



中国家庭金融调查
China Household Finance Survey

农村网商，绿色崛起

——农村网商发展报告



西南财经大学

中国家庭金融调查与研究中心

2017年1月



中国家庭金融调查与研究中心

中国家庭金融调查与研究中心是西南财经大学 2010 年成立的公益性学术调查机构。截至目前，已在全国范围内开展了三轮中国家庭金融调查（CHFS）和城乡社区治理调查（CGGS）。

中国家庭金融调查旨在收集家庭金融微观层面的相关信息，调查的主要内容包括：住房资产和金融财富、负债和信贷约束、收入、消费、社会保障与保险、代际转移支付、人口特征和就业以及支付习惯等相关信息。中国城乡社区治理调查内容包含社区基本信息，公共服务设施，经济状况，环境卫生以及社会保障等信息。

中国家庭金融调查和中国城乡社区治理调查 2011 年第一轮调查样本分布在全国 25 个省（自治区、直辖市），80 个县（区、县级市），320 个村（居）委会，样本规模为 8438 户。

2013 年第二轮调查样本分布在全国 29 个省（自治区、直辖市），262 个县（区、县级市），1048 个村（居）委会，样本规模为 28142 户。

2015 年第三轮调查样本覆盖全国 29 个省（自治区、直辖市），363 个县（区、县级市），1439 个村（居）委会，样本规模约 40000 户。

目录

内容提要	1
1、农村网商发展概况	3
2、农村网商发展可以带来哪些社会贡献?	3
丰富村民“钱袋子”	3
留住外出务工者	4
缓解留守之痛	4
提升村民幸福感	5
网商发展“暖民心”	6
带来特色产业“第二次春天”	6
促进家庭创业	7
3、农村网商发展迅速的原因是什么?	7
道路是农村网商发展的好帮手	7
地域优势助跑农村网商发展	9
快递“链接”网商发展最后一公里	9
“互联网+”加出网商发展新高度	10
金融服务助推农村网商发展	11
教育培训带来网商发展“生命力”	11
大学生村官为网商发展添“新翼”	12
治安环境为网商发展“维稳”	13

内容提要

中国政府“互联网+”战略正在推进信息化与农村的深度融合。目前，农村网络销售表现出“双高”特点：淘宝村保持高速增长势头，2015年全国淘宝村规模同比增长高达268%¹。农村网络零售额增速高，2016年第二季度农村网络零售环比增速比城市高4%²。农村电子商务与互联网的兴起为有效破除城乡二元结构、推动农村经济社会发展带来新的希望和契机。中国农村网商发展取得如此骄人成绩的背后原因是什么？

通过阿里研究院大数据和西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心的抽样调查数据村层面的结合，基于成功匹配的637个村庄³以及1.4万余户家庭数据，我们对农村网商带来的社会效益以及农村网商形成的影响因素进行深入研究，并提出相关政策建议。我们的研究发现：

完善的基础设施，能为网商发展打下坚实的“地基”。就2016年当地网商数量占家庭数量比重来看：道路数量5条以上的村庄比仅有一条道路的农村高0.9%；与地级市中心最近村庄比偏远村庄高1.5%；物流资源丰富的农村比匮乏的农村高2.52%；有宽带的村庄比未通宽带的村庄高0.5%；金融服务网点充足的农村比匮乏的农村高0.7%。

人文环境也是网商发展的“软动力”。首先，教育培训有利于网商发展。有培训服务机构的村庄，网商密度高于没有培训服务机构的农村。其次，优秀人才的引进能为网商发展增添新翼。数据显示，在村庄特征相似的情况下，与无村官农村相比，有村官使网商出现的概率提高7.6个百分点。最后，良好的治安环境可以为网商发展“保驾护航”。数据显示，治安环境好的农村，网商密度整体上高于治安环境差的农村。

淘宝村等农村网商项目在农村地区遍地开花的同时，农民的生活和生产经营环境也大为改善。

- **农村网商发展丰富了农民的钱袋子。**在家庭特征类似的条件下，与无网商村庄家庭比较，网商提高家庭平均收入2.05万元，提高家庭财富21.3万元
- **网商发展“留下”外出务工者。**与类似村庄相比，有网商村庄外出务工人数平均比无网商村庄少133人，全国来看农村网商发展减少外出务工人口约1200万人。
- **网商发展缓解留守之痛。**有网商的村庄，留守老人和留守儿童比重低于无网商的村庄。
- **农村网商发展提升村民幸福感。**有网商村庄61%的受访者感到幸福，高于无网商村

¹ 《2016年度中国淘宝村研究报告》

² 中国国际电子商务中心研究院《中国农村电子商务发展报告(2015-2016)》

³注：村庄指名称里含有“村委会”的地区，以及按照国家统计局城乡划分代码定义的农村，该定义比统计局行政区域划分的农村范围广。

庄的 56.1%。

- **农村网商发展能暖“民心”。**有网商村庄村民的休闲娱乐服务满意度、社区劳动就业满意度、道路交通建设满意度和义务教育满意度均高于无网商村庄。
- **网商发展能促进当地特色产业腾飞。**相对于类似村庄，有网商村庄人均特色产业产值为 11870 元，无网商村庄为 460 元，约为无网商农村的 25.8 倍。
- **网商发展提升主动创业。**有网商村庄创业比重为 18.9%，高于无网商村庄的 11.1%，并且有网商村庄创业家庭中主动创业比重为 81.0%，高于无网商村庄的 78%。

