

2007年度河北省社会科学基金项目（项目批准号：HB07BXJ002）



农业保险 理论与实践研究

冯文丽 著



中国农业出版社



2007 年度河北省社会科学基金项目 (项目批准号: HB07BYJ002)

农业保险理论与 实践研究

冯文丽 著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农业保险理论与实践研究 / 冯文丽著. —北京: 中国农业出版社, 2008. 12

ISBN 978-7-109-13184-2

I. 农… II. 冯… III. 农业-保险-研究 IV. F840.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 198037 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 刘明昌

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 7.5

字数: 178 字 印数: 1~2 000 册

定价: 22.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

前 言

党的十七届三中全会强调，要积极发展现代农业，提高农业综合生产能力。农业综合生产能力的大小，既取决于生产要素的投入，也取决于农业科技水平的高低和农业抗灾能力的强弱。充分利用农业保险的危险处理财务手段和收入转移政策途径双重功能，充分发挥农业保险的福利功效、信贷支持功效和农业保护功效，对防范化解农业生产风险、增强农业发展后劲、提升农业可持续发展能力和提高农业综合生产能力具有独特优势，发挥着不可或缺的重要作用。

2003年10月，党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》，明确提出“探索建立政策性农业保险制度”。2003年底，保监会提出发展农业保险的五种模式。从2004—2008年，连续五年的中央1号文件均对农业保险的发展提出要求，其中2007年中央1号文件《中共中央国务院关于积极发展现代农业 扎实推进社会主义新农村建设的若干意见》把农业保险列为社会主义新农村建设的一项重要任务，并对农业保险提出了明确的发展方向：“积极发展农业保险，按照政府引导、政策支持、市场运作、农民自愿的原则，建立完

善农业保险体系。扩大农业政策性保险试点范围，各级财政对农户参加农业保险给予保费补贴，完善农业巨灾风险转移分摊机制，探索建立中央、地方财政支持的农业再保险体系。鼓励龙头企业、中介组织帮助农户参加农业保险。”2008年10月，十七届三中全会报告《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》提出“发展农村保险事业，健全政策性农业保险制度，加快建立农业再保险和巨灾风险分散机制”。

从2003年起，我国开始引进外资保险公司，设立专业性农业保险公司，丰富了农业保险经营体系。2003年6月，欧洲最大的农业保险公司——法国安盟保险公司获准在四川设立分公司，成为第一家进驻中国的外资农业保险公司。2004—2007年，我国分别设立了上海安信农业保险股份有限公司、吉林安华农业保险股份有限公司、黑龙江阳光农业相互保险公司和安徽国元农业保险股份有限公司等四家专业农业保险公司。到2007年，我国已形成以中国人保和中华联合两家全国性保险公司及四家专业公司为主的农业保险经营网络，农业保险在农业生产中发挥着越来越大的作用。

2007年初，我国政府首次列支21.5亿元开展保费补贴试点，对吉林、四川、新疆、江苏、湖南、内蒙古等6省（区）的水稻、玉米、小麦、大豆、棉花等5种主要粮食作物保险给予10亿元保费补贴，对全国能繁母猪保险给

予 11.5 亿元的保费补贴，揭开了政府补贴农业保险的历史。

由于政府重视和政策推动，近年来我国农业保险发展突飞猛进。农业保险费收入在 2005 年出现了“拐点”，首次改变了从 1993 年以来逐年萎缩的局面，出现了增长趋势。2007 年，全国农业保险累计实现保费收入 51.84 亿元，同比增长 514.95%。

但在我国发展农业保险过程中，仍然存在一些亟待解决的难题。例如农业保险立法问题、农业巨灾风险损失问题、农业保险严重的信息不对称问题、“农民买不起，保险公司赔不起”的价格难题及农业再保险体系构建等问题。

本书从理论和实践两方面出发，对农业保险的功能与功效、农业保险面临的巨灾风险、农业保险信息不对称、农业保险的双重正外部性、农业保险的价格难题与政府补贴、农业保险政策属性、农业保险经营组织选择、农业再保险制度构建和农业保险立法设计等 9 个农业保险理论和实践难题进行系统研究，结合美国和日本农业保险实践经验，对我国农业保险发展中存在的各种现实问题提出了解决对策，具有一定的理论价值和应用价值。

全书共分为六个部分：第一部分，论述了农业风险的分类和特征、农业保险的风险管理价值、保障范围和种类等。第二部分，对农业保险的三种功能定位说进行比较分析，提出农业保险兼具危险处理财务手段和收入转移政策

