

农村普惠保险服务乡村振兴的成效与未来路径

袁成,高圣烨,李凌宇

(南京大学商学院,江苏南京 210093)

摘要:随着2020年我国脱贫攻坚战取得胜利,“三农”工作重心已全面转移至乡村振兴,2024年中央一号文件指出要锚定建设农业强国目标,推进乡村全面振兴。乡村振兴,金融先行,农村普惠保险在政府政策性支持下通过市场化运作,可为农业、农民、农村提供合理有效的风险保障。基于农村普惠保险服务乡村振兴的机制分析,通过走访调研江苏省4家保险公司,分别从服务产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕共5个方面凝练了农村普惠保险的具体创新举措。在此基础上,测度江苏省13个市的乡村振兴水平发现,各市的乡村振兴水平都稳步提升且差距明显缩小。进一步利用系统GMM回归方法检验发现,农村普惠保险发展对江苏省乡村振兴的整体影响显著为正,但对5个维度的具体影响不一,其中对产业兴旺、生态宜居的影响最为明显,对其余3个维度的影响还需进一步加强。在此基础上,提出农村普惠保险服务好江苏省乡村振兴的5条未来路径:控制农业生产风险稳定农民收入、缓解农村产业融资约束助力产业升级、提升农民生活保障服务乡村民生、设计绿色保险产品和机制实现绿色生态发展、参与农村治理提升乡风文明。

关键词:乡村振兴;农村普惠保险;普惠金融;农村治理;保险功能

中图分类号:F323;F842 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-4970(2024)04-0001-13

一、问题的提出

党的二十大报告明确指出,全面建设社会主义现代化国家,最艰巨最繁重的任务仍然在农村,并对“三农”工作作出了战略部署。全面推进乡村振兴,是新时代建设农业强国的重要任务。党的二十届三中全会进一步强调完善强农惠农富农支持制度的重要性,而作为现代经济体系的核心组成部分,金融在乡村振兴工作中的支持作用至关重要。2023年底中央金融工作会议首次提出建设“金融强国”,坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章,并明确了保险业作为经济减震器和社

会稳定器的定位。2018—2024年,中共中央、国务院连续发布的中央一号文件部署全面推进乡村振兴工作,其中多次提及“保险”,如2024年一号文件明确提出要充分发挥农业保险、巨灾保险等险种的具体功能。围绕农业、农民和农村的未来发展,保险不仅要考虑对传统风险损失的弥补,更要关注农业产业兴旺、农民生活富裕、农村生态环境改善和农村治理效率提升等更高一层的目标,而这对保险功能的发挥提出了更高的要求。目前,我国保险市场不仅发挥着分散风险、损失补偿等基本功能,还逐步向防灾防损、资金融通、担保增信、社会治理等综合功能延伸,由此确保了保险业可以更加全面地服务乡村振兴战略。基于以上国家战略背景

引用本文:袁成,高圣烨,李凌宇.农村普惠保险服务乡村振兴的成效与未来路径[J].河海大学学报(哲学社会科学版),2024,26(4):1-13.

基金项目:江苏省社会科学基金项目(21EYB011)

作者简介:袁成(1980—),女,教授,博士,主要从事商业保险、普惠金融研究。E-mail:yuanch@nju.edu.cn

和保险功能定位,本研究将聚焦农村普惠保险服务江苏省乡村振兴的具体路径规划,这对于探索一条具有江苏特色、体现标杆水平的乡村振兴道路具有重要的参考价值和现实意义。

由于农村经济具有天然脆弱性,金融为“三农”发展提供服务时具有风险大、成本高、收益低等问题^[1],因此发展中国家的农村普遍存在金融服务不足的问题,需要进一步健全乡村的普惠金融服务体系^[2]。普惠保险作为普惠金融的重要组成部分,并非新的保险险种,而是对符合普惠性质的险种的归集^[3]。国外学者很早就指出普惠保险具有保费低、保额小及承保理赔流程便捷等特点^[4-6],而国内学者也普遍认为普惠保险是有国家政策引导、以弱势群体利益最大为目标、为社会全体提供的市场化的政策性保险^[7-8],主要包括农业保险和小额保险两大类^[3],如徐婷婷等提出普惠保险的公平性、保障性、政策性和市场性特征可以克服农村保险排斥^[9]。此外,国内大量学者就保险政策及普惠保险在脱贫、减贫、反贫困、降低贫困脆弱性等方面的作用机制、现实效果及完善对策进行了深入研究^[10-14],发现普惠保险扶贫脱贫效果明显,且有助于降低我国农村家庭贫困发生率和贫困脆弱性。随着我国脱贫攻坚战取得全面胜利,国内学者开始将研究重心转向乡村振兴,目前的研究成果更多聚焦在金融对乡村振兴的作用机制和效果检验方面,研究显示金融服务乡村振兴的力度在明显加大^[10],尤其是数字普惠金融和绿色普惠金融对乡村振兴存在明显促进效应^[11],同时农村金融结构对农村产业兴旺亦有正向驱动效应^[12]。然而,针对保险助力乡村振兴的研究却相对较少,其中农业保险作为一项重要政策性保险,是衡量普惠金融发展水平的重要指标之一。冯文丽等认为目前我国农业保险在对接乡村振兴战略要求方面还存在差距,需要在健全农业保险管理体系、优化农业保险补贴制度、完善农业保险大灾风险分散机制等多方面发力^[13];王国军等进一步扩大险种范畴,指出可以通过大力发展农产品收入保险、与社保部门相配合的人身保险、信用保险和责任保险来为乡村振兴保驾护航^[14]。由此可知,现有研究一方面集中在普惠保险如

何助力脱贫攻坚上,导致对普惠保险的功能作用阐述都是围绕脱贫攻坚这个目标展开,而乡村振兴的目标是要在脱贫攻坚基础上推进农业农村现代化,普惠保险服务于乡村振兴的路径自然会发生重大变化;另一方面,普惠金融促进乡村振兴的研究中,聚焦保险领域的很少,并没有全面反映农村普惠保险服务乡村振兴的功能发挥,尤其缺少关于人身保险的相关讨论。

本研究将围绕农村普惠保险服务江苏省乡村振兴中的具体机制、创新举措、现实成效以及未来路径展开研究,边际贡献可能包括:一是通过走访调研中国人保、中国人寿、太平洋保险、中华财险等国内4家主要保险公司,凝练农村普惠保险服务江苏省乡村振兴的具体机制和创新举措,为未来服务路径的规划提供现实参考。二是就农村普惠保险服务江苏省乡村振兴的现实成效进行实证检验,将关于农业保险或普惠保险在脱贫减贫等方面的实证研究拓展到乡村振兴领域,同时为农村普惠保险服务江苏省乡村振兴的未来路径规划提供数据支撑。三是聚焦乡村振兴战略“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总目标,提出的未来发展路径旨在充分发挥包括农业保险、小额人身保险、责任保险、保证保险等在内的农村普惠保险的特有功能,以此来控制农业生产经营风险、缓解农村产业发展的融资约束、提升农民医疗养老保障、服务乡村绿色发展及提升农村治理水平。

