

安徽省农业保险有效需求不足的原因及对策

杨新华 (安徽阜阳师范学院经济与商业学院, 安徽阜阳 236041)

摘要 在大量已有文献资料的基础上, 结合实证访谈, 分析了安徽省农业保险市场有效需求不足的原因, 并提出了增加农业保险有效需求的一些措施。

关键词 农业保险; 有效需求不足; 安徽省

中图分类号 F840.66 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2009)21-10212-03

Analysis on Insufficient Effective Demand of Agricultural Insurance in Anhui Province

YANG Xin-hua (College of Economy and Trade, Fuyang Teachers College of Anhui Province, Fuyang, Anhui 236041)

Abstract Based on a lot of substantial literature, combining with the empirical interviews, the causes of insufficient effective demand of agricultural insurance in Anhui Province were analyzed. Some measures were proposed in order to increase effective demand for agricultural insurance.

Key words Agricultural insurance; Insufficient effective demand; Measures

农业保险需求可划分为 2 个层次, 一是潜在的农险需求, 即在一定时期内, 因农业生产面临各种风险而形成的农户期望从保险中获得的保障; 二是农险有效需求, 是指在一定的费率水平上, 农民愿意并且有能力购买的农险商品数量。通常情况下, 将农业保险的有效需求用农业保险保费收入规模(或人均保费支出)来衡量, 在一定时期内, 农险保费收入(人均保险费支出)越大, 农业保险有效需求就越大。安徽省农业保险自 1983 年恢复以来, 曾在 1992 年达到一个高峰, 但之后随着承办农业保险的唯一机构中国人民保险公司安徽分公司的改制, 国家也逐步取消了对农业保险的扶持政策, 安徽农业保险的业务量也进入萎缩状态。农业生产受到生物特性和生命运动规律的制约, 生产周期长, 对市场信号反应滞后, 密切依存于自然条件, 这在客观上需要建立一种有效转移分散风险、分摊经济损失的风险管理机制。因此, 在农村推行农业保险对于提高农民对抗自然灾害的能力, 保证生产生活的稳定等方面具有重大的意义。安徽省作为农业大省, 理论上应该对农业保险有强烈的需求, 但事实并非如此。近年来, 从总体上看, 安徽省农业保险业务规模小, 农险保费收入较低(表 1), 这说明安徽省农业保险的有效需求严重不足, 从而制约着安徽省农业保险的发展。笔者在依托大量已有文献资料的基础上, 结合实证访谈, 分析制约农业保险市场有效需求不足的原因, 并提出相对应的措施, 以期有关部门的决策提供有益的帮助。

1 国内有关农业保险需求的文献综述

保险需求是保险研究中最主要的问题之一, 同时也是风险理论应用和检验方面富有成果的领域。国外关于农业保险需求分析的经典文献比较多, 主要通过建立需求模型来分析农户对农业保险需求的期望, 很多研究者都作过相关的研究^[1]。我国农业保险开展得较晚, 且总是处于断断续续的试点状态, 因此对农业保险有效需求的理论研究不是很多。国内关于农业保险有效需求的影响因素研究主要集中在以下方面: 宁满秀等运用 Probit 模型对玛纳斯河流域棉农是否购买保险的影响因素进行了回归分析, 得出显著影响因素有

“棉花产量变异系数”、“总耕地面积”、“是否有政府救灾补贴”、“农户主务农时间”以及“棉花收入占总纯收入的比重”等^[2]。陈妍等运用 logit 计量模型对武汉市和兴山县 100 个农户的调查资料进行实证分析, 结果表明, “农户家庭农业收入”、“耕地面积”、“受访者的受教育年限”和“务农年限”对农业保险的购买意愿有显著影响^[3]。周稳海等抽取河北农户作为样本, 通过 Logistic 回归分析得出, “农民年龄”与农业保险需求成负相关关系, “年收入水平”、“农业生产收益”、“农户对农业保险的理解程度”、“购买的必要性”等 4 个变量均与农业保险需求成正相关关系^[4]。惠莉等利用从江苏省 10 个地区获得的抽样调查数据, 对江苏省农户对农业保险的认知程度和投保意愿进行研究后认为, 农户对农业保险的需求主要受个人承担保费的水平、家庭农业生产劳动人口数、农业风险造成的损失程度、农民受教育程度、农业生产收入占家庭总收入的比重以及农业保险的产量保障水平等因素的影响^[5]。

表 1 1996~2007 年安徽省农业保险保费收入及人均保险费统计结果

Table 1 The premium income and insurance premium per capita of agricultural insurance in Anhui from 1996 to 2007

