

农业保险与农村信贷协同发展研究

李昕¹, 李静波^{2*}

1. 中国人寿财产保险股份有限公司呼伦贝尔市中心支公司, 内蒙古 呼伦贝尔 021000

2. 中国人寿财险内蒙古分公司, 内蒙古 呼和浩特 010010

DOI:10.61369/ER.2025070019

摘 要 : 本文以内蒙古呼伦贝尔2023—2025年“农险+信贷”实践数据为基础, 结合农村金融协同理论, 分析其运行逻辑、成效与优化路径。研究表明, 农业保险与农村信贷通过保单增信、渠道共享、风险共担实现协同发展, 三年累计服务农牧户212户次, 保费1605万元, 拉动贷款3.44亿元, 贷款成功率超80%, 助农效果明显。但仍存在农牧户信贷与信息约束、机构覆盖不足、风险防控压力大等问题。当地“银行+保险+科技平台”模式借助数字化风控与信息共享有效破解难题, 为北方农牧区金融协同提供借鉴。研究认为, 机制适配、科技赋能、政策协同是提升协同效能的关键, 可为农村金融高质量发展与乡村振兴提供参考。

关 键 词 : 农业保险; 农村信贷; 协同发展; 科技赋能; 呼伦贝尔

Research on the Coordinated Development of Agricultural Insurance and Rural Credit

Li Xin¹, Li Jingbo^{2*}

1. Hulunbuir Central Branch, China Life Property & Casualty Insurance Co., Ltd., Hulunbuir, Inner Mongolia 021000

2. Inner Mongolia Branch, China Life Property & Casualty Insurance Co., Ltd., Hohhot, Inner Mongolia 010010

Abstract : Based on the practical data of the “agricultural insurance + credit” model in Hulunbuir, Inner Mongolia from 2023 to 2025, combined with the synergy theory of rural finance, this paper analyzes the operational logic, practical effects and optimization paths of the coordinated development between agricultural insurance and rural credit. The results show that agricultural insurance and rural credit have achieved coordinated development through policy credit enhancement, channel sharing and risk sharing. In the three years, the model served 212 farming and pastoral households, generated premiums of 16.05 million yuan, driven loans of 344 million yuan, with a loan success rate exceeding 80%, showing obvious effects in supporting agriculture and farmers. However, there are still problems such as credit and information constraints on farming and pastoral households, insufficient institutional service coverage, and high pressure on risk prevention and control. The local “Bank + Insurance + Technology Platform” model effectively solves these problems through digital risk control and information sharing mechanisms, providing a reference for financial coordination in northern agricultural and pastoral areas. The study concludes that mechanism adaptation, technology empowerment and policy coordination are the keys to improving coordination efficiency, which can provide a practical reference for the high-quality development of rural finance and rural revitalization.

Keywords : agricultural insurance; rural credit; coordinated development; technology empowerment; Hulunbuir

引言

乡村振兴战略推进中, 农村金融供需失衡仍是制约农业高质量发展的突出矛盾。农业生产的高风险性与农牧户抵押不足的现实, 让单一金融工具难以同时满足风险保障与资金融通需求。内蒙古呼伦贝尔作为我国重要的农牧业产区, 近年来探索“农险+信贷”协同模式, 试图打通金融支农“最后一公里”。2023年起, 当地政策性农险与涉农信贷深度联动, 累计实现保费1605万元, 拉动贷款超3亿元, 零投诉的实践成效引发关注。这种实践是否形成可推广的协同机制? 科技赋能如何破解传统协同难题? 信贷与信息约束下协同效应如何发挥? 基于呼伦贝尔具体实践, 本文聚焦二者协同的运行逻辑、现实成效与优化路径, 为同类地区提供参考。

作者简介: 李昕 (1984.10—), 男, 汉族, 河北阳原人, 本科, 经济师, 研究方向: 农业保险。

通讯作者: 李静波 (1986.09—), 女, 汉族, 内蒙古乌兰察布人, 本科, 研究方向: 农业保险。

一、理论基础与研究背景

农村金融发展水平越高，对缩小城乡收入差距和实现共同富裕越有利。具体而言，农村金融主要通过弥补财政支出不足和促进产品要素流通两种途径，推动了城乡收入差距缩小。进一步异质性分析表明：在农村金融发展水平较高、经济发展潜力较大及粮食主产区等地，农村信贷、农业保险及两者的协同效应对缩小城乡收入差距、促进共同富裕的作用更强，且不同时期的协同效应因政策背景不同而存在差异。

（一）农村金融协同发展的理论支撑

农村金融协同发展根植于协同理论与金融共生理论。协同理论强调不同要素通过交互作用形成“1+1>2”的合力，农业保险的风险保障功能与农村信贷的资金融通功能天然具备互补性。金融共生理论则指出，金融机构与农牧户作为共生单元，在农村金融生态中通过资源交换实现共赢^[1]。已有研究表明，农业保险可通过保单增信降低信贷机构风险敞口，农村信贷则能为农业保险拓展服务场景，二者协同可有效缓解信息不对称问题，降低交易成本。但西部农牧区特殊的生产环境与经济基础，使协同效应发挥面临更多现实约束，需结合地域实际探索适配模式。

