



新农村规避经营风险丛书

积极投保防风险

崔海霞 王红胜 编著

JIJI TOUBAO FANGFENGXIAN

河北人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

积极投保防风险 / 崔海霞, 王红胜编著. — 石家庄: 河北人民出版社, 2009. 2
(新农村规避经营风险丛书)
ISBN 978-7-202-05128-3

I. 积… II. ①崔…②王… III. 农业—保险—基本知识—中国 IV. F842.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 201438 号

主 编 王秀芳 于树胜

编 委 (以姓氏笔画为序)

于树会 于树胜 王文青 王红胜 王秀芳 王建英
邓 丽 刘秀娟 乔立娟 杜英娜 张红程 庞立斌
崔海霞 韩红莲 焦晓松

丛 书 名 新农村规避经营风险丛书

书 名 积极投保防风险

编 著 崔海霞 王红胜

出版发行 河北人民出版社 (石家庄市友谊北大街 330 号)

印 刷 保定天德印务有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/32

印 张 3.75

字 数 75 000

版 次 2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-202-05128-3/F·528

定 价 6.70 元

版权所有 翻印必究

前 言

农业作为脆弱产业，不仅长期承受着自然灾害等风险，至今未能走出靠天吃饭的局限；而且随着农业市场化进程的不断推进，也承担了越来越大的市场风险；与此同时，我国加入世贸组织以后，农业更加面临着日益激烈的国际市场竞争，农业的发展迫切需要风险转移机制和安全保障管理。农业生产保险作为一种现代金融理念，对农民而言还是个新生事物，不少农民防范风险意识淡薄，认为天灾是客观存在的，赶上天灾算是倒霉，老辈子就这样过来的，而对于难以驾驭的市场风险，也采取这种束手就擒的态度。殊不知，现代市场经济，有很多先进的风险防范手段，其中农业保险就是帮助农民分散风险的重要手段。在我国，一些地区的农民已经逐渐意识到农业保险的必要性，同时也尝到了农业保险的甜头。

2004年中央一号文件明确提出：要改革和创新农村金融体制，加快建立政策性农业保险制度，选择部分农产品和部分地区率先试点，有条件的地方可对参加种养业保险的农户给予一定的保费补贴。农业保险作为创新财政支农方式的一个重要形式，随着支农惠农政策的实施，在不断加大公共

财政对农业扶持力度的同时，不断调整和创新财政资金的投入结构、投入方式，农业政策性保险有了初步探索。

本册书包括两部分内容，一是保险案例，主要选编了若干地区实施农业保险中农户通过保险成功防范风险的例子，以及由于没有投保相关农业保险而遭受巨大损失的例子，通过对比，表明了农业保险对现代农业的积极作用；二是保险基本常识，由于农业保险属于保险的专业领域，对一些专业术语及保险常识都缺乏必要的了解，因此，本册书增加了关于保险的一些常识和常见问题的讲解，并附录了部分保险险种和保险单据的样单，希望能够为广大农户的投保提供一些帮助。总之，积极参加农业保险，将为农民增收加上一道“保险杠”。

编 者

2008年4月

目 录

保险故事	1
种植业	1
秦长财的忧与喜	1
30 元钱保 2000 元	4
20 元钱保费获得 1600 元的赔偿款	5
投保不怕冰雹砸	7
水果收获保险	9
温岭农民初尝农业“共保体”甜头	11
两个西瓜的钱就可以保一亩西瓜	12
我为 730 亩水稻投保	13
第一种粮大户领到水稻保险款 5.08 万元.....	14
交了 130 元保费，能拿到 4500 元赔款.....	16
农民给农产品“买”保险	17
补贴加保险，对种地充满信心	19
IT 公司总经理辞职做农民卖白菜	20
带动全家一起投保	23

