

中国农户 经济行为 研究

当代中国社会

调查研究书系

DANGDAI
ZHONGGUO
SHEHUI
DIAOCHA
YANJIU
SHU XI

ZHONGGUO
NONGHU
JINGJI
XINGWEI
YANJIU



上海人民出版社

当代中国社会调查研究书系

中国农户经济行为研究

马鸿运等著

上海人民出版社

(沪)新登字101号

责任编辑 徐永禄
封面装帧 范一辛

中国农户经济行为研究

马鸿运 等著

上海人民出版社出版、发行

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所经销 上海长鹰印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 10.5 插页 2 字数 243,000

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

印数 1—1,000

ISBN 7-208-01545-7/F·271

定价: 10.25 元

前 言

党的十一届三中全会以来，以家庭联产承包责任制为主要内容的农村经济政策，极大地推动了农村改革与发展的进程，促进了农村产业结构调整 and 商品经济的发展，逐步确立了农户作为农业和农村经济活动主体的地位。尤其是自八十年代中后期以来，改革开放促使农户及农户经济稳定成长，出现了许多巨大的变化，并呈现许多新的特点，主要表现在：

第一、从农户对生产资料的占有关系看，具有双重性。一方面农户对土地等主要生产资料拥有法律规定的集体所有权，具有直接承包权和经营管理权；另一方面，又都或多或少地占有一部分个体的生产资料，这种私人拥有的生产资料数量仍呈现出增长趋势。

第二、从农户所从事的经济活动和产业部门看，具有兼业经营性。这种兼业性呈现两种基本形态，或是以农为主兼营非农产业的第一兼业农户；或是以非农产业为主兼营农业的第二兼业户，从全局看，大多数农户都属于第一兼业农户。农户兼业性特点与经济发展水平有正相关关系，一般来说，在经济发达地区，第二兼业农户居主导地位，相反，在经济欠发达地区，第一兼业户比重较高。

第三、从农户生产劳动的社会性质看，具有多重劳动性质。家庭联产承包责任制的改革，使农户的劳动与生产资料的多种所有制形式、多种分配形式结合在一起，劳动产品归国家、集体

和个人三方面所有，因而就决定了他们的劳动是多重的社会劳动，他们本人也是多元性的社会劳动者。

第四、从农户的经济收入方面看，呈现多样性和不平衡性。产业结构的变化、经营活动范围的拓宽和农户经营的兼业性，直接决定了农户经济收入及增量来源的多样性。而农户经营能力、科学技术等因素必然导致农户在经济收入上的差异。

第五、从农户的思想观念看，呈现明显的变动性和层次性，主要表现在，由自给自足、抑商贱利、闭关自守、平均主义等自然经济的旧思想观念，逐渐向市场观念、效率观念、信息观念、竞争观念、致富观念等商品经济观念转变；由乡土意识、自卑、依赖性等的思想特点，逐渐向自我主人翁意识变动；由墨守成规、凭经验办事，逐渐向知识型农民转变。

作为双层经营中的一个经营层次，农户及农户经营所呈现的上述变化构成了农户经济行为变动的基础。农户经济行为的变动、裂化及调整取决于两个基本因素，即农户本身和外部经济、政治、社会、文化等环境。正是出于这种考虑，本研究以农户经济所依赖的外部环境及变化为依据，在问卷调查基础上，理论联系实际，主要从投资行为、消费行为、储蓄行为、择业行为及非经济因素和农户经济行为等角度深入探讨农户经济行为运动变化规律，以便为农户经营决策及农户经济行为宏观调控政策的制定提供理论依据。

《中国农户经济行为研究》一书，就是在三年来调查研究的基础上写成的。她是由王广森教授、马鸿运教授主持的国家社会科学基金研究课题《中国农户经济行为研究》的最终成果。

从1989年开始，我们首先对该研究课题近几年来国内研究的概况作了回顾和了解，并编出《中国农户经济行为研究参考资料》（第一集），在此基础上设计了《农户经济行为调查卷》，“调查

卷”分两部分，即“问卷部分”和“表格部分”。“问卷部分”包括五个方面的内容，即“投资行为问卷”、“消费行为问卷”、“储蓄行为问卷”、“择业行为问卷”和“经济行为社会约束问卷”；“表格部分”包括农户基本情况、农户收入、支出调查表、农户消费支出统计表、农户主要实物消费量和主要耐用品拥有量调查表等。

三年来，我们先后在江苏省的吴县、山东省的泰安及陕西省的宝鸡市和安康地区进行了艰苦的实地调查，写出10多篇调查报告约20万字。通过调查，共收回问卷628份，经过电子计算机处理，分为五组指标并作了初步数据整理，有效问卷达74.5%，共468户，获得了有关基础数据，并在此基础上完成了十个方面的调查报告。

