

中国农业保险 经营模式研究

A Study on China Agricultural Insurance Operation Mode

宗国富 著

吉林人民出版社

中国农业保险 经营模式研究

A Study on China Agricultural Insurance Operation Mode

宗国富 著

吉林人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国农业保险经营模式研究/宗国富著.-- 长春:吉林人民出版社,2008.4
ISBN 978-7-206-05694-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 054761 号

中国农业保险经营模式研究

著 者:宗国富

责任编辑:隋 军

封面设计:马继东

咨询电话:0431-85378017

吉林人民出版社出版 发行(长春市人民大街 7548 号 邮政编码 130022)

印 刷:长春经济技术开发区盛达印刷厂

开 本:880mm×1230mm 1/32

印 张:8.875 字 数:230 千字

标准书号:ISBN 978-7-206-05694-9

版 次:2008 年 4 月第 1 版 印 次:2008 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1-2 000 册 定 价:26.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

内 容 提 要

本书从农业保险的经济学分析入手,阐述了农业保险的相关理论,回顾了农业保险在中国的发展历程,在借鉴国外农业保险发展经验的基础上,探讨了我国农业保险产品的开发、政策性农业保险制度的建立和农业保险的风险管理,提出了中国农业保险经营模式的选择,并对农业保险的法律保障进行了研究。

前 言

农业保险是世界贸易组织允许各国支持农业的“绿箱”政策之一，具有促进农业产业化、保护国家粮食安全和食品安全、稳定农民收入、提高农业经营者的预期收益和经营业绩、实现支农性收入再分配以及对经济带来有利的乘数效应等福利功效，日益受到各国政府的重视。加入世界贸易组织后，我国弱质农业面临自然和市场双重风险的威胁，迫切需要保险为“三农”保驾护航。特别是在我国发展现代农业、全面进行社会主义新农村建设的新形势下，大力发展政策性农业保险、建立完善的农业保险体系和农业再保险体系，对保护和提高国家粮食综合生产能力、提高农业抵御自然灾害和实现农村稳定具有十分重要的战略意义。

由于我国农业保险制度的空缺，商业性保险公司经营政策性农业保险业务缺乏政策支持和法律保障，使农业保险陷入了“需求不足、供给短缺”的严重市场失灵境地。近年来，伴随国家对“三农”工作的重视和加大投入，对建立政策性农业保险制度非常重视。2006年国务院《关于保险业改革和发展若干意见》提出“探索建立适合我国国情的农业保险发展模式，将农业保险作为支农方式的创新，纳入农业支持保护体系。发挥中央、地方、保险公司、龙头企业、农户等各方面的积极性，发挥农业部门在推动农业保险立法、引导农民投保、协调各方关系、促进农业保险发展等方面的作用，扩大农业保险覆盖面，有步骤地建立多形式经营、多渠道支持的农业保险体系”；2007年中共

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》提出，“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”。国家对农业保险高度重视，农业保险制度供给研究及经营研究是我国政府当前面临的一个非常紧迫的课题。

经过 20 多年的改革开放，我国农业有了很大发展，但农业客观上存在着各种各样的自然风险，如干旱、洪涝、冰雹、病虫害、台风、雷击、火灾等。农业保险是转嫁风险，转移损失的重要手段。随着我国农业产业化水平的提高，农业生产经营主体对农业保险的需求不断增加，探索农业保险经营模式要肩负两个使命。一是确保国家粮食生产安全，保证农产品提供，即社会“口粮”；二是稳定农民的收入保障贫困地区农民脱贫，因灾不返贫，保障农民收入。为此，政府应该给予一定的农业保险政策性经营补贴和政策性优惠措施，以保证农业保险业务经营本身能够良性发展。

世界各国发展农业保险普遍面临的问题基本上离不开系统性风险和不对称等问题，即使在农业保险比较发达、开办历史比较悠久的美国，也有过 19 世纪末至 20 世纪初农业保险商业化经营失败、没有确定的经营模式、市场失灵的经历。但美国政府从 1938 年开始重视农业保险的制度供给，经过几十年的制度变迁，逐渐纠正了农业保险中的系统性风险、信息不对称和正外部性问题，农业保险开展相对成功。因此，探索中国农业保险的运营模式，研究农业保险健康运行的制度保障，就显得尤为重要。

