

# 多元化农业保险助推现代农业发展

——化解农业风险，稳定农业生产

杨凌片区高度重视农业保险对农业生产的支撑作用，创新保险品种，增强风险保障，提升服务水平，积极扩大保险覆盖面，探索构建多元化农业保险服务体系，有效化解了农业风险，稳定了农业生产，推动了现代农业高质量发展。

## 一、多元化农业保险助推现代农业发展的背景

随着农业专业化、规模化水平的提高，农业产业链的延伸和高新技术的不断引入，农业风险的集中性、未知性不断增强，现有农业保险服务手段、保障水平难以满足农业产业发展的需要，急需探索新模式。杨凌示范区一直是中国农业保险改革的重要参与者和见证者。

作为我国首个设立的农业保险创新试验区，农科城杨凌见证了中国农业保险由局地试点到全面覆盖的全过程，参与着我国农险业务从单一补偿向多元服务转变的历次改革攻坚。

杨凌通过全面整合银行、保险等各类金融工具为农所用，为农户、新型农业经营主体和涉农企业提供了全面的融资支持和金融服务，实现了金融资本链条与现代农业产业链条的有机结合，让现代农业在发展中拥有了充足的动力和有力的支撑。

杨凌农业保险创新试验区从广大农民群众的根本利益出发，着眼现代农业发展的基本需求，踏实进取、努力攀登，让国家倾斜支持农业保险的好政策成为推动农村经济和产业发展的原动力。

从争取“先行先试”到揭牌成立发挥作用，杨凌农业保险创新试验区在潜移默化中，深刻改变着农民、农村对农业的认识。按照“稳步推进、逐步试点、控制风险、分步实施、创新发展”的工作思路，杨凌示范区进一步落

实财政、农业、乡镇各级管理责任和工作要求，引入市场竞争机制，鼓励农险创新。

以农险试点工作为突破口，让农民共享农村金融改革释放的“红利”，杨凌示范区不但让农民得了真实惠，也为打通金融服务“三农”的“最后一公里”提供了解题思路。有数据显示，截至2016年末，农业保险为杨凌5453（家/次）的涉农企业和农户提供风险保障15.24亿元，赔偿支出3355.5万元，受益涉农企业和农户3199（家/次）。另据统计，到2016年上半年，价格指数保险和涵盖价格波动风险的收入保险共为1756户农户和涉农企业提供风险保障9928.46万元，赔款支出526.43万元，受益农户和涉农企业1668（家/次）。

作为陕西首创的新型政策性农业保险，“银保富”构建起一种政府、金融机构和农户之间的风险分担新机制。在省金融办、陕西保监局的鼓励支持下，杨凌在原有的设施蔬菜“银保富”的基础上，将产品范围由种植业延伸至生猪、肉牛等畜牧业。通过凝聚人保财险杨凌支公司、杨凌农村商业银行、中航安盟保险等金融机构的“长项”，补齐“短板”，杨凌示范区成为全省首个实现全域大型种养殖企业“银保富”100%全覆盖的地区。

面对经济社会新常态和农业供给侧结构性改革的新要求，杨凌农业保险试验区建设正在向纵深推进，杨凌示范区将以改革、创新、先行先试为指引，坚持以市场为导向、以需求为基础，积极创新低成本、可复制、易推广的农村金融产品和服务方式，打造新型农村金融链条。

## 二、多元化农业保险助推现代农业发展主要做法及成效

### （一）主要做法

#### 1. 创新农业保险品种

一是从保农户收入出发，推出了农产品收入保险。针对农产品收入受多种不确定因素影响，导致保险机构不愿承保的实际，人保财险杨凌支公司与西北农林科技大学合作推出了果蔬收入保险，通过科学厘定保险费率，合理拟定保险条款，实现了农业保险由成本保障向收入保障转变，进一步提高了保险的保障水平。二是从发展地方特色农业产业出发，推出“银保富”系列保险品种。通过试点“银保富”大棚、水果价格指数保险、“玉米价格+期货”等15个特色险种，为杨凌发展特色农业产业提供支撑。三是从满足农业生产经营主体不同需求出发，推出个性化定制保险品种。如针对肉牛养殖企业，有针对性地开发了繁育肉牛等险种，满足了个性化需求，扩大了保险覆

盖面。

## 2. 构建保险网络平台

在重点乡村设立“三农”保险服务办公室和服务站，设立了村级保险服务点，组建了农村保险协调员队伍，形成“镇镇有网点，村村有人员”的保险服务网络格局，使各类农业主体足不出户就可以知晓、办理农业保险和农业保险贷业务。近年来，先后为当地8万多户农民提供了便捷周到的承保、理赔等服务，打通了保险服务的“最后一公里”。

