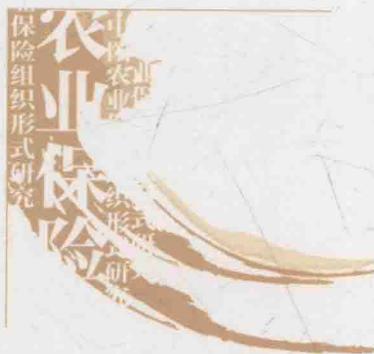


“十三五”国家重点图书

 转型时代的中国财经战略论丛 

中国农业保险组织形式研究

刘素春 付红 著



中国财经出版传媒集团



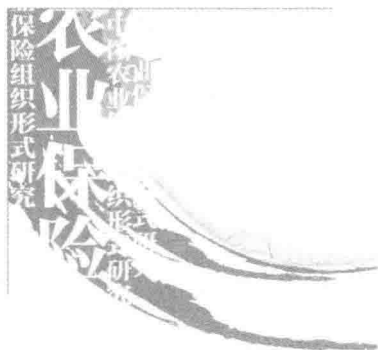
经济科学出版社
Economic Science Press

“ 十 三 五 ” 国 家 重 点 图 书

★ 转型时代的中国财经战略论丛 ▲

中国农业保险组织形式研究

刘素春 付 红 著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农业保险组织形式研究/刘素春, 付红著.

—北京: 经济科学出版社, 2016. 4

(转型时代的中国财经战略论丛)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6893 - 8

I. ①中… II. ①刘… ②付… III. ①农业保险 - 保
险组织 - 研究 - 中国 IV. ①F842. 66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 087526 号

责任编辑: 柳 敏 周秀霞

责任校对: 杨 海

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

中国农业保险组织形式研究

刘素春 付 红 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 14 印张 220000 字

2016 年 7 月第 1 版 2016 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6893 - 8 定价: 42. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

总 序

转型时代的中国财经战略论丛

《转型时代的中国财经战略论丛》(以下简称《论丛》)是山东财经大学“特色名校工程”建设的特色项目和重要成果,也是经济科学出版社与山东财经大学合作推出的系列学术专著出版计划的一部分,更是山东财经大学近年来致力于学术兴校战略一批青年学者在经济和管理研究方面的部分成果汇报。

山东财经大学是一所办学历史悠久、财经特色鲜明、综合实力突出,在国内外有一定影响的普通高等财经院校。学校于2011年由原山东经济学院和原山东财政学院合并组建而成。2012年成功实现财政部、教育部、山东省人民政府三方共建。2013年获得博士学位授予权,并入选山东省“省部共建人才培养特色名校立项建设单位”。山东财经大学还是中俄经济类大学联盟创始高校之一、中国财政发展2011协同创新中心和会计改革与发展2011协同创新理事单位。学校的发展为教师从事科学研究创造了良好环境和宽广平台。近年来,学校以建设全国一流财经特色名校为目标,深入实施“特色名校工程”,大力推进改革创新,学校发展平台拓宽,办学层次提高,综合实力增强,社会声誉提升,学校进入了内涵发展的新阶段。为推进“特色名校工程”建设,学校修订了科研成果认定和奖励制度,完善了科研评价与激励机制,同时实行“优秀青年人才特殊支持计划”和“青年教师境外研修计划”等,为青年教师脱颖而出和学术成长提供了政策保障。

随着经济全球化、区域一体化、文化多样化深入发展,新一轮科技革命和产业变革蓄势待发,我国经济发展进入新常态,但发展方式粗放、创新能力不强、资源环境约束加大等不平衡、不协调、不可持续问题依然突出,迫切需要更多依靠创新驱动谋求转型发展的出路。为了应