途径双重功能；研究了农业保险功效问题，提出农业保险具有福利功效、信贷支持功效和农业保护功效。第三部分，对农业保险的各种经营难题进行分析并提出解决对策，包括农业保险面临的巨灾风险，农业保险的双重正外部性，农业保险的信息不对称及农业保险的价格难题等。第四部分，从多种角度对农业保险的政策性属性进行论证。第五部分，重点探讨我国农业保险发展中亟待解决的一些现实问题，如农业保险经营组织选择与经营体系构建、农业再保险制度构建及农业保险立法设计等。第六部分，对美国、日本和我国农业保险实践进行归纳，总结我国发展农业保险应借鉴的先进经验，在此基础上设计了我国农业保险发展路径。

论著选题较新，在我国农业保险发展面临路径选择的关键时期，该著作能够从理论和实践角度提供全面建议；观点较新，对每种农业保险经营难题均能提出独到的见解和解决对策；资料较新，尽力选用最新数据，如《美国联邦农作物保险法》，采用 2008 年 5 月 22 日修订的最新版本。书中主要观点有：

（1）农业保险兼具危险处理财务手段和收入转移政策途径双重功能。

（2）农业保险具有福利功效、信贷支持功效和政策功效。提出农业保险补贴比粮食直补更具优越性：农业保险补贴具有财政补贴“放大效应”，即使在绝收时也能对农民

带来较多补偿，帮助恢复再生产；能够有效降低农业投资者的风险预期，能够促进土地流转和农业产业化经营，对经济可以产生杠杆式撬动作用。

(3) 分析了信息不对称问题对农业保险发展的危害。包括：恶化保险人的财务后果；导致农业保险费率不断提高；致使农业保险市场出现稀薄现象；影响农业保险业持续发展。在此基础上，设计了克服农业保险信息不对称的相应对策：选择合理的经营组织；加强保前实地调查；设计多样性的保险合同；推行区域产量保险；进行一定程度的强制投保；设计免赔额和共保条款；设计无赔款优待条款。

(4) 提出农业保险具有供给和需求“双重正外部性”的观点，并设计了激励农业保险双重正外部性的措施。

(5) 对农业保险的政策性属性从公共物品和外部性角度、非商品角度、农业保护角度、市场失灵角度及弱可保性角度进行全面分析，认为虽然论证角度不同，但殊途同归，结论都是一致的，即农业保险是有别于一般保险的政策性险种，需要国家给予政策扶持或补贴。

(6) 在农业保险经营组织选择和经营体系构建方面，提出我国应构建多元化农业保险层级体系的观点。包括：及时组建政策性农业保险公司或农业风险管理局，作为经营农业保险的第一层次，代表政府管理和发放财政补贴，提供农业保险再保险业务；大力发展合作性、商业性及专业性农业保险组织，作为经营农业保险的第二层次，直接

经营农业保险原保险业务。现阶段，应该由商业性保险公司在政府补贴激励下唱主角，经营农业保险；条件成熟时，可借鉴意大利的经验，成立农业互保合作社，不具体经营农业保险，只是负责各地农业保险的组织和落实工作，提高农户的集体谈判能力，获得更合理的保费和服务，也便于政策性补贴的发放。

(7) 对我国农业再保险制度进行设计。包括：制定农业再保险相关法律，使农业再保险运作有法可依；国家出资设立农业风险管理局专营农业再保险业务；扩大农业再保险经营主体范围；建立农业再保险的财政补贴机制；为农业保险再保险提供税收优惠；逐步设立农业再保险基金等。

(8) 对我国农业保险立法进行设计。包括：界定了农业保险的经营目标、性质、经营原则和适用范围；设计了农业保险经营体系、农业保险支持政策、农业保险合同内容、农业保险强制投保机制及农业保险监督管理机制等。

本书是作者自 2001 年研究农业保险以来系列研究成果的结晶，因水平有限，不足之处敬请各位读者批评指正。本书成稿，借鉴了庾国柱教授等很多同行的先期研究成果，在此表示诚挚的谢意！另外，感谢河北省社科规划办的大力资助和中国农业出版社的出版支持！

冯文丽

2008 年 11 月

目 录

前言

第一章 农业风险与风险管理	1
一、农业风险的类型	1
(一) 自然风险	1
(二) 社会风险	3
(三) 技术风险	4
(四) 经济风险	5
二、农业风险的特征	9
(一) 农业风险种类多, 频率高	9
(二) 农业自然风险影响最大	9
(三) 农业风险损益后果复杂	10
(四) 农业风险具有区域性	11
(五) 农业风险具有伴生性	11
(六) 农业风险具有系统性	12
三、农业风险管理及意义	12
四、农业风险管理方式比较	13
五、农业保险概述	15
(一) 农业保险概念及特征	15
(二) 农业保险的保障范围	16
(三) 农业保险的分类	18
第二章 农业保险的功能与功效	20
一、农业保险功能定位之争	20

