

目录 CONTENTS

“北大赛瑟论坛·2020（第十七届）”隆重举行

P1

论坛 P3

学术争鸣·思想交锋——2020北大赛瑟论坛
“专题学术论坛”举行

北大CCISSR研究中心理事单位年会暨圆桌
论坛举行

梁涛：“十四五”时期我国保险业发展的新
趋势

张军扩：加快构建新发展格局关键要靠深化
改革扩大开放

陈文辉：展望“十四五”——关于数字经济
的几点思考

孙祁祥：“十四五”期间保险科技人才的培
养迫在眉睫

金维刚：“十四五”时期推进社会保障高质
量发展

曹德云：新形势下的中国保险资产管理业要
把握四个机遇

陈秉正：开展老龄金融研究，推动老龄金融
发展

郑伟：养老、医疗和长护保险应当关注的几
个问题

获奖论文摘要 P9

时讯 P10

编委会总顾问：孙祁祥

编委：郑伟 刘新立 朱南军 杨健

锁凌燕 陈凯 贾若

主编：姚奕

本期责任编辑：李丽萍

动态

“北大赛瑟论坛·2020（第十七届）”隆重举行

2020年10月30日至31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·2020（第十七届）”在北京大学举行。本届论坛的主题是：“展望‘十四五’——新阶段、新格局、新任务”。

刚刚闭幕的党的十九届五中全会深入分析了我国发展环境面临的深刻复杂变化，认为当前和今后一个时期，我国发展仍然处于重要战略机遇期，但机遇和挑战都有新的发展变化。全会强调“十四五”要为全面建设社会主义现代化国家开好局、起好步，并提出了“十四五”时期经济社会发展主要目标，即经济发展取得新成效、改革开放迈出新步伐、社会文明程度得到新提高、生态文明建设实现新进步、民生福祉达到新水平、国家治理效能得到新提升。在这样一个大背景下，政产学研各界嘉宾代表聚集一堂，从不同视角展望“十四五”时期经济社会发展，具有重要的意义。



在10月31日上午的大会“主旨演讲”阶段，中国银保监会副主席梁涛、国务院发展研究中心副主任张军扩、全国社保基金理事会副理事长陈文辉、北京大学中国保险与社会保障研究中心主任孙祁祥分别从我国保险业发展的新趋势、深化改革扩大开放、数字经济发展和保险科技人才培养等不同角度发表了关于“十四五”时期经济社会发展新格局与新任务的演讲，引发参会代表的广泛共鸣与深度思考。该阶段大会由北京大学中国保险与社会保障研究中心秘书长郑伟主持。

中国银保监会副主席梁涛以“‘十四五’时期我国保险业发展的新趋势”为题，阐明了“十四五”时期我国保险业发展的新阶段、新格局以及监管的出发点。他指出，这一阶段我国保险业的发展将呈现以下六方面趋势：我国将成为全球最大的保险增量市场，保险业将在服务双循环新发展格局中发挥更大作用，高质量发展将成为我国保险业的内在要求，高水平对外开放将成为我国保险业的鲜明特征，保险将逐步成为生产生活的必需品，保险业的数字化转型将加速推进。新阶段和新格局对保险业改革发展提出了更高的要求。从监管角度来看，要持之以恒地改善保险供给，毫不动摇地坚持保障被保险人利益，坚决守住风险底线。

国务院发展研究中心副主任张军扩以“加快构建新发展格局关键要靠深化改革扩大开放”为题，分享了对中央关于加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局这一战略决策的重大意义和政策思路的思考。他提出，第一，要充分认识到我国参与国际大循环传统模式所面临的挑战和转型压力；第二，要充分认识到新阶段和新形势下我国所具备的发展优势和潜力；第三，加快构建新发展格局要处理好“两个关系”，抓住“一个关键”——“两个关系”即释放内部潜力与扩大开放的关系，以及自主创新与开放创新的关系；“一个关键”即改革开放。

全国社保基金理事会副理事长陈文辉以“展望‘十四五’——关于数字经济的几点思考”为题，分析了我国数字经济发展的机遇与挑战。他指出，数字经济的重要特征是平台经济，“得平台者得天下”，我国在平台企业方面有先发优势，而数字经济是经济增长的重大机遇，将引领全球经济发展。同时也应看到，在工业互联网方面，我国与一些发达国家还有差距，应把握好机会，实现从“质的提升”到“智的飞跃”。数字经济的发展需要资本的支持，这对于监管者而言，也是重大挑战。监管者需要坚持包容审慎、前松后紧、抓大放小的原则。

北京大学中国保险与社会保障研究中心主任孙祁祥以“‘十四五’期间保险科技人才的培养迫在眉睫”为题，分享了对“十四五”期间保险科技人才培养的思考。保险科技通过促进行业主体转变、供需矛盾缓解、经营环境改善、业务模式转型以及监管方式变革等五个方面，对保险业有重塑作用。保险科技的发展对数字化背景下的战略制定者、新型风险的防控者、新技术快速迭代下的研发者及新科技手段赋能下的监管者等保险科技型人才提出了迫切需求。面对人才培养的紧迫性与必要性，我们需要在理念与认识上形成统一，并尽快出台相关的制度措施。

在10月31日上午的大会“高端对话”阶段，中国劳动和社会保障科学研究院院长金维刚、中国保险资产管理业协会执行副会长曹德云、清华大学中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正、北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟围绕“‘十四五’时期保险与社会保障改革发展”展开对话讨论。该阶段大会由北京大学中国保险与社会保障研究中心副秘书长朱南军主持。

