

# 政策性农业保险对农村居民消费的影响研究

李坤逸

(吉林财经大学金融学院, 吉林、长春, 130117)

**摘要:** 在巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接、推进建设中国式农业农村现代化背景下, 政策性农业保险在全面提高农村地区居民生活水平等方面发挥了重要作用。本文首先基于消费理论分析了政策性农业保险对农村居民消费影响机制, 基于国内不同地区的农业结构差异分析了政策性农业保险在不同区位间影响的异质性。选取 2012~2021 年间主要农业省份的面板数据, 运用固定效应模型, 探讨政策性农业保险如何对农村居民消费产生影响。结果显示: 从全国来看, 政策性农业保险对促进农村居民消费有显著影响; 分地区来看, 第一产业占比较大的东北地区政策性农业保险对消费的促进作用最为显著。

**关键词:** 政策性农业保险; 农村居民消费; 面板数据; 异质性分析

**中图分类号:** F842.6

**文献标识码:** A

## 一、引言

2020 年 5 月 14 日, 党的十九届五中全会提出构建国内国际双循环相互促进的新发展格局, 充分发挥我国超大规模市场优势和内需潜力。2023 年 8 月, 中央经济工作会议又一次强调要着力扩大内需。截至 2021 年底, 我国人口总数为 141260 万人, 其中农村常住人口为 49835 万人, 农村常住人口占总人口比重为 35.28%, 农村居民在我国消费群体中占据很大比重。相较于一直处于较高消费水平的城镇地区, 农村地区长期面临内需不足的局面, 在扩大内需中仍有较大潜力。

政策性农业保险作为最有效的现代农业风险管理手段, 是国家财政运用保险工具对“三农”领域的净投入。2023 年的中央一号文件强调政策性农业保险在服务乡村振兴、巩固脱贫攻坚成果、全面提高农村地区居民生活水平等方面发挥了越来越重要的作用。根据终身效用理论, 农民的终身效用是关于农民消费的增函数<sup>[1]</sup>, 因此农村居民的生活质量及其总体满足程度伴随着消费的增长而提高。

因此, 研究政策性农业保险对农村居民消费的影响, 探究其中扩大内需的机理, 具有重要的理论和现实意义。

国内外学者对于政策性农业保险的研究较多, 郭华(2020)等学者认为政策性农业保险稳定农村居民收入、降低农业市场风险, 有效推动农村居民消费且作用效果持久<sup>[2]</sup>; 张伟(2014)等学者认为农村居民购买政策性农业保险带来的保费支出造成了消费结构变化, 但目前政策性农业保险保障程度尚待提高, 使得农村居民消费更加谨慎<sup>[3]</sup>。富丽莎(2022)等学者认为政策性农业保险发挥稳定收入的作用存在一定的门槛<sup>[4]</sup>, 只有消费或资产达到一定水平, 或者在一定的贫困程度内, 政策性农业保险的降低风险、稳定收入、促进消费的作用才能有效发挥; 董安琪(2018)等学者认为低水平区域经济发展较缓慢, 其对风险抵抗力较弱, 政策性农业保险对消费的影响主要集中在经济低水平区域<sup>[5]</sup>。夏金梅(2014)等学者认为政策性农业保险通过转移支付、损失补偿等渠道稳定了农村居民的收入<sup>[6]</sup>; 邵全权(2023)等学者认为政策性农业保险投资、政策性农业保险补贴较政策性农业保险更能促进农村居民消费<sup>[7]</sup>。

综上所述, 目前研究主要集中在以下几个方面: 一是政策性农业保险的实施效果, 大多以农村居民收入作为中介, 研究政策性农业保险对农村居民消费的间接作用; 二是政策性农业保险的影响因素, 主要体现在自然风险、产业结构、政策扶持、技术支持等; 三是政策性农业保险与其他政策的相互作用, 比如说与新农保、灾害补偿等政策相结合。然而通过梳理文献可知, 对于纯粹的政策性农业保险对农村居民消费的影响研究较少。所以, 本文的余下内容及创新如下: 第二部分通过梳理政策性农业保险对农村居民消费作用机理提出研究假设; 第三部分研究设计; 第四部分结合数据的可获得性运用 2012~2021 年的面板数据, 并采用逐步引入控制变量的回归方法进行相应的计量分析; 第五部分提出政策建议。

## 二、作用机理与研究假设

政策性农业保险具有分散风险、补偿损失、融通资金、防灾防损等保险“属”范畴的一般功能，也有转嫁农业风险的财务手段、农业借款人重要的增信工具、政府管理社会的重要手段等政策性农业保险“种”范畴的特殊功能。根据凯恩斯(Keynes)的绝对收入假说与弗里德曼(Friedman)的持久收入假说，收入是影响消费的主要因素，消费者收入越高，则消费水平越高<sup>[8]</sup>。政策性农业保险通过增加农村居民收入、提振农户的消费信心等路径对拉动农村居民消费起到促进的作用。政策性农业保险对农村居民消费的综合影响机制如图1所示。

