



中南财经政法大学
青年学术文库

中国居民主观 幸福感与公共政策

——基于微观调查数据的计量分析

元寿伟 著

中国社会科学出版社



中南财经政法大学
青年学术文库

中国居民主观 幸福感与公共政策

—基于微观调查数据的计量分析

元寿伟 著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国居民主观幸福感与公共政策：基于微观调查数据的计量分析 / 元寿伟著.
北京：中国社会科学出版社，2013. 11

（中南财经政法大学青年学术文库）

ISBN 978 - 7 - 5161 - 3458 - 0

I. ①中… II. ①元… III. ①居民 - 幸福 - 研究 - 中国②公共政策 - 研究 - 中国 IV. ①D668②D601

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 252177 号

出 版 人 赵剑英
选题策划 田 文
责任编辑 金 泓
责任校对 周 昊
责任印制 王炳图

出 版 **中国社会科学出版社**
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号（邮编 100720）
网 址 <http://www.csspw.cn>
中文域名：中国社科网 010 - 64070619
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京奥隆印刷厂
装 订 北京市兴怀印刷厂
版 次 2013 年 11 月第 1 版
印 次 2013 年 11 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 12.25
插 页 2
字 数 210 千字
定 价 36.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社联系调换

电话：010 - 64009791

版权所有 侵权必究

《中南财经政法大学青年学术文库》 编辑委员会

主 任：吴汉东

副主任：郭道扬 刘可风 方世荣

委 员：王金秀 刘后振 刘胜湘 朱新蓉

许家林 张新国 李剑波 李道荣

苏少之 陈景良 姚 莉 胡贤鑫

徐双敏 曹新明 黄志伟 葛翔宇

董邦俊

主 编：刘可风

总 序

一个没有思想活动和缺乏学术氛围的大学校园，哪怕它在物质上再美丽、再现代，在精神上也是荒凉和贫瘠的。欧洲历史上最早大学就是源于学术。大学与学术的关联不仅体现在字面上，更重要的是，思想与学术，可谓大学的生命力与活力之源。

中南财经政法大学是一所学术气氛浓郁的财经政法高等学府。范文澜、嵇文甫、潘梓年、马哲民等一代学术宗师播撒的学术火种，五十多年来一代代薪火相传。世纪之交，在合并组建新校而揭开学校发展新的历史篇章的时候，学校确立了“学术兴校，科研强校”的发展战略。这不仅是对学校五十多年学术文化与学术传统的历史性传承，而且是谱写 21 世纪学校发展新篇章的战略性手笔。

“学术兴校，科研强校”的“兴”与“强”，是奋斗目标，更是奋斗过程。我们是目的论与过程论的统一论者。我们将对宏伟目标的追求过程寓于脚踏实地的奋斗过程之中。由学校斥资资助出版《中南财经政法大学青年学术文库》，就是学校采取的具体举措之一。

本文库的指导思想或学术旨趣，首先，在于推出学术精品。通过资助出版学术精品，形成精品学术成果的园地，培育精品意识和精品氛围，提高学术成果的质量和水平，为繁荣国家财经、政法、管理以及人文科学研究，解决党和国家面临的重大经济、社会问题，作出我校应有的贡献。其次，培养学术队伍，特别是通过对一批处在“成长期”的中青年学术骨干的成果予以资助推出，促进学术梯队的建设，提高学术队伍的实力与水平。再次，培育学术特色。通过资助在学术思想、学术方法以及学术见解等方面有独到和创新之处的成果，培育科研特色，力争通过努力，形成有我校特色的学术流派与学术思想体系。因此，本文库重点面向中青年，重

点面向精品，重点面向原创性学术专著。

春华秋实。让我们共同来精心耕种文库这块学术园地，让学术果实挂满枝头，让思想之花满园飘香。



2009 年 10 月

Preface

A university campus, if it holds no intellectual activities or possesses no academic atmosphere, no matter how physically beautiful or modern it is, it would be spiritually desolate and barren. In fact, the earliest historical European universities started from academic learning. The relationship between a university and the academic learning cannot just be interpreted literally, but more importantly, it should be set on the ideas and academic learning which are the so – called sources of the energy and vitality of all universities.

Zhongnan University of Economics and Law is a high education institution which enjoys rich academic atmosphere. Having the academic germs seeded by such great masters as Fanwenlan, Jiwenfu, Panzinian and Mazhemmin, generations of scholars and students in this university have been sharing the favorable academic atmosphere and making their own contributions to it, especially during the past fifty – five years. As a result, at the beginning of the new century when a new historical new page is turned over with the combination of Zhongnan University of Finance and Economics and Zhongnan University of Politics and Law, the newly established university has set its developing strategy as “Making the University Prosperous with academic learning; Strengthening the University with scientific research”, which is not only a historical inheritance of more than fifty years of academic culture and tradition, but also a strategic decision which is to lift our university onto a higher developing stage in the 21st century.

