

谁来拯救农业保险

——农业保险行为主体互动研究

龙文军 著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

谁来拯救农业保险：农业保险行为主体互动研究/
龙文军著. —北京：中国农业出版社，2004. 8

ISBN 7-109-09155-4

I. 谁... II. 龙 III. 农业-保险-研究-中国
IV. F842.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 077249 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 100026)

出版人：傅玉祥

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
2004 年 8 月第 1 版 2004 年 8 月北京第 1 次印刷

开本：850mm×1168mm 1/32 印张：8.25

字数：197 千字 印数：1~2 000 册

定价：20.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误，请向出版社发行部调换)

农民的选择与政府的职责

——《谁来拯救农业保险》序

农业保险是一件重要的事情。前些天一个在京务工的女孩说，她安徽老家的村里刚刚遭受了一场大的雹灾，正要收获的油菜全部被毁，棉花幼苗更是无一幸免。转眼之间，半年的劳苦，化为乌有。她的家人，欲哭无泪。我第一个反应是政府会有救济，接着就想到了农业保险问题。农业保险又是一件复杂的事情。尽管不用问就知道那女孩的家没有参加农业保险，我还是问了，结果自然是证实了我的推断。

农业生产和经营活动，同其他各类经济活动一样，存在着风险。但是，农业的风险，除了与其他部门的共性之外，也存在一些特殊之处。主要风险可以分为：（1）生产风险或产量风险：指不可控制的自然条件尤其是气象气候条件变化所带来的生产损失风险。新技术有时也提高生产的风险，尤其是在新技术引入的初始阶段。（2）价格风险或市场风险：指在农业生产已经开始之后所发生的价格变化所带来的风险，包括产出品价格变化和投入品价格变化。农业生产周期较长，市场日益全球化，影响农产品价格的因素很多，农产品价格和市场风险较大。（3）体制风险：指由于体制和政策的变化所带来的风险。这些体制的变化往往表现为对生产的限制、农产品或者投入品价格的变化。土地制度的不稳定性对农民的长期土地投资也带来风险。（4）其他风险：农业和其他任何企业一样，还会面对着金融风险（利息变化），财产风险（包括生产资料在内的损害、丢失），毁约风险（合约对方不履行合同），等等。

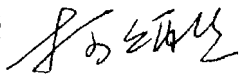
以上各种风险中，农民可以采取一定的对策予以规避的主要是前两种。这也是农业风险政策的重点。近年来，发达国家的农业风险政策受到日益重视。根据国外的经验，农业保险政策要取得成功，需要考虑以下几方面因素：第一，要坚持农民自愿的原则。第二，政府需要做出较大幅度的补贴。因为，如果收取的保险费太高，农民将没有参加的积极性；而如果收取的保险费不够高，则保险公司又会亏本。如美国农业保险的补贴占保险费的三分之二左右。第三，农民和保险公司在保险信息上存在着不对称性，保险公司的操作成本较高，我国农业经营规模狭小，操作成本要更高一些。

总之，我的感觉是，我国的农业保险事业要发展，必须是农民自愿的选择，而不能是强迫命令；而根据农业保险的特点，政府承担着重要的职责。没有政府的强有力财政支持，市场化运作的保险公司从事农业保险的积极性就不会很高。

龙文军博士多年来一直致力于农业风险管理方面的研究，本书是他多年研究成果的结晶。本书力求从理论与实践结合上，对农业保险主体的行为进行了分析，指出了农业保险的发展中存在的突出问题，构建了我国的农业保险发展模式。同时结合理论研究成果，着重分析了一个农业行业保险个案——渔业保险。在书的最后提出了推进中国农业保险发展的政策建议。

我对农业保险没有专门的深入研究，勉为其难答应为龙博士的专著写几个字，一是觉得这个问题很重要，而这方面的专著还不多；二是觉得龙博士作为本中心的青年研究人员，这种积极探索研究的精神值得彰扬。希望本书的出版能引起更多的人关注农业保险问题，希望龙博士不断取得新的研究成果。

