

百村调研

第21期

中央国家机关团工委主办

2011年6月22日

齐大爷家的五块地和两张纸 ——一个农民的种植决策是怎样做出的

十三团（吉林省通榆县）4组 中国农业银行 余 涛

通榆县向海乡龙井村的村民齐德大爷今年57岁，主要以种植业为生。我们十三团四组一行前去看望了齐大爷，并和齐大爷一起算了一笔详细的收入支出账。在这个过程中，有两件小事引起了我们的注意。

分散风险，齐大爷的“组合管理”

第一个是五块一样大的地。齐大爷有21亩地，种了五种作物，分别是葵花、芝麻、绿豆、高粱和蓖麻。这五种作物种植面积基本相等，等分成五块。我们对齐大爷的种植决策感到很纳闷，为什么按照这种方式来配置种植比例，而不是种适合当地土地的作物或者近几年价格比较走俏的作物？齐大爷说他以前也是看周围的人种什么就种什么，经常吃亏。他给我们算了一笔账，他的土地只适合种这几样作物，而现在这些作物的价格变化很快。降价的有时能跌掉一半多，有的跌个一两成，比如葵花

2010年最高峰时期3.2元一斤，现在只能卖到1.35元一斤。齐大爷按照1.35元的价格卖掉1000斤的葵花，仅此一项便损失了1850元。芝麻2010年最高时6.5元一斤，现在是5.1元一斤，齐大爷至今还屯着

芝麻没有出售。也有涨价的，比如蓖麻在2010年秋天的时候是3元一斤，到今年二三月份达到4元一斤。齐大爷不知道农产品的价格究竟是怎样的，如果全部都种一样东西，遇到价格波动较大时，很有可能发生大额亏损。在缺乏信息的情况下，最优的决策便是五样东西

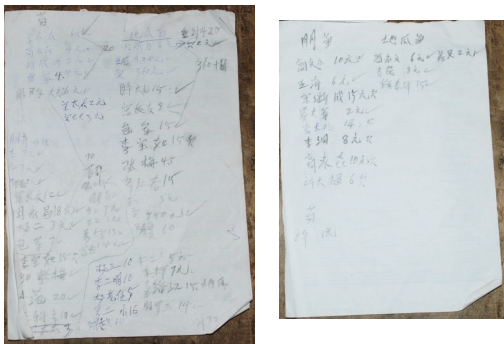


齐大爷在地里劳动着

一样种一些，等额分配，以实现最优的风险收益配置。

以点及面，“科学”预测引导决策

第二个是两张简单记账的白纸。齐大爷也种了一些菜苗，有生菜苗、香菜苗、茴香苗、地瓜苗、茄子苗、辣椒苗、臭菜苗、柿子苗等等。齐大爷并不知道这些菜苗的销售状况怎样，于是他便详细记录每种菜苗的出售情况，最后计算每样菜苗的总销售额，并据此调整菜苗种植结构，增加销售状况较好的菜苗的种植面积，适当减少其他菜苗的种植面积。目前来看，齐大爷准备增加地瓜苗的种植面积。



齐大爷的两张记账单

传统意义上认为小农缺乏足够理性，舒尔茨在《改造传统农业》中认为小农也是理性的，他可以充分利用现有信息做出最优决策。齐大爷也是在其掌握的信息范围内做出了平均分地决策和记账调整结构决策，但是齐大爷决策所掌握的信息是很不完全的，凸显了制约不仅是齐大爷，包括国内很多地方农民和农业发展的几个问题。

1. 农业保险缺失。农业本身就是一个受自然影响很大的行业，通榆县为国家级贫困县，自然条件恶劣，土地盐碱化程度严重，加上水资源匮乏，使得这一地区的农业生产面临着很大的风险隐患。齐大爷前几年将全部土地都种植了葵花，但是遇到了虫灾和风灾，损失殆尽，几年都未能缓解。在农业保险缺失的情况下，齐大爷只能通过均等化种植面积来分散风险。

2. 农村金融供给不足。由于通榆县整体经济发展较为落后，农村经济和农业生产尤其不发达，使得各家金融机构在这一地区的金融供给行为都十分谨慎，当地的农户贷款难问题显得尤为突出。据调查，在贷款供给上，正规农村金融机构普遍存在着

审批链条长、附加成本高等问题，而齐大爷本身就欠有债务，更是被排除在正规农村金融机构之外。当地民间借贷利率高达年息24%，近期更是出现了36%的个案。对于附加值本身就真的很低的农业来说，也显得负担过重。现实中，齐大爷只能精打细算，通过自我缓慢积累来走出困境。如果农业保险和农业信贷都很发达，齐大爷完全可以通过信贷杠杆和农业保险加速脱困进程。

