

保险资讯 2010年第31...

保险研究 2010年第11...

保险研究—实践与探...

保险资讯 2010年第30...

保险资讯 2010年第29...



# 欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 我国现阶段农业保险发展面临的问题及应对策略

作者: 张乐春

作者单位: 安华农业保险股份有限公司吉林省分公司

导师:

其他作者:

中文摘要:

关键字: 农业保险

类型: 其他保险 来源: 中保网

正文:

农业保险不同于常规的商业保险,具有商品性与社会性双重属性,其独有的政策性要求配置全部社会资源的政府必须要在农业保险的发展进程中,以其强制力和公信力切实发挥主导作用,已经开办农业保险的国家也普遍在具体操作中实施了政府干预。

现阶段农业保险面临的问题

农业保险作为政策性保险,除具有大众风险分散工具的一般特质外,还具有一些特殊属性,并为农业保险开办带来了特殊困难。

1. 农业保险标的分散。农业保险点多、面广、线长,经营比较分散,加之农村交通不便,给农业保险的展业、承保前风险评估以及风险控制造成了极大困难,仅靠经办公司自有人员、装备等,无法实现逐户承保和逐地块查勘。

2. 道德风险难以控制。道德风险分为“事前道德风险”与“事后道德风险”。由于农业保险参保时间集中,被保险人数量庞大,保险公司无法控制每一个被保险人的投保行为,使被保险人在投保时有漏洞可钻,产生投机获利心理,出现虚保、冒保、替保、垫保等违规投保行为,衍生了“事前道德风险”。另外,由于农业保险常发生大范围出险情况,保险公司短时间内无法全部了解事故发生的真正原因,只能依赖于投保人的报告,无灾报损、小灾大报、串换标的等欺诈行为时有发生,导致了“事后道德风险”。

3. 逆选择现象较为严重。在农业保险投保期间,农民往往根据上一年或本年度灾害发生情况来选择是否参保,或有目的地投保风险较大的标的,使危险集中。大量逆选择行为不仅损害了其他被保险人的利益,且导致保险公司赔偿金额剧增,甚至造成收不抵支,农业保险发展也无以为继。种植业保险逆选择主要表现在选择发生自然灾害频率高的区域或作物投保,畜牧业保险逆选择主要表现在选择老、弱、病等危险大的标的投保。

4. 农业巨灾风险难以规避。常规商业保险为规避“巨大风险”,一般约定战争、骚乱、核爆炸、地震,甚至酒驾等均不属于保险责任,有效保证了特大灾难性事故不会造成重大影响。农业生产的风险主要来自自然灾害,而自然灾害的发生具有不规则性、突发性、损失巨大等特性,“特大灾难性事故不会发生”这一可保条件不能满足,从而使农业保险的超赔风险始终存在。2007至2009年,安华农业保险公司连续三年在吉林省开办农作物种植保险,其中经历了2007年和2009年两次历史罕见旱灾,三年总保费收入实现16.56亿元,而累计支付赔款则达14.37亿元,平均赔付率达到86.77%。其中,尤以2007年因旱灾特别严重,赔付率达到146.51%,当年超赔3.4亿元。

5. 农业保险信息不对称。对于农业保险而言,参保农户种了几块地,每块地种什么品种,地块的名称、位置、边界四至,每块地的品质特征及风险程度等信息只有农户自己知道,保险公司目前尚无法做到全面详实了解,存在信息不对称的情况。以吉林省榆树市为例,农作物种植保险年均参保农户20万户,以每户平均5块地计算,年参保地块100万块。受农作物生长周期限制,每年的承保、理赔时间分别只有1个月,如此庞大的信息量,保险公司是无法在短时间内甄别和掌握的。

6. 农业保险市场失灵。农业保险的政策性使其必须首先予以考虑社会效益,而社会效益不可能通过市场机制实现。由于农业保险的高风险性及由此产生的高费率,使保险公司的有效供给与农民的有效需求不足,二者利益难以达成一致,形成有效保险需求,市场运作方式因此失灵。政府通过运用法律、政策、行政资源、财政补贴等手段来进行

用户名:   
密码:   
[免费注册](#) [登录](#)

## 书刊快讯

- 2010年第31期总第17...
- 2010年第30期总第17...
- 2010年第29期总第17...
- 2010年第28期总第17...
- 2010年第27期总第17...

## 热点文章

- 1 欧盟与中国启动中欧“...
- 2 企业年金纳税实施EET...
- 3 保险公司刷卡手续费已...
- 4 宁夏开展新《保险法》...
- 5 福建部署保险业支持企...

## 热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

干预，才能够弥补市场失灵。

7. 农业保险专业性强。农业保险涉及植物学、畜牧学、气象学、经济学等多学科，需要专业人才支撑。但放眼我国各地开办的农业保险，由于近10年农业保险业务的萎缩，直接导致了大量农业保险人才流失，有着丰富农业保险实践经验的专业人才寥寥无几。通常的情况是：懂保险的人不熟悉农业，而熟悉农业的人又不懂保险，培养真正既懂农业又精通保险的人才尚需时日。这就给开展大规模的农业保险业务带来了诸多困难。换句话说，我们是在摸着石头过河。

#### 解决现阶段农业保险发展的建议

通过对我国农业保险发展历程的回顾及对农业保险特性的分析，我们可以看到，农业保险是一项社会化系统工程，是政府保护和发展农业的重要手段。要使农业保险持续稳定发展，特别是现阶段全社会的农业保险意识和农业保险政策及运行机制尚未完全建立和成熟的时期，必须充分发挥政府在法律法规、配套政策、财政支持、行政资源等方面的主导作用。

[1] 2

上一篇：[巨灾风险保障实际操作中存在的问题及建议](#)

下一篇：[试析企业核心思想在公司发展中的内涵价值](#)

[点击下载](#)

相关杂志：

■ [热点分析](#)

■ [监管信息](#)

相关图书：

■ [医疗保险学（第二版）](#)

■ [金融保险实务](#)

相关文集：

■ [共同成长（下）](#)

■ [共同成长（上）](#)

相关论文：

■ [建立与社区服务相结合的护理保险——从...](#) ■ [浅谈保险机构设立展业门店的可行性\(1\)](#)

[联系方式](#) | [LOGO说明](#)

技术支持：[北京甘同风险管理咨询有限公司](#) [中国保险网\(RMIC.CN\)](#)



中国保险学会网  
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

Copyright(c) 1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有：中国保险学会 京ICP备05048800号

地址：北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编：100033 电话：010-66290379 66290392 传真：010-66290378