年份 Year	财险保费收入//万元 Premium income of property insurance	农业保险保费收入 万元 Premium income of agricultural insurance	农业保险保费收入占财险保费收入比重//% Proportion of agricultural insurance income in property insurance income	农业人口 万人 Agricultural population	人均保费 元/人 Premium per capita
1996	26 173	916	3.50	4 968	0.18
1997	32 746	990	3.02	4 984	0.20
1998	34 313	1 022	2.98	4 986	0.20
1999	38 956	870	2.23	5 001	0.17
2000	144 605	571	0.39	5 048	0.11
2001	211 501	394	0.19	5 068	0.08
2002	380 140	573	0.15	5 080	0.11
2003	295 700	394	0.13	5 091	0.08
2004	205 000	51	0.02	5 119	0.01
2005	316 694	138	0.04	5 148	0.03
2006	411 256	120	0.03	5 160	0.02
2007	516 718	5 343	1.03	5 208	1.03

注: 数据来自 1997~2008 年《安徽统计年鉴》、《中国统计年鉴》。

Note: The data are from Anhui Statistical Yearbook and China Statistical Yearbook from 1997 to 2008.

作者简介 杨新华(1972-), 女, 安徽界首人, 讲师, 从事农业经济、保险与金融研究。

收稿日期 2009-04-07

2 安徽省农业保险有效需求不足的原因分析^[6]

2.1 农户收入来源结构非农化程度逐年提高,降低了农民购买农业保险的积极性 安徽省农民的纯收入主要包括工资性收入、农业经营纯收入、转移性和财产性纯收入4部分。由表2可知,1986~2007年农业经营纯收入在其人均纯收入中的所占比重日益减少,而其工资收入所占比重日益增多。安徽省农民收入增长的非农化趋势十分明显,尽管家庭经营纯收入仍是当前农民纯收入的重要组成部分,但它对农民收入增长的贡献越来越小。1986~1990年,在安徽省农民增加的纯收入中,81.4%来源于农业的贡献,工资性收入贡献了24.4%的份额;2001~2005年,在增加的农民纯收入中,65.4%的份额来源于工资性收入的贡献,家庭经营对农民纯收入的贡献仅占到28.15%,转移性和财产性纯收入对农民纯收入的贡献稳步增加,这使得绝大多数农民不再重视农业收成的好坏,即便遇到成灾年景,借助政府的救济、亲友的资助再加上打工收入和往年的积蓄,生活也可以持续,因此大多数农户不愿花钱买农业保险。

表2 不同来源的收入对安徽省农民纯收入的贡献

Table 2 The contribution comparison of different sources income to the pure income of peasants in Anhui %

时期 Periods	工资性纯收入 Salary net income	农业经营纯收入 Net income of agricultural management	转移性和财产 性纯收入 Transfer and property net income
1986~1990	24.4	81.4	-5.8
1991~1995	20.6	70.5	8.9
1996~2000	49.6	50.3	0.1
2001~2005	65.4	28.5	6.1
2006	53.1	36.1	10.8
2007	54.3	33.5	12.2

注:资料来自《农村改革30年对安徽农民收入增长的回顾与思考》;2008年第2期《调研世界》;2008年《安徽统计年鉴》。

Note: The data are from *Reviews and Thoughts on the Income Increase of Peasants in Anhui in Thirty Years' Rural Reform, The World of Survey and Research* (No.2 of 2008) and *Anhui Statistical Yearbook* in 2008.

2.2 农民对保险机构及其产品缺乏了解和信任 对于经营农业保险业务的保险公司来说,政策性农业保险将是一个盈利能力较弱的险种。因此,在对政策性农业保险的效益期望值比较低的情况下,保险公司很难对宣传政策性农业保险的产品进行大量的投入。同时,农村缺少网络、报纸、广告牌等大量的平面宣传媒体,农民对外界事物的了解渠道目前还主要局限于电视、面对面告知等形式。因此,农民缺少主动了解农业保险产品的渠道,势必会对农民的农业保险需求产生影响。在农村保险市场上,由于保险公司的服务意识和水平相对不高,其在开拓农村寿险市场过程中出现过为了暂时的当前利益而牺牲了农民利益的事件,如存在保险公司“霸王条款”、营销人员未能很好履行告知义务、农民理赔困难等,这些使得农民形成这样一种认知,保险公司的保险产品并不能像它所承诺的帮助农民抵御突发事件,增强抗风险能力。这种对于保险公司的消极认知将严重影响农民对于当前政策性农业保险的期望。作为一种无形的服务产品,依靠专门的精算技术确定出来的保费和保额,以及其复杂的保

单条款使得农民对保险产品的性能和价格难以进行直观的评估,因而在交费和理赔时就容易产生误解,发生纠纷。而对于那些并未出险,从而未能享受到保险理赔带来的利益的农民,因更难体会到保险的价值而更不愿意购买保险。