二、农村普惠保险服务江苏省乡村振兴的机制与举措

结合国内学者对普惠保险和农村普惠保险的阐述^[3,7-8],将农村普惠保险界定为:在政府政策性支持下通过市场化运作,为农业、农民、农村提供合理有效的风险保障,充分考虑弱势群体利益并实现群体利益最大化的各类险种的统称,具体包括农业保险、小额医疗保险、小额养老保险、责任保险、保证保险等。图1展示了农村普惠保险服务乡村振兴的理论机制,其中农业保险主要发挥损失补偿、防灾防损功能,小额人身保险主要聚焦经济保障功能、责任保险和保证保险主要发挥损失补偿和担保增信功能,在此基础上,各类农村普惠保险共同通过发

挥风险保障、社会治理和金融通功能,助力乡村振兴中的产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕等具体目标。

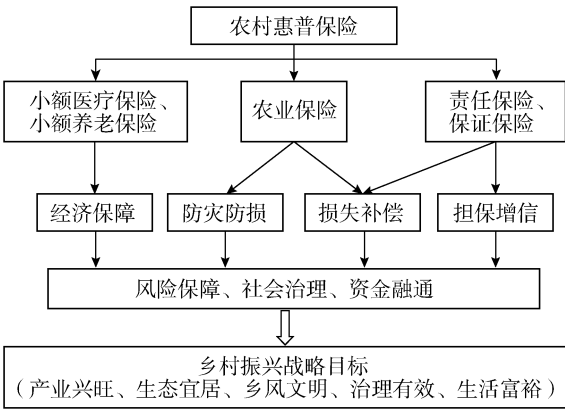


图1 农村普惠保险服务乡村振兴的理论机制

1. 农村普惠保险与产业兴旺

乡村振兴,产业兴旺是基础。推进产业兴旺既要稳定农业生产,保障国家粮食安全,还要进一步拓展农村产业发展空间,推进新兴支柱产业。目前农业生产经营过程中主要面临两大类风险:一是自然风险。自然灾害形式多样,对农业生产影响复杂,使农户可能因灾致贫、因灾返贫,此类风险属于纯粹风险,可通过农业保险发挥损失补偿功能,从而对由自然灾害造成的种植或养殖成本损失进行及时的经济补偿,稳定农业生产^[15],由此奠定农业保险在保障农业生产的基础性和战略地位。二是市场风险,主要是由农产品价格波动导致农民收入不稳定,尤其是价格大幅下跌带来的经济损失会大大打击农民的生产积极性,影响国家粮食安全。此类风险属于投机风险,传统农业保险无法提供有效保障,进而引入期货这一金融衍生工具,设计“保险+期货”模式,保险公司可向期货公司风险管理子公司购买场外期权产品,转移农产品价格下跌导致的农户收入损失,降低“谷贱伤农”的概率,确保农民增收,增强农民生产信心。

目前,江苏省农业保险初步实现了由保灾害、保成本向保价格、保收入转型,由保生产环节向保全产业链条升级,由保险保障向全金融服务扩展:一是针对水稻、小麦和玉米三大主粮作物,保险公司通过推进完全成本保险等

政策性险种并叠加商业性补充保险,多方面提升保障水平。如,中国人保财险江苏分公司(以下简称“江苏人保财险”)13家市分公司所辖的59家县支公司服务区域的中央财政补贴型主要粮食作物保险实现提标,全省系统主粮作物保险单位保额(含大灾保险)达到771元/亩,2019—2021年年均增长6.76%,保障水平已达到全国之最^①。二是针对政策性险种未覆盖的领域,结合江苏省各市县农业产业资源特点,保险公司通过创新开发地方特色商业型农业保险品种,建立了多层次农业保险产品体系,可覆盖全省农林牧渔等主要产业并提供全天候保障。如,太平洋财险江苏分公司(以下简称“江苏太保财险”)通过研发商业性创新险种补充保障范围,包括主粮作物提标保险、茶叶气象指数保险、早园竹种植保险、螃蟹目标收入保险等,有效降低了江苏特色农业产业面对的自然风险。三是大力推进“保险+期货”模式,使农产品供给不会因为价格不确定而受到冲击。如,中华财险江苏分公司2022年相继出具全省首单省级财政补贴型生猪期货价格保险、生猪养殖利润期货指数保险、鸡饲料成本指数保险,在全省4个地市13个县支成功签单落地22个项目,为825户农户14.3万头猪、13.6万羽鸡提供了3.5亿元风险保障^②。

在保障农业生产的基础之上,保险还可发挥金融通和担保增信的功能,从而支持农村新兴产业,促进农村全产业链的发展。在具体机制方面:一是运用保险资金进行直接投资,充分发挥保险资金规模大和期限长的特点,为农村特色产业提供长期稳定的资金;二是借助涉农贷款保证保险等信用保证保险^[15-16],对农户不能按照贷款合同约定的期限偿还银行贷款的情况,由保险公司承担银行的经济损失,直接缓解农村企业融资难、农民贷款难的问题,提升农村金融资源的配置效率,从而激发农户利用地域优势资源发展特色产业。在具体实践中,江苏人保财险发挥集团资金优势,利用保险

① 2022年12月24日实地走访江苏人保财险调研所得。
② 2023年7月17日实地走访中华财险江苏分公司调研所得。

资金向缺少抵押担保的农户提供直接融资支持,解决了农村中小企业的融资瓶颈。农户只要投保农业保险或有购买农业保险的意向,就可申请支农融资,从而为农村中小企业的扩大生产和换挡升级注入“活血剂”。截至2021年底,在“险资直投”支农方面,江苏人保财险已为全省78户农户和18家农企提供融资支持1.71亿元;在“险资直投”支小方面,苏州“人保基金贷”项目累计放款98笔,为科技型企业提供融资支持4亿元;与省邮储银行共同打造“保险+融资”模式的“农业保险贷”产品,累计为2497户农户提供超过4.78亿元的资金支持;与农业银行合作的“农保贷”项目已覆盖省内57个县(市、区),累计发放贷款超过2400笔,贷款余额近10亿元,平均贷款利率4.65%。