总而言之，中国农村网商发展正处于快速成长时期，农村网商不仅是农民增收的重要手段，还能为农村经济建设带来新契机，成为促进城乡协调发展的有效途径。

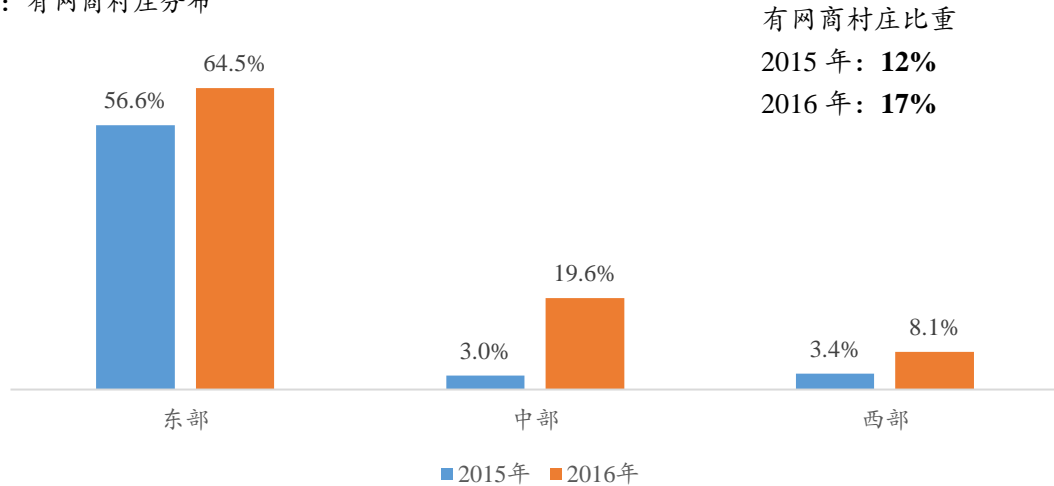
想要促进农村电商的健康发展，可以从以下两点考虑：

- **加强农村基础设施建设，包括互联网的推进、物流基础设施的构建和金融支持**
- **重视改善人文环境，包括提升培训力度、引进人才、对成功“淘宝”项目加大宣传力度以及维护稳定的治安环境**

1、农村网商发展概况

数据表明，2016年有网商的村庄比重为17%，比2015年增加5%。说明农村网商发展迅速。此外，分区域来看，有网商的村庄主要集中在东部，但中西部网商发展迅速，中部村庄有网商比重从2015年的3%上升到2016年19.6%，西部从3.4%上升到8.1%，这表明农村网商发展有向中西部地区辐射的趋势。

图 1-1：有网商村庄分布

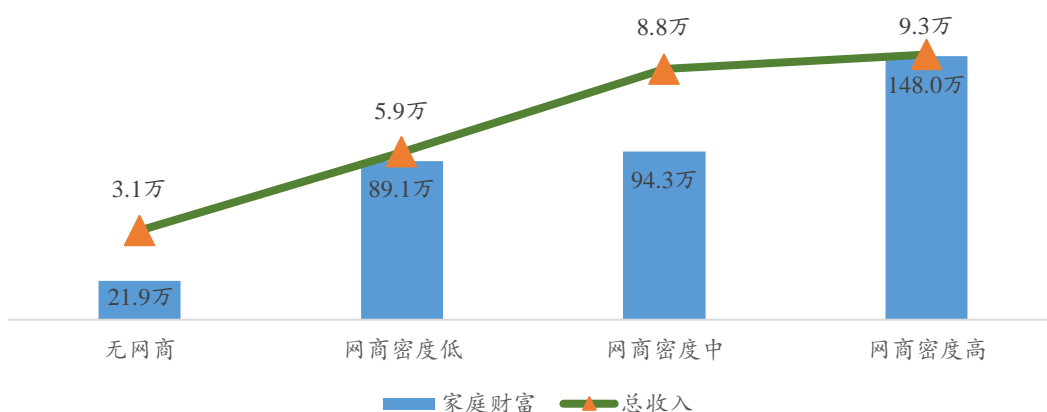


2、农村网商发展可以带来哪些社会贡献？

丰富村民“钱袋子”

无网商村庄，村民家庭收入为3.1万。对于有网商的村庄，按照网商密度从高到低分为三等分，网商密度低的村庄家庭收入为5.9万，网商密度中的村庄为8.8万，网商密度高的村庄为9.3万。表明，有网商的村庄家庭收入高于无网商村庄，对于有网商村庄，网商密度越高，家庭收入越高。进一步回归分析表明，在家庭特征类似的条件下，与无网商村庄家庭比较，网商提高家庭收入2.05万元，提高家庭财富21.3万元。

图 2-1：网商带来农村发展好“钱途”

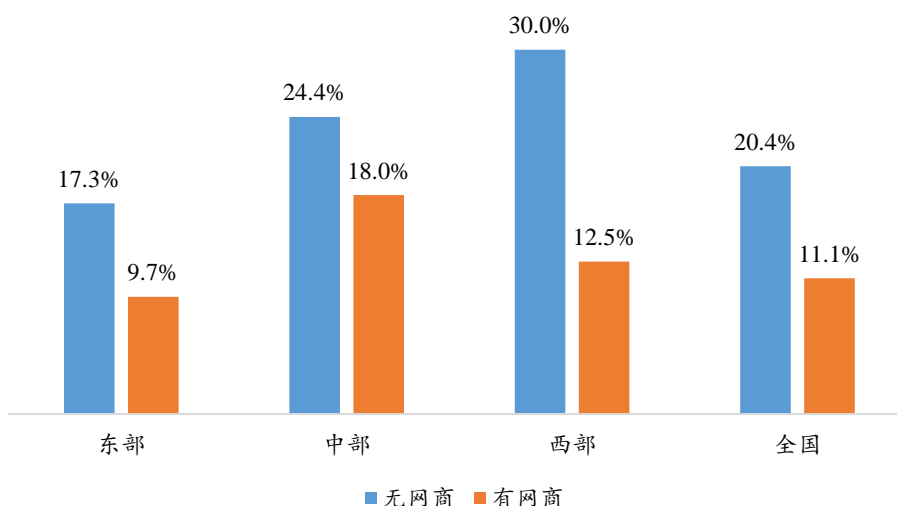


注：网商密度为当地网商数量占家庭数量的比重

留住外出务工者

就外出务工人口占当地户籍人口比重来看，东部有网商的村庄为 9.7%，中部有网商的村庄为 18.0%，西部有网商的村庄为 12.5%，均低于无网商村庄。从整体来看，全国有网商的村庄为 11.1%，低于全国无网商的村庄。进一步回归分析表明，与类似村庄相比，有网商村庄外出务工人数平均比无网商村庄少 133 人，全国来看农村网商发展减少外出务工人口约 1200 万人。

图 2-2 网商吸引外出务工人员“留下来”

