

# 织就晚播小麦保险“防护网”

12月2日，全国首单商业性小麦出苗率保险在河南省周口淮阳区、安阳滑县、新乡延津县等5个小麦主产区同步落地。该险种突破传统农险“重灾后、轻苗期”的局限，将保障关口前移至播种出苗阶段，专门针对晚播小麦设计，提供“出苗率不达标”即赔的保险保障，缓解了农户对“出苗难、保苗贵”的焦虑，有助于稳定播种面积与生产预期。

河南小麦产量占全国四分之一，是全国粮食安全的“压舱石”。在中国农业大学举办的第三届中国农业风险管理研究会农业保险分会年会上，中国农业风险管理研究会会长张红宇表示，为应对复杂多变的自然灾害风险，以及全球经济动荡带来的不确定性，亟需进一步加快推进农业保险高质量发展，实现由保险大国向保险强国的跨越。“高质量的核心体现在保障范围更加精准，能够有效覆盖自然、市场、社会等多重风险；体现在服务流程更加高效便捷，能够实现从灾前预防到灾后赔付的全程管理；更体现在发展成果的普遍共享，塑造遵循商业规律，实现自我造血的经营模式，使农业保险机构、保险事业具有长久生命力。”张红宇说。

## 稳定种植信心

我国农业保险体量大、增速快、服务农户众多，规模已跃居世界前列。数据显示，农业保险2024年为1.5亿户次农户提供保险金额5.22万亿元；赔款支出1237.43亿元，同比增长10.06%，农业保险在农业生产中的“防火墙”和“安全网”功能日益显现。今年秋季，河南省遭遇持续强降雨，田间湿渍严重，形成丰产不丰收的局面；同时还致使农机无法下地作业，腾茬困难，造成下一季小麦播种期普遍推迟，部分区域晚播近20天。晚播叠加低温与墒情不均，“出苗不齐、补种成本高、中后期减产风险大”成为广大种植户的心头忧。

针对晚播带来的苗情风险，中原农业保险股份有限公司在整合农业专家意见、分析历年气象与出苗数据的基础上，快速研发推出小麦出苗率保险。“持续性大灾不仅增加了查勘、测产与定损理赔的工作强度，也对相关工作的精准度提出更高的要求。”中原农险副总经理雷延军表示，理赔环节的时效性和精准性，直接关系到投保农户的获得感。为此，新推出的小麦出苗率保险利用卫星遥感NDVI指数（归一化植被指数），准确反映投保地块的叶绿素含量与植被密度，进而精准评估小麦出苗状况。一旦指数低于约定阈值，即自动触发理赔，无需农户报案或自证损失。这大幅缩短了等待周期，确保农户及时获得补种资金，实现了“哪缺苗赔哪、缺多少赔多少”的自动化精准理赔。

原农业部常务副部长尹成杰表示，当前极端天气事件增多，现代农业的市场风险和灾害风险交织叠加；同时，现代农业投入大，一旦受灾损失巨大，迫切要求提升农业保险的应对与保障能力。他认为，推进农业保险科技创新是统筹农业发展与安全的重要举措，应积极应用数字、遥感技术，对农业保险实行全链条科学运营和管理。通过智能化查勘、科学化测产，推动从“专家估产经验判断”向“遥感评估精准测量”转变，从“人为判断缺少依据”向“科学评估依据充分”转变，确保定损理赔客观、公正、精准，从而提高农业保险的效率和质量。

苗期过后，小麦将陆续进入越冬期，



拔节期等关键生长阶段。中原农险有关负责人表示，下一步将围绕小麦全生长周期，进一步拓展防灾减损、技术指导、金融支持等服务，在苗期之后衔接病虫害统防统治、“一喷三防”、抗旱防涝等多重举措，以全链条服务守护河南小麦丰产丰收。

## 服务乡村产业

发展乡村特色产业是推进乡村全面振兴的基础。今年，广东梅州的金柚迎来丰收，带动了更多农民群众增收致富。这份沉甸甸的喜悦背后，离不开保险行业围绕金柚产业发展全链条织就的保险“防护网”。

