

# 西藏高原农户的投资行为

## ——以达孜县为例

王 慎 强, 刘 伟

(中国科学院南京土壤研究所土壤圈物质循环开放研究实验室, 江苏 南京 210008)

**摘 要:** 根据农户调查资料和有关的统计数据对西藏达孜县农户的投资行为进行了研究。结果表明: 该县农户的投资主要以直接投资为主, 间接投资所占的比重较低; 在直接投资中, 又以家庭经营投资和固定资产投资为主; 农户对科技教育、文化娱乐方面的投资较少, 而对宗教信仰方面的投资相对较多; 其投资资金来源主要是自有资金, 其次是银行贷款和其他资金, 国家财政拨款所占的比重不大; 受投资结构等因素的影响, 该县农户的投资效益基本上呈老年降低趋势。

**关键词:** 投资行为; 农户; 西藏; 达孜县

**中图分类号:** C915; C95; F3      **文献标识码:** A

西藏高原为青藏高原的一部分, 属于喜马拉雅山山地, 是我国藏族人口最为集中的地区<sup>[1]</sup>。长期以来, 由于受经济基础、生产力发展水平、国家和自治区政策、民族习惯、意识形态、地理位置以及环境条件等诸因素的影响, 该地区的农户行为与我国其他地区, 特别是东南沿海等经济发达地区相比有着很大的不同。

本文以 1997—07 ~ 1997—11 在西藏达孜县农村所调查的 80 户农户资料和该县计委、农牧局的历年统计资料为基础, 对达孜县农户的投资行为(主要包括投资结构、投资资金来源和投资效益三方面)进行了研究。希望通过本研究能对该地区的农户投资行为有一个比较清楚的认识, 从而为各级政府部门制定有关的农业、农村发展政策提供理论依据。由于达孜县无论在自然资源、生态环境还是社会经济条件等方面和西藏“一江两河”地区的其他县市均具有相似性<sup>[2]</sup>, 故研究该县的农户投资行为可基本上反映整个“一江两河”地区的情况。

## 1 农户投资结构

研究发现, 达孜县农户的投资结构具有以下特点:

1. 农户投资主要以直接投资为主, 间接投资所占的比重较低      以 1996 年为例, 该县农户全年资金总投入为 550.45 万元, 其中直接投资和间接投资分别为 403.52 万元和 146.93 万元, 分别占全年资金总投入的 73.31 % 和 26.69 %。在间接投资中, 其主要形式为国家税收、提留、和包干上缴基金(见表 1), 农户储蓄所占的比例很低。

表 1 1988~1996 年达孜县(全县)  
农户间接投资构成(万元)

Table 1 Composition of direct investment  
in Dagze County( ¥10 000 yuan)

年 份	1988	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996
国家税收	0.14	1.06	2.12	2.84	1.92	9.29	8.79	9.44
提留	68.25	43.58	63.97	20.61	16.70	99.58	62.00	68.74
福利事业费	0.88	—	—	—	6.79	29.60	33.84	42.04
包干上缴基金	2.84	—	—	—	4.11	6.16	9.85	11.15
其它	—	—	—	—	5.78	63.81	71.70	15.54

2. 在直接投资中, 农户以家庭经营投资和固定资产投资为主      家庭经营投资是指农户在占有(不一定具有所有权)一定生产资料的基础上, 主要以家庭成员为劳动力来源进行农、林、牧、渔、工、商、运输、建筑、服务业等的生产经营活动<sup>[3]</sup>。由于家庭

收稿日期: 2000—06—20; 改回日期: 2001—02—20。  
作者简介: 王慎强(1965—), 男(汉族), 山东郯城人, 中国科学院南京土壤研究所在职博士生。1989年毕业于山东农业大学土壤与植物营养系, 同年考入中科院土壤研究所研究生, 1992年获硕士学位后留所工作。1998年考取本所博士。一直从事黄淮海平原农业持续发展、农田养分循环、作物高产栽培、土壤污染等研究工作, 已发表文章 10 余篇。通讯地址: 南京市北京东路 71 号, 电话: (025) 33610604。E-mail: sqwang@issas.ac.cn。刘伟(1970—), 男, 博士。1999 年于中国科学院自然资源综合考察委员会获得博士学位, 现为中科院南京土壤研究所土壤圈物质循环开放研究实验室在站博士后。研究兴趣包括: 农业与农村可持续发展, 农业非点源污染及其动态模拟, 数学建模、数值计算和软件编程等。

