



中国农村消费市场和农户 消费行为的现状分析

ZhongGuo NongCun XiaoFei ShiChang He NongHu
XiaoFei XingWei De XianZhuang FenXi

邵秀军 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

本书受山西省高等学校优秀青年学术带头人计划和
山西师范大学“应用经济学”重点学科建设联合资助

中国农村消费市场和农户 消费行为的现状分析

ZhongGuo NongCun XiaoFei ShiChang He NongHu
XiaoFei XingWei De XianZhuang FenXi

郇秀军 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村消费市场和农户消费行为的现状分析 / 郜秀军著.
—北京: 经济科学出版社, 2012. 11

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2487 - 3

I. ①中… II. ①郜… III. ①农村市场 - 研究 - 中国②农户 - 消费者行为论 - 研究 - 中国 IV. ①F723.82②F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 230549 号

责任编辑: 段 钢

责任校对: 王肖楠

版式设计: 齐 杰

责任印制: 邱 天

中国农村消费市场和农户消费行为的现状分析

郜秀军 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 13.25 印张 260000 字

2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2487 - 3 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

1998年，亚洲金融危机爆发，国内许多学者提出了“刺激农村消费市场以拉动内需”的政策主张。为应对金融危机，中央政府采取了大量增加农民收入、刺激农民消费的政策，如退耕还林、减免农业税等政策。十年后的2008年，由美国次贷危机所引发的金融危机最终蔓延到全球，我国的对外贸易也深受影响，国内学者重提十年前“刺激农村消费市场以拉动内需”的政策主张，中央政府也适时推出了诸如增加粮食生产补贴、“家电下乡”等一系列惠农政策。然而，在这十年之中，笔者发现一个奇怪的现象，就是当我国遇到经济危机时，学界、政府和民间人士就会高调倡导“刺激农村消费市场”如何的重要，而一旦经济危机的情况稍有好转，这种声音就会变得非常微弱。这也说明在现阶段要想改变农村消费市场和农户消费行为现状是何等艰难。

从最本质的意义上讲，消费水平体现着一个国家、一户家庭、一个个体的福利，追求高水平的消费也是国家、家庭和个人孜孜以求的梦想和动力。自改革开放以来，我国农村居民的收入有了较大的提高，生活消费水平也逐年提高，已不再为基本的衣食住行担忧，一些高档次的消费品进入了农民的视野，农民的消费意愿和消费行为出现了新的特征。然而，阻碍农民消费结构升级的因素仍然大量存在，譬如农村居民的社会保障很不健全，养老、医疗等必需的开支需要农民未雨绸缪；同时农村居民持续增收的机制尚未建立，虽然自20世纪90年代后，外出务工等非农化工作已成为农民增加收入的主要生计策略，但由于户籍制度的制约，外出务工的农民并不能享受城市居民的权利，还较多从事着脏、苦、累的工作，薪酬也

不稳定，这些都制约着农村消费市场的发展和农民消费结构的升级。因此，通过刺激农村消费市场达到扩大内需、转变经济增长方式既存在着有利的一面，也存在着不利的一面，在理论探讨没有充分展开之前，就开展刺激农村消费市场的政策实践是比较危险的。在2008年，就有学者认为“刺激农村消费市场是个伪命题”，更有学者认为如果农民把年轻时候赚取得的收入花光之后，他们年老无能力再去挣钱，生活会更加艰辛。因此，要想了解为何我国一遇到金融危机就想到刺激农村消费市场，而事情过后就淡忘的奇怪现象要必须深入地探讨新时期农村消费市场和农户消费行为的特征。

