

Chinese Farmers' Income

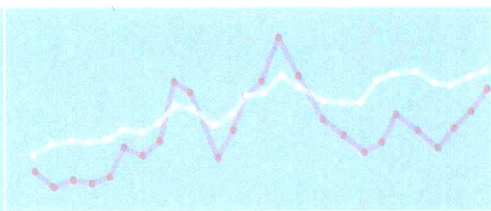
China's Farmers' Income

China's Farmers' Income

中国农户的收入风险 应对机制与消费波动

马小勇◎著

在收入风险应对机制不完善的情况下，收入的意外减少将迫使农户降低营养水平、推迟耐用消费品的购买，甚至迫使农户放弃对子女的教育投入、推迟疾病治疗或出售家庭固定资产，导致其福利水平的严重降低。



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



本书得到西北大学优秀博士学位论文项目
和陕西省社会科学基金项目资助



中国农户的收入风险 应对机制与消费波动



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农户的收入风险应对机制与消费波动/马小勇著. - 北京: 中国经济出版社, 2009. 8

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9320 - 4

I. 中… II. 马… III. 农户—收入分配—研究—中国
IV. F323. 8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 121033 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](http://www.economyph.com)

责任编辑: 霍宏涛 (电话: 010 - 68319291)

责任印制: 张江虹

封面设计: 华子图文

经 销: 各地新华书店

承 印: 潮河印业有限公司

开 本: 880mm × 1230mm 1/32 印张: 8 字数: 190 千字

版 次: 2009 年 8 月第 1 版 印次: 2009 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5017 - 9320 - 4/F · 8239 定价: 20.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 由我社发行部门负责调换,
电话: 68330607

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282 国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

序 言

宏观经济中的两大主题是促进长期经济增长与缓和短期波动；其实，对于企业和家庭这些微观经济主体而言，收入增长与减少波动同样是其面临的两个重要问题。但是，长期以来，人们对于微观经济主体更多地强调其收入（利润）的增长，而对减少波动的问题有所忽视。对农户而言，由于收入水平低下，收入的波动会给她带来较大的福利损失，所以减少收入风险对于农户生活质量的改善具有重要意义。但与这一主题的重要性比较而言，中国农村经济研究文献中对农户收入风险的研究却非常欠缺。马小勇副教授的这本专著系统地探讨了中国农户的收入风险、风险应对机制与消费波动之间的关系，就笔者所掌握的文献而言，同类研究在国内还较为少见，具有填补空白的意义，必将能够推动国内对农户收入风险问题的研究工作。

在我看来，这本著作具有以下显著特点：

第一，选题新颖，面向现实

如前所述，收入风险问题的研究本身在国内就是一个研究

成果较少的领域。这本著作不仅选择了这一领域进行探索，而且选择了一个独特的角度，即讨论收入风险应对机制尤其是非正规收入风险应对机制与消费波动之间的关系。选择这样一个角度，固然加大了研究的难度，但同时也使研究更具独特性、更具新意，使其显著地区别于国内的同类研究。同时应当指出的是，在角度独特的同时，本著作的选题还具有重大的现实意义。诚如作者在文中所提到的那样，对这一问题的研究，有利于提高农户的生活质量、有利于农村经济的发展、有利于农户的稳定脱贫。也就是说，作者找到了一个重要但是却被人忽略的问题，这正符合通常对一个好的选题的要求。

第二，结构严谨，浑然一体

这本著作在对现有国内外文献进行评论的基础上，参照现代经济学的有约束的最优化模型，尝试性地建立同时包含正规收入风险应对机制和非正规收入风险应对机制的理论模型，并运用比较静态分析方法说明各种风险应对机制及其制约因素和消费波动之间的逻辑关系。根据上述模型，在对民国时期和人民公社时期的中国农户风险应对机制进行历史考察的基础上，作者分析了经济转型时期农户收入风险应对机制的现状，提出了关于转型期农户收入风险应对机制和消费波动关系的若干假设；并运用在陕西农村所获问卷调查数据，对这些假设进行了经验检验。根据上述理论和经验分析结果，本书提出了构建包括正规风险应对机制和非正规风险应对机制在内的综合收入风险应对机制体系的建议，认为在努力推动正规风险应对机制建

