

香蕉收入保險 說明會

簡報者：總幹事鍾清輝
111.03.24

高雄市美濃區農會
Meinung Farmers' Association



他帶領美濃區香蕉收入保險 衝上全國第一 美濃農會鍾清輝總幹事 農險現場三大直擊

文／蔡宛蓁

自1930年代日本政府引進菸葉以來，菸葉一直是美濃最重要的經濟作物。然而美濃因菸葉輝煌，也差點因菸葉衰亡。2002年臺灣加入WTO，逐步削減菸葉種植，再加上全球化衝擊以及水稻減產政策，一度讓人擔心美濃農業是否就此蕭條。

然而美濃卻憑藉著一股不放棄的精神，搖身一變成為擁有豐富農產與人文歷史特色的農業觀光城鎮。在這過程中，為了農業永續，美濃區農會總幹事鍾清輝帶領農會不斷摸索農業轉型的各種可能，為美濃打造出作物多樣化、風險分散、小而精緻的全新樣貌。

秉持有農民才有農會的精神，鍾清輝十分肯定農業保險：「農會的宗旨就是要保障農民的權益，增加農民收入，只要是跟這個宗旨不違背，或是有加成效果的，我覺得都很棒。」

鍾清輝說政府最近推動很多政策，包括農民職災保險、農民退休儲金、農業保險，都是希望穩定農民收入。尤其現在氣候變遷，常因天候或市場價格波動導致農民收益不穩，所以開辦農業保險保障農民收入，以農會的立場來看值得用心推廣。

以香蕉收入保險為例，鍾清輝自豪地說，雖然香蕉在美濃種植面積不大，但第一年推動香蕉收入保險時，美濃的投保

面積衝到全國第一，表示農會真的很賣力推動農保業務。

直擊一： 農業保險術語多，不理解易生誤解

不過雖然成績亮眼，過程也有一番波折。鍾清輝說，保險術語很多，農民不一定能理解，不熟悉就容易誤解、排斥。所以推動保險前，他會先吸收消化內容，再向農民講解。尤其美濃老農多，這些內容還要先轉換成客家話，他們才能理解。

直擊二： 產量調查怎落實？農民相關疑問多

站在推廣最前線，農民對農保的反



圖片來源：shutterstock

應，鍾清輝也有其他第一手觀察。他表示，收入保險的計算方式是產量乘上價格，雖然農糧署有公布農情調查的執行步驟與計算方法，但過去執行這些調查目的並非為了保險，農民也不那麼留意調查的方式。現在產量調查涉及保費計算與理賠的核定，農民就開始關心調查如何產生，



圖片來源：蔡宛蓁

樣本點是否充分、具代表性，以及調查執行是否可靠、精確。例如產量調查是委由各地方公所進行，不同地方的負責人員是否落實調查方法，農民會有疑問；他們也會跟鄰近地區比較，質疑為何緊鄰的地區條件差異不大，產量落差卻很大，因為這些都會影響保費的核定與理賠。

由於價格是由市場公告，相較於產量通常較無爭議，但鍾清輝也觀察到採用全年平均價格作為計算依據，會產生另一個問題。

他舉109年美濃區內銷青香蕉的價格為例。根據農糧署資料，上半年每公斤平均價格約24元，最高月平均價格到34元，下半年平均價格約12元，最低到9.33元，可見價格波動幅度之大。但農民不是整年都有香蕉可採，所以上半年採收香蕉的農民對於「居然拿得到理賠？」感到意外，下半年採收的農民卻認為領到的理賠太少，質疑理賠遠遠不及價格波動的損失，這兩類人都可能對保險產生疑問與不信任感。

鍾清輝強調，理賠與否不是重點，重點是要讓農民感受到政策機制的公平正義，沒有損失當然沒有理賠，但有損失就可以得到承諾的理賠，這樣農民對制度才



2020年農業保險新里程啟動記者會，鍾清輝代表農漁會分享農業保險的推動經驗與期許。

能產生信心。

直擊三： 農業保險發展，應先政府再民間

除了政策型收入保險外，鍾清輝也對實損實賠型保單衍生出的問題有深入觀察。

鍾清輝認為，保險勘損的執行面需要更多具有農業專業知識的人才投入，或比照日、韓模式，由政府農險基金自己成立產物保險公司，專門承作農業相關保險，培養專業勘損以及蒐集、分析數據的人才。他也認為農險基金可能會比商業保險公司更願意傾聽基層問題，修改保險設

計。待農保發展較成熟時，再納入商業保險公司，整體制度更健全。

針對農保目前產生的問題，鍾清輝認為可能是因為農保實施時間尚短，農民對內容還不夠了解所產生的誤會。例如保險設計是以作物全年平均價格或地區產量作為理賠標準，但農民多以自身狀況判斷，認為有損失為什麼得不到理賠？鍾清輝認為這部分需要更多理性溝通。

鍾清輝又舉了另外一個例子。由於水稻收入保險今年首次實施，有些農民會到網路上的溼穀水稻價格討論區提問。有人問，他今年的水稻已經收割完畢了，沒有紀錄到產量，怎麼辦？也有人質疑保費



圖片來源：shutterstock

有補助，是否圖利保險公司？雖然鍾清輝會試著上網解答這些疑問，但他也認為政府需要與人民有更多溝通，讓農民完整了解農保機制，不要讓農民對理賠有錯誤期待，否則若理賠與期待不符，反而會失去農民的信任。

不只要將保險的全貌傳達給農民清楚了解，採訪當天，鍾清輝特地北上參加農金局召開的香蕉收入保險會議，希望能將農作現場第一手的觀察傳遞給相關單位，作為改進的依據。

美濃農作多樣化 發展總收入保險 較符合農民利益

鍾清輝認為，如果政府希望逐步改以保險取代災害補助，保單就要有作為商品的吸引力，並隨時滾動式修正，讓農民對農業保險產生信心。至於對農業保險未來的期待，鍾清輝認為，以美濃目前的農業型態，總農家收入保險會比較理想的模式，原因在於美濃農作的多樣性。

過去美濃與菸葉畫上等號，現在美濃以農產多樣性聞名。鍾清輝笑說，講到

燕巢會想到芭樂，講到池上會想到稻米，但美濃的特色是什麼？美濃的特色就是沒有特色。如今的美濃重視作物多樣性，不僅減少依賴單一作物的風險，也能讓當地生態達到永續效果。農民可依自己的資金、技術、僱工、銷售通路這些條件，選擇適合的農作組合。但農業保險不可能涵蓋到各項農作物，因此如果未來發展農家總收入保險，農民可自由選擇種植適合的

作物，保險就是保障他的總收入，會是比较理想的形式。

但鍾清輝也坦言，這樣的做法還需要更深入了解農民收入，累積更多經驗與資料才可能實現。農會就是立基於農民跟農險基金之間，希望積極扮演好這樣的角色，把農業保險訊息適度、正確且精準地傳達給農民，讓農民覺得農業保險是優質政策，能保障他們的收益穩定。



小檔案

鍾清輝

現職：高雄市美濃區農會總幹事

經歷：1994 年進入美濃鎮農會信用部，2009 年當選美濃鎮農會第 16 屆總幹事，連任至今。歷任農會供銷部主任、農會米廠廠長、農會推廣股長。2020 年因打響美濃白玉蘿蔔名號、輔導菸農轉型，並推動多項蔬果取得產銷履歷驗證，獲頒農委會產銷履歷卓越貢獻獎。