

微观视角下农村居民

高梦滔 毕岚岚 著

消费增长实证研究



人民出版社

微观视角下农村居民

高梦滔 毕岚岚 著

消费增长实证研究

人民出版社

责任编辑:陈寒节

责任校对:湖 催

图书在版编目(CIP)数据

微观视角下农村居民消费增长实证研究 / 高梦滔, 毕岚岚 著.

—北京:人民出版社, 2011. 9

ISBN 978 - 7 - 01 - 009866 - 1

I. ①微… II. ①高… ②毕… III. ①农民 - 消费 - 研究
- 中国 IV. ①F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 074984 号

微观视角下农村居民消费增长实证研究

WEIGUAN SHIJIAOXIA NONGCUN JUMIN XIAOFEI ZENGZHANG SHIZHENG YANJIU

高梦滔 毕岚岚 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京市文林印务有限公司印刷 新华书店经销

2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:10.5

字数:153 千字 印数:0,001 - 2,200 册

ISBN 978 - 7 - 01 - 009866 - 1 定价:25.00 元

邮购地址:100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话:(010)65250042 65289539

《云南民族大学学术文库》

总 序

云南民族大学党委书记、教授、博导 甄朝党

云南民族大学 长、教授、博导 张英杰

云南民族大学是一所培养包括汉族在内的各民族高级专门人才的综合性大学,是云南省省属重点大学,是国家民委和云南省人民政府共建的全国重点民族院校。学校始建于1951年8月,受到毛泽东、周恩来、邓小平、江泽民、胡锦涛等几代党和国家领导人的亲切关怀而创立和不断发展,被党和国家特别是云南省委、省政府以及全省各族人民寄予厚望。几代民族大学师生不负重托,励精图治,经过近60年的建设尤其是最近几年的创新发展,云南民族大学已经成为我国重要的民族高层次人才培养基地、民族问题研究基地、民族文化传承基地和国家对外开放与交流的重要窗口,在国家高等教育体系中占有重要地位,并享有较高的国际声誉。

云南民族大学是一所学科门类较为齐全、办学层次较为丰富、办学形式多样、师资力量雄厚、学校规模较大、特色鲜明、优势突出的综合性大学。目前拥有1个联合培养博士点,50个一级、二级学科硕士学位点和专业硕士学位点,60个本科专业,涵盖哲学、经济学、法学、教育学、文学、历史学、理学、工学和管理学9大学科门类。学校1979年开始招收培养研究生,2003年被教育部批准与中国人民大学联合招收培养社会学博士研究生,2009年被确定为国家立项建设的新增博士学位授予单位。国家级、省部级特色专业、重点学科、重点实验室、研究基地,国家级和省部级科研项目立项数、获

奖数等衡量高校办学质量和水平的重要指标持续增长。民族学、社会学、经济学、管理学、民族语言文化、民族药资源化学、东南亚南亚语言文化等特色学科实力显著增强,在国内外的影响力不断扩大。学校科学合理的人才培养体系和科学研究体系得到较好形成和健全完善,特色得以不断彰显,优势得以不断突出,影响力得以不断扩大,地位与水平得以不断提升,学校改革、建设、发展不断取得重大突破,学科建设、师资队伍建设、校区建设、党的建设等工作不断取得标志性成就,通过人才培养、科学研究、服务社会、传承文明,为国家特别是西南边境民族地区发挥作用、做出贡献的力度越来越大。

云南民族大学高度重视科学研究,形成了深厚的学术积淀和优良的学术传统。长期以来,学校围绕经济社会发展和学科建设需要,大力开展科学研究,产出大量学术创新成果,提出一些原创性理论和观点,得到党委政府的肯定和学术界的好评。早在20世纪50年代,以著名民族学家马曜教授为代表的一批学者就从云南边疆民族地区实际出发,提出“直接过渡民族”理论,得到党和国家高层领导刘少奇、周恩来、李维汉等的充分肯定并采纳,直接转化为指导民族工作的方针政策,为顺利完成边疆民族地区社会主义改造、维护边疆民族地区团结稳定和持续发展发挥了重要作用,做出了突出贡献。汪宁生教授是我国解放后较早从事民族考古学研究并取得突出成就的专家,为民族考古学中国化做出重要贡献,他的研究成果被国内外学术界广泛引用。最近几年,我校专家主持完成的国家社会科学基金项目数量多,成果质量高,结项成果中有3项由全国哲学社会科学规划办公室刊发《成果要报》报送党和国家高层领导,发挥了资政作用。主要由我校专家完成的国家民委《民族问题五种丛书》云南部分、云南民族文化史丛书等都是民族研究中的基本文献,为解决民族问题和深化学术研究提供了有力支持。此外,还有不少论著成为我国现代学术中具有代表性的成果。

