

汪雁 著

社会转型加速期华北农户

SHEHUI ZHUANXING JIASUQI HUABEI NONGHU JINGJI XINGWEI YANJIU

经济行为研究

基于理论反思和实践考察

本研究对现阶段华北农户

经济行为做出反思

市场规范和家庭保障习惯将取决于农户劳动力
相对剩余的资源结构中,从而对农户施加影响

使其表现出对家庭生活保障、
劳动力充分利用和经济收益追求的多重行为取向

以定州市为调研地的实证分析表明:恰如假设

现阶段华北农户经济行为

是一种既不同于西方学者描述的

相对稳定社会结构下的农户行为

也不同于中国急速转型社会下的农户行为

而是在社会加速转型的特殊背景下,市场经济、
家庭保障和劳动力相对剩余的資源结构与农户
需求共同作用的结果,具有多重行为取向。它既有合理性

又有家庭保障效益低下

社会整体生产要素配置效率低下的明显不足

为此,笔者提出以城乡一体化为政策导向

加快推进农村社会保障制度建设

深化农村剩余劳动力转移的制度变革

提高农户经济活动效率



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

国家社科基金重大课题“华北农村80年社会变迁”子课题成果之一

社会转型加速期华北农户 经济行为研究

汪 雁 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

内容提要

基于理论反思和实践考察,本研究对现阶段华北农户经济行为提出假设:市场规则和家庭保障惯习将嵌套于农户劳动力相对剩余的资源结构中,共同对农户施加影响,使其表现出对家庭生活保障、劳动力充分利用和经济收益追求的多重行为取向。以定州市为调研地的实证分析表明:恰如假设,现阶段华北农户经济行为,是一种既不同于西方学者描述的相对稳定社会结构下的农户行为,也不同于中国慢速转型社会下的农户行为;而是在社会加速转型的特殊背景下,市场经济、家庭保障和劳动力相对剩余的资源结构与农户需求共同作用的产物,具有多重行为取向。它既有合理性,又有家庭经济效益低下、社会整体生产要素配置效率低下的明显不足。为此,笔者提出以城乡一体化为政策导向,高效推进农村社会保障制度建设、深化农村剩余劳动力转移的制度变革,提高农户经济活动效率。

责任编辑:贺小霞

图书在版编目(CIP)数据

社会转型加速期华北农户经济行为研究/汪雁著. —北京:

知识产权出版社, 2012. 6

ISBN 978-7-5130-1284-3

I. ①社… II. ①汪… III. ①农户—经济行为—研究
—华北地区 IV. ①F325. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 078131 号

社会转型加速期华北农户经济行为研究

SHEHUI ZHUANXING JIASUQI HUABEI NONGHU JINGJI XINGWEI YANJIU

汪 雁 著

出版发行: 知识产权出版社

社 址: 北京市海淀区马甸南村 1 号

网 址: <http://www.ipph.cn>

发行电话: 010-82000860 转 8101/8102

责编电话: 010-82000860 转 8129

印 刷: 保定市中美美凯印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

版 次: 2012 年 7 月第 1 版

字 数: 200 千字

邮 编: 100088

邮 箱: bjb@cnipr.com

传 真: 010-82005070/82000893

责编邮箱: HeXiaoXia@cnipr.com

经 销: 新华书店及相关销售网点

印 张: 13.5

印 次: 2012 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 39.00 元

ISBN 978-7-5130-1284-3/F · 524 (4160)

出版版权专有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换

前 言

任何社会现象都是社会结构和行动者互构的产物。社会结构总是以外在形式客观作用于行动者，而行动者则是以主动创造、适应或被动接受的方式反作用于社会结构，从而表现为一定的社会现象。改革开放以来，以农村家庭承包责任制的出台为开端，农村劳动力流动政策、税费制度、基本生活保障制度、耕地依法流转政策、教育制度，以及社会主义新农村建设政策等新制度不断出台，旧制度不断变革，我国农村社会发展环境也随之发生天翻地覆的变化；农业的市场化、产业化、机械化程度不断提高，非农业和城市对农村劳动力的吸引力和开放程度不断增大。这势必给生活、耕作在其中的农户带来巨大的冲击。那么经过数十年的社会变迁，我国农户经济行为会出现什么样的变化呢？与 20 世纪前半期著名学者黄宗智研究的那个小农经济时代的农户经济行为又有什么共同点和差异呢？农户经济行为的变化又会对我国“三农问题”的全面解决带来什么样的影响？这是笔者一直关注和希望深入研究的问题。但是，囿于条件所限，一直未能付诸实施。

