

农民对农业自然灾害和农业保险认知情况的调查分析

刘荣茂, 冯荣伟

(南京农业大学 经济管理学院, 江苏 南京 210095)

摘要: 我国是一个自然灾害频发的国家, 如何保护农民的农业财产, 免除农民的后顾之忧, 促使农民高效地进行农业生产, 是统筹城乡发展、建立和谐社会的重要课题。本文在对江苏十个地区农民参加农业保险意愿情况的调查基础上, 分析了农民投保农业保险的制约因素, 提出了实施和推广农业保险的建议。

关键词: 自然灾害; 农业保险; 农民; 投保意愿

中图分类号: X43; F840.64 **文献标识码:** B **文章编号:** 1000-811X(2006)01-0117-04

农业是国民经济的基础产业, 农业生产的稳定性和高效性关系到我国的经济发展和社会和谐。在自然灾害多发的不利情况下, 通过提供农业保险的保障是稳定农业生产的有效途径。我国自1982年开始新的农业保险业务以来, 主要由中国人民保险公司和中华联合保险公司(新疆兵团财产保险公司)承保农业保险业务。农业保险保费收入最高年份是1993年, 达到了8.3亿元, 占当年财产保险保费收入的3.58%。到2000年农业保险保费收入降至3.87亿元, 2001年又缩减至3.31亿元。

江苏农业保险处于全国较低水平, 2003年全省农业保费只有850万元, 列全国倒数第三位。2004年, 江苏省保监局批准了淮安市作为江苏省唯一试办农业保险的试点市。淮安市试办农业保险, 采取稳步推进的方法, 首先在关系农民切身利益的种植业、养殖业和住房保险等方面开展业务。

为了了解农民的投保意愿, 促进农业保险的进一步推广和发展, 南京农业大学组织大学生对苏北(盐城、徐州和宿迁)、苏中(泰州、南通、镇江、扬州)、苏南(苏州、无锡和常州)的十个地区的农民进行了调查, 在此基础上探讨了影响农民投保农业保险的因素, 提出了实施和推广农业保险的建议。

1 农民对农业自然灾害和农业保险的认知情况

1.1 农民对农业自然灾害的认知情况

1.1.1 面临的主要自然灾害

本次调查由农民自述其所面临的主要自然灾害种类, 具体数据如表1。

地区	旱灾	冰雹	霜冻	洪涝灾害	病虫害	家畜疾病	%
苏北	20.16	7.23	15.76	27.39	19.38	10.08	
苏中	19.82	1.33	14.70	22.05	34.08	8.02	
苏南	4.96	3.55	5.67	42.55	39.01	4.26	

从表1可以看出, 旱灾、霜冻、洪涝灾害、病虫害是江苏农民面临的主要灾害, 但不同地区面临的主要灾害不同, 苏南农民所面临的主要是洪涝灾害和病虫害; 苏中农民所面临的主要是病虫害、洪涝灾害、旱灾和霜冻; 苏北农民所面临的主要是洪涝灾害、旱灾、病虫害和霜冻。

1.1.2 自然灾害给农业生产带来的损失情况

不可预知的自然灾害给农民的农业生产带来了一定程度的损失, 根据调查, 近3年自然灾害给江苏农民带来的损失程度如表2。

* 收稿日期: 2005-08-04

作者简介: 刘荣茂(1965-), 男, 江苏泰州人, 博士, 副教授, 研究方向金融学

表2 自然灾害给江苏农民农业生产带来的损失情况 %

	一成以下	一成到三成	三成到五成	五成以上
苏北	10.00	52.31	31.54	6.15
苏中	30.23	53.49	12.79	3.49
苏南	60.53	25.00	7.89	6.58

江苏省是自然灾害多发的地区之一，但是江苏农民自认为农业生产损失并不是很大。损失五成以上的比重在七个百分点以下，损失程度从苏北、苏中到苏南呈递减形态，损失主要在五成以下。