改革开放30多年来,我国迅速崛起,成为国际影响力越来越大的国家。国家的崛起为高等教育发展创造了机遇,也对高等教育提出了更高的要求。2009年,胡锦涛总书记考察云南,提出要把云南建成我国面向西南开放的重要桥头堡的指导思想。云南省委、省政府作出把云南建成绿色经济强省、

民族文化强省和我国面向西南开放重要桥头堡的战略部署。作为负有特殊责任和使命的高校,云南民族大学将根据国家和区域发展战略,进一步强化人才培养、科学研究、社会服务和文化传承的功能,围绕把学校建成"国内一流、国际知名的高水平民族大学"的战略目标,进一步加大学科建设力度,培育和建设一批国内省内领先的学科;进一步加强人才队伍建设,全面提高教师队伍整体水平;进一步深化教育教学改革,提高教育国际化水平和人才培养质量;进一步抓好科技创新,提高学术水平和学术地位,把云南民族大学建设成为立足云南、面向全国、辐射东南亚南亚的高水平民族大学,为我国经济社会发展特别是云南边疆民族地区经济社会发展做出更大贡献。

学科建设是高等学校龙头性、核心性、基础性的建设工程,科学研究是高等学校的基本职能与重要任务。为更好地促进学校科学研究工作、加强学科建设、推进学术创新,学校党委和行政决定编辑出版《云南民族大学学术文库》。

这套文库将体现科学研究为经济社会发展服务的特点。经济社会需要是学术研究的动力,也是科研成果的价值得以实现的途径。当前,我国和我省处于快速发展时期,经济社会发展中有许多问题需要高校研究,提出解决思路 and 办法,供党委政府和社会各界参考和采择,为发展提供智力支持。我们必须增强科学研究的现实性、针对性,加强学术研究与经济社会发展的联系,才能充分发挥科学研究的社会作用,提高高校对经济社会发展的影响力和贡献度,并在这一过程中实现自己的价值,提升高校的学术地位和社会地位。云南民族大学过去有这方面的成功经验,我们相信,随着文库的陆续出版,学校致力于为边疆民族地区经济社会发展服务、促进民族团结进步、社会和谐稳定的优良传统将进一步得到弘扬,学校作为社会思想库与政府智库的作用将进一步得到巩固和增强。

这套文库将与我校学科建设紧密结合,体现学术积累和文化创造的特点,突出我校学科特色和优势,为进一步增强学科实力服务。我校2009年被确定为国家立项建设的新增博士学位授予单位,这是对我校办学实力和水平的肯定,也为学校发展提供了重要机遇,同时还对学校建设发展提出了

更高要求。博士生教育是高校人才培养的最高层次,它要求有高水平的师资和高水平的科学研究能力和研究成果支持。学科建设是培养高层次人才的重要基础,我们将按照国家和云南省关于新增博士学位授予单位立项建设的要求,遵循"以学科建设为龙头,人才队伍建设为关键,以创新打造特色,以特色强化优势,以优势谋求发展"的思路,大力促进民族学、社会学、应用经济学、中国语言文学、公共管理学等博士授权与支撑学科的建设与发展,并将这些学科产出的优秀成果体现在这套学术文库中,并用这些重点与特色优势学科的建设发展更好地带动全校各类学科的建设与发展,努力使全校学科建设体现出战略规划、立体布局、突出重点、统筹兼顾、全面发展、产出成果的态势与格局,用高水平的学科促进高水平的大学建设。

