

中国生育率下降经济后果的形成 机制及制约因素分析

李建民

【提要】 生育率下降的经济后果并非都可以简单地自动生成,生育率下降所创造的经济机会能否实现、实现的程度如何,还要取决于诸多的经济和社会因素。要正确认识中国生育率下降的经济后果,还必需深入研究这些经济后果的形成机制及其制约因素。生育率下降经济后果形成机制的基础是人的生命周期的经济行为,即通过个人资源配置方式、投资模式、劳动力供给及收入能力的变化形成一系列积极的经济后果。中国生育率的下降也创造了这样的经济机会。但是,这些经济机会的实现还有赖于宏观经济条件的发展和国家政策的进一步调整。

【作者】 李建民 南开大学人口与发展研究所,所长、教授。

1. 引言

自70年代以来,中国生育率下降和低水平生育率已经持续了将近20年。随着时间的推移,人们开始越来越关注生育率下降引起的人口、社会和经济后果(中国生育率下降后果与对策研究组,1994年)。特别是最近几年来,一些学者在中国生育率下降经济后果的研究方面进行了积极的探索(朱国宏,1992;张志刚,1994;穆光宗,1994)。但是,就已发表的有关文献看,大多数的研究都是集中在宏观的总量分析上,缺乏对生育率下降及低生育率水平经济后果的形成机制和制约因素的理论研究,也很少有令人信服的实证分析。与人口后果(如人口老化)不同,生育率下降及低生育率水平的经济后果并非都可以简单地自动生成。或者说,生育率这种变动所创造的经济机会能否最终实现、实现的程度如何,还要取决于诸多的社会和经济因素。笔者认为,研究中国生育率下降及低水平生育率的经济后果应该考虑以下几方面的因素:其一,中国生育率下降的宏观经济环境和微观经济基础的性质与特征;其二,中国低生育率群体的人口、社会和经济特征;其三,生育率下降对人们经济行为的影响;其四,生育率下降经济后果形成的宏观制约因素;其五,生育率下降的宏观经济后果与微观经济后果之间的关系。

有鉴于此,本文将从人的生命周期角度分析生育率下降经济后果的形成机制,并从个人经济行为与国家宏观经济环境的相互关系方面探讨中国生育率下降的经济后果。

2. 人的生命周期与经济行为

根据生命周期理论,人的一生可以划分为三个主要阶段:从出生到进入劳动力之时为第一个阶段;进入劳动力以后到退出劳动力为第二个阶段;退出劳动力以后直至死亡为第三个阶段。当然,由于死亡原因,并非所有的人都经历人生的这三个阶段。从经济学角度出发,生命周期的不同阶段具有不同的经济含义。

生命周期的第一个阶段是新劳动力培养或成长时期。因此,在该阶段上的各种花费与支出(包括父母的时间)实质上是一种投资,即人力资本投资。这种投资对于投资的主体(父母)和客体(孩子)来说,具有不同的含义。就父母而言,是一种直接投资行为,即牺牲现期消费和其他经济机会对孩子(“资本品”)进行投资,并期望从这种投资中得到回报(孩子的效用或价值)。从孩子的角度看,这些花费与支出是一种预支或借贷(负储蓄),将来要以某种方式(如金钱、劳动和时间)对父母进行偿还。因此,该阶段既是父母的投资时期,又是孩子人力资本的形成时期,投资的决策人主要是父母。作为一种投资行为,生育和养育子女要受到投资供给(夫妇的收入水平、健康状况、时间稀缺性)和投资需求(孩子的效用与价值)两方面因素的制约。

生命周期的第二个阶段是生产性阶段,或称收入创造时期。在该阶段,每个人获得的收入以及其他个人资源(包括时间)需要在以下几方面进行分配:维持和提高自己的现期消费水平(包括对自身的人力资本投资);偿还在生命周期第一阶段中从父母那里获得的借贷;对孩子资本品进行投资;为养老和风险保障需要进行储蓄。