2006年3月，笔者赴西安交通大学人口与发展研究所攻读博士学位，师从著名人口学家李树茁教授。西安交通大学人口与发展研究所一直从事中国社会转型中弱势群体的保护与发展领域的社会问题研究，他们注重以实地调查为主的实证研究，强调理论分析和政策实践的有机统一。从2006年3月开始，笔者参与到世界自然基金会（WWF）、大自然保护协会（TNC）和斯坦福大学合作研究的“中国农户人口动态性、生计选择与环境变迁”课题中，接触到大量研究农户消费平滑、风险与脆弱性的文献与资料，并被农户资产、收入与消费间复杂而微妙的关系所吸引，开始对中国农户消费行为特征进行艰难探索。2009年，笔者成功申请到国家社会科学基金“中国农村消费市场启而不动的机制研究：基于脆弱性的视角”的资助，为更深入地了解农户消费行为提供了物质和资金上的保障。2011年，笔者指导山西师范大学经济与管理学院08级本科毕业生张喆、董晶、柴星星、孙碧宁、张琳惠、温丽媛、任美美、常亚丽、李琪瑶、贾金华、郝燕军、闫国强、郭锋涛等同学对农村消费市场和农户消费行为进行了宏观与微观上的调查与研究。本书正是对这次集中调研成果的汇总。

本书主要分为两个部分，第一部分利用《中国统计年鉴（2010）》、《中国农村统计年鉴（2010）》和《中国贫困农村监测报告（2010）》的宏观统计数据，分析了农村消费市场的趋势、现状及一些农村消费市场中的重要子市场如文化娱乐、医疗卫生的消费

现状与发展趋势，同时还比较分析了国定贫困县农村居民的资产、收入与消费状况；第二部分利用了微观调查资料，调查人员分别在山西省灵石县、泽州县、芮城县、清徐县、石楼县、原平市、宁武县、阳泉市、沁水县和天津市武清区的 10 个行政村采访了近 100 户居民，采用访谈和问卷调查的方式询问了他们在日常消费、食品消费、医疗卫生支出、建房与耐用品消费、教育支出、能源消费以及生产投资方面的观念变化、消费现状及未来趋势。由于调查人员均是样本村的大学生，长期生活在样本村中，对当地村民的消费观念与消费行为有较强的质性感受。同时调查人员的家庭在样本村也有较好的社会网络可以使用，因此调查为课题的研究提供了丰富可信的一手资料。在对农村消费市场的宏观研究中，我们强调了对不同收入层次、不同发展程度农村消费市场的细分，采用地区比较、行业比较、贫困县比较的方式研究了农村消费市场的潜力；在微观研究中，我们强调了分析转型期农户消费观念的变迁，如外出务工行为对消费观念的影响等。这些研究将对仅从经济学角度理解农户消费行为特征是一个有益的补充。

感谢山西师范大学经济与管理学院 08 级本科毕业生张喆、董晶、柴星星、孙碧宁、张琳惠、温丽媛、任美美、常亚丽、李琪瑶、贾金华、郝燕军、闫国强、郭锋涛等同学在调研过程中提供的帮助与支持。感谢山西师范大学“应用经济学”重点学科建设为本书出版提供的资金支持，也感谢山西师范大学经济与管理学院其他同仁的大力帮助，作者在此一并表示感谢。

由于作者水平有限，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

邵秀军

2012 年 9 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 已有研究回顾	4

第一部分 宏观部分

第二章 我国农民 1978 ~ 2010 年的消费趋势分析	17
第一节 研究背景	17
第二节 收入—消费趋势分析	18
第三节 与城镇农户的比较	23
第四节 中国贫困地区的农民消费情况	27
第五节 小结与政策启示	29

第三章 经济危机后的农户消费现状分析	31
第一节 农户消费现状分析	32
第二节 农户消费的比较分析	35
第三节 小结与政策启示	41

第四章 农户消费的结构分析	42
第一节 农村消费市场的结构分析	42
第二节 农村消费结构的比较分析	44
第三节 小结与政策启示	50

第五章 农村文化娱乐消费市场的宏观分析	51
第一节 农村文化娱乐消费市场现状	52
第二节 农村文化娱乐消费市场的发展趋势	53
第三节 农村文化娱乐消费市场的比较分析	56
第四节 小结与政策启示	60
第六章 农村医疗卫生保健消费市场的宏观分析	61
第一节 农村的医疗卫生保健消费市场现状	62
第二节 农村的医疗卫生保健消费市场的比较分析	65
第三节 小结与政策启示	68
第七章 贫困地区农民生活状况分析	70
第一节 贫困地区农民资产情况描述	70
第二节 贫困地区农民收入情况描述	72
第三节 贫困地区农民消费情况描述	75
第四节 小结与政策启示	78