这套文库将体现良好的学术品格和学术规范。科学研究的目的是探寻真理,创新知识,完善社会,促进人类进步。这就要求研究者必需有健全的主体精神和科学的研究方法。我们倡导实事求是的研究态度,文库作者要以为国家负责、为社会负责、为公众负责、为学术负责的高度责任感,严谨治学,追求真理,保证科研成果的精神品质。要谨守学术道德,加强学术自律,按照学术界公认的学术规范开展研究,撰写著作,提高学术质量,为学术研究的实质性进步做出不懈努力。只有这样,才能做出有思想深度、学术创见和社会影响的成果,也才能让科学研究真正发挥作用。

我们相信,在社会各界和专家学者们的关心支持及全校教学科研人员的共同努力下,《云南民族大学学术文库》一定能成为反映我校学科建设成果的重要平台和展示我校科学研究成果的精品库,一定能成为我校知识创新、文明创造、服务社会宝贵的精神财富。我们的文库建设肯定会存在一些问题或不足,恳请各位领导、各位专家和广大读者不吝批评指正,以帮助我们将文库编辑出版工作做得更好。

报告摘要

本课题研究的主要内容是中国农户消费增长的微观原因,包括对农户消费行为与储蓄行为的持久收入假说及其拓展模型检验、人口学特征、健康风险和子女教育对消费和储蓄行为的影响。研究侧重于经济计量实证分析,但也对于当代西方消费理论的主流模型及其拓展加以了介绍和梳理。主要的研究时段是1987~2006年,利用的数据是农业部农村固定观察点8个省份经过整理的大型面板数据集(东中西部都有两个省份以上,1400多户,包含丰富的村庄、家庭和个人社会经济信息)。根据实证分析的结论,提出现阶段增加农村居民消费的有关政策建议。

经验研究的主要发现包括:

当前我国农户正处于消费提升的关键时期,由温饱阶段向追求消费质量阶段转变。拉动农户消费的关键项目主要应该集中在“住房”、“用品”、“旅游”、“交通通讯”、“衣着”这些方面;尤其是在建材、房屋用品等方面应该向农村供应质优价廉,有信誉的商品;加大农村基础设施建设,促进家用电器的消费与升级换代,降低农村的通讯费用,促进农户的通讯工具、网络计算机普及,加快城乡一体化进程。

整体上,中国农户消费行为能够很好的用PIH/LCH来刻画,但是流动性约束对消费也有重要影响;对于流动性约束组的农户来说,存在消费的过度敏感现象,而对于非流动约束组而言,则消费行为很好的遵循PIH假说;根据固定效应模型的估计结果,流动性约束平均使得农户消费增长率提高1%~2%;本文尝试使用动态面板数据进行了IV估计,结果表明,收入的内

生性可能会使得标准的固定效应模型产生对流动性约束的影响产生高估。

中国农户无法通过现有的、非正式制度安排化解全部的收入风险,并且所有的收入组别都是如此;收入越低的人群在面对风险的时候越脆弱。低收入农户约有40%的收入波动传递到消费上,而最高收入农户仅有10%左右的收入波动没有被化解;低收入农户通过收入平滑与人口变动,总共提高的风险缓解水平在10%左右,而高收入人群的收入平滑手段不明显。

中国农户的储蓄行为受到流动性约束和预防性动机的显著影响,二者都显著的提高了农户的储蓄,降低了农户消费水平。对于低收入人群,流动性约束提高储蓄的效应更加明显;农户储蓄函数的估计结果一致拒绝了标准持久收入假说的确定性等价推论,拓展的持久收入假说更适合刻画中国农户储蓄行为。主要的拓展体现在,农户具有凸性的边际效用函数、预防性动机具有重要作用;流动性约束存在,农户不能完全跨时平滑消费两个方面。从而,本文的估计结果更接近拇指规则的农户储蓄理论预期。

