

中国家庭金融调查系列报告

China Household Finance Survey Report Series

中国农村家庭金融 发展报告

Report on the Development
of Household Finance in Rural China (2014)

中国农业银行战略规划部
中国家庭金融调查与研究中心



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国家庭金融调查系列报告

China Household Finance Survey Report Series

中国农村家庭金融

Report on the Development

发展报告

of Household Finance in Rural China (2014)

中国农业银行战略规划部
中国家庭金融调查与研究中心



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

中国农村家庭金融发展报告(2014)/甘犁,李运主编.
—成都:西南财经大学出版社,2014.4
ISBN 978-7-5504-1384-9

I. ①中… II. ①甘…②李… III. ①农村金融—研究报告
—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 067679 号

中国农村家庭金融发展报告(2014)

Zhongguo Nongcun Jiating Jinrong Fazhan Baogao
甘 犁 李 运 主编

责任编辑	王 利
封面设计	科嘉艺设计制作公司
责任印制	封俊川
出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	8.5
字 数	230 千字
版 次	2014 年 4 月第 1 版
印 次	2014 年 4 月第 1 次印刷
印 数	1—5000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-1384-9
定 价	29.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

编委会名单

顾 问

李振江 张宗益

主 编

甘 犁 李 运

副主编

尹志超 田学思 刘永强 谭继军

参 编

李 凤 何 欣 姜守涛

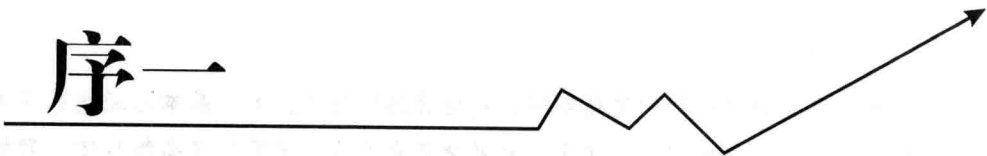
郭兴平 曹大飞 秦 芳

吴 雨 隋钰冰 刘 页

何 雯 何志杰 廖 毓

刘婷婷 彭嫦燕 熊 格

序一



近年来，中央对农村金融工作做出了一系列重大部署，农村金融改革持续向纵深推进，农村金融总体规模快速扩大，服务覆盖面大大拓宽。截至 2013 年年末，全部金融机构涉农贷款余额达到 20.8 万亿元，较 2007 年年末增长了 2.4 倍。其中，直接面向农民家庭的农户贷款余额达到 4.5 万亿元，较 2007 年年末增长了 2.5 倍，对农村地区广大农民发展生产、改善生活提供了有力的金融支持。

但当前农村金融仍是我国金融体系中相对薄弱的环节，与“三农”领域日益增加的多元化金融需求相比，还面临着一些矛盾和挑战。其中最突出的是对农民（农村家庭）金融服务不足的问题。农民贷款难、贷款贵，能够享受到的其他金融服务也相对较少，这是制约农村经济发展和农民收入提高的重要因素。

从以往的经验来看，造成对农民金融服务不足的一个重要原因在于农户的相对弱质性。我国农村地域广阔、农民居住分散，多数农民主要从事小规模农业生产。对金融机构而言，农户呈现较明显的规模小、分布广、实力弱、风险大特征，对农民的金融服务成本相对较高。

然而，近年来国家不断加大强农惠农富农政策力度，特别是党的十八届三中全会对深化农村改革指明了方向，将对未来我国农村家庭的生产生活产生全方位的重要影响。主要表现在：一是加快构建新型农业经营体系，将催生一大批规模化经营的新型农业生产经营主体。与过去分散的小规模农户生产相比，规模化的经营能为金融机构提供了更多的合格承贷主体，进而将提高农村金融服务的集约化程度，有效降低服务成本。二是推进农村土地制度改革，赋予农民更多财产权利，并允许农户将农村土地用于抵押担保。这既使财产性收入成为农民新的收入增长点，显著提高其抗风险能力，同时又能够在一定程度上缓解农村贷款抵押担保难题。三是稳步推进新型城镇化，尤其注重人的城镇化，推动农民向新市民转变。在此过程中，农民金融需求的规模、范围和层次将明显提升，消费信贷和金融理财等新需求会逐步增加，金融机构可以提供更加多元化的服务，提高对农民服务的综合收益。