第二部分 微观分析

第八章 农户日常消费的调查分析	81
第一节 研究背景	81
第二节 研究设计	81
第三节 三位农户的收支状况	84
第四节 分析结果及讨论	89
第五节 本章小结	91
第九章 农户肉类消费的调查分析	92
第一节 研究背景	92
第二节 研究设计	93
第三节 分析结果	96
第四节 本章小结	100

第十章 农户建房消费的调查分析	101
第一节 研究背景	101
第二节 研究设计	102
第三节 分析结果	105
第四节 本章小结	110
第十一章 农户结婚消费的调查分析	111
第一节 研究背景	111
第二节 研究设计	113
第三节 分析结果	116
第四节 本章小结	121
第十二章 农户生产性投资的调查分析	122
第一节 研究背景	122
第二节 研究设计	123
第三节 分析结果	126
第四节 本章小结	132
第十三章 农户能源消费的调查分析	134
第一节 研究背景	134
第二节 研究设计	135
第三节 分析结果	138
第四节 本章小结	142
第十四章 农户医疗保健消费的调查分析	143
第一节 研究背景	143
第二节 研究设计	144
第三节 分析结果	147
第四节 本章小结	151
第十五章 农户人情消费的调查分析	153
第一节 研究背景	153
第二节 研究设计	154

第三节	分析结果	157
第四节	本章小结	161
第十六章	农户耐用品消费的调查分析	163
第一节	研究背景	163
第二节	研究设计	164
第三节	分析结果	168
第四节	本章小结	173
第十七章	农户教育消费的调查分析	175
第一节	研究背景	175
第二节	研究设计	176
第三节	分析结果	179
第四节	本章小结	183
第十八章	农户养老消费的调查分析	184
第一节	研究背景	184
第二节	研究设计	185
第三节	分析结果	188
第四节	本章小结	192
参考文献		193
后记		200

第一章 绪 论

第一节 研究背景

2008年，美国次贷危机引发的世界金融危机对我国的经济产生了较大的影响。一方面，危机直接冲击我国资本市场，通过对我国外汇储备的影响，进而导致我国金融机构的亏损；另一方面，危机导致我国出口增长放缓、货币政策面临两难抉择、国际收支不平衡加剧、境外消费风险加大等。2008年11月5日，国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议。会议指出，“世界经济金融危机日趋严峻，为抵御国际经济环境对我国的不利影响，必须采取灵活审慎的宏观经济政策，以应对复杂多变的形势。”当前要实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，出台更加有力的扩大国内需求措施，加快民生工程、基础设施、生态环境建设和灾后重建，提高城乡农户特别是低收入群体的收入水平，促进经济平稳较快增长。^①并提出十项具体措施，大多涉及农户，意在通过完善各种基础设施及出台相应的优惠政策，刺激农户的消费。几年过后，尽管金融危机的影响仍存，但是我国农户的消费水平逐步提升，农村经济得到了发展。

许多学者注意到，在扩大内需的政策实践中，由于农村居民占中国总人口的绝大多数，农村有巨大消费市场和消费潜力，扩大内需应放在增加农村居民的消费上。的确，扩大农村消费，把农村潜在的巨大消费需求转化为现实购买力，能为中国的工农业生产提供强有力的支撑，为国民经济提供持久拉动力。然而，从1998年亚洲金融危机后，中国政府在遇到国际金融危机时都会祭出“扩大农村消费市场”的大旗，但效果并不理想。到目前为止，尚没有形成消

