# Preliminary Study on Agricultural Catastrophe Insurance in Hainan Province

Gu Jie[1, a] and zheng Xiaoling[2,b]
[1]Hainan Radio and TV University,Haikou ,Hainan, China
[2]Hainan College of Economics and Business,Haikou ,Hainan, China
GJ997071@163.COM

**Keywords:** Hainan Province ,Agriculture Catastrophe Insurance,countermeasures

**Abstract.** This paper analyses the necessity and main problems of developing agricultural catastrophe insurance in Hainan Province. According to the actual situation and characteristics of the catastrophe risk in Hainan Province, it is pointed out that Hainan Province should develop agriculture insurance from the following aspects: defining the goal of developing agricultural catastrophe insurance, defining the responsibilities of relevant parties, adopting the business model of commercial insurance companies under the leadership of the government, establishing the reserve fund the risk compensation fund for agricultural catastrophe insurance, strengthening publicity, and vigorously improving the grass-roots service system of agricultural catastrophe insurance Catastrophe risk insurance.

# 海南省农业巨灾保险研究初探

古洁[1, a]，郑晓玲[2,b]
[1]海南广播电视大学，海口 ，海南，中国
[2]海南经贸职业技术学院，海口 ，海南，中国
GJ997071@163.COM

**关键词:** 海南省；农业巨灾保险；对策

**中文摘要.** 本文分析了海南省发展农业巨灾保险的必要性和面临的主要问题。指出海南省要根据本省巨灾风险的实际状况和特点，从确定发展农业巨灾保险的目标、明确相关各方职责、采取政府主导下的商业保险公司经营模式、建立农业巨灾保险风险补偿基金、加强宣传，大力健全农业巨灾保险基层服务体系等方面探讨发展农业巨灾风险的相关策略。

## 1. 引言

灾害风险管理，是一个国家治理现代化的重要内容，也是衡量国家治理水平的重要标准。现代保险机制在创新灾害风险管理、完善灾害管理体系、应对重大灾害考验等方面，可以发挥独特的作用。农业保险作为一种风险转移和损失分摊机制，在分散农业风险、补偿风险损失等方面发挥着重要的作用。它具有支持国民经济发展、维护社会稳定、保障人民群众生命财产安全的社会管理功能。

农业巨灾风险是指在农业生产过程中，因自然原因或者人为原因造成巨大损失的风险。农业巨灾保险是特殊的农业保险，通过开展农业巨灾保险，有利于化解集中度高、区域性强的农业巨灾风险。我国政府从 2016 年开始，在北京、上海、黑龙江等地积极探索农业巨灾风

Copyright © 2019, the Authors. Published by Atlantis Press.
This is an open access article under the CC BY-NC license (http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

险管理的模式方法，进一步提高农业大灾保险保障水平，以适应广大农户或农业企业特别是新型农业经营主体迫切需求。

## 2.海南省发展农业巨灾风险的必要性

### 2.1 海南省是我国自然灾害多发省份之一

海南省地处热带、亚热带地区，发展热带现代农业有得天独厚的气候条件，但同时也是我国自然灾害多发省份之一，具有灾害种类多，发生频率高，分布地域广等特点。海南省四面临海，台风是影响海南岛的主要灾害之一，台风发生主要集中在 5-11 月份，而这个时期恰是许多农作物的成熟收获期，多年来一直影响着海南农业的健康发展。近年来海南频繁遭受台风的重大自然灾害侵袭，经济损失巨大。如 2014 年的超强台风“威马逊”受灾人口 325.8 万人，直接经济损失 119.5 亿元；台风“海鸥”致使海南的 17 个市县受灾人口 286.503 万人，直接经济损失 57.874 亿元；2016 年强台风“莎莉嘉”致使海南的 19 个市县 228 个乡镇及街道 299 万人受灾，直接经济损失达 45.59 亿元。台风给海南民众生产生活和经济社会发展造成严重影响。

### 2.2 海南省是农业大省，必须发展农业巨灾保险提高农业抵御灾害能力

海南省常住人口 925.76，其有乡村人口 388.45 万，占总人口的近 42%，第一产业占 GDP 总量的 21.6%，以种植业、畜牧业、渔业为主。2018 年全省未脱贫人口 3.31 万户共 12.26 万人。在海南省目前农业生产模式下，地域范围内难以进行风险分散。然而，在面对巨大的灾害损失，海南目前主要采取政府救助、社会捐助和灾民自救等传统救灾方式，却没有发挥保险在促进防灾减灾、有效分散灾害风险、有力提供灾后损失补偿等方面的功能和社会稳定器作用。比如台风“威马逊”灾后主要救助资金合计仅为 28.23 亿元，其中，保险业理赔金额约为 11.13 亿元，社会捐助 2.1 亿元，中央财政与省财政救济力度基本持平，均为 7 亿元左右，与灾害造成的直接经济损失 119.5 亿元相差甚远。