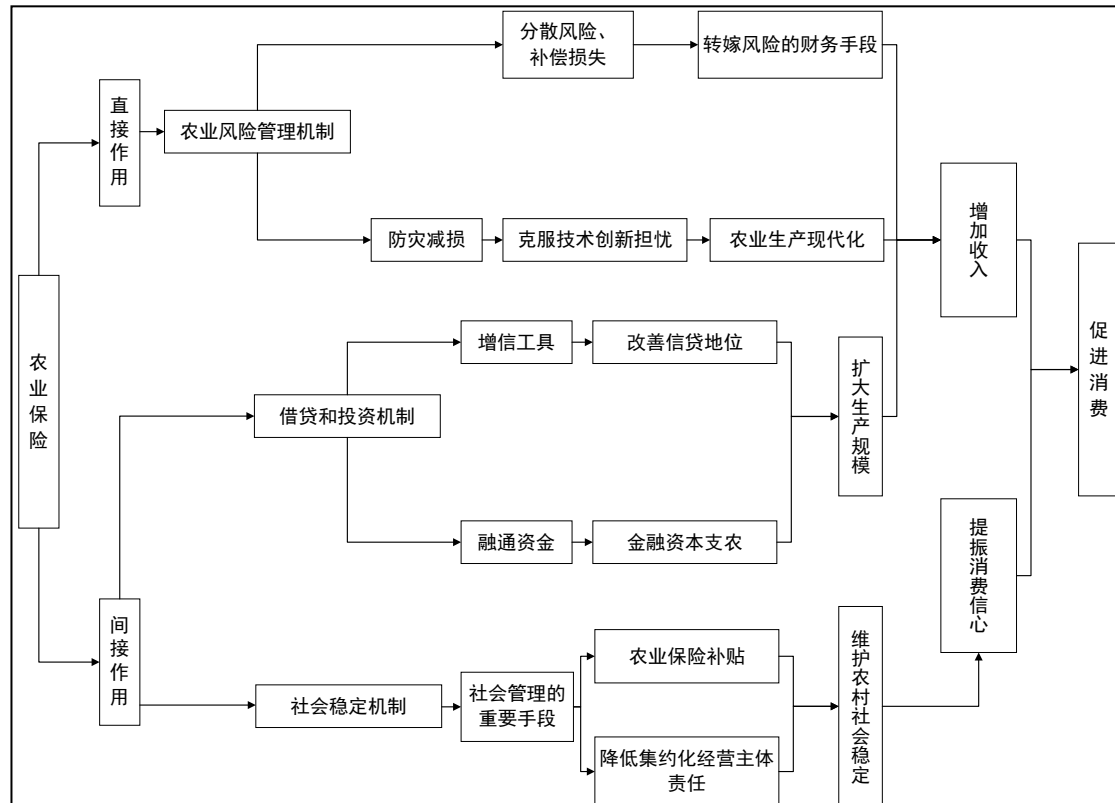


图1 政策性农业保险对农村居民消费影响机制运作图

理论上，政策性农业保险对农村居民消费的影响从直接、间接两个角度，风险管理、借贷和投资、社会稳定三种机制发挥作用：

直接影响主要体现在农业风险管理方面。农业风险管理机制，起到分散风险、补偿损失、防灾减损的作用。分散风险、补偿损失的作用，将少数农民所遭受到的农业灾害损失在所有参保户之间进行分摊，以实现在时、空上分散风险，作为农业生产者转嫁农业风险的财务手段，将不可预料的农业风险损失转移给保险公司，稳定了生产收入，提振了农户的消费信心。防灾减损的作用，是保险公司在经营中遵循“防赔结合”的风险管理理念，通过专业的风险管理及帮助指导农民实施的防灾防损措施，从客观上起到规避和消减农业风险的目的，这种保障减轻了农民对风险的恐惧，鼓励他们采用更高效、先进的农业技术和方法，提高了产量和质量，最终提高了农户的收入。

间接影响主要体现在农村金融的借贷和投资与维护社会稳定两个方面。借贷和投资机制，体现在政策性农业保险充当重要增信工具和保险公司发挥保险的融通资金功能。政策性农业保险是农业借款人重要的增信工具，对于农户普遍缺乏资金但没有抵押物，有政策性农业保险做保障，农业生产趋于稳定，可以降低借款违约的概率，这有利于改善农户的经济地位和信贷地位，便于其获得贷款，引导农业金融资本流入农村，促进农业生产规模扩大、提高现代化生产水平，从而长期增加农户的经营收入。融通资金是保险的一般性功能，创新开展的支农支小融资业务试点，通过间接方式将保险资金和“三农”的融资需求对接，专项用于农业生产，也起到提高现代化生产水平、长期增加农户经营收入的作用。社会稳定机制，

