



| 光明社科文库 |

社会网络与贫富差距

——经验事实与实证分析

何金财◎著

光明日报出版社



| 光明社科文库 |

社会网络与贫富差距

——经验事实与实证分析

何金财◎著

光明日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会网络与贫富差距：经验事实与实证分析 / 何金财著. -- 北京：光明日报出版社，2019. 8

(光明社科文库)

ISBN 978 - 7 - 5194 - 5466 - 1

I. ①社… II. ①何… III. ①社会网络—关系—贫富差距—研究—中国 IV. ①F126. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 178749 号

社会网络与贫富差距：经验事实与实证分析

SHEHUI WANGLUO YU PINFU CHAJU: JINGYAN SHISHI YU SHIZHENG FENXI

著 者：何金财

责任编辑：曹美娜 朱 然

责任校对：赵鸣鸣

封面设计：中联学林

责任印制：曹 诤

出版发行：光明日报出版社

地 址：北京市西城区永安路 106 号，100050

电 话：010 - 67078251 (咨询)，63131930 (邮购)

传 真：010 - 67078227，67078255

网 址：<http://book.gmw.cn>

E - mail：caomeina@gmw.cn

法律顾问：北京德恒律师事务所龚柳方律师

印 刷：三河市华东印刷有限公司

装 订：三河市华东印刷有限公司

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社联系调换，电话：010 - 67019571

开 本：170mm × 240mm

字 数：278 千字

印 张：16.5

版 次：2019 年 8 月第 1 版

印 次：2019 年 8 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 5194 - 5466 - 1

定 价：85.00 元

版权所有 翻印必究

本书是重庆市社会科学规划一般项目（2018YBJJ042）和重庆市教委人文社科重点研究基地项目（18SKJD019）的阶段性研究成果。

本书的出版受到了重庆交通大学经济与管理学院产业经济学重点学科经费的支持。

前 言

自 1978 年改革开放以来,我国经济呈现出高速增长态势,20 世纪 90 年代的经济体制转轨再度释放了生产活力,使我国从一个贫穷的弱国蜕变为世界第二大经济体。在这个进程中,居民收入水平不断提升,人民物质生活得到切实改善。但与此同时,贫富差距问题也日益凸显,地区间、城乡间以及家庭间的收入差距和财产差距演变得愈发明显,已成为制约我国经济持续健康增长的重要阻力。从这个角度出发,深入探究我国收入差距和财产差距的影响因素,进而提出相应的优化建议,不仅是政策智囊团们的重要职责,也是经济学者们应尽的义务。

本书立足我国当前贫富差距现状,基于已有的收入分配理论和贫富差距分析框架;通过引入家庭社会网络这个微观变量,拓展已有研究的分析边界,深入剖析社会网络影响家庭收入、财产的可能性机制。进一步地,基于中国家庭金融调查与研究中心的实地入户访问数据,使用主成分分析和聚类分析等方法,构建社会网络的统计测度指标,从而将这个社会学概念运用到经济问题的分析框架中。在此基础上,综合运用普通最小二乘(OLS)法、两阶段最小二乘(2SLS)法、有限信息极大似然估计(LIML)法和固定效应模型,实证分析社会网络在家庭收入及财产决定中的作用,并对可能的影响机制加以说明,同时对这种影响的城乡差异、区域差异和分位数差异做出深入比较。进而使用基于回归的夏普里值分解方法及 Fields (2003) 所提出的分解方法等对收入差距和财产差距的影响因素进行分解,重点说明社会网络在收入差距和财产差距中的相对贡献度。最后基于研究结论,针对我国当前突出的收入和财产差距问题,提出相应

的政策建议。

本书适用于微观经济学、家庭经济学及发展经济学等领域的相关研究人员参考和借鉴，对于政策制定部门亦具有良好的启发意义，同时也适合具有一定经济学基础的其他读者。

本书内容简洁易懂，条理清晰，论述逻辑严密，注重旁征博引，内容阐述中大量使用数据和图表，力求系统科学地对所研究问题做出分析。

目 录

CONTENTS

第一章 绪 论	1
第一节 研究背景与研究意义	1
一、研究背景	1
二、研究意义	3
第二节 研究思路及主要研究内容	6
一、研究思路	6
二、研究内容概述	9
第三节 研究方法	13
第四节 研究创新	14
第二章 社会网络与贫富差距的基础问题概述	17
第一节 “社会网络”的概念、作用及衡量方式	17
一、“社会网络”的概念及描述	18
二、“社会网络”的经济效应分析	20
三、“社会网络”的衡量方式及不足	27
四、“社会网络”概念小结	32
第二节 我国收入差距的演进及影响因素归述	33
一、收入差距演进及趋势	33
二、收入差距影响因素归述	37
第三节 我国财产差距的演进及影响因素归述	40