中国劳动和社会保障科学研究院院长金维刚以“‘十四五’时期推进社会保障高质量发展”为题，分析了我国现行社保制度存在的问题，及未来高质量发展的方向。他指出，我国社会保障制度的改革和体系建设已取得一定成效，但在筹资和待遇方面，社保制度的运行质量还有待提高。“十四五”时期，我们要推动社会保障高质量发展。首先，要完善各项社会保障制度，从制度上解决现存问题；其次，要回归保险本身的内在规律，逐步弱化社会保障的福利色彩；最后，应当使整个制度朝着公平、可持续的方向发展。

中国保险资产管理业协会执行副会长曹德云以“新形势下的中国保险资产管理业要把握四个机遇”为题，分析了我国保险资产管理的未来发展机遇。他指出，对于保险资产，第一，要立足于内循环，发挥险资优势，支持实体经济和资本市场，做好长期资金的重要提供者；第二，要立足于大资管，通过产品创新为资管市场和社会公众提供更多的优质产品；第三，要立足于养老领域，发挥保险机构在负债端和资产端的专长优势，成为第三支柱建设和养老金管理领域重要的市场主体；第四，要立足于金融科技，加快资产管理业务与科技成果相互融合，成为数据化、信息化、科技化的先行者。

清华大学中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正以“开展老龄金融研究，推动老龄金融发展”为题，对老龄金融的概念、研究意义及实践推动进行了阐释。他指出，老龄金融是指个人、金融机构和政府等主体利用各种金融安排进行跨期资产配置，通过时间维度上的资源和福利分配，为老年生活提供经济收入和财富的管理，包括养老金金融、养老服务金融和养老产业金融。老龄金融的研究涉及生命周期理论，代际交叠理论，资产配置理论，以及不确定寿命条件下的消费理论。老龄金融的发展需要业界、学界和政府一起研究和推动。

北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟以“养老、医疗和长护保险应当关注的几个问题”为题，指出“十四五”期间，社会保障改革应当

关注的几个重要问题。第一，养老保险应当关注双轨制和可持续性。第二，医疗保险应当关注中老年健康状况和道德风险问题。第三，长期护理保险应当关注四个问题，首先，做好制度顶层设计；其次，处理好基本保障及多层保障体系中的政府和市场关系；再次，把握好有关长护险制度的五组关系，包括筹资水平与待遇标准、城镇职工与城乡居民、失能与失智、医疗护理与生活照料、保障与预防之间的关系；最后，调整好有关长期护理服务体系的三组关系，包括居家护理、社区护理与机构护理的关系，公办护理机构与民办护理机构的关系，传统护理服务与创新护理服务的关系。

演讲结束后，嘉宾们还与现场参会代表进行互动交流，从不同角度对我国“十四五”时期经济社会发展、保险业发展、社会保障改革等相关问题进行了深入探讨，演讲引起了参会代表的强烈反响和广泛好评。

10月30日下午，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“社会和谐与保险”、“经济发展与保险”、“老龄化与经济社会”、“健康与医疗保险”、“监管与政策研究”、“保险业务经营”。来自高等院校、科研院所和业界的30余篇入选论文的作者们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热烈的交流和讨论。中南财经政法大学袁辉等的论文《宗亲互助会促进商业健康险需求吗？——基于CHFS数据的研究》，和青岛大学李涛等的论文《相对贫困家庭的灾难性医疗支出测度与空间传导机制研究》，获得了本届北大赛瑟论坛的优秀论文奖。

10月31日下午，北大CCISSR研究中心理事单位年会暨圆桌论坛举行。研究中心常务理事、专家委员、理事单位代表、北大经济学院师生和校友代表参加了会议。参会嘉宾和代表围绕“十四五”时期宏观经济和投资环境、保险业服务经济社会发展新格局、保险资金运用面临的挑战和机遇、保险科技服务保险业发展、提高保险业的对外开放水平等议题进行了热烈的讨论和交流。

据悉，北大中国保险与社会保障研究中心常务理事、专家委员和理事单位代表，保险、社会保障、金融、经济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，通过“线下+线上”方式参加了本届论坛。自2003年北大中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）成立以来，研究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。

(北大中国保险与社会保障研究中心 供稿)

学术争鸣·思想交锋——2020北大赛瑟论坛“专题学术论坛”举行

2020年10月30日下午，第十七届北大赛瑟(CCISSR)论坛“专题学术论坛”在北京大学经济学院举行。专题学术论坛分两个阶段举行，共设有六个分论坛。

本届北大赛瑟论坛六个学术分论坛的主题分别为“社会和谐与保险”、“经济发展与保险”、“老龄化与经济社会”、“健康与医疗保险”、“监管与政策研究”、“保险业务经营”。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分论坛上宣读了自己的论文，并就相关问题与参会代表进行了热烈的交流和讨论。

北京大学贾若老师主持了以“社会和谐与保险”为主题的第一分论坛。在该分论坛交流的论文包括：陈秉正(清华大学)、邓佩云(清华大学)和范小东(澳大利亚莫纳什大学)的《教育与保险需求——来自中国义务教育法的证据》，马鸿鹭(中央财经大学)的《城乡居民社会养老保险对儿童健康的影响研究》，牟珊珊(中央财经大学)和陈华(中央财经大学)的《家庭关系与商业健康险需求——基于CHFS数据的实证研究》，王晓全(西南财经大学)、黄丹丹(西南财经大学)和林小惠(西南财经大学)的《社会关系对家庭参与商业保险决策的影响——来自中国家庭金融调查(CHFS)数据的实证分析》，袁辉(中南财经政法大学)和潘炜迪(中南财经政法大学)的《宗亲互助会促进商业健康险需求吗？——基于CHFS数据的研究》。