保险帮了大忙	24
广东的蕉农与上海的菜农	25
养殖业	27
一个养猪大户的跨越式发展	27
“猪爸爸”上保险，政府掏八成	28
投保一年只需花三只毛猪钱	30
生猪保险救了急，10元保费变成263.7元	31
一张保单在手，截然相反的结局	32
不再让辛辛苦苦钱打水漂	34
农户养鸡不用愁，政府一年保到头	35
为鸵鸟投保	37
12元让农户安心务农	38
“养殖畜禽不用愁，政府一年管到头”	39
12元兑现1000元保险	42
首个政策性农业保险签单	43
设施险	44
抚宁县设施蔬菜保险为受灾农民解忧	44
一场雪灾两种境遇	46
全国最大一笔政策性农保补助金在温岭发放 ...	47
家庭财产险	48
农业家庭财产综合保险	48

湖南水灾保险理赔调查	49
失败故事	51
白对虾附加疾病保险	51
农业保险步履维艰，谁为农业丰收加一道“保 险”	52
雪灾过后话农业：农业保险如何才能保农	53
农业保险该给农民撑腰了	54
谁来为受伤的大棚埋单？	56
一元救灾款	59
冰雹击碎了杏农的致富梦	60
“摇钱树”大量积压，浙江苗木业如何走出困境？	62
“麦莎”来沪，花卉遭殃	65
保险知识	67
保险知识解释	77
实施模式	78
保险条款	85
附件：保险单据	104

保险故事

种植业

秦长财的忧与喜

秦长财是北京市昌平区阳坊镇东贯市村的农民，承包了村里 300 亩土地，2006 年经历的两件事，使他彻底改变了对参加种植业风险互助的看法。

话还得从头说起。秦长财是村里的种田大户，少不了北京谷物协会技术人员的帮助和指导，一来二去，成了协会会员。2005 年上半年，技术人员向他介绍了协会正在开展的种植业风险互助，建议他参加小麦风险互助，缴纳少量的资金，一旦遭受天灾，可以获得政府和协会其他会员的支持与帮助。由于对种植业风险互助还有怀疑和顾虑，秦长财就没有参加小麦风险互助。

事情就这么巧！2006 年，他种的 300 亩小麦长势非常喜人，让谁看亩产也得在 700 斤以上。没想到，4 月 26 日这天，秦长财和往常一样来到地里时，发现不大对劲：麦苗叶片发黄！第二天一看面积更大了。秦长财赶紧和协会联系，经过技术人员现场查看，确定是蓟马危害。在技术人员的指导下，秦长财马上进行了防治。虽然虫害得到了控制，但受害的地方亩产不足 200 斤。此时，秦长财才后悔当初没

有听协会技术人员的建议，参加风险互助。6月底玉米出苗后，秦长财把自己种植的300亩青贮玉米参加了种植业风险互助。正当地里的庄稼长势良好，丰收在望之际，天有不测风云，9月7日天气突变，一场大风造成300亩玉米全部倒折，眼看着就要绝收了。怀着一丝试试看的心情，秦长财拨通了昌平区农技推广站的电话，推广站站长王崇旺接到电话，立刻派技术人员到现场勘察，并将勘察情况上报北京谷物协会。几天后，协会专家进行了第二次现场勘察核实，并进行了及时定损，秦长财很快拿到了6万元的受灾补贴。

作为北京市政府农业保险试点，北京谷物协会于2005年开办了北京市种植业风险互助试点，其初衷就是为了减轻协会中的农民会员因灾遭受的损失，保障会员的再生产能力，使之不因灾致贫。协会规定，凡是愿意参加风险互助的农户可以先参加协会，成为正式会员后再参加协会开办的风险互助。种植业风险互助的运行机制为民办公助、互助合作。协会主办，会员自愿参加，独立核算，自负盈亏，风险共担，利益共享。互助金的使用实行“有灾补助、节余滚存、壮大基金，防巨灾之用”。

根据北京地区的种植经验和气候特点，2005年协会最先开办了玉米和小麦两大作物的风险互助。协会将风灾、雹灾、不可预见的病虫害和穗发芽作为小麦必保险种，将风灾、雹灾、涝害、高温作为玉米必保险种，农户每亩缴纳3~12元，受灾后可获得100~400元的受灾补助。