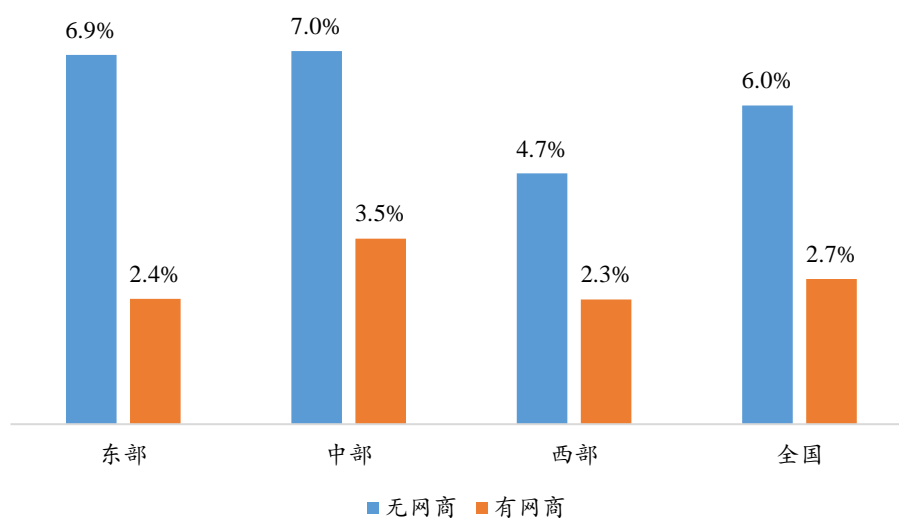


缓解留守之痛

就留守老人占当地户籍人口比重来看，东部有网商村庄为 2.4%，中部有网商村庄为 3.5%，西部有网商村庄为 2.3%，低于无网商村庄；从整体来看，全国

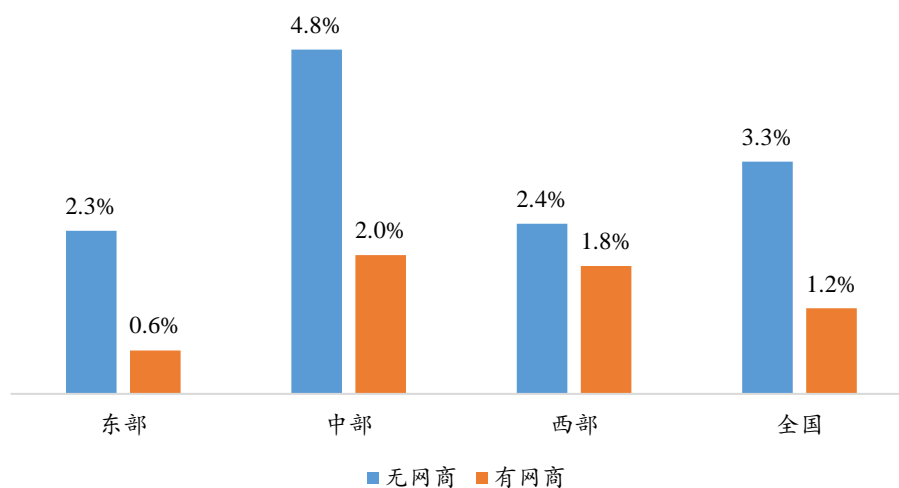
有网商村庄为 2.7%，低于全国无网商村庄。

图 2-3：降低留守老人比重



就留守儿童占当地户籍人口比重来看，东部有网商村庄为 0.6%，中部有网商村庄为 2.0%，西部有网商村庄为 1.8%，低于无网商村庄；从整体来看，全国有网商村庄为 1.2%，低于全国无网商村庄。

