



动态.....P1

2019年“中国保险业发展”圆桌论坛暨《中国保险业发展报告2019》新书发布会成功举办

风险管理与保险学系师生参加2019年APRIA和ARIA年会

刘新立参加保险专业学位研究生培养质量提升专题研讨会暨2019年培养单位工作会议并发表主题演讲

风险管理与保险学系课题组赴青岛调研长期护理保险

郑伟参加全国人大预算工委养老保险座谈会

风险管理与保险学系师生赴天津调研参访

风险管理与保险学系举行2019年暑期实习报告会暨全系大会

风险管理与保险学系师生赴成都参加学术论坛

北大赛瑟（CCISSR）双周P7

第136次：我国农业保险财政补贴的地区公平性——测度及优化

第137次：大时代，大变革——车险经营实践与展望

第138次：十字路口的中国基本养老保险制度改革：理论困惑与现实挑战

第139次：参数化保险发展对微观、中观、宏观风险管理的影响

时事.....P9

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2020”论文征集

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 姚奕 贾若

主编：姚奕

本期责任编辑：李丽萍

动态

2019年“中国保险业发展”圆桌论坛暨《中国保险业发展报告2019》新书发布会成功举办

2019年10月18日上午，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、瑞威资本（Realway Capital）协办的2019年“中国保险业发展”圆桌论坛暨《中国保险业发展报告2019》新书发布会在北京大学经济学院举行。

《中国保险业发展报告2019》是教育部正式批准立项、由北京大学经济学院孙祁祥教授主持的“教育部哲学社会科学系列发展报告”之“中国保险业发展报告”系列的第八本。来自北京大学、清华大学、中国社会科学院、国务院发展研究中心、中国保险学会、中国保险资产管理业协会等机构的专家学者，以及部分业界代表、



北大师生代表和新闻媒体代表参加了此次新书发布会。发布会由北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任、CCISSR副秘书长刘新立老师主持。

首先，北京大学经济学院风险管理与保险学系主任、CCISSR秘书长郑伟教授作为执行主编代表课题组报告了新书的内容。全书共分为八章。第一章是对2018年中国保险市场发展的综述以及对2019年的发展展望，第二章和第三章分别梳理了财产保险市场和人身保险市场的发展概况。第四章到第八章针对保险公司偿付能力、保险资金运用、保险业改革与监管、国际保险市场发展以及全球再保险市场等主题展开了专题讨论。郑伟教授回顾了中国保险市场的基本数据，阐释了保险市场发生的重要事件以及



由左至右分别为：刘新立副教授、郑伟教授、陈秉正教授、陈有棠副秘书长

今后的工作重点。最后，他还针对保险业的对外开放和改革开放40年保险监管的基本经验等重点问题进行了观点分享。郑伟教授指出，保险业对外开放的不断加深不仅能够提高我国保险业的专业化水平，还可以丰富我国保险产品的供给，满足消费者的多样化需求，对国内保险市场的发展和推动保险市场改革具有重要意义；保险监管应当处理好“发展与监管”的关系，坚持“监管姓监”的基本定位，走专业化监管路线。

随后，业界代表、高校与研究机构的专家学者也针对中国保险行业发展提出了自己的见解。清华大学经济管理学院中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正教授首先

对报告给予了高度肯定，他认为《中国保险业发展报告》系列丛书在中国保险学界具有独特的品牌价值，报告内容系统连贯、理论分析全面深入，前瞻性的探讨和独特的视角为业界和学界带来许多新的观点。同时，陈教授也对报告的撰写提出了建议，比如可以增设一些反映行业新动向的专题，如对数字科技等保险业的新技术和方法进行总结等。此外，陈教授还对保险业媒体的社会责任提出了自己的思考，他认为保险行业的运营管理是一个较为复杂的过程，商业媒体不能仅关注某些数据，而丧失对行业整体的公允报道。

中国保险资产管理业协会副秘书长陈有棠先生高度评价了报告的撰写，并就保险行业的投资现状进行了分析。他指出，近年来保险业的不合理投资现象得到了遏制，对境外投资和不动产投资的监管不断加强。资管新规出台



