

华南农业大学国家重点学科“农业经济管理”系列丛书

经济发展理论与政策系列 温思美 主编

JINGJI FAZHAN LILUN YU ZHENGCE XILIE

经营环境、组织制度 与农业风险

孙良媛 [著]

JINGYING HUANJING
ZUZHIZHIDU YU
NONGYE FENGXIAN



中国经济出版社

www.economyph.com

华南农业大学国家重点学科“农业经济管理”系列丛书

●经济发展理论与政策系列

■温思美 主编

经营环境、组织制度与农业风险

孙良媛 著

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经营环境、组织制度与农业风险/孙良媛 著. -北京:
中国经济出版社, 2004.1

ISBN 7-5017-6142-6

I. 经… II. 孙… III. 农业经济-经济管理-风险管理-中国 IV. F322

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 095828 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 左秀英 魏 民 (电话: 68319288 68353180)

责任印制: 石星岳

封面设计: 白长江

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京东光印刷厂

开 本: 850mm×1168mm 1/32 印 张: 11.125 字 数: 260 千字

版 次: 2004 年 3 月第 1 版 印 次: 2004 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6142-6/F·4942 定 价: 28.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876 68341879 68353624

作者简介

孙良媛，女，博士，现任华南农业大学经济贸易学院经济系教授、产业经济学硕士点首席专家。先后毕业于西南农业大学农业经济系和华南农业大学经济贸易学院。1982年至1985年，在中国科学院长沙农业现代化研究所任助理研究员，1983年至1985年先后参加由美国农业发展委员会（ADC）举办的经济学培训班。目前主讲本科生的《经济学原理》、《微观经济学》、《宏观经济学》、《新制度经济学》和研究生的《经济学》、《产业组织理论》、《组织行为学》、《区域经济学》等课程。主要研究兴趣包括农村经济发展理论与政策、制度经济学与农村组织制度、产业经济学和区域经济发展，先后主持和参与国际合作课题、国家和省自然科学基金、社科规划项目和省部级课题20余项，主编和参编高校教材5部，发表学术论文50余篇。

《经济发展理论与政策系列》

序 言

华南农业大学经济贸易学院是一所包括经济学和管理学两大门类，涉及四个一级学科（应用经济学、工商管理、公共管理、农民经济管理）、八个二级学科，具有博士后、博士、硕士、本科等多层次、多规格人才培养能力，实行人才培养、科学研究和社会服务相结合的、在国内内外具有一定影响的综合性经济管理学院。

经过多年的建设，学院已经形成了以农业经济管理为核心的复合型学科群，其主要研究方向包括：农村经济发展与政策、农村经济组织与制度经济、外向型经济与企业管、农产品国际贸易等。本学科的总体水平在国内同类学科及广东经济管理类学科中的排名均处于前列。1997年并被列为华南农业大学“211”工程建设重点学科之一，1999年被遴选为广东省重点学科，并被评为广东省经济管理类三个A类重点学科之一，2001年被评为国家重点学科。

为了有效地实施重点学科的建设计划，经济贸易学院决定出版“国家重点学科农业经济管理系列丛书”，集中

出版以反映我院学科特色、具有较高质量的标志性成果。

该系列丛书由教材、研究专著及部分博士论文组成。分为四个子系列：经济发展理论与政策系列、经济组织与制度经济学系列、外向型经济与企业管理系列、国际贸易与金融系列。

经济发展理论与政策方面的研究是华南农业大学经济贸易学院学科发展的重要学术领域。学院的老师和研究生长期致力于转型期农村经济发展的理论与实证研究。80年代以来，重点在农村股份合作经济、农业产业化经营、农产品市场建设、农业宏观政策改革、农村工业化、城市化等领域进行了具有开拓意义的研究。在农业决策者行为理论、农业增长的制度创新与技术创新理论等方面进行了前沿性研究。90年代以来在以上领域主持完成了国际合作项目、国家自然科学基金、国家社会科学基金、教育部、科技部、农业部、广东省政府等国内外课题20多项，发表学术论文200多篇，出版专著8部。

作为华南农业大学经济贸易学院主持的国家重点学科“农业经济管理”系列丛书中的一部分，“经济发展理论与政策”子系列将出版有关的专著和教材。本书即是该系列中的第三本。作为学科建设的一种尝试，我们希望本丛书得到学术界同仁的关注和支持，并对可能存在的不足予以批评指正。

