

## 目录 CONTENTS

“北大赛瑟论坛·2018（第十五届）”隆重举行

P1

论坛..... P3

胡晓义：抚今追昔，开创中国社会保障的未来

王梓木：追求社会价值是新时代企业家精神的特征

孙祁祥：在进一步解放思想中深化改革

郑伟：保险扶贫的理论与实践

陈东辉：关于保险扶贫的三点思考

宋福兴：发挥商业健康保险的作用，打好新时代精准脱贫攻坚战

赵宇龙：审慎监管助力保险扶贫和普惠金融

学术争鸣·思想交锋

——2018北大赛瑟论坛“专题学术研讨会”举行

获奖论文摘要 ..... P8

时讯..... P9

编委会总顾问：孙祁祥

编委：李心愉 郑伟 刘新立 朱南军 杨健

锁凌燕 陈凯 姚奕 贾若

主编：姚奕

本期责任编辑：李丽萍

## “北大赛瑟论坛·2018（第十五届）”隆重举行

2018年4月20日，由北京大学经济学院和北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主办的“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2018（第十五届）”在北京大学隆重举行。本届论坛的主题是：“改革开放再出发：戊戌的眺望”。论坛由北大中国保险与社会保障研究中心秘书长郑伟教授主持。

2018年是中国改革开放40周年。以1978年十一届三中全会为标志，中国开启了改革开放的历史征程，从农村到城市，从试点到推广，从经济体制改革到全面深化改革，中国经济社会发生了翻天覆地的变化。1898年，戊戌变法催生了北京大学，2018年是北京大学建校120周年，又是一个戊戌年。在这样一个年份，在北京大学，政产学研各界嘉宾代表聚集一堂，共同回顾改革开放40周年，并从不同视角眺望中国未来的发展前景，具有特殊的意义。



在上午大会的“主旨演讲”阶段，演讲嘉宾从不同角度回顾和展望了改革开放以来我国在社会保障、企业发展、解放思想等方面取得的巨大成就，演讲引发参会代表的广泛共鸣和积极评价。

中国社会保险学会会长胡晓义以“抚今追昔，开创中国社会保障的未来”为题，回顾、总结并展望了我国社会保障体系的发展。他指出我国的社会保障体系取得了惊人成就，是改革开放的重大成果。在14亿人口的大国能够实现这样的成就，必定有符合事物发展的内在原因，也得益于我国独特的经验。他将经验归纳为坚定的政治决心、突出重点循序渐进的策略、妥善应对危机和与世界同行的发展眼光。他还指出到2035年之前，社会保障建设的十项任务可概括为“公平可及、老有所养、病有所医、弱有所扶、高位整合、让钱生钱、三足鼎立、虑近谋远、坚守红线、依法施政”。

华泰保险集团董事长王梓木演讲的题目是“追求社会价值是新时代企业家精神的特征”。他认为新时代的企业家应当追求企业社会价值最大化，而不只是商业价值的最大化。社会企业在中国还是一个新鲜事物，社会企业家的概念也是在近几年才被少部分人所了解，不管从理论、法律还是实践上来看，我国都处于起步阶段。结合新时期我国社会的主要矛盾，保险应该满足人们在追求美好生活的过程中，为社会的平衡发展和充分发展贡献力量的愿望。保险无论在风险保障还是财富管理上都可以更好地发挥这一功能，这是我们这一代保险人的社会责任和共同使命。如今在中国提倡社会企业家精神正逢其时。

北京大学经济学院院长孙祁祥以“在进一步解放思想中深化改革”为题，与参会代表分享了面对复杂多变的外部形势和我国经济社会发展面临的各种约束条件，在历史的新起点上如何进一步解放思想的深入思考。她指出应在厘清思想解放的内

涵的基础上，理解中国改革开放以来思想解放的脉络，并从理论与实践的关系、改革的现实背景和开放的国际形势来把握进一步解放思想的思路 and 方向。她还强调思想解放是有标准、有底线的，这个标准和底线就是“实事求是”。我们既不能走封闭僵化的老路，更不能走改旗易帜的邪路。我们要走的道路，是在实事求是、思想解放的旗帜下，积极改革开放之路。

在上午大会的“高端对话”阶段，来自监管部门、学术界、保险公司以及再保险公司的嘉宾围绕“保险与扶贫”这一热门话题展开对话讨论。该阶段演讲由北大中国保险与社会保障研究中心副秘书长朱南军副教授主持。

北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟以“保险扶贫的理论与实践”为题，分享了对于保险扶贫的相关理论研究、实证分析和案例调研。在此基础上，他特别提出对于保险扶贫的几点观察。第一，保险在脱贫攻坚中可以发挥保障、增信和融资三个方面的作用，但社会对保险扶贫作用的认识有待进一步提高；第二，保险扶贫的效果取决于被保险人的经济状况与风险状况、保险产品的设计以及政策支持力度和精准度；第三，健康保险和农业保险直接有效地应对了“疾病”与“灾害”两个最主要的贫困诱因，但现有保险扶贫案例的推广复制还需要克服很多困难；第四，保险扶贫具有显著的正外部性，内化保险扶贫项目的外部性有助于改善其商业可持续性；第五，针对“边缘贫困户”和“后脱贫时代”的制度顶层设计亟待完善。