2004 年，保监会启动了农业保险试点。按照“总体规划、阶段部署、抓试点、逐步推进”的工作方针，保监会一方面在上海、吉林、黑龙江先后批设了安信、安华和阳光 3 家不同经营模式的专业性农业保险公司；一方面依靠地方政府支持，在江苏等省份开展了保险公司与政府联办、为政府代办以及保险公司自

营等多种形式的农险试点。2005年,在吉林、江苏、宁夏、内蒙古、湖北、云南、北京、黑龙江、四川等地部分县市相继开展了农险试点,2007年,财政部试点方案提出,按照“自主自愿、市场运作、共同承担、稳步推进”原则,在全国六个区域选择有代表性的六个省和“安华农业保险股份有限公司、中华联合保险公司、中国人民财产保险公司”三个主体进行农业保险试点。

本书用实证分析和规范研究相结合。首先是制度研究,在分析我国农业保险制度需求时,提出农业保险制度需求源于治理农业保险市场失灵、农村金融制度创新和农业制度变迁,这种判断是偏向规范性的;利用农业产业化过程中产生的对农业保险及制度强烈需求的实际案例,则从实证角度对这一规范性判断进行支持。其次是风险研究,农业生产是一个由多种自然因素、经济因素和社会因素密切结合,共同作用的复杂的系统工程。这些自然因素、经济因素和社会因素的变化会直接影响到农业生产的结果。人类在从事生产活动的过程中认识到,只要从事农业生产活动,不论其生产和经营的水平如何,都会面临因这些因素不协调的变化而发生灾害事故造成损失的可能。因此,对农业保险的研究必然离不开对农业风险的研究。第三是模式研究,以实证分析的方法对我国目前的几种农业保险模式进行了分析和比较,从中找出优缺点和在经营过程中存在的困难和问题,通过比较,以期找出适合我国国情的农业保险经营模式。第四是立法研究,通过对国外发达国家和发展中国家农业保险立法情况的研究和分析,找出国外农业保险发展的经验,并深入思考,研究国外保险业发展过程中,特别是在农业保险的立法方面对我国发展农业保险的启示。

本书始终贯穿农业保险经营模式这条主线展开论述,基本上体现了形势与逻辑的统一。主要创新是:(1)从对农业风险和

农业保险进行理论分析, 系统性风险、信息不对称和正外部性是造成农业保险市场失灵的一般成因, 制度供给不足则是最根本的原因, 通过合理的制度设计可在一定程度上得以消除。农业保险的正外部性体现在农民对农业保险消费 (或需求) 以及保险公司对农业保险生产 (或供给) 两个方面, 具有供给和需求双重的正外部性, 以此为依据, 提出政府应对农业保险的经营机构和投保人同时补贴的政策主张。(2) 从农业保险内在外在风险因素角度识别和分析农业保险所面临或潜在的风险, 又从农业保险经营的产品开发和设计, 试点模式和实证, 国外的经营模式和借鉴, 为建立中国农业保险经营模式奠定了研究基础。(3) 从探索农业保险组织经营模式入手, 深入分析在农业保险经营的各个环节如何防范和化解风险。探讨适合国情的, 由政府引主导、专业性商业保险公司共同经营农业保险的模式。把专业、商业性经营的机制灵活、追求效率、业务谨慎、积极创新等优点和政策性经营的政策权威、增加福利、业务开拓、资金雄厚等长处结合起来, 优势互补。政府的支持能够解决商业性经营不敢保、保不起的问题, 商业性经营能够提高效率和缓解财政负担。政府可以充分利用现有的商业保险公司的保险经营技术、专业人才及其营业网点和机构, 节约机构设置成本和运作成本, 提高人力资本的使用效率。

在目前试点阶段进行我国农业保险的经营模式研究, 还需要克服一些困难。受我国农业保险历史较短、开办较少、数据缺乏、对农业保险的实证分析较少, 以及理论界对农业保险理论研究总量还不够大、可借鉴的东西还不够多、可依据的历史数据还不够全面, 使本书的研究在深度和广度上受到一定程度的限制。

本书是作者 2005 年 5 月至 2007 年 5 月的博士后课题研究报告, 经 2007 年 6 月全国博士后管理委员会答辩委员会通过。还收录了作者在博士后进站学习研究以来发表有关本研究方向

文和演讲稿。感谢导师胡乃武教授。感谢答辩委员会陈德华教授、杨瑞龙教授、刘凤良教授、郑超愚教授、侯荣华教授。感谢给本书帮助和支持的金兆怀教授、任碧云教授、张友祥博士、周县华博士、宋晓巍博士、刘睿博士、王一兵硕士、吴伟硕士、刘世友硕士、马玉明硕士、李磊硕士。同时，感谢吉林人民出版社领导和编辑同志的大力支持和帮助。