一、财产差距演进及趋势	40
二、财产差距影响因素归述	40
第四节 贫富差距的测度及分解方法	43
一、贫富差距的测度方式	43
二、传统分解方法	46
三、夏普里值分解方法	48
第三章 我国贫富差距的经验事实	51
第一节 我国家庭收入基尼系数演化及分解	51
一、家庭收入基尼系数现状	51
二、家庭收入基尼系数的分解	54
三、基尼系数过高的原因解析	56
第二节 家庭收入的城乡差距与地区差距分析	57
一、城乡收入差距分析	57
二、地区收入差距分析	60
第三节 我国家庭财产分布现状	62
一、家庭金融资产分布现状	64
二、家庭非金融资产分布现状	69
三、家庭负债分布现状	71
第四节 家庭财产的城乡差距与地区差距分析	77
一、城乡财产差距分析	78
二、地区财产差距分析	81
第五节 城乡发展不平衡的其他表现	83
第六节 家庭贫富差距的原因解读	86
第七节 家庭贫富差距的弱化路径	89
第四章 “社会网络” 衡量指标的统计测度	97
第一节 引言	97
第二节 相关文献述评	98
第三节 数据来源与数据质量说明	100

一、数据来源	100
二、数据质量说明	100
第四节 构建家庭“社会网络”测度指标	103
一、“社会网络”相关变量选择	103
二、变量缺失值的处理	107
三、变量标准化及聚类分析	110
四、主成分分析/因子分析的可行性分析	113
五、因子分析法构造“社会网络”总体测度指标	116
第五节 稳健性分析	121
第六节 “社会网络”指标离群值比较	125
第七节 城市家庭“社会网络”测度指标	128
第八节 农村家庭“社会网络”测度指标	135
第九节 本章研究结论	141
第五章 “社会网络”与家庭收入	142
第一节 引言	142
第二节 相关文献述评	143
第三节 社会网络指标的优化与重构	146
第四节 变量的选取与说明	149
第五节 “社会网络”影响家庭收入的实证分析	151
一、家庭收入决定方程	151
二、实证估计结果	152
三、分位数回归分析	157
四、异质性分析	160
五、稳健性检验	162
六、工具变量检验	166
第六节 “社会网络”影响家庭收入的机制分析	168
第七节 本章研究结论	170

第六章 “社会网络”与收入差距分解	172
第一节 引言	172
第二节 文献综述	173
第三节 收入差距的夏普里值分解分析	175
一、总体收入差距分解	177
二、城乡收入差距分解	177
三、地区收入差距分解	179
四、分位数收入差距分解	180
五、其他异质性收入差距分解	181
第四节 本章研究结论	185
第七章 “社会网络”与家庭财产	187
第一节 引言	187
第二节 本章创新	189
第三节 变量的选取与说明	189
第四节 “社会网络”影响家庭财产的实证分析	194
一、家庭财产决定方程	194
二、实证估计结果	194
三、分位数回归分析	198
四、稳健性检验	204
第五节 本章研究结论	215
第八章 “社会网络”与财产差距分解	217
第一节 引言	217
第二节 文献综述	219
第三节 财产差距的夏普里值分解分析	221
一、总体财产差距分解	222
二、城乡财产差距分解	223
三、地区财产差距分解	224
四、分位数财产差距分解	225

第四节 本章研究结论	227
第九章 总结及政策建议	228
第一节 总结	228
第二节 政策建议	230
参考文献	234
英文文献	234
中文文献	243
后记	251

第一章

绪 论

第一节 研究背景与研究意义

一、研究背景

改革开放 40 年来，我国经济呈现高速增长态势，居民生活水平不断提升。我们在为这些经济成就喝彩的同时，也应清醒地认识到我国贫富差距业已成为亟需正视的现实问题。党的十八大和十八届三中全会均明确指出：要竭力调整我国居民收入分配格局，着力解决我国收入差距过大的问题，从而使全体人民更多更公平地享有改革开放和经济发展的成果。党的十九大报告也指出，当前我国社会的主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。结合我国经济社会形势来看，这些不平衡不充分的问题具体表现为地区之间、城乡之间、行业之间以及社会各阶层之间的差距在逐渐扩大，实质上正是社会公平与贫富差距问题，这也是中国特色社会主义进入新时代后所面临的现实挑战。

