

STUDIES OF MODERN
DOMESTIC ECONOMY

现代家庭 经济研究

吳 勇 著

花 城 出 版 社

前 言

经济是家庭存在的物质基础,它与情感一样是支撑家庭生存与发展的重要支柱。家庭作为社会的细胞,在其运作过程中受到社会各方面因素的影响,它所表现的形态是各种社会因素共同作用的结果。对于某一种家庭现象的出现,人们可以从政治学、社会学、法学、生理学、人类学等不同的角度加以解释。本书仅仅是从经济和管理的角度来分析家庭的行为,并提出家庭开展活动的理性选择。

在计划经济体制下,中国家庭不可能依照经济运行规律来自主选择活动。只有在社会主义市场经济体制建立的条件下,经济因素在家庭的建立与解体中才能发挥越来越重要的作用,人们才有可能根据经济规律来选择家庭行为。在经过20年改革开放后的今天,我们已经看到了在现代中国家庭生活中,不断出现一些计划经济时代前所未有的现象。比如越来越多的“老少婚”、“涉外婚姻”、“丁克家庭”、“单身家庭”、“非婚同居”、“移民潮”、“寓公阶层”等等现象;另外,在过去家庭生活中一些几乎不能选择的消费、储蓄与投资 and 就业等等的活动,也已经越来越多地依靠家庭自己的判断作出选择,而市场经济因素在其中发挥了重要的作用。本书的目的是通过对现代家庭日常生活中存在矛盾的经济解释,为人们选择有效率的生活方式提供一种思考。

目 录

第一章 家庭与经济	(1)
1·1 经济:家庭存在的基础	(1)
1·2 家庭:一种经济组织	(5)
1·3 家庭行为假设	(10)
1·4 家庭的定义与分类	(20)
1·5 家庭的资源与活动	(28)
1·6 家庭活动的约束	(30)
1·7 家庭功能及其演化	(31)
第二章 消费经济分析	(38)
2·1 预算约束和消费偏好	(41)
2·2 最优消费决策	(52)
2·3 多维购买组合优化模型	(54)
2·4 边际效用与总效用	(59)
2·5 价格歧视	(63)
2·6 收入效应与价格效应	(65)

2.7	价格策略对消费的影响	(70)
2.8	规模效应	(75)
第三章	消费 - 储蓄经济分析	(78)
3.1	消费观念	(79)
3.2	消费 - 储蓄分析	(81)
3.3	绝对收入假设	(91)
3.4	持久收入假设	(94)
3.5	持久收入的简易估算法	(99)
3.6	利率效应与价格效应	(102)
第四章	时间经济分析	(108)
4.1	时间的经济价值	(108)
4.2	时间效用分析	(111)
4.3	总预算线	(120)
4.4	市场工作决策	(124)
4.5	失业的影响	(130)
4.6	“看得见的手”之干预	(138)
第五章	教育及其他投资经济分析	(145)
5.1	教育:一种家庭投资	(145)
5.2	教育的市场观	(149)
5.3	教育投资效益分析	(151)
5.4	教育与经济的替换	(158)
5.5	文凭竞争	(161)
5.6	人力资本的培养	(165)

5.7 家庭的其他投资	(177)
第六章 生育经济分析	(186)
6.1 家庭生育与劳动供给	(186)
6.2 生养儿童与其他消费的选择	(189)
6.3 儿童生养的投入与产出	(193)
6.4 家庭生育均衡分析	(198)
6.5 收入对生育的影响	(201)
6.6 母亲工资率效应	(206)
第七章 婚姻经济分析	(211)
7.1 婚姻的经济属性	(211)
7.2 结婚:婚姻市场交易的达成	(214)
7.3 离婚:婚姻合同的解除	(216)
7.4 婚姻变迁的经济思考	(222)
7.5 结婚之得失	(225)
7.6 婚姻市场的供求分析	(232)
7.7 工资率变化对婚姻的影响	(238)
7.8 如何选择婚姻伴侣	(241)
7.9 婚姻对人力资本的贡献	(243)
第八章 经济不平等	(246)
8.1 收入分配	(248)
8.2 贫困	(255)
8.3 歧视	(260)
8.4 收入再分配	(268)

