

# 以人力资本投资视角解析中国城乡收入差距

魏下海

(福建师范大学经济学院,福建福州,350007)

**摘要:**城乡收入差距是中国收入分配领域目前存在的突出问题,已经影响到社会稳定和经济发展。该文基于中国城乡收入差距的现实,分析了中国城乡收入差距拉大的人力资本成因,并提出在新农村建设背景下缩小城乡收入差距的建设性对策。

**关键词:**城乡收入差距;人力资本投资;新农村建设

改革开放以来,伴随着经济的高速增长,中国城乡居民收入差距形成一种不断扩大的趋势。在收入分配问题凸现的同时,中国人力资本投资也得到迅速扩展,尤其是20世纪90年代以来,无论是城市还是农村地区,人力资本投资力度都有所加大,但二者却存在明显差异。面对这两种社会现象,人们不禁会问,中国城乡收入差距是否与人力资本投资差异存在相关呢?如果人力资本投资确实影响城乡收入分配,那么将从哪些方面对收入分配施加影响?本文带着这些问题,试图从理论和实证方面对中国人力资本投资对城乡收入差距的影响进行分析。

## 1 城乡居民收入差距现状分析

可以用不同的指标来表示当前中国城乡居民收入差距的现状及演变过程。从人均收入来看,中国城乡居民收入差距演变经历4个阶段(见表1):第一阶段为1978-1984年,城乡收入差距缩小,达到改革开放以来的最低点,由1978年的2.57倍下降至1984年的1.54倍;第二阶段为1985-1994年,城乡收入差距急剧扩大,由1985年的1.86倍增至1994年的2.86倍;第三阶段为1995-1997年,城乡收入差距有所下降,由1995年的2.71倍下降到1997年的2.47倍;第四阶段为1998-2005年,城乡收入差距重新扩大,由1998年的2.51倍上升到2005年的3.22倍。从反映城乡居民生活消费水平的恩格尔系数(即居民家庭食品消费支出占家庭消费总支出的比重)来看,表1显示,1978年,城乡居

民家庭恩格尔系数分别为57.5%和67.7%,到2005年,分别下降到36.7%和45.5%,二者之间差距接近9-10个百分点。可见农民的生活水平比城镇居民落后至少7年;如果以反映社会贫富程度的基尼系数来表示,1978年前为0.20-0.24,1990扩大为0.343,1994年突破警戒线0.4,2000年达到0.417,2003年为0.458,2004年继续扩大,为0.465。

表1 城乡居民人均收入及恩格尔系数

年份	农村居民 家庭人均 纯收入 (元)	城镇居民 家庭人均 可支配收入 (元)	城乡人均 收入差距 (城镇 /农村)	农村居民 家庭恩格尔 系数 (%)	城镇居民 家庭恩格尔 系数 (%)
1978	134	343	2.57	67.7	57.5
1980	191	478	2.5	61.8	56.9
1985	398	739	1.86	57.8	53.3
1989	602	1376	2.29	54.8	54.5
1990	686	1510	2.2	58.8	54.2
1991	709	1701	2.24	57.6	53.8
1992	784	2027	2.58	57.6	53
1993	922	2577	2.8	58.1	50.3
1994	1221	3496	2.86	58.9	50
1995	1578	4283	2.71	58.6	50.1
1996	1926	4839	2.51	56.3	48.8
1997	2090	5160	2.47	55.1	46.6
1998	2162	5425	2.51	53.4	44.7
1999	2210	5854	2.65	52.6	42.1
2000	2253	6280	2.79	49.1	39.4
2001	2366	6860	2.9	47.7	38.2
2002	2476	7703	3.11	46.2	37.7
2003	2622	8472	3.23	45.6	37.1
2004	2936	9422	3.21	47.2	37.7
2005	3255	10493	3.22	45.5	36.7

资料来源:《中国统计年鉴2005》和《2005-2006年:中国农村经济形势分析与预测》整理得到。

目前中国的城乡收入差距已经亮起“红灯”,达到自改革开放以来历史的最高点,如果考虑到农民的纯收入相当部分是实物收入,还要从其中提取一部分用于再生产,农民的税费负担重,城镇居民所享

