

基于乡村振兴战略下的农业保险新模式

罗学兰 南国婷 段建新

重庆三峡学院计算机科学与工程学院农业工程与信息技术 重庆万州 404000

摘要：深化农业供给侧结构性改革，走质量兴农之路是乡村振兴战略的重要内容。如何保障农民的利益以实现乡村全面振兴，其过程中，“保险+期货”作为我国金融支农的重要创新，对农户实现增收起着关键作用。如何应对现阶段社会背景下诸多原因所导致的期货市场与保险市场所产生的各类矛盾，合理解决农村经济在发展过程中出现的问题是为了促进我国农村经济持续稳定增长，从而更好的实现乡村振兴。在国家大力推进乡村振兴战略背景下，农户需要解决收入问题，而通过“保险+期货”这一方式保障其获得收益非常重要。

关键词：乡村振兴；保险+期货

A new model of agricultural insurance based on Rural revitalization Strategy

Xuelan Luo Guoting Nan Jianxin Duan

Agricultural Engineering and Information Technology, Grade , College of Computer Science and Engineering, Chongqing Three Gorges University, Chongqing wanzhou 404000, China

Abstract: Deepening the structural reform of the agricultural supply side and taking the road of quality rejuvenation of agriculture is an important part of the rural revitalization strategy. How to protect the interests of farmers to achieve comprehensive rural revitalization, in the process, "insurance + futures", as an important innovation of China's financial support for farmers, plays a key role in increasing farmers' income. How to deal with the various contradictions between the futures market and the insurance market caused by many reasons in the current social background, and reasonably solve the problems arising in the development of the rural economy is to promote the sustained and stable growth of China's rural economy, to better realize rural revitalization. In the context of the country's vigorous promotion of rural revitalization strategy, farmers need to solve the income problem, and it is very important to ensure their income through "insurance + futures".

Keywords: rural revitalization; insurance+futures

一、 导论

1.1 研究背景

乡村振兴要求农业有着新发展，建立健全农村社会保障体系能够为农业增产和农民生活提供良好的条件，这就需要农业保险的推波助澜。“保险+期货”作为我国经济发展中的必然产物，乡村振兴战略也将其作为一项重要任务，并在实践上取得初步成效。近年来国家政策性农业保险公司纷纷成立起来为地方政府提供助力；同时随着金融市场与农村改革不断深化推进，我国保险+期货对乡村振兴战略的实施也越来越受到重视，将期货市场与保险业两者有机结合能够实现对农村地区的有效保障作用。

1.2 农产品“保险+期货”运作机制

农产品“保险+期货”具体产品种类较多，可根据自身情况选择适合自己的品种开展相关业务。在农产品“保险+期货”的实际操作，通常涉及农业生产经营单位、期货公司、商品交易所、保险公司和地方政府等多个主体，其运行机制是：保险公司为农户设计保险产品并确定保险理赔的金额，利用期货市场工具转嫁保险理赔风险。具体来说，农业生产者和经营者向保险公司购买按照期货合同约定价格的保险产品，转移农产品价格下跌的风

险。如果农产品现货价格上涨，农业生产经营单位可以依据产品行情赚钱；如果现货价格下跌，便触发了农业保险理赔条款，农业生产经营单位可以获得保险赔付。同时，期货风险管理公司还通过期货市场进行风险对冲交易。在整个交易过程中，大型农业企业和期货公司也可以利用期货合约对冲自身的风险，获得多重保障^[1]。

二、 乡村振兴背景下，“保险+期货”发展现状

“保险+期货”是指将保险与期货两种金融工具相结合，在期货市场中购买农业保险，并利用期货市场提供的套期保值功能进行风险管理的一种创新金融服务。它是农业供给侧结构性改革的重要内容之一。近年来，在农业“保险+期货”模式的示范带动下，各地方政府积极开展“保险+期货”试点工作。农产品价格波动风险管理领域取得了重要进展。