所幸，在攻读博士期间，笔者的博导郑杭生先生主持的一项重大社科基金课题——“华北农村 80 年社会变迁”为实现该愿望提供了良好的机缘，作为课题组成员笔者不仅得以有条件、有机会具体实施这项子课题研究，而且可以在“社会变迁”的大背景下对该问题进行理论研究。同时，文献研究表明，目前尽管有关我国农户经济行为的研究汗牛充栋，但是，深入地实证性、理论性、整体性且带有纵向历史比较视角的研究仍旧较为罕见，这就使这项研究更为必要。正是在这种有利条件下，笔者在攻读博士期间，以河北定州市为定点研究地，以郑杭生先生主持项目课题组在定州翟城村设立的研究基地为据点，在历时两年多、累计蹲点一百多天实地

调研的基础上，完成了博士学位论文《市场经济导向和家庭保障惯习下的华北农户经济行为研究》。

博士毕业后，本想早日修改出版，但是，总觉得“三农问题”是一个错综复杂的问题，农户经济活动也是各种错综复杂因素长期交互作用的结果，区区一篇建立在华北一个县级市经验研究基础上的学位论文，仓促出版难免流于草率、片面和浅陋，故一直将其处于搁置状态。但是，毕业后从事的研究工作仍旧与“三农问题”，尤其是农民工问题紧密相连。随着时间的沉淀和研究的进一步深入、延伸，越发觉得原学位论文中反映的一些深层次问题的重要性、严重性和沉痾性。比如，城镇化是我国发展的总体趋势，近阶段我国城镇化率几乎以每年一个百分点的速度在快速提高，农村大量农户也已搬家进城（主要是小城镇），甚至部分地区出现土地撂荒现象，有些农民工已经外出务工经商超过十年之久，完全脱离耕地，但是，他们为何仍旧不愿意放弃土地？土地流转的规模也越来越大，但是小农经济为何仍旧是我国农村经济的主体？没有农业规模化何来农业现代化？等等。这些问题激发笔者对论文作进一步思考、梳理、修改和出版的兴趣。本文正是以笔者的博士学位论文为主体，整合数年来的后续研究并参阅新的文献资料综合而成的结果。

按照结构安排，本书分为七个部分。

第1章，导论。该章从问题旨趣出发，在对相关文献进行述评的基础上，提出研究主题、理论视角，界定分析对象，说明研究方法、数据来源，指出研究意义、创新与不足。

第2章，理论建构和研究假设。该章在对研究选取的主体理论解释框架“场域—惯习”理论具体化的基础上提出研究假设——“在社会转型加速期，‘市场规则’和‘家庭基本生活保障惯习’作为两种不同的结构性约束机制，嵌入于‘农户劳动力剩余的资源构成结构’之中，从内外两方面对农户经济行为发生影响，从而使农户在具体经济行为中主要表现为对‘家庭基本生活风险规避’、‘经济收益最大化’和‘劳动力充分化利用’等多重行为取向”，并对其操作化。

第3章，社会转型加速期的定州农村。该章主要包括对选择定州作为

研究地的说明，对其在华北农村社会经济发展中的地位回顾，及对其在社会转型加速期发生的主要社会变迁的简要描述。

第4章，现阶段定州农户的经济行为特征。该章主要从生产要素配置的角度出发，对农户的耕地配置行为、劳动力配置行为和资金配置行为的特征进行描述和概括，指出在社会转型加速期华北农户经济行为兼具“时代性”与“传统性”的混合性特征，为研究假设的具体化奠定基础。

第5章，市场化、家庭保障和农户经济行为。该章主要从三方面对研究假设进行实证分析，包括农户耕地配置的因素分析、劳动力配置的因素分析和资金配置的因素分析。分析结果表明：总体研究假设在定州市农村被证实，在社会转型加速期，农户经济行为是农户遵循“市场导向”和“家庭保障惯习的指引”，并结合“劳动力剩余的资源构成结构”，通过生产要素的策略性配置满足“家庭生活保障”需求及实现“家庭劳动充分利用基础上的经济收益最大化”的行为。

