

高等学校金融类教材

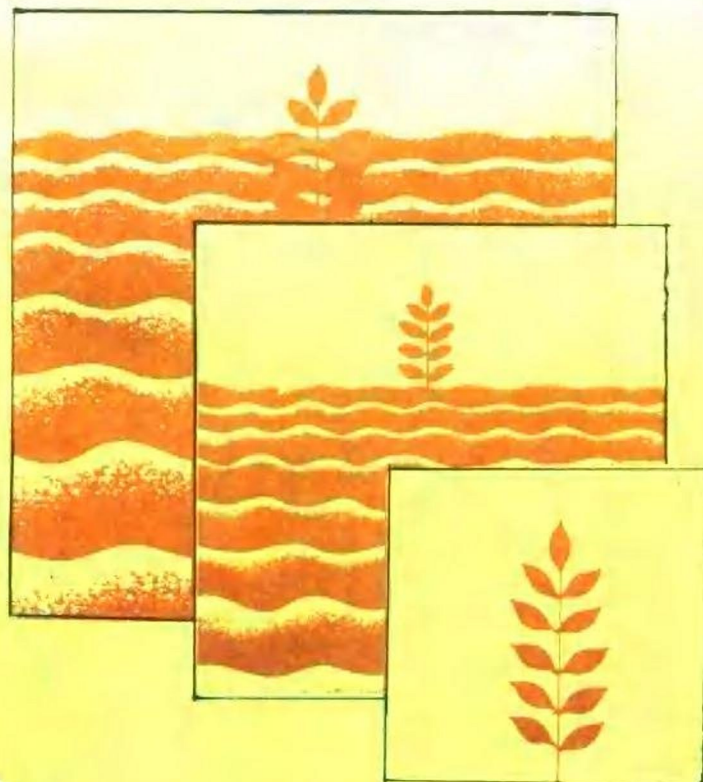


农业保险

郭晓航 主编

东北财经大学出版社

NONGYEBAOXIAI



农 业 保 险

主 编 郭晓航
副主编 蔡文远

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

农 业 保 险

主编 郭晓航

东北财经大学出版社出版(大连黑石礁)
辽宁省新华书店发行 朝阳新华印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8 $\frac{3}{4}$ 字数:219 000
1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑:杨全山 责任校对:何 平

印数 1—5 000

ISBN 7-81005-853-3/F·641 定价:4.50 元

编写说明

按照国务院和国家教育委员会的要求，中国人民银行负责统一组织全国普通高等学校金融类专业教材的规划、编审、出版和管理。

从保证人才培养基本规格的需要出发，金融类专业应统一使用国家教育委员会高等教育司组织编写和审定的“高等学校财经类专业核心课程教学大纲和教材”，并要求统一使用中国人民银行教育司组织编写和审定的“高等学校金融类专业主干课程教学大纲和教材”。

《农业保险》这本教材，是按“全国普通高等学校金融类专业‘八五’期间统编教材选题规划”组织编写，并经中国金融教材工作委员会审定，主要供金融类专业本科学生使用的。

主 编：郭晓航

副主编：蔡文远

参编人员：郭晓航（导言、第十章）

蔡文远（第一、八章）

李 珍（第十一章） 孙 蓉（第二、七章）

黄元亮（第三、四章） 陈 默（第五、六、九章）

总 纂：郭晓航

主 审：王震云 陈 默

各学校在使用过程中有何意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1993年11月10日

导 言

一、农业保险的研究对象

农业保险这门学科，是以农业领域中的保险经济关系为研究对象。农业保险在保险学中的独立地位，是由于农业保险标的为农业各部门的植物、动物在生产过程具有极大的不稳定性所决定。农业保险必须根据农业生产的特点，来研究与之相适应的保险理论和方法，农业保险是体现实践中的经济关系及其发展过程的理论概括。在我国农业保险尚处于初级发展阶段，建立科学、完整的农业保险理论体系，是一个复杂而艰巨的系统工程，需要较长时期的实践和总结、比较分析和认定才能完成。

