

陶然论金

用大白话讲透农业保险

□ 杨然

普惠

小破

本报记者

尚

昊

做精

近日,农业农村部、财政部、金融监管总局有关部门联合发布《农业保险十问十答》(以下简称“十问十答”)。“十问十答”不绕弯子,也不说晦涩难懂的保险术语,而是专挑农民心里犯嘀咕的问题,用拉家常的大白话,把农业保险各项政策和投保理赔注意事项讲得明白透彻。

农业保险既是金融产品,也具有一定公共政策属性,其效能是否发挥到位,归根结底要看农民是否听得懂、信得过、用得上。近年来,我国农业保险财政补贴力度持续加大,保费规模已稳居全球第一,在补偿自然灾害风险损失、稳定农户收益、保障国家粮食安全等方面发挥了重要作用。然而,农业保险作为看不见、摸不着的金融产品,条款细、术语多,对习惯了“一手交钱、一手交货”的农民来说,理解的门槛不低。一旦有了理赔纠纷就容易

产生“保险都是骗人的”“买的时候啥都保,赔的时候啥都不赔”等误解,进而影响农民下一年的投保意愿。

农业保险让人听得懂才能信得过。有农户反映,保单拿到手里,字都认识,连在一起就不知道什么意思;受灾后赔多少、怎么算,更是一笔“糊涂账”。细读下来,“十问十答”就像跟农民坐在田埂上聊天那样自然:把广大农民朋友亲切地称为“乡亲们”“咱农民”;把“天灾、疫病、意外、价格下跌”等风险叫作“倒霉事”;就连那些最让人头疼的清算逻辑,如不同生长期的赔付差异、成本保险与收入保险的区别等,也被掰开揉碎做成了简单的算术题。如此一来,保单从“天书”变成地头账,农民看得懂条款、算得清赔款,心里有了底,自然会滋长出对农业保险的信任。

农业保险让人信得过才能用得上。“为什么获得的赔付款有时低于保额”“听说有的人没受灾也能收到理赔款”“没看到保险公司来我们家这块地就查勘定损了”……农民心里的问号,恰恰是农业保险赢得信任的突破点。“十问十答”将这些最容易产生误解的环节,主动摆上台面正面解答,既维护了农户权益,也明晰了保险机构责任边界,体现出直面群众关切的诚意。

这份“十问十答”,折射出农业保险政策贴近农民的导向。事实上,农业保险自推出以来从未停止创新脚步。从产品设计看,气象指数保险等指数型产品让理赔不再完全依赖人工查勘,“触发即赔”的机制大大降低了农民的理解成本和等待成本。从理赔效率看,线上化报案、小额案件快赔,以及利

用无人机、遥感等科技手段查勘定损等流程正成为常态,让理赔变得更加快捷、精准。从保障水平看,完全成本保险和种植收入保险的推广,让农业保险加速从“保成本”向“保收入”迈进,天灾减产、市场价跌都能兜住底。从预防服务看,保险机构正越来越多地将服务触角延伸到风险减量环节,利用科技和数据赋能灾害预警、防灾减损,农业保险定位从“灾后兜底”转向“事前防控”。

春耕在即,今年的农业保险也将开启投保窗口。查勘技术越先进,越要关心农民看不看得懂;精算模型越精密,越要体谅农民算不算得清——这才是农业保险在承保理赔中该有的温度。把条款翻译成大白话,把服务做到心坎上,这份保障才能从纸上落到地上,稳稳托起乡亲们种地、养殖的底气。

2月10日,中国人民银行发布的《2025年第四季度中国货币政策执行报告》显示,2025年末,普惠贷款同比增长10.9%,保持两位数增长,持续高于全部贷款增速。另据《2025年四季度金融机构贷款投向统计报告》,2025年四季度末,普惠小微贷款余额36.57万亿元,同比增长11.1%,增速比各项贷款高4.7个百分点,全年增加3.63万亿元。

普惠金融是金融“五篇文章”之一,亮眼的信贷数据折射出金融对实体经济沃土的精耕细作。中国社会科学院金融研究所副研究员张珩表示,普惠金融覆盖量大面广的小微企业,能直接缓解其面临的融资难、融资贵问题,有助于稳定就业、筑牢实体经济根基。

普惠金融的快速发展离不开政策的支持引导。2025年12月召开的中央经济工作会议指出,引导金融机构加大支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域。2025年6月,国家金融监督管理总局和中国人民银行联合印发《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》,提出优化普惠金融服务体系,巩固提升普惠信贷体系和能力、加强普惠保险体系建设等。

