



中国居民收入与财富 调查报告

(2017年)

ZhongGuo JuMin ShouRu Yu CaiFu
DiaoCha BaoGao
(2017Nian)

中南财经政法大学中国收入分配研究中心 著

海外
借

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

中国居民收入与财富调查报告

(2017 年)

中南财经政法大学中国收入分配研究中心 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国居民收入与财富调查报告. 2017 年 / 中南财经政法大学中国收入分配研究中心著. —北京: 经济科学出版社, 2018. 1

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8975 - 9

I. ①中… II. ①中… III. ①居民收入 - 调查报告 - 中国 - 2017 IV. ①F126. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 009546 号

责任编辑: 白留杰 刘殿和

责任校对: 郑淑艳

责任印制: 李 鹏

中国居民收入与财富调查报告 (2017 年)

中南财经政法大学中国收入分配研究中心 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191354 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [bailiujie518@126. com](mailto:bailiujie518@126.com)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京密兴印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 19 印张 330000 字

2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8975 - 9 定价: 65.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

随着我国改革开放进程的加快、社会主义市场经济体制的建立和完善，我国居民收入和财富分配机制发生了巨大的改变。收入和财富分配机制不断变化是适应生产力发展需要的表现，但是由于我国经济发展不均衡，收入财富分配机制尚不完善，居民收入分配的差距逐渐扩大，“富者越富，贫者越贫”的马太效应日趋明显，这就不可避免会产生一些严重的经济和社会问题，收入分配与经济的强相关关系以及它对经济的影响和作用已日益凸显出来。居民收入、财富积累和分配作为衡量贫富状况的尺度，对其进行分析具有深远的意义。

着眼于收入和财富分配的研究有利于对现实情况更深入的了解，探寻其中可能的原因和机制，对提出相应的政策建议大有裨益。“中国居民收入与财富调查”由中南财经政法大学中国收入分配研究中心主任杨灿明教授主持开展，2016年我们在全国范围内进行了第一次试调查，2017年我们在吸取第一次试调查经验的基础上开展了第二次全国调查。

2017年的调查覆盖全国27个省级单位，在抽样设计方面，采取分层多阶段随机抽样方法。首先，我们确定本次要调查的家庭户数的整体规模，并根据国家统计局公布的各省家庭户数占全国的比重以及城镇化率，给各省分配我们要调查的城乡家庭户数；随后确定各省要抽取的县市区数、每个县市区要抽取的村居数以及每个村居的家庭户数。其次，我们将各省县市区人均GDP排序并随机抽取县市区。最后，我们在中南财经政法大学在读本科生生源所在地中随机抽取与所抽取的县市区一致的城乡学生作为本次调查的访员，将访员家庭所在地的村居作为村居抽样框，并在村居中随机抽取家庭户进行入户调查。为了确保本次调查问卷的质量，我们前后10余次对调查问卷进行修订方才确定最终的调查问卷；并就入户调查的基本方法和调查数据的录入、整理等工作对全校500余学生进行了多次集中培训和交流。本次调查发放问卷12000份，剔除变量缺失、回答错误，以及极端值较多的样本后得到有效样本9442份，其中，城镇样

本4911户，农村样本4531户。相比于国内其他大型调查而言，本次调查所得到的有效样本基本相当，通过描述性分析亦可发现很多变量的数值具有较大程度的可比性，这表明本次调查所获得的数据在很大程度上能够真实地反映我国收入与财富的基本状况。最后形成了《中国居民收入与财富调查报告》（2017年）。

《中国居民收入与财富调查报告》（2017年）的内容框架与2016年的报告基本一致，一共包括六章内容，分别是人口禀赋特征、就业、家庭收入、家庭财富、家庭消费、主观幸福感与社会热点问题，基本上包含了与居民收入和财富相关的多个方面的调查。