作为农业保险研究对象的农业保险经济关系，是以农业风险损失的客观存在及组织风险补偿基金为前提的。农业保险就是在研究识别、衡量、转嫁、分散和消除风险的过程中，揭示农业保险各个主体之间与客体之间的经济关系，这种经济关系是一种保险合同权利与义务的关系。

农业保险研究的主要内容是农业保险的基本原理与实务运行。农业保险的基本原理主要分析农业风险的可保性，揭示农业保险经济关系的产生发展及其运动规律。农业再生产的特点决定了农业风险对农业生产的稳定和发展影响很大，农业生产者必须对农业风险进行有效的预防与管理，而农业保险是管理与转嫁风险的最佳方式。农业保险人可以根据农业风险可保性原理，承担风险责任，解除农业生产者后顾之忧，农业保险经济关系由此产生。农业保险就是保险人组织农业生产经营者，进行风险损失分

摊，建立应付风险损失补偿的保险基金，对被保险人在种植业，养殖业生产过程中，因农业风险所致的损失，给予保险合同规定范围内的经济补偿。农业保险实质上是农业再生产过程中的一种国民收入再分配，这种调剂再分配，实际上是把全体投保人的预交分摊损失保险费，支付给受灾损失的人，起着互助共济的作用。

农业保险经济关系在形成、发展过程中，受多种因素的制约，诸如：经济因素、政策因素、法律因素、传统文化、市场因素和农业保险费率等，都有可能影响到农业保险的开拓发展。其中经济环境的影响尤为明显。农业保险人必须总结分析国内外农业保险的经验教训，并在认识农业保险经济关系及其发展规律的基础上，顺应经济规律的要求，努力开展业务，发挥农业保险效能，创造一个适于农业保险发展的社会环境。

农业保险的实务运行，是根据保险原理及数理计算基础，研究制定农业保险条款、费率及实务处理与经营管理的内容。保险原理是分析农业保险实务的理论基础；概率论和大数法则是建立保险经济关系的数理基础。研究农业保险实务，必须在此理论基础和数理基础上。对各类农业保险（即农作物保险、林木保险、畜牧保险和水产养殖保险等）的标的、保险费率、保险责任、保险金额、保险期限及赔偿处理等具体内容，进行科学的符合实际的说明，根据国情、政策需要阐明农业保险的经营原则、经营形式，业务与财务管理规范，研究农业保险业务条款的设计与实施，农业保险提高社会效益的途径。

二、学习农业保险的意义

农业是国民经济的基础，在深化改革开放的大潮中，社会主义市场经济将持续地蓬勃发展，市场经济繁荣与发展将进一步推动农业生产的同步发展，农业生产发展过程中，需要有农业保险为其保驾护航。为此，掌握农业保险理论知识与实务技能，以便更好地为农业生产发展服务，就显得十分必要。首先，发展农业

生产需要农业保险的有效保障,农业保险涉及的险种十分繁杂,各个险种内容特点又有很大区别,农业保险具有区别于其他财产险种实务运行方式和理论体系,需要设置农业保险专门学科,研究其内容特点和理论知识、专业技能,才能满足农业生产经营者对保险多种多样的需求。其次,研究农业保险的经济关系,掌握农业保险的特点及发展规律,有助于农业保险人合理确定农业保险经营决策,设计与实施适合农村市场经济所需要的农业保险业务险种、条款办法,采取符合我国农村经济体制的农业保险经营形式,发挥农业保险为现代化农业建设服务的效能。

