

# 农民投资理财的特征及引导建议

## ——基于对江苏如东县各村镇的调查研究<sup>1</sup>

沈浩然，王婧雯

（扬州大学 商学院，江苏 扬州 225002）

**【摘要】：**随着我国经济的持续稳定增长，农民的生活逐渐富足起来，部分农民开始用手中的闲钱进行投资理财，但当前农民投资理财却存在许多误区。在研究农民投资理财的现状以及存在的弊端的基础上，提出优化农民投资理财结构的建议。

**【关键词】：**农民；苏中；投资理财；回报；现状；分析；建议

**【中图分类号】：**F249.2

**【文献标识码】：**A

随着我国经济的飞速发展，百姓的生活质量也不断提高，随之而来的是农民的收入越来越高，老百姓们有了更多的闲钱，但由于农村金融理财环境和农民投资方式的差异，导致他们投资回报几乎天差地别。在农村传统观念的影响下，相比于城镇居民，农民受文化程度低，地域经济发展不平衡、金融信息不够流通等诸多原因的限制，造成了大多数人理财理念单一，家庭收入除了用于日常生活需要之外，用于投资金融产品的资金很少，大部分都是银行储蓄。在大多数老百姓的眼里，宁愿把钱放在银行里，也不愿意把钱投资于一些高风险却高回报的金融产品中，为了微薄的利益，把活钱用成了死钱，于是随着通货膨胀，货币贬值也越来越严重，老百姓日日辛苦劳作，却在不经意之间日益“贫穷”。2007年，陈兵、李莉在《加拿大个人理财业的透视及对我国的启示》的文章中提出了两种典型的个人理财经营模式：金融机构理财模式和独立理财模式，也对他们进行了详细的阐述。同年，学者戴舜水提出要加快农民投资理财的发展，首先要明白一件事：想要推进农民金融环境的建设，就一定要完善农村金融市场的构造。然后，需要有重点的进行市场的改造和建设。2009年，陈柳钦认为农民投资理财的市场不被重视，这方面的业务数量少，而且大多数并不适合农民。

### 1、调查问卷研究分析

#### 1.1 数据来源与样本描述

课题组于2017年8~10月对江苏省南通市如东县的农村农民投资理财情况进行调查。此次调研采用了问卷调查法和访谈法。在对江苏省的南通市如东县几个镇的农民投资理财情况的大概了解基础上，分别选取了5个镇的百姓进行面对面地采访与问卷调查。一共采访了450个农民，发放了450份调查问卷，实际回收450份调查问卷，回收率100%。回收问卷中去掉字迹不清的，有效问卷424份，问卷有效率94.2%。其中，参与填写的村民有54%男性，男女比例几乎相等，未婚村民只有3%。数据显示，该

---

<sup>1</sup>【收稿日期】：2018-03-06

【基金项目】：扬州大学大学生学术科技创新项目（项目名称：对农民投资理财回报因素的研究一以苏中地区为例，项目编号：X20170961）。

【作者简介】：沈浩然（1997-），女，江苏南通人，在读本科生；王婧雯（1996-），女，江苏南京人，在读本科生。

地农民的平均年龄在 40 岁左右，大多数在 30~60 岁之间；这些数据反映了目前农村的空巢现象已经比较严重了，大部分青壮年劳动力离开故土、踏向异地求学、工作，甚至扎根、成家立业。该地农民的受教育程度普遍不高，以初中和高中居多，本科及以上学历的只有不到 10%；这也是调查报告中农民投资理财意识较差的原因之一。当地农民的主要收入来源是工资和营业收入，以及小部分的实物租金，其中，金融投资只占 9%；在这些居民里，65%的人收入在 1000~5000 元之间，其中，月收入低于 3000 元的占 59%（见表 1）；通过这些数据，我们很清楚的看出：农民的收入普遍较低，只能基本满足日常生活的物质需求，大部分人没有闲钱用于股票、债券等存在一定风险的投资。

表 1 江苏南通地区农民的基本情况

| 人口特征 |         | 人数（人） | 比例（%） | 人口特征    |             | 人数（人） | 比例（%） |
|------|---------|-------|-------|---------|-------------|-------|-------|
| 性别   | 男       | 228   | 54    | 自理能力    | 完全自理        | 373   | 88    |
|      | 女       | 196   | 46    |         | 基本自理        | 47    | 11    |
| 年龄   | 50 岁以下  | 224   | 53    |         | 不能自理        | 4     | 1     |
|      | 50~60 岁 | 156   | 37    | 月收入     | 1000 元以下    | 55    | 13    |
|      | 60 岁以上  | 44    | 10    |         | 1000~3000 元 | 195   | 46    |
|      | 文盲      | 42    | 10    |         | 3000~5000 元 | 25    | 6     |
| 文化水平 | 小学      | 89    | 21    |         | 5000 以上     | 149   | 35    |
|      | 初中      | 199   | 47    | 经济收入满意度 | 不满意         | 47    | 11    |
|      | 高中      | 56    | 13    |         | 一般          | 75    | 56    |
|      | 大学      | 30    | 7     |         | 满意          | 114   | 27    |
|      | 大学以上    | 8     | 2     |         | 很满意         | 25    | 6     |