农业部农村经济研究中心主任、教授



2004年6月7日

前 言

农业保险是农业支持保护体系的重要组成部分，尤其是在中国加入 WTO 的大背景下，运用农业保险手段支持农业发展显得尤为重要。我国的农业保险经历了曲折艰难的发展历程，现在还在不断萎缩。就在国内保险行业对农业保险观望的时候，世界上最大的农业保险公司——法国安盟公司却在 2003 年 6 月悄然进入中国，这给我国农业保险的发展提出了挑战。我们不禁要问：“谁来拯救中国的农业保险？”

2004 年初出现的禽流感，引发了很多人的恐慌，禽类的生产企业和农户受到极大的损失。作为一名农业经济研究人员，深为这些损失感到惋惜。这场疫病引发了众多专家学者、政府官员对政策性农业保险的呼声。2004 年十届全国人大二次会议期间，农业保险成为代表们讨论的热点话题之一。中共中央 2004 年 1 号文件的第十九条明确指出：“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行试点，有条件的地方可以对参加种养保险的农户给予一定的保费补贴。”另外，中国保监会主席吴定富在全国保险工作会议上关于农业保险有过较长篇幅的讲话；随后吴定富在国务院新闻办记者招待会上回答了关于农业保险的相关问题。这些都给政策性农业保险的发展和实践提供了难得的发展契机。

目前中国农业保险的发展逐渐被人们关注，也出现了一些有益的实践。例如，上海安信农业保险公司的成立、中华联合保险公司的成功运作、黑龙江农垦总局在相互保险方面的探索、中国渔船船东互保协会的渔业保险经营等等都为建立中国农业保险模式提供了有益的探索。可以说，中国农业保险迎来了发展的

春天。

由于本人在农业保险方面进行了较多的研究，也发表了一些研究成果。为了让广大研究人员、政府决策者、农业保险业务工作者、广大农民对我国的农业保险发展有一个较清楚的认识，我把我的一些研究成果整理成这本书，希望本书能为大家提供一些与农业保险有关的有用的信息。

尽管我在农业保险方面做了一些研究，但是还不够深入，并且参考了部分前人的研究成果，书中肯定还有很多不足之处甚至有欠妥的提法，书中的错误由笔者负责，向被参考研究成果的作者表示感谢。我深知，研究是无止境的，衷心地希望广大读者能够提供宝贵的意见。

著者

2004年5月15日

摘 要

农业保险是通过保险的手段管理农业生产风险的制度安排。农业保险的开办，对于管理风险、保障农民收入和促进农村经济都起到一定的作用，尤其是在 WTO 条件下，农业保险不仅是政府支持农业的有效工具，同时也是世界农业政策的重要走向。中国已经加入 WTO，如何运用农业保险手段来支持和保护农业的问题越来越突出。无论是从国际的角度还是从我国的实践来看，纯商业化经营和政府主办的农业保险制度都面临重重困难。基于此，本书是以农业保险行为主体为研究对象，围绕如何建立农业保险行为主体的行为协调的农业保险制度展开分析；运用新制度经济学、博弈论等理论，对农业保险主体行为进行了分析；并采用有关的模型对主体的行为进行了检验。全书分为三部分，共十一章。

第一部分是农业保险的历史和现实，由第一章至第四章组成。第一章论述了与农业保险有关的基本问题。将政策性农业保险的性质确定为政府对农业的净投入，是一种支持农业发展的政策工具。分析了与农业保险有关的理论，包括农业保险的准公共物品属性理论、农业的弱质性理论、农业的特殊风险理论。同时还分析了农业保险与农业可持续发展的关系，农业保险与制度创新的关系等。第二章主要介绍了美国、法国、加拿大、日本、菲律宾等国家经营农业保险的做法，并总结了国外的经验，主要体现农业保险实行低费率高补贴政策，建立政策性的农业保险机构，国家立法支持农业保险的发展，国家对农业保险的经营给予税收支持等。从国外经验的分析中得出启示：农业保险的重要作用不容忽视，完善的法制是开展农业保险的重要保障，农业保险

