

# 农民家庭理财现状问卷调查分析

步淑段<sup>1,2</sup>, 刘淑艳<sup>2</sup>, 杜哲培<sup>2</sup>, 刘晓晴<sup>2</sup>

(1. 武汉理工大学, 武汉 430070; 2. 石家庄经济学院, 石家庄 050031)

**摘 要:**对部分省份农民家庭进行了实地问卷调查,分析了其收入水平及结构、支出水平及结构、投资品种及结构、筹资品种及结构;并对其他农民问题进行了调查与分析,得出了农民整体收入低,非农业收入大于农业收入,年轻家庭比年长者家庭有更多的节余;农民支出上普遍节衣缩食;投资品种单一;融资渠道狭窄;基建开支、生产资料开支、教育经费支出较大以及各种社会保障基本空白等理财特点。

**关键词:**农民;家庭理财;调查问卷;分析

**中图分类号:**F323.8

**文献标识码:**A

**文章编号:**1009-9107(2006)05-0006-04

农民家庭理财是一个被理论学术界遗忘的角落。自从2004年中央“一号文件”宣布五年内逐步减免农民税以来,农民的纯收入是否因此提高了呢?农民家庭理财与城市家庭理财有何不同?我国的“三农”政策是否真正贯彻到位了呢?农民从20世纪70年代追求的三大件:自行车、收音机、缝纫机,80年代梦寐的电视机、洗衣机和摩托车,90年代梦想的拖拉机、电话、彩色电视机,到21世纪初风靡的手机、电冰箱、电动自行车,农民今后又在追求着怎样的梦想。通过问卷调查分析,了解农民家庭收支、融资、投资状况及结构以及农民家庭理财与城市家庭理财相比有何特征,中央一系列“三农”政策是否真正得到贯彻,以期为宏观经济决策提供决策参考依据。

## 一、样本情况

2005年7月初暑假前,我们利用来自全国各地的大学生回家返乡之季,向来自农村的大学生发放“农民家庭理财调查表”1 000份,9月开学回收有效问卷600份。调查的家庭主人的年龄在25岁至70岁之间;以20~30、30~40、40~50、50~60、60~70

岁五个年龄段进行了调研,样本分别占17.4%、21.7%、27.2%、31.5%和2.2%。调查的家庭劳动力状况基本上在1~3人;调查家庭的孩子数为1~3个;调查的范围主要分布在河北、山东、山西、内蒙、河南等省;农民家庭主人学历大部分是中小学毕业,占82%;高中毕业生中大部分是“文革”时毕业的,占10%;中专和大专生比例很少,占7%,其中很大部分是中小学教师,其配偶是农民,还有个别人最近几年毕业找不到工作又返乡的大中专生。

## 二、调查结果及分析

### (一)农民家庭理财收支状况调查结果分析

1. 农民家庭收入状况调查结果分析。(1)关于农民家庭一年毛收入。调查显示,农民年毛收入在5 000元以下的占5%,5 000~10 000元的占20%,10 000~15 000元的占18%,15 000~20 000元的占26%,20 000~25 000元占17%,25 000元以上的占14%,平均家庭年毛收入为15 918.48元,一家按5口人计算,每人平均年毛收入3 183.96元,有3个年龄段的年均收入处于这一水平之下,说明农民整体收入水平低。(2)关于农民家庭收入来源结构。

收稿日期:2005-12-26

作者简介:步淑段(1964—),女,河北枣强人,石家庄经济学院会计系教授,财务管理学硕士生导师,研究方向为财务管理。

农民家庭收入来源主要为种粮食、打工、种植经济作物、做生意、养殖和家庭成员之外的亲戚汇款(见表 1),此题为多选题。调查统计得知,绝大部分农民家庭收依靠种植粮食;一半的农民家庭要打工;有 5.7%的人搞养殖业,多因缺乏技术、资金和销路而收益并不好。规模养殖也有年收入在 4 万元以上的。说明了农村养殖正在从每家每户的小养殖规模过渡到专业养殖,农民在掌握专业养殖知识形成规模养殖业不失为一条良好的致富之路。虽然有

表 1 农民家庭收来源结构情况

| 来源项目  | 种粮食  | 打工   | 经济作物 | 做生意  | 养殖  | 亲戚汇款 |
|-------|------|------|------|------|-----|------|
| 问卷数量  | 472  | 300  | 232  | 223  | 34  | 17   |
| 比例(%) | 78.6 | 50.0 | 38.6 | 37.1 | 5.7 | 2.9  |

