



農業金融局

農業金融與農貸服務

農業保險之探討

文 | 羅元鴻 農委會

活動與資訊

保險係以納費互助方式，集合多數人之力量分擔風險，於特定且具偶發性危險事件發生時，為確保其經濟生活之安定及滿足損害填補之需要，就其共同利害之事項，根據合理之計算，共同協力、聚集資金及互相分擔之制度。依據農業發展條例第 58 條規定：

一. 為安定農民收入，穩定農村社會，促進農業資源之充分利用，政府應舉辦農業保險。

二. 在農業保險法未制定前，得由中央主管機關訂定辦法，分區、分類、分期試辦農業保險，由區內經營同類業務之全體農民參加，並得委託農民團體辦理。

三. 農民團體辦理之農業保險，政府應予獎勵與協助。

農業保險之種類及我國辦理情形

一. 農業保險係以農民之身體、職業及財產等作為保險標的物，而舉辦之業務。

二. 依據保險標的物之性質，農業保險可分為四類：

(一) 農民之身體 (如疾病、傷害、殘廢及人壽保險等)。

(二) 農民之職業 (如失業保險)。

(三) 農民之財產 (指無生物，如用作農業生產之房屋及農具等)。

(四) 農業動植物 (如農場中之作物、牲畜及森林等)。

三. 上述四類農業保險，可概括為農民本身及財物保險二類。

四. 我國有關農民本身之保險，主要為農民健康保險。

(一) 政府於民國 74 年 12 月 25 日選擇 41 個農會試辦農民健康保險。

(二) 77 年 10 月 25 日全面試辦農民健康保險，將農會會員全部納入。

(三) 78 年 7 月 1 日公布施行之農民健康保險條例，更將被保險人擴及年滿 15 歲以上從事農業工作之農民。

(四) 74 年 12 月 25 日至 95 年 8 月底止，農民健康保險被保險人數 163 萬 79 人，其現金給付分為：生育、殘廢、喪葬津貼等。

五. 農民財物保險主要為家畜保險及農作物保險。

(一) 家畜保險：

1. 家畜保險辦法係依據農業發展條例第 58 條第 2 項訂定。

2. 凡乳牛、肉豬、乳羊、肉羊及其他經行政院農業委員會 (下稱農委會) 核定公告之家畜，得依上開辦法辦理家畜保險。

3. 家畜保險分為：死亡保險、運輸死亡保險及其他經農委會核准之保險項目三類。

4. 自 52 年 7 月開辦至 95 年 9 月底止，家畜保承保頭數計 7,973 萬 2,950 頭，承保金額 22 億 2,548 萬 5,032 元；理賠頭數 475 萬 9,744 頭，

賠償金額 12 億 6,790 萬 6,792 元。

(二) 農作物保險：在我國已研究數十年，惟尚未實施，其原因於後敘述。

我國不宜辦理農作物保險之說明

一. 農作物保險係運用保險原理，集合多數農家共同承擔天然災害之風險，藉以降低農民因農作物遭受天然災害侵襲所產生之損失。

二. 農民投保農作物保險，可發揮自助互助精神，減輕政府對於農業天然災害現金救助之龐大財政壓力。惟在台灣執行仍有相當之困難：

(一) 基本統計資料不完全，不易進行精算，以訂定合理之保費和保險金額。

(二) 台灣地區幅員狹小，天然災害頻仍，農作物種類繁多，災害發生集中而普遍，風險過於集中；依過去天然災害發生之頻率及損失程度估算，若實施農作物保險，農民必須繳付高額之保費，恐非農民所願負擔。

(三) 農作物保險所涉及之勘災技術及加保、理賠等作業事項，均須有充分之專業人力，成本高，而理賠慢。

(四) 專業損害評估人員缺乏，不易進行合理且公正之災後損失評估報告。

(五) 農民對保險之意義及功能不甚了解，購買保險意願不高，易導致保險業務推展受阻。

(六) 民間保險公司承接意願不高。

(七) 依農民健康保險執行經驗及目前政治環境，開辦農作物保險之經費(含保費)，恐將由政府補助絕大部分，無法落實保險原理原則與保險自助互助

之理想，且造成政府沉重之財務負擔。

三. 農委會於 83 年委請台灣大學農業經濟研究所雷教授立芬進行「農作物保險與災害救助之比較分析研究」。其結論為：

(一) 我國開辦農業作物保險須克服之困難仍多(重點與上述略同)。

(二) 建議不立即開辦農作物保險。

(三) 為落實政府協助農民災後重建和維持生活之政策目標，宜加強辦理農業天然災害救助。

結語

一. 為加強辦理農業天然災害救助，以替代農作物保險，農委會業多次修正農業天然災害救助辦法，以更具彈性之做法進行救助，減少農、漁民因農業天然災害所遭受損失，協助其迅速恢復生產。

二. 農委會已責成各產業主管機關協同試驗改良場所各專業領域人力，加強辦理勘災損害鑑定講習訓練，增進勘查人員工作職能，落實災情查報、損害鑑定與抽查等工作。📄

本園地專為農友提供各項農業貸款訊息。對農業貸款有任何疑問，或想了解某項農業貸款，歡迎利用電話、傳真或e-mail洽詢，我們將有專人為您提供解答或資訊。

洽詢電話：02-23628148 分機 36

傳真：02-23636724

e-mail：h3628148@ms15.hinet.net