

中国农村居民储蓄动机研究¹⁾

孙 凤²⁾
李 海 峰³⁾

摘要：本文运用2009年天津和陕西农村居民消费欲储蓄的调查数据，分析农村居民的储蓄动机。总体来看，当前农村居民的储蓄动机主要集中在教育、医疗、建房上；分年龄看，储蓄的代际互助动机较强；分教育程度看，受教育程度高的群体有较强的耐用消费品购买动机；分收入群体看，高收入群体储蓄的投资动机和计划动机较低收入群体更强。针对这些现象，文章提出了一系列政策建议。

关键词：计划性动机 预防性动机 投资性动机、耐用消费品动机

中国进入全面建设小康社会的新时期，党的十七大明确提出了统筹城乡发展，促进基本公共服务均等化，通过惠民生来扩大农村居民消费的目标。这些目标将为农村居民带来新的期盼，也必将极大地提升农村居民的福利水平。政策的制定与实施，需要对农村居民的所思所想有充分的了解，并对其未来的打算有所把握。本文通过对农村居民的储蓄动机的调查，旨在了解农村居民对未来生活的安排以及对风险的预期。

一、理论回顾

经济学家对储蓄动机的关注由来已久。苏格兰经济学家Rae认为储蓄动机的决定性因素是“积累的有效愿望”，并将其归结为遗产动机、自我约束的习惯、享乐以及人类生活的不确定性。Irving Fisher在《利息论》中将影响个人储蓄动机的原因归纳为：远见，自我控制、习惯、预期寿命和遗产动机。凯恩斯在

1) 本文受日本山口大学『中国の大衆消費社会と消費者行動の実態調査分析』和清华大学亚洲研究中心《金融危机下的中日韩消费者行为比较研究》的资助。

2) 清华大学人文学院教授

3) 日本山口大学经济学院教授

《就业、利息和货币通论》的第三篇中，专门讨论了储蓄动机，并将其归纳为：谨慎、远虑、改善、计算、独立、投机、自豪、贪婪。

莫迪里安尼在《效用分析与消费函数——对横截面资料的一个解释》中认为，储蓄动机是与生命周期的总效用相联系的，消费者要想在一生中获得总效用的最大化，就应该选择一个稳定的储蓄率，以使他一生能够均匀地消费其总储蓄。因此个人在任何一个时期的储蓄动机只是他此后一生整个消费计划的一部分，储蓄动机是对人生不同阶段的统筹规划。利兰德在《预防性储蓄理论》中强调了预防性储蓄动机的重要性。预防性储蓄动机是指消费者为预防未来不确定性而进行的储蓄。预防性储蓄动机是对生命周期理论的一个扩充，强调储蓄不仅是为了在生命周期内配置资源，同时也是为了对不确定事件加以保险。

泰勒的行为生命周期理论则更加关注储蓄动机的实现过程。生命周期储蓄理论假定消费者是理性的，储蓄计划一经制定，人们就会不折不扣地去执行。行为生命周期假说则认为动机和行为往往是不一致的，人都有及时行乐的偏好，要为未来消费而进行储蓄，就需要进行“自我控制”。自我控制的手段有二：其一是外部手段，国家或机构动用各种手段诸如养老金计划、公积金计划迫使人们将一部分消费延迟，甚至到退休；其二是内部手段，如人们在潜意识中使用一系列头脑帐户，通过头脑帐户将财产按流动性能强弱进行分类，以此约束自己的行为方式。储蓄动机就是头脑帐户，不同储蓄动机的边际消费倾向是不一样的，如为养老而储蓄较为耐用消费品而储蓄，很少能被诱惑。

中国有关农村居民储蓄动机的研究，大多是以西方储蓄动机理论，特别是预防性储蓄理论为基础的，有代表性的如万广华（2003），刘兆博（2006）等，这些研究的侧重点集中在不确定性动机的测度上，研究结论一致认为农村居民由于社会保障的不健全，预防型储蓄是其储蓄的主要目的。

