

JIAOYU ZHIDU YU XINGWEI DE JINGJIXUE FENXI

教育制度与行为的 经济学分析

主 编◎ 邓云洲

副主编◎ 曾小军



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

JIAOYU ZHIDU YU XINGWEI DE JINGJIXUE FENXI

教育制度与行为的 经济学分析



主 编◎ 邓云洲

副主编◎ 曾小军



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

教育制度与行为的经济学分析 / 邓云洲主编; 曾小军副主编. —广州: 暨南大学出版社, 2010. 11

ISBN 978 - 7 - 81135 - 209 - 2

I. 教… II. ①邓…②曾… III. 教育经济学—研究 IV. G40 - 054

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 032886 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85220693 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷: 湛江日报社印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 18.75

字 数: 432 千

版 次: 2010 年 11 月第 1 版

印 次: 2010 年 11 月第 1 次

定 价: 38.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

目 录

热点透视篇

第1章	城镇居民家庭教育投资影响因素分析	2
第2章	择校的经济学分析	23
第3章	教师工资与教师流失的经济学分析	41
第4章	教育券制度的经济学考察	60
第5章	学校品牌的战略定位研究	79
第6章	学校竞争力的理论研究	97

高等教育篇

第7章	高等教育学费的合理区间及其相关因素分析	116
第8章	民办高等教育成本分担研究	137
第9章	民办高校与政府行为的博弈分析	161
第10章	广州民办高校竞争策略分析	181
第11章	我国学生贷款制度成效不高的经济学分析	197
第12章	我国高等职业技术教育个人需求不足的经济学分析	214
第13章	硕士研究生收入预期及其个人教育收益率之研究	226

基础教育篇

第14章	公立普通中学核心竞争力的评价及提升策略的研究	246
第15章	我国公立中小学校长权责的研究	263
第16章	广州市民办中小学教师工资制度的研究	281
后 记		293

热点透视篇

第1章 城镇居民家庭教育投资影响因素分析

第一节 城镇居民家庭教育投资的背景

一、国民收入分配向个人倾斜，居民家庭收入水平提高

1978年改革开放以来，我国国民经济体制和运行机制发生了重大转变。随着多元化经济格局和市场经济运行机制的形成，国民收入分配出现了新格局。这一新格局的特征包括以下两方面：

一是国民收入分配明显向个人倾斜。在国民生产总值^①分配份额中，国家、企业所占的比重持续下降，个人最终收入所占比重逐渐上升。与这一收入分配格局相对应，原来由国家单一负担的一些财政体制，如教育、医疗、住房等，开始要求建立国家、企业、个人等多渠道负担的新体制，而且也应逐步提高个人在这些财政体制中的投资负担比重。

二是城乡居民家庭收入水平呈上升趋势。改革开放以来，城乡居民家庭人均收入的绝对数和增长指数逐年上升，并且保持较强的增长势头。居民家庭收入水平的提高，为我国在有关领域逐步建立国家、企业、个人共同承担财政的多渠道投资体制提供了物质基础。

二、居民家庭支出结构发生变化，教育投资意识增强

改革开放以来，人民生活水平和生活质量有了显著提高，其支出和消费结构出现了新的变化，这体现在恩格尔系数^②的下降和消费层次的提高。1994年，城镇居民生活消费的恩格尔系数为49.89%，首次低于50%，1996年继续降到48.6%；农村居民生活消费的恩格尔系数也由1978年的67.7%下降到了1996年的56.3%。^③居民家庭的消费层次也在不断提高，表现为耐用消费品和精神文化消费方面的支出有所增加。

① 国民生产总值和国民收入都能反映一个国家经济活动的总成果，在数值上国民收入略低于国民生产总值。

② 恩格尔系数是根据19世纪德国统计学家恩格尔提出的恩格尔定律得出的系数，是指家庭食物支出金额在家庭消费总支出金额中的比例。一般认为，收入越高，食品消费比例则越低，家庭用于其他方面（如教育）的消费则越高。

③ 陈国良. 教育筹资 [M]. 北京：高等教育出版社，2000. 74 ~ 75

其中,居民家庭支出呈现出的一个新特征是:家庭支出流向子女,教育投资意识增强,教育成为居民投资的首选热点。社会对教育的需求日趋强烈,高学历者在劳动力市场上能体现出竞争优势,受教育程度与收入成正比,投资教育能带来高收益,这些都成为许多家庭的共识。居民家庭的教育投资意识增强,是人们对教育认识逐步深化的体现,同时也给我们提供了新的认识空间。