2006年，应广大农户的要求，北京市谷物协会试点规模进一步扩大，并增加了互助作物和保险产品。风险互助试点扩大到9个区县，涉及51个乡镇、217个自然村，参加

互助的农户、农场和种田大户有 7966 户（个），总面积也增加到了 5.74 万亩，互助作物又增加了西瓜和大白菜两大经济作物。2006 年，有 8 个试点区（县）发生灾害，受灾面积达 8586.1 亩，协会向农户足额发放受灾补贴 57.78 万元，超出农户缴纳的互助金部分，由市财政给予了补贴。

2007 年，北京市谷物协会在总结前两年试点经验的基础上，对实施办法和条款进行了进一步改进。针对不同作物受灾情况的差异性调整了费率和保障水平，部分作物延长了保险期限。截止到 8 月份，全市种植业风险互助试点面积已达到 14.3 万亩，比去年增加了 1.5 倍，而且根据农户的要求，协会又增加了西瓜、大白菜等新的互助作物和互助灾种。

（选自三农在线 2007 年 8 月 16 日）

点评：风险互助是农业保险的一种模式，通过这种自愿参加、自负盈亏、风险共担、利益共享的方式，可以使种植风险最小化，也是可以借鉴的模式。

这种互助模式一方面分散了农业风险，解除了农户后顾之忧。风险互助试点工作的开展使政府的临时救灾行为变成了保险补偿的经济契约行为，扭转了种植户长期养成的受灾后等政府补贴、救济的观念，增强了农户在市场经济中自我防范和分散风险的意识。

另一方面促进了农村土地流转、规模种植和产业化经营。风险互助制度的建立，在一定程度上解除了农民惧怕自然风险的后顾之忧，使他们可以大胆地扩大种植规模，增加农业机械、基础设施的投入。

秦长财通过没有加入风险互助的损失和加入风险互助后的收益，感受到了风险互组的作用所在。

30 元钱保 2000 元

2007 年 7 月 16 日，沂源县张家坡镇北店子村果农高玉明，拿到了自家三亩果树的保险单。这次高玉明参加的是当地政府组织试点的政策性农业保险，镇上按照农民自愿参保，政府政策性补贴推动，保险公司商业化运作相结合的办法，在市、县、镇财政补贴保险费的基础上，组织果农为果树入保险。高玉明这回参保每亩地只花了 30 块钱，就为每亩果树上了 2000 元的保险。在保险期内，保险合同条款约定的大风、洪水、冰雹等自然灾害造成的损失，每亩果树可以获得最高 2000 元的赔偿。

高玉明说，2003 年他们这里就遭受过风灾的袭击，那年苹果成熟在即，他们也得到了风灾袭来的预报，但是家里采收苹果的人手不够，自己一半的苹果被风吹落，损失了 4000 多块钱。高玉明说：“当时政府有救济，也就合着一袋子半袋子面粉。这回可好了，光政府补贴的保险费就不止一袋子面粉钱。万一有了灾害，赔偿的钱也能补偿损失。”

撑子峪村果农赵兴良说：“俺种果园已有 10 个年头了，俺这里是十年怎么也得摊上三两回受灾。2002 年的一场冰雹，把俺的苹果砸了个净光，损失很大。”果农抗御自然灾害的能力较弱，一场灾害带来的损失对一家农户可能就是灭顶之灾。2007 年 7 月 11 日中午，一场雹灾袭击了沂源县的

土门、悦庄等5个乡镇，就造成了上千万元损失。

这次张加坡农民参加的保险，保险金额为1000元或2000元，市县财政补贴保费50%，镇上补贴10%，有的村里还有10%~20%的补贴，果农只要出三四十块钱就能获得保障。全镇共有7216户果农加入了保险，镇上为他们补贴保费款达8万多元。

（选自《农村大众》2007年7月24日）

点评：农业保险是发展质量农业和效益农业的需要。农业市场化、产业化的不断加快，有力地促进了农业结构调整，质量农业、效益农业也得到较快发展。在这种情况下，农业生产除了要面临自然灾害的风险外，还要面临市场风险、技术风险等。因此，质量农业、效益农业在取得高投入、高回报的同时，往往面临着高风险。而发展农业保险可以使这些风险所造成的损失得到及时有效的补偿，有利于推动农业产业升级，提高农业生产竞争力。