目 录

前 言	001
第一章 农业保险理论	001
第一节 农业风险理论	001
一、风险与农业风险的界定	001
二、农业风险的构成与特征	004
三、农业风险的类型	011
第二节 农业风险的可保性	021
一、保险的基本特性及风险可保性因素	022
二、农业风险的可保性分析	024
第三节 农业保险的基本理论	027
一、农业保险的特征	028
二、农业保险的功能	030
第四节 农业保险市场失灵	034
一、系统性风险	035
二、信息不对称	036
三、双重正外部性	037
第五节 农业保险产品的准公共物品属性	041
一、公共物品的基本特征	041
二、农业保险产品的特性	043
第六节 农业保险的经营	045
一、农业保险的经营方式	045

二、农业保险经营存在的问题·····	047
第二章 农业保险在中国的发展·····	051
第一节 我国农业保险的发展历程·····	051
一、新中国成立以前的农业保险·····	051
二、我国农业保险发展的历史阶段·····	055
第二节 我国农业自然灾害·····	060
一、自然灾害种类和频率·····	062
二、自然灾害的地区差异·····	063
三、自然灾害的损失程度·····	064
第三节 我国农业保险的现状·····	067
一、我国农业保险的经营状况·····	069
二、农业保险处境艰难的原因·····	070
第三章 农业保险产品的开发·····	078
第一节 我国农业保险产品开发的现状·····	078
一、农业保险产品的基本属性·····	078
二、农业保险产品开发分析·····	079
第二节 农业保险产品的开发原则·····	079
一、市场性原则·····	080
二、效益性原则·····	080
三、合法性原则·····	081
四、程序性原则·····	081
五、开放性原则·····	082
六、技术性原则·····	083
第三节 农业保险产品的开发方向·····	083
一、新农村建设的保险·····	083
二、农民的保险需求·····	084

三、农业保险的质量·····	085
四、农业保险条款·····	085
第四节 农业保险产品的设计 ·····	086
一、农业保险产品的命名·····	086
二、农业保险合同的条款·····	087
第五节 农业保险产品开发与对策 ·····	088
一、系统性的产品开发·····	088
二、以客户为中心的理念·····	089
三、实行专业化的风险控制·····	089
第四章 农业保险的风险管理 ·····	091
第一节 农业保险风险控制 ·····	091
一、风险管理·····	091
二、保险的风险管理·····	102
三、农业保险的风险管理·····	104
第二节 农业保险的风险识别 ·····	110
一、风险识别Ⅰ：感知风险·····	110
二、风险识别Ⅱ：分析风险·····	113
三、风险识别Ⅲ：评估风险·····	117
第三节 天然巨灾风险管理与转移 ·····	119
一、天然巨灾的界定与特性·····	121
二、天然巨灾风险的转移·····	122
第五章 国外农业保险的经验 ·····	127
第一节 发达国家的农业保险 ·····	127
一、美国的农业保险·····	127
二、法国的农业保险·····	130
三、加拿大的农业保险·····	132



四、日本的农业保险·····	134
第二节 发展中国家的农业保险·····	136
一、印度的农业保险·····	136
二、菲律宾的农业保险·····	137
三、韩国的农业保险·····	139
第三节 国外农业保险经营的启示·····	142
一、国外农业保险经营的基本经验·····	142
二、国外农业保险给我国带来的启示·····	143
第六章 中国农业保险经营模式的选择·····	148
第一节 比较典型的农业保险经营模式·····	148
一、政府主办、政府经营的模式·····	148
二、农业相互保险公司经营模式·····	150
三、农业保险股份有限公司模式·····	152
四、政府主导、商业保险公司经营模式·····	153
第二节 农业保险试点模式实证分析·····	155
一、安信农业保险经营模式·····	155
二、安华农业保险经营模式·····	162
三、阳光农业保险经营模式·····	173
四、安盟农业保险经营模式·····	180
五、中华联合农业保险经营模式·····	182
第三节 我国农业保险经营模式的选择·····	190
一、农业保险经营模式遵循的原则·····	191
二、农业保险经营模式的基本构想·····	192
三、国家农业保险公司的职责·····	192
四、农业保险体系的建立·····	194
五、农民选择投保农业保险·····	195
第四节 政府主导、专业和商业保险公司的经营模式·····	195