人保财险广东梅州分公司立足梅州金柚特色产业发展需求，持续推广政策性岭南水果种植及果实损失保险，为柚农应对暴雨、洪水、冻灾等自然灾害提供基础风险保障；通过优化承保理赔流程，建立绿色通道，确保灾后快速定损、及时赔付，有效帮助果农恢复生产，稳定基本收入。近两年来，分公司累计为1633户柚农提供超3.9亿元风险保障，赔付金额超4200万元。

在夯实传统保险保障的同时，人保财险广东梅州分公司创新推出金柚价格指数保险，推动保障范围从“保产品”向“保价格”突破，有效增强了金柚产业应对市场价格波动风险的能力。人保财险广东梅州分公司相关工作人员介绍，该保险目前为政策性农业保险，梅州市金柚和蜜柚种植户均可购买。在保险期间，若因市场价格波动，造成梅州金柚集中上市期的基地平均批发价低于约定保险价格，即可触发赔付。近两年来，该险种已累计为2800余户柚农提供超5亿元风险保障，覆盖梅县区、大埔县等主要金柚产区，赔付金额超3000万元。

为助力梅州柚产业高质量发展，该公司还积极探索金融服务与农业生产深度融合，通过打造“一园一品”高品质金柚示范点，强化“保险+农户+托管”模式，以支持有机肥、果园监测管理、价格保障等形式，在梅县区、五华县等地选取6个园区进行试点。同时，通过构建“保险+科技+服务”新型农业生产技术服务体系，为柚

农提供植保无人机防控病虫害、冻害和发放有机肥等服务，深化农业保险“保险减救助”一体化建设，推动农业保险服务重心从“灾后补偿”向“灾前预防”转移，从而实现农民增产增收与生态效益的双重目标。

中国财政科学研究院研究员丁国光认为，推动乡村全面振兴，关键在于保险机构的主动作为与政府对普惠保险服务的支持。当前，水产、畜禽、农机、特色农业等领域的保险还有很大发展空间，农村二三产业的保险保障也较为薄弱。保险机构要努力提高农业保险覆盖率、保险深度、保险密度，积极开发特色农业、渔业、农机、房屋、人身、健康、养老等保险产品。

业内专家认为，我国农业保险呈现出从“小农险”向“大农险”演进的趋势。传统意义上的“小农险”，主要指对农林牧渔生产端标的的价格；而与农业相关的农房、农机具等财产保险，以及涉及农民的人身保险等，则被统称为“涉农保险”，过去并未纳入政策性农业保险的范畴。但在这些年，随着农业生产的发展，一二三产业深度融合，农业的业态与形态发生了深刻变化，传统“小农险”已难以满足农业的发展。同时，新型农业经营主体大量产生，其对生产设施、雇主责任、人身意外伤害等保障的强烈需求，促进了“大农险”的发展，从生产端延伸至加工、仓储、运输、销售等全产业链。

## 科技赋能减损

去年，浙江嘉兴小麦赤霉病高发，使得粮食生产出现诸多不稳定因素，给农户造成较大经济损失。今年为应对这一

风险，中国太保产险协同农业部门通过平台精准监测实现小麦赤霉病的及时防治，减少经济损失2310万元。中国太保产险构建的“慧眼·智远”作物长势监测风控服务平台，通过对农作物从苗期到成熟期的全流程自动化、高频次监测，自动分析长势并与历史数据对比，提供灾害预警及农事建议。目前，已在全国建立600个AI遥感常态化监测任务，覆盖超20个省份，监测总面积2000万亩，有效提升防灾减损能力。