由此可见，随着我国农村家庭生产生活方式和收入水平的逐步变化，金融机构对农民

的金融服务将迎来广阔的发展空间。对这种总体趋势，大家基本已经达成共识。但对于农村家庭金融服务规模究竟有多大、发展速度有多快、风险有多高等具体问题的认识，应该说现在还是仁者见仁、智者见智，众说纷纭，莫衷一是，争议比较大。对这些问题不能仅满足于定性的趋势研判，还必须从更微观的层次，通过收集足够样本的农村家庭金融信息，进行科学的统计分析，才能做出更为客观、更为量化、更为准确的判断，从而最终为国家制定涉农政策和金融机构规划涉农业务发展策略，提供较充分的决策依据。但遗憾的是，这方面的微观调查和研究目前还基本处于空白状态。

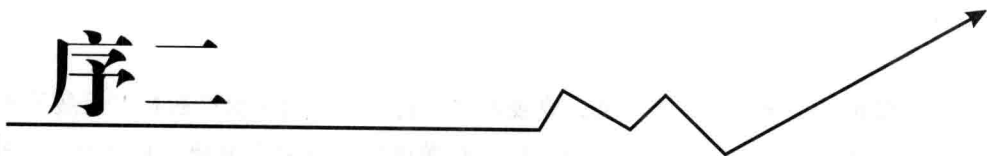
2013年，中国农业银行与西南财经大学联合开展“中国家庭金融调查”项目。通过对全国29个省（自治区、直辖市）28 000多个样本户的入户调查访问，项目组搜集到了大量中国农村家庭的金融数据，并对数据进行了深度挖掘和分析，对中国农村家庭信贷需求与可得性、农村家庭财务风险情况、农村家庭参与金融市场情况、农村家庭金融知识普及情况等进行了详尽分析。可以说，这项研究初步填补了我国农村家庭金融微观调查领域的空白，提供了大量详实的第一手素材，对研究中国农村家庭金融问题将会有重要的参考和决策支持价值。衷心希望本书的出版，能够进一步引起大家对农村金融问题的关注，并期待在这一领域出现更多的研究成果，为中国农村金融的健康持续发展提供更有价值、更有操作性的意见和建议。

中国农业银行副行长

李振江

2014年4月

序二



中国家庭金融调查是我校中国家庭金融调查与研究中心于 2009 年开始并延续至今的一项大规模调查项目，也是我校“优势学科创新平台”和“金融安全协同创新中心”的重要组成部分。在 2011 年和 2013 年的两轮调查中，中国农业银行对调查工作给予了大力支持，并于 2013 年 8 月与我校达成学术研究合作协议，商定双方以中国家庭金融调查与研究项目为平台，共同在经济发展与改革、农村金融、家庭金融、民间金融等方面开展学术研究。

金融是现代经济的核心，主导着现代经济的发展。农村金融作为金融的重要组成部分，一直是众多专家、学者关注的重点，但以农村家庭金融为视角来对农村金融市场进行研究的著作并不多见。随着中国经济的快速发展，家庭金融行为对家庭财富的积累和增长起到了关键性作用，而农村金融的发展不仅影响农村家庭金融行为，而且影响农村家庭的经济状况。农村家庭金融问题与“三农”问题、金融体系的改革和创新、金融行业机遇与挑战以及普惠金融发展等问题息息相关。

《中国农村家庭金融发展报告(2014)》基于 2013 年中国家庭金融调查数据而成。此次调查涉及全国 29 个省、262 个区县、1 048 个社区，共收集了 28 000 多户家庭的有效样本信息，其中农村家庭占比接近 50%。调查内容涵盖住房资产和金融财富、负债和信贷约束、收入和支出、社会保障和保险、代际转移支付、人口特征和就业、支付习惯等方面信息。通过对调查数据的整理、分析和研究，历时半载，《中国农村家庭金融发展报告(2014)》终于面世。该书对农村家庭人口、就业、资产、负债、收入、支出等进行全方位分析，全面揭示了农村家庭金融及农村金融市场的发展现状，对掌握当前我国农村家庭金融情况，研究农村金融问题具有重要的参考价值。

