

金融集成改革进行时

保险兴 渔业强

——渔业保险为渔民利益加把“安全锁”

□□ 农民日报·中国农网记者 李琰璐

渔业保险是促进渔业发展、保障渔民稳定、安定渔民生活的重要手段。近年来,我国农业保险保费规模持续扩大,风险保障水平稳步提高,但其中的渔业保险发展速度相对缓慢,与渔业快速发展的形势变化和渔民日益增长的风险管理需求越发凸显。

记者采访发现,我国渔业保险在不少地区还是空白,渔民一旦遭遇天灾或其他突发因素造成产量减少、财产损失、人身伤害等,只能自行承担。虽然在涉及渔业捕捞作业中的渔民人身意外伤害和渔船财产互助保险已经探索多年,但覆盖面依然较低,风险保障水平也不高。业界呼吁,应尽快建立健全具有中国特色的渔业保险机制,有效降低各类自然灾害和不可抗力因素对产业发展的影响,提升渔业健康发展和产业安全的保障能力。

专家说——

夯实保险赔付基本功能,要将防范化解风险作为关键前提

我国是世界上最大的淡水养殖国家,也是海洋捕捞业最发达的国家之一。无论是淡水养殖、海水养殖还是远洋捕捞,风险都远远高于陆地上的作物生产和畜禽养殖,发展和完善渔业保险迫在眉睫。

中国农业科学院农业信息研究所信息分析与评估室主任张峭认为,保险的本质是对冲不确定风险造成的损失,除了“保”和“赔”,“防”和“救”环节也必须重视。水产养殖抗风险能力较为脆弱,容易形成巨灾风险。政府补贴、科技手段应用推动了渔业养殖保险落地,但要实现持续健康发展,需要灵活运用物联网、遥感、大数据等新技术,充分引入相互保险机制,政府建立风险分散机制,如建立巨灾风险基金,通过融资手段分散巨灾风险。

“今年中央一号文件,强调树立大食物观,加快构建粮经饲统筹、农林牧渔结合、植物动物微生物并重的多元化食物供给体系,对于渔业生产,还强调发展大水面生态渔业。建设现代海洋牧场,发展深水网箱、养殖工船等深远海养殖。这些任务的落实都需要保险保障跟上。”首都经济贸易大学劳动经济学院教授、博士生导师虞国柱在采访中表示。

虞国柱的担忧在于,如果仅仅停留在“鼓励发展渔业保险”的倡议层面,其功能是非常有限的。一方面,无论对支付能力还是风险认知方面,让渔民难以完全自负高额成



图为珠海市鹤洲新区洲岛,海水网箱养殖户捕捞成鱼做鱼饲料。 林陆新 摄

本购买渔业保险,就会影响渔民参保积极性;另一方面,如果将风险转嫁到保险主体一侧,那么保险公司可能因为风险过大,甚至有诱发巨灾风险可能,保险公司进入渔业保险的动力就不足。这样没有脱离商业渔业保险的范畴,容易陷入纯商业性市场经营的操作模式导致市场失灵。

农业农村部农村经济研究中心金融保险研究室主任、研究员龙文军对此表示,渔业保险的保费和保额高,经营难度大。各地可以结合渔业特点和当地的风险管理需求,丰富产品供给,积极开展渔业保险试点,创新气象指数、价格指数、收入指数等特色保险服务,根据渔业发展情况,积极争取中央和省级财政的保费补贴资金,适当增加保险品种和财政补贴范围,稳步扩大覆盖面。

金融机构说——

推进“保险+科技+服务”融合,加快传统渔业保险向现代综合风险管理转型

多年来,不少地方和金融机构在农业保险特别是渔业保险方面都做了有益探索。

据中华财险广东分公司农村保险事业部副总经理李震介绍,中华财险广东分公司从本地实际出发,创新开展“保险+科技+服务”新模式,宗旨是通过“保险+科技+服务”的模式,帮助水产养殖户建立起全面的“5G+物联网”智能渔业风险管理体系,实现