第6章，对现阶段定州农户经济行为的理论探讨。该章通过与传统农户经济行为理论，尤其是与解释我国农户经济行为的理论观点的历史对话指出：其一，社会转型加速期我国华北农户经济行为的内在形成机制明显不同于传统农户经济理论下的农户行为，其“基本生活保障取向”和“劳动偏好”取向明显区别于“利润最大化理论”、“风险厌恶理论”和“农场户模型”下的农户行为，其“经济收益最大化”取向又鲜明区别于“过密论”和“劳动消费均衡理论”；其二，我国华北小农经济以“家庭小农经营”为支柱，以“家庭基本生活保障”为基石，以“阶段性就业为主、非农经营为辅的途径”构成的经济收益最大化为补充，在快速转型社会中存续并缓慢发展。

第7章，政策反思与对策建议。该章在对制度建设进行反思的基础上指出：在城乡二元社会体制的持续影响下，农村社会保障制度低效、缺失和农村剩余劳动力难以彻底转移，是阻碍我国华北农户资源配置效率提高、经济收入最大化的主要社会根源，也是导致我国“三农问题”长期难以解决的关键性因素之一。本书建议，进一步解放思想，深化改革，以城乡一体化为政策导向，促进农户基本生活保障由家庭保障为主向社会保



障为主转变，由剩余劳动力阶段性不彻底转移向彻底转移转变。

笔者以社会转型加速期为时代背景，以具有“实践论”色彩的“场域—惯习理论”为理论指导，并将研究置于传统农户经济理论的语境中探讨农户经济行为的形成机制，意在使研究方法有所创新，理论概括有些微深意，对政策实践有所启发。但是，囿于经验研究仅仅建立在河北一个县域基础上，且实证研究已经一晃过去数年，这就使研究的代表性、理论概括的适用性有一定的局限性。同时，鉴于笔者学识和研究能力的不足，文章难免有差错、纰漏和不妥之处，在此敬请各位专家、学者、关心关注“三农问题”的政策实践工作者批评指正。

汪 雁

二零一二年春节于长青园

目 录

第1章 导 论	(1)
1.1 问题的提出	(1)
1.2 文献回顾与分析	(1)
1.2.1 农户经济行为理论述评	(1)
1.2.2 中国当代农户经济行为研究	(22)
1.3 分析对象与研究主题	(25)
1.3.1 分析单位和研究对象	(25)
1.3.2 研究区域与研究主题	(26)
1.4 理论视角的选择与解析	(27)
1.4.1 社会转型视角	(27)
1.4.2 “场域—惯习”视角	(29)
1.5 研究方法和资料来源	(35)
1.6 结构安排	(37)
1.7 研究意义、创新和不足	(38)
第2章 理论建构与研究假设	(40)
2.1 理论建构	(40)
2.1.1 对社会转型加速期我国农村经济场域的建构	(40)
2.1.2 对社会转型加速期华北农户经济行为惯习的 建构	(45)
2.1.3 对农村经济场域和农户经济行为惯习理论建构的 小结	(50)
2.2 研究思路与研究假设	(51)
2.2.1 研究思路	(51)