对当今世界的深刻变革,我国启动了“双一流”建设,对财经学科发展提出了严峻挑战,同时又面临难得的机遇。作为以经管学科为主的财经类大学,如何坚持科研服务社会、服务人才培养的方向,主动适应实施创新驱动战略的要求,自觉对接国家和区域重大战略需求,充分发挥在经济和管理研究领域的优势,为国家和区域经济社会发展提供更大智力支持、培养更多高质量人才,一直是财经类大学更好履行使命的重要职责。《论丛》的出版,从某种程度上应和了这种趋势和需求,同时,展现了山东财经大学“特色名校工程”的建设成效和进展,对激励学者潜心研究、促进学术繁荣发展、加强对外学术交流和扩大学校社会影响具有重要推动作用。

作为山东财经大学从事财经教育和人文社科研究的青年学者,都要积极应对和研究时代赋予的重大命题,以求是创新的精神风貌,遵循科研规律,坚持教研相长,长于独立思考,善于团结协作,耐得住寂寞,放得下功利,才能不断推进学术创新,勇攀科学高峰,孕育无愧于时代的精品力作,努力成为社会科学创新的新生力量。

《论丛》的出版凝结了山东财经大学青年学者的心血和汗水,尽管可能存在一些不足,但是正如哲人所言“良好的开端就成功了一半”。相信只要青年学者们持之以恒,不辍耕耘,必能结出更加丰硕的成果。伴随着中国经济发展、改革和转型步伐的加快,我们期待着有更多更好的学术成果问世!真诚欢迎专家、同行和广大读者批评指正。

山东财经大学校长



2016年5月17日

前 言

转型时代的中国经济战略论丛

农业保险是农业自然风险管理的重要工具之一，也是各国政府保护农业、补贴农业的重要手段。但由于农业风险的多发性、系统性和农业保险标的的特殊性，农业保险也是世界性的实践难题和理论研究的热点。我国农业保险试验进行了几十年，一直未能突破农业保险经营的困境；在新一轮农业保险试验中，政府对农业保险进行了直接干预和财政补贴，虽然促进了农业保险保费收入的增长，但作为经营主体的商业保险公司或者受政策所迫经营农业保险，或者为了获得“以险养险”的盈利性保险业务而勉强为之。在现有农业风险管理手段和农业保险经营技术的约束下，从农业保险经营组织形式的视角来审视中国农业保险经营的困境，并通过组织形式和组织体系的创新为中国农业保险的发展提供思路，是本研究的目的所在。

本研究主要运用交易费用理论、组织环境理论、政府理论、风险和保险理论，尤其是企业组织的经济学研究成果来分析农业保险组织形式。依据这些理论，结合农业保险组织的基本形式，构建了农业生产特征、农业风险特征、法律环境、政府干预等因素影响农业保险组织形式的理论框架，考察了中国历史上的农业保险组织形式，比较了国外成功的农业保险组织形式。依据中国农业保险组织资源环境，基于节约交易成本和分散农业风险的原则，提出了中国农业保险组织形式创新构想，并以山东省政策性农业保险计划为例做了实证研究。

本书的研究主要由三部分组成：

第一部分对农业保险组织形式进行理论分析。从理论上系统地研究了农业保险的四种基本组织形式——国有农业保险公司、股份制农业保险公司、相互制农业保险公司、农业保险合作社等的内部治理结构与特

征,以组织的外部资源依赖理论为依据,分析了农业风险、农业生产特征、法律制度、政府财政补贴等外部资源环境因素对农业保险组织形式的影响。本部分旨在为研究我国农业保险组织形式构建理论框架。

第二部分对中国农业保险组织形式进行创新构想。农业保险发展的困境既有农业保险经营技术的限制,也有组织形式单一和组织体系不健全的原因。本研究从组织的角度寻找农业保险发展的突破途径,研究在保险体系内部如何有效地分散农业风险。从经营组织的角度看,我国长期由商业保险公司单层次经营农业保险,没有农户互助合作组织先行分摊风险,同时缺少国家农业再保险公司为其提供最后的财务支持,导致商业保险公司经营农业保险业务长期亏损,目前各地进行的政策性农业保险依然没有解决这一实质问题。基于此,本书提出了建立农户互助合作保险组织和国家农业再保险公司两种新型农业保险组织形式,各种农业保险组织形式联结组成的农业保险组织体系应该起到层层分摊和分散农业风险的作用。以风险分散理论和交易费用理论为依据,在节约交易费用的前提下构建了新型农业保险组织体系:农户互助合作保险组织向商业保险公司进行再保险,商业保险公司的业务向国家农业再保险公司分保,形成层层分保、分散农业风险的组织体系。