2.1 国内发展现状

以“保险+期货”为题是我国近年来研究的一大热点，众多学者相继展开了研究。2015年大连商品交易所在辽宁省义县实施首个农产品“保险+期货”试点以来，等相关方面都在积极参与“保险+期货”试点推广^[2]。2016年以来，“保险+期货”逐渐成为帮助降低我国农业生产风险的重要工具^[3]。而就我国现阶段

农村地区来看,要想充分发挥“保险+期货”这一模式在促进农村经济稳定发展方面的重要作用还需要深入研究,通过总结不同地区发展的特点并分析其在实际运行过程中存在的问题进一步探索完善“金融扶贫”机制以促进经济增长方式转变。

2.2 国外发展现状

现代意义上的国际期货和期权市场起源于美国。美国的“保险+期货”是一种比较成熟的农产品保险模式,是其农业保险发展历程中的一个典型代表。从上世纪60年代开始,美国就在农业领域推广“保险+期货”的模式,为农户提供农产品价格保险和收入保险服务。多年来,北美市场一直保持着绝对的领先优势,在2014年之前一直主导着全球市场。在过去的两年里,由于金融危机和更严格的监管,北美期货和期权市场的增长已经放缓,但市场份额依然保持小幅提升。目前,期货交易所的跨国并购正在从以欧美为主的地区(由于商业化程度高,监管理念相似)向新兴国家扩展。除跨境并购外,相互参股、引进境外机构投资者、成立新的跨境公司、跨境联网、平台交流等也成为期货交易所实现市场一体化和互通有无的常见国际化手段。

三、乡村振兴背景下,“保险+期货”的问题

3.1 期货市场发展落后,交易品种有限

对于“保险+期货”的模式,期货市场必须有配套的产品。首先,农产品期货市场的交易体系、制度建设和配套政策相对落后^[4]。其次,期货种类较少,市场的资源配置效率低下,价格风险管理功能难以有效发挥。非标准化的合约交易在场外市场进行,会增加保险公司的交易成本,降低其参与期货市场的积极性。最后,如果“保险+期货”的规模继续扩大,相应的交易规模也会扩大^[5],是否有足够数量和质量的买家和卖家将是一个重要的制约因素。值得深思的是,一旦价格和收入保险的规模扩大,目前的期货市场是否能够承担相应的风险。

3.2 现货与期货之间存在基差风险,农户收益难以保障

“保险+期货”模式主要是指以期货市场价格进行定价和理赔,在实际情况下,对于基差波动较小的农产品,农民可以得到更多的现货价格风险保护,但对于一些基差波动较大品种,期货保险价格与现货价格之间可能存在偏差,使得农民在现货价格遭受较大损失时,无法获得更高的补偿。在实际操作中,不排除出现现货价格大幅下跌,而期货价格小幅下跌的情况,将导致农民得不到补偿,现货销售亏损。对于大型商业企业、龙头企业和专业合作社来说,如果投保后出现亏损,会影响他们对“保险+期货”的理解和参与农业保险的积极性。

3.3 “保险+期货”参与机构较多,导致违约风险增加

如果增加参与“保险+期货”模式的机构数量,将对保险市场的资本流动和风险转移产生更大的影响,这可能导致巨大的违约风险。在“保险+期货”模式下,相关公司的业绩和承担风险

的能力将对最终的赔付结果和整个市场产生重大影响。例如,保险公司可能由于在面对自然或人为灾害时无力支付巨额赔款而违约;对于期货公司来说,由于其规模较小,在与保险公司的谈判中可能处于不利地位且由于场外期权不受监管,期货公司在这种情况下可能选择违约。此外,农民和农产品加工商可能会因为无法完成最初的采购订单而违约,这将给期货公司带来巨大风险,这可能导致更多的违约^[6]。与最初的农业风险相比,如果不妥善解决这一模式导致的一系列违约问题,保险+期货模式的实施及其延伸可能导致农村金融崩溃的整体可能性增加。