1.2 基本特征

1.2.1 投资兴趣。对于投资理财只有 15%的居民表示非常感兴趣，38%的居民都表示完全不感兴趣；在这些居民中，超过一半的人认为投资理财是没有必要的，只有 11%的农民认为是有必要的；不得不得出结论，这是受教育程度和收入水平双重作用的结果。但当问及他们自我感觉对家庭理财的了解程度时，只有 14%的人认为他们不了解；也就是说，大部分村民认为自己比较了解家庭理财的理念。关于投资理财产品，大部分选择储蓄、保险、国债和黄金白银这一类比较保守的投资，只有 15%左右的人选择股票、普通债券这种存在一定风险的投资；由此可以看出，大部分居民的投资理念比较保守，不愿意进行高风险投资。其实居民接受投资理财的学习方式比较多样化，有阅读金融类报刊杂志、积极参加投资报告会、向专家学习一些较为专业的技能、通过网络媒体学习等。

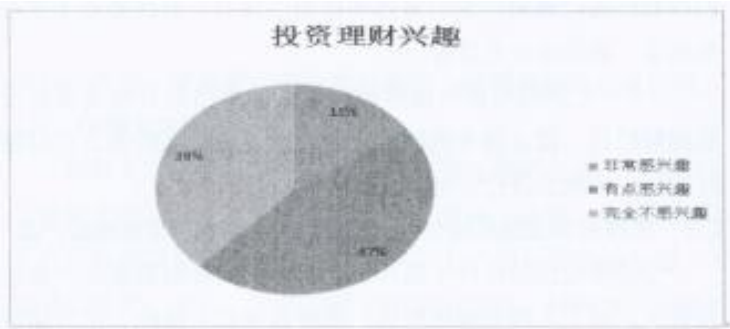


图 1 农民投资理财兴趣

1.2.2 预期收入。对于未来收入的预期，将近一半的人是认为可以稳定，并且有小幅度的增长，同时也有大约 30%的居民期盼有更大的提高，由此说明，每个居民对未来的预期都是有美好愿景的。对于投资的回报周期和回报率，他们都期待这短回报周期和高回报率，其中，选择回报周期为一个月、回报率为 8%~15%的农民居多，分别为 59%和 54%。

1.2.3 投资创新特色产业的观念。提及发展农村特色或优势产业（如兽畜养殖、包田地集中耕种等产业）、规模化生产，41%的农民表示听说过、但觉得太遥远，35%的农民表示有想法但一直没有实践，而 11%的农民则是比较深入了解并且已经实践。透过这些数据，我们可以看出已经有一部分农民开始寻求更好地发家致富之法，可以预见，他们中大部分人将会有越来越富裕的生活。最后，当我们提出如果有 20 万以上的闲置资金会如何安排，大部分人仍然选择储蓄，少部分人还会选择房产投资，只有 12%的人会考虑基金、股票等理财产品；这个数据说明农民的理财投资意识还需要继续提高。

## 2、优化农民投资理财结构的几点建议

### 2.1 加强对农民投资理财的教育，提高农民投资意识

“低投资，高储蓄”是当前我国农村比较普遍的现象，很多百姓认为，将钱存在银行就是一种优秀的投资理财方式。这种“老掉牙”的理财观念是与当今飞速发展的现代社会极其不符的。为了农民跟上时代的潮流，政府应当划定重点农村建设范围，以乡镇村为单位定期进行投资理财的教育宣传，以宣传教育促进农村金融市场的发展，在重点村庄建设见效后，让重点村庄带动周边村庄，最终实现共同发展。在提高老百姓投资理财意识这方面，可以分为以下几个方面：

（1）及时向农民传播生命周期的理财规划和家庭（个人）理财等观念，消除要将钱存在银行才是最保险的老旧观念，使他们认识到只有恰当的投资理财方式才可以提供家庭总资产与生活幸福水平和质量，让其开始对科学的投资理财思想和方法进行学习，从根本上改变农民不懂理财乱理财的状况。

（2）政府应进一步加强“三下乡”活动的落实，尤其要真正实现“科技下乡”和“文化下乡”，以提高农村的金融市场建设的速度。当前各种媒体尤其是网络上到处充斥着所谓的理财专业知识和优秀的技能培训信息，可是农民对这类信息一般却接触不到，并且信任度也不高。而如果政府委派专业人员下乡教育，他们的所说所为在老百姓眼里都具有权威性，由他们对农民进行理财知识的宣传和技能的培训，农民会乐于学习和接受，效果也会更显著。