第三部分是省级政策性农业保险计划的案例分析。在全国范围内建立统一的农业保险计划不符合各省农业资源和财政资源存在差异的现状,而且在国家农业再保险公司成立之前,省级农业风险基金是商业保险公司经营农业保险的后盾,因而我国新一轮农业保险试点是分省而治。本部分的研究对象是山东省政策性农业保险计划,在分析山东农业生产条件和农业自然灾害的基础上,对山东2006~2014年的政策性农业保险运行机制进行实地调查,对地方政府财政补贴分摊机制、政策性保险项目和保险条款、省级政策性农业风险基金等问题进行了深入研究。本部分的研究旨在为其他省份农业保险试点提供参考素材,同时也为本书的理论创新提供实证支持。

目 录

转型时代的中国财经战略论丛

导论	1
0.1 研究背景与研究意义	1
0.2 国内外研究文献综述	4
0.3 研究思路与研究方法	14
0.4 研究内容	16
0.5 创新点及不足	18
第1章 理论依据	20
1.1 农业风险与农业保险理论	20
1.2 交易费用理论	29
1.3 组织环境理论	36
1.4 国家干预理论	39
第2章 农业保险基本组织形式	46
2.1 国有农业保险公司	47
2.2 股份制农业保险公司	49
2.3 相互制农业保险公司	52
2.4 股份制农业保险公司与相互制农业保险公司的比较	58
2.5 互助合作制农业保险组织	63
2.6 农业保险组织形式的选择	66

第3章 农业保险组织资源环境	71
3.1 农业生产的特征	71
3.2 农业风险	75
3.3 农业保险的法律环境	82
3.4 农业保险的国家干预	86
第4章 中国农业保险组织形式的探索与启示	90
4.1 1949年以前的农业保险组织形式	90
4.2 单一农业保险组织形式：1949~1958年	91
4.3 农业保险组织形式多样化探索：1982~1993年	94
4.4 农业保险组织形式重归单一：1994~2003年	101
4.5 2004年以后的农业保险组织形式	104
4.6 中国农业保险组织形式探索的启示	111
第5章 农业保险组织形式的国际比较及借鉴	113
5.1 美国农业保险的组织形式	113
5.2 日本农业保险的组织形式	119
5.3 法国农业保险的组织形式	123
5.4 比较及借鉴	128
第6章 中国农业保险组织形式创新构想	132
6.1 中国农业保险组织资源环境	132
6.2 农业保险组织形式创新原则与思路	148
6.3 农业原保险组织形式创新：农户互助合作保险组织	150
6.4 农业再保险组织形式创新：国家农业再保险公司	156
6.5 农业保险组织体系创新	161
第7章 省级政策性农业保险的实证研究	
——以山东省为例	170
7.1 山东省农业生产与自然风险	170
7.2 山东省农业保险发展历史变迁	176

7.3 山东省政策性农业保险组织实践	180
7.4 山东省政策性农业保险试点案例	183
7.5 山东省政策性农业保险的启示	188
主要结论与政策建议	194
附录 山东省农业保险调查问卷	198
参考文献	200
后记	213

导 论

0.1 研究背景与研究意义

农业是国民经济的基础。尽管随着经济的发展,农业产值和就业份额下降,农业比较优势下降,但农业的基础地位并没有随着这些下降而降低。农业在经济发展初期具有的“产品贡献”和“要素贡献”依然存在,而且农业还具有另外若干个不容忽视的贡献,随着经济发展水平的提高,不仅没有降低,反而有增强的趋势:一是农业的“安全贡献”;二是“选票贡献”,无论任何时代,农民从来都是一支重要的政治力量;三是“环境贡献”(蔡昉,2007)。因此,各国政府随着经济发展基本都经历了从对农业征税到保护农业的政策转变。

