

瞄准精准承保理赔 农险提质升级进入关键期

中经记者 陈晶晶 北京报道

从保费规模登顶全球的体量扩张,到向“精准承保理赔”的质量进阶——中国农业保险正迎来发展逻辑的深层切换。

国家金融监督管理总局披露数据显示,2026 年上半年全国农业保险保费收入达 1093 亿元,为 8300 万户次农户筑牢 3.31 万亿元风险屏障。

《中国经营报》记者注意到,近期两份涉及农业保险重磅政策接连落地。其中,《坚持农业农村优先发展完善乡村振兴投入机制实施方案》(农计财发〔2026〕9 号),从“三农”格局的视

保障效能持续释放

农业保险已覆盖农林牧渔各领域,保障品类兼顾大宗农产品与地方特色农产品,服务网络下沉至县域乡村。

监管披露的数据显示,2025 年,我国农业保险保费规模突破 1550 亿元,为 1.25 亿户次农户提供风险保障超 5.2 万亿元。截至 2026 年上半年,全国农业保险保费收入 1093 亿元,为 8300 万户次农户提供风险保障 3.31 万亿元,同期已向受灾农户支付赔款 460 亿元,受益农户 1597 万户次。其中,种植业中粮食作物保险已支付赔款 89 亿元;养殖业保险支付赔款 257.7 亿元,其中生猪保险支付赔款 135.8 亿元,同比增长 18.4%。

从覆盖情况看,农业保险已覆盖农林牧渔各领域,保障品类兼顾大宗农产品与地方特色农产品,服务网络下沉至县域乡村,广大小农户、家庭农场、农民合作社等各类农业经营主体均纳入保障范围。

近年来,随着农业生产经营模式、风险场景更趋细分多元,对农业保险产品的精准适配提出了更高要求。

多家险企陆续开发匹配新型农业经营主体和特色农业发展的保险产品,推动供给从单一

角,将农业保险定位为重要的支农政策工具,明确提出健全多层次农业保险体系、推进精准投保理赔、拓展全产业链保险产品等要求,为农业保险发展划定总体方向。《关于加快农业保险高质量发展的实施方案》(财金〔2026〕88 号)(以下简称《实施方案》),细化农业保险发展目标与实施路径,对产品体系、服务能力、风险分散机制、市场监管等作出全链条部署。

从乡村振兴全局锚定农险的政策定位,到以专项方案细化全业务链条升级路径,一场覆盖产品、服务、监管的农险提质行动正全面铺开。

品种保障向多层次、差异化拓展。例如,气象指数保险、种植收入保险、目标价格保险、地方特色产业保险、碳汇保险、农产品仓储运输保险等创新险种。此外,阳光财险在云南临沧落地全国首单坚果收入保险,同步配套坚果种植保险,创新采用“农险+科技+信贷”综合金融模式。

记者采访获悉,在保障水平和运行模式上,近年来农业保险从成本补偿向收入保障持续延伸;从单一灾后损失补偿,向事前防灾减灾、事中救灾减损、事后立即赔付的全流程风险管理转型。

例如,稻谷、小麦、玉米三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险政策已经扩大到所有地区。大豆完全成本保险和种植收入保险政策 2026 年开始扩大到所有地区。

此外,无人机遥感、人工智能、大数据等技术广泛应用于承保核验、查勘定损、风险预警全流程,推动农险服务从传统人工向数智化服务升级。

建立协同监管机制

财政补贴拨付、保险承保理赔、基层政府协保等全链条组织行为将被纳入统一监督视野。

农业保险不同于一般财产保险,其保险标的与土地紧密绑定,叠加种植业、养殖业小农户分散经营的特征,精准承保、精准理赔既是农险高质量发展的核心要求,也是行业从“粗放扩面”转向“精细管理、提质增效”的需要。

多位业内人士指出,从实操层面看,当前农险作业模式仍面临诸多痛点:线下承保、查勘、定损全链条工作量,运行效率与精准度很难兼顾。

一家大型财险公司广东分公司农险负责人向记者表示,当前农业保险承保中仍较多采用“一省一费率”“大类作物统一费率”等相对粗粒度的费率模式,地块条件、作物品种、田间管理水平、灾害暴露程度等因素尚未充分纳入费率和保障方案设计。这导致防灾减灾成效较难通过定价机制和续保政策得到充分体现。同时,在理赔标准方面,各地在灾情认定标准、损失核算尺度、理赔流程时限等方面存在差异,影响农险服务的公平性与公信力。