^① 凤凰网（2008-11-9）：温家宝主持国务院常务会议提出扩大内需十项措施（http://news.ifeng.com/mainland/200811/1109_17_869546.shtml）。

费引领经济增长的增长模式，反而更强化了投资拉动的经济增长模式。中国的农村消费增速较慢和城市增速较快，形成了消费市场的明显反差，已成为中国经济增长模式转变、城乡统筹发展的严重障碍。

对于中国农村居民消费需求不足的原因，国内许多学者使用了西方现代经济学的理论进行了大量研究，得出了一些有价值的结论，归纳起来，大致有以下几种主要观点：第一种观点认为，改革开放以来，城乡之间、区域之间及行业之间的收入分配差距不断扩大，中低收入群体的支付能力受到限制，他们消费需求增长缓慢导致农村居民消费不足（刘文斌，2000）；第二种观点认为，中国的历史、文化和经济发展水平等因素决定了中国居民有较高的储蓄倾向或较低消费倾向的消费行为特征（李宗华和陈庆滨，2004）；第三种观点认为农村的福利制度缺失，社会保障制度建设滞后，导致居民的预防性储蓄动机加强，消费支出增长缓慢（裴春霞和孙世重，2004）；第四种观点认为中国居民的消费结构正在升级换代，原有消费结构下的消费已呈现饱和，而现有的供给结构尚不能满足居民的消费需要，从而在经济上出现了持币待购和推迟消费的现象（钟宏和刘爱华，2006）。前述几种观点从不同的侧面解释了中国消费不振的现象，也为本书的研究奠定了基础。然而，就目前国内学者对农户消费行为的文献看，要想从微观层次上理解农村消费市场“启而不动”的形成机制仍非常困难。主要原因是：国内学者对国外经济学的消费理论仍处于跟踪阶段，针对中国农户消费（储蓄）行为的研究大多是直接套用以持久收入理论和预防性储蓄理论为主的西方消费经济理论进行的实证分析，对中国农户平滑消费的手段与消费行为的关系尚没有进行过仔细讨论。特别是，中国农村、农业和农民在市场化过程中出现了一些新的特征，而这些特征并没有被包含在西方现代经济学的理论中。譬如，中国农村在进入20世纪90年代后，出现了一些明显的新特征。近二十年来，种植业收入的边际收益在不断递减，农户收入主要来源更依赖于家庭的外出务工收入。数据显示，1978~2007年，农民人均纯收入由134元提高到4140元，扣除物价因素，平均每年增长7.1%。而农业收入对农户的贡献率在不断下降。2007年，农村家庭平均人均纯收入是4140元；主要收入中，工资性收入是1596元，约占39%；种植业收入为1303元，约占31%。与1990年相比，农村居民平均人均纯总收入增长了6倍，工资性收入增长了11.6倍，而种植业只增长了3.8倍。1997年以来，农民外出务工收入一直呈两位数增长，在工资性收入中占有突出地位。2001年，农民外出务工收入占工资性收入的比重为36.5%；到2007年，农民外出务工收入占工资性收入的比重已经达到40.8%。外出务工扩大了农村消费市

场的差别，使农村消费市场呈现出了多个层次的消费结构，如贫困型消费者现阶段还缺乏消费的自由；而小康型的消费者其消费特征已经高档化。因此，有必要从微观层次更细致地分析我国目前的农村消费市场和农户的消费行为。