北京大学姚奕老师主持了以“经济发展与保险”为主题的第二分论坛。在该分论坛交流的论文包括：李涛(青岛大学)和张一童(青岛大学)的《相对贫困家庭的灾难性医疗支出测度与空间传导机制研究》，王璐(山东财经大学)、黄俊铭(山东财经大学)和上官熠文(山东财经大学)的《长期护理保险能改善女性流动人口就业吗？》，徐婷婷(西安财经大学)和陈先洁(西南财经大学)的《农村普惠保险减贫的机制及空间效应研究》，于新亮(山东财经大学)、张文瑞(山东财经大学)、郭文光(山东财经大学)和于文广(山东财经大学)的《公私部门劳动力市场分割、养老金并轨与员工跨部门流动》，张宁(湖南大学)、柳开(湖南大学)和邓晨露(湖南大学)的《新农保如何影响城乡流动人口劳动力供给？——基于劳动力“数量-质量”转换的视角》，周志凯(对外经济贸易大学)和司语琳(中央财经大学)的《城镇职工基本医疗保险对已婚女性创业意愿的影响》。

西南财经大学景鹏老师主持了以“老龄化与经济社会”为主题的第三分论坛。在该分论坛交流的论文包括：董志华(中南财经政法大学)和李元坤(中南财经政法大学)的《认知能力与中老年家庭商业养老保险参与》，胡宏兵(中南财经政法大学)和高娜娜(中南财经政法大学)的《自我效能感、劳动参与决策与老年人劳动供给》，景鹏(西南财经大学)和周佩(西南财经大学)的《预期寿命、老年照料与经济增长》，廖朴(中央财经大学)和梁倩玲(中央财经大学)的《长寿风险下城镇职工基本养老保险制度的财政风险研究》，王文鹏(上海财经大学)和汪伟(上海财经大学)的《预期寿命延长、社保降费与老年人劳动参与》。

中央财经大学陈华老师主持了以“健康与医疗保险”为主题的第四分论坛。

在该分论坛交流的论文包括：陈华(中央财经大学)和宁定宸(瑞士圣加仑大学)的《基本医疗保险中的道德风险及其福利效果研究》，李珺真(对外经济贸易大学)的《医疗保险制度对流动人口居住地融入的影响分析——基于CMDS的经验分析》，李涛(青岛大学)、张一童(青岛大学)和刘喜华(青岛大学)的《商业医疗保险在个税大病专项改革中的补充机制研究》，于新亮(山东财经大学)、上官熠文(山东财经大学)、范红丽(山东财经大学)和于文广(山东财经大学)的《灾难性卫生支出不降反升：转型期中国多层次医疗保险体系的作用机制》，钟瑞(西南财经大学)、王晓全(西南财经大学)和赵绍阳(四川大学)的《企业补充医疗保险影响因素研究——基于Blinder-Oaxaca分解》。

北京大学朱南军老师主持了以“监管与政策研究”为主题的第五分论坛。在该分论坛交流的论文包括：胡宏兵(中南财经政法大学)和童天天(中南财经政法大学)的《多维贫困视角下社会保险减贫效应研究》，李皓(南京农业大学)和苏群(南京农业大学)的《新农保缴费中存在同群效应吗？——基于CHARLS2015的实证研究》，陆思婷(上海财经大学)和粟芳(上海财经大学)的《保险业承保风险引致系统性风险的复杂网络分析——基于财险与寿险的比较》，孙武军(南京大学)和张琬悦(南京大学)的《“偿二代”下我国保险业系统性风险的度量——基于流动性风险的视角》，杨再贵(中央财经大学)和陈肖华(中央财经大学)的《降费综合方案与企业职工基本养老保险财政兜底风险预警》，张瑾(中央财经大学)的《降费背景下养老保险征缴与监管行为博弈分析》。

北京航空航天大学周建涛老师主持了以“保险业务经营”为主题的第六分论坛。在该分论坛交流的论文包括：于文广(山东财经大学)和管国锋(山东财经大学)的《基于BP神经网络的车险费率厘定研究》，张楚莹(瑞士再保险)、邢鹞(瑞士再保险)和陈嘉荔(瑞士再保险)的《中国住房保险发展路径探讨——基于中国住房保险风险保障缺口调研的报告》，周建涛(北京航空航天大学)、林茜(北京航空航天大学)、郑登科(北京航空航天大学)、陈志宇(北京航空航天大学)和葛晨楠(北京航空航天大学)的《基于非伦理视角机动车三责险人身伤害索赔机会欺诈行为研究》，邹奕格(上海财经大学)和粟芳(上海财经大学)的《保险业系统性风险由投资业务导致的外溢影响》。

在10月31日上午的北大赛瑟论坛大会上，北

大中国保险与社会保障研究中心秘书长郑伟代表论坛组委会宣布了优秀论文的评审结果。经评审，中南财经政法大学袁辉等的论文《宗亲互助会促进商业健康险需求吗？——基于CHFS数据的研究》和青岛大学李涛等的论文《相对贫困家庭的灾难性医疗支出测度与空间传导机制研究》获得了本届北大赛瑟论坛的优秀论文奖。

北大赛瑟（CCISSR）论坛“专题学术论坛”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、高质量的学术交流平台，得到了有关各方的广泛关注和好评。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

2020年北大CCISSR研究中心理事单位年会暨圆桌论坛举行

2020年10月31日下午，北京大学中国保险与社会保障研究中心

（CCISSR）理事单位年会暨圆桌论坛在北京大学经济学院举行。研究中心常务理事、专家委员、理事单位代表、北大经济学院师生和校友代表通过“线下+线上”方式参加了会议。参会嘉宾和代表围绕“十四五”时期宏观经济和投资环境、保险业服务经济社会发展新格局、保险资金运用面临的挑战和机遇、保险科技服务保险业发展、提高保险业的对外开放水平等议题进行了热烈的讨论和交流。会议由北京大学中国保险与社会保障研究中心秘书长郑伟教授主持。

首先，郑伟教授对参会嘉宾和代表表示欢迎。他谈到，刚刚结束的十九届五中全会审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，“十四五”时期保险业服务经济社会发展面临哪些新的机遇和挑战，值得进一步研究和探讨。在会议上，参会嘉宾和代表们就相关问题分享了自己的观点。



