

◆ 河北农业大学农林经济管理博士论著 ◆

农业保险模式创新与选择

——以河北省为例

赵君彦◎著

 中国农业出版社

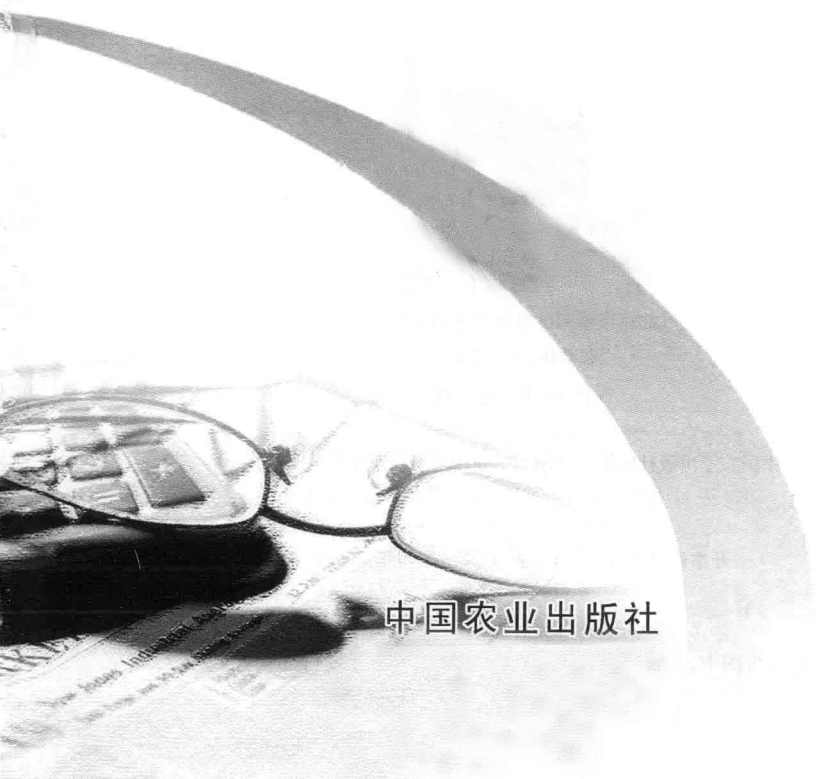


河北农业大学农林经济管理博士论著

农业保险模式创新与选择

——以河北省为例

赵君彦 著



中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农业保险模式创新与选择: 以河北省为例 / 赵君彦
著. —北京: 中国农业出版社, 2013. 11

ISBN 978 - 7 - 109 - 18510 - 4

I. ①农… II. ①赵… III. ①农业保险-研究-中国
IV. ①F842.66



中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第 255464 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路2号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 赵 刚

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2013年11月第1版 2013年11月北京第1次印刷

开本: 880mm×1230mm 1/32 印张: 9.25

字数: 230千字

定价: 30.00元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

总序

河北农业大学农林经济管理学科萌芽于 1956 年，当时在农学系设立农业经济教研组。1979 年成立农业经济系筹建组，1980 年正式成立“农业经济系”并招收本科生；“林业经济管理系”于 1986 年成立并开始招收本科生。1986 年，农业经济管理专业建设成为河北省首批经济管理类硕士授权点，1995 年建设成为河北省省级重点学科，2000 年取得了农业经济管理专业的博士学位授予权，同年建成土地资源管理硕士学位授权点；2003 年建成林业经济管理和会计学两个专业硕士学位授权点；2005 年建成农林经济管理专业一级学科博士和硕士学位授权点，2009 年建成博士后科研流动站。

伴随着我国研究生教育和农林经济管理的发展，河北农业大学农林经济管理学科经过几十年的不懈努力，已经形成了从专科生、本科生到硕士研究生、博士研究生的较完整的培养体系。现已经形成的稳定的研究方向为：农业经济理论与政策、农业经营与企业管理、农村财政与金融、农村经济信息管理、农村经济统计与数量经济、会计与资产评估、土地经济与管理、林业工程与管理、林业资源与可持续发展等。一大批毕业生在河北乃至全国农业、农村管理工作领域成为管理干部或骨干，另有一批毕业生成长为专家、教授、学者等。目前，每年有 7~8 篇博士学位论文问世。我们以博士生导师为主成立编委会，从中推选出部分博士论文以“河北农业大学农林经济管理博士论著”形式编辑出版，以期为我国农林经济管理研究生教育和学科发展做出一定贡

