

中国农业机械保险现状分析及发展对策

姚新胜,张彩霞,樊沙沙,任素勤
(河南农业大学机电工程学院,郑州 450002)

摘要:对中国农业机械化过程中的保险不足问题及发展对策进行研究。根据数据统计、参与者问询和抽样问卷调查,了解到伴随农业机械化水平的不断提高,中国农机事故率有所增加,所造成的经济损失和人身安全也越来越严重。研究发现中国相应的农机保险在制度建设、品种设置、市场监管、业务操作等方面都有一些不足。预测了中国未来农机化水平进一步提高的程度,在这个过程中建议加强从制度、宣传、网点、操作等方面入手进行改进,发挥保险在农业健康发展中的应有作用。

关键词:农业机械化;农业机械;保险;后市场;农机安全

中图分类号:F840.4,F323.89

文献标志码:A

论文编号:2010-3360

The Present of China Agricultural Machinery Insurance and Development

Yao Xinsheng, Zhang Caixia, Fan Shasha, Ren Suqin

(College of Mechanical and Electrical Engineering, Henan Agricultural University, Henan 450002)

Abstract: The papers studied the shortage and development of the insurance problem in the process of agricultural mechanization in china. By data statistic, participant inquiry and questionnaire investigation, it is known that with the improving of the agricultural mechanization level, agricultural machinery accident rate is raising, which the economic loss and the security of person becomes worse. It is found there are some shortages in the system development, variety configuration, market supervision, business operation, etc in the agricultural insurance. Then it forecasted the level of the agricultural mechanization in the future. In this process, it is proposed to improve on the system, promotion, node, operations, to play the possible insurance role in rural development of China.

Key words: agricultural mechanization; agricultural machinery; insurance; aftermarket; agricultural machinery safety

0 引言

“十一五”期间,国家相继出台了《农业机械安全监督管理条例》、《国务院关于促进农业机械化和农机工业又好又快发展的意见》等政策法规,中央财政农机购置补贴资金也从2006年的6亿元增加到2010年155亿元。基于这些大力的支持,期间中国农业机械化发展速度明显加快,2009年,全国农机总动力达到8.75亿千瓦,比“十五”期末增长了28%。农机化水平总体迈上了新的台阶,在促进粮食连年增收、农业健康快速发展中发挥了不可替代的重要作用^[1]。

同时,伴随中国农业机械化水平的不断提高,农机

保险等保障措施发展不相匹配,安全事故存在黑洞。就中国农机事故统计现状来看,一个地区,一个省份,以至全国一年究竟发生多少农机事故?本来是主管部门可以也应该说得清的事情,然而却说不清^[2]。说不清的原因可能包括:考核体制不明、管理职能不清、安全事故“私了”严重等。据文献对赣州市农机安全现状调查显示,2009年之前,农机安全事故总体上是逐年递增;2009年稍有下降,全市共发生各类农机事故41起,受伤35人,死亡4人^[3]。

总之,伴随中国农机保有量持续快速增加,农机事故造成的经济损失和人身安全有越来越严重之势,使

基金项目:河南省自然科学研究计划项目“基于浮动车系统的道路交通信息处理技术研究”(2008B580001)。

第一作者简介:姚新胜,男,1969年出生,山西晋城人,副教授,博士后,研究方向为农业工程。通信地址:450002 河南郑州文化路95号河南农业大学机电工程学院, Tel: 0371-67913889, E-mail: yaoshx@163.com。

收稿日期:2010-11-19,修回日期:2010-12-04。

很多富裕起来的农民再次返贫,甚至是家破人亡。已有的部分农机保险制度在一定范围进行试点运行,并取得了一定的成效,给农民到来了一定的保障,但还存在着很多值得商讨和完善的地方^[4]。

1 农业保险情况调查

1.1 农业保险开展情况

建国以来,随着中国保险行业的发展、保险品种的拓展,中国的农业保险也先后经历几个阶段:20世纪50年代的试办并随后停办,20世纪80年代得以恢复并进行了经营模式探索,20世纪90年代尝试商业农业保险但也很快停办^[5-6]。由于农业本身受地质、天气、生产等条件影响较大,加上中国农业生产模式的小规模、分散性等特点,农业保险市场风险系数大,盈利空间小,推广难度高,发展状况一直不够理想^[4,7]。21世纪以来,农业保险在“一号文件”中持续被强调,并得到了有关部委的实际支持,2008年中央财政安排农业保险保费补贴超过60亿元。农民投保积极性普遍提高,保险覆盖范围和投保率逐年增高。

1.2 中国农机保险开展情况

农机保险方面,中国早在20世纪80年代初就已开展了拖拉机第三者责任险,由于效果不明显,随之又销声匿迹。改革开放30年,全国农机保险参保率不到10%。2009年,在中央一号文件“鼓励在农村发展互助合作保险”精神指引下,农机保险相继在上海、福建、黑