2. 农村普惠保险与生态宜居

乡村振兴,生态宜居是重点。面对农业农村发展向绿色生态和可持续发展转变的趋势,保险一方面可以发挥防灾防损的功能,利用已积累的农业风险数据资料,针对高能耗高污染农业生产进行事前控制,并通过产品条款设计,引导农户改善农业生态环境,促进美丽宜居乡村建设。如,江苏省目前在协助农村生产和居住环境提升方面,将无害化处理作为保险理赔的前提条件,联合政府部门完善养殖业保险理赔与病死牲畜无害化处理联动机制、农业面源污染防范联动机制,降低疫病传播的风险。另一方面可以通过特殊险种设计,发挥损失补偿功能,及时弥补因自然环境被破坏或被污染带来的经济损失,并进一步降低农村环境污染风险。如,江苏省各地长期推广环境污染责任保险,帮助客户排查环境污染安全隐患,促进生产清洁化、废弃物资源化、产业模式生态化。同时,拓展森林保险等新兴领域,服务双碳目标,其中森林碳汇价值保险是以碳汇损失计量为补偿依据,保障森林因自然灾害、意外事故等原因导致保险林木损毁的保险,其赔款可用于对灾后林业碳汇资源救助、碳源清除、森林资源培育及加强生态保护修复等与林业碳汇富余价值生产活动有关费用支出,有效破解了“无灾不能用,有灾不够用”的资金难题,降低气候灾害和意外造成的森林损毁事故的风险隐患,由此

将极大提高灾后救助、修复能力和效率。

3. 农村普惠保险与乡风文明

乡村振兴,乡风文明是保障。保险作为主要风险管理方法之一,在推广过程中可以加强农户对金融业及保险业的认知理解,提升风险意识,提前对农业生产和家庭生活进行风险管理规划。在农村普惠保险的开发与实施中,涉及越来越多的金融工具与科学技术的应用,这就促使农户不断学习新知识,熟练掌握新技术,大幅提升了农民的文化素养和金融素养。此外,保险公司通过网点下沉、深入乡镇开展金融保险宣传,还助力了农村整体公共文化建设,为乡风文明建设打下坚实基础。如,江苏人保财险加强科技赋能,开发承保理赔线上服务功能,并运用牲畜脸部识别、RFID电子耳标等技术进行牲畜类标的身份识别,这就提高了农户对互联网、保险科技的认知程度;公司还加快农险基层网点布局建设,在全省442个乡镇设立人保财险中心乡镇营销服务部,建立一支扎根农村基层的农险专员队伍,目前全省共有799名农险专员专职从事农业保险展业宣传、承保理赔和防灾减损等工作,大大增强了农户的风险意识^①。再如,中国人寿江苏省分公司(以下简称“江苏国寿”)一方面不断拓展宣传的广度和深度,深入开展进社区、进乡镇、进企业、进家庭“四进”宣传活动,通过面对面、“键对键”“屏对屏”、图文音画、互动参与等形式,普及国家政策、金融和保险知识;另一方面定期开展健康增值服务活动,通过健康知识大讲堂、专家现场义诊、网络在线问答等方式开展系列健康服务活动,持续扩展保险服务乡村范畴,有力提升了农户的健康风险意识和健康管理水平。

4. 农村普惠保险与治理有效

乡村振兴,治理有效是关键。保险在参与社会治理中具有天然优势:一是基于大多数法则的风险集合特性决定了其具有很强的社会性,与农村治理的范围相吻合;二是商业经营管理的特征决定了其又具有显著的市场性,比纯粹行政手段更具效率优势,且能满足社会公众多

① 2022年12月24日实地走访江苏人保财险公司调研所得。

元化需求。借助市场化机制,保险公司可与地方政府和基层机构形成合作,深入参与农村建设、农业发展和农民生活方方面面,优化农村治理体系,提升治理效能:一方面,可通过险种设计,转移并缓解地方政府在处理农村建设中面临的政策风险和无限责任。如,在农村集体土地所有权、经营权和承包权分置改革中,容易发生土地流转租金违约导致承包农户利益受损的风险,为防范此类风险,一些地方签订土地流转协议时要求承租人一次性预付下一年租金,这又使承租人资金压力加大。2019年,人保财险和太保财险在无锡地区推出土地经营权流转履约保证保险破解了这个难题,大大完善了土地流转信用链条。另一方面,保险公司可以参与民生项目的经办服务,分担财政压力,提高帮扶效果。如,过去政府的财政资金主要以补助和慰问金等形式发放,覆盖对象较窄,救助成效一般,未能形成显而易见的民生保障网,江苏国寿针对此问题探索出了“政府+保险”的救助模式,盐城市分公司开发出“民生三项保险”(主要包括自然灾害民生保险、托底救助对象特别重大疾病专项保险、五保及“三无”对象护理保险),通过发挥商业保险公司专业优势,以保险机制扶贫撬动了财政资金放大效应,实现了对困难群众的精准帮扶。截至2021年底,该保险已惠及全市800多万人口,有效保障近百万托底救助对象和3万多特困救助供养人员,特别是自然灾害民生保险覆盖率达到100%,2021年年度累计赔付人数4049人次,赔付金额1866.95万元。因此,保险公司可以通过发挥其市场化、社会化的优势,改变原先完全由政府管理的模式,为深化“放管服”改革,加快农村政府职能转变。

5. 农村普惠保险与生活富裕

乡村振兴,生活富裕是根本。产业兴旺是实现居民生活富裕的主要动力,因此,农业保险、信用保证保险以及保险资金融通在促进产业兴旺的同时也会增加农村居民收入。但要保持农民生活富裕,防止返贫是关键,除了农业生产经营风险,农民面临的人身风险主要集中在家庭医疗和养老方面,尤其是脱贫不稳、易返贫的边缘户仍然面临着重大

风险考验。目前我国正在全面推进多层次社会保障体系建设,城乡居民养老保险和城乡居民基本医疗保险虽然已基本覆盖农村人口,但保障程度仍然较低,亟需商业养老保险和商业医疗保险发挥补偿机制。通过结合农村家庭收入水平和风险意识均低于城镇居民的特点,构建农村普惠人身保险产品体系,提供小额医疗保险、小额寿险等,基于“保费低廉、保额适度、保单通俗、核保理赔简单”的特点,使农村家庭都能够买得到,买得起,才能真正发挥经济保障功能。同时,还可为农村老、弱、病、残、幼等特定群体量身定制意外伤害、医疗、护理、养老等公益保险产品,推动精准扶贫到精准防贫,助力农村地区建立防止返贫致贫长效机制。如,江苏国寿创新保险扶贫机制,精准识别,精准发力,以“保障为主、优惠费率、保本运营”为原则,建立了覆盖易返贫致贫重点人群、以抵御支出性贫困风险为主要功能的定向保障型保险,主要包括乡村振兴系列、扶贫保系列、小额保险系列以及众多民生普惠系列产品,将低收入人口、残疾人、困境儿童、贫困妇女、失独老人等社会救助重点对象纳入保障范围,保障了人民享受基本金融服务的权益,截至2021年底,已累计服务全省1195万人^①。

三、农村普惠保险支持江苏省乡村振兴的成效评估

1. 江苏省各市乡村振兴水平测度

结合乡村振兴中产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕等方面,参考张挺等^[17]的研究,对5个维度分别选择相关指标来构建乡村振兴评价指标体系(表1)。此次研究的数据来源为2010—2022年历年的《江苏统计年鉴》中市县经济的部分统计数据、江苏各市统计年鉴、《江苏保险年鉴》《江苏卫生健康年鉴》、国研网等,还包括江苏各市农业保险和区域经济社会发展情况的相关数据。

