

用新发展理念指导保险业改革创新

策划人语

第十三届北大赛瑟(CCISSR)论坛于春光明媚的4月如期而至。在迈进“十三五”——新发展理念与全面小康的主题论坛上,与会嘉宾就实现“十三五”时期保险业发展目标、破解发展难题以及认清和把握当前经济发展形势等进行了深入的思考与探讨,本报《保险周刊》汲取精华以飨读者。

本报记者 肖扬



由北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)主办的2016年第十三届北大赛瑟(CCISSR)论坛4月20日在北京大学召开。肖扬 摄

“2016年是‘十三五’开局之年,‘十三五’规划的发展目标是全面建成小康社会,中央提出的‘创新、协调、绿色、开放、共享’的发展理念,是实现‘十三五’时期发展目标、破解发展难题、厚植发展优势所必须牢固树立并切实贯彻的新发展理念。”在日前召开的主题为“迈进‘十三五’——新发展理念与全面小康”第十三届北大赛瑟(CCISSR)论坛上,北京大学经济学院教授、CCISSR主任孙祁祥表示,如何用新发展理念来指导经济社会的各项改革,是本届“北大赛瑟论坛”邀请大家一起来认真思考和探讨的主题。

中国保监会副主席陈文辉在论坛致辞表示,脱贫攻坚是落实“新发展理念、实现全面小康”的重要战略部署,保险对于助推脱贫攻坚大有可为。在产业脱贫方面,要大力发展农业保险和扶贫小额贷款保证保险,要充分发挥保险机构主体作用,完善精准扶贫保险支持保障措施。

保险业在经济转型中角色重要

“尽管我国经济下行已经连续六年,但我认为这个经济回落的过程实际上是由高速的供求平衡向中速的供求平衡转化的过程,‘底’在哪里,要如何应对,需要我们从需求侧和供给侧两个方面来进行分析。”中国发展研究基金会副理事长刘世锦和与会嘉宾一起分享了他对当前中国经济发展走势的看法。

他指出,从需求侧来说,过去30多年的高速发展主要依赖于高投资,高投资主要由三部分构成,包括基础设

施、房地产和制造业。目前看来,整个中国经济已基本触底。从供给侧来看,如果供给侧改革能够切实落实好,那么中国经济将有望在今年年底触底。触底之后,经济不会触底反弹,而是呈现“W型”发展,并且将有至少10年的平台期,也就是所谓的中速增长阶段。在这一阶段,如果能够达到“企业可盈利、财政可增收、就业可充分、风险可控制、民生可改善、资源环境可持续”六个目标,我们就不需要过于在意经济增长的具体速度。同时,在经济上的追赶应当由数量的追赶转变为质量的追赶,需要矫正资源的错配,激励产业升级,并创造一个有利于创新的环境。尤其是保险业的发展在这段时间非常关键,需要承担的使命和过去比较起来内容会更加丰富,这将是一个重大的发展机遇。

中国社会科学院副院长蔡昉则认为,当传统增长源泉在逐渐消失的时候,根本的增长源泉应当在于创新发展,靠全要素生产率驱动。如果企业间存在生产率的差异,那么效率低的企业就不应该存在,做到这一点就叫做创造性破

坏。具体来说,就是没有进出壁垒。过剩的产能可以破坏,没有效率的企业也可以破坏,但劳动力不能破坏。不要让产业政策解决人的问题,而要让社会政策对人进行保护,这就是创造性破坏和社会政策托底之间的关系。因此,当前在研究社会保障问题时应该考虑“穆勒两难”,一方面要得出目标模式,但更重要的是能够提出约束条件并给出解决办法,这才是一个走出书斋、面对真实世界的政策建议。

社会保障制度必须协调发展

在过去五年中,我国的社保体系建设迈上了一个新台阶。中国社会保险学会会长胡晓义在论坛上谈起“十二五”期间我国社会保障制度体系建设时颇有感慨,他与与会者列出以下数据:新农保、城居保制度在全国普遍推行,并于2014年合并为城乡居民基本养老保险;2015年,全面实现了城乡居民大病保险制度;修订工伤保险条例并扩大覆

立足现实基础推动“十三五”社保创新



中国社会保险学会会长 胡晓义

今天我们在这里讨论“十三五”及2020年的目标和愿景,在这个历史交叉点上,让我们从制度建设等四个方面一起来回顾“十二五”期间社会保障体系的建设,对“十三五”社保体系的建设起点做一个评估。

在制度建设上,过去5年我们办了7件大事:新农保、城居保制度在全国普遍推行,并于2014年合并为城

乡居民基本养老保险;2014年中央决策改革机关事业单位养老保险制度,目前各地陆续启动实施;2015年中央做出了基本养老保险基金投资运营决策;医疗保险制度继续完善,9个省级地区实现了三保合一管理,全面实现了城乡居民大病保险制度;完善了养老保险跨地区、跨制度接续政策,实施了异地安置退休人员医保直接结算政策;修订工伤保险条例,扩大覆盖和保障范围,开展了工伤预防和工伤康复试点;三中全会决定研究渐进式延迟退休年龄政策。这些举措总体推动实现了“各项保障制度基本完备”的规划目标,并对今后产生重大影响。

