

南方山区农户 风险处理行为与可持续生计

陈玉萍 黄丹晨 吴海涛 丁士军 著

 长江出版传媒
© 湖北人民出版社

南方山区农户 风险处理行为与可持续生计

陈玉萍 黄丹晨 吴海涛 丁士军 著

图书在版编目(CIP)数据

南方山区农户风险处理行为与可持续生计/陈玉萍等著.

武汉:湖北人民出版社,2015.5

ISBN 978-7-216-08464-2

I. 南… II. 陈… III. 山区—农户—研究—中国 IV. F325.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 291065 号

出 品 人:袁定坤

责任部门:高等教育分社

责任编辑:余兆伟

封面设计:董 昀

责任校对:范承勇

责任印制:王铁兵

法律顾问:王在刚

出版发行:湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大道 268 号

印刷:武汉市福成启铭彩色印刷包装有限公司

邮编:430070

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32

印张:8.125

字数:207 千字

插页:3

版次:2015 年 5 月第 1 版

印次:2015 年 5 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-216-08464-2

定价:26.00 元

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

本社旗舰店:<http://hbrmcbs.tmall.com>

读者服务部电话:027-87679656

投诉举报电话:027-87679757

(图书如出现印装质量问题,由本社负责调换)

摘 要

农户的风险处理与可持续生计是农村发展的重要组成部分。农户在生产方面的风险以自然风险为主,处理生产风险的活动包括改善农业生产条件,例如土壤改良与水土治理、水利设施建造及维护以及其他农业生产基础设施改良等。农户的参与是改善农业生产条件的决定力量。农户在生活方面的风险种类更多,疾病与医疗开支是农户必须面对的重要风险。参加新型农村合作医疗项目是农户处理疾病和医疗风险的重要选择。农户可持续生计及其改善在很大程度上受到其生产和生活风险处理策略及效果的影响。

本书主要以农户为分析单位,考察和刻画农户以下生产生活活动及生计过程:一、农户通过水土治理等活动改善农业生产条件,采用合理的农业生产活动和适宜当地条件的农业技术来提高农业生产水平,提高家庭收入;二、农户通过参加农村医疗保险等社会保障项目来分担家庭成员疾病的医疗开支成本,保证家庭生活和福利水平提高,最终改善生计。通过对农户生产和生活活动的考察以及农户生计的刻画,从微观层面认识农户风险处理行为对农业生产和农村生计发展的影响,从而为政府的农业生产、农户生计及农村发展政策提供微观的证据和具体的政策措施建议。

目 录

第一章 引言 / 1

- 第一节 问题的提出 / 1
- 第二节 研究目标及相关概念的界定 / 4
- 第三节 数据来源及分析方法 / 10
- 第四节 本书的结构 / 12

农户生产风险的处理与可持续生计

——对水土保持措施的分析

第二章 农户风险及其处理策略 / 14

- 第一节 农村和农户面临的风险来源呈现不同形式 / 15
- 第二节 农户风险处理策略建立在自身资源基础上 / 17
- 第三节 农户风险的“事前”和“事后”处理策略 / 18
- 第四节 农户风险处理策略总结 / 24

