

金融创新为“三农”

今年中央一号文件中有13处提到保险

政策东风频吹 保险给力“三农”

本报记者 江帆

编者按 中央一号文件提出,加大农村改革力度,加快农村金融创新。在此过程中,保险业、资本市场、银行业如何创新金融服务,助力“三农”发展,值得思考。从今天起,本报推出“金融创新为‘三农’”系列报道,介绍在金融服务“三农”过程中的创新成效和可行路径。敬请关注

“中央一号文件中有13处提到保险,其中11处谈及商业保险。”北京工商大学经济学院保险学系教授王绪瑾说,这体现了中央对农村保险的重视程度在不断提升,并且今年中央一号文件对保险的提法也更宽泛,已经不仅限于种植、养殖等传统意义上的农业保险,而是更全面阐述了保险对整个农村经济发展的推动作用和重要意义。

从2004年中央一号文件第一次提出“加快建立政策性农业保险制度,选择部分产品和部分地区率先试点,有条件的地方可对参加种养业保险的农户给予一定的保费补贴”开始,到今年中央一号文件13处提及与农业生产和农村建设相关的保险,13年来,农业保险已经与国家政策结下了不解之缘。

农业保险将进入更大空间

2017年中央一号文件以推进农业供给侧结构性改革为主题,对保险业保障农业发展提出了更高的要求。与往年相比,中央对保险的提法不仅涉及范围更广,而且食品安全责任险、土地流转履约保证保险、互联网保险、贷款保证保险等险种还首次出现在今年中央一号文件中。

农业保险提法的诸多变化,与农业农村发展内外环境的改变是相连的。“目前,城镇化速度在加快,带来农业生产和农村生活环境新变化。农业保险作为农村经济重要推动力和保障措施,也需要跟进和创新。”对外经贸大学保险学院教授王国军表示。

事实上,在当前各种支持“三农”建设的力量中,保险业是主力之一。数据显示,2016年1月份到11月份,农业保险原保险保费收入为390.49亿元,同比增长11.18%。“十二五”时期,我国农业保险业务年均增速达21.2%,农业保险累计为10.4亿户次农户提供风险保障6.5万亿元,向1.2亿户次农户支付赔款914亿元。特别是2007年到2015年间,农业保险业务规模增长迅猛,年均保费增长率高达51.65%。

“十二五”期间,农业保险条款得以全面升级,保障水平和赔付标准都快速提升。这些举措保障了农业保险发挥支农惠农的作用,让广大农户受益。”首都经济贸易大学保险系教授庞国柱说,“今年的中央一号文件提出,鼓励金融机构积极利用互联网技术,为农业经营主体提供小额信贷、支付结算和保险等金融服务。这会进一步提高投保、理赔服务效率,并可在更广的范围内提升农业农村发展的功能。”

细读文件可以发现,不论是采取以奖代补方式支持地方开展特色农产品保险,进一步加大保险供给,活跃农村金融

市场,还是稳步扩大“保险+期货”试点,探索建立农产品收入保险制度;抑或通过鼓励发展农业互助保险试点,促进农村内部信用合作等,中央一号文件都为农业保险创新、助力农村改革、激活农业农村内生发展动力提供了大空间。

保险机构在农村大有可为

在金融服务与保障机制要求提升背景下,中央一号文件还提出了加快农村金融创新,包括对涉农业务较多的金融机构,进一步完善差别化考核办法;支持符合条件的涉农企业上市融资、发行债券、兼并重组等。

从此次中央一号文件对农村保险的关注度看,国家在推动保险向农村纵深发展的意愿较为明显,而且也不断为农村保险提供政策保障。比如,文件提出鼓励生产经营主体投保食品安全责任险、探索土地流转履约保证保险、鼓励金融机构提供互联网保险服务等,这些都为农村保险市场进一步拓展做好了政策铺垫。

“应该有更多保险公司进入农村保险领域。目前来看,农村保险市场虽然发展空间很大,但真正能做农业保险的机构并不多,在农村有健全网点的保险公司就更少了。”王国军说。“由于农村的生活环境和风俗人情,人与人之间诚信度比较高,道德风险并不是如想象那样大”。

有了中央的政策,各级地方政府会有更大动力推进农村保险市场,但保险机构是否做好了准备呢?

