

国家自然科学基金项目(编号: 70473060)

“公司+农户”型产业化风险的形成机理与管理对策研究

风

险

研

究

我国农业产业化 经营风险研究

WOGUO NONGYE CHANYEHUA
JINGYING FENGXIAN YANJIU

罗东明 杨明洪◎编著

哈尔滨工程大学出版社
Harbin Engineering University Press

国家自然科学基金项目 (编号: 70473060)

“公司+农户”型产业化风险的形成机理与管理对策研究

我国农业产业化经营风险研究

罗东明 杨明洪 编著

哈尔滨工程大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

我国农业产业化经营风险研究/罗东明, 杨明洪编著.

哈尔滨: 哈尔滨工程大学出版社, 2007.4

ISBN 978-7-81073-971-9

I. 我… II. ①罗…②杨… III. 农业产业化-风险管理-研究-中国 IV. F320.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 044742 号

出版发行 哈尔滨工程大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区东大直街 124 号
邮政编码 150001
发行电话 0451-82519328
传 真 0451-82519699
经 销 新华书店
印 刷 黑龙江省教育厅印刷厂
开 本 787mm×960mm 1/16
印 张 12.25
字 数 156 千字
版 次 2007 年 3 月第 1 版
印 次 2007 年 3 月第 1 次印刷
定 价 30.00 元

<http://press.hrbeu.edu.cn>

E-mail: heupress@hrbeu.edu.cn

前 言

从上世纪 90 年代中期开始,我国农业生产从资源约束阶段进入资源与市场双向约束阶段,市场给农业发展提供了难得的机遇,同时也增加了农业生产的风险。一般来讲,农业与其它产业相比有两个方面特殊性,一是深受自然条件的影响,自然环境变化的不确定性会增加农业生产量的波动;二是生产者对价格变动反应滞后,农业生产周期长,决定了价值规律对农业生产的调节滞后。因此,市场经济条件下,农业风险不仅没有降低,从某种意义上说,风险因素又增加了。为了农业经济的发展和市场经济的需要,近年来,我国农业产业化经营有了长足发展。农业产业化经营是继家庭联产承包制后我国农村的又一制度创新,其本质是市场农业多元主体结成的利益共同体,并以契约为纽带,通过“风险共担,利益共享”的利益分配机制使制度变迁的潜在收益得以实现。理论和实践都已充分证明,农业产业化经营对促进农业市场化进程、推动农业结构转型、提高农业专业化和规模化经营、实现农业技术进步、稳定和增加农民收入、分散和规避风险等发挥了重大的作用。但是,由于农业生产的特殊性,农产品市场的不完备性、产业化经营组织的不规范性、信息的不对称性,以及相关市场主体信用的缺失等,致使产业化经营不仅不能完全解决其风险问题,在某些方面甚至有所放大。

基于此,本文拟针对农业产业化经营风险进行深入讨论。

农业产业化重要外部特征是包括种植、养殖、加工、流通服务在内的系列化、规模化经营,这有利于分散经营过程中的各种风险,增强农户抵抗风险的能力。然而,实施农业产业化不能消除风险,而是将风险外部化,即把农户单独承担的风险转化为联合体分担。为此,要分析特定农业产业化项目面临的主要风险因素、有关合作方风险承受能力、

契约的合理性、经营者的素质等，这是在推进农业产业化过程中，加强风险防范必须考虑的问题。

目前，大多数参与农业产业化经营的企业与农户之间处于一种松散型的联系之中，虽然“利益均沾，风险共担”的利益分配机制是联系企业和农户的桥梁和纽带，但在商品经济和市场经济条件下，这一桥梁和纽带随时会受到因价格、供求等发生变化所带来的市场风险的冲击而中断，具体表现在企业与农户的合同契约关系缺乏约束机制，单方面毁约行为时有发生。一方面，龙头企业处于绝对的主导地位，在产品紧俏时，尚能依照合同规定照价足量收购，在产品滞销时，就不惜弃合同规定于不顾，压级压价，甚至拒收，以转嫁风险。而农户由于分散经营，势单力薄，不得不屈从企业，无法保障自己的利益；另一方面，也有农户的“卖方毁约”现象，产品滞销时争相卖给企业，产品紧俏时，农户也会待价而沽，不管有无约定，谁出价高就卖给谁，造成企业的利益受损。