政策性农业保险是社会管理的重要手段,是支农惠农的重要政策工具。政策性农业保险补贴是WTO规则下常用的支农惠农的重要政策工具,通过特惠的补贴政策,为贫困地区人口提供各种风险保障并巩固脱贫攻坚成果,维护农村社会稳定和社会公平,提振农村居民的消费信心。随着我国农业生产向现代化和集约化转型,农业生产风险更为集中,利用有关责任保险,降低农业经营主体的法律赔偿责任风险,减少农村社会摩擦、维护社会稳定,也起到提振农村居民消费信心的作用。

因此,本文提出第一个研究假设:政策性农业保险能够促进农村居民消费,并对农村地区的内需具有拉动作用。

此外,我国疆域广大,各种地形、气候条件较为齐全,经济、文化背景也颇为丰富,地区间政策性农业保险发展的差异性较为显著。所以,本文还参照湖南国调信息网,将分东部、中部、西部和东北四个区域分析不同区位间的异质性,讨论政策性农业保险是否会对农村居民消费产生不同程度的影响。

我国不同地区的农业结构存在差异。东部地区的农业更加多样化和现代化,依赖性较低,因此农村居民更容易获得多样化的收入来源,不仅仅依赖农业。相比之下,东北地区的农村居民更依赖农业,因此政策性农业保险对他们的生计和消费有更大的影响。我国不同地区的自然环境和气候条件不同,影响了农业生产的风险。东北地区和西部地区在气候上更加严峻,农作物更容易受到自然灾害的影响,因此政策性农业保险在这些地区可能更为重要,对农村居民的消费影响也更加显著。我国不同地区的经济发展水平差异较大。东部地区通常经济发展水平较高,农村居民有更多的储蓄和其他投资渠道,因此政策性农业保险对他们的消费影响相对较小。而在东北地区,农村居民的经济状况较为脆弱,更容易受到农业风险的冲击,因此政策性农业保险可能对他们的消费有更大的帮助。政府在不同地区可能采取不同的政策来促进政策性农业保险的发展。一些地区可能会提供更多的政策性农业保险补贴或其他激励措施,从而增加了农村居民参与政策性农业保险的动力,也提高了保险的影响力。

因此,本文提出第二个研究假设:受区域发展水平及产业结构差异等影响,政策性农业保险对农村居民消费的影响在不同区域有较大的差异。

### 三、研究设计

#### 1. 变量选择

被解释变量:农村居民人均消费支出( $\ln PCE$ )。从统计指标解释角度出发,选择农村居民人均消费支出作为度量农村居民消费的指标,衡量农村居民日常生活中的实物消费支出和现金消费支出,以直观反映农村居民的消费情况。

核心解释变量:政策性农业保险保费收入( $\ln NBBF$ )。选择政策性农业保险保费的收入作为度量政策性农业保险发展水平的指标,直观反映了政策性农业保险对农户保险需求的保障程度。

其他控制变量:农村居民人均纯收入( $\ln PCR$ )、农村居民人均食品性消费支出( $\ln FC$ )、农村居民平均受教育年限( $\ln EDU$ )和农村地区产业结构以第一产业产值占总产值的比重衡量( $\ln IS$ )。借鉴王箐(2023)的研究结果,食品性消费支出、人均纯收入对农村居民消费支出具有显著正向影响<sup>[9]</sup>。借鉴贾小玫(2016)的研究结果,产业结构会对农村居民消费产生显著影响,产业升级是拉动农村居民消费的重要驱动力<sup>[10]</sup>,但由于产业结构对消费的影响存在滞后性,所以选取产业结构滞后一期的数据放入模型。借鉴刘丹(2017)的研究,农村居民受教育水平对消费具有显著影响<sup>[11]</sup>,且影响存在滞后性,所以本文也选取滞后一期数据放入模型。

#### 2. 模型设定

在本文中,我们将采用索罗·斯旺(Solow-Swan)增长模型为理论框架,并引入政策性农业保险因素,建立如下面板数据模型:

$$\ln PCE_{it} = \beta_0 + \beta_1 \ln NBBF_{it} + \beta_2 X_{it} + \alpha_i + \lambda_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