由左至右分别为：郭金龙教授、黄志强秘书长、王国军教授、王稳教授

以后，部分资管机构的业务落脚点可能会发生变化，但是其发展趋势是一致的，即：回归各自擅长和专业的领域，做好主营业务，服务好实体经济。资管公司应稳步推进市场化改革，发展专业化管理模式，加大创新力度，促进保险资管行业健康持续发展。

中国社科院金融研究所保险研究室主任郭金龙教授对报告给予了高度评价，并提议可以在报告中增加一些对社会热点问题的探讨。比如，2018年蚂蚁金服推出的“相互保”产品以其低廉的价格和高额的保障引起了消费者的竞相购买，然而该产品违背了保险的“损失补偿原则”，隐含了诸多风险。又如，近年来互联网和人工智能技术的应用提高了保险公司获客和理赔的效率，催生了各式各样的互联网保险产品。对此，监管机构要不断扩大保险监



由左至右分别为：王绪瑾教授、魏丽教授、朱俊生教授、朱铭来教授

管的内涵和外延，更好地应对新产品带来的风险。郭教授认为，保险科技的快速发展正改变着人们生活的方方面面，类似的热点话题可以为保险业的发展带来新的思考。

中国保险学会秘书长黄志强先生首先对新书给予了高度肯定，他认为保险业是具有活力的朝阳行业。目前保险新零售业正在蓬勃兴起，数字科技正在为保险价值链的各个环节创造出新的能量，智能风控、智能定损、自动理赔、智能核保和智能平台不断涌现，这些都值得我们关注。

对外经济贸易大学保险学院院长助理王国军教授高度肯定了报告的成果，他认为报告对中国保险业的提炼总结非常到位，对中国保险行业的发展会有很大帮助。王教授分析了商业养老保险的发展，他认为，财税政策是撬动商业养老保险发展的有力杠杆，个人税收递延型商业养老保险不但可以减

轻消费者的负担，还能提高老百姓购买的积极性。

出口信保公司首席经济学家、对外经济贸易大学保险学院王稳教授也肯定了报告对保险理论研究的贡献，他认为该报告将理论与实践相结合，产生了非常具有影响力的观点，为保险业界的变革和转型提供了新的思路。

北京工商大学保险市场研究中心主任王绪瑾教授对新书的发布给予了高度评价。他回顾了建国以来中国保险业七十年发展历程，指出随着经济社会不断发展变化，保险行业的发展体现出不同的时代特征。从保险产品来看，新技术的应用改变了保险产品的供给和需求，旧的险种不断退出市场、新的险种不断产生；从保险监管来看，应当针对不同时期保险市场的特征发展“市场培育式的监管模式”，促进我国从保险大国向保险强国迈进。

中国人民大学财政金融学院保险系主任魏丽



由左至右分别为：邢鸥女士、孙祁祥教授

教授对报告给予了高度评价，并提出了中国特色社会主义商业保险的构想。她指出，自原始社会以来，

人类在面对危险时就有了同舟共济的观念，保险行业的萌芽本身带有普惠的基因。目前，我国的商业保险还不够平民化，许多带有金融属性的保险产品主要针对的是中高收入人群，而“网络互助平台”的诞生或许能够成为商业保险走向普惠化的有益尝试。

国务院发展研究中心金融研究所朱俊生教授高度评价了报告内容，并为报告的撰写带来两点新的建议。首先，报告在结构上可以做一些微调，从整个经济、金融环境的角度入手，在我国宏观经济现状的大背景下探讨保险业面临的发展环境。其次，报告可以在原有的基础上增加一些新的专题，可将每年的专题部分整理成一个系列单独发布。

南开大学金融学院朱铭来教授对报告给予了高度评价，并对我国医疗保险的发展进行了分析。他认为，目前我国商业医疗保险进入了发展黄金期，一个高效运转的社会保障体系应该是社会保险和商业保险的合理组合、市场机制和政府行为的有机配合。社会基本保障水平要与国家