第三章 农业生产与农户水土保持措施 / 27

- 第一节 水土保持项目的执行情况 / 28
- 第二节 调查地区的社会经济情况 / 39
- 第三节 调查地区农户基本情况 / 43

第四章 农户对水土保持措施的认识和满意度 / 59

第一节 农户对项目措施的满意度分析 / 59

第二节 农户对项目组织的满意度分析 / 72

第三节 农户对项目满意度的影响因素分析 / 79

第五章 水土保持措施对农户生计的影响 / 85

第一节 水土保持项目对农户生计的总体影响 / 85

第二节 水土保持项目对农户住房改善的影响 / 89

第三节 项目实施对农户健康的影响 / 100

第四节 水土保持项目对农户膳食的影响 / 113

第五节 水土保持项目对农户村落环境改善的影响 / 126

第六节 水土保持项目对农户幸福度的影响 / 136

第六章 水土保持措施对农户收入的影响 / 149

第一节 项目实施对农户生产活动的影响 / 149

第二节 项目措施对农户土地生产力的影响 / 157

第三节 项目措施对农户生产劳动力投入的影响 / 168

第四节 项目实施对农户收入的影响分析 / 179

农户生活风险的处理与可持续生计

——对疾病处理行为的分析

第七章 农村疾病风险及农户处理策略 / 186

第一节 农村地区疾病发生情况综述 / 186

第二节 农户疾病风险处理策略研究述评 / 195

第八章 疾病风险与农户经济成本 / 207

第一节 农户对大病及其影响的认知 / 208

第二节 农户大病风险发生状况 / 213

第三节 农户大病经济成本 / 214

第四节 结论与讨论 / 217

第九章 疾病风险与农户劳动力供给 / 219

第一节 问题的提出 / 219

第二节 数据来源及大病农户的界定 / 220

第三节 农户大病风险发生情况考察 / 221

第四节 大病风险下户内劳动供给考察 / 224

第五节 大病与农户劳动供给的性别差异:讨论与相关建议 / 229

第十章 疾病风险与新型农村合作医疗制度保障 / 231

第一节 问题的提出 / 231

第二节 研究样本基本情况及数据描述 / 232

第三节 研究模型设定与变量选择 / 233

第四节 计量模型结果与分析 / 236

第五节 结论与建议 / 240

参考文献 / 242

后记 / 250

第一章 引言

第一节 问题的提出

在农业生产和农村生活中存在各种风险与不确定性。例如,农业生产总伴随着各种自然灾害,包括干旱、洪涝、冷冻害、风雹灾害、生物灾害、鼠虫害、动物疫病;还有农业生产资料和农产品的市场价格波动、农户收入的季节性等带来农户收入的不稳定性;在生活方面,老年风险是每个人都必须面对的,还有各种疾病则困扰着相当多数的农村居民。

长期以来,农户家庭主导的风险应对和保障机制为农户应付风险和困难提供了最基本的保障。1949年以后农村逐步建立起一种社会保障系统与生产系统相重合的制度,包括五保供养、困难救济、合作医疗、初级教育、信用合作社与供销合作社等。这种以集体为主导的保障体制为农户提供了基本的养老、教育与医疗保障,尽管这种保障是低水平的,但风险在一定的范围内得到了分摊,取得了举世瞩目的成就。

1978年以家庭联产承包责任制为起点的农村改革使整个农村的经济社会发展发生了巨大的变化,原有的社会保障体制随着集体经济削弱而基本瓦解,适应市场经济的新的社会保护体制又没有建立起来,因而由农户直接或间接地承担的风险越来越大。集体经济被农户经营取代,原来依赖于集体经济的制度安排因失去了经济和组织基础而瓦

解(如覆盖率一度达 95.2% 的农村合作医疗制度在绝大多数农村地区解体,绝大多数农民退回到依靠家庭保障的状态)。城镇化的发展为农民工创造了就业机会,但他们至今未被纳入城镇社会保障体系,只能依赖于家庭和土地提供最后保障。农村经济市场化、农产品竞争国际化使市场风险对农户的影响越来越大,农户被迫直接面对市场的千变万化。凡此种种,无不使得农户尤其是小规模农户面临巨大的风险。

一、农业生产和农村生活面临各种风险

农业生产具有其特点,生产风险的种类繁多。从风险来源看,有自然的风险、社会的风险、经济的风险等;从风险影响层次来看,有微观的农户个体的风险(异质性的风险,诸如疾病、家庭暴力等),有中观层面的风险(诸如山体滑坡、地方病和河流污染等),有宏观层面的风险(诸如干旱、社会动荡、通货膨胀、战争等);从经济活动的影响来看,有生产方面的风险(诸如农业生产资料价格上涨、旱涝灾害等),有生活方面的风险(诸如养老、建房、教育等方面的风险)。