献，同时介绍本学科的最新研究成果，为农林经济管理理论研究和“三农”建设科学决策服务，并以该套论著出版增强各高校、科研单位及相关部门之间的交流与合作。

农林经济管理事业及学科在快速发展，其中许多理论问题需要进一步深入研究，请专家学者对该系列论著的出版给予关注、关心和匡正。

河北农业大学商学院院长 许月明

序

农业保险是现代农业风险管理的有效手段，通过政府管理与市场机制共同调动社会主体参与风险管理的积极性，是有效应对和解决日益严重和复杂的农业自然灾害的有效途径。农业保险符合对农业适度保护的国际惯例，已成为国际上最重要的符合WTO规则的非价格农业保护工具之一。农业保险的发展事关“三农”问题的解决和国家粮食安全战略的实现。我国政府非常重视发挥农业保险在农业生产和农村经济发展中的重要作用。2004年我国开展农业保险试点，2007年中央财政对农业保险保费实施补贴，2012年11月我国出台了首部规范农业保险发展的法律文件——《农业保险条例》，成为我国农业保险发展历史上的里程碑。“条例”指出“省、自治区、直辖市人民政府可以确定适合本地区实际的农业保险经营模式”。《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出“鼓励承包经营权在公开市场上向专业大户、家庭农场、农民合作社、农业企业流转，发展多种形式规模经营”。因此，在我国农地流转加快的背景下，对于农业保险的需求会越来越大。创新区域农业保险经营模式，优化农业保险发展的机制，加快农业保险的发展，对于加快农村经济可持续发展具有重要的理论意义和应用价值。

赵君彦博士的专著《农业保险模式创新与选择》，以我国农地流转为时代背景，以农业保险市场主体的意愿与行为研究为主线，借鉴国内外已有研究成果，运用风险管理理论、市场均衡理论、制度经济学理论和组织行为学理论，采用实证分析与规范分析相结合的

方法,梳理我国农业保险制度发展的脉络、规律和趋势,深入河北省11个地级市、65个县、173个村、300户农户进行随机调查,重点走访中国人民财产保险公司、中华联合保险公司、政府相关部门以及农业龙头企业、农民专业合作社、种养大户等规模化经营主体,全面系统地分析了农业保险市场供求的现状与影响因素,探讨了农业保险市场供求非均衡的表现形式和原因,合理定位政府在农业保险市场中的作用与行为方式,完善政府支持农业保险的政策体系,分析了农地流转对农业保险发展模式的影响,界定了区域农业保险模式选择的依据与原则,提出了促进农业保险发展的策略。

该书的创新点主要包括:(1)对财政补贴农业保险的效果进行科学评价,认为财政补贴放大了财政支出的效应,扩大了农业保险发展规模,但财政补贴对于提高参保率的作用整体缺乏弹性,并呈现递减趋势。而农业保险补贴方式多样化,补贴对象逐步从需求主体到供求主体双方,是提高财政效率的主要途径。(2)界定了农业保险发展模式类型,明确区域农业保险模式选择的总体思路和原则,确定农业保险模式选择的依据和策略。(3)以农地流转为背景,以农民专业合作社、专业大户、家庭农场、农业产业化龙头企业等规模化经营者为研究对象,分析了农地流转对政府、保险公司和农业生产经营者的影响,并依此提出了新环境下农业保险的发展模式与路径选择。

该书关注政府、保险公司和农户的主体行为变化,并在此基础上研究农业保险模式的选择和创新,不仅有利于落实国家粮食安全战略,优化农业产业结构,提高农业生产力和农户增收能力,更是培育新型农业经营主体的重要途径。这一系列研究,不仅为农业保险市场研究和政府财政支农制度设计提供了理论借鉴,而且对决策部门农业保险发展的政策制定具有参考价值。

