

金融危机后北京和上海的中产阶级现状

中国“中产”稳定崛起

文/李春玲

中国中产阶级的烦恼是成长中的烦恼，是急于达到中产阶级生活状态但暂时未能实现而产生的焦虑心态，不过，基于对中国社会经济发展的良好预期，大多数人相信他们最终能达到中产阶级的生活目标，他们对于未来充满信心。

2008年爆发的全球范围的金融危机使许多国家的中产阶级受到了冲击。中国中产阶级在2009年也遭遇了一系列的不幸经历，股市暴跌使部分中产阶级成员遭受了严重的经济损失，南方部分地区的一些中小企业主由于经济不景气而不得不关闭工厂，某些跨国公司和外资企业收缩在华投资和经营规模而使一些中方雇员失去工作或降低薪资。然而，这些风风雨雨并没有阻止中国中产阶级的前进步伐，这一群体仍然以稳定的步调向前迈进。针对北京和上海中产阶级在2007年（金融危机前）与2010年（后金融危机时期）状况的两次调查，显示这两个城市的中产阶级的增长并未受到金融危机的明显影响，相反，中产阶级的规模在持续增长，其社会经济地位也在稳步提高。

中产阶级身份认同明显增强

基于人们的一般性的看法，所谓的中产阶级是指从事白领职业、具有中等或以上文化水平，并且收入水平高于当地人均收入水平的人。在北京，符合这些条件的人占总人口的15.9%、约占就业人口的30%，在上海，符合相应条件的人占总人口的

13.2%、约占就业人口的25%。这就是说，在北京，大约有229万人有条件成为中产阶级，在上海，大约有221万人有条件成为中产阶级。但是，并非所有的这些人可以成为真正意义上的中产阶级，因为他们中的许多人不承认自己是中产阶级。2007年的调查显示，符合中产阶级客观标准——即从事白领职业、具有中等或以上文化水平并且收入水平高于当地人均收入水平——的人当中，仅有26.4%的人承认自己是中产阶级。那些不承认自己是中产阶级的人声称他们的收入水平、生活质量或生存状态未能达到中产阶级的标准，同时，他们对于这种状况十分地不满，因为他们认为，依据他们所接受的教育和所从事的职业，他们应该享受中产阶级的生活水平。金融危机之后的2010年，承认自己是中产阶级的人的比例大幅提高，符合中产阶级客观标准的人当中，有60%的人认可自身的中产阶级身份。这不仅意味着“中产阶级”这一身份标签得到越来越多的人的认同，而且也表明越来越多的人感受到他们的生活状态有了中产阶级的味道。另外，上海人承认自己是中产阶级的比例明显高于北京人，中产现象在上海表现得更为突出。

中产阶级的经济地位不断改善

为什么越来越多的人认可自身的中产阶级身份？其中的一个重要原因是他们的经济收入和生活条件得到明显改善。虽然大多数人不赞同以收入多少作为决定中产阶级身份的唯一标准，但是，超过90%的人认为收入水平是决定中产阶级身份的必然条件，他们声称，“收入稳定和有房有车”是中产的前提条件。由于越来越多的人有了稳定的、足以维持体面生活的经济收入，因而越来越多的人认同自己是中产阶级。2007年的调查显示，自本世纪开始以来，中产阶级是收入增长最为稳定的社会群体，而且其收入增长速度逐年提高。2000至2007年期间，92%的中产阶级的收入有明显增长，其中超过六成的中产阶级的家庭及个人收入增长了1-2倍或更高，仅有8%的中产阶级成员声称收入增长不明显。2008年的金融危机也没能影响中产阶级的收入增长趋势。2010年的调查表明，2007年以来，94%的中产阶级的收入有所增长——其中47%是“有点增长”、47%是“明显增长”，另外的5%声称收入“没有变化”，仅有不到1%的中产阶级声称收入“有所减少”。



与此同时，中产阶层群体的整体收入水平也在逐步提升。2007年北京和上海的中产阶层家庭年收入在10万元以下的占8.9%，10万—20万元占30%，21万—30万元占43.3%，30万元以上占17.8%。而2010年高收入组的比例有明显增加而低收入组的比例则有所下降，2010年的调查显示，中产阶层家庭年收入在10万元以下的占4.7%，10万—20万元占31.9%，21万—30万元占29.7%，31万—40万元占26.7%，40万元以上占7%。2010年与2007年相比，中产阶层的家庭年收入高于30万元的比例上升了16个百分点。家庭收入状况与中产阶层的身份认同有着直接的关联，收入越高的人越可能认可自己的中产阶层身份。家庭年收入超过25万元的人当中，有95%的人承认自己是中产阶层；家庭年收入在10万—25万元之间的人，有70%承认自己是中产阶层；而家庭年收入在10万元以下的人当中，仅有55%的人承认自己是中产阶层。

中产阶层的金融化

近年来中国中产阶层的一个变化趋势是投资理财的普遍化。中产阶层

的一个突出特征是收入的多元化，工资收入并非是中产阶层的唯一收入来源。2010年的调查显示，平均来说，工资收入只占他们总收入的62.3%，即超过三分之一的收入源于工资以外的收入，而其中很大一部分来源于投资理财收入。一般来说，中产阶层的经济条件较为宽裕，中产阶层家庭在日常开销之后都会有相当比例的节余，以往（5年之前）大多数中产阶层都把这些节余的金钱存入银行。然而，最近几年，随着中国金融证券业的迅速发展，中产阶层处置节余金钱的方式发生了很大的变化，越来越多的中产阶层加入了投资理财的行列。2007年，当时正是疯狂炒股热潮的初期，调查数据调查显示，大约60%的中产阶层家庭没有任何投资理财，他们的收入主要依赖工资收入。而2010年的调查显示，仅有5.8%的中产阶层家庭不进行任何理财投资——包括购买股票、基金、债券或保险等，绝大多数中产阶层（94.2%）都不同程度地参与投资理财，其中，2.7%的中产阶层其投资理财收入占总收入的比例超过30%，43.8%的中产阶层其投资理财收入占总收入的比例在11%—30%之间，34.7%的中产