的经济发展水平、财政负担能力相适应，对于“基本”以外的保险需求，商业保险发挥着不可或缺的服务、补充和替代功能。

瑞士再保险公司瑞再研究院高级经济分析师邢鹏女士高度评价了报告成果



更加全面地刻画中国保险市场。

太平人寿保险有限公司党委书记程永红女士、富邦人寿保险公司北京代表处首席代表杜宜安女士等嘉宾也参加了会议。

最后，CCISSR主任孙祁祥教授对会议进行了总结发言。孙教授首先指出《中国保险业发展报告》系列丛书的编写以及北京大学风险管理与保险学系的发展离不开优秀团队的努力，也离不开社会的支持。接着，孙教授谈到了自己对中国保险行业的感悟。她指出，随着保险行业新技术的不断应用，人们所面临的风险种类和规模都在不断扩大，这就要求保险行业要“不忘初心”坚持“守正创新”。“守正”要遵循规律，在坚持“保险姓保”的基础上进行创新，在遇到新的情况和问题时要有担当、敢作为，实现中国保险业的高质量发展。最后，孙教授表示报告撰写组会积极汲取与会嘉宾的建议，争取明年能够拿出更加优秀的报告和成果。

(风险管理与保险学系 韩笑 供稿；谢志伟 摄影)

风险管理与保险学系师生参加2019年APRIA和ARIA年会

2019年7月28日至7月31日，亚太风险与保险学会（APRIA）第23届年会在韩国首尔举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系郑伟教授、姚奕副教授、博士生刘子宁和吕有吉参加会议，并宣讲最近的研究成果。

7月28日，姚奕作为常务理事参加学会的年度常务理事会议，就会员发展、会议安排等问题发表了意见。

在大会主旨论坛环节，郑伟受邀担任“保险科技”板块主持人，他和来自保险科技风投企业、保险科技企业和保险公司的参会嘉宾共同探讨保险科技对于保险业发展的影响。在学术分论坛上，姚奕宣讲了工作论文《放松管制、竞争和换保——来自中国车险市场改革的经验分析》（合作者：郑伟、史鹏、邓颖璐）。刘子宁宣讲论文题目为《中国长期护理保险的需求》（合作者：郑伟、姚奕、吕有吉）；吕有吉则以《公共健康保险和养老保险对中国中老年人健康的影响》为题，宣讲了工作论文（合作者：郑伟、姚奕、刘子宁）。此外，姚奕还主持了车险分会场的论文宣讲；姚奕、刘子宁和吕有吉同时担任了其他论文的点评人。刘子宁



和吕有吉分别获得了会议颁发的Yu Ziyou纪念奖学金和韩国教保生命保险公司奖学金（Kyobo Life Travel Scholarship）。

8月4日至7日，美国风险与保险学会（ARIA）年会在美国旧金山举行。郑伟、姚奕两位老师和刘淑彦、刘子宁、丁宇刚三位博士生代表参加会议，与来自全球的风险管理与保险领域学者进行交流，并宣讲和讨论各自的研究成果。

在学术分论坛上，丁宇刚宣讲了自己的研究《农业经济中的风险和保险》。姚奕和刘子宁也宣讲了自己的论文，同时担任了论文点评人。刘淑彦在ARIA-Huebner博士生论坛上宣讲了论文《偿付能力资本要求是否降低了系统性风险？——来自美国和欧盟的实证证据》（合作者：陈铎、贾若），收到了专家学者们的宝贵点评。

APRIA年会和ARIA年会是风险管理与保险学领域极具影响力的国际学术会议，2019年度两个会议共计吸引了来自亚洲、欧洲和北美地区约400名专业学者、市场监管者和行业专家。参会期间，风险管理与保险学系师生与国内外参会代表进行了广泛的学术交流和互动讨论。

(风险管理与保险学系 刘子宁 供稿)

