

发展我国农业保险的战略构想

马燕玲

(江西师范大学 财政金融学院, 江西 南昌 330022)

摘要:基于保险新《国十条》^①“要积极发展农业保险”的政府号召,尝试探索我国农业保险发展的框架。文章首先深入的研究国外开办农业保险的做法,揭示各国农业保险做法中的共性与特性;其次提出打造农业保险体系的保障环境,明确保障环境是发展农业保险的重要支撑;最后根据我国国情勾勒出发展我国农业保险的战略构想,它是一个全方位的、多层次的、系统化的宏伟工程。

关键词:农业保险;国外做法;保障环境;战略构想

中图分类号:F840.6 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2015)05-0021-05

当今世界,无论是发达国家还是发展中国家大都实行了农业保险。因此,在研究我国农业保险发展的框架时,不妨先研究一些国外有代表性国家和地区的做法,从中获得一些启示,并在此基础上探索发展我国农业保险的新思路。

一、国外开办农业保险的做法

(一)美国农业保险的做法

美国农业保险^[1]的做法主要可归纳为四个方面:(1)法律保障。美国颁布有《联邦农作物保险法》,其内容包括:保险经营目的、所属性质、开展办法、经办机构等。(2)组织模式。美国农业保险组织体系模式如图1所示。私人保险公司承保农户的农作物保险,并向私人再保险公司分保,私人再保险公司进一步向联邦农作物保险公司分保。(3)政府支持。美国联邦政府向投保农户提供保费补贴,对私人保险公司提供承保农作物保险的费用补贴以及税收和金融方面的优惠条件,并向私人保险公司提供农作物保险的再保险,帮助其分散与控制风险。(4)保险产品。美国的农业保险所承保的风险除纯粹风险外还承保了投机风险,例如农作物的收益保险、农场的总收入保险、还有收益保证保险、收入保护保险等等。

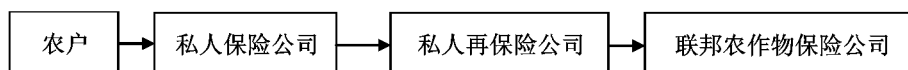


图1 美国农业保险组织体系模式

(二)法国农业保险的做法

法国农业保险^[2]的做法主要可总结为如下四点:(1)法律保障。法国政府颁布的与农业保险相关法律有:《农业互助保险法》、《农业指导法》、《农业灾害救助法》等,其确定了农业互助保险社的法律地位与权益、农业保险的经营及发展、强制实行自然灾害保险等。(2)组织模式。法国农业保险组织体系模式如图2所示。农业互助保险社和农业互助保险公司承保农户的农业保险,同时,农业互助保险公司对农业互助保险社提供再保险,中央保险公司又对农业互助保险公司提供再保险。(3)政府支持。法国政府向投保农户提供保费补贴,向各级农业保险公司提供费用补贴和税收优惠政策。(4)保险产品。法国农业互助保险公司

^① 保险新“国十条”是指2014年8月13日国务院发布的《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》,共有十条意见:一是总体要求,二是构筑保险民生保障网,完善多层次社会保障体系,三是发挥保险风险管理功能,完善社会治理体系,四是完善保险经济补偿机制,提高灾害救助参与度,五是大力发展“三农”保险,创新支农惠农方式,六是拓展保险服务功能,促进经济提质增效升级,七是推进保险业改革开放,全面提升行业发展水平,八是加强和改进保险监管,防范化解风险,九是加强基础设施建设,优化保险业发展环境,十是完善现代保险服务业发展的支持政策。

收稿日期:2015-05-15

作者简介:马燕玲(1961-),女,江西南昌人,经济学硕士,副教授,研究方向为金融与保险。

只承保一般农业风险,不承保农业巨灾风险。法国国家保险公司承保全国农民、农村经商者的所有财产、意外伤害和疾病造成的经济损失,承保全民的人寿和死亡保险业务。

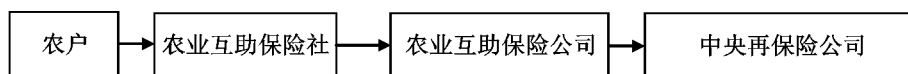


图2 法国农业保险组织体系模式

(三) 日本农业保险的做法

日本农业保险^[3]的做法可主要概括为四个方面:(1)法律保障。日本在开办农业保险之前就制定了《牲畜保险法》和《农业保险法》,现行的《农业灾害补偿法》就是由这两部法律修改合并而成。它规定了政府在农业保险中的职责、组织机构、再保险等等相关事宜。(2)组织模式。日本农业保险的组织体系模式如图3所示。农业共济组合承保农户的农业保险,再向农业共济联合会进行分保,农业共济联合会又向国家农业保险机构进行再保险。(3)政府支持。日本政府向投保农户提供保费补贴,向农业共济组合提供费用补贴,向农业共济联合会提供全部经费。(4)实施方式。日本对粮食作物、牲畜实行强制保险,对果树、园艺作物、家禽等实行自愿保险。

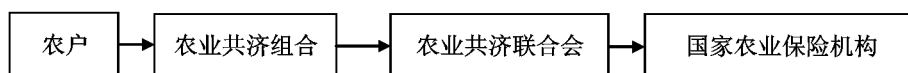


图3 日本农业保险的组织体系模式

(四) 亚洲发展中国家农业保险的做法

亚洲发展中国家的农业保险^[4]有着共同的特点:(1)组织模式。亚洲发展中国家农业保险的组织体系模式如图4所示。亚洲发展中国家主要采用由国家农业保险公司直接承保农户的农业保险或是由农业保险合作社承保农户的农业保险两种组织体系模式。(2)政府支持。亚洲发展中国家的政府对投保的农户提供保费补贴,对农业保险机构或是提供经费补贴、或是提供再保险或是认购法定资本。(3)保险产品。亚洲各国农业保险承保标的主要是粮食作物、牲畜和家禽,承保的风险责任主要是气象灾害责任。(4)实施方式。采取两种实施方式,一种是强制农民参加农业保险的方式,另一种是实施地方性农作物保险制度的方式。

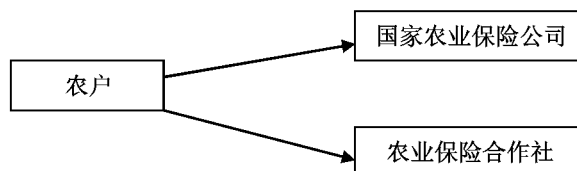


图4 亚洲发展中国家农业保险的组织体系模式

二、打造农业保险体系的保障环境

通过对国外农业保险的实证分析发现:各个国家所采取的做法在框架上基本一致,而在实施细则上相差甚远。这说明农业保险功能的有效发挥需要一个与此相匹配的环境。因此,在研究发展我国农业保险的同时,应首先致力于打造保障我国农业保险发展的良好环境。

(一) 打造经济基础的保障环境

打造经济基础的保障环境就是要着力发展农村商品经济。农业保险是农村商品经济发展到一定阶段的产物,农业保险的发展程度与农村商品经济的发展程度有着正相关的关系。而要发展我国农村的商品经济,首先,要大力发展农业产业化。^[5]通过龙头企业或专业合作的经济组织与农户建立各种形式的联合或合作,把众多分散经营的小农户组织成为专业化生产的联合体和大规模的农业生产基地。其次,要全面形成农业产业集群。当农业产业化发展到较为成熟的时候,再依托积累的经验、进步的技术、发达的信息、为数众多的农业生产企业与农业服务组织,适时地组织形成农业产业集群。

(二) 打造风险管理的保障环境

打造风险管理的保障环境就是要建立“三位一体”的农业自然风险管理体制。所谓“三位一体”的农业自然风险管理体制是指由政府、市场、大众三个层面共同构筑农业自然风险管理网。政府负责制定农业自然灾害管理法、设立相应的执法机构、构建防灾减灾体系,对农业自然风险实施强有力的管理;利用商品期货市

场,推出天气衍生产品,规避和转移农业自然风险;利用网络平台,通过众筹的方式,面向全社会筹措风险基金,并使大众充分了解一般灾害知识,熟练掌握防灾减灾的技能,形成一个坚实而又巨大的农业自然风险“防火墙”。

(三) 打造法律法规的保障环境

打造法律法规的保障环境就是要加快农业保险立法建设。^[6]国家要尽快制定并颁布《农业保险法》,在《农业保险法》中,要对农业保险的经营原则、组织形式、承保范围、保险责任、保费和管理费用补贴、保险理赔以及对农业保险的监管等做出具体规定;对农业保险的政策性地位,各级政府有关机构的管理职能和支持作用以及政府各部门的协调机制加以明确;对政府、保险人和被保险人应具有的义务和权力加以明晰;对保险费率形成机制,保险基金的筹措、经营与管理办法加以说明;对农业保险的再保险机制加以确立等。

(四) 打造损失补偿的保障环境

打造损失补偿的保障环境就是要建立农业风险基金。^[7]农业风险基金由农业巨灾风险基金及农业一般风险基金组成,通过全社会的共同出资来积累,用于对农业保险公司遭遇灾害损失时提供一定比例的补偿,以增强农业保险公司抵抗灾害风险的能力,有助于农业保险及农业生产可持续发展。对于农业风险基金的筹集要遵循法制性原则、强制性原则和大众性原则,对于农业风险基金的管理要设立专门和独立的管理机构,对农业风险基金的使用要明确使用的范围、补偿的办法和比例等。

(五) 打造参保意识的保障环境

打造参保意识的保障环境就是要积极普及保险知识。发展农业保险,必须要在广阔的农村形成学保险、懂保险、用保险的氛围。这可以从以下几个方面进行:第一,借助媒体的宣传。在广播电视、报纸刊物、互联网等平台开辟农业保险的栏目,宣传农业保险的意义、告知政府在保险领域的惠农主张、报道投保户参加农业保险获得生产生活保障的事例。第二,组织宣讲团下乡。由各省(市)保险行业协会、保险监督检查局牵头,保险公司、高校教师参加的宣讲团,深入乡村、中小学讲授保险知识、解释保险产品、宣传政府的惠农政策。第三,带领艺术团进村。利用广大群众喜闻乐见的歌舞、话剧、小品等艺术形式,把发展农业保险的方针政策、利民为国的战略传播到广大农户的心中。

三、发展我国农业保险的战略构想

发展我国农业保险需从农业保险组织体系、农业保险产品、农业保险证券化、农业保险方式、农业保险服务等方面统筹考虑。

(一) 建立多层次的农业保险组织体系

当前,我国农业在区域化、产业化、现代化等方面的发展都还不平衡。在此基础上,农业保险制度则宜选择多层次化的农业保险组织体系。^[8]首先,建立六个层次的原保险组织体系。第一层次是在经济不发达的地区,建立合作制农业保险公司;第二层次是在经济欠发达的地区,建立相互制农业保险公司;第三层次是在经济较发达的地区,建立商业性农业保险公司;第四层次是在经济发达的地区,建立政策性农业保险公司;第五层次是在各省建立农业巨灾保险公司;第六层次是引进外资农业保险公司、建立中外合资农业保险公司。其次,建立五个层次的再保险组织体系。第一层次是由各家农业保险公司之间签订比例再保险合同,相互提供再保险业务,以分散各家保险公司的风险损失责任;第二层次是由各地区再保险分公司与各家农业保险公司签订非比例再保险合同,进一步分散各家农业保险公司的风险损失责任,以确保各家农业保险公司经营的稳定;第三层次是由全国再保险总公司与各地区再保险分公司签订非比例再保险合同,以分散各地再保险分公司的风险损失责任,保证再保险分公司经营的稳定;第四层次是由全国农业巨灾再保险分公司与各地区农业巨灾保险公司签订比例再保险合同,以确保各地区农业巨灾保险公司的稳定;第五层次由全国再保险总公司或农业巨灾再保险分公司与国外再保险分公司签订非比例再保险合同,将风险在全球范围内分散,以确保国内再保险总公司和农业巨灾再保险分公司的稳定经营,进而实现我国农业再保险体系的稳定和发展。

(二) 创新多样化的农业保险产品

农业保险产品多样化,不但可以扩大农业保险产品市场的供给,满足多元化农村经济对农业保险保障的需求,而且能够有效地预防和控制农业保险市场的风险。第一,积极推动区域产量指数保险。^[9]区域产量指数保险是在保险合同中约定以被保险区域常年的平均产量为基数,当该区域农作物的实际平均产量低于约定的常年的平均产量这个基数时,就按照农户的投保面积支付差额赔款,即赔偿金额 = (区域常年平均产量 - 区域实际平均产量) × 投保面积。也就是说,无论个体产量比区域实际平均产量低还是比区域常年平均