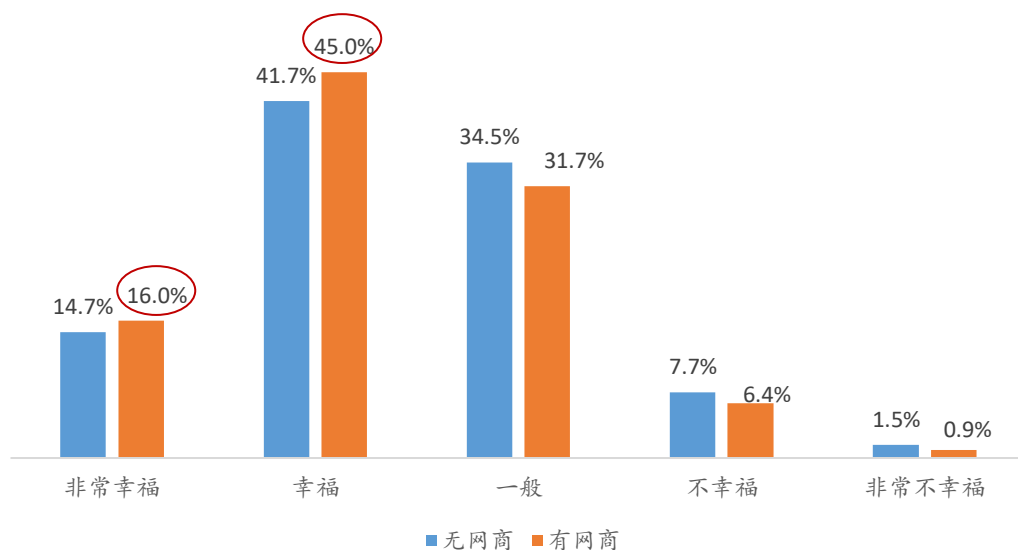
图 2- 4：降低留守儿童比重



提升村民幸福感

如下图所示，有网商村庄 61%的受访者感到幸福，高于无网商村庄的 56.4%。

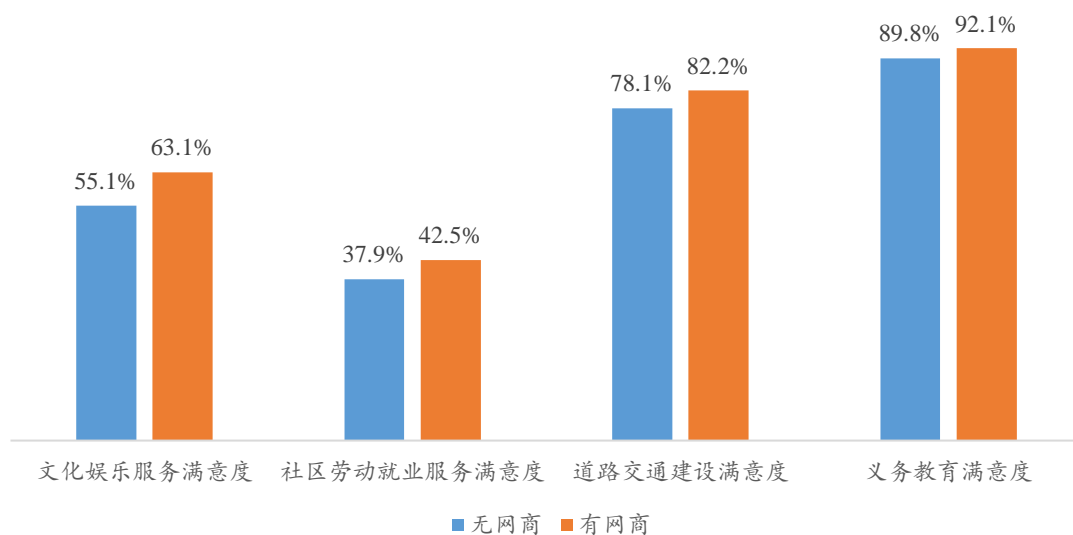
图 2-5：提升村民幸福感



网商发展“暖民心”

有网商村庄村民的文化娱乐服务满意度为 63.1%，社区劳动就业满意度 42.5%，道路交通建设满意度为 82.2%，义务教育满意度为 92.1%，均高于无网商村庄村民。

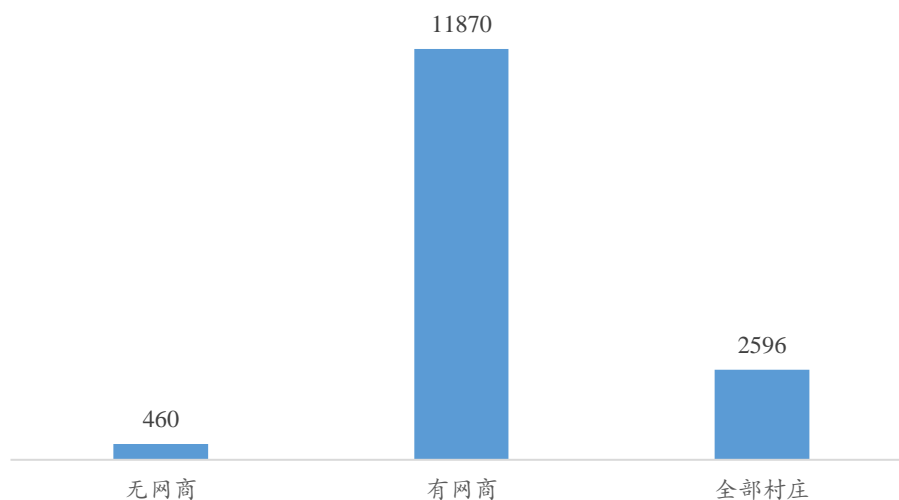
图 2-6：提升村民满意度



带来特色产业“第二次春天”