“虽然很多保险公司都在关注农村保险市场,但真正靠产品、专业人才和保险服务网络来拓展和巩固市场的公司却并不多。如何培养适应农村保险市场的专业人才,如何健全在农村市场的基层服务网络,对保险机构来说还是需要解决的重要问题。”一位保险公司的资深人士表示。

的确,农村保险市场,特别是有政策补贴的农业保险已经成为一个比较特殊的市场。“由于中央和地方政府补贴比例不小,做农险也不一定会像以前那样总是亏本。而且,因为有地方政府协同推进,即使存在人才、产品、基层网络不全等问题,一些保险公司也自认为可‘玩转’农业保险。”庞国柱说

据记者了解,农业保险市场上主要存在两大问题:一是服务方面,即保障水平和覆盖率有待提高;二是经营方面,主要是经营合规性、承保理赔环节的风险管控和后续服务存在问题。去年9月份前后,保监会针对部分保险公司在承保端、理赔端和财务方面的经营乱象开出了16张罚单,同时还专门召开了农业保险专项治理整顿督导现场会议。

剔除去年四季度净误差与遗漏影响

去年非储备金融账户逆差将环比收窄

市场动向

本报讯 记者张忱报道,国家外汇管理局最新发布的数据显示,我国2016年整体国际收支继续呈现“一顺一逆”,即经常账户顺差、资本和金融账户(不含储备资产)逆差。2016年,我国经常账户顺差13950亿元人民币,资本和金融账户逆差3183亿元人民币,其中,非储备性质的金融账户逆差32780亿元人民币,储备资产减少29620亿元人民币。外汇局新闻发言人预计,如果剔除2016年四季度净误差与遗漏影响,则非储备性质的金融账户逆差将环比收窄。

具体来看2016年的分项数据,经常账户仍保持顺差,占GDP的比例为1.9%。2016年,经常账户顺差2104亿美元。其中,货物贸易顺差4852亿美元,虽然较2015年的历史高位下降14%,但仍显著高于2014年度及以前各年度水平,显示我国对外贸易仍具有较强的竞争力。

服务贸易逆差2423亿美元,增长33%,主要是旅行项下逆差增长。对外金融资产增加,显示境内主体继续配置境外资产。2016年,我国对外金融资产净增加规模创历史新高。具体来看,对外直接投资净增加2112亿美元,较上年多增12%;通过QDII、RQDII和港股通等对外证券投资净增加近1000亿美元,多增约30%;存贷款和贸易信贷等资产净增加约3000亿美元,多增约1.5倍。各类来华投资均呈现净流入。2016年,外国来华直接投资净流入保持了1527亿美元的较高水平;来华证券投资净流入超过300亿美元,较上年多增约4倍;存贷款、贸易信贷等负债净流入约400亿美元,上年为净流出3515亿美元。

外汇局新闻发言人表示,这一方面表明我国经济仍然具有较强的吸引力;另一方面,境内企业在2015年快速偿还对外债务并释放了相关风险后,2016年其融资需求已明显恢复。同时,随着我国

财经观察

山东墨龙春节后发布业绩修正公告,业绩发生变脸。此前曾公告业绩扭亏为盈后大股东疯狂减持。同样,在2015年三季报公布年度净利润为正的情况下,当年业绩也出现了数亿元的巨亏。至此,作为A+H股的山东墨龙连续两年上演“业绩大变脸”戏码。对于业绩变脸的理由,虽然山东墨龙作出了“受国内外经济形势影响,公司经营业绩大幅下滑,对存货、应收款项等相关资产计提了减值准备”的解释,但这与此前三季报“自相矛盾”,显然难以让人信服,遭到业内广泛质疑。

