

生态资源与森林保险发展问题探讨

李龙¹ 吴康²

1 连云港市锦屏林场 2 连云港市花果山风景区管理处

DOI:10.12238/eep.v4i3.1384

[摘要] 湿地是地球之肾,而森林是地球之肺,森林在遇到火灾、病虫害等灾害后表现十分脆弱。由于林业资金偏少,森林受到损毁后没有资金难以修复,所以森林资源的保险尤为重要。

[关键词] 生态资源; 森林保险; 问题探讨

中图分类号: Q145+.2 **文献标识码:** A

Discussion on the development of ecological resources and forest insurance

Long Li¹, Kang Wu²

1 Lianyungang Jinping Forest Farm 2 Lianyungang Huaguoshan scenic spot management office

[Abstract] wetland is the kidney of the earth, and forest is the lung of the earth. The forest is very fragile in case of fire, diseases and insect pests. Due to the lack of forestry funds, it is difficult to repair the damaged forest without funds, so the insurance of forest resources is particularly important.

[Key words] ecological resources; Forest insurance; Problem discussion

引言

现今我国林权制度改革和国有林场改革已经完成,2009年中央1号文件明确提出加大财政对集体林权制度改革的支持力度,开展政策性森林保险试点以来,森林保险在全国范围内得到广泛开展。^[1]内蒙古自治区在2013年成功印证了森林保险在森林经营中的重要作用。国有林场和森林经营方的保险意识增强,在全国全面开展森林保险的时机成熟。

1 我国森林保险发展存在问题

1.1 森林保险市场畸形发展

1.1.1 有效需求不足:对于公益林来说,政府固有的计划经济理念是主要依靠政府补贴,以及投入资金到林业相关部门进行防治设施建设,其往往低估了市场上森林保险的作用,对于公益林防治的资金也主要依靠国家拨款,忽视了巨大的市场资金来源;对于经济林来说,林农缺乏对保险公司足够的信任,也是以依靠政府为主。同时由于现今森林保险的费率实行大范围的统一标准,对投保人(林农)没有做具体的区分,就存在严重的逆向选择与道德风险问题。

1.1.2 有效供给不足:截至到2011年为止,也只有云南省的公益林保险有商业保险公司的参与,而其他省份的公益林还是继续保持着政府补贴、政府防治、政府独立发展政策性保险的模式。传统的计划经济模式使得商业保险公司很难参与进来。另外,森林保险对保险公司的经济实力也有很高的要求,再加上森林保险险种的设计与费率的制定都需要大量翔实的数据统计,保险公司也不愿意涉足森林保险领域,现今我国的商业森林保险也只是主要局限在规模较小的果林^[2]。

1.2 森林保险理赔难度大

1.2.1 第一是业务开展难度大:首先,森林所在的区域多为人迹罕至的的偏远地区,这对于保险公司的现场查勘与承保工作是很大挑战,也不可避免的增添了许多额外的费用成本;其次,林业资源尤其是经济林,其价值往往要在长成后才能得到判断,而对于未来的价值因为存在着很多的市场因素,所以很难得到准确的确定。再者,森林生长具有季节性,森林灾害发生后也不一定能马上观

察到损失,例如对于虫灾来说,当年灾害的发生需等到下一季度才能观测受损树木的实际损失程度,因此其灾后观察期需要几个月甚至更久。从而使森林保险的承保理赔难度远超其他保险。

1.2.2 第二是损失确定难度大:各种森林灾害的发生往往具有巨大的扩散性,难以有效控制损失,局部地区的一旦发生灾害,在一定地理区域往往实现级数级别的扩散,如果保险公司不能及时地确定损失以及敦促防治,就有可能引起连锁反映,造成二次损失。其次,森林灾害之间具有广泛的正相关性:一个森林保险事故往往导致其他种类风险灾害的发生,造成损失的因素很多,而且大部分损失因素也很难从时间上确定先后关系,从而找出主因。所以灾害发生后很难对各种因素造成的损失数值做划定区分。如此使得森林保险的开展成本大大增加。

1.3 森林保险险种单一,费率制定不合理

目前我国森林保险主要还是采用的由政府统一制定的大范围通用型费率标准。这就导致了許多不同质的风险因为

费率的同一而变为同质的风险来承保,使风险隐患大大增强。我国目前的森林保险险种也主要以森林火灾险为主,对于严寒、虫灾、洪水等森林灾害鲜少涉及。^[3]