参加室外考察和问卷调查的同志有：马鸿运、陈彤、冯海发、张富祥、侯军岐、朱海霞、陆迁、田建玺、贾金荣、王征兵、毛加强、尹中立、郑红丹、郭全忠、李晓东、马宝剑、陈和刚、刘英、张涛、黄志安、王发兵、李忠、吕浩、王锋、宋晓玉、曾文章等同志。参加编写十份调查报告执笔的同志有：陈彤、朱海霞、侯军岐、冯海发、贾金荣、陆迁、张富祥、杨勇、曾福生、郑红丹、董文富等同志。参加计算机数据整理的同志有：李写一、张富祥、陈彤、张永红等同志。马鸿运、陈彤、冯海发、侯军岐、张富祥、韩俊等同志参加了问卷设计。

本专著分工执笔的同志是：马鸿运、陈彤（前言），马鸿运（第一、二章），冯海发（第三、六章），陈彤（第四章），侯军岐（第五章），朱丕典、尹中立（第七章），张富祥（第八章），李写一（数据处理及附录）。最后由马鸿运同志总纂定稿。

在调查过程中，南京农业大学经贸学院顾焕章教授、张景顺教授、山东农业大学农经系周太来教授以及江苏省吴县经管站、吴县长桥乡和角直乡经管办公室，山东省泰安地区农牧局、经管

站、陕西省宝鸡市农牧局、宝鸡县经管站，安康地区经济研究中心杨春禄主任、张保平同志、地区经管站胡先岳站长、地委政研室张彦青同志、地区农办，旬阳县经管站、紫阳县农办等单位的领导和同志们给予了大力支持和热情帮助，我们表示衷心的感谢。我们特别感谢上海人民出版社魏允和编审以及其他同志，他们为这本专著出版做了大量的工作并提出了许多有益的建议，才使全稿得以改进和出版。

农户经济行为研究是一项新的研究领域，由于时间、人力、调查范围等的限制，加上我们研究水平有限，不妥之处，请同志们批评指正。

著者

1991年12月

目 录

前 言	1
第一章 绪论	1
第一节 农户经济行为概念及其研究的意义	1
第二节 农户经济行为研究的对象及范围	8
第三节 农户经济行为研究的理论基础	16
第四节 引导农户经济行为合理化的途径	21
第二章 农户经济行为的特点及其在农村经济发展中的影响 与作用	25
第一节 农户经济行为的特点	25
第二节 农户经济行为对农村经济发展的影响	32
第三节 农户经济行为在农村经济发展中的作用	36
第三章 农户经济行为的研究方法	43
第一节 农户经济行为研究方法概述	43
第二节 问卷调查的基本原理	60
第三节 农户经济行为问卷调查的评价	73
第四章 农户投资行为分析	78
第一节 现阶段农户投资行为特征	78

2 目 录

第二节	制约农户投资行为的主要经济因素分析·····	92
第三节	农户投资行为的趋势预测·····	98
第四节	农户投资行为合理化的政策选择·····	104
第五章	农户消费行为 ·····	116
第一节	农户消费行为合理化与经济发展·····	116
第二节	农户消费行为选择·····	126
第三节	农户消费行为特征·····	150
第四节	农户消费行为合理化的政策·····	158
第六章	农户储蓄行为 ·····	169
第一节	农户储蓄行为的理论分析·····	169
第二节	农户储蓄行为的现实分析·····	195
第三节	农户储蓄行为的宏观调控·····	222
第七章	农户择业行为 ·····	228
第一节	农户择业行为概述·····	228
第二节	农户择业行为实证分析·····	234
第三节	农户择业行为的校正·····	251
第八章	非经济因素与农户经济行为 ·····	265
第一节	研究非经济因素的意义·····	265
第二节	农户经济行为与非经济因素的实证分析·····	269
第三节	乡村社会变迁对农户经济行为的导向·····	297
附录	统计表 ·····	306

第一章 绪 论

第一节 农户经济行为概念及其研究的意义

党的十一届三中全会以来,以家庭联产承包责任制为契机的农村经济体制改革,取得了举世瞩目的成就。家庭联产承包责任制,确立了以农户为农业的基本生产单位,农户拥有基本的生产资料和土地的使用权,成了独立自主的生产经营者;随着农村产业结构的调整,多种经营的开展和非农产业的兴起,扩大了农户选择产业的权力;由于商品经济的发展,实行社会主义有计划的商品经济和市场调节相结合的政策,引入市场机制,农户以独立的商品生产者的身份登上了中国历史的舞台。农户作为现阶段农村经济的主体,成为独立、自主的商品生产者,给整个农村经济生机勃勃的发展,注入了活力。农户这种独立的经济活动,使研究农户经济行为有了可能。正因为如此,我国农业经济工作者对农户经济行为进行了富有意义的研究和探索。