产量高的投保农户,都是按照这个公式的计算获得赔款。可见,区域产量指数保险不取决于单个投保农户的产量,这样既可以减少保险公司核保的工作量,又可以回避信息不对称的问题,还可以激励投保农户的生产积极性,防止道德风险的发生。第二,大力推广气象指数保险。^[10]气象指数保险是在保险合同中约定被保险区域内降水量或者气温差的发生为基础确立损失补偿的合同,气象指数保险有指数不足类保险和指数过量类保险两种,即赔偿金额 = 每亩指数保险金额 × 投保面积 × 指数值差。气象指数保险能够反映农业系统性风险,也能解决信息不对称的问题。第三,扩展承保风险的领域。即将现有的自然灾害风险和意外事故风险的农业保险品种,扩展到经济风险及社会风险的领域;如开发农产品价格保险和农产品收入保险。农产品价格保险就是在保险合同中约定以当年农产品价格为基数,并设定价格下降的一定幅度,若来年该农产品的价格低于基价的一定幅度时,保险公司给予补偿差价部分的损失。即赔偿金额 = 当年农产品价格 × 约定的价格下降幅度 - 来年的农产品价格(来年农产品价格低于当年农产品价格 × 约定的价格下降幅度)。农产品收入保险就是在保险合同中约定以正常年度产量的一定折扣比例为基数,同时还约定以当年农产品价格的一定比例为基数,这两个基数的乘积作为农产品收入补偿的限额,若来年的收入低于收入补偿的限额,保险公司给予补偿差额,即赔偿金额 = 正常年度产量 × 约定折扣比例 × 当年农产品价格 × 约定的价格下降幅度 - 来年收入(来年收入低于正常年度产量 × 约定折扣比例 × 当年农产品价格 × 约定的价格下降幅度)。第四,扩大承保标的范围。将现有的农作物保险和养殖业保险品种,扩大到农业一切财产保险;将现有的农村意外伤害保险品种,扩大到农村人身保险。第五,细化承保的对象。将种植业以及养殖业的保险品种,细化为成长前期保险、成长中期保险、成熟期保险等。

(三) 实行农业保险证券化

实行农业保险证券化^[11]是指发行巨灾债券和出售天气指数期权和天气互换。发行巨灾债券是指当巨灾保险公司向巨灾再保险公司分保后,通过巨灾再保险公司向资本市场发行巨灾债券。巨灾债券的利息由巨灾再保险公司支付,但同时约定在债券有效期内,巨灾保险公司所承保的风险损失如若超过一定限额,则债券投资人的本息收益须用于支付巨灾保险公司超过限额的承保损失;如若指定的承保风险损失没超过该限额,则债券投资者能得到较高利息的回报。由此可见,通过发行巨灾债券使得巨灾保险公司承保的部分风险由债券投资者共同分担了。天气指数期权分为看涨期权和看跌期权,是指农业保险公司作为期权的买方在未来的某一日,有权利按照某一约定好的天气指数买卖某一天气期货合约,农业保险公司在此合约中获得了有限的损失和无限的收益。天气互换是指具有负相关性天气风险的两家农业保险公司签订互换合约,当天气指数高于合约规定的执行价格时,作为合约一方的农业保险公司盈利,而另一方的农业保险公司亏损,且用前者的盈利来赔付后者的亏损部分,反之亦然。可见,天气互换能使农业保险公司减少了损失并有效地规避了天气变化的风险。

(四) 扩大农业保险方式

扩大农业保险方式是指扩大农业保险的组织方式和农业保险的参保方式,它有利于扩大农业保险覆盖面。扩大农业保险的组织方式就是在组织方式上采取自愿保险与强制保险相结合。在农户缺乏保险意识的阶段采取强制保险,当农户体验到了参加保险的好处或通过保险教育提高了保险意识之后则采取自愿保险;对关系国计民生的农作物采取强制保险,对一般农作物采取自愿保险;对巨灾风险采取强制保险,对一般风险采取自愿保险;对获得农村商业银行贷款的农户采取强制保险,对未获得农村商业银行贷款的农户采取自愿保险。扩大农业保险的参保方式就是在参保方式上实行单户投保与多户联合投保的方式相互结合。多户联合投保是指从事同质经营的农户联合投保,以扩大承保规模,分散保险风险且有效地防止道德风险。