其中, $PCE_{it}$ 表示农村居民在地区*i*和时间*t*的农村居民人均消费支出, $NBBF_{it}$ 为政策性农业保险保费收入, $X_{it}$ 是一组控制变量,包括人均纯收入、人均食品性消费支出、地区产业结构等。 $\alpha_i$ 和 $\lambda_t$ 分别是地区固定效应和时间固定效应, $\varepsilon_{it}$ 为误差项。

#### 3. 数据来源

考虑到数据的可得性,在我国 31 个省级行政区中,按照 2012~2021 年农业生产总值的平均值在 1000 亿元以上的省市,剔除了北京市、山西省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区、海南省、上海市、天津市。本文的时间跨度是 2012~2021 年。“农村居民人均消费支出”、“农村居民平均受教育年限”主要来源于国家统计局网站。“政策性农业保险保费收入”主要来源于《中国保险年鉴》。“农村居民人均纯收入”(2013 年之后不再公布,以人均可支配收入衡量)、“农村居民人均食品性消费支出”主要来源于《中国统计年鉴》、《中国农村统计年鉴》。“农村地区产业结构”由“分省份农村地区第一产业产值”和“分省份农村地区总产值”计算得出。

为了提高数据可比性,过程中有些数据缺失采用全国平均数据替代;为了消除原始数据之间可能存在的异方差性,本文对各指标进行取对数处理。主要变量的定义及说明和描述性统计如表 1 所示。

表 1 变量说明及描述性统计

变量	符号	变量定义及说明	观测值	平均值	标准差	最小值	最大值
<b>被解释变量</b>							
农村居民人均消费支出	lnPCE	农村居民用于满足家庭日常生活消费的全部支出	230	9.207	0.365	8.269	10.143
<b>核心解释变量</b>							
政策性农业保险保费收入	lnNBBF	当年的政策性农业保险保费收入	230	7.315	0.849	4.231	9.198
<b>其他控制变量</b>							
农村居民人均纯收入	lnPCR	农村居民家庭人均年收入	230	9.439	0.386	8.413	10.559
农村居民人均食品性消费支出	lnFC	农村居民家庭人均食品性消费支出	230	8.092	0.336	7.327	8.971
农村居民平均受教育年限	lnEDU	农村地区 16 岁以上农村居民平均受教育年限	230	2.042	0.056	1.857	2.17
农村地区产业结构	lnIS	农村地区第一产业与当地经济生产总值的比例	230	2.286	0.399	1.223	3.222

#### 四、实证过程

本文先采用 F 检验法判断是否存在个体效应,若存在个体效应则采用豪斯曼检验判定选择固定效应模型还是随机效应模型<sup>[12]</sup>。结果表明, F 检验下  $p=0.0000$  判定存在个体效应;豪斯曼检验下  $p=0.0000$  确定使用固定效应模型。

##### 1. 面板数据估计结果

为保证回归结果的稳健性,本文在实证分析的过程中采用逐步加入控制变量的分步回归法考察政策性农业保险对农村居民消费的影响。表 2 第 (1) 列表示政策性农业保险单独对农村居民消费的影响;第 (2) 列加入了农村居民人均纯收入;第 (3) 列加入了农村居民人均食品性消费支出;第 (4) 列加入了农村居民平均受教育年限;第 (5) 列加入了产业结构,构成完整估计模型。在完整的估计模型下,政策性农业保险对农村居民消费影响的估计系数为 0.0351,且在 5% 的水平上显著为正,说明政策性农业保险对扩大农村居民消费,拉动农村地区内需,有重要的促进作用,有助于提高农村地区居民的生活质量。在控制变量方面,农村居民人均纯收入和人均食品性消费支出在 1% 的水平上显著为正,说明收入和食品性消费支出对人均总的消费具有促进作用;而受教育年限和产业结构中第一产业的产值占比对农村居民消费的估计系数显著为负,说明第一产业占总产值的比重越小,则产业结构越是合理,越能拉动农村地区的内需;考虑到受教育年限对消费的影响存在一定门槛效应而农村居民的年龄分布不均匀,所以在农村地区未体现出教育对消费的促进作用。