三、有关政策确立了家庭是教育投资主体之一的地位

为在有限的财力下为更多的人提供教育机会,从20世纪80年代开始,我国采取多种措施对教育收费问题进行改革,由原来的免费教育(尤其是高等教育)逐步向收取部分学杂费和培养费过渡。1985年发布的《中共中央关于教育体制改革的决定》指出,高等学校“可以在计划外招收少量的自费生,学生应交纳一定数量的培养费”,提出了在学杂费和培养费方面进行改革的思想。1989年,国家教委发出《关于普通高等学校收取学杂费和住宿费的规定》,从政策上肯定了高等教育应该实行成本分担和成本补偿制度^①。1993年国家颁布了《中国教育改革和发展纲要》,提出我国教育经费筹措的基本框架是:逐步建立以国家财政拨款为主,辅之以征收用于教育的税费、收取非义务教育阶段学生学杂费等多种渠道筹措教育经费的体制。《纲要》还指出,要提高非义务教育阶段学生学费标准,并对家庭确有困难的学生减免杂费或提供贷学金。这无疑将家庭是教育投资主体之一的认识用政策法规的形式确定下来,我国教育投资负担主体多元化的格局正在逐步形成。

家庭和政府共同进行教育投资,这是当今国际上普遍遵循且一致公认的基本准则。总览世界多国的教育投资现状可以看到,无论是强调自由放任、反对政府过多干预的国家,还是比较重视政府干预作用、强调政府参与管理经济的国家,也不论这些国家实行的是怎样的经济制度、其经济发展水平如何,各国对教育的投资几乎无一例外地都采取了由家庭和政府共同承担的方式。^②

在这一背景下,家庭愿意在经济可承受的范围内为接受教育而支付一定的费用,家庭由原来的免费教育享受者变为必须提供部分教育费用的有偿受教育者。随着我国经济体制和教育体制改革的深入,新形势下居民家庭的教育投资现状又是怎样?影响居民家庭教育投资数量的因素有哪些?家庭教育投资数量和主要影响因素之间的关系又如何?关于这些问题仍缺乏深入的研究。鉴于此,我们将从教育经济学的角度出发,以城镇居民家庭为例来探讨家庭教育投资数量的影响因素。

^① 李文利. 解决高教经费供求矛盾需要注意的几个问题 [J]. 高等教育 (人大复印), 2002 (6)

^② 裴景州. 教育投资经济分析 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 1996. 42

第二节 城镇居民家庭教育投资的影响因素探讨

一、教育经济学关于教育投资水平影响因素的研究进展

(一) 国家财政性教育经费投入影响因素的研究

政府对教育的公共投资是决定一国教育能否正常、稳定发展的关键因素,会直接影响教育的整体面貌和发展规模。分析和整理影响国家政府教育投资水平的主要因素,有助于政府教育投资过程的科学决策,也有利于总结出教育投资的共同影响因素。

就国家财政性教育经费投入影响因素的研究情况来看,国内学术界较为认同的影响国家财政性教育投资水平的因素主要有:社会经济发展水平、国家财政能力、社会收益、成本收益率、社会对教育投资的需求、对教育投资的重视程度。一国的经济发展状况是决定教育投资比例的最基本因素,是教育投资增长的前提,也是教育投资增长的依据,它决定着教育投资的供给量。从20世纪90年代以来我国提出的教育经费投入指标来看也是如此,“教育经费投入要与我国国情和教育事业改革发展基本适应,国家财政性教育经费支出占国民生产总值的比例20世纪末应达到4%。”^①这无疑是从经济上对国家财政性教育投资的比例作出了新的政策规定,并以此作为衡量我国政府对教育经费投入水平的主要指标。不难看出,经济性因素是国家确定财政性教育经费支出水平的一个重要考虑因素,是影响国家财政性教育经费支出的重要方面。

(二) 地区性教育投资的影响因素

综合国内有关地区性教育投资的研究,我们发现对地区性教育投资水平影响因素的探讨,主要集中在以下三个方面:①地区财政能力。它是地区经济发展水平的重要衡量指标,能反映地区的经济发展程度。②教育投资对地区经济发展的贡献和推动作用的大小。教育投资的经济效益和社会效益,教育投资对地区经济发展的贡献,仍旧是促使各地增加教育投资的重要原因。③地区教育发展对教育投资的需求^②。在分析地区财政能力对地区教育投资水平的影响时,采用的衡量指标主要是地方财政性教育经费占当地GNP(GDP)的比例或人均教育经费占当地GNP(GDP)的比例,这就把教育投资和地区经济发展水平直接联系起来。以上是从经济原因入手分析教育投资水平影响因素的又一佐证,也充分说明了经济因素是影响教育投资水平的主要方面。

国家财政性教育经费投入和地方性教育投资水平影响因素的分析结果告诉我们,影

① 张保庆. 关于中国教育经费问题的回顾与思考 [M]. 中国教育年鉴 1999. 北京: 人民教育出版社, 1999

② 有关地区教育投资水平影响因素的研究可以参阅: 董泽芳, 沈百福. 教育经济区域划分与高教投资差异分析 [J]. 华中师范大学学报 (人文社科版), 2000 (3): 20~28; 沈百福. 20 世纪末我国教育投资变动分析 [J]. 教育科学, 2002 (5): 59~62; 邓娅, 闵维方. 地区经济发展差异与高等教育成本补偿属地化 [J]. 高等教育 (人大复印), 2002 (2): 33~38; 田红坡, 陈通. 高等教育与省级公共支出政策 [J]. 高等教育 (人大复印), 2002 (7): 25~27; 肖条军等. 人均 GDP 1 500 至 3 000 美元是教育的特征——1992—1998 年上海教育的实证分析 [J]. 教育与经济, 2000 (4): 8~12

