

政企联动下农业保险的农村金融赋能作用

李昕

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

DOI:10.61369/ER.2025080004

摘 要： 本文基于农村金融协同理论与农业强国建设战略，运用 2018—2024 年呼伦贝尔农业保险数据，探讨政企联动模式下农业保险对农村金融的赋能作用。研究表明，政企联动可在风险保障、信贷增信、产业升级等方面发挥重要作用。呼伦贝尔农业保险保费超 5 亿元，理赔管控成效显著，2024 年商业农业险利润近 400 万元，“保险 + 信贷 + 供销”模式带动农牧户贷款超千万元。其赋能机制体现为政策协同降成本、科技提效率、产业扩边界，但仍存在认知不足、产品适配性弱、数据共享不畅等问题。构建“政策引导 — 科技支撑 — 产业融合”三维联动体系，可为北方农牧区农村金融发展提供借鉴。

关 键 词： 政企联动；农业保险；农村金融；赋能作用；呼伦贝尔

Empowering Role of Agricultural Insurance in Rural Finance under Government-Enterprise Linkage

Li Xin

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

Abstract： This paper applies rural financial coordination theory and the strategy of building a strong agricultural country. Using agricultural insurance data from Hulunbuir for 2018—2024, it examines the empowering effect of agricultural insurance under government-enterprise linkage on rural finance. Results show that government-enterprise linkage plays a significant role in risk protection, credit enhancement, and industrial upgrading. In Hulunbuir, agricultural insurance premiums exceeded 500 million yuan, with effective claims management; commercial agricultural insurance profit reached nearly 4 million yuan in 2024, and the "insurance + credit + supply and marketing" model helped farmers and herdsmen obtain loans of over 10 million yuan. The empowerment mechanism includes policy coordination to reduce costs, technology to improve efficiency, and industrial linkage to expand boundaries. However, problems such as insufficient awareness, poor product adaptability, and inadequate data sharing remain. Constructing a three-dimensional linkage system of "policy guidance — technology support — industrial integration" can provide a reference for rural financial development in northern farming and pastoral areas.

Keywords： government enterprise linkage; agricultural insurance; rural finance; empowerment; Hulun Buir

中央金融工作会议明确提出建设“金融强国”，要求做好普惠金融等“五篇大文章”，为农业农村发展提供高质量金融服务。农业保险作为农村金融体系的重要组成部分，其赋能效果深受政策环境与市场机制的双重影响。内蒙古呼伦贝尔作为我国重要的农牧业产区，近年来通过政府与保险机构深度联动，在农业保险领域取得显著成效，2018—2023 年政策性种植险累计保费 2.85 亿元，赔付率 50.90%，居全区最低水平。这种政企联动模式如何破解农村金融供需矛盾？农业保险在风险保障之外，如何实现对信贷、产业的多维赋能？基于呼伦贝尔具体实践，本文聚焦政企联动机制下农业保险的金融赋能路径、实效与优化方向，为同类地区提供可借鉴的经验。

一、理论基础与实践背景

（一）政企联动的农村金融赋能理论逻辑

政企联动下的农业保险金融赋能，根植于金融共生理论与政策协同理论。金融共生理论强调，政府、保险机构、农户等主体

在农村金融生态中，通过资源交换形成互利共生关系。政策协同理论则指出，政府通过政策设计与资源投入，可降低市场交易成本，破解农业保险市场的“逆向选择”与“道德风险”问题。已有研究表明，农业保险的金融赋能并非单一维度的风险保障，而是通过与信贷、期货、产业政策的联动，形成“风险保障—信贷

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。

增信－产业升级”的链式赋能效应。政企联动恰好为这种链式效应提供了制度保障，政府的政策支持与组织协调，能够有效弥补市场机制在农村金融领域的天然缺陷，使农业保险的金融赋能作用得到充分释放。

（二）呼伦贝尔农业保险政企联动的实践背景

呼伦贝尔农牧业生产兼具规模化与分散化特征，草原牧区与耕地种植区并存，农业生产面临自然风险与市场风险双重压力。长期以来，农村金融领域存在的信贷门槛高、风险防控难、服务覆盖不足等问题，制约着当地农牧业高质量发展。为破解这一困境，呼伦贝尔市政府与中国人寿财险等机构建立深度联动机制，将农业保险纳入乡村振兴与农业现代化发展总体规划。政府层面出台保费补贴、风险补偿等政策支持，搭建政企沟通平台；保险机构层面依托央企资源优势，投入资金用于防灾减灾，创新推出森林碳汇保险、食用菌种植保险等特色产品，还联合供销合作社推进“三位一体”综合合作。这种“政府引导、企业运作、农户参与”的联动模式，为农业保险发挥金融赋能作用奠定了坚实基础。