2.3 政策性保险的保障程度偏低,补贴险种范围狭窄 安徽省从2008年4月实施的政策性农业保险是按照“低保障、广覆盖”的原则确定保险保障水平,原则上以补偿承保对象的物化成本为主,以保障农民灾后恢复生产为出发点,实行低保额的初始成本保险。即农业保险并不是承保农业的全部产值和收入,而是保障和维持其简单再生产的成本,即一旦遇到灾害,能保住生产和经营成本。如种植业保险金额为保险标的生长期内所发生的直接物化成本(包括种子、化肥、农药、灌溉、机耕和地膜成本),养殖业保险金额按照投保个体生理价值确定。

政策性农业保险的保障水平偏低,因此分散的农户更倾向于通过差异化种植、间作套种、政府救济、外出打工、向亲友求助、民间借贷等方式达到分散风险的目的,而不愿意购买农业保险。

政策性农业保险实质上是政府对农业的净投入,是一种支持农业发展的政策工具。这种政策性的突出表现是近年来国家财政对农业保险保费的补贴,这在很大程度上提高了投保户的积极性。安徽省农作物品种多,但目前财政对农业保险的保费补贴范围狭窄,试点险种是按中央财政保费补贴确定的险种安排的。试点的保险品种,中央财政和省财政都给予补贴,其中,水稻、小麦、玉米、棉花、油菜保险金额分别为20.0、11.3、16.0、17.3、20.0元/hm²,能繁母猪保险金额1000元/头,各级财政补贴比率达到80%;奶牛保险金额6000元/头,财政补贴比率达到60%,补贴比率较高(《安徽省人民政府关于开展政策性农业保险试点工作的实施意见》2008年4月)。但中央财政保费补贴险种中包含的大豆、花生,因在安徽种植分散,实施保险操作成本较高,没有列入试点范围。其他如林木、花卉、西瓜、大棚蔬菜及鸡、鸭、鹅、淡水养鱼等并没纳入政策性农业保险范围,而在这些种植、养殖方面,农户的投入多、风险大、效益高,农户有强烈的买保意愿和支付能力,但因为没有保费补贴,保费较高,农户不愿购买保险。

2.4 政府救济降低了农民对农业保险的需求 安徽省自然灾害发生频繁,主要有洪涝、干旱、干热风、高温热害、低温冷(冻)害、冰雹、暴发性病虫害等,有时连续几年或同一年内几种自然灾害同时或交替发生,特别是淮河行蓄洪区的洪灾,对农业生产和人民生命财产破坏性极大。每到灾年,政府主要采取“政府财政补贴+社会捐助”的方式为农民提供经济保障,这种模式使得一部分人在面临灾害损失的时候持有依赖态度。通过保险来分担风险,需要自己出钱买保险,没有发生损失保费也就白交了,农民存在侥幸心理,不愿花钱买农业保险。农业保险是一种非必需的服务产品,农民购买保险不是为了消费,而是为了在发生风险事故时获得经济补偿,而且一旦发生灾害,政府就会实施各种救济,所以农民难以主动意识到这种保险需求,也就不会积极地去了解和购买农业保险。

3 增加农业保险有效需求的路径选择

3.1 加快推进农村土地使用权流转制度 我国农村土地经营规模很小,且分布零散,这种格局必然影响农业保险的需求。农户自给性需要和种植的多样化,以及经营土地空间布局的分散化,客观上产生了一种内在风险调节和分担机制,在某种程度上降低了灾害损失的经济影响。即超小规模的土地经营客观上弱化了农业保险的经济保障功能,窄小的经营规模使农民产生较低的预期收益,不愿意付出保险成本。而安徽省又是一个劳务输出大省,大量农村青壮年劳动力外出打工,在其收入构成中,非农业收入所占比重日益提高,加上分散的农户对保险公司和保险产品了解不多,因此分散的农户对农业保险的有效需求较低。被誉为“第三次土地革命”的土地使用权流转是对家庭承包责任制的有益补充和完善。农村土地使用权流转,不论是农业产业化经营企业或当地专业大户成片接包农民的承包地进行规模经营,还是农户之间的小面积转包或是用土地使用权入股,与企业共同开发,都会使农业生产逐步成为集中化、规模化、现代化,同时也是一个相对高投入、高收益、高风险的产业,其经营者有迫切的保险需求和一定的保费支付能力。