8·5 负所得税制	(274)
8·6 结论	(279)
参考文献	(280)

第一章 家庭与经济

1.1 经济:家庭存在的基础

现代社会进入了经济社会的时代,经济已经成为影响社会运行与发展的主要因素,这种影响渗透到社会的每一个方面。从宏观的国家政府机构组成到微观的家庭生活,对比一下过去30年的变化,我们不难感受到经济因素对社会生活的影响力有了明显的加强。从宏观方面来讲,在五六十年代,世界上许多国家的元首或政府首脑主要来自于军事部门,那时候的国防部长、武装部队司令或参谋长往往就是下一届总统或总理的热门人选。即使中国也不例外,从50年代到70年代,我国政府的主要部门首长大多出身于军人,而在处理国家事务中,也是将政治需要放在首位。进入80年代以后,这种情况正在发生悄悄的变化,依靠军队来掌握政权已经成为一种不光彩的强权政治。经济发展成为政治稳定的重要因素,这就使得更多的国家元首和政府首脑来自于经济部门的首长,这时,经济部长、财政部长、工业部长这些人常常成为下一届政府首脑的热门人选。中国的情况大体也是如此。在九届人大会议上,朱镕基以95%以上的高

得票率当选为总理,主要原因不是因为他有军队背景或有政治经验,而是他有在政府机构中管理经济工作的经验和业绩。特别是 90 年代初的宏观经济调控,使得中国的经济能够在困难的情况下软着陆,因此而成为众望所归的总理人选。

另一方面,从微观的角度来看,这种经济主导的影响已经波及每一个人。比如,今天的每个大学生(甚至中学生)都已经意识到经济对人们生活的重要性,他们都知道在庞大的科学体系中,有一个学科分支叫经济学。在现代社会中已经很少有人会说不知道经济学是怎么回事。现在的大学生最早接触经济学是在中学时代,政治经济学作为马克思主义经典理论体系的一个重要组成部分,被列入我国义务教育中规定的科目。也就是从中学时代起,学生们就开始了解资本、利润和剩余价值等经济学的概念。上了大学以后,学生们才发觉经济学的内容远比他们在中学教科书上所看到的東西要多得多。自从英国经济学家亚当·斯密创立经济学理论体系以来,经过数以千计的经济学家们的几百年努力,经济学已经形成了一个庞大的理论体系。以至于到了 20 世纪下半叶,有些人认为现代社会再也不可能出现完全意义上的经济学家,即使是当代最杰出的经济学家也只是经济学理论体系中某一个分支领域的专家,而不可能像亚当·斯密那样在整个经济学领域都站在他所处的时代的前列。

经济学理论体系从大的方面来看,可以分成两个部分:宏观经济学和微观经济学。宏观经济学是以整个国民经济作为研究对象,它研究的是整个国民经济的运行规律。比如国家有限的经济资源如何合理分配、国家的宏观经济政策如何制定、改革开放以及宏观调控将如何影响国民经济的发展等等;微观经济学是以企业、单位、公司作为研究对象,它研究企业或者公司作为

一个微观单位的经济运行规律。比如,如何进行国有企业的现代企业制度改造、企业如何进行合理的生产和经营决策、企业应采取什么样的内部管理制度等等。因此,人们在提及微观经济学时,主要是指企业经济学。

随着经济问题对社会影响的扩大和经济学研究范围的拓展,一些经济学家提出,微观经济学除了研究像企业这一类经济组织的经济运行规律以外,它还应该涉及另一类重要的经济单位——家庭。将微观经济学的理论应用于解决家庭问题,构成了家庭经济分析的思路和框架。现代家庭经济研究是经济学科大家庭中一个比较新的学科分支,它是研究家庭经济问题的一门科学。具体来讲,它研究家庭作为经济组织,在其运作过程中受到一些什么样的经济规律支配,应遵守哪些经济规律。

