

Insurance
经济管理类课程教材

保险系列

现代农业保险

唐金成 编著



中国人民大学出版社

.. 013042653

F842.66
15

Insurance
经济管理类课程教材

..... 保险系列

现代农业保险

唐金成 编著



中国人民大学出版社



北航

C1651095

F842.66
15

图书在版编目 (CIP) 数据

现代农业保险/唐金成编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 3
经济管理类课程教材·保险系列
ISBN 978-7-300-16999-6

I. ①现… II. ①唐… 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 (2013) 第 013522 号

经济管理类课程教材·保险系列

现代农业保险

唐金成 编著

Xiandai Nongye Baoxian

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	三河市汇鑫印务有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2013 年 6 月第 1 版
印 张	21	印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷
字 数	479 000	定 价 38.00 元

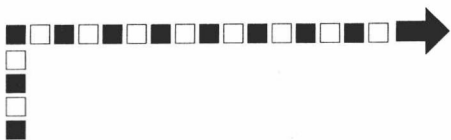
版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



北航

C1651095



总 序

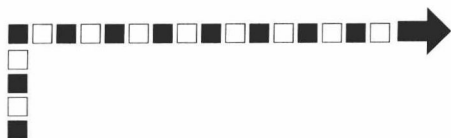
改革开放以来，中国保险业走上了高速发展的快车道，无论是保险市场规模还是保险市场主体，都获得了前所未有的发展，保险监管体系与法律体系已初步建立并趋于完善。随着社会主义市场经济的深入，特别是加入世界贸易组织后，对外开放的进一步扩大以及经济全球化进程的加快，中国保险业发展前景更为广阔，面临的挑战更为严峻。如何在总结和借鉴国内外保险业发展经验和教训的基础上，对中国保险业的发展、保险业风险防范机制的建立和完善、保险业对外开放、加强和改进保险监管、充分发挥行业组织自律作用和加快培养保险人才等方面的问题进行深入研究和探讨，为中国保险业的发展提供正确的理论指导，成为保险监管部门、保险理论界与实务界的重要课题。

适应这种形势，由国发资本市场研究所牵头，“政产学”界专家教授共同参与，编写了“经济管理类课程教材·保险系列”教材、学习指导书及案例。

一般而言，只有成熟的经济形态，才有成熟的经济理论。在社会主义市场经济体制初步建立，保险业飞速发

展，还需要逐步总结完善的时候，编写一套保险系列丛书，是一项探索性的工作。这种探索是对保险业感性认识去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的加工整理过程，这个过程可以加深人们对保险业改革与实践的认识，加强人们对保险业运行规律的把握，但不可能穷尽人们对保险工作的认识。这套系列教材紧密结合当前国内外经济金融理论研究的最新成果与中国保险业改革与发展的实际情况，全面阐述了保险的基本原理、基本方法和基本技能。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，希望大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这套系列教材能够不断丰富完善。我也相信该系列教材的推出，能够为保险学科的建设与教学改革、为中国保险业人才的培养起到应有的作用，为中国保险业的发展作出重要贡献。

中国保险监督管理委员会主席 吴定富



前言

改革开放以来,我国农业保险事业保持了年均30%以上的飞速发展,逐步实现了与国际市场接轨,并已成为世界第二大农业保险市场。然而,农业保险理论研究滞后、专门法规缺失、扶持政策很少、教育培训不足、专业人才短缺等,已成为制约其可持续发展的瓶颈。鉴于此,笔者在总结28年保险教学、专业实践与理论研究工作经验的基础上,从我国保险市场与保险教育的实际情况出发,以保险行业培训与高校教育的实际需求为导向,以最新保险法规条例及政策作指导,广泛参考了国内外最新农业保险优秀教材与研究成果,放眼国际、不断发展创新,历时两年多撰写了这本《现代农业保险》。