北京大学经济学院副院长、CCISSR研究中心研究员锁凌燕教授就我国商业健康险的发展提出了自己的见解。她指出，积极老龄化是指老年人拥有健康的老年生活，能够正常地参与活动，拥有受保障的安全感。积极老龄化的实现离不开大健康战略的参与。未来老龄化程度的加深、科技的进步和可以预见的消费升级趋势都会使得未来健康险的规模潜力巨大，定制化、个性化的健康保险产品将更为丰富，产品与服务趋向整合。同时，锁凌燕教授也指出了目前健康险市场存在的问题，如卫生资源城乡分布不均、健康险产品设计与消费者需求存在错配等。

泰康人寿保险股份有限公司副总裁黄新平先生分析了“十四五”期间人身险的机遇和挑战。他指出，首先，目前我国社保制度的特征是低保障、广覆盖，随着未来老龄化的加速和慢病发病率的上升，商业医养需求将会持续增长。其次，当前我国居民金融资产仍然以银行短期存款为主，医养资产配置的比例仍然较少，存在进一步优化的空间。最后，保险科技将引领未来保险业务模式的发展，在科技赋能的背景下应更新思维方式，重构相关流程，加强科技部门和业务部门的深度融合。

上海商涌科技有限公司CEO邢静女士讨论了保险科技对保险业的影响。她谈到，近年来我国人身险市场的供需状况发生转变，传统的业务员增员销售模式不能完全满足市场需求，数据已经成为一种重要的生产要素，保险科技能够使保险公司的传统风控手段有较大的提升，通过为每个客户建立全生命周期的数据平台，帮助保险公司进一步了解每一个客户，缓解市场中存在的逆选择和道德风险，同时也可提升保险消费者的用户体验。此外，保险经营与健康管理的有机结合，也成为重要的需要探索的方向。

上海瑞威资产管理股份有限公司副总裁宋昊先生分析了我国保险资金投资的外部环境变化。第一，中国经济目前处于新发展阶段，实体经济对金融资金存在长期稳定的需求，保险资金对实体经济的支持变得越来越重要。第二，未来的创新离不开监管，尤其是在大金融领域，如何平衡好公平与效率、创新与风险的关系是监管需要关注的重要问题。第三，未来要进一步鼓励更多的市场主体参与到金融市场中，健全企业不同发展阶段的资金投资和退出机制，引导资金更好地助力企业成长。

明德丰怡精算咨询公司精算咨询总监黄雪昀女士分析了人身险在未来的发展机遇。她指出，当前国际形势同时面临新冠的危局、经济的困局和世界的变局，个人会因为自身风险意识的增强而提升自我保险需求。同时未来保险公司的竞争格局也将进一步分化，中小保险公司客户获取成本较高，产品供给有限，而头部保险公司将出现平台化趋势，“产品+服务+生态”的业务模式会对中小公司带来巨大压力。在这样的背景下，中小保险公司应积极运用保险科技深耕细分领域市场。



北京大学经济学院风险管理与保险学系副教授、CCISSR研究中心研究员贾若老师分享了对保险业与国家治理能力现代化关系的理解。他认为，一方面，商业保险参与社会治理和国家治理，如巨灾保险参与解决自然灾害和突发公共卫生事件的融资问题，农业保险、健康保险参与解

决不平等和贫困问题等；另一方面，国家利用保险工具作为社会治理的手段，实现相应政策目标，如农业保险、出口信用保险等。下一步，通过切实履行保险承诺，提高保险领域的法治化水平和透明度，将有助于建立信任关系，从而推动保险业在国家治理中发挥更大作用。

北京大学经济学院风险管理及保险学系副教授、CCISSR研究中心研究员朱南军老师对长期人身险的投资收益发表了自己的看法。他通过将普通的年金以及其他长期人身险的投资年化收益率与同期的名义GDP增长率等进行比较，指出风险与收益之间的平衡是未来监管面临的挑战。

最后，北京大学博雅特聘教授、CCISSR研究中心主任孙祁祥老师做总结发言。孙教授首先向研究中心理事单位表示感谢。她谈到，CCISSR研究中心建立的目的是搭建一个政产学研交流沟通的平台，研究中心十七年的发展离不开理事单位的积极参与。孙教授表示，圆桌论坛围绕“十四五”时期保险业服务经济社会发展讨论了很多重要的议题，核心可以用保险的“变”与“不变”来总结。损失分担和风险转移是保险的内核，脱离了内核就不再是保险；但同时人类社会的发展也给保险业不断注入了新的活力，从最初的海上保险和火灾保险，到如今的保险科技，区块链、大数据以及人工智能等技术的应用正在重塑保险业务模式，消费者对全方位风险保障的需求与保险产品有限的供给之间的矛盾得到了缓解，这既提升了消费者的福利水平，也为保险公司带来了新的发展机遇。可以预见的是，“十四五”期间保险业将能够更好地服务实体经济建设，更好地服务经济社会发展。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

“十四五”时期我国保险业发展的新趋势

中国银保监会副主席 梁涛

“十三五”时期，我国全面建成小康社会取得了决定性成就。这五年，保险业回归本源稳健发展，深化改革重点突破，大幅提升了服务实体经济的能力，并在改善民生保障方面取得了显著成效。顺应中华民族伟大复兴的战略全局，“十四五”时期我国保险业的发展将呈现以下六方面趋势：

我国将成为全球最大的保险增量市场。我国保险市场仍将处于中高速发展阶段。一方面我国经济发展长期向好、居民收入稳步增长，激发了保险需求持续扩大。另一方面，保险业供给侧结构性改革不断深化，供给与需求的匹配度提高，将不断激发新的发展动力。