农业对自然界的依赖没有改变,任何自然界的变故首先伤害农业。中国是农业大国,也是世界上农业自然灾害最严重的国家之一。自然灾害给我国农业生产和农业经济造成极大损失,仅2004~2007年,全国农作物平均受灾面积4370万公顷,其中成灾面积2412万公顷,成灾面积占受灾面积的55%。一方面,随着中国经济的发展,农业的整体抗风险实力有了很大提高,但农业的弱质性依然没有改变;另一方面,家庭联产承包制的实行使得中国农户的生产规模较小,集体经济分散风险的功能已经消失,农户自身分散风险的能力相对较弱。

农业保险是世界贸易组织允许各国支持农业的“绿箱”^①政策之一，作为分散农业风险的一种机制，是农业自然灾害风险管理的重要组成部分。中国传统上以人道主义援助和无偿救助的方式对农业自然灾害进行救济，使农业保险的地位在理论上没有得到应有重视，实践中的发展也困难重重。中国农业保险自20世纪80年代恢复以来，曾经历了1982~1993年的迅速增长阶段，但从1994年起随着原中国人民保险公司的市场化改革，农业保险的发展陷入困境，2004年萎缩至近无的状态，农业保险保费收入跌至历史最低点。

社会主义新农村建设为中国农业保险的发展带来契机，由于“三农”问题日益受到政府部门的高度重视，建立农业保险制度也成为政府支持和保护农业的重要举措，2004年至2014年，连续11年的中央一号文件均为涉农文件，均明确指出要加快农业保险发展，内容如下：“加快建立政策性农业保险制度，选择部分产品和部分地区率先试点，有条件的地方可对参加种养业保险的农户给予一定的保费补贴”（2004），“扩大政策性农业保险的试点范围，鼓励商业性保险机构开展农业保险业务”（2005），“稳步推进政策性农业保险试点工作，加快发展多种形式、多种渠道的农业保险”（2006），“积极发展农业保险，按照政府引导、政策支持、市场运作、农民自愿的原则，建立完善农业保险体系。扩大农业政策性保险试点范围，各级财政对农户参加农业保险给予保费补贴，完善农业巨灾风险转移分摊机制，探索建立中央、地方财政支持的农业再保险体系。鼓励龙头企业、中介组织帮助农民参加农业保险”（2007），“认真总结各地开展政策性农业保险试点的经验和做法，稳步扩大试点范围，科学确定补贴品种。支持发展主要粮食作物的政策性保险。支持发展农产品出口信贷和信用保险”（2008），“加快发展政策性农业保险，扩大试点范围、增加险种，加大中央财政对中西部地区保费补贴力度，加快建立农业再保险体系和财政支持的巨灾风险分散机制。鼓励在农村开展互助合作保险和商业保险业务”（2009），“积极扩大农业保险保费补贴的品种和区域覆盖范围，加大中央财政对中西部地区保

^① “绿箱”政策是在乌拉圭回合农业协议下不需要做出减让承诺的国内支持政策的话语，它指政府通过服务计划，提供没有或仅有最微小的贸易扭曲作用的农业支持补贴，主要措施有“国内粮食补贴”、为保障粮食安全而提供的补贴、自然灾害救济补助、农业生产者退休或转产补助、环境保护下的补贴等。

费补贴力度。鼓励各地对特色农业、农房等保险进行保费补贴。发展农村小额保险。健全农业再保险体系,建立财政支持的巨灾风险分散机制”(2010),“扩大森林保险保费补贴试点范围(2011)”,“扩大农业保险险种和覆盖面,开展设施农业保费补贴试点,扩大森林保险保费补贴试点范围,扶持发展渔业互助保险,鼓励地方开展优势农产品生产保险。健全农业再保险体系,逐步建立中央财政支持下的农业大灾风险转移分散机制”(2012),进行“重点国有林区森林保险保费补贴试点”(2013)。“逐步减少或取消产粮大县县级保费补贴。不断提高稻谷、小麦、玉米三大粮食品种保险的覆盖面和风险保障水平。鼓励保险机构开展特色优势农产品保险(2014)”。由此可以看出近年来决策部门对农业保险的重视。

