



农村经济发展与经营管理丛书

NONG CUN JING JI FA ZHAN YU JING YING GUAN LI CONG SHU

主编：晋保平 蔡昉

ZHONG GUO NONG YE BAO XIAN GAI SHU



中国农业保险概述

宋英杰 编著



中国社会科学出版社

农村经济发展与经营管理丛书

主编 晋保平 蔡 昉

中国农业保险概述

宋英杰 编著

 中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农业保险概述/宋英杰编著. —北京: 中国
出版社, 2006. 9

(农村经济发展与经营管理丛书/晋保平, 蔡昉主编)

ISBN 7-5087-1218-8

I. 中... II. 宋... III. 农业—保险—研究—中国
IV. F842.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 101213 号

丛 书 名: 农村经济发展与经营管理丛书

主 编: 晋保平 蔡 昉

书 名: 中国农业保险概述

编 著 者: 宋英杰

责任编辑: 张国洪

出版发行: 中国出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: (010) 66051698 电传: (010) 66051713

邮购部: (010) 66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京印刷一厂

开 本: 140mm×203mm 1/32

印 张: 5.875

字 数: 147 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版

印 次: 2006 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 9.00 元

(凡中国出版社图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换)

建设社会主义新农村书屋

总顾问：回良玉

编辑指导委员会

主 任：李学举

副主任：翟卫华 柳斌杰 胡占凡 窦玉沛

委 员：詹成付 吴尚之 涂更新 王英利

李宗达 米有录 王爱平

农村经济发展与经营管理图书编辑委员会

主 任：王石奇 晋保平

副主任：李宗达 蔡 昉 崔富春 翟胜明

委 员：赵 睿 赵一红 左义河 宗颖生 弓永华

农村经济发展与经营管理丛书

主 编：晋保平 蔡 昉

副主编：赵 睿

总序 造就新农民 建设新农村

李学举

党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的战略部署。在社会主义新农村建设过程中，大力发展农村文化事业，努力培养有文化、懂技术、会经营的新型农民，既是新农村建设取得进展的重要标志，也是把社会主义新农村建设不断推向前进的基本保证。

为落实中央的战略部署，中央文明办、民政部、新闻出版总署、国家广电总局决定，将已开展三期的“万家社区图书室援建和万家社区读书活动”由城市全面拓展到农村，“十一五”期间计划在全国三分之一以上的村委会开展农村图书室援建和读书活动，使两亿多农民由此受益，让这项造福城市居民的民心工程同时也造福亿万农民群众。中央领导同志对此十分重视，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉同志作出重要批示：“发展农村文化事业是新农村建设的重要内容，也是农村发展中一个亟待加强的薄弱环节。在农村开展图书室援建和读书活动，为亿万农民群众送去读得懂、用得上的各种有益书刊，对造就有文化、懂技术、会经营的新型农民，满足农民全面发展的需求，将发挥重要作用。对这项事关农民切身利益、事关社会主义新农村建设的重要活动，要精心组织，务求实效。”

中共中央政治局委员、中央书记处书记、中宣部部长刘云山

同志也作出重要批示。他指出：“万家社区图书室援建和万家社区读书活动，是一项得人心、暖人心、聚人心的活动，对丰富城市居民的文化生活、推动学习型社区建设发挥了重要作用。这项活动由城市拓展到农村，必将对丰富和满足广大农民群众的精神文化生活，推动社会主义新农村建设发挥积极作用。要精心组织，务求实效，把这件事关群众利益的好事做好。”

为了使活动真正取得实效，让亿万农民群众足不出村就能读到他们“读得懂、用得上”的图书，活动的主办单位精心组织数百名专家学者和政府相关负责人，编辑了“建设社会主义新农村书屋”。“书屋”共分农村政策法律、农村公共管理与社会建设、农村经济发展与经营管理、农村实用科技与技能培训、精神文明与科学生活、中华优秀传统文化道德与民俗民风、文学精品与人物传记、农村卫生与医疗保健、农村教育与文化体育、农民看世界等10大类、1000个品种。这些图书几乎涵盖了新农村建设的方方面面。“书屋”用农民的语言、农民的话，深入浅出，使具有初中文化水平的人就能读得懂；“书屋”贴近农村、贴近农民、贴近农村生活的实际，贴近农民的文化需求，使农民读后能够用得上。