刘新立参加保险专业学位研究生培养质量提升专题研讨会暨2019年培养单位工作会议并发表主题演讲

2019年8月29日至30日，由全国保险专业学位研究生教育指导委员会主办，厦门大学经济学院、王亚南经济研究院承办的保险专业学位研究生培养质量提升专题研讨会暨2019年培养单位工作会议在厦门大学举行。北京大学经济学院保险专业硕士项目主任刘新立参加了会议。

在主题研讨环节，刘新立副教授以“数字经济背景下的保险业风险管理”为题发表演讲。数字经济的本质在于信息化，而信息化的过程中伴随着巨大的网络风险。随着巨额损失不断涌现，网络风险管理越来越受到政府和业界的重视。在这样的背景下，保险业不仅是网络风险的承担者，同时亦是潜在的风险转移者。在这个过程中，需要从风险识别、风险评估、风险管理措施设立这三个环节出发，分析网络风险的特点，甄别网络风险的影响，并逐步摸索网络风险发生、发展的规律。

据悉，此次会议共有来自北京大学、中央财

经大学等保险专业学位研究生培养单位及中国人寿保险股份有限公司的共计60余位代表参加。与会者学习了《教育部办公厅关于进一步规范和加强研究生培养管理的通知》，讨论了《保险专业学位授权审核基本条件（2019年征集意见稿）》，并沟通和交流了保险专业硕士的教育模式及案例教学经验。

（风险管理与保险学系 供稿）

风险管理与保险学系课题组赴青岛调研长期护理保险

探索建立长期护理保险制度，是应对人口老龄化、促进社会经济发展的战略举措，是实现共享发展改革成果的重大民生工程，是健全社会保障体系的重要制度安排。青岛作为全国最早建立长期护理保险制度的地区，其经验对于全国长期护理保险制度探索具有重要意义。2019年9月3日至4日，北京大学经济学院风险管理与保险学系“中国中老年健康状况与保障”课题组赴青岛就长期护理保险（以下简称“长护险”）试点政策和效果展开实地调研。调研活动由风险管理与保险学系主任郑伟教授带队，副教授姚奕、博士生刘子宁和吕有吉、中国人民健康保险公司教育培训处处长范娟娟、袁芳参加了调研活动。

9月3日下午，课题组前往青岛市医疗保障局，与相关负责人围绕青岛市长护险的组织实施、监督管理及运行效果等问题进行了座谈交流。张秋立处长对



课题组调研表示欢迎，并介绍了青岛市长护险的基本背景。唐林凤科长阐述了青岛市长护险的演进历程，并从组织框架、覆盖人群、资金筹集、保障水平、服务特色等角度对长护险的运行现状进行了详细介绍。在此基础上，她谈到完善和发展长护

险的进一步举措包括拓宽筹资渠道、提升服务质量、加强职业教育、完善顶层设计等。林君丽副处长为课题组深度讲解了青岛市长护险建立的逻辑与发展脉络。与日本、德国等地的长护险制度相比，青岛市长护险保障程度较低，保障人群限制严格，这是考虑到国际上长护险的财务可持续性往往随人口老龄化程度加深和福利刚性约束而面临严峻挑战。基于此，青岛市立足国情，将长护险制度定位在为失能失智老人家庭提供护理服务支持，而非替代家庭护理服务。青岛的护理服务中，70%是以家庭护理的形式提供的。此外，她认为政府应从提供政策扶持、减轻地租压力、制定人才标准、整合职能部门等多个角度出发扶持相关产业发展，从而进一步完善当前的护理服务体系。在座谈会上，课题组成员和医保局相关负责人就政府与企业长护险发展过程中的作用、长护险的待遇确定及调整、社区照料中心的设立、长护险发展过程中面临的挑战等问题展开交流和讨论。

9月4日上午，课题组前往青岛市城阳区社会福利中心调研护理服务机构的运行情况。课题组首先参观了享受“专护”、“院护”待遇的失能失智老人所居住的疗养区域，并与部分失能失智老人，以及一线护理人员进行面对面交流，对医养结合的护理模式有了直观认识。随后，课题组与于崇岗院长等院方管理人员进行座谈。护士长孙渊介绍了社会福利中心的发展历程和现状。随着长护险制度的建立，民营护理机构得以发展壮大，并更好地承担了养老护理功能。于院长谈到长护险制度和机构发展面临的一些瓶颈，如居民长护险保障程度较低、机构护理人员专业水平有限、失智前期干预手段较少等。此外，课题