(一) 否定农业保险危险处理手段说	20
(二) 否定农业保险收入转移途径说	21
(三) 农业保险双重功能说	22
(四) 农业保险功能定位说比较	24
二、农业保险功效研究	25
(一) 农业保险的福利功效	25
(二) 农业保险的信贷支持功效	31
(三) 农业保险的政策功效	34
第三章 农业保险面临的巨灾风险	37
一、农业巨灾的界定	37
二、农业巨灾风险的特点	39
(一) 农业巨灾损失更为严重	39
(二) 农业巨灾发生频率较低	39
(三) 农业巨灾的起因多为自然灾害	40
(四) 农业巨灾伴随多种自然灾害群发	40
(五) 农业巨灾风险具有高度相关性	40
(六) 农业巨灾风险预测困难	41
三、农业保险人面临的系统性风险	41
四、消除农业保险系统性风险的策略	44
(一) 再保险	44
(二) 区域产量再保险	45
(三) 区域产量期权	46
第四章 农业保险中的信息不对称	47
一、保险市场中的信息不对称	47
二、农业保险中的信息不对称	48
(一) 农业保险中的逆选择	48

(二) 农业保险中的道德危险	49
三、农业保险信息不对称的成因	51
(一) 农业保险标的的特殊性	51
(二) 农业风险的特殊性	53
四、农业保险信息不对称的危害	54
(一) 恶化保险人的财务后果	54
(二) 抑制投保人的农业保险需求	55
(三) 农业保险市场出现“稀薄”现象	55
(四) 影响农业保险业持续稳定发展	56
五、解决农业保险信息不对称的对策	56
(一) 选择合理的经营组织	57
(二) 加强保前实地考察	57
(三) 设计多样性的保险合同	58
(四) 推行区域产量保险	58
(五) 进行一定程度的强制投保	59
(六) 设计免赔额和共保条款	59
(七) 设计无赔款优待条款	61
第五章 农业保险的双重正外部性	62
一、外部性的定义与分类	62
(一) 外部性的定义	62
(二) 外部性的分类	63
二、农业保险的双重正外部性	64
(一) 农业保险消费的正外部性与“需求不足”	65
(二) 农业保险生产的正外部性与“供给短缺”	66
三、鼓励农业保险双重正外部性的措施	66
第六章 农业保险价格难题与政府补贴	68
一、农业保险费率决定	68

二、农业保险价格难题	70
三、农业保险价格难题的理论分析	71
四、农业保险价格难题的政府补贴解决机制	73
五、美国农业保险补贴制度与效率评价	75
(一) 美国农业保险补贴制度	75
(二) 美国农业保险补贴的效率评价	77
六、我国农业保险补贴现状	80
七、完善我国农业保险补贴制度的建议	82
(一) 加快立法, 使农业保险补贴法制化	82
(二) 正确处理农业保险补贴力度	82
(三) 注意防范道德风险和逆选择	83
(四) 通过强制投保提高农业保险参与率	83
(五) 利用经济手段提高农业保险参与率	84
第七章 农业保险的政策性属性	85
一、农业保险是否需要政策性补贴	85
(一) 政府不该补贴农业保险的观点	85
(二) 政府应该补贴农业保险的观点	87
二、农业保险政策性属性论证	88
(一) 从公共物品和外部性角度论证农业保险的政策性属性	88
(二) 从非商品角度论证农业保险的政策性属性	89
(三) 从农业保护角度论证农业保险的政策性属性	90
(四) 从市场失灵角度论证农业保险的政策性属性	90
(五) 从弱可保性角度论证农业保险的政策性属性	91
三、政策性农业保险的性质和特征	92
第八章 农业保险经营组织选择	94
一、农业保险组织选择的观点综述	94

