

保险业发力推进乡村全面振兴

入夏以来,全国多地遭遇强降雨,部分地区出现山体滑坡等地质灾害,给当地的农业生产和居民生活带来不利影响。日前,中国保险资产管理业协会发布《2025年助力乡村振兴倡议书》提出,贯彻落实中央农村工作会议和中央一号文件精神,更高质量的金融服务助力行业对口帮扶地区牢牢守住不发生规模性返贫底线,全面推进乡村振兴。

“科技+创新”提升保障水平

目前,河南、河北、山东等地正处于“三夏”时节。人保财险河南驻马店分公司在平舆、新蔡、正阳等粮食主产区开展冬小麦“一喷三防”(防病虫害、防干热风、防倒伏)无人机飞防服务集中作业,服务面积近2万亩,为夏粮稳产筑牢“防护网”。此次“一喷三防”服务,日均作业面积达600亩,较人工喷雾效率提升50倍以上。

持续高温天气会造成小麦出现不同程度倒伏、病虫害。人保财险依托卫星遥感、无人机航拍和自主研发的“耘智保”APP,构建了“天空地一体化”农业数据平台,卫星系统凭借高分辨率成像能力整体掌握作物生长态势,无人机提供局部精准核查,实现了农田信息数字化建档,可精准识别承保标的的位置、面积、长势等。目前,卫星定位、无人机查勘等新技术已经在农业保险领域广泛应用,大幅压缩数据采集周期,显著提高数据准确性,为农业保险的承保、理赔服务提供了数据基础。

今年4月份,中共中央、国务院印发《加快建设农业强国规划(2024—2035年)》提出,要完善农业保险大灾风险分散机制,发展多层次农业保险。伴随全球气候变化加剧,我国面临更加严峻的自然灾害风险挑战,发展气候保险既是农业生产所需,也是保险行业践行金融“五篇文章”的实际行动。

今年3月初,中再产险通过“再·耘”农业保险科技平台(以下简称“再·耘”平台),与国寿财险共同研发的“气象+金融”一揽子农业巨灾保险项目落地福建省南平市政和县。中再产险总经理助理连博表示,此次一揽子农业巨灾保险项目是“再·耘”平台首次从传统险领域保障农作物产量扩展运用至涉农领域保障农业生产,保障范围涵盖了现代化农业生产体系和经营体系中因气象灾害事件造成的人、财、物等多种生产经营风险损失及施救费用,并实时提供风险动态跟踪服务,加强风险减量全过程管理,有力支持了当地现代农业发展。

5月底,中国太保在四川举办气候保险的实践与探索研讨会,中国太保董事长傅帆表示,保险业在应对气候风险方面肩负重要使命,中国太保将应对气候变化纳入公司顶层战略设计,丰富气候保险产品和服务,通过先进技术提升风险管理维度和精度。未来,中国太保将持续发挥保险主业优势,加大技

术创新投入,完善风险管理体系,提升风险保障服务,推动气候保险在社会经济可持续发展上发挥更大作用。

6月上旬,人保财险云南临沧市分公司成功签出云南省首单玉米制种节气气象指数保险,为临沧市沧源佤族自治县800亩制种玉米提供近30万元风险保障。该保险产品以农历节气为周期,覆盖芒种至处暑的玉米制种关键期,依托气象数据自动化触发理赔。通过预设干旱、暴雨、高温等气象灾害阈值,一旦气象站数据触发约定指数,农户无需经过查勘、定损等环节即可快速获赔,解决了传统保险“定损难、周期长、纠纷多”的难题。同时,该保险产品融合“灾前预警+灾中响应”机制,依托气象部门实时监测数据,在灾害发生前向农户推送预警,将事后补偿转向事前防控,进一步筑牢粮食生产全链条防线。

