



中国经济文库·应用经济学精品系列

Study on China's Agriculture Insurance
Operating Mode in Agricultural Industrialization

农业产业化中的 农业保险经营模式

杨琦◎著
郭树华



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



中国经济文库·应用经济学精品系列

Study on China's Agriculture Insurance
Operating Mode in Agricultural Industrialization

农业产业化中的 农业保险经营模式

杨 琦
郭树华 著

 中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

农业产业化中的农业保险经营模式/杨琦, 郭树华著

北京: 中国经济出版社, 2012. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1008 - 7

I. ①农… II. ①杨… ②郭… III. ①农业保险—经济管理—研究—中国 IV. ①F842. 66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 173258 号

责任编辑 赵静宜

责任审读 贺 静

责任印制 张江虹

封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京市昌平区新兴胶印厂

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 15

字 数 233 千字

版 次 2012 年 1 月第 1 版

印 次 2012 年 1 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1008 - 7/F · 9011

定 价 42.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

目 录 | CONTENTS

第1章 绪 论

- 1.1 研究背景、研究目的和拟解决的关键问题 / 3
 - 1.1.1 研究背景 / 3
 - 1.1.2 研究目的 / 5
 - 1.1.3 需要解决的关键问题 / 6
- 1.2 文献综述 / 6
 - 1.2.1 国外文献综述 / 6
 - 1.2.2 国内文献综述 / 8
- 1.3 研究思路及研究方法 / 12
 - 1.3.1 研究思路 / 12
 - 1.3.2 研究方法 / 12
- 1.4 研究的创新与不足之处 / 13

第2章 农业风险管理和农业保险的相关理论分析

- 2.1 农业风险 / 17
 - 2.1.1 农业风险的内涵 / 17
 - 2.1.2 农业风险的分类和特点 / 17
 - 2.1.3 农业风险管理 / 19
- 2.2 农业保险 / 20
 - 2.2.1 农业保险的特点 / 20
 - 2.2.2 农业保险的地位 / 21

- 2.2.3 农业保险的作用 / 23
- 2.2.4 农业保险的属性界定 / 23
- 2.3 农业保险主体的博弈分析 / 26
 - 2.3.1 农业保险的经营主体、客体及投保人 / 26
 - 2.3.2 农业保险主体间的博弈分析 / 27
- 2.4 开展农业保险的必要性及迫切性 / 32
 - 2.4.1 开展农业保险的必要性 / 32
 - 2.4.2 开展农业保险的迫切性 / 34

第3章 农业保险的经济学分析

- 3.1 我国农业保险的供给现状分析 / 37
 - 3.1.1 我国农业保险的供给现状 / 37
 - 3.1.2 保险公司开展农村保险业务的影响因素分析 / 40
- 3.2 我国农业保险的需求现状分析 / 49
 - 3.2.1 保险需求理论的一般分析 / 49
 - 3.2.2 影响农业保险需求的因素 / 50
- 3.3 我国农业保险发展中存在的供求矛盾分析 / 54
 - 3.3.1 自然需求不能向有效需求转变 / 55
 - 3.3.2 高费率与低保障的矛盾 / 55
 - 3.3.3 高赔付率与商业保险公司经营目标的矛盾 / 55
- 3.4 我国农业保险供求矛盾的成因分析 / 56
 - 3.4.1 农业保险的外部性 / 56
 - 3.4.2 农业保险的特殊技术障碍 / 58
 - 3.4.3 农业灾害、农业生产以及农业经济的区域性 / 58

第4章 农业保险的国际借鉴

- 4.1 国外主要的农业保险经营模式 / 63
 - 4.1.1 美国模式 / 63
 - 4.1.2 日本模式 / 64
 - 4.1.3 法国模式 / 65
 - 4.1.4 印度模式 / 65

