

# 设立“彩票保单”推进政策性农业保险探索

付晓亮 (成都农业科技职业学院, 四川成都 611130)

**摘要** 2007年政策性农业保险在我国多个省份试点实施,虽然取得了一些成绩,但仍存在着参保、承保双方积极性均不高的现象。该研究深入分析政策性农业保险中参保户与承保公司双方因素,借鉴彩民购彩心理,建议设立农业保险彩票,探索出“彩票保单”产品模型以改变政策性农业保险销售模式,为政策性农业保险的推进提供一些新思路。

**关键词** 政策性农业保险;彩票保单;购彩销售

**中图分类号** S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2016)27-0204-02

## Exploration on Establishing Lottery Policy to Promote Policy-oriented Agricultural Insurance

FU Xiao-liang (Chengdu Agricultural College, Chengdu, Sichuan 611130)

**Abstract** In 2007, policy-oriented agricultural insurance was pilot implemented in many provinces and made some progress. There are still problems such as the low enthusiasm with both the insured and insurer. This paper makes a profound analysis on the insured people and insurance company. Learning from people's mentality on buying lottery, this paper suggests to establish agricultural insurance lottery and change the way of selling policy-oriented agricultural insurance by a product like "Lottery Policy". This paper aims to provide some new perspectives in promoting policy-oriented agricultural insurance.

**Key words** Policy-oriented agricultural insurance; Lottery Policy; Lottery sales

农业保险发挥着分散农业生产风险、保障灾后再生产能力、促进农产品市场稳定的重要作用。2004~2016年,连续13年的中央一号文件都关注“三农”,农业增产、农民增收、农村稳定具有重大的战略意义。2016年中央一号文件专门提出:“完善农业保险制度。把农业保险作为支持农业的重要手段,扩大农业保险覆盖面、增加保险品种、提高风险保障水平。积极开发适应新型农业经营主体需求的保险产品”<sup>[1]</sup>。农业保险尤其是政策性农业保险的推进取得了显著的成绩,但仍然存在着一些亟待解决的问题,如农业产业庞杂,农民参保意识薄弱,保险公司承保成本较高、风险较大,骗保等道德风险频发,逆选择问题突出,勘察定损理赔工作强度大,政府补贴资金到位不及时,等等<sup>[2]</sup>。以上种种因素使得以政策性保险为主的农业保险在推进中举步维艰。

彩票是国家为筹集社会公益资金而特许发行、依法销售、自愿购买,并按特定规则获得中奖机会的凭证,是一种是利用人的侥幸心理获得募款的博彩行为<sup>[3]</sup>。目前为止,我国有1987年正式发行的福利彩票和1996年正式发行的体育彩票2种。20多年来,这2种彩票的发行量逐年提高,筹集了大量的资金,为福利事业和体育事业的发展提供了资金保障。笔者尝试把农业保险与彩票有机结合,探索一种新的农业保险推进模式。

## 1 设立农业保险彩票背景分析

### 1.1 农业生产风险巨大,急需农业保险支持

我国地域广阔,自然灾害频发,农产品生产周期较长,市场波动较大,期货、期权等可分散风险的资本市场只在个别大宗农产品进行且不完善。设立农业保险彩票有助于加大农户购买保险的意愿,为农业保险公司节约成本,从而能够推动政策性农业保险的推广。

### 1.2 政府财政资金有限,难以满足农业保险补贴需求

保险公司承保农业险成本高、风险大,承保积极性不高。只有靠政府财政补贴保费及管理费才愿承保,这就需要大量的财政资金支持,对政府财政造成巨大压力。设立农业保险彩票便于迅速积累资金,减轻财政压力。

### 1.3 农民保险意识薄弱,需用特殊渠道引导改变

农民普遍文化素质不高,对农业保险的重大意义理解不深刻,保险意识薄弱,不主动参保,导致参保率低。设立农业保险彩票,以“购彩”形式吸引农民参保,并通过实践受益后,逐渐提高农民参保意识。

### 1.4 建立巨灾农业保险准备金需要大量的资金支持

设立农业保险彩票所募集的资金在时间与运作的双重要求上都符合巨灾保险准备金的客观要求。

### 1.5 农业保险既要政府引导,又需市场化运作

我国农业产业化尚未形成,农业保险起步晚,目前还在政府补贴引导阶段中探索。但放眼国际尤其是发达国家,农业保险已步入市场化。设立农业保险彩票,募集农业保险资金,以资本运作的方式扶持我国农业保险的发展成为一种较好方法<sup>[4]</sup>。设立农业保险彩票,有助于农业保险市场化运作。

### 1.6 彩票业在农村市场潜力巨大

从福彩和体彩的发行经验来看,农村市场的“售彩”资金逐年稳步提高,说明彩票业在农村有巨大的市场潜力。设立农业保险彩票,可起到扩展彩票市场、助推农业保险的双重作用。

## 2 农业保险彩票资金运用

农业保险彩票资金主要用于政府对政策性农业保险的专项补贴和农业巨灾保险准备金,借鉴福彩、体彩的资金分配模式,农业保险彩票资金可以按“政策性农业保险补贴资金占40%,农业巨灾保险准备金占35%,农业部门、民政部门、财政部门各占5%”的比例分配。政策性农业保险补贴资金作为专项资金用于对承保公司的保费补贴。计提的农业巨灾保险准备金用于对巨灾过后承保公司的理赔款补偿以及对受灾农户的适当合理补贴。农业、民政、财政部门各

**基金项目** 四川省教育厅2016年度科研项目(16SB0311)。

**作者简介** 付晓亮(1982-),男,河北唐山人,讲师,硕士,从事公共事业管理研究。

**收稿日期** 2016-07-31

占5%的资金用于对农业保险彩票运营、管理、监督的日常费用。每一单位销售“彩票保单”的销售费用包含:单位标准保险标的的保费、部分政府补贴、单位巨灾保险准备金及综合管理费用。

### 3 “彩票保单”产品设计及组织发行

**3.1 “彩票保单”产品设计** 农业保险彩票和福利彩票、体育彩票的原理、运营模式类似,只是在彩票中附加了政策性农业保险的内容。反过来讲,就是为每一张政策性农业保险的保单附加了博彩功能。每一张彩票,无论是否中奖,都相当于一张保险单;同样,每一张保单都是一张彩票。“彩票保单”实际上就是彩票与保单的有机结合体。

(1)“彩票保单”是指购买农业保险彩票就相当于缴纳政策性农业保险保费,无论中奖与否,购买的农业保险彩票都是政策性农业保险的保单,出险后都可以理赔。

(2)“购彩销售”形式是指以销售彩票的形式销售政策性农业保险,参保户以购买彩票的形式购买政策性农业保险。

(3)承保公司根据参保农业产品品种,设计不同的“彩票保单”,规定承保标的的“单位”,以及每一单位保单的承保量。

(4)农业保险彩票只向特定人员销售,即只向具有政策性农业保险参保标的的参保者销售,而不是向社会公众销售。

(5)农业保险彩票提前一年销售,提前销售可以保障承保公司利益,有效降低道德风险。

(6)设立农业保险彩票销售中心,作为承保政策性农业保险的保险公司与参保户之间的中介,专门负责保险彩票运营、销售、兑奖。

**3.2 “保单彩票”的组织发行** “保单彩票”的组织机构体系见表1。

需要注意的是,“彩票保单”销售的同时,由操作部门公布中奖办法。中奖办法必须包括中奖说明、奖级划分、中奖名额、奖励形式、开奖时间与地点、公告媒介、兑奖办法、兑奖地点与期限等内容<sup>[5]</sup>。

表1 “保单彩票”组织机构体系

Table 1 The organization structure system of Lottery Policy

类别 Category	机构 Organization	职责 Responsibility
主管机关 Competent authorities	国务院	宏观管理、审批
监督部门 Supervisor department	中国人民银行、民政部	监督管理
操作部门 Operating department	财政部、农业保险彩票销售中心(筹建)	统一发行、额度分配
地方各级管理部门 Local management departments at all levels	各级财政部门与各级彩票销售分中心(站)	基层管理、销售

### 4 “彩票保单”的“购彩销售”优势

彩票与保单结合的这种“彩票保单”形式,可以解决农业保险推进过程中的一系列问题,尤其是对于化解农民对缴纳保费的抵触心理非常有效。因其会使农民在枯燥的劳动中体会博彩的兴奋,并且获得了坚实的购买保障。

**4.1 利用“彩民购彩”的心理,吸引农民缴纳保费购买政策性农业保险** 农民购买了一份农业保险彩票,同时就缴纳了政策性农业保险的保费。如果中奖,当然幸运;没有中奖,也就相当于缴纳了保费。既消除了保险公司向农户收取保费的高额成本,也相应削弱了农民不愿缴纳保费的抵触心理,毕竟购买了彩票就获得了一次中奖机会,因此会提高农民参保积极性。

**4.2 以售彩形式销售,可以迅速募集资金** 募集的大量资金既可以减轻政府财政补贴形成的财政负担,及时补贴承保公司,又可以积累巨灾保险准备金,分散和转移承保公司的巨灾风险,从而提高保险公司承保积极性,为推进政策性农业保险增添内生动力。

**4.3 售彩资金可以减轻政府财政负担和保险公司运营资金压力** 由于参保者积极购买,积累的资金可以部分用于对承保公司的保费补贴,并可以及时补贴给承保公司,使承保公司资金相对充裕,减轻财务压力。计提的巨灾保险准备金和奖池中累积的资金,都可通过合理稳健的资金运作产生一定收益,为农业保险增加保障。

**4.4 可以解决就业,转移农业劳动生产力** 专门面向具有

参保标的的农民发行的农业保险彩票,要依托农业保险彩票销售中心销售,因此农业保险彩票销售中心就要建立在乡镇级别的基层农村,并且设立于各个乡镇甚至村级单位,便于农民集中购买,也能吸纳一定的当地农民就业,从而对促进就业有所帮助。与此同时,利用销售中心就业者的宣传也会成为扩大农业保险宣传的重要方式和路径。

**4.5 “彩票保单”的引导示范作用具有巨大的杠杆效应** 第一重杠杆是在整个农业保险市场中,无论对保险公司还是对参保农户,都有“正效应”,保险公司愿意承保,农户也愿意主动参保,对农业保险市场具有整体推动力。第二重杠杆是政策性农业保险对其他商业性农业保险的撬动力。保险公司的效益提高后也会对商业性农业保险加大开发力度,对其他商业性农业保险“破冰”有益。

### 参考文献

- [1] 中共中央,国务院. 中共中央 国务院关于落实发展新理念加快农业现代化 实现全面小康目标的若干意见[A/OL]. [2016-01-27]. [http://www.gov.cn/zhengce/2016-01/27/content\\_5036698.htm](http://www.gov.cn/zhengce/2016-01/27/content_5036698.htm).
- [2] 郭春生,刘自强. 四川省政策性农业保险发展现状、存在问题及建议[J]. 中国保险,2011(6):62-64.
- [3] 张雅桦. 社会工作介入彩民购彩行为对中国彩票经济发展的作用分析[J]. 社会福利(理论版),2012(1):35-39.
- [4] 黄薇. 发行教育彩票,设立中华教育基金刍议[J]. 法制与经济,2010(2):125,128.
- [5] 王志民,杨红,孙志明. 环保彩票发行与环保设施运营产业基金运作模式的探讨[C]//第二届环境保护市场化暨资本运营与环保产业发展高级研讨会. 深圳:中国环境科学学会,2001.