龙江、青岛、山东、吉林、江苏、陕西等开展试点,卓有成效的是江苏、陕西、上海,但总体上业务规模小^[8-9]。

江苏省相继在无锡、南通、盐城及苏州开展了农机保险试点工作,并在试点范围内政府对保费进行财政补贴,取得了很好的效果。陕西在西安、渭南、咸阳、宝鸡、铜川、榆林、汉中和安康8市选择20个县区,开展了农机风险互助合作保险试点,其非盈利性、低保费为农民所接受。通过互助保险,当地农民可以享受到优质的保险保障服务。2004年由上海市国资委投资2亿元资金注册创立了国内第一家专业性股份制农业保险公司—上海市安信农业保险股份有限公司,2006年新增农机具综合保险业务,政府对农民的投保费按不同的险种以30%~35%的比例进行补贴。

2 河南省农机保险情况抽查

2010年,河南省出现了380多万辆拖拉机无法异地作业的困境。经了解,原因是:近90%拖拉机是“黑户”,且因为“保险费太高”未办交强险。其中,焦作市拖拉机社会保有量超过8万台,而注册挂牌的不足2万台,有6万台没挂牌照、没有投保的车辆在偷着跑,农机入户率、检验率分别不足25%和17%^[10]。农业部、中国保监会所发《关于做好拖拉机交强险实施工作的通知》中,明确规定了拖拉机交强险的费率方案。但调研发现执行保费与规定标准并不一致,或者是被以“没有保单”等为由拒绝办理。表1是对河南省农机保

表1 河南省农机保险情况调查

农机设备价值	数量(台)	种类	购置费用来源	不参保原因
低于1万元	25	农用三轮车,小型拖拉机	21台是100%自有资金,4台有借贷	15台为1,6台为2,4台为3
1~5万元	6	大型拖拉机,收割机	1台为100%自有资金,5台有借贷	均为2
5~10万元	5	大型拖拉机,收割机	1台为100%自有资金,4台有借贷	有1台投保,3台为2,1台为3

注:不参保原因:1不了解相关保险业务;2不值得投保;3没有公司愿意受理;4其他原因。调研时间:2010年7月—8月。调查地点为河南省全省范围。调查人:河南农业大学农业机械化硕士研究生和本科生。

险情况的补充调查。

2.1 农机保险存在的问题

根据资料查询、数据统计和抽样问卷调查可知,很低的投保比例与农机保有量的大幅上升形成了鲜明反差,带来了农业安全生产事故隐患。尽管在部分试点内取得了一定的成效,但总体上有很多问题。

2.2 政策体系不健全,行业监管不力

中国对于交强险有法可依,但《农业保险法》的缺失成为制约农机险种发展的重要原因。按照交强险有关规定,凡是上路的拖拉机必须购买交强险。但这些拖拉机是运输型、纯农田作业型,还是运输和纯农田作业兼用型,界定起来十分困难,造成农机监管部门无法

行使安全管理职能^[11-12]。

2.3 宣传力度不够,保险意识不强

由于宣传力度不够,大多数农机户缺乏保险意识,认为自己的农机很少上路,不易发生事故,因而不愿意投保交强险。少于5%的农机户认为农机保险有必要;在这种情况下,保险公司承保就可能亏本,故很多商业性保险公司不愿意开展农机保险业务。而一旦出现农机事故,就会威胁到人们的生命财产安全,甚至倾家荡产。

2.4 保险公司承保意愿不强烈

商业性保险公司以盈利为目的,其目标是谋求目标客户群的最大化。保险公司认为农机保险费率太

低,赔付率过高,缺乏开展农机保险的积极性和主动性;加上由于上面提到的原因,农机户参保意识不强,农机投保比例低引起的规模效应不够,只有客户群达到相当规模,保险业的大数效应才能发挥,保险公司才有盈利。

2.5 保险品种较少

从目前国内农机保险市场来看,大多公司只开展了兼用型拖拉机的交强险和联合收割机的三者险业务。农机还有很多种类,其他种类的机械一旦出现故障,那损失也相当严重,故需要尽快的拓宽险种类型。

2.6 保险运行模式活力不够

从江苏和上海的2个地区农机保险所取得的成效来看,他们都是政府给予农民一定的保费补贴,有的地区政府甚至补贴60%,这就给农民带来了“看得见”的实惠,农民的投保积极性自然就高。但对于刚开展农机保险的地区来讲,农民投保积极性并不高,保险公司没有利润甚至是赔本,那么就少有保险公司愿意承担农机保险。有的地区设立了专业的农业保险公司,但设立专业的农业保险公司成本很高,无法推广执行。国家鼓励商业保险公司开展农业保险业务,却没有考虑其经济效益问题,影响了运行活力。