响教育投资的因素并不是固定的和单一的，而是多因素共同制约和影响的结果。从以往的研究中我们可以看出，国家和地区教育投资的主要影响因素为经济性因素，包括经济发展水平、财政支持能力、教育发展对教育投资的需求量（教育所需成本的体现）、教育投资对经济发展贡献和推动作用的大小（教育投资收益的体现）。

二、家庭教育投资影响因素探讨

随着 1993 年中国实行教育成本分担制度以来，对家庭教育投资的关注及其影响因素的分析不断增多。根据对我们视野所及文献的分析和整理，国内关于家庭教育投资影响因素的研究情况大致如表 1-1 所示：

表 1-1 国内关于家庭教育投资影响因素的研究

著作 或论 文代 码 ^①	家庭 经济 收入 水平	教育 投资 个人 预期 收益	教育 个人 直接 成本	教育 投资 个人 收益 率	家庭 对教 育的 投资 意愿	社会 观念 和文 化传 统	父母 受教 育程 度	父母 职业 背景	子女 受教 育的 能力	家庭 所在 地区 间的 差异	对未 来职 业的 预期	投资 风险
1	√	√						√				
2	√	√	√	√								
3	√	√										
4	√	√			√							
5		√										√
6	√	√	√									
7	√	√		√								
8	√	√		√		√	√				√	
9	√	√									√	

① 我们选取的著作和论文代码分别为：1. 陈良琨. 论我国的家庭教育支出 [J]. 教育与经济, 1993 (1); 2. 李红伟. 中国城镇居民家庭教育消费实证研究 [J]. 教育与经济, 2000 (4); 3. 倪咏梅. 农村小学生家庭教育支出研究 [J]. 1997 (3); 4. 魏新, 邱黎强. 中国城镇居民家庭收入及教育支出负担率研究 [J]. 教育与经济, 1998 (4); 5. 胡晖. 教育投资最终实现程度是制约家庭教育投资水平的首要因素 [J]. 教育评论, 1996 (6); 6. 丁小浩. 对中国高等院校不同家庭收入学生群体的调查报告 [J]. 高等教育 (人大复印), 2000 (9); 7. 胡晖. 家庭教育投资数量规律的国际比较研究 [J]. 比较教育研究, 1998 (3); 8. 韩锋. 家庭投资高等教育的社会背景和理论依据 [J]. 东岳论丛, 2000 (3); 9. 何更生. 家庭教育投资行为的动机分析 [J]. 教育与经济, 1999 (4); 10. 范先佐. 教育多元化于教育投资政策的选择 [J]. 教育学 (人大复印), 2002 (3); 11. 王善迈. 论高等教育的学费 [J]. 北京师范大学学报 (人文社科版), 2000 (6); 12. 沈百福. 20 世纪末我国教育投资变动分析 [J]. 教育学 (人大复印), 2002 (5); 13. 张进. 教育活动的经济学原理及应用分析 [J]. 江苏社会科学, 1996 (6); 14. 李文利. 解决高教经费供求矛盾需要注意的几个问题 [J]. 中国高等教育, 2002 (6); 15. 陈碧霞. 城镇居民人力资本投资: 较低的收益率与投资规模扩大的解释 [J]. 宁波师专学报, 2000 (4); 16. 裴景州. 教育投资经济分析 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 1996; 17. 范先佐. 教育经济学 [M]. 北京: 人民教育出版社, 1999; 18. 靳希斌. 教育经济学 (修订本) [M]. 北京: 人民教育出版社, 2002; 19. 曾满超. 教育政策的经济学分析 [M]. 北京: 人民教育出版社, 2000; 20. 秦宛顺. 教育投资决策研究 [M]. 北京: 北京大学出版社, 1992

(续上表)

著作 或论 文代 码	家庭 经济 收入 水	教育 投资 个人 预期 收益	教育 个人 直接 成本	教育 投资 个人 收益 率	家庭 对教 育的 投资 意愿	社会 观念 和文 化传 统	父母 受教 育程 度	父母 职业 背景	子女 受教 育的 能力	家庭 所在 地区 间的 差异	对未 来职 业的 预期	投资 风险
10	√					√	√					
11	√		√									
12	√				√							
13	√	√	√	√						√		
14	√	√	√	√				√				
15		√					√					
16	√	√	√	√		√				√	√	√
17	√	√	√				√		√		√	
18		√	√									
19	√	√		√						√		
20	√	√		√								
总计	17	17	8	8	2	3	4	2	1	3	4	2