国家《经济日报》社农村部主任
原河北省社会科学院副院长

孙世芳

2013 年河北省社科基金项目（编号：HB13JJ043）“农地流转条件下农业保险模式的创新与选择”的研究成果；

2012 年教育部人文社会科学一般项目（编号：YJAZH138）“基于现代信息技术应用的农户生产经营风险管理研究”的阶段研究成果；

本书得到河北省哲学社会科学研究基地（省农业经济发展战略研究基地）、河北省软科学研究基地（省“三农”问题研究基地）、河北省蔬菜、食用菌现代农业产业经济岗位项目资助

目 录

总序

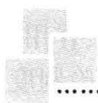
序

第一章 引言	1
一、研究背景	1
二、研究的目的与意义	4
三、国内外研究综述	5
四、研究思路与框架	20
五、研究方法 with 数据	24
六、创新点	26
第二章 理论基础	28
一、数理理论	28
二、风险管理理论	30
三、市场均衡理论	33
四、制度经济学理论	37
第三章 农业风险管理与农业保险	41
一、农业面临的风险类型	41
二、农业风险的表现形式	46
三、农业风险的成因	49
四、传统的农业风险管理手段比较分析	55

五、农业保险的功能与作用	60
六、农业风险的可保性分析	64
七、本章小结	70
第四章 农业保险发展的历史考察与现状评价	71
一、我国农业保险发展历史阶段的划分与特征	71
二、河北省农业保险发展历史与现状	78
三、河北省农业保险发展的险种与区域分布特征	83
四、河北省与其他省份农业保险发展比较与评价	92
五、本章小结	98
第五章 农业保险市场需求与主体行为分析	99
一、农户的分类与经济行为特征	99
二、河北省小农户农业保险需求特征与影响因素 分析	103
三、河北省农业保险需求不足的原因分析	119
四、本章小结	121
第六章 农业保险市场供给与主体行为分析	123
一、农业保险供给的特征与影响因素分析	123
二、河北省农险经营机构的调查分析	126
三、河北省农业保险市场供给能力的综合评价	129
四、河北省农业保险存在的问题及原因分析	140
五、本章小结	146
第七章 农业保险市场非均衡与政府行为分析	148
一、农业保险市场非均衡的表现形式与原因分析	148
二、政府支持农业保险发展的经济学分析	156
三、政府在农业保险发展中的定位与职责	164

四、政府支持农业保险的现状 & 效果评价	167
五、河北省农业保险财政补贴方案的设计	180
六、本章小结	188
第八章 国内外农业保险典型模式评价与借鉴	190
一、国外农业保险发展的主要模式与评价	190
二、我国农业保险发展的主要模式与评价	195
三、国内外农业保险发展模式对河北省的启示	200
四、本章小结	202
第九章 农地流转背景下农业保险模式创新	204
一、农地流转对农业保险需求的影响	204
二、农地流转对农业保险供给的影响	212
三、农地流转对政府支持农业保险方式的影响	214
四、农地流转条件下农业保险模式创新与发展路径	215
五、本章小结	218
第十章 区域农业保险模式的选择与实证分析	219
一、区域农业保险发展模式选择的原则与依据	219
二、河北省农业保险发展的环境和条件分析	225
三、河北省现农业保险模式选择	231
四、河北省农业保险运行机制的框架设计	234
五、本章小结	240
第十一章 农业保险可持续发展的对策研究	241
一、构建农业保险发展的制度框架	241
二、完善农业保险的政策支持体系	245
三、加强农业保险市场体系建设	248
四、本章小结	256

第十二章 主要结论与展望	257
一、主要结论	257
二、研究展望	259
参考文献	261
附录 1 河北省农业保险需求调查问卷	272
附录 2 河北省农业保险公司调查问卷	278
后记	281



第一章 引 言

一、研究背景

农业是国民经济的基础产业，关系到国计民生和社会稳定。同时农业又是高风险的弱质产业，农业的自然再生产与经济再生产相交织的特征，决定了农业生产经营风险的复杂性和特殊性。我国是农业大国，也是世界上自然灾害最严重的国家之一。民政部 2013 年 1 月发布的《2012 年全国自然灾害基本情况》显示，2012 年全国各类自然灾害共造成 2.9 亿人次受灾，农作物受灾面积 2 496.2 万公顷，其中绝收面积 182.6 万公顷，因灾直接经济损失高达 4 185.5 亿元。