表 2 逐步回归结果

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	<b>lnPCE</b>	<b>lnPCE</b>	<b>lnPCE</b>	<b>lnPCE</b>	<b>lnPCE</b>
<b>lnNBBF</b>	<b>0.4958***</b> (0.0204)	<b>0.1035***</b> (0.0216)	<b>0.0412**</b> (0.0168)	<b>0.0416**</b> (0.0167)	<b>0.0351**</b> (0.0159)
<b>lnPCR</b>		<b>0.8730***</b> (0.0408)	<b>0.4174***</b> (0.0467)	<b>0.4033***</b> (0.0470)	<b>0.4198**</b> (0.0446)
<b>lnFC</b>			<b>0.6982***</b> (0.0543)	<b>0.6818***</b> (0.0547)	<b>0.6170**</b> (0.0534)
<b>lnEDU</b>				<b>-0.5012*</b> (0.2716)	<b>-0.5279**</b> (0.2570)
<b>lnIS</b>					<b>-0.2098**</b> (-0.0421)
<b>_cons</b>	<b>5.5802***</b> (0.1497)	<b>0.2098</b> (0.2645)	<b>-0.6838***</b> (0.2090)	<b>0.6031</b> (0.7277)	<b>1.5537**</b> (0.7144)
<b>N</b>	<b>230</b>	<b>230</b>	<b>230</b>	<b>230</b>	<b>230</b>
<b>r2_w</b>	<b>0.7412</b>	<b>0.9199</b>	<b>0.9558</b>	<b>0.9565</b>	<b>0.9613</b>

注:\*\*\*、\*\*、\*分别表示在 1%、5%、10% 的水平显著;括号内为标准误差。下同。

## 2. 分区域异质性分析

鉴于我国幅员辽阔,各个省份的自然环境和社会经济发展水平存在比较大的差异,尤其是存在区域发展不平衡的客观状况,按照东部、中部、西部和东北四大地区再对 2012~2021 年农业生产总值的平均值在 1000 亿元以上的 23 个省级行政区进行分样本回归。表 3 显示,从农保保费规模来看,东北地区对农村居民消费具有显著的拉动作用,西部地区也具有拉动作用,但影响不太显著,而在东部和西部地区反而出现了负向影响的效果。具体而言,保费规模每提高 1%,东北地区的农村居民消费水平同向增长 0.0565%,西部地区增长 0.0225%。原因可能是政策性农业保险对农村居民的影响具有一定的门槛效应,当政策性农业保险发展到一定水平后,农业在当地的产业结构中占有一定比例后,其对消费的促进作用才具有显著影响。

表 3 分区域异质性分析结果

	东部地区	中部地区	西部地区	东北地区
<b>lnNBBF</b>	<b>-0.0102</b> (0.0285)	<b>-0.0656**</b> (0.0280)	<b>0.0225</b> (0.0190)	<b>0.0565**</b> (0.0219)
<b>lnPCR</b>	<b>0.9490***</b> (0.1807)	<b>0.9152***</b> (0.1239)	<b>0.7726***</b> (0.0921)	<b>0.2912***</b> (0.0848)
<b>lnFC</b>	<b>0.3619**</b>	<b>0.4930***</b>	<b>0.3340***</b>	<b>0.5030**</b>

	(0.1456)	(0.1063)	(0.0967)	(0.1472)
lnEDU	-0.3898	0.8029	-0.6450*	-0.4535
	(0.4168)	(0.5138)	(0.3323)	(1.1834)
lnIS	0.2285	-0.0829	-0.0313	-0.1544
	(0.1392)	(0.1121)	(0.0829)	(0.1305)
_cons	-2.0225	-4.2739***	0.5859	2.8313
	(1.6419)	(1.5746)	(0.9362)	(2.8521)
观测值	60	50	90	30
r2_w	0.9728	0.9855	0.9753	0.9218

### 3. 稳健性检验

#### (1) 内生性处理

为缓解潜在的内生性，本文引入工具变量。近年来把解释变量的滞后值作为工具变量的研究较为常见，因此本文在相应的研究中同时引入 lnNBBF 的两期滞后项作为工具变量。表 4 报告了同时引入农保保费的两期滞后项作为工具变量的两阶段回归结果。第一阶段估计的 F 统计量为 320.07，表明存在弱工具变量的假设不成立，即工具变量满足相关性特征；在 1% 的显著性水平下，豪斯曼检验结果拒绝了解释变量为外生的原假设，说明有必要引入工具变量。引入工具变量后的两阶段回归结果表面：政策性农业保险保费收入对农村居民消费的影响在 1% 的水平上显著为正，证实了政策性农业保险对农村居民消费有拉动作用的研究假设。

表 4 内生性处理结果

	工具变量法	
	第一阶段回归	第二阶段回归
	lnNBBF	lnPCE
lnNBBF		0.074***
lnNBBF1	0.998***	
lnNBBF2	-0.111*	
lnPCR	0.049	0.339***
lnFC	-0.022	0.538***
lnEDU	0.373	-0.465***
lnIS	0.052	-0.121***
第一阶段 F 统计量	320.07	
观测值	230	230

