



保险覆盖面扩大 产品创新再升级

# 山东农业保险向高质量发展迈进

□王础

农业保险是避免自然灾害损失、保障农业生产、稳定农民收入的重要手段。在“扎实实施乡村振兴战略、打造乡村振兴的齐鲁样板”进程中，山东省农业农村厅推动农业保险“扩面、增品、提标”，加大财政支持力度，撬动社会金融资本投入农业发展，完善农业担保体系，推动农业新旧动能转换。

据省农业农村厅计划财务处处长冷彩凌介绍，2019年，山东农业保险实现保费收入29.32亿元，同比增长21.98%；农业保险提供风险保障745.16亿元，同比增长18.99%；支付赔款13.15亿元，同比增长25.8%。截至目前，省级补贴险种已经达到44个，实施了全成本类、收入类、指数类等保险创新试点，积极探索“保险+期货”“保险+信贷”等模式，推动山东农业保险向高质量发展迈进。

在大宗农作物险种全覆盖的基础上，我省对地方优势特色农产品保险实施以奖代补政策，鼓励市县因地制宜开发地方特色保险产品，逐步将各地优势产业、特色产业纳入保障范围。其中，烟台的长岛海洋牧场“保险+信贷”试点获得农业农村部支持，成为全国唯一获批的海洋牧场类保险试点，填补了我省政策性渔业保险的空白。另外，山东还进行了产品迭代升级，探索出“保险+期货”模式，成功启动棉花目标价格保险试点，在平阴县等6个植棉大县(市、区)内实现政策全覆盖，保费全部由财政负担。

为进一步扩大农业大灾保险试点范围，2019年，山东农业大灾保险试点县由现行20个扩大到50个，在原有政策基础上，将单一作物种植面积在50亩以上的农民专业合作社纳入种植大户保障范围。小麦、玉米、水稻等主要粮食作物承保覆盖率保持在75%以上，年参保农户近1600万户次。德州市齐河县多个粮食主产区乡镇，对小麦、玉米种植保险保费农户自缴部分，由乡镇或村统一承担，农民参保率达到100%。

2019年“利奇马”台风过后，各级农业农村部门会同承保机构第一时间开展查勘理赔。2019年全省农业保险受灾报案面积516.7万亩，涉及农户60.3万户，估损金额11.83亿元，解决赔款1282万元，充分发挥了农业保险的风险保障作用。为提高农户抵御自然灾害能力，解决大棚保险投保积极性不高等问题，省农业农村厅联合省财政厅和省地方金融监管局等部门深入调研，修订大棚保险条款，连续两年提高标准、降低费率，将每亩最高保额提升至6万元。

为有效加强农业保险监管，提高财政补贴精准性，2019年2月份，省农业农村厅在全省启动了新一轮农业保险承保机构调整工作，由市县通过招标确定承保机构和业务区域，还委托中国农科院农业信息研究所开发了省级农业保险信息管理系统，加强保单信息和财政资金监管。

## 全国首单海洋牧场保险在长岛签下

### 深远海网箱养殖再不怕“风大浪急”

“天气、温度等变化对于深远养殖的影响都很大。有时候一场台风，就能刮掉养殖户的几十万元。”长岛县自然资源局渔业科科长初文斌告诉记者。

深远海养殖设施多分布在开放海域，受台风、海温等自然因素影响较大，尤其风浪风险会严重影响网箱养殖海产品的产量和品质。长岛海水养殖产品种类较多，养殖区域分布在近海、深远海各个海域，面临不同的自然风险。不仅如此，由于深远海网箱养殖属于新兴行业，智能网箱建造尚未有统一的行业标准，深远海智能网箱的建造、运营成本十分巨大，想要进行保险评估和理赔的难度更大。

风险大、难评估，保险公司为何愿意“明知风浪大，偏向风浪行”？太平财险山东分公司农险部经理崇乾文告诉记者，走向深蓝是国家的战略，是挑战更是机



遇。“我们推出的系列保险越来越受广大渔业生产者认可，尤其是通过今年的推广实施，各级政府也在不断完善保险政策支持。对投保户来说，有了保险就是有了保障‘兜底’。”