收入分配是关乎国际民生的一个重要议题，它一头连着老百姓的“钱袋子”和“好日子”，另一头牵着国家的和谐社会大局和政治社会稳定。从政治方面来讲，过大的收入差距会导致公众对政府改革决心的质疑和对改革举措的不信任，这种不认同感甚至会使人们丧失对政府的信心；从社会稳定角度来说，贫富差距过大容易激化社会矛盾，扰乱正常社会秩序从而影响社会的和谐稳定；从经济增长层面来看，收入差距扩大会导致消费需求不足，且使得居民储蓄和投资倾向发生改变，而内需不足导致的贸易顺差则会加剧人民币升值压力和流动性

过剩,进而影响经济的健康稳定增长。孔子有曰:“丘也闻有国有家者,不患寡而患不均,不患贫而患不安。盖均无贫,和无寡,安无倾。”过大的贫富差距会给经济运行和社会稳定带来诸多消极影响,同时也是阻碍我国经济再上新台阶的一大障碍,因此,着力缩小贫富差距不仅是老百姓对于自身福祉的呼吁,同时也是我国全局发展的必然要求。

贫富差距问题不仅反映在不断拉大的收入差距上,还体现在不断扩大的财产差距中。从家庭财产分布情况来看,目前,我国财产分布差距也在日益加剧,这不仅表现在不断扩大的城乡间财产分布差距上,同时,城市内部和农村内部家庭间的财产分布差距也已演化得愈发严峻。根据国家统计局的相关数据,截至1996年6月末,在城市家庭内部,最高20%分位数的家庭所拥有的户均金融资产占48%,而对于最低20%分位数的家庭而言,其户均金融资产仅占4%,最高20%分位数的户均金融资产是最低20%分位数组的12倍。时过六年之后,最高20%分位数家庭的户均金融资产升至66.4%,而最低20%分位数家庭的户均金融资产却降至1.3%,最高组是最低组的近51倍之多,并且有迹象表明这种差距还在以较快的速度不断扩大。

收入差距和财产差距的扩大不仅是我国当前面临的重要难题,同时也是制约我国经济进一步发展的关键瓶颈,任由这种趋势恶化将严重影响我国和谐社会的建设,也将极大延后中国梦实现的进程。从这个角度出发,研究我国收入差距和财产差距的影响因素,进而提出相应的政策建议,不仅是政策智囊团们的重要任务,也是经济学者们应尽的义务。

纵观已有相关研究,对于收入差距的探讨已十分充分,对于财产差距的研究也愈来愈多,学者们从成熟的国外模式出发,细致讨论了国外文献中提及的影响收入差距和财产差距的各个因素在国内贫富差距格局形成中所发挥的相对作用。然而需要指出的是,我国经济运行的模式并不完全类同于国外,因而对收入差距和财产差距的研究也需要立足于本国的具体国情。“关系”^①作为最具有中国特色的词语,在我国经济运行中扮演着重要的角色,这不仅体现在人们的日常交往中,同时也反映在它对于居民收入和财产多寡的影响中,因此社会网络对于收入差距和财产分布差距的形成和扩大具有不容忽视的重要作用。进

① 在已有研究中,学者们往往将关系等同于家庭所拥有的社会网络,社会网络较为学术化,关系一词则更贴近生活,在本书阐述中,将会交替使用这两个词,它们的意义相同。

一步从政策制定的角度出发,对收入差距和财产分布差距的研究应必须着眼于探讨影响收入分布和财产分布不均的微观因素。本书正是从这两个角度出发,意图研究社会网络在家庭收入与财产决定中的作用,并细致分析社会网络在家庭间收入差距和财产分布差距中的相对贡献度,进而对于如何进一步缩小我国不断演进的收入差距和财产分布差距提出相应的政策建议。

二、研究意义

在上述研究背景的说明中,我们已经提到收入差距和财产差距的扩大会严重阻滞我国经济发展的进程,同时对于社会稳定和政策实施均具有诸多不利的影响,因此,对于收入差距和财产差距问题的研究已受到越来越多学者们的重视。在对收入差距和财产分布差距的成因探讨上,已有的研究业已总结出了一些成熟的结论,并就如何缩小收入差距和财产分布差距提出了有益的政策建议。在已有相关研究的基础上,本书将家庭社会网络规范化地引入收入差距和财产差距的问题分析中,弥补了以往研究在这方面的缺失,同时对于如何进一步有效缓解贫富差距问题具有很好的参考价值。从研究意义上来讲,本研究主要体现在如下几个方面。