1.2 农民对保险及农业保险的认知情况

江苏的各区域农民90%以上都听说过保险，但是对于农业保险，苏北有78.26%的农民听说过，苏中仅有55.56%的农民听说，苏南也只有53.85%的农民知道有农业保险。

农村与城镇相比，信息的流通程度较低。考察保险在农村的宣传程度一定意义上也可指导农业保险的宣传策略的制定。对于一般的保险认知渠道有多种方式，本次调查统计出了江苏各区域农民对保险的认知渠道（表3）。

表3 江苏农民对保险的认知渠道 %

地区	电视广播	报纸	政府宣传	保险员推销	其它
苏北	22.45	20.41	31.63	19.90	5.61
苏中	28.11	14.46	26.10	31.33	0.00
苏南	34.78	25.47	27.95	11.80	0.00

由表3可以看出，政府宣传是江苏农民认知保险的重要渠道，但是不同区域的农民认知保险的主要渠道不同，苏南主要通过电视广播、政府宣传和报纸；苏中主要通过保险员推销、电视广播、政府宣传和报纸；苏北主要通过政府宣传、电视广播、报纸和保险员推销。

2 农民投保农业保险的意愿分析

在调查过程中，苏北农民愿意考虑购买农业保险的占80.77%，苏中农民愿意考虑购买农业保险的占56.25%，而仅有26.92%的苏南农民有意向购买农业保险。

2.1 自然风险是农民投保农业保险的动力

由农业部门提供的资料显示，自然灾害每年平均使江苏13.34多万hm²作物受灾，直接经济损失在25亿元以上。苏北区损失集中在一到五成；苏中的损失集中在三成以下；而苏南损失也在三成以下。据省农林厅提供的资料，2003年夏季，江苏省遭受了严重的洪涝灾害，全省农作物受灾面积达209.37

万hm²，其中严重受灾面积116.19万hm²，绝收面积26.15万hm²，农业直接经济损失达到138亿元。自然灾害的突发性和多发性常常使得农民为此忙于奔波，担心自己的农作物受损。本次调查的农民大多数每天都是早出晚归，听天气预报更是他们的必修课，表现出了对自然因素的关注。所以，自然灾害成为江苏农民投保农业保险的直接动力。

2.2 经济发达程度对农民购买农业保险的愿意影响较大

表4 经济发达程度与农民购买农业保险的愿意 %

地区	苏南	苏中	苏北
愿意购买农业保险	26.92	56.25	80.77
不愿意购买农业保险	73.08	43.75	19.23

江苏省各地区的经济发展是不平衡的，苏南地区受上海辐射效应，经济发展比苏北和苏中要迅速和高效，因而相比之下苏南农民的收入也要高一些，但是经调查结果显示，苏南农民有73.08%不愿意购买农业保险，而苏北农民只有19.23%不愿意购买农业保险。苏南农民的人均耕地面积较少，非农收入占总收入的比重较大，农业收入占总收入的比重较小，农业自然灾害损失对其总收入影响程度较小，所以其购买农业保险的意愿不强。苏北地区农民农业收入占总收入的比重较大，农业自然灾害损失对其总收入影响程度较大，所以其购买农业保险的意愿相对较强。

2.3 教育程度对农民购买农业保险愿意的有一定的影响

表5 受教育年限与农民投保愿意

受教育年限(年)	3年以下	3~6	7~9	10~12	13年以上
愿意购买(%)	24.14	70.65	54.97	67.21	50.00
不愿意购买(%)	75.86	29.35	45.03	32.79	50.00

由表5数据可以显而易见，农民的受教育程度对其购买农业保险的愿意有一定的影响，教育程度越高，其购买农业保险的意愿越强。

3 农民不愿购买农业保险的原因分析

根据调查，农民不愿购买农业保险的原因主要有以下方面。

表6 江苏农民不愿投保农业保险的原因 %

地区	投保费用过高	农产品自产自销，没必要投保	周围人不投保，自己也不愿投保	对保险公司不信任	其他
苏北	33.96	13.21	22.64	28.30	1.89
苏中	27.11	24.10	19.28	14.45	15.06
苏南	4.23	52.11	15.49	2.82	25.35