- 4.2 国外农业保险经营模式的基本特征 / 66
 - 4.2.1 世界各国都在一定程度上强调农业保险的
强制性 / 66
 - 4.2.2 世界各国都对农业保险给予立法保障 / 66
 - 4.2.3 世界各国普遍采用保费补贴措施 / 66
 - 4.2.4 世界各国对农业保险都采用行政保护 / 67
 - 4.2.5 世界各国普遍以再保险方式为农业保险
提供支持 / 67
- 4.3 国外农业保险模式的经验 / 67
 - 4.3.1 实行低费率高补贴政策 / 67
 - 4.3.2 建立全国性的再保险体系 / 68
 - 4.3.3 国家立法支持农业保险的发展 / 68
 - 4.3.4 突出农业保险的功能定位 / 69
- 4.4 国外农业保险经营模式的启示 / 69

第5章 国内农业保险的经营模式分析

- 5.1 发达地区的农业保险模式研究 / 73
 - 5.1.1 我国农业保险经营模式实践的分析 / 73
 - 5.1.2 发达地区农业保险模式的特点 / 76
 - 5.1.3 不同模式之间的比较 / 79
- 5.2 边远省份农业保险模式的研究 / 86
 - 5.2.1 中华联合农业保险模式(新疆建设兵团农业
保险) / 87
 - 5.2.2 黑龙江阳光农业相互保险公司 / 90
 - 5.2.3 吉林安华的农业保险模式 / 92
- 5.3 中部地区农业保险模式研究 / 93
 - 5.3.1 河南农村统筹保险互助会模式(1991—1998) / 94
 - 5.3.2 湖南农业保险模式 / 95

第6章 云南省农业产业结构调整 and 农业产业化进程

- 6.1 云南农业基本状况 / 99

- 6.1.1 云南农业资源禀赋 / 99
- 6.1.2 云南农业结构现状 / 102
- 6.1.3 云南主要农业自然灾害 / 106
- 6.1.4 云南农业经济发展存在的问题 / 109
- 6.2 云南经济发展定位与农业产业结构调整 / 111
 - 6.2.1 云南经济发展定位 / 111
 - 6.2.2 农业产业的发展及其内部结构变化 / 114
 - 6.2.3 云南的工农和城乡结构问题研究 / 119
 - 6.2.4 云南财政支农支出及绩效的实证分析 / 126
- 6.3 云南农业产业化发展状况 / 136
 - 6.3.1 农业产业化理论 / 136
 - 6.3.2 云南农业产业化发展现状 / 144
 - 6.3.3 云南农业产业存在的问题 / 147
- 6.4 云南农业产业化风险 / 150
 - 6.4.1 农业产业化风险的种类 / 150
 - 6.4.2 农业产业化风险产生的原因 / 152
 - 6.4.3 云南农业产业化中的不同组织形式的风险因素分析 / 155
- 6.5 农业产业化和农业保险的互动关系 / 156
 - 6.5.1 农业产业化发展对农业保险的促进作用 / 156
 - 6.5.2 农业保险对农业产业化的促进作用 / 157
 - 6.5.3 农业保险和农业产业化的互动机制创新及相关对策 / 158
 - 6.5.4 两者互动关系对云南农业经济和“三农”问题的意义 / 161

第7章 云南省农村固定观察点的农村保险案例分析

- 7.1 云南省农村固定观察点农业保险状况分析 / 167
- 7.2 试点地区调研分析与总结 / 174
- 7.3 云南省农业保险发展的思路 / 176

第8章 云南省农业保险经营模式的构建

- 8.1 云南农业保险模式选择的影响因素分析 / 181
 - 8.1.1 云南农业保险制度应当体现地区属性 / 181
 - 8.1.2 云南农业保险的目标市场定位 / 182
- 8.2 云南省农业保险发展对策选择的原则 / 182
 - 8.2.1 社会效益的最大化 / 182
 - 8.2.2 非赢利的原则 / 182
 - 8.2.3 促进产业结构调整原则 / 183
 - 8.2.4 政策支持的原则 / 183
- 8.3 云南省农业保险发展的对策措施 / 183
 - 8.3.1 发挥政府的主导作用 / 183
 - 8.3.2 构建多层次多元化的农业保险体系 / 189
 - 8.3.3 政策性农业保险公司和商业性保险公司
合理分工 / 192
 - 8.3.4 先行试验,找准突破点 / 193
 - 8.3.5 建立农产品库存储备制度、农产品市场
支持风险基金 / 193
 - 8.3.6 完善市场服务体系 / 194
 - 8.3.7 支持和鼓励商业保险公司经营农业保险 / 194
 - 8.3.8 基于产业链进行风险管理 / 195
 - 8.3.9 完善农村保险服务体系 / 196