在覆盖范围上,五项社会保险全面超额完成规划指标。养老保险参保人数达8.58亿;全民医保基本实现,合计参保人数达13亿多;工伤、失业和生育保险各参保人数达2.14亿、1.73亿和1.78亿。

在保障水平上,企业退休人员基本养老金月均提高到2270元;城乡居民基本养老金提高到120元左右。职工医保的住院医疗费用报销比例达到75%,城乡居民政策范围内医保基金支付比例达到70%左右。5年中,累计有950万人享受工伤保险待遇,一次性工伤补助标准从12万元提高到了58万元。领取失业保险金人数每年保持在200万人左右,全国平均标准提高

到了800多元。5年中,累计有2336万人享受到了生育保险待遇,基金支出额2015年增加到了411亿元。

在服务体系建设上,社会保障公共服务网络基本形成。其一,数据有温度。过去五年中,我国社保体系建设迈上了一个新台阶。其二,数据有厚度。我国社保制度更加完善,覆盖范围更广,保障水平更高,资金实力更加雄厚。

“十三五”期间社保制度创新主要在三个方面:第一,社保创新要立足现实基础,通常理论研究者更倾向于颠覆旧制度,重构新体系,实务工作者更关注政策的连续性、制度改革的渐进性和社会的稳定性,最好的办法是将二者相结合。第二,社保创新要动员公众广泛参与,利用各种引导机制让社会资源参与到社保创新中。第三,社保创新要重视新技术的运用。信息社会、“互联网+”、大数据等等,已经真实、深刻地影响着我们的生活,社保信息应超越公共管理的使用界限,与社会资源、市场需求高度融合,彼此交流,发挥出倍增效应。

保险业需要高度关注生命认识科学革命

中国人民财产保险股份有限公司副总裁 王和

近年来,人们开始重视生命管理,却苦于缺乏信息、知识和手段。关于生命管理的知识往往来自街谈巷议,甚至是道听途说,且常常是一知半解,甚至是似是而非。随着穿戴式设备的广泛和深入应用,人们能够轻易获得生命体征指标数据,且是实时和连续的,同时,人工智能技术的发展,为科学地分析和判断提供了可能。

面向未来,生命管理将进入“智我管理”时代。“智”,本质为智能化管理,即能够借助大数据和人工智能,进行分析与判断;“我”,本质为自我管理,即基于主动、自觉和科学的生命管理意识以及相应的能力培养。而“智”与“我”的生命管理将成为区别生命个体的关键风险要素,因为,无意识则风险。

分子生物学、影像医学和穿戴式设备将从根本上改变医疗和健康管理,并催生精准医疗和智我管理,而这一切均将对传统人身保险,特别是健康保险产生颠覆性的影响,具体表现在“群体”和“个体”两个维度。

从“群体”的角度看,科技进步和健康管理意识觉醒将共同推动生命质量的提升,继而改变生命的“长度”,因此,长寿风险是必然,更是自然。长寿风险无疑将成为社会管理、社会保障体系和人身保险的重要影响因素,



而这种风险的“长尾”特征应当引起高度关注,需要未雨绸缪,防患于未然,以避免不可逆的系统性风险。

生命数据维度的极大丰富,特别是神经网络技术的出现与应用,为解释生命,特别是疾病的结果关系提供了全新的可能,使得保险定价进入真正意义上的“精算时代”。

生命数据的实时性将为动态地观察提供了可能,同时,“环境是影响健康的关键因素”已成为共识,因此,生命环境的“日新月异”也需要“生命表”的与时俱进,全息和动态“生命表”呼之欲出,同时,挑战了人身保险的定价基础及其稳定性。

从“个体”的角度看,分子生物学和医学影像学的进步,将挑战并改写传统认识下的“可能”,焦点将集中在疾病的发现与诊断,治疗的技术、方法与药物以及成本。

就保险而言,首先,影响的是“风险”,即发病率,而发病率的变化更多的不是由于“存在”,而是基于“发现”,即发现(诊断)能力的提升。因此,如何理解和判断,如何利用和管理,将挑战传统认识,也包括精算的基础。由此,风险的“新发现”无疑将为保险创造新机遇。其次,临床医学的一次次革命性进步,将改写人类与病魔的关系,也改变人们对于疾病风险的传统认识,“不治之症”将被重新定义。同时,相关领域的“概率”变化无疑将影响保险经营的基础。第三,无论是“诊断”,还是“治疗”,科技带来新可能的同时,也面临着“新成本”问题,且是巨额的成本。个体往往难以单独承担,因此,迫切需要

