

基于西部省区 H 村的政策性农业保险政策执行状况分析

田 宝 丁小霞 田晓梅 辛瑞欣 张乐圆

北方民族大学,宁夏 银川 750021

摘要:面对日益增加的农业风险,政策性农业保险成为中国西部省区 H 村农民的一项关键保障措施。基于此,聚焦于该政策的执行现状与影响,深入分析了保险政策覆盖的范围、农民的参保态度、保险赔偿的实际效果。通过具体案例研究,探讨了农业保险在缓解经济损失、提升农民福祉方面的实际作用及存在的问题,并提出了针对性的改善建议,包括政策宣传、执行监管和补贴机制等,以期促进保险机制更好地服务于农业持续发展和农民的长远利益。

关键词:农业保险;政策执行;农村

中图分类号:F840.66

DOI: 10.3969/j.issn.2097-065X.2024.09.034

0 引言

随着社会经济的快速发展和农业生产条件的改变,农业面临的风险(如自然灾害、市场价格波动等)日益增多,严重威胁着农民的生产生活和农业的可持续发展。为有效应对这些风险,保障农民收益,政策性农业保险应运而生,并成为政府重要的农业风险管理工具。本文选取西部省区 H 村为研究对象,通过实地调研深入分析政策性农业保险政策的执行现状及效果,探索存在的问题与挑战,并据此提出对策和建议。

1 政策性农业保险政策的执行现状与效果

1.1 政策性农业保险的覆盖范围较窄、农民参保意愿较强

H 村所在省区的农业保险覆盖种植业、养殖业和林业三大类。由于当地气候条件的特殊性,H 村农业保险的实际覆盖作物主要为马铃薯、玉米和小麦。

政策性农业保险能否达到预期的效果,最重要的是农户是否愿意参加^[1]。通过对 H 村村民的深

入访谈,发现超过半数的村民表示愿意购买政策性农业保险。影响小部分村民参与意愿的因素包括政策支持不足、农民对政策的认知度不高、政府宣传力度不强等。

1.2 政策性农业保险的赔付水平和赔付率较低

H 村的政策性农业保险涵盖种植业,主要集中在小麦、玉米、马铃薯、油料作物,但当前的保险金额较低,难以充分补偿自然灾害导致的损失。赔付率和赔付水平是评估保险效果的重要指标,在实际操作中仍显示出改进的必要。保险条款中的限制和免赔额可能会降低赔付水平,同时,定损评估的复杂性易在赔付过程中引发争议。市场价格波动的风险使农户对收入保险产品显出迫切需求。

为提升保障水平和赔付率,应提高保险金额,并根据实际风险合理设定保险费率以确保资金充足。同时,应完善保险条款,明确覆盖范围和赔付标准,并加强对农民的保险知识培训,鼓励他们采取适当的预防措施。这些措施需要政府和保险公司的共同努力,以实现更有效的保险保障体系^[2]。

1.3 政策性农业保险的风险分散和风险补偿效果不显著

政策性农业保险对于我国的农业风险管理具有重要作用。根据 2022 年的数据,该保险的保费收入

基金项目:北方民族大学大学生创新创业训练计划“政策性农业保险助农效果研究”(S202311407084)

[5] 吴玮,金淑彬.公共服务视角下农村金融发展对乡村振兴的影响研究[J].南方农机,2022,53(19):114-118.

[6] 王圣英.乡村振兴背景下农村普惠金融发展的典型问题与对策建议[J].农村经济与科技,2023,34(13):222-225,268.

[7] 梁环忠,李少辉.改革金融监管体系振兴农村普惠金融

的对策研究[J].天津商务职业学院学报,2022,10(1):51-57.

作者简介:吴 甜,女,1998 年生,硕士,助教。研究方向为农村金融、经济、教育教学。

已达 1192 亿元,风险保障额度超过 5 万亿元,在抵御农业风险上具有关键作用。H 村实施政策时,政府提供的补贴高达 80%,这突显了政府推行农业保险政策的有力支持。此保险具有显著的补偿效应,但村民对赔付金额的满意度仍有待提高,他们期望能获得更高的赔付和补贴比例。

村民普遍反映的风险分散不足、重灾区补偿不充分的问题,表明我国农业保险政策尚需进一步优化。为强化风险分散效果并提升赔付水平,有必要通过政策调整确保所有符合条件的农户都能获得公平且有效的补偿,从而更加有效地支持和保护农业生产。此外,政策改进还应包括提高保险的赔付比率和扩大补贴范围,减小农民因自然灾害带来的经济压力,确保农业持续稳定发展^[3]。