在我国，人均资源占有量少，农产品商品化率低，农户数量庞大，经营规模小，农业仍处于向商品农业的转变中。总体上看，我国农业受生产力水平、经营规模和商品化程度所限，还不可能在短期内形成发达和完善的产业化体系，但是，建立发达和完善的产业化体系又是我国改革农业经济体制、建立现代化农业的必然要求。党的十五大提出：“积极发展农业产业化经营，形成生产、加工、销售有机结合和相互促进的机制，推进农业向商品化、专业化、现代化转变。”我国要在坚持稳定以家庭联产承包责任制为基础的统分结合的双层经营体制的同时，积极创造条件，推广适度规模经营，并在此基础上，实现区域化布局、专业化生产、一体化经营、社会化服务、科学化管理，进而实现产业化。由于上述原因，全文共分9部分，集中研究了下列问题：

一、农业产业化经营和农业产业化经营风险的相关理论，主要介绍了农业产业化、农业产业化经营风险的涵义及相关问题。

二、主要介绍了农业产业化经营风险评估的有关方法，并通过具体

案例说明。

三、分析介绍发达国家的风险防范经验及对我们的启示。

四、对农业产业化经营中的主要风险——市场风险进行了分类分析，并针对不同情况进行了量化研究。

五、农业产业化经营风险防范是一个十分复杂的问题，本文以较大篇幅对建立农业保险制度、强化政府作用和相关建议作了深入的分析说明。

由于在我国农业产业化经营管理过程中，有关风险问题的系统研究还尚属起步阶段，因此，本文中的论点与论据难免会见仁见智，恳请专家学者予以斧正，以利再版时修订。

作者

2007年4月

目 录

1 引 言	1
1.1 研究的目的和意义	1
1.2 国内外研究动态	3
1.3 研究方法和技术路线	7
1.4 研究内容与框架结构	9
1.5 研究的创新和难点	10
2 农业产业化经营风险的相关理论	12
2.1 农业产业化经营的内涵及特征	12
2.1.1 农业产业化经营的内涵	12
2.1.2 农业产业化经营的特征	16
2.2 农业产业化经营的缘起	19
2.2.1 实施农业产业化经营的意义和作用	19
2.2.2 农业产业化经营产生的背景	22
2.2.3 农业产业化经营产生的条件	24
2.2.4 我国农业产业化经营发展历程	27
2.2.5 我国农业产业化经营的现状	29
2.3 农业产业化经营风险	31
2.3.1 风险释义	31
2.3.2 商品契约组织成为主导形式的理论诠释	33
2.3.3 农业产业化经营不同组织类型的风险分析	38
2.3.4 农业产业化经营风险的分类	39
2.3.5 农业产业化经营风险的特征	49
2.3.6 农业产业化经营风险防范机制	53
3 农业产业化经营风险评估	66
3.1 风险评估的目的意义	66
3.2 农业产业化风险分析三维立体树模型	67
3.2.1 农业产业化经营风险的主体防范	67

3.2.2	农业产业化经营风险的社会分摊	68
3.2.3	农业产业化风险的政府防护	70
3.3	农业产业化风险评估模型	71
3.3.1	概括性定量评估	71
3.3.2	农业产业化风险投资的期望效应标准	72
3.4	产业化项目实施前风险模式评估	74
3.4.1	模糊综合评价法	74
3.4.2	专家意见评估法	76
3.5	经典德尔菲法案例分析	78
4	农业产业化经营风险防范能性的国际经验	81
4.1	发达国家的农业产业化经营风险防范政策	81
4.1.1	价格支持政策	82
4.1.2	出口补贴和进口限制政策	83
4.1.3	财税优惠政策	84
4.1.4	农业基本建设投入政策	84
4.1.5	扶持农业科技发展政策	85
4.1.6	运用立法手段保护农业和农民利益	86
4.2	发达国家的农业保险制度	86
4.2.1	实行低费率高补贴政策	87
4.2.2	建立政策性的农业保险机构	88
4.2.3	政府和社会共同联办的农作物保险集团	89
4.2.4	建立农业合作保险组织	90
4.2.5	国家立法实行强制性保险	90
4.3	农业产业化服务体系的风险防范作用	91
4.3.1	构建了以市场为导向的农业生产机制	91
4.3.2	促进了农业经营方式的转换和生产率的提高	91
4.3.3	降低了农业生产成本和农产品的损耗	92
4.3.4	促进了农业资源的优化组合	92
4.4	农产品期货市场的风险防范作用	93
4.5	发达国家农业产业化经营风险防范的具体经验及启示	96