本书共分为三篇十二章。第一篇是现代农业保险理论:包括第一章农业保险导论,第二章农业可保风险及其管理,第三章国外农业保险发展概论,第四章中国农业保险发展历史与现状;第二篇是现代农业保险实务:包括第五章农作物保险,第六章林业保险,第七章畜牧保险,第八章经济动物保险;第九章水产养殖保险;第三篇是现代农业保险经营管理:包括第十章农业保险经营,第十一章农业保险管理,第十二章农业保险防灾防损。

本书立足于中国高等教育及保险行业实践,以市场经

济对高级保险人才的需要为目标,务求融理论性、前瞻性、实用性和操作性于一体,具有广泛的推广价值和实用意义。本书具有以下几个显著特点:

(1) 理论性及前瞻性。一是在本书的编写过程中始终贯穿精品意识,笔者能够精准把握国内外农业保险的相关内容,并以精练的表现形式保证其质量。二是本书内容比较全面,力求涵盖农业保险学科研究的各个方面。在内容上将国内外最新的相关著作进行认真总结,吸取了国内外本学科的最新理论和学术成果,兼收并蓄,体现了理论上的前沿性。三是理论体系完整,比较全面地反映了农业保险理论及其经营管理实践的最新发展,涵盖了相关理论和政策。

(2) 实践与实用性。现代农业保险作为应用经济学科的重要组成部分,既要从理论高度进行阐释,又要运用基本原理去解决农业保险实际问题,培养具有较强的分析、解决问题与实践动手能力的综合人才。因此,本书无论在内容编排,还是在条款介绍、案例与资料的设计、课后总结练习上,都体现了理论与实践相结合的教学特点,突出了实践与实用性。

(3) 创新性。随着我国保险改革的不断深入完善,行业对农业保险的内容创新提出了新要求。本书在编写中着重体现了保险及农业保险的法规、政策、理论、方法、条款、案例等最新成果,使其内容与现行实务要求相配套,从而更好地指导保险行业实践。

(4) 联系性。“通”与“专”是现代高等教育的一对矛盾共同体。农业保险作为独立的边缘学科,其课程内容和教学安排既要体现本学科的特殊性,又不能完全割裂与其他相关学科之间的必要联系。因此,本书在撰写中兼顾了专业与非专业、在校教学与成人教育的需要,既可以作为高校金融保险教育的专业教材,又可以作为各类成人学校、保险行业继续教育的培训教材和业务参考资料。

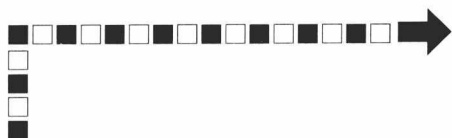
本书系统全面、深入浅出地论述了现代农业保险的一般理论、现代农业保险主要险种实务及经营管理等内容。它的推出,旨在抛砖引玉,力争早日完善我国农业保险理论,更好地为保险行业实践服务。

在本书撰写与出版的过程中,得到了中国人民大学出版社、广西大学商学院、广西保监局、行业协会及相关保险公司的大力支持,在此谨表衷心的感谢!在资料收集和撰写的过程中,广西大学商学院黎珊珊、明明、刘子萍、麻成、闭潇丽、陈栋、孔令旦、侯真真、蔺红丹、陈玲玲等同学提供了一些资料,或参与了部分内容的修改和校对;笔者参阅了大量国内外相关教材和著作,还从一些网站上引用了一些数据及资料,限于篇幅,谅不能一一注明出处。在此,谨向他们表示最诚挚的感谢!