第9章 总 结

- 9.1 结论 / 201
- 9.2 有待于进一步研究的问题 / 202

附录一:江川县上头营村问卷满意度分数明细表

附录二:农户调查表

附录三:试点设计

参考文献

<<<第1章

绪 论

1.1 研究背景、研究目的和拟解决的关键问题

1.1.1 研究背景

一、农业产业化水平的提高与频发的农业自然灾害需要农业保险

我国农村地区自然灾害多发,农业存在着如干旱、洪涝、冰雹、病虫害、台风、雷击、火灾等各种自然风险,频发的自然灾害在很大程度上影响了农业正常生产。除此之外,农业还面临着政策、制度等社会风险以及市场、价格等各种经济风险。弱势的农民在严重的灾害面前往往无力应对,而单靠政府的救助,能力也非常有限。当前我国农村各种专业合作组织蓬勃发展,龙头企业带动能力逐步增强,种植业、养殖业经营规模不断扩大,但在农业生产现代化进程加快的同时,不可抗拒的自然灾害风险也在逐步积累。降低农业自然灾害损失,减轻政府救助压力和推进农业现代化,都迫切需要运用保险这种市场化、商业化的手段来防范、转移和分散各类风险。随着我国农业产业化水平的提高,农业生产主体对农业保险的需求也不断增加。

二、中央一号文件推进了农业保险的发展

2004—2009年,中共中央、国务院连续出台了六个指导“三农”工作的中央一号文件,有力地促进了农民增产增收,提高了农业综合生产能力,开创了社会主义新农村建设的新局面,也给农业健康发展、农民持续增收和农村长期稳定带来了强劲的动力。农业问题的解决,需要农业保险的大力参与和支持。

解决“三农”问题的关键,就在于农业社会保障问题,因而加强农业保险尤为重要。第九届全国人民代表大会常务委员会第三十一次会议修订了《中华人民共和国农业法》,该法明确规定,国家要逐步建立并完善政策性农业保险制度。同时,应该鼓励和扶持农民及农业生产经营组织建立互助合作保险组织,为农业生产经营活动服务,还要鼓励商业性保险公司开展农业保险业务。党的十六届三中全会通过的《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出,要探索建立政策性农业保险制度。此后,2004—2009年的中央一号文件都对农业保险的发展提出了具体要求。2009年中央一号文件《中共中央国务院关于2009年促进农业稳定发展农民持续增收的

若干意见》明确指出: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与财政支持的巨灾风险分散机制,鼓励在农村发展互助合作保险与商业保险业务,探索建立农村信贷与农业保险相结合的银保互动机制。2010年中央一号文件《国务院关于加大统筹城乡发展力度进一步夯实农业农村发展基础的若干意见》指出: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,支持符合条件的涉农企业上市。中央和地方政府对农业保险的重视和支持,在决策上给农业保险的发展提供了明确的指导,为农业保险的发展指明了方向。

三、农业保险在农村经济发展中的地位越来越重要

1. 在市场经济体制下,农业保险是稳定农村社会的重要手段,是农业与农村经济补偿体系的重要组成部分,是确保城市农副产品有效供给的重要途径。农业保险不仅是农业部门或保险部门的事,而且还是全社会的共同责任。

2. 农业保险能够极大地减轻政府的灾害补贴压力

发展农业保险是预防自然风险、迅速恢复灾后农业生产的必要且可行的手段。农业的生产过程也是动植物培育生长的过程,农业的生产周期几乎等同于农产品生长的自然周期,因此受自然因素制约严重。许多自然因素人们还不能有效控制,干旱、霜冻、冰雹、台风、洪水、病虫害等自然灾害经常发生。我国的广大农村幅员辽阔,自然灾害发生频繁,灾害种类繁多,成灾比例高,受灾面积广阔,是世界上农业自然灾害较严重的国家之一。

