

农业银行农村家计 调查理论与实务

杨其明 陈和庆 主编

东南大学出版社

序 言

农村家计调查，又称农民家庭经济调查，是以农民家庭为对象，以农民的生产、交换、消费、积累为主要内容的一项综合性社会经济调查。为了适应农村普遍推行的家庭联产承包责任制以后的新形势，中国农业银行系统自1983年开始在全国开展了农民家庭经济调查工作。近十年的实践证明，开展农民家庭经济调查是农业银行、信用社做好农村金融工作不可缺少的组成部分，是反映农村经济和农村金融发展、变化的重要“窗口”。

农民和农村问题，是历来为我们各级党和政府十分关心、重视的一个大问题。最近，党的十三届八中全会通过的《中共中央关于进一步加强农业和农村工作的决定》指出：“农业是经济发展、社会安定、国家自力的基础，农民和农村问题始终是中国革命和建设的根本问题。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；没有农民的小康，就不可能有全国人民的小康；没有农业的现代化，就不可能有整个国民经济的现代化。”这些精辟而又深刻的论断，是历史经验的总结，完全符合中国的国情。我国十一亿多人口，九亿多在农村。做好农民家庭经济调查工作，就可以使各级党政领导和有关部门掌握了解农民和农村情况，正确制订农村的各项方针政策，巩固和发展农村的大好形势，进一步开创农业和农村工作的新局面。从这个意义上讲，农业银行系统开展农

民家庭经济调查工作，是一项十分有意义的工作，它关系到农村经济发展大局，不是可有可无，而是十分必要；不是权宜之计，而是长久之计。

农民家庭经济调查既然有如此丰富的内涵，这就要求我们把这项工作认真做好。这是毫无疑问的。诚然，我们也应当看到，农业银行系统单独开展农村家计调查工作虽然有了近十年的发展历史，但在农业银行系统仍然是一项有待探索、有待开拓的业务领域。换言之，要通过我们辛勤的工作和不懈的努力，从理论与实践的结合上，形成一套具有农业银行特色的农村家计调查理论体系和管理体系。这一点，目前我国农村金融界的许多同志正在进行积极的探索。江苏省农业银行从事计划统计和家计调查工作的部分同志鉴于以上的认识，组织部分有志于搞好这方面工作的同志，参阅大量的有关书籍和资料，结合自身工作的实际，历时一年多时间，编著了这本《农业银行农村家计调查理论与实务》。我翻阅了这本小册子的初稿，感到是有一定特色的。首先，它比较全面系统地阐述了农业银行系统做好家计调查工作应当掌握的理论与实务，对从事家计调查尤其是刚刚从事此项工作的同志，是很有裨益的；其次，它有所侧重地阐述了家计调查专题分析报告的写作知识，对从事家计调查工作具有比较丰富的经验但在写专题调查分析报告感到棘手头痛的同志，是有一定指导作用的；再次，它比较领先地介绍了计算机在家计调查工作中的推广应用，对加快数据的处理，加速信息的传递，减轻专业人员的劳动强度，是有一定积极意义的。正由于此书具有以上的特点，值得向农行系统内外的同志推荐。

因此，我欣然地接受了该书编著者要我为此书作个序的要

米，于是便说了上述一些想法，以此作为序言。

楊振中
一九九二年三月十五日。

目 录

序 言.....	杨振中
第一章 概 述.....	(1)
第一节 家计调查的含义.....	(1)
第二节 家计调查的起源和发展.....	(2)
第三节 我国农村家计调查的建立和发展.....	(10)
第四节 农业银行家计调查的任务和作用.....	(14)
第五节 农业银行家计调查统计指标体系.....	(17)
第六节 农业银行家计调查工作的基本要求.....	(21)
第二章 家计调查的组织与管理.....	(24)
第一节 家计调查机构设置、人员配备及经费... (24)	
第二节 家计调查点的选择与调整.....	(32)
第三节 家计调查的辅导检查、业务培训与竞赛考核.....	(38)
第四节 家计调查的会审工作.....	(46)
第三章 家计调查帐簿与报表的编制.....	(53)
第一节 家计调查帐簿、报表的设置与分类.....	(53)
第二节 家计调查帐簿、过渡表和报表的相互关系.....	(101)
第三节 家计调查帐簿、报表的记载、编报方法和要求.....	(102)
第四节 家计调查指标解释及项目归属.....	(106)