3. 农民合作组织建设的滞后。随着工业化、城镇化和城乡一体化进程的加速，农民组织化程度的提高是未来三农发展的一个重要方向。组织化的农民可以共享资源，以一个有力的市场主体参与市场竞争，提升谈判权和议价能力。农民合作组织可以提供诸如市场信息、农业科技等方面的指导，帮助单个的农民进行科学的决策，最大化自身收益。齐大爷之前的种植决策都是依靠模仿周围的农户，很容易产生盲从亏损的现象（经济学上有个专门描述这个的模型叫“蛛网模型”），带有很大的盲目性。齐大爷靠自己力量解决这个问题的土办法就是通过简单记录售卖菜苗的账本对生产结构进行调整，一方面反映了齐大爷的理性抉择，另一方面也反映了齐大爷对这种信息的需求。

齐大爷看似简单的两个决策，凸显了上述几个重大的三农问题。这几个问题都很大，也存在已久。社会各界对此也多有研究，现实中也有不少操作与实践，比如当地已经开展了安华农业保险的试点（虽然还存在覆盖农作物范围狭窄，赔付率不高的问题）。我们认为，对于农民来说第一重要的事情，便是如何发展好农业生产，规避风险，理性决策，最大化自身收益。我们仅就此问题提出一些不成熟的看法。

齐大爷作为一个农民，是一个基本孤立的个体，自身经营力量十分弱小，在市场谈判中处于弱势地位。他的平均分地决策和记账调整结构决策本质上是在低生产水平上首先进行自我保护、其次谋求渐进发展的理性选择。一缺信息，二缺技术，三缺资金，这是当前广大农民进行农业生产面临的普遍问题，缓解和解决这个问题，必须要走农民组织化的道路。

1. 解决农民的弱势地位问题除了国家的大量经济补贴之外，还必须引导农民组织起来，发挥组织化的力量。新时期农民的组织化必须发挥农民的原创作用和积极作用，充分发挥农民组织在信息、

科技等方面服务农民的优势，将松散的农民个体组织成强有力的市场经济主体，将外在的交易成本内部化，摊薄信息成本与科技成本。农民一旦联合成一个统一的经济主体，还能够逐步拓展业务领域，由农业产业链最上游的生产环节逐步拓展到加工环节、流通环节和最终出售环节，最大限度分享农产品的综合收益，提升组织内农民的收入水平。

2. 农民的组织不仅要进行生产联合和供销联合，还要进行资金联合。当前农民贷款难问题十分突出，农民生产缺乏金融支持现象严重。金融支持的谨慎存在多方面原因，比如农业生产风险大、农民缺乏有效抵押品、农户金融服务成本过高、农户信贷机会成本太高等等。这就需要农户组织起来，一方面在内部进行资金互助，缓解农户金融供给不足问题；另一方面将分散的个体组织化为统一的经济主体，创新解决抵押缺失问题、降低对外交

易成本，也有利于外部金融支持的介入。

3. 对于落后地区和农民生产水平不高的地区，合作性金融、政策性金融、商业性金融应当充分发挥合力。第一，正如第二点所言，农民作为弱者的联合，充分发挥合作组织在资金互助方面的作用，从自身内部最优化金融资源配置。第二，政策性金融应当发挥积极有效的先期作用。一般而言，商业金融机构主要集中于商业化经营项目，由于资本回报率要求以及服务半径约束等问题，在服务微小客户尤其是小农户方面并不具备比较优势。在这方面，政策性金融机构可以探索通过大规模投资设立村镇银行、对接资金互助社等手段提升对农户的金融供给水平。适当降低回报率要求，为农村金融事业奠好根基。第三，在部分适合商业性金融运作的领域，商业性金融机构应积极做好对农村金融的投入，在商业可持续的前提下做好金融服务。

如果我老无所依 请把我纳进农保里

十五团（内蒙古多伦县）1组 王 玉

养儿防老是延续了上千年的重要养老方式。在农村，这种观念和表现尤其明显，但是伴随着社会经济发展，这种传统的养老方式近年来发生了明显的转变。

以内蒙古多伦县诺尔镇水泉村的访问农户王大叔一家为例，王大叔共养育3个孩子，2女1子。两个姑娘分别与2005年、2007年出嫁，小儿子也在2008年张罗了终身大事。目前，家中只有老两口和小孙子。由于工作性质和工作地点的缘故，王大叔最为看重的小儿子已经在县城分期购买了商品房，目前还背负着3万余元的房贷，而小儿子每月的工作收入仅为1500元。按照购房合同，小儿子每年要按时还贷1万元——对于他目前的经济水平而言，无疑是一个沉重的负担。