第一章从家庭基本特征、户籍、户主教育、健康和社会保障五个方面，对中国2016年家庭的人口禀赋特征进行了分析，为准确认识中国劳动者状况提供了较新的数据支持。第二章主要分析了当今的就业形势，包括就业状况、农业生产者的状况、个体或私人经营的状况、受雇于他人的状况、失业的状况，并对就业的影响因素进行了相关实证分析。第三章主要对家庭总收入、人均收入以及收入构成进行了分析，并根据户主的禀赋特征分析了不同群体的收入差距，在此基础上，度量了全国、城镇及农村的基尼系数，进一步分析了城乡之间、地区之间、行业之间和不同收入阶层的收入差距。第四章将家庭不同财富数量和构成作为研究家庭收入和财富分配状况的分析对象，从家庭的非金融资产、金融资产两大方面分别进行了详细的划分和描述，并对总资产有详细的分析。第五章分别从家庭日常消费支出，家庭非日常消费支出，家庭文娱、医疗及服务性消费支出，家庭消费特征，家庭消费行为，家庭消费观念六个方面对中国2016年家庭消费进行分析，为进一步认识中国居民家庭消费相关情况提供新的数据支持。第六章进一步延伸了居民收入与财富分配研究，探索居民主观幸福感的现状，分析影响居民幸福感的一些因素，以及居民对生活各方面和政府工作的满意情况调查。除此之外还对一些社会热点问题进行了调查，社会热点问题与社会大众的生活息息相关，是居民普遍关注的重要问题，具体包括了政府行为、教育与社会公平、社会阶层和其他社会问题的评价，意在调查公众对这些问题的关注程度和不同收入水平的居民对这些问题及相关解决措施的评价。

中南财经政法大学中国收入分配研究中心

2017年12月20日

目 录

第一章 人口禀赋特征	(1)
第一节 基本特征	(1)
一、总体分布特征	(1)
二、人口基本特征	(2)
第二节 户口特征	(5)
一、中国户籍制度的现实作用	(5)
二、户口的基本特征	(6)
三、转换户口的特征	(8)
四、贫困及其态度	(10)
五、人口流动模式	(13)
第三节 教育程度	(15)
一、户籍制度与教育程度	(15)
二、自身及配偶的教育程度	(17)
三、子女特征	(20)
第四节 健康状况	(22)
第五节 社会保障状况	(22)
一、医疗保险参保情况	(23)
二、最低生活保险参保情况	(24)
第六节 本章小结	(26)
第二章 就业	(27)
第一节 就业状态	(27)
一、就业分布状况	(27)
二、就业与收入	(30)

第二节 农业生产者	(36)
一、乡镇干部结构	(36)
二、从事农业生产的月份	(37)
三、农业生产者类型与收入	(37)
四、农业生产者类型与农业税费负担变化	(39)
五、政府对不同农业生产者的农业扶持状况	(40)
六、政府对不同农业生产者的优惠政策	(41)
第三节 个体或私人经营	(42)
一、个体和私营企业雇用状况	(42)
二、个体和私营企业的经营状况	(43)
三、个体私营企业创业环境评价	(47)
第四节 受雇于他人	(48)
一、受雇于他人就业群体的职业结构	(48)
二、受雇于他人就业群体的职称级别结构	(50)
三、受雇于他人就业群体的学历状况	(52)
四、受雇于他人就业群体获得工作的途径	(54)
五、受雇于他人就业群体的福利待遇	(56)
六、受雇于他人就业群体的平均晋升次数	(62)
七、受雇于他人就业群体签订的合同类型	(65)
八、受雇于他人就业群体工作满意度评价	(66)
九、受雇于他人就业群体想辞职的原因	(67)
第五节 失业	(68)
一、失业的原因	(68)
二、失业群体的工作经历	(70)
三、失业群体的登记情况	(71)
四、失业群体找工作的途径	(72)
五、就业援助	(73)
六、公益性就业服务	(75)
七、对就业市场的看法	(76)
八、父辈与子女的职业关系	(77)
第六节 就业影响因素分析	(77)
一、文献综述	(77)