第四章 家计调查资料的积累与运用.....	(126)
第一节 家计调查资料的搜集.....	(126)
第二节 家计调查资料的整理.....	(131)
第三节 家计调查资料的分析.....	(138)
第四节 家计调查资料的运用与反馈.....	(155)
第五章 家计调查分析报告写作.....	(159)
第一节 家计调查分析的意义和作用.....	(159)
第二节 家计调查分析报告的文体.....	(164)
第三节 家计调查分析的常用方法.....	(172)
第四节 家计调查分析报告的写作程序.....	(187)
第五节 家计调查分析报告的写作要点.....	(195)
第六节 家计调查分析报告的表达形式.....	(206)
第七节 家计调查分析报告的分类写作.....	(212)
第八节 家计调查分析报告的修改.....	(225)
第六章 计算机在家计调查工作中的应用.....	(234)
第一节 家计调查应用计算机的必要性.....	(235)
第二节 计算机处理家计调查业务的要求.....	(243)
第三节 家计调查程序应具有的功能和作用.....	(255)
第四节 家计调查应用计算机的发展前景.....	(272)
后 记	(277)

第一章 概 述

第一节 家计调查的含义

农村家计调查，又称农民家庭经济调查。它是对农村居民家庭社会经济活动情况进行的调查。每个居民家庭就是一个社会细胞，千百万个这样的细胞就组成了社会有机体。因此，对他们进行大量、系统的观察和研究，就一个国家来说，有着重大的政治、经济意义。目前，世界上许多国家和地区都开展了家计调查工作。我国11亿多人口，9亿多在农村。九十年代中国社会经济状况如何，关键取决于农村的状况如何。我国对农民家庭经济的调查，作为一种社会经济实践活动，是适应社会，主要是农村社会经济发展的需要，适应有关决策部门对农村经济管理的需要而产生和发展的。它是对农村社会经济现象的综合性调查研究活动，也是一种社会认识活动。因此，开展农民家庭经济调查就显得尤为重要。

农业银行开展农民家庭经济调查，是为了充分发挥农业银行服务于农村的特有职能，为适应新时期农村经济发展和农村金融工作的需要而进行的。它是通过定点的农民家庭对其经济收支情况，进行全面地、系统地、连续地登记，然后定期、逐级进行汇总、分析，从而了解和掌握农村生产发展及农民家庭经济变化情况的社会经济调查活动。它是以农民为调查对象，以农民家庭即农户为分析单位，对农民家庭的生产、交换、消费和积累等活动所进行的调查。具体地说，它是对农民家庭的各

项收入、支出情况，主要产品的产、销、存情况，以及存、贷款等情况所进行的综合性调查。

需要指出的是，由于我国农村住户很多，且分布广泛，不可能、也没有必要对所有农户进行全面的调查。因此，通常是采用科学的抽样调查方法，抽选一部分农户进行调查。农业银行开展的家计调查，就是根据农村金融部门服务于农村经济发展的宗旨，按照信贷活动的规律，确定固有特色的调查内容、调查方法、调查对象。目前，采取的是抽样、定点、定期的综合调查方式。这样可以以点代面，只要投入较少的人力和资金，就可以得到代表农户总体水平的有关资料，为更好地做好农村金融工作，支援农村经济发展提供有价值的依据。多年来的实践证明，农业银行开展农村家计调查是富有成效的，应当继续认真地搞好这一工作。

