

我国农民工理财现状及对策探析

宋世梅 (中国建设银行安徽省分行, 安徽合肥 230000)

摘要 农民工在打工的进程中, 个人财富不断积累, 如何培养理财意识、管理好手中的财务资源、继而开启财富之门, 成为现代农民工面临的新的课题。介绍了国内农民工的理财现状, 对农民工理财中存在的问题进行了分析, 并在此基础上提出了关于中国农民工理财规划的对策和建议。

关键词 财富; 农民工; 理财规划

中图分类号 F325.15 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2009)29-14397-02

我国农村劳动力资源丰富, 随着工业化、城镇化的加快发展, 农村劳动力大量在城乡之间流动就业的现象将长期存在。而农民有序进城就业, 对于促进农村富余劳动力转移, 增加农民收入, 统筹城乡发展具有重要的意义。中国的农民工作为一个特殊群体, 为中国城乡发展, 特别是为中国城市发展做出了伟大历史贡献。近年来, 国务院各有关部门出台的一系列保障农民工报酬权益的法规政策, 使农民工收入稳步增加, 月收入超过 1 500 元成为普通现象, 不少有技术、有头脑的农民工晋升为技术蓝领, 工资收入与城市白领相当, 有的更是脱胎换骨成为私营业主、企业家等。财富积累给农民工生活带来巨大变化, 城市居民愈来愈重视的“理财”也由远及近, 成为农民工生活中不可或缺的一部分。

1 个人理财概述

1.1 个人理财的起源、发展与现状 20 世纪 60 年代末, 美国一群专业各异的金融界人士提出了关注客户理财目标和需求的崭新理念, 逐步出现了由银行从业人员、金融分析师、证券、保险经纪、注册会计师、律师、和税务师演变而成的, 经过严格资格认证的新职业, 以其综合理财规划的服务优势, 很快获得社会认可, 成立了国际理财师协会 (IAFP)。

20 世纪 70 年代以来, 全球商业银行在金融创新浪潮的冲击下, 个人理财业务获得了快速发展。在西方发达国家, 个人理财业务几乎深入到每一个家庭, 其业务收入已占到银行总收入的 30% 以上。1999 年以来, 个人理财业务逐步引入中国。持续增长的个人金融资产为我国个人理财提供了物质基础, 构成了潜在的、持久而旺盛的理财需求; 其次, 我国住房、医疗、教育、养老等体制改革也激发了居民的理财需求。2007 年我国理财市场的理财金额达 8 000 亿元, 较上年增长约 70%, 如果按照每年 40% ~ 50% 的增长速度, 今后 5 年内理财金额将达 20 000 亿元, 理财市场前景广阔。

1.2 个人理财概念 个人理财的概念有很多版本, 其中中国金融理财标准委员会定义最有权权威性。

个人理财是一种综合金融服务, 是指专业理财人士收集客户家庭状况、财务状况和生涯目标等资料, 明确客户的理财目标和风险属性, 分析和评估客户的财务状况, 为客户量身定制合适的理财方案并及时执行、监控和调整, 最终满足客户人生不同阶段的财务需求, 使其最终实现人生在财务上的自由、自主和自在^[1]。

个人理财规划包括现金规划, 消费支出规划, 教育规划, 风险管理与保险规划, 投资规划, 退休养老规划, 财产分配与传承规划等。简单地说, 个人理财是通过适当安排和管理个人财务资源, 以实现人生各阶段目标的过程。

1.3 个人理财的意义 ①平衡现在和未来的收支。在人的一生中, 不同的生命周期阶段, 收入和支出会有很大差异。收入超过支出形成储蓄, 每期储蓄积累下来形成资产, 通过合理的个人理财规划可以使这部分资产产生收益。这样当步入老年失去工作能力时, 就可以通过个人理财规划获取投资收益来弥补这一资金缺口; ②提高生活水平。人在一生不同阶段的收入是不平均的, 如不提早做好整体规划, 就可能出现有钱的时候奢侈浪费, 注重当前享受, 而收入下降或丧失时生活潦倒的情况。个人理财规划将系统、整体地帮助客户规划一生的目标, 保证客户在财务安全的前提下享受更高品质的生活。③规避风险与灾害。在这个瞬息万变的世界里, 风险无处不在, 任何人在任何时候都有可能遭遇意外事件。如果事先早做安排, 则可以将意外事件带来的损失降到最低程度, 从而达到规避风险、保障生活的目的。

2 中国农民工理财现状分析

2.1 常见的理财现象 从 2006 年开始, 中国理财市场已进入发展的黄金 10 年。理财业务将是未来中国市场上最具成长性的业务。但多数农民工缺乏理财意识, 往往把辛苦挣来的血汗钱用在不恰当的地方, 没有长远的打算和规划, 一旦遇到任何变故, 生活立即陷入困境。

