



• 经济管理学术文库 •

刘 洁 / 著

中国农户 教育投资行为研究

Educational Investment Decision-making
Behaviours of China Rural Households

本书构建了农户教育投资行为微观分析的一般框架，并据此提出了理性权衡模型和价值观影响模型。通过在某贫困县获得的第
一手农户调研数据，对这两个模型进行了检
验，并结合对农村义务教育相关政策的分
析，提出了相关的政策建议。

本书构建了农户教育投资行为微观分析的一般框架，并据此提出了理性权衡模型和价值观影响模型。通过在某贫困县获得的第
一手农户调研数据，对这两个模型进行了检
验，并结合对农村义务教育相关政策的分
析，提出了相关的政策建议。

本书构建了农户教育投资行为微观分析的一般框架，并据此提出了理性权衡模型和价值观影响模型。通过在某贫困县获得的第
一手农户调研数据，对这两个模型进行了检
验，并结合对农村义务教育相关政策的分
析，提出了相关的政策建议。



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



• 经济管理学术文库 •

谨以此书感谢北京工商大学嘉华学院“具有博士学位教师资助计划”的慷慨资助

中国农户 教育投资行为研究

Educational Investment Decision-making
Behaviours of China Rural Households

刘 洁 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中国农户教育投资行为研究/刘洁著. —北京:经济管理出版社, 2010. 4

ISBN 978—7—5096—0939—2

I. ①中… II. ①刘… III. ①农村—教育经费—投资—研究—中国 IV. ①G526.72

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 046604 号

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 11 层

电话: (010) 51915602

邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 郭丽娟

责任编辑: 郭丽娟

技术编辑: 杨国强

责任校对: 郭 佳

720mm×1000mm/16

13.25 印张 209 千字

2010 年 4 月第 1 版

2010 年 4 月第 1 次印刷

定价: 35.00 元

书号: ISBN 978—7—5096—0939—2

· 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

序

目前,我国已经步入工业化、城市化发展的快速发展阶段,但我国广大的农村地区、众多的农村人口和较大的城乡差别决定了这一阶段还要持续相当长的一段时间,这种现象决定了农村问题将是长期影响中国社会经济格局发展变化的重要因素。农村问题涉及面广,包括许多方面,其中的一个重要方面就是农村教育问题。近几年来,随着以城带乡、以工补农、城乡统筹发展战略的实施,我国农村教育的老大难问题得到了一定程度的解决,特别是义务教育方面取得了长足的进步。与此同时,可看到新的“读书无用论”在某些农村家长和农村学生中得到认同,适龄学生规模的不断缩小导致部分地区教育资源的闲置浪费,农村学生义务教育阶段之后的教育困境等,这些问题使农村教育的继续发展又面临着新的挑战。

本书主要是从经济角度研究农村教育问题,农村教育经济不是一个新的研究领域,但本书却是在该领域内的新尝试。以往的教育经济领域的研究主要从宏观层面来考虑,如教育投入与经济增长、财政体制与转移支付制度等方面,对教育决策行为的微观研究相对较少。从一定意义上而言,以往的关于农村教育的研究重在从“供给”角度出发,侧重于对农户行为的考察,在“需求”层面的研究并不多见。本书以农户的教育需求为着力点,从农户决策行为的视角,提出了农户教育投资行为微观分析的一般框架,并据此发展出了理性权衡模型和价值观影响模型,并运用结构方程模型的方法进行了模型的构建研究,得出了一些具有重要政策含义的研究结论。笔者的研究在相关农村教育经济研究领域理论和方法上具有实质性的创新,值得肯定和赞赏。

另外,为了获得研究的实证数据,笔者还组织实施了在外省山区农村的实地调研。一般来讲,实地调研特别是在农村的实地调研,是一项艰苦费力、其



投入很有可能是与收效不呈正比的工作。尤其是对一个没有政府背景、没有资金支持的女博士生而言，在偏远的农村进行大面积的入户调查，其难度可想而知。但笔者知难而上，自费组织到河南省鲁山县贫困山区进行实地调研。从后来的结果看，在地方政府的帮助下笔者组织的这次实地调研基本上达到了预期效果，丰富的第一手调研资料为研究成功打下了坚实的基础。

