

金山区创新农保服务助力乡村振兴

方志权 张晨 楼建丽

近年来，金山区农业和保险部门紧密协作，在传统种养殖业 5 大类 18 个险种的基础上，通过产品创新、模式创新、服务创新、技术创新，又推出了 18 个新险种，有效化解了农业生产和农村生活面临的各种风险，走出了一条超大城市保险助力乡村振兴的新路子，形成了一批可复制可推广的金山经验。

一、服务产业兴旺促进农业生产高质量

金山区立足建立农业生产风险保障体系，将农险业务从保基础向保特色拓展，保险范围实现了由点及面的产业链全覆盖。

（一）创新特色水果保险

为帮助农户解除水果种植“靠天吃饭”的后顾之忧，2021 年起，金山农业保险部门联合气象局、农技中心，科学设置日照、降雨、温度等定损指标，推出了以“小皇冠”西瓜品质为投保对象的气象指数保险，为全区 1000 亩种植户提供了因气象原因导致西瓜品质不高造成的损失保障，消除了农户丰产不丰收的顾虑。

（二）支持有机水稻生产

为推进全市唯一的国家有机产品认证示范区创建工作，降低有机水稻生产因病虫害发生的减产损失，金山农业保险部门于 2020 年开发了有机水稻收入保险，为全区 3800 亩有机水稻提供亩均保额为 2400 元的产量损失和价格损失风险保障，助推粮食生产转型升级。

（三）保障蔬菜周年供应

2020 年新冠肺炎疫情发生后，为应对蔬菜市场供求不平衡和批发价格波动大的情况，金山农业保险部门为区内订单农业大户制定了商业性蔬菜订单价格指数保险方案。当保险蔬菜理赔期间平均市场价格较同期保险价格上涨，且上涨幅度超过保险约定涨幅时视为保险事故发生，从而保障了蔬菜种植户的利益。目前，该险种的保障金额已达到 1200 万元。同时，金山区出台了《疫情防控期间绿叶菜保险工作操作细则》，加大对绿叶菜价格保险力度，实现抢种补种农户“愿保尽保”，在不增加每亩保险费的基础上，降低理赔门槛，保障菜农在获得原保险理赔款的基础上再增加 1 倍理赔款。

（四）防范畜禽养殖损失

为促进生猪养殖转型升级，金山农业保险部门与全国首款动物检疫移动监管系统“动检通”开展合作，将全区 54000 余头生猪、3300 余头能繁母猪有效切入生猪全流程在线管控，总保额达 6100 余万元。针对热应激导致奶牛夏季产奶、繁殖和免疫能力明显下降带来的损失风险，还创新开发了奶牛热应激指数保险，每年夏季对 6 个奶牛养殖户的 2300 多头奶牛的损失进行了有效保障。

二、服务生态宜居实践绿色发展新理念

金山区秉持“绿水青山就是金山银山”的发展理念，利用保险的杠杆撬动农村生活和农业生产更加生态、更加绿色。

（一）助力乡村环境整治

在创建乡村振兴示范村过程中，金山农业保险部门在枫泾镇新义村开发了农村村民建房保险和环境整治费用补偿保险，为117户农户开展农房修缮、宅前屋后环境整治、小三园品质提升提供配套金融服务。每户村民分别与施工单位签订施工合同，每份施工合同签订一张保险单，保费的90%由政府财政补贴，10%由农户自行承担。

（二）注重农地绿色养护

2018年，在农业农村部的支持下，金山农业保险部门创新开发了耕地地力指数保险，以三年为周期，由专业机构前后两次对土壤有机质含量和耕层厚度两项地力指标进行检测，视指标变化的“增幅水平”来承担给付赔偿。通过投保，农户对土地保护的意识明显增强，全区承保的5万亩耕地地力显著提升。此外，金山农业保险部门还计划推出绿肥深翻养地保险、有机肥补贴保险，利用卫星遥感技术对全区12.75万亩绿肥进行全生育周期监测，打通农业补贴与农业保险良性互动的绿色通道。

三、服务乡风文明营造和谐乡邻好氛围

金山区将扩大金融服务与履行社会责任相结合，业务范围实现纵向到底、横向到边，有效发挥和睦乡邻的“润滑剂”“黏合剂”作用。

（一）搭建乡村服务网络

金山农业保险部门将服务力量下沉到最基层，在全区124个行政村建立了“三农”金融保险服务站，组建了一支以农副村长为主要成员的村级协保员队伍，通过灾前预防动员，灾后查勘定损，为农民提供点到点、零距离的“三农”保险服务，不仅打通了农村普惠金融业务的最后一公里，还将现代商业的契约精神宣传到户到人，增进了村民的守信意识。

