农户收入水平与金融行为的相关性研究

—基于浙江省农户的数据分析

潘昶靓

（浙江财经大学 会计学院，浙江 杭州 310018）

【摘 要】文章以浙江省农户为样本,调查收集 1978—2012 年浙江地区农民的收入水平数据和金融行为的信息,分析农户在不同的收入水平下的金融行为，指出在不同的收入水平下农户的金融行为给农户带来的影响及可能产生的其他的影响，并在数据分析基础上给予相关政策性建议。这对于今后研究农户的收入水平与金融行为有一定的借鉴意义。

【关键词】 浙江；农户；收入水平；金融行为

【中图分类号】F323.8 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1004-2768（2014）08-0058-04

一、研究背景

改革开放以来，随着国民经济地不断发展，农民的生活水平得到了很大的提高，生活质量也得到了提升，收入水平发生了很大的变化，此时农民的生活范畴不再只限于农田的耕作，收入也不再仅限于农产品的销售收入。更多的农民在维持农田耕作的基础上开始以其他的方式获取收入，收入的增加使得农民有更大的支配空间去安排自己收入的使用。这使得对农民对收入的来源，使用以及农民在收入水平的不断变化下金融行为的调查研究有了意义。选择农户的收入水平和金融行为为调查对象，一方面是因为农民是解决三农问题的最核心的因素，对社会主义新农村建设和现代化建设有重大的影响；另一方面是基于数据的可得性。

基于上述背景，本文选择农户收入水平与金融行为为研究对象，以农民组成的家庭———农户为调查单位，借鉴国内外的研究成果，结合实际调查收集的数据和信息，分析农户在不同的收入水平下发生的金融行为。

二、农户收入水平与金融行为的理论分析

（一）概念界定

1.农户的概念。农户，即农民家庭，户口落在农村的家庭。在新中国成立初期的农户更大的意义上指的是务农的家庭。但是随着改革开放的深入，农民的收入水平快速地提高，生活质量得到了极大的改善，东部沿海地区的大部分农户已经不再是以务农为主的生产方式进行生产。浙江省作为东部沿海地区相对发达的地区，就是一个典型的农户生产方式改变较大的地区。现阶段，浙江省大部分地区的农户已经没有进行土地的承包经营，生产方式也不再是单一的聚集在土地上进行劳作，收入也不仅

收稿日期：2014-05-25
作者简介： 潘昶靓（1990-），女，浙江杭州人，浙江财经大学会计学院硕士研究生，研究方向：农业会计。

仅只是单一的农作物的销售收入和家庭消费自产农作物的收入。生产类型已经从单一的在土地上进行生产到现在的企业就业、打工、办厂、经商、运输、利息红利租金等方式进行生产而获取收入。

2.农夫收入水平的定义。农户的收入水平即一个农民家庭的总收入，包括家庭户主和所有就业的家庭成员的收入。随着农民的生产方式发生改变，农民的收入水平也相应的发生变化。收入的类型开始变得多样，工资收入，经营净收入，财产收入等等，其中，随着改革开放的深入，浙江地区的非公有制经济发展迅速，农户开始进行办厂，经商等方式进行生产而放弃土地的生产，使得经营性收入的比重上升，但是由于这一代农户户主的受教育水平普遍偏低，大多数集中在小学和初中的教育阶段，农户承受风险的能力还是相对较小，所以现阶段浙江地区的农户收入普遍以工资收入为主，即农民在企业就业，打工，临时帮工所取得的收入为主。而同时，随着经济发展的需要，浙江农村的土地很大部分被征用用来发展经济。农民手中失去了土地，即使还有土地的农民，能用来进行耕作的土地面积也十分的小，不能进行大规模的农作物的种植，只能种植一些日常农户自己消费的农作物，像是蔬菜等，所以农户的农业销售收入大大的下降，很多拥有农村户籍的农户基本上已经没有农业销售收入这一块。

