

“互联网+”背景下的农业保险发展模式研究

程 巍

(黑龙江八一农垦大学 经济管理学院,黑龙江 大庆 163319)

摘要:我国是一个农业大国,同时也是世界上自然灾害最为严重的国家之一。随着农业、工业、服务业的融合发展,农业已经具有与互联网协同发展的基础,探索新时代背景下的农业保险发展模式具有重要的理论和实践意义。通过分析我国农业保险发展现状,在实地调查的基础上对我国农业保险发展过程中的经验进行剖析和总结,发现现存农业发展模式的主要特征,并提出创建健康有序的发展环境,形成一、二、三产业的联动模式,完善财政与金融支农协作模式,提高农业保险参保满意度等相关的对策建议。全面而充分的发挥农业保险对农业生产和农户收入的保障作用。

关键词:互联网;大数据;农业保险;发展模式

中图分类号:F842.66 **文献标识码:**A **文章编号:**1002-2767(2017)11-0087-04 DOI:10.11942/j.issn1002-2767.2017.11.0087

随着“互联网+”在工业和服务业的兴起,“互联网+农业”的时代已经到来。一、二、三产业的融合发展,为互联网与农业跨产业发展提供了基础。基于“互联网+”和大数据的农业发展模式有助于促进农业现代化的快速发展。

农业保险是一个不断发展的概念。农业保险以农业产业为对象,而农业产业的内涵与外延是随着人类社会的发展而不断变化的。因此,不同时期、不同国家农业保险的内涵与外延也不尽相同^[1]。当前,我国经济发展处于新常态,经济增速虽然放缓,但是增长动力趋于多元化。在这种新的经济发展模式下,经济结构也发生了深刻的变革。在国家政策和资金的支持下,在“互联网+”和农业大数据的时代背景下,农业保险健康有序地不断发展,研究和探索基于“互联网+农业”和大数据的农业保险发展模式对于实现“网络强国”和“四化同步”的战略目标具有一定的现实意义。

国外农业保险经历了多年的发展历程,形成了比较成熟的理论体系,构建了较为成熟的发展模式。自20世纪30年代起,发达国家如美国、法国、加拿大、日本等就已开始进行农业保险实践,农业保险的理论及实证研究日益丰富。研究重点主要集中在农业保险市场失灵、农业保险发展模式、农业保险市场供需双方行为特征、农业保险的产品创新、农业保险再保险方案、巨灾风险的转移分散等方面。而发展中国家如印度、孟加拉、巴

西、墨西哥等国家也正积极进行农业保险的理论与实践探索,同样取得了比较丰硕的理论与实践的研究成果。

利用“互联网+”结合已经发展成熟有效的农业保险模式,对现有的农业保险发展模式进行改造和发展,在实践中摸索出更为有效地农业保险发展模式。值得国内外广大农业保险学者进行探索 and 讨论。

1 传统信息环境下农业保险存在的若干问题

1.1 供求双方交易费用高

农业保险的交易成本高是导致农业保险发展滞后的重要原因^[2]。从保险公司的角度出发,农业保险公司获得关于农户基本信息成本很高,要想掌握农户收入来源、个人信用、家庭财务等状况需要花费大量的人力、物力及时间资源。而在保险理赔过程中,如何获得真实的理赔数据一直困扰着保险公司。在调研过程中,发现在一些地方存在着理赔数据不真实、承保面积与实际面积不符等违规情况。信息获取的高成本导致了保险公司保险费率标准过高,农户参保率低的困境。

从农户的角度出发,农户在与保险公司的交易过程中,议价能力差。农户在购买保险时多依赖直觉决策,缺乏系统性的科学的决策手段,有些农户在购买农业保险后,甚至还不了解保险内容。在理赔时,由于不清楚理赔条款,无法保障自身的合法权益。农业保险市场的信息不对称也是引起农业保险市场失灵的重要原因^[3]。

1.2 农业保险参保范围有限

农业保险的准公共品属性^[4],决定了可保性

收稿日期:2017-09-07

作者简介:程巍(1981-),女,黑龙江省大庆市人,在读博士,讲师,从事农业保险研究。E-mail:22088261@qq.com。

差的农业保险没有商业保险公司愿意涉足。2015年,洪水灾害则是影响我国农业生产最为严重的自然风险,占预期未保险风险损失的一半,对种植业和养殖业都造成了巨大的经济损失。但是针对自然风险的保险供给方主要是政府提供的政策性农业保险。因为单从可保性的角度来衡量,洪水灾害保险、冰雹灾害保险等保险产品正外部性效应显著,在竞争的保险市场上难以成交。