记者在采访中了解到，中国太保将“人工智能+”作为重要战略，积极研发“三农”领域AI应用，逐步构建服务种、养、渔高质量发展的技术赋能风险保障体系。其构建的“捷辦”AI+生物识别技术平台，能够对牛、猪等养殖标的实现快速清点、个体识别及特征建档，在理赔环节，系统可自动比对死亡标的照片，识别准确率高，助力养殖户理赔。“渔智云”渔业保险智能服务平台聚焦“苗、水、饵、健、价”5个关键环节，目前已在广东、浙江、宁波等地试点应用，实现水质监测、疫病预警、防灾减损等增值服务，积极探索渔业保险可持续发展模式。

中国农业科学院农业信息研究所副主任赵思健表示，农业保险科技的发展，使得保险公司的经营管理能力大幅提高、业务精准水平显著提升。为推动农业保险科技进一步发展，赵思健建议，积极推动农业保险数据在政府与企业内部共享，建立政府、第三方企业与农险行业的业务融合与联动，打通农险科技应用的数据渠道。同时，加强行业协作，共建合作平台，探索人工智能等创新技术在农险行业的落地应用，共同打造保险科技生态圈，促进农险的长期、稳定发展。

近年来，人民群众消费需求不断升级并日超多元，但仍存在一些潜在需求因金融服务不便而受到抑制的情况。近期印发的《关于增强消费品供需适配性进一步促进消费的实施方案》在“强化财政金融支持”方面提出，丰富消费金融产品和服务，增强消费金融服务的适配性和便利性。这意味着，金融的角色不再是简单的“借钱”，而是要成为一座能灵活适配消费节奏的桥梁。

提到金融促消费，许多人会简单理解为“多放贷款、多搞分期”，这固然重要，但远远不够。金融服务需要跳出传统路径，从“大水漫灌”的规模为王，转向“量体裁衣”的场景思维和用户思维。年轻人热衷于兴趣买单，智能家居、国潮文创、沉浸式体验方兴未艾；老年群体对健康、便利、精神关怀的需求日益凸显，催生了广阔的“银发经济”蓝海；县城和农村市场潜力持续释放，绿色、智能产品走进千家万户……面对各种不同的消费需求，增强适配性就是要求金融机构练就“读心术”，读懂不同地域、不同收入水平、不同生命周期阶段人群真实合理的消费需求。

差异化和精准性是增强适配性的核心。对于收入稳定的城市中 etc 等收入家庭，消费金融可以聚焦助力其消费结构升级，例如与优质教育机构、健康管理平台或绿色家电品牌合作，设计利率优惠、期限灵活的场景分期产品；对于收入波动较大的灵活就业群体或初入职场者，需要设计额度适中、支用灵活、还款周期可动态调整的小额信贷产品，在风控时可能更侧重基于真实交易流水、社交信用等多元数据的动态评估；针对农村市场，则可能需要结合农业生产周期，设计与农产品销售回款节点相匹配的消费贷产品，用于购置农机、家电，推动农村消费品提质升级。这种在产品设计上的精耕细作，本质上是对差异化金融需求的积极回应。

也要清醒认识到，增强适配性绝非简单地“放水”或降低门槛，其核心在于精准与风控的平衡。这就要求金融机构在追求服务延伸与便利提升的同时，充分运用科技手段来构建更为智能、精细、动态的风险评估与管理体系；在合法合规、保护隐私的前提下，更全面地评估消费者的真实还款能力与意愿，实现风险与定价的精确匹配。与此同时，必须将消费者保护和教育置于更突出的位置，通过清晰明了的信息披露、持续不断的金融知识普及，引导群众树立理性借贷、量力而行的消费观。

对金融机构而言，《实施方案》的落地是一场从产品设计到服务理念的双重考验，更是转型升级的机遇，它呼唤着更细致的市场洞察、更敏捷的科技应用、更温暖的民生关怀。期待在政策引导下，金融机构能够俯下身来，打造出更多“接地气、有温度、够安全”的消费金融产品与服务，让金融活水能精准滴灌那些能真正提升人民生活品质的领域。