（二）呼伦贝尔农业金融发展的现实背景

呼伦贝尔农牧业生产兼具规模化与分散化双重特征，农牧户对金融服务的需求呈现多元性。当地种植户、养殖户普遍面临前期投入大、回收周期长的问题，春种秋收的生产节律对资金时效性要求极高。同时，草原气象灾害、农产品价格波动等风险因素，让农牧户既需要信贷资金支持扩大生产，又迫切希望通过保险规避经营风险。2022年之前，当地农业保险以政策性业务为主，农村信贷依赖传统抵押模式，二者业务割裂导致金融服务覆盖面有限，农牧户“融资难、融资贵”与机构“获客难、风控难”问题并存。2023年起，呼伦贝尔中支以农险客户资源为基础，推动“投保即享信贷优惠”的联动机制，开启协同发展探索。

（三）信贷与信息约束下的协同发展诉求

农村金融市场普遍存在的信贷约束与信息约束，为协同发展提出现实诉求。信贷约束方面，农牧户因缺乏有效抵押、信用体系不完善，难以获得足额信贷支持，调查显示我国农村正规信贷需求满足率不足两成。信息约束则表现为农牧户对保险条款认知不足，部分地区保险宣传不到位，导致参保意愿偏低^[2]。呼伦贝尔农牧户同样面临此类问题，银行乡镇网点少、人员不足导致服务覆盖有限，保险公司对零散农牧户渗透力度不足。这种背景下，单纯依靠单一金融工具难以破解发展瓶颈，亟需通过协同模式整合资源，缓解双重约束。

二、呼伦贝尔农业保险与农村信贷协同发展的实践模式

（一）常规协同模式：保单增信与风险共担

呼伦贝尔最初探索的“农险+信贷”常规模式，核心在于以农业保单作为隐性抵押，构建三方共赢机制。农牧户投保政策性

农险后，可凭借保单申请涉农贷款，银行通过共享农牧户参保信息与理赔记录，精准评估还款能力。保险公司则通过“政策性+商业性”保障模式，既补偿灾害导致的产量损失，又联合期货公司对冲价格风险，降低农牧户违约概率。

展业获客环节，优先触达已投保政策性农险的大户、合作社，告知“加投商业性期货收入险可获贷款支持”，降低信任成本；与合作银行县域网点联动，实现“信贷需求→保险投保→贷款获批”一站式服务；协保员深入田间地头宣传，结合“投保后3天拿到贷款”等实际案例增强接受度。风险防控方面，保险公司采用“双保险+期货对冲”模式，政策性农险补偿产量损失，商业性期货收入险弥补价格波动损失，同时通过场外期权对冲风险；银行将保单作为“隐性抵押”，若农牧户贷款违约可优先用理赔款追偿，有效降低信贷风险。2024年，该模式实现商业险保费777万元，为种植户增信贷款1.49亿元，期货公司补贴保费186万元，形成风险共担的良性循环。

（二）升级模式：科技赋能的“三位一体”生态

2024年底，呼伦贝尔推出“银行+保险+科技平台”2.0模式，破解传统协同中的效率瓶颈与信息壁垒。模式核心架构以“科技赋能、风险可控、多方共赢”为核心，通过保险公司的农业保险场景触达、银行的信贷资源支持、科技平台的数字化风控支撑，形成覆盖农牧户生产经营全周期的金融服务闭环。

关键运行机制上，与金融科技公司共建“普惠助农”APP，内置101项风控规则，实现农牧户信息数字化采集、核验与共享。客户引流方面，依托农业保险线下服务网络建立农牧户信用基础数据库，为银行筛选优质客户提供精准画像；银行通过系统对接快速获取授信所需数据，贷款审批效率大幅提升。风险控制方面，三方共同构建包含交易信用、参保情况、生产稳定性等维度的信用评价体系，对优质客户给予贷款利率下浮、保险费率优惠等激励政策。科技风控支撑上，借助遥感监测、物联网数据和智能风控模型，实现对作物生长状态、土地价值、灾害损失的动态评估，为贷前审查、贷中监控、贷后管理提供技术支撑。2025年，该模式实现保费645.79万元，拉动贷款1.29亿元，平台推送客户贷款成功率超92%。

（三）协同发展的多维实践成效

协同模式的推行取得显著经济与社会效益。资金支持方面，2023-2025年累计拉动贷款3.44亿元，为农牧户生产设施升级、种植规模扩大提供关键资金，2024年单年贷款发放额较2023年增长20.7倍。农牧户层面，贷款门槛降低、利率优惠的政策红利，让更多零散农牧户获得金融支持，参保积极性同步提升，累计服务农牧户212户次。机构层面，保险公司借助银行渠道扩大承保覆盖面，银行通过保单增信降低信贷风险，2024年-2025年期货公司赔偿832.96万元，保险公司实现近600余万利润。社会层面，金融知识普及与反欺诈宣传同步推进，农牧民风险意识显著增强，形成良好的农村金融生态，连续三年零投诉、零信访，获

