

农业保险对农民收入影响机理及路径分析

王俊波

湖南农业大学经济学院，湖南长沙，410128；

摘要：农业是国之根本，是国民经济健康稳定向前的重要保障，是二、三产业存在与发展的前提条件，同时也是人们的生存之本。近年来，随着我国经济高速度高质量发展，各行各业不断再创新高，许多新的挑战也接踵而至，然而只有稳住农业发展的大后方，才有更多的机会与资源发展二、三产业，从而确保国家经济发展的齿轮持续向前。但由于农业受自然风险和市场风险的双重影响，加上农业本身生产周期长，投资回报率低，导致农业具有弱质性特征，并且相对于第二、三产业更为落后，农业生产面对风险的抵御能力更为低下。农业生产常见的风险类型包括自然风险、社会风险、技术风险、资金风险等等，其中对农业生产影响范围最大、波及面最广、摧毁性最强的是自然风险，自然风险也是种类最多、为常见的风险类型，成为农业增产、农民收入增长的重要阻碍。三农问题始终是农业经济发展的重中之重，是党和中央持续关注的焦点，是和人民生活息息相关的问题。处理好“农业、农村、农民”问题是农业发展的重要任务，而推动农民收入增长是问题的核心，只有实现增加农民平均收入的目的，才能激发农民生产热情，确保国民经济健康快速发展。中央一号文件指出，保持农业产量稳定和农民收入增长，是确保农业又快又好地向前发展、保障粮食安全的前提与基础。农业保险作为农民抵御风险、保驾护航的重要工具，可以弥补自然灾害给农业生产带来的巨大损失，帮助农民提高抵御风险的能力，成为农业生产的风险屏障。当灾害来临过后，保险公司根据保险合同对农民进行补偿，不仅降低了农民在灾害过程中承担的损失，也有助于农民尽快恢复农业生产，对促进农业增产和农民收入增长，维护国家粮食安全，具有不可替代的重要意义。

关键词：农业保险；农民收入；农业增产

DOI：10.64216/3104-9672.25.04.016

1 农业保险对农民收入影响的作用机理

农业保险通过灾前效应和灾后效应影响农民收入。

1.1 灾前效应

灾前效应是指当农户参加了农业保险，并在没有发生农业生产风险的情况下，向保险公司支付了一定的保险费，并与其签署了保险合同，从而对其收益造成了一定的影响。

灾前效应可直接或间接影响农民收入。灾前效应的直接作用体现在农民购买农业保险所缴的费用直接导致农民可支配收入的降低。而间接作用体现在，农业保险可通过影响农业生产，从而波及农民收入，具体体现在：首先，农业保险公司会依据自身掌握的生产经验知识以及技术手段对投保农民进行技术培训或提供生产建议。一部分农户会选择相信农业保险公司，采纳保险公司提供的防灾减损的措施、建议，最终达到农业增产增收的效果；但还有一部分农户由于农业保险的加持，降低农业风险防范意识，结果造成产量降低。其次，农

业保险有效降低了农业风险，稳定农民收入，给予农业生产者足够的生产安全感，有利于激发农民生产积极性，使农民勇于探索未接触过的农业生产技术，或采用更为冒险但更易于提高产量的生产方式。第三，在农业保险未被普及之前，农民只能通过选择丰富农作物种植品种降低市场风险，但由于耕地面积等生产资料有限，各农作物种植难以达到规模经济，导致农民虽达到降低风险的目的，其收入难以得到提高。但农业保险就可以有效的解决这个问题，使农业形成规模化生产。第四，农业生产一大难题就是农业生产投入资本严重不足。农业信贷可以保障农民得到充足的启动资金，加快农业生产发展。但农民由于可支配收入不足，缺乏可抵押的固定资产，加上农业生产高风险的特点往往使农民在争取信贷过程中被认为不具备偿还能力，导致农民难以获得农业信贷。但农业保险通过其经济补偿功能赋予农民在受灾后仍能进行农业再生产的能力，提高了农民申贷可信度，促进农业生产融资，进一步推动农业生产发展。

1.2 灾后效应

灾后效应是指当灾害发生对农户造成相应的损失时,农业保险公司通过对农户受灾情况作出等级评定,进而及时有效的进行财产损失赔偿,推动农户尽快投入到农业再生产,并达到稳定农户收入的效果。

由于农业生产与自然灾害都具有季节性和周期性特点,一旦自然灾害发生,极有可能造成农业生产不可挽回的损失。加上农业生产者自身积蓄薄弱,可流动资金不足,抵抗风险能力差,农民很可能由于没有资金来源导致生活陷入贫困状态。这时农业保险自身的经济补偿功能将会发挥作用,通过及时发放受灾补偿金,使农民获得一部分流动资金,维持农民正常生活的运转,推动其尽快地投入到新一轮的农业生产中,也在一定程度上稳定了下一阶段农民在农业生产中可获得的收入。