西方预防性储蓄理论是建立在西方经济制度背景和个人主义文化价值观的基础之上，而中国农村居民有着不同于西方国家的制度背景和文化背景，用这些理论研究中国农村居民储蓄动机问题，存在着解释上的不足。表现在：一是城乡分割下的二元经济体制所造成的基本公共服务的不均等；二是中国大规模的城市化进程给农民所带来的迁移风险和不确定性；三是集体主义文化下的家

庭资源配置模式。这三大因素交织在一起, 不可避免地对农村居民储蓄动机的构成及其变动带来深刻的影响。为了深入了解农村居民的储蓄动机特征, 以及以上因素对储蓄动机的影响, 我们运用天津市和西安市农村居民储蓄动机调查数据做一分析。接下来的安排如下, 首先介绍本文的研究框架、研究假设和数据来源; 其次对农村居民的储蓄特征分别从总体和结构两个方面进行描述; 第三、对影响储蓄动机的因素进行分析; 最后提出本研究的结论和政策性建议。

二、研究框架与数据来源

(一) 研究框架

储蓄动机是一种综合的心理活动, 这种心理活动除了有凯恩斯储蓄动机理论的八大特征外, 对于中国农村居民来说, 城市化进程、基本公共服务的不足和集体主义文化下的家庭资源配置, 都会对其储蓄动机产生深刻的影响。基于此, 本研究将储蓄动机分为十大类: ①为了防止万一出现有什么紧急用钱之处; ②娶亲; ③购买种子、化肥、农药、农具等; ④建房/买房; ⑤购买汽车、家电等耐用品; ⑥为了子女的教育; ⑦为了防病养老; ⑧投资、做生意、赚利息; ⑨没有特定的目的; ⑩其他。

这十大类储蓄动机也可以进一步聚类。根据头脑账户理论, 我们将其按照消费倾向的强弱, 从低到高划分为: 无动机 (⑨⑩), 消费性储蓄动机 (②⑤), 生产性储蓄动机 (③), 投资性储蓄动机 (④⑧), 预防性储蓄动机 (①), 计划性储蓄动机 (⑥⑦)。每个人的储蓄动机都不仅仅是一类, 而是多个储蓄动机的组合, 这主要受个人的理性程度以及社会经济特征等因素的影响。

对于影响储蓄动机的因素, 依据前述理论结合中国农村居民生存环境的特征, 我们分别从以下几个方面进行讨论: 第一、生命周期因素; 第二、预期和风险因素; 第三、经济因素, 包括收入水平、收入结构; 第四、社会因素, 包括社会阶层和自我认同。

(二) 测量与调查

1、指标测量

对于储蓄动机的测量方式,我们首先给出上述储蓄动机的十个选项,然后要求被访者按照重要程度进行排序。分析时,我们首先观察不同分组下的家庭或个人的第一储蓄动机以及储蓄动机的组合方式,并计算加权平均数;其次为了解农村居民储蓄动机的变动情况,本研究在了解当期农村居民的储蓄动机的同时,还要求其回忆五年前的储蓄动机,并对五年前的储蓄动机进行排序。

2、调查方式

本文的数据是由本课题组负责设计问卷,由天津市统计局和西安市统计局负责实施的一项入户抽样调查,调查时间是2009年8月底。整个调查过程包括如下内容:①调查范围,分别在天津市和西安市各调查两个农村区县;②调查对象,调查对象为在调查区县的常住人口中住户的户主或主要消费品购买者。③调查样本量,调查总样本量为400户,每个调查区县各调查100户。④抽样方法,首先按区县类别选取有代表性的区县;然后从选中的区县中,将所有乡镇排序,按照相等间距抽取乡镇,共抽取5个乡镇,每个乡镇以随机抽样方法,抽取2个村庄,根据村委会提供的花名册,按照系统抽样,每个村调查10户。⑤调查方法及质量控制,步骤如下:第一、每个调查的村庄指定现场督导,由督导指定不同的开始地址;第二、访问员按隔10选1的等距抽样原则进行入户访问;第三、入户后按照年龄要求进行甄别,甄别成功进行访问;第四、数据录入;第五、通过对样本奇异值和缺失值分布的分析进行质量判断。