1.4 政策性农业保险的政策效应和经济效益较低

探讨政策性农业保险对农民经济生活的影响时,经济基础对上层建筑的决定作用不容忽视。农民的收入水平是决定购买农业保险的基本条件。保险的根本目的应是尽可能解决农民的收入问题,通过弥补农业生产经营活动中由自然灾害或其他因素引起的损失,增加农民的收入。这就要求深入了解农业保险政策对农民收入是否具有实质性保障的效应^[4]。

通过实地调查研究,获取了该地区农民年收入分布(表 1)。从表 1 可以看出,55%的农民年收入低于 2 万元,这一收入水平在西部地区处于中下游状态。在大面积种植并购买农业保险的情况下,政策性农业保险对这部分农民的经济补偿作用有限。

表 1 农民年收入及其占比

| 年收入区间(万元) | 占比(%) |
|-----------|-------|
| 4—5 | 10 |
| 3—4 | 15 |
| 2—3 | 15 |
| 2 以下 | 55 |

更为重要的是,由于该地区实施的是以多数人农业受损为条件进行补助的政策,因此在遭受天灾时,只有多数农户农业生产受损才能获得政策性赔偿。这就意味着,仅有少数农户的农业收入受损时,他们购买的农业保险将无法发挥应有的作用,这部分农户的经济效益难以得到提升。这种现象可能导致农民购买农业保险的意愿下降。农业保险带来的经济效益不明显,导致农民对政策性农业保险的支持度不高,影响了保险政策的推广和实施效果。

2 政策性农业保险政策执行存在的问题

2.1 农民对政策认知度不高

H 村农民对政策性农业保险的认识普遍不足,其信息获取依赖村干部的传达,反映出该村在农业保险宣传上存在明显不足。当地居民以老年人和文化水平较低者为主。他们对政策理解和接受的能力较弱,需求更具针对性的解释与引导。村干部在实际操作中通常仅在保险购买期通知村民,未进行详细讲解或适时更新,导致村民对保险的作用和重要性理解不深,影响对政府行为的信任和支持^[5]。

2.2 政策性农业保险的政策支持不足

H 村的政策性农业保险虽实现了广泛覆盖,但在实施过程中仍面临诸多挑战。不同的补贴标准推动了农作物种植的单一化,降低了农户的抗风险能力。保险的供需关系失衡和政策执行上的偏差导致监管效果不彰,限制了政策保障功能的充分发挥。农户普遍反映保险赔付慢,且风险评估与实际损失之间存在显著差异,这些因素共同影响了保险政策的整体效果。上述问题突显了在政策性农业保险领域,加强执行监督和管理、完善部门间的沟通和协作是确保政策效能的关键环节。

2.3 政策性农业保险的风险防范和监督问题

通过调查和访谈发现,该地区的政策性农业保险主要由政府主导且存在监管问题。农业保险的购买与补贴过程中,农民对政策了解甚少。在被询问补贴的具体数额时,农民通常给出的答复不清,显示出他们对保险评定过程的关心程度较低。这种现象可能源于政府操作的不透明性。农民通常仅关心补贴的数额而不反馈政策中可能出现的问题,导致政策效果的不一致。

此外,政策性农业保险的执行中,政府决定购买和补贴的事项,农民在政府的组织下进行相应的行动。这种做法凸显了内部监管的缺失和外部监督的不足。尽管农民普遍依赖政府补贴,但他们对政策的真实性和效果仍持怀疑态度,影响了他们的整体幸福感和对政府职责的评价。

该地区经济主要依赖农业,但由于长期干旱,农业发展缺乏动力。政府在政策性农业保险的补贴力度上未能充分考虑实际情况,未能有效预见和防范相应的风险,可能导致农业保险未能全面发挥其应有的风险管理功能,加大农民对政策的不信任 and 不满,削弱了政府在农业风险管理中的作用^[6]。

综上所述,政策性农业保险在该地区的实施存在多方面的问题,包括监管不力、信息透明度低、政策执行的单向性,这些问题共同影响了农业保险的

整体效果与农民的满意度。

2.4 农民主动购买的积极性不高

通过对H村农户的访谈,发现H村农业生产受自然条件影响较大,长期存在“靠天吃饭”的现象,农户普遍风险认知和保险意识较差。该地区的农户在面对干旱、病虫害等潜在威胁时往往采取被动应对策略,而没有主动通过购买农业保险等手段来降低灾害带来的经济影响。农户们通常仅在村委会明确要求时才会考虑购买农业保险,且在此之前很少主动了解相关的保险政策和程序。普遍存在的观念是,购买农业保险的过程复杂、索赔流程繁琐,为避免不必要的麻烦,他们往往不会自发参与。通过对农户的访谈还发现村委会在推广政策性农业保险方面的作用并不持久,通常只在需要农户购买保险时才进行宣传。这种做法进一步限制了农民对农业保险的了解和认识,影响了他们的购买意愿。