是政策性保险必须得到明确，国家资金要支持农业保险业务，采取一定的方式强制或鼓励农民投保，依托政府建立适合国情的农业保险体系。第三章介绍了中国农业保险的发展历程，将农业保险的发展历程分为四个阶段，并运用新制度经济学的强制性制度变迁理论和诱导性制度变迁理论对农业保险的发展过程进行了评论。尤其分析了中国农业保险面临四大矛盾，即：自然需求增加与有效需求不足的矛盾、制度供给不足与加快农业保险事业发展的矛盾、农业保险业务增加与人才匮乏的矛盾、农业保险业务增加与农民逆选择增加的矛盾。第四章分析了中国农业保险当前存在的主要问题，主要是从农业保险三个行为主体角度来分析这些问题，同时还分析了农业保险的市场机制问题，得出结论，中国农业保险的持续萎缩，与当前国家农业政策调整、增加农民收入、解决“三农”问题的大方向背道而驰。事实上，只要解决了来自政府的激励机制问题，来自农民和保险公司的很多问题都会迎刃而解。

第二部分对农业保险中各主体行为进行了经济学分析，是本文的核心部分，由第五章至第八章组成。第五章对农民的行为进行了经济学分析，运用了经济学中的基本假设和实际调查资料，分析了农业保险中农民行为的特点和影响农民行为的因素，通过冯·诺曼—摩根斯顿效用模型，对单个农民进行模拟分析后得出的理论结果与现实农民的行为不一致，从而得出结论：对我国现阶段的农民来说，农民的农业保险行为受多种因素的综合影响，在自愿投保又无一定的补贴的情况下，农民大多都不会选择投保，农业保险的需求只能算是一种潜在需求而不是有效需求。农民的农业保险行为受多种因素的影响，要保证农民的投保，是需要多方共同努力才能完成的。第六章对政府的行为进行了经济学分析，分析了政府行为的特点和影响政府农业保险行为的因素，通过分析得出结论：政府在制度创新中具有强制优势、组织优势、效率优势等，为了实现社会福利最大化，政府是农业保险中

的一个重要行为主体，其支持和补贴的作用不可替代。本章还对政府对农业保险的补贴方案进行了测算。第七章对商业保险公司的行为进行了经济学分析，分析了商业保险公司经营农业保险的特点和影响商业保险公司经营农业保险的因素，通过分析中国人民保险公司、中华联合保险公司、人保上海分公司经营农业保险的做法可以发现，虽然中国人民保险公司经营的农业保险在不断萎缩，但以国营农场为背景的中华联合保险公司经营农业保险、人保上海分公司与上海市农委联手经营的农业保险都取得了成功。因而得出结论：对本应属于政策性保险的农业保险采取商业化经营，只可能使经营规模越来越萎缩。第八章对农业保险主体的行为进行博弈分析，运用博弈模型，对农业保险主体农民、政府、保险公司三者行为进行分析，得出结论：政府必须从全社会的利益出发，支持农业保险的发展。对于保险公司来说，由于其处于政府和农民之间组织，是政府补贴农业保险的重要载体，如果能在政府的支持下，保险公司则会尽显其经营的魅力。当然，保险公司自身也不会完全依附于政府，在一定的程度上依据市场运作规则，在政府的支持下健康稳定地发展。

第三部分对策建议由第九章、第十章和第十一章组成。第九章介绍了政府主办、政府经营的模式，农业保险合作社经营模式，相互保险公司经营模式，农业保险股份有限公司模式，政府主导下的商业保险公司经营模式等五种农业保险经营模式，在分析各种农业保险经营模式利弊的基础上，构建了我国新的农业保险经营模式，即我国必须建立政府主导下的、政府与商业保险公司混合经营农业保险的模式。在这种模式下，政府、保险公司和农民能够实现真正意义上的互动，互动的根本联结点利益。政府的利益是社会效益的最大化，保险公司的利益是企业利润最大化，农民的利益是保障其收入最大化。所有的这些利益都是社会利益最大化的重要组成部分。同时还介绍了这种模式的有关设置内容。第十章专门分析了农业行业保险——渔业保险的经营实