为了能让渔民更好地了解、受益，省农业农村厅、烟台海洋发展和渔业局联合保险公司，结合不同海产品受外界不同因素影响，量身打造不同保险方案。有的海产品受风力影响较大，推出了海带风力指数保险、扇贝风力指数、牡蛎风力指数等，有的海产品受温度因素影响生长，则研发推出海参高温指数保险。还有的受波浪影响较大，则开发了近海养殖浪高指数、深远海养殖浪高指数等海水养殖气象指数保险产品，满足不同养殖户的需求。

2019年9月，省农业农村厅、烟台海洋发展和渔业局、长岛海洋生态保护区与保险公司在长岛举行了海洋牧场“保险+信贷”金融支农创新项目首单签约仪式。这是我省深海网箱养殖“保险+信贷”金融服务创新项目成功入围农业农村部2019年金融支农服务政府采购清单后的第一单，也是海洋牧场保险全国首单，标志着我省农业保险从陆地转向了深海。

## 既保产量也保价格

### 豆农有了“双保险”

“今年我种了200多亩大豆，从种到收100多天里会遇到各种各样的自然灾害和病虫害，风险很大。以往的大豆保险只保产量，今年的大豆收入保险既保产量也保价格，等于给我们农户上了‘双重保险’。”2019年12月2日，嘉祥县梁宝寺镇郭庄村大豆种植户郭铁军告诉记者。

据悉，2019年经农业农村部批复，嘉祥县作为山东唯一一个大豆区域性良种繁育基地，开展金融支农创新项目大豆收入保险试点，镇街大豆保险金额为800元/亩和1750元/亩，单位保费为70元/亩，其中种植户每亩承担12元，承保面积为8.46万亩，涉及12个镇街310个村6890户。

据嘉祥县农业农村局生产科王冬霞介绍，试点繁种大豆收入保险有以下几个亮点：农户获得的农业保险保障水平明显提升，由原来的每亩地230—460元的保额提升至750—800元保额。农户自缴保费比例下降，降低了农户负担。原来的大豆成本保险农户自缴2.5元或15元，分别获得230或460元的保额；新的大豆收入保险农户自缴12元，可获得每亩750或800元的保额。农户通过“保险+期货”的模式可获得期货市场的价格补偿，现货市场将为豆农实现价格兜底。推行基差收购的服务模式，将对农户现货价格起到稳定器作用，从而告别“丰产不丰收”

“豆贱伤农”的困扰。

本项目首次将大豆收入保险通过“保险+期货”的形式付诸实践，首次将农业卫星和遥感技术为一体的大数据生产力引入农业，首次实现“嘉祥繁种大豆”这一地方特色农产品收入保险全县域覆盖，是国内首个为农户提供差异化的收入保险服务方案，并实现产业自然风险、市场风险和交易风险全覆盖。2018年7月至10月，中国农科院项目技术团队陈爱莲博士带队先后到嘉祥进行数据收集，在120多个监测点进行光谱数据、生物量和测产数据等信息收集，建立了大豆繁种区域卫星遥感测产模型。“这样一来，既能解决虚假投保、重复投保和逐户定损测产的问题，也规避了测产定损的道德风险问题。”太平洋保险济宁中心支公司农险部副经理褚洪飞介绍。

褚洪飞还表示，2019年11月1日至30日为期货价格观察期，已按期进行遥感及地面测产，并于12月底完成理赔工作。赔款总金额为1010.53万元，涉及农户6984户，相当于农户平均每亩挽回收入损失118元。

## “苹果保险”边勘验边推广

### 单险综合赔付率高达624%

“当时，我和其他社员在果园劳作，只见鸡蛋大小的冰雹从天而降，不少苹果被冰雹砸落地，勉强挂在枝头上的，也有很多砸出伤疤。”蓬莱仙境果品专业合作社负责人张学伟告诉记者，2018年5月28日，一场突如其来的冰雹砸到蓬莱大辛店镇、小门家镇和村里集镇，他经营的500亩果园也因此遭灾，造成苹果减产30%，经济损失约150万元。

据了解，2018年10月安华农险烟台中心支公司与烟台泉源食品有限公司，签下“订单农业+保险+期货”苹果价格保险。该保单合计承保面积333.33亩，折合现货量400吨，约定价格每吨11799元，总保费14.2万元，保险到期后实际收获价格每吨11184元，最终共支付赔款24.6万元。而在同一年，张学伟因雹灾减产的果园，也得到承保方中国人寿财险的赔付，“赔付金额还比较满意。”他表示。

