



## 农业保险惠“三农”助力脱贫攻坚

作者：于春春 韩韬

王虎云

电话：010-58352878

邮箱：yuchunchun@xinhua.org

编辑：张 骐

审核：杜少军

官方网站：[cnfic.com.cn](http://cnfic.com.cn)

客服热线：400-6123115



农业保险在转移农业生产经营中的风险、保障农民收入等方面起着重要作用。近年来，管理层出台一系列政策，以加快农业保险高质量发展，保障农民生产经营利益。农业保险顶层设计加快，凸显了我国推动农业保险高质量发展、服务“三农”的决心。

参与农险的保险公司在各地实践创新，助推“三农”发展，助力脱贫攻坚。随着保险科技在农业保险承保、理赔等环节的深度应用、农险产品创新步伐加快，在乡村振兴战略实施的大背景下，农业保险将保持快速增长态势。

## 目录

一、政策支持是农业保险增长的主要推动力量.....	3
二、发挥农业保险保障功能，助力脱贫攻坚.....	4
三、创新驱动农业保险进入快速发展期.....	6

## 农业保险惠“三农”助力脱贫攻坚

农业保险在转移农业生产经营中的风险、保障农民收入等方面起着重要作用。近年来，管理层出台一系列政策，以加快农业保险高质量发展，保障农民生产经营利益。农业保险顶层设计加快，凸显了我国推动农业保险高质量发展、服务“三农”的决心。参与农险的保险公司在各地实践创新，助推“三农”发展，助力脱贫攻坚。而随着保险科技在农业保险承保、理赔等环节的深度应用，以及农险产品创新步伐加快，在乡村振兴战略实施的大背景下，农业保险将保持快速增长态势。

### 一、政策支持是农业保险增长的主要推动力量

农业是立国之本，强国之基。因此，调动农民生产的积极性，保障农产品供给至关重要。不容忽视的是，在农业生产过程中存在着诸多风险，给农业生产经营带来较大负面影响。农业保险能够转移农业生产经营中的风险，在推进现代农业发展、促进乡村产业振兴、改进农村社会治理、保障农民收益等方面具有重要作用，是“三农”发展的“助推器”。

农业保险是指保险机构根据农业保险合同，对被保险人在种植业、林业、畜牧业和渔业生产中因保险标的遭受约定的自然灾害、意外事故、疫病、疾病等保险事故所造成的财产损失，承担赔偿保险金责任的保险活动。

应急管理部数据显示，2019年，我国农作物受灾面积19256.9千公顷，其中绝收2802千公顷；直接经济损失3270.9亿元。

解决好“三农”问题始终是全党工作的重中之重。近年来，政策支持农业保险发展步伐加快，多部门出台了一系列政策措施，推动我国农业保险发展进一步提标、扩面、增品和调结构，在服务“三农”和脱贫攻坚方面取得积极成果。

2019年10月，财政部、农业农村部、银保监会、林草局联合下发《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》，从顶层设计上明确了加快农业保险高质量发展的指导思想、基本原则、主要目标、保障措施等，成为新的历史时期推动我国农业保险改革发展的重要举措。

2020年2月，“中央一号文件”指出，在保障重要农产品有效供给和促进农民持续增收方面，稳定粮食生产，要推进稻谷、小麦、玉米完全成本保险和收入保险试点；在强化农村补短板保障措施方面，优先保障“三农”投入，抓好农业保险保费补贴政策落实，督促保险机构及时足额理赔。优化“保险+期货”试点模式，继续推进农产品期货期权品种上市。

2020年4月，银保监会发布《关于做好2020年银行业保险业服务“三农”领域重点工作的通知》指出，要优化“三农”金融产品和服务模式，推动涉农保险产品创新。

2020年6月，银保监会发布《关于进一步明确农业保险业务经营条件的通知》，对于农险市场存在的一些经营乱象，从准入和退出机制等方面作出规定。提高准入门槛，筛选在农险经营方面能力较强的公司，规范市场竞争，保障投保人利益。《通知》也有利于促进保险公司提升经营管理水平，以参与到该领域的竞争中。