保险业将在服务双循环新发展格局中发挥更大作用。保险业要着眼于发挥经济“减振器”和社会“稳定器”的作用，在助力构筑重大灾害事故救助安全网、社会民生安全网、畅通经济循环安全网方面更好地服务双循环的发展格局。发挥保险业在灾前防治、灾中救助、灾后重建等方面的积极作用；同时，积极发展第三支柱商业养老保险，以缓解我国养老保障体系三支柱的结构性失衡矛盾。

高质量发展将成为我国保险业的内在要求。保险市场、保险公司、保险监管逐步成熟，行业高质量发展具备一定基础，与此同时，外部环境促使高质量发展成为迫切需要。今年以来，保险业“利差损”风险加大，保险投资收益率有所下滑。在这种背景下，粗放的发展模式已难以为继，必须走高质量发展道路。

高水平对外开放将成为我国保险业的鲜明特征。保险业在中国金融业中是对外开放时间较早，且力度较大的。目前，全球主要保险集团都在我国设立了经营机构。2019年末，外资险企所占市场份额超过了7%。实践证明，对外开

放有力促进了中国保险市场竞争，推动了国内保险机构改革创新。

保险将逐步成为生产、生活的必需品。我国保险业与老百姓生产、生活的联系日益紧密。比如，商业车险的第三者责任险投保率已经超过88%；过去几年健康保险保费收入年均复合增长率超过30%。随着消费群体迭代和风险管理意识增强，保险将成为人民群众最基本也是最重要的市场化风险管理工具，深度融入生产、生活的更多领域。

保险业的数字化转型将加速推进。当前数字经济深入发展，金融服务业的数字化转型将是



势所趋。目前，我国开展区块链应用的保险机构已有30家。保险业数字化转型的空间巨大、任务紧迫。今后几年，保险业将进入全面推进数字化转型的新时期，逐步实现保险定价精准化、服务供给定制化、营销渠道场景化、风险管理智能化，切实提升保险机构的服务能力。

新阶段和新格局对保险业改革发展提出了更高的要求。从监管角度来看，重要的是要坚持问题导向，切实解决行业发展中可能影响群众利益的突出问题。

第一，持之以恒地改善保险供给。从全社会看，保险业发展需要逐渐弥补我国在重大灾害、重大疫情、养老、医疗等方面的保障缺口。另一方面，要注重守正创新，在坚守风险保障定位的前提下，支持和鼓励保险机构满足多样化、特色化的保险需求。第二，毫不动摇地坚持保障被保险人利益。落实保险公司保护消费者权益的主体责任和第一责任，规范销售保险行为，规范保险理赔工作，提高保险产品透明度，保障消费者的知情权，妥善处理保险投诉纠纷。同时，也要防范道德风险，维护市场秩序。第三，坚决守住风险底线。持续推动保险机构坚持党的领导与公司治理深度融合，提高保险机构资产负债管理的能力，健全风险管理体系，妥善应对可能出现的各种复杂局面。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

加快构建新发展格局关键要靠深化改革扩大开放

国务院发展研究中心副主任 张军扩

十九届五中全会通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，对“十四五”面临的形势任务和战略对策进行了全面分析和部署。我们需要认真学习和准确把握。其中最为重要的一点就是把握中央关于加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局这一战略决策的重大意义和政策思路。

第一，要充分认识到我国参与国际大循环传统模式所面临的挑战和转型压力。该模式具有两个基本特点：从供给侧来看，传统模式主要是不断引进吸收国外先进技术提升自己的技术水平，但在关键技术、设备方面，还是高度依赖外部；从需求侧来看，我国企业凭借优越的要素组合优势和制度环境，在提高产品质量的同时，不断降低产品成本，增强竞争力。这一传统模式适应当时的条件和环境，推动我国经济快速发展。但是，随着我国发展阶段和国际环境的变化，传统模式面临越来越多的挑战：一方面，传统技术进步和对外合作方式面临转型压力；另一方面，扩大出口也会面临越来越大的压力。



第二，要充分认识到新阶段和新形势下我国所具备的发展优势和潜力。虽然我国潜在经济增速在下降，但是无论从供给要素还是需求空间来看，我国都具有诸多独特的优势和条件，因此，仍然具有在相当长的时间段实现中高速增长潜力。但是，增长潜力并不会自动变为实际增长，而是需要通过改革和政策调整去释放潜能。

第三，加快构建新发展格局要处理好“两个关系”，抓住“一个关键”。首先，要明确和处理好“两个关系”。一是要明确处理好释放内部潜力与扩大开放的关系。以国内大循环为主体与扩大对外开放并不是相互矛盾或替代的关系，而是相辅相成、相互促进的。二是要处理好自主创新与开放创新的关系。我们必须加大在关键核心技术方面的自主创新和集中攻关力度，必须着力解决核心技术、核心设备和关键零部件受制于人的情况，要实现充分吸收和利用国际资源的开放创新——要在充分发挥我国基础和优势的前提下，在若干重要的关键和核心技术方面取得优势，以形成相互制衡、互为所用的关系。

无论是加大关键核心技术的攻关力度，还是充分利用我国的优势条件、挖掘内需潜力，都必须抓住改革开放这一个关键。新时期通过改革推进构建新发展格局要突出三个重点：一是要进一步激发各类市场主体和要素活力；二是要进一步优化创新的生态环境；三是要充分调动广大干部尤其是地方领导干部干事创业的积极性。

(北大中国保险与社会保障研究中心 供稿)

回眸“十三五”，我国数字经济快速发展，带动了经济结构调整优化；展望“十四五”，数字经济拥有良好的基础和政策环境，必将实现更大的跨越式发展。

在技术进步推动产业变革的过程中，资本的作用在逐步减弱，数据正在成为主要生产要素。人类将从工业时代进入数字时代，数字经济是第四次工业革命的主要标识。数据作为主要生产要素，其要素禀赋与数字经济发展息息相关；只有数字经济高水平发展的国家，才能抓住新一轮工业革命的窗口期，提升国际地位。我国在数字经济方面有先发优势，有望在第四次工业革命中实现复兴。

