

# 西藏地区农牧业信贷与农业保险相连接的可行性分析

黄华盈 (厦门大学 福建 厦门)

**【摘要】**“三农”问题一直以来都是党中央和国务院重点关注的问题,西藏地区由于其特殊的地理和历史原因,农牧民的生活改善较为缓慢,长期以来中央一直给予高度的重视。农牧民小额信贷和农业保险工作在中央政府特殊的优惠政策下相继进行,笔者认为可以将这两项工作结合在一起进行,以达到更有效的效果。

**【关键词】** 农业保险 农牧业信贷 连接

金融对国民经济的发展具有支持作用,为促进西藏地区农牧业经济的发展,促进农牧民增收,一直以来,中央一直给与西藏地区特殊优惠的金融政策,在农牧民中大力开展信贷支持工作。2006年底,人保西藏分公司在西藏地区开展农业保险的试点工作。“十一五”规划把金融体制改革作为构建经济发展机制的关键,在西藏地区开展金融体制改革,笔者认为可以将农牧业信贷与农业保险捆绑在一起进行,以达到减少成本,降低风险等目的。

## 1 农牧业经济在西藏经济中所占的重要地位

长期以来,农牧业一直是西藏的主导产业,尽管近年来西藏农牧业总产值在GDP中所占的比重在逐年下降,由1995年的62.83%逐年降至2005年的22.09%,但在国民经济所占比重仍然较大,农牧业人口仍占全区人口的大部分,农牧业在西藏国民经济中具有基础性的地位,是西藏经济的基础产业,对西藏经济的发展起着非常重要的作用。

## 2 大力发展农牧业信贷工作

西藏和平解放以来,特别是中央第四次西藏工作座谈会后,党中央、国务院赋予西藏一系列特殊优惠的货币政策,其中,与“三农”有关的特殊优惠政策有:实行优惠贷款利率;对农牧区不实行现金管理;对农牧区借款人的逾期贷款一律不加罚息;对各家商业银行实行利差补贴;对农业银行给予特殊费用补贴等。

近年来,西藏各级银行机构认真贯彻执行中央赋予西藏农牧区的特殊优惠金融政策,改进农牧金融服务,增加农牧信贷投入,在促进农牧区经济发展、农牧业结构调整、农牧民增收等方面,做了大量的工作,取得了显著成效。截至2006年末,全区共发放贷款证(不含钻石卡)344324本,占总农牧户的87.23%,贷款证的实际使用率达91.08%,农牧民人均贷款达1231元,获得小额信用贷款的农牧户占全区农牧户的79.45%。2006年度农行西藏分行累计发放涉农贷款31亿多元,贷款余额达42.7亿多元,占全行各项贷款增加额的64.44%,涉农贷款占全行贷款总额的41.03%。增速比全行各项贷款速度高出10.65个百分点,比西藏GDP增长速度高出12.34个百分点。在各类涉农贷款中,农牧民到户贷款余额达28.9亿多元。其中小额贷款余额为21.3亿多元,使中央赋予西藏的金融优惠政策惠及农牧区千家万户,有力地促进了农牧民的安居乐业。

西藏农牧业信贷实施了贷款证制度,其基本做法是:信用放款、一次核定、随用随贷、逐笔立据、余额控制、周转使用。贷款证以农户为单位,通过资信评定,逐户核发,一户一证。按农牧户年

人均纯收入1500元、1300元、300元以上的标准,分别发给金、银、铜卡贷款证,信用额度分别为1万元、6000元和3000元。同时,凡人均收入在1300元以下的农牧户的贷款为扶贫贷款,以进一步体现中央对西藏实行特、优、宽的金融政策,减轻农牧民负担。这一贷款证制度的实施,对农牧民增收起到了十分显著的效果。

## 3 西藏地区开展农业保险的必要性

保险是金融体系中重要组成部分,在分散风险,补偿损失方面起着重要的作用。农业保险是专为农业生产者在从事种植业和养殖业生产过程中,对遭受自然灾害和意外事故造成的经济损失提供保障的一种保险。农业保险是农业综合支持保护体系的重要组成部分,是运用经济手段支持农业生产、完善农业保护体系、间接保障农民增收的重要途径。