1.3 政策发布渠道有限

虽然在2015年,我国政府及相关部门制定并出台了一系列的与工业“互联网+”农业领域政策,深入贯彻党的十八大和十八届三中、四中、五中全会精神,紧密围绕建设网络强国和四化同步的发展目标,在实践中按照中央资金引导、地方协调支持、企业为主推进的思路,全面普及电信服务试点工作以推动农村以及偏远地区宽带建设发展,实现城乡基本公共服务均等化。但是在实际调查走访中发现,政策的发布还依靠传统的信息渠道,信息传播的效率和效果均不理想。

1.4 大灾风险分散机制不健全

大灾风险分散机制不健全影响了农业保险体系运行的稳健性,制约了保险水平的提高和覆盖面的进一步扩大,成为农业保险下一步发展迫切需要解决的瓶颈性问题。党中央、国务院高度重视农业保险大灾风险分散机制。2007-2016年连年的“1号文件”都对此项工作提出要求。相关部门也出台了《农业保险大灾风险准备金管理办法》,但是由于我国农业经营地域范围大,各地区自然灾害的特点各不相同,缺乏分散大灾风险的切实有效的机制。

1.5 农业保险在地域间发展不均衡

我国是世界上受自然灾害影响最为严重的国家之一。经核定,2015年各类自然灾害共造成全国18 620.3万人次受灾,农作物受灾面积2 177.0万 hm^2 ,其中绝收223.3万 hm^2 ;直接经济损失2 704.1亿元^[5]。因为不同地区间的自然条件、生态环境、气候土壤、经济水平、人文环境差异很大,所以农业风险类型、损失程度具有明显的地域性。农业保险在我国不同省份和地区间的发展继续呈现不均衡状态,一些发达省份和地区已经试行风力指数保险、价格指数保险,2015年人保财险与大连交易所合作开发出农产品期货价格保险,面向企业和农民合作社分别签出国内第一单采用期货价格的鸡蛋价格保险和玉米价格保

险。在很大程度上降低了市场风险对农业生产造成的波动、保障农业生产收入。而一些地区还停留在主要依赖政策性农业保险作为保障农业生产的水平上。农业保险的保障缺口较大、覆盖面狭窄,保险深度还有很大提升空间。

2 “互联网+”农业和大数据背景下的农业保险的主要特点

2.1 有效的信息平台

有效信息平台的主要作用是减低交易费用^[6]。农业风险的可保性是随着社会经济、技术、人文条件的进步而不断发展变化的,以往很多不可保的农业风险在现有形势下也变得可参保了。随着互联网技术的发展,针对信息传播的渠道,信息发布主体可以在信息获取、传播等环节构建不同平台。互联网能够打破信息的不对称现象,对产生的大数据进行整合^[6]。在大数据背景下,通过云技术存储天气状况,统计不同地区已发生的各类灾害,对灾害进行预测,提供有效的农业保险参保产品,降低损失。

2.2 共享的标准化农业数据

2015年7月31日,保监会发布《农业保险数据规范(JR/T0128-2015)》,为农业保险数据的规范化管理、标准化使用和合理性共享提供了基础。我国现有农业保险经营主体26家,在多年经营农业保险业务的基础上,积累了海量的农业保险相关数据,为增加农作物保险产品提供了可信的数据,扩大保险经营主体对于可保风险的经营范围,有利于实现保险公司、农户、政府的三方共赢。

2.3 降低政府干预水平

由于农业市场的信息不完善或市场的不完全性为政府进行调节提供了空间。

虽然政府对政策性农业保险市场进行补贴是国际市场认可的“绿箱政策”,也是财政支农必不可少的一项补贴政策。但是随着我国农业保险稳中有效的发展,我国农业保险体制机制不断完善,在以商业性农业保险手段借助“互联网+农业”的农业保险发展模式上,降低政府干预手段,更能够提升农业保险的商业性服务能力。