2.7 保险时限和农机使用特性不一致

农机具有工作时间的特定性,一般是在收获或者

是栽种季节,其他时间闲置率很高。而另一方面,就收割机而言,一般在收获期间,机械基本上都是连续作业,有的甚至超负荷工作,这和一般性的机动车以及财产保险标的的使用特性差别很大,但目前的保险品种设计、理赔都没有考虑这些。

3 农机保险需求分析

首先,中国农业发展的总体趋势为农机保险提供了需求。“十一五”期间,中国农业机械化发展速度明显加快,从初级阶段迈向中级阶段。2010年,耕、种、收综合机械化水平将超过50%,标志着农业生产方式实现了以人畜力为主向机械作业为主的历史性转变。在政策引导、财政扶持下,农民购机积极性高涨,农机装备保有量大幅度增长。农业机械呈现出较快增长态势。2009年全国农机总动力达到8.75亿kW,比2005年增长了28%。2009年中国农机行业实现工业总产值2265亿元,比十五期末增加113%。由于目前中国农业机械化总体水平还不高,此文采取多种方法进行了预测,预计在未来10年内,中国农业机械装机容量还将保持较快的增长势头,到2020年,总动力将超过16亿kW,如图1所示。到时,中国农业机械化综合水平将达到70%以上^[13]。这为农机保险市场的发展提供了巨大的市场需求。

第二,相关政策环境为农机保险发展提供了保

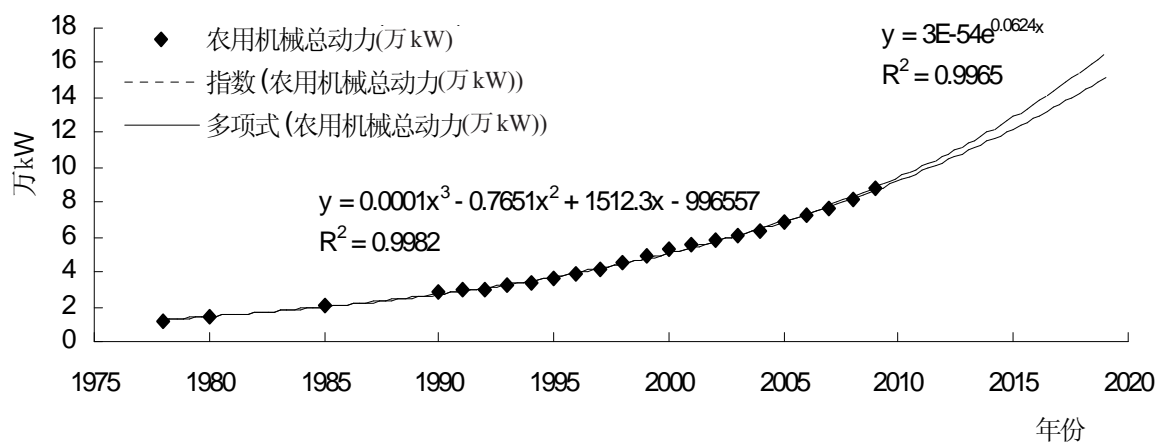


图1 中国农业机械总动力发展趋势

障。依据《农业法》,农业保险归属于国家政策性保险,而农机保险作为农业保险的一个子系统也属于政策性保险,这也意味着农机保险的实施有了国家的政策扶植,农机保险属于非盈利性保险,不同于商业保险的盈利性特点,这就为农机户提供了很大的实惠和便利。国家产业政策相继调整,现已形成工业反哺农业的趋势,国家和地方政府出台了一系列的支持农机化发展的优惠政策。2007年国家对农机的购机补贴投入了

20个亿,2008年考虑到农民对农机的需求量及钢铁等材料价格的上涨可能会导致农机价格的上涨,又将农机购机补贴增加了一倍,达到了40个亿^[14]。

从产业特性看,农机运用属于高风险行业。拖拉机经常在道路和田间行驶,发生事故难以避免;更为特殊的是,各种联合收割机保有量越来越多,在农忙季节收割机异地作业过程中出现机器损毁、人员死伤、财产损失等事件的比例逐年增加,严重影响了农机设备的

正常运行。而保险正好为农机设备的安全使用提供了一定的社会保障作用。

从社会需求开看,办好农机保险既相对降低了农民的负担,又提高了农机户的抗风险能力。对很多农机户而言,他们主要是以农机的经营收入为生,一旦农机出现了一些差错或重大事故,他们不仅没有利润,而且还有可能是债台高筑甚至危及生命,使很多原本富裕的农机户再次恢复到贫穷状态。而农机保险就给了农机户一定的经济保障,维护其生命财产安全,维护农村社会的和谐发展。