2020年8月，银保监会发布的《推动财产保险业高质量发展三年行动方案（2020—2022年）》指出，持续推进扩面、增品、提标，推进重要农产品完全成本保险和收入保险试点，提升服务“三农”质效。

农业保险顶层设计加快完善，反映出我国推动农业保险高质量发展、服务“三农”的决心。

目前，我国农业保险承保的农作物主要分为种植业、养殖业、森林和渔业四大类。截至2020年一季度末，全国农业保险承保农作物超过270种，基本覆盖常见农作物，备案扶贫专属农业保险产品819个。农业保险在帮助受灾地区恢复重建、保障农民财产安全等方面，发挥着越来越重要的作用。

数据显示，2019年，我国农业保险保费收入672亿元，提供的风险保障3.8万亿元。2020年上半年，我国农业保险保费收入543亿元，同比增长21.75%。

## 二、发挥农业保险保障功能，助力脱贫攻坚

作为政策性金融扶贫的众多方式之一，农业保险在农村地区拥有明显的优势地位。在经营模式上，与其他保险不同的是，政府对农业保险保费提供一定比例的补贴。当前，我国政策性农业保险由中央和地方财政共同补贴，根据保险标的、地区、单位性质等差异，中央补贴比例为35%-80%。近年来，中央和地方补贴品种数量不断增加，保险金额有明显的提升，农业保险正由“保成本”向“保收入”迈进。

重庆市奉节县是全国著名的脐橙生产基地。据奉节县脐橙产业发展中心副主任向力介绍，奉节县现有脐橙种植面积35.5万亩，年产量33.5万吨，综合产值26亿元，种植涉及全县26个乡镇（街道、西部新区管委会）167个村，7万农户，致富全县30万人。脐橙已成为低海拔地区果农致富的主导产业，但在脐橙种植区域每年份都会遭受冻害、干旱、冰雹、洪涝、病虫害等自然灾害。

安诚保险于2014年在奉节县开展脐橙灾害保险，每年参保面积10万亩左右，惠及种植企业、专业合作社和农户3000余户。脐橙灾害保险每亩保额1000元，费率2%，保费20元，市财政补贴50%，县财政补贴20%，农户自交30%。

2017年，安诚保险试点开展了柑橘收益保险，每亩保额2000元，费率5%，保费100元，市级财政补贴36%，县级财政补贴24%，农户自交保费40%。当年试点脐橙收益保险面积1万亩，实收保费100万元，在县脐橙中心、安诚保险和种植户代表三方共同价格采集的基础上，当年赔付86万余元。

“目前，脐橙保险作为防灾减损的重要手段，已经非常普及，种植户参与度极高，效果很好。”向力说。

安诚保险在重庆农险市场已深耕13年。据安诚保险介绍，公司采取“政策扶持引导、市场化运作”的经营模式，截至目前，已陆续开展有柑橘、羊肚菌、花椒、青菜头、油茶等特色产业相关的保险产品29款，通过推动地方特色产业发展，发挥了保险“助推器”的功能，为重庆农业增产、农户增收、乡村振兴提供了有力保障。

“三区三州”是我国的深度贫困地区，2020年3月，银保监会发布《关于进一步加大“三区三州”深度贫困地区银行业保险业扶贫工作力度的通知》，进一步加大银行业保险业扶贫工作力度，助力“三区三州”深度贫困地区高质量打赢脱贫攻坚战。

今年以来，中国人保财险在四川、云南、西藏、甘肃、青海、新疆六个省区加大投入，配合地方政府特殊时期“菜篮子”“米袋子”稳产保供相关工作，推动主要粮食作物、生猪等重要产品的农险承保工作。

农业保险发展取得明显成效的同时，仍面临一些困难和问题，与服务“三农”的实际需求相比仍有较大差距。

在招投标方面，首都经济贸易大学教授庹国柱表示，一些地方由于经验不足，考虑不周，采取的招投标办法和制定的评判指标不尽完善，引发广泛关注和争议。另外，农业生产风险评估与区划工作严重滞后而引发的道德风险、逆选择、高赔付、高费用等问题异常突出，严重影响农业保险持续健康发展。

