

中国 农业保险 风险管理与控制研究

陈璐 宗国富 任碧云 编著

ZhongGuoNongYeBaoXian
FengXianGuanLiYu
KongZhiYanJiu



中国财政经济出版社

中国农业保险 风险管理与控制研究

陈璐 宗国富 任碧云 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农业保险风险管理与控制研究/陈璐, 宗国富, 任碧云编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2007. 9

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0196 - 2

I. 中… II. ①陈…②宗…③任… III. 农业 - 保险 - 风险管理 - 研究 - 中国 IV. F842. 66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 136475 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.5 印张 227 000 字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0196 - 2 / F · 0165

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



前 言

从 1982 年中国农业保险业务恢复办理至今，走过了 20 余年的发展道路，也取得了一定的成就；伴随农业产业化水平的逐步提高，农业生产经营主体对农业保险的需求也在日益增加。但是，由于农业风险较大、成本较高、技术较为落后、管理水平有限，又缺乏必要的国家财政支持等因素的影响，我国农业保险业务一度萎缩。中共十六大以来，党中央、国务院对政策性农业保险的发展给予了高度重视。2004—2007 年连续 4 年出台的中央一号文件以及“十一五”规划纲要和 2006 年颁布的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》，都对我国政策性农业保险的发展提出了明确要求；中国保险监督管理委员会也已明确将农业保险与责任保险、养老保险、健康保险，并列为未来重点发展的四大领域。

2004 年，我国一些省份率先启动由地方财政给予补贴的农业保险试点，首次扭转了我国农业保险业务持续 10 多年来逐年萎缩的局面。更为引人注目的是，2007 年中央一号文件颁布后，政策性农业保险有了实质性突破，财政部决定每年拨付 10 亿元在吉林、内蒙古、新疆、江苏、四川、湖南 6 个省区进行政策性农业保险（主要针对种植业）保费补贴试点。





由于国家对于农业保险的政策支持和明确定位,以及近年来农业保险业务的放量增长,农业保险在农村经济社会发展中发挥了越来越显著的稳定器的作用,这使得更多的保险学者逐步关注、思考、研究我国农业保险的发展。就我们目前掌握的资料来看,对于我国农业保险的研究主要集中在两个方面,一方面是从宏观角度,对于我国农业保险制度的变迁发展,以及我国农业保险制度模式选择及宏观运作进行研究;另一个方面,是从业务发展的微观角度来分析诸如粮食作物保险、经济作物保险、牲畜保险、家禽保险等具体险种的业务操作和经营。而我们思考和关注的是基于我国目前的农业发展的水平,在农业保险快速发展的背景下,正视农业保险产品本身所具有的特殊属性,站在农业保险组织的角度,识别、分析、衡量和化解在经营管理各环节中面临的诸多风险。这正是本书研究的角度和力求解决的问题。

本书由十章构成:第一章为导论;第二章分析农业风险及其可保性;第三章介绍农业保险并回顾中国的农业保险发展;第四章界定农业保险风险管理与控制的概念、目标、程序和可以选用的控制方法;第五章介绍国外农业保险风险管理与控制的经验;第六章从内在和外在两个角度来识别和分析我国农业保险经营中所面临的风险;第七章从中国农业风险损失统计分析入手,对农业保险进行风险衡量;第八章提出防范和化解中国农业保险的风险的对策;第九章分析建立中国农业保险风险管理决策和信息系统;第十章提出中国农业保险风险管理与控制的外部环境建设。

尽管我们做了很大的努力,力图从风险管理与控制这样一个崭新的角度来看待、分析和研究我国农业保险的改革和发



展，做到既能够接近农业保险的业务发展现状，又能够对实践有所总结，但是，由于目前关于农业保险风险管理与控制的相关文献和统计资料非常少，因而，本书的分析角度、体系、内容很多都是探索性的。而且，近期农业保险业务在我国发展迅速，监管部门对于农业保险新的政策和补贴措施不断出台，对于新政策、新形势下农业保险所面临的新的风险和问题，撰写本书时由于时间关系来不及一一搜集和分析；还有一些问题，例如农业保险风险的衡量中，我们的分析也仅限于自然风险；又由于数据的难以获得，我们的分析也远谈不上深入，还有待于今后作更深入的调查、研究和论证。