2.2.2 研究假设及其操作化	(56)
第3章 社会转型加速期的定州农村	(69)
3.1 定州市概况	(69)
3.2 定州市作为调查地的选择	(71)
3.3 社会转型加速期定州农村的社会变迁	(72)
第4章 现阶段定州农户的经济行为特征	(76)
4.1 社会转型加速期农户耕地配置行为的特征	(76)
4.1.1 农户耕地配置的功能分化	(77)
4.1.2 农户耕地配置的差序结构	(80)
4.2 社会转型加速期农户劳动力配置行为的特征	(82)
4.2.1 农户劳动力配置的地域分化特征	(82)
4.2.2 农户劳动力配置的行业分化特征	(84)
4.3 社会转型加速期农户资金配置的行为特征	(87)
4.3.1 农户的投资意愿较弱	(87)
4.3.2 农户的投资行业取向以农业为主	(88)
4.4 对社会转型加速期定州农户经济行为特征的小结	(90)
第5章 市场化、家庭保障与农户经济行为	(92)
5.1 农户耕地配置行为的因素分析	(92)
5.1.1 非经济作物种植面积与家庭最低生活保障需求 紧密相关	(95)
5.1.2 经济作物的种植面积比与“家庭劳动利用程度” 紧密相关	(99)
5.1.3 耕地配置假设的结果与讨论	(103)
5.2 农户劳动力配置行为的因素分析	(105)
5.2.1 “农户是否配置劳动力外出就业”的因素分析	(107)
5.2.2 “农户是否安排具体劳动力外出就业”的因素 分析	(110)
5.2.3 劳动力配置假设的结果与讨论	(112)
5.3 农户资金配置行为的因素分析	(118)

5.3.1 农户投资意愿强弱与“家庭基本生活风险防范需求程度”	(119)
5.3.2 农户的投资行业取向与农户融资能力	(122)
5.3.3 资金配置假设的结果与讨论	(124)
5.4 农户经济行为因素分析的小结	(131)
第6章 对现阶段定州农户经济行为的理论探讨	(134)
6.1 农户经济行为的理论概括	(134)
6.1.1 对农户耕地配置行为的理论概括	(135)
6.1.2 对农户劳动力配置行为的理论概括	(139)
6.1.3 对定州农户资金配置行为的概括	(145)
6.1.4 对农户经济行为理论概括的小结	(148)
6.2 对农户经济行为的“家庭基本生活保障”取向的分析 ..	(150)
6.2.1 “基本生活保障”的必需性及其实现形式	(151)
6.2.2 我国农村社会保障制度的功能缺失使家庭保障成为农户的无奈选择	(152)
6.2.3 商业型保障难以有效实现导致农户经济行为表现出自给自足的家庭保障取向	(154)
6.3 “劳动力相对剩余的资源结构”对农户经济行为的影响	(156)
6.3.1 我国农村劳动力相对过剩状况	(156)
6.3.2 劳动力长期过剩型构造了农户“劳动偏好”的习惯	(157)
6.4 市场经济对我国农户经济行为的影响	(159)
6.4.1 市场经济为农户创造了大量就业和非农经营机会	(159)
6.4.2 市场经济将农户置身于一个巨大的风险环境中 ..	(160)
6.4.3 在市场高收益、高风险下农户的风险态度及行为取向	(161)
6.5 家庭保障、市场经济与劳动力剩余结构相互间的协同作用	(162)



6.5.1	市场经济与农户劳动力相对剩余资源结构之间的 协同作用	(163)
6.5.2	家庭保障与农户劳动力相对剩余资源结构之间的 协同作用	(164)
6.5.3	市场经济体制与家庭保障之间的协同作用	(166)
6.5.4	家庭保障、劳动力剩余结构、市场经济对农户 经济的共同型构	(168)
6.6	研究小结与延伸	(173)
第7章	政策反思与对策建议	(175)
7.1	城乡二元社会体制是农户经济组织方式滞后的基本 社会根源	(175)
7.1.1	城乡二元社会体制是造成农户过剩劳动力难以 彻底转移的主要原因	(176)
7.1.2	城乡二元社会发展思路是社会保障制度在农村 难以取代家庭保障地位的政策导向根源	(177)
7.2	对策建议	(178)
7.2.1	在“城乡一体化”政策导向下建设农村社会保 障制度	(179)
7.2.2	在城乡一体化政策导向下深化制度改革、推进 剩余劳动力彻底转移	(186)
参考文献		(192)
后 记		(202)