组成员就失能、失智等级评估的过程及标准、护理机构的设立标准、长护险的宣传渠道、相关专业人员的培养机制等问题和护理机构团队进行了深入讨论。

2019年9月4日下午，课题组前往青岛市职工长护险的承办机构——人保健康青岛分公司进行调研。社会保险部副总经理石刚就企业在长护险制度建设中的作用和挑战与课题组进行了交流。他首先梳理了公司在青岛市长护险制度运行过程中所承担的失能人员等级评估、资金划转等相关职责落实情况，并介绍了公司的长护险运营效果。长护险秉承“保本微利”的经营原则，体现了人保健康公司承担社会责任、服务相关人群的社会担当。但在实际运营中，公司也面临着评估成本尚未得到弥补、评估流程缺乏统一标准、公司参与程度较低等一些难点和挑战。座谈会中，课题组成员就关心的社保与商保的关系、长护险商业产品开发、企业相关费用核算等问题，与石总进行深入交流。

“中国中老年健康状况与保障”课题是与瑞再研究院（Swiss Re Institute）合作开展的研究项目，此次青岛调研得到了中国人民健康保险公司、青岛市医保局和青岛市城阳区社会福利中心等机构的大力支持。通过本次调研，课题组成员与政府部门、养老护理机构、保险机构、失能失智老人等长护险相关主体进行了近距离的交流，对于青岛市长护险制度的发展现状有了更具体的认识，并深入了解了这一制度的基本经验和风险挑战，为下一步课题研究打下了坚实的基础。

（风险管理与保险学系 吕有吉 供稿）

郑伟参加全国人大预算工委养老保险座谈会

2019年10月9日，由全国人大常委会预算工作委员会主办的“社会基本养老保险制度与预算改革座谈会”在北京举行。会议听取专家关于社会基本养老保险制度与预算改革的意见建议并进行座谈交流。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授应邀参加座谈会并发言。

郑伟在发言中谈到，建国70年来我国社会基本养老保险制度建设取得了巨大进展和成绩，同时也面临不少问题与挑战。其中，最为突出的是养老保险基金中长期可持续性问题，而造成这一问题的基本背景是短时期内人口老龄化的急剧深化。展望未来，需要处理好几个重要关系：一是处理好降低社保费率与社保基金可持续性的关

系；二是处理好各地区社保基金之间的关系；三是处理好城镇职工保险与城乡居民保险的关系；四是处理好多层次社保体系不同层次之间的关系；五是处理好社保基金与经济发展的关系。

来自中国社科院、中国劳动和社会保障科学研究院、北京大学、清华大学、中国人民大学的五位专家学者应邀参加会议并发言。来自全国人大常委会预算工作委员会、财政部、国家发改委、人力资源和社会保障部的相关负责人和代表参加了此次会议。

(风险管理及保险学系 供稿)

风险管理及保险学系师生赴天津调研参访

9月27日至28日，北京大学经济学院风险管理及保险学系副主任刘新立带领风保系本、硕、博学生23人前往天津市调研，参访了中新生态城、天津港、天津高新技术开发区等地。在参观走访和学习交流中，同学们感受到了多元学科的碰撞与交融，体会到了国家的日益发展强大，并对未来学习与工作展开更深入的思考。

9月27日上午，风保系师生一行抵达天津中新生态城。生态城党委（管委会）办公室副主任茹铁虎向大家介绍了生态城基本情况。这一项目是中国、新加坡两国政府战略合作项目，始建于2008年，是我国与新加坡共同建设的第二个政府间合作项目。生态城市的建设显示了中新两国政府应对全球气候变化、加强环境保护、节约资源和能源的决心，为资源节约型、环境友好型社会的建设提供了典型示范。在建设之前，生态城所在地区三分之一是盐碱滩，三分之一是有毒水面，三分之一是废弃的盐田，人烟稀少，淡水资源缺乏。随着生态治理的力度加大，生态城市建设项目应运而生，经过十一年的投入与发展，如今当地环境已经焕然一新。

