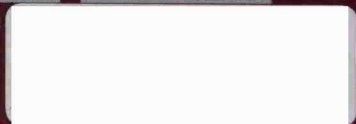


城镇化进程中农民工和农村老人的 健康与生活满意研究

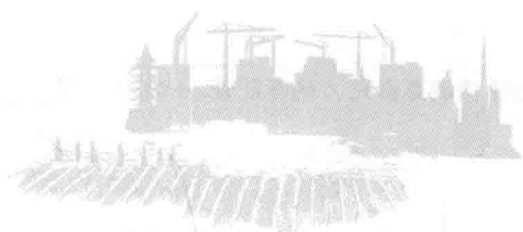
The Health and Life Satisfaction of Migrant Workers and
Rural Elders in the Process of Urbanization

杨春江◎著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

本书受国家自然科学基金“组织和职业嵌入下员工多路径离职过程机理的多层次研究”(71572170)资助。



城镇化进程中农民工和农村老人的健康与生活满意研究

The Health and Life Satisfaction of Migrant Workers and Rural Elders in the Process of Urbanization

杨春江◎著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

城镇化进程中农民工和农村老人的健康与生活满意研究 / 杨春江著. —北京: 经济管理出版社, 2019. 8

ISBN 978-7-5096-6692-0

I. ①城… II. ①杨… III. ①民工—生活状况—研究—中国②农村—老年人—生活状况—研究—中国 IV. ①D422.7②D669.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 129323 号

组稿编辑: 赵亚荣

责任编辑: 赵亚荣

责任印制: 黄章平

责任校对: 董杉珊

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1000mm / 16

印 张: 15.25

字 数: 251 千字

版 次: 2019 年 8 月第 1 版 2019 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-6692-0

定 价: 68.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

社会经济发展进程中第二、第三次产业在城市集聚，农村人口不断向非农产业和城市转移，使城市数量增加、规模扩大，城市生产方式和生活方式向农村扩散、城市物质文明和精神文明向农村普及。城镇化是中国现代化进程中的一个基本问题，特别是在国际经济环境发生深刻变化、我国进入中等收入国家行列以及面临经济下行压力的新形势下，科学推进城镇化是实现现代化、扩大内需、优化产业结构的必要途径。在城镇化过程中，有关农民工和农村留守老人的问题尤为突出，亟待深入分析。

改革开放快速推动了中国工业化和城镇化进程。工业化促进了城市制造业和服务业的快速发展，产生了巨大的人员需求缺口；城镇化造成乡村土地减少和剩余劳动力的激增，形成了庞大的、可以自由流动的冗余人口。在两者的共同作用下，在中国产生了一个庞大的弱势群体——农民工。国家统计局 2017 年数据显示，我国农民工总量已超过 2.8 亿人。在我国二元经济的格局下，“生活在城里的农村人”“不种地的农民”“没有户口的城里人”等一系列标签勾勒出农民工的城市边缘群体身份，他们普遍存在收入低、工作负荷高、生活压力大、缺乏劳动保护和职业病严重等问题。

另外，中国社会的老龄化程度正不断加深，统计数据显示，截至 2014 年底，我国 60 岁以上的老年人口已超过 2 亿人，占总人口的 14.9%，远超联合国老龄社会的标准（10%）。其中，农村老人是主体，占 70% 以上（国家统计局，2014）。这一群体数量虽然庞大，却游离在主流社会的边缘，构成了最大的弱势群体。在城乡二元经济结构下，经济收入低、卫生保健条件差的农村老人心理健康问题日益突出。中国乡村治理研究中心的调查显示，农村老人自杀现象呈逐年上升趋势，从 20 年前的 1‰ 上升到现在的 5‰。究其原因，除上述结构性因素外，家庭和社会因素也不可忽视。例如：我国工业化进程中的劳动力缺口使大量农村适龄劳动力流向城市，老人与儿童则因年龄、户籍等问题留守农村，致使农村老人一方面不得不承担繁杂沉重的田间劳动并抚养和照顾儿童，生活负担过重，另一方面缺