2.4 完善农业保险的组织运行体系

农业保险组织运行体系是农业保险制度的基础,也是影响农业保险市场化程度、运作效率及保障水平的关键要素^[7]。关于我国农业保险的政策属性逐渐形成学者的共识且被中央政府和各级地方政府所认可,出台了一系列政策支持农业保险

的发展。在各项政策的指引下,各省市地区不断开展农业保险经营探索及创新,各种创新试点逐渐被广泛推广。逐渐形成了以政府组织为指导,以政策性和商业性保险共同运作为主、多方共同参与的农业保险组织管理体系。

3 “互联网+”背景下的农业保险发展的建议

3.1 创建健康有序的发展环境

我国农业保险的实践取得了巨大的成就,政府对农业保险的财政支持减少了参保主体的投保

费用,提高了参保主体的投保积极性。由表 1 可知,2015 年农业保险实现保费收入 374.72 亿元,同比增长 15.15%,农业保险的保险密度 62.1 元。保险深度 0.62%。农业保险承保主要农作物 0.964 亿 hm²。占全国播种面积的 58.98%。其中,玉米、水稻、小麦三大口粮作物承保覆盖率分别达到 73.56%、69.22%和 57.93%^[8]。实现了对现有产品提档升级,新型农业主体数量不断增加,农业保险市场集中度不断下降。

表 1 2015 年我国农业保险承保主要农作物及农户参保的基本情况

Table 1 The basic situation of agricultural insurance underwriting major crops and insurance subjects in China in 2015

承保主要农作物面积/亿 hm ² Area of major crops covered by insurance	主要农作物覆盖率/% Coverage of major crops			参保农户户次/亿 Number of insured farmers	保险金额/万亿 The insured amount	收益农户户次/亿 Number of income households
	玉米 Maize	水稻 Rice	小麦 Wheat			
0.964	73.56%	69.22%	57.93%	2.29	1.96	0.40

健康有序的农业保险发展现状是创新发展农业保险的发展模式有利前提。一方面,可以为新型农业经营主体提供专属产品。种养大户、家庭农场、农民合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体对农业保险产品的需求不同。在“互联网+农业”和大数据背景下,降低了升级现有产品和开发新款农业保险产品的成本,有效增加了保费收入。另一方面可以增加农业保险的服务能力。由于信息化平台的启用,有关部门和农业保险的供需主体可以实时监测保单和数据。农业保险需求主体可以随时查看保险产品,自主选择是否参保。

3.2 形成一二三产业的联动模式

国务院办公厅以国办发〔2015〕93 号印发《关于推进农村一、二、三产业融合发展的指导意见》中指出 2020 年,产业链条完整、功能多样、业态丰富、利益联结紧密、产城融合更加协调的新格局基本形成,农业竞争力明显提高,农民收入持续增加,农村活力显著增强^[9]。“互联网+农业”的农业保险发展模式,必须以多产业融合的技术贯穿农业保险服务链条的全过程,以现代化技术带动农业保险的跨越式发展。物联网农场和互联网云农场等新兴农场的建设,一方面实现了农业生产规模化,资源配置合理化和农业生产的标准化,另一方面积累了大量的农业生产数据。大量准确的

农业生产数据,有利于更加科学的评估各项农业生产各环节面临的风险^[10]。在经营方面,发展农业保险电子商务,创建农业保险的网上营销模式。在服务方面,依托信息技术的发展,为农业保险参保主体提供农业保险政策的宣传、农业保险的条例、险种等信息服务,形成一、二、三产业的联动模式增强了农业与其它产业的协同性,增强了农业与其它产业借力发展的能力。

3.3 完善财政与金融支农协作模式

目前我国的财政和金融支农政策促进和推动了我国农业保险制度的快速发展。2017 年的中央一号文件中指出:在健全风险阻断机制前提下,完善财政与金融支农协作模式。鼓励金融机构发行三农专项金融债。农业保险与农业信贷作为农村金融体系的重要组成部分,对于化解农业风险、保障农业生产和提高农民收入水平起到重要作用^[11]。政府的组织推动和财政支持是任何产业发展的“助推器”和产业环境的“稳定器”。“互联网+”背景下的农业保险在财政和金融支农方面,政府更能利用现代技术充分发挥其主导作用。“互联网+”背景下的信息技术的综合运用,既能有效利用财险公司的管理资源又能强化政府公共事业管理的职能优势。政府在参与过程中要注意不要大包大揽、干预过多,整个体系运行中要明确政府、企业、农户的责任界限^[12]。

