

农业保险在乡村振兴中的作用及优化研究

杨 华

西北农林科技大学 陕西咸阳

【摘要】农业保险是促进乡村振兴的重要工具。农业保险在乡村振兴中发挥着保障农业生产、分散自然灾害风险、稳定农民收入、促进农村经济发展的重要作用。然而，我国农业保险在农村地区发展仍处于起步阶段，其在实施过程中还存在一些问题，如农业保险供给不充分、政策支持力度不够、农业保险保障范围过窄、农业保险理赔难度较大等。为更好地发挥农业保险在乡村振兴中的作用，需要建立健全农村地区农业保险支持体系，扩大农业保险的保障范围，提升农业保险的理赔效率，并积极创新金融产品和服务。

【关键词】乡村振兴战略；农业保险；金融

【收稿日期】2023 年 9 月 10 日 **【出刊日期】**2023 年 10 月 21 日 **【DOI】**10.12208/j.aif.20230005

Research on the role and optimization of agricultural insurance in rural revitalization

Hua Yang

Northwest Agriculture and Forestry University, Xianyang, Shaanxi

【Abstract】 Agricultural insurance is an important tool to promote rural revitalization. Agricultural insurance plays an important role in rural revitalization by ensuring agricultural production, dispersing natural disaster risks, stabilizing farmers' income, and promoting rural economic development. However, the development of agricultural insurance in rural areas in my country is still in its infancy, and there are still some problems in its implementation, such as insufficient supply of agricultural insurance, insufficient policy support, too narrow agricultural insurance coverage, and difficulty in settling agricultural insurance claims, etc. . In order to better play the role of agricultural insurance in rural revitalization, it is necessary to establish and improve the agricultural insurance support system in rural areas, expand the scope of agricultural insurance, improve the efficiency of agricultural insurance claims, and actively innovate financial products and services.

【Keywords】 Rural Revitalization Strategy; Agricultural Insurance; Finance

1 引言

农业是我国经济的重要组成部分，农业的稳定与发展对于国家的经济安全和社会的稳定有着重要的影响。然而，由于农业生产的特殊性，农业生产面临着许多风险，如自然灾害、病虫害等。为了保障农民的利益，农业保险应运而生，并在保障农业生产、促进农村经济发展方面发挥了重要作用。在乡村振兴战略背景下，农业保险的作用更加凸显。本文旨在探讨农业保险在乡村振兴中的作用及优化策略，以期农业保险的更好发展提供参考。

2 农业保险在乡村振兴中的作用

乡村振兴战略的实施离不开农业产业的发展，

农业保险作为我国重要的支农惠农政策之一，对保障我国粮食安全、推动农业产业结构调整、促进农民收入增长具有重要作用。首先，农业保险可以为农业生产提供风险保障，减轻自然灾害和意外事故对农民生产活动带来的不利影响。其次，农业保险可以为农民提供价格保护，为农户的生产活动提供资金支持，提高农民的抗风险能力。再次，农业保险可以为乡村产业发展提供风险保障^[1]。在乡村振兴战略背景下，为了发展壮大乡村产业，需要整合和优化农村资源要素配置，促进产业结构调整和升级。农业保险可以为农民提供风险保障，提高农民从事农业生产活动的积极性。由于农业保险具有较强的保障功能

和金融属性,因此可以有效地缓解政府对农村基础设施和公共服务投入不足的问题,有利于缩小城乡差距。另外,农业保险可以为乡村产业发展提供资金支持,有利于推动乡村产业转型升级^[2]。

2.1 完善农业风险保障体系,促进乡村产业发展

在乡村振兴战略背景下,农业保险的作用不仅局限于分散农业生产经营活动中的风险,还可以为农业生产经营活动提供风险保障,帮助农民转移风险。

一方面,农业保险可以降低农户的生产成本,促进农业生产经营活动的发展。目前,我国农业保险覆盖范围较广,但是不同地区之间的发展不平衡问题比较突出。

一方面,一些地方财政状况较好,政府可以通过财政补贴等方式提高农户购买农业保险的积极性;另一方面,一些地方财政状况不佳,政府需要通过税收减免、保费补贴等方式为农户购买农业保险提供资金支持^[3]。因此,为了进一步完善我国农业风险保障体系,需要根据各地经济发展水平和财政状况制定差异化的补贴标准,加强对落后地区的财政支持力度。另一方面,政府需要加强对农业保险市场的监管力度。目前我国还没有专门的法律法规规范农业保险市场行为。在乡村振兴战略背景下,为了保障农户利益和维护市场秩序,需要加强对农业保险市场的监管力度。