^① 2022年9月14日实地走访中国人寿江苏分公司调研所得。

表 1
 乡村振兴评价指标体系

维度	指标	指标含义	单位
产业兴旺	农业生产规模	粮食综合生产能力	万 t
	农业生产效率	人均农业产值	元
	产业融合水平	规模以上农产品加工企业主营业务收入	亿元
生态宜居	废物处理	对生活污水进行处理的行政村占比	%
		对生活垃圾进行处理的行政村占比	%
	卫生厕所普及率	卫生厕所普及率	%
	绿化率	农村绿化率	%
	医疗水平	农村每千人拥有卫生技术人员数	人
乡风文明	义务教育水平	农村义务教育学校专任教师本科以上学历比例	%
	受教育水平	农村居民平均受教育年限	年
	文教水平	农村居民人均教育文化娱乐支出	元
治理有效	村庄治理	已编制村庄规划的行政村占比	%
		已开展村庄整治的行政村占比	%
生活富裕	城乡差距	乡村居民收入/城市居民收入	%
	消费水平	农村居民人均生活消费支出	元
	消费结构	1-农村居民恩格尔系数	%
	就业状况	1/农村平均每个劳动力负担人口	%
	收入水平	农村居民人均可支配收入	元
	收入结构	农村居民工资性收入/可支配收入	%
	住房水平	农村人均住房面积	m ²

分别采用熵权法和熵权 TOPSIS 法衡量乡村振兴水平。首先用熵权法确定各指标的权重,信息熵越大说明指标的不确定性越大,携带的信息较少,权重越小。将权重系数与标准化后的指标值进行线性加权测算出各市的乡村振兴水平综合得分。在熵权法基础上,进一步采用 TOPSIS 法计算第二套得分,此方法通过衡

量评价对象与理想解的接近程度来评价各市乡村振兴水平。

表 2 和表 3 分别是采用熵权法和熵权 TOPSIS 法得到的 2009—2021 年江苏 13 个市乡村振兴水平综合得分。由结果可知,2009 年以来,江苏省 13 个市的乡村振兴水平都有明显的稳步提升,且提升速度较快。

表 2
 采用熵权法测度的江苏省 13 个市乡村振兴水平

城市	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
南通	0.19	0.31	0.21	0.27	0.27	0.36	0.49	0.36	0.45	0.54	0.48	0.71	0.77
无锡	0.30	0.27	0.27	0.33	0.48	0.46	0.46	0.55	0.56	0.50	0.71	0.66	0.76
苏州	0.22	0.31	0.35	0.33	0.35	0.50	0.46	0.48	0.50	0.50	0.59	0.64	0.73
扬州	0.25	0.18	0.29	0.32	0.40	0.37	0.42	0.46	0.46	0.46	0.56	0.63	0.70
盐城	0.13	0.22	0.23	0.25	0.36	0.36	0.36	0.42	0.44	0.48	0.60	0.68	0.69
宿迁	0.17	0.27	0.21	0.28	0.40	0.34	0.49	0.43	0.48	0.49	0.71	0.55	0.68
徐州	0.22	0.23	0.19	0.31	0.26	0.39	0.31	0.46	0.52	0.50	0.58	0.56	0.68
镇江	0.17	0.25	0.21	0.33	0.29	0.41	0.45	0.50	0.55	0.58	0.69	0.60	0.67
常州	0.18	0.28	0.38	0.34	0.44	0.47	0.37	0.52	0.49	0.47	0.67	0.68	0.65
泰州	0.16	0.25	0.23	0.32	0.40	0.33	0.45	0.44	0.53	0.56	0.50	0.70	0.62
连云港	0.17	0.13	0.23	0.30	0.24	0.30	0.37	0.50	0.52	0.54	0.47	0.54	0.60
南京	0.22	0.29	0.29	0.35	0.36	0.39	0.50	0.39	0.40	0.61	0.59	0.73	0.60
淮安	0.23	0.19	0.24	0.21	0.36	0.34	0.42	0.51	0.41	0.44	0.55	0.57	0.55

表 3 采用熵权 TOPSIS 法测度的江苏省 13 个市乡村振兴水平

城市	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
南通	0.22	0.31	0.23	0.27	0.28	0.36	0.47	0.36	0.44	0.52	0.47	0.67	0.71
苏州	0.26	0.32	0.35	0.34	0.37	0.49	0.45	0.48	0.50	0.51	0.59	0.63	0.70
无锡	0.33	0.30	0.30	0.35	0.46	0.46	0.46	0.55	0.56	0.51	0.66	0.63	0.67
扬州	0.27	0.23	0.30	0.32	0.39	0.37	0.42	0.45	0.46	0.47	0.55	0.61	0.67
镇江	0.22	0.26	0.24	0.33	0.30	0.40	0.44	0.49	0.53	0.55	0.64	0.59	0.65
宿迁	0.26	0.30	0.24	0.28	0.39	0.33	0.49	0.43	0.48	0.49	0.66	0.55	0.65
常州	0.24	0.29	0.38	0.34	0.42	0.46	0.37	0.51	0.48	0.46	0.64	0.66	0.64
徐州	0.24	0.24	0.20	0.31	0.26	0.38	0.31	0.46	0.50	0.50	0.57	0.54	0.63
盐城	0.18	0.24	0.24	0.25	0.35	0.35	0.36	0.42	0.46	0.49	0.57	0.62	0.62
泰州	0.19	0.25	0.24	0.32	0.39	0.33	0.45	0.43	0.52	0.54	0.50	0.66	0.62
南京	0.24	0.29	0.30	0.35	0.36	0.39	0.49	0.40	0.41	0.59	0.58	0.69	0.60
连云港	0.21	0.18	0.25	0.30	0.25	0.30	0.37	0.50	0.51	0.52	0.46	0.53	0.59
淮安	0.27	0.24	0.26	0.22	0.35	0.33	0.42	0.50	0.41	0.43	0.53	0.55	0.55

图 2 展示了基于熵权法测算的 13 个市乡村振兴水平变化趋势。可以发现,各市乡村振兴水平差距逐步缩小,早期无锡、扬州、淮安的乡村振兴水平最高,经过 10 多年的发展,南通、苏州后来居上,无锡依然保持较高水平,而淮安的乡村发展却相对滞后。

