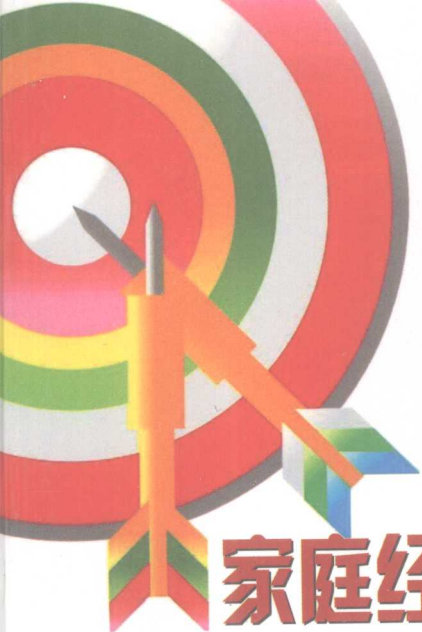




JIATING
JINGJI
BAOZHANG
YANJIU

家庭经济保障研究

◎ 吴占权 蔡春奎/著

河北教育出版社



JIATING
JINGJI
BAOZHANG
YANJIU

家庭经济保障研究

◎ 吴占权 蔡春奎 / 著

河北教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭经济保障研究 / 吴占权著. — 石家庄: 河北教育出版社, 2009.7

ISBN 978-7-5434-7284-6

I. 家… II. 吴… III. 家庭—经济管理—研究—中国
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 009935 号

家庭经济保障研究

作 者 吴占权 蔡春奎

策 划 杨 才

责任编辑 柳刚永

出版发行 河北教育出版社

网址: <http://www.hbep.com>

地址: 石家庄市联盟路 705 号, 050061

印 制 石家庄信力印刷责任有限公司

开 本 850 × 1168 毫米 1/32

字 数 235 千字

印 张 11

印 数 1—2000

版 次 2009 年 7 月第 1 版

印 次 2009 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5434-7284-6

定 价 22.00 元

版权所有, 翻印必究

目 录

前言	(1)
第一章 家庭与家庭关系	(3)
第一节 家庭与家庭制度	(3)
一、家庭的概念与含义	(3)
二、家与户的联系与区别	(4)
第二节 家庭基本关系	(5)
一、家庭成员三种基本关系	(5)
二、家庭关系的影响因素	(6)
第二章 家庭结构及其功能	(15)
第一节 家庭的类型结构	(15)
一、家庭结构类型	(15)
二、家庭变迁的趋势及特点	(16)
三、家庭类型结构变化的原因分析	(20)
第二节 家庭的功能及其变迁	(23)
一、家庭的各種功能	(23)
二、家庭功能的变迁	(28)
第三章 家庭收入、家庭分配与家庭预算	(36)
第一节 家庭收入构成	(36)

一、家庭收入的构成	(36)
二、家庭收入的划分类型	(37)
三、家庭收入构成变化	(38)
四、提高家庭收入的途径	(39)
第二节 家庭分配	(41)
一、家庭分配的性质和作用	(41)
二、家庭分配的原则和方式	(43)
第三节 家庭预算	(44)
一、家庭预算的作用	(44)
二、家庭预算的编制	(46)
第四章 家庭消费与家庭储备	(51)
第一节 家庭消费及其结构变化	(51)
一、家庭消费的地位及发展趋势	(51)
二、家庭消费的结构变化	(53)
第二节 家庭消费决策及家庭消费方式选择	(61)
一、家庭消费决策的概念与理解	(61)
二、家庭消费决策的内容	(62)
三、家庭消费决策的若干问题	(62)
四、家庭消费决策的指导原则	(65)
五、家庭消费方式的选择	(66)
第三节 家庭储备	(68)
一、家庭储备的作用	(68)
二、家庭储备的构成和储备形式	(69)
三、影响家庭储备的各种因素	(71)
第五章 家庭投资与理财	(76)
第一节 储蓄——积沙成丘，工薪阶层的根据地	(76)
一、储蓄的好处与风险	(76)