我校是一所具有鲜明行业特色的国家“211 工程”重点建设大学，长期服务于金融行业发展，在行业人才培养、科学研究和社会服务等方面具有突出优势，与金融行业有着紧密的联系，在金融行业中具有广泛的影响力。中国农业银行是一家国有大型商业银行，长期以来，以稳健的经营、雄厚的实力、成熟的产品和丰富的经验，为国家经济建设与社会

发展做出了巨大贡献。近年来，我校与“一行三会”及各大金融机构开展了密切而深入的合作，共同成立了一批科研机构，搭建科学研究和学术交流的合作平台，实现资源共享、优势互补、互利共赢、共同发展，同时也提升了学术创新能力和服务社会水平。由中国农业银行与我校中国家庭金融调查与研究中心携手完成的《中国农村家庭金融发展报告(2014)》一书，就是合作中产生的最新研究成果。在本书付梓之际，特作此序，并表示祝贺。

西南财经大学校长

张宗益

2014年4月

M 目录

1	农村家庭的基本情况	/ 1
1.1	调查设计	/ 1
1.1.1	中国家庭金融调查项目	/ 1
1.1.2	抽样过程	/ 2
1.1.3	数据采集	/ 5
1.1.4	拒访率	/ 6
1.1.5	调查的可靠性	/ 9
1.2	数据质量控制	/ 12
1.2.1	质量控制	/ 12
1.2.2	数据核查	/ 13
1.3	家庭人口特征	/ 13
1.3.1	家庭构成	/ 13
1.3.2	性别结构	/ 14
1.3.3	年龄结构	/ 16
1.3.4	学历结构	/ 17
1.3.5	婚姻状况	/ 21
2	农村家庭的就业	/ 24
2.1	就业概况	/ 24
2.2	就业类型	/ 26
2.3	就业性质	/ 27
2.4	职业分布	/ 28
2.5	行业分布	/ 28
2.6	家庭就业类型	/ 29

3	农村家庭的收入	/ 32
3.1	收入概况	/ 32
3.1.1	农村家庭的总收入水平	/ 32
3.1.2	农村家庭的总收入结构	/ 33
3.2	农业收入	/ 35
3.3	非农业收入	/ 36
3.3.1	工资性收入	/ 36
3.3.2	工商业收入	/ 36
3.3.3	财产性收入	/ 38
3.3.4	转移性收入	/ 39
3.4	收入差距	/ 41
4	农村家庭的支出	/ 43
4.1	农业生产性支出	/ 43
4.2	消费性支出	/ 44
4.2.1	消费性支出概况	/ 44
4.2.2	消费性支出与收入	/ 45
4.2.3	消费性支出的地区差异	/ 47
4.3	转移性支出	/ 48
4.3.1	转移性支出概况	/ 48
4.3.2	转移性支出的地区差异	/ 50
5	农村家庭的财富	/ 51
5.1	农村家庭资产	/ 51
5.1.1	农村家庭资产概况	/ 51
5.1.2	农村家庭资产结构	/ 52
5.1.3	农村家庭房产和农业生产机械价值	/ 54
5.2	农村家庭负债	/ 56
5.2.1	农村家庭负债概况	/ 56
5.2.2	农村家庭负债结构	/ 57
5.3	农村家庭财富净值	/ 59
5.4	农村家庭财富差距	/ 60