二、政企联动下农业保险的农村金融赋能路径

（一）风险保障赋能：筑牢农村金融安全底线

政企联动通过政策支持与专业运作，强化农业保险的风险保障功能，为农村金融稳定运行筑牢安全底线^[1]。政府层面通过保费补贴降低农户参保成本，扩大保险覆盖面，呼伦贝尔对政策性农业保险给予重点扶持，使种植险、养殖险覆盖主要农作物与牲畜品种，还拓展至林草碳汇领域。保险机构则依托政企联动搭建的服务网络，引入第三方公估公司提升理赔公正性，实现“精确承保、精确理赔”。2018－2023年，呼伦贝尔政策性种植险累计发放赔款1.45亿元，在2024年莫旗、阿荣旗遭受严重旱灾的情况下，借助第三方公估高效定损，总体赔付率仍控制在合理范围，远低于同区域其他主体。这种风险保障机制不仅直接降低农户生产经营风险，更间接减少金融机构信贷违约风险，为农村信贷市场稳定运行提供基础支撑。

同时，政企联动推动风险保障从事后赔付向事前预防延伸。政府协调气象、农业等部门与保险机构共享数据，保险机构投入防灾减灾费用，开展病虫害防治、灾害预警等服务。2022－2024年，呼伦贝尔保险机构持续加大防灾减灾投入，通过“冬夏双模”无害化处理等技术手段，实现风险关口前移，有效降低灾害损失程度。这种“防赔结合”的风险保障模式，进一步提升了农村金融体系的抗风险能力。

（二）信贷增信赋能：破解农村融资约束难题

政企联动下，农业保险通过保单增信机制，有效破解农户“贷款难、贷款贵”问题，实现对农村信贷的赋能。政府牵头推动银行、保险机构与供销合作社三方合作，将农业保险保单作为信贷审批的重要参考，建立“保险＋信贷”联动机制。呼伦贝尔推出的活畜抵押保险，通过政府背书、保险保障、银行放贷、供销评估的四方联动，为养殖户提供信贷支持，2024年在鄂温克支公

司开展的肉牛扑杀保险，帮助养殖户实现贷款1000万元。这种模式通过保险机构分担信贷风险，降低银行放贷顾虑，使缺乏传统抵押资产的农户获得信贷支持。

政策协同进一步强化信贷增信效果。政府对参与“保险＋信贷”模式的农户给予保费补贴，对相关信贷业务给予贴息支持，降低融资成本。同时，政企社联合构建信用评价体系，将农户在供销合作社的交易信用、参保情况、理赔记录纳入信用评级指标，为银行精准评估还款能力提供依据。呼伦贝尔通过这种信用联动机制，使优质参保农户获得更优惠的贷款利率与更便捷的审批流程，有效提升农村信贷的可及性与便利性。

（三）产业升级赋能：拓宽农村金融服务边界

政企联动推动农业保险从单一风险保障向产业服务延伸，通过赋能特色产业，拓宽农村金融服务边界。政府根据区域产业布局，引导保险机构开发特色农产品保险，呼伦贝尔针对当地木耳等特色产业，量身定制保险产品，为木耳种植户提供风险保障，助力“一村一品”产业发展，还创新推出森林、草原碳汇保险，助力绿色发展。保险机构则依托政企联动平台，整合产业资源，联合科技公司、环保企业构建协同机制，为农户提供技术指导、市场信息等增值服务，促进产业升级。

三、政企联动下农业保险金融赋能的实践成效与约束

（一）呼伦贝尔实践的金融赋能显著成效

1. 风险保障效能持续提升

政企联动下，呼伦贝尔农业保险的风险保障覆盖面与精准度不断提升。2018－2023年，政策性种植险累计保费2.85亿元，发放赔款1.45亿元，日历年度赔付率50.90%，连续五年低于全区平均水平，2023年综合赔付率仅58.31%。养殖业保险方面，通过无害化处理技术防控道德风险，2023－2024年肉羊天气指数保险承保6.13万只，提供风险保障7887.01万元，简单赔付率控制在60%以内。林草保险领域，累计为大量森林和草原提供超亿元风险保障，碳汇保险创新引领行业发展。这种低赔付率、高保障的成效，既体现了保险机构的专业风控能力，也得益于政府在防灾减灾、政策引导等方面的支持，有效稳定了农户生产预期。

2. 信贷增信作用逐步显现

通过“保险＋信贷”模式，农业保险的信贷增信作用得到充分发挥。呼伦贝尔推出的活畜抵押保险，2024年在鄂温克支公司实现保费17.28万元，帮助养殖户获得贷款1000万元。商业性农业保险与信贷的联动更为紧密，银行将商业性收入保险保单作为信贷发放的必备条件，2024年商业险农险保费收入777.07万元，同比增长333.75%，信贷增信带动金融资源向农村倾斜的效果显著。同时，信贷增信也促进了保险业务拓展，形成“保险增信－信贷投放－产业发展－保险扩面”的良性循环。

3. 产业赋能成效不断凸显

农业保险通过政企联动实现对特色产业的精准赋能。呼伦贝尔针对菇娘、木耳等特色农产品开发专属保险，助力特色产业规模化发展，莫旗菇娘产业成为“一村一品”优势产业。草原保险

的推广则兼顾生态保护与产业发展，2023年草原保险承保面积94.94万亩，保费收入189.87万元，同比增长28.51%，有效提升牧民抗风险能力，促进草原生态保护与畜牧业协调发展。2024年商业农险实现近400万利润，体现了产业赋能与市场效益的双赢。