根据中国人寿财险蓬莱支公司提供的资料，蓬莱试点的政策性苹果种植业保险，保额为每亩4000元，保费为200元，其中还有一半享受政府保费补贴。“风调雨顺，苹果每亩卖个一万多没问题，100元的费用也不高；但万一绝产，4000元的保金可是雪中送炭，给果农恢复生产的信心。”中国人寿财险蓬莱支公司经理邹冷冷对笔者表示。

在试点中，各级政府财政也进行了补助：除了政策性苹果种植业保险，上述首单“订单农业+保险+期货”的总保费14.2万元，投保方自交仅4.26万元。据统计，2018年蓬莱地区政策性苹果种植业保险共承保2856.8亩，保费57.13万元，共赔付356.97万元，综合赔付率高达624%。

为做好理赔服务，提高投保农户获得感，蓬莱市农业农村局在这个环节发挥了关键作用。据张学伟回忆，2018年的雹灾发生后，烟台市和蓬莱市农业农村局相关负责人直接下到灾害现场，与承保方工作人员第一时间勘验受灾情况，稳住了果农的信心。蓬莱市农业技术推广站站长周洪军表示，现场勘验正是向广大散户推广“苹果保险”等政策性种植业保险的好机会，“现场除了我们的人，农技工作人员也会在现场，种植户非常信任他们。所以我们一边勘验，一边还向现场的其他农户推广。”

## 农业大灾保险作保障

### 农户脱贫致富有信心

“以前种植农作物，基本都是靠天吃饭，每年都有不同自然灾害，例如风灾、雹灾、火灾等。”巨野县万丰镇后李楼村种粮大户李超告诉记者，2015年他通过土地流转承包500多亩农田，联合亲戚合力经营家庭农场，但受到自然灾害的影响，几年下来仍旧是有赚有赔。

2017年转机出现，“种粮大户”巨野县作为农业大灾保险试点，种植大户小麦和玉米自缴7.2元/亩，财政承担其余80%保费，小麦和玉米最高保险金额分别为900元/亩、850元/亩。保险责任包括但不限于暴雨、洪水、内涝、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、地震等自然灾害，泥石流、山体滑坡等意外事故，以及病虫害鼠害等。当听到这个好消息，李超和村里其他三家种植大户第一时间参保，目前李超所在的后李楼村农民参保率已经达到90%以上。

参保后，每年遇到不同程度灾害，李超每次都及时获得保险公司的理赔，增加了一部分收入。“2019年5月份的时候，我家的小麦出现病灾，一片一片小麦出现死穗。今年雨季的时候，玉米也出现倒伏。”李超介绍，2019年他家小麦受灾七八十亩，玉米受灾五六亩，就在3个月之前，15000元的小麦理赔款已经到账。有了农业大灾保险作保障，脱贫致富也有了信心。

2019年营里镇东冯庄村种粮大户冯大勇的小麦也遭受风灾。2019年5月26日的一场大风，让即将收获的小麦刮倒在地，小麦减产了。幸亏经过保险公司查勘定损，定损面积53.3亩，冯大勇获得9594元的理赔款。

李超和冯大勇的“幸运”并非个例。据悉，该县2017—2018年大灾保险受益农户165681户，有效缓解了经营风险，降低了灾害损失，为农业增效、农民增收和乡村振兴战略发挥了支撑作用。“巨野县的农业大灾保险，由试点推行到全面推开，已经形成一整套成熟的方法。”巨野县农业农村局局长李保堂说，“巨野县种植业的直补面积与投保面积基本一致，可以说已经实现农业政策保险全覆盖。”

经过两年全面推广，巨野县的农业大灾保险用“小钱”办“大事”，已经筑起一道坚不可摧的“防火墙”，也取得“零投诉”的佳绩。

- ① 蓬莱市试点政策性苹果种植业保险，单险综合赔付率高达624%
- ② 嘉祥县试点的大豆收入保险为农户保“价”护航
- ③ 2019年省农业农村厅举办“全省农业保险培训班”，旨在加快山东农业保险高质量发展
- ④ “长鲸一号”是全国首个与保险公司实现监测数据实时分享的深水智能网箱
- ⑤ 2019年山东省棉花目标价格保险方案研讨会
- ⑥ 李超所在的巨野县万丰镇后李楼村农民参保率已经达到90%以上