## 3. 推进险资支农融资

实行“政府政策支持+保险资金融资+保险风险保障”运行模式，由保险公司直接向农户发放贷款，无担保，无抵押，融资额度最高可达1000万元，融资期限一般为6—12个月，最长可达3年，贷款利息比其他融资机构低3—4个百分点，有效破解了农民融资难、融资贵的问题。

## 4. 提升保险服务水平

通过“农业保险+3S”（遥感技术、地理信息系统、全球定位系统），推进保险理赔承保智能化。将地理信息、遥感技术应用于种植业承保理赔，探索出了“按图承保，按图理赔”的农业保险经营新模式；应用人工智能技术，通过动物脸和耳标识别等实现远程定损理赔等，减少了理赔程序，加快了理赔速度，帮助参保农户及时恢复再生产。

## （二）主要成效

杨凌片区通过建立多元化的保险服务体系，满足了农业经营主体的多元化需求，从源头保障了农业生产经营主体的基本收益，降低了生产经营风险，发挥了“兜底”功能，为现代农业高质量发展注入了新动能。自贸试验区成立以来，承担农业经营风险7.28亿元，累计赔款2988万元，通过险资支农为参加农业保险的农户和涉农企业提供保险信贷融资约1500万元，有5万余户农业生产经营主体通过保险直接受益。同时，人保杨凌支公司发挥保单增信作用，推进涉农企业用农业资产抵押贷款，每年可撬动银行资金3.45亿元，有效解决了农业生产经营主体融资难、融资贵的问题。

作为蔬菜价格指数保险“杨凌方案”的主要研发制定者，人保财险陕西分公司不仅为农民群众贡献了易推广复制的农险好产品，还建立健全了“三农”金融服务保障体系，让“靠天吃饭”的传统农业融入了现代风险意识。随着农险产品的日臻成熟和理赔工作的高效开展，多数农民都乐意投保农险，主动参保成为主流需求。

在省金融办、陕西保监局的鼓励支持下，杨凌示范区成功将“银保富”

试点品种由初期的设施蔬菜推广到涵盖种养殖业、苗木等6个险种，试点地区由杨凌扩大到7个地市的32个县区。在杨凌创新试验的基础上，价格指数保险试点品种由生猪和蔬菜扩展到包括水果、生猪、肉牛等在内的七大类农产品，试点范围扩大至西安、宝鸡、韩城等市的7个县区。

### 三、多元化农业保险助推现代农业发展政策启示

建立多元化的农业保险服务体系，从源头上增强对抗市场风险和盈利能力，发挥了“兜底”功能，解决了农民种地的后顾之忧，为现代农业高质量发展注入了新动能。

杨凌农业保险创新试验具有节奏紧凑、可操作性强的工作特点。在陕西乃至整个北方旱区，杨凌示范区堪称农业保险创新推广的策源地。一个关于农业保险的好创意、一份“接地气”的农险好产品，在杨凌往往会展开系统化的农险工作经验和模式。立足国家使命，杨凌持续发挥农业高新区的辐射带动作用，矢志不渝地扩展农业保险创新试验的引领示范效应。

### 四、多元化农业保险助推现代农业发展下一步工作思路

继续开展农业保险示范创新，试行气象指数、价格指数、农业科技研发和推广等保险产品。探索生物可变动资产抵押贷款，支持农业保险承办机构通过农产品期货、期权等优化风险管理。利用农业云平台，整合计量种植成本、产量、品质、库存、销售等农业生产数据，形成“智慧农业+金融保险服务”的新模式。

#### 【实践者说】

中国人保财险农业保险事业部陕西分部总经理郝宗张说：“杨凌农业保险创新试验区在全国属于首创，人保财险公司将在农业生产、科研、物流、管理等各环节向杨凌示范区提供全面的风险保障，试验出针对农业高新产业的产品，探索出一条新的现代农业保险模式，助力现代农业健康发展、农民增收、农村经济发展和社会稳定。”

杨凌农业保险创新试验工作正向防灾减灾、社会管理、扶贫开发、担保增信和辅助市场调控等方面拓展综合功能。杨凌示范区金融工作办公室主任李恒表示：“将持续发挥试验区在深化农村金融服务、促进农民增收和服务农业现代化的示范功能，在缓解农业农村融资难问题上有所突破。”



### 公司引入移动查勘技术

#### 【案例点评】

杨凌片区通过建立多元化的保险服务体系，满足了农业经营主体的多元化需求，从源头保障了农业生产经营主体的基本收益，降低了生产经营风险，发挥了“兜底”功能，为现代农业高质量发展注入了新动能。