地方政府与监管部门高度认可。

三、协同发展面临的现实挑战与优化路径

（一）协同发展中的突出问题

尽管成效显著，呼伦贝尔的协同实践仍面临多重挑战。农牧户层面，部分偏远地区农牧户对协同政策认知不足，金融素养偏低导致参与意愿不强，信息约束问题尚未完全解决；信贷约束依然存在，部分农牧户因资金短缺难以扩大生产，影响协同效应充分发挥^[3]。机构层面，保险与银行的信息共享仍有壁垒，部分理赔数据与信贷评估衔接不顺畅；乡镇网点覆盖不足的问题尚未完全解决，对零散农牧户的服务渗透仍显不足。风险层面，农牧业生产的自然风险与市场风险叠加，2024年赔付率达79.41%，给协同机制的可持续性带来压力；期货对冲工具的应用范围有限，价格波动风险防控仍需加强。

（二）优化路径之一：深化机制适配性设计

针对地域特征优化协同机制，扩大险种与信贷产品的适配范围。保险端方面，结合呼伦贝尔农牧业特色，开发更多针对性险种，将肉牛、小麦等主导产业纳入全周期保障，拓展商业性期货收入险等补充险种^[4]。信贷端方面，推出与生产周期匹配的灵活还款产品，根据春种、秋收等节点调整还款期限，降低农牧户还款压力。政策支持方面，争取地方政府扩大保费补贴范围，设立风险补偿基金，分担机构协同风险；2026年计划与莫旗和阿荣旗县政府签订乡村振兴专项合作协议，推动风险补偿、保费补贴等政策落地。

（三）优化路径之二：强化科技赋能深度

持续升级“普惠助农”科技平台，拓展数字化服务场景^[5]。完善风控模型，整合遥感监测、物联网数据与农牧户信用信息，提升风险评估精准度；优化平台操作界面，增加蒙汉双语服务，降低农牧户使用门槛。延伸服务半径，通过科技手段将偏远旗县服务响应时间缩短至24小时内，解决服务覆盖不足问题。加强技

术储备，尝试使用监控设备对参作作物生产过程进行数字管理，实时掌握播种时间、种植情况、田间管理及最终产量，为政策性农险“双精”工作奠定基础。同时，利用信息采集契机，建立农牧户动态信用档案，为后续精准服务提供数据支撑。

（四）优化路径之三：构建多元协同生态

推动保险、银行、政府、农牧户多方联动，形成协同生态。加强保险与银行的渠道融合，依托银行县域网点与保险公司协保员队伍，构建“线上+线下”服务网络；强化农牧户金融教育，通过田间地头宣传、案例讲解等方式，提升对协同政策的认知度^[6]。拓展“农险+信贷+期货”的延伸模式，进一步分散市场风险，2024-2025年期货公司补贴保费370余万元的案例证明多元风险对冲的有效性。推动业务拓展，在信息采集过程中收集农民机动车信息和保险到期时间，为车险、意外险等非农险业务拓展奠定基础，计划2026年常规非农险业务增长超过300万元。加强队伍建设，稳定农险专员规模达20人，提升综合业务推广转化率至30%以上。

四、结束语

农业保险与农村信贷的协同发展，是破解农村金融供需矛盾、助力乡村振兴的有效路径。内蒙古呼伦贝尔的实践表明，二者通过保单增信、风险共担、渠道共享形成的合力，能够有效满足农牧民的金融需求，2023-2025年的业务数据与零投诉成效充分印证其价值。科技赋能的“三位一体”模式，为解决传统协同中的效率低、覆盖窄、风控难等问题提供了创新方案。但协同发展仍面临信贷与信息约束、风险防控压力等挑战，需通过深化机制适配性设计、强化科技赋能、构建多元协同生态等路径持续优化。呼伦贝尔的实践探索，为北方农牧区乃至全国农村金融协同发展提供了宝贵经验，对推进乡村振兴、实现共同富裕具有重要意义。未来，需进一步加强政策协同与区域合作，推动协同模式在更大范围复制推广，充分释放农村金融的支农惠农效能。

参考文献

- [1] 吴贤荣, 李正楠, 张俊彪. 农村信贷和农业保险对县域共同富裕的协同效应——基于城乡居民收入差距的视角 [J]. 华中农业大学学报 (社会科学版), 2025, (06): 72-83.
- [2] 李正楠. 农村信贷与农业保险的协同增收效应研究 [D]. 武汉工程大学, 2025.
- [3] 燕菲儿, 易福金, 张齐家. 农业保险的化肥减量效应分析——基于信贷与信息双约束视角的再考察 [J]. 中国农村经济, 2024, (10): 20-41.
- [4] 李旭功, 裴希鹏, 马玉秀. 农村金融发展对农业碳排放影响效应及作用路径研究——以甘肃省为例 [J]. 西部金融, 2024, (06): 71-77+90.
- [5] 李美琪. 农业保险与涉农信贷协同促进西部地区农牧户稳收增收效应研究 [D]. 内蒙古财经大学, 2024.
- [6] 郭桃滢, 麦瀚超, 罗万红. 乡村振兴背景下金融下乡路径探索 [J]. 山西农经, 2024, (04): 72-76.