3.1 发展建议

3.1.1 加强合理的政策性支持 世界各国的历史经验表明,农业发展离不开政府的强大支持。拓展农机保险,解决“两头难”的困境,不能仅仅依靠市场运作,需要从上而下的政策引导、政府推动、财政支持和立法强制手段。国家应考虑相关部门进行沟通协调,提出可操作性强、各方面都能接受的保险方案,促进农机保险行业也能享受到这种补贴,充分展现保险业的社会保障作用^[15]。

3.1.2 加大宣传,扩大农机保险的覆盖面 农机保险要良性运行,必须要有足够的投保量,为此要做好农机户的宣传管理工作。特别是机动车交强险的宣传,不要冷落农机户。农机为什么要参加保险?保险后有什么作用?出险后如何理赔,需要哪些手续?都需要通过宣传普及。农机安全监理部门、农机生产企业、农机维修企业等可以利用营销、年审、维护等机会,宣传、动员广大农机户参加农机保险,最大限度地化解农机事故风险,保险公司也会有积极性。

3.1.3 加强农机政策性保险的立法 国务院《关于保险业改革发展的若干意见》要求“加快推进农业保险法律法规建设”。但一些行业法规对农机适宜性不够。建议加快农业保险立法,增强可操作性,从国家层面制订农业机械的保险法,加强对农机的保障,实现农机风险的社会化,以保障农机户利益的最大化。

3.1.4 督促并监管保险公司提高服务质量 根据调研,目前多数保险公司售后服务不到位,理赔兑现迟缓。当投保户发生事故报案后,保险公司的工作人员迟迟不能到达现场。在申请赔偿时,要求提供的各种相关材料过于复杂繁琐,很多小额的赔案,投保户往往要跑上好多趟还经常被一些所谓的“材料”、“证明”拖延。督促保险公司采取符合农村实际的保险工作方法,变“承保容易,理赔难”为“承保容易,理赔快”。

3.1.5 扶持保险公司 在保险公司在开展农机险种的初期,政府不仅要给予农机户保费补贴,也应适当的给予保险公司一定的扶植,比如为保险公司提供业务费用

补贴及给予经营管理补贴,逐步的建立起一定的机制。待这一险种发展到一定的成熟阶段,就可适当的减少和取消这一政策性补贴。

3.1.6 增加乡镇保险网点 当前,保险公司营业点设在县城及以上级别的地区,农机户投保业务办理不方便,有的想投保也抽不出时间去办。保险公司可根据具体情况,在农村车辆数量多的乡镇增设保险网点,以方便农机户投保。

4 结语

随着中国农业机械化水平的不断提高,保险市场的不断扩大以及保险制度不断健全,中国农机保险在一定的试验范围内取得了一定的成效,为农机户避免了一些损失,并为其提供了经济财产保障。但农机保险尚还处于一种探索阶段、推广阶段,还存在着很多不完善之处,希望通过各方面的努力,农机保险能在农机户、保险公司及政府的通力配合下,保障农机安全生产,为中国农业可持续发展提供保障。

参考文献

- [1] 周佳鸣.我国农业生产进入机械作业为主新时代[N].农民日报,2010-11-03.
- [2] 愚哲.农机安全事故“黑洞”探秘[J].中国农机监理杂志,2010(2):16-18.
- [3] 钟新红,严章文.赣州市农机安全现状调查[N].中国赣州网—新农村周刊,2010-10-28.
- [4] 徐婧雯.农机列入“政策性农业保险”势在必行[J].农机使用与维修,2010(2):7-8.
- [5] 韩长印,韩永强.保险法新论[M].北京:中国政法大学出版社,2010:7-16.
- [6] 王强,秦军伟,陈彬.农机保险属性与模式研究[J].农机化研究,2008(6):245-247.
- [7] 李明诚.农机列入政策性农业保险的必要性和可行性[J].当代农机,2008(1):18-20.
- [8] 郭永利.陕西农机互助保险试点开局惠农[J].中国保险,2009(7):56-57.
- [9] 张瑞宏.江苏农机政策性保险制度[J].中国农机化,2009(3):8-11.
- [10] 王倩.河南300多万拖拉机难以办理交强险可能影响麦收[N].大河报,2010-05-29.
- [11] 宋根节.农村金融体系现状及其完善对策[J].中国农学通报,2008,24(10):570-575.
- [12] 李海军.探索政策性农业保险创新财政支农机制[J].农村金融研究,2008(9):58-12.
- [13] 张睿,高焕文.基于灰色GM(1,1)的农业机械化水平预测模型[J].农业机械学报,2009,40(2):91-95.
- [14] 马晨明.农机互助保险市场市场发展前景看好[J].现代农业装备,2009(7):37-38.
- [15] 张跃华,顾海英.准公共品、外部性与农业保险的性质-对农业保险政策性补贴理论的探讨[J].中国软科学,2004(9):10-15.