3.农户金融水平的界定。农户的金融行为包括农户借贷行为、信用表现、金融参与意识等具体活动方式与意识形态（钱水土、刘芸，2010）。由于这一代农户的户主的受教育水平相对偏低，他们潜意识里的保守的想法使得他们的对资金的使用十分的看重，最主要是要以安全为主，稍有风险的金融行为也是他们所不愿意接受的，所以对农户的金融行为的定义很大程度上可以定义为农户的借贷行为。农户发生的金融行为大部分就是钱的借贷的行为，而这个借贷的首要条件是以资金的安全为主的。农户日常也不会进行什么金融行为，特别是投资性行为。农户开展借贷行为的时候常常说明他们手上有了闲置的资金或是他们急需要用资金。基本上农户的金融行为包括：

（1）农户手上有了闲钱，大部分的农户会选择将钱存在银行或是信用社。尽管银行等金融机构的存款利率比其他的投资性工具的预期收益低很多，但是安全是农户最首要考虑的问题。银行在他们的观念中是不会倒闭且信用度极高的金融场所，所以银行是他们将闲置资金存入的最主要的地方。

（2）农户的闲置资金还会借给亲戚朋友，给亲戚朋友进行应急。在浙江地区，大部分的亲戚朋友间的借款也还是有利息的，并且这个利息相对银行还是较高的，所以亲戚朋友这些相熟度高且利息较高的资金的借出也是农户乐见其成的。

（3）农户缺钱时往往第一步想到的借钱方是亲戚朋友。同时，农户最愿意借钱的地方也是亲戚朋友处。首先，亲戚朋友的相熟度很高，大家都是相互熟知的，同时因为还有一层亲戚的关系会让农户心理上产生亲戚是一定会借钱给他们的感觉且亲戚间的借钱有很多的条件可以进行协商和宽限，比如说还款的日期等等。其次，银行等金融机构对贷款的门槛较高，根本无法给农户提供他们所需要的贷款类型和他们所能接受的贷款利率。且银行等金融机构的宣传力度也不够，对农户这一块的贷款方面也不够重视。当然农户需要资金时，他们所需的资金的数值相对于企业的贷款那就十分的渺小，所以银行对农户的贷款这一块的研究和方案还是迟迟没有完善。最后，由于这一代的农民对金融机构的认知度不高，他们对银行的观念还是认为那是一个他们除了存款没有其他用途的金融机构，根本没有意识到从银行贷款这回事，这也是农户在缺钱时最主要的筹集资金的方式是亲戚朋友处筹集的原因之一。

（二）农户收入水平与金融行为的机理分析

随着改革开放的深入，农民的收入水平得到了稳步提升。1978 年农村居民收入仅为 133.6 元；1995 年增至 1 577.7 元，突破 1 500 元大关；2000 年增长至 2 253.4 元；2005 年农村家庭人均收入突破 3 000 元，增至 3 254.9 元；2009 年达到了 5 153.0 元，是 1978 年的 38.57 倍，平均年增长率为 117.41%（蔡海燕、杜晓东、赵丽宏、王新栋，2010）。这一系列快速增长的数字极大的反映出农民收入水平提高的速度之快和收入数额增加之多。从上述的数字中我们可以看到，随着农民收入水平的增加，农民从改革开放后生活质量也有所提高。在基本解决温饱问题的同时，农户，作为一个农民组成的家庭，他们是

怎么样来处理那些闲钱，就是除去日常的开销所需要的资金和应急必备的一些资金之外还有的多余的资金他们是怎么样去处理的。同时，虽然说农民的收入水平快速地提高，但是在某些特定的时候他们还是会急需要贷入资金用以某些目的，如建造房屋、进行投资、经商办厂或是用于某些突发状况，在农户需要资金时，他们会向谁或是说什么机构进行进行资金的借入也是值得深思的一个问题。在农户进行资金的借贷的问题上，他们的金融的意识和意愿也是在研究农户收入水平与金融行为及其影响的一个很重要的方面。当然，农户的收入水平提升的如此之快，他们对资金的处理方式是否随着收入的改变而有所改变，改变的形式是怎样，现在发展成为一种怎么样的局面这也都是需要进行探讨的问题。

