

保险理论探索
高等院校、职业培训教材

农业保险理论与实务

NONG YE BAO XIAN LI LUN YU SHI WU

主编 陈 林 杨新顺



陕西人民出版社

农业保险理论与实务

主编 陈 林 杨新顺

陕 西 人 民 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

农业保险理论与实务/陈林, 杨新顺主编. —西安: 陕西人民出版社, 2009

ISBN 978 - 7 - 224 - 08976 - 9

I. 农… II. ①陈…②杨… III. 农业—保险—中国
IV. F842.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 093408 号

农业保险理论与实务

主 编 陈 林 杨新顺

出版发行 陕西人民出版社(西安北大街 147 号 邮编:710003)

印 刷 西安市建明工贸有限责任公司

开 本 890mm × 1240mm 32 开 13.625 印张

字 数 344 千字

版 次 2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

印 数 1 - 1000

书 号 ISBN 978 - 7 - 224 - 08976 - 9

定 价 22.00 元

前 言

中国是一个人口众多的农业大国，一直以来，农业在国民经济中处于基础地位。但是，作为世界上农业自然灾害比较严重的国家，我国农业保险的发展缓慢举步维艰，甚至一度停滞不前。尽管我国农业保险面临诸多困难，多年以来我国一直在探索一条适合我国国情的农业保险的发展道路。在总结中国农业保险发展经验教训，对国内外各类农业保险制度进行深入调研和比较分析基础上，现阶段中国开展农业保险是在具备条件的地区和市场开展试点，逐步建立多层次体系、多渠道支持、多主体经营的符合国情的农业保险制度。随着我国经济的发展，我国政府重视三农问题，提出以工业反哺农业，出台许多有利于农业保险的优惠政策，大大促进了农业保险的发展。我国的农业保险将迎来更大的发展空间。2006年，我国农业保险迎来一个丰收年，当年农业保险保费收入达8.5亿元，比2005年增长16.2%。在2007年中共中央、国务院颁发的《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》中，提出要“积极发展农业保险，扩大农业政策性保险试点范围”。农村保险出现了许多新气象，特别是政策性农业保险和小额保险为2008年农业保险的发展奠定了基础。无疑，中国农业保险发展的前景愈来愈广阔，将迎来明媚春天。这对我们从事保险教学和研究的同仁们也是个很大的鼓舞。这本《农业保险理论与实务》就是在这种背景下编写的。

农业保险属于财产保险的范围，但是又有着与一般的财产保险不同的独特特点。由于政策性农业保险承保的风险责任广泛，标的的风险频率范围广、损失大，加之经营成本高，产品的价格（费率）比普通财产保险要高得多，我国普遍不大的农业经营规

模，特别是大田作物的生产经营预期利益不高，而农业保险的投保人又是支付能力较弱的农民，高风险，高的赔付率，经营农业保险会带来潜在的或者现实的亏损，商业保险公司缺乏内在的经营动力。这就使得农业保险的推行必须要有政府给予保费和经营管理费的财政补贴，并且免除其各种税负。这实际上是世界上所有推行农业保险的国家成功经营的共同经验。

农业保险被称为现代保险中尖端的课题，它也是现代农业经济发展的重要组成要素。研究和发展农业保险，对推动我国农业的可持续发展有着重要意义。

目前，我国发展农业保险，当务之急是探索出一条适合中国国情的农业保险模式和道路。我国在探索农业保险模式和道路的过程中，理清了关于农业保险的一系列理论问题，特别是明确了不同种类的农业保险具有不同的性质和推行政策性农业保险的意义。同时，明晰了政策性农业保险对国家经济发展战略与城乡统筹和谐发展的特殊意义和作用。政府实际上是政策性农业保险的第一需求者。开办政策性农业保险也是最大限度运用 WTO 的规则加强我国农业风险管理和提升我国农业发展水平的需要，也是现阶段农村社会保障制度建设的需要。本书通过对当前我国农业保险发展的现状及面临的问题矛盾分析，探讨我国农业保险发展的对策、制度和模式，并以乐观的态度对我国农业保险的发展进行预期。希望本书能给保险理论界或保险实务界的有关人士有所启迪和帮助。