瑞士再保险相关数据显示，世界巨灾保险的保险赔付金额平均占直接经济损失的 30%左右，而欧美等发达国家地区巨灾保险的赔付率高达 60%至 70%；2013 年的“海燕”台风中，海南保险理赔比例达到 12%左右，2014 年“威马逊”理赔比例约为 10%左右，远远低于欧美发达国家的平均水平。因此，发展农业巨灾保险对提高农业抵御灾害事故能力，保障农业安全、促进海南的热带现代农业可持续发展有积极的意义。

### 2.3 海南省农业保险改革和创新成为一项迫切的任务

海南农业保险为稳定海南农民生产生活、促进海南农业可持续发展发挥着显著的作用，但海南的农业保险发展与农业发展依然存在不平衡性。随着海南省乡村振兴战略的推进，产生了一些问题急需解决，但是，农业保险的现状仍然是供需不足。一方面，与保险业整体发展情况对比而言，农业保险保费的收入占所有保费收入的比重仍然处于较低的水平，占财产保险保费收入的比重也较低。2017 年海南省保费收入约 164 亿元，其中农业保险仅 4.6 亿，规模较小，仅占总保费收入 2.8%（2015 年为 3.15%，2016 年为 2.78%），这对海南农业大省的发展极不协调，从而影响了海南农业的快速健康发展。另一方面，海南地理位置特殊，四面环海，但农业整体尚未完全摆脱靠天吃饭的局面，农业风险大，每年农业遭受自然灾害影响巨大，主要以台风、暴雨、干旱为主。农业保险赔款虽可为灾后恢复再生产提供了重要支持，农业保险赔款与农业遭受自然灾害损失相比作用甚微。此外，保险公司在设计农业保险产品时，把许多巨灾风险排除在外，一旦发生免责条款包括的巨灾风险，对被保险人则是沉重的打击。因此，保险公司海南农村地区农业保险服务欠缺与日益剧增的保险需求之间的矛盾越来越突出，农业保险改革和创新成为一项迫切的任务。

## 3.海南省发展农业巨灾保险面临的主要问题

为探索建立巨灾风险分散机制，海南省于 2017 年 6 月开始在文昌、琼海 2 个市县开展巨灾保险试点，投保人为市县财政部门，保险费由财政统筹安排，为灾害发生时保险区域行政范围内的所有人口及巨灾期间抢险救灾人员提供的最高每人 10 万元的人身保险保障，为常住居民的家庭室内财产提供最高每户 2000 元的风险保障，保障范围涵盖台风、海啸等灾害及其引起次生灾害造成的伤害。同时，设立巨灾风险专项准备金机制，当巨灾保险产品综合成本率超过 100%时，即启用专项准备金支付巨灾赔款。由于试点时间短，有许多方面需要完善，目前海南省开展的农业巨灾保险主要存在以下问题。

### 3.1 农业巨灾保险有效需求不足

农民对农业巨灾保险有效需求不足的原因是多方面的,主要是由于海南农民收入偏低。海南省国民经济和社会发展统计公报中的数据显示，2017 年，海南省农村常住居民人均可支配收入仅 12902 元。海南省农民的经济收入状况不佳，可缴纳保费实力较弱，存在着农业巨灾保险的高成本与农民家庭低收入之间的矛盾。由于宣传力度不够，农户的风险意识、保险意识淡薄，不能认识到农业巨灾保险是规避风险的一种有效手段。由于巨灾风险发生的频率低，许多农民受迷信思想和侥幸心理的影响 ，不相信保险对生产和生活的保障作用。有些农民买了保险后，不积极参与防灾防损,致使灾后损失扩大，导致越参加农业保险损失越大的不合理局面。

### 3.2 农业保险基层服务力量严重不足

海南省农业生产以农户小规模经营为主，点多面广，大部分分散在边远山区，从而加大了保险公司拓展业务、承保、定损、理赔的难度。目前在海南设有分支机构的保险公司共 24 家，但在乡镇设有营销服务部仅有中国人寿和中国人保这两家保险公司。出于对成本控制和经营绩效的考虑，保险公司对设立农村基层服务网点积极性不高，基层服务力量严重不足，不能回应参保农户的诉求，直接影响农业巨灾保险管理及服务质量。