从“靠天吃饭”向“科技养殖”的转型升级,推进水产养殖高质量发展。据悉,“保险+鱼塘”模式创新推出“政策性+商业性”的双保障产品模式,是涵盖因自然灾害、意外事故等原因导致的堤埂、溃堤造成的水产损失,持续性高温或低温天气以及水产疾病造成的水产损失等保险责任于一体的综合保险产品体系。

在国元农业保险股份有限公司农险业务总监沈光斌看来,安徽省渔业正进行新一轮结构化调整,稻鱼、稻虾、稻蟹综合种养发展迅速,以渔业保险为基础的种养综合保险在引导结构调整方面发挥了重要作用。

他进一步解释:“以去年为例,安徽2022年渔业保险保费收入3.09亿元,为1.04万个水产规模经营主体提供了47亿元的风险保障;累计支付赔款1.91亿元,8433个水产养殖户从中受益,人均赔款2.26万元。这户均2万多元的赔款,既坚定了养殖户的养殖信心,也为结构化调整中的各项方案提供了重要的风险保障,推动渔业结构化调整不断前进。”

2023年3月,中国渔业互助保险社在北京成立,标志着渔业保险专业化进程又快了一步。该社由中国渔业互保协会联合有关省份渔业互保协会发起筹建,主要开展渔业行业内的财产损失保险、责任保险、意外伤害保险以及上述业务的再保险业务等。该机构负责人表示,中国渔业互助保险社立足专业渔业保险机构定位,致力于打造“特色突出、专业领先、渔民信赖”的保险机构,为

渔业互助保险事业行稳致远提供有力保障。

尽管渔业保险在不断完善,但目前水产养殖保险仍是以地方财政补贴为主的地方政策性农业保险产品,虽已列入中央财政奖补范围,但迫于地方财政压力,承保面积难以扩大,投保率低、覆盖面仍有待提高。

投保主体说——

单纯依靠养殖主体支付保费压力大,发展渔业保险迫切需要政府补贴

2023年5月,广东省汕尾市城区红草镇晨洲村养殖户与中华财险汕尾中支公司举办了集体签约仪式,收到了该公司提供的34台智慧塘场风险监测系统。晨洲村养殖户黄信锤的祖祖辈辈以养生蚝和虾为主业,没上渔业保险前,因为天气高温或低温导致的生蚝死亡,损失均由个人承担。“水产品很‘娇气’,受天气、水质影响因素较多,雨下多了不好,不下雨也不行,水太干净不行,要有含少量微生物。”2022年,黄信锤第一次买了中华财险的渔业保险产品,结果当年春节时天气持续低温,导致生蚝死亡,“很快保险公司的人就来定损赔付,共计赔了几十万元,大大降低了我们的损失。”

张银花是安徽省滁州市全椒银花家庭农场负责人,她对沈国斌的话深有体会。在张银花周围,养殖户对投保渔业保险越来越积极。她在一次走访中得知,有个养殖户全部家产和指望都在鱼塘上,靠鱼塘供两个孩子上学,一场大水全部淹掉,保险公司理赔款基本能收回80%左右的成本,这笔赔款就是养殖户的救命钱,保障因灾受损能够及时恢复再生产。“但是也要看到,这些年养殖户投保比例仍然上不去,原因是没有像粮油种植一样的政府保险保费补贴,渔业保险保费居高不下,渔民想愿保但没能力保。”张银花说。

渔业是关系国计民生的重要产业,对提高国民收入、改善居民膳食结构、保障国家粮食安全具有重要意义。多年来,各地加快渔业保险试点步伐,积极探索渔业保险发展的新模式。记者在采访中发发现,当前投保主体对渔业保险的需求很大,但推进渔业保险扩面、增品、提标依然进展缓慢,迫切需要在顶层制度设计与基层实践创新“双向发力”。一方面,应尽快将渔业保险纳入中央财政补贴范畴,降低渔业保险投保成本;另一方面,鼓励各地创新开展渔业气象指数保险、价格指数保险、收入指数保险等操作简便、数据精准、市场需求度高的保险产品,不断扩大渔业保险覆盖面,助力我国渔业持续健康发展。