少子女的照顾和关怀,较少进行社交活动,社会参与程度低。可见,这些家庭和社会因素对农村老人生活的影响可能更加直接和显著。

党的十八大提出“到2020年实现全面建成小康社会”的宏伟目标,在社会生活领域要实现人民生活水平的“全面”提高。农民工能否顺利完成由“农村人”向“城市人”的转变,实现城市融入,农村老人的生活现状能否得到改善,幸福地安度晚年?这些问题不仅影响家庭和社会的稳定,而且影响中华民族伟大复兴总战略的实现。由此可见,关注农民工、农村老人的城市融入、生活质量和心理健康具有重大的历史和现实意义。同时,探究影响上述问题的重要因素,分析其间的效应机理与条件又是社会学、经济学、心理学、管理学研究的前沿课题,具有重要的理论意义。

在现有文献的基础上,我们开展了15项系列研究:①从我国农村金融体系发展中存在的问题入手,基于金融视角分析了造成城乡收入差距的深层原因,并提出有益的建议。②兼顾经济、社会和个体心理视角,基于社会比较和区位理论构建了由城乡距离对收入(客观)和对主观社会经济地位、异质性产生影响,进而影响农村居民外出务工行为的路径模型。③以河北省农民工群体为研究对象,分析了农民工个体因素在就业状况上存在的差异。④基于社会角色和人际关系理论,从收入和工作时间出发建构了对农民工健康产生影响的中介—调节模型,分别从压力和婚姻角度分析了影响过程的心理机制和条件边界。⑤实证检验了生活压力和工作时间两方面因素对农民工生活满意的影响,并基于压力和需求层次理论,分析了健康和社会融入的中介作用,同时考虑经济收入的权变影响。⑥基于社会比较理论、需求层次理论和社会阶层理论,分析了公平感和安全感对农民工社会融入的影响,及其间生活满意的中介效应和经济收入的调节效应,探讨了其整个过程的心理作用机制和边界条件。⑦旨在发掘城市融入的影响因素,以及其对农民工个体的生活满意的作用,以社会关系理论为基础,研究个体社会安全感在上述关系中的调节作用。⑧以需求层次理论、归因理论和社会比较理论为基础,探究农民工社会安全感与其生活满意之间的关系,研究生活压力在其间的心理机制,使我们更深刻理解农民工个人基本需要在其生活质量评定中的重要性和权变条件。⑨引入整体性治理理论的分析范式,建立一个“整体性治理”的分析框架,对农民工住房保障这一问题进行了探讨,分析当前农民工住房保障的进展及所面临的困境,并提出相应的解决对策。⑩基于自我决定理论,构建了由工作价值观、社会

支持和分配公平作为影响因素,以工作满意、主观社会地位和消极情感作为中介变量,对生活幸福感的影响路径模型。⑪从农村居民收入类型对医疗保健支出的影响和农村居民个体差异对医疗体系的满意水平的影响入手,深入分析影响医疗参与意愿和行为的各种因素,力求从一个较深入的层面分析现阶段我国农村医疗体系中存在的问题,并有针对性地提出完善措施和建议。⑫调查分析了农村老人慢性病发病率对身体健康的影响和慢性病患者率高的原因,并提出了改善措施。⑬根据社会网络和社会资本理论,提出两个中介变量——健康感知和心理福利来解释社会支持与生活满意的关系,并进一步假设社会经济地位会正向调节以上关系。⑭根据社会支持理论与差序格局理论,以心理福利为中介变量来解释社会交往与生活满意之间的关系,并检验了情感支持的负向调节效应。⑮选择情感支持和实际支持作为心理福利的主要影响因素,选择社会交往频率为条件变量,建构理论模型,以辨析农村老人心理健康状况的影响因素及其间的作用条件。

上述系列研究从社会学、经济学和心理学视角,系统、全面地分析了农民工和农村老人的健康、社会融入、生活满意、主观幸福感等重要议题,在发展和深化相关理论认识的同时,为相关部门制定政策和实施管理提供了可靠的理论依据。

杨春江

2019年5月22日

目 录

1 中国农村金融体系发展对城乡收入差距的影响研究	1
1.1 引言	1
1.2 我国农村金融体系发展现状	2
1.3 农村金融体系发展与城乡收入的关系	4
1.4 完善农村金融体系, 缩小城乡差距	5
2 农民工缘何背井离乡 ——基于社会比较和区位理论的农民外出务工主客观路径分析	8
2.1 引言	8
2.2 研究框架与研究假设	9
2.3 研究方法	17
2.4 数据分析结果	18
2.5 讨论与本章结论	21
3 金融危机后河北省农民工个体特征与工作状况分析	25
3.1 调查过程与研究框架	26
3.2 变量的描述统计	27
3.3 农民工个体因素对就业情况的影响	28
3.4 本章结论与建议	36
4 收入与工作时间对农民工健康的影响: 压力、婚姻的中介和 调节作用	38
4.1 引言	38
4.2 理论基础与研究假设	39
4.3 研究设计与样本	43
4.4 数据分析	44