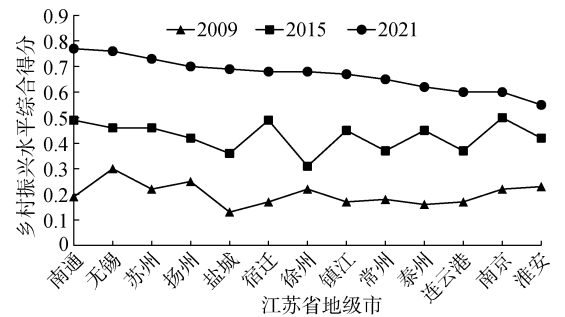


图 2 2009 年、2015 年、2021 年各市乡村振兴水平变化

图 3 展示了从产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效和生活富裕 5 个维度来看江苏省乡村振兴水平的变化。由图 3 可知,5 个维度的指数均显著提升,其中生活富裕指数呈现稳定上升态势,且整体得分高于其他维度;产业兴旺、生态宜居、乡风文明指数波动上升;治理有效指数平稳上升,但整体得分略低于其他维度。

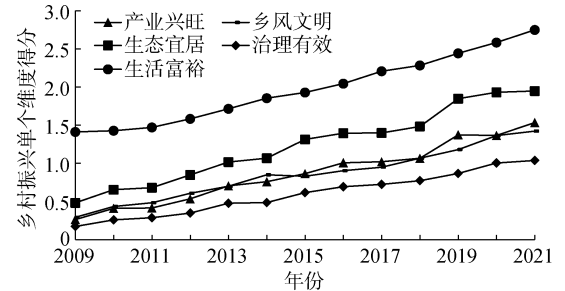


图 3 2009—2021 年江苏省乡村振兴 5 个维度得分的变化趋势

2. 模型设定与变量选取

为研究农业普惠保险与各市乡村振兴水平及 5 个维度之间的关系,同时考虑上一期被解释变量可能影响到当期被解释变量产生的内生性问题,构建如下动态面板模型:

$$RURAL_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 RURAL_{it-1} + \alpha_2 Z_{it} + \sum \beta_j CV_{it} + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

式中: $RURAL_{it}$ 为被解释变量,代表乡村振兴水平,分别用前文测定的乡村振兴水平进行回归;核心解释变量 Z_{it} 为农村普惠保险,考虑到其他小额保险在农村地区开展时间短、规模非常小且没有官方统计数据,参考徐婷婷等的做法^[9],采用农业保险相关指标代表农村普惠保险发展水平,具体包括反映农业保险普及程度的保险密度(ID)和反映农业保险在农业发展中地位的保险深度(IP),二者可从不同层面反映农业保险的发展水平。其中,农业保险密度(ID)是地区农业保险保费总额除以农村人口数量,单位是百元/人;农业保险深度(IP)是地区农业保险保费占农业产值的比重; CV_{it} 为一组控制变量构成的向量;下标 i 为江苏各市; t 为年份; $\alpha \beta$ 为待估参数; ε_{it} 为随机扰动项。

考虑到财政支农、金融基础、经济基础、交通道路、自然资源、人口结构会影响地区乡村发展水平,选取以下指标作为控制变量:财政支农水平(AE)用财政农林水事务支出占公共财政预算支出的比例计算得到;金融便利程度($Leverage$)用年末金融机构各项贷款与地区生产总值的比值表示;普惠金融发展程度($DIFI$)

用北京大学数字金融研究中心发布的数字普惠金融指数的自然对数表示;经济基础(*GPC*)用人均地区生产总值的自然对数表示;交通便利程度(*Road*)用人均公路里程数表示;水资源

(*Water*)用各地区人均水资源(m^3)的自然对数表示;城镇化率(*Urban*)用城镇人口数占地区总人口数表示。控制变量数据均来源于 Wind 数据库。各变量描述性统计结果如表 4 所示。

表 4 各变量描述性统计结果

变量	样本数	平均值	中位数	标准差	最小值	最大值
<i>RURAL</i> ₁	169	0.43	0.43	0.16	0.13	0.77
<i>RURAL</i> ₂	169	0.42	0.42	0.14	0.18	0.71
<i>ID</i>	169	0.646	0.489	0.613	0.013	3.021
<i>IP</i>	169	0.45	0.41	0.25	0.03	1.21
<i>AE</i>	169	0.105	0.105	0.039	0.036	0.218
<i>Leverage</i>	169	0.955	0.891	0.372	0.455	2.114
<i>DIFI</i>	169	198.5	207.9	73.35	50.35	313.9
<i>GPC</i>	169	78 744	74 707	37 276	20 500	165 682
<i>Road</i>	169	20.37	21.38	5.37	9.21	32.66
<i>Water</i>	169	556.9	491.8	241.5	193.6	1 175
<i>Urban</i>	169	0.636	0.631	0.100	0.359	0.868

此次研究的样本数据为短面板数据,广义矩估计是短面板数据有局限性和内生性的情况下可以采用的最佳估计方法,因此采用系统 GMM 方法对模型开展研究。为验证系统 GMM 的估计结果是否有效,首先进行二阶序列相关检验 AR(2),其主要功能是检验系统 GMM 估计的残差有没有序列相关性,当二阶段自回归没有序列相关时,方程的估计结果是有效的。然后采用 Hansen 检验进行过度识别约束检验,该检验主要是用来验证系统 GMM 估计中使用的工具变量是否总体有效。

3. 实证结果分析

表 5 报告了系统 GMM 回归结果,可以发现被解释变量滞后项的回归系数均显著为正,由此说明乡村振兴水平受到以往乡村振兴基础的影响,采用动态面板模型是合理的。第 1 列和第 2 列报告了农业保险密度作为解释变量对两种方法测度的乡村振兴水平的回归结果,其中第 1 列农业保险密度的系数在 5%的水平上显著为正,农业保险密度提升 100 元/人,乡村振兴综合得分平均提升 0.198。AR(2)的 p 值大于 0.1,说明回归方程不存在二阶序列相关,模型的估计结果有效,Hansen 检验的 p 值在 0.1 至 0.25,说明工具变量也是有效的。第 2 列中农业保险密度的系数也显著为正,说明提升农业保险密度对乡村振兴有正向作用,农业保险密度提升 100 元/人,采用熵权 TOPSIS 法

测算的乡村振兴综合得分平均提升 0.117。第 3 列和第 4 列采用农业保险深度作为核心解释变量进行检验,农业保险深度的回归系统同样显著为正。以上结果说明,农村普惠保险的发展对江苏省乡村振兴有正向作用。

表 5 基准回归结果

变量	(1) RURAL	(2) RURAL2	(3) RURAL	(4) RURAL2
<i>L. RURAL</i>	0.216** (2.54)	0.238** (2.27)	0.491*** (2.93)	0.426*** (3.61)
<i>Z1</i>	0.198** (2.15)	0.117** (1.88)		
<i>Z2</i>			0.101** (2.23)	0.095* (1.66)
<i>Controls</i>	YES	YES	YES	YES
<i>-cons</i>	-2.375** (-2.06)	-3.524** (-2.11)	-1.796** (-2.36)	-1.549** (-1.98)
<i>N</i>	156	156	156	156
AR(2)	0.213	0.175	0.156	0.238
Hansen	0.176	0.245	0.198	0.257