农行六安分行 金融助力皖西老区人民增收致富

六安市位于安徽西部、大别山北麓,俗称“皖西”,是典型的红色革命老区。农行六安分行围绕乡村振兴发展战略,创新投放“惠农e贷”系列产品,解决了老区农民贷款难、贷款贵、手续繁问题,支持大批普通农户和新型农业经营主体发展生产和经营致富。

“我们将不负农行真情服务与支持,养好稻虾。”六安市扶农生态养殖专业合作社负责人崔文坡激动地说。今年年初,农行六安分行为该合作社30位养殖户办理了惠农贷款450万元,养殖户拿到贷款后就可以扩大规模了。

农行六安分行制定金融支持县域发展“一县一产业”工作方案,先后推出“农资贷”“稻虾贷”“瓜片贷”等20余种“惠农e贷”特色产品,加大乡村产业等重点领域信贷投放,大力支持农业产业发展,农户增收致富。截至今年8月末,该行涉农贷款余额309.97亿元,较年初净增19.22亿元,占全部贷款65.57%,余额及增量再创新高,越来越多的农户、涉农小微企业在“惠农e贷”的帮助下融资更便利,发展更稳健。 陈俊胜

金融“活水”壮大特色产业

“齐鲁富民贷”随时申请随时能用,不但利息低,还款也方便,我通过“齐鲁富民贷”贷了5万元,解决了大棚修缮款的问题,今年种菜收入很可观。”山东省聊城市东阿县新城街道刘道仁堂子村脱贫户仇焕成高兴地说。

新城街道刘坑村村民赵军峰对金融惠农贷款也是赞不绝口。赵军峰从事花卉种植业,原有的简易大棚种植已不能满足花卉产量和品质的提升要求,引入新品种、扩大生产已迫在眉睫。正在赵军峰为钱发愁之余,街道振兴办工作人员将该情况反馈给当地农行,30万元的“惠农e贷”很快就发放到位,解了燃眉之急。

金融服务一直是农村产业发展的短板。近年来,新城街道携手农行东阿县支行积极贯彻落实上级金融帮扶决策部署,强化政银合作,把金融帮扶作为巩固拓展脱贫攻坚成果重要一环,全力破解农民融资难、融资贵等难题。通过“线上+线下”,形成宣传矩阵,开展全方位、全覆盖宣传,确保“齐鲁富民贷”等惠农政策人人知晓。积极联合乡村振兴部门及农业银行,统筹抓好政策优势、区位优势和服务优势有效衔接,共同加大“齐鲁富民贷”推介力度,精准支持农户发展特色产业,先后投放贷款3000余万元,惠及新型经营主体200余户,为全面推进乡村振兴提供了强有力的金融支撑。 刘传歌 于运祥

当好关中粮仓的金融“守卫”

关中原是陕西省粮食主产区,辖内粮食购销行业兴盛,资金需求旺盛,而贷款担保是农户贷款时面临的主要问题。基于此,农行宝鸡分行以农户贷款为依托,引进陕西省农业信贷融资担保有限公司提供担保,以“惠农e贷”“锦绣前程贷”“后稷担”“粮食贷”“农村个人生产经营贷款”等特色产品为主,全面满足重点龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、粮食种植户等各类主体粮食收购、储备、加工、流通等全链条各环节及农机农具、社会化服务等相关领域的资金需求,探索走出了金融支持粮食购销产业的新途径。