从表 1-1 中我们可以看出，家庭经济收入、对教育投资个人预期收益、教育个人直接成本、教育投资个人收益率、父母受教育程度、对未来职业的预期、家庭所在地区间的差异、社会观念和文化传统等都在一定程度上影响家庭教育投资的支出水平。从总计数来看，家庭经济收入等经济性因素是家庭教育投资的主要影响因素。本文第一个假设得到了验证。根据有关影响因素变量选择的原则^①，参考国家和地区教育投资水平的主要影响因素，并从教育经济学学科性质的角度考虑，我们主要检验和分析影响家庭教育投资的经济性因素。基于此，我们对前面的影响因素作进一步筛选，排除父母受教育程度、对未来职业的预期、家庭所在地区间的差异、社会观念和文化传统等非经济和难以量化的因素，从文献分析中最终确定影响家庭教育投资的主要因素为：家庭经济收入、教育个人直接成本、教育投资个人预期收益和教育投资个人收益率。

三、经济性因素对家庭教育投资的影响

(一) 家庭经济收入对家庭教育投资的影响

家庭经济收入与家庭教育投资有着密切关系，家庭经济收入决定了可能达到的教育投资水平。也就是说，家庭对教育投资的支出，受到家庭经济收入水平的影响。如果以

① 家庭教育投资的增长与家庭经济收入的增长也符合边际消费倾向递减的一般规律。详见：刘方域，刘社建. 教育消费水平与收入分配 [J]. 消费经济，2001 (5)

Y 表示家庭教育投资, x 表示家庭经济收入, 则教育投资函数可以表示为:

$$Y = F(x)$$

其中 $x > 0$, $dY/dx > 0$ 。

教育投资函数的这种性质有着明显的经济含义, 即家庭教育投资随着家庭经济收入的增长而增长, 家庭教育投资增长的速度大于家庭经济收入增长的速度, 但是其增长的幅度会随家庭经济收入的进一步增加而降低^①。除此之外, 教育投资负担率和教育投资的收入弹性都能有效地揭示家庭经济收入与家庭教育投资之间的关系。

1. 家庭教育投资随家庭经济收入的增长而增长

这表现为家庭教育投资对家庭经济收入的边际倾向 dY/dx 大于 0, 它是指后者增加 1 单位引起前者增加的单位数, 即收入增加额中教育投资水平增长的比例。 dY/dx 大于 0, 说明家庭教育投资随家庭经济收入的增长而增长。

2. 家庭教育投资支出负担率与家庭经济收入成反比

家庭经济收入越低, 家庭教育投资支出占家庭全部消费支出的比例就越高; 家庭经济收入越高, 家庭教育投资支出占家庭全部消费支出的比例就越低。低收入家庭教育投资支出占家庭全部收入的比例高于高收入家庭, 即低收入家庭教育投资支出的负担比高收入家庭教育投资支出负担要重, 而且收入越低, 负担越重, 两者成反比关系。

3. 家庭教育投资随家庭经济收入的增长而超前增长, 家庭教育投资富有收入弹性

家庭教育投资随家庭经济收入的增长而超前增长, 集中体现为家庭教育投资的收入弹性大于 1。教育投资的收入弹性, 指当收入增加 1% 时教育投资提高的百分数。当家庭经济收入增长 1 个百分点时, 家庭教育投资的增长超过 1 个百分点, 即家庭教育投资的增长速度大于家庭经济收入的增长速度。另有学者指出, 家庭教育投资的弹性系数会随家庭经济收入增加而递减, 即家庭教育投资会随家庭经济收入的增加而增长, 但是增长幅度随着家庭经济收入的进一步增长而递减^②。

(二) 教育个人直接成本对家庭教育投资的影响

教育阶段不同, 所需支付的教育个人直接成本也不同, 它直接影响到家庭对教育的需求以及家庭教育投资数量的多少。受教育者个人及其家庭对教育投资的支出水平如何受教育个人直接成本的影响, 可以用教育个人直接成本与家庭教育投资支出关系图以及家庭教育投资的价格弹性来度量。经济学中的供给需求理论指出, 在其他条件和情况不变的前提下, 居民家庭对商品的消费需求随着商品价格的上升而下降, 需求曲线向下倾斜。

家庭对教育的需求以及家庭教育投资支出数量是否遵循经济学中的这一规律? 我们运用经济学中商品价格需求原理, 把不同教育阶段的教育个人直接成本称为“教育价格”; 由于从教育投资的数量中可以看出个人及家庭对教育这种“商品”的需求程度,

^① 教育程度和未来收入之间正相关的论述, 可参阅拙作: 教育程度与工资收入相关性的中外比较 [J]. 广州大学学报 (社科版), 2002 (4); 或教育学 (人大复印), 2002 (8)

