



圖片來源：shutterstock

農民的風險決策與 農業保險

呂瑞秋¹

壹、前言

農業生產者常會面臨價格與產量風險。由於農產品的需求與供給大都缺乏彈性，因此價格風險通常不小，又由於農產品在自然環境生產，產量受到氣候與病蟲害風險的影響相當大。對此，價格風險可以藉由遠期或期貨契約來管理，而產量風

險的管理可藉由農業保險。其中，農業收入保險更將價格風險與產量風險一併考量，是臺灣近年來為穩定農民收入而積極推展的政策保險工具。為鼓勵農民投保，政府與地方政府補助大都超過總保費一半以上。雖立意良好，但農民投保並不普遍。本文試從決策者的風險偏好、決策行

為與保險設計來分析此現象。

貳、風險偏好、決策與保險

如果決策者是自利理性的風險趨避者，且知道風險的機率分配，依據預期效用模型，在公平保費下大家都會踴躍投保。然而，為何有人不投保？問題就出在理性行為與風險趨避偏好並不普遍存在。

行為經濟學家Kahneman and Tversky（1979）以心理實驗證明，人在面對獲利機會時會呈現風險趨避的態度，但在面臨損失機會時，是風險愛好者。如果在面臨損失機會時，決策者是風險愛好者，這

就可以解釋為何有些人不喜歡買保險。因為，在面對損失的可能性時，若購買保險，則必須支付保費，這是一種確定的損失。但若不買保險，就是面臨不確定的損失。風險愛好者偏好不確定的損失。

風險態度也會隨著決策者的經歷而改變。Thaler and Johnson（1990）的研究指出，參與風險者，例如，參加賭局的賭客，會隨著成功經驗的增加而增加對風險的愛好，並傾向接受風險。同理，若保險事故持續沒有發生，隨著時間的經過，決策者的風險趨避程度就可能降低。

在農業保險還未出現之前，農民生

產者就習於面對風險，聽天由命，接受自然的造化，而且，政府對天然災害造成的損失，會提供一些補償機制。因此，農業保險剛開始實行時，農民參加意願不高。維持現狀是有些人的行為傾向。

行為經濟學也提出一般人通常不是理性經濟人的觀察。除了上述趨勢形成偏誤（Trend-chasing Bias）與維持現狀偏誤（Status Quo Bias）外，心理帳戶（Mental Accounting）也是。如果投保沒有拿到理賠，就覺得不划算。其實，保險是風險管理的一種手段，主要目的是達成整體財務穩定，不是單獨的投資或投機。保險其實是備而不用，沒有理賠發生才是

好的結果。就像裝預防火災的自動灑水裝置也希望備而不用。但根據多年投保經驗與最近養殖業的調查結果顯示，理賠會增加投保意願，沒有理賠則會減少投保意願。另外，調查結果也顯示，有65%的人希望投保後能得到理賠。

參、保險設計

保險是一種風險理財的方法，也就是，如果風險事件造成損失，可以從理賠得到彌補。有些農民是農地的所有權人，但不是實際的農業生產者，實際的農業生產者才是農業保險應承保的對象。

由於缺乏個別農民與個別作物收入資料，農業收入保險都是以區域收入為基準來界定理賠與否。但若個別收入與區域收入的相關程度太低，此收入保險就不是一個有效的風險理財工具。同樣的情形也可能發生在養殖漁業參數型保單——某地區累積雨量的多寡或低溫持續的時數，也可能不吻合實際發生的損失。

肆、結語

本文從決策者的風險偏好、決策行為以及農業保險設計來探討，即使保費補助一半，為何農業保險的投保仍普遍偏低。投保者的行為偏誤可能是一個主要的原因。行為偏誤的現象也發生在其他的財



圖片來源：shutterstock



圖片來源：shutterstock

務與保險決策。例如，在退休金的提撥率與投資上，許多人的提撥率都偏低且投資過度保守，因此，政府會有一些政策與措施來改善這些行為。同理，政府也可透過政策與措施來改善農業保險的低投保率現象。例如，提升加入基本型水稻收入保險的方便性，加強型水稻收入保險則要求製作集團加入才能獲得其他補助。一開始保費補助可以少一點，但理賠機率高一點，或許也可以提升未來的投保率。

參考文獻

- Kahneman, D. and A.Tversky, 1979, Prospect Theory: An Analysis of Decision Under Risk, *Econometrica*, 47(2): 263-291.
- Thaler, R. H. and E. J. Johnson, 1990, Gambling with the House Money and Trying to Break Even: The Effects of Prior Outcomes on Risky Choice, *Management Science*, 36(6): 643-660.

參考網址

為什麼有些人不喜歡談保險或買保險（<https://richardlu0952.blogspot.com/2021/10/blog-post.html>）