Our ultimate goal is to make the university prosperous and strong, even through our struggling process, in a greater sense. We tend to unify the destination and the process as to combine the pursuing process of our magnificent goal with the practical struggling process. The youth's Academic Library of Zhongnan University of Economics and Law, funded by the university, is one of our specif-

ic measures.

The guideline or academic theme of this Library lies first at promoting the publishing of selected academic works. By funding them, an academic garden with high – quality fruits can come into being. We should also make great efforts to form the awareness and atmosphere of selected works and improve the quality and standard of our academic productions, so as to make our own contributions in developing such fields as finance, economics, politics, law and literate humanity, as well as in working out solutions for major economic and social problems facing our country and the Communist Party. Secondly, our aim is to form some academic teams, especially through funding the publishing of works of the middle-aged and young academic cadreman, to boost the construction of academic teams and enhance the strength and standard of our academic groups. Thirdly, we aim at making a specific academic field of our university. By funding those academic fruits which have some original or innovative points in their ideas, methods and views, we expect to engender our own characteristic in scientific research. Our final goal is to form an academic school and establish an academic idea system of our university through our efforts. Thus, this Library makes great emphases particularly on the middle – aged and young people, selected works, and original academic monographs.

Sowing seeds in the spring will lead to a prospective harvest in the autumn. Thus, let us get together to cultivate this academic garden and make it be opulent with academic fruits and intellectual flowers.

Wu Handong

序

经济社会发展的最终目的是提高居民的幸福水平，政府公共政策的最终目的应当是提高整体国民的福利。

随着中国市场化改革和社会经济的快速发展，当前中国已经进入世界中等收入国家的行列，人均年收入达到 4000 美元以上，收入水平的上升极大地提高了中国居民的物质生活水平，生活质量获得普遍的改善。但与此同时，中国居民是否比以前生活更加幸福呢？这个问题值得人们思考。

幸福的含义很广，通常也难以采用准确的测量指标进行衡量，因此在以提高国民福利为最终目的的经济学分析中使用了效用这一概念替代幸福，通过效用与收入的函数关系，最终在当今世界中，各个国家，将收入（GDP）作为社会发展的目标。但 20 世纪 70 年代“幸福悖论”的提出，对以 GDP 为发展目标的社会经济发展方式提出了质疑，通过各个国家的大量跨期研究表明，收入水平的提高并未同时带来居民幸福水平的同步提升。

那么我国存在“幸福悖论”吗？如果存在，造成我国“幸福悖论”的原因是什么？根据已有研究，目前尚未对形成“幸福悖论”的原因形成一致的结论，因此在本研究中采用微观调查数据对我国“幸福悖论”现象及收入与幸福的作用机制进行了较全面的分析。除了收入以外，在人们的日常生活中，还有哪些因素会影响人们的幸福呢？本研究从社会人口学角度，采用微观计量分析方法，实证分析了我国居民性别、教育、健康、工作和职业以及社会资本与幸福感的关系，为我国的幸福经济学实证分析提供了相应的经验证据。

本书的内容安排如下，第一章回顾了幸福与经济学的渊源以及幸福经济学的研究意义，并对我国改革开放以来社会经济发展水平与居民幸福感的关系进行分析。第二章概述了幸福的概念、测量方法以及幸福经济学的