在夏收期间,农行宝鸡分行“早谋划、强保障、优服务”,按照“一客群一方案”定制“三夏”整体金融服务方案,确保粮食收购户能够得到充足的资金支持,确保夏粮能够及时安全入库。夏粮收购的紧张时段结束,贷款刚刚回笼,秋粮收购又接踵而至,粮商们又投入紧张的秋粮收购中。农户贷款自助循环,按天计算的授信点不仅有效满足客户的资金需求,更有效节约了资金使用成本,深受客户欢迎。截至今年10月20日,农行宝鸡分行已累计发放夏粮收购贷款1000余笔,金额超6亿元,相关资金结算量突破万余次,助力宝鸡粮食产区夏粮、秋粮顺利收官。 许徽徽



近年来,邮储银行浙江省绍兴市诸暨市支行积极发挥地方金融主力军作用,加大对民营企业的扶持力度,持续做好金融惠企工作,为民营企业发展注入金融“活水”。截至目前,已累计服务民营企业客户3543户,贷款结余94.11亿元,较年初净增1.94亿元。下一步,该行将持续践行国有大行担当,加大对民营企业的支持力度,提供更全面、有温度的金融服务,有效提升民营企业的服务质效,实现银企互惠共赢。

图为该行客户经理在绍兴市旭峰混凝土有限公司做贷后管理工作。 陈瑞 摄



邮储银行浙江省杭州市临安区支行紧紧围绕农、工、务、青、老、幼等重点人群,开展2023年“普及金融知识 守护‘钱袋子’”金融知识宣传教育活动,引导其合理选择与自身特点相适应的金融产品和服务,树立提升风险防范意识和依法维权能力,避免盲目投资冲动和过度消费,远离非法金融活动,帮助其积极通过正当途径守护好自己的“钱袋子”,提醒广大金融消费者警惕“征信修复”骗局,依法维护自身权益。

图为该行工作人员向附近居民讲解金融知识。 张锐 摄

农经漫谈

放大“保险+期货”功效 更好服务现代化大农业发展

杨久栋

近日,习近平总书记在新加坡推动东北全面振兴座谈会上指出,要以发展现代化大农业为主攻方向,加快推进农业农村现代化。发展现代化大农业,需要与之适配的现代农业风险管理工具,其中具有中国特色的“保险+期货”跨界支农模式有望发挥更大功效。

“保险+期货”连续8年写入中央一号文件,取得了较好的经济效益和社会效益,已经跻身继农业保险、农产品期货之后的又一重要农业风险管理工具。一方面借助农业保险普遍服务的优势,迅速扩大期货服务覆盖面,以保险业务对接广大农户;另一方面充分发挥场外期权锁定价格、期货市场对冲风险的功能,助力广大农户丰产丰收。近年来,期货行业和保险行业携手开展了覆盖大豆、玉米、棉花等18个品种的5253个“保险+期货”项目,累计承保现货价值1334.6亿元,实现赔付42.5亿元,惠及530多万农户外,还有效保障了3006个农民专业合作社、1433个家庭农场、2325个农业企业等新型农业经营主体。

实践证明,“保险+期货”运行的成功探索有效弥补了传统农业保险和农产品期货自身功能不足。从保险端看,我国农业保险保费规模从2007年的51.8亿元增长到2022年的1192亿元,年均增长率23%,承保险种从6个增加到270多个,在保障国家粮食安全、促进地方优势特色农产品发展等多个方面做出了积极贡献,为建设农业强国奠定了良好基础。但总体来说,我国农业保险仍未跨过初级阶段的门槛。农业保险大而不开、整体特征十分突出,集中表现在农业保险保障范围和层次有限、运行效率不高、市场竞争力不强三个方面。未来,面对广大农户越来越日益增长的农业风险管理需求,如何拓宽农业保险功能、提升服务能力、提升规范化水平等都是必须直面和解决的重大课题。

从期货端看,近年来我国农产品期货市场发展迅速,涉农期货期权品种日渐丰富,基本实现粮、棉、油、糖、果等大宗品种全覆盖,对稳定农产品价格预期、引导农业供给侧结构性改革、保护农业经营主体收益等发