4.5	假设检验	45
4.6	讨论与本章结论	48
5	压力下的农民工生活满意：健康和社会融入的作用	52
5.1	理论基础与研究假设	53
5.2	研究设计与样本	56
5.3	数据分析	57
5.4	本章结论与启示	62
6	公平与安全对农民工社会融入的影响研究 ——基于生活满意和经济收入的作用	66
6.1	研究模型及研究假设	67
6.2	研究设计	70
6.3	结果与分析	72
6.4	本章结论与启示	77
7	城市融入、社会安全感与生活满意 ——基于农民工群体的实证研究	79
7.1	引言	79
7.2	理论框架与研究假设	80
7.3	研究设计	84
7.4	数据分析	86
7.5	讨论	90
7.6	本章结论	94
8	越安全，农民工就会越幸福吗？ ——生活压力与社会公平感的中介与调节作用	95
8.1	引言	95
8.2	文献回顾与研究假设	96
8.3	研究设计	99
8.4	数据分析	100
8.5	讨论与本章结论	104

9 我国农民工住房保障的供给机制研究	
——基于整体性治理的视角	107
9.1 我国农民工住房保障供给机制的分析框架	108
9.2 我国农民工住房保障供给实践中的探索	109
9.3 我国农民工住房保障供给实践中的困境	112
9.4 走向整体性治理：农民工住房保障供给机制的构建	118
9.5 本章结论	120
10 生活何以幸福？	
——基于中国城乡居民劳动力动态调查的多路径解读	121
10.1 引言	121
10.2 理论基础与研究假设	125
10.3 研究方法	129
10.4 数据分析与结果	131
10.5 研究结论与讨论	135
11 我国新型农村合作医疗体系的农村居民参与意愿与行为	
研究	141
11.1 农村居民收入结构对医疗消费的影响	141
11.2 农村居民对医疗服务体系满意度的影响因素	143
11.3 增强农村居民合作医疗参与意愿和行为的建议	145
12 社会经济地位视角下的农村老年人健康状况分析	
——基于河北 13 个村的调查数据	147
12.1 调研与取样	147
12.2 数据分析	148
12.3 改善农村老人健康状况的途径分析	153
13 社会支持对农村老人生活满意的影响机制研究	
——基于河北省 19 个村的调查	155
13.1 引言	155



13.2	文献回顾与研究假设	157
13.3	研究设计	162
13.4	数据分析	164
13.5	讨论与本章结论	169
14	农村老人社会交往对生活满意的心理作用机制研究 ——基于情感支持视角	173
14.1	引言	173
14.2	理论假设	175
14.3	研究方法	179
14.4	数据分析	181
14.5	讨论与分析	186
15	社会支持对农村老人心理福利的影响机制研究 ——基于河北省 516 位农村老人的问卷调查	189
15.1	引言	189
15.2	理论框架与研究假设	190
15.3	研究设计	192
15.4	数据分析	193
15.5	讨论与总结	198
	参考文献	200

中国农村金融体系发展对城乡收入差距的影响研究

1.1 引言

“三农”问题一直以来都是摆在我国政府面前亟待解决的难题。作为传统农业大国，中国不仅有着广袤的土地，还有着占全国人口绝大多数的农民群体。随着我国改革开放政策的深入推进，沿海开放地区经济得到了飞跃式的发展，人民收入和生活水平也持续提升。然而，在大中城市经济快速发展、城市居民全面享有小康生活的同时，我们也应当清楚地意识到，我国城乡二元经济模式所带来的负面效应也逐渐显现，其中最受关注的莫过于城乡居民收入差距进一步扩大的现实（姚耀军，2005）。数据显示，我国1995年基尼系数为0.43，随后每年都有所增加，到2010年更是达到了0.49，早已超过了国际公认的0.4的警戒线。随着我国城市经济的发展，城乡家庭收入差距也呈现不断扩大的态势，从1978年的210元扩大到2006年的8172元。北京师范大学劳动力市场研究中心发布的报告显示，我国城乡之间的收入比系数在2010年为3.23:1。由此可见，现阶段我国城乡差距仍然很大。这也引起了许多学者的注意，将研究重点聚焦于此，在分析深层次原因的同时，力图为解决这一矛盾献计献策（段景辉等，2011；李民，2011）。本章即着眼于此，主要关注农村金融体系建设对城乡收入差距的影响，并从农村金融体系发展角度提出相应的改进建议。