相关理论，并评述了幸福经济学的研究对象和范围。第三章介绍了我国已有的居民主观幸福感微观调查数据，并从微观计量经济学分析的角度论述了居民主观幸福感的计量研究方法。第四章从收入分布和幸福分布两个角度系统阐述了绝对收入、相对收入与主观幸福感的非线性作用机制，深入探讨了我国居民幸福与收入之间的关系，为我国“幸福悖论”提供了经验证据，并为“幸福悖论”的研究增加了转型期国家的相关经验证据。第五章探讨了我国居民主观幸福感的各影响因素及其作用机制，经验研究表明性别、教育水平、健康程度、工作和职业（声望）是经济因素（收入）以外对居民主观幸福感具有至关重要的影响因素，采取一致的分析方法和相对统一的数据同时探讨这些因素与中国居民主观幸福感的关系，不仅提供了以上因素与幸福感之间的经验证据，而且为以上因素与幸福感之间的研究结果的可比较性提供了有力证据。第六章与传统经济研究相比，幸福经济学的一大优势是使得客观衡量效用成为可能，从而为传统经济理论研究中经济政策理论和效应的评估提供一种新的有效途径。长期以来，户籍政策形成的城乡分割、总体收入差距以及城乡收入差距都成为影响我国城乡居民生活差异的重要因素，探讨以上因素对居民主观幸福感的影响及其作用机制具有重要的现实政策意义。随着我国经济社会的发展，老龄化日趋严重，健康和医疗等成为影响老年人幸福感的主要因素，特别是2009年我国已经开始实施“新农保”政策，因此探讨老年人收入与幸福感的关系能够为我国社会保障政策实施的效果提供相应的参考和依据。除了收入因素之外，旨在提高国民幸福的国家政策更应该关注其他因素的影响，社会资本为其中重要的一个方面，社会信任水平、居民的信仰等都可能是影响整体社会居民幸福感的重要因素，因此探讨转型期社会资本与幸福感的关系能够为国家制定社会政策提供一定的参考。

本书的成文过程中得到了以下人员的大力帮助和关心，分别是陈志明、王金秀、梅建明、谢洪涛、周少甫、温芳芳等，在此表示感谢！本书的研究贡献在于基于大样本微观调查数据对我国居民主观幸福感的影响因素进行了系统性的经验分析，研究基础理论和研究方法得益于相关学者的贡献，在此一并表示感谢！由于水平和能力有限，不足之处在所难免，敬请批评指正！

元寿伟

2012年3月于南湖畔

目 录

第一章 国民幸福与经济增长	(1)
第一节 幸福与经济学	(1)
一 当代社会发展中的幸福意义	(1)
二 幸福与经济学	(4)
三 “幸福悖论”	(5)
第二节 经济增长与国民幸福	(6)
第二章 幸福经济学	(9)
第一节 幸福感的概念	(9)
一 幸福的哲学含义	(9)
二 中国历史文化中的“福”	(10)
三 幸福在心理学中的界定	(11)
四 幸福在经济学中的界定	(12)
第二节 幸福感的测量方法	(13)
一 心理学中对幸福感的测量	(13)
二 经济学中对幸福感的测量	(14)
第三节 幸福感的相关理论	(15)
一 社会比较理论	(15)
二 期望理论	(15)
三 目标理论	(16)
四 制度理论	(16)
五 踏水车理论	(17)
第四节 幸福经济学研究什么	(19)
第三章 幸福感研究的数据与计量方法	(21)
第一节 中国微观幸福感数据	(21)

第二节 幸福感研究的计量分析方法	(24)
一 离散选择模型	(25)
二 分位数回归模型	(30)
三 面板数据模型	(32)
第四章 我国存在“幸福悖论”吗?	(35)
一 “幸福悖论”的背景	(35)
二 幸福悖论的理论解释	(37)
第一节 收入与幸福感的相关研究	(40)
第二节 绝对收入与幸福感	(42)
第三节 “幸福悖论”——基于幸福分布的角度	(49)
第四节 “幸福悖论”——基于收入分布的角度	(51)
第五节 收入与幸福的非线性作用机制	(56)
一 对称性影响	(57)
二 非对称性影响	(59)
第五章 居民主观幸福感的非收入影响因素	(64)
第一节 性别与居民幸福感	(64)
第二节 教育与居民幸福感	(71)
第三节 健康对老年人幸福感的影响	(78)
一 数据和统计性分析	(79)
二 实证分析	(83)
第四节 工作和职业地位与居民幸福感	(85)
一 工作满意度及影响因素	(85)
二 职业地位与幸福感	(91)
第六章 幸福感研究与公共政策	(97)
第一节 城乡居民幸福感	(99)
第二节 收入分配与居民幸福感	(100)
一 总体收入差距与幸福感	(103)
二 影响收入差距的因素分析	(109)
第三节 社会保障与居民幸福感	(122)
一 “新农保”——收入与老年人幸福感	(124)

二 医疗保险与老年人幸福感	(139)
第四节 社会资本与居民幸福感	(141)
一 社会资本概念、测量与中国的现状	(142)
二 社会资本与居民幸福感	(148)
参考文献	(159)

第一章 国民幸福与经济增长

第一节 幸福与经济学

一 当代社会发展中的幸福意义

改革开放以来，中国社会正发生着翻天覆地的变化，集中表现在国民经济增长、居民收入增加、社会进步和综合国力的增强等方面，经济和社会都得到了长足的发展和进步，在社会变迁的同时，国民的文化价值观念和幸福体验也都随之发生相应的改变。不同时代、不同国家的人们会显示出非常不同的幸福感，而这些幸福感的差异，最主要的就是由当时当地的社会经济因素的差异所造成的。