二、模型建立	(78)
三、结论	(78)
四、对农业工作选择的影响分析	(79)
五、对个体或私人经营的分析	(80)
六、对受雇于他人的分析	(80)
七、零、散工影响因素分析	(81)
八、自由职业者影响因素分析	(81)
九、建议	(82)
第七节 本章小结	(82)
第三章 家庭收入	(84)
第一节 引言	(84)
第二节 中国居民收入概况	(86)
一、家庭总收入	(86)
二、总收入结构	(91)
三、收入差距	(93)
第三节 工资薪金收入	(94)
一、城乡户均工薪收入	(94)
二、东中西部地区户均工薪收入	(95)
三、教育与工薪收入	(95)
第四节 经营性收入	(95)
一、城乡户均经营性收入	(96)
二、东中西部地区户均经营性收入	(96)
第五节 财产性收入	(96)
一、财产性收入水平	(97)
二、财产性收入结构	(97)
第六节 转移性收入	(98)
一、转移性净收入总体情况	(99)
二、财政转移性净收入	(100)
三、非财政转移性净收入	(101)
第七节 收入差距的分解	(102)
一、描述性统计	(104)

二、收入差距的度量与分解方法	(106)
三、收入差距分解结果及分析	(109)
第八节 本章小结	(114)
第四章 家庭财富	(116)
第一节 金融资产	(116)
一、现金及存款	(116)
二、股票	(127)
三、债券	(134)
四、金融理财产品 (包括基金)	(138)
五、黄金	(142)
六、借出款	(146)
七、其他负债	(148)
八、信用卡	(151)
第二节 非金融资产	(154)
一、生产经营性资产	(154)
二、房产 (建筑物)	(158)
三、交通工具及耐用消费品	(162)
第三节 总财富	(165)
一、非金融资产总价值	(165)
二、金融资产	(167)
三、总财富	(169)
第四节 本章小结	(172)
第五章 家庭消费	(174)
第一节 家庭日常消费支出	(174)
一、家庭平均日常消费	(174)
二、家庭日常消费支出情况	(180)
第二节 家庭非日常消费支出	(185)
一、家庭平均非日常消费	(185)
二、家庭非日常消费结构	(188)
第三节 家庭消费特征	(194)

一、主要消费项目	(194)
二、家庭成员消费情况	(199)
三、消费支出占收入比重的变化	(199)
第四节 家庭消费行为	(203)
一、家庭外出就餐主动索要发票情况	(203)
二、使用信用卡消费情况	(205)
三、家庭消费计划制定情况	(206)
四、家庭储蓄的主要目的	(207)
五、影响家庭消费抉择的因素	(207)
六、影响家庭消费水平的主要因素	(208)
七、家庭消费行为满意程度情况	(209)
八、维权倾向	(210)
第五节 家庭消费观念	(211)
一、政策措施对农村居民消费行为的影响	(211)
二、促进城乡居民消费政府应该采取的措施	(212)
三、家庭周边消费差距情况	(214)
四、国家应该扩展消费的方面	(214)
五、地区消费环境状况评价	(216)
六、家庭居民消费信息来源影响	(217)
第六节 本章小结	(218)
第六章 主观幸福感与社会热点问题	(219)
第一节 居民主观幸福感及其影响因素	(219)
一、整体幸福水平	(219)
二、生活状况满意程度	(220)
三、政府工作满意程度	(228)
四、社会公平程度	(238)
五、社会经济地位	(238)
第二节 政府职责	(242)
一、官员逃避责任的原因	(242)
二、有关政府的言论	(242)
三、社会腐败	(249)

第三节 教育与社会公平	(252)
一、教育支出	(252)
二、教育支出较少的种类	(253)
三、教育存在的问题	(254)
四、收入合理性	(255)
五、收入不平等	(257)
第四节 社会阶层	(262)
一、社会分层	(262)
二、不同阶层之间的冲突	(263)
三、社会地位的影响因素	(266)
第五节 其他社会热点问题	(268)
一、环境污染问题	(268)
二、经济增长问题	(269)
三、延迟退休问题	(269)
四、中小学生培优问题	(270)
五、精准扶贫问题	(270)
六、“双创”问题	(271)
七、职业教育问题	(272)
八、贫富差距问题	(273)
九、房价问题	(273)
第六节 收入、收入不平等与主观幸福感	(274)
一、研究意义	(274)
二、文献综述	(275)
三、数据描述性分析	(277)
四、实证模型与分析	(279)
五、结论	(282)
第七节 本章小结	(283)
参考文献	(286)
后记	(291)

