

## 中国农村市场的发展潜力及开发思路

邱晓华 杜 宇

(国家统计局综合司)

近几年,由于各种原因,我国农村市场的发展远不能适应经济发展的要求,相对规模呈萎缩之势,农村市场不活已成为制约 90 年代经济新成长的重要因素之一。农村市场的相对疲软是农民收入、消费环境乃至城乡产业结构和经济发展战略等因素综合作用的结果。当然,也与 1984 年以来城市经济体制改革的起步、深化、社会资金总量再次出现向城市倾斜有关。因此,解决农村市场问题必须从多方面入手。本文在实证分析的基础上,对农村市场发展的重要性、当前农村市场的现状、农村市场发展潜力、农村市场开发中的问题及对策等进行了探讨,以期对解决农村市场问题,促进我国国民经济长期健康发展有所裨益。

### 一、发展农村市场是保持国民经济长期稳定增长的重要环节

(一)农村市场是社会主义商品市场的重要组成部分。所谓农村市场,是指主要面向农村居民销售的县及县以下市场。从改革开放以来农村市场商品零售额占全国商品零售总额的比重变化情况看,农村市场相对规模呈现由平稳增长到下降的格局,转折点在 1985 年。改革开放初期,农村市场比重平均为 57.3%。1984 年以后,伴随经济体制改革重点由农村转入城市,农村市场所占比重开始下降,尽管如此,到 1993 年,农村商品零售额仍占全国的 47.2%,是我国商品市场中的重要组成部分。

(二)农村市场是 80 年代经济高速增长的重要原动力。80 年代,我国农村市场的发展不仅使城乡间商品供需矛盾大大缓解,同时也为工业品乃至国民经济再生产过程顺利进行提供了巨大市场保证。从这个意义上,农村市场的发展是 80 年代带动我国经济高速发展的重要原动力。据测算,80 年代农村市场规模扩大对经济增长的贡献率在 1/4 以上,即在国民经济年均增长 8.9% 中大致有 2.3 个百分点是由于农村市场大力发展的结果。

(三)发展农村市场是今后国民经济增长必须依赖的重要需求来源。随着生产力的发展,我国经济的增长逐渐由资源制约型向需求制约型转变,今后这种趋势将更加明显。换言之,今后国民经济的发展,除需要雄厚的基础产业作后盾外,还要有一个一定容量规模的市场。农村市场的开发,将是保证我国商品市场需求稳定增长的重要途径。这是因为:

首先,国际市场需求不能作为我国经济发展的需求主体。开发国际市场需求,无论是过去还是将来都应成为我国经济发展的重要方面。改革开放以来,我们在积极开拓国际市场方面取得了突出成绩,为我国经济的发展做出了重要贡献。1978 年,我国出口仅占 GDP 的 4.7%,到 1993 年,这一比例已经上升到 16.8%,成为世界上少数几个出口大国之一。但值得注意的一个

重要问题是,开发国际市场与是否依赖国际市场作为经济发展的需求主体是有重要区别的。一方面,我国是拥有 12 亿人口的大国,改革开放和经济的持续发展,已经使我国成为当今世界增长最快、潜力最大的市场。从这个意义上说,任何国际市场的开发,都比不上对我国自己市场的利用。另一方面,受我国技术水平和生产能力的限制,我国出口主导产品仍然是资源密集型和劳动密集型产品,虽然 1993 年我国工业制成品在出口总额中已占 81.8%,但加工深度和附加值不高,在国际贸易中仍处于不利地位。因此,我国的长期发展战略应是以现有和未来的国内市场为主体,以国际市场开发为补充,扬长避短,稳步前进。