2. 农民家庭支出状况调查结果分析。(1)关于农民家庭一年支出情况。农民家庭一年支出在 5 000 元以下的占 20%, 5 000~10 000 元的占 44%, 10 000~15 000 元的占 26%, 15 000~20 000 元的占 5%, 20 000~25 000 元占 3%, 25 000 元以上的占 2%, 加权平均家庭年支出为 8 395.65 元, 一家按 5 口人计算, 每人平均年支出 1 679.13 元。由此看出低支出家庭远远大于低收入家庭比例, 高支出家庭远远少于高收入家庭, 说明一部分高收入家庭低支出, 消费水平较低, 我国农民勤俭持家的传统美德仍然在发扬光大。当然高支出家庭也可能是低收入家庭, 低支出的家庭也可能是高收入家庭。不同档次结构不一定一一对称。(2)关于农民家庭日常支出构成情况。农民家庭日常支出主要是购买生产资料、生活资料、教育经费和孩子学费、各种保险、养老人和做买卖的投入, 农民自己产粮、产菜, 为何购买生活资料的选择率会这么高? 原因是农民把盖房娶媳妇支出认为是生活必要开支, 而我们设计选项里没有盖房投资。

从调查问卷中可知, 教育经费负担仍然很重, 在中小学阶段并不明显, 但如果家庭有大学生, 此时教育经费支出明显高于生产资料和生活资料的购买支出, 有大学学生的家庭的房子往往是村里最破的, 少部分农民因为孩子上大学而返贫。但总体而言, 前三项差别不大。总平均支出 8 395.625 元中并没有包括养老人和做买卖支出。

3. 不同年龄段农民家庭支出占收入比分析。20~30 岁年龄段的年均收入最大, 而其年均支出却非常少, 60~70 岁年龄段的农民支出占收入比高达 90%。这不一定说明 20~30 岁年龄段农民比年长者更节约。因为在农村只有一个儿子的家庭, 无论是和老人一起过还是单过, 公共开支往往都是父母

78.57%的农民收入来源中都有种粮食, 但其收入的比重却是这四项中最低的。说明传统的种粮食所得收入已不再是农民的主要收入, 加上可用耕地的不断减少, 种粮食不赚钱是不争的事实。但是对农民来说, 他们直接收获的是粮食, 而不是现金, 他们认为种粮食收入是指卖掉那部分粮食的收入, 加之对粮食行情把握上差异, 不可能准确算出粮食收入。也有一部分家庭对自己各种收入结构不清楚。

出, 而儿子儿媳挣得钱往往都归小两口自己。50~70 岁年龄段农民该比例最高达 2.1429%, 说明这个年龄段的农民在儿子盖房娶媳妇、赡养老人、农业开支等方面负担较重。

## (二) 农民家庭投资融资状况调查结果分析

1. 农民家庭投资状况调查结果分析。(1)农民投资品种及结构情况。调查统计得知, 储蓄存款占 46.8%, 仍然是大多数农民投资的首选, 而储蓄的目的很大部分也是为了以后盖房子。对于购买国债、购买股票等投资方式几乎无人问津, 恐怕是农民对此没有相关知识和经验, 同时也没有城市那样发达的证券交易市场。农民一旦有了剩余收入, 也只会用做小生意、盖房(分别占 18%和 15%)等维持生活的简单初级投资。(2)农民投保情况。在 600 份问卷调查中仅有 20%的家庭投保, 具体情况是养老保险的最大支出金额达到 1 700 元, 有 42 个家庭选择; 重大疾病保险支出 250 元占多数, 只有 24 个家庭选择; 选择孩子意外伤害保险的人数较多, 为 84 个家庭, 最大支出金额为 2 000 元, 最小值为 20 元; 储蓄性红利保险有 24 个家庭选择, 其中支出金额最高, 均在 10 000 元以上, 但是该数据代表性不强; 而问卷中的其他险种填表人则没有给出投保数额。大部分家庭在购买保险时的投保对象集中在孩子意外伤害保险、养老保险和重大疾病保险。由此可以看出农民投保意识有待增强, 对未来的诸多不确定性认识还不够, 有的家庭没有多余的钱投保, 有的虽然有钱, 但对投保知识欠缺, 或认为有比投保更重要的投资方式。故保险公司应该加大宣传力度, 另外也说明了保险公司存在一些诸如信用、实际执行效率等问题。