第一章

人口禀赋特征

本章主要就本次调查问卷中的人口结构特征进行分析，主要包括基本特征、户口信息、教育程度、健康状况和社会保障这五个方面。

第一节 基本特征

一、总体分布特征

2017 年的调查问卷共计回收有效问卷 9442 份（见表 1-1）。就农村地区而言，东、中、西、东北部的样本占比分别为 17.53%、19.03%、11.37% 和 1.91%。就城镇地区而言，上述四地区的样本分布占比分别为 20.13%、14.03%、11.15% 和 6.69%。

表 1-1 调查样本分布

	农村，东部	农村，中部	农村，西部	农村，东北
样本量	1480	1797	1074	180
	城镇，东部	城镇，中部	城镇，西部	城镇，东北
样本量	1901	1325	1053	635

注：东部地区包括北京、天津、河北、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东和海南 10 个省（市）；中部地区包括山西、安徽、江西、河南、湖北、湖南 6 个省（区）；西部地区包括四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、重庆、内蒙古、广西 12 个省（区）。东北地区包括辽宁、吉林和黑龙江 3 个省。

在此次调查中，调查对象的平均年龄基本集中在 39 ~ 45 岁，同一区域内城

镇劳动者的年龄比农村劳动者的年龄稍小（见表 1-2）。如果按照性别和区域划分，各区域间男性受访对象的年龄高于女性。

表 1-2 年龄（按地域和城乡划分）

按地域和城乡划分				
	农村，东部	农村，中部	农村，西部	农村，东北
年龄	43.3	45.1	44.4	43.0
	城镇，东部	城镇，中部	城镇，西部	城镇，东北
年龄	41.7	42.0	42.7	39.8
按性别和地域划分				
	男性，东部	男性，中部	男性，西部	男性，东北
年龄	44	45.9	45.3	40.7
	女性，东部	女性，中部	女性，西部	女性，东北
年龄	40.5	41.1	41.2	40.4

二、人口基本特征

中国目前及今后另一个基本现实是人口老龄化，这既包括现有劳动者年龄的逐渐增加，又包括新出生孩子的数量相对较低。在此背景下，单独二胎政策自 2014 年 1 月在浙江开始试点，放开二胎政策从 2016 年 1 月 1 日起在全国范围内开始实施，逐渐结束了自 1979 年以来的一胎政策。虽然政策上对子女生育数量的限制逐渐放松，但现实中人口增长过程确实因为政策的松动而出现了一定程度的改善吗？低生育率水平不仅仅与生育政策的限制有关，还与社会环境的变化密不可分（郭志刚，2015）。相关的调查显示，从 20 世纪 80 年代至 2011 年，中国女性生育子女的意愿和潜力呈现双下降趋势（王广州等，2013）。即便 2014 年试点单独二胎以来，符合政策的育龄夫妇申请比例持续仍保持在低位。

1978 ~ 2013 年，中国实行的一胎政策对社会人口结构和社会生育意愿产生了较大影响，在一定程度上导致近年出现少子老龄化现象。这既包括现有劳动者年龄的逐渐增加，又包括新出生孩子的数量相对较低。1985 ~ 2011 年，中国女性生育子女的意愿和潜力呈现双下降趋势，中国 15 ~ 49 岁育龄女性平均理想

的子女数从1985年的2.4下降至2011年的1.94,其中2001年更低至1.7,且育龄女性生育二孩的潜力也迅速降低(王广州等,2013)。

1979~2014年,中国实行了较严格的计划生育政策。在此政策的影响下,中国的妇女总和生育率从1980年的2.24降至2010年的1.18,低于OECD国家1.7的平均水平和世界2.5的平均水平。1997~2014年,中国的人口密度从129人/平方千米缓慢上升至2014年的142人/平方千米。同期,城镇化水平从1997年的31.9%上升至2014年的54.8%,提高了近20个百分点(见图1-1)。这一时期人口政策的有效实施,一方面在于一胎政策的严格执行,另一方面也在于城镇集聚背景下微观主体对生育决策认识的逐渐转变。总体而言,中国式的城镇集聚显著降低了社会人口增长速度,区域间大规模劳动力迁徙加速了这一过程。虽然外生的一胎政策对人口增长产生了一定的抑制作用,但人口增长减速的根源仍在内生的城镇集聚。人力资本渠道、技术进步渠道和Becker(1993)提出子女数量与质量间的替代关系,是造成中国城镇集聚降低微观生育决策,进而导致社会人口增长速度降低的内在机制(赵颖,2017)。