（3）充分利用新闻媒体进行宣传，推出老百姓爱看的投资理财栏目，设立服务热线，让老百姓遇到不懂的地方可以随时拨打电话热线进行咨询。

### 2.2 由政府 and 金融机构创新开发更加符合农民需求的理财产品

与城市居民的经济生活相比，符合农民理财需要的产品还是很少。对于大部分农民来说，理财品种就是保险、银行储蓄和基金。由于农村金融市场发展的不全面，大多数优秀的理财产品根本到不了农村，因此农民的投资种类也是少之又少。为了进一步满足农民的投资理财需要，我们认为我国金融机构应配合政府将发展重点向具有开发潜力的农村市场转移，开发出适合农民消费以及符合农民投资心理的产品。而这一品种的产品应具有操作便捷、投资风险低重要的是收益稳定等特点。广大农民在了解和掌握相关投资理财知识后，可以根据自家的收入情况来购买适合他们的理财产品，用最少的风险获取最多的利益。

### 2.3 大力建设农村金融市场

想要使农村金融市场进一步发展，可以通过不断拓宽农民投资理财的渠道，更新农民的投资理财观念等方式进行。目前来说，农村金融理财市场虽发展潜力巨大，但真正可以深入研究并花费较大力物力的人力物力的金融机构却寥寥无几。比如，证券公司的

---

主要市场和客户都在城市，农村几乎看不到证券公司，相对于城市里遍布街巷的银行网点和 ATM 机来说，在农村只有地理位置较为优越的村镇会安置银行网点，并仍然以农村信用社、农村合作银行、邮政储蓄银行为主，基金、股票和债券等投资市场为辅，严重阻碍了农村银行理财服务推广工作的进行，也不利于老百姓对理财产品的了解和购买。有关部门可以通过发展乡镇金融市场改变这种窘境，加快基金、股票、债券等金融产品的推广，进一步优化农村的投资理财环境。

### 3、结 论

本次调查我们分别针对农村本地居住人口以及农村银行工作人员，旨在从农民投资理念、投资方式和投资回报三大部分分析影响农民投资理财的因素。

从我们的调查所反馈回来的信息来看，农民的投资意识存不少问题，政府和金融机构对于农村投资理财的宣传和教育并没有给予足够的重视，我们通过分析得出以下几个方面：

（1）农民收入水平限制。从我们得出的调查数据分析表中可以看出农村地区的收入虽一直呈增加趋势，却忽略了物价增长的因素，这只能说明整个社会再往前发展，而实际上农村地区的发展速度与城市相比仍十分缓慢，这是根本上的缺失，想要扩大投资理财者的数量，我们认为应进一步改善农民如今的社会保障制度，政府努力贯彻三农政策，促进农业经济发展和农民收入的增加。

（2）农民投资理财意识限制。这是影响农村投资理财最重要的因素，近年来中国的经济发展速度迅猛，近两年速度虽有些许放缓，但经济增长过快却发生了一个问题居民的文化进步赶不上经济发展的脚步，这在农村地区就更为严重，农民的受教育水平明显偏低，本科及以上的比例极低，在此情况下，以他们十分匮乏的投资理财理念根本无法适应当前的投资环境。

对于存在的这样的矛盾我们的提议是一点点普及农村教育，鼓励带动农村教育水平提高，教育出高知识分子来带动农村经济发展，先向村干部普及投资理念，再让村干部发挥榜样作用，宣传现代投资理财新知识，激励农民进行投资理财，对先进个人进行表彰。

诚然，当前的农村投资理财的环境并不是很理想，但我们却坚定地相信经过每个农民，政府领导以及金融工作人员共同努力，农村投资理财将会拥有一片光明的未来。

#### [参考文献]:

[1]李明明. 农民投资理财的现状分析[J]. 农村经济与科技, 2015, 26 (12): 145-146.

[2]李明明. 农民投资理财的现状分析[J]. 农村经济与科技, 2015 (12): 145-146.

[3]汤保全. 农民投资需谨慎[N]. 新农村商报, 2014-07-09 (B07) .

[4]鲁爱民, 王艳青, 王赞. 农民投资理财的现状分析[J]. 现代物业 (中旬刊), 2009 (11): 96+48.

[5]丁华. 新农村背景下农民投资农业的困境与对策[J]. 农村经济, 2009 (01): 32-35.

[6]刘茹. 农机补贴带动大安农民投资[N]. 吉林农村报, 2009-07-31 (004) .

---

[7]田慧敏. 正确引导农民投资理财[N]. 农民日报, 2016-08-04 (003) .