中国农户的储蓄行为符合理性预期假说,农户的储蓄是计算未来收入的一个较好预测变量;农户储蓄和农户未来的收入变化呈现显著的负向联系,平均来说,储蓄变化100元昭示未来一年的收入反向变化10元左右;受到流动性约束越强的农户储蓄对收入变化的预期作用更加明显,流动性越强的资产变化对于未来收入变动的预期作用也更加明显。通常的收入消费差定义的储蓄受到测量误差的影响最为明显,不太适合直接用于预测收入变化。

农户的消费行为和严格的PIH/LCH假说并不吻合,收入变化和财富对于消费变化具有显著的影响;但农户消费行为也显示出部分部分生命周期消费平滑的特征;家庭规模对于农户的消费增长率具有显著的负面影响,家庭小型化有利于提高农户的消费增长率;家庭成员平均年龄或户主年龄的变化对于农户消费增长率并无显著影响,家庭女性成员比例的增加对于农户消费增长具有轻微的负向影响。

有在校子女的农户人均消费支出比没有在校子女的农户平均要低10%左右,并且在校子女越多,农户人均消费的下降的幅度越大;2. 非义务

教育阶段子女教育对农户的负担明显加重,有子女上大学的农户,比其他有在校子女但未在大学的农户人均消费水平还要低14%左右;3.越是贫困的组别,子女教育对于农户消费的影响越是强烈,在收入五等分组的最低组别,1个在校子女使得其人均消费降低15%左右,而在最为富裕的两个组别则对农户消费没有显著影响。

在不同的储蓄测度下,参加新农合对于农户储蓄都有显著的挤出效应。根据流动性最强的储蓄定义(现金加上银行存款),这种挤出效应大约在12%~15%左右;每个农户平均的储蓄减少金额大约为552元。在不同的模型设定条件下,结果较为稳健。

本报告的研究经验研究结果的政策含义总结主要集中于两个方面:第一,从长期来看,农村消费政策的取向问题;第二,对短期而言,对于当前拉动内需措施的一些思考。具体包括:

正确的制定农户消费政策,不能仅仅仰仗汇总数据的研究结果。通过本报告对理论框架的梳理和经验研究结论,发现基于汇总数据的农户消费研究成果不仅存在理论上的脆弱性,并且往往在建立模型的时候施加了很多不恰当的约束条件,基于这样的基础得出的结论与政策建议是值得商榷的。本文的经验研究结果也表明,汇总数据产生的“生态谬误”问题,不仅在理论上站不住脚,而且微观基础的经验结论也差别很大。因此,长期来看,对于中国农村消费的政策需要的研究基础应该是严肃的、基于微观数据的经验研究成果为主。

长久的增加消费的措施应该同时考虑提高收入预期与减少收入的不确定性。从持久收入的观点来看当前拉动内需采取的一些措施,例如发放消费券、家电下乡等意义不大,短期内的效果很可能仅仅是跨时替代的作用。长期而言,并不见得能够有效地启动农户消费。长期来看,拉动内需的措施,不仅仅应该包括基础设施建设、增加就业机会;农村的社会保障制度建设也应该是一项重点工作。长久的增加消费的措施应该同时考虑提高收入预期与减少收入的不确定性。并且,对于未来不确定性提供有效的保险机制,不仅仅具有效率意义,而且也是公平的体现,因为贫困农户受到的流动

性约束最强,资产相对又最少。逐步消除城乡二元结构,改善教育与医疗卫生服务的可及性,也是科学发展观的具体体现。

目 录

《云南民族大学学术文库》总序	1
目 录	1
图目录	3
表目录	4
第 1 章 引言:从微观视角理解农户消费	1
1.1 本课题国内外研究现状述评	2
1.2 研究的主要内容、基本思路和方法	3
1.3 全文结构说明	5
第 2 章 理论框架与数据基本情况	8
2.1 理论框架	8
2.2 数据说明	11
第 3 章 中国农户消费结构变化:1995—2006	15
3.1 农户消费结构描述	16
3.2 计量模型与估计结果	21
3.3 第 3 章小结	26
第 4 章 流动性约束、持久收入与农户消费	28
4.1 理论框架和数据介绍	30
4.2 农户消费增长计量模型及其估计结果	35
4.3 第 4 章小结	41
第 5 章 村庄与农户消费保险	43
5.1 理论框架和数据介绍	45
5.2 消费保险的计量模型及其估计结果	49
5.3 第 5 章小结	54