2 我国森林保险面临主要困境

2.1 比例少抵押品处置难

林权流转和林木砍伐后出售变现困难,林权收储担保机制不完善。

2.2 事后监管难

实地检查、跟踪监控难度大、抵押价值变动大、抵押物重新估欠规范。

2.3 评估登记难

评估资质标准不明确、林木评估市场不完善、缺乏必要的评估监管机制、抵押登记不规范、收费较高。

2.4 森林保险险种少(经济林保险品种有限)、保额低、赔付率低、保险期限短

2.5 商品林参保率低

2016年总参保面积20.44亿亩,比2015年减少1.3亿亩下降5.98%,商品林投保3.45亿亩,比2015年减少1.85亿亩下降34.91%,2017年为4.48亿亩,增长乏力。

2.6 保险的赔付率低

2016年总体赔付率36.06%(公益林为22.57%),2017和2018年赔付率33.12%和29.92%,赔付率呈现下降趋势,公益林赔付率不足30%,明显偏低。

2.7 补贴模式不持续

地方的财政资金紧张,补贴配套困难;公益林赔付率过低,平均不到30%,保障水平不合理;保险金额过低难以达到恢复造林需要,保险定价不精准;缺乏长期损失数据积累,费率缺乏依据,防控体系不到位;保险公司缺乏专业队伍和灾害监测体系。

3 解决森林保险发展中存在问题建议

3.1 指导意见

政府引导、市场运作、自主自愿、协同推进。

3.2 需求层面分析

农户作为生产经营主体,如果不拥有对公益林的所有权,又不能享有经营公益林所带来的收益,就没有投保动力。

3.3 供给层面分析

保险公司作为产品的供给主体,既缺乏产品设计的定损理赔所需的专业背景和经验,又面临着市场自发需求不足的困境,因此不会形成供给意愿。

3.4 创新保险机制

建立保险长效机制,凸显出政府在公益林保险运营中的主体责任,符合生态公益林的公共物品属性,解决了依靠市场机制无法形成保险产品供给与需求的难题。加快引进卫星遥感技术在森林保险赔付的应用。

3.5 国外森林保险运作模式借鉴

以美国森林保险运行模式为例。

3.5.1 保险种类:由单一的火灾险种逐步发展为包括风暴、干旱、霜冻、鼠害等综合灾害以及附加险的综合险种。

3.5.2 保险金额:财产险,根据不同树种的价值、投保时的林木林龄和投保期限分别确定不同的保额。

3.5.3 保险费率:根据森林的气候条件、树种耐火性、种植密度、保护措施以及其他因素收取不同的费率。

3.5.4 赔偿方式:被保险的森林一旦发生灾害损失,按卫星遥感数据和实际损失赔偿。

3.6 森林保险创新

3.6.1 林业一体化风险管理工具

通过“森林保险+订单林业+林产品期货市场”一体化风险管理工具。

3.6.2 增强林业产业引资能力。林业产业化经营模式财政补助,税收扶持,放宽森林采伐限额,林业产权交易市场发展订单林业,林产品期货市场,发展森林保险金融工具创新,林业投资增长产业吸引力增强。

3.6.3 森林保险与林业信贷供给互动发展。森林保险发展保险产品,创新林业经营者保险可得性,增强借款人抵御风险能力,提高借款人的还款保障程度,提高借款人的信用风险,降低金融机构信贷供给意愿,增强林业经营者信贷可得性,增强林业信贷活跃,带动森林保险业的发展。

4 结语

国有林场改革和集体林权制度改革已完成的背景下,国家财政的政策性森林保险前景可观,解决好以上问题,对加快林业和集体林业发展、降低林业生产经营风险,重振林区经济具有十分重要的远景意义。

[参考文献]

[1]石焱,王宏伟,方怀龙.我国政策性森林保险的试点情况与发展对策[J].林业资源管理,2011(3):5-10.

[2]张绍强,王丹,李峰.世界森林保险发展及其对我国的借鉴[J].经济师,2008,(06):85-86.

[3]周永宝,韩蕙.基于遥感数据的森林火灾监测研究概述[J].测绘与空间地理信息,2014,37(3):134-136

作者简介:

李龙(1971--),男,汉族,重庆人,本科,高级林业工程师,从事林业技术推广等方面的研究。