



全国农业保险为1.17亿户次农户提供风险保障约2.57万亿元

农业保险 加速织密保障网

青海果洛藏族自治州高寒缺氧。在当地,牦牛养殖是牧民重要的收入来源。以往,一场暴雪下来,牧民往往损失惨重。前些年,他们投保了藏系羊牦牛降雪量气象指数保险。参保首年,所遇雪量就远超往年,400多户牧民户均获赔超3000元。“这个保险保障了我们的生活,心里踏实多了!”牧民们说。

近年来,我国农业保险制度不断完善、发展模式不断创新,对保障农民收益、推进现代农业发展、促进乡村振兴等发挥了重要作用。《2019年中国普惠金融发展报告》发布的数据显示,2019年上半年,全国农业保险为1.17亿户次农户提供风险保障约2.57万亿元,为1500.52万户次受灾农户支付赔款203.09亿元。然而,与“三农”需求相比,农业保险这个保障网仍须进一步织密、织实。

为加快农业保险高质量发展,日前,财政部、农业农村部、银保监会、林草局联合印发《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》。《指导意见》为农险发展提出了哪些主要目标?提高农险服务能力须如何发力?记者进行了调查采访。

锚定目标求多赢 补齐短板上台阶

《指导意见》提出,到2022年,农险深度(保费/第一产业增加值)达到1%,农险密度(保费/农业从业人口)达到500元/人。

“按照这一目标,到2022年,我国农业保险保费收入将达到840亿元,未来几年须年均增长10%以上。”中航安盟财产保险有限公司总裁刘明志说,这意味着农险覆盖面将持续扩大、保障程度不断提高,更好地保障农民收益、促进“三农”发展,同时保险行业也将迎来发展新机遇,实现民生改善和商业保险发展的双赢格局。“广阔田野等待我们精耕细作、大展身手。”

要实现上述目标,还有一些短板亟待补齐。

——产品开发要加快。据了解,目前国内农险品种约有270个,与农产品种类数相比仍显不足。业内人士认为,应重点扩大小品种农作物保障覆盖面。

——保障程度要提升。“当前多数农险只保物化成本,也就是种子、化肥等投入,尚未覆盖人工成本。应加大保完全成本、保收入等险种的开发力度,覆盖农业生产所面临的自然灾害、市场价格波动等风险。”首都经济贸易大学保险系教授虞国柱说,自去年起,我国一些稻谷、小麦、玉米生产大县已开展完全成本保险试点,包括地租、劳动力成本等,下一步应积累经验、加快推广。

——尽快落地费率差异化。

当前,农业保险费率多采取全国或全省统一定价的方式,但从实际看,自然条件等风险因素差异很大。缴同样的保费,山这边年年遭灾、年年获赔,农民对保险认同度很高;山那边多年风调雨顺,农民参保的积极性就不高。

“举例来说,贵州省油菜籽保险赔付率连年超过100%,不利于保险行业的可持续经营;而江苏省油菜籽赔付率不足20%,农民续保积极性不高,一旦遭大灾损失惨重。”虞国柱说,对此,应构建农业生产风险“地图”,完善保险条款和费率拟定机制,实现基于地区风险的差异化定价,真实反映农业生产风险状况。

“比如,对苹果来说,冰雹是主要的灾害,那么应当对冰雹多发地区的苹果园适当提高保险费率,其他地区则适当调低;对合作社、企业、家庭农场等经营规模大、防灾减灾程度高、工作成本低的主体,提供费率较低的保险产品。”中国农科院农业风险管理研究中心主任张峭说。

专家认为,农险要想上台阶,需政府部门、保险企业等多方协同发力。

“政府部门应完善财政补贴制度、建立巨灾分散机制,同时也要提升农险参保对象风险保障意识。”虞国柱说,此外,政府部门也应明确自身在农业保险领域的责任和权限,既不越位,也不越位,尊重保险机构产品开发、精算定价等经营自主权,激发保险机构积极性,加快农业保险扩面、提质、提标。