总之，限于作者的水平和可获得的资料数据，书中难免会存在错误和缺漏，恳请读者指正。

本书由陈璐、宗国富、任碧云编著。在本书的撰写过程中，安华农业保险股份有限公司的王一兵先生提供了相关数据和资料，天津财经大学郭昱、郭媛媛、毕绘慧、梁素梅等同学在观点的形成、内容和资料的充实等方面也付出了大量的心血和努力，书中还引用了诸多书籍和文献的观点及数据；此外，如果没有中国财政经济出版社经济理论出版中心张立宪主任的大力支持和帮助，本书也很难在如此快的时间内得以出版。在此，一并表示衷心的感谢！

编 者

2007年10月





目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 研究的背景	(1)
第二节 研究的意义	(6)
第三节 研究的基本结构	(8)
第四节 研究的方法	(10)
第五节 主要创新和难点	(11)
第二章 农业风险的概念界定和理论分析	(12)
第一节 农业和农业生产的基本特征	(12)
第二节 农业风险	(23)
第三节 农业风险的可保性	(45)
第三章 农业保险及中国农业保险的发展	(50)
第一节 农业保险概述	(50)
第二节 中国农业保险的发展历程	(72)
第四章 农业保险的风险管理与控制	(86)
第一节 保险风险管理概述	(86)

000

目
录



第二节	农业保险的风险管理	(93)
第三节	农业保险风险管理的程序	(95)
第四节	农业保险风险管理处理手段的选择	(97)
第五章	国外农业保险风险管理与控制的经验	(100)
第一节	国外农业保险的经营模式及特点	(101)
第二节	国外农业保险风险管理的手段	(108)
第三节	国外农业再保险体系的建立与分析	(115)
第六章	中国农业保险的风险识别与分析	(123)
第一节	内在风险因素分析	(123)
第二节	外在风险因素分析	(141)
第七章	中国农业保险风险衡量	(159)
第一节	农业风险损失统计分析	(160)
第二节	农业保险自然灾害风险评价模型	(180)
第三节	农业保险综合风险评价	(185)
第八章	中国农业保险的风险防范与化解	(191)
第一节	农业保险组织的经营模式	(191)
第二节	农业保险机构的管理风险防范	(208)
第九章	中国农业保险风险管理决策和信息系统	(233)
第一节	农业保险风险管理决策的方法分析	(234)
第二节	农业保险风险管理信息系统	(245)



第十章 中国农业保险风险管理与控制的外部环境建设	(272)
第一节 制定持续、稳健的农业保险发展政策 ...	(272)
第二节 完善监管体系, 提高监管水平	(295)
第三节 加强宣传教育, 提高防范和化解风险的意识	(299)
第四节 农业保险法律法规的出台	(303)
参考文献	(314)





第一章 导 论

第一节 研究的背景

一、连续四年的中央一号文件对农业保险的发展提出要求

农业问题的解决,需要农业保险的大力参与和支持。解决“三农”问题的关键,就在于农业社会保障问题,因而加强农业保险尤为重要。2002年12月28日第九届全国人民代表大会常务委员会第三十一次会议修订的《中华人民共和国农业法》以国家立法的形式明确规定:国家逐步建立和完善政策性农业保险制度,鼓励和扶持农民及农业生产经营组织建立为农业生产经营活动服务的互助合作保险组织,鼓励商业性保险公司开展农业保险业务。党的十六届三中全会通过的《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出,要探索建立政策性农业保险制度。此后2004年、2005年、2006年、2007年连续四年的中央一号文件都对农业保险的发展提出了具体要求。

2004年2月8日中央一号文件《中共中央国务院关于促进农民增收若干政策的意见》指出,加快建立政策性农业保险制度,选择部分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。同时中国保监会也加大了支持和鼓励农业保险发展的力度，并于 2003 年批准了在农业保险方面有丰富经验的法国安盟保险公司进入我国保险市场，通过引进吸收国外的成功经验来带动我国农业保险发展新型农业保险组织的要求。

2005 年中央一号文件进一步强调：要扩大农业政策性保险的试点范围，鼓励商业性保险机构开展农业保险业务。上海、新疆、四川、江苏等地区都开展了试点，并采取了财政扶持政策。

2006 年中央一号文件强调：稳步推进政策性农业保险试点工作，加快发展多种形式、多种渠道的农业保险。

2007 年中央的一号文件再次提出：“建立农业风险防范机制。要加强自然灾害和重大动植物病虫害预测预报和预警应急体系建设，提高农业防灾减灾能力。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。”