正是因为本书在农村教育微观研究领域的开创性，关于农户教育投资行为的研究依然任重道远。就本书而言，书中通过建立理性权衡模型和价值观影响模型，分别从理性和感性的角度研究了农户家长的决策行为，但仍然没有回答这样的基本命题：农户教育投资行为到底是理性的还是感性的？哪些特征的农户，在什么样的情况下，其决策行为是感性的或是理性的？二者是否能相互转化？或许，这是一个类似于“生还是死”的哈姆雷特似的问题，永远也无法求得正解。但进一步的学术探讨，我想应该对加深对农户教育决策行为本质的认识有所裨益，人类社会就是这样在不断认识自我的过程中取得发展的。此外，农户行为的其他变量，如生产性投入、生活消费，在本书的研究中都做了外生不变的假设，事实上这些因素与教育投资也存在关联。希望在不远的将来，笔者或者其他研究者们能有所延伸，充实教育决策行为方面的研究。

作为本书笔者博士阶段的指导教师，我对笔者出版这样一部专著感到由衷的高兴。希望笔者能再接再厉，在所在的教师岗位上教书育人，勇于创新，不断书写新的辉煌。

陈宝峰

2009年11月1日于农大东区主楼

前 言

大力发展农村教育是建设社会主义新农村的基础。农户投资是教育投入的重要来源，农户也是教育投资的最终决策主体。农户教育投资行为表现出复杂性：不仅取决于支付能力，还受到许多社会文化、环境因素甚至心理因素的影响。无视农户行为的复杂性，可能导致政策的低效或误用。目前，我国学者对农户教育投资行为的研究才刚刚起步，既缺乏一个较为系统的分析框架，研究方法也需要创新。

本书是在笔者的博士论文的基础上撰写而成的。笔者构建了农户教育投资行为微观分析的一般框架，并据此提出了理性权衡模型和价值观影响模型，通过在某贫困县获得的第一手农户调研数据，对两个模型进行了检验，结合对农村义务教育现行政策的分析，提出了相关的政策建议。本书有以下研究结论和贡献：

一是分析了农户教育投资行为的基本特征，比较了农户教育投资与农户一般投资的异同。以往曾有人认为教育是一种消费，笔者从动机角度，分析得出教育支出的“投资”特征大于“消费”特征。与一般性农户投资行为（主要是农业生产）相比，农户教育投资行为与其相似之处在于：都将消耗农户所拥有的有限资源，家长都将面临投资决策问题。但二者也存在明显差异：教育投资的收益无法确定，且收益一般无法在当期实现。另外，教育投资的投资者和受益者是分离的。

二是提出了一个关于农户教育投资决策行为的整合性分析框架。这个框架包括三个层面：影响因素、家长（子女）意愿和行为结果。其中，影响因素包括家庭特征、价值观念、学校环境、地域经济社会特征四个方面。该框架考虑了“经济理性”因素，还包括了价值观念等非经济理性因素；不仅考虑家长的



作用，还考虑了子女在教育投资决策中的作用。

三是构建并验证了农户子女教育投资的理性权衡模型。该模型将教育投资中的“机会成本”、“预期收益”概念具体化，考察了其形成过程和对教育投资的影响。在建模方法上，笔者引入了结构方程模型的建模方法，拓宽了农业经济研究领域的方法论。调研数据实证分析表明：教育投资的直接成本的作用甚微；教育投资决策中存在感知机会成本，对女孩教育投资有负面作用，但对男孩影响较小；家长投资收益预期对教育投资有显著的正面影响。