3.4 提高农业保险参保满意度

传统信息环境下,调查农户的投保满意度效果差且效率低。政府和保险公司无法在兼顾经济性、科学性和全局性的前提下,调查农户的投保满意度。根据农业保险市场需求主体的投保流程,并结合实地访谈,分析可能影响农业保险市场需求主体投保满意度的因素有:保险费用、保险内容、投保流程、保险保障效果、农业保险总体感知等。在“互联网+”背景下,可以更加便捷的调查参保农户的满意度和潜在参保农户的投保意愿。农户对农业信息服务的满意度普遍较高^[13]。基于对大量投保数据的分析,保险公司可以设置更合理的保费缴纳标准和与其对应的理赔款项,开发农户急需的保险险种,为政府保费补贴提供信息参考,科学有效的完善现有保险条例的不足与空白之处。利用网络调查问卷工具、手机 APP 等信息载体,可以低成本高效率地记载同一农户的多年投保记录,科学有效的分析农户参保满意度,从而采取有效措施提高农业保险的参保满意度。

参考文献:

- [1] 石焱.我国南方集体林区森林保险事业发展对策研究[D].北京:北京林业大学,2009.
- [2] 姜岩,褚保金.交易成本视角下的农业保险研究——以江苏

省为例[J].农业经济问题,2010(6):91-96.

- [3] 庾国驻,王国军.中国农业保险与农村社会保障制度研究[M].北京:首都经贸大学出版社,2002.
- [4] Good win,Barry K,Vincent H ,et al. The Economic of Crop Insurance and Disaster Aid [M]. Washington DC: API Press,1995:230-250.
- [5] 新华社.2015 年各类自然灾害造成全国 819 人死亡[EB/OL].(2016-01-11).http://news.xinhuanet.com/2016-01/11/c_11117738832.htm.
- [6] 吴敬琏.供给侧改革——经济转型重塑中国布局[M].北京:中国文史出版社,2016.
- [7] 刘轶,董捷.国外农业保险组织运行体系的经验与启示[J].世界农业,2017(1):32-38.
- [8] 项俊波.中国农业保险发展报告[R].中国保监会财产保险监管部.天津:南开大学出版社,2016:23-31.
- [9] 国务院办公厅.关于推进农村一二三产业融合发展的指导意见.中国政府网[EB/OL].(2016-01-04).http://www.gov.cn/xinwen/2016-01/04/content_5030570.htm.
- [10] 邢鹏.我国种植业生产风险与政策性农业保险研究[D].南京:南京农业大学,2004.
- [11] 刘素春,智迪迪.农业保险与农业信贷耦合协调发展研究——以山东省为例[J].保险研究,2017(2):29-39.
- [12] 王根芳.农业保险主体合作机制研究——基于重复博弈视角[J].金融教育研究,2013,26(1):59-63.
- [13] 蒲娟,余国新.农户对农业信息服务的满意度及影响因素分析——基于新疆 28 个乡镇 83 个村的调研数据[J].调研世界,2015(8):33-37.

Research on the Development Mode of Agricultural Insurance Based Under the “Internet+” Background

CHENG Wei

(Bayi Agricultural University, School of economics and management, Daqing, Heilongjiang 163319)

Abstract: China is a big agricultural country, and it is also one of the countries with the most serious natural disasters in the world. With the integration and development of agriculture industry, industry and service industry, agriculture has the foundation of coordinated development with the Internet. It has theoretical and practical significance to explore the development mode of agricultural insurance under the background of the new era. Based on the field investigation and the analysis of the current situation of the development of agricultural insurance in China, the experience in the development of agricultural insurance in China were analyzed and the suitable mode of the agriculture insurance in China were summarized. Found the main characteristics of the existing agricultural development model, and proposed to create a healthy and orderly development environment, the formation of the first, second and third industries linkage model, improve the financial and financial support for agriculture cooperation model, improve the satisfaction of agricultural insurance satisfaction and other relevant counter-measures and suggestions. Give full play to the guarantee function of agricultural insurance to agricultural production and farmers' income.

Keywords: internet; big data; agricultural insurance; development mode