4.5.1	美国农业产业化经营中的政府调控	96
4.5.2	日本的“产、供、销一条龙”	100
4.5.3	西欧的互助合作组织	103
5	我国农业产业化经营中不同市场条件的风险因素分析	106
5.1	农产品集贸市场的风险分析	106
5.1.1	农产品集贸市场的涵义	107
5.1.2	农产品集贸市场的特点	108
5.1.3	农产品集贸市场的风险分析	109
5.2	农产品批发市场的风险分析	109
5.2.1	农产品批发市场的涵义	109
5.2.2	农产品批发市场的功能	111
5.2.3	农产品批发市场的风险分析	112
5.3	农产品期货市场的风险分析	113
5.3.1	农产品期货市场的涵义	113
5.3.2	农产品期货市场的特征	114
5.3.3	农产品期货市场的功能	116
5.3.4	农产品期货市场的风险分析	118
5.4	农产品国际市场的风险分析	121
5.4.1	中国农产品国际贸易特点	121
5.4.2	农产品国际市场的风险分析	123
5.5	农业产业化经营市场风险量化分析	124
6	我国农业产业化经营中农业保险制度创新	126
6.1	农业保险制度与农业产业化经营风险防范	126
6.1.1	我国农业保险的发展概况	126
6.1.2	商业性农业保险难以持续发展的原因分析	130
6.1.3	政策性农业保险对农业产业化经营风险的防范	132
6.1.4	我国农业政策保险发展原则	133
6.1.5	我国农业政策保险组织模式选择	134
6.2	建立农地使用权保险制度	137
6.2.1	建立农地使用权保险的背景	137

6.2.2	建立农地使用权保险的意义	138
6.2.3	建立农地使用权保险的制度设计	139
7	强化我国农业产业化经营风险防范的政府职能	142
7.1	农业产业化经营风险防范中政府职能分析	143
7.1.1	角色定位	143
7.1.2	职能内容	144
7.2	强化政府在风险防范中的宏观调控手段	152
7.2.1	财政手段	152
7.2.2	金融手段	154
7.2.3	法律手段	155
7.2.4	行政手段	156
7.3	农业产业化经营风险防范的政策选择	157
7.3.1	建立价格保护制度	158
7.3.2	建立农产品储备体系和风险基金制度	160
7.3.3	建立农业政策性贷款制度	163
7.3.4	建立对农业投入的稳定增长机制	164
7.3.5	加强对以耕地为中心的农业资源保护和管理	167
8	我国农业产业化经营风险防范的具体建议	171
8.1	不断完善市场体系和制度	171
8.2	创新农业产业化经营组织	173
8.3	规范农业产业化经营运行机制	174
8.4	建立农业产业化经营规划制度	175
8.5	建立农业产业化经营风险监测预警机制	176
8.6	建立农业产业化经营信息发布制度	177
8.7	建立农业产业化经营社会服务体系	177
8.8	加强农业产业化经营风险管理	178
9	结 论	180
	参考文献	182

1 引 言

1.1 研究的目的是和意义

农业产业化经营是以市场为导向，以家庭承包经营为基础，依靠各类龙头企业和组织的带动，将生产、加工、销售紧密结合起来，实现一体化经营，它对于解决新世纪中国农业和农村改革与发展所面临的主要问题有着十分重要的现实意义。

经过二十多年的改革和发展，我国农业实现了主要农产品由长期短缺到总量大体平衡、丰年有余的历史性转折，目前已进入了新的发展时期。但是，农业效益下降，农民收入增长缓慢，已严重影响农民生产积极性，成为影响农村发展和稳定的突出问题。如果这些问题不解决，农业的基础地位就会动摇，来之不易的农产品供求平衡的局面就会发生逆转，就会严重影响国民经济发展的全局。