^② 家庭教育投资的增长与家庭经济收入的增长也符合边际消费倾向递减的一般规律。详见: 刘方域, 刘社建. 教育消费水平与收入分配 [J]. 消费经济, 2001 (5)

因此我们把家庭对教育的投资间接地看作是家庭对教育的需求。家庭对教育这种“商品”的需求是否会受“教育价格”的影响,即随着“教育价格”的上升,家庭对教育的需求是否会下降?家庭教育投资支出数量受教育个人直接成本影响的程度可以用家庭教育投资的价格弹性来度量,那么,教育个人直接成本提高1%或降低1%,个人和家庭对教育投资的支出又会发生什么变化,即家庭教育投资的价格弹性如何?我们将在实证研究部分予以回答,并形成家庭教育投资和“教育价格”之间的关系图。

(三) 教育投资个人预期收益对家庭教育投资的影响

在经济学中,个人的投资行为既受制于个人的收入水平,又取决于预期收益的大小。一般而言,预期的收益越大,个人的投资支出也就越多,教育个人预期收益是影响家庭或个人教育投资支出的重要因素。

教育投资产生的各种收益,是吸引家庭和个人进行教育投资的重要因素。教育程度和未来收入正相关的趋势日益明显^①,较高等级教育的边际收益不断递增,教育水平与收益同方向变化,这都是不争的事实。居民家庭对较高等级教育尤其是高等教育有较大的需求,希望子女接受更高层次、更高质量的教育,使其有长期稳定的工资收入,以获得教育投资的经济性收益。由于高等教育具有较高的个人边际利益,因此把政府负担的部分高等教育负担转移至受教育者个人和家庭身上,也不会导致人们投资高等教育的热情下降。

(四) 教育投资个人成本—收益分析对家庭教育投资决策的影响

成本—收益分析指的是对各方案的成本及收益进行评估与比较。一般认为,理性的投资主要由投资成本和收益两方面决定,投资收益率的高低将直接影响投资者的投资决策和行为。亨利·莱文(Henry M. Levin)指出,人们必须确定某一项投资的利益是否超过其成本,在不同领域的投资中,哪一项投资的成本—利益比例最低。^②只有当投资的收益大于成本,即有着较高的收益率时,投资者才有利可图。因此,进行投资的个人成本—收益分析是居民理性投资不可缺少的部分,比较不同投资的收益率,可以找到最佳的投资方案。

教育投资也应进行个人成本—收益的分析与比较。我国教育由无偿向有偿转变,使家庭及个人的教育需求从不存在经济能力上的约束转变为存在经济能力上的约束,家庭和个人开始考虑教育成本的补偿问题,并进行教育成本与收益之间的比较。“影响受教育者个人教育投资决策的最主要的因素,就是决策人对个人教育成本和预期收益的判断了。”^③只有在收益超出成本,教育投资收益预计有可能最终实现的基础上,家庭和个人才会作出投资决策。否则,将会少投资或者不投资。^④进行教育投资成本与收益两者间的分析和比较是居民家庭理性教育投资应当考虑的问题,正如亨利·莱文所说,“它有

① 教育程度和未来收入之间正相关的论述,可参阅拙作:教育程度与工资收入相关性的中外比较[J].广州大学学报(社科版),2002(4);或教育学(人大复印),2002(8)

② [美]亨利·莱文.高科技、效益、筹资与改革——教育决策与管理中的重大问题[M].曾满超等编译.北京:人民日报出版社,1995.84

③ 韩锋.家庭教育投资高等教育的社会背景和理论依据[J].东岳论丛,2000(3)

④ 胡晖.家庭教育投资数量规律的国际比较研究[J].比较教育研究,1998(3):49~52

助于教育资源最有效的利用,能降低达到特定目标的成本,能在特殊预算和别的资源紧张的情况下,扩大所能达到的成就的范围。”^①另外,居民的理性投资,还包括权衡教育投资和其他物力投资的成本和风险。当教育投资收益大于其他物力投资的收益时,家庭就会投资教育。舒尔茨的研究已表明以教育投资为主的人力资本投资收益率大大超过物力资本的投资收益率。居民在一定的收入约束下,更倾向于把资产投向子女的教育。

文献研究结果表明,家庭教育投资支出的多少受各因素的共同影响,家庭教育投资倾向是多因素共同作用的结果。有学者用 I_p 表示家庭教育投资, Y_p 表示家庭经济收入, E 表示教育投资个人预期收益, e 表示教育投资个人收益率, S 表示教育投资的风险, ΔY 表示家庭的边际收入, L 表示影响家庭教育投资的其他非经济性因素,提出了家庭教育投资与影响因素之间关系的公式。^②我们也试图对这一公式进行检验。

$$I_p = Y_p \left(e, \Delta Y, \frac{1}{S}, L \right)$$

第三节 城镇居民家庭教育投资影响因素的实证研究

——以广州市城镇居民家庭为例

目前我国对家庭教育投资有关问题的实证研究还比较薄弱。本研究试图考察广州市城镇居民家庭教育投资的现状、特点以及影响家庭教育投资的因素,并对家庭经济收入、教育个人直接成本、教育投资个人预期收益、教育投资个人收益率等主要影响因素与家庭教育投资之间的关系作进一步分析。

