

# “三农”决策要参

2024 年第 5 期（总第 451 期）

清华大学 中国农村研究院

2024 年 3 月 11 日

## 劳动力流动与农村家庭金融决策： 影响及优化策略\*

**内容摘要：**农村劳动力流动对推动中国经济的快速增长产生了不容忽视的贡献。本文基于中国家庭调查数据，研究了劳动力流动对农村家庭金融决策的影响。研究发现，劳动力流动对家庭储蓄率、借贷、商业保险参与具有显著促进作用，同时也对创业产生了正向溢出效应。基于研究结论，本文提出如下政策建议：建立更加完善的社会保障体系，降低农民工家庭的不确定性；关注农村留守群体的潜在风险，为留守群体提供更多保障；适当降低面向农村居民的商业保险产品的费率，鼓励商业保险产品创新；平衡好人口流出与乡村发展之间的关系，推动区域协调发展。

**关键词：**劳动力流动 储蓄率 借贷 商业保险参与 创业

\*本文为清华大学中国农村研究院 2021-2022 学年度“清华农村研究博士论文奖学金项目”（编号：202112）的研究成果。

农村劳动力流动是中国典型的社会现象之一，对家庭金融决策具有重要影响。本文基于中国家庭调查数据，从家庭储蓄、借贷、商业保险参与和创业等方面分析了农村劳动力流动对家庭金融决策的影响，并根据研究结论提出了改善农村家庭福利的对策建议。

## 一、劳动力流动对家庭金融决策的影响现状

本文主要利用 2018 年中国家庭追踪调查（China Family Panel Studies, CFPS）数据，分析了劳动力流动对家庭金融决策的影响。CFPS 是一项全国性、综合性的社会追踪调查项目，收集了个体、家庭、社区三个层次的数据，全面反映了中国社会、经济、人口、教育和健康的变迁，为推进本项目研究提供了良好的数据支持。此外，由于 CFPS 商业保险信息不够全面，本文使用 2015—2017 年中国家庭金融调查（China Household Finance Survey, CHFS）数据对商业保险部分展开分析。基于上述数据，本文有以下研究发现。

### （一）农村家庭储蓄率显著提升

本文的基准研究发现，劳动力流动使家庭储蓄率显著提升 26.30%。进一步地机制探讨发现，劳动力流动导致家庭收入显著提升，其中，工资性收入显著增加，经营性收入显著下降，财产性收入和转移性收入并未发生显著变化。此外，劳动力流动并未对家庭总消费产生显著影响，但衣着消费、日用品消费显著提升，交通通讯消费、文教娱乐消费显著下降。进一步探究发现，劳动力流动带来的收入增长满足了流动人口家庭为应对收入风险、失业风险、健康风险和医疗风险等不确定性而进行预防性储蓄的需要，从而导致

家庭储蓄率显著提升。异质性分析表明，劳动力流动对家庭储蓄率的影响在中低收入家庭、低社会资本家庭、青年和老年家庭样本中更加明显。最后，本文发现，非学历教育及正规的学历教育、商业保险参与能够显著降低劳动力流动对家庭储蓄率的影响，说明人力资本投资以及商业保险参与能够有效弱化流动人口家庭的不确定性，降低农村流动人口家庭的预防性储蓄动机。

## （二）农村家庭借出资金概率显著提升

劳动力流动显著提升了家庭借出资金的概率及人均借出金额。进一步地机制探讨发现，劳动力流动增加了流动人口家庭对于农村社会网络的需求和依赖程度，导致流动人口家庭有更大的动机通过增加借出资金的方式来维系农村社会网络，表现在劳动力流动对留守成员年龄较大的家庭、留守成员中无青壮年劳动力的家庭以及留守成员主要从事农业生产活动的家庭产生了更大的借出效应。异质性分析表明，劳动力流动对家庭借出资金的影响在低收入家庭、低人力资本家庭、留守群体健康状况较差的家庭中更加明显。最后，本文研究发现，养老服务可及性以及基础教育资源可及性的增强并不能有效削弱劳动力流动对家庭借出资金的影响，说明依托于亲缘、地缘和友情而建立的社会网络在降低流动人口家庭的不确定性方面发挥了难以替代的作用。

## （三）农村家庭商业保险参保率显著增长

劳动力流动显著促进家庭的商业保险参与。分类型看，劳动力流动可以显著促进商业人寿保险和商业健康保险的参与程度，并显

著提高各类商业保险的参保金额。机制分析表明，劳动力流动带来的收入增长与财富效应，满足了家庭为应对健康风险、养老风险、收入风险等不确定性而购买保险的资金需求，从而促进商业保险参与。进一步研究发现，亲缘关系网络的强化和公共服务质量的改善能够有效弱化劳动力流动对商业保险参与的影响。