设的同时，还应当充分利用现有社会网络，改善金融市场，以帮助农户更好地处理收入风险。显然，整本专著严格遵循提出问题—文献研究—理论假说—经验检验的基本框架，通过这种符合现代经济学规范的表述框架，严谨地表述了自己的研究成果。这显示了作者扎实的理论功底和对相关问题的思考深度。

第三，深入实践，严格检验

由于中国独特的文化传统与特殊的历史轨迹，中国农村经济问题有其独特性，不能简单地套用现代西方经济学的理论。在这本专著中，作者将自己的理论分析建立在对对中国农村经验研究的基础上，结合中国农村实际进行理论分析，避免了对西方经济理论的简单套用。在本书的写作过程中，作者在调查研究方面耗费了大量精力。作者根据现有文献及自己的理论认识，对以陕西为主的几个省份进行了大样本的问卷调查，按照科学的程序录入与整理数据，并选择适当的方法进行计量检验，以证明（证伪）所提出的理论假设。同时，作者还采用访谈调查的方式来获得细节性、描述性的材料，以弥补调查问卷数据的不足。还应当注意到，作者对民国时期与人民公社时期风险应对机制与消费波动的分析，实际上是用历史材料来进行经验分析。通过这些扎实的经验分析工作，作者有力地证明了自己根据中国实际情况所提出的理论假设，保证了全书的严谨性和科学性。

当然，这本著作也存在一些局限性。例如，收入风险应对机制对生产行为的影响是国际发展经济学关注的一个重要问

题，作者虽然在书中涉及了这一问题，但是显然不够系统。在经验研究方面，数据主要来自于陕西，其结论的适用范围是有限的。这些局限性可以作为作者以后进一步研究的方向。

总体来说，这本书对农户收入风险应对机制与消费波动关系的研究严谨而富有新意，是一本优秀的学术著作，我很乐意向学术界推荐。

白永秀

2009年6月于西北大学

目 录 ■ CONTENTS ■

1 导 论

1.1 选题背景与研究意义 / 3

1.1.1 选题背景 / 3

1.1.2 研究意义 / 6

1.2 研究对象与研究方法 / 7

1.2.1 研究对象的界定 / 7

1.2.2 研究方法 / 11

1.3 基本思路与框架结构 / 15

1.3.1 基本思路 / 15

1.3.2 框架结构 / 16

1.4 本书的学术贡献 / 18

2 农户风险应对机制及其与消费关系的文献综述

2.1 国外农户风险应对机制的文献综述 / 23

2.1.1 发展中国家社会网络内风险统筹机制的 文献综述 / 23

2 | 中国农户的收入风险应对机制与消费波动

- 2.1.2 发展中国家跨时期消费平滑机制的文献综述 / 28
- 2.1.3 发展中国家农村正规风险应对机制的文献综述 / 34
- 2.2 国内农户风险应对机制的文献综述 / 37
 - 2.2.1 社会网络内风险统筹机制的文献综述 / 37
 - 2.2.2 跨时期消费平滑机制的文献综述 / 39
 - 2.2.3 农村正规收入风险应对机制的文献综述 / 44
- 2.3 现有研究文献的主要不足 / 48
 - 2.3.1 国外研究文献的不足 / 48
 - 2.3.2 国内研究文献的不足 / 49
 - 2.3.3 总结 / 50

3 农户的收入风险应对机制与消费波动： 一个理论框架

- 3.1 基本假定：农户的经济理性 / 55
- 3.2 收入风险应对机制的消费平滑功能及其福利效应 / 58
 - 3.2.1 收入风险、消费波动与农户收入风险应对机制 / 58
 - 3.2.2 横截面消费平滑与农户福利 / 60
 - 3.2.3 跨时期消费平滑与农户福利 / 61
 - 3.2.4 消费平滑与农户福利：一个综合模型 / 62
 - 3.2.5 消费平滑与农户福利：不确定性消费理论视角的分析 / 63
- 3.3 农户收入风险应对机制的制约因素 / 64
 - 3.3.1 社会网络内风险统筹机制所受的制约 / 64
 - 3.3.2 跨时期消费平滑机制所受的制约 / 67