中央和地方党政部门和领导对农业保险的重视和支持，在决策上给农业保险的发展提供了明确的指导，为农业保险的发展指明了方向。

二、在政策激励下，农业保险业务由一度萎缩迎来了放量增长

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。农业保险是转嫁上述风险,分摊损失的好方法。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;但是由于缺乏国家财政的支持等各种因素,同时因为农业风险比较大、成本比较高、技术比较落后、管理水平有限,我国农业保险业务一度萎缩。如1992—2000年全国农业保费收入由8.7亿元减至4亿元,8年间减少了53.60%,年均递减10.07%。到2004年的农业保费收入只占5%不到,比2003年下降15%;比1992年最高的8.7亿元,降低52%。农业保险业务及机构迅速萎缩。随着农业保险业务的萎缩,地方农业保险机构普遍被撤销。

正是在上述政府的政策扶持和财政补贴下,农业保险业务放量增长。2004年,中国保监会启动了农业保险试点。按照“总体规划、阶段部署、抓好试点、逐步推进”的工作方针,中国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、四川、辽宁、新疆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,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和深化了农险试点,当年全国农险保费收入7.29亿元,同比增长84.26%,首次扭转了1994年以来农险逐年萎缩的局面。目前我国近90%的省份都已尝试农业保险业务。2006年全国农业保险保费收入是8.5亿元,为“三农”提供的风险保障达733亿元。农业保险的推进,给农民撑起了“保护伞”。2007年中央一号文件颁布后,政策性农业保险有了实质性突破,财政部决定每年拨付





10 亿元在吉林、内蒙古、新疆、江苏、四川、湖南 6 个省区进行政策性农险（主要针对种植业）保费补贴试点。

据统计，截至 2007 年 6 月底，6 省区共实现农业保险保费收入 5.03 亿元，约占到同期农业保险保费的一半。6 月当月 3 家主要农业保险试点公司中国人民财产保险公司、中华联合保险公司、吉林安华农业保险公司的农业保险保费收入各增加了 1 亿多元。2007 年 8 月中国保监会贯彻落实《国务院关于促进生猪生产发展稳定市场供应的意见》，下发《关于建立生猪保险体系促进生猪生产发展的紧急通知》，从 2007 年开始财政部将拨专款在全国开展母猪保险。母猪保险作为一种养殖业保险，其在农业保险领域的示范效应也将会很快放大。

三、风险管理与控制是农业保险公司今后发展的主动力

在政策的支持下，除了建立试点的农业保险公司，其他财产保险公司也纷纷尝试开展农业保险业务。中国保监会明确将农业保险与责任保险、养老保险、健康保险并列为未来重点发展的四大领域。在农业保险快速发展的同时，我们也应该看到，在 1984—2005 年，我国农业保险的赔付率（即赔款支出/保费收入）远高于一般的财产保险业务，最高为 136%，最低为 64%，平均水平为 92.2%。即使是政策上给予大力支持的 2004 年和 2005 年赔付率也分别为 92.3% 和 93.2%。如果再加上大约 20%—30% 左右的管理费用，那么农业保险的亏损率高达 20% 左右。另一方面，由于农业保险所涉及的保险标的的特殊性，农业保险的道德风险和逆向选择问题严重，也导致了农业保险公司的赔付高。因此，在解决了政府政策支持和补贴等问题后，风险管理与控制就成为我国农业保险经营



发展的重要问题，同时也是突破农业保险公司经营瓶颈的迫切需要。

风险管理与控制是包括风险识别与分析、风险评价、风险处理等一整套系统而科学的管理方法。保险公司是经营风险的企业，风险管理与控制存在于保险公司经营管理的各个环节并贯穿始终。农业保险风险管理是指风险管理主体通过对风险的认识、衡量和分析，优化组合最佳风险管理技术，以最小成本获得最大安全保障的一系列经济管理活动。农业保险风险管理不仅是影响农业发展以及国民经济发展状况的一个基本管理范畴，而且是现代农业生产活动中一项不可或缺的组成部分，还是农业保险经营组织持续发展的基础。通过各阶段采取识别、估计、评价、应对农业保险风险的方法和技巧，控制和处理项目风险，防止和减少损失，保障农业生产的顺利进行。农业保险风险管理的主要功能包括：减少农业保险风险发生的可能性；降低农业保险风险给农业保险产品经营者造成的损失的程度。影响农业保险公司经营的内在风险因素，包括各个环节的经营风险、管理风险和财务风险；外在风险包括自然风险、信息不对称风险和环境风险等，所有这些因素都会影响到风险的发生，这使得农业保险的风险管理与控制非常复杂和艰难。对农业保险风险因素的分析是农业保险风险管理与控制的基础和关键。