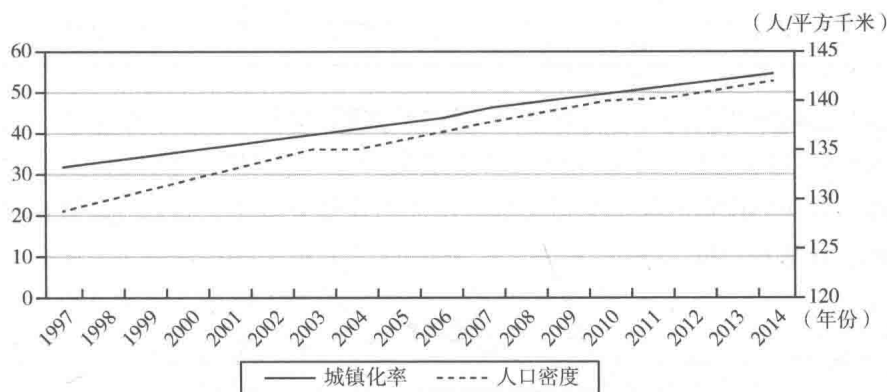


图1-1 1997~2014年中国城镇化率和人口密度

注:城镇化率和人口密度分别对应左轴和右轴。

在本书的样本中,城镇家庭一般以三口之家的规模为主,这种现象在东北地区最典型(见表1-3)。在农村中,这种现象与城镇有所区别。农村家庭人口规模比城镇高,反映1978年以来的计划生育政策对农村的约束力相对较小,特别是中西部地区。

表 1-3 家庭人口数量

	农村，东部	农村，中部	农村，西部	农村，东北
家庭平均人口	3.9	4.2	4.3	3.3
	城镇，东部	城镇，中部	城镇，西部	城镇，东北
家庭平均人口	3.4	3.5	3.4	3.0

就中国民族分布的区域特征而言，也存在较显著的差异：东部地区主要是汉族聚居地，而中西部特别是西部地区主要是少数民族的聚居地（见表 1-4），这种现象在城镇和农村基本一致。从人口分布的地域特征，不难发现汉族人口越多的地方家庭人口数量越接近 3 人。

表 1-4 民族特征

	农村，东部	农村，中部	农村，西部	农村，东北
汉族	1424	1681	747	173
少数民族	56	116	327	7
	城镇，东部	城镇，中部	城镇，西部	城镇，东北
汉族	1840	1238	859	553
少数民族	60	87	194	79

就政治面貌而言，城镇地区的受访对象大部分为党员和共青团员，两者之和略低于群众的比重，民主党派成员占比最少。在农村中，党员和团员的比重显著低于群众的比重，民主党派的成员依然占比最少（见表 1-5）。该比例在全国四大区域基本一致。

表 1-5 政治面貌

	农村，东部	农村，中部	农村，西部	农村，东北
党员	177	187	105	26
民主党派	2	8	3	1
共青团员	212	150	95	27
群众	1087	1452	871	126
	城镇，东部	城镇，中部	城镇，西部	城镇，东北
党员	518	356	321	193
民主党派	18	14	12	2
共青团员	271	174	123	103
群众	1091	781	595	334

第二节 户口特征

一、中国户籍制度的现实作用

赵颖和石智雷（2017）就中国户籍制度的现实作用进行了梳理。中国的户籍制度不仅是一项社会管理制度，还是一项社会福利分配制度。1993 年以前，户籍制度和粮票制度共同构成限制中国劳动者跨区域流动的主要制度障碍。这一制度障碍产生的现实基础是保证农产品的供应和城镇居民的基本福利。随着 20 世纪 90 年代市场经济的逐步建立和发展，限制劳动力流动的粮票制度得以废除，企业朝自主用工的方向改革，劳动力跨区域流动规模成为劳动力市场日益成熟的重要表现之一。