2.1.1 不合理消费。

(1) 挣钱就花。有的农民工缺乏理财观念, 苦日子过惯了, 有了钱, 就大手大脚, 从吃喝到穿戴, 想买什么, 就买什么, 没有长期的打算, 等挣的钱花光了, 就去借, 身上有永远还不完的债。

(2) 喝酒打牌。有的农民工挣了钱, 春节回到乡里, 大有“衣锦还乡”的感觉, 觉得一年辛苦, 该是放松休闲的时候了, 于是就整天喝酒, 通宵打牌, 把一年的辛苦钱都“赌”在了牌桌上, 最后两手空空。

(3) 攀比消费。有的农民工长期形成一种攀比心理, 人家有的, 自己也一定要有, 不管需要不需要, 盖楼、进饭店、穿名牌、修祖坟等, 在互相攀比中把自己的血汗钱损耗掉。

2.1.2 过度节俭, 得不偿失。 部分农民工整天省吃俭用, 挣多少存多少, 连自己必需的生活消费都省之又省, 身体不舒服也不去医院看病, 一心攒钱, 希望将来过上富裕幸福的生活。但往往事与愿违, 身体营养不良、体力不支造成人身意

作者简介 宋世梅(1974-), 女, 江苏连云港人, 中级经济师, 从事个人理财管理工作。

收稿日期 2009-06-03

外、小病不治成绝症等,得不偿失。

2.1.3 不合理投资。

(1)过度投资房产。时下农民建造私人住房,攀比之风盛行。前几年建造的楼房由于造型俗套,款式陈旧,住户不称心,于是陷入了拆了造的恶性循环,甚至造成债台高筑。

(2)盲目投资做买卖。有的农民工打工积攒了一些钱,就想把钱用在投资做买卖上,往往因为市场信息不灵,资产有限,反而赔光了家底。

(3)放高利贷。有的农民工为了贪图高息,把打工多年积攒的钱,用于放高利贷。由于高利贷不受国家法律的保护,加之不知贷高利人的底细,往往血本无归。

2.2 农民工理财误区

2.2.1 理财与我无关。在多数农民工看来,理财是有钱人的事,和自己没有多大关系。而实际上,理财意识的培养和有钱、没钱没有必然关系。在正确理财观念指导下,可以规避灾祸、逐步积累财富变得有钱;缺乏理财意识,即使现在有钱也不能保持长久。理财是伴随一生的一项系统工程,是我们实现人生幸福的有力保障。农民工在先天优势不足的情况,更需要具备理财意识才能摆脱困境,合理消费血汗钱,该花的花,该省的省,无论是孩子上学,还是盖房子,赡养老人,礼尚往来,存储投资,都有长期的理财思想,关键时刻能拿出钱,平日里又有钱花,真正做到了“手里有钱,心里不慌”。

2.2.2 理财就是投资。现实生活中,许多农民工将个人理财完全理解为理财就是投资,即理财就是使财富升值。实际上个人理财规划是合理分配资产和收入,不仅要考虑财富的积累,更要考虑财富的保障,因此个人理财按照个人理财需求的层次可分为保障理财和投资理财两个部分。保障理财主要是设计与整个生命相关的财务计划,包括保险、购房、医疗、税收、教育等方面,保证客户全部生命周期中的生活品质,实现生活目标的过程;投资理财是在客户基本目标得到满足的基础上,将资金投资于各种投资工具,实现资产升值,从而积累财富的过程。

2.3 目前我国农民工的理财重心是加强保险 由于历史及制度形成的城乡差别,农民与城镇居民差距显著。处于这两个群体中间的农民工,很多无法享有许多由《劳动法》规定的权利,经常面临未签劳动合同、工作安全防护措施差、劳动时间拖延、缺乏社会福利和保险等现状。以就业人数最多的建筑业来说,虽然法律规定工伤保险为强制保险,但施工队的包工头并没有给全部在施民工参加工伤保险,而只是部分参保,甚至有的比例不及30%。

目前,农民工养老、失业、医疗、工伤、女工生育保险参保率分别为33.7%、10.3%、21.8%、31.8%、5.5%,远低于城市居民的参保率,其中基本医疗保险最为突出,仅为城市居民的1/4。而农民工的企业补充保险、职工互助合作保险、商业保险的参保率更低,分别为2.9%、3.1%和5.1%。城市居民与农民工参保比率对比见图1^[3-4]。