人们在描述家务琐事时,常常以这样的词语来概括:柴米油盐、缝补浆洗、生儿育女、婚嫁迎娶。所有这些,听起来让人觉得都是一些在日常的家庭活动中极其繁琐的家务小事。的确,从整个社会经济系统来说,在一个家庭内部所发生的这些家务琐事,都是很微观的小事。某一个家庭在经济活动过程中出现障碍,对整个社会经济系统的运作并不会产生多大的影响。而且从现实社会来看,地球上每天都有数以万计的家庭产生,同时也有数以万计的家庭在消亡,家庭经济运行过程中出现障碍是一种司空见惯的现象。但站在微观的家庭角度来看,它又是十分重要的,几乎每一个家庭都把这些家务琐事看成是日常生活中最重要的事情,尤其是对绝大多数的老百姓来说,他们一生都在为克服这些困难而奋斗。我们常说:民以食为天。也就是说,在老百姓看来,像柴米油盐、缝补浆洗这样一些有关衣食住行的家务琐事是人们生活中的头等大事。

美国心理学家马斯洛在他提出的“需求层次理论”中,将人的需求从高到低分成五个层次:生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求和自我实现的需求。其中,他把生理的需求列为人的需求的第一层次,认为只有当生理的需求得到基本满足以后,人们才会去追求高层次的需求。而生理需求的基本内容就是“柴米油盐、缝补浆洗、生儿育女、婚嫁迎娶”。如果这些生理上的需求不能够得到基本的满足,那么人与低等动物之间就不会有差别。贫穷使得犯罪率提高,饥饿导致人与狗争食等等这类现象的存在,是最好的例证。

鲁迅先生在他的小说《阿Q正传》里,将阿Q描绘成一个经常是战无不胜的人物,他的取胜法宝来自于“精神胜利”法。但有两件事情是阿Q不能够获得胜利感的:第一件事是饥饿。在阿Q犯了错误以后,乡亲们不能原谅他,没有人愿意雇他打短工,于是他就失去了生活的来源,饥饿迫使他去铤而走险,以至犯法而被杀头;第二件事是在小尼姑骂他“断子绝孙”以后,他觉得无颜面对祖先。为了摆脱这一困境,他只能去找吴妈解决困难。这充分说明在国民心中,“柴米油盐、缝补浆洗、生儿育女、婚嫁迎娶”是无法回避的头等大事。

“文化大革命”期间,笔者的一位同事下放到云南的农村插队落户。当地由于生活贫困,人们整天需要为生计奋斗,因此,一切活动都集中于追求生理需求满足。到了“男大当婚、女大当嫁”的时候,男女双方各占一个山头,遥相对应着唱出他们心中的情歌,歌词的大意是这样的:(女)阿哥啊!你就像稻田里的水牛又健又壮。(男)阿妹呀!你就像蒸笼里的馒头又白又胖。这是对家庭生活向往的原始写照,情感已经被“水牛”和“馒头”所淹没。

中国有句俗话：不孝有三，无后为大。尽管随着社会的发展，人们的生育观念已经有了很大的变化，但生儿育女，传宗接代依然是中国家庭生活的最重要内容。婚迎嫁娶仍然被绝大多数中国人认为是人生中最大的事情。千百年来，老百姓的日子在一天天地过，我们的子孙也在一代代地传，国家和民族还要不断地发展，而这些都是以“婚嫁迎娶、生儿育女”作为基础的。

那么这些家庭生活中的琐事在其运作过程中遵守什么样的经济规律？我们能否以经济学的理论对此作出解释和筹划，这是现代家庭经济研究所要探索的问题。

现代家庭经济研究属于社会科学领域范畴的一个学科分支，但在家庭经济问题分析中，我们将采用经济分析方法来作出研究。经济分析法是社会科学中最精密的方法，运用经济方法分析社会家庭的行为是一个发明和创举。

