

“农险十条”直击农业保险领域堵点痛点——

# 让农险投保理赔更精准

本报记者 汪文正

农业保险是农民种粮的“防火墙”和“安全网”。财政部数据显示，截至今年三季度末，中国农业保险保费规模超1300亿元，为1.36亿户次农户提供风险保障超4万亿元。

近日，金融监管总局、财政部、农业农村部、国家林草局发布《关于推进农业保险精准投保理赔等有关事项的通知》（以下简称《通知》），针对农险经营管理提出10项举措。“农险十条”将带来哪些改变？听投保农户和业内人士怎么说。

## 打通“愿保尽保”堵点

目前，中国农业保险体量大、增速快，服务农户众多，规模已跃居世界前列。数据显示，2007年—2023年，中国农业保险保费收入从51.8亿元增至1429.76亿元；提供风险保障从1126亿元增至4.98万亿元；服务农户从4981万户次增至1.64亿户次。

农业保险“防火墙”和“安全网”功能日益显现的同时，也存在承保理赔不够精准的情况，影响农户“愿保尽保”的积极性。比如，在农户投保阶段，有个别农户对同一标的进行多次投保或伪造保险标的；在险企承保阶段，有个别承保机构虚报投保信息，骗取相关补贴。此外，由于各地财政条件存在差异，个别地方存在拖欠保险公司应收保费等情况，不利于农业保险可持续经营。

打通承保理赔堵点，需要财政、保险监管、农业农村等部门共同发力。

金融监管总局相关司局负责人此前表示，将探索围绕土地确权、防疫等关键信息数据，加快建立农险基础信息数据的共享机制，夯实精准投保理赔基础。此次《通知》要求，各地财政部门进一步规范保费补贴管理。鼓励有条件的省（区、市及计划单列市）推动各省级财政部门与保险公司省级分公司结算模式。对于由市县财政部门拨付保费补贴的地区，各省级财政部门要加强对市县财政部门的指导督促，确保资金拨付规范及时、足额到位。这意味着，农业保险的承保、理赔、补贴审核等环节都将更加规范。

承保环节，险企将进一步加强承保信息精准性管理，科学高效组织承保工作，鼓励有条件的地区将保险数据与涉农基础数据相互核验比对。此次《通知》要求，对集体投保类业务，应重点审核分户投保清单，稳步提升抽查验标比例；对规模经营主体投保类业务，应重点审核保险标的位置、数量、权属、风险等信息，确保保险标的精准到地块。

理赔环节，有关方面将督促险企切实提高理赔效率，开通保险理赔绿色通道，简化理赔流程和手续，做到能赔快赔、应赔尽赔、合理预赔。

补贴审核环节，更是关系到财政资金是否用在“刀刃上”。财政部明确，在承保数据与涉农基础数据核验比对的基础上，险企应注重历史承保数据、农业生产数据的收集统计和比对分析，加强基础数据留痕管理，相关保单级数据至少保存10年，做到可核验、可追溯、可追责，提高保费补贴审核有效性和精准度。

## 化解“应赔尽赔”痛点

农业保险的赔付问题是广大农户关心的重中之重。2023年，全国农业保险共赔付1124亿元，同比增长25.4%，惠及5772万户农户，赔付率达80%。但在部分地区，“拖赔惜赔”“一到赔付就扯皮”时有发生。

一方面，农业生产面临的实际问题复杂多样，如果理赔条款灵活性较弱、限制条件过多，就会在理赔中产生争议和纠纷，形成“扯皮”。

有农民反映，当地政策性农业保险存在理赔条款和项目不够完善的问题。例如，保险公司的生猪投保期限是参照大型养殖场生猪出栏周期制定的，仅有140天，远短于多数农户饲养生猪时一年至一年半的周期，多次续保增加了保险成本，“农户忘记续保而生猪死亡得不到赔偿”的情况时有发生。此外，近两年多地野猪数量增长，野猪危害农作物造成的损失却未纳入农险理赔范围，产生了理赔空白，影响到农户投保积极性。