据调查,农民工最集中的行业主要是在建筑业、制造业、以及服务业中的餐饮、服务、家政、保安等行业。这些行业工作量大,劳动强度高,不少缺乏必要的安全保障措施,农民工

一旦出现生病、伤残、失业等任何变故,生活将立刻陷入困境。因此在农民工理财规划时,应重点考虑保险,尤其是人身保险。

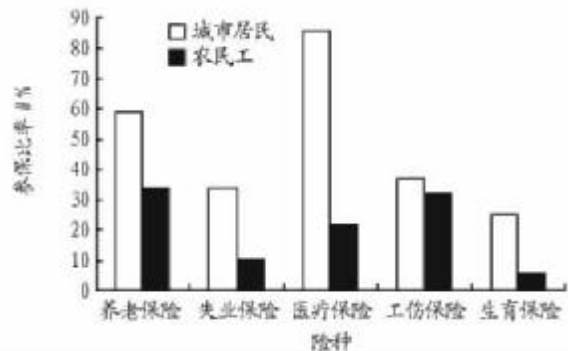


图1 城市居民与农民工参保比率对比

3 农民工理财规划建议

3.1 保障性理财

3.1.1 储蓄。每月领到工资后要做的第一件事,就是根据这个月的开支做个大概的计划,将本月该开支的钱款从工资中扣出,其余的全部存进银行。不要盲目攀比,避免过度消费。更不要把现金都放在家里,防止腐烂、被盗。

3.1.2 留足备用金。农民工经常面临失业的情况,为避免失业找工作期间生活无着落,平时就应未雨绸缪,在储蓄的基础上留足3个月基本生活费,定期、定活存款或货币性基金均可。

3.1.3 购买保险。很多普通的农民工打工家庭,夫妻二人一般接近30岁。丈夫在工地干活,妻子做清洁工或者打点零工,双方月收入大概能在3000元左右。这类从农村出来进城务工的家庭一般都有多个小孩,而且小孩已到就读的年龄。全家人生活月支出一般在1000元,并且夫妻两人都无任何社保医保。像这类工薪家庭,夫妻俩人就像是家庭的两个顶梁柱,一旦丈夫因工身故,或者妻子重病累倒,整个家庭就会陷入困境。因此,这类家庭理财要考虑身患重大疾病时的高额费用,以及意外或意外伤残的保障。具体来说包括重疾、伤残、医疗、意外保险,资金有限的可以价格低廉的定期保险为主,资金宽裕的可再考虑养老、失业、生育等保险。

3.1.4 定投储备子女教育金。在每月净余收入中抽出部分资金用于子女教育定期投资,如选择零存整取、教育存款、债券基金,孩子小、筹备时间较长的还可选择风险较高的股票型基金。

3.1.5 筹备养老金。当前多数农民工存在“养儿防老”的思想,但在目前现实生活中却屡屡出现“养老防儿”的现象,加上社会对农民工养老保障体系并不健全,因此每月适度将部分结余进行基金定投,通过专家理财,为今后养老准备资金,保证将来有一个自主、有品质的退休生活。

3.2 投资性理财

3.2.1 职业生涯投资。在农民工大军中,大凡脱颖而出的,大多具有以下特点:吃苦耐劳、待人诚恳、聪明好学、拥有一技之长。因此农民工更高层次的理财规划首先是自我投资,参加技能培训,拥有专业技术,进行职业生涯规划投资,为投

(下转第14411页)

是我国通向中亚乃至欧洲的陆路通道之一,近年来,年货物周转量以 20% 以上的速度增长,与对外贸易相关联的物流业及配套产业发展迅速,随着伊尔克什坦口岸的下迁,集仓储、运输、装卸、报关、展示等为一体的大型多功能物流中心项目正筹建之中。

3.2 新疆林果产品专业批发市场物流中心模式 目前,农产品专业批发市场日益向农产品物流中心方向转变。农产品专业批发市场是大宗农产品市场交易的场所,一般在交通便利、靠近产业基地或城镇设址。农产品专业批发市场内聚集着农产品生产者或代表生产者利益的农业合作组织、农产品批发商、以农产品为原料的加工企业、农产品经销商、农产品零售商等农产品交易主体。传统农产品批发市场中,由于批发市场物流功能不完善,仅提供分段式、单一物流功能,不能提供集成化、一体化物流服务,因此,交易主体既从事商流活动,又从事物流活动,商流与物流不租分离,农产品专业批发市场流通效率不高。而通过完善物流功能和信息中心服务功能,将仓储、装卸、搬运、包装、流通加工、信息处理等物流功能进行整合,发挥物流中心功能,使农产品交易主体专心于交易活动,并将物流活动由物流中心负责完成,实现商流与物流分离。物流中心以第三方物流提供商的角色介入农产品价值链的重塑,通过加快农产品供应链反应速度和降低农产品供应链总成本,实现农产品价值的增值,实现商流与物流再结合,实现更高效益与效率的批发市场流通功能。

新疆有 2 条途径实现林果产品专业批发市场物流中心构建。

(1) 加强现有农产品批发市场改造。例如,乌鲁木齐北园春农贸批发市场(农业部定点批发企业,以下简称市场)于 1994 年建成,经过 10 多年的改造、建设、发展,已成为新疆农产品流通和集散中心。市场内水、电、暖及大型计量设备齐