在农户收入水平不断增加的过程中，农户收入也产生了一定的收入差距，即产生高收入农户和中低收入农户。在收入产生差距的农户群体之间，他们的金融行为也会出现不同的地方，如高收入的农户群体，由于他们的资金借贷金额相对较大，他们的资金的贷入可能会寻求银行等金融机构的资金贷入，而中低收入的农户群体更多的会是寻求亲戚朋友这些非金融机构处的帮助；高收入农户群体的资金需求更多是为了扩大再生产的需要，需要购买机器设备或是增加经营预算的需要，而中低收入的农户群体需要资金更多的是解决生活中的某些需要，像是子女教育费用，看病或是用于日常生活的周转等等。这些差别也都会是农户在不同收入水平下的一个金融行为的差别。

三、农户收入水平与金融行为的实证分析

（一）研究假设及模型设计基于以上理论分析，我们不难推导出农户的收入水平和储蓄存款之间的关系以及农户收入水平与农业贷款的关系。为此，本文将提出以下两个假设。

假设 1：农户的收入水平和储蓄存款呈正相关的关系。

假设 2：农户的收入水平和农业贷款成负相关的关系。

本文使用广义最小二乘法（OLS 模型）进行估计，建立多元回归计量模型如下：

i=1，2，…，K；t=1，2，…，T

其中 Xit 是 1*K 维解释变量向量，它是与农户收入相关的变量，K 是相关解释变量个数的总和；C1 是 K*1 维系数向量。

（二）数据来源及样本选择

本文所采取的数据来自中国金融统计年鉴，浙江省统计年鉴，并在数据的采集时进行了整理和剔除。由于数据采集时 1978—1984 年的数据的缺失，所以本文采集的 数 据 时 间 为 1985—2012 年，此样本数据也同样能解释农户的收入水平和金融行为的关系问题。将农民人均纯收入作为被解释变量 Yt，农户储蓄存款作为解释变量 X1t，农业贷款作为被解释变量 X2t。

（三）应用逐步回归法确定回归模型

将样本数据导入 spss13.0，通过其绘制的散点图发现，被解释变量 Yt 跟解释变量 X1t，X2t 存在线性相关关系。为了进一步证实上文提出的假设，我们将应用逐步回归法确定回归模型。

1.农民人均纯收入 Y 与农户储蓄存款 X1t 的回归分析：

回归方程为：Yt=1313.293+2.397X1t+μ（7.52）（21.22）

R^2=0.9514 F=450.3104 D.W.=0.2595

2.农民人均纯收入 Y 与农业贷款 X_{2t} 的回归分析：

回归方程为：Y_t=1978.106+5.0075X_{2t}（7.65） （12.34）R2=0.8687 F=152.2627 D.W.=0.1145

在显著性水平 α=0.05 下，F（1，23）=4.28。显然各个变量的 F 值都大于它，且农户储蓄存款 X1t 的 F 统计量值大于农业贷款 X2t 的 F 统计量值，故将农户储蓄存款 X1t 加入方程，方程变为：

Y_t=1313.293+2.397X1t+μ（7.52） （21.22）

R2=0.9514 F=450.3104 D.W.=0.2595

3.农民人均纯收入 Y，农户储蓄存款 X1t 和农业贷款 X2t 的回归分析：

通过检验，将变量 X2t 加入方程。

回归方程为：

Yt=747.0336+4.8673X1t-5.4803X2t+μ（5.09） （11.48） （-5.48）

R2=0.9812 F=575.1864 D.W.=1.4513

从回归方程的各项数据可以得出：首先方程的拟合优度很好，R2=0.9812 说明模型在整体上拟合的非常好。在显著性水平 α=0.05 下，查 t 分布表中自由度为 22 的临界值为 2.074，各项的 t 检验值绝对值都通过检验。