2.2 创新农村金融服务,提高农业保险的供给效率

农业保险具有较强的金融属性,可以为农业产业发展提供资金支持,促进农业产业结构调整 and 升级。在乡村振兴战略背景下,为了促进农业产业的发展,需要对乡村资源进行整合和优化配置,增加对农业生产活动的资金投入。金融机构可以利用保险资金为乡村产业发展提供资金支持,有利于提高农业保险的供给效率。最后,通过农险业务可以将政府和市场资源进行整合和优化配置,有利于提高农村金融服务水平和创新能力^[4]。因此,需要进一步优化和创新农业保险业务以促进乡村产业发展。

2.3 发展乡村特色产业,促进农村一二三产业融合发展

乡村振兴战略的实施需要大力发展乡村特色产业,为农民提供就业机会,增加农民收入,增强农民

的获得感和幸福感。从长期来看,农业保险可以通过完善农村基础设施建设和优化乡村产业结构布局来促进农村一二三产业融合发展。根据农业保险的功能定位,农村一二三产业融合发展主要包括农业产业化、农产品加工业和服务业三个方面。其中,农产品加工业是依托于农业生产而发展起来的农产品加工业,它通过利用科技和信息手段将农产品加工成附加值更高的产品,促进了农业产业化发展。服务业主要包括休闲旅游业、文化产业和其他服务产业等。这些业态的发展有利于带动农户增加收入、提高农民生活水平^[5]。

3 农业保险存在的问题

3.1 农业保险的覆盖面较窄。

虽然我国农业保险已有十余年的发展历史,但由于我国幅员辽阔,各地农村地区存在着较大差异,这也使得农业保险在实际推广中遇到了很多困难。从保险的覆盖面来看,我国农业保险覆盖面仍然较窄,一些贫困地区由于缺乏基本的农业保险知识,其参保率较低。从我国主要农作物的生产分布来看,很多地区粮食产量并不高,主要以小农户种植为主。即使在粮食产量较高的省份,由于种植业结构单一、农业产业结构不合理等问题的存在,也难以为广大农民提供全面、有效的风险保障^[6]。从各地发展水平来看,很多地区仍然是“小农经济”占主导地位,当地农民生产经营规模小、产业结构单一、抗风险能力较差等问题导致其很难获得保险保障。从农业保险产品来看,很多地区仍然是“保成本”为主的产品类型,即承保农户的生产成本或收入损失。这不仅会增加农业保险的经营成本和管理难度,也会使其在市场中缺乏竞争力。

3.2 农业保险缺乏有效的风险分散机制。

目前我国农业保险还未形成完善的风险分散机制,这使得农业保险很难发挥出应有的保障作用。

一方面,由于农户不愿投保或因理赔金额过高而放弃投保等原因,导致农业保险的参保率并不高;另一方面,由于农户风险意识不强、信息不对称等原因造成保险公司承保成本较高、承保难度较大等问题。在农业生产经营过程中存在着一系列风险,而这些风险可能会给农户带来巨大损失^[7]。从各地试点来看,虽然农业保险的试点范围较广、保费补贴数额较大、承保成本相对较低等优势十分明显,但也存在

着一定风险和问题。例如：在一些贫困地区开展政策性农业保险时，由于农户信息不对称等问题导致农业保险难以进行有效承保；在一些山区和半山区开展政策性农业保险时，由于农户缺乏对自然灾害等风险的有效防范意识等原因导致无法获得足额的保险费补贴；在一些经济发展水平相对落后的地区开展政策性农业保险时，由于投保成本较高、承保难度较大等原因导致农户很难获得足额的保费补贴。