收稿日期:2007-05-21

作者简介:魏下海(1977-),福建漳州人,硕士研究生,研究方向为人力资本理论。E-mail: xiahaiwei2005@126.com

受的养老、医疗、教育、住房等方面的福利,而农村居民享受不到,那么城乡差距将达到4—6倍(李实、岳希明,2004)。<sup>[1]</sup>造成目前城乡收入差距过大的原因是多方面的,本文就人力资本投资的视角来进行分析和探讨。

## 2 人力资本投资:解析中国城乡收入差距的视角

人力资本的思想萌芽起源于威廉·配第时代,而亚当·斯密的研究使其有了新的发展,但真正将人力资本理论发展为系统理论,并且进入主流经济学领域的,是20世纪50年代末美国经济学家舒尔茨的贡献。在1960年美国经济年会上,西奥多·舒尔茨发表了题为《人力资本投资》的演讲,明确指出人的知识、能力、健康等人力资本的提高对于经济增长的贡献远比物质资本、劳动力数量的增长重要得多,并深刻阐述了人力资本概念和性质、人力资本投资内容和途径等思想,<sup>[2]</sup>标志着现代人力资本理论的诞生。与舒尔茨同时期的美国著名经济学家雅各布·明瑟尔则从收入分配入手,用收益函数分析劳动者收入差别与接受教育和获得工作经验长短的关系,揭示了劳动者收入增长与个人收入差距缩小的根本原因在于人们受教育程度的普遍提高,是人力资本投资的结果。

由于本文是从人力资本投资角度来探讨当前中国城乡收入差距问题,因而有必要对人力资本相关概念予以界定。按现代人力资本理论观点,所谓“人力资本”,是指凝聚在人身上的,表现为人的素质,包括人的知识、技能、经验、健康等。人力资本的形成是可以通过投资来实现的。人力资本投资途径多样,主要有:①教育。这是最主要的人力资本形成途径,包括各类学校教育、在职培训和岗位培训。它可以提高劳动者知识水平、工作能力、技术水平和熟练程度。②卫生保健投资。可以提高劳动者身体素质,延长劳动者寿命,增强劳动能力,减缓人力资本折旧速度,实现人力资本的价值增值。③劳动力就业迁移支出。这有助于解决国内人力资本的合理配置和余缺调剂问题。通过迁移,可以减少人力资本损失,提升人力资本的配置效率。

基于此,本文将从人力资本投资的三大途径,即从教育、医疗保健和劳动力就业迁移角度来解析中国城乡收入差距。

### 2.1 教育资源配置不平衡是城乡收入差距拉大的重要因素

贝克尔(1966)通过研究表明,美国各地区的收入不平等与教育不平等正相关,与平均受教育程度负相关。丁伯根(1972)通过对美国、加拿大和荷兰的数据所作的研究也发现,教育水平与教育的不均等对收入分配具有显著影响,平均受教育程度增加和教育不平等程度的减小将有助于改善收入分配状况,而教育程度的不平等会加剧收入的不平等。现代经济增长理论进一步揭示,人力资本积累在决定劳动生产率和个人收入方面起着越来越重要的作用,是当前经济增长最为重要的源泉之一。而教育就是形成人力资本的重要途径。就中国现阶段,在二元经济体制下,教育资源的城乡差异政策直接造成农村人力资本匮乏,进而导致农民贫困、使得城乡差距持续拉大。

现阶段,中国教育资源配置的城乡差异十分明显,尤其是义务教育投入差异更为突出。2004年,中国财政性教育投入占GDP的比例仅为2.79%,从世界范围来看,这一比例的世界平均水平为5%左右,发展中国家的平均水平也在4%左右。而在这有限的教育投入中,明显偏重于城市和高等教育领域。就义务教育的财政经费分配而言,城市与农村相比具有明显的政策上的优势。义务教育阶段生均经费的城乡差距十分显著,农村教育经费严重不足。2002年,小学生均教育经费支出与生均预算内教育支出这两项,城市是农村的1.64倍和1.46倍;而对于初中生均教育经费支出和生均预算内教育支出,城市是农村的1.68倍和1.42倍。<sup>[3]</sup>教育经费投入的城乡差异导致城乡人口受教育水平存在较大差异。据中国教育与人力资源课题组的研究报告表明:2000年,中国城市劳动力人均受教育年限为10.20年,而农村劳动力人均受教育年限仅为7.33年。

