



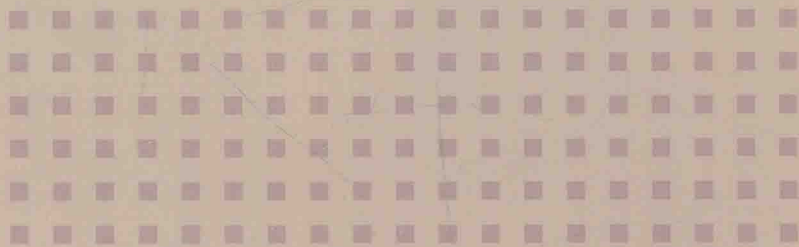
21 世纪 高 等 学 校 保 险 学 系 列 教 材

21st Textbooks for Insurance

农业保险学

21 世纪 高 等 学 校 保 险 学 系 列 教 材

◎ 主编 丁少群 副主编 冯文丽



 中国金融出版社

21世纪高等学校保险学系列教材



农业保险学

NONGYE BAOXIANXUE

主 编 丁少群
副主编 冯文丽



 中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴 王素娟
责任校对：张志文
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

农业保险学 (Nongye Baoxianxue) / 丁少群主编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 12

21 世纪高等学校保险学系列教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8145 - 5

I. ①农… II. ①丁… III. ①农业保险—中国—高等学校—教材
IV. ①F842. 66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 232676 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 27.5

字数 600 千

版次 2015 年 12 月第 1 版

印次 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价 56.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8145 - 5/F. 7705

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾 问:

吴晓灵 (女) 清华大学五道口金融学院 教授 博士生导师
陈雨露 中国人民大学 教授 博士生导师
王广谦 中央财经大学 教授 博士生导师

主任委员:

蒋万进 中国金融出版社 总编辑
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

委员: (按姓氏笔画排序)

丁志杰 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
马君潞 南开大学 教授 博士生导师
王爱俭 (女) 天津财经大学 教授 博士生导师
王效端 (女) 中国金融出版社 副编审
王 稳 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
王 能 上海财经大学 美国哥伦比亚大学 教授 博士生导师
王 聪 暨南大学 教授 博士生导师
卞志村 南京财经大学 教授 博士生导师
龙 超 云南财经大学 教授
叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师
邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师
朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师
孙祁祥 (女) 北京大学 教授 博士生导师
孙立坚 复旦大学 教授 博士生导师
李志辉 南开大学 教授 博士生导师
李国义 哈尔滨商业大学 教授
杨兆廷 河北金融学院 教授
杨柳勇 浙江大学 教授 博士生导师
杨胜刚 湖南大学 教授 博士生导师
汪 洋 江西财经大学 教授 博士生导师
沈沛龙 山西财经大学 教授 博士生导师
宋清华 中南财经政法大学 教授 博士生导师
张礼卿 中央财经大学 教授 博士生导师
张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师
张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师
张志元 山东财经大学 教授
陆 磊 广东金融学院 教授 博士生导师

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师
郑振龙 厦门大学 教授 博士生导师
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师
郝演苏 中央财经大学 教授 博士生导师
胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师
胡金焱 山东大学 教授 博士生导师
查子安 中国金融出版社 副总编辑
贺力平 北京师范大学 教授 博士生导师
殷孟波 西南财经大学 教授 博士生导师
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师
谢太峰 首都经济贸易大学 教授 博士生导师
赫国胜 辽宁大学 教授 博士生导师
裴平 南京大学 教授 博士生导师
潘英丽(女) 上海交通大学 教授 博士生导师
潘淑娟(女) 安徽财经大学 教授
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

《农业保险学》编委会

编委会主任：毕治军

编委会副主任：姜 华

编委会成员：（按姓氏笔画排序）

丁少群	王国军	龙文军	冯文丽
孙 蓉	毕治军	朱俊生	许天厚
李 军	张 峭	张长利	张承惠
姜 华	黄延信	度国柱	

主 编：丁少群

副主编：冯文丽

总编审：度国柱



序 一

集保险学界和业界一批精英编著的这本最新的《农业保险学》问世了，我们由衷地感到高兴并祝贺！

无论是中国的农业保险还是国外的农业保险，虽然都具备一般商业保险的基本原理和操作系统，但农业保险有其鲜明的特性，也有其特殊的政策意义。在近九年时间里，中国农业保险迈上了一个崭新的台阶，开创了中国农业保险发展的新纪元。在这种背景下，无论理论界还是实务界都需要在总结国内外经验的基础上，为农业保险提供新的理论阐释，反映新的操作规范。这本《农业保险学》就是几十年，特别是自2007年以来理论研究和实践经验的成果结晶，意在为农业保险界提供理论学习和业务培训的新著。