业内人士分析，部分险企在理赔环节存在不规范的定损和赔付方式，包括平均赔付、协议赔付、粗糙定损等，成为农险服务中许多“扯皮”的源头。同时，随着各地农业特色产业快速发展，一些小众和新兴农产品不能及时享受农业保险保障。多地不时推出带有“首个”“首次”等标志的农险品种，既表明新兴农险产品不断涌现，也说明产品多样性还有提升空间。

本报南宁电（庞革平、黄尚宁）日前，广西向海文旅有限公司获得防城港市帆船基地海域使用权，并同步拿到防城港市不动产登记中心颁发的用海项目海域使用权不动产权证书，标志着广西钦州、北海、防城港3个沿海市全部实现“交海即交证”。

近年来，广西持续深化海域使用权

不动产登记改革，提升业务办理效能。

2023年5月，钦州市办理广西首笔“交海即交证”业务，在广西全区率先推出“交海即交证”新模式。2024年5月，北海市印发招标采购挂牌出让海域使用权“交海即交证”实施方案，并于同年7月成功办理广西首宗“交海即交证即

抵押放款”业务。

据了解，广西拥有约7000平方公里的管辖海域面积、长1600多公里的大陆海岸线，分布着600多个无居民海岛，海洋资源得天独厚。近年来，随着大力发展向海经济，广西用海项目增多，而涉海项目从完成用海审批等流程

到最终取得不动产权证书，往往时间跨度较长、手续较烦琐，影响了项目

后续开发建设。针对上述问题，广西沿海3市自然资源主管部门主动对接海洋部门，统筹合同签订、用海批复、不动产登记等业务流程，打通涉海项目不动产登记“最后一公里”，为全面实现“交海即交证”创造了条件。



▲ 时下，小麦进入冬季田管关键期，安徽省安庆市宿松县省属农垦华阳河农场及时开展化控、施肥、清沟理墒和病虫害防治等综合田管作业，促进苗情转化、壮苗越冬。图为12月19日，在华阳河农场，农机手驾驶大型植保机械进行田管作业。

李 龙摄（人民视觉）



▲ 近来，四川省南充市高坪区江陵镇温室大棚番茄进入集中采摘期，工人们忙着摘果、装箱，及时销往市场。

杨 波摄（人民视觉）

▲ 河北省张家口市察北管理区建设智慧农业园水培、雾培蔬菜大棚，通过智能化循环系统，不间断供给蔬菜养分，实现绿色高效无土种植。图为12月19日，工人在大棚内进行生菜管理。

武殿森摄（人民视觉）

投保农户获得感。

在一些地方，通过招标确定的一家或少数几家机构，承保了整个乡镇甚至区县的农险业务。这有助于摊薄机构经营成本、防止农户重复投保，但也导致定损赔付节奏慢、服务质量难以保障。《通知》提出，原则上县及以上区域不允许同一保险公司独家经营，逐步形成县域内以服务能力、农户满意度为导向的适度竞争市场环境。业内人士认为，推动形成适度竞争的市场环境，既考虑到当前实际情况，也着眼长远，有利于为农户提供更好服务。

针对提供服务的主体——承保机构，保险监管部门将对各层级保险公司进行综合考评。“加强对农险经营机构的综合考评，有利于推动相关机构不断提升自身的经营服务能力与服务质量，使农险服务更好满足农户需要，增强农户获得感和满意度。”李文中说。

科技赋能，将为农业保险高质量发展提供重要动力。《通知》明确，鼓励保险公司加大科技创新投入，推进无人机、遥感、物联网等科技手段应用，加快标准化建设，提升承保理赔真实性、准确性和及时性。

在此过程中，承保机构将发挥重要作用。中国保险行业协会发布的《保险业高质量服务乡村振兴蓝皮书（2024）》显示，2023年，保险公司在科技应用方面累计投入资金近2.25亿元，主要用于空间信息技术、AI识别、人工智能、物联网等科技手段应用，构建农业生产、风险信息数据共享平台。

李文中表示，农险精准承保与精准理赔离不开农险信息与科技的支持，承保机构还需加大研发投入，提升承保理赔的精准性与时效性。下一步，应加大应收保费清欠力度，保障农险经营机构的合法权益，提升机构承保积极性，引导保险公司不断提升业务水平，进一步提升政策性农业保险服务质效。