（二）促进乡邻合作共建

浙江平湖市与金山区毗邻，两地相近的水果种植结构，使嘉兴农户也期盼能享受同样的农保服务。对此，金山农业保险部门主动牵线搭桥，在金山区吕巷镇和平湖市新埭镇成功试点农业保险“一体化”发展。以两地均种植的黄桃、梨等特色水果风险保障需求为切入点，协助双方政府制定统一标准的补贴政策，为两地农户提供统一标准的保险方案和保险理赔服务，初步形成了“统一布局、统一政策、统一标准”的“沪浙一体化”农业保险服务体系。

四、服务治理有效稳固农村生活良秩序

金山区以保险理赔的确定性对冲农村生产生活可能存在的不确定性，为乡村治理贡献了力量，分担了基层政府的压力。

（一）参与乡村综合治理

为给村集体在疫情防控等工作中遭遇到无法预测、不可避免的突发性事件所要承担相关经济赔偿责任提供综合保障，金山农业保险部门以村委会为单位设计乡村综合治理保险方案，将医疗救助、火灾事故、食品安全、见义勇为、动物袭击、无过错责任、人身意外伤害、集体财产损失等一揽子风险事项进行打包兜底，为村委会减少了额外的财政负担，及时化解了社会矛盾。2020年，全区63个村完成了投保，总保额超过8亿元。

（二）大灾应急前置减损

金山农业保险部门与农业、气象部门建立灾害天气预警机制和突发灾害应急机制，在应对台风等自然灾害时做到第一时间响应，根据灾情实际先行赔付给农户，将政府临时性、后置式的救灾救济行为，转化为制度化、前置式的灾害应对机制，发挥了金融行业的“稳定器”作用。比如，2020年“黑格比”台风赔偿3348万元，2021年“烟花”台风预计赔偿超过6000万元。

（三）突发事件防患于未然

为防范2021年初寒潮对农作物的损害，金山农业保险部门还创新防灾减损新模式，采购了18900米无纺布送往多家合作社，帮助农户树立“以防代赔”的理念，有效降低赔款支出。

五、服务生活富裕注入农民增收强动力

金山区以保险为支点，撬动信贷、期货等金融形态，形成“保险+收入”的综合服务机制，成为促进农民增收的“放大器”。

（一）托底农产品销售价格

为避免发生“谷贱伤农”的情况，金山农业保险部门对多种农产品提供价格保险，当实际平均销售价格低于保险目标价格时，按照约定进行赔偿，从而帮助金山农户实现农产品销售优质优价。如完成上海首单生猪“保险+期货”承保以及全国首单生猪“保险+期货”理赔服务，为生猪养殖企业额外提供了3600万元的市场风险保障；开发有机稻米价格保险，引导有机水稻种植户从“卖稻谷向卖稻米”转变。

（二）纾困生活困难农户

为解决本地生活困难农户实际需求，金山农业保险部门打造了全市首个农村综合帮扶公共管理平台，定制了全市首个集“物价补贴、重疾、医疗、意外、财产”五位一体的农村综合帮扶保障计划，总保额达23亿元。特别在2020年，针对低收入农户一日三餐的刚性支出，创新开发了“菜篮子”物价指数保险，根据市发改委每月公布的粮油菜肉禽蛋价格指数的涨幅来计算赔偿金额，每位投保人当年获得了562元的物价补贴。

（三）提供支农惠农信贷

金山农业保险部门通过提供“银担保”、小额信贷保等涉农信贷保证服务，帮助新型农业经营主体解决“贷款难、融资贵”等问题。自2008年开办以来，累计为全区逾70%的经营主体提供4.33亿元涉农信贷担保，累计赔款支出493.61万元。

六、几点启示

通过转变理念、创新思路、拓展险种，金山农业保险部门充分发挥了机制灵活、补偿精准、运作高效的优势，为新时期农业保险助力乡村振兴提供了宝贵的实践经验，给我们以有益的启示。

一是为开展群众工作提供了多样抓手。以保险介入的方式为农村生产生活提供标准，通过价格杠杆有效解决了生产端和销售端的不平衡问题，提升了农民主动参与乡村治理的意识和法制契约精神。

二是为政府应急决策和管理提供了市场保障。通过对“三农”领域的风险保障，农业保险部门及时拨付补偿款，起到了应急

救助作用，改变了以往农民遇事就找政府的习惯，有利于化解农村各类纠纷矛盾。

三是为农业招商引资提供了良好环境。农业生产经营主体通过保险实现信贷增信，农业保险部门发挥了监督和保障的双重作用，有效解决了乡村产业融资难的问题，撬动了更多社会和金融资本流向农业农村。

四是政府摸清底数提供了另类视角。通过对涉农保险大数据的累积与动态监测，提高了政府决策的精准性和科学性，为编制农业农村专项规划，推进收入调节再分配等工作提供了有力支撑。