第二节 家计调查的起源和发展

一、家庭经济调查的起源

关于居民家庭生活状况的调查研究，大致在十八世纪前后开始于英国。

十七世纪末，英国王力协会的早期会员、“政治算术学派”创始人威廉·配第（Sir Williev m Petty），为推测爱尔兰的通商能力和英格兰的税收负担，进行国力计算时，曾采用与人口数对照的“政治算术”方法，审查国民“中位人”的消费内容，并估计其金额。肯古（Greegory king）在英格兰人民财富增加或减少的阶级中，曾计算家庭数和消费内容。他指的所谓财富增加的阶级，是收入大于消费，大多有储蓄的阶级。所谓财富减少的阶级，是收入额不及消费额，需要

靠上层阶级或教会恩赐或补助生活的阶级。德福雷 (Daniel Defore)、梅西 (Jose Pih Massie) 和杨科 (Arthur Young) 采用政治算术方法, 设想国民的标准生活水平。他们根据标准生活水平, 推测英国的国民财富, 并与荷兰和法国比较。由此证明英国的优势或论证处于这种优势的产业政策和贸易政策。这些重商主义者, 在论证中都引进当时蓬勃兴起的实证主义手法来确定生活标准, 有人甚至主张宁可采取“圈地运动”, 夺取农民的土地, 逼迫农民就业, 作为造成生活贫困与贸易差额, 增加国家财富的源泉。这证明, 这些理论家对生活问题的研究, 并非出于对人民生活的关心, 不过是作为计算国家财富的一种手段。

十八世纪末, 英国巴卡牧教区的区长戴维斯 (David Davies) 依靠本教区及同僚牧师们, 从英格兰、威尔士、苏格兰各地教区, 收集出版了137个农业工人的家庭经济状况。根据农业工人的家庭经济状况, 推断一周内工人的生活费, 并从生活费中掌握了收入不足部分及其补助情况。当时正值英国产业革命兴起之际, 戴维斯站在从法国输入的重农主义立场, 企图为全体公民提供食粮, 为在公民中最有价值的农业工人澄清真相, 主张对农业工人的劳动给予正当劳动报酬的政策, 并着手研究农民的生活问题。戴维斯采取伊坦 (F·M·Eden) 从农业工人扩展到一般工人的研究。1797年出版了他的巨著《贫民的状况》。由于从1794年以来, 连续5个荒年, 城市及农村的工人处于极其贫困的生活景况, 他企图弄清造成这一状况的原因。

伊坦则认为, 劳动是一切生产的原动力, 一个国家是否繁荣, 必须收集劳动贫民的生活状况资料。他确信, 对这种生活状况的判断, 首先需弄清工人的收入, 其次是了解这些收入到底能买多少生活必需品。伊坦立志于家庭经济的研究和探讨,

并从1792年开始，用6年时间在英格兰旅行，收集了53户农业工人的家庭经济资料。在各教区牧师们的帮助下，又收集了百个以上发调查票的工人家庭的家庭经济资料。他详细观察研究了这些资料，得出结论是：英国的救贫政策，只不过白白养成懒惰，是一条倒退的途径，只有贫民自身的自觉与共同合作，相互救济，才能解决这一贫困状况。可见，伊坦尽管忠实地观察工人的生活状况，但把问题的性质归于工人自身心灵。这种新的劳动理论学说，在产业革命中，代表了为救贫税负担而烦恼的地主阶级的利益，极为鲜明地反映了那个时代阶级的特色。不过，伊坦的调查记录，客观描述了工人的生活状况，故得到极高的评价和赞赏。

伊坦逝世以后，随着产业革命波及到欧洲大陆，实证研究也传到了法国、比利时和德意志。

1855年，法国资产阶级经济学家鲁·普莱（F·Le Play）的所谓《欧洲工人》出版。这本巨著是他从1830年至1840年任矿山局工程师时，利用夏季休假访问欧洲和亚洲各国，并与地方当局洽谈，从中选择典型工人家庭，对其家庭经济状况进行周密观察整理的专题调查。此书收集了36个典型工人家庭经济调查资料。在调查活动中，他曾与某些家庭共同生活了几个月。调查项目，以家庭经济生活为中心，包括了解家庭关系、门第观念、生活习惯、教育、宗教、保健等全部生活状况。在调查资料的分类方法上，采用了收入按来源分类记录，支出按用途分类记录的家计簿，并严格按主妇收入、支出及其购买数量和价格分别记入。鲁·普莱采用的分类方法如下表：