希望农村图书室援建和农村读书活动深入持久地开展下去，使活动成为一项深受欢迎的富民活动，造福亿万农民。希望“书屋”能为农民群众提供一个了解外界信息的窗口，成为农民学文化、学科技的课堂，为提高农民素质，扩大农民的视野，陶冶农民的情操发挥积极作用。同时，也希望更多有识之士参与这项活动，推动农村文化建设，关心支持社会主义新农村建设。

值此“新农村书屋”付梓之际，以此为序。

二〇〇六年九月

目 录

第一章 农业及其风险

- 第一节 农业及其特点 /1
- 第二节 农业中存在的风险 /4

第二章 保险及农业保险

- 第一节 什么是保险 /15
- 第二节 什么是农业保险 /22
- 第三节 农业保险的必要性和作用 /27
- 第四节 农业保险经营的特点 /32
- 第五节 农业风险的可保性和保障范围 /40

第三章 我国农业保险的发展概况

- 第一节 我国农业保险发展的历史概况 /48
- 第二节 我国农业保险的指导思想和经营原则 /53
- 第三节 我国农业保险的发展环境 /61
- 第四节 农业保险的组织形式 /64

第四章 种植业保险

- 第一节 种植业的概念和风险特点 /68
- 第二节 生长期农作物的保险 /71
- 第三节 收获期农作物的保险 /82
- 第四节 种植业保险的经营原则 /87

第五章 几种主要农作物保险

- 第一节 小麦保险 /89
- 第二节 水稻保险 /92
- 第三节 棉花保险 /94
- 第四节 油菜保险 /98
- 第五节 蔬菜保险 /100
- 第六节 麦收火灾保险 /104

第六章 林木及水果保险

- 第一节 什么是林木保险 /107
- 第二节 林木保险的技术要点 /111
- 第三节 水果保险 /117

第七章 养殖业保险

- 第一节 养殖业保险概念 /122
- 第二节 大牲畜保险 /127

第三节	大牲畜保险的技术要点	/130
第四节	大牲畜保险举例	/133
第五节	小牲畜保险	/137
第六节	小牲畜保险技术要点	/140
第七节	生猪保险	/143
第八节	家禽保险	/145
第九节	家禽保险的技术要点	/147
第十节	蛋鸡保险	/151
第十一节	水产养殖保险	/153
第十二节	水产养殖保险技术要点	/155
第十三节	特种养殖保险	/159

第八章 农业保险的实务管理

第一节	农业保险的承保	/162
第二节	农业保险的理赔	/168
第三节	农业保险的防灾防损	/172

参考文献	/177
------	------

第一章 农业及其风险

农业保险是现代社会为农民生产生活提供保障的一种方式，在为大家介绍农业保险之前，我们先来看一下农业生产都有哪些特点。虽然大多数农民朋友都有丰富的农业生产经验，但我们这里主要是对农业生产当中遇到的灾害和风险做一些介绍，让大家了解我们为什么需要农业保险。

第一节 农业及其特点

一、什么是农业

说起农业，大家会觉得再熟悉不过了，对农业是做什么的，都能说出个一二三来。那么农业的定义是什么呢？具体说来，农业就是人们利用动物、植物以及微生物的生物机能，通过自己的劳动去强化或控制生物生命，以取得符合社会需要的产品的生产部门。

我们从农业的定义可以看出，农业生产包括了两个方面：一个是动植物自身的生长过程，一个是人们的劳动过程。也就是说，农业生产要符合动植物的生长规律，要受到土壤、气候、降雨量、光照等自然环境的影响；同时，农业生产也离不开人们的劳动，人们通过自己的劳动去干预动植物的生长过程，使它们生长出符合人们需要的产品。

需要注意的是，动植物自身的生长是人们进行生产劳动的条件，有了动植物自身的生长，人们才能通过劳动去干预，所以人们的劳

动要受到动植物生长规律的制约。当然，这并不等于人在自然面前无能为力，特别是在科学技术不断发展的今天，人们可以不断改造生产工具，通过改进生产技术和生产方法，更好地去利用自然规律，进行农业生产。

