



攝影：吳尚鴻

花蓮富里鄉稻農潘美秀 用農保做後盾， 抗風險、穩收益 將農作事業傳承下一代

文／蔡宛蓁

翻查紀錄農事作業的簿子，花蓮富里鄉稻農潘美秀清點過去領到的水稻保險理賠次數，「民國108年12月、再來是109年1月、109年11月、110年12月……」。自106年試辦農業保險，潘美

秀即加入，有四年領到理賠，金額接近新臺幣30萬元。和過去相比，她真切感受到農業保險對農家實實在在的保障。

「我們這裡最常會碰到的天然災害，應該就是颱風淹水吧。」潘美秀回憶

起還沒有農業保險時，曾經遭遇過的天災損失。她記得母親曾經在民國84年間，因為覺得價格便宜，私下與人交易取得在羅山村的河川地耕種資格，沒想到河川地颱風來襲時容易淹大水，但是按規定，轉租的河川地受損無法申請天然災害救助。印象中淹了三次，但都求助無門，只能趕快重新整地、插秧復耕，多少減輕一些損失。其中一次已經接近收成時才遇到颱風，整片農田被泥沙淹沒，整期就沒有收入了。而且當時母親並不知道那一塊地已被劃為堤防興建預定地，等到堤防開始興建，耕種面積從原本的一甲六分剩下一

甲、六分、四分，逐漸減少，到現在只剩下一個抽水的古井。

購入權利後投入的成本、天災直接造成的損害，以及對相關規定的不熟悉導致無法領到天災補助，前前後後賠了約三、四百萬元，造成十分沉重的負擔。巨大的經濟壓力，現在想起來仍心有餘悸。

氣候變遷加劇、農損態樣多變 農業保險給予即時補償

雖然這幾年因為氣候變遷的因素，颱風變少，卻又出現了新的難關。國家災害防救科技中心組長陳永明曾在接受媒體



潘美秀與一起幫忙耕作的大兒子。

攝影：吳尚鴻

訪問時指出，過去討論氣候變遷的影響，常認為東部地區問題較小，但是現在發現，平均一年連續不降雨日數的增加幅度，東部比西部還要劇烈。氣溫升高、降雨異常，東部地區未來可能是臺灣水稻栽培受到氣候變遷影響最大的地方。這樣的影響不是未來式，而是已經發生了。

潘美秀就發現，現在二期稻作常會碰到缺水，110年臺灣遭遇56年以來最嚴重的旱災，造成臺灣各地嚴重的農損，潘美秀的田地六十石山山腳下，本來就因為地勢高，水源比較少，那一年有部分田

地因此缺水無法耕作，結算後獲得水稻收入保險六萬多元的理賠。

但回溯大旱發威的前一年，春雨量少，梅雨遲到，還沒有人發現這就是大旱將至的前奏，災害就已經悄悄降臨。一般梅雨季大多在4月，當年遲至5月底才入梅雨，正好是稻穀要入漿的時候，偏偏碰到十到二十幾天的連續降雨，造成稻穀不稔實，產量減少。像這類的沒有造成淹水等顯著災害的降雨，如果災損不明顯，很難認定成天災造成農損，而且如果要以天災救助的方式協助農民，需要由鄉公所

一一認定受損程度是否達到標準。

「有時這種沒有顯著災害的情況，也不一定會認為是氣候造成的影響。」潘美秀提及，如果鄉公所認定是農民因氮肥使用過多等生產管理問題造成的減產，就不會啟動天災救助補償了。所以那一年雖然理賠不多，但是農業保險機制敏銳偵測到因為冷鋒降雨造成區域性顯著的減產，給予農民適當的補償，確實發揮了幫助農民應對天然災害的功能。