由此可见,在生命周期的第二个阶段,个人经济行为包括了生产、消费、储蓄与投资等方面内容。并且,这些行为彼此之间存在着密切联系。

生命周期的最后阶段是纯消费或负储蓄阶段。当一个人退出劳动力以后,已不再创造收入,其消费也就不再有投资意义(如在生命周期第一个阶段)和生产意义(如在生命周期的第二个阶段),因而是纯粹意义上的消费。在该阶段,人们的生活来源主要是过去的储蓄、对子女投资的收益、其它形式的投资收益等。而这几方面生活来源的水平及其构成则取决于人们在生命周期第二阶段的生产、消费、储蓄和投资水平及其构成状况。反过来,人们对自己生命周期最后阶段生活来源的预期,如是以自己的储蓄为主,还是以孩子的供养为主,将会影响着人们在生命周期其他阶段的经济行为。

3. 生育率下降对生命周期的经济行为的影响

由于对孩子这种资本品的投资是人的生命周期中重要的经济行为,并且与生命周期中的其他经济行为有着密切的联系,生育率下降必然给人们的经济行为带来重要的影响,并因此而引起一系列经济后果。

首先,生育率下降可以改变人力资本的投资模式。一个人在生命周期中的人力资本投资可以分为两个基本方面。其一是对子女进行投资(包括数量投资和质量投资);其二是对自身进行投资。当夫妇生育子女数量减少时,最直接的结果是减少了对子女投资的数量,因而节省下一笔经济资源(金钱与时间)。这就为人力资本投资模式向质量型和多元化发展创造了条件,即可以把节省下来的资源投向孩子的质量和自身的人力资本,从而促进人力资本的发展。

其次,生育率下降增加了劳动力供给和收入增加的可能性。生育子女数量的减少首先是解放了妇女,使她们可以增加劳动力的市场供给。劳动力供给增加和人力资本存量增加的双重作用,为个人收入的增加创造了有利的条件。从生命周期角度看,这种变化实际上是相对延长了生命周期中的第二阶段,并且提高了生命周期的收入水平,从而可以形成一种使生命周期负担系数下降的力量。

第三,生育率下降可以改变人们对收入和其它个人资源的配置方式。如果生育率下降是对社会和经济条件变化的一种反应,那么人们对收入及其他个人资源的配置格局就可能发生变化。在低生育率水平条件下,人们一方面会增加对孩子质量的需求;另一方面也会增加对

养老和风险保障的需求，以期从这两个方面补偿由于少生孩子而受到的损失，或者以此替代孩子的数量价值。因此，与高生育率相比，在生育率下降及低生育率水平条件下，人们具有更强的储蓄和投资倾向。

第四，生育率下降可以促进人们消费模式的转变。由于生育率下降可以绝对地或相对地增加个人的经济资源，因而有可能促使人们通过用较高质量的消费品替代劣质消费品，并扩大消费领域、丰富消费内容。这种变化可以促进消费模式从生存型向发展型，进而向享受型转变，即生活质量不断提高。

综上所述，生育率下降可以通过人们投资模式、劳动力供给、收入能力、个人资源配置方式、消费模式等经济行为的变化，导致人力资本投资增加、劳动力供给增加、收入水平提高、储蓄倾向增强、消费内容的丰富与质量的提高等一系列积极的经济后果。生育率变动与人的生命周期经济行为之间的关系构成了生育率下降经济后果的形成机制。

4. 中国生育率下降经济后果实现的制约因素

生育率的下降为中国的经济发展营造了一个有利的人口环境，而中国的经济体制改革和市场化进程的推进，更为生育率下降及低生育率水平积极经济后果的实现创造了条件，从而使中国经济走出了人口陷阱，宏观人口经济关系开始进入协调状况（张志刚，1994）。但是，就中国目前社会经济发展状况看，仍然存在着制约生育率下降积极经济后果实现的严重障碍，主要表现在以下几个方面。

4.1 孩子效用替代需求增长与替代机制发育迟滞之间的矛盾。众所周知，中国生育率下降在很大程度上是一种超经济行为，生育率下降的速度和幅度超过了人们对孩子需求的下降程度。因此，中国生育率的转变与许多国家生育率转变的性质截然不同。后者基本上是“需求引导型”，即由于对孩子需求的下降而导致了供给的减少，而中国生育率的下降则属于“供给抑制型”。在供给刚性抑制的条件下，人们对孩子效用的替代需求就必然变得十分强烈，而对孩子养老效用与保险效用的替代需求尤为突出。但是与这些替代需求的增长相比，中国的社会保障制度（特别是在农村地区）却发展相对迟滞，形成了一个比较突出的社会矛盾。此外，人们对孩子收入效用的需求可能仍然存在（特别是在落后的农村地区）。在这种情况下，孩子质量收入对孩子数量收入的替代，即孩子边际质量收入超过孩子的数量收入，就变得十分重要。至于中国目前这种收入替代发展状况如何，笔者没有掌握实际数据，因此不敢妄下结论。但是，如果这种替代需求不能实现，那么生育率下降的积极经济后果就会大打折扣。