一、研究实施方法及样本说明

结合本研究目的,为进一步分析主要影响因素与家庭教育投资间的关系,也为更好地了解广州市城镇居民家庭教育投资的有关情况,我们的调查主要围绕以下四项内容展开:一是家庭基本情况;二是家庭收入和消费支出的基本情况;三是家庭的教育投资情况,并分为基本教育投资、扩展性教育投资和选择性教育投资;四是家庭经济收入、教育个人直接成本、教育投资个人预期收益、教育投资个人收益率等因素对家庭教育投资数量的影响。

在问卷调查的实施上,我们借鉴北大高教所利用在校生数据可得到各级受教育者的家庭教育支出情况的做法和经验,即家庭教育支出的统计可由学生教育支出求得,在确立问卷调查的对象时,主要面向各级在校的受教育者。鉴于此,我们选取了广州市的小学、中学(含初中和高中)和大学各一所,分别对小学五年级、初一、高二、大学三年

① [美]亨利·莱文.高科技、效益、筹资与改革——教育决策与管理中的重大问题[M].曾满超等编译.北京:人民日报出版社,1995.76

② 裴景州.教育投资经济分析[M].北京:中国人民大学出版社,1996.91

级某个班的学生进行了问卷调查。为适应小学以及初中阶段学生的认知水平和语言特点，我们对问卷内容进行了适应性的调整，以提高问卷的可行性，保证信度和效度。

本研究的问卷是在参考国家统计局城市调查队 1996 年和 1999 年两次对城市住户基本情况作调查所使用的问卷，以及北京大学高教所设计的“中国教育收益率城镇居民调查表”的基础上，围绕本研究的目的编制而成的。问卷主要包括以下信息：①学生个人特征：性别、年龄、专业、年级。②学生的家庭经济背景：家庭经济收入水平、父母受教育程度、父母亲职业。③学生上学期间的个人支出：学杂费、生活费、书籍文具费、交通费、择校费等有关费用。④受教育目的及原因的调查。⑤教育投资收益率对学生及其家庭教育投资的影响。⑥在教育费用提高的情况下，学生及家庭付费意愿的变化。⑦对目前学费及其他教育费用水平的态度。本次调查共发放问卷 220 份，回收 211 份，回收率为 95.9%。剔除无效样本后，本次抽样调查有效样本为 202 份，有效率为 95.73%，具体分布见下表。

表 1-2 分教育阶段的样本人数和比例

	小学	初中	高中	大学	合计
在校生人数	42	48	55	57	202
百分比（%）	20.79	23.76	27.23	28.22	—

问卷调查得到的数据可能存在以下不足：①数据的精确性问题。问卷调查的缺陷在于需要被调查者较清楚地知道并较容易地回想起一些重要数据。这些数据包括其家庭经济收入水平和为求学支出的各类费用。但是，这个问题几乎在所有由被调查者自己填写的问卷调查中都存在。我们假设被调查者对其家庭经济收入或支出的低估和高估在样本总体中相互抵消。同时，本调查问卷要求被调查者填写其家庭经济收入所处的区间，而非确切数字，这使得被调查者更容易回忆起家庭收入的大致水平。②问卷调查的是学生本人，而没有获得其家长的有关看法。学生本人对教育成本及其他因素变化的反映并不能完全代表家庭的观点，而家庭又是提供学生接受教育的主要经济来源。针对问卷调查存在的不足，我们采用访谈法对 12 位家长进行了访谈，以了解家长在子女教育投资上的有关想法和态度，以便更全面了解影响家庭教育投资数量的因素。在访谈的 12 位家长中，有 2 位家长的子女就读小学，3 位家长的子女就读初中，3 位家长的子女就读高中，4 位家长的子女就读大学。

二、研究结果分析与讨论

（一）家庭经济收入是影响家庭教育投资的主要因素

1. 城镇居民家庭经济收入基本情况分析

对城镇居民家庭经济收入进行整理分析后，发现有如下特点：

（1）城镇居民的收入仍以工资性收入为主。有 82.3% 的家庭体现出工资性收入仍为家庭经济收入的主要来源。除了工资性收入外，也还有其他收入来源，如个体经营收

入、财产性收入、离退休金和其他劳动性收入也占有相当比例，这反映出我国居民收入来源的非单一性。

(2) 不同类别、不同行业、不同职业的城镇居民其收入有较大的差异性。按家长就业分组情况来看，集体职工、其他单位职工、个体经营者、个体被雇者、离退休人员、其他就业者、失业人员、家务劳动者的收入呈现出较大的差异。据调研材料分析，家庭最高的人均月收入是家庭最低人均月收入的 8.94 倍，差异悬殊。按家长行业和职业分组进行统计，也可以得出相同的结论。