6	农村金融市场发展现状	/ 62
6.1	风险市场	/ 62
6.1.1	家庭参与风险市场的概况	/ 62
6.1.2	家庭参与各类风险市场比较	/ 63
6.2	信贷市场	/ 64
6.2.1	贷款市场	/ 64
6.2.2	民间借贷市场	/ 66
6.3	金融与家庭消费	/ 67
6.3.1	家庭消费支付方式	/ 67
6.3.2	家庭使用信用卡情况	/ 68
6.3.3	家庭网购情况	/ 69
6.4	金融服务设施与家庭开户行选择	/ 71
6.4.1	金融服务设施	/ 71
6.4.2	家庭选择开户行原因	/ 72
7	农村家庭的正规信贷需求与可得性	/ 74
7.1	正规信贷需求	/ 74
7.1.1	正规信贷需求界定	/ 74
7.1.2	正规信贷需求分析	/ 75
7.1.3	正规信贷需求的因素分析	/ 76
7.2	正规信贷可得性	/ 83
7.2.1	正规信贷可得性指数构建	/ 83
7.2.2	正规信贷可得性分析	/ 84
7.2.3	正规信贷可得性的因素分析	/ 86
7.2.4	完善农村土地抵押二级市场对家庭信贷可得性的影响	/ 91
7.2.5	普惠金融与信贷可得性	/ 92
8	农村家庭的财务风险	/ 94
8.1	财务风险概况	/ 94
8.1.1	农村家庭的债务负担	/ 94
8.1.2	家庭财务风险的定义和衡量	/ 95
8.1.3	家庭财务风险水平	/ 95

8.1.4	高财务风险家庭的特点	/ 97
8.2	债务风险指数	/ 99
8.2.1	债务风险指数的含义	/ 99
8.2.2	债务风险指数的构造	/ 99
8.2.3	债务风险指数水平	/ 100
8.3	不同家庭群体的财务风险	/ 100
8.3.1	家庭收入与财务风险	/ 100
8.3.2	年龄结构与财务风险	/ 101
8.3.3	受教育程度与财务风险	/ 101
9	农村家庭的民间借贷	/ 103
9.1	民间借贷参与率	/ 103
9.2	民间借贷规模	/ 104
9.3	民间借贷来源	/ 105
9.4	民间借贷用途	/ 106
10	农村家庭的金融知识水平	/ 107
10.1	金融知识整体水平	/ 107
10.1.1	对金融知识问题回答情况	/ 107
10.1.2	金融知识水平指数的构建	/ 110
10.1.3	金融知识水平	/ 112
10.2	金融知识水平分布	/ 114
10.2.1	教育水平与金融知识水平	/ 114
10.2.2	年龄与金融知识水平	/ 115
10.2.3	性别与金融知识水平	/ 116
10.3	金融知识水平与家庭金融行为	/ 116
10.3.1	对金融市场参与的影响	/ 116
10.3.2	对风险资产配置的影响	/ 117
10.3.3	对家庭借贷行为的影响	/ 118
10.3.4	对家庭消费行为的影响	/ 119
	参考文献	/ 121

1 农村家庭的基本情况

1.1 调查设计

1.1.1 中国家庭金融调查项目

西南财经大学 2009 年启动中国家庭金融调查项目，2011 年成立了中国家庭金融调查与研究中心（以下简称中心），在全国范围内开展抽样调查项目——中国家庭金融调查（China Household Finance Survey, CHFS），每两年进行一次全国性入户追踪调查访问，旨在收集有关家庭金融微观层次的相关信息。调查的主要内容包括：住房资产和金融财富、负债和信贷约束、收入、消费、社会保障与保险、代际转移支付、人口特征和就业以及支付习惯等相关信息，以便为学术研究和政府决策提供高质量的微观家庭金融数据，对家庭经济、金融行为进行全面细致的刻画。该调查是针对中国家庭金融领域全面系统的入户追踪调查，调查成果将建成中国家庭金融微观领域的基础性数据库，为社会共享。

2011 年中心开展了第一轮调查，2012 年中心发布了首轮调查数据。调查数据发布后，产生了巨大的社会影响力。在中国，有关家庭金融的研究才刚刚起步，而中心的成果填补了中国家庭金融学术研究现状的空白，其意义已经超越了学术界，产生了广泛积极的社会效益。在学术方面，中心发布的数据引起了学术界的极大兴趣，并出现了一系列研究成果，随着数据库的深入建设，更多研究人员将参与到家庭金融的研究中来。在社会效益方面，中心积极参与中国重大政策问题的研究与讨论，在房地产市场调控、收入分配与经济转型、城镇化问题等诸多中国目前重大的宏观政策方面都有深入的研究和探索。