瑞士再保险中国区总裁陈东辉以“关于保险扶贫的三点思考”为题，分享了关于保险扶贫的三点思考。他认为首先要正确认识保险扶贫。保险扶贫不是脱贫的充分条件，却是脱贫的必要条件，我们既要认识保险扶贫的重要性，又不能夸大保险在扶贫中扮演的角色。其次，他指出保险扶贫的着力点应旨在帮助农户恢复生产能力，也就是保障贫困群体的造血能力。第三，他提到保险扶贫的难点在于风险分散，贫困地区风险高，任何风险分散的机制都很难满足。可以通过把贫困群体的风险放在更大的风险池，或者利用科技使数据更加透明，解决数据量的问题和风险的波动性。

中国人民健康保险公司总裁宋福兴的演讲题目是“发挥商业健康保险的作用，打好新时代精准脱贫攻坚战”。他首先指出商业健康保险在国家脱贫攻坚战中发挥着日益重要的作用。同时，他认为应坚持“健康保险+健康管理”相结合，从以下四个方面着手建立解决因病致贫、返贫的长效机制。第一，坚持预防为主方针，积极参与贫困地区公共卫生防控工作。第二，充分利用健康保险与健康管理的天然联系，通过健康生活指导、健康咨询、高发疾病筛查等服务，使重大传染病和地方病得到控制，从根本上改善人民群众的健康状况。第三，充分利用现代科技，加快发展“互联网+医疗健康”。第四，推进商业保险机构与医保机构、医疗机构之间的数据互联互通，为贫困人口建立电子健康档案。

中国银行保险监督管理委员会赵宇龙以“审慎监管如何助力保险扶贫攻坚战”为题，分享了扶贫攻坚的监管视角。他指出普惠金融所带来的客户基础的变化、市场基础的变化、资产结构的变化和负债来源的变化，会不会降低金融机构和金融体系的稳定性，对监管造成风险，是一个必须回答的问题。在过

去十年中国农险数据案例研究发现普惠金融与金融稳定间不存在负相关关系。审慎监管应当以积极和务实的态度来对待保险包容性的提升。从普惠保险的需求方来看，需要一个完善的外部制度环境进行积极引导和宣传，并在出现纠纷与赔付情况时，提供来自监管的支持和保障。从普惠保险的供给方来看，保险监管部门可以通过审慎监管，健全普惠业务激励约束机制，引导机构开展普惠业务的同时守住风险底线，解决普惠保险市场中的负外部性问题，通过政策工具将外部性问题内化为保险公司的经营决策目标，最终同时实现金融包容性与稳定性的双重目标。

当天下午，北大赛瑟（CCISSR）论坛“专题学术研讨会”举行。本届论坛共设六个学术分会场，主题分别为：“风险管理与经济社会”、“老龄化与经济社会”、“保险与健康医疗”、“保险监管与政策”、“保险公司风险管理”、“保险与经济发展”。来自高等院校、科研院所和业界的30余篇入选论文的作者在学术研讨会上宣读了自己的论文，并就相关问题与参会代表进行了交流和讨论。在论坛总结会上，北大CCISSR副秘书长朱南军副教授宣布了本届论坛优秀论文奖的评选结果，郑伟教授代表论坛主办方向获奖作者颁奖。

北大中国保险与社会保障研究中心顾问、常务理事、专家委员和理事会员单位代表，保险、金融与社会保障及相关领域的政产学研界嘉宾代表，北大师生以及新闻媒体记者共200余人参加了本届论坛。

据悉，一年一度的“北大赛瑟（CCISSR）论坛”是国内保险与社会保障领域一项重要的学术活动，迄今已经连续举办了十五届。自2003年北大中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）成立以来，该中心以搭建政产学研交流沟通平台、推进理论研究与知识创新为宗旨，通过举办一系列学术研究和交流活动，为中国保险业发展和社会保障制度改革做出了积极的贡献。

（北京大学中国保险与社会保障研究中心供稿）

## 抚今追昔，开创中国社会保障的未来

### 中国社会保险学会会长 胡晓义

改革开放四十年来，我国社会保障制度改革的历程可以分为三个阶段。第一个阶段是计划经济时期的社会保障探索阶段，这一阶段围绕劳动保险制度为核心建立制度架构。第二阶段以改革开放为标志，社会保险制度应运而生。而本世纪初，以十六大为标志进入第三阶段，这一阶段以城乡统筹、全面覆盖为特征。

回顾我国社会保障的发展可谓突飞猛进，以下五个方面表现尤为突出。首先，我国构建了比较完整的社会保险体系框架，包括新农保、新农合、医疗救助、低保制度、改革机关事业单位的养老制度在内的各项制度逐步健全。以企业年金、职业年金、大病保险为代表的第二支柱不断发展。其次，我国社会保险覆盖人口大幅增长，已经成为当今覆盖人口最多的体系。能够在短短二十年内建成这一规模是前所未有的。第三，我国社会保险保障水平持续提高。第四，我国社会保障基金的实力不断增强。2017年，人社部管理的五项社会保险基金总收入达到66400亿，累计结余76000亿，为社会保障制度的持续发展奠定了物质基础。第五，我国社会保障公共服务体系初步建成。社会保险的经办机构深入社区、村镇。在全国联网社会保险数据库中包含14亿人的数据。社会保障卡发行超过11亿张，逐步实现即时结算、异地接续和异地就医结算。



我国的社会保障体系取得了惊人成就，是改革开放的重大成果。在14亿人口的大国能够实现这样的成就，必定有符合事物发展的内在原因，也有我国独特的经验。这些经验可以总结为以下四点。