四是测量并考察了农户家长的价值观念对子女教育投资的影响。借鉴社会学、心理学中的研究方法，对可能影响子女教育投资的价值观念进行了概念阐述和测量，并利用调研数据分析了它们对教育投资决策的影响。结果表明，农村家庭家长总体上认可教育对子女素质提高的作用，愿意对子女进行不计回报的无私投入。农村家庭家长的安土宿命观、功利主义思想对家庭教育投资的影响都是负面的，而物质主义观、利他主义思想、教育人文观都对教育投资表现出了正面影响。相比对男孩的影响而言，安土宿命观和利他主义思想分别对女孩的教育投资产生了显著的负面影响和正面影响。

本书还简略回顾并分析了我国政府在农村教育，特别是义务教育上的主要政策，结合前文研究的相关结论，对鼓励农户教育投资、发展农村教育提出了相关建议。其主要包括：提升投入主体重心，明确各级主体投入比例，完善规范农村义务教育转移支付制度，将义务教育经费单列，专门统计和管理，提高财政预算约束力度和透明度，完善补贴方式，多渠道筹集农村义务教育专项资金，确保落实教师工资待遇；采取综合性措施，降低农户教育投资中的成本，加强农村社会综合协调发展，强化宣传教育，提高农户对教育投资收益的预期，倡导尊师崇学的社会风尚。

总之，本书对教育投资的微观研究领域作了初步的尝试。但应该承认，尚有很多问题有待深入：比如，农户生产投资、生活消费与教育投资的关系如何？在笔者的研究中，前两项被假定为外生不变的，但实际上它们可能在此消彼长的关系。另外，未来可以预见，实用性很强的非学历教育将越来越重要，如自费性质的科技教育培训，农户的投资行为有何特点？在义务教育已经普及的情况下，农户对更高层次的教育类别，其投资行为有何特点？而这对发



达地区农村甚至未来中国农村整体教育素质的进一步提升至关重要。这些问题有待于研究者们在今后的学术探索中进一步研究。

落笔之际，笔者又想起了在山区农村调研时遇到的那些农村家长和学生。他们或热情，或平静，或善谈，或木讷，或调皮，或羞涩，他们的表情、神态不一，对教育的态度也不同，但都表现出了对生活的热望，对改变命运的渴求。那些期盼的目光，似乎成为我继续探寻农户教育和农村发展的动力。如果我的研究能为他们改变些什么，哪怕微不足道，那将是上天给我的最大的奖赏。我相信，这也是所有具有责任感的学者们的共同夙愿。

以此与读者共勉。

目 录

第一章 绪论	1
第一节 本书的研究范围与研究意义	1
第二节 农村教育投资研究现状	3
第三节 本书的研究目标、内容及创新	6
第四节 本书的研究方法、研究思路和数据来源	8
第二章 农村教育发展与教育投资	11
第一节 我国教育发展的基本情况	11
第二节 农村教育的发展情况	21
第三章 农户教育投资行为的相关理论研究	29
第一节 农户教育投资的概念与特征	29
第二节 农户投资决策行为的相关研究	33
第三节 人力资本的相关理论	38
第四节 新家庭经济学的相关理论	42
第五节 教育经济学的相关理论	45
第六节 营销学中家庭消费决策行为的相关理论	48
第七节 相关研究方法评述	54
第八节 农户教育投资决策行为的分析框架	59
第四章 实地调研：某贫困县的农户调查	63
第一节 问卷设计	63



第二节 调研情况	69
第三节 样本农户的基本情况	75
第五章 农户子女教育投资决策的理性模型研究	84
第一节 模型的提出	84
第二节 研究假设	89
第三节 变量含义与测量	91
第四节 数据分析与假设检验结果	93
第五节 本章小结	99
第六章 农户子女教育投资决策中的价值观念影响研究	102
第一节 中国农村的社会变迁与价值观	103
第二节 模型与变量	114
第三节 数据分析与估计	119
第四节 本章小结	127
第七章 政府在农户子女教育投资决策中的作用研究	129
第一节 我国政府在农村教育问题上的政策回顾	129
第二节 农村教育相关政策实施面临的问题	137
第三节 农村教育相关政策建议	142
第八章 总结	147
第一节 主要结论和贡献	147
第二节 局限性和未来的研究方向	151
附录	152
参考文献	182