3.4 跨行业融合创新,监管难度加大

当前,我国期货市场跨行业融合创新趋势明显,由于实行时间很短,目前尚在探索阶段,因此尚未形成一整套成熟的管理方法和实施流程。从监管主体来说,由于监管主体多、范围大,很可能出现监管盲区和漏洞;从分管机构角度来看,该模式需要各级相关部门的配合,由于分管机构过多,导致众机构很难理清自己的职责并协调统筹工作,使得难以系统实施。随着期货市场的风险加大,农业保险将遭受更大的损失,甚至影响正常的农业保险业务。虽然“保险+期货”可以减少农业灾害对农民收入的影响,但也会导致风险加大,监管难度增加^[3]。

四、“保险+期货”助力乡村振兴的原因

4.1 为农民提供了新的风险管理工具

从目前的农业生产环境看,自然灾害的发生频率在不断增加,对农业生产的威胁在逐渐加大。但是,在众多的自然灾害中,一般以干旱和洪涝最为常见,所以需要未雨绸缪。具体来讲,以旱灾为例,旱灾指土壤水分含量过高且无法及时排出导致作物无法正常生长或产量严重降低的现象。除了旱灾外,洪水也是影响农作物生产的重要因素之一。近年来各地区均遭遇各类灾害,农业损失十分惨重。因此农民对于自然灾害风险管理的需求也越来越大,但传统的保险产品不能完全满足农民对灾害风险管理的需求。

4.2 通过期货市场功能,促进农业产业结构调整

期货市场具有发现价格和管理风险的功能,通过价格发现功能,可以为农产品市场提供较为准确的参考数据。首先,在农业生产的前期,农户通过“保险+期货”锁定农业生产成本。在农业生产的过程中,随着种植规模和种植面积的扩大、农药化肥等投入品价格上涨、天气因素等变化都会增加农业成本。如果这些成本没有被完全对冲掉,就会造成较大的亏损,影响农户继续扩大生产。其次,在农业生产的过程中,当农产品价格下跌时,“保险+期货”可以对冲风险并引导农户利用期货市场套期保值来规避市场风险。

4.3 保险公司可以分散农民种植风险,实现多方共赢

通过为农户购买价格险和收入险，保险公司一方面提高了农户对价格波动的风险管理能力，另一方面也扩大了期货市场对农户的覆盖范围。在“保险+期货”项目中，首先是收入保险。在保险期间内，如果农作物遭受自然灾害或市场价格下跌的损失，农户就可以根据保单中约定的价格或赔付比率获得一定比例的赔款。一般来说，该赔偿是根据农产品的正常产量和目标价格进行计算；其次是收入保证险。当农作物因自然灾害或市场价格下跌等原因造成产量下降时，农户可以按照合同约定获得赔付。因此，农民通常可以获得一个保底的收入，即使他们遭受自然灾害或市场价格暴跌等原因导致他们未能实现预定目标，他们仍有机会获得补偿。

4.4 “保险+期货”是金融扶贫的有效途径

“保险+期货”模式有助于提高农业生产对市场风险的抵御能力，通过采用收入保险的形式对农业进行新的风险管理，并将多样化的风险转移给市场主体。在当前农业产业规模化经营程度低、生产效率低、产品质量不稳定等现实情况下，通过引入现代保险理念和金融工具，优化农业保险产品和服务供给结构，有助于推动我国农村保险业的发展。通过引入保险公司、期货公司等多方力量，“保险+期货”模式为农业产业提供了稳定的价格风险管理工具。