### 3.3 巨灾分散机制不健全，商业保险公司参与意愿不强

目前，政府主要采用相对单一的行政手段应对灾害，政府的角色主要体现在救援方面。以传统的直接行政救灾为主。事无巨细、大包大揽，投入了大量的人财物，还承担着巨大的压力。虽然每年从事农业保险的保险公司按规定的比例提取了农业保险大灾准备金，但在大灾面前显得势单力薄。农业保险业务普遍经营状况不利，一旦遭遇巨灾损失，单靠自身微薄的准备金难以补偿保险公司的巨额损失，巨大的赔款支出导致现在的保险公司经营巨灾农业保险的意愿不强。目前我国再保险体系不完善，农业保险再保险投保比例偏低，难以有效的对农业巨灾风险进行分散，因此，商业保险公司参与不积极。

## 4.海南省农业巨灾保险发展策略

海南省政府应根据本省巨灾风险的实际状况和特点，选择台风多发的沿海区域先行试点，在借鉴国内外成功经验的基础上，逐步在全省推广。

### 4.1 明确发展农业巨灾保险的目标

海南省发展农业巨灾保险，应结合本省的省情和各地巨灾风险特点，做好顶层设计。采取政府主导下的商业保险公司经营模式，在充分总结试点经验的基础上，稳步推广，为经济社会发展筑牢坚固防线。发展海南省农业巨灾保险，可借鉴国内外的农业巨灾保险制度经验，坚持“政府主导、市场运作，分层保障、广泛覆盖，统筹规划、分段推进”的基本原则。近期目标是先区分一般农业保险和基本农业巨灾保险。一般灾害事故影响到主要的种、养殖业生

产及农房、渔船、渔民的人身意外伤害的，主要通过一般的农业保险提供基本保障；因台风、暴雨或干旱等气候原因导致的巨灾损失应通过农业巨灾保险获得补充，最大化提高农业巨灾保险制度的效率。远期目标通过产品创新、合理竞争和专业管理，逐步形成一套体系完善、流程顺畅、科学可行的制度安排。

### 4.2 政府主导，明确有关各方职责

农业巨灾保险自身特点决定其难以商业化，需要政府助推，可由海南省政府牵头，海南省金融办、银保监局等部门和保险公司成立工作小组，共同研究工作方案。建议海南省人民政府指定海南省财政厅作为投保人，中国人民财产保险公司海南省分公司作为农业巨灾保险首席承保人，海南省财政厅与中国人民财产保险公司签署巨灾保险合同，助推农业巨灾保险制度落地。

在防灾减灾的相关工作中，政府要起到主导作用。建立灾害检测、数据处理、分析等农业巨灾风险预警系统，加强对灾害信息的分析。整合各级政府和保险机构数据，建立统一、高效的巨灾风险管理数据库，提高巨灾风险管理的技术水平，运用市场手段来实施防灾减灾工作。此外，给予投保人防灾减灾一定补贴，提高投保人减灾防灾的积极性。

### 4.3 建立农业巨灾保险风险补偿基金

为增强其巨灾风险承受能力，需建立海南省农业巨灾风险补偿基金制度。农业巨灾风险补偿基金可从以下几个渠道筹集：一是海南省政府注资，即从救灾、支农资金中拨出一部分划入风险补偿基金；二是承保的保险公司在经营农业保险的当年利润的一定比例划入风险补偿基金；三是拓宽筹资渠道，借鉴发达国家的先进经验，通过发行有价巨灾债券、巨灾期货、巨灾期权等衍生金融产品，探索保险与资本市场相结合的农业巨灾保险制度。此外，将政府每年筹集到的救灾款提取一部分作为农业巨灾保险风险补偿基金，并广泛发动社会各界的捐赠来筹集风险基金。

### 4.4 加强宣传，大力健全农业巨灾保险基层服务体系

各市县政府和保险机构要积极宣传发动，向社会各界宣传农业巨灾保险知识。为更广泛开展农业巨灾保险业务，政府和保险公司更应该发挥主动能动性，加大基层服务网点覆盖率，设立三农保险营销服务部。深入基层办理农业巨灾保险，定点服务于广大农户和农村企业，切实提高农业巨灾保险的服务质量。

## 致谢

本文为2017年海南省教育厅科学研究课题《新农村建设背景下海南三农保险发展研究》（编号Hnky2017-68）及2015年海南省哲学社会科学规划课题《“三农”民生保障视角下海南巨灾保险研究》（编号HNSK（YB）15-63）阶段性成果。

## References

[1] PU Qing Guo, A Comparative study on the international typical patterns of agricultural catastrophe insurance ,*World Agriculture* ,vol.5, pp. 84-90, 2017

[2] Lin Yuming and Lin Bo,The urgency for development of catastrophe insurance and path dependence,*Insurance Studies*,vol.2, pp. 35-43, 2014

[3] Zheng Jun.Wang andYundi,The Government and the review of the Research on the Agricultural insurance system construction ,*Insurance Studies*,vol.3, pp. 62-70, 2015