二、储蓄存款的种类	(78)
三、储蓄存款的选择技巧	(81)
四、办理储蓄存款注意事项	(83)
第二节 股票投资三昧：分析、策略与技巧	(86)
一、股票投资分析	(87)
二、股票投资策略指南	(88)
三、股票投资技巧	(93)
第三节 债券投资——鱼与熊掌兼得	(101)
一、不可替代的优势	(101)
二、债券投资收益的计算	(102)
三、债券投资收益的影响因素	(104)
四、债券投资诀窍	(105)
第四节 基金投资——借专家的智慧赚钱	(109)
一、基金投资的优势	(109)
二、基金的种类及选择	(111)
三、基金的认购及投资策略	(112)
第五节 房地产投资——世界上最安全的投资	(115)
一、房地产投资的优点	(115)
二、购房与租房决策	(116)
三、房地产价格的构成要素及影响因素	(118)
四、房地产投资的价值估算与风险防控	(120)
五、房地产投资贷款的比较选择	(122)
第六章 家庭教育投资规划	(130)
第一节 家庭教育投资的重要性	(130)
一、教育投资及人力资本的相关理论	(130)
二、教育投资、人力资本与贫困关系	(132)
第二节 子女教育投资规划	(135)

一、子女教育规划的特点	(135)
二、子女教育投资在家庭财务安排中的地位	(136)
三、子女教育投资的特点及规划步骤	(137)
四、教育投资规划工具的选择	(139)
第三节 个人教育投资规划	(143)
一、学习型组织需要员工知识更新	(143)
二、个人教育投资的筹划与安排	(144)
第七章 家庭保障机制	(151)
第一节 家庭保障功能的削弱与转变	(152)
一、家庭规模和结构变化削弱了保障功能	(152)
二、人口老龄化对家庭保障的挑战	(155)
第二节 家庭保障与社会保障的关系	(158)
一、家庭保障与社会保障理论研究	(159)
二、家庭保障功能的认识与定位	(163)
三、家庭保障与社会保障功能互补	(167)
第八章 农民家庭养老保障的综合分析	(172)
第一节 对农民家庭养老的一般分析	(173)
一、家庭养老的存在基础	(173)
二、农村家庭养老具有的特点以及影响家庭养老质量 的因素	(178)
三、农民的养老观念	(182)
第二节 家庭内部的养老资源与支持力	(184)
一、传统家庭保障的基础作用	(185)
二、土地的养老保障能力分析	(187)
三、子女的经济供养和生活照料	(192)
四、财富和储蓄的保障能力	(199)
第三节 农村家庭养老保障支持力的影响因素与变化	(202)

一、计划生育对家庭养老的影响	(202)
二、农村劳动力流动对家庭养老支持的影响	(207)
第四节 来自家庭外部的养老资源和支持力	(210)
一、农村社区的资源和养老支持	(210)
二、来自政府的养老保障供给	(215)
第九章 城镇居民家庭养老保障研究	(246)
第一节 老年人的变化特征及需求	(246)
一、老年人的角色变化和地位改变	(247)
二、老年人的心理变化及其影响因素	(250)
三、老年人的生活需求	(253)
第二节 城市家庭养老及相关问题	(254)
一、城市家庭养老与代际关系	(254)
二、城市家庭养老模式选择	(260)
三、城市家庭养老的保障和激励探讨	(263)
第三节 社区养老服务的发展思路	(266)
一、社区养老服务的重要性和内容	(266)
二、社区养老服务的发展动因及政策措施	(268)
第四节 以房养老——自我养老的新模式	(271)
一、住房反向抵押贷款的理论基础	(272)
二、发达国家住房反向抵押贷款的实践经验	(281)
三、我国发展住房反向抵押贷款的可行性与障碍分析	(290)
第十章 风险、灾害事故与家庭风险管理	(304)
第一节 风险、风险特征及其种类	(304)
一、风险及其特征	(304)
二、风险的种类	(306)
第二节 个人、家庭面临的风险	(309)

一、个人、家庭财产风险	(309)
二、个人、家庭人身风险	(311)
三、家庭经济活动中的风险	(313)
第三节 家庭风险的管理	(316)
一、风险管理的目标及其意义	(316)
二、风险管理的程序	(318)
三、风险处理方式及其比较	(319)
四、家庭风险的管理	(324)