本版编辑 陆 敏 彭 江 美 编 王子莹

## 山东省东营市利津县凤凰城街道 办好民生实事 绘就幸福图景

“以前村里的路只有‘前街’‘后街’的俗称，外来亲友找门、快递外卖配送总出问题，指路也费劲。现在村里的路有了正式名字和路牌，找路一目了然，办事方便多了。”山东省东营市利津县凤凰城街道店子村的村民说，如今，凤凰城街道的59条乡村道路有了清晰的“身份标识”。这一实实在在的的变化，正是凤凰城街道深入推进“乡村著名行动”的民生实效。凤凰城街道将民生福祉作为工作的出发点和落脚点，锚定群众急难愁盼问题，推出一系列接地气、暖民心的便民利民举措，为推进乡村全面振兴筑牢民生根基。

**社保兜底惠民，产业赋能就业。**精准对接生活困难、优抚、残疾等特殊群体需求，累计发放各类补贴200余万元。扎实做好城乡居家养老、医疗保险服务工作，2025年上半年，完成养老保险参保3500余人次、医疗保险参保1.8万余人次，为45名新生儿办理医疗保险申报，积极搭建政企合作桥梁，重点推进利津县数字智慧农业温室项目，带动周边200余名群众实现家门口就业。

**完善硬件设施，提升生活品质。**聚焦群众关切的夜间出行安全问题，投资100余万元实施“乡村光明行动”，新增及更换太阳能路灯691盏。为1000余户居民完成电代煤设备安装、气代煤壁挂炉安装，推进5个村的农村生活污水治理改造工程，为280户村民房屋加装外墙保温层，全方位提升群众居住品质。

**丰富精神供给，彰显人文关怀。**扎实推进婴幼儿托育服务提质增效，为多户婴幼儿家庭提供专业托育指导。新建庄家村、牟家村、前刘村3处基层综合文化场所，为群众搭建文化交流空间。创新实施“文明领航”示范工程，举办新时代文明实践300余次，开展文化惠民活动100余场，让文明新风浸润乡村肌理。

（数据来源：山东省东营市利津县凤凰城街道办事处）  
· 广告

## 中国农业银行惠州分行 金融“点睛”老手艺 非遗“出圈”迎新生

岭南文脉悠长，惠州烟火浓郁。多祝镇的益和隆豉油、博罗县的罗浮山豆腐花和谢记乳鸽皇等承载着广东省惠州市百年记忆的非遗美食，正借金融赋能焕发新生，从“指尖老手艺”蜕变为“市场新名片”。这背后，是中国农业银行惠州分行(以下简称“惠州农行”)深耕“金融+非遗”融合发展的坚实步履。截至2025年10月末，惠州农行累计为当地非遗等相关项目投放贷款超2.8亿元，惠及超300家企业与商户，让“文化味”真正转化为“产业饭”。

**百年豉油香，金融“融”商机。**惠东县多祝镇的益和隆酱园，始于1882年，历经七代传承，2024年，其酱油制作技艺入选市级非遗名录。随着非遗热度攀升，企业订单激增，却因资金短缺难以扩大生产、升级设备。惠州农行专项调研后，迅速定制方案，简化流程，一笔30万元贷款及时到位。如今，酱园实现传统工艺与现代技术融合，产品走进商超，百年飘香，涌现非遗传承新希望。

**一碗豆腐花，金融“开”繁花。**博罗县罗浮山豆腐花作为市级非遗，是当地标志性美食。广东客家佬科技有限公司因订单翻倍，面临原材料采购和设备升级的资金压力。惠州农行精准匹配“乡旅贷”，139万元贷款高效落地。企业随后建立大豆种植基地，引进自动化设备，产品不仅覆盖景区，更销往全国，带动农户增收、村民就业，成为乡村致富的“甜蜜引擎”。

**非遗乳鸽味，金融“燃”新火。**谢记乳鸽皇传承近百年，2025年，其烹饪技艺入选县级非遗名录，人气爆棚却受困于100万元资金缺口。惠州农行主动对接，量身定制“乡旅贷”方案，5天内完成放款。截至目前，惠州农行已累计为其发放贷款280万元，助力企业扩张店面、提升接待能力，让这道非遗美食成为当地文旅打卡地标。