三、总体特征描述

1、计划性储蓄动机位居首位,且较五年前有所增强

从表1的当前储蓄动机中不难发现,无论是对储蓄第一目的的回答,还是将前五个储蓄目的计算加权平均数,子女教育始终位居储蓄动机的第一位,占全部储蓄动机的17.7%,防病养老位居第二位,占全部储蓄动机的12.0%。动态比较看,五年前为子女教育而储蓄位居第二,为防病养老而储蓄仅位居第五。也就是说,作为基本公共服务的教育、医疗和养老在农村地区还很不完善,为了弥补基本公共服务的不足,农村居民需要不断地加强自我保障。特别是随着近几年教育、医疗服务费用的不断提高,农村居民的计划性储蓄动机进一步增

强。

2、投资动机更加偏重建房与购房，为做生意和获取利息的动机不高

表1数据显示，在农村居民的储蓄动机中，为建房和购房的动机从五年前前位居第七位，上升到当前的第三位。这不仅意味着农村居民的改善性住房需求有所增强，更有可能的是由于城市化进程的加快，农村居民的城市化预期进一步增强，由此产生的进城购房储蓄动机将成为未来几年农村居民储蓄的重要目标和努力方向。

表1数据也显示，农村居民为投资和获利息的储蓄动机位居第九位，这一排序较五年前没有变化。这说明现阶段我国农村居民投资的显著特点就是投资与生产和消费结合在一起，并且以规避风险为主要目的。

3、生产性储蓄动机显著下降

表1数据显示，在农村居民的储蓄动机中，为购买种子、化肥、农药、农具等生产资料而储蓄的动机减弱，从五年前的排名第一位下降到当前的第四位。其中可能的原因，一是农村居民的流动性约束得到缓解，农村居民为购买农业生产资料而获得金融支持的可能性不断加大，如获得小额信贷、农村信用社支持的门槛在降低；二是近几年由于一系列惠民政策的出台，农村居民的收入有所增加，维持生活和生产已经不是储蓄主要目标，储蓄周期显著拉长，为了保障和发展则成为储蓄的首选。

4、预防性储蓄动机有所下降

表1数据显示，在农村居民的储蓄动机中，为防止万一出现紧急用钱之处而储蓄的动机有所下降，从五年前的第四位下降到当前的第六位。这可能源于两个原因：一是农村居民已经有了一定的储蓄积累，这个积累已经能够预防不测之需，进一步的储蓄则为了更加长远的规划和安排；二是农村居民风险防范的外部环境不断完善，农村居民规避风险的动力有所下降。

5、结婚及其购买耐用消费品的动机有所下降

表1数据显示，农村居民为了结婚而储蓄从五年前的排名第三位，下降到第五位。购买汽车、家用电器等耐用消费品的动机则从排名第六位下降到第七位。城市化进程使得农村婚嫁观念较之乡土社会发生了变化，结婚及购买耐用

消费品的迫切性，让位于保障及居住。当然国家目前推行的家电下乡政策，不论是在价格上，还是信贷支持上都给农村居民以较大的实惠，这无疑也降低了其消费性储蓄动机的强度。

表1 储蓄动机比较（人次）

动机	当前储蓄动机			五年前储蓄动机		
	第一动机	前五项动机 加权平均	排序	第一动机	前五项动机 加权平均	排序
不测之需	32	32.3	6	38	33.8	4
娶亲	38	33.4	5	38	34.1	3
生产资料	32	34.9	4	43	38.5	1
建房买房	38	36.2	3	29	31.3	7
耐用消费品	27	31.3	7	34	32.5	6
子女教育	56	38.7	1	36	34.7	2
防病养老	38	36.6	2	30	33.0	5
投资做生意	21	28.1	9	28	26.9	9
无目的	33	30.5	8	37	31.0	8
其它	1	1.5	10	0		10
缺失	106			109		
合计	316			313		