（四）回归结果及分析

从模型数据可以看出，β1>0，说明农民的收入水平和储蓄存款呈正相关的关系，农民的收入水平提高，储蓄存款也相应的提高。同时储蓄存款的提高也说明农民的收入水平得到了提高。β2<0，说明农民的收入水平和农业贷款成负相关的关系，农民的收入水平得到了提高，所采取的贷款数额会相应的减少。这符合现阶段农民的生活状况。在现实的生活中，农民参与贷款的行为与收入水平的负相关关系也在逐步的下降，农民的收入水平得到了提高，农民可能还是会参与贷款去进行更大的生产的需要。

四、结论和建议

自改革开放以来，农户的收入水平呈现快速增长的趋势，农民的生活水平得到了极大的提高。与此同时，浙江省农村金融业初见端倪。农户开始改变生产方式，由土地生产转向工厂、企业，或是自主经营等方式进行生产；收入的类型也发生了变化，由单一的农业销售收入转向工资收入、经营性收入、财产收入、投资收入等；收入的水平增长幅度也从平稳增长过渡到快速增长趋势。浙江省大力发展非公有制经济也导致了农村的“办厂热”现象。大部分农户开始向着经营领域进军，从而导致农户收入水平产生极大的差距，具体表现为高收入农户和中低收入农户之间差异巨大。总体来说，浙江省农户的收入水平逐年快速的增长，金融行为在不同的收入水平下和不同的收入群体中都产生了差距。农村金融的大力发展要求农村金融体系的完善和相应制度，政策的支持。

（一）建立合理农村金融服务体系

清楚的了解不同收入水平的农户对资金的借贷的需求，建立合理完善的农村金融服务体系。以不同收入层次的农户的切实需求为导向，建立起能实际解决农户不同金融需求的定位明确，服务到位的农村金融服务体系。在银行等金融机构内部应出台针对农户借贷的业务，对不同需求的农户提供不同的金融服务，切实改善农户的金融接待条件，提高农村金融服务的水平。

（二）政府部门继续加大对农民的惠农政策，提高农民的收入水平

农户的收入水平在改革开放后有了极大地提高，在此基础上，政府部门应再接再厉，提出更多的惠农政策，切实解决农民的民生问题，确保农户继续保持收入增长，生活质量提高的步伐。农户在转变了生产的领域后，在新的领域内会出现不能很好的适应等问题，导致农户的收入水平减少等情况，政府要做好农民转型的工作，确保农民能在新的岗位上创造更多的价值。同时防止农户收入水平差距过大。

（三）加大对农户宣传金融借贷的力度，建立良好的农村金融环境

农户对资金在银行等金融机构的借贷的知识极度缺乏，在需要资金的借贷时，极少有农户会想到去金融机构进行资金的借贷，因此银行等融机构应该做好向农户宣传的工作，让农户了解农户和银行之间可以进行的金融方面的业务，搭建农户和金融机构的合作桥梁。同时，要对农户进行信用制度的宣传，加强对农户的诚信教育，使得农村的金融借贷行为呈现出良好的信用环境。

参考文献

① 钱水土，刘芸.融资需求视角下的农户金融行为———以浙江省为例[J].会计研究，2010（3）：3-5.

② 蔡海燕，杜晓东，赵丽宏，等.我国农村居民收入水平现状分析[J].河北农业科学，2010（14）：108-110.

③ 李似鸿.金融需求、金融供给与乡村自治———基于贫困地区农户金融行为的考察与分析[J].管理世界，2010（1）：74-87.

④ 项继权，操家齐.困局与突围：我国农户金融供需现状及政策建议———基于全国 28 个省市（自治区）抽样调查的分析[J].浙江大学学报：人文社会科学版，2011（7）：134-143.

⑤ 周天芸，钟贻俊.金融意识及其对农户借贷选择的影响[J].华南农业大学学报：认为社会科学版，2013（2）：73-80.