本书图表目录

图 1.1	本书的研究逻辑框架	10
图 2.1	1986—2007 年我国义务教育阶段升学率	14
表 2.1	历年初中毕业生人数与高中阶段教育的有关情况 (1986—2007)	15
图 2.2	历年初中毕业生人数及进入高中阶段教育的比例 (1994—2007)	16
表 2.2	中等职业教育招生人数 (1994—2007)	17
图 2.3	中等职业教育招生规模与比重 (1994—2007)	18
图 2.4	中等职业教育招生人数的构成 (1994—2007)	18
图 2.5	普通高等学校招生人数与普通高中毕业生升学率 (1978—2007)	20
图 2.6	成人高等学校招生人数及与普通高等学校招生人数的 比率 (1990—2007)	20
图 2.7	1993—2007 年农村普通小学生人均预算内事业费支出及 与全国平均水平的对比	24
图 2.8	1993—2007 年农村普通小学生人均预算内公用经费支出及 与全国平均水平的对比	25
图 2.9	1993—2007 年农村普通初中生人均预算内事业费支出及 与全国平均水平的对比	25
图 2.10	1993—2007 年农村普通初中生人均预算内公用经费支出及 与全国平均水平的对比	26
表 3.1	贫困地区农户对待子女教育的态度	31



图 3.1	农户教育投资行为的一般分析框架	61
表 4.1	调研样本的构成	76
图 4.1	样本农户家长的受教育程度	77
表 4.2	样本农户的子女教育投资强度	78
表 4.3	样本农户年均家庭收入的描述性统计	79
表 4.4	调研农户家庭年平均收入与构成的平均值	79
图 4.2	样本农户的家庭收入结构	80
表 4.5	调研农户对未来非农收入稳定性的预期	81
表 4.6	样本农户年均子女教育支出的描述性统计	81
表 4.7	样本农户家庭年均子女教育支出构成的平均值	82
图 4.3	样本农户的子女教育支出结构	83
图 5.1	农户子女教育理性投资行为模型与假设	88
表 5.1	客观变量的测量	91
表 5.2	单条目主观变量的测量	92
表 5.3	多条目主观变量的测量	93
表 5.4	多条目变量的信度与效度检验	94
表 5.5	变量的描述性统计	95
表 5.6	结构模型的路径系数与假设检验	97
表 5.7	模型检验的分组比较：男孩和女孩的差异	99
表 6.1	价值观与行为变量的初始量表	115
表 6.2	价值观与行为变量最终量表的信度和效度检验	119
表 6.3	受访者价值观与行为变量的均值和标准差	121
表 6.4	农户家庭教育总投资强度的影响因素估计	122
表 6.5	农户家庭男孩与女孩教育投资强度的影响因素的差异比较	125

第一章 绪 论

第一节 本书的研究范围与研究意义

一、农村教育的界定

在本书的概念体系中，农村教育是一个不精确的地缘概念，主要是指农村地区居民所接受的教育。

在教育的分类中，包括小学、初中、高中、大学等多个教育层级，一般被分为义务教育和非义务教育。在我国，《义务教育法》规定，“义务教育可以分为初等教育和初级中等教育两个阶段”，“义务教育是国家统一实施的所有适龄儿童、少年必须接受的教育，是国家必须予以保障的公益性事业”。这实际上是将教育分为法定和非法定两种。

从行政管理层级上看教育，则有地方和中央两个不同层面。从教育部发布的教育事业统计口径看，小学、初中、高中阶段（除职业教育外）均分为城市（县级以上）、县镇和农村三类。而高等教育（含高职院校）一般归属于教育部或省级政府管理。正规的中等职业教育（包括职业中专、职业高中、普通中专）也一般归属于县级以上政府管理。