2026年1月,中国人民银行决定增加支农支小再贷款额度5000亿元,将支农支小再贷款额度与再贴现额度打通使用。苏商银行特约研究员薛洪言表示,政策正驱动普惠金融稳定发展,央行优化支小再贷款、创设普惠小微支持工具,叠加监管考核、财政贴息政策等,共同构建了长效激励机制,推动金融机构向普惠客群倾斜信贷资源,对缩小金融服务差距、助力共同富裕、提振经济发展信心发挥着重要作用。

普惠金融的“小确幸”是社会幸福的“大文章”,正融入千行百业之中,下沉进生产生活细节。例如,农业银行的“惠农e贷”“富民贷”,工商银行的“工业e贷”“链群交易e贷”“集群商户e贷”,建设银行围绕养老保障、住房安居、扶残扶弱等开展“为民办实事”九大行动。张珩表示,金融机构要强化战略与组织保障,明确国有大行、股份行、地方法人银行的差异化定位,发挥自身优势下沉服务重心,不断创新金融服务场景,围绕农业、供应链等开发特色产品,精准匹配真实金融需求。

萨尔乌楞村是新疆阿勒泰地区吉木乃县的一个边境村落,牧民赛力克·加尔肯说,他想扩大养殖规模,但手头资金不够,办贷款手续繁琐又缺少抵押物,农业银行的工作人员进村讲普惠金融政策时了解到他的情况,现场教他用手机申请贷款,当天就收到了11.5万元贷款。据农业银行相关负责人介绍,截至2025年9月末,该行普惠贷款余额4.33万亿元,惠及普惠型小微企业523万户;全行超五成普惠贷款精准直达县域,流向乡村一线;通过支持小微企业发放贷款超4万亿元。

缺少抵押物常给个体户和小微企业带来融资焦虑,提高数字化科技水平是破解这一难题的关键。张珩表示,大数据、人工智能等新技术有助于打破对传统抵押物的依赖,活体抵押等新型抵押方式不断扩容,赋能普惠小微贷款增长,未来要持续深化科技赋能,坚守合规与可持续发展,构建数字化风控模型,实现精准授信、智能预警,同时落实落细尽职免责条款,减少基层放贷顾虑。

普惠金融早已突破单一信贷支持,正朝着信贷、保险、担保、政务数据等协同共建的综合生态演进。普惠金融要在精准普惠与可持续发展之间找到平衡。薛洪言表示,金融机构应加强与政府性融资担保机构、产业园区等合作,多维度协同推进工作;提升服务可得性,在县域、乡村等普惠金融薄弱地区布局线上线下结合的服务网络;强化员工能力培训,引导普惠客群合理使用金融产品,实现金融机构可持续经营与实体经济发展的双赢。

本版编辑 于泳 苏瑞淇 美编 王子莹

财金纵横

□ 本报记者 董碧娟 尚昊

税收改革蹄疾步稳开新局

近期,各地税务工作会议陆续召开。从披露的信息看,税务工作重点涵盖了深化税收征管改革全面推动经济社会高质量发展,优化税收营商环境有力有效服务经营主体,以及构建法治公平税收生态促进全国统一大市场建设等,充分体现了改革力度加大、创新深度拓展、管理精度提升的特点。当前,我国税费管理正以更强的基础、更优的方式开新局谋新篇。

服务大局作用突出

税费收入筹集是国家财力保障的基石,对提供公共服务、推进重大战略、优化资源配置、促进高质量发展意义重大。2025年,各地坚持依法依规征收税费,为经济发展提供坚实财力支撑。比如,2025年,河北征收税费10250.5亿元,其中税收收入5061亿元,同比增长4.2%,创历史最好水平;四川累计征收各项税费1.6万亿元,其中税收收入超7200亿元,同比增长3.2%;安徽全年共组织税费收入10456.9亿元,其中税收收入5404亿元,同比增长3.5%。各地税收收入稳健增长,有力说明经济发展持续向好的基础更加牢固。

聚焦支持科技创新和制造业发展,结构性减税降费优惠政策及时精准落地,为广大经营主体减负增力。2025年,陕西“一链一策”汇编税费优惠政策指引,落实支持科技创新和制造业发展主要优惠政策超400亿元;海南支持科技创新和制造业发展的主要政策减税降费及退税超140亿元;重庆税务部门聚焦精准落实税费政策,持续深化“政策找人”,精准推送税费政策和风险提示490万户次,线上线下开展税收普法活动350余场,发布普法产品1097个,推动税费优惠政策适用更精准。

今年,各地税费治理突出全链条和高效能。北京将强化重点税源管理,税收政策落实、全环节管理和大数据分析。浙江将深化全链条高效能税费收入治理体系建设,精准落实综合性税费政策。吉林将接续推进“强基工程”建设,筛选可复制、见效快、覆盖面广的工作措施和方法,分步有序向全省推广。江西将狠抓组织收入全流程7个环节的管控,进一步规范税收优惠政策适用管理。河北将紧扣国家重大战略研提税费支持措施,探索“京津冀+”税收协作模式,围绕服务疏解企业加强协作,加大研发费用加计扣除等重点税费政策落实力度。