温济聪

业绩预告是上市公司信息披露的重要内容之一,不仅是公司经营业绩状况的数字化呈现,更是投资者在二级市场买卖股票的主要依据。一旦出现上市公司业绩预告与实际业绩状况严重不符等情况,一方面会给投资者决策带来方向性误导,另一方面也更容易滋生各种违法违规行。

对此,应从监管层、上市公司、投资者三方面多措并举遏制上市公司业绩变脸再度发生。

证券交易所是上市公司发布业绩预告等信息披露内容的监管力量,负有“审核人”的职责。不少上市公司业绩预告与实际经营状况大相径庭,表明部分上市公司和公司董监高等管理层对信息披露义务、投资者尤其是中小投资者权益保护相当漠视。之所以敢如此行事,主要原因之一就是违法违规成本较低。因此,应提高违法违规成本,加大监督管理惩罚力度和强度,尤其要加大交易所层面的问询函、监管函发送力度,必要时证券监管部门对违规公司实行立案调查,认定信息披露违规并作出相应的行政处罚,投资者可依法起诉索赔。

上市公司是发布业绩预告等信息披露内容的第一责任人,负有“把关人”的职责。一方面,根据相关会计准则,上市公司不应待到年底一次性作出减值准备计提,而是应该在每个季度对应收款项、商誉、存货等相关资产计提减值准备预测;另一方面,面对市场形势依旧严峻,原材料价格波动大、产品价格大幅下降的不利局面,上市公司应不断拓宽市场范围,加大研发力度开发出更为前沿、实用的新产品,深化技术改造和内部挖潜,提升产品质量,提高上市公司自身的竞争力。

投资者是上市公司发布业绩预告等信息披露内容的直接接收者,负有“监督人”的职责。面对山东墨龙式业绩变脸“地雷”,投资者可向监管部门举报和投诉,要求监管方核实部分上市公司预计盈利公告。此外,投资者应对经常业绩变脸公司的经营业绩风险保持高度警惕,审慎投资决策,切实维护好自身的合法合规权益。

风向标

省级地方国库现金管理全面开展

要求不得借机干预金融机构正常经营

本报北京2月9日讯 记者曾金华报道:财政部、中国人民银行联合发布通知,决定全面开展省级地方国库现金管理。这意味着从2014年开始开展的地方国库现金管理试点在省级全面推开。

地方国库现金是地方政府存放在同级国库的财政资金。地方国库现金管理则是指在确保国库现金安全和资金支付需要的前提下,为提高财政资金使用效益,运用金融工具有效运作库款的管理活动。2014年,财政部和中国人民银行联合发布《地方国库现金管理试点办法》,开始开展地方国库现金管理试点。

“国库现金管理看似简单,其实综合了预算的收、支、管、存和监督,是预算执行的重要基础和内容,也是预算制度现代化的一个重要标志。”中国财政科学研究院外国财政研究中心负责人、研究员马洪范说。

根据两部门通知,地方国库现金管理商业银行定期存款期限应在1年(不含1年)以内。地方国库现金管理操作应公开、公平、公正,不得与银行贷款挂钩,不得指定质押品,不得借此干预金融机构正常经营。