2007年中央财政首次列支10亿元对吉林、四川、新疆、江苏、湖南、内蒙古等6省(区)的5种农作物保险进行补贴,并支出11.5亿元用于全国专项养殖业保险(“能繁母猪保险”)补贴。2008年中央财政安排60.5亿元健全农业保险补贴制度,试点范围扩大到16个省区和新疆生产建设兵团,新一轮农业保险试验带来了全国农业保险费收入的快速增长(详见图0-1)。

但在保费快速增长的背后,存在一些深层次的问题。从统计数据看,农业保险费收入占财产保险费收入的比重仍然较低。商业保险公司经营农业保险项目依然亏损,商业保险公司对农业保险的经营来自政府压力或者由此获取其他盈利性业务(即“以险养险”^①),而不是因为农业保险具有经济效益。中央政府对农业保险的补贴没有制度化和法制化,带有很强的政策随意性^②,补贴能否稳定、持续令人担忧,这些都影响到农业保险的可持续发展。历经多次农业保险试验,我国农业保险发展依旧困难重重,在农业保险的组织制度创新和风险分散途径方面未能实现突破。

农业保险新一轮试验和所面临的困难带动了农业保险理论研究的繁荣。保险学界和农业经济界不少学者关注农业保险并进行研究,在农业

① “以险养险”,是指因为农业保险是亏损的,经营农业保险业务的保险公司可以独家经营农村住房保险或者其他盈利性险种,以盈利性险种弥补农业保险的亏损。

② 2007年中央财政对农业保险补贴的背景是全国通货膨胀及猪肉价格过快增长,农业保险补贴金额有一半以上用于“能繁母猪保险”专项补贴。

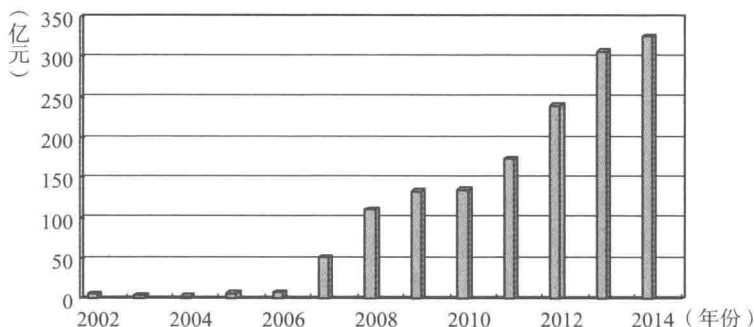


图 0-1 2002~2014 年全国农业保险保费收入

资料来源：根据《中国保险统计年鉴》、中国保监会网站等整理。

保险的制度模式、经营机制、农业保险立法、行为主体研究等方面已有大量的研究成果。现有文献对农业保险经营模式的研究缺乏微观理论基础，本研究从农业保险组织的基本形式开始分析，研究其内部结构特征、外部依赖与约束，在此基础上再探讨中国农业保险组织形式和组织体系。本研究从理论上弥补了农业保险组织形式研究成果的匮乏，丰富了农业保险组织理论，为我国农业保险组织形式的选择提供理论支持，为政府干预农业保险建立政策性农业保险制度寻求理论依据，为我国农业保险组织体系的构建提供研究思路。从实践上有利于指导农业保险组织的发展，对农户互助合作保险组织、国家农业再保险公司的成立可以起到一定的指导作用。农业保险组织形式研究对于完善我国农业保险组织制度建设，推动我国政策性农业保险试验，防范和化解农业风险，提升农业可持续发展能力和提高农业综合生产能力，具有一定的理论价值和应用价值。