3.1 投保费用过高

苏北、苏中农民把这一项列为阻碍他们购买农业保险的最大因素。2004 年上半年江苏省农民人均现金收入为 2 450 元, 虽然比上年同期增长了 15.6%, 但是按农业受灾损失率制定的农业保险费率一般占农产品产值的 8% ~ 12% 左右, 甚至更高。如此高的保险费自然让农民望而却步, 即使农民有意愿要投保, 也承担不起如此高额的保险费用, 从而导致农业保险的承保密度很低, 保险公司难以形成起码的规模效益。

3.2 农产品自产自销, 没必要投保

苏南有 52.11% 的农民认为农产品不销售到市场, 农产品自给自足, 没有购买农业保险的必要。苏南经济的发展模式主要是乡镇企业、民营企业模式, 苏南的乡镇企业、民营企业为农民们提供了许多的就业机会。农民们于是就脱离他们以往赖以生存的土地, 大量涌入各乡镇企业、民营企业中, 土地要么闲置, 要么出租, 自己只留下一小部分自留地用于自产自销。对于不再充当主要收入来源的少量的自用农产品, 大部分农民认为没有投保的必要。

3.3 周围人不投保, 自己也不愿投保

苏北、苏中和苏南分别有 22.64%、19.28% 和 15.49% 的农民选择了该项, 占到了各区域所有农民的五分之一左右, 也是一个相当大的阻碍要素。这跟农民自身的思想有关, 其实也是大多数中国人的特征, 就是随大流。如果有一部分农民强烈抵制农业保险, 而且还同时劝阻本来是有意向投保农业保险的农民, 那么这部分农民也就成为消费者行为学中所描述的舆论倡导者, 从而影响到其他农民的投保意愿。

3.4 对保险公司不信任

这在苏北和苏中地区表现得比较明显, 分别有 28.30%、14.45% 的农民对于保险公司不够信任。首先是因为农民的可支配收入比城镇居民要少, 考虑到保险产品的需求量, 保险公司主要业务集中在城镇, 很少触及到农村, 保险产品在农村宣传力度不够, 导致农民对保险公司不了解, 在保守心理的驱使下, 农民必然要与保险公司产生一定心理上的距离。再加之农业保险高保费以及保险公司商业性非公益性的特点, 农民的怀疑度的增加也是理所当然。

4 促进农业保险实施和推广的建议

在实施和推广农业保险过程中, 政府应充当主要角色, 从农民、政府自身及商业保险公司三方面入

手。

4.1 通过有效的宣传方式提高农民投保农业保险的意识

在调查中发现, 农民最为信任的农业保险宣传方式是政府宣传, 苏北、苏中、苏南农民分别有 53.07%、71.43%、62.22% 信赖政府的宣传形式。这给我们政府提供了一个信息, 就是要求政府要做好农业保险的宣传, 帮助农民认识到参加农业保险是一种互助互济、以农养农、以丰补歉、自我积累、自我救助的行为。

4.2 政府应尽快出台农业保险的扶持政策

(1) 政府对农业保险提供再保险支持。美国通过联邦农作物保险公司对参与农作物保险计划的各种私营保险公司、联营保险公司和再保险公司提供再保险支持。日本则由都、道、府、县的共济组合联合会和中央政府为市、町、村的农业共济组合提供两级再保险。中国应该借鉴西方发达国家的经验, 由政府出面成立专门的再保险公司, 对农业保险提供再保险支持。

(2) 政府对投保人提供保费补贴, 鼓励其参加农业保险。美国保费补贴比例因险种不同而有所差异, 2000 年保费补贴额平均每英亩为 6.6 美元。其中巨灾保险补贴全部保费, 多种风险农作物保险、收入保险等保费补贴率为 40%。日本保费补贴比例依费率不同而高低有别, 费率越高, 补贴越高。水稻补贴 70%, 小麦最高补贴 80%。我国政府也应该根据不同地区的农业生产情况和政府的财政负担能力提供不同程度的保险费补贴。