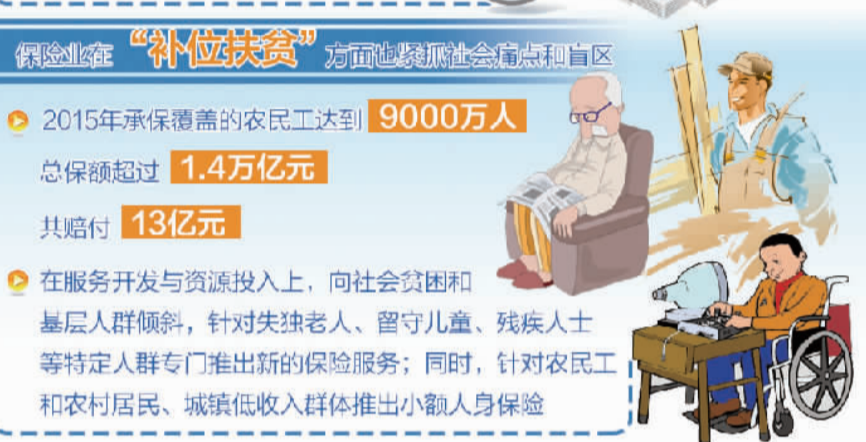
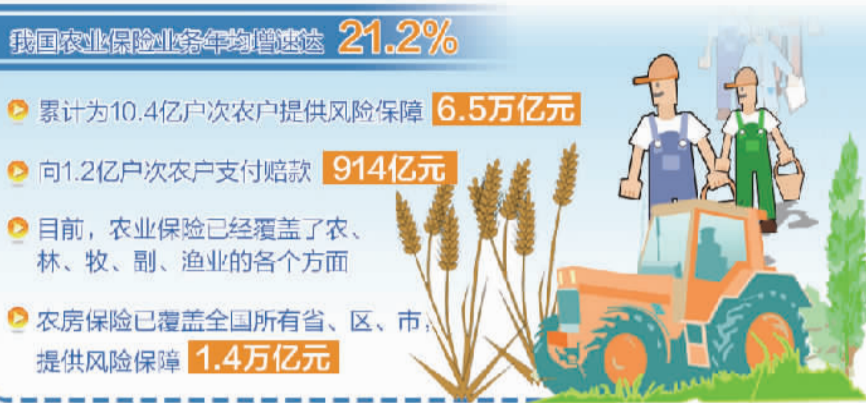
“国库现金管理的一个重要作用,就是提高国库资金的效益。相比以活期方式存在国库,资金以定期存款方式存在商业银行,投资效益有较大提高。国库现金管理操作对银行影响很大,地方政府不应以此对金融机构实行不当干预。”马洪范说。

通知还要求,进一步完善地方国库现金管理存款利率形成机制。地方财政部门要结合利率市场化改革进程,指导金融机构参考省级市场利率定价自律机制协商议定的范围,结合成本和风险等因素合理确定国库现金存款投标利率水平。

同时,各地要在确保财政支付基础上,根据国库现金流量预测和市场流动性情况,科学实施地方国库现金管理。地方预算支出进度未达到财政部有关规定的地区,不得开展地方国库现金管理操作。

通知还明确,要加强预算管理,加大盘活财政存量资金力度。地方财政部门要按照《预算法》和国务院深化预算管理制度改革以及进一步加强盘活财政存量资金有关规定,加强预算管理,进一步盘活既有财政存量资金,严控新增财政存量资金,防止地方国库现金管理影响财政支出。

“一定的财政存量资金在发达国家也普遍存在,而国库现金管理是盘活存量资金的一个重要制度化工具,有利于对存量资金科学管理和运用。”马洪范说。



点评

三个问题有待解决

江帆

今年的中央一号文件令人振奋,所有的保险人都明白,一个进军农村保险市场的巨大机遇已经来到。但是,如何才能更好地抓住这个机遇呢?

笔者以为,一是要解决农业保险的人才问题。近几年,农业保险发展提速,但不争的事实是,无论是保险机构,还是各级政府都面临缺乏农业保险人才的尴尬。农业保险说起来是财产保险,但其业务的独特性是非常鲜明的。没有专业人才,农业保险不可能做好做精。因此,农业保险要大发展,还需要社会的相关教育体系和培训机构的同步发展。

二是监管制度和规则尚需健全。目前,无论是农业保险法律本身,还

是保险监管规则,都存在空白地带。另外,监管力量也存在不足。农业保险工作主要在广大的农村,单靠保监会和各地保监局现有人手是远远不够的。如何有效监管农业保险的效果,是一个需要探索的领域。

三是还需要更长久的数据积累。农业保险风险很大,没有足够的数据积累将影响农业保险的长远发展。如何积累和共建共享农业风险数据还是一个较新的课题。正如有专家提出的那样,在保险公司实践基础上逐步建立我国的农业保险精算制度,将保费精算交由第三方来做,既公正又便于政府管理,对保险公司也非常有益。但积累数据,除了建立体系,还有一个时间问题,不可能一蹴而就。