前 言

家庭是社会的细胞。现代微观经济学的新发展趋势之一，就是研究活动从经济学向其他领域扩张，在与社会学的交叉领域，则有了家庭经济学。在市场经济条件下，家庭是一个集生产、消费、投资于一体的微观经济主体。家庭经济学，研究一定社会生产方式中，家庭及其成员配置家庭经济资源，从事生产、分配、交换和消费活动，以满足家庭成员物质和文化生活需要。家庭经济学属于麻雀学问，比不上大象学问，也不再是研究的学术空白区，但它是跨学科研究，是一个布满荆棘的学术前沿，研究者不仅需要具备扎实的知识内涵，更要具备对理论的拓荒创新精神。我们在研究与写作过程中，系统地学习了经济学、社会学的知识，充分地体验了跨学科学习与研究的艰辛和愉悦。

社会变家庭也在变，家庭作为社会的细胞，极其敏感地反映了社会变化中的进步与成就，同时也反映了社会发展中的困难与矛盾。从家庭所反映的困难和矛盾来看，主要是家庭的传统功能受到削弱，使它为其成员提供资源和承担责任的能力都降低了。正是对这一现象的关注与思考，成为我们家庭经济保障选题的引子和基础。在中国，家庭保障功能的削弱过程与社会保障系统的建立健全过程并未衔接，也就是说，当社会保障系统尚未做好功能代偿的准备之时，家庭保障功能就开始弱化了。如何解决好这个问题，是理论研究的期待，也是社会实践的需要。在我们看

来。家庭保障与社会保障不可偏废，要把二者有机地结合起来，实现家庭和社会的和谐发展。那种单纯依赖完善的社会保障系统是不可取的。因为，如果家庭不能履行其基本职责和提供必要的保障资源，那么政府、民间机构及各类社会保障系统无论付出多么高昂的代价，都无法弥补家庭“渎职”留下的后患。

我们的学习和研究尚处于蹒跚起步阶段，受学识、能力所限以及研究方法和水平的局限，缺陷与不足在所难免。在每一章里都安排了“专栏文章”、“延伸阅读”和“附录”等内容，意在丰富信息资料、拓展视野。从微观角度看，本书的最大缺陷是没有做脚注，按照我们的理解，注释有三个方面的作用：1. 准确表述原意，注释的目的在于准确表述原意，同时还具有考证的性质，引用他人成果考证自己的观点和见解；2. 文献成果索引作用，从注释中可以概览相关的研究文献，开阔研究视野；3. 尊重和保护知识产权。本书在每一章后面都罗列了参考文献，希望能为他人进一步研究相关问题提供文献成果索引作用，虽然它代替不了注释的“点睛”作用。我们在今后的研究和论文写作中，资料搜集要“采铜于山”，成果引用上尽量不做“集锦”功夫。

2008年6月

第一章 家庭与家庭关系

家庭组织源远流长，在人类社会发展的历史长河中，它一直是人们生产生活所依附的基本社会群体，是人类社会生活的最为普遍的组织形式之一。

第一节 家庭与家庭制度

一、家庭的概念与含义

人自呱呱坠地就生活在各自的家庭之中，从咿呀学语到蹒跚试步，惟赖父母，不能离开家庭一日；在家庭中和父母兄弟姐妹共处，接受教育和启迪，逐渐长大成人；走入社会，到了一定的年龄就要寻找配偶，组织自己新的家庭，生儿育女繁衍后代；到了垂暮之年，大多希望和子女相依为命，得到赡养和慰藉。千百年来，社会组织和形态发生了巨大的变化，只有家庭还保持它的基本形态和内核。

当今社会，人们对家庭的理解虽然多种多样，但一般的文献总是把家庭当作一种组织并且是一切组织中最基本的社会组织来解释，即家庭是“以婚姻关系为基础、以血缘关系和收养关系为纽带的人类再生产的基本单位和人们共同生活的基本社会组织”。要准确地理解家庭的概念，还应从以下四个方面入手。(1) 家庭是群体不是个体。家庭至少由两分子以上组成，一个人不能称其

为家。(2) 婚姻是家庭的起点、基础。由于婚姻而结成的夫妻关系是家庭中最主要的关系，是家庭的核心，是维系家庭的基础，是判断家庭的第一标准。(3) 血缘关系是家庭的纽带。以父母子女关系、兄弟姐妹关系为主要内容的血缘关系是家庭中第二种主要关系，是维系家庭的重要纽带，是判断家庭的第二标准。由父母和子女组成了家庭中最稳定的三角。(4) 领养关系也是家庭关系。在许多国家领养关系为法律所承认，被社会风俗认可，因此建立领养关系的人也可正式组成家庭。