3.3 农业保险险种较为单一

我国农业保险包括种植业、养殖业、林业和渔业等多个险种类型。在一些经济发展水平较高、风险管理水平较高的地区开展政策性农业保险时，由于险种较为单一且创新力度不够等原因导致承保成本过高。从各地试点情况来看，农业保险在险种和承保规模上均存在一定问题。例如：在一些贫困地区开展政策性农业保险时，由于缺乏必要的承保成本投入且农户缺乏参保积极性等原因导致承保成本过高；在一些山区和半山区开展政策性农业保险时，由于缺少必要的承保成本投入且农户缺乏参保积极性等原因导致承保成本过高。此外，随着农业产业结构不断优化升级和农村一二三产业融合发展水平不断提升，新型经营主体和农户对农业保险的需求不断增加，但目前我国还未建立起完善的政策性农业保险产品体系^[8]。

4 农业保险存在问题的原因分析

通过分析发现，制约农业保险发展的因素主要有以下几个方面：

一是农业保险的准公共产品属性导致农业保险经营存在天然缺陷。由于农业生产风险较高，且具有周期性，很难通过市场机制加以分散，农业保险需要政府补贴和保护。但农业保险产品具有很强的准公共物品属性，其发展过程中存在市场失灵现象，如果不能对其提供有效的支持和保护，那么就会导致“公地悲剧”的出现，即农民交了保费却得不到相应的保障。

二是农业保险产品供给和需求之间存在结构性矛盾。农业保险产品供给数量不足、种类单一、保障水平低。我国各地农村耕地面积较少，从事农业生产的人口众多，导致对农业保险的需求很大。此外，我国不同地区的经济发展水平存在差异，而农业保险产品具有跨区域特征，各地区之间无法进行有效衔

接。

三是政府财政补贴和税收优惠政策在支持农业保险发展方面尚存不足。我国还没有建立起一套完整的财政补贴和税收优惠政策体系^[9-10]。

4.1 财政补贴政策不健全

我国对农业保险的财政补贴政策主要包括直接补贴、再保险补贴和税收优惠政策三种，但这三种补贴方式各有利弊，补贴的资金来源不同，使得农业保险补贴存在较大差异。而在再保险补贴方面，虽然我国已有二十多个省份开展了政策性农业保险的再保险业务，但由于我国缺乏再保险市场，各省份之间农业保险业务开展的规范性较差。在税收优惠方面，虽然我国已经出台了相关政策，但由于缺乏制度支持和保障措施，使得我国商业健康险发展缓慢。而在财政补贴方面，虽然中央财政对农业保险给予了大量资金支持，但其支持力度仍然有限。虽然近年来各级政府出台了一系列鼓励政策以推动农业保险发展，但由于农业保险经营具有较强的自然垄断属性，所以很难通过市场机制来解决农业保险产品供给不足和农户需求无法满足的问题。

4.2 农业保险的有效供给不足

农业保险具有准公共物品属性，需要政府提供支持和保障。但由于农业保险具有很强的市场失灵特征，因此需要政府进行干预，在一定程度上弥补市场机制的缺陷。目前我国农业保险发展存在着供给不足、结构不合理等问题。

一方面，我国农业保险产品供给数量较少。我国目前开办的农业保险产品有一百五十多个，但都是一些传统的政策性农业保险，品种单一，缺乏针对性和灵活性。

一是从产品种类看，我国的农业保险产品种类较少，很多品种缺乏相应的保障水平和保障程度。

二是从险种来看，目前我国的农业保险主要包括种植业、养殖业、林业等几个大类，对于一些新型农产品品种和经济作物品种还没有纳入保险范围。

三是从保障水平来看，由于受到经营成本高、经营风险大等因素影响，我国多数地区的农业保险保障水平较低。

4.3 农业保险的税收优惠力度不足

我国农业保险的税收优惠主要针对农业大灾风险，而对于农户所缴纳的保费实行增值税即征即退

政策,这与其他国家对农业保险实施的税收优惠政策相比,存在明显不足。

一方面,我国对农业保险免征营业税等部分税种,虽然一定程度上降低了保险公司的经营成本,但也制约了保险公司积极开发和推广农业保险产品。另一方面,我国对农业保险实行税收优惠政策的税种主要包括:营业税、增值税和企业所得税。由于我国农业保险不属于传统意义上的商业保险,也不属于《中华人民共和国企业所得税法》规定的企业所得税的征税范围,因此不能享受企业所得税税收优惠政策。除此之外,由于农业保险的特殊性,农民购买农业保险一般都是一种短期行为。如果投保农户无法在较短时间内获得赔款或者无法取得赔偿款,则会造成农户投保积极性降低,影响农户对农业保险的投保热情。另外,由于农民购买农业保险后可能会选择将其作为一种投资来进行经营管理。因此如果政府不给予农业保险一定程度上的税收优惠政策支持,那么农民就很难将其作为一种投资行为来看待。