党的十六大报告指出：没有农村的稳定和全面进步，就不可能有整个社会的稳定和全面进步。此外，还提出了全面建设小康社会的宏伟目标，并指出小康社会建设的重点和难点在农村。居民消费结构的合理化程度是衡量小康生活的重要指标之一。目前，国内的消费问题归根结底是农村居民消费需求不高的问题。农村居民是我国最大的潜在的消费群体，系统、深入地研究农民消费，对准确把握农村居民的消费需求、找准开拓农村市场的切入点、启动农村消费市场、保持经济平稳较快发展等具有重要的现实意义。党的十七届三中全会通过的《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》中明确指出：“农业、农村、农民问题关系党和国家事业发展的全局”。2008年11月，全球经济受金融危机影响严重之际，我国出台了关于扩大内需、促进经济平稳较快增长的十项重要政策和措施，启动了第二轮“扩大内需”。这次扩大内需主要内容是刺激消费需求、增加居民消费，特别是将农村居民消费作为重点。温家宝总理在2010年政府工作报告中提出：“积极扩大居民消费需求、继续提高农民收入、企业退休人员基本养老金、部分优抚对象待遇和城乡居民最低生活保障水平，增强居民特别是中低收入者消费能力”，“巩固扩大传统消费，积极培育信息、旅游、文化、健身、培训、养老、家庭服务等消费热点，促进消费结构优化升级”，“扩大消费信贷”，“整顿和规范市场秩序，努力营造便利、安全、放心的消费环境。继续实施和完善鼓励消费的各项政策措施。大幅提高‘家电下乡’产品最高限价，增加下乡家电的品种和型号，扩大补贴范围，完善补贴标准和办法，加强对中标企业的管理和考核，提高产品质量和服务水平；完善家电、汽车以旧换新和汽车、摩托车下乡政策”。这些政策及措施都充分地说明，政府已将扩大消费需求尤其是扩大农村居民的消费需求，作为新时期我国经济发展的重点。消费将会成为我国“十一五”期间，乃至今后更长时间内经济增长的主要动力，我国经济发展将逐步进入以“以消费为主导”、“消费带动发展”的新阶段。这些刺激农村消费市场政策的颁布与实施，为研究农村消费市场的启动提供了天然的实验室，以此为背景可以更好地认识我国农村的消费市场现状和农户消费行为特征。

第二节 已有研究回顾

当前我国经济存在的一个突出问题是投资过热与消费偏冷的矛盾。用投资带动经济增长不仅资源环境难以承载,而且一旦市场发生变化还会出现生产过剩问题。然而在当前阶段,消费始终不能成为拉动经济持续增长的有效引擎,特别是在农村市场,农民的消费首选仍是生存型消费。农村消费增长缓慢。在城镇居民的消费能力已没有太大上升空间的情况下,农村市场的消费潜力始终没有被开发出来。如果农村市场得到有效发展,农民消费大幅增长,将对中国经济形成强有力的推动作用,有利于克服2008年金融危机对中国实体经济造成的不利影响。但是即便国家出台了包括“新农村建设”等一系列“新政”,对于农村消费的政策效果并不明显,所以深入研究农村消费低迷的原因显得尤为迫切和必要。

目前,学者们分析的方向大致集中在五个方面:一是对农户的收入问题进行研究,收入较少使得农民“无钱消费”;二是对农民面临的不确定性因素进行分析,农户为了应对不确定性风险会主动降低消费;三是农户所具有的消费观念,保守的消费观念使得他们消费行为较为谨慎;四是农村的市场机制与公共服务,农村市场的健全与否直接关系到农户的消费活动;五是二元结构与城乡体制差异的原因,二元结构使得农户享受相同的公共服务时要付出比城镇农户高得多的代价,使得他们不敢消费。学者们虽然已进行了大量的研究,也取得了一定的研究成果,但缺乏总体性、全面性的总结,本节将在分析已有学者研究成果的基础上,总结归纳农村消费市场低迷的原因。

(一) 收入因素

1. 收入水平低下和收入增长缓慢

大量研究表明,收入与消费之间具有直接的联系,收入增长滞后会造成消费增长的滞后,进而影响消费结构的变化升级,我国长期实行的是低收入政策,消费者习惯于依靠自己的积蓄安排消费,收入预期对消费者的现期消费有着非常明显的作用,近年来农户的收入增长速度放缓,导致了农户家庭消费增长速度缓慢。农户的收入与消费之间存在着高度正相关的关系,实际收入对农户消费的影响是最直接、最具决定性的,近年来我国农民的收入虽一直在增