3 改进政策性农业保险的对策和建议

3.1 拓宽宣传渠道,丰富宣传方式

当前,人们获取信息的渠道是多种多样的,对政策性农业保险的宣传不能仅仅依托政府通告,而是要加大宣传力度,采用多渠道、多方式提高政策的普及度和了解度,可借助抖音、快手、微视等多样化的自媒体工具及宣传手册,运用情景剧视频、典型现身说法、召开村民会议等多种方式用通俗易懂的语言向村民讲解政策性农业保险。以农民诉求为出发点和落脚点,充分带动老百姓投保的积极性,让农民切实体会到保险带来的好处^[7]。

3.2 完善政策执行机制,适时调整保险内容

政策执行机制是为政策目标服务的,要实现政策性农业保险支农的目标,就要完善政策执行机制。政府可建立健全的政策执行机制,明确各级政府的职责和任务,加强对政策执行情况的监督和评估,及时发现问题并采取措施加以解决。加强风险评估和管理,制定科学合理的费率标准和赔偿标准,确保政策的公平性和可持续性^[8]。建立一些激励机制,对农民进行一定的奖励,增强农民购买保险的积极性,让更多的人才加入农业发展的队伍。在此过程中,政府应该根据实际发展状况,及时调整政策性农业保险的内容,例如根据农民种植的种类和数量适时改变保险的范围和种类,调整政策性农业保险的执行标准。

3.3 加大政策补贴力度,激发农民生产积极性

农民收入依靠农业生产,农业收成好,则农民收入高。对于农业补贴,农民希望能尽可能弥补自己

损失,分散因自然灾害、市场不稳定等带来的风险。H村所在地的农业保险赔付率很高,但是农民的损失弥补还是缺乏,因此,提高农业保险补贴力度,是农民最希望看到的,只有这样,才能对农民的收入有所保障,增强农民对政策性农业保险的信任度,消除农业不挣钱观念,树立新时代农业生产观,促进农民投入农业生产的积极性,让更多的人将目光转向农业,为农业发展献出一份力^[9]。

4 结语

政策性农业保险作为一种保障机制,在我国农业发展和农民利益保护中起着关键的作用。通过对西部省区H村政策性农业保险的调研分析发现,尽管存在一些执行上的问题,如覆盖范围的限制、赔付水平和赔付率的不足等,但通过拓宽宣传渠道、完善政策执行机制、加大补贴力度和坚持多元共治等对策,有望提升政策性农业保险的效益^[10]。未来的政策制定与实施过程中,应充分考虑农民的实际需求和地区特性,确保政策能更好地服务于农业发展和农民福祉,为农业现代化和乡村振兴提供坚实的保障。

参考文献:

[1] 孙亚萍. S区政策性农业保险的农户参保意愿及执行偏差分析[D]. 银川:北方民族大学,2023.

[2] 孙绪静,潘颖,王怡群. 黑龙江省政策性农业保险问题研究[J]. 哈尔滨职业技术学院学报,2023(5):136-138.

[3] 邢鹏,黄昆. 政策性农业保险保费补贴对政府财政支出和农民收入的模拟分析[J]. 农业技术经济,2007(3):4-9.

[4] 薛文田. 社会网络、风险感知对农户农业保险购买意愿的影响研究[D]. 杨凌:西北农林科技大学,2020.

[5] 张淑琼,期沙子虫,尔古比惹,等. 普格县三大粮食作物政策性农业保险助推乡村振兴[J]. 四川农业与农机,2023(5):58-60.

[6] 薛晓霞. 农业保险为农村经济发展筑起“防护网”[N]. 兰州日报,2023-09-01(004).

[7] 陈新文. 政策性农业保险助力乡村振兴[N]. 山西日报,2021-06-22(011).

[8] 张雅芝,徐鹏. 陕西:深化诉源治理促进多元共治[N]. 人民法院报,2023-11-20(008).

[9] 杜英姿. 滦南县:多元共治齐抓共管心系基层真情为民[N]. 中国城市报,2023-09-25(B11).

[10] 赵亮,汪悦. 多元共治助力黄河上游生态协同治理[J]. 中华环境,2023(9):66-68.

作者简介:田金,男,2002年生。研究方向为行政管理。