农业保险在世界各国保险理论界一向视为难度较大的系统工程,每个国家社会制度不同,文化程度、保险意识和保险实施形式均不相同,因此,农业保险学的著作亦不能包罗备至。我国农业保险业务起步晚,有关农业保险的专门著作也比其他保险书籍稀少,如我国在解放前仅有黄公安编著《农业保险的理论及其组织》一书(商务印书馆1936年出版),50年代初,曾由人保总公司教材编审委员会组织编写《农业保险》教材,郭晓航著(1952年6月华东出版,上海财经学院保险系及干训使用),由于形势发展变化很大,前书大部分内容已不能满足现时学习需要。80年代以来,随着农业保险业务的恢复,对于农业保险理论的研究为各方所重视。农业保险教材、译著和论文相继涌现。如今社会主义市场经济理论与实践正在我国农村经济领域深入发展,农业保险新的经验不断总结丰富,农业保险理论知识逐层深化充实,作为“八五”期间高校金融保险教材,要求在理论知识更加系统化,在实务运行技能上更具有指导实践作用,并有助于农业保险学的研究。

三、农业保险的学习方法

农业保险是一门新兴的学科,它是体现在农业保险实践中的经济关系及其运动过程的理论概括。学习农业保险,首先必须以

马克思主义基本原理为指导，以党的十四大发展社会主义市场经济理论为指针。马克思主义的理论是研究农业保险的理论基础，在学习农业保险的经济关系时，我们要坚持马克思主义的基本原理，正确运用马克思主义的立场、观点和方法。社会主义市场经济理论，是我国 40 多年来社会主义经济建设的科学总结，是一切经济工作的指导方针，也必然是研究探索农业保险实践中各种经济现象和运行的指针，研究农业保险的发展，要从我国的具体实际出发，寻求适合中国农村改革发展状况、具有中国特色的农业保险发展道路。

其次，学习农业保险，必须坚持理论联系实际的原则。农业保险是一门应用学科，它既是在农业保险实践中进行探索和不断总结中形成，又直接指导并服务于农业保险实践。作为实践的产物，农业保险不同于一般的基础科学，实践是它的源泉和生命，理论性和实践性融为一体是农业保险这门学科的显著特征。因而，学习农业保险一方面需要从农业保险发展的实际情况出发，进行深入地调查研究，详细地占用实践经验材料，分析、总结材料，从中进行科学的抽象，揭示出农业保险的经营与发展规律，另一方面则需要杜绝理论与实际的脱节，将农业保险理论与农业保险实际紧密结合起来研究，不断深化、充实。

最后，学习农业保险，需要借鉴国外农业保险的成功经验。中国的农业保险起步较晚，发展时间也短。30~40 年代才开始在各个地区进行农业保险的试验，50 年代较普遍地开展牲畜保险，重点试办农作物保险，80 年代农业保险恢复办理，发展至今虽然取得了一些经验，但尚未形成完整定型的体系。而国外一些发达国家，农业保险已有百余年历史，在经营管理方面具备一些实践经验，在保险条款、做法方面，亦建成一些定型的模式，发展农业保险，很有必要吸收、借鉴国外较成功的经验。当然，各国的国情不同，国外农业保险的模式、做法及经验，我们不能完全照搬，

而必须有选择地取其精华，根据中国农村实际情况，有分析有选择的加以参考运用。

目 录

导 言

第一章 农业风险及其可保性

- 第一节 农业生产与风险..... (1)
- 第二节 农业风险管理 (15)
- 第三节 农业可保风险 (21)

第二章 农业保险经济理论

- 第一节 农业保险的效能 (27)
- 第二节 农业保险的经济关系 (33)
- 第三节 农业保险的经济环境 (41)
- 第四节 农业保险的分类 (48)

第三章 农作物保险

- 第一节 生长期农作物保险 (52)
- 第二节 收获期农作物保险 (70)

第四章 林木保险

- 第一节 森林保险 (73)
- 第二节 果树保险 (82)

第五章 畜禽保险

- 第一节 畜禽养殖现状与畜禽保险的特点 (90)
- 第二节 大牲畜保险 (92)
- 第三节 中小家畜保险..... (103)
- 第四节 牧畜保险..... (109)
- 第五节 家禽保险..... (113)

第六章 水产养殖保险

- 第一节 淡水养殖保险..... (121)