农业保险是一国农业发展的重要政策，是现代农村金融制度的重要组成部分，这种为农业提供风险管理服务的制度安排，是为各国农业的稳定和可持续发展服务的。在我国，农业保险还是我们落实工业反哺农业的强农惠农政策、推进城市化和农业现代化发展的重要政策手段。

十多年来，在我国改革开放的大背景下，随着农村改革的深化、城市化进程和农村人口向城市转移的加速，农业技术手段不断进步和完善，农村社会正在加速摆脱极其分散的小规模农业经营。传统的小农经济条件下的农业风险管理手段和技术已经无法适应较大规模的采用机械化耕种收获的现代农业发展新要求。所以，国家不失时机地将农业保险制度的建立和完善工作提到国家粮食安全战略的议事日程上来。2004年开始，中共中央国务院在连续12年的“一号文件”中，都强调要建立和逐步完善中国的农业保险制度，一步步地提出了明确的农业保险政策指导意见，指引着我国农业保险以前所未有的力度和速度向前推进，并在取得一定经验的基础上，颁布了《农业保险条例》，为农业保险的法制化、规范化发展提供制度基础。

农业保险在政策法规指引下的蓬勃发展，初步显现了重要的农业经济补偿功能和保险再分配功能，对农业结构的调整、农业的可持续发展及农村金融制度的建设都作出了重要贡献。这些初步的成就，也引起了国内外业界和学界的极大兴趣与关注。中国农业保险的保费规模从2008年起一直领先于做农业保险的其他发展中国家，特别是领先于“金砖五国”之中的其他国家，成为全球仅次于美国的第二大农业保险市场。

在这个过程中，中国保险业界努力发挥自己的专业优势，在各项政策，特别是财政税收政策的支持下，满腔热情地投入到了中国农业保险的制度创新和建设之中，经过近九年的努力，在服务于农业发展、服务于强农惠农的“民生工程”的同时，已经积累了

宝贵的业务经验，在制度、机制、政策、组织和产品等方面取得了大批创新成果。

虽然我国农业保险事业蒸蒸日上，在辅助政府管理农业风险、服务“三农”方面发挥了巨大的作用，取得了令人瞩目的成就，也推动了农业保险事业持续健康快速发展。但是，从保险服务机构的角度来看，我们依然面临诸多制度和政策完善方面的挑战，以及自身经营管理改进方面的课题，因为农业保险市场环境和政策环境都在发生变化，如何在变化的环境中更好地发挥农业保险的功能和作用，就需要不断提高我们的农业保险理论、政策和法律水平，不断积累和总结经验，并培养农业保险领域所需要的专业人才。为此，我们请丁少群教授、冯文丽教授等国内知名农业保险学者以及各路学术和实践精英编撰了这本《农业保险学》，目的就在于适应这种迫切的需要。

中原农业保险股份有限公司是一家商业化运作的全国性农业保险公司，在筹建阶段即专门成立了中原保险研究院，高度重视并持续开展农业保险理论与实务研究，本书是保险研究院组织研究的第一个成果，对当前农业保险理论、制度和政策、农业保险实务与创新、农业保险经营与管理等层面进行了系统梳理和论证，勾勒了我国农业保险制度和实践的基本轮廓，提出了基于参保农民权益保护的农业保险监管政策的指导思想，愿其对完善我国农业保险制度和政策、改进农业保险的经营和管理有所启发和帮助。

功崇惟志，业广惟勤。中原保险研究院将孜孜不倦，上下求索，为农业保险事业成长为参天大树，奉献绵薄之力。

毕治军

2015年8月于郑州



序 二

十年前，我和李军先生主编过一本《农业保险》，承蒙保险学界和保险业界的厚爱，印刷了不止一次。编写那本书的时候，我国农业保险的理论研究和实践进展还非常有限，我们的主要实践依据是中国人保在全国各地的20年的艰辛而顽强的试验。众所周知，那时的试验基本上是在商业保险的框架下进行的。当然，包括业界和学界的我们这帮撰稿者们，也是尽可能地吸收了截至当时全国农业保险专家们研究成果和中国人保的实践经验，包括他们在规范农业保险制度和产品方面所做的努力。那本书为后来这10年的农业保险制度建设和技术变革，提供了些许参考信息。