其次,从长期来看,国内市场的开发仅靠投资和城镇消费品市场是不够的,必须从战略上高度重视农村市场的发展。投资需求是社会总需求中最活跃的部分,改革开放以来,我国经济的迅速增长与投资的大幅度增加是分不开的。但是,投资毕竟是社会总需求的一部分,而不是全部。“七五”时期,投资需求占总需求的比重平均为 33%(消费需求为 55%),“八五”的前三年,这一比重上升到 35%(消费需求为 50%),其中固定资产投资总额增长最快的 1993 年,这一比重为 40%(消费需求为 49%)。今后为了保持国内经济建设,投资需求仍然要求较大的增长。但如果忽略了消费需求,仅靠投资是难以维持经济健康发展的,这种格局也与发展经济最终是为了不断提高人们生活水平的目的不相适应。消费需求从其实现地域的角度看可以分为城镇市场和农村市场两个部分。经过 80 年代的几次消费热潮,目前城镇居民消费主要是例行的日常消费,家用电器等高档耐用消费品消费,基本呈相对饱和状态,更高档次的消费如小汽车、住房等现正处于积累阶段。换句话说,尽管目前城镇消费仍然保持活跃的态势(1993 年名义增长 31.2%,实际增长 14.9%),但随着住房、医疗、社会保障等各项改革措施的逐步到位,从长期来看,城镇市场将呈相对平稳的增长格局。与之相对应,我国有 8 亿人口居住在农村,在现有的农村居民消费中,自给性消费占 1/3 左右,而且目前绝大多数农民用于提高生活质量的需求刚刚开始起步(尚有 8000 万人没有解决基本温饱问题),其市场发展的前景不可限量。

(四)由于农村市场的发展涉及到农村产业发展和农民收入提高等重大问题,发展农村市场还是调整城乡产业结构,缩小城乡差别,保持社会稳定的重要举措。目前我国农村隐性失业大量存在,有大约 1.5—2 亿的剩余劳动力,每年又面临新增 1500 万人口的巨大压力,与农村市场开发相伴随的农村经济多样化发展,将减轻农村就业压力,缓解社会矛盾。

## 二、当前农村市场的现状与发展经济的势头不相适应

改革开放以来,农村经济取得举世瞩目的发展,农村市场随之繁荣活跃。1979—1992 年农村商品零售额年均增长 15%,剔除价格因素,年均增长 9.1%。但是近几年来,由于各种原因,农村市场发展明显减缓,农村市场内部发展差距拉大,与经济发展势头不相适应。

1. 农村市场发展明显减缓。1979—1984 年,农村商品零售额实际年均增长 13.9%,大大高于同期 GDP 年均增长 8.8%的水平。1985 年以后,农村市场的发展开始减慢,与整体经济发展的差距日益扩大。1985—1987 年农村商品零售额实际年均增长 9.2%,同期 GDP 实际增长 10.8%。即使是发生全国性抢购风波的 1988 年,农村商品零售额实际增长仍低于总体经济的增长。在随后的三年治理整顿期间,农村市场实际销售量平均每年下降 1.5%,严重萎缩。1992 年后,经济进入高速增长时期,但农村市场实际销售量仍明显低于经济增长的幅度。近几年农

村市场发展与经济增长之间的态势表明:在经济正常或高速增长时期,农村市场发展跟不上总体经济发展;而一旦经济处于不景气状况,农村市场的疲软程度将大大超过整体经济本身。这与改革开放前几年的态势截然相反。

2. 在农村市场发展与总体经济发展之间的关系出现逆转的同时,城乡市场发展差距逐渐扩大。1979—1984年农村商品零售额平均增长16.2%,快于同期城镇市场10.7%的增长水平。从1985年开始,城乡市场发展之间的关系出现逆转,并且城乡市场发展的差距呈逐步扩大趋势。随着农村市场发展速度的减缓,农村市场规模相对萎缩。1985年农村市场比重为58.5%,1990年为55%,1992年仅为51.9%,1993年进一步下降到47.2%。从消费品零售额看,农村市场规模相对萎缩更加明显,1993年农村市场在全国中的份额仅为41.4%,城镇市场剧升为58.6%。

3. 在农村市场发展势头明显减缓的同时,农村市场内部发展不平衡矛盾加剧。一是地区差异明显,东、中、西三大地带呈阶梯状发展。从主要面向农村市场的县及县以下消费品零售额看,1992年东、中、西三大地带分别增长15.8%、12.6%和11%,1993年上半年比上年同期增长17.5%、14.3%和12.9%。二是农业生产资料市场严重萎缩。1993年农业生产资料零售额扣除价格因素下降了7.8%,这对我国农业生产的发展后劲有不可忽视的影响。