对果农通过政策性保险的方式，一方面减少了种植风险，另一方面也是农业补贴的一种方式。采取补贴的方式进行保险，可以提高农户的投保积极性，培养其对农业种植保险的风险意识。

20元钱保费获得1600元的赔偿款

“十年致富奔小康，一场灾难全泡汤”，这是过去农民从事农业生产遭受突发性灾害后的真实写照。如今，北京市政

策性农业保险的出现，解决了农民在遭受灾害后只能靠政府临时救济的困境。2007年12月18日，大城子镇柏崖村286户遭受风灾的果农，从中国人保财险公司密云支公司拿到了35.7万元的赔付款，大大降低了果农因灾害造成的损失，使果农在灾后能够迅速地恢复生产和正常生活。

大城子镇柏崖村村民曹庆余深有体会地说：“我入了4亩地的保险，今天赔给我1600块钱，我交的是20块钱的保费，这1600块钱呢，就解决了我2008年生产上农药和化肥的钱，在这方面，各级政府和保险公司做得相当好。”

北京市政策性农业保险是中国人保财险公司在北京市推出的一项险种，采取政府推动、财政补贴、商业运作、农民自愿的运作模式。保费金额由市政府补贴50%，区、县政府补贴30%，果农只需拿出20%的保费。针对密云县林果业发展规模较大的特点，中国人保财险公司2007年在密云县部分乡镇推出了果树保险。

2007年9月底，密云县部分山区突遇几场大风，致使大城子镇大面积果树受灾，人保财险公司以最快速度对受灾果农进行了赔付。

中国人保财险公司密云支公司总经理张艳秋说：“9月26日，我们接到了柏崖村遭受风灾的报案后及时赶到现场，我们的员工用了一个月时间对整个情况进行了核实，我们今天将损失的35.7万元赔付款送到了农民手中。”

（选自北京城乡经济信息网）

点评：作为中国人保财险公司在北京推出的险种，果树保险为农民迅速致富奔小康提供了保障，通过财政补贴、农民自愿的方式，提高了农户抗击风险的能力。而且财政

50%的补贴保费，也减轻了农户的支付压力。

投保不怕冰雹砸

2007年入夏以来，冰雹、大风、暴雨等极端天气袭击大兴区庞各庄、礼贤等8个镇、60个村，2400余个农户受灾，农作物受灾面积达1.1万余亩，仅今夏两场冰雹就带来直接经济损失3600余万元。

尽管已经过去了近3个月，但东高各庄村瓜农张庆义仍对2007年6月24日的那场雹灾记忆犹新。

“大概下午4点多，我正在地里摘2007年的第一批西瓜，雹子就砸了下来。”顾不上抢救西瓜，张庆义一家赶忙躲进了瓜棚。此时，他家的西瓜只摘了100多个，而他是东高各庄村第一个开始摘瓜的瓜农，为让西瓜卖出更高的价钱，瓜农们本打算推迟采摘期，没想到，等来的却是一场冰雹。全村850多亩西瓜，只能眼睁睁地看着被冰雹蹂躏。

樱桃般大小的冰雹持续了10分钟左右。“也许伤害并不重。”瓜农们对这还不算大的冰雹心存侥幸。没想到，仅仅5分钟之后，第二批冰雹席卷而来，最大的冰雹有乒乓球大小，将瓜农们的最后一线希望砸破。满地的西瓜几乎找不到一个完整的，西瓜裂开大口，鲜红的瓜瓤触目惊心。

万幸的是，2007年，东高各庄村有82%的瓜田上了农业保险，距离保险的最后期限还有一段时间，可以得到保险公司的赔付。

中国人保公司大兴分公司的西瓜保险主要应对的自然灾害就是冰雹，保险期从6月1日西瓜坐果开始，直到采摘基本完成的7月10日。每亩保费50元（区财政补贴30元，农民只需交20元），最高赔付额是800元。根据保险员的现场勘查定损，东高各庄村的瓜田受损程度最高达95%，赔偿金额达50余万元。