注:*表示 $p<0.1$,**表示 $p<0.05$,***表示 $p<0.01$,括号内为 t 值。下同。

为进一步检验回归结果的稳健性,对被解释变量进行替换:首先,农村居民人均可支配收入是反映农村居民富裕程度的代表性指标,因此用农村居民人均可支配收入(*NI*)作为被解释变量,系统 GMM 回归结果见表 6 第 1 列。农村居民人均可支配收入自然对数的滞后项系数显著为正,采取动态面板模型依然具备合理性,农业保险密度系数显著为正,说明农业保险密度的提升对江苏省乡村振兴有正向作用。其次,人均地区农业生产总值(*GAP*)是反映地区农业生

产水平的综合性指标,因此选取人均地区农业生产总值作为被解释变量进行回归,系统 GMM 回归结果如第 2 列所示,正向影响依旧显著。

另外,通过缩短时间窗口来进行稳健性检验。之前的样本区间为 2009—2021 年,为排除样本初期和末期数据波动较大的情况,缩短时间窗口为 2010—2020 年,系统 GMM 回归结果见第 3 列。被解释变量滞后项回归系数在 1%的水平上显著为正,农业保险密度的回归系数在 5%的水平上显著为正,农业保险对乡村振兴的正面影响依然存在。表 6 稳健性检验的结果中,AR(2)的 p 值都大于 0.1,说明回归方程不存在二阶序列相关,模型的估计结果有效,Hansen 检验的 p 值为 0.1~0.25,说明工具变量也是有效的。总体而言,采用替换被解释变量、缩短时间窗口的方法进行检验,模型具备稳健性。

表 6 稳健性检验结果

变量	(1) LnNI	(2) LnGAP	(3) RURAL[2010—2020]
<i>L. Y</i>	0.515 *** (6.54)	0.673 *** (4.18)	0.276 *** (4.31)
<i>Z1</i>	0.041 ** (2.38)	0.958 * (1.67)	0.171 ** (2.26)
<i>Controls</i>	YES	YES	YES
<i>_cons</i>	0.185 (0.87)	0.226 (1.05)	-1.163 (-1.49)
<i>N</i>	156	156	143
AR(2)	0.251	0.369	0.145
Hansen	0.221	0.183	0.204

为进一步探讨农业保险对乡村振兴 5 个维度的具体影响,分别将 5 个维度的测度数据作

为被解释变量,进行系统 GMM 回归。表 7 的结果显示,AR(2)的 p 值大于 0.1,说明回归方程不存在二阶序列相关,模型的估计结果有效。其中,农业保险对产业兴旺、生态宜居的影响显著为正,且影响程度较明显,Hansen 检验的 p 值为 0.1~0.25,说明工具变量也是有效的。农业保险对乡风文明、生活富裕和治理有效也存在正向影响,但显著程度或 Hansen 检验结果不是很理想,说明农业保险对这 3 个维度的影响还有待进一步加强,这为接下来的路径规划提供了方向指引。

四、农村普惠保险支持江苏省乡村振兴的未来路径

1. 发挥损失补偿功能,控制农业生产风险,稳定农民收入

农业保险作为农村普惠保险的主要组成部分,未来可以通过为三大粮食作物生产提供全方位风险保障、优化完善“保险+期货”模式、发展地方特色险种以及促进政府牵头农业数据资源共享等举措,更加充分地发挥其损失补偿功能,进一步降低农业生产风险,确保农民增产增收。

首先,加快推进三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险全覆盖,最大程度降低农户损失,激发农民生产积极性。完全成本保险覆盖农业生产的全部成本,而种植收入保险主要是覆盖农业种植收入因为价格、产量波动而导致的损失。按照江苏省财政厅《关于开展三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险的通知》,2022 年完全成本保险将逐步实现产粮大

表 7 乡村振兴 5 个维度的分样本回归结果

变量	产业兴旺	生态宜居	乡风文明	治理有效	生活富裕
<i>L. Ri</i>	0.021 ** (2.06)	0.138 *** (2.69)	0.109 *** (2.68)	0.256 * (1.95)	0.614 *** (10.20)
<i>Z1</i>	0.092 *** (3.02)	0.103 *** (2.95)	0.066 ** (2.38)	0.015 * (1.69)	0.029 *** (2.66)
<i>Controls</i>	YES	YES	YES	YES	YES
<i>_cons</i>	-0.684 *** (-3.08)	-0.542 *** (-2.74)	-0.398 ** (-2.44)	-0.093 (-0.98)	-0.237 *** (-4.43)
<i>N</i>	156	156	156	156	156
AR(2)	0.281	0.175	0.512	0.365	0.297
Hansen	0.184	0.139	0.315	0.672	0.292

县的全覆盖,但是除了56个产粮大县,江苏当前农业保险仍然是“广覆盖、低保障”的特点,保障程度的基本依据是农作物的直接物化成本。在实践中,由于生产成本不断上升,农业保险所提供的风险保障水平已经明显低于直接物化成本,以三大主粮作物中的水稻为例,涵盖种子、化肥、农药、机耕、灌溉、地膜、人工、地租等项目的种植成本早已超过1500元/亩,但目前在非产粮大县,水稻种植保险单位保险金额仍在700元/亩甚至在550元/亩,无法完全保障种植风险,也无法使农户获得满足感。因此,要继续提升三大主粮作物的保障水平,尤其是非产粮大县农业保险的风险保障水平,并建立农业保险条款费率动态调整机制,对保险责任、保险费率不断优化。

其次,借助金融市场,优化完善“保险+期货”模式,结合当地实际情况不断提升“保险+期货”模式的灵活性。如,为解决农民贷款问题,开展“保险+期货+银行”模式试点,参保农民个人信用评估得到改善,可以优先获取银行惠农信用贷款等支持。再如,为解决产销对接问题,可以开展“保险+期货+订单”模式试点,该模式引入相关企业参与,为农户提供较为稳定的订单服务,促进了产业链上下游利益联结机制进一步完善。

再次,因地制宜发展特色险种,并加大财政支持力度。除涉及国计民生的重要粮、油、棉等品种的中央政策性险种,各地方政策性险种、特色商业型险种可以作为补充,建立起多层次的农业保险产品体系;积极调整财政支持结构,针对性地减轻部分县级财政负担,对规模达到一定水平的经营主体增加政策性保险范围,对于产粮大县、省级帮促县以及部分财力还不充裕的地区予以更多的财力倾斜。

最后,政府相关部门应牵头推进农业基础数据资源的共享,缩小政府管理部门和保险机构之间的信息“鸿沟”。一方面,如果没有农业资源数据的支撑,农业保险就无法对标自然资源发展,也无法针对性地提高农业保险密度、深度和承保覆盖率,农业保险提标扩面难度大,高质量发展具有局限性。另一方面,农业保险高质量发展一直提倡要从“保成本、保产量”向“保收入、保价格”转变,但是指数类、价格类保险的开