在社会经济转型的当代,还出现了新的风险和不确定性。全球化浪潮带来人口的全球流动,疾病传播方式就出现新的特点。无论是动物还是人都受到巨大威胁。SARS 和禽流感对人类造成重大风险,而 2014 年的埃博拉病毒则因全球化而对人类造成前所未有的重大威胁。在农业生产和农村生活领域也出现了许多新的风险和不确定性,需要给予研究和政策的关注。

二、农业和农村风险管理缺乏制度性安排

农村和农业生产的各种自然和社会风险日益增加,而正规的风险管理制度及社会安全网却十分缺乏,小规模农户直接面对来自多方面的风险。在遇到自然灾害、市场波动、意外事故、疾病等重大变故的时候,农户尤其是贫困农户因自我保护能力脆弱而容易受到不利的冲击

和影响,由此导致了一系列的严重问题。

近年来,农户作为农村社会经济的基本细胞受到了越来越多的研究和政策的关注。但是长期以来无论是从研究还是从实践方面都存在着对农户这一真正决策主体的忽视。从上而下的部门供给驱动型的干预方式掩盖了农村人口尤其是贫困人口生活的综合性和复杂性,带来了强烈的本位主义和部门利益。

三、农户个体能力不足以处理风险

中国的农户直接面对着各种各样的生产生活风险冲击。他们虽然采取了种种策略来维持生计,但脆弱和贫困的农户仍可能经历没有预期到的收入减少或福利损失,进而导致他们生计无保障,或健康无保障、受教育无保障等。需要将帮助受到严重影响的农户家庭应对这样的困境变成长期的政策。然而,缺乏对各地区、各种类型农户所面临的生产生活风险及来源的深入理解,缺乏对农户风险处理行为的深入认识,因此,难以深入认识到农户的风险认知及行为对有关政策效果的影响。

为了生存与发展,小规模农户发展出各种策略来提供自我保障。然而这些处理机制不能完全保障农户免受外部的冲击。中国农村地域辽阔,差异极大,尽管经济发展迅速,但政府仍然不可能取代农户的主体地位,为农户提供统一正规的安全保障。因此,任何试图保障农户安全的政策设计都必须以农户自身风险管理机制为基础,考察替代性的政策对传统策略的影响。不仅是要了解正规风险处理机制不健全情况下农户是怎样应付他们的风险和经济困难的,而且要了解替代性的公共政策及保险安排与传统的风险处理措施之间是如何相互影响的。需要深入地认识农户面临的风险及采取的行动,需要为政府的干预政策措施提供基础性的知识。

综上所述,迫切需要针对中国农户在经济社会转型时期应对生产

和生活风险的策略进行深入的认识;深入理解农村发展和社会经济转型对农户生计的影响。这方面的研究将为政策制定提供微观基础信息,使政府的农村发展政策更加科学和具有可操作性。

第二节 研究目标及相关概念的界定

一、研究目标

本书以南方山区为地理范围,利用作者多项科研课题研究所收集的实际研究数据,针对农户的各种生产和生活风险处理策略及其对生计的影响展开研究。本书的研究以农户为基本的分析单位,从微观层面考察农户的风险处理策略及其影响,同时结合地区性的和国家宏观层面的政策和各种信息展开综合分析。

具体地,第一,在农业生产方面,以外部干预的水土保持项目以及农户的水土保持生产行为为对象,考察农户的生产风险及其处理策略问题。在微观农户层面评价水土保持项目实施对农户住房、健康、饮食、环境和幸福度等生计指标的影响,分析项目实施和农户的参与行为及对农户生产和收入的效应,考察农户对项目实施的认知以及影响农户满意度的因素,综合评价项目在微观层面的社会经济效益。第二,在农村生活方面,以农户的疾病处理行为为对象考察农户的生活风险及其处理策略问题。考察农户的疾病经济成本,农户的疾病就诊行为,疾病对农户劳动力供给的影响,以及新型农村合作医疗项目对农户生计的影响。具体目标可细分如下:

(1)了解农业生产风险种类,构建农户生产风险处理策略的分析框架;

(2)考察农户对外部干预的水土保持项目措施的认知及其影响因素;

(3)评价水土保持项目措施和农户的参与活动对生计和农户收入的影响;

(4)认识农村生活中农户家庭成员疾病的经济成本及其负担水平;

(5)理解疾病对农户家庭劳动力供给的影响程度;

(6)评估新型农村合作医疗项目的保障水平及其影响;

最后,根据分析得出的结论,提出相关的政策建议。

二、研究概念界定

本书研究使用的关键概念主要有:南方山区,农户,风险,处理策略,可持续生计。

(一)南方山区

南方山区是一个比较笼统的概念。一般而言,中国的南方分为东南和西南两个地区,东南地区多山,兼有较大的平原和河谷自然禀赋,由于历史和地理等原因,经济社会发展水平相对较好;而西南地区则主要为大山区,尤其是该地区为喀斯特地貌所覆盖,自然条件比较恶劣,自然禀赋较差,经济发展水平明显落后于东南地区。

本书所指的南方山区是指西南山区。根据作者多年的山区研究数据收集情况,更具体地,本书以西南山区部分县的农村地区为研究区域。在农业生产风险及农户处理分析部分,结合课题研究数据,以贵州、云南、重庆和湖北部分地区为研究区域;在农村生活风险处理分析部分,以湖北和四川的部分农村地区为研究区域。

(二)农户

农户与家庭存在着紧密的联系,农户一般是家庭的下属单位,《社会学简明辞典》解释“家庭”为以一定的婚姻关系、血缘关系或收养关系组合起来的社会生活的基本单位,在通常情况下,又体现为一种经济的团体。婚姻构成最初的家庭关系,这就是夫妻之间,父母和子女之间

的关系。家庭强调了血缘亲属关系,而不是成员的共同居住的属性。农户是在同一座房子或院落中共同居住的群体,农户的定义强调了农户居住在同一个场所的特性,而不是血缘亲属关系,血缘亲属关系并不一定居住在一起。

农户从经济学属性来看,农户具有经济理性,舒尔茨(1960),农户既是生产单位又是消费单位,具有生产和消费的双重属性,农业劳动力以家庭成员为主,农户经营和家计联系紧密,经济以家庭的持续发展为基本经营目标,追求家庭整体利益和福利的改善。一般认为个体农户是小生产,规模小,专业化、社会化与市场化程度低,收益最大化动机弱,经营比较封闭,自给自足程度高(尤小文,1999;黄宗智,1986;毕宝德,1993;胡书东,1996)。

基于以上分析,本文所指的农户,是指生活在农村的、主要依靠家庭劳动力从事农业生产的、并且家庭拥有剩余控制权的、经济生活和家庭关系紧密结合的多功能的社会经济组织单位。农户的主要特征是以家庭内的劳动力来从事生产,直接依赖于农业产出维持生存需要。为了便于实地调查,本论文中农户的确定主要和采访对象的描述进行判断和农场户口簿,农户成员主要包括居住在一起的父母和子女(包括未婚和已婚),一般情况下,子女结婚会分户,这样的概念可以避免由于农村复杂的亲缘关系而给研究概念及范围造成混淆。

(三) 风险处理策略

风险,通常表示各种灾害和不利事件发生的可能性。不同的人或不同的行业对风险的理解和描述可能是不相同的,例如,保险业说的是可能导致财产损失的风险,而金融管理界说的则是可能导致金融体系动荡甚至崩溃的风险。可以对风险附加各种特殊含义以适应其在不同领域中的应用,如社会风险、政治风险、自然风险、技术风险、市场风险、管理风险、财务风险和政策风险,等等。对风险的定义可能从不同方面看,将事件本身存在不确定性视为风险;将未来结果的变动可能性视为