鲁·普莱的家庭收支分类方法

收 入	支 出
动产与不动产收入	食物及饮料支出
各种特权的补助收入	住房、家具、燃料、照明支出
本职劳动收入	被服支出
副业劳动收入	道德、欲望、休养、保健卫生支出
	职业、租税、捐税、保险支出

鲁·普莱的分类方法，可以说构成了现代家庭经济收支分类的雏型，对我们今天的家计调查启示很大。

鲁·普莱认为，家庭是社会的缩影，必须在了解社会构成方面，观察工人家庭的状况。所以，对工人家庭经济状况的研究，是研究分析的主要目的。从社会角度看，工人是形成生产者和消费者的群众，工人家庭的一切行为，几乎都是由收入和支出表现出来的。此外，鲁·普莱还极力宣传和普及他的专题研究方法，在1855年出版了三卷《欧洲工人》后，又对21户家庭经济调查资料开展理论研究，再版了六卷《欧洲工人》。鲁·普莱逝世后，他的学生们在他创办的《两个世界的工人》杂志上，共发现了百篇由他撰写的专题论文，并仿效鲁·普莱的方法，又创建了新的业绩。人们把继承鲁·普莱传统研究方法的人，称为鲁·普莱派，把鲁·普莱创立的研究方法叫鲁·普莱法。其贡献在于：一是收集了反映工人家庭经济的大量材料；二是发表了对工人阶级自身状况进行适当叙述和批评的研究论文。但是，鲁·普莱尽管对此提供了大量的非常宝贵的资料，却未能提供如何把这些资料联系起来，所以不可能对资料进行纵横比较和分析。

十九世纪四十年代，由于资本的原始积累，劳动条件的恶化，周期性经济危机的袭击，致使工人阶级的生活越来越贫困化。这就造成了早期激化的政治运动和劳动运动，导致了1848年的革命斗争，在此期间，恩格斯发表了《英国工人阶级的状况》。同时，某些进步的官僚和统治阶级，也相应地对工人阶级的生活状况进行了调查研究。1851年在伦敦召开了第一次各国博览会。会议期间，来访的各国统计学家们，提出创立国际统计学家会议的倡议，并顺利地通过了收集工人家庭经济的提案。在当时任比利时监狱及慈善设施监督官杜克佩蒂奥西（Edouard Duepetianx）的大力协助下，该提案得到了比利时统计委员会的重视。会后，约收集了上千户家庭经济调查资料，杜克佩蒂奥西从中按收入与支出项目等进行了整理和分析，他设想了工人家庭生活的最低限度，以此来测定一般工人的生活状况。尽管他的家庭经济调查及分析方法有一定的局限性，但他的家庭经济调查的尝试，对现今的家庭经济调查仍具有重要的参考价值。并且为恩格爾的研究提供了着眼点。恩格爾通过参加统计学家会议，与各国统计学家们共同发展和提高了杜克佩蒂奥西的家庭经济调查理论和方法。

二、恩格爾的家庭经济调查

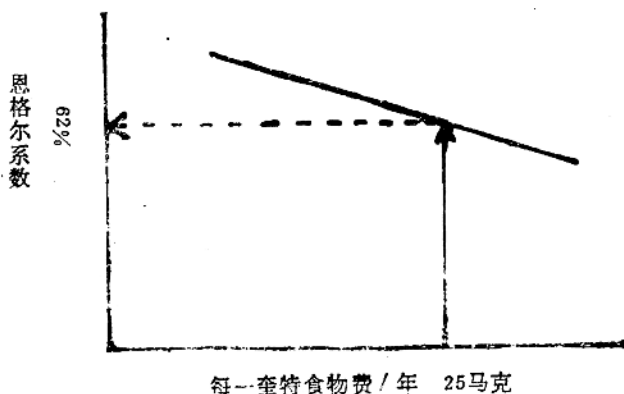
恩格爾（Chiistian Lorenz Ernst Engel）是萨克森尼亚王国的一位统计局长。他于1848年将萨克森尼亚王国的职业统计与鲁·普莱及杜克佩蒂奥西的家庭经济统计结合起来，研究比利时国民福利问题，并在1857年发表的《萨克森王国的生产及消费状态》中，论述了要使比利时国民福利最大，需保持比利时国民“消费中位数”的均衡与生产者人口的均衡。他认为，国民福利由“消费中位数”决定，福利受人口数与生产