“近期,各地税务部门陆续召开工作会议,围绕服务高质量发展主线,部署实施‘强基工程’与深化改革协同推进的路线图。”吉林财经大学税务学院院长张巍表示,“强基工程”聚焦夯实税务治理根基,通过优化基层队伍结构,强化数据治理能力,提升税费服务标准化水平,筑牢政策落地“最后一公里”的支撑体系;深化改革则以精确执法、精细服务、精准监管、精诚共治为方向,深化税收征管数字化升级,税费政策直达快享机制,并强化区域税收协同治理。系列举措旨在构建更高效、更公平、更可持续的税收治理格局,为稳定宏观经济、激发经营主体活力提供有力支撑。

提速创新优化环境

面对新难题新挑战,各地税务部门瞄准靶点,聚焦需求快马加鞭谋创新,合力推动税收营商环境全面升级。

2025年,以数治税深入推进。四川打造系列数据分析产品,融入全省数字政府建设,助力建成15个产业链数据库。安徽创新推行“每日税情”税源感知工具,紧盯重点行业领域强化风险宏观态势感知和全链条监管。陕西深化税费协同,运用数字化工具破解涉税重点领域“卡脖子”难题。

“以数治税”连接纳税人、涉税行为、数据生产、税收生态等税收治理各环节,可实现税收治理的系统性、预见性和协同性功效。”



北京国家会计学院教授、数字化审计与风险管理研究中心主任崔志娟表示,“以数治税”可实现税收征管的风险预警,提高税收征管精度,强化纳税的合规管理,确保税收优惠及时到位。同时,可确保税收收入支持国家战略实现,有效发挥税收作为分配机制的经济调节作用。下一步,各地可进一步推动相关部门公共数据有效对接,实现税收治理的“靶向性”精准风控。同时,持续开展以场景为牵引的税收数据智能化分析,进一步提升税收数据的经济服务功效。

借力以数治税良好基础,“银税互动”通过信用增值、普惠服务赋能经营主体,让纳税信用成为企业融资的硬通货,尤其帮助缓解小微企业的融资焦虑。2025年,“银税互动”成效显著,陕西推出7类“税金+”产品,帮助近30万户小微企业获得“银税互动”融资贷款超2000亿元;四川11.9万户诚信纳税企业通过“银税互动”获得贷款超1200亿元;广西“银税互动”线上授权3分钟内办结,帮助8.9万户中小微企业获得信贷1758亿元。

今年,智慧税务建设仍是发力重点。北京将更好发挥税收大数据支撑作用,分类治理涉税风险。重庆将丰富“高效办成一件事”特色服务事项,深化智能算税服务。海南将优化电子税务局各项办税功能和业务场景,完善数电发票赋码管理机制,分行业分场景推行“交易即开票”“支付即开票”,拓展跨部门云调解、云核查、云办理等征纳互动服务。山东今年将积极推行省管普通发票向数电发票的转换替代,健全“聚管共用”税费大数据体系,增强干部的数据素养和用数能力,持续提升数据治理效能。

在打造国际化税收营商环境方面,各地改革步伐加快。内蒙古今年将实施“助力外贸高质量发展服务季”行动,丰富“税路通·北疆行”品牌内涵,有序开展对外开放口岸国际税收青年工作站建设。海南将加强对外支付、跨境股权转让、税收协定待遇享受和税收优惠政策执行等领域的联动管理,深化“税路通·跨境行”跨境服务机制,完成全球最低税规则实施指引编写试点,推进重点外资项目税费服务“项目长制”。重庆将健全离境退税服务体系,鼓励更多重庆本地特色商户申请成为离境退税商店。

加力维护法治公平

过去一年,各地在深入纠治“开票经济”和违规招商引资涉税问题,强化多部门联合监管严厉打击涉税违法犯罪,推动平台企业涉税信息报送新规落地等方面取得实效,有力维护法治公平税收生态。比如,浙江探索建立二手车、成品油等重点领域监管新机制,持续优化税务执法方式,开展打击虚开骗税

集中收网等专项行动;陕西扎实开展规范涉企行政执法专项行动,重拳打击涉税违法犯罪行为;海南在全国率先开展自然人纳税信用记录工作,推动出台首个规范涉税专业服务行为的地方性法规;辽宁查办全国首例游戏代练偷税案,率先发现并纠正换籍人员套用个人所得税优惠政策问题。