制约农村市场发展的主要因素,有以下几点:

1. 农村居民收入增长与经济总体增长的格局发生变化,这是导致农村市场发展减缓的根本原因。80年代初期,农村家庭联产承包责任制的推行和农副产品提价,使农民收入大大增加,其增加的幅度不仅大大超过城镇居民收入水平的增长,也明显超过经济总体的增长幅度。剔除价格因素,1979—1984年农民人均纯收入年增长17.9%,而同期城镇居民人均生活费收入年实际递增8.2%(城乡居民收入差距由1978年2.37:1缩小到1984年的1.7:1,GDP年均增长速度为8.9%)。1985年以来,随着城市改革的加快,农民收入的增长不仅慢于城镇居民,而且大大低于总体经济增长。剔除价格因素,1985—1993年农民人均纯收入年实际增长3.1%,同期城镇居民人均生活费收入年实际递增4.5%,GDP年均增长速度为9%。1988年后,农民实际收入基本处于停滞状态。1989—1993年农民人均纯收入年实际增长仅1.4%,而同期城镇人均生活费收入年实际增长3.9%,致使城乡收入差距再次扩大为2.16:1。1993年居民城乡收入差距进一步扩大为2.54:1。

2. 农村居民消费环境差,影响了一部分购买力的实现,这是当前和今后制约农村市场发展的重要因素。一是购物环境差。由于我国固有的城乡差别,与城镇市场相比,农村市场上零售网点、商品种类都较少,商品款式也比较单调,这大大限制了农民就地购物的选择面。二是使用条件差。我国电力工业、通讯设施整体水平差,基本生活设施严重不足,电力工业甚至都不能满足城镇正常生产生活的需要,农村的供电状况就更差了,目前农村还有1亿多人口用不上电;电讯设施老化,电台、电视台发射功率低,中转站少,在广大农村的偏远地区接收信号效果极差;自来水供应在农村微乎其微。这样,家用电器在农村普及大大受到限制。三是受农村文化、卫生生活习惯的影响,一些主要用于提高生活质量的商品(如室内装修、装饰、洗涤、护肤用品等),在农村的销售受到限制。

3. 农村购买力实现地域发生变化,相当一部分购买力转移到城镇实现,客观上对农村市

场实现的农民购买力有一定的影响。改革开放初期,我国市场上商品品种单一,质量、价格、档次相差不大,加上刚刚开始摆脱贫穷的农村居民消费还处于满足温饱的基本水平上,大部分购买力可以在当地实现。但随着改革开放的深入和国民经济的发展,我国商品生产品种数量、花色档次都有很大的提高,而这些以满足城镇消费方式为主的商品大都集中在城镇供应。因此,农村居民中相当一部分为提高生活水平和生活质量而进行的消费,其商品购买力的实现转移到了城镇。近几年农村交通条件的改善和大量剩余劳动力的进城,转移规模进一步加剧。据测算,目前城市实现购买力中,来自农村的比重在5%左右。

表 1 1978 年以来城乡居民人均收入增长变动情况  
单位:元、%

年 份	居民收入增长		剔除价格因素		城乡收入比
	城镇	农村	城镇	农村	
1979—1984	11.5	17.7	8.2	17.9	1.78 : 1*
1985—1988	16.5	11.3	4.0	3.2	1.94 : 1
1989—1993	15.9	11.1	5.9	1.8	2.26 : 1
1990	9.3	14.1	7.9	1.9	2.02 : 1
1991	12.0	3.2	6.6	1.9	2.18 : 1
1992	18.2	10.6	8.8	5.9	2.33 : 1
1993	28.0	17.5	10.2	3.2	2.54 : 1

注: \* 表示为 1980—1984 年数据。

得到有效控制,近几年反而有加剧趋势。此外,各种名目的乱集资、乱摊派、乱收费,使农民的社会负担日益加重。这样,在农民实际收入增加有限的情况下,进一步削弱了农民的购买能力,进而影响农村市场的繁荣。