1.2 我国农村金融体系发展现状

20 世纪 80 年代初,我国农村金融体系主要呈现出以农业银行为主,其他金融机构并存的多元化格局。进入 90 年代,逐渐转变为以农村信用合作社为主导,其他商业机构、政策机构和农村合作性机构并存的体系。到 21 世纪初期,又发展形成了以农业银行、农村信用社为主的正规金融体系(蔡玉胜,2009)。在此期间,正规金融体系虽然规范了农村金融市场,但某些弊端也开始显现。例如,正规金融组织的金融产品单一,无法满足农民对资金的多样化需求。因此,非正规的金融组织开始出现在农民金融筹资选择的范畴中。

总体来看,我国农村的金融体系可以分为正规机构和非正规组织两类。前者主要包括中国农业银行、中国农业发展银行、中国邮政储蓄银行和农村信用合作社等国有银行;后者主要包括自由借贷、私人钱庄、合会、典当业信用、民间集资、民间贴现等民间金融组织(董君,2011)。从组织规模和提供的服务范围来看,正规金融机构在农村金融服务中起到了主导性的作用,而非正规金融组织则长期不被承认,其合法性尚待明确。有鉴于此,本章主要聚焦于正规金融机构对城市与农村居民收入差异的影响作用。

我国现阶段农村金融市场主要依赖国有和股份制银行机构的金融服务(郭沛,2004)。虽然如此,正规金融机构提供的服务仍然十分有限,存在金融产品种类少、服务方式单一、金融机构工作效率低、服务质量不高和无法满足农民的多元化需求等问题(李庆华,2011)。尤其在一些偏远地区,农户连最基本的资金需求都不能得到满足。而且这种现状并没有改善的迹象,统计显示,银行机构正逐步缩小农村市场的业务比重(王新华等,2008)。例如,作为以发展农业为主要业务的中国农业银行,自股份制改造以后,其分支机构集中在中心城市,信贷业务也更偏向大中型企业和城市居民。这使其所提供的服务远不能满足农民为改善农业生产和搞活农村经济对资金的需要。不仅如此,其他各大银行也逐渐降低了对农户的借贷额度和提高了借贷标准,这使本就不乐观的农村金融市场更是雪上加霜。纵观现阶段我国农村金融体系的发展,主要存在如下问题:

(1) 正规金融机构的农户贷款门槛相对较高。出于规避风险的考虑,正规金融机构发放贷款需要抵押资产,而农户的实物资产往往较少,无法满足银行的要求,这造成了贷款难的事实。正因为银行机构贷款难,农户便转而投向非正规金融组织筹集资金。然而,农村非正规金融组织的发展,在行政层面较少受到政府部门的监管,在制度层面尚没有得到法律的承认。因此,双方在产生矛盾冲突时,农户难以得到必要的保护和维权。即便如此,迫于融资渠道受限的压力,农户对非正规金融组织的需求有增无减。数据显示,非正规金融组织的借贷规模在 2000 亿~3000 亿元(位志宇等,2007)。其发展对我国农村经济可谓有利有弊:一方面,它为农户提供资金支持,有助于解决农户资金短缺的难题;另一方面,它追逐利益,利息较高,这无疑增加了农户的经济负担。因此,对于农村非正规金融组织的发展,国家既要充分利用,又要严格监管。

(2) 农村金融市场的资金收益率较低。追逐利润是金融机构的本性,然而为农村提供金融服务不仅投资大、风险高,而且利润率较低。正因如此,正规金融机构逐渐降低对农村市场的资金借贷额度和提高借贷门槛,以逐渐缩小农村业务比重。在“市场之手”的作用下,银行追逐利益的动机也是合理的。因此,我们应意识到,上述问题仅靠金融市场自身的调节机制是无法根本解决的,必须依靠中央和地方政府的政策扶持和制度导向,加以控制和约束。