今年,各地将以更大力度维护法治公平经济税收秩序。北京今年将提高数电发票全链条监管效能,着力破解终端消费领域税收监管难题,加快推进“交易即开票”试点。甘肃今年将加强涉税违法打击震慑力度,推进以查促管促治,持续擦亮“以案说税”宣传品牌。辽宁将探索推进终端消费、自然人、跨境税源、大企业领域税收监管,持续抓好成品油、农产品、房地产领域税收监管。江西今年将加强重点新兴业态和重大风险行业(领域)监管。陕西将用好重大涉税案件提级稽查机制,严肃查处虚开发票、骗取出口退税和税费优惠等偷逃税违法行为。

推动平台经济规范健康发展也是重

点。河北今年将抓好增值税法及其实施条例的落地实施,统筹抓好“管户+管事”改革推行、税费分级分类管理,用好“风险感知+枫桥赋能”,持续规范平台经济监管。吉林将持续强化平台内经营者税收管理、企业所得税汇算清缴大额退税管理、土地增值税管理等一系列监管,提升税收监管和风险防控化解水平。

“平台经济在快速发展的同时,也对税收治理提出新的挑战,比如交易频次高、金额小、主体分散。随着零工经济与共享经济的兴起,就业形态日趋多样化,也使税源识别与收入界定变得更加复杂。”中央财经大学财政税务学院院长樊勇认为,税收治理不应只是被动的制度回应,也可以成为引导和塑造平台经济健康运行的重要力量。一方面,科学合理的税收治理,能够有效矫正平台经济发展中的市场失灵,保障国家财政收入,维护公平竞争秩序;另一方面,规范而完善的税收治理,为平台经济提供制度确定性和市场透明度,有助于其长期可持续发展。

REITs向商业不动产扩容

本报记者 赵东宇

近期,首批商业不动产REITs(不动产投资信托基金)项目已正式提交申报,并获中国证监会及交易所受理,标志着我国REITs市场资产类型正式拓展至商业不动产领域。

商业不动产REITs,是指通过持有商业不动产以获取稳定现金流并向基金份额持有人分配收益的封闭式公募募集证券投资基金。从全球成熟市场发展经验来看,商业综合体、商业零售、写字楼、酒店等商业不动产是REITs重要的底层资产。我国商业不动产存量规模庞大,具有通过REITs盘活并拓宽权益融资渠道的内在需求。在相关政策推动下,目前REITs多层次市场正在加速成型,供给端已形成基础设施REITs、机构间REITs、商业不动产REITs等多元产品体系。

东源投资首席分析师刘祥东表示,首批商业不动产REITs项目申报落地,标志着我国REITs市场实现了从基础设施领域向商业不动产领域的关键扩容,是落实“盘活存量资产、扩大有效投资”政策思路的重要举措。通过将购物中心、写字楼、酒店等商业不动产证券化,既可为企业提供新的权益型融资渠道,又能引导社会资本参与

实体经济,从而优化资源配置。

具体来看,首批申报的10单商业不动产REITs有9单登陆上交所,1单登陆深交所,包括保利发展、锦江国际集团、上海地产、陆家嘴集团、凯德、唯品会、砂之船、银泰百货等项目,参与主体汇聚了央企、地方国有龙头企业、优质民营企业、外资企业等。项目底层资产涵盖商业综合体、商业零售、办公、酒店等业态,均位于上海、广州、深圳、武汉、合肥、西安、郑州等城市的核心区域。

从募资规模来看,首批申报的10单商业不动产REITs合计拟募资377亿元。其中,中金唯品会封闭式商业不动产证券投资基金拟募资74.7亿元,国泰海通砂之船封闭式商业不动产证券投资基金拟募资50.64亿元,华夏银泰百货封闭式商业不动产证券投资基金拟募资42.785亿元,汇添富上海地产封闭式商业不动产证券投资基金拟募资40.02亿元。

从财务顾问机构来看,首批申报的商业不动产REITs的合作机构包括中信证券、国泰海通、华泰联合、中金公司、申万宏源承销保荐,均为头部券商。

“与基础设施REITs相比,商业不动产REITs具有更加市场化的租金收益和资产增值逻辑,其现金流受经济周期、消费趋势、区域竞争等因素的影响更为直接,对管理人的资产运营能力和市场判断力提出更高要求,投资者需关注资产区位优势、租户结构稳定性及租赁合同期限等核心风险指标。”刘祥东说。

去年年底,证监会发布《关于推动不动产投资信托基金(REITs)市场高质量发展有关工作的通知》,同时出台《中国证监会关于推出商业不动产投资信托基金试点的公告》。沪深交易所同步修订发布公募REITs业务规则,护航REITs市场高质量发展。前不久,证监会在2026年系统工作会议上再次强调,要“抓好商业不动产REITs试点平稳落地”。

证监会表示,要深刻认识发展商业不动产REITs的重要意义。推动商业不动产REITs市场发展,是通过市场化机制支持构建房地产新发展模式的有效手段,对于推动REITs市场健康发展、促进REITs功能发挥、不断提高资本市场制度的包容性和适应性具有重要意义。