

---

# 加快完善政策性商业保险

## 推动苏仙区农业现代化发展

李美玲<sup>1</sup>

(湖南省郴州市苏仙区委党校, 湖南 郴州 423000)

**【摘要】:** 政策性商业保险对于推动农业现代化发展具有重要的意义。苏仙区的政策性商业保险近几年来取得了不少成绩。但是, 仍存在着农民知晓度不高、有效需求难以满足、参保积极性不高、潜在风险高等问题, 针对这些问题, 苏仙区要着力加大宣传力度, 科学设计保险产品, 强化组织保证, 提供制度保障, 构建完善的政策性商业保险体系, 推进政策性商业保险健康发展。

**【关键词】:** 政策性商业保险 农业现代化 参保需求 保险产品

**【中图分类号】** F842 **【文献标识码】** A

随着现代农业的不断发展, 农业产业体系、生产体系、经营体系逐步构建, 农业风险的不确定性和复杂性也在增强, 作为防范风险的重要手段, 政策性商业保险为现代农业生产各环节的风险提供保障选择, 从而保护生产者利益, 为现代农业的发展保驾护航。政策性商业保险, 是由政府发起, 帮助农民购买商业保险, 以防范农业灾害风险和生活风险, 保障农民生产生活。而实际上, 当前政策性商业保险的政策带动力和影响力、农民的满意度和知晓度都没有达到预期的效果。因此, 本文就以苏仙区为例, 深入了解当前苏仙区政策性商业保险实施过程中所存在的问题, 提出有针对性的建议, 以更好地发挥政策性商业保险的带动作用, 加快实现苏仙区农业现代化发展。

### 1 苏仙区政策性商业保险的发展现状

#### 1.1 政策性商业保险种类

从2008年开始, 苏仙区政府就开始投入大量资金, 用于资助农民购买农业商业保险, 在实际应用中取得了一定的成果, 农业商业保险体系日渐成熟。目前, 苏仙区出资帮助农民购买的政策性商业保险总共有6大类, 即种植业保险、养殖业保险、森林保险、特色保险、意外险和医疗保险, 其中, 前4类属于农业商业保险, 投保对象主要以农产品和农民住房为主, 目的是为农民的农业生产和生活提供一份基本保障, 降低意外因素导致的损失, 提高农民的生产积极性。意外险和扶贫特惠保则由政府出资, 为特定群体所购买的商业保险, 充分体现了为民解忧的服务意识。

#### 1.2 保费缴纳情况

政策性商业保险中的农业保险主要是由政府 and 农户按一定的比例共同出资购买, 在现行的各类惠农商业保险下, 针对不同的险种, 政府补贴金额也不同, 有的是按比例出资, 有的是全额出资帮助农民购买。保费的收集由乡镇保险专干和村级协保员统一收

---

**作者简介:** 李美玲(1988-), 女, 湖南郴州人, 讲师, 硕士研究生, 党校教师, 研究方向: 国民经济。

---

集好上交保险公司。其中,财政补贴资金由中央、省、市、区四级财政共同承担,其中苏仙区本级投入农业保险约 236.5 万元。意外险和扶贫特惠保是全部由政府财政全额出资购买,2017 年,团体意外险投保金额为 26.6 万元,扶贫特惠保总投保金额约为 100.7 万。

### 1.3 政策性商业保险取得的成效

近年来,苏仙区的政策性商业保险在防范农业生产风险、保障农民收入、促进农业产业化发展等方面发挥着积极作用。

一方面,政策性商业保险发挥了重要的保障效用。以农业保险为例,农业保险为农业种养殖户分担风险,及时止损,也提供了重要的资金补充。由于每年农业生产的各种不确定性因素所致,各项农业保险每年的赔付率都是变动的,其给农民带来的实惠也就不尽相同。其中,农业保险中的水稻、油菜、能繁母猪、玉米、烟叶保险的平均理赔率均超过了 50%,分别是 52.8%、50.4%、70.8%、51.3%、67.2%。2012 年以来,全区的各类农业保险随着农业生产的发展发挥了重要的作用,真正起到了防范风险,稳定生产者收益,促进生产者的生产积极性的惠民作用。

另一方面,惠民商业保险产生了巨大的民生效应。例如,自 2016 年苏仙区为建档立卡户购买扶贫特惠保以来,充分发挥了商业保险在健全民生保障体系中的作用,产生了较大的扶贫社会效应,降低了贫困户因病返贫的风险,为苏仙区的脱贫攻坚工作提供了强有力的支撑。

## 2 苏仙区政策性商业保险实施过程中存在的问题及成因分析

笔者通过问卷调查、开座谈会和实地考察等方式,发现当前苏仙区政策性商业保险在实际实施过程中仍存在着不少问题,严重影响了政策性商业保险的民生保障效果。

### 2.1 宣传力度不大,保险政策知晓率偏低

通过调查,对政策性商业保险的了解程度,有 32.8%的完全不了解,了解一点的约 35.9%。可见,农民对政策的知晓度不高,主要原因就是宣传不力。在宣传过程中,缺乏宣传长效机制,宣传方式过于单一,运作模式不够畅通,保险服务机构不足,工作人员参与较少,宣传效果不言而喻。农民文化水平偏低,素质普遍不高,对政策的理解能力有限,这种单一的宣传方式无法让农民真正地了解到国家的惠民政策。

### 2.2 险种设计滞后,无法满足实际性需求

调查过程中,很多农民反映自身有购买商业保险的需求,但是由于当前政策性商业保险设计滞后,农民的有效需求难以得到满足,导致购买积极性不高。一方面,保险种类少,难以适应农民日渐增长的多样性需求。例如,当前农民对养老类商业保险需求达到了 68.8%,但政策上仍是空白。另一方面,缺乏有效的竞争机制,导致保险公司创新的主动性不强,现有的保险投保条件要求严苛,无法满足普通农民的基本需求,从而进一步限制了农户的参保积极性。