西藏地处世界屋脊,平均海拔高,自然环境十分恶劣,气候变化无常,每年都有雪灾、风灾、地震、泥石流、山体滑坡、冰雹、干旱、低温冷冻等自然灾害发生,频繁的自然灾害给农牧业生产和经济发展带来了严重的影响。以往发生自然灾害,采取的救灾形式主要有民政救济、中央财政的应急机制和社会捐助。但西藏地区的财政收入本来就十分有限,有限的财政支农扶贫款、救灾专项款以及社会捐助相对于广大农牧民所遭受的经济损失来讲,可谓杯水车薪。而且政府的专款和社会捐助往往要经过各级政府机构,几经辗转,难以有效发放到受灾民众手中。农业保险无疑能加快损失赔偿速度,而且还能促使各级政府、农业部门、农牧民等多方增强风险防范意识,使农牧民得到更多的补偿和保障。

## 4 农牧业信贷与农业保险捆绑的可行性

农业保险承保的风险是自然灾害及意外事故,由于农业风险的相关性和灾难性,决定了农业保险必须具有较高的费率,又由于农业生产的低收益性,使得农民难以负担高额的保费,他们往往面临较高的风险又鲜有投保的意愿,一般的商业保险公司由于无利可图,而不愿意经营农业保险。农业保险的高风险性、高赔付与农民有限支付能力又希望获得高保障水平的矛盾,以及农业保险的政策性与保险公司的商业性经营的矛盾日益尖锐,致使农业保险试验跌入低谷。由于国家对“三农”问题的关注,随着农村金融结构的改革,从2004年起,我国开始进行新一轮的农业保险试验和改革。农业保险的模式有所改革,主要采取政策性保险为主。

目前我国农业保险主要由中国人民财产保险公司,各级地方政府支持、有关职能部门协作试办。2006年底,中国人保财险在日喀则地区的拉孜县、那曲地区的双湖区与当地签订了政策性农业

保险试点合同。按照实施方案,此次投保试点期限为一年,费用90%将由自治区财政承担,牧民群众承担10%,对有参加涉农商业保险意识,但承担10%确有困难的牧户,地区、县级财政将通过财政补贴的方式帮助解决。牧民群众投保后,对因灾造成牲畜死亡所造成的经济损失,由区人民政府统一按照相关程序申报保险公司,经保险公司受理确认后,牲畜死亡4%以上(含4%)将可获得牲畜当地市场价70%的理赔金额。这种方法由政府将救灾专项款划拨一部分转由补贴保险公司承保农业保险,大部分由政府买单,大大减轻农牧民的负担,提高投保的积极性。将风险由单一农民和政府处转移至保险公司,而保险公司自有一套将风险再次分散和转移的方法,如风险证券化、建立风险基金、再保险等。

此次试点采用的是自愿参保的方式,笔者认为,可以将农业信贷与农业保险连接起来,即农牧民在申请农业信贷的时候,银行根据其申请的项目,扣减相应的保险金额,凡申请贷款必须购买农业保险,形成一定程度上的强制投保,这样做利用农业保险与农业信贷各自的特点,相互弥补其劣势,可以达到以下的效果:

① 减少银行和保险公司的成本支出 银行保险是指保险公司利用银行作为营销渠道,通过与银行建立多层次的合作关系,销售与银行客户需求相一致,与银行产品具有相似性或互补性,手续方便快捷的保险产品,从而建立一个具有广泛客户群基础的地成就、高品质的业务运作平台。虽然我国法律明文规定,银行、保险实行分业经营,但是我国实行的分野经营制度也不是绝对地分离,在保险产品的销售上,允许商业银行代理销售保险产品。将农业信贷和农业保险结合进行,应该算是银行保险的一种形式,在实行上已经不存在太多技术上的难度。