二、家与户的联系与区别

家和户常常在人们的语言中同时被使用，比如“一家一户”、“千家万户”等，但家并不等于户，家与户是两个既相互联系又相互区别的范畴。

家和户是相互联系的，这点比较好理解，大多数情况下一家的就为一户，一户的就是一家。但因此说家和户完全等同，从概念上不科学。准确地说，是一家的可能是一户，也可能不是一户；是一户的可能是一家，也可能不是一家。家（家庭）是指以婚姻血缘关系为纽带的社会生活组织形式，户虽也有家之意，但主要以居住地为主要特征。《中华人民共和国户口登记条例》规定：同主管人共同居住一处的为一户，以主管人为户主，居住机关、团体、学校、企业、事业单位内部和公共宿舍的户口，共立一户或分别立户。由此可知，家主要是指以婚姻和血缘关系为标志的群体，户主要指以居住地为标志的群体，对两者应有区别。但因绝大多数家的家庭成员都在一起居住和生活，所以绝大多数一家就是一户，其间联系又很密切。因此家和户是既互相联系又互相区别的范畴。

明确家和户的联系与区别，不仅可以准确地了解家庭的概

念，而且能辨别现实生活中的各种情况，区分哪些群体是家庭，哪些不是家庭。比如夫妻分居两地虽不为一户，但为一家，因为他们之间有婚姻关系。子女外出（上学或参军入伍）虽然户口不在家，平时也不在家居住，但仍被视为家庭成员，直到他们结婚独立成家为止，因为他们和父母有血缘关系。与此相反，工矿、企事业、国家机关中的单身集体宿舍可能单独立户，其组成成员不仅住在一起，而且有的也吃在一起，共同生活，这种情况也只能称为一户，不是一家。还有那些未婚同居者，因为他们之间没有婚姻血缘关系，只是同居相互间有性生活和性关系而已，亦不能称为家庭。

第二节 家庭基本关系

家庭关系就是家庭成员之间的关系，如夫妻关系、亲子关系、兄弟姐妹关系、婆媳关系、妯娌关系、祖孙关系等，这些关系表现了家庭份子间不同的联系方式和互动方式。总起来说，家庭成员间的相互关系可以统称为亲属关系，亲属是因血缘、婚姻或收养而发生关系的人们，包括直系血亲、旁系血亲、直系姻亲、旁系姻亲以及由收养而产生的亲属关系。在确定的亲属关系中，家庭成员间的关系可分为三类最基本的关系。

一、家庭成员三种基本关系

1. 姻缘关系

这是一种由婚姻所结成的一种没有血缘、只有姻缘的夫妻关系，夫妻关系在家庭中处于主体的、核心的地位，也是家庭中的第一种关系。由夫妻关系产生亲子关系，然后产生出家庭中的其他关系，夫妻间在任何一个方面的不和谐都会牵连家庭

其他关系，并累及家庭生活。相对于血缘关系来说，夫妻关系不像父子、母子、父女、母女等关系稳定，可能随着感情的破裂而破裂。

2. 血缘关系

这是以血统为依据结成的一种亲属关系，按这种关系的层次来分，血缘关系包括父子、父女、母子、母女关系；兄弟姐妹关系；祖孙、外祖孙关系；曾祖孙、曾外祖孙关系等几个层次。需要补充的是，虽无血统关系却因收养关系而产生的与上述几种血缘关系相类似的关系，也属于血缘关系。血缘关系除了兄弟姐妹关系外，都属于上下辈之间的关系。血缘关系在家庭结构中有着重要的地位，一个家庭中血缘关系的层次越多，同堂生活的代数也越多，家庭成员也越复杂。

3. 非姻缘、非血缘关系

这是指亲属间除了血缘、姻缘关系之外的一种关系，包括婆媳关系、公媳关系、岳婿关系。这种关系既没有直接的血缘关系也没有直接的姻缘关系，而是按照风俗习惯相称的父子（女）、母子（女）等关系。由于种种原因，婆媳关系在这种关系中处于重要地位，对于家庭结构的变化也有着比公媳关系、岳婿关系更大的作用。