#### （四）农村家庭创业溢出效应凸显

同村或同县中其他家庭劳动力流动规模的提高对本家庭创业具有显著的溢出效应。平均来看，同村或同县中其他家庭劳动力流动的比例每提高 10%，本家庭创业的概率分别提高 0.18%和 0.47%，约为家庭创业比例的 3%和 7.66%。而且，创业的参与人数、经营规模、经营绩效、经营性收入占家庭总收入的比重、家庭总收入、新创企业的概率及参与人数、创业持续性等指标均有所改善。机制分析表明，同村或同县劳动力流动规模的扩大，提升了本家庭的风险偏好水平，增加了家庭参与技术技能培训的积极性，拓宽了家庭获取信息的渠道，并对家庭非正规借入金额产生了显著提升作用，从而对家庭创业产生显著的溢出效应。异质性分析的结果表明，劳动力流动的创业溢出效应在中年家庭、低人力资本家庭、高社会资本家庭、东部地区家庭中更加明显。最后，本文研究发现，劳动力流动对非农产业基础相对薄弱的农村地区和金融约束程度较高的农村地区产生了更大的创业溢出效应，说明劳动力流动对非农产业基础薄弱的农村地区挖掘创业机会和开发消费市场提供了有效支持，体现了普惠效应；同时，对金融发展程度较低的农村地区克服创业融资问题

提供了有效的非正规渠道支持，起到了雪中送炭的效果。

## 二、改善农村家庭福利的优化对策

**第一，建立更加完善的社会保障体系，着力降低农村流动人口家庭的不确定性。**本文的研究结果表明，劳动力流动带来的收入增长极大地满足了流动人口家庭为应对收入波动、失业风险、健康风险、医疗支出风险等不确定性而进行预防性储蓄的动机，对家庭消费潜力的释放并未产生显著影响。在“双循环”的新发展格局下，消费对拉动经济增长所起的作用越来越重要，要重点关注流动人口家庭的高储蓄现象，政策应在如何降低农村家庭面临的不确定性和预防性储蓄动机上下功夫。比如，要进一步确保社保制度在农村地区的全覆盖，提高养老保险的领取额，增强社会医疗保险的保障力度等，以着力降低家庭面临的健康风险和医疗成本。此外，也应关注到人力资本在弱化流动人口家庭储蓄意愿中的重要作用，优化教育资源配置，提高学历教育质量，并增加对农村劳动力的技能培训和非学历教育，提高农村劳动力的职业素养，提升其在城市就业增收的能力。

**第二，关注农村留守群体的潜在风险，为留守群体提供更多保障。**本文的研究发现，劳动力的暂时性迁移产生了显著的借出效应，而借出决策产生的重要原因是流动人口家庭维系社会网络的强烈动机，以期留守群体在面临生活困难或农业生产问题时可以向处于同一社会网络的家庭寻求帮助。因此，从流动人口家庭的角度来看，借出决策在一定程度上反映了留守成员面临较高的保障需求和不确定

定性，相关政策的制定应重点关注在社会资本、物质资本和人力资本积累等方面处于相对弱势的流动人口家庭，不仅要培育良好的社会风尚，营造良好的社会网络环境，而且也要保障留守成员的基本收入，比如通过转移支付、提高养老金领取额等方式，并通过技术技能培训、非学历教育等人力资本项目，提升留守成员的人力资本水平。

**第三，适当降低面向农村居民的商业保险产品的费率，鼓励商业保险产品创新。**商业保险建立在商业原则的基础上，具有比社会保险更高的参保门槛和保障标准。尽管农民工家庭的收入有一定改善，但农村居民的参保能力依然有限，仍可能会因为资金约束问题而放弃购买商业保险。针对农村家庭面临的资金约束问题，政府可以考虑通过财政补贴的方式，引导保险机构降低费率，使商业保险在让利农民的同时提升业务普及率，全面推动农村商业保险市场的发展。同时，应大力支持和鼓励保险机构进行产品创新，设计并持续优化面向农村居民的商业保险产品，吸引农村居民购买商业保险。

**第四，平衡好人口流出与乡村发展之间的关系，加快中西部城市群和都市圈建设，推动区域协调发展。**从外出农民工情况来看，中国东部省份以省内流动为主，而中西部省份则有更多的跨省流动农民工。流动方式的巨大差异，导致劳动力流动对村庄经济发展的溢出效应主要影响的是以省内流动为主的东部地区家庭，而对中西部地区的家庭并未产生显著的创业溢出效应。与东部城市相比，中西部城市发展相对落后，但也因此存在很大的发展空间，在未来推

动中西部城市发展所形成的边际收益较高。应不断鼓励支持和引导中西部城市群和都市圈发展，吸引更多本地或省内农民工服务于中西部城市建设，为缩小区域间收入差距、促进各经济圈均衡发展以及实现乡村振兴和共同富裕提供良好的制度安排。

北京工商大学商学院 刘泰星



## 清华大学 中国农村研究院

---

地址：北京·清华大学公共管理学院 612 室（邮编 100084）

电话：86-10-6277 3526

传真：86-10-6279 6949

电子邮箱：cirs@mail.tsinghua.edu.cn

网址：<http://www.cirs.tsinghua.edu.cn>



欢迎关注清华大学

中国农村研究院官方微信

刊号：TH-T-1021

（使用本文需征得清华大学中国农村研究院同意）