1. 理论意义

从理论层面来看,现代西方经济学理论中所阐释的收入分配逻辑存在着较大的局限性,它脱离了人们之间的生产关系来研究收入分配,因而并不能很好的解释现实的经济运行和收入分配模式,加之中国特有的国情并不符合西方经济学所概述的经济环境,因此,生搬硬套国外模式并不能很好的解释我国经济运行中所蕴含的现实问题。

完美市场假说中假定市场高度有效率,资源总会流向边际使用效率最高的经济主体,且经济运行的最终均衡结果是帕累托最优的,然而事实上,市场失灵却经常出现,从而便导致现实中的经济运行结果往往缺乏经济效率。引起市场失灵的原因众多,传统的因素主要有垄断、外部性、公共产品、信息不对称、逆向选择及道德风险等,从本研究视角出发,此处所讨论的家庭社会网络也是导致市场失灵的一个重要因子。具体地说,例如在劳动力市场上,企业招聘职工的原则应该是适者上任、择优录取。在我国,家庭社会网络已成为一种无法忽视的隐形资本存在于经济运行的各个角落。家庭社会网络在干扰市场正常运行的同时,也引发了诸多的不公正和不公平,社会网络的介入使得人们面对的

各种机会不再均等，机会不均等导致资源倾斜性的流向家庭社会网络更为丰富的群体，而同时也伤害了弱势群体的正常利益；另一方面，家庭社会网络极易产生代际遗传，社会网络的原始积累会延递到第二代、第三代甚至更后代，这种代际遗传的最终结果将会导致经济学中常常提及的“贫困陷阱”。另外，社会网络的马太效应会使得社会网络资源越丰富的家庭所拥有的社会网络越深厚，而原始社会网络背景匮乏的群体所拥有的社会网络资源则相对增长更低，这种两极分化的出现会使得拥有“硬关系”的家庭在经济活动中获得更多的好处，而社会网络较弱家庭的弱势效应也将使得他们变得更加弱势。

现代西方经济学中所提到的各种收入分配理论，是在继承和发展亚当·斯密、大卫·李嘉图及萨伊等人的理论基础上建立起来的，虽然这些理论已将劳动力、土地、资本、企业家才能、人力资本、知识及技术等影响居民收入和财产的因素涵盖进来，但这些理论在应用到具体问题分析中时，却仍存在着诸多的局限和缺憾。仅从本书的应用视角来说，传统的经济学理论中并没有考虑到社会网络资源对于经济运行和社会福利的影响，本书选择从关乎所有家庭切身利益的收入和财产维度展开，虽然并没有从理论上对社会网络是通过何种机制来影响家庭收入及财产做出细致推导和说明，但实证的分析结果却也为此理论的构建提供了一个感性的先知。

2. 对于促进我国经济健康持续发展的重要意义

2006年，世界银行发布的一份报告指出：机会不均等是经济实现可持续发展的根本性障碍，它严重阻碍了物质资源、人力资源及其他各类资源朝着具有最高边际回报经济主体流动的路径，致使这些资源流向发生扭曲，最终阻滞了经济的有效运行。与此相仿，机会不均等会严重阻碍经济增长已经得到了很多学者的一致认可，大多数研究中也将会不均等视作是比结果不均等更为严重的问题。在引起机会不均等的因素中，家庭所拥有社会网络所起的作用可谓尤为突出，然而这个因素却往往被学者所忽略，这可能是因为关于社会网络的探讨往往集中在社会学领域，在经济学中尚未形成成熟的研究范式。

家庭所拥有社会网络的强弱会引起各种机会不均等，进而腐蚀公平公开的市场环境，最终阻碍经济的可持续发展，同时，不断扩大的收入差距和财产分布差距也是中国经济可持续发展所面临的重要难题。因此，本书首先将社会网络数量化的应用到经济问题的分析中来，并探究家庭所拥有的社会网络对中国收入差距和财产差距的相关影响，进而借助该视角探寻能减少机会不均等、促

进收入分配和财产分配更加公平的相关可行性政策,竭力为我国经济的进一步可持续发展排除荆棘。

3. 对于构建和谐社会,实现伟大中国梦的现实意义

构建社会主义和谐社会是党和国家在改革开放新时期提出的一项意义重大的战略发展决策,而全面统筹城乡发展,解决整体收入水平和消费水平偏低的问题,进一步缩小城乡收入及财产分布差距,既是全面假设小康社会的重要环节,同时也是和谐社会发展的重中之重。