### 2.3 赔付标准过低,农民参保积极性不高

当前,苏仙区农民对政策性商业保险的满意度偏低,参保积极性不高,主要因为赔付标准偏低,减损力度不大,另外,理赔条件过高,农民定损是要达到 30%才能向保险公司报案,保险公司定损条件又过于严苛,导致许多人因为理赔成本大于理赔收益而选择放弃理赔,村民真正从中获得的利益不大。

## 2.4 管理制度缺位, 难以实现健康性发展

苏仙区政策性商业保险的种类很多, 因此涉及的部门很多, 缺乏统一的管理机构和制度, 镇村管理不顺畅, 缺乏保障, 无法有效监督和管理; 保险任务不合理, 存在强制性参保现象, 违背了参保的自愿性原则, 弱化了其政策性保障作用; 缺乏专门的经办机构, 信息不畅通, 增加了操作流程中的风险。

# 3 苏仙区政策性商业保险健康发展的建议

## 3.1 强化意识, 创新宣传手段

第一, 普及保险知识。在农村, 农民的风险意识普遍不高, 对商业保险的了解程度也不高, 调查中发现约 32.8% 的农户完全不知道商业保险知识, 35.9% 的农户只了解一点, 这就导致过半数农户只愿购买 500 元以下的商业保险, 普及保险知识是前提。因此, 在政策性商业保险的宣传过程中, 一定要找准突破点, 切中农民最关心最急迫的问题, 理论与实践相结合, 增加农民的参与度, 提高宣传效率。第二, 丰富宣传方式。根据农村人口居住存在多而散的特点, 不断丰富政策性商业保险的宣传手段, 可以通过会议宣传, 以点带面, 扩大宣传范围; 也可以使用短信、微信、村广播、横幅、宣传栏等方式进行宣传, 丰富宣传手段; 还可以通过举办村集体活动的方式, 寓教于乐, 增强宣传效果。第三, 建立宣传机制。尝试构建保险公司主导, 政府引导, 农户参与的农村商业保险模式。

## 3.2 科学设计, 扩大惠农范围

一方面, 不断改造旧产品。政策性商业保险产品种类繁多, 但是要根据地区实际情况, 与时俱进, 不断进行改造, 实现政策性商业保险的普惠性。比如, 适当降低投保标准, 扩大参保对象范围, 让更多想投保的小规模农户也能参保, 加强对这部分群体生产的保障。

另一方面, 积极开发新产品。加大考查力度, 根据农民需求, 不断拓展保险产品的种类, 尽量多研发一些保费低、保障高的政策性商业保险产品。随着乡村振兴战略的提出, 农村的发展将不断加快, 农村的一二三产业也会不断发展, 农民的需求不断增长, 惠农商业保险作为农民生产生活风险的一种保障, 要适应当前形势的转变, 根据各方面不断增长的需求, 开发一些具有针对性的产品, 例如更多的特色种养殖产业保险、农民养老保险产品、医疗保险补充险、留守儿童人身意外险等等。

## 3.3 加大扶持, 争取多渠道资金

首先, 利益要权衡。政府要积极发挥作用, 积极尝试构建政府引导、保险公司主导的政策性商业保险模式, 共同推进新型保险产品的研发, 科学确定投保金额, 既能保证保险公司的正常收益, 增加保险公司开发的意愿, 又能适当减轻农民负担, 提高农民的参保积极性, 激发农业生产主体的生产活力, 推动苏仙区农业产业现代化发展。其次, 政策要保障。给予充分的政策和资金保障, 减轻农民经济负担, 最大程度地保障农户收益, 提高农民满意度, 加快推动苏仙区政策性商业保险的发展, 以更好地服务苏仙区现代农业的发展。第三, 组织要保证。根据实际情况, 探索让有实力的集体为农户出资购买政策性商业保险, 特别是针对高龄老人、留守儿童、重度残疾人、在外务工人员等特殊群体。

## 3.4 完善制度, 提供制度保障

第一, 完善组织领导, 合理分工。针对当前政策性商业保险管理上的不顺畅问题, 制定统一的管理制度, 建立领导小组, 明确分工, 畅通参保渠道。另外, 建立有效的培训制度, 提高保险业务经办人员的整体水平。第二, 建立监督机制, 降低风险。建立苏仙区政策性商业保险监督机制, 让政策性商业保险中的各个职能部门在各环节中的业务行为得到有效监督, 尤其是直接经手人。同时, 积极衔接, 突出保险监管部门的监管作用, 实现政策性商业保险的健康良序发展。第三, 健全考核机制, 提高效率。针对政策性商

---

业保险经办人,制定有针对性的考核机制,奖罚分明。对出现重大失误或造成重大经济损失的经办人员要严厉惩处,必要时撤销其经办人资格。对那些表现良好,如期保质完成任务的经办人员要予以一定的奖励。同时,积极争取资金,财政补贴一点,保险公司补贴一点,建立一笔专门的奖励资金,确定奖励等次,合理进行奖励,以提高经办人员的工作积极性,从而推进政策性商业保险的快速发展。

新时代下面临着新的社会主要矛盾,苏仙区要顺势而为,与时俱进,加快创新政策性商业保险这一惠民政策,积极发挥其风险保障作用,提高农业生产积极性,保障农业发展的可持续性,加快推进农业现代化发展。

#### **参考文献:**

[1]徐昆.江苏省农村商业保险发展对策研究[J].经济研究导刊,2014(35):223-224.

[2]陈立,李林.中国农村商业保险发展现状分析[J].中国渔业经济,2011(2):158-161.