对保险企业而言,则应加快创新步伐。“保险企业应加强科技、服务创新,开发出更加贴近农户需求、多元化的农业保险产品,不断优化理赔程序,提供差异化、个性化的服务。”刘明志说。



发挥风险管理功能 让农业生产更安全

四川广元市苍溪县歧坪镇彭家梁村村民王天龙养了20多亩池塘的泥鳅,今年,他投保了水产养殖保险。

“这个保险有点新鲜。”王天龙说,以前认为农业保险只是灾后进行理赔,而这次投保后,却发现保险公司工作人员还主动进行“事前服务”。

“工作人员为我安装了能远程监测池塘水质的手机APP,我用手机就能随时了解水质状况指标,及时发现水质问题,还能自动投喂饲料,可方便了。”王天龙说,工作人员还经常帮助他了解科学养殖知识技能,避免因养殖方法不当造成损失,“这下子,我对增产增收更有信心!”

在四川阿坝藏族羌族自治州、甘孜藏族自治州等地,农业保险机构加大对牦牛养殖户防灾减损帮扶力度,在牧草匮乏时,购买牧草赠予

牧民;在极度严寒时,给牦牛穿上防寒“背心”,降低牦牛因饥、因寒死亡率。

“对标‘三农’发展需求,农业保险应进一步发挥好风险管理这一重要功能,不仅要做到灾后及时赔付,更应关口前移,把单一保险赔付职能纳入风险管理,实现‘保’与‘防’的一体化,助力农业生产提升安全水平。”刘明志说,“这既能帮助农民防灾减灾、提高收成,也有利于保险公司降低风险、提升可持续经营水平。”

此次《指导意见》提出,建立健全保险机构与灾害预报、农业农村、林业草原等部门的合作机制。据了解,目前一些地方已出台相关政策要求,保险机构应将一定比例的保费用于防灾工作。业内人士认为,应通过费率杠杆提高参保者和经营者的防灾、减灾意识。

探索开展“农业保险+” 拓宽农民增收路

巴中市巴山牧业股份有限公司采取养殖大户集中托管代养的方式,养殖“青峪猪”超2.2万头。去年以来,中国人民财产保险股份有限公司四川省分公司为巴山牧业提供了3880万元融资支持,解决企业因资金不足无法扩大生产规模的困难。同时,人保财险巴中市分公司还为该企业提供1597万元的风险保障,累计支付赔款16.4万余元,有效降低巴山牧业产业链下游养殖户风险。

据介绍,人保财险四川省分公司围绕农业产业的综合金融服务需求,创新“农业保险+支农融资”模式。“自2017年开展试点以来,我们累计向包括农作物种植、畜禽养殖、农产品加工等农业经营主体和小农户提供风险保障超10亿元,提供融资5.99亿元。”公司有关负责人说。

记者了解到,《指导意见》鼓励探索开展“农业保险+”,推进农业保险与信贷、担保、期货(权)等金融工具联动,扩大“保险+期货”试点,探索“订单农业+保险+期货(权)”试点。

近年来,类似的金融创新在各地层出不穷。

在宁夏中宁县,平安产险积极拓展农险增值服务,通过“物联网+区块链”技术,对气象、环境变化、作物长势等关键指标进行监测和追溯,并在枸杞产品包装上配备“放心码”,消费者可通过“放心码”了解枸杞成果周期,以及灌溉、施肥、修剪等农事信息。“这些信息有利于推动产品营销推广,帮助当地8000余名贫困户增产增收。”平安产险有关负责人说。

在海南省白沙黎族自治县,今年,“保险+期货”的模式覆盖全县11个乡镇的40万亩开割橡胶,甘蔗、棉花、玉米等农作物也采取这一模式,帮助农户应对可能面临的价格风险、收入风险等。

“下一步,应积极建立健全农村信用体系,通过农业保险的增信功能,提高农户信用等级,进一步推动农业保险从单纯的风险保障服务向综合金融服务、供应链金融服务转变,提升普惠金融水平,为农民增收和农业发展提供更有力的支持。”虞国柱说。

(屈信明)



据《人民日报》