目前,我国以财政补贴为主的农业灾害救济制度,还不能够保证对农业灾害所造成的损失给予足够的补偿。如果仅仅依靠财政补贴,那么灾后恢复农业生产所带来的资金压力就会非常大,因此,客观上要求建立新的农业风险分散、损失补偿制度,而农业保险正好适应这一需要。

3. 发展农业保险是政府扶持、保护农业发展的重要措施

农业保险是世界各农业大国所采用的农业保护手段之一,这一手段也是符合世贸组织原则的非价格手段之一。根据世贸组织《农产品协议》的附件2《国内支持:免除削减承诺的基础》中的第7条和第8条的规定,政府可

以在财政上参与农业保险以扶持本国农业发展。这些规定也是我国政府采用农业合理保护措施的法律依据。

1.1.2 研究目的

农业保险作为有效的农业风险管理手段,近几年,在国家一系列强有力的政策支持下有了飞速发展,全社会对农业保险的认识也不断地提高。但是如何寻求一条适合我国农业发展的农业保险经营模式却是摆在学者和政府面前的一道难题。本书正是通过对农业风险管理和农业保险的相关理论进行梳理,结合云南省农业产业发展状况,以期找到一条适合我国农业产业发展的农业保险经营模式,为农业经济的稳定发展提供一定的理论依据。

1. 提高对农业风险管理和农业保险的认识

随着现代立体农业、高新技术农业以及农业产业化的推进,农业生产与经营风险的不确定性因素日益增多,而且各种风险因素相互交织、相互影响,使农业风险变得越来越复杂,农业损失的不确定性也逐渐增大。农业作为一个基础产业,严重的农业风险及灾害损失的发生,将给农业及国民经济造成综合的经济效应和社会效应。正视这些效应的存在,有利于树立正确的农业风险管理意识。

传统的农业风险管理方式大致可以分为个别农户的风险控制(居于个人的行为)和社会化的风险控制(有组织的团体农业风险控制方式),但是这些农业风险控制工具都存在明显的缺陷,基本上都是仅可以实现单一的风险管理目标。现代农业风险管理要求达到社会性、预见性、综合性等要求,改变临时性、事后性、单一性的管理方式,增强风险管理效率,提高保障水平。而农业保险则是一种综合的分散风险的机制,能够从整体上对农业风险进行有效的控制。在农业保险的实施过程中,保险人会知道农民采取必要的防灾防损措施,有利于降低农业风险发生概率,控制损失发生程度。在承保的农业风险发生后,保险人根据合同对农民进行保险理赔,可以对损失进行确定地和有效地弥补。从我国农业风险管理的实际看,应该充分发挥农业保险在风险管理中的核心作用。

2. 总结农业保险的经验和教训,为农业保险理论研究开拓新的思路

在我国的农业保险经营实践中,既缺乏确定风险成本的基础数据库,又缺乏相应风险识别与定量描述的系统方法和统计模型,风险管理与控制尚

处于初级阶段。农业保险的风险管理与控制研究在我国还是刚刚起步,对农业保险风险因素的研究也处于开拓阶段。我国的商业银行公司从 20 世纪 50 年代就关注过农业保险,并有过蓬勃发展的阶段。80 年代以后,农业保险也曾有过一段辉煌,之后 1993—2003 年农业保险业务经历了逐渐萎缩。党的十六届三中全会及以后的中央一号文件对农业保险提出了新的要求,也给予了很多优惠与支持,农业保险再次出现了放量增长,许多试点的农业保险也有声有色,给我们进一步探索农业保险的经营模式提供了有益的借鉴。本书的研究系统总结了国内外农业保险发展的经验和教训,一定程度上,为政府支持农业保险的发展提供了理论依据,也为今后的农业保险理论研究开拓了新的思路。

1.1.3 需要解决的关键问题

一些国家尤其是发达国家在农业保险经营模式上的经验值得我国借鉴,而且国外对农业保险的研究相对较为全面,关于农业保险的发展理论及实务方面的研究成果也比较显著,因此,我们应紧密结合我国的国情充分地学习和借鉴。