中国正处于社会转型时期，甚至处于加速转型时期，孙立平（2003）借用法国社会学家图海纳（Touraine）的比喻，认为中国社会结构的转型表现为由原来金字塔式的等级结构变为一场马拉松比赛式的社会结构。这就是说，过去的人们处于不同社会地位但是却在“同一社会等级结构之中，而现在的社会，这一结构正在消失，社会正逐渐变成一场马拉松比赛，每跑一段就会有人掉队，被甩到社会结构之外”^①（Touraine）。高清海和邴正（1999）从整体上对中国现代社会的转型进行了精辟的概括，认为中国社会转型主要表现在四个方面：（1）从农业社会向工业社会转变；（2）从工业社会向信息社会转变；（3）从匮乏型社会向发展型社会转变；（4）从计划经济向市场经济转变。孙希有（2005）认为中国社会结构变迁和结构转型主要表现为以下几个特征：第一，中国的经济体制转型实质上经历了由计划经济向商品经济以及社会主义市场经济过渡的三重转型，并由此走上了一条以国家为主导、以市场为导向的国家干预型混合市场经济

^① 法国社会学家图海纳（Touraine）关于法国 90 年代社会结构最重要变化的描述。

发展之路。第二，由农业社会向工业社会以及后工业社会转型，形成了以工业社会结构为主题的三种社会结构并存的独特局面。第三，思想是行动的先导，人们的一切活动都是在一定的思想意识支配下形成的，所以社会转型内在地表现为思想、文化、观念的转型。孙凤（2008）认为中国社会经济转型的理论构想是希望所有人都受益，达到“帕累托改进”，但是中国不可能实现“帕累托改进”，主要由于以下三方面原因：一是由于转型导致部分人失去旧体制的种种利益，既包括权利、地位、特权等少数人的既得利益，也包括传统社会保障等相当多数人才可能获得的利益；二是转型即使最终使社会上绝大多数人获益，但大家最终获益的相对多少是不同的，如从相对收入角度来看，在社会结构中与他人相比，收入的相对水平或社会地位下降了，也会有相对剥夺感；三是转型的目标是让一部分人先富起来，然后带动大家共同富裕，这意味着转型是有补偿机制的，是用改革的成果对损失者进行补偿。但改革的投入和产出是存在时滞的，不能用未来的收益对当期受损的人进行及时补偿，而且也没有一种契约能够保证改革受益者承担补偿的责任，因此，决定了社会经济转型过程中总有些人不感到幸福。而按照现代化理论代表人物英国的安德鲁·韦伯斯特德理论，社会转型的目标实质就是在经济增长的基础上促进人的发展、人的自由和人性的解放，从而最终实现社会的进步。在当今时代，中国经济社会转型的目标就是树立科学发展观，全面建设小康社会，通过社会的发展和经济的建设促进人们生活的满意度，以此增强人们的幸福感。因此，本研究考虑到中国社会转型的时代背景，对国民幸福感的社会经济因素影响机制进行深入的探究。

“和谐”在现代汉语词典中的解释为“配合得适当和匀称”；《说文解字》中的释义为“相应、协调”；《辞海》中记载和谐是“思想、大小、颜色、音调等方面各部分彼此之间或者各部分与整体之间均衡匀称，没有什么使人产生不愉快或讨厌的感觉。”我国古代孔子提出的“和而不同”和墨子的“兼相爱”等都表达了追求和谐社会的心愿。清朝末年康有为在《大同书》中提出，人类社会是一个从“乱世”到“升平”再到“太平”不断更新、发展、进化的历史过程，其中升平就是“小康”，而太平就是“大同”。毛泽东和邓小平的和谐思想也为新中国的经济发展和进步提供了科学指导，为当代和谐社会建设奠定了基础。