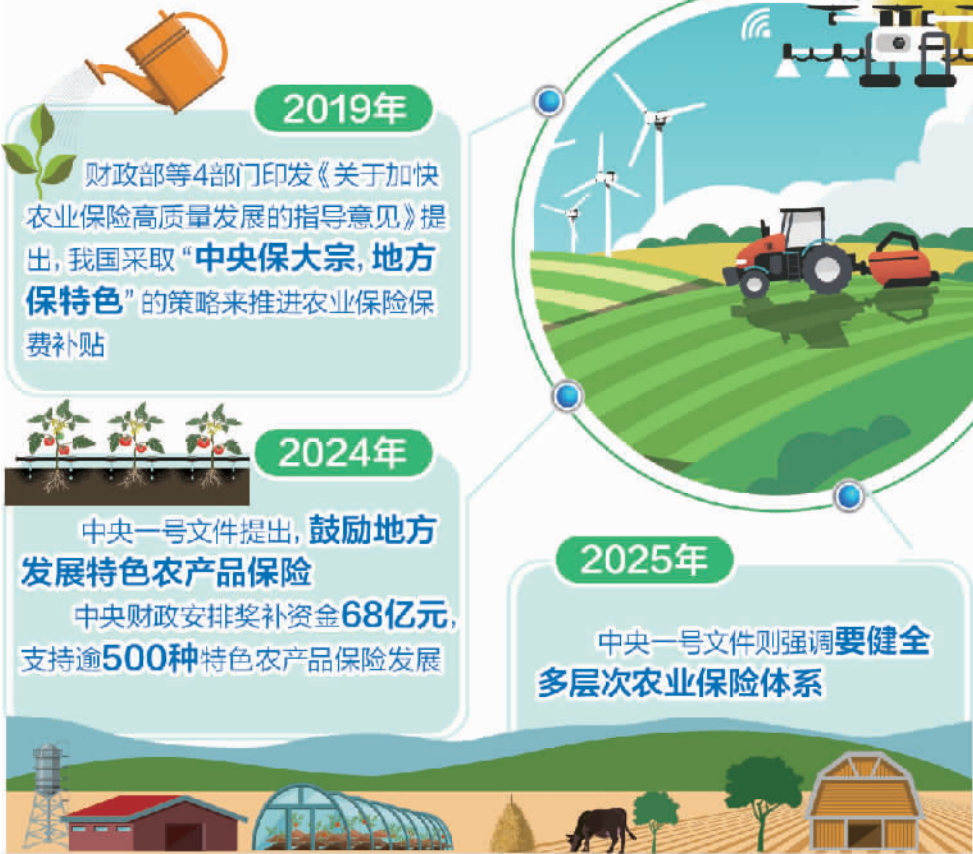
支撑特色产业发展

早在2019年,财政部等4部门印发《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》提出,我国采取“中央保大宗,地方保特色”的策略来推进农业保险保费补贴。多年来,通过农业保险的定点定向支撑,有力地支持了各地特色产业的差异化发展,一大批具有地方特色的农产品通过产业链延伸实现了做优做强。

2024年中央一号文件提出,鼓励地方发展特色农产品保险。随后,中央财政安排奖补资金68亿元,支持西藏藏鸡、宁夏枸杞、陕西苹果、广东荔枝、湖北小龙虾等逾500种特色农产品保险发展。2025年中央一号文件则强调要健全多层次农业保险体系。

2024年,广东省印发《广东省政策性农业保险实施方案(2024—2026年)》,鼓励各地根据当地农业产业发展需要,自行选择开办地方特色农业保险品种,包括保产量、保价格、保收入、指数化等农业保险创新险种。云南制定《云南省实施中央财政保费补贴农产品保险工作方案(2024—2026年)》,提出以高原特色产业“1+10+3”重点产业为着力点,聚焦优势产业、优势单品、优势区域,各地因地制宜自行开展优势特色农产品保险等。

今年3月份,中国太保产险北京分公司结合密云区西红柿特色产业发展情况,推出西红柿收益损失保险并开出首张保单。该保险的金额设计基本覆盖农产品产值,保险责任同时涵盖生产风险及价格风险,全面保障农户收益损失,较好地满足了京郊特色西红柿种植的主要需求和痛点。近年来,密云区大力发展西红柿种植产业,不仅优化了该区设施农业产业结构,满足了市民消费需求,还促进农民增收致富。根据《密云区西红柿特色产业三年行动计划(2023年—2025年)》安排,密云区计划用3年时间建设5000亩西红柿种植区域,打造西红柿产业集群,形



成“一心”“多点”产业布局。太保产险推出的特色产品得到了种植户积极反响,在区内合作社实现业务落地。截至目前,共提供风险保障504万元,帮助种植户筑起一道抵御风险的“防火墙”。