历史的脚步没有停歇，中国农业保险在这10年里发生了翻天覆地的变化。我们都看见了，自2004年以来，中国农业保险的供给主体增多了，除了中国人保财险之外，又有包括安信农业保险公司、阳光农业相互保险公司、安华农业保险公司、国元农业保险公司、法国安盟财产保险公司成都分公司等加入进来，原来囿于新疆生产建设兵团范围进行农业保险试验的新疆兵团农牧业保险公司（现中华联合财产保险公司），也走出新疆，向全国各地农业保险市场拓展。近几年，又有十多家财产保险公司加盟，特别是几家大的财产保险公司，例如，平安财产保险公司、太平洋财产保险公司都在向农业保险市场挺进，不久前新成立的中原农业保险公司也以崭新的姿态加入其中。中国农业保险终于迎来了空前繁荣的一天。

更重要的是，从2007年中央财政出手支持农业保险到2012年国务院颁布了中国有史以来第一部《农业保险条例》，标志着中国政策性农业保险制度的建立，为全国的农业保险制度建设提供了初步的顶层设计和法律规范。

这十年里关于农业保险的理论研究也是空前繁荣，各地涌现出了一大批农业保险研究专家，有关农业保险的研究领域被大大拓宽，不断有高质量的突破性研究成果产生。不少大学也已经培养出一批对农业保险研究有浓厚兴趣的硕士生和博士生，有的学校甚至在保险学专业中开设了农业保险专业方向。农业保险理论和实践的丰富程度及开拓深度，无论从哪个意义上来讲都是空前的和崭新的。重新编写一本高质量的农业保险专著和教材，对这些年农业保险的理论、政策、制度建设和经营与管理技术规范作出新的陈述和概括，就显得非常必要了。

由西南财经大学的丁少群教授作为主编，河北经贸大学冯文丽教授作为副主编，邀集十多位学界和业界精英参与撰稿的这本《农业保险学》，在这种背景下应运而生。

作为农业保险研究和教学的爱好者，也作为本书编辑委员会的成员，我和李军先生

有幸应邀不止一次参加了关于本书指导思想和写作大纲的讨论，也发表了一些我们的意见。主编和副主编以及撰稿专家们充分吸收了大家的意见，初稿形成后，又几经修改，才拿出了这本不负众望的新书。

有道是长江后浪推前浪，一代更比一代强。我们这一代老的研究者和实践者逐渐退出了历史舞台，新秀们已经展现了他们卓越的风采，农业保险的理论与实践发展都有赖于这些层出不穷的新人，包括这本新书的所有作者。

就我个人来说，阅读书稿之后，觉得该书体系新颖，内容充实丰富，较之以前的类似作品，包括十年前我们的那本《农业保险》，深度和广度都有很大程度提升。这本农业保险新著，完全可以取代我们在2005年出版的那本教材，作为学界和业界关于农业保险理论与实务学习和研究的新参考，成为有关农业保险教材的新选择。

这本书是由中原农业保险股份有限公司聘请专家撰写的。一家诞生时间不长的保险公司，能够从一开始就注重理论研究和建设，既部署研究工作，也规划教育培训，足见公司的远见卓识。在农业保险的科学和技术含量不断提升、市场竞争日益激烈的今天，如果忽视理论和技术的研究，忽视对员工的在职教育，在业务发展和市场竞争中将寸步难行。