综合上述情况可以看出:第一,农村市场不景气的基本原因是农村居民购买力增长的基础薄弱和购买力实现的消费环境差,但从农村市场的发展演变过程看,1984 年以来出现的农村市场问题在某种程度上有其客观必然性。对改革开放以来农村市场发展变化情况及其原因的分析使我们发现一个巧合,即农民收入增长放慢和农村市场相对疲软都是从 1984 年开始的,而城市经济体制改革也恰恰从 1984 年在全国展开。我们认为这种现象并不是偶然的巧合。改革既是机制的调整,也是资源的重新配置和财富的重新分配。当社会资源有限而改革动作比较大时,这种调整和重新分配必然在支持某一方面的同时,使另一方面的利益受到一定程度的影响(尽管这种影响并不是改革本身所希望的)。换一句话说,在当时我国资源和资金都极其有限的情况下,城市经济体制改革的起步必然对农民收入以及与之相关的农村市场产生影响。从这个意义上说,城市经济体制改革以来出现的农村市场相对疲软有一定的客观必然性。也即是说 1984 年以来的农民收入和农村市场问题,在一定程度上是城市经济体制改革加快的负面影响之一。当然,承认农村市场问题的客观性并不等于承认它的合理性。如果说前几年为了保证城市经济体制改革的成功而不得不牺牲一部分农民利益的话,那么今后继续维持这种格局显然

4. 农民负担过重,也影响了一部分即期购买力的实现。1985 年以来,特别是 1988 年后,在农民人均纯收入增长缓慢的情况下,税收和集体提留却较大幅度增加,在农民纯收入中的份额也逐年上升。据农村经济收入分配统计,1988—1992 年农民纯收入年均增幅比税收和集体提留低 4.4 个百分点。个人收入占纯收入的比重由最高年份 1984 年的 88.3%,下降到当前的 81.2%。尽管国家三令五申要求减轻农民负担,对承担的费用和劳务做了专门规定,但农民不合理的负担并没有



会对经济和社会的长期稳定造成严重影响,尤其在我国经济发展面临市场相对需求不足和农村社会稳定的压力时,必须对农村市场问题予以高度的重视。第二,从深层次而言,我国农村市场当前的发展困境是农村经济发展和改革落后,农村工业化、城市化水平低的综合反映和集中体现,离开这些深层次原因,仅从一些表层次因素入手,或单纯从某一方面着手都不足以真正有效地解决农村市场问题,必须有总体思路和全面规划,从多方位入手解决。

### 三、农村市场发展的潜力及开发思路

在具体分析农村市场开发对策之前,让我们先测算一下农村市场的发展潜力,便于我们进一步认识其发展的重要性。

#### (一)未实现的潜在需求

未实现的潜在需求,是指在农村居民结余购买力中,扣除将来建房、婚丧嫁娶等必备开支和医疗保险所需的正常结余,相对其收入水平,因市场发育不正常而形成的结余,我们称之为超额结余或超额储蓄。我们对1992年农村居民未实现的潜在需求进行测算,以说明现在每年超额储蓄的规模。以下的测算基于两点假设:(1)同一收入水平的居民,经济行为大体一致。(2)与农村市场相比,城镇市场发育基本正常,因此城镇居民的消费行为可以认为是正常的。

据测算,扣除农民生产性固定资产投资和住房支出,剔除价格因素,1992年农村居民的收入大体相当于1983年城镇居民水平,通过换算,我们发现农民人均收入水平比城镇居民少7元,但农民人均结余购买力却多出12.6元,整个农村居民的结余购买力为118亿元,换算成1992年现价为220亿元。依据以上两点假设,我们大体可以说,1992年农村居民超额储蓄也即未实现需求至少有220亿元。这主要是因为农民收入主要来源于风险性很大的农业生产,收入增长缺乏稳定的机制,为了应付将来的不测,农民只有节衣缩食,把有限收入尽量储存起来。