阶层其投资理财收入占总收入的比例在6%—10%之间，还有13%其投资理财收入占总收入比例低于6%。另外，房产投资也是许多中产阶层家庭的收入来源之一，越来越多的中产阶层投资房产并从中受益。2007年绝大多数中产阶层家庭（72.3%）没有房产收益，仅有不到三分之一的中产家庭（27.7%）有这方面的收益。而2010年有房产收益的中产阶层家庭比例上升到65.2%，这意味着，大约三分之二的中产家庭除了自住房屋以外，还有房子用于出租或出卖而从中获利。其中，1.5%的中产家庭的房产收益占总收入的30%以上，27.2%的中产家庭的房产收益占总收入的11%—30%，26.1%的中产家庭的房产收益占总收入的6%—10%，10.4%的中产家庭的房产收益占总收入的比例低于6%。

中产阶层的近期隐忧和压力

中产阶层虽然拥有稳定的收入、相对宽裕的经济生活条件，并且通过理财投资而使自己的生活状态得以延续和进一步提高，但与此同时，中产阶层群体中却普遍存在压力和焦虑

物价上涨令中产阶层倍感资产缩水的压力

情绪。他们的压力和焦虑最主要来源于四个方面：购房、子女教育、医疗和养老。这些压力在表面看来是一种经济压力，但是其实质并非是单纯的经济压力。中产阶层要解决购房、子女教育、医疗和养老的基本需求是完全没有问题的，但他们不满足于基本需求。为了与中产阶层身份相匹配或者达到中产阶层的生活状态，他们需要居住在宽敞舒适的房子里，他们的子女要上最好的学校、接受最好的教育，他们不仅要有钱看病而且还要保持身体健康长寿，他们还希望退休以后能维持较高的生活水平而不要降低生活质量。由于我国的社会保障较为薄弱，大多数中产阶层认为要解决这些方面的压力就必须多赚钱，只要有足够多的金钱，这些问题就会迎刃而解，而强烈的挣钱欲望以及暂时未能满足的物质欲望又导致了心理焦虑。

80%以上的中产阶层拥有私人房产，但其中相当一部分人对于自己的居住条件不够满意而希望购买更大的、条件更好的居所，少数没有私人房产的中产阶层——大多是中青年——则处于极度焦虑状态。接近三分之一的中产阶层（31.6%）感受到强烈的“房贷月供/购房费用”压力。在子女教育和医疗费用支出方面，中产阶层的负担明显低于中下阶层，大多数中产阶层（80%）的子女教育支出占其收入的比例低于20%，同时，大多数中产阶层（80%）的医疗支出占其收入的比例低于10%。这也就是说，从客观角度来看，子女教育和医疗费用对中产阶层家庭不构成问题，但是在主观上，却有许多

中产阶层感觉到有压力。超过四分之三的中产阶层感受到子女教育支出的负担——45.5%认为“比较有负担”和31.8%认为“非常有负担”。大约三分之一的中产阶层感受到医疗支出的负担——25.9%认为“比较有负担”和7.6%认为“非常有负担”。相对而言，中产阶层对于养老问题的担忧比较少，93.2%的中产阶层有养老保险或退休金保障，92.6%有医疗保险或公费医疗，因此大多数中产阶层的基本养老不成问题，但是为了日后着想，58.8%的中产阶层目前选择“尽量多储蓄”以保障他们在退休后才能过上较高质量的生活。

大多数中产阶层成员对未来充满信心

中国中产阶层的烦恼是成长中的烦恼，是急于达到中产阶层生活状态但暂时未能实现而产生的焦虑心态，不过，大多数人相信他们最终能达到中产阶层的生活目标，他们对于未来充满信心。超过三分之二的中产阶层对于未来表现出乐观预期——59.1%表示“比较乐观”和9.5%表示“非常乐观”，26.6%声称“谈不上乐观不乐观”，只有4.8%表示“悲观”。中产阶层对于未来的预期存在着年龄差异，年轻的中产阶层表现出更多的悲观情绪，这可能是由于他们



承受着更大的购房压力和就业竞争压力。29岁及以下年龄的中产阶层，有10%的人对未来表示悲观，仅有52%表示乐观，而30岁及以上年龄的中产阶层，只有4%表示悲观，而对未来表示乐观的达到77%。

中产阶层对于未来充满信心是基于他们对中国社会经济发展的良好预期，他们相信经济增长将使他们的经济收入和生活水平进一步提高，中产阶层的队伍也将进一步扩大。不过，尽管中产阶层是经济增长的极大受益者，但政府的一些具体政策并未考虑到促进中产阶层的成长。比如税收政策，大多数中产阶层感觉最近5年来他们缴纳的税款越来越多，16%的中产阶层声称他们缴税“大幅度增加”，54.9%是“较大幅度增加”，26.4%“没有变化”，仅有2.7%声称他们缴税“减少”。中产阶层的稳定发展有利于社会稳定及和谐社会建设，政府的相关政策制定应该更多考虑维护这一群体的利益和促进这一群体的增长。■

（作者系中国社会科学院社会学所研究员）