多位业内专家在接受记者采访时表示,多层次农业保险体系还需要将农业保险的风险保障责任横向扩展至全产业链条,开展不同产品组合,供农户和合作社根据需要自主选择。与此同时,还可以推进农业保险与信贷、担保、基金、期货等金融工具联动,发挥保险的增信功能,用活各类金融工具,增强金融支农力度。

精准投保理赔

今年第1号台风“蝴蝶”已于6月13日在海南省东方市沿海登陆,14日中午在广东雷州一带沿海再次登陆,还将持续影响华南等地。记者在采访中了解到,各保险公司采用“风险减量+保险理赔”的服务模式,帮助当地农户防灾减灾。有保险公司协助水产养殖客户进行水质疫病监测,提供灾后调水防治建议,指导蔬菜种植客户疏通排水渠、抢收蔬菜。还有的保险公司联合农业部门、合作社,迅速组织农协协保员等深入田间地头,协助农户疏通低洼农田,加固果树,指导农户抢收成熟水果。

2024年11月,国家金融监督管理总局、财政部、农业农村部、国家林草局联合发布《关于推进农业保险精准投保理赔等有关事项的通知》。《通知》以提升农户获得感为根本出发点和落脚点,针对各方反映较为集中的

农业保险承保理赔有关问题,打通影响承保理赔的各个关键环节,明确细化了承保、理赔、赔款支付、应收保费管理等各个环节各方主体的职责,明确标准,强化合作,推动数据共享和信息核验,鼓励科技赋能,规范市场秩序,深入推进农业保险承保理赔工作,提高投保农户承保理赔满意度,促进农业保险市场规范健康发展。

金融监管总局有关司局负责人表示,我国农业保险保费收入主要来源于各级财政补贴,政策性较强,农业保险发展的好坏直接关系到财政补贴资金的功能作用发挥,社会各界均高度关注。解决农业保险领域承保理赔精准性问题,是推动我国农业保险迈向高质量发展的重要一环。

记者在采访中了解到,我国农业保险体量大,增速快,服务农户众多,农业保险规模已跃居世界前列。但在实践中,与“三农”领域日益增长的风险保障需求相比,仍有较大差距,承保理赔不精准的问题影响了投保农户获得感和农业保险功能作用发挥。金融监管总局有关司局负责人表示,出台《通知》可以推动农业保险承保、理赔的精准性,促进农业保险的精细化、科学化发展,完善理赔机制和标准,提高理赔服务质效,最大限度提升投保农户获得感。

有专家建议,针对不同地区、不同农产品和险种,制定差异化且具有可操作性的验标、查勘、定损技术标准、流程标准和数据标准。与此同时,建立精准承保理赔与市场遴选的挂钩机制,通过定期评价保险公司精准承保理赔的实施水平,促使保险公司从供给端提升农业保险服务质量。

最近,社交平台上出现了许多关于“在某银行存款5万元就能获得拉布布盲盒”的分享帖,一度引发热议。这一活动虽是银行创新获客手段的体现,却因触碰了吸收存款的合规红线而被叫停,目前正处于规整中。

从过去送米面粮油到现在送潮玩盲盒等更新奇的礼品,银行通过赠送实物来吸引客户办理存款的现象由来已久。这种变化既是银行在积极迎合客群的多样化需求、紧跟市场热点,也是银行为了在存款竞争中占据优势而作出的努力。然而问题的关键在于,这些创新是否合规?根据相关规定,商业银行不得通过返还现金或有价证券、赠送实物等不正当手段吸收存款。属于变相高息揽储的“存款送实物”活动,显然违反了监管要求。

通过赠送实物揽储虽然在短期内可以帮助银行稳定负债规模,但从长远来看,危害颇多。首先,银行之间如果争相以这种方式揽储,会加重行业“内卷”竞争,扰乱金融市场秩序。而且,这种违规揽储行为还会推高银行的负债成本,银行为了吸引客户而付出的赠品成本等额外费用,最终可能会转嫁到其他业务上,影响银行的可持续发展能力。此外,如果大量银行进行违规揽储,很有可能会引发系统性风险,影响整个金融体系的稳定。