五、“保险+期货”促进乡村振兴的对策

5.1 加强政府扶持，推动“保险+期货”的农业试验

目前，全国各地农业“保险+期货”的试点工程都得到了政府的补助，但这些都无法弥补各地“保险+期货”试点所带来的费用。纵观保险业，“保险+期货”的试点，总体上是保费规模不大，而“保险+期货”的试点，都是由农民自行承担，因此，保险公司能够获得的保费收入少之又少。目前，我国农村经济主要依靠家庭农场等规模经济型企业，但农民的收益不稳定，抵御风险的能力差，如果用国家补助来补偿农民的风险，就会造成农民的经济压力。因此，在促进发展的过程中，政府应当采取补助的方式，鼓励农民参加“保险+期货”计划。

5.2 转变农业生产经营方式，发展现代农业

农业的发展与农产品“保险+期货”项目密不可分，目前来看，我国农业还比较落后，这在一定程度上制约了乡村振兴战略的发展实施。现阶段我国在农产品生产经营过程中还存在着规模小、技术落后、管理粗放等问题。因此，在新时期背景下，农产品“保险+期货”项目应着力推进农业现代化和信息化，大力推动农业生产经营方式转变。通过与现代科技进行有效结合与推广，实现基于科技的农产品保险精准化定价、科学化管理以及智能化推广等目标。转变农业生产经营方式，发展现代农业^[7]。

5.3 注重应用风险管理技术，促进农民增收

由于农业生产受到自然灾害的影响，农产品价格频繁波动，农业生产面临较大风险。“保险+期货”项目可以通过场外期权的方式对冲风险，为农民提供了更灵活多样的风险管理工具。通过场内期权进行套期保值，可以避免农产品价格大幅波动带来的损失，如农民在遭受损失后可以选择进行再投资或者把资产转移到其他投资产品众，以弥补损失。这是对期货市场的补充，有助于促进期货市场长期稳定发展。

5.4 发挥金融机构作用，促进农业保险发展

虽然农业保险的发展面临着诸多限制，但是并不妨碍我们将其与期货市场的功能发挥相结合，目前，我国的农业保险主要由保险公司主导，缺乏专业人才和完善的农业保险制度体系。因此，发挥金融机构作用对于“保险+期货”模式在我国发展有着重要意义。

六、总结

乡村振兴战略坚持农业农村优先发展，建立健全城乡融合发展体制机制和政策体系，加快推进农业农村现代化^[8]。在此基础上，国内大量研究人员对农业保险需求的影响进行了分析和研究，为我国农业保险的发展提供了重要参考。但由于各地区的自然环境、社会发展、文化习俗等方面的差异，以及研究者采用的研究方法不同，最终结果不尽相同，但仍说明许多因素对农业保险需求产生了影响。此外，还存在着样本量和覆盖面小，数据的科学性和关键解释变量的定义有疑问以及缺乏可靠性等问题。具体来说，改进研究方法和最终确定研究对象，可以作为今后进一步研究的方向。

参考文献：

- [1] 俞勇. "保险+期货"与乡村全面振兴[J]. 中国金融, 2022(5):3.
- [2] 赵万隆. "保险+期货"在服务乡村振兴中的功能与作用[J]. 中国农民合作社, 2022(8):4.
- [3] 张秀青. 国际期货与期权市场发展新趋势及对我国的启示[J]. 全球化, 2018(7):13.
- [4] 胡鼎鼎, 任宗娇, 李欢, 荆蒙. 农产品保险+期货的运行机制及发展分析[J]. 农业与技术, 2021, 41(23):120-123.
- [5] 程安. 期货与现货价格引导关系综述及展望[J]. 中国证券期货, 2021(1):7.
- [6] 张田, 齐佩金. 农村金融支持体系的构建及其潜在风险研究——基于对“保险+期货”模式的扩展[J]. 投资研究, 2019(10):10.
- [7] 贺文华. 农村土地流转模式创新与现代农业发展研究[J]. 山东工商学院学报, 2017, 31(05):106-116.
- [8] 王秀艳. 乡村振兴背景下浙中农村保险市场发展研究[J]. 农村. 农业. 农民(B版), 2023(01):17-19.