- 3.3.3 正规风险应对机制所受的制约 / 69
- 3.4 农户收入风险应对机制与消费波动关系的理论分析 / 70
 - 3.4.1 假设 / 70
 - 3.4.2 基本模型 / 72
 - 3.4.3 比较静态分析 / 74
- 3.5 农户收入风险应对机制受限的负面效应 / 77
 - 3.5.1 生产效率的降低 / 77
 - 3.5.2 其他负面后果 / 79
- 3.6 本章总结 / 80

4 民国与人民公社时期中国农户的风险应对机制

- 4.1 对考察范围的说明 / 83
- 4.2 民国时期农户的风险应对机制 / 85
 - 4.2.1 多灾多难的民国农村 / 85
 - 4.2.2 民国时期的社会网络内风险统筹机制 / 86
 - 4.2.3 民国时期农户的跨时期消费平滑机制 / 91
 - 4.2.4 民国时期的正规风险应对机制 / 95
 - 4.2.5 农户面对风险时的消费变动 / 96
- 4.3 人民公社时期的农户风险应对机制 / 98
 - 4.3.1 人民公社制度的形成 / 98
 - 4.3.2 人民公社时期的正规风险应对机制 / 99
 - 4.3.3 人民公社时期的社会网络内风险统筹 / 101
 - 4.3.4 人民公社时期的跨时期消费平滑机制 / 102

4.3.5 人民公社时期的消费波动 / 103

4.4 本章总结 / 104

5 转型期中国农户的收入风险应对机制与消费波动

5.1 转型中的农村经济 / 109

5.1.1 转型期的基本制度环境 / 109

5.1.2 转型期农村经济的基本特征 / 111

5.2 转型期农户收入风险应对机制及其与消费波动的关系 / 114

5.2.1 农村社会网络内风险统筹机制及其与消费波动的关系 / 114

5.2.2 农村跨时期消费平滑机制及其与消费波动的关系 / 117

5.2.3 农村正规收入风险应对机制及其与消费波动的关系 / 120

5.3 转型期农户的风险应对机制与生产行为 / 123

5.4 本章总结 / 124

6 转型期农户收入风险应对机制与消费波动关系的经验检验

6.1 数据来源与陕西农村社会经济概况 / 129

6.1.1 数据来源 / 129

- 6.1.2 陕西农村社会经济概况 / 129
- 6.2 样本农户的特征及其社会经济环境的统计描述 / 132
- 6.3 农户对各种风险应对机制作用的主观感受 / 141
- 6.4 收入风险应对机制与消费波动关系的统计描述 / 146
 - 6.4.1 变量选择 / 146
 - 6.4.2 统计描述 / 149
- 6.5 收入风险应对机制与消费波动关系的计量检验 / 150
 - 6.5.1 计量模型的选择 / 150
 - 6.5.2 计量检验结果 / 152
- 6.6 对经验分析的总结与讨论 / 160

7 转型期农村综合收入风险应对机制体系的构建

- 7.1 总体目标：综合的农村收入风险应对机制体系 / 165
- 7.2 构建转型期农户收入风险应对机制体系的途径 / 167

8 全书的总结及有待进一步研究的问题

- 8.1 全书的总结与结论 / 177
- 8.2 有待进一步研究的问题 / 178

附件 1

- 农户风险应对调查问卷 / 181

附件 2

访谈调查记录（部分） / 191

附件 3

中国农村社会保障制度改革：一种“土地换保障”
的方案 / 211

主要参考文献 / 227

后 记 / 241

1 导 论

糟糕的收成不仅意味着食品短缺;而且,为了吃饭所付出的代价可能是严重依赖他人的羞辱感,或者是变卖土地牲畜而减少来年收获足够食物的机会。农民通常采用经历几百年的试验与挫折而形成的技术安排来消除收成的波动。还有许多社会安排(例如互惠模式、强制捐助、公有土地)也服务于同样的目的。