2 农业保险影响农民收入的路径分析

2.1 分散农业风险,稳定农民收入

农业生产是农业经济活动的主要组成部分,也是农民获取收入的主要方式来源。农业生产的健康有序发展对推动国民经济、社会环境稳定发展具有重要意义。农业生产具有高风险、低回报率的特点,而农民缺乏财富资金积累,抵御风险能力差,因此,灾害风险的发生极有可能造成农户的生产生活资金来源断裂,致使农民生活陷入贫困,农业生产停滞不前。农业保险作为农业金融中风险管理最有效的手段之一,具有帮助农业生产者分散农业生产风险的作用,并通过灾害风险发生后对农户进行赔偿金补偿的方式,促进农业恢复生产,稳定农户收入。这样不仅为农民提供了当期生活的保障,降低了当期风险带来的损失,而且通过推动农业再生产间接地保障了下一期的农业生产以及农民的经营性收入。

2.2 提供信贷担保,助力生产融资

农民往往由于生产资金的缺乏难以开展农业生产,使农业生产在第一步就受到局限。为此,农业金融开发农业信贷功能为农民生产提供充足的启动资金,但农业信贷申请需要一定的抵押物或信用等级,而农民自身收入水平有限,缺乏相应的抵押物,加之农业生产风险高,农民被认为当灾害风险发生时不具备偿还信贷的能力,信用等级达不到标准。因此,农民申请信贷往往以失败告终。而农业保险为农民提供风险保障,使农民在受灾情况下仍可得到一笔补偿收入进行农业再生产,从而具备偿还信贷的能力,提高农民信用等级。通过“农业保

险+农业信贷”的方式,帮助农民进行生产融资,扩大生产规模,有利于农业生产形成规模经济,促进农民经营收入提高。

2.3 提供技术经验,给予防灾减损建议

科学技术是第一生产力。农业生产需要专业知识、经验,以及先进的科学技术支持。农业保险公司往往掌握着农业生产防灾减损方面的专业知识,以及大数据、云计算、地理遥感等方面的技术储备,其在推广生产知识以及生产技术方面具有较高的积极性。农业生产者能够通过采纳农业保险公司给予的相关生产建议以及防灾减损的措施,更有效的进行农业生产与风险管理,这样不仅提高了保险公司的工作效率,也通过普及生产知识、农业生产技术推动农业生产发展,促进农业增产、农民收入增长。

2.4 推进农业生产技术,改革生产方式

在农业生产过程中农民为了降低风险,往往选择保守的生产方式、生产技术,并受到传统观念的影响,不敢尝试新的更高效但也伴随着较高风险的生产方式。但通过投保农业保险,农民在农业生产中有了风险保障,农民生产积极性得到激发,使农民有勇气去尝试选择新技术、新方式,进而使农业生产力提高,更易形成农业集约化、规模化生产。与此同时农业生产技术也得到了推广普及,农业现代化水平进一步提升,促进农业产业结构升级。

3 政策建议

本研究根据东北三省农业保险、农民收入现状以及计量结果得出农业保险对提升农民可支配收入具有正向影响的结论,为了提高农民的收入,本文提出了如下的对策和建议。

3.1 加强农业保险宣传力度,强化农民风险防范意识

农业保险需求不足很大程度上是因为农民难以摒弃传统观念,风险防范意识不强。保险公司以及政府相关部门应通过电视、广播、文艺汇演、海报等形式,向农民普及农业保险知识,介绍农业保险的性质、特征、运行模式,宣传农业保险相关惠民政策,让农民了解农业保险产品,懂得如何通过农业保险降低农业生产带来的风险,有目的地提高农民风险防范意识,增强农民购买农业保险的热情,鼓励农民在农业经营过程中为自己

争取风险保障。

3.2 创新农业保险险种，融合多种金融服务

保险公司应开创更多的农业保险险种，并同时拓宽农业保险承保范畴，完善农业保险产品结构，建立更完备的农业保险运行机制体系。同时，保险公司可考虑与其他金融服务相结合，采取“农业保险+农业信贷”、“农业保险+农业期货”等形式，取其优势补己短板，不仅能达到分散农业保险风险的目的，更能扩大农业保险覆盖面。与此同时，各种金融工具的融合使用，对农业生产发展也具有一定程度的推动作用。

参考文献

[1]刘玮,孙丽兵,虞国柱.农业保险对农户收入的影响机制研究——基于有调节的中介效应.农业技术经

济,2022,326(06).

[2]郑军,孙翔宇.农业保险反贫困的农村社会学反思——中国与巴西的比较及启示.山东农业大学学报:社会科学版,2019,21(3).

[3]徐斌,孙蓉.粮食安全背景下农业保险对农户生产行为的影响效应——基于粮食主产区微观数据的实证研究.财经科学,2016(6).

[4]熊德平,余新平,熊晶白.中国农村金融效率与农产品对外贸易——基于1982-2009年数据的协整检验和格兰杰因果分析.中国软科学,2011(10).

[5]梁来存.政策性农作物保险的扶贫效应评价——基于短期预期收入变化的视角.湘潭大学学报:哲学社会科学版,2021,45(01).