深度、密度、科技投入均设“硬指标”

构建起“覆盖率+保障水平+科技能力”三位一体的高质量发展框架,共同推动农险质量的全面提升。

在规范市场秩序的同时,农业保险高质量发展的中长期蓝图与落地路径也已逐步清晰。

《实施方案》提出 2030 年的阶段性发展目标:农业保险深度达到 1.9%,农业保险密度达到 1200 元/人,农业保险科技投入强度达到 1%;稻谷、小麦、玉米三大粮食作物农业保险覆盖率稳定在 90%左右,特色农业保险对特色农业产业的保障水平持续提升,农业保险综合费用率不高于 20%。

上述财险公司广东分公司农险负责人对记者表示,三大粮食作物农业保险覆盖率稳定在 90% 左右的目标设定,具备扎实的现实基础。目前,我国三大粮食作物农业保险整体投保覆盖率达 80%左右,

需要指出的是,在基层市场秩序方面,部分地区仍存在虚构虚增保险标的、编造虚假灾情、虚假理赔套取财政保费补贴等违法违规行为。

据记者统计,2026 年以来,金融监管部门持续深化农险乱象治理,密集披露十多家险企及其分支机构行政处罚案件。其中,承保理赔数据不真实是农险违规的“重灾区”,且手法高度相似,包括虚增承保面积或标的数量、重复承保同一地块、编制虚假承保理赔资料。

这一系列农险领域的集中严查,折射出监管导向的深刻转变:从后端的理赔合规惩戒,向前端的承保精准治理延伸,亦与近期国家文件释放的政策信号形成了清晰呼应。

3 月,三部门联合发布《关于加强协作促进生猪保险高质量发展的通知》,明确将强化市场行为监管。9 月,《实施方案》正式对外公布,从承保、补贴、理赔全流程作出精细化制度设计。

广东省社会政策研究会副秘



吴双/制图

书长高承远向记者表示,虚假承保、套取财政补贴的违规行为贯穿“财政资金—保险业务—基层行政”的跨部门链条,单一监管部门难以实现全链条穿透。如村干部与保险公司业务员合谋虚报种植面积骗取补贴的典型情形,就同时涉及行政、保险、财政三个环节,横跨三条管理线。《实施方案》明确要

求建立协同监管机制,重点整治虚假承保、套取保费补贴等行业乱象,这意味着着财政补贴拨付、保险承保理赔、基层政府协保等全链条组织行为将被纳入统一监督视野。

不过,高承远也指出,能否从制度层面真正破解基层合规顽疾,主要在于这一机制能否落地为常态化的数据共享与联合检查。

探索“一链一险”服务模式:种植环节有专属种植保险,生产环节配套农业雇主责任保险,收获环节设置产量保险,运输环节推出保障“冷链配送、冰鲜上市”的货物运输保险,销售环节配备食品安全保险。

此外,数智化转型为“精准承保、精准理赔”落地提供核心技术支撑,也成为农险运营服务升级的核心抓手。过去集体投保模式下容易出现的面积虚报、品种不符、主体不清等问题,通过卫星遥感底图叠加地块确权信息即可快速筛查校验,配合线上投保系统的身份核验、地块信息自动匹配功能,“一户一单”承保模式将加速落地,让承保信息更真实、理赔更精准。

以中华财险广东茂名中心支

公司的甘蔗保险“双精准”实践为例,当地通过卫星遥感、无人机、AI 技术辅助实地核验,为当地甘蔗产业完成承保地块确权建档,建立起“人、地、证”三方关联的电子档案,实现了精细化管理。

今年 6 月,在江苏省启东市,太保产险依托“慧眼平台”专属“倒伏地块”图像识别算法,快速、精准核算受灾损失面积,相比传统人工模式,查勘效率提升近 70%。

“打通跨部门农业数据壁垒,无人机遥感、人工智能、大数据等技术不再局限于单点工具应用,而是深度嵌入承保核验、风险预警、查勘定损、赔款支付全流程,全方位赋能‘双精准’落地。”上述财险公司广东分公司农险负责人表示。