四、年龄与储蓄动机

家庭生命周期理论作为生命周期理论的扩展，认为家庭所处的阶段不同，储蓄动机也具有不同的特征：(1) 单身阶段，为结婚而储蓄是其主要特征；(2) 新婚阶段，刚刚组建的家庭，几乎任何消费品都是所需要的，为耐用消费品而储蓄是其主要特征；(3) 子女幼小阶段，家庭收入开始增加，为子女教育而储蓄是其主要特征；(4) 子女成人阶段，家庭收入达到高峰，耐用消费品和教育支出有所增加，为养老而储蓄的动机增强。(5) 空巢阶段，子女已经不在家庭中生活，家庭收入在不断下降，为医疗和养老而储蓄是其主要特征。由此可见，生命周期理论中的核心变量是年龄因素。我们通过对户主的年龄进行分组，观察两个地区农村居民的储蓄动机，见表2。

1、父母为子女结婚而储蓄的愿望强烈

表2数据显示，66岁以上年龄组将结婚作为第一储蓄动机占全部储蓄动机的23.8%，较五年前上升6.4%，位居该年龄组储蓄动机第一位。56-65岁年龄

组将结婚作为第一储蓄动机的占全部储蓄动机的16.4%，较五年前上升了3.5%，位居第二位；35岁以下年龄组将结婚作为第一储蓄动机仅占全部储蓄动机的5.5%，较五年前下降了2.2%，位居末位。不同年龄组在为结婚而储蓄的动机上呈现为随年龄的增长而增加的态势。这一结论与家庭生命周期理论正好相反，这是一个非常有意思的现象。带给我们的启示是，老年人为儿女结婚而储蓄的动力要大大强于年轻人，而且不断增强。老年人将子女结婚作为自己余生的最为重要的责任，这种动力远远强于为自己防病和养老的动力。这其中包含更多的中国文化中的代际互助因素，是西方个体主义文化下的储蓄动机理论所不曾讨论过的。

2、子女为父母防病养老而储蓄的动力不断增强

表2数据显示，35岁以下年龄组将防病养老作为第一储蓄动机占全部储蓄动机的16.4%，位居第一，较五年前提高8.7%；35-55岁年龄组将其作为第一储蓄动机占全部的13.6%，位居第二；56-65岁年龄组仅为5.5%，较五年前下降8.8%，65岁以上年龄组为9.5%，较五年前下降3.5%。这也是一个与西方家庭生命周期理论不一致的结果，即年轻人为防病养老而储蓄的动力要大大强于老年人。不能否认的是在这个储蓄动机中有年轻人为自己防病的成分，但更为重要的是在很大程度上是年轻人为父母积攒医疗和养老钱动机所致。将为父母积攒医疗和养老钱作为自己人生最重要的责任，这种迫切性要远远大于为自己结婚而储蓄的动力。这其中所隐含的东方文化中的孝道因素，是集体主义文化的体现，也是西方储蓄动机理论不曾涉及的。

3、为购房与建房的动机随年龄的增加而增长

表2数据显示，将购房和建房作为第一储蓄动机随年龄的增加而不断增长。65岁以上年龄组为建房与购房动机占全部储蓄动机的19%，位居第二位，且较五年前增长14.7%；56-65岁年龄组则占全部储蓄动机的15.1%，位居第三，较五年前增长10.1%；36-55岁年龄组，排名第五。按照生命周期理论，老年人的储蓄动机主要是防病和养老，对房产的处理往往是倒按揭，而我们的调查显示，农村老年人在房产上则反其道而行之，这也是一个很有意思的结论。可能的原因，一是受集体主义文化的影响，为儿女建房或购房是老年人自愿承担的责任；