第二节	海水养殖保险·····	(132)
第七章	农业保险的经营管理	
第一节	农业保险的经营原则·····	(143)
第二节	农业保险的经营形式·····	(148)
第三节	农业保险的经营环节·····	(158)
第四节	农业保险的条款设计与实施·····	(164)
第八章	农业保险的防灾防损	
第一节	农作物保险的防灾防损·····	(172)
第二节	林木保险的防灾防损·····	(181)
第三节	畜禽保险的防灾防损·····	(186)
第四节	水产养殖保险的防灾防损·····	(193)
第九章	农业保险财务管理	
第一节	农业保险资金管理·····	(204)
第二节	成本与费用管理·····	(211)
第三节	损益管理·····	(215)
第十章	世界农业保险发展概况与评价	
第一节	欧美国家的农业保险·····	(221)
第二节	前苏联的农业保险·····	(227)
第三节	日本及亚洲国家农业保险·····	(229)
第四节	国外农业保险发展模式评价·····	(232)
第十一章	中国农业保险的发展	
第一节	中国农业保险发展史·····	(244)
第二节	中国农业保险的现状·····	(252)
第三节	中国农业保险的发展前景·····	(260)

第一章 农业风险及其可保性

第一节 农业生产与风险

一、农业在国民经济中的地位和生产特点

(一) 农业在国民经济中的地位

狭义的农业一般是指农作物种植，广义的农业还包括天然植物的采集、野生动物的猎捕、树木的栽培、牲畜的饲养以及水生生物的养殖与捕捞。在我国则把农、林、牧、副、渔五业统称为农业，或称之为“大农业”。农业是人类衣食之源，生存之本。任何社会的生存和发展，都必须以农业为基础，这是一个普遍的客观经济规律。

马克思指出：“社会一部分人用在农业上面的全部劳动，已经足够为整个社会，也就是，为那些不从事农业的劳动者生产必要的生活资料；让那些从事农业的人和那些从事工业的人有进行这种巨大分工的可能。”^① 马克思的这一论述清楚地告诉我们，只有当农业的劳动生产率提高到不仅能够满足农业人口本身的需要，而且还有剩余的情况下，国民经济的其他部门才会产生。在古代，人们所取得的生活资料主要是维持每个人自己的生活，那时农业是整个社会决定性的经济部门。后来由于农业的发展，社会才出现了三次意义重大的社会分工。所以农业生产的发展，是社会进行分工和国民经济其他部门能够独立的基础。

^① 《资本论》第3卷，人民出版社，1966年，第745页。

从农业分离出来的国民经济其他部门,要获得进一步发展,仍然要建立在农业发展的基础上,马克思指出:“社会用来生产小麦和牲畜等等需要的时间愈少,用来进行其他的生产——物质和精神的生产的时间就愈多。”^①这是因为农业劳动生产率提高了,才有可能为社会提供更多的劳动力,以及农副产品、原料等来满足国民经济其他部门发展的需要。这说明农业生产的发展和农业劳动生产率的提高,还是国民经济其他部门继续发展的基础。

农业是国民经济的基础,是适用于任何社会和任何国家的客观经济规律。马克思指出:“超过劳动者个人需要的农业劳动生产率,是一切社会的基础,并且首先是资本主义生产的基础。”^②有些资本主义国家农业落后于工业和整个国民经济的发展,本国农业很大或者没有起到资本主义经济发展的基础作用,然而它必定是以掠夺外国农业为基础的。当然,应该看到,在资本主义社会里,生产资料归资本家私人占有,生产的目的是为了追逐最大限度的利润,不可能充分认识和自觉运用这一规律。因此,在资本主义发展的过程中,出现了城市剥削农村,工业剥削农业,使农业远远落后于工业的现象。

在社会主义制度下,情况就完全不同了,生产资料是建立在社会主义公有制基础上的,生产的目的是为了社会主义国家建设和人民生活不断增长的需要,因此,能够充分认识和自觉运用农业是国民经济基础这个客观经济规律。在我国,农业在整个国民经济中的基础作用,比之以往任何社会都更加显著:农业是人们基本生活资料的主要来源;是轻工业的主要原料基地;是工业品的重要市场;是出口物资的重要来源;是国家积累资金和为国民经济其他部门提供劳动力的基本源泉之一。我国实践表明,农