3.2 加大对农业保险的宣传 笔者曾在安徽省阜阳市的一些农户中作过调查,其中只有16%的人认为他们的风险较大,而46%的人认为他们的生活没什么风险,剩下38%的人则没考虑过这个问题。由此可知,农民的风险意识还是比较薄弱的。农民保险意识是决定农业保险有效需求的一个重要因素。实践证明,农业保险之所以失败,往往与农民保险意识差分开。在调查中发现,农民最为信任的农业保险宣传方式是政府宣传,因此要把农业保险这个巨大的潜在市场变为现实的市场,各级政府要联合各保险公司对农户进行长期、广泛、有效的宣传,将保险与储蓄、赌博、社会救济相比较,让人们深刻地体会到购买保险的好处,重点是宣传保险在应对自然灾害、意外事故等方面的作用,让农户真正了解到参加农业保险是一种互助互济、以丰补歉、自我积累、自我救助的行为,同时加强法制宣传,杜绝道德风险和逆向选择,引导其把保险作为处置各种风险的首要手段。只有当保险意识根植于人们的头脑中后,才有利于保险市场的快速和稳定发展。

3.3 提高保障水平 作为投保者和保险受益人,农户当然希望得到尽可能大的收益。农业保险的目的在于转移农业生产风险,在农业生产遭受自然灾害的侵袭时,农户能够得到足够的资金恢复农业生产,保障农民的生产生活。如果农户保险的保障水平不高,农户不能从中得到恢复生产所需的资金,农业保险的作用就大打折扣。因此,农业保险的保障水平越低,农户的投保意愿也就越小。就安徽省目前实施的

政策性农业保险来说,其保障水平不应以保险标的的物化成本来定,而应以保险标的市场平均价格的70%~80%来定,以吸引农户购买农业保险。

3.4 加大政府的财政扶持力度

3.4.1 对农户进行保费补贴。安徽省政策性农业保险试点险种的保费补贴比率达到60%~80%,这提高了农户购买农业保险的积极性,因此农业保险的保费收入在2007年达到5343万元,比2006年的120万元提高了44倍,这在一定程度上说明保费补贴对提高农业保险有效需求的重要影响。政府对那些没有纳入政策性保险范围的其他险种,也应给予一定比例的补贴。

3.4.2 对经营农业保险的保险公司进行支持。

(1)在管理费上进行补贴,补贴比例以60%~80%为宜,以降低其经营成本,提高其发展农业保险的积极性。同时对保险公司经办的其他涉农保险如房屋、机械及个人医疗、责任、意外伤害和养老保险应发挥“以险养险”的功效,其补贴比率为20%~40%,对经营农业保险的商业性保险公司,补贴少了,农业保险机构无法正常开展业务,补贴过多,则涉及保险公司的信誉度等问题。如在发生重大灾害时特别是大面积的农作物绝收时,若农业保险准备金不足,政府也可对其进行支持。

(2)在税收上对农业保险进行优惠。政府可通过立法来明确规定对农业保险的税赋减免。很多国家,如美国、加拿大等都通过立法规定对专业农作物保险公司以及其分支机构一切收入和财产免征一切税赋。

3.5 积极开发新险种,及时做好理赔服务 保险公司要针对保险市场上保险险种的供求状况,改进老险种,开发新险种,创出自己公司的特色品牌和拳头产品,增加有效供给,刺激有效需求的产生。同时,保险公司应转变思路,注重提高理赔服务水平,将理赔服务放在与做大保险业务规模同等重要的位置,提高客户的满意度,发挥示范效应,从而最终增加对保险的有效需求。

参考文献

- [1] BARNETT B J, SKEES J R, HOURIGAN J D. Examining participation in federal crop insurance[M]. Lexington: University of Kentucky, 1990.
- [2] 宁满秀, 邢邴, 钟甬宁. 影响农户购买农业保险决策因素的实证分析——以新疆玛纳斯河流域为例[J]. 农业经济问题, 2005(6): 38-44, 79.
- [3] 陈妍, 凌远云, 陈泽育, 等. 农业保险购买意愿影响因素的实证研究[J]. 农业技术经济, 2007(2): 26-30.
- [4] 周稳海, 赵桂玲, 尹成远. 河北省农业保险需求的 Logistic 模型分析[J]. 中国乡镇企业会计, 2008(7): 126-127.
- [5] 惠莉, 陈林艳. 农户对农业保险需求的影响因素研究——以江苏省为例[J]. 江西农业学报, 2008(12): 176-180.
- [6] 杨新华. 安徽农业保险萎缩的原因分析[J]. 特区经济, 2008(12): 185-187.

(上接第10001页)

- [3] 罗振国, 陆振山. 松果腺 MLT 对大鼠下丘脑视交叉上核 AVPVIP 肽能神经细胞的影响[J]. 中国组织化学与细胞化学杂志, 1997, 6(1): 30-38.

- [4] 俞昌喜, 吴根诚, 许绍芬, 等. 褪黑激素对大鼠脑内 β -内啡肽、去甲肾上腺素和 5-羟色胺释放的影响[J]. 药理学报, 2001, 36(1): 5-9.
- [5] 孟庆林. 盐酸纳洛酮的药理与临床应用研究[J]. 中国急救医学, 1994, 14(1): 1-5.