是以血缘和亲缘关系组成的社会经济细胞, 相互之间的关系十分密切, 他们休戚相关, 相互依存, 因此具有很强的承受市场风险的能力。在农户的家庭经营中, 投资的多元化倾向十分明显(见表 2)。农户的固定资产投资按其用途可以分为生产用房、役畜、铁木役具、各种机械(农、林、牧、副、渔业机械, 建筑业机械, 运输业机械)、设备和其它固定资产几类<sup>[4]</sup>。从表 3 看出, 农用固定资产投资是农户固定资产投资的主要组成部分。这说明在达孜县, 农业仍是农户投资的重心。这种态势的形成, 我们认为主要是由下述两种原因所致: 一是自给农业的需要, 由于非农产业的发展与农业的商品化不同步, 特别是主要农作物(如粮食)的商品率并不高。在达孜县这样经济不发达的地区, 农业劳动生产率不高, 其产品主要还是为了满足农户自我消费的需要。从这个意义上讲, 农户在资金投入时, 首先要保证农业生产的必要资金供应, 保证自我消费的需要; 二是农户就业的需要。以 1996 年为例, 达孜县共有农村劳动力 11 411 人, 其中农业劳动力为 9 585 人, 占农村劳动力总数的 84 %。这样多的农业劳动人口在农业部门就业, 就必须要有相应的资金投入。

表 2 1988~1996 年达孜县(全县)  
农户间接投资构成(万元)

Table 2 Complisition of investment in family business  
in Dagze County( ¥10 000 yuan)

类 别	1988	1989	1993	1994	1996
生产性建设	18.11	16.92	16.24	34.31	68.32
农、林、牧、副、渔	15.75	10.60	30.16	32.12	52.69
工业	0.20	—	28.00	34.12	—
交通、建筑业	17.46	32.68	36.43	39.46	48.46
非生产性建筑	52.39	26.93	33.77	31.07	10.61
文教卫生和社会福利	0.6350	2.64	2.80	3.24	5.70
购买牲畜	17.16	25.58	34.10	30.93	31.98

表 3 1988~1994 年达孜县农户固定资产投资结构(%)  
Table 2 Investment in fixed assets in Dagze County (%)

固定资产投资类别	1988	1990	1992	1994	1996
生产用房和建筑物	21.6	21.9	24.4	22.8	26.4
役畜及其产品	5.6	6.4	6.0	7.2	6.7
铁木役具(30 元以上)	1.2	0.9	1.4	1.2	0.8
农林牧副渔业机械	42.9	43.8	36.4	40.7	35.9
工业机器、设备	5.2	6.8	6.7	7.0	6.7
建筑业机械	7.4	7.6	8.2	6.9	8.4
运输业机械	10.5	11.4	12.3	12.2	14.5
其它固定资产	5.6	1.2	4.6	2.0	0.6

3. 农户的投资结构受农户家庭经济状况的影响很大 在调查中, 我们根据农户的家庭经济状况将农户分为三个等级, 即: 富裕户、中等户和贫困户。资料表明, 随农户富裕程度的增加, 其对非农产业的投资比重也成正比增加, 对农业的投资比重呈反比减少。但在非农产业中, 第三产业所占的比重又高于第二产业(见表 4)。这说明农户的投资行为受农户的资金规模、资金占有量的影响很大。

表 4 被调查户投资结构与家庭经济状况的关系(%)  
Table 4 Correlation between composition of investment  
and family economic condition of investigated fam  
household in Dagze County (%)