中国农业银行是我国主要的综合性金融服务提供商之一，凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向最广大客户提供了涵盖商业银行、投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等多个领域多种形式的金融服务，已成为面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的一流现代商业银行。在 2013 年美国《财富》杂志全球 500 强排名中，中国农业银行列第 64 位；英国《银行家》杂志全球银行 1 000 强中，中国农业银行以 2012 年一级资本排名计，列第 5 位。作为我国农村金融的骨干和支柱，服务“三农”既是农业银行担负的政治和社会责任，也是农业银行自身发展的战略选择。近年来农

业银行秉持面向“三农”市场定位,以“三农”金融事业部改革为体制机制保障,以“121工程”、“千百工程”、“金穗惠农通工程”和“县域零售业务提升工程”为主要抓手,切实加强资源倾斜、渠道建设、产品创新、客户管理和风险管控,“三农”金融服务水平不断提高。此外,农业银行高度重视农村金融领域前沿问题研究,并不断强化与各领域专家、学者的合作交流。2013年8月,中国农业银行与西南财经大学签订合作协议,就“中国家庭金融调查”项目开展合作。一方面,农业银行充分发挥全国各地分支机构多、覆盖面广的优势,协助项目调查人员完成入户调查,有效提高了2013年的调查效率,显著降低了拒访率;另一方面,双方充分挖掘分析农村家庭金融调查庞大的第一手数据,在农村家庭信贷需求与可得性、农村家庭财务风险和金融知识水平、农村民间借贷活动等方面共同展开深度研究。这项研究既为国家涉农政策制定提供了客观量化的数据参考,也为金融机构“三农”金融服务提供了有效的决策支持,具有十分重要的理论和现实意义。

1.1.2 抽样过程

1.1.2.1 总体概述

为了保证样本的随机性和代表性,同时达到CHFS着眼于研究家庭资产配置、消费储蓄等行为的目的,抽样设计力求满足如下四个方面的要求:一是经济富裕地区的样本比重相对较大;二是城镇地区的样本比重相对较大;三是样本的地理分布比较均匀;四是尽可能节约成本。总体而言,本项目的整体抽样方案采用了分层、三阶段与规模度量成比例(PPS)的抽样设计。第一阶段抽样在全国范围内抽取市/县;第二阶段抽样从市/县中抽取居委会/村委会;最后在居委会/村委会中抽取住户。每个阶段抽样的实施都采用了PPS抽样方法,其权重为该抽样单位的人口数(或户数)。本项目首轮调查的户数设定为8438户;第二轮调查的户数约为28000户。

中国家庭金融调查与研究 centers 于2011年7月至8月实施了第一轮访问。初级抽样单元为全国除西藏、新疆、内蒙古和港澳台地区外的2585个县(区、县级市)。在第一阶段抽样中,我们将初级抽样单元按照人均GDP分为10层,在每层中按照PPS抽样抽取8个县(区、县级市),共得到80个县(区、县级市),分布在全国25个省份。在每个被抽中的县(区、县级市)中,按照非农业人口比重分配村(居)委会的样本数,并随机抽取相应数量的村(居)委会,且保证每个县(区、县级市)抽取的村(居)委会之和为4个。在每个被抽中的村(居)委会,本调查根据社区住房价格对高房价地区进行重点抽样,即房价越高,被分配的调查户数就相应越多,由此得到每个社区访问的样本量为20~50个家庭。在每个被抽中的家庭,对符合条件的受访者进行访问,所获取的样本具有全国代表性。进行第一、二层抽样时,在总体抽样框中利用人口统计资料进行纸上作业;进行末端抽样时,采用地图地址进行实地抽样。

2013年,中心对中国家庭金融调查的样本进行了大规模扩充。初级抽样单元(PSU)