首先，成功得益于坚定的政治决心。有关社会保障的党的文件的论述，对于社会保障的地位和定位是不断发展变化的，理念也不断提升。十九大从带领人民创造美好生活，提高人民的获得感、幸福感的愿景的高度提出发展社会保障体系。实现成就是政府高层的坚定意愿与执行层的追求卓越共同作用的结果。

其次，成功得益于突出重点循序渐进的策略。地广人多、百事待举是我国的客观条件，推进社会保障体系建设，我国以问题为导向，先急后缓，抓住各阶段发展的重点，解决突出问题。从无到有，逐项建立制度；从小到大，覆盖率逐步提高；从低到高，保障水平稳步提高。在发展的同时，逐步推进顶层设计和法律框架。

第三，成功得益于妥善应对危机。社会经济的动荡危机也常常推动社会保障体系的超常发展。内在原因在于危机时期人们对于公平、正义，以及基本生活保障的渴望更加强烈。我国稳妥度过了20世纪90年代末的亚洲金融风暴，以及2008年的全球金融危机，并把握机会完善我国的社会保障体系。

第四，成功得益于与世界同行的发展眼光。改革是前进的动力，而开放拓展了眼界。我们从计划经济时期单纯学习苏联模式，到改革开放以来，以更加包容的眼光观察世界，逐步跳出计划经济的局限。而这一时期，国际上社会保障也在发生变化，从智利模式的兴起、瑞典个人账户私人养老金的模式的

形成、美国医改方案的反复、社会保障管理从分散向统一的整合，到新技术的运用，我们观察得更加广泛而深刻，达到知其然，也知其所以然的深度。

十九大报告提出“按照兜底线、织密网、建机制的要求，全面建成覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次社会保障体系”。到2035年之前，社会保障建设的十项任务可概括为“公平可及、老有所养、病有所医、弱有所扶、高位整合、让钱生钱、三足鼎立、虑近谋远、坚守红线、依法施政”。发展社会保障体系必须坚持以人民为中心，通过政府、产业界、学界、社会组织成员等多方共同合作达成。

## 追求社会价值是新时代企业家精神的特征

### 华泰保险集团股份有限公司董事长

### 王梓木

今天演讲的内容主要是探索新时代企业家的核心和特征，包含三个内容：新时代的企业家应



当追求企业社会价值最大化；“社会企业”和“社会企业家”在全球的演进；在中国提倡社会企业家精神正逢其时。

首先，新时代的企业家应当追求企业社会价值最大化，而不只是商业价值的最大化。一方面，企业家的社会职责不仅是创造社会财富，还要推动社会进步。社会企业家在追求商业价值的基础上向追求社会价值转变，是企业家精神的进步和企业内涵的升华，也是我们这一代企业家的历史责任。另一方面，企业的存在，不仅仅在于其商业价值，还包括广泛的社会价值。一个不会赚钱的企业不是一个好企业，一个只会赚钱的企业也不是一个优秀的企业。从企业的成长史来看，企业的商业价值和社会价值始终存在。优秀企业要主动追求企业的社会价值最大化，努力担

负起社会责任，并且不断赋予其广泛和新鲜的内容，当前包括提供就业机会、开发创业平台、拥抱科技革命、推动节能环保、促进环境友好、拓展绿色金融、大力扶贫济困、实现各类人群的平等发展与社会共同进步。

其次，从“社会企业”和“社会企业家”的演进来看，社会企业在中国还是一个新鲜事物，社会企业家的概念也是在近几年才被少部分人所了解，不管从理论、法律还是实践上来看，我国都处于起步阶段。与社会企业家相关联的一个概念叫做社会影响力投资，它是以社会责任为宗旨，同时也是基于长远价值的投资。在海外，截至2015年底，全球共有23万亿美元的影响力投资，这其中美国占了三分之一约8万亿，而8万亿美元几乎占美国全国管理资产总额的20%。在中国，社会影响力投资尚处于萌芽和刚刚兴起的阶段，绿色产业、绿色金融（包括绿色保险、绿色证券、赤道银行）等都可以算是影响力投资。影响力投资不仅具有社会价值，并且具有很深厚的商业价值，它通过企业的远期利润和品牌效益，使企业被更多的人民大众所信赖，从而走向更大的成功。

保险公司天然具有社会公益性的色彩，更适合影响力投资。结合新时期我国社会的主要矛盾，保险应该满足人们在追求美好生活的过程中，为社会的平衡发展和充分发展贡献力量的愿望。保险无论在风险保障还是财富管理上都可以更好地发挥这一功能，这是我们这一代保险人的社会责任和共同使命。

最后，我想说，如今在中国提倡社会企业家精神正逢其时。一方面，弘扬社会企业家精神是新时代的要求，这不仅是响应党的号召，也是为了迎接当今新技术革命带来的挑战。在互联网、大数据、人工智能、区块链等新技术革命到来的时期，企业家面临着前所未有的挑战，这其中也蕴含着极大的社会商机，产品和服务的潜在社会价值凸显。那些曾被短期市场导向的企业视为不利的因素，对社会企业家或许是一种新的成长机遇。这就需要将弘扬社会企业家精神、倡导企业家承担社会责任提升到更加重要的地位，这不仅是企业家精神文明的进步，也是科技和生产力发展到新时代的要求。