温思美

2003年9月于广州五山

内容提要

20世纪90年代中期以来,我国农业进入了典型的经济体制和经济结构的转型期。转型期的主要表现是农业经营者的收入和收入预期极其不稳定,农业经营者面临着前所未有的经营风险。本书以我国农业转型期的经营风险为研究对象,从理论与实证的角度研究了农业经营风险的特点、种类、表现形式和形成机理,分析了我国农业经营风险与转型期的农业制度安排、经营组织和市场等风险影响因素的相互关系,在此基础上,构建了农业风险管理的理论和风险管理方法,并为我国的农业风险管理提出了相应的对策建议。

经济转型期的基本特点是经营环境的过渡性和不稳定性。因此,本书将农业经营环境和农业的组织特性作为农业经营风险的主要影响变量。根据这一理论假设和分析框架,分别考察了转型期我国农业的经营环境及其特点,分析了转型期我国农业经营风险的具体种类、表现形式以及各种农业经营风险的形成机理与风险管理的理论与方法。

在实证研究方面,本书以广东农业作为经验研究对象,在问卷调查的基础上,对不同类型的农业经营者进行分类分析。本书将农业经营者按不同地区、不同产品特性和不同农业组织形式进行分类,以反映转型期不同农业经营者的经营风险和风险管理的特点。在组织形式方面,将

农业经营者分为一般农户和农业企业（主要指农业龙头企业）；在农业产品特性方面，将其分为种植业和养殖业，以及种植业内部的粮食和经济作物；按区域将农业经营者分为珠江三角洲地区、东西两翼和北部山区。虽然本书的经验分析仅以广东为基础，但在对广东这一“样本”进行解剖的基础上，可以得出对全国这一“总体”有相当参考价值的结论。这是因为广东经济转型的超前性和区域内部的多样性，可以在一定程度上反映我国经济发展水平的高低三个层次以及东中西三个区域的基本特征。

理论分析表明，转型期的农业经营风险主要包括自然风险、市场风险、制度风险、技术风险和资产风险等，这些风险构成了农业经营风险集，并且具有高发性、外部性、交叉性和差异性等特点；而农业经营风险产生的根源主要有两方面：一是由于信息不完全引致的农业经营主体的决策行为的有限理性，一是经营过程的不确定性。前者属于经营者在决策过程中主观方面的“缺陷”，后者属于农业经营过程的客观外部因素；前者与农业经营活动的复杂性、经营者能力的局限性和农业的产业特性有关，后者受经营环境和相关决策者行为的影响。经营风险的潜在损失激发人们对风险进行管理。理论研究表明，“组织”和组织行为是对付不确定性和风险的有效形式，对风险管理的有效性在很大程度上取决于组织的完善程度。但是，建立组织（企业和市场）需要成本，所以，风险管理的原则是任何风险管理形式的边际收益必须大于或等于风险管理的边际成本。

我国农业经营风险的表现形式是：农业的自然风险让位于市场风险，市场风险成为主要风险；市场风险与制度

风险相交织，从而加剧了转型期的市场风险；农业技术风险的作用将逐渐增加；农业资产风险将成为一种新的风险类型。这些风险都与转型期我国农业的经营环境有关。由于经营环境的不确定性和农业经营组织的可过渡性，导致农业经营风险种类多、表现形式复杂，风险管理对策的有效性因此受到影响。

对广东农业经营风险与风险管理的实证研究，从经验的角度佐证了理论研究的结论。广东农业转型期的阶段特点和省内经济类型的多样性，在相当程度上代表了我国三种类型地区（沿海发达地区、中部较发达地区和西部欠发达地区）的主要特征。研究表明，农业经营风险和风险管理在地区之间、不同农业部门之间和不同农业经营组织形式之间存在较大的差异。就不同经营者所面临的风险而言，发达地区和落后地区比中等发达地区的风险要小，这反映了转型期的阶段差异，即，处于转型早期和转型后期的地区要比转型期中的地区面临的市场和技术风险小；养殖业比种植业面临更大的市场、自然和技术风险；农户比农业企业面临更大的经营风险。这一结论说明，广义经营环境和农业经营组织形式对农业经营风险确实存在显著的影响。

对农业经营风险影响因素的分析表明，制度性因素（包括政府政策）、市场因素（如产品和投入物价格）、组织性因素（如产业化水平和农业经营组织形式）以及技术因素对农业经营风险有较大的影响，其中，制度因素、市场因素和经营组织因素对农业经营风险的形成具有比其他因素影响更大。但是，这些因素对风险形成的作用在地区之间、不同农业部门之间和不同农业经营组织形式之间存