者数的影响。

恩格尔家庭经济调查最主要的研究成果，就是发现和提出了恩格尔法则。他认为，在决定国民平均消费额中位数时，对全部欲望并非等同对待，最重要的是充分维持肉体再生产需要的欲望，即首先是饮食、被服、住宅、燃料、照明、保健卫生等；其次，是精神需要、道德修养、法律保护、备灾和救护、休息及娱乐。他通过研究得出结论：家庭越贫穷，饮食费占整个生活费的比重就越大。这就是所谓恩格尔法则。这一法则表明，家庭为营养支出的比例大小，是衡量一般人物质生活水平的尺度。

恩格尔根据性别、年龄及消费额的不同来设想单位消费。用单位消费从随机性别和年龄所构成的家庭，归纳出每一单位消费的家庭生活支出额，并用奎特命单位消费。他以家庭经济调查资料为基础进行观察分析，求出食物费占生活费总额的比重，这就是恩格尔系数。并由此推算最低生活费，又叫“界限”生活费。

恩格尔推算最低生活费方法图



根据恩格斯的推算：

$$\text{恩格尔系数} = \frac{\text{食物费}}{\text{总生活费}} \times 100\%$$

$$\text{最低生活费} = \frac{\text{最低食物费}}{\text{恩格尔系数}}$$

恩格尔认为，家庭生活支出要受多种因素的影响，如单位消费、家庭收入、物价、职业等。在其他情况相同的条件下，他特别注意家庭收入因素的影响，正因此才发现了恩格尔法则。他指出，运用恩格尔法则的前提，必须假设其他条件相同。

恩格尔创造性的家庭经济调查研究，在家庭经济研究领域，作出了重要的贡献。他的研究成果和伟大业绩，即使在今天仍具有重要的参考价值。

三、现代家庭经济调查的国际标准

1853年，在伦敦举行的第一次世界博览会上，提出了开展家庭经济调查的方案。虽然会后没有把它列入研究课题，但在1923年召开的第十五次国际统计会议上，由于受第一次世界大战物价高涨的形势所迫，会议采纳了在各国编制生活费指数的决议。1925年第十六次国际统计会议上，又决定了在一定时期推荐标准的家庭经济调查资料，作为计算生活费指数的重要依据。第二次世界大战后，于1949年第七次国际劳动统计学家会议上，建议推行家庭经济调查的目的、调查的组织、制表及调查结果等分析的新的国际标准。1953年，国际劳动组织和联合国经济科协组织，在粮农组织和世界保险组织的协助下，召开了有关新的生活水平的定义及其测定方法的专门委员会。在这两次国际会议推荐的基础上，开始对家庭经济调查新的国际标准进行审查，并于1973年召开的第十二次国际统计学家会议上，

以国际劳动组织的审查为基础，对家庭经济调查的有关事项作了推荐。

这次会议上建议，调查对象家庭，以1970年世界人口普查计划中使用的定义为基础，按单身家庭与两人以上家庭汇总，住宅与家庭生活同时作为调查单位。家庭收入包括现金收入与实物收入。家庭支出包括家庭及家庭成员所消耗的物质资料和服务性现金支出、转让性支出等。在家庭支出中，又可分为消费支出和非消费支出。

根据国际劳动组织的建议，家庭收入按以下分类调查：1、劳动收入；2、企业收入；3、财产收入；4、转让性收入。家庭消费支出按以下分类调查：1、食品及饮料；2、被服鞋袜；3、住宅（包括燃料照明）；4、家具、家庭生活用机械及杂费；5、保健医疗；6、交通邮电；7、教养娱乐及休养；8、教育；9、其他。