0.2 国内外研究文献综述

0.2.1 国外农业保险研究综述

1. 农业保险市场失灵的原因

农业保险文献主要从逆向选择、道德风险以及系统性风险来论证农

业保险市场失灵。

一是逆向选择和道德风险的存在。Ahsan 等 (1982) 在 Rothschild 和 Stiglitz (1976) 保险市场逆向选择的基础上发展了农作物保险市场的理论和模型, 农作物保险市场信息是不完全的, 首先信息搜集和传播是昂贵的, 其次农作物保险是由公共部门直接提供的, 农户根据既定的保险合同选择对自己有利的条件, 保险代理人也会迎合农户的需求, 最大化各自的收益, 因此一个有效分散风险的农业保险市场并不存在。Chambers (1989)、Hyde 和 Vercammen (1997)、Knight 和 Coble (1997) 等人认为, 由于农业保险人的收益受制于被保险人的不可观测性以及机会主义行为, 道德风险增加了农业保险的不可实施性。Smith 和 Goodwin (1996) 对堪萨斯州投保小麦保险的农户行为设计了三种实证模型, 分别为单一方程模型、联立方程模型及 Bootsrapped 模型, 这三种实证模型结果均显示农民在购买农作物保险情况下, 生产投入量将会减少; 投保农户比未投保农户的化肥和农药使用量每英亩少 4.23 美元。Coble 等 (1996) 也使用堪萨斯州小麦农场 5 年的产量和保险数据, 测试道德风险对保险赔款的影响, 结果表明, 作物歉收年份道德风险影响多风险作物保险赔款, 而在好的年景几乎没有道德风险。Shaik 和 Atwood (2002) 测算美国棉花保险逆向选择成本的变动范围在 1997 ~ 2000 年间为 3200 万 ~ 3.59 亿美元。Deng 和 Barnett 等 (2007) 研究了 Georgia 和 South Carolina 两个地区的棉花和大豆保险, 他们比较了农场产量数据和区域产量数据两种类型的保险产品, 结论是以农场产量为依据的多风险作物保险缺乏效率, 建议采取区域产量数据来规避市场失灵。Yan 和 Coble (2009) 对道德风险做了更加深入的研究, 他们以密西西比州的棉花保险为例, 选择棉花生产投入的肥料、除草剂、杀虫剂, 用成本函数分析法探讨道德风险对棉花生产投入品的影响。研究表明在 1998 ~ 2006 年间个别年份道德风险会增加或减少农业投入, 但并不是每年都存在, 因此认为道德风险在特定条件下存在, 与生产条件和销售条件有关, 但囿于数据, 未能描述出具体相关关系。

Skees (2008) 根据低收入国家农业和金融市场都不发达的状况, 指出在低收入国家发展农业保险宜采用指数保险, 进行农业保险创新。因为指数保险的赔款依据是客观的指数 (由气象站或者计算机模拟编制), 可以解决农业保险市场的逆向选择和道德风险。

二是由于作物损失在农业生产者之间存在正相关性,系统性风险加大了农业保险人的经营风险。Miranda 和 Glauber (1997) 搜集了美国最大的十家农业保险公司的数据,利用统计模拟计算 35% 免赔额农业保险合同下总赔款支出的变异系数,加权变异系数为 84%; 一般保险人(火灾保险、车辆保险、农业单一风险保险等)的加权变异系数为 8.6%,模拟计算结果显示农业保险人面临的系统性风险非常大,是一般保险人面临风险的 10 倍左右。

当然也存在不同的观点。Wright 和 Hewitt (1994) 认为农户运用其他风险管理方式(多样化种植、收入平滑与消费平滑等)分散风险,这些方式比农业保险分散风险的成本低,是造成农业保险市场失灵的主要原因。因此质疑用道德风险和逆向选择解释农作物保险市场失灵。