银行为了吸引客户、留住客户有创新思维是好事,但是创新点不应该是什么样的礼品更丰厚诱人,而应该是什么样的产品和服务才是大众所需。

在创新的过程中,银行必须严守合规底线,这既是监管的要求,也是行业健康发展的必然选择。作为经营风险的金融机构,银行的稳健经营直接关系到广大储户的利益以及金融市场的稳定。一旦突破了合规底线,银行可能会面临监管部门的严厉处罚,其声誉也会受到损害,进而影响客户对其信任,造成客户流失等一系列连锁反应。

要想在创新的同时坚守合规底线,首先需要银行强化自身的内部管理。应建立完善的合规审查机制,确保每一项创新业务和活动在推出之前都经过严格的合规审查,从源头上杜绝违规行为的发生。同时,要加强对员工的培训,提高员工的合规意识,让员工明白违规揽储等行为的危害性,以及遵守合规要求的重要性。

其次,应摒弃存款规模情节,将发展的重心放在提升服务质量和优化金融产品上。合理利用金融科技,通过数字化技术提升客户的服务体验,为客户提供更加便捷、高效、全面的金融服务。还可以针对不同客群开发个性化、多样化的理财产品,满足不同客户的风险偏好和投资需求,从而为自身开展其他业务积累客源。

最后,还应与监管部门保持密切沟通,主动向监管部门汇报创新方案,确保创新活动在合规框架内进行。与此同时,监管部门也应建立健全长效监管机制,引导银行树立正确的经营理念,加大对违规行为的处罚力度,提高违规成本,让银行不敢轻易触碰合规红线。

创新绝不能以牺牲合规为代价。只有在合规的前提下进行创新,银行才能既实现自身的可持续发展,又维护好金融市场的稳定和消费者的合法权益。

本版编辑 陆 敏 美 编 夏 祎

浙江省台州市路桥区 高效推动项目落地 持续优化营商环境

打桩机轰鸣,运输车穿梭。在浙江省台州市路桥区蓬街镇,三阳机车公司年产150万套汽摩配件项目工地一派繁忙景象。项目负责人清晰记得:2月21日拿地、3月10日办好规划施工许可证、3月13日进场开工。“原本要3个月的审批,不到30天就完成了。政府高效推动落地,很给力、很暖心!”他感慨道。

三阳机车作为国内摩托车零部件领域的头部企业,也是国家高新技术企业,其新建项目投产后,预计年销售收入10亿元、利税8000万元。项目快速推进的背后,是蓬街镇营商环境的持续优化。为攻克审批难点,蓬街镇成立工作专班,全程护航,从勘探设计到证照办理,专班列出清单、倒排时间,扫清障碍。“以往审批动辄数月,如今协同联动实现‘拿地即开工’,周期大大缩短。”蓬街镇有关负责人介绍,蓬街镇审批做“减法”,服务做“加法”。“助企百晓”服务队主动上门,一次性告知清单,指导材料准备,让企业少跑腿、快办事。高效的政务服务,按下了项目建设的“快进键”。2025年一季度,除三阳机车项目外,博然摩配年产80万个滤清器、裕广堂年产500万套汽摩配件等3个项目也顺利开工,产业集聚势头良好。

为长远发展腾空间,蓬街镇大力整治低效用地。2024年以来,高效征收455亩土地,目前177亩已出让,278亩待出让,为产业升级和项目落地提供了坚实保障。审批流程的“物理压缩”,正转化为项目落地的速度和企业发展的信心。当“接力跑”变为“并排跑”,蓬街镇跑出的不仅是“加速度”,更是地方经济高质量发展的新动能。

(数据来源:浙江省台州市路桥区蓬街镇党建综合办公室) ·广告

近日,税务部门公布了3起隐匿未开票收入偷税案件,分别是:海南欧丽家实业有限公司及其分公司通过个人账户收取销售收入、设置内外两套账等方式隐匿未开票收入、进行虚假纳税申报,少缴企业所得税、增值税等税费共计1256.98万元。重庆多笠原食品有限公司通过个人账户隐匿销售收入、设置内外两套账等方式隐匿未开票收入、进行虚假纳税申报,少缴企业所得税、增值税等税费共计699.07万元。怀化泰和物业服务有限公司通过个人账户收取公司收入等方式隐匿未开票收入、进行虚假纳税申报,少缴企业所得税、增值税等税费共计196.58万元。