发所需数据保险公司是无法单独获得的,必须得到政府部门的数据支持。政府部门应该推动农业基础数据资源的规范管理、共享和开放,并做好农业大数据平台的开发应用工作。

2. 发挥资金融通功能,推进金融创新,助力产业升级

农村产业的兴旺需要长期资金支持,未来应进一步发挥保险的资金融通功能,为农村新兴产业提供资金直投,与此同时也要加大探索信用保证保险对信贷风险分担补偿的创新机制,并进一步为农村小微企业提供更加全面的风险保障,助力农村产业升级。

一是在促进农村产业发展和完善乡村基础设施建设上,保险公司要加大保险资金支持力度,因为保险资金规模大、期限长且来源稳定,与农村产业的资金需求特点非常契合,具体可以采取债权计划、股权计划、保险私募基金等方式,为农村的大数据、“互联网+农业”等提供资金支持,并创新权益投资模式,推动乡村振兴领域投资项目,设立乡村振兴主题的保险资产管理产品。

二是保险公司要进一步升级农业保险保单质押贷款、小额贷款保证保险等产品,为农业生产经营主体提供低成本、易获取的惠农金融服务,推动信贷资源向贫困地区投放,推动产业脱贫政策落地。其中,为抵押担保不足的新型农业经营主体提供还款保证的农村小额贷款保证保险可探索推广“保险+银行+政府”的多方信贷风险分担补偿机制,有效拓宽了保险增信路径,低成本盘活农户资产;而农业保险保单质押贷款可通过政策“组合拳”,用农业保险规避生产风险,同时获得银行信贷支持,有效破解农户无钱投资、生产风险无保障、金融政策不贴身等难题和瓶颈。

三是保险公司要持续为农村小微企业提供全方位的风险保障。如,深入了解小微企业多元化保险需求,强化小微企业风险保障,找准服务契合点和着力点,创新推出小微企业和各类指定经营场所风险保障的定制产品组合,并提供在线投保和实时出单功能,通过机制创新、产品创新和服务创新,将保险保障进一步渗透到广大农村地区,为小微企业良性发展保驾护航。再如,针对平台经济下灵活就业人员面临着巨

大的人身风险,探索开展补充工伤保险,为人人享有基本保障服务贡献应有的力量。

3. 发挥经济保障功能,服务乡村民生,巩固脱贫成果

在保障农村居民生活安定方面,农村普惠保险中的医疗保险和养老保险等险种有很大的拓展和创新空间,尤其在产品设计上要符合农村居民的经济能力和保障需求偏好,才能真正发挥保险的经济保障功能,并进一步惠及脱贫不稳、易返贫的弱势群体。

首先,针对农村居民的医疗保障问题,应积极探索农村普惠型定制商业补充医疗保险。结合各地农村基本医疗保障覆盖情况和农民人均可支配收入水平,合理确定农村普惠型定制商业补充医疗保险的起付线、保费、报销比例和最高赔付额等,更好地覆盖基本医保不予支付的费用,并推广集体投保,释放普惠效应,持续推动基本医疗保障和商业健康保险的全面衔接,切实提高农村居民医疗保障水平。

其次,针对农村家庭结构和亲情模式的变化,要积极探索小额养老保险和长期护理保险。随着劳动力人口大量流出务工,农村人口老龄化水平明显提高,且失能老年人规模也在增加的现状,一方面可以结合目前个人养老金试点中专属商业养老保险的设计,开发适合农村养老人群的小额养老保险产品,缴费标准适当降低,引导农民提前做好养老财富储备,对基本养老保险进行有力补充;另一方面可以选择有代表性、条件许可、风险可控的农村地区开展长期护理保险制度试点工作,最初可以将标准放低一些,尽可能让更多的地区和人口受益。另外,积极拓展农村居民养老资金来源,如借鉴住房反向抵押养老保险的做法,用土地承包权和宅基地房屋置换,还可以鼓励更多的慈善组织共同参与,形成“农民+政府+社会”的筹资模式。

最后,除了以上普惠全体农村民众的险种,保险公司还应继续为农村老、弱、病、残、幼等特定群体量身定制意外伤害、医疗、疾病身故、贫困学生重大疾病等保险产品,针对省内,尤其是苏北地区目前脱贫不稳、易返贫的边缘农户继续提供防贫保险,不断优化筹资方式、覆盖人群和运营方案,购买此险种的脱贫户,若因病、因

灾、因意外等造成了返贫风险,经认定核实后,保险公司可给予赔付。这些保险将与基本医疗保险、农业保险等其他政策性保险共同推进农村普惠保险的发展。

4. 发挥防灾防损功能,转变发展方式,实现绿色生态

农村绿色生态发展需要保险的长期布局,保险公司应充分利用自身的数据优势和精算技术,开发更多支持农业生产方式绿色转型的农险产品,借助保险机制激励农户绿色生产,并参与农业全产业链不同环节的防灾防损工作,确保农产品质量,增强农业产业链的韧性。

一是开发支持绿色生态导向的农业保险产品。基于促进农业生产方式向绿色生产方向转变升级的需要,针对有机绿色农产品、高标准农田、绿色养殖模式等开发更高保额、更广责任的农险产品。同时,探索针对不同生产方式设计不同的农险保费补贴水平和保障水平,激励农民采用环境友好型的农业生产方式。

二是在耕地保护中引入保险机制,支持保障高标准农田建设。开发保障耕地地力下降风险的农作物化肥农药减量增效产量损失保险、遥感地力指数保险等产品,或者是基于正向激励模式的耕地地力指数保险,耕地有机质含量增幅越大,保险补偿越多,从而激发农民保护耕地的积极性。如,农田损毁修复保险等产品,可保障因自然灾害或其他不可抗力原因造成的高标准农田损毁损失,满足高标准农田建设风险保障需求。

三是保障农产品质量和品牌质量。保险公司要加强对农产品企业运营的监控和督导,参与国家农产品质量安全追溯平台建设,为农产品生产、加工提供监测手段,主动对农产品生产加工进行产业升级。通过开发溯源信息缺陷责任保险、溯源产地认证保险、农产品质量保证责任保险、质量安全责任保险、农产品商标以及地理标志被侵权损失保险,协助完善农产品质量和食品安全保障体系,培育具有区域优势特色的农产品品牌,从而实现农产品企业、消费者以及保险公司三方共赢。

四是构建覆盖农业全产业链不同环节和参与主体的风险共担保障机制,并参与推动生态

产品价值实现。为农业研发、生产、加工、储运、销售等各环节提供风险保障,增强农业产业链的韧性和抗冲击能力,推动绿色、高效、安全的农业发展。在生态产品价值实现方面,应积极推动生态资源转化为生态资产;积极参与生态资产转化为资本,通过保险单增信等方式,提升资本市场对生态资产的认识和认可;积极服务生态产品权益贷款融资,让生态资源转变为绿色资金,实现绿水青山就是金山银山的双向转换。