5 农业保险推动乡村振兴发展的对策建议

5.1 加强政策支持

政府应该加大对农业保险的支持力度,通过财政补贴、税收优惠等措施,降低农民的保费负担,提高农民的参保积极性。同时,政府还应该加强对农业保险的监管,规范农业保险市场秩序,提高农业保险的服务质量和水平。

5.2 推进农业保险创新

农业保险应该根据农业生产的特点和需求,不断推进农业保险创新,开发出更加符合农业生产实际的保险产品和服务。例如,可以针对不同农产品生产的特点和风险特点,开发出更加具有针对性的农业保险产品,提高农业保险的保障能力和服务水平。

5.3 加强宣传教育

加强对农民的宣传教育,提高农民对农业保险的认识和理解,是促进农业保险更好发展的关键。政府和保险公司应该加强对农民的宣传教育力度,通过各种途径和形式向农民宣传农业保险的重要性和作用,提高农民的参保意识和积极性。

6 结论

新时代,农业保险是我国支农惠农的重要手段,对于保障粮食安全、促进农业产业结构调整、助推乡村振兴战略实施等方面发挥着重要作用。然而,随着

乡村振兴战略的推进,农业保险在推动乡村振兴过程中还存在一些问题,主要包括:农业保险险种较少、保障水平不高;保险责任单一、赔付标准过低;经营主体抗风险能力较弱等。为了更好地发挥农业保险的作用,需要不断完善农业保险制度,积极开发特色险种,加强对保险责任的创新研究;拓宽农业保险覆盖范围,增加保障水平;鼓励经营主体发展,提高自身抗风险能力。只有这样,才能更好地发挥农业保险在乡村振兴中的作用。

参考文献

- [1] 冯文丽,苏晓鹏.农业保险助推乡村振兴战略实施的制度约束与改革[J].农业经济问题,2020,No.484(04):82-88. DOI:10.13246/j.cnki.iae.2020.04.010.
- [2] 张华,赵佳伟,义旭东.农业保险服务乡村振兴的内在逻辑、挑战与改革路径[J].沈阳工业大学学报(社会科学版),2021,14(03):220-229.
- [3] 郑军,朱京.乡村振兴战略背景下农业保险的历史演变及其启示[J].石家庄铁道大学学报(社会科学版),2020,14(01):11-16. DOI:10.13319/j.cnki.sjztdxbskb.2020.01.02.
- [4] Liao, P., Xian-hua Zhou, and Qingquan Fan. "Does agricultural insurance help farmers escape the poverty trap? Research based on multiple equilibrium models." *The Geneva Papers on Risk and Insurance - Issues and Practice* (2020).
- [5] 曲统昱,吉彩红.乡村振兴战略下我国农业保险发展研究[J].海南金融,2020, No.379(06): 55-61+68.
- [6] 郑军,杜佳欣.农业保险组织制度创新与乡村振兴战略的动态协调发展研究[J].山西农业大学学报(社会科学版),2020,19(02):83-94. DOI:10.13842/j.cnki.issn1671-816x.2020.02.011.
- [7] Yanuarti, R., J. M. M. Aji, and M. Rondhi. "Risk aversion level influence on farmer's decision to participate in crop insurance: A review." *Agricultural Economics (Zemědělská ekonomika)* (2019).
- [8] Zhou, Xian-hua, P. Liao, and Ke Wang. "Is the 'One Province One Rate' premium policy reasonable for Chinese crop insurance? The case in Jilin Province." *Journal of*

Integrative Agriculture (2018).

- [9] 郑军,盛康丽.农业保险服务乡村振兴战略的制度创新:国际经验及启示[J].广东开放大学学报,2019,28(06):100-105.
- [10] Fang, L., et al. "How crop insurance influences agricultural green total factor productivity: Evidence from Chinese

farmers." Journal of Cleaner Production (2021).

版权声明: ©2023 作者与开放获取期刊研究中心 (OAJRC) 所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS