

重庆市农业保险现状及对策研究^①

张锐川

上海财经大学 金融学院, 上海 200433

摘要:通过对重庆农业保险现状的考察,结合目前的大环境,提出了发展互助型保险、政策性保险,建立农业再保险机制等促进农业保险发展的措施。

关键词:农业保险;互助型农业保险;再保险;政策性保险

中图分类号: F840.66

文献标识码: A

农业保险,是保障农业生产、发展农业经济的重要手段^[1]。但目前,由于农业保险的赔付率过高,使得保险公司经营农业保险往往亏损,因此很多保险公司退出了农险市场,全国的农业保险数量也逐年下降。据统计,2002年全国农业保险保费收入仅为3亿元^[2],与1993年的8.3亿元相比,下降了64%。品种也由过去的60多种下降到不足30种。农业保险(包括西方发达国家在内)似乎一直都是亏损行业。农业保险的风险的独特性质,在一定程度上体现了办理农业保险必须考虑的客观因素。

1 面临的问题

1.1 自然灾害多,对农业生产影响大

重庆市地处长江上游,农业基础比较薄弱,自然灾害很多,农业生产始终处于高风险的状态。据重庆市救灾办公室提供的资料,1997年-1998年,各种自然灾害给重庆农业造成的直接经济损失达93.2亿元。1999年春,重庆市遭受特大旱灾,直接经济损失达8.5亿元^[3]。

1.2 农民家庭收入偏低,难以支付相对较高的保险费用

据统计,中国农业保险除个别外,一般的保险费率最低的在2%,高的达15%-20%,这是企业财产保险、家庭财产保险的数倍甚至数十倍。但是农民较低的收入水平与农业对保险的需求却与之发生了矛盾。农民收入偏低,难以支付保费,从而制约了农业保险业务的发展。

1.3 农业生产规模小,经营分散

重庆市农业人口虽有2400万,不过由于地形多山,所以很难形成规模化经营。农业生产一般以户为单位,农业生产规模小,经营分散。这也给开展农业保险带来数量大、情况复杂、难度大的问题。

1.4 农业保险道德风险严重

由于险情复杂,很多农作物灾害很难及时掌握,各种牲畜的饲养条件各有差异,灾害程度和死亡率相差悬殊。故意行为和偶然事件很难区分,还有牲畜保险中互相转让,以死顶活的现象时有发生,控制较难。

1.5 现行的农业保险制度不利于农业保险业的发展

现行的保险制度,没有把农业保险和一般性的商业保险分离。比如人保就是用商业性办法经营高风险的农业保险。但是在现行生产力较低的情况下,如果没有财政的支持,农险的经营效果与利益最大化原则会发生严重背离,使得农业保险的保险人与被保险人难以找到良性循环的交触点。

^① 收稿日期: 2004-03-10

作者简介: 张锐川(1982-),男,重庆人,主要从事保险精算的研究。

2 机遇和挑战

2.1 外资保险公司逐步进入市场

重庆的外资保险机构正逐年增多,随着我国入世承诺的逐步兑现,作为西部经济龙头的重庆必然首当其冲的遭受外资保险机构的冲击.当然机遇和挑战并存,外资公司的进入必然引发激烈的竞争,从而加速重庆市保险公司的改革,促使重庆市保险业更加完善,结构更趋于合理,保险市场更加活跃.

2.2 需求旺盛

重庆是一个农业大市.3 000万总人口中有2 400万是农业人口,对农作物的保险需求巨大.农村正迫切需要农业保险.养猪大市合川从英国引进猪种,欲进行推广,但习惯了传统猪种的农民,害怕亏本,因而迫切希望保险公司能对种猪养殖进行保险.

3 对 策

3.1 以商业性保险为主、政策性保险为辅

由于农业保险高风险的性质,所以一部分风险应由政府承担.

加拿大也是一个农业大国,并且由于其特殊地理位置,也经常发生自然灾害.1959年前后,联邦政府制定了《农作物保险法》.该法授以联邦政府和省政府共同支持办理农作物保险,建立联邦和省两级政府组织的农作物保险机构.政府提供大量的资金支持,保费由联邦政府负担25%,省政府负担25%,其余50%由投保的农民缴纳.保险基金也是两级政府按保费收入的15%筹集.另外,省政府农业保险局在遇到重灾时可以向联邦无息借款,数额可达到赔偿金与保费收入差额部分的75%^[4].

菲律宾也是利用类似的方法举办农业保险,不同之处在于菲律宾是以政府控制的国营公司经营.菲律宾于1978年成立了国家独资的农作物保险公司(以下简称PCIC).农业保险计划主要在生产水平较高并可稳定的实用农业先进技术的地区实施.可参加保险生产者分为下列两类:一类是贷款农民,这类农民强制参加;另一类是自筹资金农民,这类农民自愿参加.另外,由PCIC负责每年编制政府对保费的补贴金额,该项补贴列入当年国家预算.菲律宾的农业保险有几点特点:一是只保障生产成本,不保利润,并且对部分农民实施强制保险.二是要求参与被保险的农民达到一定的指标,以降低不必要的损失.三是广泛的与其他机构合作.