数字经济是经济增长的重大机遇，将引领全球经济发展。纵观全球数字经济格局，头部平台企业几乎被中美两国垄断。从全球主要经济体数字经济规模来看，中美遥遥领先，美国的优势是技术，中国的优势是市场。从数字经济相对GDP增速方面来看，除中国和印度外，排名靠前的主要为发达国家，而新兴国家增长前景面临挑战。

数字经济的重要特征是平台经济，“得平台者得天下”。根据“十三五”数字经济的发展经验，我国加大了通讯基础设施投资，采取包容审慎的监管，充分发挥自身优势实现网络效应，培育出阿里巴巴、腾讯等平台企业，形成了良好的互联网生态。我国发展数字经济的主要优势在于人口众多、城市集群、产业齐全、交通便利等。



得益于消费互联网的快速发展，我国数字经济发展迅猛，但在工业互联网方面，我国与美国、德国、日本、韩国等国家都还存在一定差距。工业互联网是实现第四次工业革命的关键环节，应把握好机会培育平台企业、巩固消费互联网优势，实现从“质的提升”到“智的飞跃”。

数字经济的发展需要资本的支持。数字经济大多属于资本密集型行业，以半导体为例，资本支持对行业发展起决定性作用。数字经济需要高端人才，具有竞争力的薪资需要资本支持，平台企业需要投入大量资本补贴客户，以快速实现用

展望“十四五”——关于数字经济的几点思考

全国社保基金理事会副理事长 陈文辉

十九届五中全会公报提出，要坚定不移建设数字中国，加快数字化发展。

“十四五”时期推进社会保障 高质量发展

中国劳动和社会保障科学研究院院长
金维刚

我国一直致力于社会保障制度的改革和体系建设，至今取得了一系列重要成就，特别是在提高社保覆盖范围方面。我国采取多种政策措施，基本建成了覆盖全民的社会保障体系。在社会医



疗保险方面，我国在十年前就已经基本实现了全民覆盖，目前，医保覆盖率达到97%左右；在社会养老保险方面，我国覆盖的参保人口已经达到9亿8千万。可以看出，我国在扩大社会保障覆盖范围方面取得了显著成效。

然而，我国各项社保制度运行的质量还有待提高。从筹资角度来看，我国社保制度还缺少一个合理的筹资机制。比如，城镇职工养老保险现行统账结合模式的问题是，个人在整个制度中的责任不清晰，同时，很多地方还没有实现真正意义上的统筹。在医保方面，现在的城镇职工医保也采用统账结合的制度模式。这导致很多地方的统筹基金收不抵支，而个人账户却存有大量结余，结余资金没有得到有效使用。同样地，城乡居民养老保险和医疗保险也面临类似问题。

在待遇方面，我国现行社保制度也存在一些问题。比如，在养老金待遇调整方面，还没有建立一个合理的调整机制。国际常规的调整机制会考虑工资增长、物价等因素，而我国的调整机制则会考虑多种其它因素，所以在很多时候并非一种常态化的调整机制。同样地，在医保待遇方面，由于统筹地区比较分散，地方自主调整的随意性较大，这可能导致地方医保基金压力增大，出现收支失衡。

鉴于此，在“十四五”时期，我们要推动社会保障高质量发展。首先，要完善各项社会保障制度，特别要深化养老保险、医疗保险的改革，从而从制度上解决现存问题。其次，要回归保险

户数量增加和业务范围拓展。当前，数字经济中的许多领域仍处在起步阶段，大量投资有助于加速培育产业链，降低创业成本。同时，对于资本来说，投资于新兴产业能够分享成长红利，但这对于监管者而言，也是重大挑战。监管者需要坚持包容审慎、前松后紧、抓大放小的原则，紧紧牵住平台企业这个“牛鼻子”。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

“十四五”期间保险科技人才的培养迫在眉睫

北京大学博雅特聘教授、CCISSR主任 孙祁祥

“十四五”期间我们应当高度重视保险科技人才的培养。我将从三个方面对这个问题进行探讨：一是保险科技对保险行业的重塑；二是保险科技的发展对保险科技型人才提出迫切需求；三是加快保险科技人才培养的思考与建议。

在分析这个问题之前，首先需要明确保险科技的含义，否则难以在同一语境下讨论问题。保险科技是保险领域里一切有益的技术进步与创新活动的总和，这个概念所包含的内涵和外延至少应当满足三个方面的本质规定：一是理念层面的，二是技术层面的，三是业务层面的。这三个方面具有逻辑关系：理念层面是保险科技发展的内生动力；技术层面是保险科技的具体表达形式；业务层面是保险科技的综合形态。

当前，大量依靠新技术赋能传统保险业务的创新实践不断发生，提升了保险行业的质量与效率，也实现了行业在创新驱动下的新旧动能转换。宏观来看，以下五个方面是非常具有代表性的变化：一是行业主体的转变；二是供需矛盾的缓解；三是经营环境的改善；四是业务模式的转型；五是监管方式的变革。



十九届五中全会提出，坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位，把科技自立自强作为国家发展的战略支撑，深入实施科教兴国战略、人才强国战略、创新驱动发展战略、完善国家创新体系，加快建设科技强国。根据会议精神，结合保险科技对行业重塑的五大变化，以及近年来我国保险科技发展中出现的诸多的问题，我国保险科技的发展急需大批培养以下四类人才：一是数字化背景下的战略制定者；二是新型风险的防控者；三是新技术快速迭代下的研发者；四是新科技手段赋能下的监管者。