全,并设有工商、税务、质量监督、卫生检疫、银行、邮电及农贸市场结算中心、信息网络中心、农残检测中心等,同时配置了现代化的办公和通讯设备以及先进的数字信息传播中心,通过“新疆农贸网”与全国 30 多个城市、140 余家农贸市场联网。2008 年,新建的蔬菜、瓜果、副食交易区已开始运营,后续配套的农产品拍卖、电子结算、农产品博览、净菜加工、保鲜冷藏、电子信息等中心正在筹建中。为配合乌鲁木齐市构建面向中西亚的国际商贸中心的目标,市场还计划投资 2 000 万元建设一个面向中西亚的集物流仓储、保鲜、检验检测、出口报关等服务在内的国家二类口岸,同时建设北园春铁路货站,使区内丰富的农产品通过这个平台方便快捷地走向国际市场。作为农业部定点市场的昌吉市新疆中亚农副产品批发市场改建项目也正在加紧进行,在市场内增设名优特果品交易厅区、气调保鲜库低温冷藏库等林果产品物流功能区。

(2) 按照物流一体化模式新建林果产品批发市场。例如,随着库尔勒香梨产业的不断发展,新疆冠农股份有限公司在库尔勒开发区内兴建冠农批发市场,新建农产品批发市场功能区,包括名优特果品交易厅区、气调保鲜库低温冷藏库、综合服务楼等林果产品物流功能区。

参考文献

- [1] 伍琴,张汉江,李巍. 整合供应链管理推进产业集群化的优势与对策分析[J]. 系统工程,2005(4):75-78.
- [2] 黎继子. 集群式供应链管理[M]. 北京:中国经济出版社,2006:39-40.
- [3] 郑风田,程郁. 从农业产业化到农业产业区——竞争型农业产业化发展的可行性分析[J]. 管理世界,2005(7):64-73.
- [4] 黎继子. 集群式供应链管理[M]. 北京:中国经济出版社,2006:135-139.
- [5] 贾兴洪. 我国物流企业集群化发展的必要性与可能性[J]. 商业时代,2007(22):23-25.

(上接第 14398 页)

资性理财奠定基础。年轻单身的农民工在有保险保障的基础上,甚至不用过多考虑储蓄、投资,而应把自我投资放在首位。

3.2.2 结合国家扶农政策,进行自主创业。受百年难遇金融危机影响,2008 年 11 月至春节期间,2 000 多万农民因失业提前返乡。为支持返乡农民的就业问题,国家从金融、工商、税务等方面给予了优惠和支持。这对于有一定专业技术,已积累了一定资金和人脉的农民工而言,迎来了创富的机会。他们拿出自己多年打工的积蓄和向亲戚朋友借来资金,购置生产机具,从事加工业务。由于有技术、懂营销、找到销路,很快发展起来,实现了个人财富的快速积累。

3.2.3 选择专家团队,进行投资理财。由于缺乏金融知识,农民工在投资领域处于弱势,如果贸然进入股票等高风险市场,很可能失去辛苦所得的积蓄,所以可以依靠专家理财的方式参与证券市场,获得高于平均收益的稳定回报,购买基金是不错的方式。在挑选基金时,首先要考虑自身的财务状况、投资目的及风险承受能力;其次是对基金公司的选择,包括看基金管理公司是否值得信赖、拥有丰富的基金产品、具

有相当的运作经验和良好的管理能力等^[5]。

4 结语

目前我国农民工多数处于理财意识培育阶段,能否树立科学的理财观念并付诸行动,成为区分传统与现代农民工的分水岭。展望未来,随着城市化进程的加快、农民工个人财富的不断积累,政府、金融机构应将农民工纳入目标客户群体,多渠道、全方位地增强其理财自觉性,为我国理财市场的黄金盛宴增添新的亮点。

参考文献

- [1] 杨老金,邹照洪. 金融理财原理[M]. 北京:经济管理出版社,2007.
- [2] 《赤峰日报》财金在线 2008 年 6 月 19 日.
- [3] 胡海峰,刘光卓. 农民工保险制度模式探讨[J]. 保险研究,2007(3):44-47.
- [4] 人力资源社会保障部. 2008 年全国社会保险情况[R]. 保险研究,2007(3):44-47.
- [5] 佚名. 如何选择基金产品[N]. 楚天都市报副刊,2008-09-24.
- [6] DA W, XIAO H, ZHUO M. Multiple regression analysis of the net income and consumption expenditure of Chinese rural households during 2007[J]. Asian Agricultural Research, 2009,1(1):22-25.
- [7] 杨红. 农民工怎样理财[J]. 农村新技术,2006(9):42.