第6章 持久收入与农户储蓄	57
6.1 理论框架与储蓄定义	59
6.2 农户储蓄的计量模型及其估计结果	63
6.3 第6章小结	74
第7章 农户储蓄与收入变化	76
7.1 理论框架	78
7.2 储蓄定义	83
7.3 农户收入变化的计量模型及其估计结果	84
7.4 第7章小结	91
第8章 人口学特征与农户消费增长	94
8.1 理论框架与数据介绍	95
8.2 人口学特征对农户消费的计量模型及其估计结果	100
8.3 第8章小结	107
第9章 子女教育与农户消费	109
9.1 数据介绍与基本描述	110
9.2 子女教育对农户消费的计量模型与估计结果	112
9.3 第9章小结	122
第10章 新型农村合作医疗与农户储蓄	124
10.1 数据介绍与基本描述	126
10.2 计量模型及其结果	128
10.3 第10章小结	134
第11章 结语:理解中国农户消费与储蓄的新起点	136
11.1 对于理论框架的介绍与梳理	136
11.2 验证西方当代消费理论模型是否适用于中国农户	138
11.3 人口学特征、子女教育与健康风险对农户消费与储蓄行为的 影响	139
11.4 与经验研究相对应的若干政策含义	140
参考文献	142

图目录

图 1-1	城市、农村人均消费时序变化(可比价格计算,1985=100)	1
图 2-1	RCRE 面板数据结构(1995~2002 年)	12
图 2-2	RCRE 面板数据结构(2003~2006 年)	12
图 4-1	农户收入与消费的生命周期特征	33
图 4-2	消费对收入的局部平滑结果	34
图 5-1	财富 5 分组的收入与消费比较	47
图 5-2	财富 5 分组的家庭收入与家庭消费关联情况	48
图 5-3	按照地区分组的家庭收入与家庭消费关联情况	48
图 6-1	两个收入随机过程的模拟结果比较	68
图 7-1	对 Euler 方程数值模拟的收入、消费、资产动态过程(收入 为简单正态分布)	81
图 7-2	对 Euler 方程数值模拟的收入、消费、资产动态过程(收入 为一阶自相关过程)	82
图 7-3	中国农民收入变化与储蓄(1986-2006 年,《中国统计年鉴》 数据)	93
图 8-1	农村家庭人口数和负担系数时序变化(1985~2004)	94
图 8-2	样本农户人口金字塔比较	96
图 8-3	农户人均消费与家庭人口数核回归结果(含 95%置信区间)	98
图 8-4	农户人均消费与家庭成员平均年龄核回归结果	99
图 9-1	有无在校子女农户人均消费支出比较	111
图 9-2	农户学杂费支出与人均消费支出(单位:元/年)	112
图 10-1	分省样本农户参加新农合比例时序变化	127