4.2 人力资本投资需求增长与教育事业相对落后的矛盾。生育率下降导致的最重要的经济后果之一，就是人们对人力资本（孩子质量和自身质量）投资需求的增长。但是，就中国教育发展的目前状况看，还远远不能满足这种不断增长的需求。这个矛盾严重制约着中国人力资源从数量型向质量型的转变。

4.3 劳动力供给增加与劳动力过剩之间的矛盾。中国改革开放以来由于经济的迅速发展，使就业机会不断扩大。但是，从总体水平看，中国仍然处于劳动力过剩状态，在城市（除个别城市外）和农村都十分明显。在这种条件下，生育率下降所导致的劳动力供给的增加就难以实际进入经济过程，由于增加的劳动力供给不能够被吸收，进而会影响到生育率下降收入效应的实现。

4.4 储蓄倾向提高与通货膨胀和大宗现期支出项目增加之间的矛盾。对于发展资金相对

短缺的中国经济来说,生育率下降带来的人们储蓄倾向增加的效应具有十分重要的意义。但是,就中国目前的情况看,至少有两个因素制约着储蓄增长效应的实现。其一是通货膨胀率的提高;其二是大宗现期支出项目增加。通货膨胀率的提高,一方面导致了人们储蓄能力的下降;另一方面会使养老与保险储蓄贬值。因此,无论是供给方面还是需求方面,通货膨胀都会给储蓄带来不利影响。另一个特别重要的问题是,中国低生育率群体(特别是50年代和60年代出生的人)目前面临着大宗现期支出项目增长的局面。最为显著的例子是由于教育制度、住房制度的改革,人们在这两个项目上的支出大大增加,从而削弱了储蓄的供给能力,并可能推迟为养老和保险进行储蓄的时间。

仅就上述矛盾来看,中国生育率下降积极经济后果的充分实现,特别是宏观经济后果与微观经济后果的协调一致,还有待于整个宏观社会经济条件的进一步改善和国家有关政策的调整。

参 考 文 献

- 1 中国生育率下降后果与对策研究组.中国生育率下降过程中的新人口问题及其对策学术讨论会综述,1994.8
- 2 朱国宏.生育率变动的社会经济后果.社会科学战线,1992年第1期
- 3 张志刚.中国生育率下降及其宏观经济后果研究.人口,1994年1、2期合刊
- 4 穆光宗.中国生育率下降及其后果研究大纲.人口,1994年第1、2期合刊

(本文责任编辑:徐 莉)

(上接第41页)

厂拟在全国各地区设立一个特许经商系统为其销售儿童玩具,条件是年销售额100万元的省、区可开设分店。利用表1可以推断出,购买力指数大于1.4的省、区均可设特许经销店(如天津地区销售额=8000万元 \times 0.014326=114.6万元)。其四,根据对各地区的市场容量估计来确定促销策略,特别是预算地区之间的广告费用。

第四,各地区的人口总量、居民收入水平、市场需求总量和构成总是在不断地变化,要求企业和市场经营者从动态上把握这种变化的趋势,并适时、适地调整自己的区域目标市场策略和市场营销策略,这样才能真正满足各地区消费者的多样性需要,并在市场竞争中立于不败之地。

参 考 文 献

- 1 苏亚民主编.现代营销学.对外贸易教育出版社,1991,139~140
- 2 苏亚民主编.市场营销学.中央广播电视大学出版社,1993,63~64
- 3 林白鹏主编.消费经济辞典.经济科学出版社,1991,90~91
- 4 国家统计局综合司编.全国主要社会经济指标排序年鉴.中国统计出版社,1993.3
- 5 Donalds, Tull and Deli. Hawkins, 1990, Marketing Research, Macmillan Publishing Company, pp. 100~102
- 6 李涌平.论市场经济下人口规模对市场需求的影响.中国人口科学,1995.5
- 7 林富德、陆杰华.十二亿人口的人口学意义,并论其对市场需求变化的影响.市场与人口分析,1995.2

(本文责任编辑:朱 萍)