某些差别化政策也为教育分类提供了依据。比如，从农村义务教育保障机



制的类别看，县镇、农村的小学、初中往往被视为一类，城市则被视为另一类，分别按照不同标准制定经费补助标准。

综上所述，农村教育可以被视为一个不精确的地缘概念，它主要是指县、乡两级财政负担的教育。从狭义上看，农村教育是指县镇、乡村所辖的小学和普通初中、普通高中教育，即农村地区的普通教育。从广义上看，还应该包括由县镇、乡财政或集体兴办的一些农村成人文化技术培训学校。如无特别说明，本书中均为狭义的农村教育概念。

二、研究意义

教育是社会主义现代化建设的基础，农村教育更是解决“三农”问题、建设社会主义新农村的重要基础。国家历来重视农村教育工作。1993年，国务院发布《国务院关于加强农村教育工作的决定》（国发〔1993〕19号），该文明确指出：“农村教育在全面建设小康社会中具有基础性、先导性、全局性的重要作用。发展农村教育，办好农村学校，是直接关系8亿多农民的切身利益，满足广大农村人口学习需求的一件大事；是提高劳动者素质，促进传统农业向现代农业转变，从根本上解决农业、农村和农民问题的关键所在；是转移农村富余劳动力，推进工业化和城镇化，将人口压力转化为人力资源优势的重要途径；是加强农村精神文明建设，提高农民思想道德水平，促进农村经济社会协调发展的重大举措。”农村教育问题的重要性由此可见。

新中国成立以来，特别是改革开放以来，各级政府不断加大教育投入，初中、小学教育被赋予义务教育的法定地位，我国农村教育取得了巨大成就。但部分农村地区较高的辍学率不容忽视，一些通过“普九”验收的地区，甚至还出现了辍学率的重新上升。这些情况表明，教育经费保障不能完全解决农村地区的教育问题。按照中央政府的部署，2006年，西部地区农村义务教育阶段中小学生全部免除学杂费；2007年，中部地区和东部地区农村义务教育阶段中小学生也全部免除学杂费。现在已经进入2010年，未来农村义务教育的发展将面临新的挑战。农户义务教育投资的直接成本将主要由财政负担，而教育投资能否最终实现，不仅取决于外部环境，还将更多地取决于其他因素和农户



自身的决策过程。因此,分析考察农户的教育投资行为决策过程,将有助于政府制定更有针对性的政策,最终促进农村教育投资和教育水平的持续提升。研究我国农户教育投资决策行为,具有重要的现实意义。

从农户行为研究的角度,研究农户教育投资决策也有着重要的理论价值。长期以来,农户行为研究主要集中在农户生产领域。教育投资作为一种相对特殊的农户行为,国内学者较少涉足。从国际上看,教育投资行为的研究在教育经济学、人力资本投资研究中有所体现,但以农户为对象的研究仍然较少。因此,开展我国农户教育投资决策行为的理论研究,将填补农户行为研究的空白,具有一定的理论价值。

第二节 农村教育投资研究现状

一、国外研究现状

国外对教育投资理论的研究较早,并形成了以人力资本理论为基础的一门学科——教育经济学。其理论体系初步形成于20世纪60年代,早期研究重点在于教育与生产力的关系,涉及教育对社会需求和职业岗位的适应问题、高新技术与教育改革研究、过度教育与劳动生产率关系研究等问题。后来,其研究领域转向研究教育对社会或个人收入分配的影响,如研究教育在招募就业者中的筛选作用;对教育研究方法也日趋多元化,采用了多元回归分析法、相对数分析法、动态分析法、弹性替代分析法、各种计量模型分析法等方法(王丹中,2004)。

以加里·贝克尔为代表的家庭经济学家将新古典经济学的微观分析方法应用于人力资本投资分析,提出了一套较为系统的人力资本理论框架。他提出了人力资本投资—收益的均衡模型。他把家庭当做一个人类自身的生产单位,把子女当做产品,父母养育子女、对子女进行人力资本投资是一种经济行为,进