在差异。一般来说，政府政策对欠发达地区、对种植业尤其是粮食经营者、对普通农户的影响程度要大于对发达地区、对养殖业和对农业企业的影响。市场因素对不同地区 and 不同经营组织的影响与政府政策相似，但对不同农业部门的影响则相反：养殖业和种植业中的经济作物受市场的影响更大。农业的产业化水平对欠发达地区、对种植业尤其是经济作物的经营风险影响更大。

对广东农业经营者的风险管理实践的分析，得出了以下基本结论：在转型期，农业经营者可供采用的风险管理的对策选择非常有限，他们在相当程度上仍然依赖于政府政策。不过，这一结论在不同地区、不同部门、不同经营组织之间稍有不同：发达地区、养殖业和经济作物种植者以及农业企业已开始较多地依赖市场手段进行农业风险管理。关于农业经营风险管理的对策选择意向，大多数经营者希望转变并完善政府对农业的政策和建立更有效的市场环境。在政府政策方面，经营者希望政府职能转向提供更有有效的公共服务，而市场建设主要是建立包括产品和要素市场在内的多层次的市场体系。除此之外，推动农业产业化经营、实行农业的多元化经营、完善社会化服务体系也是大多数农业经营者所期望的风险管理对策选择。基于以上分析，本书最后对我国农业经营风险管理的对策措施，包括调整政府的宏观经济政策，改善农业经营环境；完善农业的市场制度；创新农业组织。

关键词：农业 经营风险 风险管理 经营组织

ABSTRACT

Since the mid-1990s, China's agriculture has been undergoing a process of fundamental structural transformation. One of the characteristics in this process is the instability in farmers' real income and income expectations, which implies that farmers are exposed more frequently to various risks ever encountered. This book is a theoretical and empirical study on China's agricultural risks and risk management in the transitional period, focusing on the variety of risks, the characteristics, and the underlying factors influencing China's current agricultural risks. Based on this analysis, risk management tools and policies are examined and recommended.

The characteristics of the transferability and uncertainty of the environment of a transitional agriculture leads to a logic analytical framework that the agricultural risk is a function of a set of variable matrix including the environment, the product specificity, and the organizational specificity of the agricultural sector. Under this well justified framework, this book is organized into two parts: the theoretical investigation, and the empirical analysis of agricultural risks and risk management measures.

On the theoretical study, the book starts with an overview of the literature and a general consideration of agricultural risks

and risk management. Put in a single framework, the study examined the roles of institutions and organizations in agricultural risks and risk management. The study shows that institutions and organizations in agriculture are crucial to risks and risk management. The inherent imperfection of the institution and organization, and the bounded rationality of the decision-makers are the profound causes of agricultural risks. In the transitional period of China's agriculture, the uncertainty and transferability of institutions reinforce the role of those risk factors identified previously. Risks in agriculture are generally associated with natural disasters, the market failure, the policy failure, and technologies and assets, of which, market risks are becoming predominant, and interconnected with institutional risks. Therefore, the changing environment and institutions and organizations make agricultural risks more complex and the affecting mechanism more complicated. According to this analysis, a logic policy conclusion is to build up more powerful institutions and organizations in agriculture to understand and control risks. However, building up sophisticated institutions and organizations is definitely at the expense of mounting operational costs. Therefore, the equilibrium between acceptable risks and certainties is that the gain from controlling risks must be greater than or equal to the cost of creating new institutions or organizations.

The empirical part is based on the sample data from questionnaire responses of agricultural operators in Guangdong. The sample includes agricultural operators in different regions (the

Pearl River Delta or PRD region, the Two Wings or the TW region, and the North region), different agricultural enterprises (crops and non – crops, grain and cash crops), and different organizational forms (farm households and agricultural firms). This classification of the sample is expected to reflect the diversity of the actual situation and to correspond to the theoretical framework.

The empirical analysis generates expected results that conform to that of the theoretical findings. The conclusion shows that there are enormous differences in agricultural risks and risk management measures among regions, among organizational forms, and among enterprises. In general, the more developed PRD region and the North experience fewer risks associated with markets and technologies than those in the TW region. This suggests that positions in the transitional period make a difference in agricultural risks: more developed the region is, the more matured environments are encountered; and the least developed region mostly produces for themselves. The region in between faces transitional effects: both a less perfect market and a less efficient government, leading agricultural operators exposed to more risks. Across regions, non – crop producers face more market and technological risks, while individual farm households are exposed to more risks than agricultural firms. This implies that environments and organizations do affect agricultural risks.

