

上海农业保险现状·问题及完善对策

许长荣 (上海农林职业技术学院, 上海 201600)

摘要 农业保险是现代农业可持续发展的根本保证, 该研究归纳了上海农业保险的运作特点, 从农险的保费收入、保险深度、保险密度、减灾救灾度等4个方面分析了上海市农业保险的现状, 剖析了其中存在的问题, 提出了有针对性的对策与建议。

关键词 上海农业保险; 运作特点; 发展现状; 问题剖析; 对策建议

中图分类号 S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2014)07-02144-04

Status, Problems and Perfecting Countermeasures of Shanghai Agricultural Insurance

XU Chang-rong (Shanghai Vocational College of Agriculture and Forestry, Shanghai 201600)

Abstract Agricultural insurance is the fundamental guarantee for the sustainable development of modern agriculture, the operating features of Shanghai agricultural insurance were summarized, the status was analyzed from four aspects of insurance premium income, insurance density, insurance depth and disaster reduction, as well as the existing problems, on the basis of this, the corresponding countermeasures and suggestions were put forward.

Key words Shanghai agricultural insurance; Operating features; Development status; Problems analysis; Countermeasures

农业是一个抗风险能力低下的产业, 农业保险是现代农业可持续发展的保障, 发达国家普遍通过建立农业政策保险制度来化解农业风险^[1-2]。上海市农业保险经过20多年的实践运作, 在补偿损失、帮助农民恢复生产、转变农业发展方式、促进现代农业发展、保障农民收入稳定等方面起到了“稳定器”的作用^[3-4]。笔者从上海市农业保险的特点出发, 分析了上海市农业保险的现状及存在的问题, 并提出了相应的完善对策。

1 上海农业保险的特点

1.1 对农业保险实行“统保”、“共保”、“以险养险” “统保”是指在一些基础险种中实行带有一定强制性的统一保险制度。“共保”则是由保险公司与农业部门合作共同实施农业保险, 由于农业保险涉及具体的农业生产技术, 农保公司本身的技术和资金力量有限, 很难单独承担农业保险的所有环节, 需要与农业部门紧密配合。“以险养险”则是将一些其他商业险种纳入农业保险范畴, 起到弥补农业险种亏损的问题。

1.2 农业保险的范围大, 保障范围全面 上海的农业保险的范围比较大, 保障范围全面, 农险覆盖率居全国首位。目前上海的农业保险主要有种植业险(水稻、麦子、油菜、鲜食玉米、蔬菜、水果、食用菌)、养殖业险(能繁母猪、生猪、奶牛、羊、家禽、淡水水产养殖)、种源业险(杂交水稻制种、青菜制种、种公猪、种禽)、涉农财产险(大棚设施、农机具、群众性渔船)及淡季绿叶菜成本价格保险。

1.3 政府财政对农业保费补贴力度大 上海政府对农业保险补贴力度大, 财政保费补贴的最低比例为40%, 如水果、食用菌、羊、种公猪、种禽, 最高的达到90%, 如淡季绿叶菜成本价格保险, 平均下来保费补贴比例超过60%。

1.4 建立了市、区两级政府的保费分摊比例制度, 允许区县自行调高补贴比例 水稻、麦子、油菜、能繁母猪、生猪、奶牛等6项纳入中央财政补贴范围的险种, 相关财政保费补贴由中

央财政和市级财政共同承担, 淡季绿叶菜成本价格保险保费补贴由市级财政承担50%。除上述7项险种, 其他险种财政保费补贴实行差别承担政策, 由市、区两级政府按比例承担: 崇明县(70%:30%); 奉贤区、金山区(60%:40%); 浦东新区、闵行区、嘉定区、宝山区、松江区、青浦区(40%:60%)。