对家庭经济调查结果资料的编制，采用以下标志：

- 1、家庭类型，家庭人员男、女年龄别；
- 2、家庭人员，家庭类型别家庭数；
- 3、主要收入别，收入阶层别家庭数；
- 4、收入阶层别，家庭属性别家庭数；
- 5、每人收入阶层别，家庭属性别家庭数；
- 6、收入阶层别及费用项目支出额（按城市与农村分开调查）；
- 7、收入阶层别，家庭人员别，或家庭类型别支出额；
- 8、每人收入阶层别及家庭支出阶层别支出额；
- 9、实物收入，至少区分为：住宅、食物、其他财产及服务性收入等三大类。

对以上标志的调查资料，要求用平均值和中位数计算主要

项目。

第三节 我国农村家计调查的建立和发展

从1953年开始，我国开始了大规模的、有计划的国民经济建设，党和政府迫切需要了解占我国人口80%的农民的生产、生活、购买力、货币流通和商品流转等情况，为制订政策、编制计划、检查政策和计划的执行情况提供重要依据。1954年，国家统计局决定在全国范围内采用科学的多阶段、分层、随机抽样的方法和统一的调查方案，抽选一定比例的农户进行调查，当时称为“农家收支调查”。这项调查经过试点，于1955年春在23个省对16486户农户进行了一次性调查，取得了1954年农家收支调查资料。1956年除了继续进行一次性调查取得1955年调查资料外，还开始建立起农家收支经常性登记，使调查资料建立在可靠的基础上。

1958年上半年，调查户发展到18000户，分布在全国770多个县，1250多个农业社，基本上代表了我国不同地区、不同农业社、不同农户的情况。但是，这年开始了“大跃进”和农村人民公社化运动，社员全部吃食堂，结果农民的生产劳动和生活消费都由集体来承担，农民的家庭收支资料，可以通过对人民公社集体收益分配和集体公共食堂的调查取得。因此，从1958年下半年开始，这项农民收支调查工作就停止了。

1959年到1961年，由于“左”的错误路线影响，农业生产和整个国民经济遭受严重破坏。1960年冬，党中央开始纠正农村中“左”的错误，提出了对国民经济进行“调整、巩固、充

实、提高”的八字方针，使国民经济得到了较快的恢复和发展。为了及时反映农民生产的发展和水平的提高情况，1962年国家统计局又恢复了这项农民家庭收支调查工作。当年共调查了27个省、自治区、直辖市的4958户农户，到1965年就发展到了11683户农户。1966年，全国上下开展了“文化大革命”运动，农民家庭收支调查工作再次被中断。

粉碎“四人帮”以后，国家统计局就提出，凡有条件的省、自治区和直辖市，应逐步恢复农民家庭经济调查工作，以适应经济建设发展的需要。随着党的工作重点逐步转移到社会主义现代化建设上来，中央一再重申，不断提高社会生产力，逐步满足人民群众日益增长的物质文化生活的需要，是社会主义革命和社会主义建设的根本目的。不断提高人民的生活水平是我们党的一贯基本方针，农民生活的改善情况，受到了党和政府的高度重视。特别是党的十一届三中全会以来，农村经济体制发生了重大变化，其中影响最为深远的是实行农民家庭联产承包责任制，把家庭经营引进了合作经济内部，使合作经济具有统有分的两个经营层次，改变了过去“三级所有，队为基础”的单一经济模式，这是我国农村合作经济的一项根本改革。由于农村经济体制发生了重大变化，农业统计的对象和单位，由过去的统一经营的600万个生产队，转到主要是分散经营的1.8亿个各种类型的农户；统计的内容，由过去主要是反映集体的生产和分配情况，转到主要是反映农户全部生产、收入、支出、消费和经济效益情况，还要反映农村经济的全面情况。在这种情况下，原来的统计方法已远远不能满足需要，因而，农民家庭经济调查工作越来越受到各级领导的重视和支持，工作得到迅速的恢复和发展。1979年调查了23个省、自治区、直辖市的10282户农户，1980年调查了27个省、自治区、