产业类别	贫困户	中等户	富裕户
第一产业	89	81	77
第二产业	5	7	9
第三产业	6	12	14

4. 农户投资结构中科技教育、文化娱乐和人力资源等所占的比例很低 这几方面投资几乎等于零(见表 5)。与对其它方面的投资不同的是, 农户对该方面的投资与农户家庭经济状况的关系不是太密切, 相反, 在很大程度上与户主的受教育程度成正比。这说明农户对智力开发方面的低投入是造成该地区农户受教育程度普遍较低的重要原因之一。它不仅直接影响了农户的文化素质、技术素质, 也间接影响了该地区农业和农村发展的未来。这一问题应引起有关负责部门的高度重视。当然农户对教育的低投入可能与西藏自治区实行义务教育有一定的关系。但在该县绝大多数(几近百分之百)农户不订报纸、不订杂志、很少接受农业技术培训等却是不争的事实。

表 5 1996 年被调查户对文化教育的投资(元/年·户<sup>-1</sup>)  
Table 5 Investment in education of investigated  
farm household( ¥yuan/year·household<sup>-1</sup>)

文教投资类别	贫困户	中等户	富裕户
学生开支	128	125	133
订阅报纸、杂志	0	0	0
接受农业技术培训	0 次	0 次	1 次
看录象、电影等	50	70	120

5. 农户对宗教信仰方面的投资占有相当的比重 这方面的投资主要表现为过宗教节日, 向寺庙进贡酥油、各种农产品和农副产品以及看跳神、请喇嘛到自己家里来念经等活动。从表 6 可以明显看

出, 农户每年花在宗教信仰方面的投资与农户家庭的富裕程度成正比, 虽然数量不是太多, 但和农户用在教育方面的投资相比却有过之而无不及。在达孜县大大小小的寺庙里, 常常可以看到虔诚的信教徒络绎不绝地从各地赶来, 朝拜众佛, 他(她)们在朝拜时或向寺庙布施金钱, 或布施酥油以及其它物品。这种现象的产生与藏传佛教作为一种意识形态在人们头脑中已根深蒂固有关。在达孜县几乎是全民信教, 人们普遍认为信佛能给自己带来好运气, 能避灾去邪<sup>[5,9]</sup>。例如农户请喇嘛到自己家里来念经就是出于这一心理。当然, 请喇嘛念经还有别的原因, 如遇到喜庆日子请喇嘛到自己家里来念经等。可见宗教信仰(主要是藏传佛教)已作为一种文化已渗透到农户生活的各个方面, 并对他们的行为、思想等产生重要的影响。但作者在调查中还发现, 今天较年轻的一代且受教育程度比较高的农户, 其对宗教的信仰已远远不如他(她)们的父辈和祖辈。

表6 1996年被调查户在宗教信仰方面的投资(元)

Table 6 Investment in religious belief of investigated fam household( ¥yuan)

宗教投资类别	贫困户	中等户	富裕户
到寺庙朝拜(次/年·户)	3	3~5	4~7
向寺庙的财物(元/年·户)	50~70	70~120	150~300
请喇嘛念经(次/年·户)	1	1~2	2~4
付给喇嘛的财物(元/年·户)	10~20	20~50	50~150
过宗教节日(次/年·户)	2	2~4	4~6
过宗教节日的费用(元/年·户)	30	80~160	150~270

2 农户投资资金来源

农户投资用的资金, 按其来源主要有: 资金、银行贷款、国家财政拨款、亲友赠送、存款利息收入和在外职工工资收入等六种形式。在达孜县农村, 农户一般遵循有多少钱办多少事的原则, 根据自己的经济实力量力而行地进行投资, 负债经营的现象很少。因此, 农户投资行为主要依靠的是自有资金, 占其投资总额的绝大多数(见表7), 这点和我国其他地区的农户投资颇具相似之处。

从表7还可以看出, 在农户投资行为中, 其资金来源具有明显的多元化倾向, 其中又以农户的自有资金为主, 其次为银行贷款和其它资金, 国家财政拨款所占的比重不大, 且年际波动较大, 呈逐年递减趋势。以1989年为例, 国家对达孜县全县的财政拨款为70 850元, 占农户固定资产投资

虽然在数量上有所增加, 达到132 000元, 但在总固定资产投资中的比重却下降到3.2%。与此相反, 农户自有资金所占的比重随年际变化较小, 基本上维持在55.7%左右, 这一方面反映了农户自有资金的稳定性, 另一方面也反映了农户自身资金积累的速度较慢。其它的资金来源如亲友赠送和存款利息收入虽然也存在年际间的波动, 但总体趋势是增加的。