(3) 大灾之年准备金积累不足以支付农业保险赔款时, 应由我国政府向经营农业保险的各类机构发放无息贷款, 并让其从以后的经营盈余中逐年归还。

4.3 保险公司要开发多种保险种类

国内保险公司把农险业务视同“鸡肋”, 但法国安盟公司的做法却使人看到了农险业务中隐藏着“真金白银”。安盟创新地将农险概念从“农业保险”扩展为“农村保险”, 跳出种植业和养殖业保险的圈子, 向农户提供“一揽子全面保障方案”, 通过险种间的“互相调剂”, 找到农民付得起保费、保险公司又不至于亏损的经营平衡点。而目前, 中资公司农险范围主要集中在种植、养殖两业, 受高风险、高赔付率等因素的影响, 经营上基本处于亏损状态。所以, 借鉴安盟的做法, 开发多种保险业务, 转移农业保险的风险具有重要的意义。

4.4 农业保险力求基金来源多样化

农业生产是整个国民生产的基础, 保证农业生产的稳定性才可以保证工业生产、服务产业的稳定。那么, 农业保险的受益者将不仅仅是农民自己, 还包括以农产品为工业原料的工业部门生产者、政府甚至各个国民经济部门。现在农业保险基金制从农民手中收缴, 对于本身收入并不高的农民来说确实是一个不小的负担, 而且也有失公平性。农民的保费可作为基本基金来源, 同时按照实际情况, 相关工业生产者、政府、消费者以不同比例的形式承担一部分费用。政府还应针对重大灾害可能导致的保险基金的不足, 尽可能给予及时的财政拨款或财政补贴, 从而保证雄厚的资金后备力量。

4.5 加快保险立法

1995 年颁布实施的《中华人民共和国保险法》第 149 条规定: “国家支持为农业生产服务的保险事业, 农业保险由法律、行政法规另行规定。”该法对农业保险没有做出进一步的法律规范, 直到现在我国还没有出台农业保险的法律法规。农业保险法律的缺位导致了政府支持农业保险的随意性, 政府往往

根据财政收入情况决定对农业保险的支持程度。应努力加快农业保险的法制建设, 制定出符合农业生产实际的、科学可操作的农业保险条款体系, 以保证农业保险的健康发展。

参考文献:

- [1] 虞国柱, 王国军. 中国农业保险与农村社会保障制度研究[M]. 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2003. 69- 179.
- [2] 刘嵘. 农业保险春暖待花开[N]. 中国保险报, 2004- 03- 01 (1).
- [3] 虞国柱, 李军. 我国农业保险试验成就矛盾及出路[J]. 首都经济贸易大学学报, 2003, (4): 37- 41.
- [4] 刘荣茂, 李岳云, 刘妍. 建立中国政策性农业保险的对策研究[J]. 南京农业大学学报(社科版), 2004, (3): 44- 48.
- [5] 王祺. 我国农业保险面对的困境及对策研究[J]. 农村经济, 2003, (1): 57- 59.
- [6] 姚月清. 灾害保险在灾害防御中的作用[J]. 灾害学, 1992, 7(1): 85- 89.
- [7] 把志平. 建立我国农业防灾综合保障体系的构想[J]. 灾害学, 1988, 3(2): 37- 40.

Investigation and Analysis of the Situation of Peasant's Cognition of Agriculture's Natural Calamity and Agricultural Insurance

L U Rong-mao and FEN Rong-wei

(College of Economics and Management, Nanjing Agricultural University, Nanjing 210095, China)

Abstract: Our country is prone to natural calamities. How to protect peasants' agricultural property, avoid their worry and improve agricultural production efficiently is an important subject to make overall plan and all-round consideration of the development in urban and rural areas and set up the harmonious society. Based on the will investigation of agricultural insurance among the farmers in 10 districts in Jiangsu, restrictive factors of agricultural insurance are analyzed and some suggestions to implement and popularize agricultural insurance are put forward.

Key words: natural calamity; agricultural insurance; peasant; insurance will