风险;将各种可能出现结果中的不利结果视为风险;等等。本书借鉴陈传波和丁士军(2005)提出的农户风险概念,将与特定农户利益相关的不利事件(或农户不愿其发生的事件)以及这些事件发生的不确定性定义为农户风险或农户相关风险。从农户角度出发讨论潜在后果及其所对应的不确定性,往往关注不利的潜在后果。首先需要分清楚可能出现哪些不利的潜在后果,他们相对于当事人的严重程度如何,以及发生这些不利后果的可能性有多大?即风险由不利后果的严重程度及其对应的概率所构成。从某个决策问题出发,讨论决策者面对某种风险的态度称之为风险态度。不同的人对于同一潜在后果会有不同的反应,各人能力不同,价值判断也不同,有人属于“冒险型”,有人属于“保守型”,也有人属于“中立型”。在本书的分析中,对风险和不确定性不在概念上详加区分,他们均指农户面临的不利事件,或指不利事件发生的可能性,或指可以预知但是农户无力应付的事件,并全部用“风险”这一术语来表达。

农户的风险处理策略,是指在宏观社会经济环境下,农户为保障家庭生产和生活安全,以自身拥有的各种经济和社会资源为基础,通过市场的以及制度和组织的方式,采取的一系列生产和生活活动。对农户风险处理策略存在不同的划分方法。社会风险管理理论在风险管理主体基础上形成非正式机制和正式机制两个层次以考察风险(World Bank, 2001)。非正式机制主要来自个人、家庭、社区或村庄等群体的安排,正式机制主要来自以市场为基础的活动和政府提供的公共政策。风险管理策略具体分为风险预防策略、风险缓解策略和风险应对策略。风险预防策略就是预防风险发生而采取的措施,其干预的重点在于从整体上减少风险发生的概率;风险缓解策略是指减低风险冲击潜在影响的措施,其往往依靠非正式的和正式的风险分担机制共同发挥作用;风险应对策略是指风险发生后消化风险损失、减少影响的一系列措施。本书研究农户利用非正式和正式机制形成的预防、缓解和应对风险的

策略。

按风险损失是否发生,可以将农户风险处理策略分为“事前”和“事后”的风险处理策略;此外,还有从消费平滑策略和收入平滑策略来分析农户风险处理策略的研究,一些文献回顾了这些处理策略的分类(Pandey,2000;丁士军和陈传波,2001;陈传波等,2005)。

农户“事前”的风险防范策略可以分为两类:一是通过多样化的生产活动来分散风险。二是通过灵活的生产投入策略回避风险。农户风险分散包括横向分散和纵向分散,前者如作物种植的地块分散、作物种植方式的分散、同种作物的各品种种植的分散、从事多种收入创造活动等。后者是指时序上的分散,如根据时令和降雨量的多少灵活安排种植活动和投入。尽管农户采取了各种“事前”防范风险的策略,但若损失仍然发生了,此时农户如果不能通过“事后”策略弥补,则当期收入的下降将使得农户入不敷出,不仅影响当期的消费水平,而且影响长期的生产与消费水平。动用食物和现金储备、获取工资性收入、借贷、变卖资产、减少消费支出、依靠救济、移居外地等都是收入下降后的处理策略。这些机制将会对农户的消费水平、经济负担和长期的生产能力造成不同的影响。

(四)可持续生计

生计是指维持生活所需要的手段和方式。生计的概念被广泛使用在当代关于贫困和农村发展的研究论文中,学者们从不同的角度针对不同的研究对象、研究环境和研究角度,给予了生计不同含义。可持续生计通常指由 Chambers(1992)、Scoones(1998)和 DFID(1999)等提出,并由后来的学者发展的可持续生计分析框架。可持续生计分析框架是发展研究中用来分析农村和农户生产生活活动及其生计影响的框架,由五个部分组成,分别是:生计背景;生计资本;制度和组织结构;生计策略;生计成果,这些部分以复杂的方式相互作用。可持续生计分析框架是将农户作为脆弱性背景中生存的对象,并使用不同的生计资本配