在重庆市乃至是我国都不可能一步到位的实行纯政府型保险,结合以上的分析,我认为建立一个以商业性保险为主、政策性保险为辅的机制是明智之举.保险公司按照商业性保险原则来严格选择和设计险种,选择那些经济价值高、事故发生机会少但损失强度大的标的作为承保对象.例如麦场火灾的保险比小麦生长期保险要受欢迎得多,也容易成功得多.同时对一些经济价值低的险种辅以政策性的补贴,补贴由地方政府提供.补贴应是固定的和实现决定的,补贴与农民所交保费之和及预期赔付额与管理费之和相平衡.政策性农业保险要作为一个独立的地方经营险种,单独立账,单独核算,并且结余留存,以备大灾之需用.

3.2 发展互助型农业保险

可以从承保单一风险开始,在农村组织相互保险协会.互保协会具有非营利性,核心是建立农业的风险保障机制,经营实行成本分摊,保费没有利润因素.这种保险的保险人和被保险人具有利益上的一致性,保险人会站在被保险人的立场上,实行严格的相互管理,能够客观的评估风险,并能公正理赔,从而有助于提高农业保险实施质量,避免保险中的逆选择和道德风险.不过这种办法的最大缺陷就是财力有限,范围有限,无法承担较大的风险.

3.3 建立农业的再保险机制

农业合作保险组织一般处在狭小的社区地域,而农业灾害一旦发生常常是受灾面积巨大,往往波及到数个地区,甚至跨省,一次灾害可能使得整个地区的农业合作保险共同受损,保险的以多补少的原则难以实现.要解决农业合作组织的地域狭小性和农业灾害广泛性的矛盾,必须建立农业再保险机制,对分散的农业合作保险进行联网,使农业合作保险组织也变成一个被保险人,借用中国人民保险公司建立起县、市、

省和中央联网的农业合作保险组织和再保险机构,使部分保险基金在由分保关系所形成的网络中流动。

3.4 建立和完善技术指标

由于重庆的地形特点,导致风险参差不齐,难以识别和监控,再加上有的农民的素质偏低,所以保险公司在承保时要有完善的“一揽子技术指标”。对于什么可以承保,什么不能承保,一定要精确合理的计量。并且在承保后要求被保险农民严格遵守规定,防止人为的提高风险,这有助于降低不必要的损失。

3.5 发展全面的农村保险

应该鼓励重庆的保险公司放长眼光,在农业保险的基础上发展农村保险。传统的农业保险只包括种植业和养殖业保险,而这两部分对保险公司而言是最费力和利润最低的部分;而农村保险则包括农业保险在内的相关产险寿险,保险公司可以先用种植和养殖业保险吸引农民投保,继而用良好的服务吸引农民投保该公司的其他险种。这种做法可以大力拓展现有的保险市场,将保险做到农村中去,不失为保险公司的一项长期战略。同时,还找一些试点地区,模仿西方发达国家,实行新式的政府支持为主的农业保险机制。比如在合川市开展政策性养猪保险。

3.6 建立农业保险与农业风险管理形式相结合的运行机制

农业风险管理是一项巨大复杂的系统工程。农业风险管理系统是由农业保险、灾害救济、价格保护、信息服务、补贴信贷和各种防灾措施等要素组成的复杂系统^[5]。另外,由于政府财力有限,不可能像发达国家那样广泛深入的参与农业风险管理。因此,无论从农业风险管理系统组成看,还是从农业保险本身或者自身财力有限的情况来看,建立农业保险与其他农业风险管理形式相结合的运行机制,对于优化农业风险管理系统,促进农业保险发展都是非常必要的。

参考文献:

- [1] 许谨良,王明初,陆 熊. 财产保险原理和实务[M]. 上海:上海财经大学出版社,1998.
- [2] 中国保险监督管理委员会. 2002 年保险统计年鉴[M]. 北京:中国保险年鉴编辑部,2002.
- [3] [作者不详]. 重庆特大旱灾综合报道[EB/OL]. <http://WWW.CQAGRI.GOV.CN/CQAGRI>,2001-08.
- [4] 朱崇明. 加拿大农业保险考察及对我国开展农业保险的建议[J]. 农场经济管理,1994,(2):52-55.
- [5] 王国敏. 中国农业风险保障体系建设研究[M]. 成都:四川大学出版社,1997.

The Current Situation of Agricultural Insurance in Chongqing and Some Suggestions

ZHANG Rui-chuan

College of Finance, Shanghai University of Finance and Economics, Shanghai 200433, China

Abstract: Through a investigation of Chongqing's agricultural insurance, while considering the macro economic environment, the author gives some suggestions to improve the agricultural insurance and promote the agriculture development in Chongqing. These suggestions include developing the mutual insurance, policy insurance, and establishing the reinsurance system.

Key words: agricultural insurance; mutual agricultural insurance; reinsurance; policy insurance