另一方面，追求企业社会价值，正在变成多数企业家的自觉。现代社会的企业价值创造，已经不是简单地着眼于经济利益的获得，而是推动社会进步所需的一切价值创造。中国正在有越来越多的社会企业家涌现出来，主动承担各种社会责任，走在时代的前列。对于他们创办的企业而言，做任何一项事业，首先想到的是通过企业的产品、服务以及公益事业为社会创造更大的社会价值。

社会企业家作为社会价值的创造者，必将成为推动中国社会进步的一股强大力量。为此，我们倡导更多的企业家加入社会企业家行列，创造社会价值，推动社会进步，搭建创业平台，创造就业岗位，推动影响力投资，为我国全面建成小康社会和实现中华民族伟大复兴做出社会企业家们应有的贡献。

## 在进一步解放思想中深化改革

北京大学经济学院院长、CCISSR主任 孙祁祥

中国改革开放产生的巨变是人类历史上的奇迹，是全体中国人民在中国共产党的领导下，在思想不断解放的前提下，不断探索中国特色社会主义发展之路的结果。进入新时代，继续解放思想、推进改革全面深化，也已经成为全党全社会的共识。

党的“十九大”报告强调，全党要“解放思想、实事求是、与时俱进、求真务实”；习近平总书记在2018年1月23日中央全面深化改革领导小组第二次

会议上的讲话提到“要弘扬改革创新精神，推动思想再解放、改革再深入、工作再抓实，凝聚起全面深化改革的强大力量，在新起点上实现新突破”；2018年的政府工作报告提出，“在新的历史起点上，思想要再解放，改革要再深化，开放要再扩大”。面对复杂多变的外部形势和我国经济社会发展面临的各种约束条件，在历史的新



起点上如何进一步解放思想，需要就一些重要问题做出深入思考。

首先，厘清思想解放的内涵。思想解放，顾名思义，是允许人的意识和思维活动自由发展。历史唯物主义认为，社会存在决定社会意识。意识是人脑对大脑内外表象的觉察；而“思想”是指人们对反映在人的意识中的客观存在、经过大脑思维活动而产生的结果。既然思考、思想是人类对“社会存在”做出反映，进行思维活动的结果，是人类与生俱来的东西，那为什么还要大谈特谈思想解放呢？因为这有“内因”和“外因”两个可能的束缚。

内因来自于人类本身的思维特性。认知心理学告诉我们，人们在认识世界的过程中，往往会产生一些认知偏差，使得人们会有惯性思维、主观偏见等，这是主观的东西，是内因。客观环境和条件的束缚，比如说社会环境对思考的禁锢，这是客观的东西，是外因。

纵观世界历史，人类社会的进步，总是由思想解放引领的，而这种思想解放正是在冲破了惯性思维、主观偏见和习惯势力等内外因对思想的束缚而产生的。思想解放的核心本质是不固守成见，用实事求是的观点去观察分析现实，打破阻碍或束缚人们正确认识客观现实的各种藩篱，使思想和实际相符合、使主观和客观相一致的活动。

其次，理解中国改革开放以来思想解放的脉络。中国四十年的改革开放史就是一部思想解放史。因为破除了“个人崇拜”、“计划经济崇拜”、“所有制崇拜”等思想禁锢，确立了真理

检验标准，确立了社会主义市场经济体制目标，确立了“公有制为主体、多种所有制经济共同发展”的基本经济制度，才有了我们今天改革开放的巨大成就。在中国特色社会主义进入新时代后，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。这种不平衡不充分，突出体现在“城乡分割”、“东优西劣”和“人口控制”这三种思维定势上。所幸我们正在冲破这些思维定势，实现城乡之间人的统筹发展、东中西之间区域的协调发展、以及当下与未来的人口均衡发展。

再次，把握进一步解放思想的思路 and 方向。我们可以从三个维度来看这个问题。第一，从理论与实践的关系来看，中国特色社会主义道路已经明确，急需系统的中国理论体系支撑。在过去长期实行的计划经济时代和改革开放以后的社会主义市场经济体系下，我们更多地是从苏联理论体系和西方理论体系中寻找发展、改革的答案，缺乏我们自己的系统理论体系。但是，没有一个发达国家，有中国这样庞大的人口基数；没有一个发达国家，有历经五千年的文明传承；也没有一个发达国家，经历过中国特殊的经济体制演进过程。如何在从学习人类一切优秀成果的基础上建立起指导中国特色社会主义道路的学科体系、理论体系及话语体系，无疑需要更开放的视角、更宏大的格局，因此需要进一步解放思想。第二，从改革的现实背景来看，中国经济发展至今，人们的生活水平得大到了极大的提升，“边际幸福感”和“边际改革热情”在下降，而“边际利益诉求”和“边际焦虑感”在不断攀升。改革已进入深水区，面临的问题和挑战、发展的约束条件以及改革的任务与改革之初相比已经有了很大的不同，因此，需要我们破除旧的思维、进一步解放思想。第三，从开放的国际形势来看，世界格局的变动、全球治理体系的改革、中国在世界经济体系中地位和作用的变化，都要求我们与时俱进，解放思想，构建新的国际政治、国际经济、国际贸易等理论来指导不断变化的实践。

需要强调的是，思想解放是有标准、有底线的，这个标准和底线就是“实事求是”。中国过去四十年、乃至更长的历史证明，中国只有走中国特色社会主义道路，才能实现中华民族的伟大复兴。也就是说，我们既不能走封闭僵化的老路，更不能走改旗易帜的邪路。我们要走的道路，是在“实事求是”、思想解放的旗帜下，积极改革开放之路。