实现农业增效、农民增收，要从多方面下功夫，关键是要对农业和农村经济结构进行战略性调整，这是新阶段农业和农村经济工作的主线。农业产业化这种经营方式，改变了只从事原料生产的传统农业，提高了农业的整体效益，从而增强了农产品的国际市场竞争力。特别是龙头企业一头连着市场，一头连着农户，它们以把市场信息、适用技术、管理经验传送给农户，有效地解决分散的农户经营与大市场的连接问题，促进产销衔接和农业结构调整。农业产业化经营是我国农业经营体制上继“家庭联产承包经营”之后的又一重大创造，是农村、农业组织形式和经营机制的创新。多年来的实践证明，这种组织形式和经营机制，有力地推动了我国农产品生产优质化、农业布局区域化和农产品精深加

工的发展进程，同时也带来了一些新的风险。

从制度经济学的角度来讲，农业产业化经营是农业经营制度的创新。作为一种新的制度，其运行机制决定着农业产业化经营的存在与否以及进一步创新的方向。因此，研究农业产业化运行机制问题有着十分重要的意义。

进一步分析、判断农业产业化运行机制的优劣，关键看是否形成了“利益共享、风险共担”的经营机制。这种机制的形成，主要取决于农业产业化经营系统中的运行机制是否健康。从农业产业化经营的系统内部考察，这种运行机制主要包括利益动力机制、运行约束机制、制度保障机制以及宏观调控机制。这些机制不仅保证产业化经营的正常运转，还要保证尽量规避和化解可能出现的多种风险。一个好的运行机制的形成，包括两个方面：一是构建一个好的农业产业化经营的微观基础，包括农户、龙头及合作经济组织；二是创造一个良好的外部宏观环境，包括对农业的支持和保障、完善的市场体系以及为其服务的金融体系等。

实践一再证明，在农业产业化经营的运营中存在着一定程度的风险性。人们原来认为，农业产业化经营本身就是解决农民进入市场的风险而产生的，一旦实行了农业产业化经营就不存在经营风险了，这种认识被实践证明是错误的。事实上，实现农业产业化经营，农户的经营便融入到农业产业化经营系统之内。农业生产经营中的自然条件风险、产业化加工风险、市场风险及政策风险等，在农业产业化经营系统中均不同程度地存在，并可能通过农业产业化系统加以集中、放大。农业产业化经营风险的存在，对我国农业产业化发展会产生一些不利影响。因此，加强农业产业化经营的风险防范等，成为发展农业产业化经营的重要问题。但时至今日，国内外对此的系统研究并不多见，而对农业产业化经营模式等的研究相对较多。为此，本文选取这一特殊视角，以期对我国农业产业化风险的防范和促进农业产业化经营健康发展提供参考。

1.2 国内外研究动态

在西方,农业产业化或称农业产业一体化(Agricultural Integration),是第二次世界大战以后农业发展的新特点(牛若峰,1998)。

它于20世纪50年代产生在美国,以后在西欧、日本以及其他国家被广泛推广。1957年,美国哈佛大学工商管理学院的戴维斯和戈尔德伯格将农业产业化经营的载体命名为“农业综合企业”或“农工综合体”,开始了农业产业化经营的研究。20世纪90年代初由美国 Cail.L.Cramer 和 Clarence.W.Jensen 所著的《农业经营学和农工联合体》(Agricultural Economics and Agribusiness)研究了在国际化条件下“农工联合体”问题,主要涉及农业和工业的不均等增长、农工联合体在生产和销售中的竞争等问题(李宗正等,1996)。

风险分析的起源很早,20世纪20年代,各种风险分析方法应运而生,但是,由于传统分析技术未能预见到西方资本主义国家在1929年出现的世界性经济危机,风险分析方法受到了批评和怀疑。到了1939年,由荷兰经济计量学家丁伯根(D.Begen)和挪威经济学家弗里根(Fragen)在现代经济学、现代数理统计基础上创建了计量经济学,使风险分析方法有了很大突破。随着电子计算机技术的高速发展,风险分析技术在各国经济决策部门得到了广泛的应用,并引起了充分的重视。西方发达国家为了不断地克服经济运行与发展中的各种问题,解释新的社会经济现象,在运用先进科技手段和分析方法进行经营管理方面不断取得进步,并逐步建立起了相对完整的经济分析框架和方法体系。风险分析方法广泛应用于政府决策、企业经营管理、消费者收支分配、期货和股票的投资决策等领域中。