二是城市化预期所导致的老年人自己在居住上存在着不确定性；三是通货膨胀预期，出于保值增值的目的而投资房产。总之，中国农村老年人具有较高的购房或建房动机是一个非常特殊的现象，也是西方储蓄动机理论所不曾讨论的。

4、为子女受教育而储蓄是各个年龄层最为迫切的选择

表2数据显示，将子女受教育作为第一储蓄动机是各个年龄阶层最为普遍的选择。35—55岁年龄组的该项选择占到全部储蓄动机的19.2%，位居第一，较五年前增加近5个百分点。56-65岁年龄组占到17.8%，位居所有选项之首，较五年前增加8.2%；65岁以上年龄组的这一储蓄动机为19.0%，位居所有选项第二，较五年前增加14.7%。子女教育作为中年组的最为重要的储蓄动机这与生命周期理论是一致的，但老年组以子女教育为主要储蓄目标，则是西方储蓄理论没有讨论的问题，这里隐含着很大的文化背景。对于中国农村老年人来说，作为家庭的一员，将为子孙补偿农村基本公共服务的缺失和城市化过程中城乡教育的差异作为自己的责任，这里所隐含着大家庭的互助观念。

表2 年龄结构与储蓄动机 %

第一储蓄动机	35岁以下		36-55岁		56-65岁		66岁及以上	
	当前	五年前	当前	五年前	当前	五年前	当前	五年前
不测之需	10.9	15.4	10.8	8.9	8.2	12.9	9.5	26.1
娶亲	5.5	7.7	10.8	12.5	16.4	12.9	23.8	17.4
生产资料	9.1	13.5	11.4	14.9	9.6	12.9	4.8	8.7
建房买房	10.9	11.5	10.2	8.9	15.1	10.0	19.0	4.3
耐用消费品	14.5	13.5	5.4	10.7	11.0	8.6	9.5	13.0
子女教育	12.7	9.6	19.2	14.3	17.8	8.6	19.0	4.3
防病养老	16.4	7.7	13.8	7.7	5.5	14.3	9.5	13.0
投资做生意	7.3	9.6	6.6	8.9	6.8	11.4	4.8	
无目的	12.7	11.5	11.4	13.1	9.6	8.6		13.0
合计	100	100	100	100	100	100	100	100

从年龄分组看储蓄动机，我们发现了一个在储蓄动机理论没有讨论，但在中国却非常重要的现象，即储蓄的互助问题。在传统储蓄动机理论中，人们储蓄的目的除了为自身的直接利益而希望通过储蓄达到自助或自救外，似乎没有什么利他动机能够激励人们自愿参加这种自控的活动。年龄与储蓄动机关系的分析给我们的启示是，储蓄动机仅仅考虑人的自利行为显然是不够的，这里涉

及到道德层面,它不是基于个体的交换过程,而是基于可扩展至他人的互助原则。为了使家庭和谐最大化,关爱和团结是必须的。家庭内部互助的生产过程在幸福感和强化自身价值感方面起着积极的作用。

五、受教育程度与储蓄动机

根据持久收入假说,收入分为持久收入和暂时收入,持久收入是一生较为稳定的收入,这一收入的高低受教育水平的影响。受教育程度高的人有较好的收入预期,也容易获取金融机构的支持。受教育水平不仅决定着人的收入预期,同时知识的积累也有助于提高人的审时度势的能力,受教育程度高的人在消费、储蓄与投资方面对未来有较为理性的安排。知识的学习过程也是身份的认同和品味养成的过程,受教育程度高的人对身份的认同意识较为强烈,对消费品的购买上更要突出身份的象征意义,储蓄的目的性比较强。不同受教育程度的储蓄动机特征见表3。