此外,笔者力图将自己多年的教学心得和实践经验融入书中,希望本书能成为通俗易懂、内容丰富的教学、培训及自学用书。鉴于本人学识水平及客观条件限制,加之时间仓促、资料欠足,书中疏漏和错误在所难免,恳望各位同仁和读者不吝指教,提出宝贵意见,使其能够不断创新、发展和完善。

唐金成

2013年4月28日



目 录

第一篇 现代农业保险理论

第一章	农业保险导论	(3)
	第一节 农业保险概述	(3)
	第二节 农业保险的特点与作用	(6)
	第三节 农业保险的分类	(10)
	第四节 农业保险经济关系	(12)
第二章	农业可保风险及其管理	(18)
	第一节 农业风险概述	(18)
	第二节 农业可保风险	(26)
	第三节 农业风险管理	(33)
第三章	国外农业保险发展概论	(40)
	第一节 国外农业保险概述	(40)
	第二节 发达国家的农业保险	(44)
	第三节 亚洲发展中国家的农业保险 ...	(57)
	第四节 墨西哥和巴西的农业保险	(60)

第四章	中国农业保险发展历史与现状	(68)
	第一节 旧中国的农业保险	(68)
	第二节 新中国农业保险的创办	(72)
	第三节 台湾地区的农业保险	(76)
	第四节 中国农业保险的发展现状	(80)

第二篇 现代农业保险实务

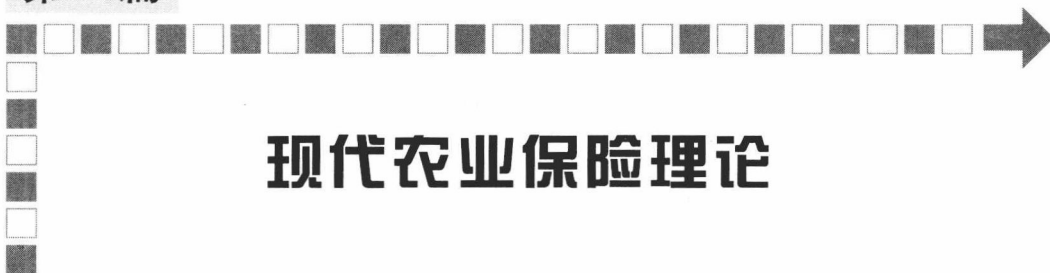
第五章	农作物保险	(95)
	第一节 农作物生产与保险	(95)
	第二节 生长期农作物保险	(103)
	第三节 收获期农作物保险	(124)
	第四节 蔬菜保险	(128)
第六章	林业保险	(135)
	第一节 林业生产与保险	(135)
	第二节 森林保险	(142)
	第三节 果树保险	(155)
	第四节 园林花木保险	(163)
第七章	畜牧保险	(168)
	第一节 畜牧保险概述	(168)
	第二节 大牲畜保险	(176)
	第三节 中小家畜保险	(193)
	第四节 牧畜保险	(198)
	第五节 家禽保险	(201)
第八章	经济动物保险	(209)
	第一节 经济动物保险概述	(209)
	第二节 保险责任与保险期限	(212)
	第三节 保险金额与保险费率	(213)
	第四节 防疫保畜与理赔	(214)
	第五节 我国经济动物保险的发展前景	(216)

第九章	水产养殖保险	(224)
	第一节 水产养殖保险概述	(224)
	第二节 淡水养殖保险	(228)
	第三节 海水养殖保险	(242)

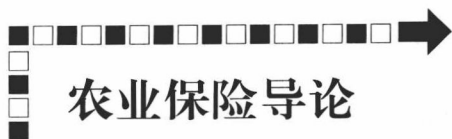
第三篇 现代农业保险经营管理

第十章	农业保险经营	(253)
	第一节 指导思想与经营原则	(253)
	第二节 经营组织与经营方式	(256)
	第三节 新险种的设计与实施	(263)
	第四节 农业再保险	(269)
第十一章	农业保险管理	(278)
	第一节 农业保险管理体制	(279)
	第二节 农业保险业务管理	(282)
	第三节 农村保险代理机构管理	(288)
	第四节 农业保险信息管理	(290)
第十二章	农业保险防灾防损	(296)
	第一节 农业保险防灾防损概述	(297)
	第二节 农作物保险防灾防损	(299)
	第三节 林木保险防灾防损	(305)
	第四节 畜禽保险防灾防损	(309)
	第五节 水产养殖保险防灾防损	(314)
参考文献		(322)