① 《马克思恩格斯列宁斯大林论共产主义社会》,人民出版社,1958年版,第67页。

② 《马克思恩格斯全集》第25卷,人民出版社,1974年版,第885页。

业发展快慢决定着工业和国民经济其他部门发展的速度。凡是哪一年农业丰收了，次年国民经济也相应发展较快；哪一年农业歉收了，次年国民经济的发展也就比较慢。因此，必须提高对发展农业所具有的重大经济意义和政治意义的认识，大力发展农业生产，加速农业现代化的进程。

（二）农业生产的特点

农业生产同国民经济其他物质资料生产部门比较起来，有许多共同点，这就是生产过程都受一定的社会生产方式的制约，都要投入一定的劳动。然而，农业生产最根本的特点是：农业生产的对象是生物，不论是作物栽培（包括植树造林）、动物饲养（包括水产养殖），都是有生命的有机体。动植物的生长、发育、繁殖，都离不开一定的外界环境条件，如热量、光照、土壤、水分等，并且都受这些外界环境条件的深刻影响和制约。即自始至终都有自然力在协同发生作用。马克思在谈到农业生产的基本特点时曾经指出：“经济的再生产过程，不管它的特殊的社会性质如何，在这个部门（农业）内，总是同一个自然的再生产过程交织在一起。”^①这是马克思对农业生产特点所作的最集中的概括，这是农业生产最根本的特点。在农业生产中，作为人类劳动过程的农产品生产过程，同时又是动植物有机体的循环往复、周而复始的滋生繁衍的自然再生产过程。在这里，经济再生产要以自然再生产为基础和出发点，对自然再生产具有依赖性，不能脱离自然再生产所具有的种种特点，不能违背自然规律。当然，在农业生产中的自然过程，已经不再是自发的纯自然过程了，而是由人类指导和影响的自然过程了。

自然条件直接间接关系到动植物的生长、发育，从而影响到产量和质量的高低。我国大地辽阔，南北地跨赤道带到寒温带 8 个

^① 《资本论》第 2 卷，人民出版社，1975 年版，第 398～399 页。

温度带，东西从多雨湿润到干旱荒漠地区。地貌有山地、高原、丘陵、平原，自然条件非常复杂。而农业的部门繁多，作物多种多样，由于各种动植物的生物学特性不同，对外界环境条件要求很不一样，即使是同一作物的不同品种，这种对于自然条件要求的差异性仍然存在。某种动植物只有当它所需要的各种自然条件同时具备，相互配合，才能有利于它的生长发育，获得较好的农业经济效益。

我国是一个自然灾害严重的农业大国，建国后虽然农业生产条件有了不少改善，兴修了一些水利设施，但自然灾害的发生仍然是不可避免的。据有关资料估算，1950~1979年的30年间，全国因自然灾害粮食减产年均200亿斤左右，大牲畜死亡年均3000万头。自然灾害造成了农业生产的严重损失，给农业生产带来了极大的不稳定性，提出了对农业保险保障的需求，这是我们下面所要研究的主要问题。

二、农业风险

（一）农业风险的分类

农业风险，是指在农业生产或经营过程中灾害损失发生的可能性。

农业风险可以分为如下几类：

1. 按风险的对象分类

（1）种植业风险

种植业通常是指以栽培农作物取得产品的部门，也有把农作物栽培和林业合称为种植业的，这里所说的种植业就包括了林业。种植业风险，是指农作物和林木在生长期和收获期因各种灾害事故造成的损毁、灭失和贬值的风险。如旱灾使粮食减产，洪水冲走了庄稼，大火烧毁了森林，以及由于市场农产品价格跌落所受的损失等。

（2）养殖业风险

养殖业风险，是指家畜、家禽和水产养殖等因各种灾害事故造成的损毁、灭失和贬值的风险。如畜禽因疫病死亡，牲畜因意外事故造成的伤残，洪水冲垮了鱼塘和台风卷走了海水养殖的海带等。

