

石家庄市供销合作社农业互助保险实践与发展

李鸿敏

(河北经贸大学,河北 石家庄 050061)

摘要:河北省石家庄市供销合作社农业互助保险自2008年开办以来,在帮助农户分散农业风险方面取得了显著成效。它的成功源于供销合作社自身的优势、较低的成本和满足农户的需求等,但依然存在覆盖率低,巨灾风险无法有效分散等问题。建议把农业互助保险纳入政策性农业保险范围,成立独立的农业相互保险机构,建立再保险机制,提高农业互助保险服务水平。

关键词:石家庄; 供销合作社; 农业互助保险

中图分类号:F842.6 **文献标识码:**A **文章编号:**1002-2767(2016)09-0112-04 DOI:10.11942/j.issn1002-2767.2016.09.0112

2008年以来,河北省石家庄市供销合作社在市政府的财政支持下,探索建立“政府引导,财政支持,社员自愿,供销办理”的政策性安全统筹互助农业保险,按照“低费率、低保额、小范围、少险种”和“农户交得起、政府补得起、保险保得起”的承保原则,以供销合作社领办的专业合作社为载体,先后在石家庄许多县(市)区进行试点,向加入专业合作社的社员提供特色农业保险保障^[1],成为河北省政策性农业保险体系的重要补充,也成为河北省乃至全国农业互助保险的一大亮点。研究于2015年4月对石家庄市供销合作社实地调查访谈的基础上总结了其成功的经验,并对合作社农业互助保险未来的发展提出建议。

1 石家庄供销合作社农业互助保险的发展现状

石家庄市供销合作社农业互助保险以合作社特有的种植业和养殖业为保障范围,2008年率先在鹿泉、灵寿、行唐、深泽、赞皇、井陉等8个县的9个专业合作社,开展了林木、烟叶、大枣、葡萄等9个险种的农业保险试办工作,2011年又增加了晋州、栾城、元氏、矿区等6个县和养貂、肉牛、肉羊和甘薯等6个险种,2012年增加花生险种,2013年增加了西瓜和茶树2个险种,至2013年底,农业互助保险覆盖了全市的17个县^[2],为专业合作社的农户提供了需要的保险保障。2008-2014年,石家庄市政府对供销社农业互助保险累

计拨款1290万元,其中2008-2010年各为100万元,2011年为120万元,2012年为220万元,2013年为300万元,2014年为350万元。7年间共为190多个专业社的受灾农户累计赔付1361.7万元,有效解决了农民“因灾致贫,因灾返贫”的担忧。

自农业互助保险开展以来,化解了农户农业生产的风险,帮助农民增加收入,还维护了农村经济的稳定,深得农户的信赖。据对石家庄4个县、7个合作社中抽取投保未出险农户、投保出险农户各50%进行的100份调查问卷结果显示,农户对互助保险缴费额度,理赔速度和赔款金额等情况满意度达到95%以上,发挥了农业互助保险服务于农民的作用。农业互助保险的成果吸引了全国各地的供销合作社前来学习,中华合作报社、河北电视台等各方媒体也都进行了跟踪报道。2014年河北省被全国总社确定为综合改革试点,省政府专门批转省供销合作社《关于深化供销合作社综合改革构建农业社会化服务体系实施方案的通知》,全国总社、省委和省政府对农业保险的高度重视也必然会推动石家庄供销合作社农业互助保险的发展。

2 石家庄供销合作社农业互助保险的成功经验

2.1 充分发挥了供销社自身优势

供销合作社是我国历史悠久、规模最大的农民合作经济组织^[3],经营网点遍布农村地区,它的根在农村,优势也在农村,与农民有着天然的联系,熟悉农村的现状和农民的心理。时刻以农民的切身利益为出发点,在农民的心目中树立了良好的形象,能够取得农民的广泛信任,在农民的认

收稿日期:2016-04-22

基金项目:河北省高等学校科学研究计划资助项目(SQ133008)

作者简介:李鸿敏,(1975-),女,黑龙江省齐齐哈尔市富裕县人,博士,副教授,从事农业保险研究及教学工作。E-mail:lihongmin2005@126.com。

可和支持下,可以更好的开展活动。此外,在长期的经营过程中,供销合作社在帮助农民防范自然风险和市场风险,减少损失方面,也积累了丰富的经验,社员组织化程度高,在合作社的影响下容易接受保险,以此为基础开展农业保险有着巨大的发展潜力和发展空间。供销合作社具有行政性、经营性和公益性相结合的体制优势,使供销合作社具有行业协调管理的职责,承担着一些公共服务职能,同时又要以经营服务为中心,能够取得政府的大力支持,开展农业互助保险可以做到不单纯以盈利为目的,可持续性较强。