面对人才培养的紧迫性与必要性，我们需要在理念与认识上形成统一，并尽快出台相关的制度措施：一是要重视技术本位和人才本位的双核发展；二是要以高校为基础阵地加强保险复合人才的培养；三是要打通政产学研人才交流平台；四是要建立灵活的人才引进与晋升制度；五是要以更加开放的姿态拥抱国际合作。

总之，在保险科技蓬勃发展的大背景下，保险科技人才数量和质量直接决定了我国保险业科技赋能与高质量发展的进程。因此，我们一定要高度重视保险科技人才的培养，以适应“十四五”时期保险业和经济社会发展的需要。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

本身的内在规律，体现保险的本质属性，并逐步弱化社会保障的福利色彩。特别要防止待遇调整的随意性。最后，应当让整个制度朝着公平、可持续发展的方向发展。一方面，要积极推进全国统筹，逐步提高统筹层次，来实现制度、政策、管理标准的统一，最终提高整体运行质量。另一方面，要通过建立合理的筹资和待遇调整机制，实现基金的长期可持续发展。特别是在应对人口老龄化方面，要积累足够的基金来应对未来的支付压力，以实现社保制度的可持续发展。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

新形势下的中国保险资产管理业要把握四个机遇

中国保险资产管理业协会执行副会长 曹德云

今年以来，为了满足疫情期间以及未来长期发展的需要，中国银保监会发布了一系列支持性、创新性和开放性的政策。比如，过去权益投资比例上限是投资性资产的30%，现在通过分类监管最高可以达到45%。再比如，取消财务性股权投资行业范围的限制等。这些政策引起了市场的广泛关注。

展望未来，我国保险业仍面临很多问题和挑战。在保险资产管理方面，要按照市场化、专业化、产品化、投行化、国际化、数据化的发展目标推进；在资产配置上，要按照贴近实体经济，贴近国家战略，贴近民生建设，贴近主业需要，贴近社会责任的原则发展。在“十四五”甚至未来更长的时间段，我国保险业需要紧紧抓住以下四个机遇。

第一，要立足于内循环，发挥险资优势，支持实体经济和资本市场，做好长期资金的重要提供者。在国际资金市场上长钱有两类：养老金和寿险资



金。从国内情况来看，规模最大的仍然是寿险资金。在双循环的新格局下，特别是在产业链优化的形势下，我们要将寿险资金的长钱配置好——配置在新经济、新金融、新技术、新基建、新能源等方面，使其支持国家发

展，同时，延伸保险业在经济产业链的融合度，增加参与深度和广度。

第二，要立足于大资管，通过产品创新为资管市场和社会公众提供更多的优质产品。保险行业由2006年起开始进行产品创新，目前在包括债权计划、股权计划、资产支持计划、保险私募基金等在内的六大类上有所建树。这些产品中，三分之一为业外资金持有。在这样的情况下，如何通过保险的资金专长和长期资产配置专长给社会公众和各类投资者提供更多产品，这对保险业既是机遇，也是考验。

第三，要立足于养老领域，发挥保险机构在负债端和资产端的专长优势，成为第三支柱建设和养老金管理领域重要的市场主体。目前，保险机构在养老金管理中占有优势地位，在企业年金市场已经占据60%的市场份额。未来如何在养老金领域三支柱建设当中发挥保险机构的优势，以及解决人口老龄化带来的新需求，如银发经济、老年人资产管理等，都是需要关注的重要机遇和问题。

第四，要立足于金融科技，加快资产管理业务与科技成果相互融合，成

为数据化、信息化、科技化的先行者。保险资产管理业务应有机的与新金融科技进行融合。比如，应用智能投研科技赋能投资管理，应用智能投顾进行量化决策和精准营销，给市场提供更好的资产管理解决方案，同时，应用大数据提高风险控制的有效性。

（北大中国保险与社会保障研究中心 供稿）

开展老龄金融研究，推动老龄金融发展

清华大学中国保险与风险管理

研究中心主任 陈秉正

我今天要讲的主题是“开展老龄金融研究，推动老龄金融发展”。主要讲述三个问题：一是老龄金融概念和内容；二是开展老龄金融研究的意义；三是如何推动老龄金融发展。

第一，老龄金融概念和内容。老龄金融是指个人、金融机构和政府等主体利用各种金融安排进行跨期资产配置，通过时间维度上的资源和福利分配，为老年生活提供经济收入和财富的管



理。老龄金融的特点强调了金融资产的跨期配置。这使得生命周期理论成为老龄金融的重要理论基础。老龄金融主要包含三个方面的内容：一是养老金金融，指政府和企业为储备养老资产而进行的一系列金融活动；二是养老服务金融，包括政府企业和金融机构为个人储备养老资产提供的一系列金融产品和服务；三是养老产业金融，指围绕养老相关产业的发展需要而开展的投融资活动。

第二，开展老龄金融研究的意义。传统金融体系主要是为政府、企业及家庭的一般投融资活动提供产品和服务，而针对满足个人养老需求的金融产品服务以及相关研究不多。个人在养老方面的金融需求完全不同于企业的金融需求，也不同于个人的一般金融需求，所以需要更具针对性

的理论来进行解释。总的来看，研究个人养老金融需求会涉及到四个基本理论：生命周期理论，代际交叠理论，资产配置理论，以及不确定寿命条件下的消费理论。而传统的金融理论并不能完全解释老龄金融的需求和供给以及市场发展，因而需要对老龄金融进行专门研究。

第三，老龄金融的发展需要业界、学界和政府一起来研究和推动。在业界方面，首先应该转变传统的金融服务观念，将产品设计和重点逐渐向老年群体倾斜，向有利于鼓励和帮助个人为退休进行储蓄和投资倾斜，将老年群体作为未来金融服务业最重要的目标市场之一。在学界方面，要开始对老龄金融进行系统深入的研究，为业界有针对性地开发相关产品和制定营销策略、为制定促进老龄金融发展的政策提供理论支撑。在政府方面，需要对老龄金融的发展进行系统的调研，同时给予更多、更有效的政策支持。