根据农业中不同生产的特点，我们把农业分为两大类：种植业和养殖业。其中，种植业包括农业（农作物的栽培）和林业（林木及水果栽培）；养殖业包括畜牧业（禽畜饲养）和渔业（水产养殖）。

二、农业有什么特点

从农业生产在国民经济中的地位、动植物生长特点以及农业受市场的影响几个方面来看，农业有以下几个特点：

1. 农业是人们的生存之本，是国民经济的基础产业

农业是个古老的产业。人们的基本生活资料来源于农业，离开了农业提供的食物，就谈不上人类的生存和生活。尽管现在的科学技术发展得很快，但人们对食物这种生活必需品的需要没有改变，也很难改变，农业的基础地位不会因为科学技术进步而发生改变。农业作为第一产业，在为我们的社会提供赖以生存的农产品的同时，还是第二、第三产业的基础。我国工业原料的40%、轻工业原料的70%都来自于农业，农产品的价格波动，会带来工业甚至整个国民经济的波动。农业稳定了，国家才能稳定；农业不稳定，会对整个社会造成影响，这些都被历史所证明。

2. 农业受动植物自身特性和自然环境的影响

农业生产是利用生物的生命过程来进行的。人们利用动植物的花朵、枝叶、果实生产出符合自己需要的产品，不能随意地改变生物的生长时间和生长周期，科学技术也是建立在尊重自然规律的基础上的。农民一年中生产劳作的时间要符合生物需要，什么时候该播种，什么时候该打药，要符合生物的生长周期，否则，“人误地一

时，地误人一年”，违背自然规律，必然会遭到自然的惩罚。我们可以通过塑料大棚技术种植不同季节的蔬菜，但必须为植物提供合适的温度和水；我们可以用嫁接技术使瓜变得更大更甜，但无法让西瓜种子结出南瓜。各种科学技术的应用都是以植物本身的生长特性为前提条件的。

同时，农业生产要受到自然环境的影响和制约。农业生产对自然环境的依赖性较强，自然环境中千差万别的水利、气候、土壤等条件决定了农业生产的地域性差异，不同的地理环境适合不同的农业生产。同时，像暴雨、冰雹、大风和病虫害等一些难以预测的自然灾害也会对农业造成影响。正如我国南方雨水多，适合种植水稻，而北方则适宜种植小麦一样，不同的农作物有着不同的适合生长的地域和气候。农业生产就是要针对不同的地域环境，利用自然优势，避免自然劣势，使生产便于进行。

3. 农业生产受市场因素的影响较大

农民进行农业生产，目的是为社会提供农产品，以满足社会的需要。同时，把自己的产品拿到市场上去销售，获得利益，满足农民自己生活的需要。但农产品的一些特点使它在市场竞争中处于不利的地位。

首先，农业生产周期长，并且带有明显的季节性。有的农作物生长周期需要几周，有的则需要几个月甚至几年。因此，农业生产资金周转慢，投放在农业生产当中的资金要到农产品售出以后才能收回，资金利用率低。另外，一些生产工具在不用期间就闲置了，也不能得到完全有效的利用，有些还会生锈、发霉，容易受到自然的腐蚀和损害。农业的这一特点使它不能像工业生产那样最大限度地利用设备，尽快回收资金。

其次，农产品中有很多都是带有生物特性的产品，像活鸡、活鱼、水果、稻谷等，时间稍长就会发生腐烂变质，销售及时与否对

能不能实现农业效益十分重要。在一定时间农产品没有销售出去，后果是难以挽回的。这个特点也给农产品的销售带来困难，不利于农产品进行价格竞争。

再次，农业对市场信号反应慢。本期农业生产是根据上一期的生产销售情况决定的，一旦本期价格发生变化，农业生产很难像工业生产那样及时调整自身产量，不能够立即停产或是减产，也没有办法因为价格较高就拿出更多产品。这种对价格反应速度的相对滞后的特点，同样不利于农业同工业进行竞争。