2.2 市政府补贴,低保费、低成本

石家庄供销合作社农业互助保险采取石家庄市政府和专业合作社分别补贴一定比例保费的方式,其中不同专业合作社向参保不同险种的农户收取不同比例的保费,但比例都很小,从 0~20% 不等。有的险种农民仅花几元钱就可得到几百元甚至几千元的保障,农民的保费负担较轻。专业合作社是在农民自发的基础上成立的,社员之间彼此熟悉,对于面临的风险也都比较清楚,社员之间形成了很好的自律和相互监督的机制,这在很大程度上可以帮助供销合作社避免或及时发现道德风险,从而降低不必要的赔偿。供销合作社坚持把防范风险作为农业互助保险的生命线,因为专业合作社面临的农业风险相似并且集中,为了减少农户损失概率,供销合作社会及时给予农户最新的信息,对专业合作社进行防灾防损的教育培训,共同采取防灾防损措施,加强了农户的防灾减灾意识,预防农业风险,降低农作物的损失概率以及发生灾害后的损失程度。一旦出险,供销合作社聘请省农业局专家和当地有经验的农民共同核定损失,避免出现过多赔偿和过少赔偿的情况,减少不必要的纠纷和费用,保障了供销合作社和农户双方的利益,有利于双方关系的维护以及新单的开展。此外,供销合作社互助农业保险的参保对象为专业合作社及其社员而并非分散的农户,可以省去很多宣传费用,也节省了中间代理人环节,大大降低了农业互助保险的交易成本^[4]。

2.3 险种符合特色农业的需求

石家庄供销合作社本着“只要专业合作社有需求,就要尽量满足需求”的宗旨,根据实际的需求情况,如农户数量、种植面积和位置、种植风险以及供销社自身的承保能力等,制定相应的保险费率、保险金额和保险责任。例如石家庄市灵寿

县种植烟叶的农民较多,基本上年年都有受灾的烟农,相对其它作物种植农户,烟农更需要风险保障,于是组建了烟叶专业合作社,供销合作社根据烟叶合作社的参保农民数量,烟叶种植面积以及容易受到的自然灾害概率及损失大小,2008 年率先为烟叶合作社开展了烟叶保险,满足了烟农的需求,同年灵寿县遭遇雹灾,给烟农带来了巨大的损失,石家庄市供销合作社向受灾烟农支付了 68 万元赔款,增添了烟农继续种植烟叶的信心,许多没有加入专业社的烟农也纷纷要求加入,提高了农民的参保积极性^[5]。再如中国红枣文化之乡一行唐,现有红枣种植面积 4.3 万 hm^2 ,大部分农户都以种植大枣为生,于是成立了许多大枣专业合作社。而晋州市是全国闻名的粮油生产基地,有鸭梨、葡萄、瘦肉型猪三大主导产业,被誉为“中国鸭梨之乡”,梨果种植面积 1.2 万 hm^2 ,葡萄种植面积 0.3 万 hm^2 ,成立了晋州丰泰嘉源农业专业合作社,晋州佳邦果品专业合作社等多个专业组织。石家庄供销合作社就针对以上不同的专业合作社开展特色险种的互助保险,极大的满足了不同地区的农民需求,深受农户和专业合作社的欢迎。许多没有加入专业合作社的农户因为想参保,自发加入、甚至组织和建立新的专业合作社,带动了当地农户的参保积极性,保障了农业生产,促进了农民增收和农村经济的发展。

3 石家庄供销合作社农业互助保险存在的问题

3.1 农业互助保险覆盖率低,保障能力不足

截至 2014 年底,石家庄市参保的专业合作社达到 92 家,与 2008 年的 9 家相比,虽然参保数量有了明显增加,但对于全市的 922 家专业合作社来说,农业互助保险覆盖率仍然很低,仅达到 9.65%,也就是全市仅有 1/10 的专业合作社受到农业互助保险的保障。农业互助保险覆盖率低意味着大部分农户的农业生产活动,尤其是没有纳入到政策性农业保险体系的特色农业,依然没有处在保险保障之下,这与广大农民灾后尽快恢复生产的需求相比差距巨大。

3.2 政府扶持力度较低,缺乏巨灾分散机制

供销合作社开展农业互助保险以来,争取到的市财政资金累计 1 290 万元,但对于众多需要风险保障的专业合作社来说,财政资金依然是杯水车薪。供销合作社每年的保费收入几乎没有结余,甚至为负数。由于农业灾害的发生通常具有