为全国除西藏、新疆和港澳台地区外的全部市/县。在数据具有全国代表性的基础上,通过抽样设计使得数据在省级层面也具有代表性。具体做法是,在第一阶段抽样时,在每个省内将所有县(区、县级市)按照人均GDP排序,然后在2011年被抽中县(区、县级市)的基础上,根据人均GDP排序进行对称抽样。例如,某省共有100个县(区、县级市),将其按照人均GDP排序后,若2011年被抽中的市/县位于第15位,则对称抽取人均GDP位于第85位的市/县。在此基础上,若2011年该省被抽中的市/县样本过少,对称抽样不足以构成省级代表性时,将采用PPS抽样的方式追加市/县样本(具体实施方法见对新增省份抽样方法的描述)。对于新被抽中的宁夏、内蒙古和福建三个省份,同样采用概率比例规模抽样(PPS)法抽取市/县样本。具体做法为:对该省内所有县(区、县级市)按照人均GDP排序,然后以人口为权重,采用等距抽样抽取市/县样本。在第二阶段抽样中,我们对新增市/县样本使用了与2011年不同的抽样方式。在所有新被抽中的县(区、县级市)内部,按照非农业人口比例将各个街道(乡)、居委会(村委会)排序,然后使用以人口为权重的PPS等距抽样方式抽取4个村(居)委会。最终得到的样本包含262个县(区、县级市),1048个居委会(村委会),涵盖全国29个省份。

1.1.2.2 具体实施

(1) 绘制住宅分布图

本项目的末端抽样建立在绘制住宅分布图以及制作住户清单列表的基础上,借助“住宅分布地理信息”作为抽样框来进行末端抽样。末端抽样框的精度很大程度上取决于实地绘图的精度,因此,如何有效地提高绘图精度成为关键。

CHFS的绘图采用项目组自行研发的地理信息抽样系统,借助3G(遥感、GPS、GIS)技术解决了目标区域空间地理信息的采集问题。借助地理信息研究所提供的高精度数字化影像图和矢量地图,绘图员在野外通过电子平板仪加上GPS定位获取高精度的测量电子数据,并直接输入到计算机系统中,从而获得高质量矢量底图。考虑到地图数据的时效性,通过后期实地核查、人工修正的方式对空间地理数字模型进行调整,建立起与现实地理空间对应的虚拟地理信息空间。

该系统除了使绘图工作人员能直接在电子地图上绘制住宅分布图外,还能储存住户分布信息,辅助完成末端抽样工作,最大限度地提高工作效率,减少绘图和末端抽样误差。此外,使用电子地理信息抽样系统也有利于保存住户信息资料,为进一步深化和改进项目工作奠定基础。该部分核心流程如下图1-1所示。

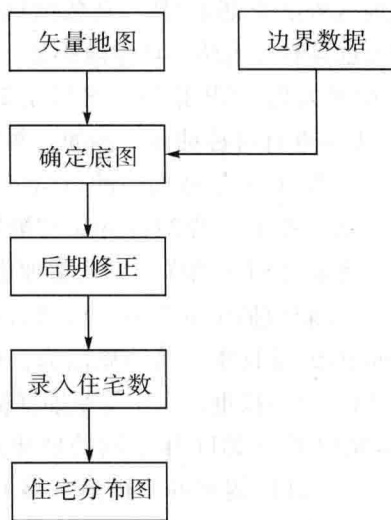


图 1-1 绘图核心处理流程

(2) 末端抽样

末端抽样基于绘图工作生成的住户清单列表并采用等距抽样的方式进行。具体步骤如下：

第一，计算抽样间距，即每隔多少户抽选一个家庭。其计算公式为：

抽样间距 = 住户清单总户数 ÷ 设计抽取户数（向上取整）

若某社区有住户 100 户，计划抽取 30 户， $100/30=3.33$ ，则抽样间距为 4。

第二，确定随机起点。随机起点为抽样开始时钟表上分针所处位置的个位数值。如此时时间为 15 时 34 分，则随机起点为 4。

第三，确定被抽中住户。随机起点所指示的住户为第一个被抽中的住户。在上述例子中，随机起点为 4，则第一个被抽中的住户是编号为 4 的住户，其他被抽中的住户依次为 8、12、16、20 等，依此类推，直至抽满 30 户。