面对农业灾害风险，由于我国政府财力有限，政府无力独自承担农业灾害补偿责任。1990—2000 年，国家财政补偿灾害损失占直接灾害损失的平均比例仅为 1.6%。我国农业以家庭为经营单位，规模小、分散等特征决定了农民在巨大的风险面前风险抵御能力很低，一些传统的风险管理措施，例如多样化种植、轮作、短期借贷等方法面临重大自然灾害时失效。因此迫切需要来自社会的农业风险保障，而农业保险作为一种市场化、社会化的风险转移和应对机制应运而生。

农业保险是风险管理的重要手段之一，作为市场经济国家分散农业风险和实施经济补偿的制度，农业保险应该在个国家农业和农村经济持续稳定发展中发挥重要作用。同时，农业保险作为一种对农业适度保护的惯例，不仅是农业保障体系中一个

重要组成部分，而且已成为国际上最重要的符合 WTO 规则的非价格农业保护工具之一。我国也逐渐发现农业保险的重要作用并从政策上予以支持。2004 年我国开始实施政策性农业保险制度，2007 年首次对农业保险保费进行财政补贴，2012 年中央 1 号文件提出“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”。在国家和政府的重视及相关政策的指导下，我国农业保险稳步发展并取得明显成效。2012 年 11 月，国务院颁布《农业保险条例》，该条例规范化、制度化了对农业保险的支持，农业保险发展进入了有法可依的新阶段。根据中国保险年鉴数据，2012 年，全国农业保费收入 240.13 亿元，同比增长 38%，为 1.83 亿农户提供风险保障 9 006 亿元，向 2 818 万农户支付赔款 148.2 亿元。承保品种由水稻、小麦五种主要粮食作物扩展到林木、油菜等多个经济作物，保障范围由种植业、养殖业扩展到农房、农机等多个领域，试点地域扩大到全国所有省、自治区、直辖市。中央财政补贴品种达 15 个，开展农业保险业务的保险公司已由试点初期 6 家增加至 25 家。已成为全球最活跃的农业保险市场之一。

在积极有利的宏观政策环境下，我国农业保险呈现良好的发展势头，但整体发展水平仍然低下，通过保险实现的农业灾害损失补偿水平严重不足。其中既有农业保险的外部性造成的市场失灵问题，也有农业保险市场体系建设缺位造成的市场机制不健全问题；既受到市场主体供求行为的影响，又受到政府支持政策体系不完善的制约。但是农业保险存在的问题不能影响其作为风险管理手段的巨大优势。如何正视我国农业保险存在的问题，加强农业保险市场体系建设，提高财政支持农业保险的效率，推进农业保险的模式和运行机制的改革，促进农业保险在农业风险管理中发挥更大的作用，是亟待解决的问题。

我国地大物博,各地区的农业生产条件和经济发展状况千差万别,农业保险的发展具有明显的区域性特征。河北省是我国农业大省,无论是种植业还是养殖业,其产量在全国都占有重要位置,多年来一直承担着国家粮食安全的重任。同时,河北省又是一个自然灾害频发的地区。新中国成立 60 多年来,河北省经常遭受自然灾害的袭击。1989—2009 年的 20 年间,河北发生了 1996 年特大洪水、1998 年张北地震和 2009 年的严重旱情等自然灾害。2008 年 8 月下旬,河北持续发生特大风雹灾害,约 2 万公顷玉米、667 公顷棉花受灾;2009 年 7 月,河北省部分地域遭受了暴风灾害,4.67 公顷玉米受灾严重;2009 年冬天,部分地区又遭受五十年不遇的特大雪灾,各农业生产造成严重损失;2011 年的特大干旱受灾面积达 107 万公顷,其中冬小麦受旱面积为 34.33 万公顷。然而河北省农业保险发展相对滞后,农业保险对经济补偿和保障功能不明显。2009 年河北省农业保险赔款支出 30 162.28 万元,农作物受灾为 129.62 万公顷,每亩受灾面积得到农业保险赔款仅为 15.51 元。由此可见,与日趋严重的自然灾害损失相比,农业保险的水平是远远不能满足农业保险需求的。此外,通过与国内其他省份比较,发现河北省农业保险发展水平严重滞后,2010 年河北省除了小麦以外,其他险种投保率在 10%~30%,而同期很多省份已经达到 50%以上,甚至个别险种达到 100%。农业保险密度和深度分别为 15.30 元和 0.02%,严重滞后于农业保险发展较好的省份。农业保险市场体系不健全和农业保险发展的制度模式尚未建立是制约河北省农业保险发展的主要因素。因此,本书通过农业保险供给和需求两条主线,分析政府、保险公司和农户互动行为特征与矛盾,在农业保险市场失衡的表象下挖掘制约农业保险发展的深层次原因,并构建农业保险发展的模式和运行机制,完善政府支持农业保险的政策体系,提高农业保险市场的运行效率,最终形成河北省农业保险发展的长效机制,对河北省农业生产稳定和农村经济的健康发展具有重要的战略意义。