表7 1988~1996年达孜县农户投资资金来源(万元, %)

Table 7 Sources of investment fund of investigated fam household in Dagze County( ¥10 000yuan, %)

资金来源		1988	1989	1993	1994	1996
自有资金	数量	77.10	72.83	77.61	101.56	245.45
	比重	67.2	52.1	44.2	56.3	58.6
银行贷款	数量	20.05	34.54	67.83	41.13	114.04
	比重	17.5	28.6	38.6	22.8	27.2
财政拨款	数量	7.08	7.32	6.81	7.91	13.20
	比重	6.2	6.1	3.9	4.4	3.2
在外职工工资	数量	1.71	5.74	4.24	3.62	1.52
	比重	1.5	4.8	2.4	2.0	0.4
存款利息	数量	0.84	0.47	2.07	1.81	8.08
	比重	0.7	0.4	1.2	1.0	1.9
亲友赠送	数量	1.16	1.66	6.97	6.82	5.58
	比重	1.0	1.4	4.0	3.8	1.3
其它来源	数量	6.76	8.02	10.22	17.40	30.82
	比重	5.9	6.6	5.7	9.7	7.4

农户自有资金的来源主要是第一产业, 其次是第三产业, 第二产业所占的比重较小。以1996年为例, 第一产业占农户自有资金来源的89.9%, 第二、第三产业分别占2.7%和7.4%。从年际变化看, 第一产业较稳定, 基本上维持在88%左右; 第三产业近几年来呈下降趋势, 由1990年的9.8%下降到1996年的7.4%; 第二产业呈上升趋势, 虽在个别年份有所下降, 但总的趋势是增加的(见表8)。

表8 1990~1996年达孜县农户自有现金来源(%)

Table 8 Sources of personal fund of fam household in Dagze County( %)

类别	1990	1991	1992	1993	1995	1996
第一产业	87.8	85.6	90.0	87.3	88.6	89.9
第二产业	2.4	3.6	2.8	3.5	3.5	2.7
第三产业	9.8	10.8	7.2	9.2	7.9	7.4
合计	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

3 农户投资效益

农户投资效益主要是指农户的直接投资效益。

用以评价农户投资效果的指标很多。本文主要采用投资利润率。其计算公式为

$$P_I=\frac{P_y}{I}\times 10\%$$

式中  $P_I$  为投资利润率或纯收入( % ),  $P_y$  为年利润率或纯收入,  $I$  为投资总额(元)。

从表 9 可以看出,在达孜县,农户的投资效益基本上是逐年降低的。如 1988 年全县农户的总投资金额为1 032. 04 万元,年纯收入为833. 79 万元,投资利润率80 % , 1996 年投资总额为4 115. 45 万元,年纯收入为2 667. 60 万元,投资利润率下降为64 % , 8 a间下降了16 % ,即 16 个百分点。投资利润率的下降势必影响农户对农业生产投资的积极性,对该县农业和农村发展产生不利的影响。

表 9 1988~1996 年达孜县农户投资效益变化表(万元, % )  
Table 9 Fluctuation in investment profit of famn household  
in Dagze County( ¥10, 000 yuan, % )

类 别	1988	1989	1991	1993	1994	1996
年纯收入	833. 79	1056. 05	1148. 65	1516. 49	2112. 94	2667. 60
年投资总额	1032. 04	1382. 08	1511. 76	1920. 01	3076. 08	4115. 45
年投资利润率	0. 80	0. 76	0. 76	0. 79	0. 68	0. 64

4 达孜县农户投资行为的几点思考

1. 农户对科技教育、文化娱乐等智力方面的投资过低和对宗教信仰方面的投资过高,这显然不利于农户素质的提高,不利于该地区农业和农村的持续发展。因此应加强对农户的教育,包括文化教育、技术教育和思想教育,努力提高农户的素质,尤其要加强对青年农民的教育,因为今天的青年农民就是明天农业和农村发展的主体,他(她)们素质的高低直接决定了未来农业和农村持续发展的最终实现与否。