我国农业保险的教材建设与我国农业保险的试点制度建设的历程，一样经历兴衰和起落。在我国农业保险试点制度如火如荼的 20 世纪 80 年代末和 90 年代初，设立了保险专业的各个高校都热衷于开设保险专业课，保险教材也种类齐全，内容丰富。但是，在我国农业保险发展的低潮期，农业保险的专业人员需求减少。由于理论与实践的关系，没有了实践，理论就失去了意义，所以保险教材建设也发展缓慢。在目前，随着农业保险业的升温，相

关的教材需求也逐步增长,相对于这种需求,农业保险的教材甚少。本教材力图概括我国农业保险近 20 多年的研究成果和务实经验。我们希望它能为开始蓬勃发展起来的农业保险制度建设提供一些基础知识,为保险专业的学生提供一个农业保险理论的、务实的概括和全貌,也为决策层和微观务实界及对农业保险感兴趣的读者提供一些有益的参考。

本书由陈林、杨新顺同志担任主编,参加编写的还有:李景跃、贺泉、武大雪、张静、杨捷、吴芳、朱雷、范红雷、陈百里、阎观博、宋慧英、戎锋、陈欣美、张猛、刘慧龙、汪国庆、黄泽勇、宋绍强、刘鹏。

本书在编写过程中,参考了国内外的有关书籍,从中获得了许多启发和教益,也得到了出版社许多方面的指导和大力帮助,在此一并致以衷心的感谢!

由于本书作者学识的局限和客观条件的限制,在编写过程中难免有不足之处,本着不断提高不断探索的治学宗旨,敬请专家、学者和广大读者对本书的不妥之处予以批评指正。

编者

2008 年 7 月

目 录

第一章 农业及其风险	(1)
第一节 农业及其特点	(1)
一、农业的内涵	(1)
二、农业的基础地位	(3)
三、农业的特点	(4)
第二节 农业中存在的风险	(9)
一、农业风险的概念与分类	(9)
二、农业风险的形成	(12)
三、农业风险的性质和特点	(15)
四、农业风险的测定	(17)
五、农业自然灾害	(20)
六、农业自然灾害损失的测算	(26)
第三节 农业风险的可保性	(30)
一、概念	(30)
二、农业风险的可保条件	(30)
第四节 农业风险管理	(34)
一、农业风险管理的概念	(34)
二、农业风险管理的基本程序	(34)
三、农业风险管理的主要方法	(36)
四、国家开展农业风险管理的意义	(37)
第二章 农业保险概述	(39)
第一节 农业保险的概念	(39)
一、农业保险的科学表述	(40)
二、农业保险的要素	(45)

第二节 农业保险的特征与功能	(46)
一、农业保险的特征	(46)
二、农业保险的功能	(49)
第三节 农业保险的必要性和作用	(52)
一、农业保险的必要性	(52)
二、农业保险的作用	(56)
第三章 农业保险险种介绍	(58)
第一节 农业保险分类	(58)
一、农业保险进行科学分类的意义	(58)
二、农业保险基本分类	(58)
第二节 种植业保险险种介绍	(61)
一、粮食作物保险险种介绍	(61)
二、经济作物保险险种介绍	(69)
三、其他作物保险险种介绍	(76)
四、农作物火灾保险险种介绍	(90)
五、林木保险险种介绍	(92)
第三节 养殖业保险险种介绍	(98)
一、大牲畜保险险种介绍	(98)
二、小牲畜保险险种介绍	(106)
三、家禽保险险种介绍	(114)
四、水产养殖保险险种介绍	(119)
五、特种养殖保险险种介绍	(125)
第四章 农业保险的经济学考量	(131)
第一节 福利经济学思想与农业保险	(131)
一、福利经济学思想	(131)
二、三农问题与福利增进	(135)
三、农业保险的政策功能定位与福利增进	(142)
第二节 农业保险的福利功效分析	(146)
一、促进农业产业化	(146)