“小儿子自己还有这么大的压力，嫁出去的女儿泼出去的水，我们老两口也不指望他们，自己能做点就做点，不能做的话，到时候再说吧”。谈到养老的问题，先前谈笑风生的王大叔，脸上露出来凝重的表情。

我们简单地向他解释说明了新型农村社会养老保险，“新农保”是中央政府继取消农业税，开展农业直补，建立新型农村合作医疗等政策之后的又一项重大惠农政策，近些年逐步试点和试行。新农保在支付结构上分两部分：基础养老金和个人账户养老金。基础养老金由国家财政全部保证支付；对于个人账户养老金，按照王大叔的理解，就是自己先期往里面放钱，相当于把自己的钱放到这个“银行”之中，等到自己60岁以后，每个月该银行会逐月“像城里人一样发月工资”。在实际执行过程中，王大叔虽然明白这个道理，但是并没有加入进去。我们分析后，认为造成这种结果的主要原因如下：

（一）农民思想观念较保守

水泉村的农户普遍认为，把自己辛辛苦苦挣来的钱放到看不见的未来，这种事情似乎不太保险。换句话说，我们农村群众在思想认识上，更看重的是自己现在就能拿到多少钱。由此看见，一方面固然是我们老百姓在思想认识上比较守旧、保守，和



社会的进步之间存在一定的滞后性，但也间接说明我们在宣传相关政策工作中，基层政府在解释说明工作上，还有更大的进步空间。

（二）农户经济结构和收入较单一

未见产出，先要投入，而农户自身的经济收入比较单一有限，致使没有多余的资金投入到这个未来有保障的“银行”之中。以王大叔为例，如果要加入新农保，他全家被要求每月自缴800元，一年自缴近1万元，而作为1952年生人，从现在到60周岁领取“工资”的8年时间，王大叔全家要投入近10万元，而全家一年的纯收入为1.8万，相较之下，这笔支出占到全家支出的50%，对于全家而言是一笔不小的开支。考虑到这方面的因素，王大叔坦言：我自己觉得不划算，也就没有参加农保。

（三）靠天吃饭存在一定的风险

王大叔说：“俺们农民都是靠天吃饭，风调雨顺了，收成好了，自己一年就能多赚一点，赶上天旱，就要自己吃老本，所以必须为自己留一点应急资金，要不然真的就是等着政府来救济了。”从中看出，其本质还是农民的增产增收问题，不能有效地做到广开财源，把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里，风险自然无法有效分担，农民自己不愿意参加在他们看来“遥遥无期”的“领工资”，在他们所身处的环境中，这是一个

他们能做出的最合理选择。

（四）地方政府财政能力有限

由于全国存在地区经济发展与财政能力的不平衡现象，对于内蒙古区的部分欠发达地区来说，给个人缴费的补贴将给地方带来巨大的财政压力，这样在新农保制度的构建中，地方政府就难以支付必要的保费配套补贴，从而影响新农保制度的扩展与推进。地方政府财政能力有限，是新农保制度在全国全面建立的难点，也是地方政府对推动此项工作兴趣索然、积极性不足的一个掣肘。

（五）新农保的保障水平偏低

新农保的养老金待遇由基础养老金和个人账户养老金组成。按照国家相关规定，基础养老金标准目前为每人每月最低为60元，个人账户养老金的月计发标准为个人账户全部储存额除以139。以最低缴费档次为例，如果某农村居民每年缴费100元，地方政府补贴缴费30元，缴满15年以后，连同利息个人账户资金为2000多元，除以139，个人账户养老金接近15元，再加上政府补贴的基础养老金60元，农户最低每月可以拿到75元养老金。每个月不足百元的养老金对于农民来说保障水平仍显太低，这也是农民不愿意参加新农保的一个重要原因。

改革开放以来，农村为城市经济的快速发展作出了巨大的贡献，在我国城市化逐渐完成的过程中，城市对农村的反哺是必然的阶段。现在农村经济的滞后已成为城市可持续性发展的阻碍，城市必须带动农村，使得城乡经济协调发展。

我们认为：农村经济的大发展才是提高农村养老保障水平的根本途径。只要经济水平提高，养老保险的保障水平也自然会提高。城市除了在经济上反哺农村，带动农村经济发展以外，提高农民工收入、加大新农保财政补贴投入等财政反哺也是城市带农村的重要途径。

报送：中央国家机关工委，共青团中央
中央国家机关青年工作领导小组成员

分送：“百村调研”总顾问单位领导及顾问
中央国家机关各部门机关党委常务副书记、分管书记
中央国家机关各部门机关团组织

来稿请发送：gjjgtgw@yahoo.com.cn 传真：62168683 联系人：魏皓阳 82190648
相关信息请关注“最爱共青团”博客 <http://blog.sina.com.cn/zygjgtgw>