2. 政府介入农业保险市场的原因

政府介入农业保险市场,主要有两方面的原因。

一是因为农业保险市场失灵,如果没有政府补贴或者干预,从事农作物多重险的私人保险公司无法生存。Valgren (1922) 阐述了 1917 年和 20 世纪 20 年代初期在达科他州和蒙大拿州提供农作物保险的火灾保险公司惨重失败的经历:这些州持续发生严重干旱,造成了大面积的农作物损失,因而这些保险公司遭受了巨额损失,以至于无力向被保险人履行赔偿的义务。正如 Valgren 所总结的,提供农作物保险的初始尝试结果是令人遗憾的。Kramer (1983) 在研究 1938 ~ 1982 年的美国联邦农作物保险制度时指出,1938 年前美国开办的多风险农作物保险因为无政府补贴都失败了,农作物保险市场在政府干预之后才得以存在。Bassoco 等 (1986) 对墨西哥农业保险补贴问题研究,认为政府的保险费补贴低于 $2/3$ 时,对农业生产者就缺乏足够的吸引力。Williams 等 (1993) 通过农场层面的纯收益分布随机优势分析^①,比较个体保险、区域保险、灾害援助计划和政府农产品稳定计划,认为对投保人而言,灾害援助计划是最优选择,个体保险优于区域保险,如果促使风险厌恶个体选择区域保险,那么政府必须给予补贴。Glauber 和 Collins (2002) 认为,美国私营农作物保险市场和其他农业支持计划运作良好,但是假

^① 原文为 “Stochastic dominance analysis of farm-level net return distributions”。

如取消政府的补贴, 农业保险市场能否依然存在则存在不确定性; 特别是 20 世纪 90 年代以来, 一方面, 政府补贴的巨灾风险保险取得了长足的发展, 另一方面, 除了美国以外的不少国家在发展商业性农业保险, 但商业性农业保险市场在世界范围内至今尚未形成规模。

二是农业保险的社会功能和农业保险对农业经济的稳定性。政府对农作物保险市场干预时, 其经济效率和达到社会公平性方面的作用微弱, 政府介入农业保险主要在于其社会功能, Hazell 等 (1986), Nelson 和 Loehman (1987), Knight 和 Coble (1997), Wang 和 Myers 等 (1998) 等研究了农业保险对农业生产的影响以及对农户的重要作用。Yamauchi (1986) 利用日本 HOKURIKU 地区 1953 年和 AOMORI PREFECTURE 地区 1980 年农作物减产的稻谷保险数据, 验证了农业保险对农户收入的稳定功效。Kraft (1996)^① 的研究结论是: 农业保险影响农户净收入的概率分布。农户购买农作物保险支付了保险费, 尽管减少了农户可获得的最大收入, 但也降低了低收入的可能性。Goodwin (2001) 根据美国农业保险的数据测算, 在 1988 ~ 1999 年间, 农民平均支付 1 美元的保费, 可以得到 1.88 美元的赔偿, 从而认为农业保险是政府对农业部门进行转移支付的一个重要工具。

但也有不同的观点, Siamwalla 和 Valdes (1986) 认为政府不应该补贴农业保险, 理由是补贴不符合成本收益分析。Glauber (2007) 通过对美国 1981 ~ 2005 年联邦农作物保险项目的持续研究, 也认为相对于其他价格和收入支持计划, 农业保险是昂贵和低效的。Hennessy (2009) 通过建立土地退化模型和环境效益指数评估, 认为联邦农作物保险补贴计划与政府的环境政策是不协调的, 农作物的保险补贴影响了土地的正常合理使用。

3. 农业保险的需求

Neumann 和 Morgenstern (1947) 的期望效用最大化理论为保险需求研究提供了理论依据。Arrow (1963) 利用冯·诺依曼、摩根斯坦效用函数研究消费者的保险购买决策, 推导了风险规避型消费者完全保险的条件。只有当购买保险的效用水平高于未购买保险的效用水平时, 消

^① Darley Kraft: 《影响农场决策的一切险农作物保险的微观经济问题》(皮立波译)。唐国柱、李军: 《国外农业保险: 实践、研究和法规》, 陕西人民出版社 1996 年版, 第 3 ~ 16 页。