因时间关系，我只能把我对思想解放的一些不成熟的思考和各位做一些简要分享，说的不对的地方请大家批评指正，谢谢。

## 保险扶贫的理论与实践

北京大学经济学院风险管理及保险学系主任 郑伟

今天，想就“保险扶贫的理论与实践”这一主题，从五个方面向大家做汇报交流。

第一，保险扶贫的政策与体系。保险机制（包括再保险、新型风险转移）在脱贫攻坚中能否以及如何发挥作用，对此社会各界远未形成共识，保险扶贫试点案例及其推广也面临诸多挑战。中国扶贫开发历程中最近的相关政策有《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》和《关于做好保险业助推脱贫攻坚工作的意见》等。在过去几年的探索中，中国初步建立保障、增信和融资三个支柱的保险扶贫体系。

第二，保险扶贫理论。与财政补助、社会保险和民政救助相比，保险在某些方面有自己的一些优势，能够提高扶贫对象的精准性以及放大财政扶贫资金

使用效益等。在保险扶贫理论分析的部分，我们建立了资产积累模型，揭示保险保障在助推脱贫和守住脱贫成果中发挥的作用。保险对家庭贫困脆弱性的影响取决于“保险的损失补偿效应”与



“保费的资产侵蚀效应”的强弱。数值模拟结果显示，对于“贫困家庭”，保费通常由政府全额补贴，因此保险能够降低其贫困脆弱性，助推脱贫；对于资产相对较少的“边缘脱贫家庭”，支付全额保费会提高其贫困脆弱性；对于资产相对较多的“稳定脱贫家庭”，即使支付全额保费，保险依然可以降低其贫困脆弱性。在政策讨论部分，我们分析了保费补贴、降成本、保险保障水平和不同保险机制（比例保险机制、免赔保险机制）对保险减贫效果的影响。

第三，保险扶贫的实证分析。我们利用 CHARLS (2011, 2013, 2015) 数据库的微观数据发现，医疗保险能够降低贫困脆弱性，但减贫效果需要较长时期的积累才能显现，较短期间的减贫效果不显著。同时，提高医疗保险保障水平对不同健康状况群体的贫困脆弱性的影响存在差异。对于健康状况差的群体，提高保障水平能显著降低其贫困脆弱性；对于健康状况较好的群体，提高保障水平的减贫效果不显著。

第四，保险扶贫的案例分析。我们发现保险扶贫项目要想取得成功，至少需要具备三个条件。需求方面，地方政府要有风险和保险意识，认识到保险在化解致贫返贫风险上的独特优势，将保险作为脱贫攻坚的有效工具。供给方面，保险机构应当积极响应地方脱贫需求，通过产品创新和服务创新为地方扶贫痛点提供解决方案，并具备相应的承保能力和承保技术。合作方面，地方政府与保险机构应当创新合作模式，比如联办共保、合署办公等，为保险扶贫工作顺利开展提供制度保障。此外，依托某个特色载体来激发贫困人口的内生发展动力可以放大保险扶贫效果，政府各部门之间、保险机构和其他金融机构的多

方协同发力有助于实现保险扶贫可持续发展。

第五，保险扶贫的几点观察。第一，保险在脱贫攻坚中可以发挥保障、增信和融资三个方面的作用，但社会对保险扶贫作用的认识有待进一步提高；第二，保险能否降低贫困脆弱性由“保险的损失补偿效应”与“保费的资产侵蚀效应”共同决定，保险扶贫的效果取决于被保险人的经济状况与风险状况、保险产品的设计以及政策支持力度和精准度；第三，健康保险和农业保险直接有效地应对了“疾病”与“灾害”两个最主要的贫困诱因，但现有保险扶贫案例的推广复制还需要克服很多困难；第四，保险扶贫具有显著的正外部性，内化保险扶贫项目的外部性有助于改善其商业可持续性；第五，针对“边缘贫困户”和“后脱贫时代”的制度顶层设计亟待完善。

我们这个研究和调研得到很多机构的大力支持，我们的研究报告已经作为瑞再研究院风险对话系列的报告公开发布。谢谢大家！

## 关于保险扶贫的三点思考

### 瑞士再保险公司中国区总裁 陈东辉

各位教授，各位业内同行大家上午好，非常高兴能够来这次论坛学习。实际上，保险扶贫在中国是一个新课题，在国际上也是一个新的尝试。今天和大家做这个报告，主要分享我关于保险扶贫的三个观点。

第一个观点是要正确认识保险扶贫。保险扶贫不是脱贫的充分条件，却是脱贫的必要条件，我们既要认识保险扶贫的重要性，又不能夸大保险在扶贫中扮演的角色。为什么说保险扶贫不是脱贫的充分条件？因为保险不是公益，我们不能单独依靠保险来使贫困群体脱离贫困。我们在参加很多行业的讨论时，无意当中有时候就模糊了保险跟精准扶贫这两个概念，好像二者合一了，我们需要把概念理清。为什么说保险扶贫是脱贫的必要条件？因为没有保险，脱贫的效果是不可持续的。对贫困群体和刚刚脱离贫困的群体而言，依然面临较大的陷贫风险，没有保险护航，脱贫成果就不能得到有效的保障。因此，在2020年的扶贫目标达到后，实际上保险更有发挥的空间。现在识别贫困主要是通过居民的收入指标等各方面的指标，我在这里呼吁要加上保险指标。保险是应对这些冲击的主要工具，有必要把保险作为脱贫量化评估指标中的一个重要指标，检验脱贫效果的可持续性。