在我国农业保险经营实践中，既缺乏确定风险成本的基础数据库，又缺乏相应风险识别与定量描述的系统方法和统计模型，风险管理与控制尚处于初级阶段。农业保险的风险管理与控制研究在我国还是刚刚起步，对农业保险风险因素的研究也处于开拓阶段。





第二节 研究的意义

一、加强农业保险风险管理是保障农业发展的客观要求

农业保险是管理农业风险的有效手段。通过建立完善的农业保险制度,发挥保险业风险管理职能,将过去农民的自担风险转变为由保险公司集中管理并分散风险,将政府对农业灾害损失的事后救济转变为事前防范与灾后经济补偿,使政府和广大农民以较少投入获取较高保障,更好地体现党和政府对“三农”的支持政策。在国家政策支持下开展粮食作物保险,一旦发生大的灾害,参保农民可以得到保险赔偿,收回全部或大部分成本,恢复再生产能力,减少因灾致贫、返贫风险,减轻国家救助的负担,确保国家粮食安全。

有效地控制与化解农业保险经营的风险,可以保证农业保险制度的连续性,可以稳定农业生产,发展农村经济,提高农业国际竞争力。良好的农业保险能够调动农民生产积极性,鼓励农业投入,消除农民增加农业投入的后顾之忧,有利于农业生产的稳定,也是服务于国家粮食安全战略的需要。农业保险的保障功能,可以使农民在灾害之年减产不减收,确保农民收入增加和农村经济持续健康地发展。通过发展农业保险来保护和支持农业,将有力地促进我国农产品国际竞争力的提高。通过农业和农村经济的发展,还将促进整个国民经济的协调健康发展。



二、加强农业保险风险管理是保障农民利益的迫切需要

良性发展的农业保险制度可以更加有效地帮助落实好“三农”政策。作为生产经营活动真正主体的农民，在充分享有利益的同时，也承担了越来越大的生产经营风险，客观上也就需要一种新的风险转移机制和处理方式，以确保生产经营的正常进行、家庭生活的安全稳定。发展农业保险，成为多数农民现实有效规避风险的途径。通过建立完善的农业保险制度，发挥保险业风险管理职能，将过去农民的自担风险变为向保险公司转嫁风险，将政府对农业灾害损失的事后救济变为事前防范与灾后经济补偿，使政府和广大农民以较少投入获取较高保障，更好地体现党和政府对“三农”的支持政策。

三、加强农业保险风险管理是建设社会主义新农村的重要途径

党的十六届五中全会提出，建设社会主义新农村是我国现代化进程中的重大历史任务。而农业保险的保障作用也应及时跟进，建立社会主义新农村更需要保险业的参与、渗透。

农业保险有利于社会主义新农村建设的均衡发展。贫困地区往往是自然灾害更为严重、频繁的地区，农民的生产积累薄弱、经济落后、人均收入低，灾后自救和恢复生产能力差。有了农业保险的保障，就可以保证受灾之年通过保险补偿收回成本，不致影响下一年的生产，促进并带动实现农业增效、农民增收，摆脱贫困，早日走上致富的道路。同时，由于农业保险为参保的农户提供的赔付标准一般高于政府救济标准，这样就使农户受灾之后能够得到恢复生产的资金和正常生活的基本保





障，不会因灾返贫，也不再单纯地依靠政府和社会的救济，使政府部门从繁杂的扶贫救济工作中解脱出来，减轻了政府的扶贫工作压力，有利于政府职能的转变。另一方面，有了农业保险的保障，可以促进农业发展银行和财政系统的农发资金等扶贫支农资金，加大其对农业扶贫开发项目的投入，既可以促进扶贫开发进程，尽快使贫困地区脱贫致富，又可以通过保险的保障，保证扶贫开发资金安全和滚动使用，提高扶贫开发资金的使用效率，进一步加大扶贫开发力度，加快新农村建设步伐。

第三节 研究的基本结构

本书的基本结构如下：

第一章导论，从中国农业保险的政策支持，及当前农业保险快速发展中对于风险管理与控制问题研究需求的迫切性入手，提出研究中国农业保险的命题，分析命题研究的意义。然后介绍本书的研究结构、使用的方法和创新之处。

第二章农业风险的概念界定和理论分析，在介绍农业和农业生产基本特点的基础上，分析农业风险的构成、特点和分类，然后从五个方面分析了农业风险的可保性。

第三章农业保险及中国农业保险的发展，在介绍农业保险相关概念和理论后，着重分析农业保险的经营原则，并回顾了我国农业保险发展的历程。

第四章农业保险的风险管理与控制，本章主要明确农业保