一、经营模式的基本框架·····	196
二、专业性和商业保险公司农业保险业务的经营·····	199
三、农业保险的经营模式·····	202
四、经营模式运行原则和监管机制·····	203
第七章 农业保险的法律保障·····	207
第一节 国外关于农业保险的立法·····	207
一、美国——农作物保险法·····	207
二、日本——农业灾害补偿法·····	209
三、加拿大——农业保险法·····	210
四、菲律宾——种植业保险法·····	211
第二节 国外农业保险立法的比较及启示·····	212
一、农业保险立法的背景·····	212
二、农业保险立法的比较·····	216
三、国外农业保险立法的启示·····	219
第三节 我国农业保险的立法·····	223
一、我国农业保险立法的现状·····	223
二、我国农业保险立法遵循的原则·····	224
三、我国农业保险立法的依据和基础·····	225
参考文献·····	227
附录：作者在博士后研究期间发表的论文·····	236



图 表 目 次

表 1-1	1998 年以来我国农业自然灾害损失情况统计	007
表 1-2	1978 年—2005 年我国受灾面积和成灾面积	008
表 1-3	2000 年—2005 年我国自然灾害造成的经济损失	016
表 1-4	农业市场风险的计量 (农产品价格的变异系数)	017
表 2-1	原中国人保公司农业保险经营状况	058
表 2-2	2005 年全国各地区农业受灾和成灾面积统计	065
表 2-3	我国农业保险发展情况统计资料	068
表 4-1	农业保险公司的风险地图	096
表 6-1	中华联合近五年种植业保险经营情况	183
表 6-2	中华联合近五年养殖业保险经营情况	183
表 7-1	美国联邦作物保险立法沿革发展过程表	208
表 7-2	日本农作物保险立法沿革发展过程表	210
表 7-3	加拿大农业措施立法沿革发展过程表	211
图 1-1	农业自然灾害造成的直接经济损失	008
图 1-2	超越概率 (EP) 曲线的示例	024
图 1-3	风险三角形	026
图 1-4	自然灾害系统各要素相互作用机制	028
图 1-5	农民收入概率密度函数	033
图 1-6	具有正外部性的农业保险的价格和产量形成	039
图 1-7	农业保险产品定价	041
图 2-1	世界自然灾害受灾人口的变化	061
图 2-2	台风、暴雨灾害链	062

图 2-3	地震灾害链	063
图 4-1	风险管理程序图示	094
图 4-2	风险管理决策的成本收益分析	110
图 4-3	干旱灾害链	114
图 4-4	天然灾害发生比例	120
图 4-5	天然灾害保险损失比例	120
图 4-6	天然灾害经济损失比例	120
图 4-7	天然灾害死亡数比例	121
图 5-1	农民、私人直接保险公司、私人再保险公司、 FCIC 和政府之间的关系	130
图 5-2	法国农业保险体系框架	132
图 5-3	日本的农业保险制度框架	136
图 6-1	政府主办农业保险模式组织机构示意图	149
图 6-2	相互农业保险公司运行框架	151
图 6-3	农业保险股份有限公司运行框架	153
图 6-4	政府主导下的商业保险公司经营模式	154
图 6-5	政府主导、专业和商业保险公司经营政策性 农业保险基本框架	200

第一章 农业保险理论

农业是人类与自然界进行物质交换的基础性产业，自然界的非常规性变化和运动，构成了农业发展的自然风险。当市场经济作用于农业时，市场经济固有的风险也必然加诸于农业，构成了农业发展的经济风险。我国正处于转轨时期，制度和政策的可调整性强，关于农业发展的制度和政策具有明显的不稳定性，构成了农业发展的社会风险。因此，在农村建立市场经济体制，必须把发展农业保险放在重要位置。本章主要分析农业风险与农业保险以及与本研究有关的农业保险的基本理论。

第一节 农业风险理论

农业生产是一个由多种自然因素、经济因素和社会因素密切结合，共同作用的复杂的系统工程。这些自然因素、经济因素和社会因素的变化会直接影响到农业生产的结果。人类在从事生产活动的过程中认识到，只要从事农业生产活动，不论其生产和经营的水平如何，都会面临因这些因素不协调的变化而发生灾害事故造成损失的可能。

一、风险与农业风险的界定

(一) 国内外学者关于风险的界定

最早对风险进行系统研究的是美国学者哥伦比亚大学威雷特博士 (Allan. H. Willett)，他在其 1901 年的博士论文《风险及保