#### (2) 替换解释变量

近年来在政策性农业保险与农村居民消费的问题研究中，“政策性农业保险赔付水平 (lnNBPF)”和“政策性农业保险保费收入 (lnNBBF)”都是被广泛使用的指标。在参考其他学者的研究基础上，为对回归结果进行稳健性再检验，本文采用“政策性农业保险赔付水平 (lnNBPF)”替换“政策性农业保险保费收入 (lnNBBF)”进行再次回归，同样采用逐步回归的方法。如表 5 所汇报，第 (1) 列表示政策性农业保险赔付规模单独对农村居民消费水平进行回归，第 (2) 列至第 (5) 列逐步加入了农村居民人均纯收入、人均食品性消费支出、平均受教育年限、第一产业占总产业的比值四个控制变量，在每一种情况下，政策性农业保险赔付规模对拉动农村居民消费的作用都在 1% 的水平下显著为正，未改变本文的研究假设，证实了实证结果的稳健性。

表 5 替换解释变量

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	lnPCE	lnPCE	lnPCE	lnPCE	lnPCE
lnNBPF	0.3731***	0.0805***	0.0441***	0.0425***	0.0359***

	(0.0163)	(0.0153)	(0.0116)	(0.0117)	(0.0112)
lnPCR		0.8747***	0.4005***	0.3911***	0.4090***
		(0.0379)	(0.0457)	(0.0460)	(0.0438)
lnFC			0.6894***	0.6780***	0.6168***
			(0.0525)	(0.0529)	(0.0518)
lnEDU				-0.4073	-0.4474*
				(0.2681)	(0.2547)
lnIS					-0.2008***
					(-0.0417)
_cons	6.6586***	0.4005	-0.4523**	0.5705	1.4861**
	(0.1120)	(0.2775)	(0.2149)	(0.7066)	(0.6973)
观测值	230	230	230	230	230
r2_w	0.7175	0.9215	0.9575	0.9579	0.9623

### (3) 缩小样本容量

为再次检验实证结果的稳健性,本文运用缩小样本时期的检验方法,运用随机抽样的方法缩小样本容量到原始样本容量的 50%,再逐步引入控制变量进行回归分析。如表 6 所汇报,在每一个模型中,政策性农业保险保费收入对促进农村居民消费的作用都在 1%的水平下显著为正,证实了上述回归结果的稳健性。

表 6 缩小样本容量

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	lnPCE	lnPCE	lnPCE	lnPCE	lnPCE
lnNBBF	0.5253***	0.1242***	0.0576***	0.0582***	0.0536***
	(0.0248)	(0.0282)	(0.0210)	(0.0211)	(0.0197)
lnPCR		0.8517***	0.3075***	0.3079***	0.3612***
		(0.0523)	(0.0636)	(0.0638)	(0.0609)
lnFC			0.7893***	0.8037***	0.6868***
			(0.0749)	(0.0784)	(0.0783)
lnEDU				0.2521	0.1347
				(0.3960)	(0.3704)
lnIS					-0.2220***
					-0.0529
_cons	5.3314***	0.2442	-0.5316**	-1.1725	0.0542
	(0.1828)	(0.3283)	(0.2449)	(1.0365)	(1.0099)
观测值	138	138	138	138	138
r2_w	0.7968	0.9392	0.9695	0.9696	0.9738

## 五、结论与政策建议

### 1. 主要结论

在乡村振兴、全面推进中国式现代化的背景下,如何利用政策性农业保险、农业补贴拉动农村居民消费,实现农村地区居民生活水平高质量发展是亟待研究的问题。本文研究发现政策性农业保险在一定程度上拉动了农村居民消费,对促进农村居民消费的影响是显著的:

(1) 政策性农业保险对农村居民的消费会产生积极的影响。在使用逐步引入控制变量的回归方法中,在每一个模型下都至少保证在 5%的水平上对促进农村居民消费的影响是显著的;在使用工具变量法处理政策性农业保险保费收入产生的内生性问题后,政策性农业保险对促

进消费的影响仍然成立。考虑到政策性农业保险保费收入仅仅衡量了保费规模这一个方面, 本文将核心解释变量替换为政策性农业保险赔付规模再次进行逐步回归, 结果显示在每一个模型下都保证了在 1% 的水平上对促进农村居民消费产生了促进作用。为保证实证结果的稳健性, 本文也采用了改变样本容量的检验方法, 测试发现实证结果有效。(2) 分区域来看, 政策性农业保险对消费的促进作用目前主要集中在第一产业规模占比较大的东北地区。

## 2. 政策建议

根据以上研究结论, 为充分发挥政策性农业保险对农村居民消费的促进作用, 扩大农村地区内需, 改善农村居民生活质量, 本文提出以下政策建议:

(1) 加大政策支持力度, 完善条款制定法规, 保证政策性农业保险高质量发展。

通过实证分析可知, 政策性农业保险对促进农村居民消费有显著影响, 而我国虽是政策性农业保险大国但尚未成为政策性农业保险强国, 且政策性农业保险本身具有正外部性等特点, 易发生市场失灵, 使得有效需求较少。现阶段我国正处于从政策性农业保险大国向政策性农业保险强国跨越的关键时期, 政府方面加大扶持力度、完善相关的法律法规、推进《农业保险法》尽快落地, 保险公司方面加快制度创新、制定相关的保险条款, 推进政策性农业保险市场运行尽快步入正轨、保证持续发展、做到良性循环。

就政府而言, ①加大政策性农业保险补贴支持力度, 纠正政策性农业保险市场失灵; 将更多涉及农业的保险纳入补贴范围, 减轻农民保费负担, 尽快消除农户对保险的不信任性; 提高相应的税收减免力度, 鼓励保险公司深入发展政策性农业保险业务、扩大政策性农业保险覆盖范围, 减轻保险公司经营积极性不高的问题; ②加快政策性农业保险立法, 目前我国政策性农业保险立法仍处各相关管理机关各个部门分别制定规章条例的阶段, 应加快建立统一的法律体系, 推进《农业保险法》尽快落地, 规范保险费及管理费分摊原则、保险资金运作方式, 保障政策性农业保险长期高质量运作; ③加强农户诚信教育, 加大普法宣传力度, 督促农户形成强烈的诚信意识, 履行投保人如实告知的义务, 减少道德风险。

就保险公司而言, ①优化保险条款, 加入共保条款, 降低事前道德风险, 设计续期保费动态调整条款与无赔款奖励, 激励农户采取有效的防损措施; ②开发创新的保险产品, 基于可观测的区域平均产量、气象数据等指标信息进行理赔, 进而降低道德风险; ③完善基层服务网点, 建立投保农户信息台账, 全面掌握农户的生产资料, 从而减少信息不对称。

(2) 针对地域差异特点, 拓展险种广度深度, 着力护航东北“粮仓”保险保障水平。

我国幅员辽阔, 不同区位之间土地状况、农作物种类、农业种植自然风险都有所不同, 而目前的政策性农业保险险种设置种类较少, 难以满足农户的多元化种植需求, 这是制约农户对政策性农业保险有效需求的另一个重要原因。因此, 要针对不同地区农业发展现状, 拓宽保险种类、加深保障程度, 稳定农户收入, 提振农村居民消费信心, 改善其生活质量。

就保险公司而言, ①大力拓展政策性农业保险险种广度、深度, 按照“扩面、增品、提标、惠农”的思路, 丰富政策性农业保险产品, 将承保范围由自然灾害风险逐步覆盖到市场风险; 因地制宜, 针对当地农户需求, 开发出富有地方特色的政策性农业保险产品, 激发农户对政策性农业保险的有效需求, 切实保障农民利益; ②创新理赔制度, 建立健全灾情应急处理机制, 简化理赔流程, 缩短理赔周期, 帮助农户尽快稳定收入、恢复生产, 减小储蓄压力, 振兴消费信心; 在查勘定损环节, 推广使用高科技手段以减少人工失误, 体现出保险理赔的专业性。

就政府而言, ①出台政策性农业保险的赔付管理细则, 建立健全政策性农业保险保费收入的监管机制、提高赔付的透明度和公平性、建立赔付咨询和帮助的渠道, 确保农户尽快获得保险赔偿从而恢复生产; ②加强赔偿资金、保险责任准备金的监管, 设立专门的监管机构, 负责监督和审查赔偿资金的运用情况, 确保灾害发生后赔偿资金及时到位; ③指导保险公司深入调研农业大省的政策性农业保险需求, 东北地区的黑龙江、吉林和辽宁三省都是农业大省, 区域内农村居民收入结构较为单一、产业结构中第一产业占比大, 着力满足东北地区对政策性农业保险的个性化需求, 对维护区域内农村居民可支配收入稳定、激发消费潜力, 维护“共和国粮仓”战略安全都具有重要意义。

(3) 对接“三农”融资需求, 引导资本流入农村, 助力政策性农业保险服务农业经济。

就保险公司而言, 凭借收取保费, 聚集起庞大规模的保险基金。①保险公司要发挥保险的融通资金功能, 逐步扩大“三农”融资业务规模, 加强“三农”产业融资服务, 将保险资



金与“三农”产业融资需求对接，专项用于保证农业生产与农业技术革新；②在支农融资中也要注重业务运作的平稳性，体现普惠金融小额分散的特点，推动农业生产平稳化、专业化、现代化，逐步增加农户收入，起到促进农村居民消费、改善农村居民生活的作用。