二、保证农民收入稳定	(148)
三、农业保护的重要政策工具	(149)
四、实现支农性国民收入再分配	(151)
五、提高农业贷款人的预期收益和经营业绩	(151)
六、改善农业经营主体的信用地位	(153)
七、有利于将农村社会福利纳入政府目标之中	(153)
八、对经济带来有利的乘数效应	(153)
第三节 农业保险的准公共物品属性	(154)
一、公共物品和私人物品	(154)
二、农业保险是准公共物品	(157)
三、农业保险准公共物品属性的原因分析	(160)
第五章 国外农业保险制度的发展及其模式	(173)
第一节 美国的农业保险	(173)
一、美国农业保险的发展历程	(173)
二、美国农业保险的特点	(183)
第二节 加拿大的农业保险	(186)
一、加拿大农业保险的发展历程	(186)
二、加拿大农业保险的特点	(193)
第三节 德国及其他西欧、北欧国家的农业保险	(196)
一、德国的农业保险	(196)
二、法国的农业保险	(197)
三、西、北欧国家农业保险的特点	(198)
第四节 日本的农业保险	(199)
一、日本的农业保险的发展历程	(199)
二、日本的农业保险的特点	(203)
第五节 亚洲发展中国家和地区的农业保险	(205)
一、印度的农业保险	(205)
二、其他亚洲发展中国家的农业保险	(207)
三、亚洲发展中国家农业保险的特点	(208)

第六节 国外农业保险的制度模式	(208)
一、政府主导模式	(209)
二、政府支持下相互会社模式	(209)
三、民办公助模式	(210)
四、政府重点选择性扶植模式	(210)
五、苏联、东欧地区所采用的农业保险模式	(211)
第六章 我国农业保险发展的历程	(212)
第一节 我国农业保险的发展阶段	(212)
一、建国前的农业保险	(212)
二、建国后 50 年代的农业保险探索	(213)
三、1982—1986 年农业保险恢复试办	(215)
四、1987—1992 年农业保险多元化、快速发展	(215)
五、1993—2003 年农业保险的萎缩徘徊时期	(217)
六、2003 年以后农业保险进入新的探索与发展期	(219)
第二节 我国农业保险发展历程对农业保险制度建设的 启示	(220)
一、总体上农业保险还处在探索时期	(220)
二、政府干预和政策摇摆导致农业保险发展波动性大	(221)
三、农业保险的发展规模同农业产值的大小、灾害程度的轻重 无直接联系	(222)
四、政府缺位导致 1993—2003 年农业保险萎缩	(225)
五、农业保险发展需要政府的大力支持	(225)
第七章 我国农业保险的经验与管理	(228)
第一节 农业保险的经营与组织	(228)
一、农业保险经营困难重重	(228)
二、我国农业保险经营的指导思想及其原则	(230)
三、我国农业保险的经营与组织形式	(232)
第二节 农业保险区域划分与费率厘定	(240)
一、农业保险区域划分的必要性及其理论依据	(240)

二、农业保险区域的划分	(245)
三、农业保险费率的计算方法	(247)
第三节 农业保险业务管理	(249)
一、农业保险实务管理	(249)
二、农业保险产品的开发与创新	(254)
三、农业保险的再保险	(256)
四、农业巨灾风险管理	(262)
五、农业保险的监督管理	(264)
第八章 我国农业保险制度研究	(267)
第一节 我国建立农业保险制度的必要性	(267)
一、我国农业的受灾情况迫切需要建立农业保险制度	(267)
二、分散农村社会风险、提高农业国际竞争力的需要	(268)
三、为适应 WTO《农业协议》规定, 加快建立农业保险制度 成为当务之急	(268)
四、帮助农民迅速恢复生产和生活的需要	(269)
五、提高财政支农资金效率的需要	(270)
六、是实现社会和谐发展的需要	(270)
第二节 我国农业保险制度实施的制约因素与难点分析	(270)
一、农业保险的高费用、高费率与农民购买力较低的矛盾	(271)
二、农业和农业保险的较低预期收入与发展农业保险的政策 目标的矛盾	(271)
三、农业保险利益的外在性与保险双方长远利益的矛盾	(272)
四、农业保险有效需求不足, 限制了发展的规模与速度	(272)
五、农业保护制度忽视了农业保险、抑制了农民投保的积极性	(273)
六、长期、严重的农村金融抑制削弱了农业保险发展的物质 基础	(273)
七、缺乏相应的法律支持	(274)
第三节 我国农业保险制度模式和运行机制的比较	(275)
一、四种比较典型的农业保险组织模式	(275)