第 1 章 导 论

1.1 问题的提出

制度的变革常常带来社会结构的巨变，国际社会普遍如此，中国自然也是这样。以 1978 年的经济体制改革为开端，农村的耕地制度、劳动力流动政策、税费制度、基本生活保障制度、教育制度，以及社会主义新农村建设政策等新制度不断出台、旧制度不断变革，我国农村的社会发展环境也随之发生翻天覆地的变化，农业的市场化、产业化、机械化程度，非农行业的发展程度，城市劳动力市场的开放程度，农村的现代化程度等均不断提高，这给我国农户带来史无前例的巨大冲击。那么经过数十年的社会变迁，我国农户经济行为会出现什么样的变化呢？与 20 世纪前半期著名学者黄宗智研究的那个小农经济时代的农户经济行为又有什么共同点和差异呢？这又会对我国“三农问题”的全面解决带来什么样的影响？这是多年来一直关心“三农问题”，尤其是农民工问题的笔者一直思考和研究的问题。本研究正是以笔者的博士学位论文为主体，整合数年来的后续研究并参阅新的文献资料综合而成的结果。

1.2 文献回顾与分析

1.2.1 农户经济行为理论述评

农户经济行为作为农学、经济学和社会学等学科的基础研究对象长期受到国内外理论界和实践界的广泛关注。一些学者在大量经验研究和计量分析的基础上，形成了一些广为流传的经典理论和观点，主要包括“劳动消费均



衡”理论、“利润最大化”理论、“过密论”、风险厌恶理论和“农场户”模型。

1.2.1.1 农户经济行为经典理论和观点简介

“劳动消费均衡”理论 (“the drudgery - averse peasant” theory)。该理论强调农户作为“家庭劳动农场”的性质，以及农户经济行为所遵循的不同于资本主义经济的行为逻辑，是一种不同于传统经济学从“利润最大化”角度分析农户行为的理论。

该理论流派最具有代表性的人物是俄国著名农学家恰亚诺夫。他根据对俄国革命前小农的深入研究，在其著名作品《农民经济组织》(A. 恰亚诺夫, 1925, 中译本 1996) 中指出, 小农经济行为不能以资本主义的学说来解释, 小农农场基本上是一种家庭劳动式农场, 这种农场不雇用家庭外劳动力, 也很少雇出劳动力, 有一定数量的土地可以利用, 自己拥有生产资料, 并且有时不得不将其部分劳动力用于非农经济活动, 而资本主义的雇佣劳动农场制, 主要依赖于雇佣劳动经营农场; 农场模式的不同决定了农场经济运行机制的差异。

对于雇佣劳动农场而言, “经济核算采用利润最大化理论, 即, 纯利润 = 总收入 - 原材料费用 - 工资, 如果纯利润大于零, 该农场就被认为是在亏本经营, 如果投入农场的资本收益率高于国内通常的利息率, 该农场才是盈利的”^①; 其在劳动力的使用上, 遵循的是“资本主义工资理论”, 即劳动生产率边际报酬理论 (只有在边际劳动生产率大于市场工资的情况下, 劳动力雇用才有利可图)。而在“家庭劳动农场内”, “利润最大化理论”完全不适用, “对农民劳动家庭农场来说, 没有工资范畴, 农民农场只是用所消耗劳动的实物单位来表示其劳动耗费”^②, 对特定劳动耗费的评价也并非遵循资本主义簿记式“工资”原则, 而是“由农场的家庭在同劳动辛苦程度的主观评价进行比较之后, 主观地认定是令人满意的或是差强人意的”^③, 而在决定劳动耗费的主观评价因素中, 家庭需求满足

① A. 恰亚诺夫. 农民经济组织 [M]. 北京: 中央译文出版社, 1996: 59.

② 同上.

③ 同上.



程度是一个决定性指标,“在完全相同的水平上,对于同样客观表述的单位劳动收益,主观评价的不同主要取决于:需求满足程度与劳动辛苦程度之间的基本均衡状况”^①,如果基本均衡没能实现,即使是低水平的劳动报酬,家庭农场仍旧会投入劳力(此种状况被恰亚诺夫称作农民的“自我剥削”),如果平衡已经得到实现,只有非常高的劳动报酬才能刺激农民投入更多的劳动力,这就是恰亚诺夫关于“劳动消费均衡”的“劳动家庭经济活动”理论。因此,恰亚诺夫指出,“资本主义经济单元的有利概念”与“家庭农场的有利概念”是完全不同的,“农民经济活动的动机不同于企业主”^②。