践。从大力发展渔业保险的必要性入手，针对渔业保险三个行为主体的保险经营和需求潜力，对政府有关的补贴做了初步测算。提出中国渔业保险的经营模式，即构造垄断竞争型的渔业保险市场与构造政府补贴的渔业保险市场相结合，最终形成以中国渔业保险公司——政策性保险公司为主体，以渔区相互保险——互助合作性质的保险组织为基石，以商业性保险公司经营渔业保险为补充的，有中国特色的渔业保险组织体系。第十一章根据前面所分析的中国农业保险存在的问题，结合构建新的农业保险模式提出了进一步做好农业保险工作的对策建议：做好宏观调控工作，倡导政府行为；多渠道引进，强化政策性保险行为；全方位联动，鼓励农民的农业保险行为等。

研究的基本结论是：农业保险的性质是政策性保险，当前中国农业保险的经营必须采用政策性与商业性相结合的方式，政府在这种经营中处于主导地位，政府必须从全社会的利益出发，大力支持农业保险的发展，探索农业保险经营的有效途径。

Abstract

Agricultural insurance (AI) is a kind of system arrangement which can control the agricultural producing risk by the way of insurance. AI will benefit for controlling risk, ensuring the farmer's income and promoting the development of rural economic. Especially under the circumstance of WTO, AI is not only a efficient tool for the government's supporting agriculture, but also an important trend of the world agricultural policy. By the China's entry to the WTO, the problem about agricultural insurance (AI) is prominent. On the view of world and our country, the AI system is confronted by difficulty under both pure business managed and pure government managed. Based these conditions, this dissertation has objected to the doers in AI by the theory of new institutional economics and game. The aim is how to establishing a harmonious system about the AI doers. The article includes 3 parts which is composed of 11 chapters.

The first part introduces the history and the reality about AI. It is composed of 4 chapters. Chapter 1 introduces some fundamental knowledge about AI, such as the feature and the character of the AI. Especially it analyzes the main theory about AI. It defines the policy AI as a kind of policy instrument of the governmental supporting the agriculture. It also introduces some theories related to the AI, such as theories of semi-public goods, special risk on agriculture, weakness on

agriculture, etc. Chapter 2 analyzes the AI experience in some developed and developing countries. The AI experiences of the US, France, Canada, Japan, Philippine have been introduced. After that some apocalypses are gotten, such as the important role of AI should not be neglected, perfecting legislation will ensure the AI business, the policy AI should be defined, the government should fund the AI, forcing or encouraging the Farmer to join AI by a good way, the government should establish a good AI system. Chapter 3 gives a brief of the long history about the AI in China. It uses the knowledge of institutional economics to evaluate the AI in China. It also analyses the four contradictions which China AI faced. Chapter 4 analyzes the main problems confronted by China's AI. It makes the problem owe to the three doers. At last it draws a conclusion that the government is important in AI. If the incentive system has been solved, the main problem will be solved.

The second part analyzes the doers' behaviors with the way of economics, which is the core of the dissertation. It is composed of 4 chapters. Chapter 5 analyzes the farmers' behavior. It explains the character and the influencing factors of the farmers' behavior. Using the Von Newman and Morgenstern Utility Model to analyze to the individual, it could be concluded that the farmers' AI behavior are influenced by many factors. Under the circumstances of no subsidy, the farmer will not choose AI, and the demand of AI is a potential demand. If the potential demand is changed into a effective demand, it need joint work to ensure the farmer to attend the AI. Chapter 6 analyzes the government' behavior by the economic way. It also analyzes the character and the influencing factors of the government's behavior in AI. It

estimates the compensation of the AI by the government. After that, it draws a conclusion that the government should support the development of AI. Chapter 7 analyzes the company's behavior. It illustrates the character and the influencing factors of the company who do the business of AI. It explains the experiences of PICC, CUI, and PICC in Shanghai. and then it considers that the insurance with policy should deal with it own way. Else it will be shrinked. Chapter 8 analyzes the interaction of the doers. It uses the game theory to express the relation among the government, farmer and company. Then it draws a conclusion that the government should consider the benefits of the society and support the AI.