中国梦的主旨是国富民强,人民幸福。民富则国强,因此提高居民的收入水平是中国梦得以实现的内在要求,但仅靠收入的提高就能使人们感到幸福吗?答案恐怕并非如此,人民幸福还需要公平公正作为基石,中国梦的实现必须切实落实到每个人的身上,只有营造出个人梦得以实现的平台,才能有望实现伟大的中国梦。习近平总书记在十二届全国人大一次会议上提出中国梦后,很多学者和代表展开了积极地探讨,从各个角度分析了实现中国梦的路径,一个普遍的共识认为,收入差距的持续恶化是中国梦所面对的最大障碍,中国梦的实现需要以缩小居民贫富差距作为前提,只有努力缩小居民收入分配和财产分配中所存在的剪刀差,竭力营造公平、公开、公正的市场环境,才能建立出一个和谐美满的新社会,也才能在国富民强的同时满足人们对幸福的追求。

我们并不是完全的反对收入和财产差距的存在,适度的贫富差距对于经济和社会的运行是完全必要的,但如果收入差距超出了合理的区间,那么其对于经济和社会的危害也是无法承载的。根据国际惯例,将0.4的基尼系数作为一条收入差距的国际警戒线,如果一国收入差距超出了这条线,就表明该国的收入差距过大了,需要采取合理的措施来加以调控。尽管近年来学者们开始认为0.4作为国际警戒线可能有点偏低,但过高的收入差距会危及社会的共识却是无人质疑的。从收入差距的形成机制来看,收入差距至少应该包含两个部分,其中一部分是由个人努力程度的差异所产生的,另一部分则是由于客观的市场环境所引起的,这里最突出的便是个人面对的机会不均等。对于前者,国家应该大力提倡和支持,由努力程度差异引致的收入和财产差距是合理且有益的,它是激发民众勤奋动力的重要源泉;而对于后者,我们则应该持明确的反对态度,政府应努力消除由机会不均等所造成的收入不平等。从目前我国收入差距形成过程来看,其存在的主要原因不是个人不努力所产生的,而是市场环境不公平所导致的,这种收入差距和财产差距的存在和扩大没有真正地在激励个

人创业、投资和追求创新方面发挥积极的推动作用，反而却阻碍了经济的正常运行，这显然是背离和谐社会和中国梦要义的。习近平总书记在全面阐述中国梦时描绘到：“要使生活在我们伟大祖国和伟大时代的中国人民，共同享有人生出彩的机会，共同享有梦想成真的机会，共同享有同祖国和时代一起成长与进步的机会。”在这里，习总书记运用了三个共同来勾画中国梦的蓝图，就是将公平公正确为了中国梦的核心。本研究正是基于我国当前收入差距和财产分布差距的现状，利用最新的家庭微观调查数据，来分析造成不公开不公平的家庭社会网络在收入差距和财产分布差距中的作用，从而为如何缩小收入差距和财产差距，进而构建和谐社会和实现中国梦提出相应的建议，以切实提升居民的幸福感和获得感。

4. 本研究的政策意义

从政策层面来讲，本研究充实了对于收入差距和财产分布差距的研究文献，并基于自身结论，为如何缩小家庭间的收入差距和财产差距提出了相应的政策建议。

关于如何缩小贫富差距的讨论由来已久，学者们也总结了一些相应的可行措施。从宏观调控到社会保障制度的建设，从努力解决引起城乡二元结构的“三农”问题到不断深化城乡金融体制改革，我国政府一直在为缩小贫富差距进行着努力。本研究不是从宏观上讨论如何能有效缩小收入差距和财产差距，也没有依据对现在的社会保障制度建设和金融体制改革是否切实起到了缓解贫富差距的效果评头论足，本研究选择从微观家庭视角入手，旨在讨论引起收入差距和财产差距扩大的微观影响因素，并试图基于这些研究结论，提出一些契合当前经济发展环境和政策主题的相关政策建议。

第二节 研究思路及主要研究内容

一、研究思路

本研究将基于已有的收入分配理论和贫富差距分析框架，通过引入家庭社会网络这个微观变量，拓展已有研究的分析边界，深入分析社会网络影响家庭收入、财产的可能性机制。进一步基于中国家庭金融调查与研究多年度入