除了这几种基本的家庭关系外，还有诸如连襟关系、妯娌关系、兄嫂关系、叔侄关系等，但这些关系都不构成家庭的基本关系，而且在家庭结构的变化中，这些关系正处于淡化的过程中，其作用也相应地在逐渐减小。

二、家庭关系的影响因素

家庭关系作为一种特殊的社会关系，其影响因素是多元的、复杂的，既有家庭内部的因素，又有来自家庭外部的社会因素。

1. 影响家庭关系的内部因素

第一，家庭人数的多少。家庭的成员多，关系的次数多，关系就复杂；相反，家庭成员少，关系次数少，则关系简单。从次数上说，人数越多关系的次数越多。如果家庭中只有两个人，就只有一种关系；家庭中有三人就有三种关系；家庭中有四人就有六种关系；有五人就有十种关系。第二，家庭类型的异同。一个家庭的人数多少涉及家庭关系的次数，次数相等的家庭，由于家庭类型不同，相互间扮演的角色不同，关系的复杂程度也不相同。比如同是四口人之家，第一个家庭是由父母和子女组成，家庭中有夫妻关系、亲子关系和兄弟姐妹关系；第二个家庭是由父母和儿子、儿媳组成，家庭中不仅有夫妻关系、亲子关系，还有婆媳关系、翁媳关系。这两个家庭虽然人数相等，但关系的内涵是不同的，后一种家庭关系显然比前一种家庭复杂，因为家庭中婆媳关系较难处好。第三，家庭中的血亲和姻亲。血亲指血缘关系，是由亲子关系派生的。姻亲指姻缘关系，是婚姻关系派生的。依封建传统观念，血亲较姻亲为重。家庭成员间血缘关系近，大多为直系亲属则关系密切；血缘关系较远，直系旁系相杂，则关系复杂而疏远。第四，家庭中的代际层次。家庭中代际层次越少，家庭关系越简单，代际层次越多，家庭关系越复杂。世代之间总是有隔膜的。由于不同代际的人所处的时代不同、社会环境不同，社会经历也不同，他们的性格、兴趣、价值观和理想目标自然会有差异，还可能有利益的冲突，这就是人们常说的代沟问题。两代人之间尚且有代沟，多代人之间问题更多。

2. 影响家庭关系的外部因素

家庭作为社会的细胞，也会受到外部因素即社会因素的影响，比如社会生产方式、政治法律、文化传统、伦理道德和宗教都会不同程度地影响着家庭关系。

在自然经济占统治地位的封建社会，家庭既是一个生活单位也是一个生产单位，男子是家庭中的主要劳动力，男性家长是家庭财产的占有者和家庭生产劳动的组织者，居统治地位，享有绝对权威，而其他家庭成员则处于服从地位，这就决定了封建社会的家庭关系是“家长制”，男女不平等，亲子不平等，家庭成员不平等。资本主义社会实现了社会化大生产，使农民和束缚他们的土地分离了，一家一户的生产单位解体了，人们都走出家庭到社会上就业，家庭的生产职能消失了，封建的“家长制”也自然解体了。

新中国成立后制定的三部《婚姻法》，都有父母有抚育子女的责任，子女有赡养父母的义务的规定，从法律上约束两代人之间的关系，促进了两代人关系的和谐，是法律影响家庭关系的例子。

世界各国文化传统不同，也产生了不同的家庭关系，比如西方国家重视夫妻关系，产生了横向为重心的家庭关系。东方国家重视亲子关系，产生了纵向为重心的家庭关系。

另外宗教对于家庭关系也有一定影响，中世纪的欧洲教权扩张，教令统一，寺院法也进入全盛时期。寺院法一贯本诸教义，采取禁止离婚政策，如有重大特殊理由时，须经宗教最高当局宣告婚姻无效，方可离婚，这就是宗教影响家庭关系的很好例证。

专栏文章：谁识家庭真面目

什么是家庭？怎样用科学的语言来概括它？社会学家们给家庭所下的定义竟有三十余种之多，谁识家庭真面目？我们就来谈谈大概情况。

有人认为家庭是法律和道德所承认的两性的结合。例如，一个男人认识了一个女人，他们恋爱了、结婚了，就组