1.2 家庭：一种经济组织

20年前，邓小平倡导了改革开放，20年的改革开放给我们国家的各个方面都带来了巨大的变化，家庭作为社会的细胞也不例外，同样发生着巨大的变化。生活在世纪之交的中国家庭，都应该为此感到幸运。现代家庭与20年前的中国家庭相比较，多数家庭的生活逐步迈进了富裕或小康。尤其是生活在城市中的家庭，普遍感受到口袋里的钱多了，在市场上购买商品的选择余地也大了。但在感到幸运的同时，我们也开始体会到在旧的家庭矛盾还没有完全解决的情况下，新的家庭矛盾越来越多。近来社会上流传着这样一句话：拿起筷子吃肉，放下筷子骂娘，这与改革开放前在老百姓中流传的“拿起筷子吃饭，放下筷子发

呆”的说法形成鲜明的对比。它一方面表示了家庭生活的改善,已经由温饱向小康发展、由吃饱向吃好发展;另一方面也向我们展示了生活中新的矛盾开始突出。在各种家庭矛盾中,人们最容易体会到的是婚姻矛盾。这是家庭矛盾的极端形式,比如婚姻破裂。有些人怎么也搞不清楚,昨天还是亲亲热热、出双入对的“好夫妻”,为什么今天就要各奔东西?为什么在贫困的时代,“两口子”还能相依为命,而现在生活富裕了,银行有存款了,家庭也电气化了,“两口子”就不能在一起享受幸福生活?从全国来看,婚姻破裂的绝对数量虽然不少,但在众多的家庭矛盾中,它毕竟还是较少的一部分。可以说,自改革开放以来,几乎所有家庭都面临着一系列新的挑战,许多烦人的问题随着经济的发展而降临到每一个家庭。

经济发展使得许多家庭面临选择的烦恼。不管是富裕了的家庭还是处在贫困线上的家庭,改革开放给他们带来了新的选择,这些选择概括起来可以表示为:存不存(钱)、买不买(房)、干不干(活)、上不上(班)、下不下(海)、交不交(学费)、生不生(孩子)、结不结(婚)、出不出(国)等等。比如:笔者的朋友张先生长期在政府机关工作,每月的收入有限,扣去必需的生活开支,日子过得紧巴巴的。去年底,由于张先生工作表现突出,领导在年终奖给了他一笔为数不多的奖金,张先生全家在高兴之余,就如何使用这笔计划外的收入产生了矛盾。张先生的计划是将它作为投资基金投入到股市,通过炒股来扩大收入,然后再考虑消费。张太太则希望用这笔钱购置一台大屏幕彩电,她对同事家里的大屏幕彩电抱有极大的兴趣。而他们的女儿张小姐则另有打算,她希望能和其他同学们一样,与父母一起在暑假出外旅游一次。那么这笔额外的收入是用于炒股票,或者买彩电,还是出门

旅游,就成为一家三口争论的话题。因此,在获奖的喜悦还没来得及从脸上退却时,争吵的愁云也跟着挂在了脸上。

再比如,与笔者同住在教师宿舍楼里的经济系的王老师,在从教20多年以后,前几年终于下定决心去下海经商,经过一番奋斗,现在“轮子”有了,“票子”有了,“房子”有了,漂亮的女秘书也有了,在别人看来这是一个令人羡慕的“双轨制”美满家庭。但谁能想到即使是这样一个在别人看来非常美满的家庭,也会有新的矛盾出现。自从丈夫的那位漂亮女秘书出现后,引起了王太太的激烈思想斗争:想当年在大学里,咱俩是同班的同学,当初我还是品学兼优的优秀学生干部,而姓王的只不过是班上的一个普通学生,由于两人毕业分配到同一个单位,加上姓王的死追蛮缠,我才落入他的圈套。虽然自己下嫁于他已经有十几年了,但在教师岗位上工作并不比他逊色,两人是同时晋升任助教、讲师、教授;在政治上我还是丈夫的入党介绍人,细究起来也算是丈夫的直接领导。现在丈夫下海仅仅几年,就什么都有了,为什么我就不能步其后尘呢?