在抽样中对家庭的定义如下：家庭可分为多人家庭和单人家庭。多人家庭由夫妻、父母、子女、兄弟、姐妹等构成，可以直接访问；单人家庭又分为以下两种情况：没有其他家人，可以直接访问；在其他地方有家人，但经济相互独立，则其他家人不算本地区的家庭成员。同时，家庭中必须至少有一人是中国国籍，在本地区居住至少 6 个月以上。总的来说，识别家庭的原则是任意满足下列条件之一：共享收入，共担支出。

(3) 加权汇总

在我们的抽样设计下，由于每户家庭被抽中的概率不同，因此每户家庭代表的中国家庭数量也就不同。在推断总体的时候，需要通过权重的调整来真实准确地反映每户样本家庭代表的家庭数量，以获得对总体的正确推断。中国家庭金融调查的所有计算结果都经过

抽样权重的调整。抽样权重的计算方法如下：根据每阶段的抽样分别计算出调查市县被抽中的概率 P_1 、调查社区（村）在所属区县被抽中的概率 P_2 以及调查样本在所属社区（村）被抽中的概率 P_3 ，分别计算出三阶段的抽样权重 $W_1 = 1/P_1$ 、 $W_2 = 1/P_2$ 、 $W_3 = 1/P_3$ ，最后得到该样本的抽样权重为 $W = W_1 \times W_2 \times W_3$ 。

1.1.3 数据采集

1.1.3.1 CAPI 系统介绍

CHFS 项目汲取了国际上通用成熟的计算机辅助面访系统（Computer-assisted Personal Interviewing，简称 CAPI）框架和设计理念，研发了具有自主知识产权的面访系统和配套管理平台。通过该系统，能够全面实现以计算机为载体的电子化入户访问。通过这种方式，能够有效减少人为因素所造成的非抽样误差，例如对问题的值域进行预设，减少人为数据录入错误、减少逻辑跳转错误等，并能较好地满足数据的保密性和实时性获取的要求，从而能显著提高调查数据的质量。

1.1.3.2 访员选拔与培训

CHFS 的访员大多为西南财经大学优秀的本科生和研究生，由博士生担任访问督导。由于所有访员均接受过良好的经济、金融知识教育，因此能够更深入地理解问题含义并更好地向受访者传达和解释。在正式入户访问之前，项目组对选拔出的访员进行了系统培训。培训内容包括：

第一，访问技巧。在访问前如何确定合格的受访对象，如何取得受访者的信任 and 配合；在访问时如何向受访者准确、中立地传递问题的含义，并记录访问中遇到的特殊问题；在访问后如何将数据传回并遵守保密性准则。

第二，问卷内容。以小班授课的方式对问卷内容进行熟悉和理解；通过幻灯片、视频等多媒体手段更生动地进行讲解；以课堂模拟访问的形式加深印象并发现不足。

第三，CAPI 电子问卷系统和访问管理系统。在课堂上向访员发放上网本。上网本已经安装 CAPI 电子问卷系统和中心自主研发的访问管理系统。通过实际操作，引导访员熟悉系统操作，尤其是访问过程中备注信息的使用和各种快捷操作。

第四，实地（Field）演练。课堂培训结束之后，组织访员进行实地演练，即小范围地入户访问，以考核访员对访问技巧和问卷内容的掌握情况，查漏补缺。

CHFS 的绘图员培训历经 5 轮，培训绘图员 232 人次，人均培训学时为 42 小时；访员培训分为两轮，培训访员 1 400 余人次，人均培训学时为 80 小时。在培训完成后，CHFS 还对访员进行了严格的考核评分，对考核表现不理想的访员进行再培训或取消其访问资格。而对于作为访问管理环节具体实践者的博士生督导，中心工作人员对其进行了更加严格的培训，人均培训时间超过 30 小时，要求其熟练掌握督导管理系统、样本分配系统和 CAPI 问卷系统。