现在来分析中国不同地区城乡人口平均受教育水平与城乡收入差距之间的关系。将中国分成东部、中部和西部三个区域,通过数据整理发现,东部地区的城乡人口受教育水平相差最小(用城乡6岁及以上人口平均受教育年限差距来衡量),平均年限差距仅为1.52年;中部地区其次,受教育年限差距从1.33年到2.45年不等,平均年限差距为1.8年;西部地区差距最大,绝大部分省的差距在2年以上,平均年限差距为2.38年。与之相对应的是,从

东部、中部再到西部,城乡差距逐渐拉大,城镇居民人均收入分别为农村人均收入的 2.53 倍、2.93 倍和 3.83 倍(见图 1、图 2),由此可见,受教育的年限

不同,城乡居民的收入就会出现差异。因此,要实现城乡经济协调发展,关键要解决城乡教育的协调发展。

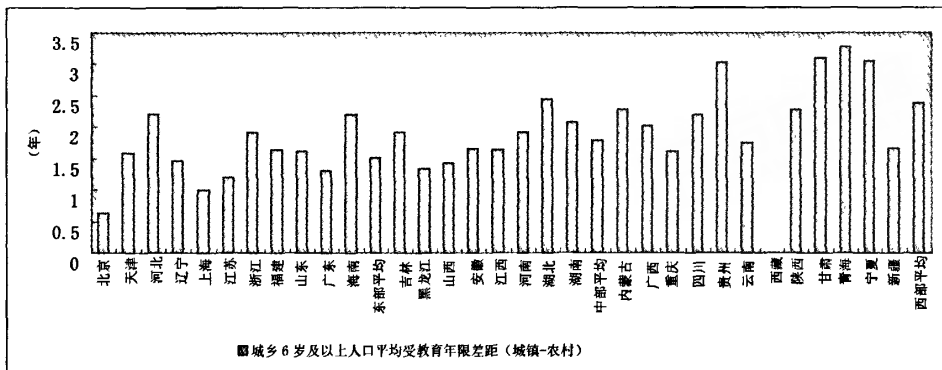


图 1 2003 年城乡 6 岁及以上人口平均受教育年限差距

资料来源:郭剑雄.人力资本、生育率与城乡收入差距的收敛.中国社会科学,2005,(3).

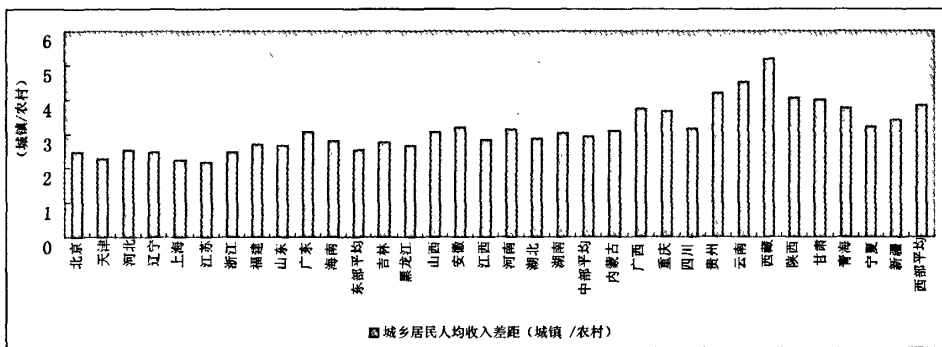


图 2 2003 年城乡居民人均收入差距 (城镇/农村)

资料来源:国家统计局.中国统计年鉴 2004.北京:中国统计出版社,2004.

## 2.2 医疗健康投入的不公平性是城乡收入差距拉大的另一深层诱因

许多研究表明,健康的改进对劳动生产率的提高和收入增长具有显著的促进作用。张车伟(2003)利用家庭生产函数对贫困地区的种植业进行分析,得出健康对种植业生产具有显著影响的结论。<sup>[4]</sup>魏众(2004)利用 1993 年中国营养调查数据,首次探讨了中国农村地区健康对非农就业的影响,研究发现,提高健康资本存量对于农民获得非农就业机会、增加非农收入具有重要作用。<sup>[5]</sup>可见,健康资本作为人力资本的一个重要组成部分,对农民提高劳动生产率、增加收入具有深远意义。但长期以