第二个观点，我们认为保险扶贫的着力点应旨在帮助农户恢复生产能力，也就是保障贫困群体的造血能力。通过阶段的研究和案例分析，我们初步做了一个思考，通过巨灾保险控制灾害的风险，对造血过程进行保障，可以帮助农业尽快恢复再生产的能力，我们认为这都是保险在扶贫的用武之地。在这个方面特别要提一下农业保险，也就是说我们观察到，目前的农业保险没有起到帮助农业尽快恢复生产和再生产能力的的作用，现在农业保险只保成本，不能保收入。借这个论坛的机会，我们呼吁对于农业保险的研究，我们是否能从原来广覆盖、低保障的保险逐渐过渡到帮助农民恢复再生产能力的收入保险。



第三个观点是关于保险扶贫过程中的难点。保险扶贫的难点在于风险分散，但在扶贫过程中，我们所设计的保险产品会遇到困难。贫困地区风险高，任何风险分散的机制都很难满足。给大家举个例子，瑞士再保险协助设计了黑龙江28个国家级贫困县的指数保险，这对于大数法则是一个很大的挑战，在这样一个局部的区域，这么严重的灾害，这么有限的的数据，我们要进行产品设计，把风险分散出来，这个挑战非常高，如果大家去读我们的报告，里面会有一些经验。这种问题怎么解决？第一，把贫困群体的风险放在更大的池子里。比如，只针对黑龙江28个贫困县的保险产品道德风险太高，但如果把保险产品面向黑龙江全省就可以较好地分散风险。类似的，我们经常看到有对口扶贫和人力的支持，未来能不能通过保险来进行支持，也就是发达地区出钱给贫困地区买个保险，这是解决风险分散的一个初衷；第二，利用科技，使数据更加透明，黑龙江的案例使用了卫星遥感技术，避免了挨家挨户收集数据，也避免了数据的不科学性。通过科技的手段避免风险所面临的波动性和不满足风险分散机制的特征，解决数据量的问题和风险的波动性，给我们提供了一个很好的思路和新的机会。

保险扶贫是一个新的领域，以上三个观点只是初探，希望和大家一起交流。

## 发挥商业健康保险的作用，打好新时代精准脱贫攻坚战

### 中国人民健康保险公司总裁 宋福兴

健康扶贫是脱贫攻坚战中的一场重要战役，事关群众切身利益，事关脱贫攻坚大局，只有建立长期的政策和制度，才能使因病致贫、返贫的



贫困人口不断减少，推动全面建成小康社会目标的顺利实现。

首先，商业健康保险在国家脱贫攻坚战中发挥着日益重要的作用。商业健康保险本身就是一

个扶危济困的行业，有着独特的体制机制优势，能真正解决老百姓的健康问题，实现“病有所医、老有所养、贫有所助、难有所帮”。商业保险有以下功能：第一，能够发挥支付方功能，将产业链条延伸到医院、药店、护理、养老等各个领域，助推区域医疗产业发展，提升医疗资源的供给能力；第二，能够发挥专业化的保障服务功能，实现“社保”和“商保”的无缝连接，满足基本医保之外更高层次的健康保障需求；第三，能够发挥社会管理功能，提高医保体系的运行效率，推动政府职能转变，提升社会治理水平。

其次，要坚持“健康保险+健康管理”相结合，建立解决因病致贫、返贫的长效机制，可以从以下四个方面着手。第一，坚持预防为主方针，积极参与贫困地区公共卫生防控工作。充分利用健康保险与健康管理的天然联系，通过健康生活指导、健康咨询、高发疾病筛查等服务，使重大传染病和地方病得到控制，从根本上改善人民群众的健康状况。充分利用现代科技，加快发展“互联网+医疗健康”。推进商业保险机构与医保机构、医疗机构之间的数据互联互通，为贫困人口建立电子健康档案。

第二，以国家医疗保障局成立为契机，建立全国统一的基本医疗保险制度。要尽快推动城乡居民和城镇职工基本医保制度的整合，制定全国统一的服务范围、筹资标准、保障标准，解决当前不同群体和不同区域的保障水平差距问题，真正实现基本医保的全民覆盖、公平享受。

第三，推进社保和商保协同互补、无缝链接，提高困难群众的保障水平。单纯依靠基本医保，不可能解决群众的多层次医疗健康需求；必须发挥商业健康保险保障方式灵活、保障领域全面、服务形式多样等特点，实现“社保+商保”的无缝链接。

第四，建立和完善长期护理保险制度，实现“老有所养、病有所护”。一方面，加快建立城乡一体的长期护理保险制度，避免出现养老保险、医疗保险发展过程中的人群有别、先城后乡等情况。另一方面，发挥商业健康保险的支付方功能，共建共享护理产业上下游资源，在提升护理服务水平的时候，解决贫困地区的就业问题。