区域性,要想科学合理的分散风险,必须尽量扩大承保范围,保险资金的匮乏会降低承保能力。考虑到偿付能力和公信度,加上合作社农业风险的同质性和集中性^[6],石家庄供销合作社只能对农户进行最基本的小范围的承保,不敢轻易扩大保险的品种和面积,即使有些特色农业的专业合作社想参加农业互助保险,但供销合作社因其资金限制而不敢也没有能力进行承保,参保的农户及参保面积达不到最大数量,无法满足大数法则的要求,导致风险不能更好的分散,使供销合作社无法更好的为农户服务。当发生自然灾害后,全部承保面积发生损失,风险无法得到分散,给供销合作社带来很大程度的经济负担,影响了农户的经济利益。此外,供销合作社由于资金较少,导致开展专业培训的机会少,吸引和留存专业人才存在一定的难度,也使得农业互助保险一定程度上达不到较高的规范性和专业性,服务能力和水平不足,无法使农户得到全面地服务和保障,严重制约农业互助保险的进一步发展。

4 促进石家庄供销合作社农业互助保险发展对策

4.1 把农业互助保险纳入政策性农业保险范围

目前的供销合作社农业互助保险的财政补贴仅来自于石家庄市级政府,并没有来自于中央和省级财政的资金支持,建议逐步把供销社主办的一些特色农业保险纳入政策性农业保险范围,这样可以获得中央和省级财政的补贴,进一步扩大供销合作社的资金规模和实力,提高承保能力,更多地开发符合农户需求的险种,扩大覆盖面,保障更多的农户利益,更好的扶持农业互助保险的发展,完善政策性农业保险体系的建设,促进石家庄特色农业乃至河北省农业生产的稳定发展。

4.2 成立独立的农业相互保险机构

2015年2月,保监会印发了《相互保险组织监管试行办法》,为相互保险组织的设立和运行提供了法律依据,石家庄市供销合作社可利用其网络健全,遍布城乡的优势,在适当的时候由省社牵头成立农业相互保险机构,在全省供销社系统范围内开展农业保险业务。可先在部分市、县设立分支机构进行试点,负责当地农业保险业务的组织运营,各地有权根据不同专业合作社的需求,独立开发当地急需的特色农业保险,再报经省社批准,统一进行管理。在开展农业互助保险的同时应逐步拓宽保险业务范围,适当增加涉及到农户

其他利益的财产保险,人寿保险,健康保险等商业性的险种,通过以险养险的办法,扩大农业相互保险机构的资金实力和规模。

4.3 建立再保险机制

虽然经过几年的发展,供销合作社农业互助保险的规模有所扩大,但从符合大数法则的角度来讲,保险标的的数量依然相对过少,且标的具有显著的区域性,范围都比较集中,一旦发生比较严重的自然灾害和意外事故,可能会造成整个专业合作社范围的重大损失,仅仅依靠供销合作社的力量是很难支撑和应付的,急需进行再保险。但是以目前供销合作社的身份无法实现与再保险的有效对接,因此,还是需要成立独立的农业相互保险机构,这样才能合理合法地向保险公司购买再保险,才能有效分散风险、提高承保能力、增强农业互助保险的可持续发展。

4.4 强化监督机制

供销合作社农业互助保险涉及到政府财政补贴,监督机制不容忽视。要严格依据《农业保险条例》和相关的法律法规规范操作,做到遵纪守法,保障农业互助保险健康有序地发展。在具体业务经营过程中,尽可能地细化农业互助保险的承保、理赔等业务的操作流程,制定各环节的管理细则,减少人为操作的风险因素,防止虚假承保和虚假理赔等损害参保农户合法权益的违规行为。

4.5 加强农业保险宣传,充实保险人才队伍

供销合作社可以利用自身的网络优势和组织优势,运用电视、广播和报纸等多种媒体,尤其是有关农业和农民频道或栏目,张贴保险海报,组织保险知识讲堂等活动来宣传普及农业保险政策和知识,提高农户的保险意识。此外还可通过典型理赔案例,引导农民自愿投保,稳步扩大保险范围,努力实现农业互助保险可持续发展。供销合作社要引进保险专业人才,尤其是保险精算、险种研发等方面的,也可从农户中选拔具有较高文化水平,有从事农业生产的经验且热爱保险,对他们进行保险专业知识的培训,充实并扩大农业互助保险的人才队伍。

4.6 提高农业互助保险服务水平

在现有农业互助保险基础上,结合石家庄市农户种植和养殖的情况,探索开发特种养殖、特种水产和设施农业保险,及农产品储藏和运输保险,适当扩大承保范围,使农户得到全面的保障^[7]。供销合作社要积极与各农业部门、畜牧水产服务、

气象、果业和各级农村合作经济经营管理站配合,建立灾害预警系统,增加气象卫星技术和通讯卫星技术以及网络媒体技术,提前告知农户采取防灾措施,有效降低损失概率。依据石家庄地形地貌及土壤的差异来进行合理的风险区域规划,在此基础上建立差异化费率体系,因地制宜的发展农业互助保险。在承保和理赔环节可以引入二维码技术,将农户的身份信息,农作物种类数量等信息以二维码的形式储存,理赔时减少很多手续以及不必要的核查,简化理赔程序,缩短理赔时间^[8]。当灾害发生时,及时采取减灾措施,帮助受灾农户迅速的恢复生产。