Though many factors are identified as affecting forces on agricultural risks, more significant effects are found for the fac-

tors associated with institutions, markets, and organizations and technologies. Among these factors, more weights are found with institutions, markets and organizations. Institution has larger effects in poorer regions, on crops, particularly on grain producers, and on ordinary farm households. Market has larger effects on non-crops, and cash crop producers. The pattern and level of agricultural organizations has more significant effects on poorer regions, crops and particularly on cash crop producers.

Empirical results also support the conclusion about risk management. In the transitional period, agricultural operators in China have little tools for risk controls. They face less government protection, an emerging but extremely imperfect markets, and changing and uncertain institutions. Based on questionnaire responses, policies and measures for risk management in China's agriculture are recommended. These include re-formulation of government agricultural policies targeting at protecting the environment and the underdog, and providing more public goods for agriculture. Market development and reorganizing farmers are more sustainable measures to control agricultural risks in a longer run.

Keywords: agricultural risks; agricultural environment; institution; organization.

目 录

| | |
|---------------------|------|
| 序言 | 3.4 |
| 内容提要 | |
| ABSTRACT | |
| 1 导言 | |
| 1.1 问题的提出 | (1) |
| 1.2 研究思路与研究方法 | (4) |
| 1.3 结构与内容安排 | (5) |
| 2 概念、假设与分析框架 | |
| 2.1 概念界定 | (9) |
| 2.1.1 不确定性 | (10) |
| 2.1.2 风险 | (13) |
| 2.1.3 农业经营风险 | (17) |

| | | |
|-------|-----------------------|------|
| 2.2 | 前提假设 | (22) |
| 2.2.1 | 假设的重要性 | (22) |
| 2.2.2 | 风险假设 | (24) |
| 2.2.3 | 行为假设 | (25) |
| 2.2.4 | 环境假设 | (27) |
| 2.3 | 经营组织、经营环境与农业经营风险：分析框架 | (31) |
| 2.3.1 | 分析框架的建立 | (32) |
| 2.3.2 | 基于框架的应用分析 | (33) |
| 2.4 | 小结 | (58) |

3

农业经营风险管理：理论与方法

| | | |
|-------|-----------------|-------|
| 3.1 | 风险管理的经济学分析 | (61) |
| 3.1.1 | 规避风险：从合作的起源说起 | (61) |
| 3.1.2 | 市场制度与风险管理 | (67) |
| 3.1.3 | 企业制度与风险管理 | (72) |
| 3.1.4 | 企业与市场：非替代关系 | (76) |
| 3.1.5 | 不确定性与确定性的均衡分析 | (77) |
| 3.2 | 风险管理的历史回顾 | (84) |
| 3.2.1 | 风险管理的历史演变 | (84) |
| 3.2.2 | 农业经营风险管理：对实践的考察 | (90) |
| 3.3 | 农业风险管理：识别、衡量与控制 | (97) |
| 3.3.1 | 农业风险识别 | (98) |
| 3.3.2 | 农业风险的衡量 | (103) |
| 3.3.3 | 农业风险控制 | (108) |

| | |
|-----------------------|-------|
| 3.4 风险管理：管理成本与风险成本之权衡 | (111) |
|-----------------------|-------|

4

农业经营风险：特点、种类及成因

| | |
|-----------------|-------|
| 4.1 农业经营风险的一般特点 | (115) |
| 4.1.1 高发性（多发性） | (116) |
| 4.1.2 外部性 | (117) |
| 4.1.3 差异性 | (122) |
| 4.1.4 交错性 | (124) |
| 4.2 农业经营风险的种类 | (125) |
| 4.2.1 生产风险 | (126) |
| 4.2.2 市场风险 | (127) |
| 4.2.3 政策和制度风险 | (128) |
| 4.2.4 技术风险 | (134) |
| 4.2.5 资产风险 | (140) |
| 4.3 农业经营风险的成因分析 | (142) |
| 4.3.1 行为因素 | (143) |
| 4.3.2 环境因素 | (147) |
| 4.4 小结 | (151) |

5

转型期我国农业经营风险：现状、特点与形成机理

| | |
|----------------------|-------|
| 5.1 转型期：概念与特征 | (153) |
| 5.2 转型期我国农业经营环境：实证考察 | (156) |