农业生产的一些特点决定了它的重要性，一些特点也使它在市场竞争中处于不利地位，给农民朋友在市场竞争中带来了一定的困难。

第二节 农业中存在的风险

一、什么是农业风险

农业的一些特点决定了农业在很大程度上依赖于自然力，受到大自然中许多条件的制约。在农业生产过程中经常会遭受到来自自然界的风险。

我们给农业风险下个定义：农业风险是指人类在农业生产经营过程中由于灾害所导致的财产损失、人身伤亡或其他经济损失等风险损失的不确定性。从农业风险的定义我们可以看出，农业风险是针对农业生产经营过程的，在农业生产过程中产生的；风险应该是由灾害造成的而不是人为的；尤其应当注意的是，农业风险所造成的损失是不确定的，农业风险会不会发生，什么时候发生，会造成多大的损失，这些在灾害发生之前都是无法准确预计的。

农业与大自然打交道的特点决定了农业生产者要面对大自然中

各种恶劣气候、病虫害，面对它们给农业生产带来的损失。这些灾害虽然在某个地方、某一年不一定发生，但从全省以至全国来看，灾害的发生是一定的。同时，我们前面讲到，农业生产者要把自己的产品卖出去，获得经济效益，就要跟市场打交道，但农业自身的一些特点决定了农产品在市场竞争中处于不利地位。农业的这些特点决定了农业在生产和经营过程中必然会面临风险。

二、农业风险的分类及特点

根据农业风险发生的原因，我们通常把农业风险分为自然风险、经济风险和社会风险三大类。下面，我们就每一类风险进行简单的介绍。

1. 自然风险

自然风险是由自然现象发生异常引发自然灾害造成的风险。农业生产活动周围的地形、土壤、水文、气候、植物等是农业生产的自然条件，自然条件一般是人类难以控制的，恶劣的气候、地壳的变化以及动植物疾病的发生都会带来自然灾害。

农业中的自然灾害主要包括气象灾害和病虫草害。气象灾害中的洪涝、干旱、冰雹、霜冻，还有病虫草害中的各类动植物疾病，都会带来农业风险。

由于我国地域辽阔，不同地方气候差别比较大，几乎每年都会有各种各样的自然灾害发生，是世界上农业自然灾害发生较多的国家。灾害种类多，发生频繁，受灾面积广，成灾比例大。据统计，仅2000年，全国农业受灾面积达5469万公顷，成灾比例达62.9%，给农业造成了无法挽回的损失。

北方的雨水少，干旱现象比较普遍，在农作物播种期、水分临界期和谷类的灌溉成熟期均会对农作物造成影响，同时也给林木及畜禽生长带来危害；南方因为暴雨和持续阴雨，雨量过于集中，以

致山洪暴发、河流泛滥或低地积水，造成植物被淹没或冲毁等现象，不但破坏农业生产，严重的还会威胁人们的生命财产安全；发生在我国西北、华北和西南等内陆地区的冰雹，由于其来势猛、强度大，虽然范围小，时间也不长，可是一旦发生，带来的灾害却是毁灭性的，会造成严重的损失；而在春天和秋天，又是霜冻多发的季节，霜冻发生没有明显的地域性，全国大部分地区都有可能发生。霜冻对农作物的危害是很大的，喜温的蔬菜遭受霜冻会大量死亡，未吐絮的棉桃遇到霜冻，产量和质量都会下降，短时间的严重霜冻可能冻死大片的果树和经济林。像这样的气象灾害在我国各地经常会发生，给农业生产造成不同程度的损失。

农业自然灾害中的病虫草害，种类多、分布广、危害大，会给处于生长期的农作物、林木、牲畜甚至水产品带来损失。即使处于收获期的农产品，也有遭受病虫害侵袭的可能。一些病害，比如瘟病、炭疽病、口蹄疫、肺疫、结核病等动物疾病，会导致大牲畜、中小家禽及水产品的死亡或丧失免疫力。传染病的发生，更是会让流行区内的畜禽短期内大量死亡；而一些植物疾病会让植物变色、腐烂、萎蔫、畸形以及出现斑点、霉状物、粉状物、胶状物等等。植物病害种类繁多。以小麦为例，有小麦霜麦病、小麦锈病、白粉病等等，一旦发病，会造成农作物成片死亡。像小麦锈病，它会使小麦一般减产 5%~10%，重的减产 20%~30%，甚至达到 50%~80%；另外，虫害也是农业生产过程中的一大危害。害虫种类多、分布广，几乎所有庄稼都难以幸免。据统计，中国水稻害虫有 250 多种，小麦害虫有 120 多种，玉米害虫有 50 多种，棉花害虫有 300 多种。虽然防治害虫的各种农药也在不断增加，但由于生态环境的变化，害虫的变异速度也在加快，而且，农药会对人类的身体健康造成危害，不宜过度使用，这都给病虫害的防治造成难度。