按照恰亚诺夫的这种观点,处于前市场时代的小农经济有自己独特的运行机制,现代市场经济运行规律对其缺乏适用性;改造传统农业的途径在于,农户走“合作化道路”。

“利润最大化”理论(“the profitmaximizing peasant” theory)。该理论与“劳动消费均衡理论”截然相反,指出,传统社会的农民与现代资本主义社会的农场主,在经济行为上没有本质性差别,都是遵循“利润最大化”原则从事农场经营。

该理论最具代表性的人物就是美国学者西奥多·舒尔茨。他在其代表性著作《改造传统农业》(西奥多·舒尔茨,1964,中译本1999第二版)中,反对从“文化差别”、“社会心理”和“社会结构”角度对传统农业进行分析;他坚持:传统农业是一个经济概念,应该从经济本身对农户经济行为进行分析。为了揭示传统农业的特征,他提出著名的“贫穷而又有效率”假设,并根据社会学家对危地马拉的帕那加撒尔和印度的塞纳普尔这两个传统农业社会所作的调查资料证明,“在传统农业中,生产要素配置效率低下的情况是比较少见的”^③;同时,根据印度1918~1919年的流行性感冒引起的农业劳动力的减少造成农业生产下降的事实指出,那

① A. 恰亚诺夫. 农民经济组织 [M]. 北京: 中央译文出版社, 1996: 60.

② 同上书, 1996: 9.

③ 西奥多·W. 舒尔茨. 改造传统农业 [M]. 北京: 商务印书馆, 1999: 29.



种认为“贫穷社会中部分农业劳动力的边际生产率为零的学说是一种错误的学说”^①。

舒尔茨通过对“贫穷而有效率”假设的实证分析指出：在传统农业社会中，农户的经济行为也遵循经济学的利润最大化规则；人们对农民存有众多偏见，比如“农业经营是以长期形成的社会习俗为基础的一种生活方式”^②、农民们缺少“勤劳”和“节俭”的美德、缺少“储蓄和投资”的意愿、“他们不注意价格的变化，总是忽视正常的经济刺激”^③、农民是“非理性的”等；这些从“生活方式论”和“文化差别论”的视角来分析和解释农民的行为失之于简单。实际上，农民在“传统农业”（机械动力、化肥、生物技术投入以前）中是对资源做出了最佳运用的人，他们“首先是一个企业家，一个商人，总是在竭力寻求哪怕能赚到一个便士的途径”，他们所进行的商业活动“都可以看作在一个非常发达的、倾向于完全竞争的市场条件下，由一个既是消费单位又是生产单位的居民所组织的货币经济的特征”^④，他们对资源配置的高效性甚至连“外国的有能力的农场经营者”都不能相比。最后，舒尔茨得出结论：传统农业的停滞主要在于传统生产要素的长期不变，因而改造传统农业的正确途径是提供给小农可以合理运用的现代生产因素，并对农民进行人力资本的投资。

该理论的另一个重要人物是赛谬尔·波普金，他在舒尔茨分析模型的基础上，对“农户经济行为”的“理性”范畴进行延伸，在其代表性著作《理性的小农》（赛谬尔·波普金，1979）中提出中心假设——农民是理性的个人或家庭福利的最大化者，并指明“我所指的理性意味着，个人根据他们的偏好和价值观评估他们行为选择的后果，然后做出他认为能够最大化他的期望效用的选择”^⑤。在“经济理性”和“期望效用最大

① 西奥多·W. 舒尔茨：《改造传统农业》[M]，北京：商务印书馆，1999：54。

② 同上书，1999：20。

③ 同上书，1999：29。

④ 同上书，1999：34。

⑤ Popkin, Samuel. The Rational Peasant: The Political Economy of Rural Society in Vietnam [M]. Berkeley: University of California Press, 1979: 31.