第一篇



现代农业保险理论



第一章

农业保险导论

◎ 学习内容与要求 ◎

本章包括四节内容，主要介绍了农业保险的基本概念、研究对象和主要内容，农业保险的特点与作用，农业保险的分类，农业保险经济关系，影响农业保险经济关系发展的因素。要求在掌握农业保险相关概念的基础上理解农业保险的作用以及基本分类，准确把握农业保险经济关系以及影响农业保险经济关系发展的因素。

◎ 本章学习重点 ◎

农业保险的研究对象和主要内容，农业保险的特点与作用，农业保险的难点，农业保险的分类，农业保险经济关系。

第一节 农业保险概述

一、农业保险的有关概念

(一) 农业的概念

农业是指人类直接利用各种自然资源和条件，从事物

质资料生产的行业。农业有广义和狭义之分。广义的农业是涉农产业的统称，包括农、林、牧、副、渔五个子行业。狭义的农业仅指进行各种农作物生产的种植业。农业是人类社会最早产生的经济部门，也是最重要的物质资料生产部门，是国民经济的基础行业。

（二）农业生产的概念与特点

农业生产是指利用自然条件及动植物自身的生长机能，通过人工培育和控制以获取农产品的劳动过程。农业生产是社会再生产的重要组成部分，也是其他产业发展的基础，是人类社会生存和发展之本。一国农业生产力水平和劳动生产率的高低，直接制约着国民经济其他部门的发展规模和速度。

农业生产有着不同于其他行业的显著特点。它既是人类劳动生产农产品的过程，也是动植物有机体生长、发育和繁衍的自然再生产过程。由于农业经济再生产是以自然再生产作为基础和出发点的，所以，它对自然过程、自然环境以及自然因素等，皆具有强烈的依赖性。其基本特点主要表现为以下六个方面：

（1）农业生产离不开土地，土地是其最基本的生产资料。

（2）农业生产对自然条件和外界环境有特殊的依赖性。

（3）农业生产风险大，收益低，且具有不稳定性。其资金投放、物耗、产品收获、资金回收等，皆有明显的风险性和不稳定性。

（4）生产的季节性及劳动时间与生产时间的不一致性。自然条件及土壤肥力等的周期性变化，导致了农业生产的季节性很强。同时，动植物的生长发育往往是自然进行的，无须不间断地投入劳动。这种劳动时间和生产时间的不一致性及生产、劳动的季节性，导致了农业投入的季节性和实现利润、创造产值的季节性。

（5）农业生产具有严格的地域性。这是由自然条件的季节性，以及空间和地域上的分配差异造成的，从而导致农业生产的地方差异很大，地域性非常明显。

（6）农业生产具有连续性。人类对农产品需求的连续性决定了农业生产不可能一次性生产而一劳永逸，必须连续不断地进行生产活动。另外，在同一生产周期内，动植物也都保持着生命活动的连续性。

（三）农业保险的概念

农业保险是建立在农业及其生产过程基础上的服务业，它也有广义和狭义之分。

（1）广义的农业保险：指保险企业对农业生产经营者，在从事种植业和养殖业生产过程中，因遭受灾害事故所致保险责任范围内的损失，提供经济补偿的一类保险。它是和广义的大农业生产相对应的，也是本书所研究论述的对象。

在我国现阶段，广义的农业保险包括农作物保险、林木保险、畜牧保险、经济动物保险以及水产养殖保险等种类，以后将逐章加以分析介绍。

（2）狭义的农业保险：指农作物保险，即以生长期或收获期的各种农作物作为保险对象的一类保险，它是大农业保险的一个组成部分，通常包括生长期农作物保险和收获期农作物保险两大类。

（四）农村保险的内涵

农村保险是城镇保险的对称，它是指以农村的财产、人身、责任、信用等作为保险对

象的一类保险，包括农村财产保险、人身保险、责任保险和信用保证保险等。农村财产保险又分为企业财产保险、家庭财产保险、机动车保险、运输货物保险、船舶保险、农业保险等种类。可见，农村保险博大精深，内涵丰富，农业保险仅是农村保险的一个子类，一个方面。