最后，加快推进市场化改革，提高医保体系的运行效率，这将从以下三个方面进行落实。第一，推动商业健康保险经办各类医保管理服务：在基本和大病医保方面，应在全国全面推开商业健康保险经办基本医保，真正实现管办分离；在医疗救助方面，要加快扩大医疗救助的覆盖面，推广人保健康的先进经验；在护理保险方面，进一步加强监管，建立政府主导、专业健康保险公司经办的运作机制。第二，提升商业健康保险的有效供给，包括：出台贫困人群购买商业健康保险的财政补助政策；找准商业健康保险与基本医保的结合点，为农村人口提供覆盖医疗、疾病、失能、护理等保障领域的专项扶贫保险产品；发挥国有健康保险公司的公信力，搭建政府、社会组织、企业、个人与救助对象对接的平台。第三，推进医疗资源的合理有效配置。构建商业健康保险参与“家庭医生”建设的市场化机制、医疗服务管理的市场化监督机制，推进商保和医院的服务资源融合，建立商业保险与基本医保、大病保险、医疗救助等“一站式”结算平台。

## 审慎监管助力保险扶贫和普惠金融

中国银行保险监督管理委员会 赵宇龙

保险扶贫是普惠金融的一个重要形式和渠道，现在我们要提高普惠度、增

强金融的包容性，把保险服务、金融服务推广到贫困人口等弱势群体或者弱势地区。从监管的角度来看，当金融业这么做的时候，客户基础的变化、市场基础的变化、资产结构的变化和负债来



源的变化，会不会降低金融机构和金融体系的稳定性，对监管造成风险，是一个必须回答的问题。

我们先看一下近年来保险扶贫的主要方式和成绩。在保险保障扶贫方面，农业保险市场规模已居亚洲第一、全球第二，城乡居民大病保险和贫困人口商业补充医疗保险也逐渐建立。在保险增信扶贫方面，小额贷款保证保险、农险保单增信和借款人意外伤害险业务逐渐开展。在保险投资扶贫方面，“农业保险+扶贫小额信贷保证保险+保险资金支农融资”开展试点，中国保险业产业扶贫投资基金一期募集资金已达10亿元。

关于金融包容度和金融稳定度之间的关系，从已有的文献看，学界对金融包容度的增加是否会削弱金融稳定性并未达成一致：一种观点认为金融包容度提升与金融的稳定存在负相关性；另一种相反的观点是，金融包容与金融稳定之间具有正相关性，金融包容度的提升不仅不会损害金融稳定度，反而有助于金融体系稳定性的改善。大部分文献支持金融包容并不必然降低金融稳定性的观点，而且有文献发现，一国金融监管水平对于二者关系有重大影响。在有效的监管下，金融包容和金融稳定是可以兼得的。

我们以过去10年间中国农险数据为例对金融包容与金融稳定的相关性做了实证研究，研究发现对审慎监管有三点启示。第一，中国农险案例中，普惠金融与金融稳定间没有发现负相关关系。审慎监管应当以积极和务实的态度来对待保险包容性的提升。第二，随着保费规模的不断做大，农险综合赔付率和十年的总体综合赔付率波动率均趋于稳定，审慎监管应在政策上鼓励农险业务发展，在提升金融普惠度的同时可以维持金融稳定。第三，农险这种普惠险种，在发展初期

的波动性较大，审慎监管要重点关注业务导入期以及业务规模较小的公司，强化其风险防控。

那么监管以后如何助力普惠金融和保险扶贫，使我们在金融包容度提升的同时能够保持稳定性？从普惠保险的需求方，即投保人角度来看，由于普惠金融中的消费者存在保险知识匮乏、缺乏保险意识、对于保险等新生事物存在抗拒心理等特点，因此需要一个完善的外部制度环境进行积极引导和宣传，并在出现纠纷与赔付情况时，提供来自监管的支持和保障。从普惠保险的供给方，即保险人角度来看，保险监管部门可以通过审慎监管，健全普惠业务激励约束机制，引导机构开展普惠业务的同时守住风险底线，解决普惠保险市场中的负外部性问题，通过政策工具将外部性问题内化为保险公司的经营决策目标，最终同时实现金融包容性与稳定性的双重目标。

在目前的偿付能力监管规则中，同时体现了对保险扶贫、普惠金融的政策激励和风险约束。一方面，各险种的保费风险最低资本中，农险业务的每个风险暴露分段所对应的基础因子都低于一般财产险，体现了对农险业务的鼓励；另一方面，在巨灾风险最低资本计算中，农险所提取的最低资本仍保持比较高的要求，以保证农险发展的可持续性，体现审慎监管对风险防控的要求。下一步，我们正在考虑在资本要求中引入阶段性的调控性特征因子，将对保险扶贫产品和投资的支持政策显性化，在适当降低资本要求的同时，又能让保险机构在承保和投资决策中更方便地了解、评估和管理风险。

## 学术争鸣·思想交锋

### ——2018北大赛瑟论坛“专题学术研讨会”举行

2018年4月20日下午，北大赛瑟（CCISSR）论坛“专题学术研讨会”在北大经济学院举行。专题学术研讨会分两个阶段举行，共设有六个学术分会

场。

本届论坛六个学术分会场的主题分别为：“风险管理与经济社会”、“老龄化与经济社会”、“保险与健康医疗”、“保险监管与政策”、“保险公司风险管理”、“保险与经济发展”。来自高等院校、科研院所和业界的30余篇入选论文的作者学术研讨会上宣读了自己的论文，并就相关问题与参会代表进行了交流和讨论。

在论坛总结会上，北大经济学院风险管理与保险学系副主任、CCISSR副秘书长朱南军副教授宣布了本届论坛优秀论文奖的评选结果，郑伟教授代表论坛主办方向获奖作者颁奖。北京大学秦雪征、耿峰的论文《公共部门的养老与教育支出对人力资本及经济增长的影响机制研究——基于OLG模型的一般均衡分析及经验证据》，复旦大学赵达的论文《失业阴影下的家庭消费——兼论成员劳动供给》，获得了本届北大赛瑟论坛的优秀论文奖。