到9月26日为止，大兴区2007年遭受了两场雹灾，人保大兴分公司共计赔付保险金316万元。

农业保险的定损是根据瓜农们的成本投入来赔付，虽然每亩800元相对于瓜农们预期的收入还有很大距离，但有了保险公司的赔付，上了保险的瓜农基本可以拿回成本。张庆义的10亩瓜田得到赔付近7600元，有了这些钱，他马上开始采办胡萝卜、菜花等蔬菜种子，准备开始下茬作物的种植。

张庆义说，今后不用动员，村里的瓜农们肯定都会上保险了。至于自己，只要种瓜，保险肯定会上。“2007年一年赔给我的钱，折合成保险费够交38年的，就算从此以后再不下雹子，这保险费交得也不亏。”

农业生产，面临着自然和市场两大风险。每遇天灾，农业保险的作用就凸现出来了。2007年6月24日和6月27日的冰雹灾害发生后，中国人民财产保险公司大兴分公司对1.1万余亩受灾西瓜、果树等农作物赔付了316万元，减少了受灾农民的损失。

（选自北京城乡经济信息网2007年9月26日）

点评：农业是看天吃饭的产业，时刻面临自然风险的威胁，由于农业基础比较脆弱，农民是无法承受及独立面对这

种风险的。政府按照“政府推动、农户自愿、规范运作”的原则开展农业保险工作，为农民建立起一道“防火墙”，防止因灾致贫，促进农业发展、农民增收。

在瓜果的种植中，瓜农所面临的自然灾害主要是冰雹等恶劣天气，通过投保可以基本上收回成本，有利于恢复生产和种植。

水果收获保险

从观望到将信将疑，从一知半解到熟门熟路，甚至铁了心年年投保，越来越多的郊区农民开始“亲近”农业保险。仓桥水晶梨合作社的社员，就经历了这样的过程。他们已连续四年投保“水果收获保险”。

他们的社员，是在损失惨重的教训中一步步走向保险的。合作社带头人钱培华说，2004年他们第一年投保，大家积极性都不高。2005年遭遇“麦莎”台风，损失惨重，保险公司给予参保户每亩补偿费1000多元，但是，当时只有不到50%的社员投了保。经过合作社的宣传，去年社员们100%投了保。虽不算是农业大灾年，但他们去年得到了每亩177.88元的保险赔偿，而年初他们只交了每亩80元的保费。

看到好处，果农对保险不再有怀疑心态。2007年，合作社新增了好几家社员，但投保率仍是100%。不仅投保多了，农民的理赔意识也增强了。不少果农都已计算过，2007年，到目前为止，梨树受到了两次大风的影响。盐仓村果农

娄小良说，8月19日，“圣帕”台风给上海带来短时间的大到暴雨，自家的梨果落了不少，于是他立刻将情况反映到相关部门，还自己拿了相机拍照，把落果进行称重，为申请理赔做好了各种必要准备。在当地，像娄小良这样保险意识强、主动维护权益的农民，近年逐渐多了起来。

安信农保公司有关人员透露，郊区梨果每年的赔付率都在150%左右，农民因此越来越相信保险。此外，蔬菜的赔付率也很高，每年都维持在120%，2005年“麦莎”台风的时候甚至达到340%~350%。南汇六灶村菜农马志忠说，自己曾主动找到村里和镇上，咨询蔬菜保险的事，得知最好20亩以上投保时，他就自发组织了几户菜农联合投保。“蔬菜娇贵，高温高湿都会造成灾害，光靠天收成不稳啊！”他说，“投了保，心里就有了点底。”

就拿仓桥水晶梨来说，今年赔付额度上限提高了，每亩最高赔偿从2000元涨到了3000元，但相应的保费也从200元涨到300元。为此，市里补贴90元，区里补贴120元，这样农民自己只要承担90元，比去年只增加了10元钱。虽然多花了点钱，但是保险更实惠了，合作社社员无一例外积极投保。

（选自“中国上海”政府门户网2007年8月26日）

点评：对于瓜果蔬菜的经济作物，由于经济价值相对较高，风险也会较大，通过投保的方式，降低了经营风险。

果农投保意识的增强是建立在切身体验的基础之上的，从不投保的损失到投保后获得的收益，在这个过程中，果农不仅投保意识提高而且也增强了理赔的意识。

农户联合投保的方式是农户为满足投保条件作出的反