2. 按风险发生的原因分类

(1) 自然风险

自然风险，是指由于自然力的不规则变化，引起的种种物理化学现象造成损失机会的风险，也就是通常所说的自然灾害。农业的自然风险主要表现在气象灾害、病害和虫害三个方面。

①农业气象灾害

不利的气象条件给农业生产造成的危害称为农业气象灾害。无论是我国或世界上其他国家，由于气象灾害给农业生产带来的损失是巨大的，引起了世界各国人民的密切关注。我国 1950～1982 年的 33 年间，遭受旱、涝、风、冻、冰雹等各种农业气象灾害面积总计为 107745 万公顷，平均每年为 3265 万公顷，其中成灾面积约为 1300 万公顷，占 39.7%。1988 年我国遭受的主要自然灾害有：黑龙江省的春涝，浙江省的台风和水灾，湖北省的旱灾和洪涝，苏北和皖北的伏旱，湖南的大水，福建和广东的暴雨等等，使我国农作物受灾面积累计达 7 亿多亩，其中有 2 亿多亩严重减产，绝收面积 2000 多万亩，全国粮食因灾减产 100 亿千克。

广义的农业气象灾害，还包括畜牧气象灾害（如白灾、黑灾），林业气象灾害（如森林火灾）和渔业气象灾害（如风暴、浓雾、冰冻）。

气象灾害不仅直接危害农业生产，还会诱发病虫害。例如，旱灾可能引起蝗虫的大发生；雨水过多会导致小麦锈病的蔓延和流行；在我国北方苹果腐烂病大爆发的年份，通常与当年冬季强烈的冻害有关系。

②动植物的病害

动物的病害有几百种,牛的病害有82种,其中:内科病31种,外科病18种,传染病24种,中毒病6种,产科病3种。鸡病有15种,其中:传染病7种,普通病5种,中毒病3种。动物的主要病害有瘟病、炭疽病、口蹄疫、肺疫和结核病等传染病,一个地方发生了传染病,畜禽就要大量死亡。如炭疽病会使动物在1~2天内死亡,死亡率高达80%。如果一个养鸡场发生了新城疫(俗称鸡瘟),几天之内鸡群就会荡然无存。

植物的病害也有几百种,其中,水稻的病害有20多种,棉花、麻类的病害有70种,果树的病害有上百种。从全国来说,当前影响农业生产最主要的病害有稻瘟病、稻白叶枯病、稻纹枯病、禾谷类黑穗病、棉花枯萎病和棉花黄萎病等。稻瘟病一般可使水稻减产10~20%,严重的可减产40~50%。小麦锈病一般可使小麦减产10~30%,严重的减产可达50~80%。

③动植物虫害

昆虫是动物界中种类最多的一大类群,所谓“昆”就是众多的意思。全世界已知动物约150万种,其中昆虫就有近100万种。由于昆虫适应性强,分布广,凡有绿色植物生长的地方几乎都有昆虫存在。危害农作物的动物,绝大部分也是昆虫,其次才是螨类(如红蜘蛛)、蜗牛、蛞蝓、田鼠、野兔和害鸟等,可以说没有一种农作物不受昆虫危害的。我国水稻害虫有250多种,小麦害虫有120多种,玉米害虫有50多种,棉花害虫有300多种,梨树害虫有340多种,十字花科蔬菜害虫有130种左右。从全国来说,当前对农业生产造成损失最严重的害虫是粘虫、水稻螟虫、稻飞虱、稻纵卷叶螟、玉米螟、蛱蝶、棉蚜、棉铃虫和棉红蜘蛛等。

病虫和杂草对农业生产的危害非常严重。据统计,全世界各类农作物每年因受病虫和杂草危害的损失约为800~1200亿美元,其中虫害造成的损失为40%,病害造成的损失为33%,杂草造成的损失为27%。世界上农作物因病、虫、杂草危害造成的减