这些案件中,涉案企业通过个人账户收款构建“资金暗河”、设置“内外两套账”制造财务假象、虚假纳税申报等手段,逃避纳税义务偷逃税款,严重损害了国家税收安全和市场公平竞争环境,最终均被依法查处。

“隐匿未开票收入通常不计入正规财务

系统,常见手段为使用现金交易不开具发票、个人账户收取销售款等。隐匿未开票收入偷税的行为,实质是挑战税收法治权威。一旦被查实,将面临严重的法律后果和经济损失。”湖南大学工商管理学院教授曹越认为,经营主体这种短视行为最终将使其跌入违法深渊,轻则补税、罚款,重则面临刑事责任追究。广大经营主体应从这些曝光的案件中吸取教训,树立正确的纳税意识,依法诚信纳税。

今年以来,税务部门明显加大了涉税违法案件的公布力度。据统计,截至目前,税

务部门已陆续公布超150起典型案例。从此次公布的3起案件看,部分经营主体仍觉得“账外账”“两套账”隐蔽性强,试图通过个人账户收款、设置内外账等手段躲避税收监管,误以为只要“未开票”,相关收入就无法被监管。

然而,在税收征管数字化转型的大背景下,这些“伎俩”已难以遁形。就拿怀化泰和物业服务有限公司这起案子来说,税务检查人员依法调取该公司账簿凭证、收费清单、报表及合同等资料,根据交房面积、物业管理费收取标准测算出应收物业管理费,并将其与

公司银行账户收入流水记录及税收申报数据进行分析比对,发现该公司申报的物业管理费收入与测算金额相差600余万元。

“近年来,监管部门在打击财务造假、偷逃税款等涉税违法方面力度持续提升,严监管已成为常态化趋势。”厦门大学管理学院教授李成认为,经营主体应通过如实申报应税收入,严格规范企业内部财税制度,自觉维护行业竞争秩序。同时,建议消费者主动索要发票,既维护自身合法权益,又促进企业合规经营、诚信纳税,共同为构建法治公平的税收营商环境贡献力量。

金融服务“三夏”不误农时

本报记者 王宝会

质量发展。在安徽,光大银行合肥分行紧抓长江中下游平原用机区域需求,推出“皖美农机更新贷”,为农机经销商采购农机提供额度灵活、操作便捷的贷款服务。在湖南,光大银行长沙分行走访该省农业农村部门,了解当地农机产业金融需求,针对新型农机服务制定信贷投放支持方案。

为保证夏粮集中收购,大型国有商业银行积极行动,为粮食收储企业提供高效的金融服务。大兴安岭沿麓旱作小麦种植区是我国优势强筋小麦产区之一,是内蒙古自治区生态条件最好的旱作农业区。内蒙古华垦粮油有限责任公司是当地的面粉生产公司,上游对接众多小麦收储供应商。建设银行兴安分行工作人员走访了解到该公司在夏收期

间有较大资金缺口,迅速为其提供1760万元供应链贷款,进一步加速信贷资金直达上游企业,保障小麦收购正常进行。

服务“三夏”生产也离不开农村中小银行的支持。中小银行是支农支小的生力军,通过下沉服务,把金融活水送到田间地头。为破解种植大户融资难、融资贵的难题,浙江农商银行联合辖内玉环农商银行等金融机构在服务“三夏”生产过程中,不断创新“整村授信+线上办贷”,通过简化农户贷款流程,让数据多“跑路”、农户少“跑腿”。在山东,多家农村商业银行与融资担保公司合作,创新推出鲁担惠农贷等政策性贴息贷款,确保“三夏”资金及时投入生产。

健全的金融服务能够为“三夏”生产提

供稳定的资金保障,确保收储、播种、施肥等关键环节不会因资金断档而受阻。浙江农商银行系统辖内平湖农商银行副行长沈佳表示,针对“三夏”生产农时短、资金需求急的特点,银行应充分发挥金融力量,备足“金融粮”,在贷款准入、担保方式等方面灵活施策、多管齐下,全面满足涉农主体资金需求。

中国普惠金融研究院研究员龙俞安表示,未来银行要依据经营规模、生产环节,结合春耕、夏管、秋收等农事周期评估资金需求和还款能力,设计多元化信贷产品,制定差异化授信流程,不仅要满足短期流动性需求,还应满足长期资金需求,为全年粮食丰产丰收筑牢根基。