通过保险机制实现自我积累和社会互助。面向未来,尤其是重大疾病保险在面临空前机遇的同时,也面临着空前的挑战。经营技术层面的问题,如精算、核保和理赔等固然重要,而经营模式层面的调整与变革则更重要。但最重要的是对于新技术带来的生命和健康管理意识和能力变化的洞察。因此,文化与理念是前提和基础,“生命关照”将成为这一切的魂魄所在。

盖和保障范围,开展工伤预防和工伤康复试点;三中全会决定研究渐进式延迟退休年龄政策。这些举措的总体推动实现了“各项保障制度基本完备”的规划目标,并对今后产生重大影响。至此,养老保险参保人数达8.58亿,全民医保基本实现,合计参保人数13亿多;工伤、失业和生育保险各参保人数分别是2.14亿、1.73亿和1.78亿。

应该说,在梳理和回顾“十二五”期间我国社会体系保障建设的同时,也是对“十三五”社会保障体系建设起点做了一个客观评估。胡晓义表示,“有温度、有厚度”的数据,将促进我国社保制度更加完善,覆盖范围更广,保障水平更高,资金实力更加雄厚。

然而,我国社会保障在很大程度上发展时间还相对较短,与西方国家相比,作用还未充分显现。“一旦经济发生失速,社会保障发展受到威胁,从而或将削弱基础。”孙祁祥表示,社会保障还面临着难以应对人口结构变化带来的挑战,如果社会保障制度的发展滞后,还将导致市民化滞后于城镇化。

针对如何协调发展社会保障制度,孙祁祥建议,一是要建立社会保障的底线思维,社会保障核心目标不能动摇。二是做好分段走的准备,符合我们基本国情来做社会保障制度的调整、发展和改变。三是要实现政府与市场“两只手”的协调发展。如果说我们政府和市场在发展过程中相互默契,那么这个保持和产生新功能的能力也会越强,这也是被国内外的实践所证实的。四是需要中国特色社会主义理论的支撑。作为一个快速进入老龄社会的人口大国,一个转型中的发展中国家,要协同推进经济建设与社会建设,我们必须摸索出一套中国理论来服务改革。

科学变革将彻底改变保险业

“不久前的一场‘人机大战’之所以牵动亿万人的心,从根本上来讲,它是挑战了人类一直坚定不移的基础信念——人类是这个星球上最聪明的物种。《奇点临近》的作者库兹韦尔曾经说过:科技发展的突出影响是改变人类理解能力的本质,即改变人类认知本身。”中国人保财险副总裁王和在论坛上以“认知革命与保险从‘我’说起”为题发表了演讲。

他指出,在认知革命到来的时代,保险需要认真思考“如何面对”的命题。他认为,未来的保险,尤其是重大疾病保险在面临空前机遇的同时,也面临着空前的挑战,生命范畴的认知革命,无疑将引发传统保险的“改朝换代”。

“有人说:21世纪属于生命科学,而生命科学的本质属于计算科学。如果我们认同认知科学领域的革命将从根本上改变风险管理、改变保险,那么,我们不妨从‘我’,即人、类生命个体去观察并思考这个问题。”王和说,就生命认知而言,需要从分子生物学、医学影像学和穿戴式设备三个领域进行更加深入地观察和认识,保险需要高度关注这些新技术的发展。一是分子生物学,特别是人类基因组计划的完成,让人类有了个更科学和绝对的视角,即从分子、细胞和基因等去观察并解释生命。同时,催生出免疫疗法、干细胞治疗和靶向药等新技术。二是医学影像学发生革命性变化。这种变化不仅在于对科技的利用,更在于解决方案的突破。同时,影像数字化也为3D打印技术在临床医学领域的应用提供了便利。三是穿戴式设备不断创新与应用。它为生命体的观测提供了全新的途径和可能,特别是提供了更加丰富的生命体征观测维度,更重要的是使动态观察和海量数据积累成为可能。可以看到,保险需要高度关注分子生物学发展带来的新技术,如CAR-T技术就给了肿瘤治疗以全新的解决方案,而类似的创新与突破在今后还将层出不穷。

新形势下 社会保障制度 应协调发展



北京大学经济学院教授 CCISSR主任 孙祁祥

中国社会保障制度改革已经取得了显著成就。从制度架构来看,基本保障社会化、补充保障市场化、托底扶助财政化的思路已经确立,我们已经建立了世界上覆盖人群最多、最大的社会保障网;在社会保障水平稳步提高的前提下,社保基金的结余规模也在逐步扩大。在社会保障制度“发展起来以后”的节点上,要进一步深化改革,弥补短板,全力寻求并形成可持续发展的后劲,必须更加注重社会保障制度与社会经济体系的整体性和协同性。

社会保障协调发展的内涵。其内涵可以从三个层面理解,包括目标与手段的统一、静态与动态的统一和刚性及柔性的统一。从协调发展的对象来看,社会保障制度的发展要与经济发展阶段、人口结构、区域结构和城乡结构相协调。

社会保障协调发展面临的挑战。总体来看,中国社会保障制度

(专家发言均由本报记者肖扬整理)