我衷心祝贺这本新书的出版，希望它为我国农业保险制度建设的改进、发展水平的提升有所裨益。

丁教授和冯教授要我为他们的新著写序，我说了上面这些话，介绍了一些背景，表达了我的粗浅评论和高兴心情。

虞国柱
2015年8月于北京



目 录

第一篇 农业保险理论与制度

3	第一章 农业发展和农业风险管理
3	第一节 中国农业发展进入新阶段的特点
11	第二节 农业面临的主要风险及影响
20	第三节 现代农业风险管理机制与农业保险
29	第二章 农业保险概述
29	第一节 农业保险的性质与特点
39	第二节 农业保险的功能与作用
44	第三节 农业保险的经营原则
46	第四节 农业保险各参与主体的定位与职责
52	第三章 我国农业保险发展与改革
52	第一节 2007 年以前的农业保险发展历史
62	第二节 2007 年以来的政策性农业保险改革与发展
67	第三节 我国农业保险的未来发展方向
73	第四章 我国农业保险的经营组织与经营模式
73	第一节 我国农业保险的经营组织
80	第二节 我国农业保险的经营模式及特色
90	第五章 国外农业保险发展模式
90	第一节 美国和加拿大的政府主导型商业经营模式
98	第二节 日本的政府支持下相互会社经营模式
103	第三节 欧洲国家的民办公助型经营模式
107	第四节 亚洲发展中国家选择性政策扶持经营模式

第二篇 农业保险产品与实务

117	第六章 农业保险产品概述
117	第一节 农业保险产品与财产保险产品的关系
122	第二节 农业保险的险种分类与产品体系
134	第七章 种植业保险
134	第一节 种植业和种植业保险概述
139	第二节 粮食作物保险
146	第三节 经济作物保险
154	第四节 蔬菜园艺作物保险
159	第五节 水果和果树保险
164	第八章 养殖业保险
164	第一节 养殖业和养殖业保险概述
176	第二节 牲畜养殖保险
194	第三节 家禽养殖保险
200	第四节 水产养殖保险
206	第九章 森林保险
207	第一节 林业与林业灾害概述
214	第二节 森林保险的概念及种类
219	第三节 森林保险实务操作的技术要点
229	第四节 森林保险的防灾防损
236	第十章 涉农保险
237	第一节 涉农财产与涉农保险概述
246	第二节 农机具保险
250	第三节 农房保险
252	第四节 渔船保险
257	第十一章 新型农业保险产品
258	第一节 农产品价格保险与收入保险
271	第二节 区域产量保险与农业天气指数保险

第三篇 农业保险经营与管理

287	第十二章 农业保险业务管理
287	第一节 农业保险业务经营与管理概述
289	第二节 农业保险的险种开发与管理
295	第三节 农业保险的承保管理
303	第四节 农业保险的理赔管理
310	第五节 农业保险的防灾防损
318	第十三章 农业保险的风险区划与费率厘定
319	第一节 农业保险风险区划的理论基础
326	第二节 农业保险风险区划的指标与方法
331	第三节 危险单位、风险区域与费率分区的关系
333	第四节 农业保险费率厘定的方法
344	第十四章 农业保险的巨灾风险分散机制
345	第一节 农业保险经营的巨灾风险
347	第二节 国外农业保险巨灾风险分散制度及其借鉴
353	第三节 农业保险巨灾风险分散机制选择
359	第四节 农业保险再保险安排
368	第十五章 农业保险经营效果的经济分析
368	第一节 农业保险经济分析的指标体系
371	第二节 农业保险经济分析的技术方法
377	第三节 农业保险承保情况的经济分析
383	第四节 农业保险保费收入的经济分析
387	第五节 农业保险赔付情况的经济分析
394	第六节 农业保险经营盈亏的综合分析
398	第十六章 基于参保农民权益保护的农业保险监管
399	第一节 我国农业保险发展面临的新问题及监管必要性
403	第二节 影响参保农民权益保护和农业保险监管的主要因素
407	第三节 农业保险的监管主体与监管内容
415	第四节 加强监管和保护参保农民权益的未来方向
422	后记



21世纪高等学校保险学系列教材

第一篇

农业保险理论与制度

- 农业发展和农业风险管理
- 农业保险概述
- 我国农业保险发展与改革
- 我国农业保险的经营组织与经营模式
- 国外农业保险发展模式



第一章

农业发展和农业风险管理

学习要求：

1. 了解农业在国民经济中的特殊地位以及发展现代农业的重要性；
2. 了解中国农业发展进入新阶段的特点；
3. 熟悉现代农业发展面临的风险、挑战及发展趋势；
4. 掌握农业风险的概念、特征和主要种类；
5. 了解农业风险的经济效应和社会效应；
6. 熟悉现代农业风险管理的主要方法；
7. 掌握农业保险作为现代风险管理手段的运作机理及优势。