相对于类似村庄，有网商村庄的人均特色产业产值为 11870 元，无网商村庄为 460 元，约为无网商农村的 25.8 倍。

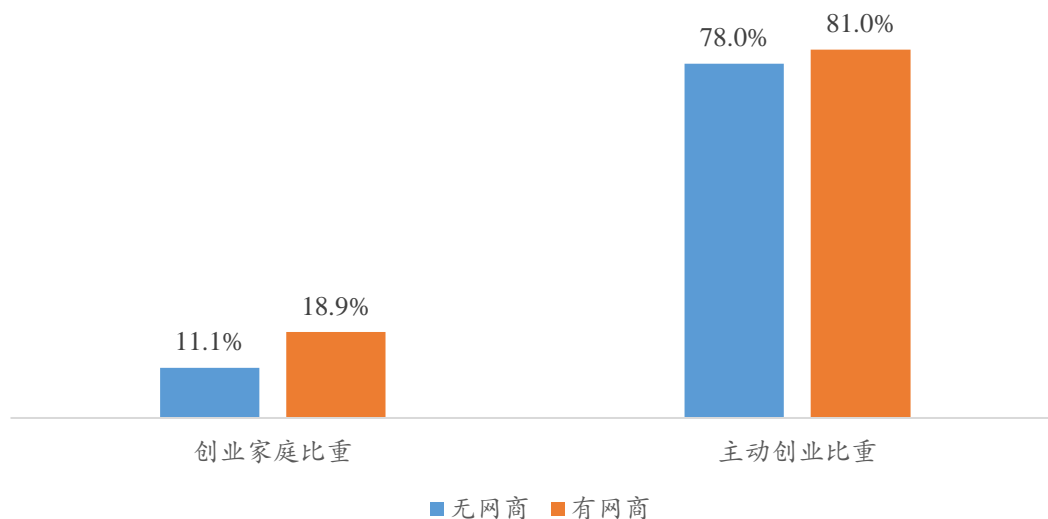
图 2-7：人均特色产业产值（单位：元）



促进家庭创业

有网商村庄创业比重为 18.9%，高于无网商村庄的 11.1%，并且有网商村庄创业家庭中主动创业比重为 81.0%，高于无网商村庄的 78%。

图 2-8：创业家庭及主动创业比重



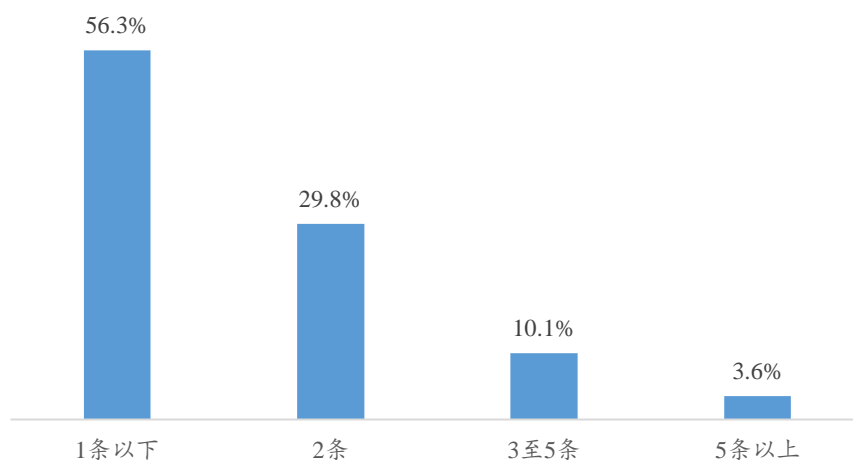
3、农村网商发展迅速的原因是什么？

道路是农村网商发展的帮手

数据表明，超过一半的村庄最多只有一条道路。如图所示，最多有 1 条道路

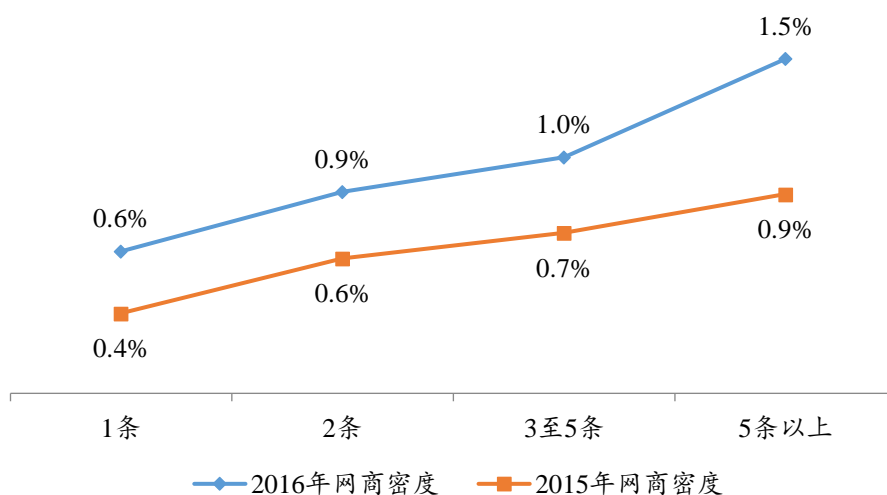
的村庄比重为 56.3%，有 2 条道路的村庄为 29.8%，有 3 至 5 条道路的村庄为 10.1%，有 5 条以上道路的村庄为 3.6%。

图 3-1：不同道路数量的村庄比重



在村庄特征相似的情况下，与最多只有一条道路的村庄相比，多条道路使网商出现的概率提高 9.7 个百分点。进一步回归分析表明，在家庭特征类似的条件下，与最多有一条道路的村庄相比，多条道路提高家庭收入 1.23 万元，提高家庭财富 11.93 万元。在家庭特征类似的条件下，对于有网商村庄，与最多有一条道路的村庄相比，多条道路提高家庭收入 3.19 万元。这说明，无路不富，要致富先修路。

图 3-2：道路奠基网商发展

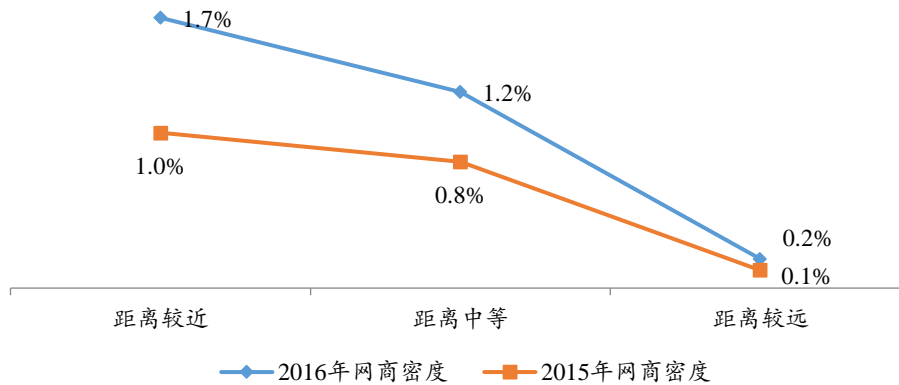


注：网商密度为当地网商数量占家庭数量的比重
道路数量为农村通往县城中心的道路总数

地域优势助跑农村网商发展

将当地与地级市中心的距离从高到低分为距离较近, 距离中等和距离较远三等分。距离较近的村庄 2016 年网商密度为 1.7%, 距离中等的村庄为 1.2%, 距离较远的村庄为 0.2%。表明, 距离越近网商密度越高。

图 3-3: 地域优势助跑网商发展

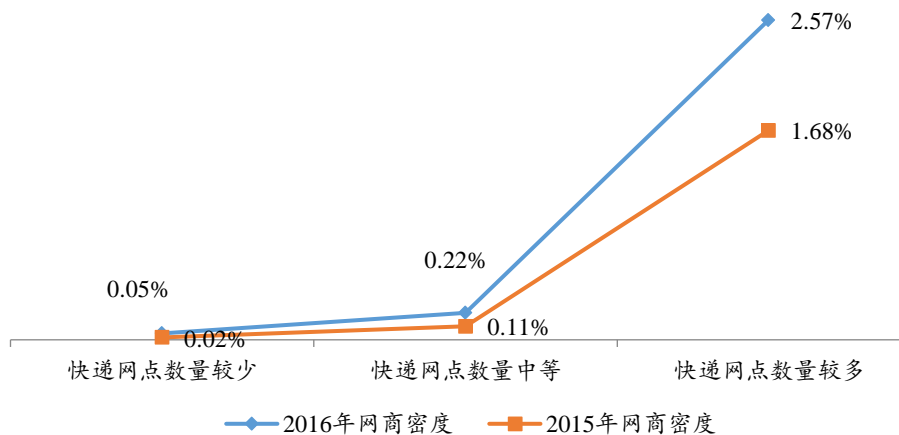


注: 网商密度为当地网商数量占家庭数量的比重;
地域优势用当地与地级市中心的距离衡量

快递“链接”网商发展最后一公里

快递网点数量为当地有派送服务的快递网点数。就 2016 年网商密度来看, 快递网点数较多的村庄网商密度为 2.57%, 超过快递网点数中等的村庄 2.35 个百分点, 超过快递网点数较少的村庄 2.52 个百分点。