来,中国在卫生资源配置上存在的不公平性造成了城乡居民之间的健康差异明显,使得城乡人力资本差异明显,并进而使城乡收入差距继续扩大。

中国卫生资源配置的不公平性可以用图 3 来描述,自 20 世纪 90 年代以来,城乡人均卫生费用之比一直维持在 3-4 倍,个别年份甚至高达 4 倍以上。这种重城市轻农村的政府卫生投资政策,直接造成了城乡人口健康差异明显。用国际上通用的婴儿死亡率和期望寿命这两个指标可以反映中国人口健康状况。就婴儿死亡率来看,2000 年城镇为 11.8‰,农村为 37‰,农村婴儿死亡率比城镇婴儿死亡率高出 2 倍以上。就人口期望寿命来看,2000 年全国为

71.4年,城镇人口为75.2年,农村人口为69.5年,城乡人口之间相差6岁。城乡之间的健康差异如此之大,需引起足够重视。

值得一提的是,在现阶段,中国农村医疗费用的增长速度明显超过农村居民的承受能力,进一步造成农民的医疗保障需求严重萎缩。据统计,1998—2003年,中国农民人均纯收入年均增长率为4%,而同期医疗费用支出的年均增长率为13%,高出前者3倍以上。<sup>[6]</sup>如此大幅度的医疗费用支出增长率,导致“小病拖,大病扛”和“因病致贫,因病返贫”的现象在广大农村,特别在贫困农村中经常发生。“救护车一响,一头猪白养,住上一次院,一年活白干”,是对当前中国农村居民因生病住院而造成生活窘境的一种通俗描述。

农村医疗卫生资源的严重不足和缺乏公平性,一方面造成农村劳动力身体素质较差,阻碍劳动生产率的提高。另一方面,导致农村居民的医疗费用负担大幅度上升,限制农民收入的有效增长。因此,在统筹城乡经济社会发展的过程中,医疗健康投资的城乡差异是一个不容忽视的问题。

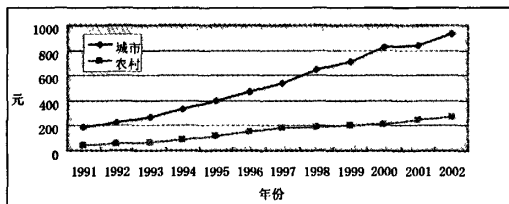


图3 1991—2002年全国城乡人均卫生费用增长趋势

资料来源:卫生部,《中国卫生统计年鉴2004》,中国协和医科大学出版社,2004。

### 2.3 农村劳动力的就业迁移受制度约束,使城乡收入差距进一步拉大

人力资本的流动表现在劳动力的迁移流动上,劳动力的流动可以使劳动者获得更好的就业机会和更高的劳动报酬,所以劳动力流动可以导致人力资本增加,从而增加劳动收入。但就中国现阶段而言,存在着诸多制约劳动力自由流动的障碍,最典型的就是以二元结构为特征的户籍管理制度。城乡户籍的差异以及基于这种差异的不同的福利待遇、歧视政策,一方面使得很多农民工很难通过正规的劳动力市场找到工作,无法与城市居民进行平等的就业竞争,同工不同酬现象在城乡居民之间也是普遍存

在的。据谢嗣胜、姚先国(2006)的研究表明:农民工和城市工的平均工资收入存在较大差异,其中,44.8%的工资差异是由个人特征(教育、经验、培训、健康、在当前企业工作的时间、职业、性别、婚姻)不同形成的,55.2%的工资差异要归结于歧视性的制度安排。<sup>[7]</sup>另一方面,由于大量剩余劳动力无法有效转移而滞留于农业,进一步降低了农业生产率,进而降低农村的家庭经营纯收入。在农村家庭经营收入下降与工资性收入增速减缓的共同作用下,城乡收入差距进一步拉大。

### 3 在新农村建设背景下,缩小城乡收入差距的人力资本投资对策

中共党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的部署,提出了“生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主”20个字要求,展示了一幅未来农村发展的美好画面。从根本上讲,建设社会主义新农村目的是要从各方面缩小城乡差距,实现城乡之间更加均衡协调发展。新农村建设应该充分发挥农村劳动力的主体作用,用人的发展带动农村经济和社会的全面发展。而农村人力资本投资本质上讲就是一个人的发展问题。因此,新农村建设的重点应该更多倾向于对人进行投资,加大对农村的教育培训、医疗保健和劳动力转移的支出,大力提高其人力资本积累的水平,以缩小城乡收入差距。针对中国当前农村人力资本低积累、低投入的现状,笔者提出以下一些建议:

#### 3.1 合理调整教育资源配置,重视农村基础教育和技术培训

“要想富口袋,须先富脑袋”。要建设社会主义新农村、提高农民收入水平、缩小城乡收入差距就必须拥有一批“有文化,懂技术,会经营”的新型农民。(1)政府应提高财政的整体教育投入比重,并进一步向农村基础教育倾斜,从根本上改变农民“知识贫困”的面貌。(2)完善农村中小学教师队伍的建设,重视农村女童教育的发展,从最基础阶段提高农村人力资本积累,为增长收入奠定长远基础。(3)重视发展农村职业技术培训,深化“农科教相结合”,试行“绿色证书”教育并与农业科技推广等结合。(4)整合城乡教育培训资源,实现资源共享,加强务工农民的在职培训,提高其非农就业能力,以实现工资性收入的增长



### 3.2 加强农村卫生保健投资、提高农民的健康水平

卫生保健投资是人力资本投资的重要途径之一。人作为人力资本的载体,个人健康状况的改善和平均寿命的延长有助于提高农村劳动者的生产率,同时减少因生病而造成的经济损失。如果没有良好的身体素质和健康状况,农民增收问题就有如空中浮云。因此,必须加强农村卫生保健投资、努力提高农民健康水平。(1)加大农村公共卫生投入,加强医疗服务体系建设,保证贫困人口真正享有基本的卫生保健服务;(2)改善农村卫生保健的基础条件和设备更新,巩固和完善县、乡、村三级医疗服务网络;(3)加强农村卫生人才的培养,培训提高农村医务人员的素质,继续组织城市医生对口支援农村工作;(4)建立和完善新型农村合作医疗,切实解决农村居民看病就医难的根本问题,真正让农民不因病致穷、因病返贫。

### 3.3 破除各种阻滞农村剩余劳动力转移的障碍,降低人力迁移成本

人力资本是在一个动态流动过程中实现优化配置的。因此,用于劳动力跨区域迁移的支出也是人力资本投资途径之一。劳动力迁移成本包括信息搜寻成本、签约成本、进入城镇花费的各类费用等,主要由劳动者自身承担。为降低迁移成本,加速农村劳动力有序转移,应使政府引导和市场服务相结合:(1)大力发展多种形式的劳动力就业中介组织,逐

步形成包括就业信息、咨询、职业介绍在内的社会化就业服务体系,帮助农村劳动力对转移成本、收益、风险做出正确权衡,以减少因盲目流动而遭受福利损失。(2)完善和规范政府对劳动力市场的管理,保障进城务工者的权益,给农民以平等的发展机会,促进农村劳动力转移和充分就业。(3)要加大户籍制度改革力度,逐步消除城乡劳动力市场的分割状态。把依附于户籍制度上种种不合理的社会经济差别剥离出去,给农民以自由迁移的权利。<sup>[8]</sup>

#### 参 考 文 献

- [1] 李实,岳希明.中国城乡收入差距调查[J].财经,2004,(3):30-38.
- [2] 舒尔茨.论人力资本投资[M].北京:北京经济学院出版社,1990.
- [3] 国家统计局,中国教育经费统计年鉴2003[M],北京:中国统计出版社,2003.
- [4] 张车伟,营养、健康与效率[J],经济研究,2003,(1):3-12.
- [5] 魏众.健康对非农就业及其工资决定的影响[J].经济研究,2004,(2):64-74.
- [6] 国家统计局.中国农村住户调查年鉴2004[M].中国统计出版社,2004.
- [7] 谢嗣胜,姚先国.农民工工资歧视的计量分析[J].中国农村经济,2006,(4):49-55.
- [8] 刘怀廉.农村剩余劳动力转移新论[M].北京:中国经济出版社,2004.

## Analysis on the Disparity between Urban and Rural Areas in China in View of Investment in Human Resource

Wei Xiahai

(The School of Economics, Fujian Normal University, Fuzhou 350007, China)

**Abstract:** The widened urban-rural income gap has become a prominent problem in the income distribution and a main negative factor in constructing the harmonious society and economy. The author analyzes the human capital causes of the widening of the income gap, and then proposes some constructive measures in the background of developing new socialist countryside.

**Key words:** the urban-rural income gap; human capital investment; developing new socialist countryside