化”假设的基础上，波普金建立了一个用“公共选择理论”揭示农民社会和农民行为的解释模式。

应该指出的是，“利润最大化理论”，尤其是舒尔茨的“贫穷而有效率”的观点，打开了对农民行为研究“理性视角”的新纪元。

“过密论”学说。农户经济行为应该采用“新古典主义经济学”解释还是“家庭劳动农场结构”，这个孰是孰非问题在学术界争论了相当长一段时间。黄宗智在对中国20世纪30年代到70年代的农村经济状况进行分析的基础上指出：中国的农户经济行为既受“家庭劳动结构”的限制，又部分受到“市场经济”的冲击，同时，农民所居于的劣势社会阶层地位对其经济行为也有一定程度的影响；所以，不能单纯用上述任何一种理论对中国农户的经济行为进行解释（黄宗智，1985，中译本2000）。

在实际研究中，黄宗智运用不同的理论视角对不同社会阶层的农户的经济行为进行具体分析，并指出：“经营式农场”适合于用“利润最大化”理论解释；“家庭式农场”更适合用“劳动消费均衡”理论解释。对于恰亚诺夫的“劳动消费均衡”观点，他也提出不同的见解：“小农家庭在边际报酬十分低的情况下继续投入劳动力，可能只是由于小农家庭没有相对于边际劳动投入的边际报酬概念，因为在他们心中，全年的劳动力投入和收成都是不可分割的整体。耕地不足带来的生存压力会导致这样的劳动投入达到非常高的水平，直至在逻辑上它的边际产品接近于零。”这就是黄宗智著名的“总产出在以单位工作日边际报酬递减为代价的条件下扩展”的“过密化”学说。^①从这种观点出发，他指出，20世纪前期中国乡村经济停滞主要是“过密化”的结果，中国乡村的发展应该走“工业化”的“反过密化”的道路。

风险厌恶理论（“the risk - averse peasant” theory）。不同于前述旨在解释农户经济行为的专项理论和学说，“风险厌恶理论”主要是学者们运用“风险”与“不确定”条件下的“决策理论”，对农户经济行为进行研究的一种经济学视角和观点。正如“利润最大化理论”，“风险厌恶理论”

① 黄宗智：《长江三角洲小农家庭与乡村发展》[M]，北京：中华书局，2000：10-11。

也假定农户是对期望效用最优化追求的经济单元，所不同的是，它考虑到了“风险”和“不确定”因素对期望目标实现的影响。

风险决策理论有两个核心概念：确定等价物（certainty equivalence, CE）和期望货币值（Expected Money Value, EMV）。前者类似于使风险选择能够在个人稳定偏好的范围中进行比较的参照物，后者是可供选择机会的平均期望值。风险厌恶理论的基本观点为：根据 CE 与 EMV 的比较，可以确定行动者的风险态度；当 $CE > EMV$ 时，行为者为风险喜好者，当 $CE = EMV$ 时，行为者为风险中立者，当 $CE < EMV$ 时，行为者为风险厌恶者。风险喜好者决策行为的基本特征是甘愿承担一定程度的风险损失以获取较高的期望效用，赌徒属于典型的风险喜好者；风险厌恶者的决策特征是，为了获取最低风险的效用，宁愿放弃哪怕是较低程度的风险收益；风险中立者的决策态度介于两者之间，倾向于在风险选择中获取平均期望效益。

学者们从“风险决策”视角对农户经济行为的系列研究，主要集中在以下几个方面：风险因素分析，农户的风险厌恶程度与其经济行为之间的关系，风险结构下的农户经济行为特征，农户风险厌恶态度的消极后果，以及政策性建议等。截至目前，学者们根据风险决策理论，对农户经济行为进行了一系列研究，并逐渐形成系列关于“农户经济行为”的“风险厌恶观点”。诸如，农民是典型的风险厌恶者（Dillion & Scandizzo, 1978），农户厌恶风险的态度导致了农户的作物种植方式意在增加家庭保障而非产出或者利润的最大化（Wolgi, 1975）；农户规避风险的典型形式是采取分配更高比例的土地于生计作物的种植，而非根据作物的相对价格和经济回报安排生计作物与商业作物的种植比例；农户对风险的厌恶导致他们次优资源配置行为，阻碍了农业新技术的应用（Wolgin, 1975；Dejanvry 1972）；农户的风险厌恶程度随着其财富和收入的增长而下降等。

在对农户行为的“风险厌恶”研究中，有两个学者不能不提——詹姆斯·斯科特和麦克尔·利普顿，是他们将“风险厌恶理论”推到了极致。麦克尔·利普顿在其名著《小农经济合理理论》中（麦克尔·利普顿，1968）指出：风险厌恶是贫穷的小农的生存需要，因为如果他们不能负