图 3-4: 快递引擎推动网商发展



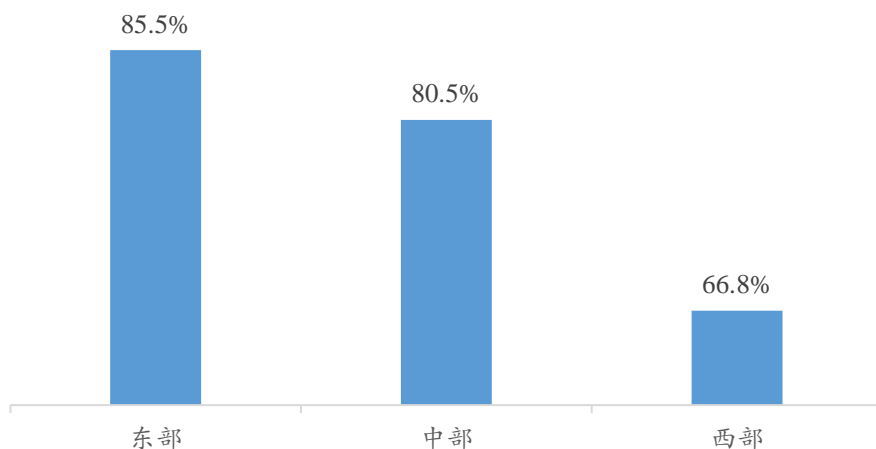
注：网商密度为当地网商数量占家庭数量的比重；

快递网点数量包括当地有派送服务的宅急送、中通、韵达、天天、汇通、申通、圆通、国通、优速、速尔、安能 and 全峰网点总和

“互联网+” 加出网商发展新高度

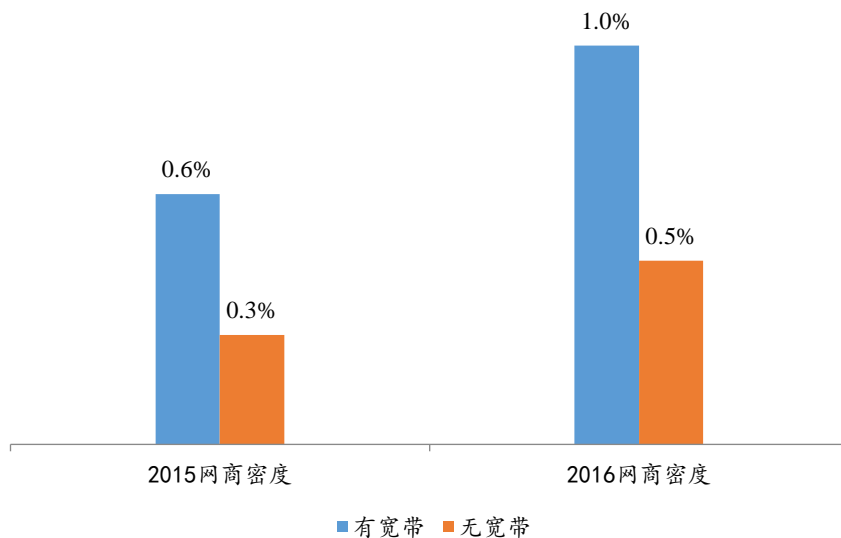
近年来，我国积极推进互联网建设。数据显示，东部村庄宽带覆盖率较高，有 85.5% 的农村有宽带，中部 80.5% 的农村有宽带，西部 66.8% 的农村有宽带。

图 3-5：大部分农村覆盖宽带



如图所示，2015 年有宽带的村庄网商密度为 0.6%，无宽带的村庄为 0.3%。2015 年和 2016 年有宽带村庄的网商密度约为未通宽带村庄的 2 倍。

图 3-6：宽带普及带动网商“跨越式发展”

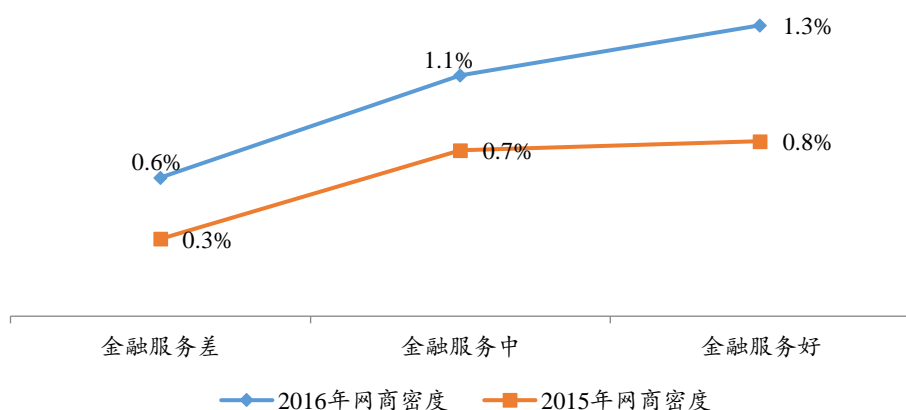


注：网商密度定义为当地网商数量占家庭数量的比重

金融服务助推农村网商发展

就 2016 年网商密度来看，金融服务网点数多的村庄为 1.3%，金融服务网点数中等的村庄为 1.1%，金融服务网点数少的村庄为 0.6%。

图 3-7：金融搭台，网商“唱戏”