二、各国农业保险组织体系及借鉴	96
(一) 美国的农业保险组织体系	97
(二) 加拿大的农业保险组织体系	97
(三) 法国的农业保险组织体系	98
(四) 意大利的农业保险组织体系	99
(五) 各国农业保险组织体系的经验借鉴	101
三、农业保险经营组织优劣比较	102
(一) 政策性农业保险机构	102
(二) 商业性保险公司	104
(三) 合作性保险机构	105
四、我国农业保险组织选择与体系构建	109
第九章 农业再保险制度构建	111
一、农业再保险的必要性	111
二、农业再保险的作用	112
(一) 农业再保险可以扩大原保险人的承保能力	112
(二) 农业再保险可以保障原保险人的业务稳定性	113
(三) 农业再保险可以均衡原保险人的业务结构	113
(四) 农业再保险可以降低原保险人的经营成本	114
(五) 农业再保险可以增加原保险人的可运用资金	114
(六) 农业再保险可以增加原保险人的佣金收入	115
(七) 农业再保险可以促进原保险人加强管理	115
(八) 农业再保险有利于农业保险业的风险分散	115
三、农业再保险方式	115
(一) 比例再保险	116
(二) 非比例再保险	119
(四) 农业再保险方式选择与设计	121
四、美国农业再保险制度	122

(一) 三种基金	122
(二) 最低自留要求	124
(三) 承保损失	125
(四) 承保收益	126
(五) 保费补贴、经营管理费用补贴和损失评定费用	127
五、我国农业再保险现状与体系构建	128
(一) 我国农业再保险发展现状	128
(二) 我国农业再保险发展障碍	130
(三) 我国农业再保险模式选择	132
(四) 我国农业再保险制度构建	134
六、农业国际再保险计划构建之争	136
(一) 主张建立国际农业再保险计划的观点	137
(二) 反对建立国际农业再保险计划的观点	138
第十章 农业保险立法比较与设计	140
一、农业保险立法的必要性	140
(一) 立法是发展政策性农业保险的依据和保障	140
(二) 各国发展农业保险都有立法先行的惯例	141
二、我国农业保险立法现状	142
(一) 有关农业保险的立法沿革	142
(二) 我国农业保险立法的最新进展	143
三、我国农业保险立法缺位的影响	144
(一) 农业保险发展无法可依或依法不当	144
(二) 政府在农业保险中的作用不明确	145
(三) 农业保险经营体系不健全	145
四、各国农业保险立法及借鉴	146
(一) 美国的农业保险立法	146
(二) 日本的农业保险立法	151

(三) 菲律宾的农业保险立法	153
(四) 法国的农业保险立法	154
(五) 各国农业保险立法启示	155
五、我国农业保险立法设计	158
(一) 总则	158
(二) 农业保险经营体系	159
(三) 农业保险支持政策	160
(四) 农业保险合同设计	162
(五) 农业保险强制投保	162
(六) 农业保险监督管理	163
第十一章 美国的农业保险实践	165
一、美国农业保险的发展历史	165
(一) 惨淡经营的“私营单轨制”阶段(1938 年以前)	165
(二) 摸索试验的“国营单轨制”阶段(1938—1979 年)	166
(三) 成本高昂的“公私合营制”阶段(1980—1995 年)	167
(四) 政府扶持的“私营单轨制”阶段(1996 年以后)	169
二、美国农业保险组织体系功能分析	171
(一) 风险管理局	171
(二) 私营保险公司	174
(三) 农作物保险代理人 and 查勘核损人	174
(四) 与农作物保险相关的机构	174
三、美国的农业保险产品	176
(一) 巨灾保险(CAT)	176
(二) 多种风险农作物保险(MPCI)	177
(三) 收入保证保险(RA)	177
(四) 收益保护保险(IP)	178
(五) 农作物收入保险(CRC)	178

(六) 团体收益保护保险 (GRIP)	178
(七) 团体风险保险 (GRP)	179
四、美国农作物保险结构与趋势分析	181
(一) 农作物保险保费收入结构分析	181
(二) 农作物保险致损原因结构分析	181
(三) 农作物保险参与率变化趋势分析	182
(四) 农作物保险经营管理费用补贴趋势分析	183
五、美国农作物保险和财产保险损益比较	183
(一) 农作物保险和财产保险的特征比较	184
(二) 多危险农作物保险和财产保险的赢利比较	185
(三) 多危险农作物保险和财产保险的费用比较	185
六、美国农业保险制度对我国的启示	188
(一) 充分认识农业保险的重要性	188
(二) 准确定位政府的地位和作用	189
(三) 发展农业保险应该立法先行	190
(四) 发展农业保险要有区域差异化观念	190
(五) 政府补贴并非多多益善	191
第十二章 日本的农业保险实践	192
一、日本农业保险发展历程	192
二、日本农业保险经营体系	193
三、日本农业保险险种和承保率	194
四、日本农业保险的费率	196
五、日本农业保险的特点	198
(一) 对大宗农产品采取强制投保	198
(二) 对农民和保险机构提供补贴	198
(三) 建立健全的经营体系	199
(四) 采用无赔款优待制度	199