投保手續簡便、理賠機制明確 水稻收入保險獲農民青睞

從過去的經驗，潘美秀認為，對農民來說，要領到天然災害救助，過程非常繁瑣。天然災害救助由於需要鄉公所人員會勘、認定損失範圍，這部分經常會有爭議，而且每一塊田地要一一認定，有時候農民和鄉公所之間的認知會有落差，農民覺得受損範圍很大，但是鄉公所會勘認定的災害損失比較小；甚至有次會勘時，鄉公所人員說實地耕種面積和地籍圖記載的不一樣，不知道要怎麼認定，諸如此類的細部規定需要一一釐清，常常使得已經承受災損的農民十分頭疼。

因此當農會推廣水稻收入保險時，她觀察到大部分農民的意願很高。首先是



攝影：吳尚鴻

以產量作為啟動保險理賠的標準很清楚，不必經過人為認定；其次，農會等契作事業體替農民付保費，農民不必負擔任何費用就可以得到保障，尤其農會在多次宣導說明會、產銷班會上都有詳細說明，而農民也信任農會已經充分了解過內容，覺得對農民有幫助，才會積極推廣，最貼心的是，投保手續十分簡單。

潘美秀提及，現在農村普遍缺乏人手，忙碌的時候，即使知道是有利的政策，也很難抽出時間去相關單位辦理。舉例來說，曾經在農機公司擔任會計的她比較擅長文書工作，通常要跑各機關辦理任何手續，都是她負責處理。目前家裡的農地是由她和先生、大兒子打田插秧，她負責從水圳把水引入田地，接著由先生跟兒



除了契作栽種稻米，潘美秀也經營自家品牌「軒禾米」。

攝影：吳尚鴻



攝影：吳尚鴻

子負責耕作，如果水源沒有引進田裡，那一天工作就無法進行，光是走農田水溝就走了兩萬多步，總共十甲地要耕作，光這個程序就要忙整整一個月，有時候要顧水圳的水，怕別人擋住水源，甚至三人要睡在田裡。比如前幾年有綠色對地給付的補貼申請，在年初受理申請，雖然時限給得很寬裕，但她如果不是第一天去，就是截止前最後一天才去，因為整地插秧期真的太忙了，實在無法撥出時間。相較之下，富里鄉農會承接水稻收入保險的投保事宜，時間是12月，農民最清閒的時間，在簽訂契作合約時同時完成投保，農民也不必準備任何資料，她笑說，光是不用申請謄本，就方便很多！

契作栽種稻米、經營自家品牌 將農耕交棒給下一代

由於富里鄉這幾年都有出險，農民們領到了賠償金，也因此對這項政策有了信心，尤其這幾年沒有大型災害，還是依據產量變化啟動了理賠，不用農民四處陳情。而且款項直接匯入農民帳戶，不需要手續申請，十分便利。此外，只要是合法承租，在河川地耕作的農民，一樣能投保，對實際耕作者的保障比過去更加完善。

經過幾次保險出險的經驗，潘美秀最近開始加保額外的30%保險。她說自己本來就因為過去投保意外險、醫療

險的經驗，非常重視保險與風險控管。有些人覺得如果付了保費，沒有領到理賠，就不划算，但她認為這樣的觀念不正確，畢竟誰會希望常常碰到災害、減產失收？她寧願付了保費，沒有拿到理賠，也不要碰到一次大規模的損失，卻沒有任何保障。

潘美秀現在除了跟農會契作栽種稻米之外，最近也開始經營自家品牌「軒禾米」，她拿著包裝開心的說，在設計包裝時，放上了代表每一個孩子的元

素，「軒」是女兒的名字，負責人是現在一起幫忙耕作的大兒子，包裝上的圖案則是二兒子小時候跟他們去田裡，在田埂間玩耍的照片。目前正在農機公司實習的二兒子思考了自己未來之後，最近告訴她，未來也想要一起種田。有了農業保險，從事農業有了更多保障，對潘美秀一家人來說，從上一輩傳下來的農耕，也是一份值得傳承、投入耕耘，再交棒給下一代的事業。



攝影：吳尚鴻