#### (二)发展中的潜在需求

由于农民经济行为具有消费者和生产者的双重特征,在考察农村居民的货币支付活动时,既要考虑生活消费行为又要考虑物质生产行为。这里我们以家庭经营为主考察农村居民的生产活动,以日常生活消费为主考察农村居民的消费活动。同时,考虑农民自给性行为在其货币支付活动中的影响,对农村市场潜在需求进行测算。

根据农村住户调查资料,1992年家庭经营费用商品性支出比重比1990年提高3个百分点,达到70.64%,生活消费品商品性支出比重提高1个百分点达到62.2%。今后随着农村市场经济改革的深化和农民收入水平的提高,农民商品性支出比重将进一步提高。假定农民人均纯收入达到1000—1500元和1500—2000元两个水平时,家庭经营费用商品性支出比重分别为73%、76%,生活消费品商品性支出比重分别为65%、68%。同时农村人口按9.5亿、10亿测算,不考虑城镇市场对农村购买力的分流,农村居民的货币支付活动、货币支付总量(农村市场规模)以及农村居民收入水平提高后农村市场新增规模(货币支付总量—1992年农村市场零售总额)测算结果如下表:

#### (三)总可能需求

通过以上的分析我们可以得出结论:在农村居民人均纯收入水平达到1000—1500元时,农村市场容量(未实现潜在需求+发展中潜在需求)将要达到近8900亿元,也即是现有容量

(1992 年,下同)的 1.6 倍左右。收入水平达到 1500—2000 元时,农村市场容量将要达到近 12600 亿元,也即是现有容量的 2.2 倍左右。依此测算,若农民收入在 3 年左右达到 1000—1500 元的水平,市场潜力可以得到正常开发,那么农村市场规模扩大对经济增长的贡献率将提高到 35%,推动经济年增长率 3—4 个百分点。

表 2 农村居民收入提高后货币支付活动及农村市场规模测算

	单位:元	
人均收入水平	1000—1500	1500—2000
人均总支出中:		
家庭经营费用支出	443.35	532.80
生活消费品支出	907.00	1217.43
人均总支出中商品性支出:		
家庭经营费用	323.65	404.93
生活消费品	589.55	827.85
农村市场货币支付总量(亿元)	8675.40	12327.80
农村市场新增规模 (亿元)	2968.20	6620.60

对于这个结论还要补充几点:一是这个结论是建立在假定农村居民收入水平提高的基础上的,1992 年我国三大经济地带的东部地区的农民人均纯收入已突破 1000 元大关,基本达到 1000—1500 元收入水平。今后几年,随着我国经济发展的加快,后进的中、西部地区的农村居民要达到 1000 元的收入水平并不是不可能的。二是我们对未实现需求的测算仅仅是从农村居民的货币支付能力和消费欲望角度进行考察的,没有考虑农村居民的储蓄行为以及消费得以实现的条件。三是我们对今后农村市场潜在需求以及总可能需求的考察没有考虑物价变动

因素,是在 1992 年物价水平上进行的,农村市场容量的实际变动将依市场物价的变动而变动。

四是今后农村市场新增容量的主体将是以家用电器为代表的高档耐用消费品的需求。这不但有城镇居民家庭的“示范效应”,而且农村居民在基本解决温饱问题后,必然对生活质量提出新的要求。同时家用电器在城镇家庭基本饱和的状态,供需矛盾的缓解,以及“复关”等使家用电器的价格也将变得为更多的农村居民家庭所接受。

如前所述,农村市场发展潜力很大,但由于农村居民缺乏收入稳定增长机制,农村市场缺乏需求实现的必要消费环境,致使当前农村市场发展与经济发展的要求不相适应。今后我们对农村市场的开发,应主要围绕这两方面展开。针对现实需求、潜力需求实现不同的经济机理,我们应采取相应的开发对策。