2. 农民家庭融资状况调查结果(见表 2)分析。向朋友借和动用存款是农民筹资的主要渠道。向银

行借款可能存在抵押担保问题,银行为了规避风险,使得农民对此望而却步。不愿意贷款给农民,或者贷款条件苛刻,要求过高,

表2 家庭急用钱筹措方式

| 筹资方式  | 向亲朋借 | 向银行借 | 动用存款 | 卖家里东西 | 赊账  | 争取政府困难补助 | 合计  |
|-------|------|------|------|-------|-----|----------|-----|
| 问卷数量  | 258  | 47   | 202  | 34    | 53  | 6        | 600 |
| 比例(%) | 43   | 7.8  | 33.7 | 5.7   | 8.8 | 1        | 100 |

### (三) 农民家庭理财特征分析

1. 农村基础设施建设农民买单。城市家庭是不用直接投资公共基本建设的,而农民家庭投资基础设施却是一笔不小的开支,主要用于修路、打井和其他公摊费用,最高家庭人均1 000多元,最低人均250元。关于造成农村吃水靠井挖、污水靠蒸发、垃圾靠风刮卫生状况的原因,50%的农民认为村干部不作为,30%的农民选择没有钱治理,10%的农民选择上级没有规划要求,20%的家庭选择了农民习惯难改。

2. 农民家庭最大开支依次是盖房子、娶媳妇、看病、购买生产资料。农民盖房娶儿媳花费是相当高的,尤其是有男孩子的家庭。在盖房的花费上,大多数家庭认为要花费4~8万元,也有少数地方认为可花费2~3万元。在娶媳妇项目的花费上大多数家庭认为要花费1~3万元,个别的也会有所波动。而丧葬、购买农业生产资料及看病项目的花费每年大都在2 000~5 000元之间。如果一个家庭有2~3个男孩儿,那么这个家庭的夫妇二人几乎要拚命挣钱一辈子,最后可能连自己的最终居所都没有。

城市家庭不用购买生产资料,而农民家庭生产资料开支仅次于盖房子娶媳妇而居第二位。每年用于农业生产的农药、化肥、塑料薄膜、农具、种子、浇地的水电费等开支逐年增多。关于农村医疗改革大病统筹问题,普遍表示欢迎,但担心不能真正落实,因病返贫的家庭在逐年增加。

关于有了钱最想的第一件事,60%的农民选择盖漂亮房子,20%的农民选择给儿子,10%农民选择吃好玩麻将,只有2%的农民选择到全国各地旅游。

3. 农民对国家贡献很大。农民为国家做的贡献包括交公粮、交农业税、交教育经费、交各种牌照税费、义务劳动和参军服役。前四项平均值分别为288元、137元、1 125元和1 336元,最大400元、350元、3 000元和11 000元,最低是160元、20元、

500元和150元。虽然最近几年国家开始减免农业税,但生产资料价格飞涨,抵消了农业税减免的好处。因此,农民反映国家政策虽好,但90%的农民认为并没有真正得到实惠。农民上缴的教育经费仍然是县乡村教师工资及学校日常开支的主要来源,本来在义务教育阶段应由政府买单的,但目前仍然是农民负担。尽管今后可能会实行真正的义务教育,但是农民担心会不会得到彻底落实,会不会挪用或转嫁到其他方面。

4. 农民养老负担沉重。关于是否知道独生子女或两个女儿的农民60岁后每月可以领到50元补助政策。90%的农民表示知道了该政策,但对于抱养一个孩子或没有孩子的家庭为什么不享有这一政策表示不理解。目前农民家庭需要赡养的老人中女性高于男性近17个百分点。22%的农民家庭需要赡养1个老人,36%的家庭需要侍奉2个老人;42%的家庭没有赡养老人,这种情况可能是老人仍然有劳动能力或者由其他兄弟姐妹抚养或者老人已过世。需要赡养的老人年龄60~80岁占68%;80岁以上的占12%;60岁以下的近20%,这部分老人在农村仍然有劳动能力,而且一般与儿子共同居住,实质上大部分并不靠子女赡养。当问到农民最担心的事情时,有80%的家庭担心庄稼没有收成、重病返贫、老了无人养。当问到老了靠谁时,有70%的家庭选择靠儿子,20%的家庭靠女儿,8%家庭靠自己,2%靠社会福利。