(3) 家长受教育程度对家庭经济收入有较大的影响。不同受教育程度劳动者的经济收入也是我们较为感兴趣的数字，我们对样本数据进行整理列表如下：

表 1-3按父亲受教育程度分组统计不同家庭月收入情况(单位:%)

父亲受教育程度 收入层次	本科或本科 以上	专科	高中或中专	初中	小学或小学 以下
6 000 元以上	33.02	36.27	18.34	9.33	3.04
5 000 ~ 6 000 元	27.87	33.98	24.55	10.87	2.73
4 000 ~ 4 999 元	27.53	31.56	25.42	11.96	3.53
3 000 ~ 3 999 元	9.44	11.20	40.23	30.33	8.80
2 000 ~ 2 999 元	—	5.03	30.40	46.21	18.36
1 000 ~ 1 999 元	—	—	42.53	39.81	17.66
1 000 元以下	—	—	16.05	47.60	36.35

从表 1-3 可以看出，教育对居民家庭经济收入有着较大影响，家庭经济收入随着家长学历的提高而增长。众多研究表明，受过高等教育的个人收入曲线比那些受教育程度较低的个人收入曲线要陡峭得多，且受教育程度越高，达到收入高峰的年龄越小。高学历者有着相对高收入，这已是不争的事实。这也说明，在未来社会里，知识占有极其重要的地位，拥有知识资本的人也将居财富之首。

2. 不同收入等级的家庭在教育投资的数量和结构上存在显著差异

我们按经济收入不同把家庭分为：低收入家庭，月收入低于 2 000 元；中等收入家庭，月收入在 2 000 和 6 000 元之间；高收入家庭，月收入在 6 000 元以上。

调研统计数据表明，不同收入等级的家庭在教育投资结构上存在着一定的差异，在不同类型教育投资方面也有着支出数量和比例上的不同。例如，低收入家庭中有 65.52% 进行了扩展性教育投资，而高收入家庭该比例则高达 100%；低收入家庭中只有 10.34% 的家庭有选择性教育投资上的支出，高收入家庭中则有 34.21%。为能更清楚地了解这些差异，我们运用统计学中的方差分析来进行差异的显著性检验，看家庭经济收入对不同类型教育投资数量的影响是否显著，从统计结果来看，家庭经济收入对家庭教育投资的影响具体表现为：

(1) 家庭经济收入对基本教育投资的影响不显著 ($P = 0.240 > 0.05$)。这主要是因

为,基本教育投资是上学期间家庭必须支付学校规定的最起码的费用,不包括自愿性的购书和培训班费用等。这部分费用是由教育管理部门决定的,不受学生家庭经济收入的影响,由学校统一收取,不存在多付或少付的问题,因此低收入家庭、中等收入家庭和高收入家庭支付的基本教育费用相差无几。

(2) 家庭经济收入对扩展性教育投资的影响显著 ($P = 0.007 < 0.05$)。扩展性教育投资更多地受学生家庭自主决策的影响,收入水平较高的家庭为子女求学支出的额外费用相对高一些。调查结果显示,居民家庭用于请家教、上兴趣班的费用急剧增长。目前有子女在中小学就读的家庭中,有35%的孩子曾参加过各种类型的兴趣班,子女在课外上的各种培训班缴纳的费用,以及自愿性购买书籍和学习用具等其他费用都是一笔不小的开支。家庭经济收入的多少对这些扩展性教育投资的影响是显而易见的,在经济条件允许的情况下,家长愿意为子女的教育多投资;相反,经济收入较低的家庭会减少甚至不进行这方面的投资。经济上的约束最直接地体现在子女扩展性教育投资的支出数量上。

(3) 经济收入对选择性教育投资有显著影响 ($P = 0.026 < 0.05$)。选择性教育投资更多的是指部分学生家长为使子女能到理想的学校、进入理想的专业、理想的班级学习而额外支付的费用,它是教育投资的重要部分,并随着家庭经济收入的提高而增长,经济条件较好的家庭更愿意为孩子支付这些费用。择校费更是高收入家庭教育投资的重要渠道,择校的比例高达34.21%,与低收入家庭和中等收入家庭在数量和比例上都存在一定的差距。这体现了家庭对教育的重视,也反映了家庭教育投资多元化的趋势。

(4) 家庭经济收入对家庭教育投资总量的影响处于显著性水平 ($P = 0.041 < 0.05$)。家庭教育投资总量仍旧受家庭经济收入的影响,尽管经济收入对基本教育投资的影响不显著。我们还发现,即使子女接受相同层次的教育,但不同收入等级的家庭,其教育投资总量同样存在差异。总之,家庭经济收入是影响家庭教育投资支出的重要因素,处于低、中、高不同收入等级的家庭在教育投资数量和结构上存在着显著差异。