党的“十六大”把全面建设小康社会作为中国社会转型的目标提了出

来,认为小康就是让人民过着比较舒适的生活。党的十六届四中全会提出了要构建社会主义和谐社会的目标和任务,胡锦涛总书记指出,根据马克思主义的基本原理和我国社会主义建设的实践经验,根据新世纪、新阶段中国经济发展的新要求和中国社会出现的新趋势、新特点,我们要建设的社会主义和谐社会,应该是民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会。民主法治就是社会主义民主得到充分发扬,依法治国基本方略得到切实落实,各方面积极因素得到广泛调动;公平正义,就是社会各方面的利益关系得到妥善协调,人民内部矛盾和其他社会矛盾得到正确处理,社会公平和正义得到切实维护和实现;诚信友爱,就是全社会互帮互助、诚实守信,全体人民平等友爱、融洽相处;充满活力,就是能够使一切有利于社会进步的创造愿望得到尊重,创造活动得到支持,创造才能得到发挥,创造成果得到肯定;安定有序,就是社会组织机制健全,社会管理完善,社会秩序良好,人民群众安居乐业,社会保持安定团结;人与自然和谐相处,就是生产发展,生活富裕,生态良好。这些基本特征相互联系、相互作用,是追求幸福的前提和基础,需要在全面建设小康社会的进程中全面把握和体现。党的十六届六中全会公报指出,社会和谐是中国特色社会主义的本质属性,是国家富强、民族振兴、人民幸福的重要保证。2010年3月5日,在十一届全国人大三次会议上国务院总理温家宝作政府工作报告,说“我们所有的工作,都是为了让人民的生活更加幸福、更有尊严,让社会更加公正、更加和谐。”在温总理的政府报告中,紧紧围绕提高国民的幸福感,强调了“六大指数”提升百姓的幸福:第一,就业,千方百计扩大就业,继续实施积极的就业政策;第二,社会保障,加快完善覆盖城乡居民的社会保障体系;第三,住房,促进房地产市场平稳健康发展,坚决遏制部分城市房价过快上涨势头,满足人民群众的基本住房需求;第四,医疗卫生,解决好医药卫生事业改革这个世界性难题;第五,教育,要抓紧启动实施国家中长期教育改革和发展规划纲要;第六,文化,政府要更好地履行发展公益性文化事业的责任,保障人民群众的基本需求和权益。社会发展进步到今天,对幸福感的追求变成了政府行为,中国政府提出了将幸福指数作为衡量社会和谐指数的指数,世界许多国家,也都将国民幸福作为国家发展的中心任务。从追求经济的发展转向兼顾国民的幸福感,这个要求达到了历史的新高度(刘家元,2007)。幸福指数充分体现了政策制定中鲜明的“以人为本”的

价值取向（李昌森，2005）。构建和谐社会，提高人民幸福是社会发展的终极目标，胡锦涛总书记曾指出，“情为民所系，权为民所用，利为民所谋”。关注国民的幸福感是政府落实以人为本，科学发展的具体体现。

和谐社会在经济学中有具体体现，亚当·斯密在《国富论》中提到，社会个体的利益之间具有自然和谐的特征。尽管经济生活中的参与者倾向于追求个人利益的最大化，但在表面复杂的利益追逐中，隐藏着一种自然秩序，有一只看不见的手引导着个人的自利行为，从而促进社会的和谐。如何兼顾社会经济增长和提高人民的幸福感，是构建和谐社会中需要关注的焦点，立足于构建和谐社会的大背景，社会经济因素如何对国民的主观幸福感产生影响是本书的基本出发点。

二 幸福与经济学

在传统经济学理论中通常认为财富增加将导致福利或幸福增加，然而令人迷惑的是，近 200 年来人类社会社会生产力获得了极大的发展，人类的物质财富总量或人均量均获得了大幅度的提高，但现实情况是人们财富量的增加并没有带来更大的幸福。在传统经济学理论中，关于效用的观点基于边际效用学派的效用理论，该理论认为人们的效用仅取决于有形的商品、服务和休闲，人们的效用水平随着收入的增加递增，而增加的速度递减，每个人在收入预算约束下最大化自身的消费组合，从而获得最大化的效用水平。通过人们消费集合的差别判断由此带来的效用差异，但效用是不可测量的，由于效用与收入之间的上述关系，通常采用收入来替代效用。

过去几十年心理学的发展，越来越多的经济学家提出效用应该用幸福衡量，而且是能够测量的。随着人类行为学的研究和实验经济学的发展，发现人们的诸多经济行为中并非都是理性的，在很多情况下，人们并不能理性的最大化自己的效用。1947 年赫伯特·西蒙（Herbert Simon）认为，在复杂的社会中，人们不可能获得所有必要的信息来作出合理的决定，并表明人只能具有有限的理性，提出“有限理性”理论，人们解决问题的方法更多的是依靠经验，自此开创了“行为经济学”的新领域。20 世纪 70 年代后，丹尼尔·卡尼曼（Daniel Kahneman）等学者继续西蒙所开创的启发式的研究，并发现人在不确定条件下进行判断和决策时常常是非理性的，证明传统的人类理性的假说是错误的。2002 年，卡尼曼获得诺贝尔经