西藏农牧区地广人稀,交通不便,给农牧金融工作带来了很大的困难。保险业在西藏地区的发展才刚刚起步,特别是农业保险。保险公司推广农业保险必然花费很多的人力、物力、财力,而农业保险本身是没有什么利润可言的项目,这将大大打击保险公司开展农业保险的积极性,使得农业保险难以顺利发展。

相对农业保险,农业信贷工作在西藏地区开展较久,目前获得小额信用贷款的农牧户已占全区农牧户的79.45%。将农业保险与信贷相连接,利用银行已经铺开的网络,进行农业保险的宣传与承保工作,不仅可以大大降低保险公司的展业成本,同时保险公司给与银行一定的报酬,使双方的利益均得到提高。

② 降低信贷风险,促进农村金融的发展 农业的高风险,往往

成为农民获得必需的农业贷款的障碍,特别是西藏地区,自然灾害发生频繁,农牧业收入十分不稳定,这给农牧民偿还贷款带来一定的难度,降低了农牧业信贷的还贷率。农牧民不是不想按时偿还贷款,而是根本没有能力偿还,这将导致他们的信用度降低,再次取得贷款的难度增大,而难以再次取得贷款,灾后重建,再生产难以有效进行,偿还贷款的可能性更小,如此恶性循环,不仅无法使农牧民的生活得到较大的改善,银行更容易积累大量坏账。将农业保险与农业信贷相连接,可以补偿农牧民因自然灾害或意外事故导致的损失,避免农牧民因损失而无法偿付贷款,提高农牧民的信贷地位。另一方面,可以降低银行的信贷风险。

另外,由于大多数农牧民缺少必要的保证、质押、抵押条件等,对超过小额信用贷款额度的贷款需求,银行很难满足。但若农牧民参保了农业保险,可以考虑利用保单作为保证,适当提高农牧民的信用贷款额度。

③ 扩大农业保险的承保面,避免逆向选择 由于目前的农业保险试点采取的是自愿保险的方式,因此在实施的过程中难免出现逆向选择的风险,即风险较大的群体参加投保,而风险较小的群体倾向于不参加投保,这样使得保险公司的赔付率增大,容易导致亏损。而西藏地区由于其地缘宽阔,农牧区分布分散,强制性保险在具体实行上具有较大的难度,难以做到人人投保。将农业保险与农业信贷相联系,可以减少在实行上的难度,进一步扩大承保面,实现风险的有效分散。目前,亚洲有的发展中国家,如泰国、菲律宾、印度等,就是采取这种方式,只对那些栽培被保险农作物并且申请到这种农作物生产贷款的农户,实行强制投保。

因此,在大力倡导社会主义新农村建设,促进农村金融体制改革之际,可以考虑将农业信贷与农业保险相连接,并行开展。各级政府机构,银行,保险部门紧密合作,提高西藏地区农牧民的生活水平。

#### 参考文献

- [1] 中经网统计数据库 <http://db.cei.gov.cn>
- [2] 郑功成,许飞琼,《财产保险》(第三版)[M].中国金融出版社2005
- [3] 人民银行拉萨中心支行调研组,西藏农牧金融工作情况调查[J].西南金融2006年第10期(总第304期)
- [4] 严思勃,对西藏农牧区金融服务的调查与思考[J].西南金融2005年第10期(总第292期)

(上接第114页)

消费?因此基于这中现状,我国应针对贫困家庭居民附近建设免费的体育场所,促进体育大众化的宣传,带动更多的人进行体育活动,从中获得益处,后再进一步的促进体育其他的某些消费。

总之,通过对体育消费现状的分析,我们应该总结到必须从中国的国情出发去提高人民生活水平和社会经济水平,从实际出发,通过大众媒体等各种手段去大力宣传体育消费,促进体育消费,进

而提高体育产业,促进体育经济的增长。

#### 参考文献

- [1] 徐国斌,王勇,陈顺妹.论体育消费在经济增长中的作用[J].商场现代化,2006(4).
- [2] 张发强.中国社会体育现状调查结果报告[J].体育科学,1999(1).