(3) 农村资金大量外流。我国金融市场的资金流向,总的来说是从农村流向城市。例如,从主要办理异地汇款业务的邮政储蓄来看,它在农村只从事存款业务,而未开放借贷业务,这样一来,无形中将农户的资金转向了中心银行,进而使资金流入大中城市。资金的外流,更加剧了农户获取资金的困难。而对于城市居民而言,由于资金充裕而易获得贷款,便于投资和发展经济,进而拉大了农村和城市间发展速度的差距。

综上所述,我国农村金融体系的发展仍存在诸多问题,这些问题构成了城乡收入差距的重要原因。例如,张立军等(2006a, 2006b)认为,农村资金的外流以及非正规金融机构是造成城乡收入差距的原因。许崇正等(2005)则指出,扩大对农村资金的投入将有助于缩小城乡收入差距。因此,若要从金融体系入手改善城乡收入差距,首先必须弄清楚金融体系对城乡收入有着怎样的影响及两者间关系如何等问题。



1.3 农村金融体系发展与城乡收入的关系

城乡收入差距受众多因素的影响，其中农村金融体系的影响尤为重大。本章从《中国统计年鉴》收集收据，统计 1978~2008 年的数据发现：随着农村金融发展规模指标（FIR）的变动，城乡收入差距（CR）也随之变动。具体表现在：1978~1983 年（计划经济主导时期），FIR 指标下降，CR 指标也随之下降；1983~1988 年（计划经济向市场经济转变时期），FIR 平稳下降，CR 指标则逐渐提升；尤其在 1995~2008 年（市场经济主导时期），随着 FIR 指标的逐步降低，CR 指标不断提高。具体如图 1-1 所示。由此我们推断，农村金融体系发展与城乡收入差距呈负相关，即随着农村金融体系发展水平的下降，城乡收入差距呈扩大的态势。有学者认为这种情况主要是农村资金外流和农村非正规金融组织所致（张立军，2006）。基于此，提出了三种解释效应，分别是排斥效应（具体包括条件排斥、评估排斥和自我排斥）、门槛效应和非均衡效应（冉光和等，2011）。基于上述三种效应，农村金融体系对城乡收入差距产生影响，如图 1-2 所示。



图 1-1 城乡收入差距与我国农村金融发展

注：FIR 为农村金融发展规模指标，FE 为农村金融发展效率指标，CR 为城乡收入差距指标。

资料来源：1979~2009 年《中国统计年鉴》。

(1) 排斥效应。市场环境下，金融机构经营的目标是“价值最大化”，它们为了获得更多的利益而终止业绩水平不高的农村金融分支机构的业务的做法被称为“排斥”，此举在满足金融机构利益最大化的同时，增加了

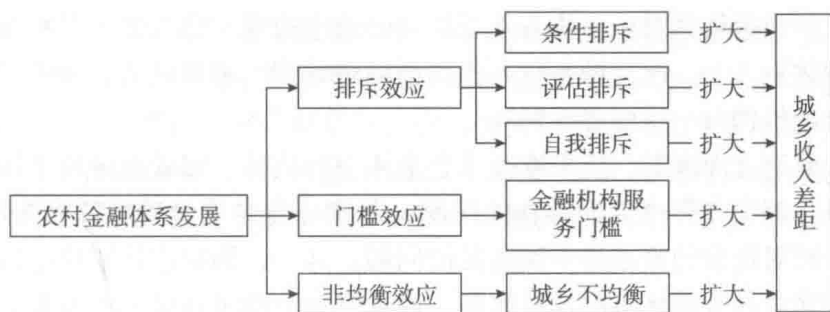


图 1-2 农村金融体系发展对城乡收入差距的影响机制

农民获得资金的压力。排斥效应有不同的作用形式：条件排斥、评估排斥、自我排斥。条件排斥是指附加于金融产品的条件不适合农村人群的需要；评估排斥是指金融机构通过风险评估手段对经济主体施加的准入限制；自我排斥是被排斥主体主动将自身排斥在金融体系之外。这些因素相互作用，阻碍农村金融机构的发展从而扩大城乡收入的差距。