长,但增长速度较慢。张海燕(2006)、刘宇虹(2006)、王立平和王宪明(2004)发现在农户收入没有一个较大突破的情况下,面对不确定性风险,农民不会贸然消费,所以农村的整体消费能力只能在低水平上徘徊。

改革开放以来,农村经济有了较大发展,但是农户之间收入差距却在不断拉大,说明农户不能均等地享受经济发展所带来的益处,收入差距不断拉大会使得农户面临的不确定性风险增加。马树才和刘兆博(2006)发现在整体收入水平较低的情况下,收入差距过大会对农村消费产生不利影响。

由于农户收入较低,使得其消费结构仍是以生存性消费为主,发展性消费比重较小,耐用消费品的占有量远低于城镇农户。封俊国、秦菊香(2005)、王宏伟(2000)、郭国锋(2002)发现农户收入水平低导致了农村消费市场无法真正启动,农户即使有消费需求也难以实现。

另外,农民的收入有了较大的增长,也在较长时间带动了消费发展,但由于农民收入增长起点较低,并且随着一些政策性因素的制约,农民收入增长速度放缓,农村消费市场的发展不尽如人意,并不是农民不想去消费,而是前述原因使得农民收入水平低下,导致了农户消费水平的整体低下,农村市场发展缓慢。收入低的原因在于我国农村的生产经营结构仍是以农业为主,兼以多种经营并存,农业生产的份额虽在逐年递减,但仍是农户收入的主要来源,加之近年来农产品的产量出现了阶段性的过剩,导致了农户收入构成中实物收入比重较大,使自给性消费在农户消费结构中占了相当大的份额。曹立群、庞丽华(2001)、王宏伟(2000)发现由于收入水平的低下以及农户消费结构中自给性消费占了较大比重,挤占了其他消费品的空间,导致了我国农户消费水平的低下。

2. 收入的不稳定

收入的不稳定使得农户对未来的风险预期加大了,使得农户会自动减少当期消费,进行预防性储蓄以缓解未来的风险。农业收入在农户的收入中仍占相当大的比例,而农业收入易受自然灾害的影响。彭秀丽、袁建雄(2008)、马树才、刘兆博(2006)发现农业收入的不稳定造成了农民收入的不稳定,使得农民未来收入预期不明朗,不敢贸然消费。这影响了农村消费的发展。

(二) 不确定性因素

1. 融资和流动性约束

有大量研究表明,在受到融资与流动性约束时,消费者的消费心理会趋于

保守,消费行为会较为谨慎,由于城镇与农村市场的发育程度不同,特别是在金融市场方面,农村金融市场的不完善、资本市场的非正规、农村银行网点的效率低下与连年亏损,导致正规金融机构难以发挥其融资功能,使农户从外部获取资金支持的渠道不畅,除了亲朋好友的帮助和高利贷,农民很难从银行等金融机构获得资金,凸显了农民所面临的融资性约束。田岗(2005)发现农户在越需要外部资金支持的情况下面临融资性约束就越强烈,农村消费者的行为就越保守,保守的消费行为就是对融资性约束的理性反应。

流动性约束主要表现在两个方面:一方面是在收入下降时无法从外部借到钱以满足基本的消费;另一方面是在较高的收入预期下却难以借到钱来维持当前的消费水平。农户在购置房屋等大宗消费时,难以获得贷款等资金支持,享受不到信贷服务,又由于农户收入不太稳定,金融机构所面临的还贷风险较大,加大了信贷风险,导致了信贷供给不足,农户受到的流动性约束远大于城镇农户。刘建国(1999)、朱信凯和雷海章(2000)发现流动性约束分别与边际储蓄倾向、边际消费倾向成正比与反比,在流动性约束较强的情况下,农户的边际消费倾向较低,边际储蓄倾向较高。