据悉，本届论坛共收到应征论文约一百一十篇，经过论坛专家评审组匿名评审，共有30余篇论文入选并进行报告交流。北大赛瑟（CCISSR）论坛“专题学术研讨会”在国内保险、社会保障和风险管理领域搭建了一个规范、稳定、各方受益的学术交流平台，得到了有关各方的广泛关注和好评。

## 获奖论文摘要

### 公共部门的养老与教育支出对人力资本及经济增长的影响机制研究——基于OLG模型的一般均衡分析及经验证据

秦雪征、耿峰 北京大学

**内容摘要：**在人口老龄化和经济增速放缓的背景下，加快经济转型升级、提高社会养老保障水平成为当前我国政府的两项紧迫任务，这要求政府在有限的公共财政预算内对养老和教育支出进行合理配置。为此，本文使用世代交叠（OLG）模型，在一般均衡分析框架下，研究了政府在养老和教育领域的相对支出变化对人力资本积累以及经济增长的影响机制。在引入子女-父母双向利他动机并考虑财政养老支出与社会养老保险之差异的基础上，文章发现，在收入税率和养老保险缴费率不变的情况下，从公共教育向公共养老的支出转移在直接减少公共教育支出水平的同时，对家庭养老支出具有替代作用，并通过这一渠道影响私人的生育意愿和人力资本投资决策，其影响方向取决于父母对子女的利他程度以及父母对子女数量和质量的相对重视程度。如果父母对子女的利他性较强，并且相对更重视子女的质量，那么上述公共

支出之间的再分配会使每个子女获得更多的家庭教育投入。数值模拟结果表明，我国公共养老支出的相对占比增加将抑制人力资本的积累和经济增长，而扩大社会养老保险覆盖面的政策则更加有利于经济的长期增长。以我国1997-2015年省际面板数据为基础的实证分析结果也在一定程度上证实了理论分析的结论。

### 失业阴影下的家庭消费——兼论成员劳动供给

赵达 复旦大学

**内容摘要：**本文基于中国城镇住户调查2010-2012年月度数据，利用失业率在外生性特征群

组和月份的变异性阐明，客观失业率恶化不利于稳定就业者预期，家庭会对此进行消费和劳动供给调整。具体来说：（1）在控制当期收入的前提下，群组失业率每提高1%将导致城镇地区就业家庭消费下降0.48%，未来失业预期引起的预防性储蓄动机明显；（2）所有制异质性方面，群组失业率每提高1%，国有、集体和股份制就业者所受影响不显著，个体或私营企业被雇者家庭消费下降-0.50%，没有固定性职业的就业者家庭消费下降-1.22%。；（3）年龄异质性方面，临近退休的户主对群组失业率并不敏感。位于26-35岁的户主，群组失业率每提高1%，家庭消费降低0.49%。位于36-50岁的户主，群组失业率每提高1%，消费水平降低0.35%；（4）分项结果显示，其他商品和服务、食品、衣着消费下降明显；（5）失业保险的存在虽然有助于缓解消费下降，

但是在统计意义上并不显著；（6）消费金额的下降并非源于搜寻频率增加带来的价格下降，而是消费数量的降低；（7）群组客观失业率每提高1%将引起就业户主的配偶劳动供给概率增加8.1%，并主要体现为外延模式而非集约模式。与此同时，单身家庭（未婚、离婚或丧偶）消费下降显著且达到0.692%，说明婚姻制度发挥着某种保险职能。本文研究成果对于理解中国居民部门消费制约因素，以及经济剧烈波动期间消费总需求、劳动力市场结构调整具有现实意义。

## 时 讯

### “北大赛瑟（CCISSR）论坛·2019” 论文征集

由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主办的“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2019（第十六届）”（Beida CCISSR Forum 2019）将于2019年4月在北京大学举行。一年一度的“北大赛瑟（CCISSR）论坛”将汇聚诸多保险、社会保障、风险管理及相关领域的学界专家、业界精英和政界高层人士，是一个思想交流和信息共享的高端平台。

任何与保险、社会保障及风险管理领域相关且未公开发表的理论与政策研究论文都可向论坛提交。准备提交论文的作者请于2019年3月15日前将论文用电子邮件（以word文档附件的形式）发到论坛秘书处（ccissr@126.com），秘书处收到论文后将于2个工作日内回复确认，若作者未收到回复邮件请及时与秘书处联系。秘书处将组织专家委员会对论文进行匿名评审，评审结果将于2019年3月下旬通知作者。入选论文作者将被邀请参加论坛、宣读论文，论坛优秀论文还将获得奖励。

论文总字数原则上不超过15000字。论文格式模板请在（<http://econ.pku.edu.cn/upload/file/20141103/20141103085655695569.docx>）下载。有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站（[www.cciissr.org](http://www.cciissr.org)）。为便于组织评审工作，请各位作者务必严格按照格式模板要求提交论文。

#### 论坛秘书处联系方式

中国 北京 100871  
电话/传真：010-6276-7308  
网址：[www.cciissr.org](http://www.cciissr.org)

北京大学经济学院343室 北大中国保险与社会保障研究中心  
电子邮件：[ccissr@126.com](mailto:ccissr@126.com)  
联系人：李丽萍老师