金融是滋养文化的温暖力量。惠州农行以金融为纽带，精准滴灌非遗项目，持续创新产品、优化流程，让更多非遗项目在金融活水滋养下“火”起来，为惠州文化强市建设与乡村全面振兴持续注入金融动能。

（林晓茹）  
· 广告

## 山东管理学院信息工程学院 构建“计算机+”人才培养新范式

在数字经济浪潮奔涌的时代背景下，国家产教融合战略与山东省“十四五”数字强省建设规划共同勾勒出高等教育改革的时代坐标。山东管理学院信息工程学院聚焦“计算机+”复合型人才培养，历经8年探索实践，凝练出以“三育铸魂、三链汇聚、三维重构”为核心的改革路径，为新时代应用型人才培养提供了鲜活样本。

**理念指导，构建三阶融通育人体系。**面对传统教育中价值塑造与应用能力衔接不足的环境，学院以省级党建工作“标杆院系”为驱动，创新构建“文化一劳动一双创”三阶融通育人体系。

在文化育人上，学院依托“明德计划”及“三馆两苑一书屋”阵地，开展百余场研学活动，15名毕业生投身西部计划。劳动育人方面，聘请18位国家和省级劳模担任产业导师，构建“1门必修课+N个专业+1个实践库”劳育体系，实现学生劳动实践全覆盖。双创育人上，设置4学分必修课与1学分第二课堂模块，引入百万资金孵化12个项目，形成“创新引领教学、创业驱动学习”的良好生态。

**机制创新，打造三链联动协同新体系。**为破解专业设置与产业升级适配不足、实践教学与真实项目脱节的问题，学院推动“专业链、实践链、创新链”三链汇聚，实现人才培养与产业需求同频共振。

专业链以计算机科学与技术为核心，联动7个关联专业，精准对接数字经济产业链，增设智能财务分析等6个跨学科方向，创新推出“数智财务管理”等2个微专业。实践链将30项产业项目转化为《医疗信息化系统实践》等22门核心课程案例，其中8项学生成果被企业采纳，转化率提升60%。创新链构建2个省级工程研究中心参与16项技术攻关，累计

授权专利40项。

**资源重构，构筑三维立体支撑新生态。**针对产教融合资源分散、共享不足的瓶颈，学院系统重构“课程—师资—资源”三维体系，为“计算机+”复合型人才培养提供坚实资源保障。

课程体系上，对接浪潮等企业技术标准，开发15门产教融合课程，构建“技术实现+数据分析+管理应用”三大课程群，“五元四维”评价体系入选省教育厅典型案例。师资建设上，组建由“大国工匠”、泰山产业领军人才领衔的校企团队，实施“教师技术能力提升计划”，年均选派10名教师赴企业实践。资源整合上，统筹6个省级教学科研平台和15个产教融合实训实验室，建成经管、医疗等实战场景支撑的“数据工厂”平台，转化54个教学案例，建设16门校级AI赋能课程，实现教学资源的跨专业共建共享与持续更新。

历经探索，学院的“计算机+”人才培养成效显著：惠及学生超7000人，获国家专利8项、软件著作权104项，学科竞赛国家奖90项；专业对口率超75%；建成国家一流专业与课程各1项、省级一流课程17门，出版教材12部；涌现出黄大年式教师团队、省级教学名师等，4名教师获省级教学比赛一等奖。

数字浪潮奔涌不息，教育使命历久弥新。山东管理学院信息工程学院以“三育铸魂”强根基、“三链汇聚”通脉络、“三维重构”实支撑，在“计算机+”人才培养深水区探索出一条系统集成、协同推进的改革路径。未来，学院将持续释放其示范效应与辐射能量，为数字中国、教育强国建设注入蓬勃的高校智慧。

（袁 锋 尹丛丛 房晓南）  
· 广告