5. 农民教育支付能力不高,见表3。从表3可以看出,近半数农民可接受的大学年学费金额仅为2 000元,这个数据是农民对全部费用的理解,即包括学费、住宿费、吃饭、日常生活开支、书费、军训费、保险费等。关于农村九年义务教育问题,农民80%家庭认为小学初中教育经费可以承受,但不满足学校合并得越来越少,孩子上学越来越不方便的现实这是倒退。

表3 可承受的大学年收费

| 年学费(元) | 5 000 | 3 500 | 6 000 | 10 000 | 8 000 | 2 000 |
|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|
| 人 数    | 54    | 224   | 6     | 6      | 12    | 297   |
| 比 例(%) | 9.09  | 37.37 | 1     | 1      | 2     | 49.49 |

### 三、结论与建议

1. 与上世纪相比,农民年均收入确实有了提高,但提高的幅度远远落后于城市家庭,城乡差距仍然在继续扩大;农民之间的收入差距也很大;非农业收入大于农业收入。

2. 农民高收入家庭却低消费,年轻家庭收入高低消费,节余较多;年老家庭低收入低支出,收支基本相抵。一方面反映出支出观念基本同步,都比较节俭;另一方面说明了盖房子娶媳妇、公共基本建设开支和家庭公共开支都由父母承担而小两口打工等收入却归自己的现象。

3. 农民在农村基本建设、购买生产资料、支付教育经费等方面开支较大,与城市家庭这些方面开支由政府负担形成鲜明对比。

4. 农民对国家关于减免农业税、逐步取消义务教育阶段教育收费以及建立农村新型合作医疗表示欢迎,但又担心生产资料价格上涨、好政策不能真正落

实或者挪用或变相转嫁,从而使农民得不到真正的实惠。

5. 住房开支是城市农村家庭共同的最大开支项目。城市家庭目前最大的开支项目依次是住房、汽车和教育;农村家庭最大开支依次是盖房娶媳妇、打井修路和购买生产资料。正是由于盖房娶媳妇花费巨大、国家对农民60岁后的补助政策以及与儿子儿媳过日子老人一般都是“冤大头”的缘故,农民现在对于生男好于生女以及多生几个孩儿的观念也在悄悄地发生着变化,觉得生男生女都一样,甚至有的妇女觉得生女是一辈子的福,生男是一辈子受苦,生一个男孩就足够,生两个女孩可以轮流照顾老人。

6. 农民投资主要是农业生产资料和做生意,证券投资等投资较少。农民融资渠道单一,主要是向亲戚朋友借款,由于没有可供抵押担保的资产,银行借款对农民来说基本上是不可望不可及的事情。农村各种社会保障基本上是空白,教育返贫、重大疾病返贫仍然是农民心中最大的担忧。

#### 参考文献:

- [1] 王海港. 中国居民家庭的收入变动及其对长期平等的影响[J]. 经济研究, 2005, (1): 64~67.
- [2] 万广华. 解释中国农村域间的收入不平等: 一种回归方程的分解方法[J]. 经济研究, 2004, (8): 125~127.
- [3] Tsui, K. Y. 1991. China's Regional Inequality(1952~1985)[J]. Journal of Comparative Economics, 1991, (17): 1~21.
- [4] Jamison, D., Gang, J. Education and earning in the People's Republic of China[J]. Economic of Education Review, 1987, 6(2): 81~84.

## Investigation and Analysis of the Current Situation of Peasants' Household Financing

BU Shu-duan<sup>1,2</sup>, LIU Shu-yan<sup>2</sup>, DU Zhe-pei<sup>2</sup>, LIU Xiao-qing<sup>2</sup>

(1. Wuhan University of Technology, Wuhan 430070; 2. Shijiazhuang University of Economics, Shijiazhuang 050031, China)

**Abstract:** Based on the investigation through questionnaire on the spot to peasants' households of some provinces, analysis is made of the peasants' income level and structure, expenditure level and structure, investment variety and structure, and the variety and structure of financing. The results show that the characteristics of peasants' finance situation are as follows: peasants are badly paid as a whole; the non-agricultural income is greater than the agricultural income; the young family has more surplus than the elder's family; peasants generally economize on food and clothing on expenditure; investment variety is single; the financing channel is narrow; the expenses of capital construction, means of production, and educational funds expenditure are very heavy; various kinds of social security are nearly blank, etc.

**Key words:** peasant; household financing; questionnaire; analysis