5. 发挥社会管理功能,参与农村治理,提升乡风文明

未来保险公司应充分发挥网点下沉的优势,协助农村基层组织深入开展乡村振兴工作,增强村民风险意识并宣传普惠保险。同时保险公司和政府要进一步完善在重要险种上的合作模式,通过农村普惠保险的市场化运作来提升财政资金的使用效率。另外,作为社会关系调和器,责任保险的作用也应在农村治理中充分利用起来。

首先,在深入农村开展业务的过程中,保险公司可与农村基层党组织进行党建联合共建活动,宣传乡村振兴战略的发展理念。作为助力乡村振兴的具体决策实施者,保险公司基层干部最了解乡村发展中存在的风险问题及其与保险服务的契合点,可通过有效的思想政治工作拉近群众与振兴战略实施人员的关系,化解现代化背景之下新型乡村建设与传统农业文化之间的矛盾,从而大幅提高乡村振兴工作开展效率。此外,保险公司还可综合运用多种宣传工具,如新媒体、报纸、村镇的公共宣传栏等,加深村民对普惠保险的认知与了解,提高利用保险来应对自身因灾、因病遭受损失的风险处置能力。

其次,不断完善农业保险、医疗保险、养老保险等主要险种中政府与保险公司的合作模式,构建多层次多支柱的社会保障体系,降低农村家庭负担,提高综合保障水平,解决农村家庭因灾因病返贫致贫问题,提升农村治理效率。如,可建立被征地农民养老保险制度,通过政府背书,将土地补偿与安置费用的一部分转化为养老保险,提高农民养老保障水平。

最后,重点推广并完善乡村社会治安保险、突发事件应急救助保险、医疗责任保险、农产品安全责任保险等一系列产品,利用责任保险的

条款设计,处理各类矛盾纠纷,切实分担政府的农村治理任务。在改善人居环境方面,保险资金还可支持农村基础设施建设,如乡镇卫生院和村卫生室的提升改造、购置医疗急救设备等,并推动农房保险,提升农村居住环境,为农户提供住房安全保障。

参考文献:

[1] 韩柯子. 金融高质量服务乡村振兴的路径研究[J]. 农村经济, 2022(8):108-116.

[2] 温涛, 何茜. 全面推进乡村振兴与深化农村金融改革创新:逻辑转换、难点突破与路径选择[J]. 中国农村经济, 2023(1):93-114.

[3] 孙蓉, 吴剑, 崔微微. 普惠保险及其发展水平测度[J]. 保险研究, 2019(1):58-74.

[4] MALEIKA M, KURIAKOSE A T. Microinsurance: extending pro-poor risk management through the social fund platform [J]. World Bank Other Operational Studies, 2008,5(2):1-8.

[5] THANKOM A, MIRKO B, SHOBA A. Bequest motives and determinants of micro life insurance in Sri Lanka[J]. World Development, 2012, 40(8): 1700-1711.

[6] BARRET C B, CARTER M R. The economics of poverty traps and persistent poverty: empirical and policy implications [J]. Journal of Development Studies, 2013, 49(7):976-990.

[7] 吴剑, 孙蓉. 普惠政策、普惠理念与农村普惠保险发展——一个罗尔斯主义视角[J]. 保险研究, 2020(3):41-54.

[8] 尹晔, 许闲, 王颖俐. 我国区域普惠保险水平测度及影响因素分析[J]. 保险研究, 2020(10): 34-47.

[9] 徐婷婷, 陈先洁. 农村普惠保险减贫的机制及空间效应研究[J]. 保险研究, 2021(1):3-21.

[10] 李爱喜, 方楚丹, 姚驰. 金融服务乡村振兴的评价指标体系与效果研究——以长三角地区为例[J]. 农业经济问题, 2024(1):34-48.

[11] 陈亚军. 数字普惠金融促进乡村振兴发展的作用机制研究[J]. 现代经济探讨, 2022(6):121-132.

[12] 胡剑波, 郑维丹. 乡村振兴战略下农村金融对农村产业兴旺的影响研究[J]. 贵州社会科学, 2022(7):160-168.

[13] 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

- (4):82-88.
- [14] 王国军, 腾曼毓. “三农”风险、“三农”保险与乡村振兴[J]. 农村金融研究, 2019(4):9-13.
- [15] 余春苗, 任常青. 农村金融支持产业发展脱贫攻坚经验和乡村振兴启示[J]. 经济学家, 2021(2):112-119.
- [16] 林乐芬, 何婷. 乡村振兴背景下银保合作金融创新研究——基于江苏涉农贷款保证保险试点情况调查[J]. 学海, 2019(1):178-187.
- [17] 张挺, 李闽榕, 徐艳梅. 乡村振兴评价指标体系构建与实证研究[J]. 管理世界, 2018, 34(8): 99-105.

The Effect and Future Path of Rural Inclusive Insurance Service for Rural Revitalization/YUAN Cheng, GAO Shengye, LI Lingyu (School of Business, Nanjing University, Nanjing 210093, China)

Abstract: With the success of China's poverty alleviation in 2020, the focus of the work of “agriculture, rural areas, and farmers” has been comprehensively shifted to rural revitalization. The No. 1 Document of Central Party Committee in 2024 pointed out that the goal of building an agricultural power should be anchored and the comprehensive rural revitalization should be promoted. Finance is a strong support for rural revitalization. Rural inclusive insurance under the support of government policy through market-oriented operation can provide effective risk protection for agriculture, farmers and rural areas. On the basis of theoretical analysis of the mechanism of rural inclusive insurance serving rural revitalization, we investigated four insurance companies in Jiangsu province and summarized the innovative measures of rural inclusive insurance service to build rural areas with thriving businesses, pleasant living environments, social etiquette and civility, effective governance, and prosperity. The entropy weight method and entropy weight TOPSIS method are used to measure the rural revitalization level of 13 cities in Jiangsu Province. It is found that the level of rural revitalization in all cities has been steadily improved and the gap is obviously narrowing. Then using the systematic GMM regression method, it is found that the development of rural inclusive insurance has a significant positive impact on the rural revitalization of Jiangsu Province. However, the impact on the specific five dimensions is different, among which the impact on thriving businesses and pleasant living environments is the most obvious, and the impact on the other three dimensions needs to be further strengthened. Finally, we put forward five paths of rural inclusive insurance to serve the rural revitalization of Jiangsu Province including controlling agricultural production risks to stabilize farmers' income, easing rural industry financing constraints to help industrial upgrading, improving farmers' living security to serve livelihood, designing more green insurance products and mechanisms to achieve green ecological development and participating in rural governance to improve rural culture.

Key words: rural revitalization; rural inclusive insurance; inclusive finance; rural governance; insurance function