3. 家庭教育投资和家庭经济收入两者在数量上总体呈正相关关系

从我们调查的有关数据来看,家庭教育投资与家庭经济收入有直接关系,图1-1较为直观地描绘出了两者的关系。每一收入水平对应的家庭教育投资总量既有上限,又包含下限,其间为变化范围,每一组平均值用圆点表示。这样既能表示不同收入家庭的教育投资平均水平,又能反映家庭教育投资的个别差异。从该图可以看出,家庭教育投资总量(Y)对收入水平(x)的边际倾向 M 大于0,即 $dY/dx > 0$,说明家庭教育投资总量随家庭经济收入的增加而增加,呈现出阶梯式的上升趋势。

分别用扩展性教育投资(Y_1)、选择性教育投资(Y_2)和教育投资总量(Y_3)几个指标,对家庭经济收入(X)进行简单线性回归,结果如下:

$$Y_1 = -1063.3201 + 0.8420x \quad ①$$

$$R = 0.884$$

$$R^2 = 0.781$$

$$Y_2 = -1936.4115 + 0.7655x \quad ②$$

$$R = 0.820$$

$$R^2 = 0.673$$

$$Y_3 = -3521.8906 + 0.7147x$$

③

$$R = 0.810$$

$$R^2 = 0.656$$

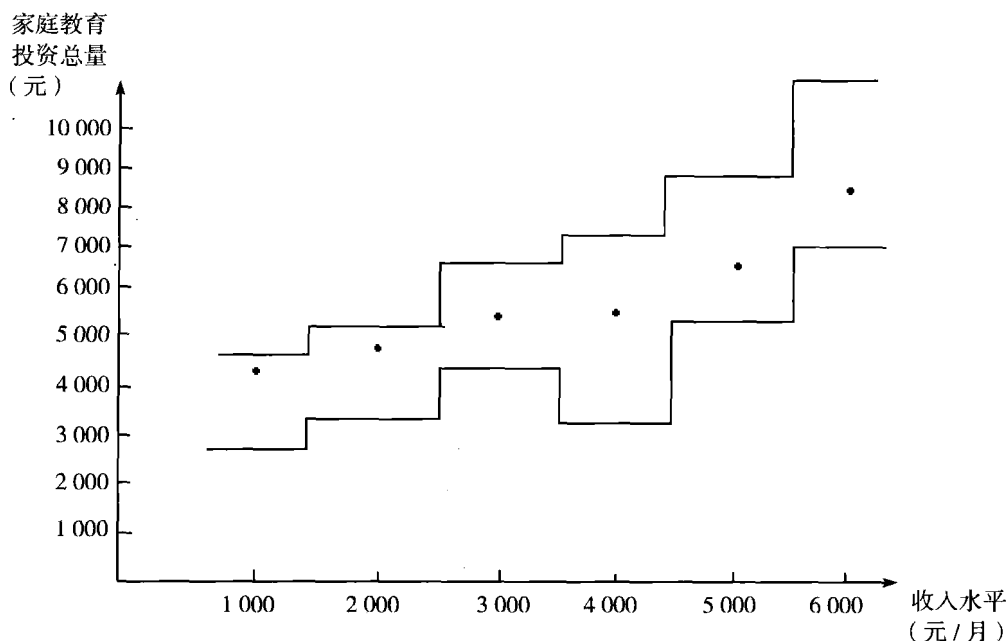


图 1-1 家庭教育投资总量与家庭收入水平的相关趋势

方程①、②、③中的回归系数符号是我们所预期的，即家庭经济收入越高，家庭扩展性教育投资、选择性教育投资和教育投资总量也越高，其相关系数分别为 0.884、0.820 和 0.810。这些数据表明，家庭经济收入与家庭教育投资有较强的正相关关系，家庭教育投资随家庭经济收入的增加而增加。判定系数 R^2 分别为 0.781、0.673 和 0.656，即家庭经济收入对不同扩展性教育投资之间、不同选择性教育投资之间和不同教育投资总量之间差异的解释程度分别是 0.781、0.673 和 0.656。

4. 家庭教育投资的收入弹性系数大于 1

在确定了家庭经济收入与家庭教育投资之间的正相关关系，教育投资水平随家庭经济收入的增长而增长之后，分析家庭教育投资的收入弹性能进一步解释家庭经济收入对家庭教育投资的影响。收入弹性 (income elasticity) 指在其他条件保持不变的情况下，需求量变动的百分比除以收入变动的百分比。如果收入变动 1 个百分点引起需求量的变动超过 1 个百分点，则表示该物品富有收入弹性。家庭教育投资的收入弹性，是指当家庭经济收入增加 1% 时家庭教育投资提高的百分数，它能检验出家庭教育投资随着经济收入增长是否超前增长。计算家庭教育投资收入弹性的公式为：

$$E = \frac{d \ln Y}{d \ln x} = \frac{x dY}{Y dx}$$