在产品供给和服务方面，现有的保险种类仍以传统的保障型为主，指数类保险、收入类保险、特色类保险供给仍显不足，提标、扩面、增品仍有较大空间。目前，我国养殖业保险覆盖面只有20%，三大粮食作物约70%，低于美国等发达国家85%左右的水平。在保险承保和理赔环节，费率制定、重复投保、虚假投保、虚假理赔等问题依然存在。

### 三、创新驱动农业保险进入快速发展期

2020年是全面建成小康社会目标实现之年，是全面打赢脱贫攻坚战的收官之年，随着乡村振兴战略的实施，农业保险将保持快速增长态势。农业保险创新发展面临重大机遇，将进一步促进保障重要农产品有效供给，推进现代农业发展，促进乡村产业振兴，改进农村社会治理，推动农民持续增收。

#### 产品创新步伐需加快，以满足多样化投保需求

当前，传统农业保险产品和模式仍占据主流地位，“农业保险+”的品种和规模较小，仍处于探索发展阶段。

银保监会普惠金融部主任李均锋表示，近年来，农业保险取得了较快发展，但精准面向贫困地区和建档立卡贫困户的专属保险产品种类不多。一些保险产品保障范围较窄，赔付门槛较高，影响了保险保障作用的充分发挥。要进一步发挥好保险的兜底保障作用，扩大贫困地区涉农保险覆盖面和保障范围，支持贫困地区开发特色农业险种，探索推广价格保险、产值保险、“保险+期货”等新型险种。

2020年7月，河南省人民政府与中国太保签署了《关于促进中部地区崛起与黄河流域生态保护和高质量发展战略合作协议》，在脱贫攻坚方面，以“防贫保”产品为切入点，依托“农业保险+期货+金融信贷”等创新运作模式，建立“脱贫不返贫”的保险扶贫模式，助力河南省打赢打好三大攻坚战。

贵州省地方金融监督管理局等多部门也于近日联合印发了《贵州省农业保险高质量发展实施意见》，鼓励探索开展“农业保险+”，包括建立健全保险经办机构与气象、农业农村等部门合作机制，通过灾害预警、人工影响天气、病虫害防治等方式防灾减损。发挥农业信贷担保作用，探索“政府+保险+担保+银行”的合作模式，通过农业保险增信功能，提高农户信用授信额度，有效化解农户“融资难、融资贵”问题。

#### 加强保险科技在农险中的应用，可以提高效率，防范逆向选择与道德风险

新冠疫情对农险工作的承保验标、查勘定损等工作带来较大影响。部分地区充分利用互联网、卫星遥感、远程视频等科技手段，优化或取消现场工作环节，持续满足承保需求，及时足额优先支付赔款，助力疫情防控，促进春耕复耕。

根据《推动财产保险业高质量发展三年行动方案（2020—2022年）》，未来三年内，财险业要向精细化、科技化、现代化转型发展。目前，多家保险公司已经强化科技创新，加快提升数字化水平。

在承保、理赔过程中，安诚保险利用科技手段，减少人员接触，降低感染风险。例如在养殖场地内安装摄像头、使用无人机远程验标、查勘；同时对不能及时线上录入的保单和赔案，采用线下手工台账登记的方式，辅以佐证资料（截图、录音、相片）留痕存档后进行准保单、预赔付处理，最后在30个工作日内完善相关资料补录系统。

中国太保通过风险地图、气象证明、遥感技术综合应用、物联网、生物识别技术、数字化全流程、暴风系统等全新功能，积极拥抱5G技术，并借助铁塔公司遍布全国城乡的铁塔，架设微型气象站、农业物联网传感器、可见光与多光谱监控探头、土壤墒情检测仪，收集第一手气象和农情数据，构建e农险农业大数据平台。

中华保险构建数字农险工程，通过科技赋能农险实务流程再造和运作模式变革，实现农业保险实务信息化、管理数据化、决策智能化。比如，利用先进的技术架构推动农险信息系统全面升级，做好农险数字化转型的场景和需求设计，建立以3S技术为核心“空天地”一体化“按图作业”种植险创新场景。

人保财险相关负责人认为，应加快推进农业保险的“保险+科技+服务”模式创新，增加产品创新供给，强化科技赋能发展，延伸服务广度和深度。

（参与调研记者包括重庆分公司秦灵、马兵）

## 重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。