二、农业保险的研究对象和主要内容

（一）研究对象和任务

1. 农业保险的研究对象

一门学科的独立存在和发展是由其独特的研究对象所决定的。同样，农业保险在保险学中的独立地位也是由农业保险标的——动植物在生产过程中具有极大的不稳定性等特点所决定的。农业保险必须以农业生产的特点为依据，研究与之相适应的保险理论和实务方法。尤其是尚处于发展初期的我国农业保险，更需尽快建立适合国情的农业保险制度及理论体系，为此，就需保险同仁付出长期艰苦的努力。

农业保险的研究对象，就是农业生产领域中的保险经济关系。它是以农业风险损失的客观存在及组织经济补偿为前提的。农业保险就是在研究识别、衡量、转嫁、分散和消除农业风险的过程中，揭示其各个保险主体与客体之间的经济关系。其实质是一种保险合同中约定的权利义务关系。

2. 农业保险学的任务

农业保险学的任务，就是揭示农业保险经济关系产生、发展及其运动的规律，建立一套科学完善的农业保险学理论、实务与经营体系，并以此推动农业保险的科学发展。

（二）农业保险学的主要内容

农业保险学的主要内容是由其研究对象和研究任务决定的。其主要内容就是以农业保险经济关系为主线，系统探讨和论述农业保险的基本理论、实务操作及经营管理。

1. 农业保险的基本理论

该部分是现代农业保险的理论基础。它是以保险学原理、农业经济理论、风险管理理论等为基础，在学习借鉴国内外农业保险发展经验的基础上，全面阐述农业保险的基本理论，详尽剖析农业生产与农业风险管理，系统介绍国内外农业保险发展的历史、经验教训、发展现状等内容。

2. 农业保险的实务运作

该部分是现代农业保险的核心内容。农业保险是一门技术性和实践性都很强的应用经济科学，因此，这部分是根据现代保险原理、最新保险法规、保险数理等，研究农业保险的实务理论、操作技巧、险种开发、条款与费率的制定等实务处理内容。这些内容是根据现代农业保险的种类分别介绍的，包括农作物保险、林业保险、畜牧保险、经济动物保险及水产养殖保险等章节。

3. 农业保险的经营管理

这部分是以现代经营管理理论及有关法规等为依据，分别探讨我国农业保险的组织制度、经营管理及防灾防损等内容，以利于农业保险的科学经营和可持续发展。

三、农业保险的性质

农业保险的性质，是指它的本质属性和归属问题。

农业保险从本质上说，是运用大数法则和互助共济原则，承担农业生产经营者的动植物在生长期间，因遭受灾害事故所造成的损失风险，并按事先约定给予经济补偿的一种保障制度。其保险对象是农业生产过程中的各种动植物，是生产经营者的重要财产，且不同于人身保险的对象——人。因此，它属于财产保险的范畴，是财产保险的重要组成部分。

农业保险虽属于财产保险范畴，但和其他财产保险特别是农村财产保险又有显著的区别，是一种特殊的财产保险。农业保险与农村财产保险的比较见表 1—1。

表 1—1 农业保险与农村财产保险的比较

比较项目	农业保险	农村财产保险
保险标的	有生命活力的动植物	无生命力的物质，多处于静止状态
保险责任	一般灾害事故，气象灾害、病虫害	一般自然灾害和意外事故
保险金额确定	确定方法多，多为不足额或变额保险	按原值或重置价值、实际价值确定
标的价值	受供求影响价值变化快，理赔难度大	虽受价值规律影响，但波动较小
保险期限	按生长周期不同灵活确定，多为短期	一般为一年，偶有短期保险
防灾理赔	技术性强，难度大	相对较容易