金融护航秋收:激活产业发展新动能

中经记者 郝亚娟 杨井鑫 上海 北京报道	购、烘干仓储、加工流通,各环节金融需求集中释放。	呈现出“时间紧、额度大、周转快、短频急”的特征,尤其在农业规模化经营模式下资金密集度显著提高,需求量将更大。同时,融资诉求不再局限	于支付粮款,而是覆盖农机调度、烘干仓储、扩库备货、技术改造乃至品牌营销等多个环节。随着农业生产方式的不断迭代,家庭农场、种粮大户、	合作社、粮食经纪人、中小加工企业成为融资主力,中小农户经由规模化经营产生新增融资需求。	多家银行围绕秋收生产经营需求,加大信贷投放、创新金融产品,将金融服务向粮食全产业链延伸,为秋粮丰收、粮食稳产保供提供金融支持。
当前,多地陆续进入秋粮收获季,从田间收割到粮食收	和君咨询合伙人沈佳庆指出,每逢秋收旺季,粮食主产区收购资金的需求明显攀升,			《中国经营报》记者注意到,	

金融服务向产业链延伸

随着秋粮集中上市,粮食收购企业往往需要在短时间内筹集大量资金,用于支付粮款、扩大仓储规模及开展后续加工。如何及时满足季节性、集中性融资需求,成为银行服务秋收的重要着力点。

坐落于江西高安石脑镇的盛发粮油有限公司,是当地农业产业化重点龙头企业。该企业深耕稻米产业十九载,采用“公司+合作社+农户”模式建设标准化优质稻米基地,统一开展供种、技术指导、保底收购,带动周边农户发展优质粮食生产。每到秋粮收购旺季,企业集中兑付粮款,叠加烘干、仓储、加工投入,短期资金周转压力陡增。交通银行(601328.SH)宜春高安支行结合粮食收购与仓储加工资金特点,投放普惠贷款 500 万元,有效缓解收购旺季资金压力。

值得注意的是,随着农业规模化经营发展,秋收金融需求也在发生变化,资金用途从传统粮食收购向农机作业、烘干仓储、产后加工等环节拓展,对融资期限和还款方式提出了新的要求。

国家金融监督管理总局怀仁监管支局相关人士告诉记

者,本年度秋收季,怀仁市涉农客户资金需求主要集中在粮食收割转运、田间雇工、粮食收购烘干、仓储管护、产后加工及农资储备等环节。相较往年,需求结构呈现明显变化:一是种养融合需求凸显,单一粮食种植收购需求向“粮食+饲草”双向需求转变,适配本地羔羊养殖产业发展;二是资金占用周期延长,规模化合作社、收储企业普遍采取错峰售粮模式,资金回笼周期拉长,对长期授信、无还本续贷的需求更为强烈。

针对涉农客户抵押物不足、现金流季节性波动突出的问题,怀仁农商行筑牢风控防线、拓宽增信渠道。一是深化银担合作,依托农担风险分担机制,破解轻资产主体融资难题;二是推行订单增信、保单增信、产业链回款锁定等多元增信方式;三是贴合农业生产周期灵活设置还款计划,允许秋收集中回款还本付息。同时,通过实地核验经营情况、动态监控库存粮情、依托乡村信用评价体系,构建适配涉农产业的专属风控体系,严格落实无还本续贷政策,有效避免涉农主体资金链断裂。

除了满足秋收季节性资金需求外,银行的金融服务还进一步向农业生产基础设施建设和产业升级延伸。怀仁农商行重点加大高标准农田、农机装备、智慧农业领域信贷投放,全力支持辖区高标准农田提质改造,重点助力土地平整、机耕路修缮、节水灌溉管网建设,提升耕地稳产增收能力。专项投放农机贷款,支持农机合作社购置大型收割机、粮食烘干机、秸秆打包机等设备,保障秋收机械化作业提质增效。积极赋能智慧农业发展,聚焦设施农业园区,支持智能灌溉、物联网监测、恒温种植大棚等智慧设备升级,推动传统旱作农业向精细化、数字化转型。