国内一些部门和专家学者近年来对农业保险的相关问题作过一些研究和探索。但是,随着我国市场经济体制的不断建立并完善,以及国民经济和农业的迅速发展,我国的农业和保险业都产生了巨大的变化,因此,本书将结合这些变化对云南省农业保险的经营模式进行研究,以期探索出一种适合云南省农业保险发展的经营模式。

1.2 文献综述

19 世纪后半叶至今,中外许多学者都对农业保险提出了自己的观点和看法,关于农业保险的文献著作数不胜数,本节将分别对国外和国内这一领域的研究成果进行简单的总结。

1.2.1 国外文献综述

作为维也纳学派代表人物之一的庞巴维克(Bohm - Bawerk)在其博士论文中对保险有关的条件型索赔作了研究。19 世纪中后期,德国和奥地利的

精算学家创立了有关风险理论的论述。瓦尔拉斯(Walras)视保险为一种在经济活动中避免不确定性的方式,如此,他也就能在确定性条件下建立一般均衡理论。1953年,阿罗(Arrow)通过研究证明了市场力量怎样决定索赔的,这是保险经济方法论方面的一个重大突破。后来,很多的经济学家也对农业保险问题进行了研究,美国学者 Luz Maria Bassoco(1986)等人对农业保险的补贴问题进行了深入的研究,指出若是保费补贴过低,农民投保农业保险的积极性也会不高。Glauber 和 Collins(2001)对强制投保所造成的社会福利损失进行过探讨,发现农民参加农业保险主要是为了获得政府的补贴,而并非是为了避免风险。Yan Liang, 和 Keith H. Coble (2009)对道德风险做出了进一步的研究,他们以密西西比州的棉花保险为例,选择棉花生产投入所需的肥料、杀虫剂、除草剂,用成本函数分析法来探讨道德风险对棉花生产投入要素的影响。研究表明在 1998—2006 年间的个别年份,道德风险会增加或减少农业投入,但并不是每年都存在,因此在特定条件下,他们认为道德风险存在,与生产和销售条件有关,但囿于数据,并没有描述出相关关系。

Siamwalla and Valdes(1998)通过消费者和生产者剩余进行成本—收益分析后,指出如果对农业保险进行补贴,将会导致补贴成本大于福利总产出,使社会福利出现损失,因此政府不应该提供补贴。Jerry R. Skees(2000)认为把效率作为绩效评价的标准,那么各国的农业保险实践中,没有一个政策性的农业保险是成功的,因此,农业保险中的政府介入并非是必要的。^① Mark Wenner 和 Diego Arias 认为由于存在管理成本高昂,以及逆向选择和道德风险等问题,使得传统的农业保险无法维持,政府的介入并不能从根本上解决问题,而且还会产生新的问题,并由此认为保险的创新工具才是解决的最佳途径,创新工具包括利用资本市场的巨灾债券、保险期货、天气指数合同等。而 Mishra(1996)批判了这种说法,认为他们的分析存在缺陷,他指出由于非农业部门与农业部门存在关联,农业保险不仅使农业部门受益而且使非农业部门受益,因而政府应该提供补贴。

欧盟委员会农业及农村发展部的工作论文指出,农业的价格风险和产出风险随着贸易自由化和自然气候条件恶化而不断增加,因此他们会运用

① Jerry R. Skees. Agricultural Insurance Programs; Cuallenges And Lessons Learned. Workshop on Income Risk Management Session 4: From risk - Pooling to Safety Nets; Insurance Systems OECD, Paris 15 - 16 May 2000.