二、四种模式优劣利弊的比较分析	(281)
第四节 我国农业保险制度模式和运行机制的选择	(285)
一、政策性农业保险或农业风险监管机构	(286)
二、商业性保险公司经营政策性农业保险直接业务	(287)
三、实行法定保险与自愿保险相结合	(287)
四、政府对商业保险公司的经营从财政、金融等方面给予支持	(288)
五、建立农业巨灾风险管理专项基金	(288)
六、建立完善的农业保险再保险体系	(288)
七、调动地方政府支持和协助农业保险的发展	(289)
第九章 我国农业保险的模式研究	(291)
第一节 上海的农业保险模式	(291)
一、发展状况	(291)
二、上海农业保险的实践评价	(295)
三、上海农业保险进一步发展的优劣势分析	(298)
四、上海农业保险对全国开展农业保险的借鉴与启示	(301)
五、简要评述	(303)
第二节 黑龙江垦区阳光相互制农业保险模式	(305)
一、黑龙江垦区农业保险的发展	(305)
二、阳光相互农业保险公司的概况及效果	(309)
三、阳光相互农业保险进一步发展的优劣势分析	(312)
四、简要评述	(315)
第三节 吉林安华农业保险模式	(318)
一、吉林省农业保险的历史沿革	(318)
二、吉林安华农业保险的基本状况和主要经验	(319)
三、吉林安华农业保险发展的优劣势分析	(322)
四、简要评述	(326)
第四节 新疆生产建设兵团农业保险模式	(327)
一、新疆兵团农业生产情况及灾害防范和补偿机制	(327)

二、新疆建设兵团农业保险的历史沿革	(328)
三、中华联合开展农业保险的主要做法	(331)
四、中华联合农业保险发展的优劣势分析	(334)
五、简要评述	(337)
第五节 其他农业保险模式	(339)
一、浙江农业保险试点	(339)
二、法国安盟在四川的试点	(344)
三、河南省农村互助统筹保险模式	(348)
第十章 推进我国农业保险发展的政策建议	(354)
第一节 指导原则	(355)
一、政府扶持原则	(356)
二、强制与自愿相结合原则	(357)
三、发挥市场机制原则	(358)
四、基本保障原则	(359)
第二节 关于农业保险立法的建议	(360)
一、我国农业保险相关法规的历史沿革	(360)
二、目前我国农业保险相关法规中存在的问题	(361)
三、关于农业保险立法原则的思考	(362)
四、积极创造条件为农业保险的立法工作打好基础	(365)
五、建立健全农业保险法规	(366)
第三节 国外对农业保险补贴情况介绍	(368)
一、国外发展农业保险情况	(369)
二、国外发展农业保险的共同点	(371)
三、国外农业保险在发展过程中出现的问题	(372)
四、国外发展农业保险的经验教训	(375)
第四节 我国财政对农业保险的补贴现状及建议	(377)
一、目前我国财政对农业保险的补贴情况	(377)
二、我国财政补贴农民保费存在的问题和经验教训	(379)
三、我国对农业保险财政补贴的建议	(379)

第五节 关于农业保险税收优惠政策的建议	(381)
一、从税收法律的可税性理论来看政策性农业保险的税收优惠	(382)
二、从赔偿准备金看税收优惠	(384)
三、农业领域的税收优惠	(385)
四、政策性农业保险经营主体的税收优惠政策	(386)
五、对我国保险税收优惠政策的建议	(388)
第六节 向保险公司提供超额赔付补贴和管理费补贴	(390)
一、向保险公司提供管理费补贴.....	(391)
二、对农业保险公司提供超额赔付补贴	(392)
三、对再保险公司提供补贴	(394)
第七节 关于农业保险相关配套政策支持的建议	(394)
一、提高农业保险经营技术水平.....	(395)
二、建立有效的农业风险分散机制	(396)
三、增强政府、保险人和农民之间的良性互动，提高各方 积极性	(397)
四、设立农业风险管理局的建议.....	(400)
第十一章 我国农业保险发展的前景	(404)
第一节 我国农业保险发展目前所面临的困境及其发展 道路的探索	(404)
第二节 我国农业保险发展的广阔前景	(410)
参考文献	(417)

第一章 农业及其风险

第一节 农业及其特点

一、农业的内涵

（一）农业的定义

农业是以动物、植物和微生物为劳动对象，以土地为基本生产资料，通过人工培育和饲养，以取得满足人们需要产品的物质生产部门。人们利用动植物和微生物的生理机能，通过劳动去强化或控制生物的生命过程，协调生物与环境之间的关系，以取得食物和其他物质资料。