在我国,农业产业化经营方式是在改革开放的进程中,市场经济发展催生出的产物。1988年山东省枣庄市正式提出了“贸工农、产加销一体化”发展战略。1993年,山东省率先提出了实施农业产业化经营战略

构想，并在枣庄市召开了“全省农业产业化经验交流会暨研讨会”。1994年4月25日和1995年12月11日，《人民日报》发表《论农业产业化》的署名文章和社论。山东省的农业产业化经验很快引起全国各地的响应和重视。河南、河北、安徽、江西、江苏、浙江等省区在农村经济的发展实践中，都存在程度不同的与山东省类似的做法，农业产业化经营很快成为中国农村经济发展的热点。

1996年全国人大八届四次会议批准的我国《国民经济和社会发展的“九五”计划和2000年远景目标纲要》明确提出，要“稳定党在农村的基本政策，深化改革”；“鼓励发展多种形式的合作与联合，发展连结农户的中介组织，大力发展贸工农一体化，积极发展农业产业化经营。

“江泽民同志在十五大报告中也明确提出，要“积极发展农业产业化经营，形成生产、加工、销售有机结合和相互促进的机制，推进农业向商品化、专业化、现代化转变”。1998年10月中国共产党第十五届中央委员会第三次全体会议通过的《中共中央关于农业和农村工作若干重大问题的决议》中把农业产业化经营看成是“我国农业逐步走向现代化的现实途径之一”。2001年3月召开的全国人大九届四次会议上，朱基所作的“关于国民经济和社会发展第十个五年计划纲要的报告”中指出：“大力发展农业产业化经营，扶持龙头企业；推广公司加农户、订单农业等多种形式，发展农产品加工、储运、保鲜等产业，提高农业的后续效益。”

可以说，农业产业化经营是作为传统计划经济体制下农业产业割裂、农工商分离、产供销脱节、城乡分隔格局的替代物和市场农业发展的新思路而提出的。

由于农业产业化经营在解决我国农业、农村和农民“三农问题”方面发挥着积极的作用，因受到各级政府的普遍重视。与此相应，学术界对此也作了大量的研究。目前，对农业产业化经营问题的研究，主要集中在以下几个方面：

第一,农业产业化经营兴起和发展的积极作用的研究,包括它对于实现农业的“两个根本性转变”、农业结构的战略性调整、农民增收、提高农民素质、引导小农户进入大市场等有关“三农”问题的积极意义。

第二,对各地兴起的农业产业化经营模式的研究,包括研究介绍不同模式的背景、内涵运作机制及存在的问题。值得注意的是,一些学者也开始使用新制度经济学的概念分析一些农业产业化经营模式兴起的原因。

第三,对农业产业化经营进行中外比较研究,包括中外农业产业化经营的模式、特点与道路等问题的研究(夏英、牛若峰等,2000)。

第四,对政府如何引导和推动农业产业化经营发展的研究,这部分研究着眼于政府应采取什么样的政策措施问题。

目前我国农产品生产能力已居世界首位,粮、棉、油、肉、水产品、水果等农产品是世界最大的生产国,然而与发达国家现代化农业相比,我国农业竞争力很低。2000年,一个中国农民的年创产值为307美元,相当于美国的0.78%、澳大利亚的1%、俄罗斯的12.4%。中国低下的农业劳动生产率还可以从每个农民养活的人口数得以佐证。按照国际平均水平,在中国,一个农民仅能养活5人,而英、美、日分别为106人、73人、55人和34人。中国大宗农产品的成本价格高于国际农产品市场价格20%~40%,不具备竞争优势。由于生产技术、环境要求、包装和卫生检度等与发达国家相比有很大差距,致使我国具有比较优势的水果、蔬菜、花卉和水产品等不能转化成较大的竞争优势。到目前为止,我国农产品的出口量占总产量的1%~2%,其中蔬菜只占0.5%。在国际农产品市场上,美国农产品出口额是我国的4~5倍,荷兰和法国也是我国的3倍左右。由于乌拉圭谈判改变了农业长期游离于多边贸易体制之外的局面,所达成的《农业协议》对市场准入、国内支持、出口补贴等领域均制定了一系列新规则。中国加入世贸组织后,根据《农业协议》作出了开放国内农产品市场的承诺:在过渡期逐步增加重要农产品