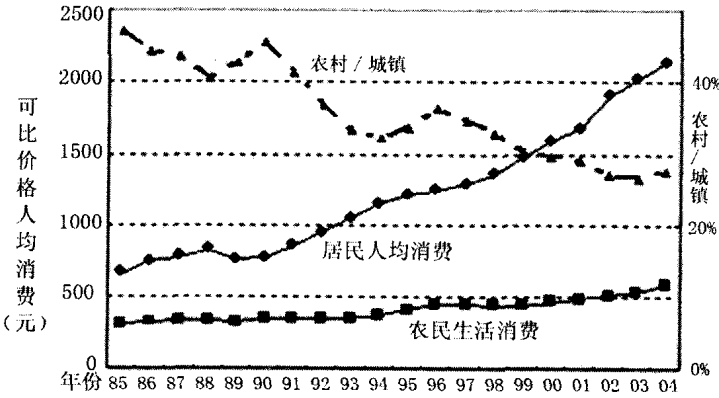
表目录

表 3-1	农户消费总额时序变化比较	16
表 3-2	农户消费结构与 Gini 系数的结构分解结果(1995~2002)	18
表 3-3	农户消费结构与 Gini 系数的结构分解结果(1995~2002)	18
表 3-4	人均消费 Theil 指数与 Gini 系数的按照省份分解结果	20
表 3-5	农户基本需求量金额与实际消费额的比较(1995~2002)	22
表 3-6	农户基本需求量金额与实际消费额的比较(2003~2006)	23
表 3-7	农户需求的收入弹性(1995~2002)	24
表 3-8	农户需求的收入弹性(2003~2006)	24
表 3-9	农户需求的自身价格弹性(1995~2002)	25
表 3-10	农户需求的自身价格弹性(2003~2006)	25
表 4-1	RCRE 面板数据结构	31
表 4-2	流动性分组结构(%)	32
表 4-3	流动性约束与农户消费增长率的估计(固定效应模型)	36
表 4-4	检验 2 和检验 3 的结果(固定效应模型)	38
表 4-5	流动性约束与农户消费增长率的估计(动态面板 ABB 模型)	39
表 4-6	检验 2 和检验 3 的结果(动态面板 ABB 模型)	40
表 5-1	农户收入变化对消费变化的影响	50
表 5-2	农户收入变化对消费变化的影响(收入内生设定)	52
表 5-3	农户收入变化对消费变化的影响(收入与家庭规模内生设定) ...	53
表 6-1	储蓄方程与收入方程简约形式的估计结果	65
表 6-2	持久收入和暂时性收入对于农户储蓄的影响	69

表 6-3	财富 5 等分组的储蓄函数估计结果	72
表 7-1	模型变量描述统计	84
表 7-2	储蓄对农户收入的固定效应模型估计结果(使用不同的 5 种储蓄 测度)	86
表 7-3	储蓄对农户收入的固定效应模型估计结果(使用不同的 5 种储蓄 测度,AR(1)调整)	89
表 7-4	按照初始财富五分组估计的储蓄对收入变化影响的系数结果 ...	90
表 8-1	农户家庭类型结构	97
表 8-2	农户家庭人口学变量描述	97
表 8-3	农户消费增长与人口学特征回归结果	101
表 8-4	农户消费增长与人口学特征回归结果(正交多项式解释变量)...	104
表 8-5	还原的正交多项式解释变量系数	106
表 8-6	多项式解释变量的平均边际效应	106
表 9-1	农户子女教育对消费影响估计(固定效应与动态模型)	113
表 9-2	农户子女教育对消费影响估计(Hierarchy 模型)	117
表 9-3	农户学龄子女的年龄、数量与人均消费的估计结果(Hierarchy 模型)	119
表 9-4	按照财富五分组分别估计农户子女教育与消费结果的比较 (Hierarchy 模型)	121
表 10-1	样本农户储蓄基本情况比较 单位:元	127
表 10-2	农户储蓄与参加新农合回归结果(固定效应模型)	128
表 10-3	农户储蓄与参加新农合回归结果(GMM IV 模型)	130
表 10-4	农户储蓄与参加新农合回归结果(随机效应 Treatment 模型)...	132
表 10-5	农户储蓄与参加新农合回归结果(固定效应 Treatment 模型)...	133

第 1 章 引言:从微观视角理解农户消费

中国农村居民消费增长缓慢的现象,自从 20 世纪 90 年代便已经凸显。农民占城市居民的人均消费的比例逐渐降低(从 1985 年的 47.2%下降到 2004 年的 27.7%,参见图 1-1),城乡消费差距越来越大。按照可比价格计算,从 1985~2004 年的 20 年间,农民人均消费年平均增长 3.1%(居民为 6.0%),农民人均收入年增长率为 4.1%(居民为 7.0%)。农民收入和消费增长都低于城市居民,但是,和收入增长相比,农民消费增长尤其显得滞后。从图 1-1 也可以看出,农民人均消费增长波动很小,即便在 90 年代初期通货膨胀率很高的时期也是如此。



注:资料来源:根据中国农业部,2007,“中国农村统计资料”,中国农业信息网,网址:<http://www.agri.gov.cn/sjzl/>,计算而来。

图 1-1 城市、农村人均消费时序变化
(可比价格计算,1985=100)