挥了积极作用。但是也要看到,我国农产品期货市场发育不充分,面临着期货品种种类少、市场规模小、国际化程度不高、联农带农机制不健全等突出矛盾制约。特别是进入全面推进乡村振兴和推进农业农村现代化的新阶段,如何以期货手段防范化解农业生产经营风险,为保障国家粮食安全和重要农产品供给提供稳定预期,做大做强农产品期货市场仍然有很长的路要走。

面对新阶段新任务,“保险+期货”发展应遵循现阶段农业风险管理的迫切需求,巩固现有制度建设成果。当前我国小农户数量仍然占到农业经营主体98%以上,经营耕地面积占总耕地面积的70%左右,是农业生产的绝对主力军。应持续扩大“保险+期货”覆盖面,弥补传统农业保险无法承保的农产品价格涨跌不足,以及农产品期货与小农户组织力不足、成本高的难题,积极发挥“保险+期货”的融合作用,引导小农户链接现代化大市场,助力解决小农户因农产品价格大起大落受困问题。

同时也要着眼长远,适应农业转型升级的时代之变,放大“保险+期货”功能功效,更好服务现代化大农业发展。从农业转型升级趋势看,我国传统农户人均耕地面积仅10亩,不到欧盟农场平均规模的5%、美国农场平均规模的0.4%,发展农业适度规模经营空间巨大。与传统小农户不同,农民专业合作社、家庭农场、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体开展农业生产经营,客观上需要适度规模经营,更好实现规模效应。因此一旦发生相对较小的农产品价格涨跌幅度,乘以庞大的生产体量或市场规模后,也会对规模经营主体的最终收益产生巨大影响。

因此应立足于我国国情农情,兼顾新型农业经营主体加快发展壮大对统筹防范化解自然风险和和市场风险的紧迫需求,推进“保险+期货”高质量发展,并与传统农业保险、农产品期货等风险管理工具互为补充,成为具有中国特色农业风险管理体系的重要内容,充分发挥其建设现代化大农业的有力保障作用。

“闲田”变“丰田” “钱”“景”两丰收

□□ 邹旭兰

走进贵州省务川县蕉坝镇乐居社区油菜种植基地,放眼望去,大片田地里已经移栽上了绿油油的油菜。不远处,20多名村民正相互配合着在地里采苗、开沟、放苗、移栽,一派热火朝天的秋冬劳动景象。

种植油菜“钱”景广阔,它不仅是一种短平

快且经济价值高的农作物,也是一种附加值很高的观赏植物,每年油菜花花开时,大片油菜花海可为当地带来不少游客,促进当地文旅产业发展。为做好油菜产业发展工作,增加群众收入。近年来,务川县因地制宜调整农业产业结构,将农文旅融合片区种植油菜作为冬种工作的重中之重,积极出台扶持鼓励政策,通过政策驱动、金融扶持,引进金融活水,探索出“经

营主体+农户”“合作社+农户”“小额信贷+农户”等模式,大力开发“冬闲田”种植油菜。同时,该镇立足于水源、土壤等自然资源优势,大力发展特色套种模式。在蕉坝镇龙桥村等地区,镇政府联合当地农技部门,积极探索种植新路子,充分挖掘土地产出效益,按照“果树+油菜”的种植模式,通过以短养长、长短结合方式,进一步盘活土地资源,增强农民种植积极

性,拓宽群众增收致富路。

据了解,蕉坝镇2023年油菜育苗60余亩,各村(社区)集中育苗16亩,计划种植油菜6500亩,惠及油菜种植户1100多户。下一步,蕉坝镇农业服务中心将联合农村金融等有关部门,引来金融活水,加大田间指导和管护力度,全力帮助农户解决油菜种植过程中的资金和技术难题,确保来年油菜能丰收丰产。

广告