各种风险管理工具,而其中的最佳选择是农业保险。欧盟各国的实践也证明了这一观点。但是即便有政府的参与,欧盟的农业保险还是存在一些问题,如政府补贴容易导致政策寻租,农产品的保险覆盖率和农户的参保率都较低,补贴政策鼓励农户进行高风险生产等。Hennessy (2009)认为政府的环境政策与联邦农作物保险补贴计划不协调,保险补贴影响了土地的正常合理使用。

Shri Nicolas Chatelain 认为农业保险是发展中国家保护农业生产、稳定社会经济的重要工具^①。同时要关注以下问题:(1)注重发挥互助社以及地方政府的作用;(2)重视农业保险与银行之间的互动;(3)加强相关机制的完善,例如损失控制机制、风险评估机制和气象指数的创立等。

Shri R. C. A. Jain 分析了农业的基础地位以及弱质性,保护农业生产中的农业保险对于发展中国家具有重大意义^②。因为缺乏相关经验数据、农民收入水平低、土地非私有化和相关的人才和保险资源缺乏等因素,农业保险在发展中国家难以推行下去。在这种情况下,搭建农业保险的发展框架非常重要,Shri R. C. A. Jain 认为分成三个层次:基础框架,具体框架,可持续发展框架。

最新的文献倾向于研究特别救济计划对农作物保险需求的影响。有专家用模型和边际方法研究了保险、救济和利润之间的关系,因而特别灾害救济计划使农场主购买农业保险的动机有所下降,降低了农业保险的需求。

由此可见,国外农业保险发展的理论和实务方面的研究成果比较多,农业保险的理论也逐渐完善,为研究我国农业保险问题提供了重要的基础条件,然而,如何选择一种适于我国国情的农业保险经营模式还需要国内理论界学者的进一步研究探讨。

1.2.2 国内文献综述

在1980年代以前,由于各种原因,我国对农业保险理论的研究进展比较缓慢,直到1982年,我国人民保险公司重新开办农业保险业务之后,理论界

① Shri Nicolas Chatelain. Challenges in Implementing Agricultural Insurance & Reinsurance in Developing Countries. the Journal, January - June 2004.

② Shri R. C. A. Jain. Challenges in Implementing Agriculture Insurance And Re - insurance in Developing Countries. the Journal, January - June 2004.

对农业保险理论才进行了比较深入的研究。

(1) 关于农业保险的属性研究

1996年,李军在《农业保险的性质、立法原则及当前的发展思路》中提出农业保险具有一定的排他性,但同时又明显地具有公益性特征,所以应当属于准公共物品。刘京生博士(2000)在《我国农业保险制度论纲》中从商品性和非商品性的角度讨论了农业保险的属性,提出了农业保险具有商品性和非商品性双重属性的观点,该观点对后来的农业保险的属性研究具有指导性的意义。

庾国柱教授(2003)在《我国农业保险与农村社会保障制度研究》中认为农业保险产品介于公共物品和私人物品之间,但更趋向于公共物品。

张跃华,顾海英(2004)认为以农业保险所产生的外部性及准公共产品性质作为农业保险市场失灵与政策性补贴的理论依据并不严密,他们从两个层面分析了农业保险所产生的外部性与准公共产品特性:1. 农业保险在微观层面上具有一定程度的准公共产品性质;2. 农业从生态经济学的角度具有明显的外部性。

黄有光^①认为外部效应指如果个人效用函数(或者是一个公司的成本函数、生产函数)不仅依赖于那些受它支配的因素,同时也依赖于那些并不受其支配的因素,而且这种不受其支配的因素的依赖性并不是通过市场交易而受影响的,那么这种效用就存在外部效应。而农业保险对农产品价格等的影响是通过交易产生的,因此这方面不属于外部性问题。

冯文丽(2004)、包青(2006)指出,系统性风险、信息不对称和供求的双重正外部性是农业保险的特殊属性,在我国导致农业保险市场失灵的根本原因则是制度供给不足。因而增加制度供给,构建合理农业保险体系,再保险、相互组织和政府干预是解决农业保险市场失灵的主要措施。

陆磊,王颖(2008)否定了农业保险的政策性质,他们认为农村产业结构和就业结构的变化过程是高收益和高风险并存的过程,因此,农业保险必须首先立足于商业性;其次,农业保险的承办主体应该从现有的农村金融格局中寻求最佳的设计路径和管理农村地区总体经营风险的最佳模式,比如农村信用社。

^① [澳]黄有光. 福利经济学[M]. 周建明等译. 北京:中国友谊出版公司. 1991.