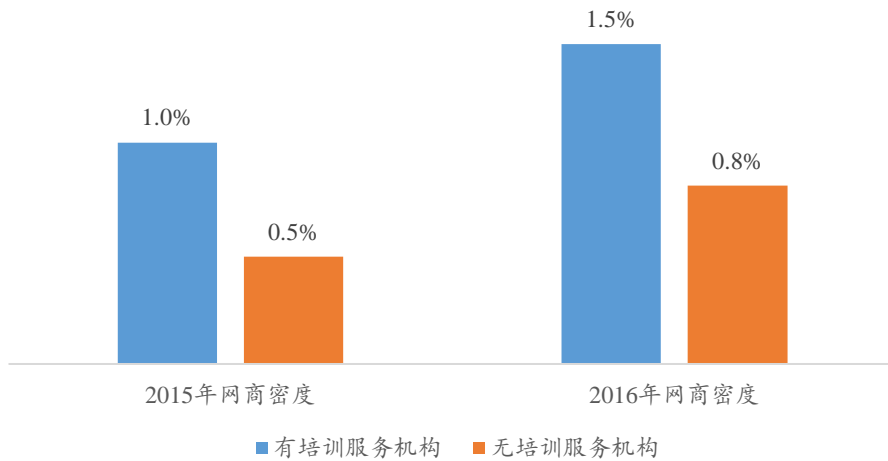
注：网商密度为当地网商数量占家庭数量的比重；

金融服务网点包括银行营业网点、自助银行、ATM 机等自主服务店和惠农金融服务点

教育培训带来网商发展“生命力”

有培训服务机构的村庄比没有培训服务机构的村庄，2016 年网商密度高 0.7 个百分点，2015 年网商密度高 0.5 个百分点。

图 3-8：教育培训为网商发展“活力源泉”

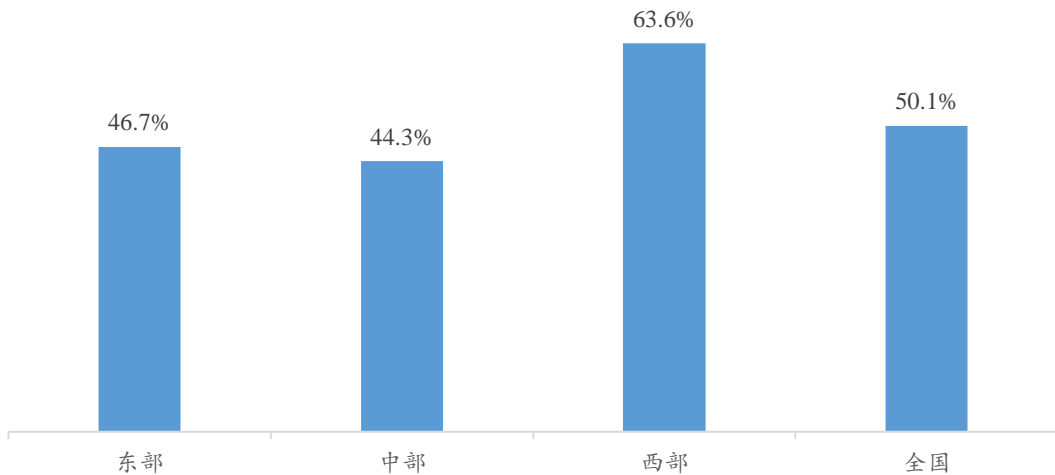


注：网商密度定义为当地网商数量占家庭数量的比重

大学生村官为网商发展添“新翼”

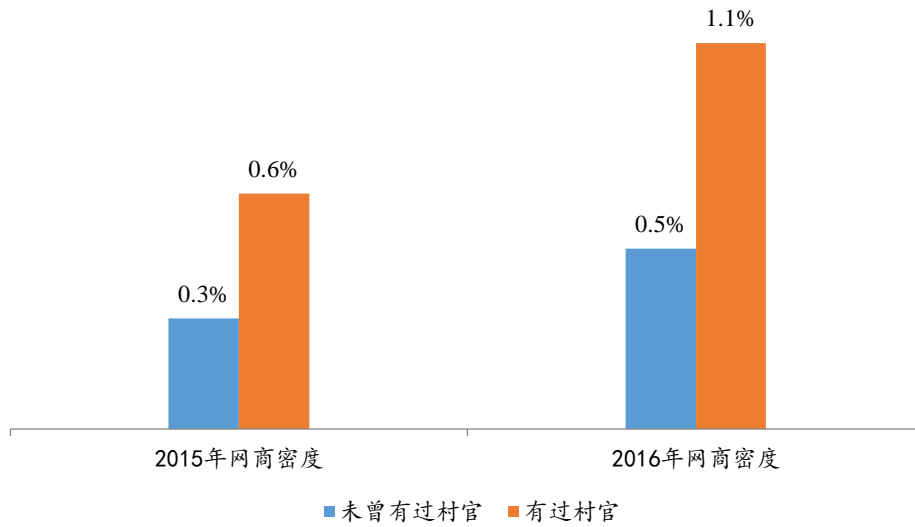
大学生村官现已成为了新农村建设中的一股强有力的新生力量。数据显示，有 50.1% 的农村有过大学生村官。

图 3-9：有一半的村庄有过大学生村官



有过村官的农村比未曾有过村官的农村，2016 年网商密度高 0.6 个百分点，2015 年网商密度高 0.3 个百分点。进一步回归分析表明，在村庄特征相似的情况下，与无村官农村相比，有村官使网商出现的概率提高 7.6 个百分点。在家庭特征类似的条件下，与无村官农村家庭比较，村官提高家庭收入 6656 元，提高家庭财富 13.4 万元。在家庭特征类似的条件下，对于有网商村庄，与无村官农村相比，村官提高家庭收入 3.16 万元，提高家庭财富 27.02 万元。

图 3-10：大学生村官推动网商发展

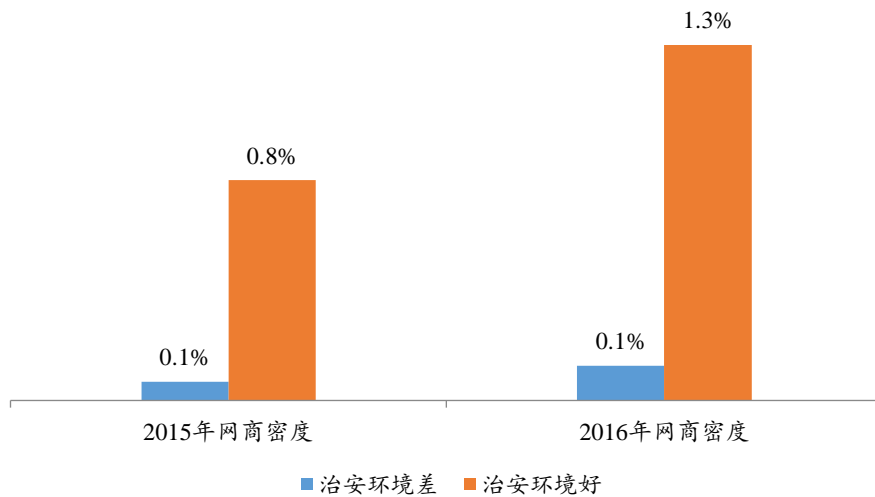


注：网商密度定义为当地网商数量占家庭数量的比重

治安环境为网商发展“维稳”