1、高学历者将购买耐用消费品纳入储蓄计划的首选

表3数据显示高学历者将为购买汽车等耐用消费品而储蓄作为第一选择的占到总储蓄动机的25%,位居第一位,且较五年前提高13%。该项调查的发生正值我国推行汽车、耐用消费品下乡的扩大内需政策,因此对该项有关耐用消费品购买动机和购买行为的数据描述和分析,能够很好地验证这项政策的效果。从不同学历耐用消费品储蓄动机的比较看,高学历者能够理解和利用国家对耐用消费品下乡的优惠政策;且高学历者对未来收入有着稳定的预期,敢于消费。中等学历者则更趋于保守和谨慎,而低学历农村居民在风险的应对上理性程度低,这一点也可以从其为防不测之需这一储蓄动机的低排序上得以验证。

2、中等学历者将子女教育和防病养老作为储蓄动机的首选

表3数据显示,初中学历者的储蓄动机较其它学历者更多集中在子女教育和防病养老上,其中子女教育位居第一,占到18%,较五年前增长2%;防病养老位居第二,占到14%,较五年前增长4%。中等学历者对未来收入的预期不稳,表现在储蓄行为上具有一定的理性程度,同时也具有一定的前瞻性,因此以谨慎和保守的态度安排家庭的预算,将计划性储蓄置于家庭预算的第一位。

相对而言,低学历者的前瞻期更短一些,子女教育位居第四,防病养老位居第五。

3、低学历者将为结婚而储蓄作为第一动机

表3数据显示,教育程度越低,为结婚而储蓄的动力越强。低学历者为结婚而储蓄占全部储蓄动机的19%,位居第一位,且较五年前增长8%。

低学历者在建房或购房上也具有很高的动力,当然建房和购房是结婚的基本条件,二者在低学历者中具有较强的相关性,是低学历者重要的储蓄目标。而在高学历者中为结婚而储蓄的动机则居于所有储蓄动机的末位。

4、投资做生意动机随受教育程度的增加而增加

表3数据显示,小学及以下学历者的投资做生意动机为2%,而高学历者则为9%。投资做生意是需要知识、眼光和风险承受能力的,因此这一动机随受教育程度的增加而增加是容易理解的。

表3 受教育程度与储蓄动机 %

第一储蓄动机	小学及以下		初中		中专、高中及以上	
	当前	五年前	当前	五年前	当前	五年前
不测之需	8	15	10	10	12	16
娶亲	19	11	10	13	7	11
生产资料	16	20	9	11	16	14
建房买房	17	5	9	10	7	12
耐用消费品	10	13	8	10	25	12
子女教育	12	5	18	14	9	12
防病养老	10	13	14	10	9	5
投资做生意	2	8	9	10	9	9
无目的	8	11	12	13	2	9
百分比%	100	100	100	100	100	100

六、收入阶层与储蓄动机

凯恩斯认为边际消费倾向递减,即随着收入的增加,消费在减少,较高的收入会带来较高的储蓄。然而他的理论仅仅强调了收入决定储蓄的总量,我们需要探究的是收入是否会决定储蓄动机及其组合与排序呢?下面通过不同收入阶层农村居民的储蓄动机来对这一问题做一讨论。表4数据显示:

1、低收入阶层的储蓄动机具有无目的性、计划性与消费性并存的特征

低收入阶层前五项储蓄动机的排序是:子女教育、购买耐用消费品、无目

的储蓄、生产资料购买和建房购房；该阶层五年前的储蓄动机排序是：无目的储蓄、投资做生意、娶亲、子女教育、防病养老和生产资料购买。虽然当前的无目的性储蓄仍然存在，但与五年前相比，目的性有所增强，计划性也在增强。