行成本—收益分析。他的研究为教育投资的微观研究奠定了经济分析的理论基础和方法基础。

教育投资微观行为的经验研究常常体现为辍学问题的研究。早期的研究常以北美发达国家为研究对象。比如，Rumberger（1983）、Ekstrom 等（1987）、Morgan（1984）的研究发现，辍学与社会经济地位、民族、种族明显有关。Wehlage 和 Rutter（1987）则认为学校环境和学生受到的待遇对辍学与否影响很大；Duncan（1965）、Gustman 和 Steinmeier（1982）还考察了工资和失业率与辍学的关系。

后来的一些经验研究将研究对象转移到发展中国家和贫困地区。比如，Sathar 和 Lloyd（1994）在巴基斯坦、Glick 和 Sahn（2000）在几内亚、Dealikar（1993）在印度尼西亚分别考察了家庭收入与入学率的关系。这些研究广泛地讨论了影响发展中国家儿童上学的经济因素和社会因素。

二、国内研究现状

我国教育经济学者早期主要从宏观层面来研究教育问题，以农户家庭为研究对象的研究相对较少。20 世纪 90 年代初期，一些研究者对教育浪费问题作了分析。比如，李含荣（1993）指出，我国义务教育中的辍学率高，使计划投入的教育资源没有充分发挥作用，由于留级和辍学的问题以及巩固率和按时毕业率低，义务教育投资成效低下。还有一些学者对义务教育财政体制与转移支付制度也进行了研究（茆景州，1993；王善迈，1996；王蓉，2003 等）。王善迈（1996）认为，省级政府应该对义务教育财政转移支付承担主要责任，义务教育转移支付额度必须考虑义务教育标准支出和义务教育标准收入，也必须考虑各县对义务教育的财政努力程度。

近年来，由于中央政府高度重视“三农”问题，国内出现了一些关于农村地区学生辍学问题的研究。这些研究一般针对特定地区的实际情况，分析总结了农村学生失学的各方面原因（谭咏梅，2001；王景英，2005；袁桂林等，2004）。

对于辍学的原因，有很多学者已经意识到不单是经济因素。如夏鞍宁、吴



异光(1996)对我国义务教育阶段的少年、儿童失学状况分析时认为,失学并不仅是因为贫困,它还包含了复杂的主、客观因素,主观因素主要表现在对教育发展战略地位的认识不足而导致的教育投入不足;转型时期复杂因素作用下形成的扭曲的社会文化观念,如“读书无用论”、拜金思想扭曲了人们对上学作用的正确看法,是造成儿童失学尤其是辍学的直接原因等。

袁桂林等人(2004)调查了14个省(区)33个县(市、区)后发现,农村初中学生辍学率很高,并呈现出明显的城(县镇)乡(乡镇)差距。他们认为辍学原因是综合性的,其内部原因主要是农村教育资源匮乏,教育质量偏低和学校布局不合理等;外部条件主要是家庭经济状况和家庭结构以及社会环境等因素。

还有一些学者针对农村失学女孩进行了分析(田宗友,2003;赵岚等,2003)。农村学龄女孩失学原因是多方面的,主要因素有:生产力水平低下,经济困难;落后的思想观念和传统因素;主体意识不强,自卑心理严重;脱离农村实际的低质量应试教育(田宗友,2003)。赵岚等人(2003)针对东北地区失学女孩的现象,提出了如何发挥女孩的特长,开展特色教育,以及加强女孩的心理教育等策略。

三、研究评述

总体来看,尽管国外学者对教育投资的微观研究已经非常丰富,也得出了些很有价值的结论,但这些研究仍然以“理性”为前提,忽略了价值观念等主观因素的影响。事实上,在很多情况下,教育投资决策仍然有一定的“非理性”色彩。更重要的是,相关政策制定带有很强的地区色彩和针对性,使得国外的经验研究及其应用无法移植到我国。

而国内对农户教育投资行为的研究则存在明显不足,具体表现为:①多数研究是以简单描述统计为主,只有极少数的研究采用计量分析方法。简单统计无法揭示现象和变量之间的联系,只能起到陈述事实的效果。②多数研究停留在调查总结的层面,未能构建理论分析框架和概念模型,即使有回归分析模型,但没有交代变量选择的原因,导致理论深度不足。③研究缺乏深度和创