如图所示，治安环境好的村庄 2016 年网商密度为 1.3%，2015 年网商密度为 0.8%，均高于治安环境差的村庄。

图 3-11：治安环境帮助网商发展



注：网商密度为当地网商数量占家庭数量的比重

治安环境用当地犯罪记录人员数量衡量

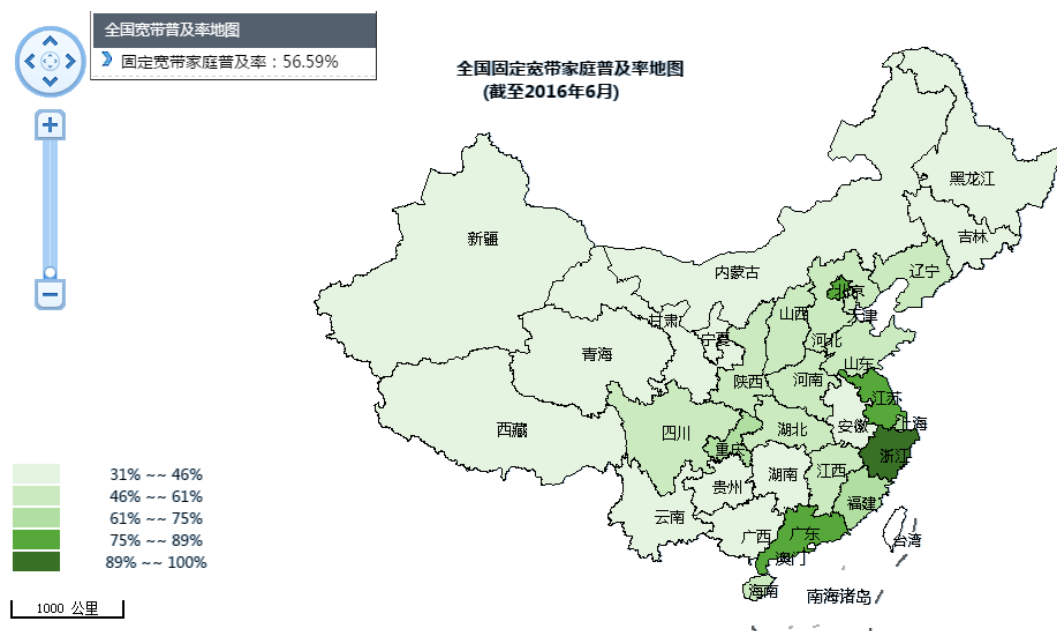
4、启示

加强基础设施建设

(1) 推进农村互联网建设

首先，政府需要加快农村互联网普及，包括拓宽固定宽带和移动宽带的基础设施建设。“宽带中国”地图显示我国大部分省市宽带普及率仅为 31%-46%。中国互联网络信息中心《中国互联网络发展状况统计报告》指出，城乡互联网普及率差距仍超过 30%。因此，一旦能够使用固定宽带或移动宽带服务，农村的经营者就有机会变成网商卖家，农村的消费者也有机会变成网购买家。

图 4-1：宽带普及率示意图



注：资料来源宽带中国

<http://bbmap.cn/clientmap/login.jsp>

(2) 采取措施加快物流基础设施投资

政府部门可以研究特定的支持机制来鼓励农村网商发展，包括税收、补贴和开放土地，特别是道路交通运输的政策。交通运输在实现物流业“降本增效”中具有重要作用。2015 年城乡建设统计公报显示，中国农村现有 42.54 万公里，但其道路面积远远落后城市道路面积。中国农村道路路况已经成为现代物流的一大限制因素。其次，农村物流设施严重不足，配送网点匮乏。因此，加快这一类物流基础设施的建设，有利于提升农村物流的效率，推动农村网商快速发展。

(3) 加大金融支持

根据农村网商发展的实际需要，可以通过给予一定的资金补助支撑建设农村电子商务发展所需的设施设备，提升农民发展电商的积极性。其次，进一步扩大金融服务网点的覆盖面积，为农村网商提供更多更便捷的金融产品，提升农民的金融服务体验。

重视人文环境的改善

(1) 加大培训力度，引进人才

营运电子商务不仅需要货真价实的产品，还要有营销手段，如网店美工产品介绍、信息采集、营销推广、促销活动策划等，这些需要对计算机和网络知识有相当了解，但是农村网商发展中此类人才供需矛盾突出。引进优秀的富有实践经验和电子商务相关知识的大学生担任村官，依靠其丰富的经验，建立、维护、管理专业化的电子商务网站，对农民言传身教，对引领农村电子商务发展有积极作用。

(2) 积极宣传成功项目

淘宝村的成长过程中普遍存在的两个问题：沟通成本大以及农民更倾向规避风险。正如我们报告所提，锦州市松山村、清河县洼里村的大学生村官在推广淘宝项目时，不但花费了大量时间，并且收效甚微。而这类问题都可以通过政府积极宣传项目，并给予农民一定资金帮助来解决。

(3) 优化治安环境

在新的时代背景下，谁能抢先创优环境，谁就能吸引更多的资源，谁就能掌握经济发展的主动权。治安环境是农村电商发展的第一要素，是招商引资的先决条件之一。因此，当地政府要严厉打击各类刑事犯罪；无论重点项目，还是小微企业、个体工商户、创业者，一律给予平等司法保护和均等法律服务；主动配合相关部门，及时有效地做好矛盾化解工作；借助短信、微信等现代通信手段开展在线交流，拓展警务公开渠道；维护好以农村网络零售市场的正常生产经营次序，促进平等竞争、农村电商稳定发展。