一、什么是行为

在我们探索农户经济行为概念之前,先对行为作一界定,行为是指行为主体为了满足自身需要,达到一定目标而表现出来的一系列活动过程。人的行为是世界上最复杂的现象之一,人每天都在从事各种活动,活动就是行为的表现。行为的主体人由于性别、年龄不同,由于处在不同的社会阶段,生产力发展水

平,经济、社会、科学技术发展水平不同,社会职业不同,行为也就不同。即使在同一社会的国家,由于历史发展阶段或历史时期不同,行为也就表现出不同的差别。从行为的构成来看,有个体行为即一个人的行为,群体行为,即小集体行为,当然还有大集体、部门、企业等的行为。

马克思主义认为,人类最基本的行为是物质生产活动,人们为了生存,生产物质资料。物质生产资料的活动行为是人类一代接一代从未停止过的最基本的行为活动。在物质生产活动中人最关心的是如何提高生产效率和经济效益;而影响生产效率和经济效益的提高是人的积极性,研究人的行为就是研究提高人的积极性,挖掘人的潜力,以生产出更多更好的财富和增加收入。

行为是由动机产生的,动机是由需要产生的。需要是人的本能,需要的实现就是得到满足,产生新的需要,构成需要→动机→行为。需要是指个体缺乏,并渴求自己生存与发展条件的等待状态。它是个体受本身机体组织的驱动,在一定现实条件下必然产生的,是一种客观状态。需要是人的动机和行为的起点,在人的行为动机中起重要作用。人总是希望着什么,需要着什么,吃穿住行是生活的需要,安全是生存的需要,这是物质的需要,还有精神需要,爱、尊重、自我实现的需要等等。人类的一切活动,物质的和精神的都是由一定的需要,产生一定动机到一定行为达到满足,行为结束,再到一定新需要,新动机再到新行为,周而复始。需要不断满足达到社会不断进步,经济发展和人类生活需要的提高。

人的行为总是受一定环境条件的约束,在特定条件下,产生特定的行为方式。行为总是有目标的,从一个生产单位讲,研究人的行为规律,研究人的各种精神、物质的需要、动机、目标和行

为的关系,研究人和人,人和群体的关系。目标是从精神、物质上调动积极性,挖掘潜力,提高生产效率。

二、什么是农户经济行为

农户行为在农村既可以理解为个体行为,也可以理解为群体行为。作为个体是指农民,特别是一户之长,他是农户的代表人物,具有法人地位。作为群体农户,不只是一个户长——农民,可能有几个农民,形成为行为的“集体”。所以研究农户行为既可以从个体角度研究其行为,也可以从群体的角度研究其行为,或作为一个生产单位(企业)研究其行为。

农户经济行为是指农户个体或群体为了满足自身物质需要或精神需要,达到一定目标而表现出来的一系列经济活动过程。研究农户经济行为旨在研究农户经济行为的规律,以期预测和指导农户合理的经济行为。

农户经济行为的研究,只有确立了它在农村的主体地位才成为可能。如果没有确立其主体地位,农户经济行为的研究不会提到议事日程上来。农村商品经济发展是农户得以确立其主体地位的社会经济环境;没有商品经济的一定发展,不会有农户主体地位的确立,农户经营主体的确立,是商品经济的产物。

农户经济行为的研究,根源于农村商品经济的发展和农户主体地位的确立。党的十一届三中全会以来,农村十年改革的进程,就是我国农村商品经济不断发展的过程。具体地表现为三个方面或迈出了三大步。一是实行家庭联产承包责任制,重新确认农户家庭是农业的基本生产单位,农户拥有基本生产资料 and 土地的使用权,取得了独立经营的权益;二是农村产业结构的调整,放宽了从事多种经营的非农产业转移的政策约束,扩大了农户在生产方面选择的幅度;三是改革统派购制度,在相当程