——Scott, J. C. (1976)

1.1 选题背景与研究意义

1.1.1 选题背景

20 世纪 80 年代初中国农村实行家庭承包经营制度以后,农户成为自主经营的经济单位,从而成为承担和处理收入风险的主体。由于农业生产和农户经营方式的特殊性,农户面临着多重的收入风险,主要包括自然风险、市场风险、技术风险、疾病风险和就业风险。

自然风险。农业是农户收入的主要来源,而农业生产是一个生物学过程,对自然条件具有很强的依赖性,来自自然界的干旱、洪涝、病虫害等都会影响农业生产活动。中国是世界上自然灾害最为频繁的国家之一,主要的自然灾害包括旱灾、洪水灾、风雹灾、冷冻灾、台风等。这些自然灾害对中国的农业生产构成了严重的影响,1983 年到 2005 年,平均每年受灾耕地面积占到全部耕地面积的 43.5%,成灾面积占到全部耕地面积的 22.5%(图 1-1)。

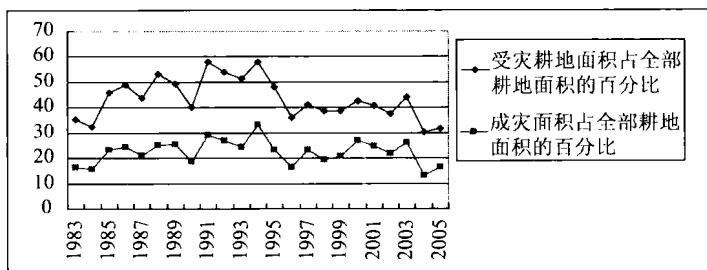


图 1-1 1983—2005 年中国农业生产的受灾成灾情况

资料来源:农业部. 2006 - 中国农业发展报告[M]. 中国农业出版社, 2002.

市场风险。农户作为生产者,同时面临着来自产品市场和要素市场的风险。同其他生产者一样,农户会在其农业和非农产业生产经营中面临着产品价格波动和要素价格波动的风险。并且,作为农户重要收入来源的农产品的价格波动幅度较大,从图1-2可以发现,在宏观经济的周期性波动中,农产品生产价格指数的波动明显大于商品零售价格指数的波动。由于农产品收入是农户收入的主要来源,这意味着农户所面临的市场风险要高于其他经济主体。

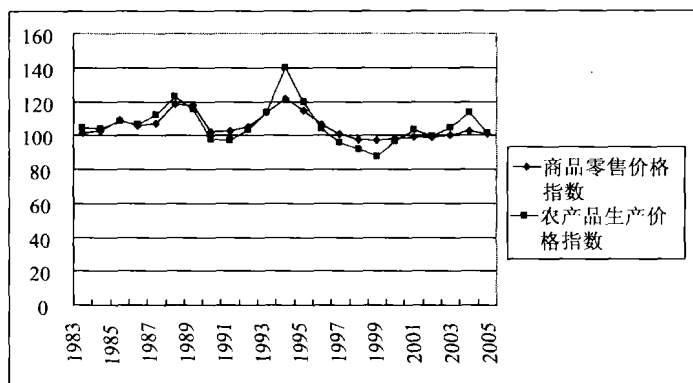


图 1-2 1983—2005 年的农产品生产价格指数与商品零售价格指数

资料来源:同图 1-1。

技术风险。技术风险是指采用农业技术的实际收益与预期收益发生背离的可能性。在农业科技成果的实际应用中,由于项目本身的难度与复杂性,以及外部环境的影响,可能发生实际收益与预期收益的偏离,使农户蒙受经济损失。农业生产是一个经济再生产和自然再生产相互交织的产业部门,生产周期长,而农业技术和农作物品种的应用则具有区域适应性,这些都增加了农业生产