(北大中国保险与社会保障研究中心 供稿)

养老、医疗和长护保险应当关注的几个问题

北京大学经济学院风险管理与保险学系主任 郑伟

过去几十年，中国社会保障改革取得了举世瞩目的伟大成就，得到国际社会的普遍赞誉。展望“十四五”，养老、医疗和长护保险应当关注几个重要问题。

养老保险应当关注双轨制和可持续性问题。在双轨制方面，需要关注城镇职工养老保险与城乡居民养老保险的“制度双轨”、机关事业单位养老保险与企业养老保险的“事实双轨”等问题。在社保制度较为健全完善的国家或地区，较为常见的做法是一个基本社保制度覆盖全民，双轨制比较少见。双轨制问题在“十四五”时期如何破解，目前尚未达成清晰有共识的改革思路。在可持续性方面，养老保险面临很大的中长期压力。“养老保险缴费率”等于“养老金替代率”乘以“老年抚养比”，随着老年抚养比的不断上升，如果降低养老保险缴费



率，同时将养老金替代率维持在一定水平，那么必然对养老保险可持续性带来严峻挑战。2020年新冠疫情触发的“社保免减缓”，更是加剧了这一挑战。

医疗保险应当关注中老年健康状况和道德风险问题。一方面，医疗保险面临较为严重的“基础风险”挑战，随着老龄化的加深，中老年群体规模持续扩大且健康状况不容乐观。北大CHARLS数据显示，在45岁及以上的中老年人群中，有25.29%的人自报健康状况较差或很差，有72.68%的人患有至少一种慢性病。另一方面，医疗保险面临较为严重的道德风险，因此不论是基本医疗保险还是商业健康保险，都应当关注如何在保险设计中嵌入道德风险管控机制的问题。

长期护理保险应当关注四个问题。首先，做好制度顶层设计。在制度定位上，将长期护理保障制度嵌入国家积极应对人口老龄化战略和健康中国战略；在制度政策上，做好相关政府部门之间的政策协调工作；在制度推进上，把握好局部地区试点与全国推广实施的关系。其次，处理好两个层面的政府和市场关系。一是处理好基本保障中的政府与市场关系；二是处理好多层保障体系中的政府与市场关系。再次，把握好有关长护险制度的五组关系。一是把握好筹资水平与待遇标准的关系；二是把握好城镇职工与城乡居民的关系；三是把握好失能与失智的关系；四是把握好医疗护理与生活照料的关系；五是把握好保障与预防的关系。最后，调整好有关长期护理服务体系的三组关系。一是调整好居家护理、社区护理与机构护理的关系；二是调整好公办护理机构与民办护理机构的关系；三是调整好传统护理服务与创新护理服务的关系。

(北大中国保险与社会保障研究中心 供稿)

获奖论文摘要

宗亲互助会促进商业健康险需求吗？——基于CHFS数据的研究

袁辉 中南财经政法大学

潘炜迪 中南财经政法大学

内容摘要：以宗亲互助为代表的非正式保险制度能与商业保险制度共存于微观家庭。基于CHFS数据的实证结果表明，宗亲互助行为有助于被试群体投保商业健康险。Oaxaca-Blinder分解则进一步说明，被试参与宗亲互助过程中，

获得的风险感知是促进被试投保商业健康险的主要因素。异质性分析表明，城市样本宗亲互助行为对被试群体投保商业健康险的促进作用比农村样本显著，而生活在城市中的农业户口人群更为显著，说明进城务工人员最需要宗亲互助与商业健康险的共同保障；低收入人群因“心理账户”影响，收入对商业健康险投保意愿相对较弱，但宗亲互助行为对商业健康险有强烈正向影响；年

长被试人群对商业健康险投保的促进作用更为明显。基于实证结果，宗族内部应当弘扬“互助家风”，制定规范的宗族互助规制，引导宗亲科学利用商业保险转嫁风险。

相对贫困家庭的灾难性医疗支出测度与空间传导机制研究

李 涛 青岛大学

张一童 青岛大学

内容摘要：本文利用中国家庭追踪调查数据（CFPS），构建相对贫困家庭的医疗经济风险预期对家庭医疗负担反应差异的面板门槛模型，发现相对贫困家庭的灾难性医疗支出标准为医疗支出占除食品、教育及居住等其他支出的21.02%；继而建立空间计量Tobit杜宾模型和空间Tobit杜宾中介效应模型

分别实证检验了灾难性医疗支出以社会网络为媒介在相对贫困家庭间空间传导机制，以及医疗保障制度对相对贫困家庭灾难性医疗支出空间影响机制，研究表明：通过提高社区家庭间转移性支出和降低社区家庭健康水平，灾难性医疗支出可以在相对贫困家庭间传导，但是多层次医疗保障制度能够有效缓解相对贫困家庭间援助和提高社区家庭健康福利，从而阻碍灾难性医疗支出在相对贫困家庭间传递。所以，为了预防相对贫困社区因高额医疗支出出现集体式重返绝对贫困现象，应该建立以社区为基准参保医疗保险的长效减贫机制。

时 讯

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2021”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·2021（第十八届）”（Beida CCISSR Forum 2021）将于2021年10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、社会保障和风险管理领域相关且未公开发表的理论、实证与政策研究论文均可向论坛提交。准备提交论文的作者请于2021年9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2021年9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（<https://econ.pku.edu.cn/docs/2018-11/20181109100705342007.docx>）下载。有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站（<http://econ.pku.edu.cn/ccissr/>）。为便于论文评审工作进行顺利，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 北京大学经济学院237A室 北大中国保险与社会保障研究中心
电话/传真：010-6276-7308 电子邮件：ccissr@126.com 联系人：李丽萍老师
网址：<http://econ.pku.edu.cn/ccissr/>