The third part is the suggestion. It includes 3 chapters. Chapter 9 introduces five models, such as model of government controlling, model of cooperation, model of mutual insurance company, model of AI co. , ltd, model of government controlling and the business company joining. It analyzes the advantage and disadvantage of these 5 different models. It conceives a new model for China. By this model, all the doers can wield their own potentiality and make the AI do good to the whole society. Chapter 10 illustrates a good example of AI. The fishery insurance has developed like policy insurance. It has been practiced for about 10 years and get good result. It also indicates the model of fishery insurance. That is the policy insurance as the main body, the mutual cooperative insurance organization as the basement, business insurance company as the complementary. The chapter also shows some estimations on the insurance subsidy. Chapter 11 proposes some suggestions about how to improve the management on AI.

The study draws a conclusion that the character of AI is an insurance with policy, the business of AI should be controlled by policy and commerce, the government should consider the benefits of the society and support the development of AI.

目 录

序	
前言	
摘要	
Abstract	
导论	1
一、研究背景、研究目的和拟解决的关键问题	1
二、研究现状	9
三、研究思路、研究方法及其可行性分析	14
四、本书的基本框架	19
五、基本结论和可能的创新之处	20
第一章 农业保险概述	22
一、保险与可保风险	22
二、农业保险的性质	26
三、农业保险的特征与功能	28
四、农业保险经营的难点	33
五、关于农业保险基本理论	35
六、农业保险与制度创新	44
七、农业保险与农业可持续发展	46
第二章 国外农业保险的经验和启示	51
一、国外农业保险的做法	51
二、国外农业保险经营的基本经验	61

三、国外农业保险给我国带来的启示	62
第三章 中国农业保险发展评述	69
一、新中国成立以前的农业保险	69
二、新中国成立以后到 1982 年的农业保险	73
三、农业保险的复苏阶段	76
四、当前的农业保险	80
五、对我国农业保险发展的评述	85
第四章 中国农业保险的问题分析	93
一、来自政府的问题	93
二、来自农民的问题	101
三、来自商业保险公司的问题	106
四、来自农业保险市场机制的问题	114
五、对中国农业保险问题分析的结论	117
第五章 农业保险中农民行为的经济学分析	120
一、农业保险中农民行为的特点	120
二、农民应对风险的手段分析	122
三、影响农民参与农业保险的主要因素	126
四、运用冯·诺曼—摩根斯顿效用模型对 农民风险行为的判断	129
五、对农业保险中农民行为分析的结论	133
第六章 农业保险中政府行为的经济学分析	139
一、农业保险中政府行为的特点	139
二、政府在农业保险中的作用	140
三、政府补贴农业保险行为的经济学分析	143
四、对农业保险中政府行为分析的结论	150

第七章 农业保险中商业保险公司行为的 经济学分析	152
一、农业保险中商业保险公司行为的特点	152
二、影响商业保险公司从事农业保险业务的主要因素	155
三、保险公司经营农业保险的主要形式	158
四、对商业保险公司经营农业保险的实证分析	159
五、对商业保险公司经营农业保险行为分析的结论	167
第八章 农业保险行为主体的互动分析	170
一、农业保险主体行为博弈的基本要素	170
二、在农民投保高风险农产品时农业保险行为 主体的博弈分析	173
三、在农民投保中等风险产品时农业保险 行为主体的博弈分析	178
四、在农民投保低风险产品时农业保险行为 主体的博弈分析	180
五、农业保险行为主体互动分析的结论	182
第九章 农业保险经营模式的选择	185
一、五种比较典型的农业保险经营模式	185
二、对五种农业保险经营模式的评析	194
三、农业保险经营模式的选择	198
第十章 中国农业行业保险的发展实践 ——以渔业保险为例	209
一、大力发展渔业保险的必要性	209
二、中国渔业保险发展潜力分析	213
三、渔业政策保险补贴实证分析	217