2、中低收入阶层的储蓄动机具有计划性、无目的性和投资性并存的特征

中低收入阶层前五项储蓄动机的排序是：防病养老、无目的储蓄、购房建房、娶亲、子女教育；该阶层五年前的储蓄动机排序是：无目的储蓄、生产资料购买、购买耐用消费品、子女教育、不测之需和防病养老。当前动机与五年前相比前瞻性拉长、目的性增强、计划性在增强。

3、中等收入阶层的储蓄动机具有稳定性特征

中等收入阶层的前五项储蓄动机排序是：娶亲、不测之需、子女教育、生产资料购买、防病养老。五年前的排序是娶亲、不测之需、生产资料购买、子女教育、防病养老。当前动机与五年前相比变动不大，似乎已形成习惯性储蓄动机。

4、中等偏上收入阶层的储蓄动机具有计划性、投资性和消费性特征

中等偏上收入阶层的前五项储蓄动机是：子女教育、防病养老、建房购房、娶亲、不测之需。五年前的排序是购买耐用消费品、不测之需、娶亲、建房和购房、子女教育和生产资料购买。当前较五年前计划性动机增强，前瞻性拉长。

5、高收入阶层的储蓄动机具有计划性、投资性和生产性特征

高收入阶层的前五项储蓄动机是：子女教育、建房购房、生产资料、不测之需、防病养老和娶亲。五年前的排序是生产资料、耐用消费品、子女教育、购房建房和无目的储蓄。两时期储蓄动机相比，当前动机的计划性和预防性增强。

总体来看，中低收入阶层储蓄动机较中等偏上收入者的目的性不强，前瞻性也比较短，这与收入水平有关，因为当较低的收入用于消费之后所剩无几，储蓄动机仅仅是一种低层次的愿望，这种储蓄动机的消费倾向较高，即生产或生活中的任何变化都不得不动用该储蓄。中高收入阶层由于消费之后还有较多的结余，对于这些结余的安排就可以统筹兼顾，既要注重生存也要注重发展，既要注重远期的保障也要注重当期的享受。这些动机归于不同的头脑账户，生

产或生活中的任何变化都能够做到专款专用。

表4 收入阶层与储蓄动机

第一储蓄 动机	低收入		中低收入		中等收入		中等偏上		高收入	
	当前	五年前								
不测之需	6.9	8.5	7.4	9.4	13.5	17.4	11.4	17.1	15.8	
娶亲	8.6	11.9	12.8	6.3	14.9	18.8	11.4	15.7	10.5	5.6
生产资料	12.1	10.2	7.4	16.7	12.2	14.5	8.6	10.0	15.8	22.2
建房买房	10.3	6.8	12.8	7.3	10.8	8.7	12.9	12.9	15.8	16.7
耐用消费品	13.8	6.8	11.7	12.5	6.8	2.9	4.3	18.6		16.7
子女教育	22.4	11.9	11.7	11.5	12.2	11.6	25.7	10.0	26.3	16.7
防病养老	6.9	10.2	14.9	9.4	10.8	11.6	12.9	7.1	10.5	5.6
投资做生意	5.2	15.3	6.4	9.4	8.1	7.2	8.6	5.7	5.3	5.6
无目的	13.8	18.6	14.9	17.7	10.8	7.2	4.3	2.9		11.1
合计	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

七、结论与政策建议

从农村居民储蓄动机的总体特征来看，子女教育和防病养老的储蓄动机强度最高，住房和建房次之。分群体看，老年人为子女结婚、年轻人为老年人养老而储蓄均具有较高的比重；高收入群体则具有较好的前瞻期和理性特征；受教育程度较高的群体在耐用消费品上具有较高的储蓄动机；低收入阶层的储蓄目的性不强。针对这些问题，本文提出如下政策建议：