置与方式,在资本与政策制度的相互作用下,产生某种生计成果,生计成果又反作用于生计资本,影响其性质和状况。

生计资本是该分析框架的核心。在可持续生计框架中,Scoones (1998)和 DFID(1999)将生计资本细分为自然资本、金融资本、物质资本、人力资本和社会资本5类。农户的生计资本通常包括自然资本、物质资本、金融资本和人力资本和社会资本。自然资本指人们能够利用用来维持生计的各种可再生和不可再生自然资源,农户的自然资本通常包括有土地资源、水资源和各种生物资源;物质资本的重要特性在于通过生产产品能够带来收入和利润的由生产过程创造的物品,农户的物质资本通常包括了住房、农用工具在内的固定资本和基础设施等,在贫困地区,物质资本一般都较匮乏。金融资本通常指农户所拥有的现金以及可以获得的贷款和个人借款;农户的人力资本通常指农户拥有的劳动力的数量和质量,在一般情况下,劳动力的数量是由农户的家庭规模大小决定,而劳动力的质量由农户成员的健康、受教育程度和个人技能决定;政府及相关机构为农户提供的教育和公共卫生服务对农户的劳动力质量起到了重要作用;农户人力资本的数量和质量对农户生计的安全性影响很大,也是农户生计策略选择的重要条件之一。社会资本有结构性社会资本和认知性社会资本两种形式,农户的结构性社会资本包括了农产各种规章制度、各种能够给予帮助的协会组织和自身的社会关系。认知性社会资本是主观无法直接观测,农户的认知性社会资本包括农户的基本价值观,相互信任和互惠。

在农户生计研究中,社会资本着重关注为实现不同生计策略的社会资源,包括农户的社会关系、规章制度和能够给予帮助的协会组织。农户生计资产状况会受到各种外部冲击的影响,是一个持续不断的动态变化过程。个人或家庭实施不同生计策略的能力取决于所拥有的资产状况,当面对外界的压力和机会时,家庭和个人会相应的调整自己的生计策略。生计策略是通过系列生计活动来实现,在不同的资产状况

下,生计活动呈现多样性,并且相互结合来实现生计策略。

第三节 数据来源及分析方法

一、数据来源

本书研究数据的一部分来自于团队与云南省农业科学院合作在云南的农户调查。除此之外,还利用了云贵鄂渝世行贷款、欧盟赠款水土保持项目社会经济影响评估调查数据。该项目由珠江水利委员会珠江流域水土保持监测中心站和中南财经政法大学共同完成,中南财经政法大学负责农户社会经济影响评价的研究,本书作者为该项研究的负责人和主要参加者。云贵鄂渝世行贷款、欧盟赠款水土保持项目涉及云贵鄂渝4省(市)37个县,本书的数据来自于8个典型项目县(合川、红安、黔西、万州、兴义、夷陵、永善、元谋)的调查,分2009年和2010年两次进行。在每县选择3条典型小流域,在选定的典型小流域分别随机选择2个村进行调查,在每个村选择8个农户(6个项目户,2个非项目户),并针对贫困群体,每个村增加调查2个贫困的项目户。总计每村10个农户,共计480个农户。通过农户问卷调查、关键组讨论、关键人访谈等方式收集村级和农户调查数据;通过个人访谈和小组讨论等方式收集县项目办的调查数据。本书研究还利用了欧盟第六轮科技合作框架计划项目(“保护农村贫困人口免受主要疾病的经济影响:亚洲转型国家的挑战”,项目简称POVILL;项目编号:INCO-CT-2005-517657)在湖北和四川的各2个县进行了12000户的农户调查。该项目在中国的农户调查和农户研究的部分由中南财经政法大学负责,本书作者参与了农户调查的设计以及2006—2009年间实地调查的全过程。中国的农户调查分别在湖北省的红安县、孝昌县和四川省的阆中市、富顺县四个国家级贫困县展开,由POVILL研究联盟伙伴——中