参考文献:

- [1] 孟芮溪. 风雷无情 农险有爱—河北石家庄市社推行农业保险取得良好社会效益[EB/OL]. [2011-08-12], [http://www. zh-hz. com/dz/html/2011-08/12/content_51020. htm](http://www.zh-hz.com/dz/html/2011-08/12/content_51020.htm).
- [2] 石家庄市供销合作社开展特色农业保险取得成效[EB/

- OL]. [2016-03-01], <http://www. hebcoop. com/jirong/2016-03-01/22514. html>.
- [3] 刘玉博, 师春霞. 对供销合作社开展农业保险的几点思考[EB/OL]. [2015-01-13], http://www. zh-hz. com/dz/html/2015-01/13/content_101660. htm.
- [4] 李鸿敏, 庾国柱. 农村经济合作组织经营政策性农业保险问题探讨[J]. 中国合作经济, 2008(6): 19-22.
- [5] 计慧, 王蕾. 为农民雪中送炭 为农业锦上添花—河北省石家庄市供销合作社农业保险业务发展纪实[EB/OL]. [2012-10-10], <http://www. zh-hz. com/html/2012/10/10/162964. html>.
- [6] 李鸿敏, 冯文丽. 基于提高覆盖率的农业互助保险研究—以河北省石家庄市为例[J]. 广东农业科学, 2014(1): 198-205.
- [7] 吴温. 河北省石家庄市供销合作社: 创新体系建服务三农综合平台[EB/OL]. [2014-12-17], <http://www. heb. chinanews. com/cjzx/20141217288272. shtml>.
- [8] 白瑶. 石家庄市供销合作社农业互助保险问题及对策[D]. 石家庄: 河北经贸大学, 2015.

The Practice and Development of Agricultural Mutual Insurance of Supply and Marketing Cooperatives in Shijiazhuang

LI Hong-min

(Hebei University of Economics and Business, Shijiazhuang, Hebei 050061)

Abstract: Since the implementation of agricultural mutual insurance of supply and marketing cooperatives in Shijiazhuang from 2008, it achieved remarkable success in helping farmers scattered agricultural risk. Its success stemmed from supply and marketing cooperatives own advantages, lower costs and meet the farmers' demand and so on. But there was still a low coverage, catastrophe risk cannot be effectively dispersed. It suggested that the agricultural mutual insurance into the scope of policy-oriented agricultural insurance, establish independent agricultural mutual insurance organization, set up reinsurance mechanism and improve the level of agricultural mutual insurance services.

Keywords: Shijiazhuang; supply and marketing cooperatives; agricultural mutual insurance

《植物遗传资源学报》征订启事

《植物遗传资源学报》是中国农业科学院作物科学研究所和中国农学会主办的学术期刊,为中国科技论文统计源期刊、中国科学引文数据库来源期刊(核心期刊)、中国核心期刊(遴选)数据库收录期刊、中国学术期刊综合评价数据库统计源期刊,又被《中国生物学文摘》和中国生物学文献数据库、中文科技期刊数据库收录。2015年本刊影响力大幅提升,在农艺学类期刊排名中均提前。据《中国科技期刊引证报告》(核心版)统计:《植物遗传资源学报》影响因子为1.149,比2014年提高了近10%,在农艺学类期刊中排名第3。据CNKI《中国学术期刊影响因子年报》统计:《植物遗传资源学报》复合影响因子为1.695,在48种农艺学类期刊排名第4,期刊综合影响因子1.146。

报道内容为大田、园艺作物,观赏、药用植物,林用植物、草类植物及其经济植物的有关植物遗传资源基础理论研究、应用研究方面的研究成果、创新性学术论文和高水平综述或评论。诸如,种质资源的考察、收集、保存、评价、利用、创新,信息学、管理学等;起源、演化、分类等系统学;基因发掘、鉴定、克隆、基因文库建立、遗传多样性研究。

本刊为中国科技核心期刊、中国农业核心期刊、全国中文核心期刊、全国优秀农业期刊。

双月刊,大16开本,196页。定价20元,全年120元。各地邮局发行。

邮发代号:82-643。国内刊号CN11-4996/S,国际统一刊号ISSN1672-1810。

本刊编辑部常年办理订阅手续,如需邮挂每期另加3元。

地址:北京市中关村南大街12号《植物遗传资源学报》编辑部

邮编:100081 电话:010-82105794 010-82105796(兼传真)

网址:www.zwyczy.cn E-mail:zwyczyxb2003@163.com zwyczyxb2003@caas.cn