(五) 完善政府补贴方式

采取多样化的保险费用补贴方式。其一是采取投保户差别化的保费补贴。投保户是丧失主要劳动能力的补贴标准高于劳动力健全投保户的补贴标准,投保户是联合投保的补贴标准高于单户投保的补贴标准,投保户风险管理好的补贴标准高于风险管理差的投保户的补贴标准。其二是采取标的差别化的保费补贴。关系国计民生的农作物的补贴标准高于一般农作物的补贴标准,珍稀农作物的补贴标准高于普通农作物的补贴标准,试验性农作物的补贴标准高于现行性农作物的补贴标准。其三是采取保险人差别化的管理费补贴。承担风险责任大的保险人的管理费补贴标准高于承担风险责任小的保险人的补贴标准,拓展业务量大的保险人的管理费补贴标准高于拓展业务量小的保险人补贴标准,风险管理好的保险人的管理费补贴标准高于风险管理差的保险人的补贴标准。

(六) 提高农业保险服务水平

提高农业保险服务水平,可以从丰富保险服务过程、完善保险服务方式、拓展保险服务手段等方面着手。

首先,丰富保险服务过程。保险服务过程包括售前服务与售后服务。在售前服务中,保险公司要利用广播电视、平面媒体及互联网等开办专门的保险频道或专题栏目,向广大潜在的投保农户深入宣传保险产品,使广大农户充分了解保险的意义及保险产品的功能,并为农户提供个性化的一对一服务,设计最适合他们的保险方案;在售后服务中,保险公司要向其现实的投保农户了解客户对保险产品的理解程度和对销售服务的满意程度,帮助现实的投保农户“防灾减损”,一旦约定的损失发生,做到及时、充分、合理的赔付。其次,完善保险服务方式。完善保险服务方式就是要改善服务方式,延伸服务内容。如积极参与投保农户的防损控损活动,提高风险的防控能力;采取多种形式对农户进行保险教育,提高农户的保险意识;及时提供农产品市场供销信息,帮助农户种植或养殖符合市场需求的农产品;积极为投保户建立农产品购销平台,实现农产品零积压、零损失等等。再次,拓展保险服务手段。拓展保险服务手段主要指的是积极拓展网络营销。在现有的网上保险服务的基础上,积极开拓手机保险平台和微信保险平台。使客户随时随地都能了解保险产品信息,办理保险业务、获得保险服务等。

参考文献:

- [1] 中国赴美农业保险考察团. 美国农业保险考察报告[J]. 中国农村经济, 2002(1).
- [2] 郭永利. 法国农业保险制度及经验[J]. 中国保险, 2010(2).
- [3] 左清泉. 日本的农业保险[EB/OL]. <http://wenku.baidu.com>, 2010-06-05.
- [4] 贾康, 刘薇. 发展中国家: 农业保险处于初级阶段[EB/OL]. <http://intl.ce.cn>, 2008-12-04.
- [5] 徐观华. 试论农业产业化[EB/OL]. www.caein.com, 2006-08-31.
- [6] 张长利. 论我国农业保险法律制度的构建[J]. 农村经济, 2009(8).
- [7] 单浙明. 论建立我国巨灾保险保障体系[J]. 保险研究, 2006(4).
- [8] 张长利. 构建我国农业保险经营组织体系的思考[J]. 农村金融与保险, 2009(8).
- [9] 陈晓峰. 农作物区域产量保险: 国际实践及适用性分析[J]. 金融发展研究, 2014(2).
- [10] 李险峰. 农业天气指数保险方兴未艾[EB/OL]. <http://finance.ifeng.com>, 2011-07-18.
- [11] 施建祥, 邬云玲. 我国巨灾保险风险证券化研究[J]. 金融研究, 2006(5).

The Strategic Conception for Developing Our Country's Agricultural Insurance

MA Yanling

(School of Finance, Jiangxi Normal University, Nanchang, Jiangxi 330022, China)

Abstract: Based on the new "National Ten" of insurance that the government calls on "to develop agricultural insurance", this paper try to explore the framework of agricultural insurance development in our country. Firstly, this paper deeply studies the overseas practice of setting up agricultural insurance, revealing the commonness and characteristics in the agricultural insurance practice; Secondly, it puts forward building the agricultural insurance system's security environment, and clearly protect the environment is the significant support of development of agricultural insurance; Finally according to the situation of our country, it outlines the strategic conception of development of agricultural insurance, it is a grand engineering of omni-directional, multi-level, and systematic.

Key words: agricultural insurance; overseas practice; protect environment; strategic conception

(责任编辑: 沈 五)