（二）农业的分类

1. 根据生产力的性质和状况，农业可分为原始农业、古代农业、近代农业和现代农业。

（1）原始农业是在原始的自然条件下，采用简陋的石器、棍棒等生产工具，从事简单农事活动的农业。大体上始于新石器时代，系由采集、狩猎逐步过渡而来的一种近似自然状态的农业，属世界农业发展的最初阶段。

（2）古代农业是指使用铁木农具，主要凭借直接经验从事生产活动的农业。

（3）近代农业指由手工工具和畜力农具向机械化农具转变、

由劳动者直接经验向近代科学技术转变、由自给自足的生产向商品化生产转变的农业。

(4) 现代农业指广泛应用现代科学技术、现代工业提供的生产资料和现代生产管理方法的社会化农业。

2. 从生产关系的性质划分,有氏族制农业、奴隶制农业、封建制农业、资本主义农业和社会主义农业。

3. 中国幅员辽阔,从南到北跨热带、亚热带、温带和寒温带,农作物类型和作物栽培制度都不相同,从一年三季、一年二季到一年一季,区域间差异十分显著。按地理、气候条件和栽培制度的不同,可分为热带农业、亚热带农业、温带农业和寒温带农业。

4. 从东南沿海到西北高原,随着自然条件和资源类型的变化,又可分为农区农业、半农半牧区农业和牧区农业。

(三) 农业包括的范围

在社会经济生活中,农业包括的范围在不同国家或在一个国家的不同时期,因划分国民经济部门所采取的标准不同而有所区别。目前,人们所讨论的农业包括的范围有广义和狭义之分,广义的农业包括农业(农作物栽培,包括大田作物和园艺作物的生产)、林业(林木的培育和采伐)、牧业(畜禽饲养)、副业(采集野生植物、捕猎野兽以及农民家庭手工业生产)、渔业(水生动植物的采集、捕捞和养殖),其中副业是为农业生产、为生活服务的附属生产,虽然它不具有农业的基本特点,但它是在一定生产力水平下形成并附属于农业的生产活动,历来同农业有密切的经济联系,所以也列入农业范围;狭义的农业仅指种植业。随着生产力的发展,农业的范围还会发生新的变化。总之,农业生产是一个有机的整体,农、林、牧、副、渔各部门之间存在着相互依存、相互促进的内在联系。本书所说的“农业”,主要是指广义农业。

二、农业的基础地位

农业是人类社会赖以生存的基本生活资料的来源，是社会分工和国民经济其他部门成为独立的生产部门的前提和进一步发展的基础，也是一切非生产部门存在和发展的基础。国民经济其他部门发展的规模和速度，都要受到农业生产力发展水平和农业劳动生产率高低的制约。

（一）农业是人类社会生存的基础

农业是人类社会产生最早、历史最悠久的物质生产部门，它为人类提供了赖以生存的衣食之源，满足了人类生存的第一需要。原始人群是以采集和渔猎取得维持生存的生活资料，后来逐步演变为耕种作物和饲养牲畜，发展为原始的农业，农业就成为人类历史上一个最古老的物质生产部门，而且在很长的历史时期内是唯一的物质生产部门。也正是在这个意义上，马克思指出：最文明的民族也同最不发达的未开化的民族一样，必须先保证自己有食物，然后才能顾及其他事情。没有农业提供的物质基础，人类就不能生存，更不用谈什么文化繁荣和社会进步了。总之，农业是人类基本生活资料的主要来源，是一切生产的首要条件。

（二）农业是工业和国民经济其他部门独立化的基础

在最初意义上，农业就是社会分工和国民经济其他部门成为独立的生产部门的先决条件和进一步发展的基础。这是因为，其他生产领域要想成为独立的生产部门，首先必须具备一个最基本的条件就是从事农业的劳动者生产的产品，除维持本部门劳动者的必要生活条件之外，还有剩余的产品可供其他部门维持劳动者的生活条件。农业由于自然力的协助和生产经验的积累，劳动生产率有了提高，出现了剩余劳动和剩余产品，才使一部分劳动者有可能从事农业以外的其他物质生产活动和精神生产活动。从这