就政府而言，①鼓励金融机构推出“活体抵押贷款+牲畜死亡保险”等“保险+银行”信贷产品，以政策性农业保险为基础与银行传统信贷业务结合，为农户提供更多融资机会，同时降低了金融风险，充分发挥农业保险的增信作用，促进农业经济高质量增长；②出资成立惠农担保公司，为购买政策性农业保险的农户提供贷款担保，便于其获得贷款，促进农业生产规模扩大，提高生产的集约化、现代化水平；③宣传农业保险可在贷款中发挥担保的作用，帮助农村居民凭借政策性农业保险获得贷款担保信，也有助于改变大众对保险行业的刻板印象，重新树立保险公司的良好社会形象。

(4) 增加保险保障意识，了解政策性农业保险知识，提高保险公司承保积极性。

就农村居民而言，①积极了解保险保障范围，提高运用政策性农业保险保障生产经营、收入稳定的意识，积极参与保险公司相关调查调研，助力保险公司深入了解农村居民风险管理需求，推出满足农村居民投保意愿的保险产品；②深入了解作为农业保险投保人的相关权利，充分利用农业保险增信工具的作用，改善信贷中的经济地位和信贷地位；③了解政策性农业保险相关知识，履行投保人义务，增加保险公司承保积极性，有助于政策性农业保险发展良性循环，以期最终达到促进农业生产平稳、提高农村居民消费水平和改善农村居民生活质量的效果。

#### 参考文献

- [1] 邵全权, 柏龙飞, 张孟娇. 政策性农业保险对农户消费和效用的影响: 兼论政策性农业保险对反贫困的意义[J]. 保险研究, 2017(10):65
- [2] 郭华, 张洋, 彭艳玲, 何忠伟. 数字金融发展影响农村居民消费的地区差异研究[J]. 农业技术经济, 2020(12):66-80
- [3] 张伟, 罗向明, 郭颂平. 民族地区政策性农业保险补贴政策评价与补贴模式优化——基于反贫困视角[J]. 中央财经大学学报, 2014(01):31
- [4] 富丽莎, 汪三贵, 秦涛. 政策性农业保险的增收效应及其作用机制[J]. China Population Resources & Environment, 2022(32):153-165
- [5] 董安琪, 张东玲, 陈景帅. 新型城镇化背景下政策性农业保险对农村居民消费的影响研究——基于山东省 2007—2016 年的实证分析[J]. 青岛农业大学学报: 社会科学版, 2018(30):11-17
- [6] 夏金梅. 河南省城乡居民财产性收入差距的实证分析与机制创新研究[J]. 信阳师范学院学报 (哲学社会科学版), 2014(34):54-57
- [7] 邵全权, 刘宇. 农业风险冲击, 政策性农业保险保障与农村居民收入不平等[J]. 财经研究, 2023(49):78-92
- [8] 周稳海, 赵桂玲, 尹成远. 政策性农业保险发展对农民收入影响的动态研究——基于面板系统 GMM 模型的实证检验[J]. 保险研究, 2014(05):21-30
- [9] 王箐, 赵大伟, 李浩然. 共同富裕视阈下农村居民消费支出的影响因素分析[J]. 商业经济研究, 2023(15):95-98
- [10] 贾小玫, 焦阳. 我国农村居民消费结构变化趋势及影响因素的实证分析[J]. 消费经济, 2016(02):29-34
- [11] 刘丹, 卢洪友. 中国农村社会保障的居民消费效应研究[J]. 江西财经大学学报, 2017(05):68-78
- [12] 张兵, 胡俊伟. 江苏省金融发展与经济增长关系的实证分析[J]. 江苏社会科学, 2003(03):200-203

## Research on the impact of policy based agricultural insurance on rural residents' consumption

Li Shenyi

(Jilin University of Finance and Economics School of Finance, Changchun / Jilin, 130117)

**Abstract:** In the context of consolidating the achievements of poverty alleviation, accelerating rural revitalization, and building Chinese-style modernization, agricultural insurance has played a significant role in enhancing the living standards of rural residents. This article first analyzes the impact mechanism of agricultural insurance on rural resident consumption based on consumer theory. It also explores the heterogeneity of the effects of agricultural insurance among different regions based on the variations in agricultural structures across the country. Using panel data from major agricultural provinces between 2012 and 2021 and employing a fixed-effects model, the study investigates how agricultural insurance influences rural resident consumption. The results indicate that, at the national level, agricultural insurance has a significant impact on promoting rural resident consumption. Regionally, in the Northeast, where the primary sector has a larger share, agricultural insurance demonstrates the most pronounced stimulative effect on consumption.

**Keywords:** Agricultural Insurance; Rural Resident Consumption; Panel Data; Heterogeneity Analysis

**作者简介:** 李坤逸（2002—），男，江苏连云港人，学士在读，研究方向：保险学