度上引入了市场机制,进一步把商品经济的权利和责任转移到农户身上,使农户家庭作为一个层次的经营主体具备了更为完善的经济内容。这与人民公社时期城乡隔绝,统购统销格局对应,出现的家庭联产承包责任制,农村产业结构调整和在一定程度上的发挥市场调节作用,构成了三中全会以来农村政策三个方面的新特点。可以说十年改革奠定了农户经营主体地位,以分户承包集体财产为必要前提,重建农户所有财产权利,激发农户致富的冲动,从而促进农户前所未有的速度转化为商品生产经营主体。赋予了农户作为一个经营主体所必需的生产要素优化组合权以及经营项目重新选择权,使得农户拥有的经济容量不断扩大,打破了承包经营与所谓自留地经营的界限,使农户家庭作为一个独立完善且具有长期发展能力的经济实体的存在,提高农户自我积累能力和积累的积极性。农户已经承担农村经济活动的基本经济职能,形成一个具有不同企业、合作企业以及个体企业为特征的经营主体。

农户经营主体地位的确立,产生了农户的主体意识,家庭联产承包责任后,农户的主动性,相互平等性,积极进取性,自我发展,自我强化和自我完善等这些意识和思想观念,则是社会主义有计划商品经济条件下观念的产物。而农村商品经济发展和主体地位的确立,唤起农户商品经济意识和主体意识,反过来又支配着农户的经济行为。当然现阶段农户经济行为,还受多种意识支配,有社会主义主体意识,有小生产者的意识,自私守旧封建个人主义残余意识等。这些思想意识累存在一起,致使农户经济行为与社会主义主体意识同商品经济发展要求不相符合。这是改革初期,社会主义初级阶段特有的现象,也是研究农户经济行为,以激发引导社会主义农村商品经济发展的要求。可以预料随着社会主义农村经济发展,农户的积极上进,发展商品生产的

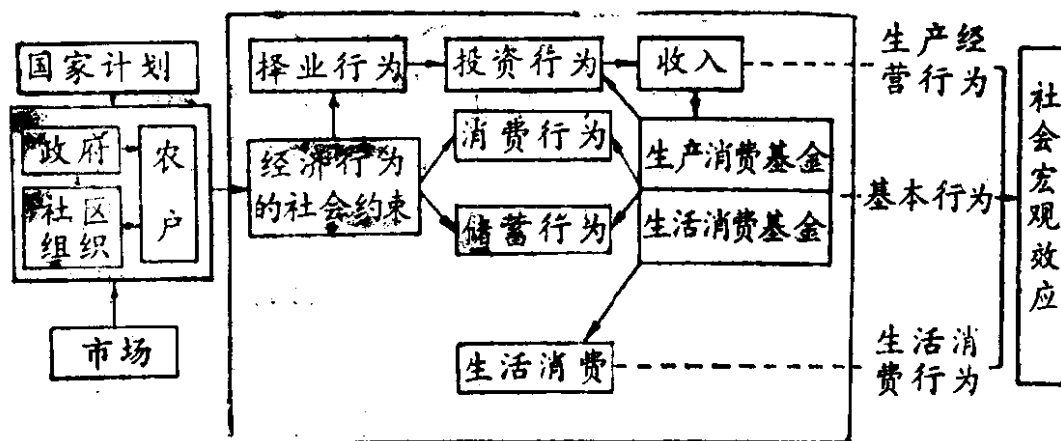
主体意识不断强化。从总体上看,将逐步成为合理的经济行为,成为社会主义农村经济发展的主体行为与主体意识。

在我国农村改革前,高度集中的农业管理体制,把每一个农民牢牢地束缚在一起,使他们在生产方式和生活方式按同一种模式活动。那时的农村财产的唯一主体是人民公社、生产大队或生产队,农民在名义上是集体经济的主人,但他们与集体财产之间实际关系却始终未能名符其实。当时农户经济行为不成为一个问题,基本上没有经济职能。农村改革后,农户具有生产、投资、消费、择业等多种经济职能的微观经济单位;商品经济有所发展,农户实现了非经济人到经济人的跃进,即根据国家有计划的商品经济和市场调节相结合的政策环境下作出自己的选择。合理组织生产要素,对投入作合理预期,有计划地作出合理消费,合理储蓄和合理择业。基于此有必要和可能研究我国农户经济行为,以期寻求农户经济行为的规律性,激发农户生产积极性和生产潜力。

在整个农户经济行为的系统中,消费是生产活动的最终目的,在农户从择业、投资到消费的一系列经济活动中,都隐藏着谋生这一基本动机。在农户的总收入中,用于生活消费的部分是满足人类生存和本身再生产的必需,用于生产性消费的部分是生产投资,维持着产品再生产和人类长期生存的必需,这由农户的投资行为来体现;储蓄行为是农户转化为将来的一种消费行为;择业行为是农户投资行为的思想根源,投资行为则是农户择业行为的资金表现形式;农户经济行为的社会约束,是各种社会、经济等因素综合作用的一种复杂的经济行为,是农户经济行为的社会根源,它直接影响着农户的择业行为、消费行为等。