此外，草害也是影响农作物生长及水产品生产的因素之一。杂

草与农作物争夺阳光和养分，是各类病虫害的传播渠道之一，会直接对农作物的产量和质量造成影响。

下面举我们身边的一个例子。最近一两年发生在我国一些地区的禽流感，使许多农户饲养的鸡群大量死亡。因为这种病毒的传染性极强，短期内使受灾面积迅速扩大，从某一户很快传染到某一地区，甚至传染给人类，不仅给农民和社会带来经济损失，还威胁到了人类的生命安全，给我们的生产和生活造成了极大混乱。

可以看出，农业生产自然灾害种类繁多，而且由于自然因素的不确定性，各种灾害很难预见，无论是农业气象灾害还是病虫害害都会给农业生产带来风险。

2. 经济风险

经济风险一般指在商品生产和购销过程中，由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、消费者需求变化等带来的经济损失的风险，也包括经济政策的改变可能造成的经济损失。

农业生产效益的实现最终离不开市场，农产品要拿到市场上卖出才能实现它的价值，农民才能收回成本，得到经济利益，才能继续下一轮的生产。在农产品市场交换的过程中，不可避免地会遇到由市场种种情况的变化所带来的风险。农业中的经济风险主要来自价格的波动。农业生产中，种子、肥料、农业机械等生产资料的价格变化，农产品本身的价格变化，都给农业生产带来了不确定性。

在今天的市场经济条件下，价格受到供求关系的影响。什么是供求关系呢？它主要有三种情况：供过于求、供不应求和供求平衡。在一定时期内，农产品生产的多了，但是人们需要的数量没有发生变化，市场上供应的多但是需要的少，农产品价格就会下降，这就是供过于求的情况；相反，生产的少了，需求不变，价格就会上升，这就是供不应求的情况；至于第三种，也就是供求平衡的情况，是指市场上的供给和需求刚好相等，这种情况很少出现，几乎是没

有的。

我们前面讲过，农民当年生产农作物的数量是根据上一年的销售情况确定的，如果上一年市场上一种农产品供给少了，价格较高，农民就可能在今年多生产这种农产品，当许多农民都这么做的时候，这种农产品今年就会供给过多，价格就会下降，给农民带来经济损失。比方说，去年苹果销路好，价格高，一些农民从种苹果中获得了利益，于是今年就有更多的农民选择种苹果。到了收获期，苹果产量就增加了，但人们需要的苹果数量却没有改变，于是苹果价格下跌，收益减少。当然，也有许多农民可能会意识到这一点，虽然去年销路好，今年也不会选择种苹果，这就不会造成今年苹果因为供给过多而使价格下降的结果。这样一来，谁也不知道别人都作出什么样的决定，今年苹果的价格是上升还是下降就很难确定，农民的选择就很困难。农产品生产周期长，不像工业品那样可以根据市场需要调整产量，来避免产品卖不出去或是不够卖的情况发生。农产品的这一特点，使农产品不能随时适应价格变化，由于农产品价格波动带来损失的风险很难回避。

即使农产品本身的价格变化不大，也有可能因为农业生产资料价格的变化导致生产成本投入的增加，使农民实际获得的收益减少。由于一些原因，农民需要的生产资料，比如化肥价格上涨了，这会使得农产品的生产成本增加，但当年农民生产的农产品价格却没有上涨，这样一来，农民实际获得的收益还是下降了。生产资料的价格是农民难以控制的，但又是农业生产所必需的，不会因为市场价格的变化而改变购买的数量，成本的上升是难以避免的。

由此看来，市场上的价格变化很难预测也很难避免，它会给农业生产带来风险。

3. 社会风险

社会风险是指由于各种社会因素可能导致损失所发生的风险。