（二）金融赋能面临的现实约束

尽管成效显著，呼伦贝尔政企联动下农业保险的金融赋能仍面临多重约束。从需求端看，部分农户对农业保险的认知不足，风险防范意识薄弱，对“保险+信贷”等创新模式的接受度不高，导致保险覆盖面与赋能效果受影响。从供给端看，农业保险产品仍存在适配性不足问题，针对新型农业经营主体与规模化经营的定制化产品较少，难以满足多元化金融需求。数据共享方面，政府部门与保险机构之间的信息壁垒尚未完全打破，土地确权、生产数据等信息共享不及时，影响保险定价与理赔效率。

（三）约束形成的深层原因

这些约束的形成，源于农村金融市场的特殊性与联动机制的不完善。农户认知不足，既与农村金融教育滞后有关，也与部分保险机构服务不规范、理赔不透明等问题相关，影响农户信任度。产品适配性不足，反映出保险机构对地方产业特色的调研不够深入，政企联动在产品创新中的协同性有待加强。数据共享不畅，主要是缺乏统一的数据共享平台与制度规范，各部门数据标准不一、更新不及时，增加了信息整合成本。

（四）优化赋能效果的实践路径

1. 强化政策引导与主体培育

政府应进一步加强农村金融教育，联合保险机构开展“保险知识下乡”活动，通过典型案例讲解、理赔流程演示等方式，提升农户对农业保险的认知与信任。优化政策补贴结构，将补贴与保险覆盖面、理赔效率、产业赋能效果等挂钩，激励保险机构提升服务质量^[2]。建立农户信用评价与保险参与的联动机制，对参保积极性高、信用良好的农户给予信贷优惠、保费减免等激励，激发内生需求。

2. 推动产品创新与科技赋能

保险机构应深入调研呼伦贝尔农牧业产业特色，联合政府部门开发更多定制化保险产品，扩大特色农产品保险、气象指数保险、活畜抵押保险等覆盖面^[3]。强化科技赋能，推广遥感监测、

无人机查勘、大数据定损等技术应用，提升承保理赔效率，2021年以来呼伦贝尔已在种植业保险中使用遥感技术，应进一步扩大应用范围。搭建“物联网+N项综合服务”的数联网服务平台，实现风险监测、信贷评估、产业服务的一体化，提升金融赋能的精准度与效率。

3. 完善数据共享与协同机制

加快建立统一的农村金融数据共享平台，整合政府部门的土地、气象、生产数据与保险机构的承保理赔数据，制定统一的数据标准与共享规范。强化政企协同，建立常态化沟通机制，及时解决保险产品创新、服务推广、风险处置中的问题^[4]。推动保险机构与供销合作社、农业龙头企业等合作，利用供销合作社的渠道优势与企业的产业资源，拓宽农业保险的服务边界与赋能路径，形成“政企社企”多方联动的良好格局。

4. 加强人才培养与队伍建设

政府与保险机构联合开展人才培养计划，鼓励高校设立农业保险相关交叉学科，定向培养“懂农业、通保险、会技术”的复合型人才。加强基层服务队伍培训，定期组织农技知识、数字工具、保险实务等方面的培训，提升基层人员专业能力。完善基层人员薪酬待遇与职业发展路径，增强岗位吸引力，稳定服务网络，确保农业保险的金融赋能作用能够直达基层、惠及农户^[5]。

四、结束语

政企联动为农业保险发挥农村金融赋能作用提供了有效路径，通过政策引导、资源整合与机制创新，农业保险能够在风险保障、信贷增信、产业升级等维度实现多元赋能。其累计保费超5亿元、赔付率连续五年低于全区平均水平的成效，以及“保险+信贷”模式的成功探索，为北方农牧区农村金融发展提供了宝贵经验。尽管面临主体认知不足、产品适配性有限等现实约束，但通过强化政策引导、推动产品创新、完善数据共享、加强人才培养等举措，能够进一步提升农业保险的金融赋能效能。未来，应持续深化政企联动机制，构建“政策引导—科技支撑—产业融合”的三维体系，让农业保险在农村金融中发挥更大作用，为农业强国建设与乡村振兴提供坚实金融保障。

参考文献

- [1] 赵燕. 金融科技赋能农村金融发展路径研究：以毕节市为例 [J]. 山西农经, 2024(07): 206-208
- [2] 次旦群宗. 金融赋能乡村振兴发展的对策分析 [J]. 河北农机, 2024, (15): 163-165.
- [3] 王曙光, 郭凯. 金融赋能现代化农业强国建设：顶层设计与制度创新 [J]. 贵州社会科学, 2024, (02): 156-161.
- [4] 陈晓静, 王思洋, 于滢. 保险赋能农业供应链金融研究 [J]. 上海保险, 2023, (12): 43-46.
- [5] 江世银, 杨芳, 张成翠. 数字经济时代东西典型省份“互联网+农业保险”促进乡村振兴研究 [J]. 区域经济评论, 2023, (04): 40-48+2.