户籍制度在一定程度上促进了中国经济层面上的城镇集聚。具体而言，劳动力跨区域流动使得中国的剩余劳动力资源在区域间实现了以效率为导向的配置，这种劳动力资源配置较大程度上促进了城镇经济的发展，主要体现在四个方面：一是劳动力跨区域流动以前，户籍制度和粮票制度使得农村为城镇发展提供了丰富廉价的初级产品，降低了城镇经济建设成本。二是 20 世纪 90 年代以来，持续大量的劳动力资源为城镇发展注入了持续的活力。这种劳动力的低成本在一定程度上造成了中国劳动者的收入绝对水平和劳动报酬在 GDP 中的相对水平持续偏低。三是劳动力成本较低也在一定程度上减少了劳动对资本的替代关系，使得在保证一定增速的同时技术的升级换代能够推迟。城市发展的动力之一即为分工链条延长过程中高低技能劳动者分工的互补性。随着越来越多的高技能劳动者进入劳动力市场，低技能劳动者对他们的替代关系呈现逐渐下降的趋势，在劳动力市场中的地位不断弱化，改善自身经济地位的可能性也随之变低。四是基于户籍制度的福利分配排斥了流动劳动者，进一步降低了隐性的劳动力成本。因此，中国经济的快速发展实际上有赖于劳动力显性成本和隐性成本都相对较低。2010 年以来，各地劳动力成本的大幅提升，与劳动力输入地提升技能和劳动者落户门槛密不可分，实际上是市场在倒逼户籍制度改革。为改善这一现象，国务院 2014 年 7 月印发《关于进一步推进户籍制度改革的意见》，提出通过在全国范围内建立居住证制度改善城市资源分配中的户籍歧视问题。

城镇集聚的发展不仅没有推动户籍制度的改革，反而在一定程度上增加了户籍改革的成本。中国在倾斜式发展战略指导思想下，随着东部城镇集聚的程度不断增加，以效率为导向的资源分配模式开始占据主导地位。城镇集聚过程中资源配置的改善，主要产生两方面效应：一是减少交易成本提高经济效率，二是增加资源使用的机会成本。城镇资源是相对稀缺的，流动劳动者对资源的诉求在一定程度上增加了这种稀缺程度。在城镇资源使用机会成本增加的背景下，具有本地户籍的居民将优先获得相关资源的使用权。尽管流动劳动者和户籍居民一道为城市发展作出贡献，但身份限制使得他们在辖区资源分配过程中往往被排除在外。城镇发展中这两种效应存在相互增强的趋势，从而导致以效率为导向的配置方式挤出了资源分配的公平性。在此过程中，户籍制度不仅没有扭转这一局面，反而进一步强化了身份差异在城镇资源分配中的劣势。2013年以来，中国的户籍开放程度具有明显的东中西差距，其中最具经济活力的城市往往开放程度较低，而这些城市通常是主要的劳动力输入地。吴开亚等（2010）的研究显示，中国户籍的价值随城镇规模上升而不断增加，从而导致大城市中户籍改革更加困难。在此意义上，户籍制度制约了中国户籍口径城市化的提升。

总体而言，中国的户籍制度在历史上曾为经济发展提供基本农产品和丰富的劳动力资源。随着经济发展阶段的不断提升，这种基于身份差异的社会资源分配方式应该得到逐步改善，从而使居民平等地分享经济发展的成果。

在中国，户籍制度对社会的影响已得到了充分的讨论。就微观层面而言，户籍会对劳动者的职业选择产生较大冲击，从而影响他们的收入水平，也恶化了城乡收入差距（万海远和李实，2013；赵颖和石智雷，2017）。基于户籍制度导致的身份特征差异，使城乡居民往往以不同的身份参与社会资源的分配，且没有城镇户籍的居民会经常面临向下歧视，该制度的自我强化现象较明显。就宏观层面而言，户籍制度造成了中国的二元劳动力市场，在使流动劳动者向城镇转移的过程中并不会在城镇长久定居，由此降低了中国的工业化和城镇化成本（Wang and Zuo, 1999）。

二、户口的基本特征

在中国，以身份特征为区别的户籍制度，限制了流动劳动者参与包括城镇教育资源在内的公共资源分配过程，从而导致了一种客观上的教育机会不平等。