的市场准入量；对重要农产品进口实行关税配额管理；降低农产品进口关税税率；取消农产品补贴；约束国内支持。因而，我国农业所面临的挑战是十分严峻的。

进入 21 世纪以来，随着农业产业化经营的发展和其风险的出现，也有了一些零星研究，如孙良媛的《农业产业化经营风险及风险控制》(2003.2)、张叶的《论农业生产风险与农业产业化经营》(2001.3)等。

研究认为，当前我国农业面临的不利境地是各方面因素综合作用的结果，农业问题的解决也需从农业内部和外部多方努力。现在理论界的一种流行观点是，因提高农产品价格、大力发展乡镇企业等传统方法对农业问题的解决已很难奏效，所以应该跳出就农业谈农业的怪圈，“解决中国的农业问题，功夫不在农内，而在农外”，加快农村剩余劳动力的转移和城市化进程是中国农业发展的根本出路。从农业发展的长期趋势来讲，上述观点无疑是正确的，而且还应当进行深入探讨。可是认为所有“农内”措施的效力丧失殆尽的观点，也是站不住脚的。开展农业产业化经营对于中国还有着更加重要的意义，中国目前面临的问题是农产品和工业产品双重过剩，加强农业产业化经营不仅可以扩大农产品的需求空间，开辟新的农产品市场，有助于化解农产品供求矛盾，而且还可以大幅度提高农民收入，为城市工业品创造广阔的市场，而后一点却未能引起我国经济学界的足够重视。由于西方发展经济学的影响，过去我们长期奉行片面的工业化路线，不管是刘易斯(Leuivs)的二元经济理论、还是赫尔希曼的不平衡发展理论和普雷维什贸易条件恶化论，都主张重工轻农，只探讨农业如何为工业发展作贡献，用现代化工业来改造传统农业的问题并没有涉及。因而，中国的农村与城市是在两种根本不同的制度框架中运行的，并且形成了二元的户籍、就业、社会福利和社会保障等制度，工农业、城乡之间发展的内在联系被无情地切断，农村剩余劳动力无法流动到城市，农民无缘分享工业发展的现代文明。时至今日，我们仍然没有完全摆脱这种“城市倾向”的经济发展战略。例如，

在工业化政策的选择上,各地发展高新技术产业的热情远远超过传统产业,而且信息技术和生物技术几乎成为所有省(市、自治区)“十五计划”的首选产业。再如乡镇企业不从实际情况出发,放弃对农产品深加工,而去和城市工业企业争发展空间,导致城乡工业发展内容趋同,等等。

农业产业化经营风险的存在是生产关系与社会生产力发展,从不适应到适应的矛盾运动的客观反映;是在经济发展所导致和推动的经济组织形式及产销制度演变过程中不断出现,不断化解的。农业产业化经营的发生和发展,并不是政府强制推行的制度,也不能靠主观臆造。它是农业生产各环节的经营主体对农业产业化经营能提高比较效益或降低交易成本的预期驱动的产物。但政府的相关制度供给将有利于农业产业化经营的健康顺利发展。

1.3 研究方法和技术路线

在本文研究中,坚持以马列主义、毛泽东思想和邓小平理论以及江泽民同志一系列有关农业的论述为理论指导,根据我国农业产业化经营的实际特色进行广泛的调查研究,系统地收集资料,通过科学的分析与深入的思考,运用微观分析与宏观分析相结合、实证分析与规范分析相结合、整体分析与个案研究相结合、定性分析与定量分析相结合的研究方法,以我国农村改革发展为背景,对农业产业化经营与风险防范问题作较为系统的研究。

“农业产业化经营”属于微观经济范畴,也涉及宏观经济,但本文着重从微观方面研究农业产业化经营的运行机制及风险防范体系。研究所依据的基本原理来自产业组织理论、现代管理科学、发展经济学和新制度经济学,主要的理论支点是社会分工与协作理论、合作制理论、交易费用理论、比较效益理论,平均利润理论。在具体研究中,针对不同层面采用不同的研究方法,而以实证研究为主。例如,个案考察,包括