1.5 保险金额相对较高, 有利于提升农户抵御风险的能力 以水稻为例, 上海市目前每公顷的保险金额为15 000元, 广东每公顷的保险金额4 500元^[5], 浙江每公顷的保险金额9 000元^[6], 江苏每公顷保险金额分3 000、4 500、6 000和7 500元4个档次。上海的保险金额位居全国前列, 即使发生全损, 基本可以弥补包括土地成本、农资成本、人工成本在内的损失。

2 上海市农业保险发展现状

该研究从农业保险的保费收入、保险深度、保险密度、减灾救灾度等4个层面对上海农业保险发展现状进行简要评价。

2.1 农险保费收入分析 上海市农业保险由安信农业保险股份有限公司(安信农保)承保, 该公司2009~2012年的农险保费收入分别为21 495.25万、23 908.78万、27 436.31万、35 581.68万元, 年均增长13.43%, 高于上海同期农业总产值3.72%的年均增长率, 显示出强劲的发展势头, 为上海现代农业的发展提供坚强的保证。2009~2012年上海市农业保险保费收入及构成见表1。

2.2 农业保险深度分析 农业保险深度指农险的保费收入与农业总产值之比, 反映农业保险业的发展程度, 它取决于一国或者地区农业经济总体发展水平。将某一地区的农业保险深度与财产保险深度、总体保险深度相互比较可以反映农业保险的发展状况。由表2可知, 与财产保险以及总体保险相比, 上海市农业保险的保险深度低, 存在着较大的发展空间。

由表3可知, 2009~2012年, 全国的农业保险收入分别为133.79亿、35.68亿、174.03亿、240.6亿元, 农业总产值分别为35 477亿、40 497亿、47 712亿、52 377亿元, 相应的农

业保险深度分别为 0.003 77、0.003 35、0.003 65、0.004 59。由此可看出,上海农业保险的深度位居全国前列。

表 1 上海市农业保险保费收入及构成

年份	农险保费收入	环比增加	种植业保费收入		养殖业保费收入	
	万元	%	金额//万元	占比//%	金额//万元	占比//%
2009	21 495.25	—	13 793.43	64.17	7 701.82	35.83
2010	23 908.78	11.23	14 354.90	60.04	9 553.88	39.96
2011	27 436.31	14.75	17 915.62	65.30	9 520.69	34.70
2012	35 581.68	29.69	25 936.42	72.89	9 645.26	27.11

注:资料来源于安信农保历年公开财务报表。

表 2 2009~2012 上海农险保险深度、财险保险深度与总体保险深度对比

年份	农险收入	财险收入	保险收入	农业总产值	国内生产总值	农业保险	财险保险	总体保险
	万元	亿元	亿元	亿元	亿元	深度	深度	深度
2009	2.15	151.81	665.03	283.15	15 046.45	0.007 59	0.010 09	0.044 20
2010	2.39	197.18	883.86	287.03	17 165.98	0.008 33	0.011 49	0.051 49
2011	2.74	233.39	753.11	314.58	19 195.69	0.008 71	0.012 16	0.039 23
2012	3.56	256.38	820.64	321.73	20 181.72	0.011 07	0.012 70	0.040 66

注:除了农险收入来源于安信农保,其余数据来源于《上海统计年鉴》。

表 3 2009~2012 上海农险保险深度与全国农业保险深度对比

年份	全国农险 保费收入	全国农业 总产值	全国农业 保险深度	上海农业 保险深度	上海/全国
	亿元	亿元			
2009	133.79	35 477	0.003 77	0.007 59	2.01
2010	135.68	40 497	0.003 35	0.008 33	2.49
2011	174.03	47 712	0.003 65	0.008 71	2.39
2012	240.6	52 377	0.004 59	0.011 07	2.41

注:保费收入来源于《中国保险年鉴》,农业总产值数据来源于《中国统计年鉴》。

总体上看,上海的农险保险深度在不断的提高,2009~2012 年的年均增长率为 9.87%,高于同期财险 5.90% 的年

均增长率,也高于同期总体险 -2.06% 的年均增长率,但与二者同期的绝对值相比还有比较大的差距,需要在政策引导下进一步发展。

2.3 农业保险密度分析 农业保险密度,它是指农业保费收入与农业人口之比,它反映了一个国家或者地区农业保险的普及程度和发展水平。从表 4 可以看出,上海农业保险密度由 2009 年的 130.67 元/人增长到 2012 年 243.65 元/人,年均增长率 16.86%,高于同期的财险年均增长率 11.90%,也高于同期的总体险年均增长率 3.47%,但与二者的绝对值有 5~15 倍的差距,可见农险存在着比较大的增长空间。

表 4 2009~2012 上海农险保险密度、财险保险密度与总体保险密度对比

年份	农险收入	财险收入	保险收入	农业人口	总人口	农业保险密度	财险保险密度	总体保险密度
	亿元	亿元	亿元	万人	万人	元/人	元/人	元/人
2009	2.15	151.81	665.03	164.54	1 400.70	130.67	1 083.82	4 747.84
2010	2.39	197.18	883.86	157.37	1 412.32	151.87	1 396.14	6 258.21
2011	2.74	233.39	753.11	151.60	1 419.36	180.74	1 644.33	5 305.98
2012	3.56	256.38	820.64	146.11	1 426.93	243.65	1 796.72	5 751.09

注:①总人口的统计标准为户籍人口;②资料来源于《上海统计年鉴》。

2009~2012 年,全国的农业保险收入分别为 18.76、20.13、26.49、37.48 元/人(表 5),上海的农业保险密度与全国的农业保险密度比值接近 7:1,农业保险的密度位居全国前列。

表 5 2009~2012 上海农险保险密度与全国农业保险密度对比

年份	全国农险 保费收入	全国农业 人口	全国农业 保险密度	上海农业 保险密度	上海/全国
	亿元	亿人	元/人	元/人	
2009	133.79	7.13	18.76	130.67	6.96
2010	135.68	6.74	20.13	151.87	7.54
2011	174.03	6.57	26.49	180.74	6.82
2012	240.6	6.42	37.48	243.65	6.50

注:资料来源于各年的统计年鉴。

上海农险深度与密度的增长,说明了上海农业保险的渗

透度不段增强强,自我发展程度不断提升,究其原因,主要是经济发展水平高,农业保险有效供给和需求非常旺盛,这有利于上海农业的可持续发展。

2.4 农险减灾救灾度分析 农险减灾救灾度指对农业风险所导致的直接损失的补偿程度,用某一地区的农险理赔金额与农业实际损失的比值测算,由于农业风险造成的实际损失较难精确估算,常用农险理赔金额与农险收入间的比值替代。该指标越大,农业保险的减灾救灾程度越深。

2009~2011 年上海农险的救灾减灾度分别为 0.642、0.510、0.602,其中种植业分别为 0.659、0.455、0.626,养殖业分别为 0.610、0.594、0.558(表 6)。

2009~2011 年全国范围平均农险减灾救灾度分别为 0.363、0.742、0.47,除个别年份外,上海农险理赔度均显著高于全国平均水平。一方面说明了上海农险在应对农业风险减

灾救灾的力度大,但也反映出进一步提升减灾救灾的空间比较有限。

表 6 2009 ~ 2011 年上海农险减灾救灾度分析

年份	农险收入//亿元			农险理赔//亿元			减灾救灾度		
	合计	种植业	养殖业	合计	种植业	养殖业	综合	种植业	养殖业
2009	2.15	1.38	0.77	1.38	0.91	0.47	0.642	0.659	0.610
2010	2.39	1.43	0.96	1.22	0.65	0.57	0.510	0.455	0.594
2011	2.74	1.79	0.95	1.65	1.12	0.53	0.602	0.626	0.558

注:资料来源于《上海保险年鉴》。

3 上海农业保险发展面临的问题

3.1 查看及定损的时效性与正确性问题 农业生产是野外分散作业,需要专门的技术水平核保和理赔,但目前各区、县农业保险人员的专业技术水平不高,在赔偿中粗略定性,缺乏精确的量化,并且理赔速度缓慢,易引起农民的不满。此外,农作物生长期受到损害后有一定的自我恢复能力,从而使农业保险的定损变得更为复杂,有时需要收获时二次定损。因此定损的时效性及准确性问题一定程度上制约了农业保险的发展。

3.2 “以险养险”经营模式遭遇挑战 由于农业保险的特殊性,上海对农业保险采取的做法是“以险养险”,即安信农保通过企业财产保险、责任保险和工程保险、车险等商业险种的利润来弥补农业险的亏损(微利),这种做法在无重大农业灾害时可行,但是遭遇重大农业灾害时往往显得力不从心。2012 年台风“海葵”使得上海农业遭受重创,估损金额超过 2 亿元,使得安信农保公司面对重大灾害时,无法“以险养险”,这是台风灾害频发的上海农业保险面临的一个难题。

3.3 收入稳定型保险产品缺乏 目前的农业保险基本针对自然灾害造成的损失进行补偿,随着经济发展,农业除了面临自然风险外,还要面临很大的市场风险,由此造成的损失还需要相应的农险产品进行保障。2011 年,金山区亭林镇的油车蔬果种植专业合作社种植的大量卷心菜无人采收,造成较大的经济损失。该合作社一年种 2 季卷心菜,包括土地流转、种子、人工、灌溉等费用在内的地均成本为 2.7 万~3.0 万元/hm²,一季地均产出 6 万~9 万 kg/hm²,“田头价”达到 0.4 元/kg。当收购价过低甚至低于人工成本时,菜农必然选择将卷心菜当做绿肥进行翻耕而不推向市场。这些市场风险造成的“菜贱伤农”直接影响农民的经济收入和农业生产的积极性,急需创建收入稳定型的农险产品来保障。

3.4 农户兼业化与农险之间的矛盾 除了农民专业合作社、家庭农场、龙头农业企业外,上海农户的经营规模普遍偏小,农户兼业化现象比较突出。农业经营收入在家庭收入中比重不断降低,很多农户并不指望农业创收,仅仅想保留土地而已,由此带来的必然结果就是农业经营“靠天吃饭”,农户不愿付出现实的保险成本。

3.5 农业保险各方缺乏有效衔接的利益接机制 由于农业保险的特殊性和复杂性,农业保险的条款设计、费率厘定、勘察定赔等环节都需要诸如农技部门的支持,单纯凭借农保公司无法解决这一难题。但目前农业保险经营机构与这些部门甚至农民专业化合作社之间的配合仅局限在业务层面,缺乏

有效的利益衔接机制,导致农技部门参与农业保险的积极性不高,作用没有得到充分发挥,不利于农业保险工作的开展。

4 完善上海农业保险的对策建议

4.1 进一步强化公共财政对农业保险的支持 农业保险具有高风险、高赔付的特征,政府公共财政对农业保险的补贴是其健康发展的必要保证。随着政府对农业反哺力度的加强,可以考虑把部分关系到国计民生的农产品分年度降低保费直至“政府投保、农民零保费”。“中国人的饭碗要装中国人的粮食”,从维护粮食安全的角度出发,选择水稻试点,分年度将农户自己承担的 300 元/hm² 的保费彻底取消。以 2012 年为例,当年上海全市水稻种植面积 10.507 万 hm²,全保的保费支出 3 152 万元,分 3 年实施,财政负担不重,但示范效应明显。

4.2 培养培育适合上海当地农业保险需要的人才 农业保险工作涉及商业保险、农业财政预算、作物栽培、畜牧兽医等多种学科,涵盖面广,勘察定损需要各领域的人才和专家,保险公司现有人力资源明显不足,全方位招聘又将经营成本。目前的状况是懂保险的人不熟悉农业,而熟悉农业的人又不懂保险,甚至可能听不懂上海市郊的各种方言。建议在有关的涉农高校中定向培养一批本土化的农业保险人才以适应上海农业保险发展的需要。

4.3 建立多层次的农业风险分散机制,特别是巨灾风险分散机制 单一农业保险主体很难应对重大灾害,建立多层次的农业风险分散机制来来分散巨灾风险势在必行。第一,通过再保险分散农业巨灾风险。可由政府组织成立农业再保险公司或由政府通过招投标的方式直接购买农业再保险,最后的发展方向是由中央政府统一为国家的政策性农业保险提供再保险,从而节约成本,增强巨灾风险的分散效力。第二,农保公司每年按照盈余或者保费收入的一定比例建立巨灾风险准备金。第三,政府建立农业巨灾风险基金。政府层面的农业巨灾风险基金是农保公司的巨灾风险基金的有益补充。政府巨灾基金可以采用这样的做法:政府持有的农业巨灾基金余额保持在该区域农业总产值的一定比例,比如 1%,当基金余额超过本地区当年农业总产值的 1% 时则不再提取,不足时则补充缺额。

4.4 增强农险服务水平,提升农民对农险的满意度^[7] 第一,畅通农险购买与理赔渠道,形成市、区(县)、镇、村 4 级农业保险服务网络。以农业技术推广站、农村经营管理站为依托,建成区县农保服务中心、乡镇农保服务站、村农保服务点 3 级农业保险基层服务网络,提升农业保险工作的服务水平。

第二,简化理赔手续和工作程序,提高理赔速度,做到快速查勘、快速定损、快速理赔,提高农业保险公司在农民心中的公信力。第三,完善农业保险信息化系统建设。通过该系统方便农户及农业生产企业可以及时了解农业保险产品、保险补贴政策、承保及理赔范围,并能在出险后及时查询理赔信息。

4.5 以农民专业合作社为载体进行整体性投保 以农民专业合作社为载体,鼓励和支持种植业、养殖业的专业合作社和生产互助组织的成员整体投保,对达到一定规模的投保单位,给予一定的费率优惠。农民专业合作社组织农民参加保险,发生灾害损失时派出专人查看灾情、核算损失,搜集资料。这样一方面方便农业保险业务集中承保、集中理赔的开展,节约保险公司的经营成本;另一方面出现损失时可以由合作社牵头索赔,比农民一家一户索赔更及时有效,做到“投保方”与“保险方”的双赢。

4.6 创新农保,满足农业经营组织多样化的需求^[8] 第一,开发多样化的农业保险产品,丰富农保产品线。目前的农业保险主要涉及到种养业的物化标的,可以在此基础上拓展,使其从农业生产对象延伸到农业生产者、农产品物流等诸多环节。例如,2013年夏季上海持续高温,这不仅影响农作物生长,影响到鲜活农产品的配送,也使得很多在大棚进行农业劳作的老年农民出现中暑现象。农业保险公司可以开发农业生产者高温农作生命险、高温农产品物流险,将其纳入农业保险范畴。

第二,扩大农保内涵,将市场风险与自然灾害一并引入到农业保险中,使之从经济补偿向稳定收入转型。收入型保

险是将传统农业保险保障因自然灾害导致的产量损失和市场价格保险保障因价格波动导致的价格损失联系在一起的一种保险品种。在美国,收入损失保险已成为农业保险重要的组成部分,它对稳定农民收入,保障农民利益起到积极作用。2012年上海推出的蔬菜保淡成本价格保险可以归于此类,但需要在更大层面上推广。

第三,建立投保标的保险金额的动态调整机制。目前上海对种植业类产品、养殖业类产品、大棚设施、农机具、群众性鱼船、种源类产品都有即定的保险金额,比如水稻保险金额1.5万元/hm²,生猪1200元/头。依据市场波动及时调整保险金额有利于调动农户参与农保的积极性,以水稻为例,投保金额可以根据最近3年水稻的平均单产与最近3年的平均收购价格之积来确定,定期调整。

参考文献

- [1] 丁少群,王信.政策性农业保险经营技术障碍与巨灾风险分散机制研究[J].保险研究,2011(6):56-62.
 - [2] 王洪波,刘丰,李若舒.政策性农业保险存在的问题及建议[J].黑龙江金融,2010(10):59-61.
 - [3] 中国农业保险试点模式研究课题组.上海农业保险调研报告[J].农村财政与财务,2006(9):5-7.
 - [4] 吴扬.上海农业保险发展的实证分析[J].社会科学,2004(11):15-22.
 - [5] 陈进宏,陈昌华.广东省农业保险现状、问题与对策建议[J].广东农业科学,2013(4):208-211.
 - [6] 邓芳,袁舒颖,周发明.农民对农业保险认知情况的调查与研究[J].浙江农业科学,2010(3):680-683.
 - [7] 李林,王健,李林.农业保险消费意愿的实证分析——基于河北省的实地调研[J].保险研究,2010(3):92-94.
 - [8] 杜正茂,龙文军.我国农业保险政策实施的成效、问题及建议[J].中国农垦,2009(9):47-51.
- (上接第2143页)
- 3.5 申报国家级非物质文化遗产** 挖掘与整理河南秦巴山片区与传统特产相关的非物质文化遗产(尤其是传统技艺类),丰富传统特产相关的文化内涵与地理标志人文因素,并申报河南省省级、国家级非物质文化遗产项目,保护与传承非物质文化遗产。
- 3.6 整合地理标志区域公用品牌** 充分利用地理标志品牌效应等,鼓励与支持地理标志特产保护范围的更多企业使用其相应的地理标志专用标志,并结合“中华老字号”认定、“中国特产之乡”命名、“中国驰名商标”认定等,在统一质量标准下对现有品牌进行整合,切实解决“多、乱、杂、弱、小、散”的现状,培养地理标志特产的区域公用品牌,推出一批影响大、效益好、辐射带动强的名牌地理标志特产。
- 参考文献**
- [1] 宋敏.农业知识产权[M].北京:中国农业出版社,2010.
 - [2] 冯寿波.地理标志的国际法律保护——以TRIPS协议为视角[M].北京:北京大学出版社,2008.
 - [3] 田芙蓉.地理标志法律保护制度研究[M].北京:知识产权出版社,2009.
 - [4] 韦光,左停.农业产业集群发展与“地理标志”区域品牌建设——基于SWOT分析框架的战略选择研究[J].经济界,2006(2):90-96.
 - [5] 崔俊敏.基于农业产业集群的地理标志产品产业化发展[J].商业时代,2009(18):98-100.
 - [6] 孙志国,钟儒刚,刘之杨,等.武陵山片区特产与遗产优势资源的保护及扶贫开发对策[J].重庆与世界:学术版,2012(10):12-15,26.
 - [7] 孙志国,钟儒刚,刘之杨,等.武陵山片区特产资源的地理标志保护与特色产业扶贫对策[J].山东农业科学,2012,44(12):119-124.
 - [8] 孙志国,王树婷,黄莉敏,等.武陵山民族地区茶叶地理标志与茶文化遗产保护[J].陕西农业科学,2012,58(2):143-147,152.
 - [9] 孙志国,钟儒刚,刘之杨,等.武陵山片区中国名牌农产品与农业品牌化探讨[J].浙江农业科学,2013(2):218-221.
 - [10] 孙志国,熊晚珍,刘之杨,等.武陵山片区特产的中国驰名商标与地理标志商标双重保护研究[J].安徽农业科学,2012(36):17873-17875,17878.
 - [11] 孙志国,刘之杨,钟儒刚,等.武陵山片区中华老字号的保护与传承[J].山东农业科学,2013,45(5):129-133.
 - [12] 孙志国,钟儒刚,刘之杨,等.武陵山片区非物质文化遗产的保护与文化产业的发展[J].江西农业学报,2012,24(10):160-165.