农户现阶段的主要的借贷途径有三种:一是来自银行、信用社等金融机构的贷款;二是来自企业、集体组织的借款;三是来自亲朋好友等的个人借款。在分析了农户的借贷余额后,有研究发现来自个人借贷的比例接近70%,来自银行、信用社等金融机构的比例占了26%,农民通过亲属、朋友的帮助缓解了一定的流动性约束,但由于农户收入较低以及没有太多财富可供抵押,银行等金融机构在评估农户的贷款时要考虑其还款能力,所以农户面临的流动性约束较大,农调总队调研组(2003)发现在农村市场的流动性约束较大,农户难以从未来预期获得资金支持,当前的消费水平受到抑制。

另外,由于农村金融市场的不完善,农户面临较强的流动性约束,为了保证生产,农民只好把相当一部分收入用于生产性消费。林巍(2005)发现农户增加的收入中有相当一部分并没有用于够买家电等耐用消费品,而是用在了生产性消费方面,形成了生产挤占消费的情况,抑制了消费增长。

2. 农村社会保障制度的不完善

(1) 转轨体制。

我国现阶段仍处于社会主义市场经济不断完善的时期。在经济体制的转变过程中,我国的农户正面临着由“无风险预期”到“有风险预期”的转变,同时,应该与经济体制相适应的社会保障体系存在着滞后,尚没有完整地建立

起来。完善的社会保障体系会使得农户在消费时没有后顾之忧,反之,则会使得农户在消费时过于保守和谨慎。

我国农村的社会保障体系存在着覆盖面小、层次低、社会化程度不高、保障标准制定不科学等问题,占我国人口近 60% 的农民大多游离于保障体系之外,处在保障体系的边缘地带。我国农村传统的依靠家庭、集体与土地的社会保障功能受到了削弱,而应面向农村的社会保障体系尚未建立,使得农民不得不自己承担一部分的社会保障功能。马树才和刘兆博(2006)、屈韬(2009)发现在农村以现金为基础的养老、医疗、失业等保险制度尚未完全建立的情况下,影响了农村经济的发展,也使得农民的必要开支增加,影响了消费。

根据预防性储蓄假说,一个没有参加社会保障的家庭相比于一个参加了社会保障的家庭会面临更大的不确定性,会更愿意去持有资产以防备可能出现的意外情况,会降低自己当前的消费需求。对农户而言,如果社会保障比较完善,有着两方面的积极意义。一方面是农民的相对收入会提高,另一方面意味着这些保险物品相比于一般消费品的价格降低了。当保险物品价格下降以后,虽然农民的货币收入并没有增加,但是货币的购买力增强了,农民的实际收入增加了,实际收入的提高会增加农民的消费需求。在农民加入社会保障制度时,他们的预防性储蓄动机减弱,消费水平也会相应提高。冉净斐、贾小玫(2004)、刘刚(2006)发现农村社会保障制度的健全与否将在很大程度上影响农户的消费需求,农村社会保障制度的缺失会抑制消费的增长。

(2) 养老、医疗、教育等具体问题。

我国农村实行的是家庭联产承包责任制,农民只有土地的经营权而没有所有权,农民在生病或年老时不能靠变卖土地来获得资金支持。同时,农民收入较低,也没用太多财富积累,很多年老的农民没有足够的积蓄来安度晚年,并且国家提供的补助和数量有限的养老院等设施对农民的需求来说只能是杯水车薪。冉净斐和贾小玫(2004)发现当前阶段我国农村老年人的养老只能落在家庭保障上,但家庭保障的功能也在下降。

目前基本的养老保险只是在城镇实行,尚未覆盖到广大的农村地区。随着人口老龄化进程的加快、家庭规模的逐渐变小、土地的保障功能也在不断弱化,农户对养老社会保障有着较大的需求。但是商业保险机构的逐利性,以及农民的经济条件较差,商业保险机构不会把重心放在农村市场,所以商业养老保险解决不了农村的养老问题,政府负担的强制性社会保障体系并没有把农民纳入其中。张继海(2008)发现由于农村养老体系的不健全会增加农民对未来不确定性的预期,从而减少自己的当前消费,这也是制约农村市场启动的重