2. 该县农户多样化的投资行为是合理的,是由农户的多种经营目标所决定的。在西藏达孜县,农业发展所处的阶段,既不是自给农业阶段,也不是商品农业阶段,而是由自给农业向商品农业过渡的阶段。同时,该区农业又处在由传统农业向现代化农

业过渡的阶段。处在双重过渡阶段的农户其在农业经营目标上表现出多样化的特征,即自给性消费目标、利润最大化目标和生活保险目标。相应地,其在投资行为上也表现出多样化。

3. 受比较利益的驱动,农户对农业投资的积极性较以前相比有所下降。这里的比较利益既包括同一地区不同产业之间的利益差,又包括不同地区间的利益差。由于农业投资费用上升,投资报酬递减和受非农业高利润的诱惑,多数农户感到单纯的农业生产(即“狭义”的农业生产)没“钱”途,种田不如务工经商,纷纷将资金投入到的效益高、收益快的第二、第三等非农产业。另外,受不同地区之间利益差的影响,农户在投资行为上的另一个突出表现就是劳务输出,也就是外出打工。由于投资成本和承受的风险都较低,再加上外出打工可以使农户学到许多在家乡学不到的知识和经验,有利于提高农户的劳动素质和资金收入,因此许多农户都愿意选择外出打工这一产业。但考虑到外出打工对农村劳动力的影响以及给城市带来的一系列问题,如就业压力、社会制度等,因此对劳务输出这一问题仍有待于进行专门的深入研究和探索。

参考文献:

[ 1 ] 杨书章. 西藏的现状与发展趋势[ J ] . 中国少数民族人口, 1996, 2: 29 ~ 35.  
[ 2 ] Camasco, P. Land and Policy in Tibet. [ M ] . Seattle: University of Washington Press. 1959. 231 ~ 251.  
[ 3 ] 庾德昌. 农民贫富探源—农户经济行为分析[ M ] . 北京: 中国财经出版社. 1996. 103 ~ 121.  
[ 4 ] 李光兵. 国内外农户经济行为研究[ D ] . 中国人民大学硕士论文. 1992. 23 ~ 56.  
[ 5 ] 曹自强, 等. 西藏的寺庙与僧侣[ M ] . 北京: 中国藏学出版社. 1995. 55 ~ 63.  
[ 6 ] 中国藏学研究中心社会经济研究所. 西藏家庭四十年变迁—西藏百户家庭调查报告[ M ] . 北京: 中国藏学出版社. 1996. 220 ~ 239.  
[ 7 ] 耿香玲. 论西藏经济增长方式的转变[ J ] . 西藏研究, 1996, 3: 12 ~ 16.  
[ 8 ] 考恩·瑞金特古斯. 未来农业—农场(农户)外部资源低投入和持续农业导论[ M ] . 北京: 中国农业科技出版社. 1995. 89 ~ 93.

## Farm Household' s Investment Behaviors in Tibet Plateau ——Take Dagze County as Example

WANG Shen-qiang and LIU Wei

(LMCP, Institute of Soil Sciences, Chinese Academy of Sciences, Nanjing 210008 China)

**Abstract:** Eighty farm households are investigated in Dagze County Tibet from July to November 1997 and their investment behaviors were researched. Statistics indicated that Tibetan farm household tends to invest in family business and fixed assets, which accounts for 73.31% of the total investment fund, that compared with the investment in religious activities, Tibetan farmers' investment in education is astonishingly low, explaining the low educational level of Tibetan farmers, that investment fund of Tibetan farmer household mainly comes from personal fund, which principally comes from primary industry and accounts for 55.68% of the total investment fund, i. e. crop planting and animal husbandry, that investment profit of Tibetan farm household continuously decrease during the investigated period (from 1988 to 1996). Affected by the low profit of primary industry and the high profit of secondary and tertiary industry, most investigated farm household tends to invest in the secondary industry and tertiary industry and some even leaves their hometown to work in other rich regions such as Sichuan Province, Gansu Province etc., which reduces the investment fund in primary industry and labor forces of agricultural practices.

**Key words:** investment behaviors; farm household; Tibet; Dagze county