由此可见，农业保险的性质是一种损失补偿性的特殊财产保险。

第二节 农业保险的特点与作用

一、农业保险的特点

农业保险的特点是由农业生产力的特点及农业保险的性质决定的。农业保险具有以下特点：

（一）地域性特点

在农业生产中，由于自然资源、自然条件及社会经济条件不同，从而形成生产的地区差异，各地的农业生物组合、农业生产活动组合也各具特色。这就决定了为其服务的农业保险也具有明显的地域性特点。即农业保险必须因地制宜，积极稳妥地进行，不能一刀切，强求全国统一模式，也不可盲目照搬他地经验。在保险险种开发、条款设计及经营管理方面都应体现地方特色，适应本地农业经济的发展变化，使农业保险能够按当地农业生产的特点有规律地、可持续地发展。

（二）季节性特点

在农业生产中，农作物的生长发育和生长状况严格受生长环境和生长时间的制约，季节性很强。只有按季节适时播种、精心管理、及时收获，才能获得好收成。另外，与农业生产和农业保险经营有关的自然灾害，也具有一定的规律性和季节性，如洪水、冰雹、台

风、冻害等的发生都是有一定规律的。这就决定了农业保险在展业、理赔、防灾防损等过程中的季节性。它要求农业保险工作者在宣传展业、承保、理赔、防灾防损等各个环节中，必须对动植物的生物学特性和自然生态环境有一个正确的认识，除了按市场经济规律办事外，也要按自然规律办事，不失农时地开展工作的。既要认识当地气候规律，趋利避害，搞好防灾（如防雹、防霜等），又要督促保户加强防疫保畜、田间管理及养殖对象管理，争取好收成。

（三）连续性特点

在动植物的生命周期中，尽管其形态多样、结构不同，但始终保持着生命活动的连续性。一个周期同下一个周期，一茬作物同下一茬作物，或者同一个生产区域内的动植物在生长过程中，都是紧密联系、不能中断且互相影响、相互促进的。因此，在开办农业保险时，任何时候都要考虑这种生产的连续性与经济效益的关系，要有全面、长期的经营观念，既夺得农业的丰收，又确保农业保险的健康稳定发展。

（四）保险对象具有生命力和时间性

与其他财产保险相比，农业保险的对象是具有生命活力的动植物。在保险期内，它们要经过无数次的细胞分裂、增殖、分解、合成等来完成生长、发育，实现生产目的。同时，动植物的生命周期长短不一，具有很强的时间性。由此决定的农业保险也要依据动植物的生命周期进行，具有很强的时间性，并依据这一特点确定保险期限。

（五）灾害事故的多发性及理赔的集中性

在农业生产过程中，生产对象的生命力比较脆弱，抗灾能力比较差。不仅受多种灾害事故的影响，而且其发生频率较高，影响面较大，损失范围较广，加之受时间性的影响，要求保险人在灾后应集中、迅速地进行现场查勘、及时定损和理赔，以免耽误农时或增加保险理赔工作的难度。

二、农业保险的难点

在世界保险业中，农业保险一直被认为是尖端领域，也是发展最缓慢的一类保险。即便在西方老牌资本主义国家，农业保险也大多作为政策性保险来经营，一般保险公司都不愿经营这类风险大、无固定利润的保险。因为农业保险与其他保险相比，具有以下难点，使得其经营难度很大。

（一）保险金额确定难

财产保险金额通常是根据保险标的的实际价值等来确定的，农业保险也是如此，但其确定难度极大。原因是：（1）农业保险标的是有生命活力的动植物，其形态无时无刻不在变化，价值也在不断变化。特别是农作物直到成熟前夕，大多数只有理论上的价值，而理论与理论价值相一致的实际价值。例如，生长了一个月的棉花与生长了三个月的棉花其理论价值相差很大，但若将其割倒，则其实际价值相差无几。相反，在工业生产中即使是半成品，也都有实实在在的价值。因而，从价值角度考察农作物的生长过程，只能说它处在经济价值的孕育阶段，不能在每一生长阶段都以独立的价值形态出现。这就给保险金额的合