值得一提的是,金融服务“三农”的着力点正由传统信贷支持向科技链进一步延伸,为粮食稳产保供和乡村产业提质升级提供更多金融支撑。比如,浦发银行(600000.SH)强化对涉农科技型企业的金融服务,探索“乡村振兴+科技金融”融合模式,积极运用科技创新再贷款及其他货币政策工具,推动相关财政贴息政策落地,加大对种业振兴领域的支持力度,助力培育农业新质生产力。

银行创新金融服务模式

与一般工商企业相比,农业经营主体普遍存在抵押资产不足、资金回笼周期不稳定、经营风险较高等问题。如何在满足不同环节融资需求的同时有效控制风险,成为银行深化农业全产业链金融服务需要解决的重要课题。

北京世经未来投资咨询有限公司(以下简称“世经未来”)方面指出,大量新型农业经营主体仍面临有效抵押资产不足的困境,导致融资渠道受限。同时,农业生产财务记录普遍不规范,信息透明度低,导致金融机构难以准确评估其真实经营状况与还款能力,抬高了整体的信用风险。

这就需要银行创新信用评价和风险分担机制,提升金融服务的可得性与可持续性。

沈佳庆表示,金融服务应以粮食安全国家战略为坐标,把信贷资源沿产业链进行系统布局。具体而言:

在上游环节,高标准农田建设投资大、周期长、回报慢,可通过政策性银行与商业银行联合贷款、专项债配套融资、土地综合整治项目贷等方式介入,探索以土地经营权、未来收益权为抵押质的中长期信贷产品,并引入政府性担保基金分担风险。种业可推广“知识产权质押+信用贷款+政府贴息”组合模式,支持良种繁育基地建设。

在中游环节,随着农机以旧换新政策扩围,银行可联合农机经销商、融资租赁公司推出“农机按揭贷”“融资租赁+以旧换新补贴”等产品,对种粮大户和农机合作社按作业收益设计分期还款计划,减轻一次性购置资金压力。

在下游环节,仓储物流是延长粮食价值链的堵点。银行可加大对烘干设施、智慧粮库、冷链物流节点的项目融资支持,推广数字化仓单质押融资,帮助收储主体平滑价格波动风险。对粮食流通企业可运用国内信用证、应收账款融资等工具打通产销区资金链条,促成跨区域产销协作。

“综合来看,银行可拓展产业链系统化服务,以粮油龙头加工企业为核心发展供应链金融,把核心企业信用向上游种植主体、中游加工企业、下游销售终端传导,通过订单融资、仓单融资、应收账款融资等产品构建服务矩阵。”沈佳庆说。

除了优化产业链金融产品供给外,如何破解涉农信贷风险识别难、管理成本高等问题,同样关系到金融服务能否持续深入。

对此,沈佳庆指出,涉农贷款存在高风险、高成本、低收益的特征,破题之道在于构建政策定向、市场定价、风险分担的多层次协同体系,商业可持续成为政策目标可持续的

前提。涉农主体传统贷审模式成本高,银行可依托农业大数据平台,整合土地确权、购销流水、农机作业、气象灾害等数据,构建信用画像,通过物联网、远程监控、智慧粮库等手段进行动态核验。此外,农业保险与期货则是分担自然风险和市场风险的缓冲器。完全成本保险和种植收入保险在三大主粮作物上已实现全国覆盖,银行应深化“信贷+保险”联动,将保单增信纳入授信模型,对投保主体给予利率优惠和额度倾斜。针对粮价波动导致的收储亏损风险,可推广“保险+期货”对冲产品。

世经未来方面建议,银行应将信贷资源优先投向科技驱动型主体(如应用智能装备的规模农场、现代种业企业)、产业链核心型主体(如融入龙头企业稳定供应链的经营主体),以及从事绿色循环农业和农产品高附加值精深加工的项目与企业,以精准把握产业升级的核心机遇。同时,必须构建与之匹配的专业化风险管控体系,其核心在于积极运用卫星遥感、物联网等新型数据手段验证经营实质,并通过深化“农业保险+信贷”、供应链金融等模式创新来缓释风险,动态跟踪环保、质量安全等政策合规要求,最终实现对农业信贷业务的全周期、闭环式风险管理,从而在支持国家战略与产业升级的过程中,确保银行资产的安全与业务可持续发展。