1、加快基本公共服务均等化步伐，特别要注重服务质量的均等化

调查显示，农村居民储蓄的第一目的是为子女教育和医疗养老。社会保障的不健全是影响农村居民储蓄的最重要因素。目前国家推行的基本公共服务均等化目标就是为了解决这一问题，可以认为进一步加快农村基本公共服务体系的建设是降低计划性储蓄动机的重要举措。然而农村居民的计划性储蓄动机并不仅仅是为了能上学和能就医，而是为了上好学和就好医。因此如果仅仅以学校或医院的数量多少来评价均等化程度，即使农村地区增加的数量相同于城市地区，却很难降低农村居民计划性储蓄动机的强度。因此在基本公共服务均等化的过程中，要特别注重服务质量的均等化。

2、扩大消费品下乡的商品范围，增加销售和服务网点，满足日益增长的文化需求

在农村居民的储蓄动机中，一部分农村居民有较高的耐用品消费欲望，但出于农村基础设施薄弱，如电力供应不足，电压不稳定，电费高，供水设施不配套、不方便等，许多人不得不持币待购；另一部分农村居民则是无目的储蓄，没有什么可买的，这主要是由于农村消费品市场发展不完善，商业网点布局不合理，售后服务的不到位等，影响农民消费的便利性。因此国家要下大力加强农村基础设施建设，在继续做好耐用消费品下乡销售工作的同时，还要扩大售后服务，增加非耐用品下乡的范围，扩大零售和服务网点，满足农村居民日益增加的物质文化需要。

3、稳定农村居民的城市化预期

调查显示，农村居民为建房和购房而储蓄的动机位居前列，这其中一部分是改善性住房，另一部分是进城购房。城市化是中国发展的方向，农村居民也有这方面的预期，这种预期对于他们的日常生活有了很大的影响。他们有主动适应城市化的，通过进城务工逐渐融入城市，其中购房是其身份认同的重要标志；也有被动适应城市化的，由于城镇化建设占用农地和房屋，他们也面临着迁移和被拆迁后的购房等一系列安置过程，这些都是需要一大笔费用的。特别是，长期以来农村社会保障和土地制度是密切相联系的，这无疑又会增加其计划性储蓄动机的强度。因此在城镇规划方面，国家或各级政府需要有长远的计划和安排，给农村居民一个长期稳定的预期；对于进城的农村居民，在对农村现有住房核查的基础上，应该有区别地提供廉租房服务。

4、进一步加强农村信贷和农村保险，为稳定农业生产提供资金保障

尽管农村居民为购买农业生产资料而储蓄的动机较五年前有所下降，但仍然是他们一项重要的储蓄目的。因此加强农村信贷供给有助于提高他们的生产积极性，降低这方面的储蓄动机。另外农业生产具有生产周期长和受自然灾害影响大的特征，加强农业保险有助于农民扩大生产，采用新的农业技术，也有助于扩大其消费需求。

5、充分认识乡土社会的代际互助，建设稳定和谐的新农村

调查显示，有相当部分的农村居民的储蓄动机是利他的，如为子女结婚，或为老人养老。长期以来，农村社会保障是与农村传统的家庭关系模式相联系

的，在农村社会保障不健全的情形下，这种代际互助有助于农村社会的稳定和谐，在结婚不是为了攀比和铺张浪费的情况下，农村传统的家庭关系模式下的互助储蓄行为应该给予鼓励。

参考文献：

- 1 万广华等“转型经济中农户储蓄行为：中国农村的实证研究”《经济研究》第5期，2003年。
- 2 刘兆博“当代农民消费行为研究”《财经科学》第2期，2006年。
- 3 李秉龙，刘丽敏“中国农村居民储蓄动机分析”《农村金融研究》第2期，2005年。
- 4 孙凤“中国消费者的头脑帐户分析”《统计研究》第2期，2005年。
- 5 孙凤《消费者行为数量研究——以中国城镇居民为例》上海人民出版社，2002年。
- 6 朱向东主编《中国农村居民消费与市场》中国统计出版社，2000年。