在现实生活中,有些人到了结婚年龄,对象也有了,房子也有了,但总是不愿意结婚,婚期一拖再拖;有些人结婚已经多年,早就过了而立之年,家庭的经济条件也不错,在许多外人看来,该到了生养孩子的时候,但他们把生儿育女的计划一推再推。尽管有很多因素影响人们对婚姻和生育的观念,但经济因素对这些家庭活动的影响作用是越来越大。

如何认识家庭,不同的人有不同的看法。在文学家和艺术家的眼里,家庭常常被描写成“温暖的”、“温馨的”、“令人向往的”。有首流行歌曲是这样唱的:“我想有个家,一个不需要多大的地方,在我疲倦的时候我会想起它……”。人们常说:每个成

功的男人的后面,都有一个伟大的女性。同样,这句话也可以这样说:一个成功女性的后面也一定有一个伟大的男性。这充分表现了文学家、艺术家眼中的家庭特征。

换一个专业的角度,用社会学家的眼光来看,家庭就是一个组织,它与其他形式的组织具有类似的功能。每个家庭成员在这个组织中都具有一定的位置,承担相应的义务,享受相应的权利。家庭只是多层次社会组织机构中的一个层次,或者说,家庭是社会的一个基层组织。

另外,在法学家的眼里,婚姻就是一个法律文书(或一份合同),在签订这张合同之前,男女双方已经经过了讨价还价的谈判,确定了各自在家庭这张合同中的权力和义务。虽然这份关于权力和义务的合同不是以文字的形式规定下来,但在婚前的交往过程中,男女双方都已经对合同的内容达成了理性的默契。

经济学家也从其特定的专业角度来认识家庭,他们提出了这样一种观点:家庭也是一个企业。它表示家庭在某些方面类似于一个企业,具有投入产出功能。企业投入的是资金、设备、技术和劳动力等等,产出的是商品;而家庭投入的是每一家庭成员的技能、时间和情感,而产出的是家庭成员的满足感。由于家庭具有经济组织运行的特点,因此,有必要从经济学的角度来探讨家庭是如何受经济规律支配和运作的。

经济因素的作用存在于家庭活动的整个过程,这是客观存在的事实。从家庭建立到死亡,经济因素无时不在发挥作用,即使是一些视婚姻为绝对的神圣、高尚和纯洁的宗教,也不否定经济基础的重要性。比如,在天主教的婚礼上,上帝的使者总是要考验每一对新人对婚约的忠诚程度,并要求他们在上帝面前立下誓言(尽管所有的誓言全部是期票而不是现金,不能及时兑

现)。我们不妨仔细听听婚礼时的牧师证词：“你愿意娶(嫁)这个女人(男人)为你的合法妻子(丈夫)吗？”无论他(她)疾病或衰老，都与他(她)心心相印，至死方休？”除了字面上的意思，我们还可以从中听到隐匿其中的两层含义：一是它强调了疾病与灾难，把婚姻当作保险公司，承担情感和生活的意外；二是把上帝请来当作最权威的公证人——婚姻之所以需要公证，除了赋予庄严的法律意义之外，还暴露了婚姻在一定程度上，的确是要做给别人看的。就像在法律的监督下打击贪污一样，婚姻也需要在群众的舆论下避免感情出轨。只有在得到明确而肯定的答复后，牧师才会宣布这对新人在上帝面前成为合法的夫妻。这说明即使是慈爱的上帝也已经看到有多少家庭是因为富裕而结合，也因贫穷而解体。

关于经济在家庭生活中所起的重要作用，有资料表明，对于男人来讲，最大的诱惑来自于三个方面：财富、权力和女色。通常男人在年轻的时候，女色的诱惑力是处于第一位的，旺盛的精力把生理需求的满足推到了第一位；到了中年的时候，由于对事业成功的追求需要经济支持，多数男人更加注重财富；进入老年的时候，生理功能的衰退和中青年时期奋斗的成功，使他们更加关注权力和地位。