二、研究的目的与意义

（一）研究目的

本研究最终目的是通过系统分析河北省农业保险发展的历史和现状，发现制约河北省农业保险发展的深层次原因，构建河北省农业保险发展模式，完善农业保险发展的政府支持机制和市场运行机制，实现政府、保险公司和农户三者之间的良好互动，促进定河北省农业保险持续健康发展，在农业生产和农村经济发展中发挥更大的作用。具体来说，本研究力图实现以下三个目的：

第一，通过实证分析河北省农业保险市场供求的特征，剖析影响农业保险市场供求的因素，挖掘农业保险市场供求非均衡的深层次原因，完善农业保险市场运行机制，突破农业保险“供求双冷”的尴尬局面，提高农业保险市场化运行效率，完善农业保险市场体系。

第二，通过对财政补贴农业保险发展绩效进行评价，发现农业保险的政府支持存在的问题和不足，正确定位农业保险发展的政府行为，完善政府支持农业保险发展的政策体系。

第三，构建适合河北省情的农业保险发展的制度模式与运行机制，使政府、保险公司和农户作为农业保险制度的重要主体，通过均衡博弈和利益协调，促进农业保险市场的供求均衡，最终实现河北省农业保险的持续健康发展。

（二）研究意义

农业保险的发展事关“三农”问题的解决和国家粮食安全战略的实现，深入系统地研究河北省农业保险发展存在的问题，并构建农业保险发展的制度模式和运行机制，无论从国家发展的宏观层面来讲，还是对于农业保险微观主体，都具有重要的意义。

1. 宏观意义

从宏观上讲, 农业保险作为农村金融的重要组成部分, 在稳定农业生产、促进国家粮食安全战略的实现中发挥重要作用, 有利于农业生产者尽快恢复生产, 保证农产品的供给量和价格的稳定, 促进农业生产健康稳定发展, 从而实现国家的粮食安全战略。此外, 农业保险作为社会保障体系的组成部分, 政府通过财政补贴农户保费提高了农户的实际收入和福利水平, 完善了河北省农村社会保障体系, 是“以工补农、以城带乡”发展战略的体现, 有利于社会公平与和谐社会的构建。

2. 微观意义

从微观上讲, 农业保险涉及到政府、保险公司和农户三方重要主体, 良好的制度模式的构建将使农业保险主体的利益诉求都得到满足, 实现自身的利益。一是有利于转变政府职能, 提高风险管理效率和水平, 减轻政府的财政负担。通过研究农业保险发展的政府制度诱导, 充分运用市场机制调动社会主体参与灾害风险管理的积极性, 发挥财政补贴的放大效应。二是通过构建政府财政支持下的农业保险市场运行机制, 促使保险公司提高农业保险产品和服务水平, 以开拓农村保险市场为突破点, 实现自身的持续发展。三是提高农户风险管理意识, 增强农业保险有效需求和抵御风险的能力。

三、国内外研究综述

(一) 国外研究综述

国外对农业保险的理论研究始于 19 世纪, 主要是基于农业风险管理角度对农业保险的市场失灵、道德风险和逆向选择问题、农业保险的需求和财政补贴等问题进行了系统的研究。

1. 农业保险与农业风险管理

国外学者从多个不同的研究视角对包括农业保险在内的风险