(2) 门槛效应。顾客在接受服务时要支付一定的成本，只有支付成本者才能享受金融服务。农民因为收入较低，很难满足金融服务的条件，因此无法接受金融服务。与之相反，城市居民拥有相当充裕的资金和更高市场价值的不动产，较易满足金融服务的条件而获得金融服务，进而获得更多的融资机会进行投资。如果这种效应持续循环作用，城乡收入差距则不断扩大。

(3) 非均衡效应。现阶段我国总体金融资源是有限的，受其他因素的影响，这些有限资源在城乡分配中存在不均衡的现象。“非均衡效应”导致农村金融发展落后于城市金融发展，而经济增长与金融发展是相互作用、彼此影响的。一方面，经济增长需要金融机构提供资金支持，通过金融带动科技的进步，推动经济增长；另一方面，经济增长又会加速金融资本的流动，吸引金融机构进入，繁荣金融市场。现实中，农村经济落后于城市经济，导致金融市场发展不力，进而又减慢了农村经济的发展，形成负性循环。久而久之，城乡收入差距也越来越大。

1.4 完善农村金融体系，缩小城乡差距

以上我们分析了农村金融体系与城乡收入差距间的关系，讨论了我国



现行农村金融体系对城乡收入差距扩大的效应机理。那么如何从构建合理的金融体系入手,改善城乡收入不均衡的现状呢?笔者认为,至少应从政府和金融机构两个层面着手解决。

从政府方面来看,应采取改革金融体制的措施、完善金融机构运行的机制以及解决在管理方面存在的问题,落实将盈余资金转向资金短缺者,解决农民对资金的需求得不到满足的问题。其一,国家应从制度层面制定鼓励构建农村金融体系的扶持政策,放宽农村金融市场的进入限制,鼓励多渠道融资,肯定非正规金融组织的合法地位。增加对金融体系发展政策的支持,能够有效降低投资者的经营风险,保障农村金融机构获取利润的同时,增加农村资金的流入;放宽准入制度,能够鼓励更多符合标准的机构增加在农村的金融建设,从而能够将更多的盈余资金引入农村;农民所能够获取资金的渠道也不应仅限于正规金融机构,在政府政策的扶持下可以考虑其他的融资渠道。例如,在政府肯定非正规金融组织的前提下,从此类组织获得资金也会受到政策和法律的保护,农民也可以考虑增加从此类机构获取的资金。其二,从国家发展层面,国家财政应加大对农村企业、农户,特别是低收入居民的优惠性财政扶持。增加政策扶持和法律保护,使农民感受到自己的权益被国家法律政策所保护,因而能够有信心获得所需的资金来发展自己的业务,进而增加农民的收入。其三,各级政府应从行政层面加强对非正规金融活动的监管,打击过高收息的行为,维护农户的合法权益。加大监管力度,一方面能够有效地控制此类机构不合理地扩展,控制利率,以降低农民的负担;另一方面增加对农民的保护,使农民能够在无后顾之忧的情况下筹集所需的资金。其四,国家要统筹城乡的发展,缩小城乡之间的收入差距。国家在城镇化建设中,要偏重于农村的发展和建设,加快农村的经济发展,如此才能够降低收入的差距。

从金融机构方面来看,首先,国有银行不能仅限于盈利目的,应增强国有银行支持国家经济发展的社会责任意识,承担起均衡城乡经济的责任。在国家政策性的扶持下,银行机构应该在保证自己获得一定利润的情况下,增加对农村建设的责任,并且农村经济的发展壮大将有利于银行机构的长期发展。其次,银行应保留农村信贷业务,在营业网点上要着力覆盖农村区域。降低农村分支机构的盈利指标设置,更多地强调其便利和服务功能。此举将增加农民获得资金的可能性,减少农民在筹集资金时所遇到的障碍。再次,在业务“门槛”方面,尽量降低农户的贷款要求,增加

小额贷款、政府信誉贷款等融资渠道。降低农民获得资金的“门槛”后，农民将会增加对正规金融机构的信任，从而会加大从该类机构筹集资金的可能。如果金融机构增加小额贷款，就会更大程度地满足农民对资金的需求。最后，金融机构应该使资金向农村“回流”，解决农村资金短缺的问题。资金的回流有助于落实将资金由盈余处流向资金的短缺者（杨春江和刘微，2013）。