对农村市场未实现需求的开发,主要应降低农民负担,对开发农村市场在战略上树立市场主体观念;改变以往“先城镇,后农村”的消费观念,生产一些适合农村居民消费水平和消费特点的中低档商品;采用灵活多样的促销方式,方便农民购物;增加农村销售网点,提供售后服务等,以活跃农村市场,改善农村消费环境浅层次条件。对农村市场潜在需求的开发,则主要侧重于根据农村居民收入不同来源,建立相应收入稳定增长机制和消费环境深层次的改善。特别是已初步具备了提高消费水平能力,经济基础比较好,收入已不是制约农村市场开发强约束条件的东部地区,消费环境改善对农村市场开发越来越显得十分重要。农村消费环境深层次矛盾集中在农村交通、邮电通讯事业和增强农村生活用电供应能力等基础设施的改善,其中农村交通

事业的发展居于举足轻重的地位。

但是,我们还应看到,农村市场涉及农村整个经济生活的方方面面,是农村经济的综合反映,仅仅局限于农村市场是不够的。从长远来看,农村市场发展的根本出路在于超脱现存二元经济结构的窠臼,重塑农业生产观念,改造农村居民现有的生产方式,推动整个农村经济的工业化、城市化发展水平的提高。这需要对农村经济生活的各个层面进行必要的配套改革才能逐渐实现。当前我们的工作重点是为农村经济制度创新创造必要的基本条件,为此我们应从以下几个方面开展工作。第一,在当今世界经济日益走向国际化、市场化的情况下,我们应对传统的农业生产进行反思,按照充分利用资源优势,在国际交换中获取收益最大的原则,选择适合我国农村人多地少的发展方向。第二,把一些在城镇缺乏市场的夕阳工业,不宜在人口密集的城市发展的工业,技术水平要求不高的农副产品加工工业转移到农村或原材料生产产地,这样既能增加当地居民的收入又能降低产品的生产成本。第三,有计划地在农村建造价格适宜的居民生活小区,引导城镇居民定居、度假等;同时积极改善当地居民生活条件,吸引城镇购买力向农村转移。第四,改革中小城镇户籍管理制度,保证农村剩余劳动力在更大范围内的合理流动。各级政府应积极做好社会劳动者的技术培训和用工信息的搜集整理等基础工作,通过有组织有计划的劳务输出,提高职工的业务技能水平。第五,积极做好农村计划生育工作,严格控制农村人口的增长。同时实行人口迁移制度,把不宜人类生存环境里的居民转移出来,既可改善居民的生活条件又能减轻国家财政负担的压力。

(责任编辑:林立)

(上接第 28 页)

关信息不感兴趣。这部分地说明了有关部门提供的服务工作做得还不够,农民在不了解非农信息的条件下确实存在着盲目流动的现象。

农户对有关农业生产的市场信息还是比较清楚的,只有少数农户不清楚。在全部 198 家农户中,对农业的市场信息很清楚和大体清楚的有 162 家,占 81.8%;只有 18.2%的农户,不清楚有关农业生产的市场信息。这也部分地说明了农产品市场的发育程度,以及农民对市场机制的认识程度较高。

此外,统计研究中还可以得出两个与理论分析相同的结论:第一,位于东部发达地区的安丘县,农户对非农部门的信息了解程度较高,其比例数高出中部的商丘县约 35.5 个百分点;第二,农户对农业市场信息的了解程度大大高于非农部门,两县合计比例数前者高出后者约 56.8 个百分点,这部分地证明了理论分析关于农村商品市场发育程度高于要素市场的结论。

#### 主要参考文献

1. 卢迈、戴小京:《现阶段的农户经济行为分析》,载发展研究所综合课题组:《改革面临制度创新》,上海三联书店 1988 年版。
2. 文贯中:《发展经济学的新动向——农户租约与农户行为的研究》,载汤敏、茅于軾主编:《现代经济学前沿专题》(第一集),商务印书馆 1990 年版。
3. 陈锡文:《中国农村改革:回顾与展望》,天津人民出版社 1993 年版。
4. 于保平,1990:《对 649 户农民经济行为的调查》,载《发展研究》(1986—1987 年集),北京师范学院出版社 1990 年版。
5. 肖建建,1993:《现代家庭经济学》第 1 章,上海人民出版社 1993 年版。
6. 霍奇逊,1993:《现代制度主义经济学宣言》第 6 章,北京大学出版社 1993 年版。

(责任编辑:宏亮)