由此可见,农户的消费行为、投资行为、储蓄行为、择业行为和农户经济行为的社会约束共同构成农户经济行为的基本结构

和作用机制。通过外部社会环境、国家计划和市场的共同作用,使各级政府通过双层经营体制和合作经济组织,对农户进行必要的计划、调节,反映在农户行为中,影响农户的经济行为。在农村社会中,由农户经济行为共同构成农村微观经济基础,进而影响整个农村宏观经济的运行。农户经济行为的运行机制可用图1-1来表示。



图中：→表示直接作用的影响因素
 ---表示对部分行为的解释说明

图1-1 农户经济行为运行机制

三、研究农户经济行为的意义

近十年来,我国农村改革和建设取得了巨大的成就,家庭联产承包责任制的确立,逐步建立统分结合的双层经营体制,有利于集体统一经营的优越性和联产承包积极性得到发挥,以集体经济为主多成分经济并存以及非农产业的发展,使农户纯收入成倍增长,绝大多数的农户温饱问题基本解决,正向小康水平迈进。但当前的农村经济存在着发展不平衡,以及人口多,耕地少,农业投入不足,物质基础脆弱,综合生产力不高,防御自然灾害

的能力不强,双层经营和社会化服务体系不健全以及收入增长比较慢,粮食主产区增产不增收或增产多,增收少等这些制约因素。需要克服这些制约因素,提高农业综合生产力,提高经济效益,确保粮食增产和发展多种经营,实现国民生产总值的再翻番,在本世纪末农村达到小康水平。

研究农户经济行为,主要研究农户在农村经济环境和社会经济环境中,一种最优的经济环境,以便每个农户既能为本世纪末实现微观经济目标——达到小康水平,又能为实现宏观目标——粮食达到5000亿公斤和国民经济翻番的任务作出贡献。要为达到这些经济目标约束自己的行为,规范自己的行为。

从农户作为农村基本经济单位来说,研究农户经济行为规律,研究农户在投资、消费、储蓄、择业等各种精神和物质的需要,其动机、目标和行为的关系,研究农户活动与农村经济活动的关系,其目的是从精神和物质两方面调动和激励农户合理经济行为的积极性,挖掘农户潜力,提高生产效率。研究农户各种经济行为产生的原因,影响行为的因素,从而激发其积极性达到实现两个目标的目的。

研究农户经济行为发生、发展和变化的规律,目的在于通过研究和掌握行为规律,提高其对行为的预见性和控制能力。既然农户经济行为研究的目的是为了解决农户个体或群体经济行为和社会发展之间的矛盾,即就是为了国家和集体以及个体的利益,使其行为合理化和规范化。从社会主义物质文明和精神文明建设需要看,研究中国特色的农户经济行为,要以马克思主义行为科学理论原理作为指导是必要的,而且是非常重要的。贯彻《中共中央关于进一步加强农业和农村工作的决定》的精神,关于“有理想、有道德、有文化、有纪律”的四有精神是必要的。

农户经济行为的研究,对于农业和农村的现代化,农业和农

村经济的繁荣、昌盛将产生不可估量的作用和深远的影响。

第二节 农户经济行为研究的对象及范围

一、研究的对象

农户经济行为研究的对象是农户的经济活动,或者如前所说,是个体农民或群体农民的经济活动,是一个以家庭为单位的经济活动倾向,非经济活动倾向不在本研究之列。农户作为一个经济实体,其经济活动包括生产、交换、分配、消费等活动。作为经济行为研究的对象主要包括:农户的生产投资行为、消费行为、积累行为、储蓄行为、择业行为以及农户经济行为的社会约束。

(一) 以农户投资为对象,研究其投资行为规律

从我们在江苏、陕西以及山东省农户投资行为问卷调查看,本研究所指的农户投资行为是指狭义的农户生产性投资行为,即以农户生产性投资行为规律变动趋势为研究对象。

要研究农户投资行为规律,必须对现阶段农户投资行为作理论上和实证上的概括和分析。从问卷调查资料看,现阶段农户投资行为可概括为以下基本特征:一是农户投资行为的创新、模仿和守成性并存;二是农户对土地投资的保守性;三是农户对土地活劳动投入的集约性;四是农户投资行为的短期化;五是农户投资行为兼业化;六是农户投资行为的地区差异。

农户投资行为的上述基本特征,是受农户微观经济约束和宏观经济环境的约束。在微观方面主要是资金约束,劳动者素质的约束,科学技术,土地经营规模以及收入水平,消费积累等方面。在宏观方面包括价格、农村社会化服务组织建设以及政府行为与农村政策。