农业是其他技艺的母亲和保姆，因为农业繁荣的时候，其他一切技艺也都兴旺。

——色诺芬^① [古希腊]

风险潜藏于人类活动的每一个角落、每一个时点。一旦成为事实，就可能对人们的生产、生活造成危害。农业再生产是经济再生产与自然再生产的交织，从事农业生产活动面临的自然灾害与意外事故更加频繁。现代农业的发展，需要从政策、资金、科技、装备和人才等方面给予强有力的支撑，与此同时，其面临的风险也具有了新的特征，迫切要求建立符合现代农业发展需要的农业风险管理体系。

第一节 中国农业发展进入新阶段的特点

一、农业在国民经济中的特殊地位

(一) 农业在任何时期都是人类的生存之本

农业是一个古老而又常青的产业，它为人类生存提供了衣食之源，满足了人类生存

^① 色诺芬 (Xenophon, 约 430—354BC)，古希腊历史学家、作家，雅典人，苏格拉底的弟子，著有《远征记》、《希腊史》(修昔底德《伯罗尼撒战争史》之续编) 以及《回忆苏格拉底》等。

的第一需要。也正是在这个意义上，马克思指出：最文明的民族也同最不发达的未开化的民族一样，必须先保证自己有食物，然后才能顾及其他事情。如果缺少了农业的养育之功，人类就谈不上生存、发展和创造。显然，工业发展创造了丰富多彩的消费品和日新月异的生活方式，但并不能像农业那样有效地生产食物。科学的发展或许将来可以制造出食物，但对现世的人们来说，那只是一个遥远的梦。农业的这一职能是无可替代的。农业是第一位的，工业是第二位的。显而易见，没有工业，人类生活仍能够延续；而没有农业，人类社会将无法延续和运作。总之，农业是人类基本生活资料的主要来源，是一切生产的首要条件。^①

（二）农业是国民经济的基础产业

农业是母体性产业，在最初意义上，农业就是社会分工和国民经济其他部门成为独立的生产部门的先决条件和进一步发展的基础，并且也是一切非生产性部门存在和发展的基础。没有农业的孕育和滋养，工业，特别是轻工业就不可能健康发展。目前，我国工业原料的40%，其中轻工业原料的70%来自农业，农业为社会所有成员提供了其赖以生存的农产品。在当今世界上，离开了农业的健康发展，建立在其基础之上的第二产业和第三产业的健康发展乃至整个国民经济的健康发展都是不可能的。著名经济学家库兹涅茨的经典研究认为，农业对整个国民经济作出了四种贡献：产品贡献、市场贡献、要素贡献和外汇贡献。农业生产力的发展和农业劳动生产率的提高，是国民经济其他部门进一步发展的前提。国家的繁荣与发展，都必须以农业为基础，这是人类社会发展的—条普遍经济规律。

（三）农业发展的稳定性直接影响工业及整体经济的波动

农业的重要性还表现在它是整个国民经济波动的起点和重要根源。美国经济学专家罗斯托（1984）在分析世界资本主义市场经济长期波动时，把波动的原因归结于农产品等初级产品相对价格的变动。他认为，初级产品与工业品相对价格的变动，会影响初级产品的供求量，形成初级产品相对短缺或相对过剩，这是长期波动的主要因素。在当今世界上，尽管农业对各国国民收入的贡献随着经济发展水平的提高而渐趋缩小，但它在保证人民生活水平、稳定经济运行乃至国家自立方面所起的基础性作用都是不容忽视的。基于此，各国都将农业看作一个不能放任自流的部门，十分重视它的发展，并把支持和保护农业作为宏观经济调控的重要内容。

中国经济发展的历史也表明，农业波动往往引起工业波动。在新中国的经济史上，1953—1957年是农业增长比较稳定的几年，相应地，这几年工业增长也很快，整个经济形势比较稳定。1960—1962年是新中国成立以来经济最困难的时期，困难首先来自农业，因为农业歉收、食品奇缺、饥饿成为当时最严重的问题。20世纪70年代末至80年代初，中国经济新的生机首先是在农业中显露出来的。农业改革的成功，不仅带来了农业生产的调整发展，而且给中国经济带来了新的希望和启示，为工业及其他经济部门的发展，为此后进行全面的经济改革打下了良好的基础。1985年后，农业开始自顶峰滑

^① 李军：《农业保险》，北京，中国人民大学出版社，2005。