进入12月下旬，气温下降，水果市场却升温明显，来自海内外的各种时令鲜果大量涌入市场，丰富居民的选择。

车厘子是冬季水果市场里的“明星”。近几周，进口车厘子价格多次下调，掀起了一股消费热潮。

走访北京市内多家水果商超发现，车厘子货架前大多贴有“惊喜价”“直降”等促销标识，引来不少消费者驻足挑选。北京市民孙女士最近一直在关注车厘子的价格，她说：“今年车厘子的价格普遍比去年要低一些，而且降价较快。像JJJ级别的车厘子，我记得一周前一斤大约要150元，现在100元左右就能买到。”

货源充足促使今年进口车厘子价格明显下降。据了解，得益于产区气候条件的优越及种植面积的扩大，今年智利车厘子迎来了一个丰收年。智利水果出口商协会预计，2024—2025产季智利车厘子出口量将比上一季增长59%，共计出口超过1.3亿箱5公斤装车厘子，相当于65.79万吨。其中，超过90%的智利车厘子将运往中国市场。

运输渠道的拓展，带动车厘子价格持续下跌。一家水果卖场的相关负责人介绍，目前市场上销售的车厘子大多是通过空运抵达中国国内，运输成本相对较高。最近几天，经由海运的秘鲁车厘子陆续抵达广州等港口。未来伴随海运数量的增加，预计到新年前后，车厘子将迎来上市高峰期。届时，价格还会有明显降低，口感也会更加甜美。

尽管已进入冬季，但榴莲、椰子、火龙果等热带水果仍活跃于市场，消费者喜爱不减。

在北京新发地水果批发市场内，榴莲售卖区域格外热闹。“现在榴莲已经是四季水果了，别看是冬天，来买的人可不少。”摊主说。与以往泰国榴莲“一枝独秀”的局面不同，越南榴莲也开始在中国市场崭露头角。据了解，由于越南榴莲收获季节较长，几乎全年不间断的稳定供应填补了泰国榴莲季节性供应的空白。自2022年9月越南成为第二个获准向中国出口鲜榴莲的东盟国家以来，越南榴莲在中国市场的份额逐年扩大。数据显示，2024年上半年，中国已成为越南榴莲的最大出口市场，出口额达12.2亿美元，较去年同期相比，增长了46%，占越南榴莲出口总额的92.4%。

“一入冬，我家就爱买些桂圆、柚子、火龙果等水果，丰富一下果盘，现在冬天吃到这些热带水果也不稀奇了。”70后消费者吴先生说。

从越南的鲜榴莲到广西隆安的火龙果，再到福建平和的琯溪蜜柚，随着现代农业技术的发展和供应链及物流体系的完善，这些热带水果正逐渐打破季节的束缚，为消费者在寒冷的冬季带来“甜蜜”的享受。

面对愈发丰富的冬季“果篮子”，消费者的选择偏好也发生了变化。

不少消费者看重水果的营养价值。“冬天比较寒冷干燥，容易上火，我会比较倾向于选一些维C含量、纤维素含量高的水果，比如梨、猕猴桃等，有助于滋润肺部，增强免疫力。”90后“养生达人”小石说。

水果的储存便捷性也是消费者购买时的重要考量因素。“砂糖橘不怕冻，皮薄肉甜，还很好剥，一口一个，很方便在宿舍囤着吃。”00后大学生小陈是砂糖橘的“粉丝”。柑橘类水果凭借其丰富的营养价值、相对亲民的价格以及易储存和食用的特性，一直以来都是秋冬水果市场的宠儿。北京市某水果店店主表示，随着柑橘类水果供应量增加和价格回落，预计未来几周内市场上将“又是橙黄橘绿时”。

随着供应链优化，物流提速增效，水果流通范围不断扩展，越来越多高品质、高性价比果品涌现在全国各地，促进冬季水果市场的繁荣。



日前，消费者在山东省青州市一家超市选购水果。

王继林摄（人民视觉）

车厘子降价，热带水果热销

消费者的冬季「果篮」更丰富了

王坤焱



扫码观看视频