最近有位德高望重的两院(中国科学院和中国工程院)院士在谈到人从中年到老年的追求变化时，说到了这样的一种社会现象：人生的奋斗都是为了从老王(该院士姓王)转变为王老，一旦实现了“从老王向王老的转变”，人的价值和满足度就会大大提高，因为他已经从一个“凡人”变成了一个“名人”。“凡人”与“名人”的价值差别可以用这样的语言来概括：对于同样的一句话，“凡人”讲的是废话，而“名人”讲的则成了名言；对于同样的

一件事,“凡人”做的是错事,而“名人”做的则成为轶事;同样的一件物品,“凡人”用过的是废物,而“名人”用过的则成为文物;同样的一次握手,“凡人”伸出来的手是“妄自尊大”,而“名人”伸出来的手则表示“平易近人”;同样的一间旧茅房,“凡人”住过的是“老窝”,而“名人”住过的则成了“故居”;同样是一个山谷,有“名人”到过的称为“名胜”,而仅仅有“凡人”到过的则只能是“荒野”。所有这些都表示了“名人”与“凡人”的经济价值不同。

另一方面,对于女人来讲,最大的诱惑来自于另外的三个方面:爱情、名气和利益。但更多的女人是将利益放到了第一位。1998年,香港卫视中文台在台湾主办了一个收视率很高的节目——《非常男女》,这是一个让有情人终成眷属的婚姻介绍节目。在一次节目中,有20位男女就此问题作出了一次老实的选择,结果是80%的男士将对财富的追求列为最难抵挡的第一诱惑,也有60%的女士把利益追求放在第一位。这也从一个侧面反映了经济在人们生活中所占有的重要地位。

1.3 家庭行为假设

1. 理性假设:人是自利的

市场经济是以“自利”为出发点来解释人类行为的科学,它的一个最基本假设是:人是理性的。所谓理性就是指每个人、每个企业都会在给定的约束条件下争取自身的最大利益。这些条件包括法律、预算约束、生产技术条件、价格等。对于家庭而言,自利行为就是利用家庭有限的资源最大限度地获得家庭成员的满足。

“人是自利的”这一行为假设是现代经济学的一个基本假

设。从某种意义上来说,如果人不是“自利”的,就根本不存在经济学。因为经济学是研究如何用有限的资源最有效地满足人们无限欲望的学问。由于世界上的资源是有限的(至少地球的质量是有限的),只要有一个人是自利的,并且他的物欲是无限的(他所拥有的物品越多越好),就不可能按他的需求分配,就需要解决如何用有限的资源满足无穷需要的问题,也就需要经济学。

人的自利性是不可避免的事实,承认人的自利性是解决人类社会问题的一种现实的和负责的态度。相反,那种无视人的自利性,把人的利他性假定为普遍存在的态度,说得好是过分理想,说得不好是不负责任。如果把利他性当作前提来解决社会经济问题(比如各个家庭之间的财富分配),其后果可能是灾难性的。对于人类争论了几千年“人性是善的,还是恶的”问题,经济学家认为,在解决社会生产问题时,不妨把“至少一部分人性是恶的”,或“大多数人中每一个人都有一部分性恶”作为假设。极而言之,在资源有限的情况下,即使在 100 个人中有 99 人舍己为人,只要有一个人自私自利且物欲无限,如果社会不给定约束条件,这一自私自利的人就会无所顾忌地拿光社会的全部财富,其他 99 个舍己为人者就会自愿地饿死。这样,创世之初一个好人占多数的社会,不几天就会变成一个百分之百的“坏人”社会。前些年,社会上曾经流传过这样的一个笑话:大意是前苏联领导人某日宣布实现“共产主义”,可以白吃白拿,结果一夜之间所有的商店都被拿得精光。其实,这种“理想”早在中国就已经试过,在 50 年代的“大跃进”时期,人们丢开家里的锅碗瓢盆,进入免费的集体食堂,放开肚子大吃,好不痛快。但不久就发现碗里面的粥越来越稀,虽然没人不许大家吃足,但可吃的东西越来越少,结果导致了 60 年代的大灾难,大批的人在过了几天撑