离开展厅，风保系师生前往生态城联盟电竞城、国家动漫园进行参访。联盟电竞城是我国《电子竞技场馆运营服务规范》发布后依照相关标准建造的首家电竞馆，是不断完善区域综合配套、打造宜居宜业生态新城的一个创新举措。国家动漫园则从动漫产业及从业人员的特性入手进行建设，整体功能区划包括门户区动漫大厦、研发与孵化区、智能衍生品区等，形成了沟通便捷、配套完善、工作生活化的产业环境。近年来我国部分动漫佳作，如《哪吒》等的部分制作环节就是在该动漫产业园区完成的。在工作人员的带领下，风保系师生参观了电竞城电竞馆及动漫园“抠像馆”等主要比赛场地及制作环节。在我国经济平稳发展、经济转型重要性日益凸显的今天，生态城大力发展电竞、动漫等第三产业既顺应了产业升级的需要，又推动了就业，带动了经济发展。

随后，风保系师生来到生态城第一社区中心、智慧城市运营中心和中新友好图书馆参观。据工作人员介绍，生态城借鉴新加坡“邻里单元”理念，建立了“生态细胞—生态社区—生态片区”三级居住模式，每个社区都配备了一站式、综合化的社区中心，包括分别为老人、儿童设计的休闲娱乐空间、家庭医生以及多项便民服务措施，极大地便利了居民生活、提高了居民生活质量。智慧城市运营中心实现了“物”、“数”、“人”的互联互通，通过运营中心监控屏幕可以实时监测生态城任意区域的多项信息，并相应做出反馈，实现了智慧建设、智慧环境、智慧治理、智慧经济、智慧民生五位一体的模式，覆盖了生态城市管理的方方面面，充分体现了大数据运用对城市管理的促进作用。同学们还了解到，我国第一条自动驾驶公交线路已于日前在生态城开始运营。中新友好图书馆同样运用大数据与互联网，书籍信息全部入网储存在线上档案馆中，读者能够快速找到图书，并可通过“刷脸”方式直接借阅。除此之外，该

馆还提供机器人服务。读者与机器人对话实现借还图书、馆内导航、服务咨询。在生态城内，所有社区服务、公共交通、图书借阅等均对公众免费开放。通过对生态城的参访，引起了同学们对生态社区、智慧社区运营模式的极大兴趣。

9月27日下午，风保系师生一行来到天津港太平洋码头参观。在碧海蓝天掩映之下，巨大的货轮与机械吊臂迸发出雄壮的钢铁力量。工作人员向风保系师生介绍了天津港作为我国北方最大的综合性港口的区位优势与特色，并带领师生们前往参观巨型游轮海洋量子号，向同学们介绍游轮旅游业及其相关产业业态。随后，风保系师生一行来到东疆保税港区国家租赁创新示范区。东疆保税港区管理委员会融资租赁促进局副局长时金凤为师生介绍了东疆港的发展思路及东疆保税港区融资租赁业务的情况。东疆保税港区是全国改革开放的前沿阵地，近年来围绕国家赋予的先行先试政策优势，在持续创新、推进经济增长和创新的加速聚集方面做了许多工作，尤其是融资租赁业务处于全国领先地位。2019年适逢我国飞机租赁产业发展十周年。十年来，东疆保税港区作为我国融资租赁创新示范区，在航空、船舶、海工、电力、轨道、医疗器械等有了长足发展，已成长为仅次于爱尔兰的全球第二大飞机租赁聚集区，其租赁的民航运输飞机数量占我国总量的三分之一。今年7月，东疆顺利完成国内首单飞机保税退租再租赁创新业务。这单业务的落地对增加



国内存量租赁飞机处置渠道，提升飞机资产流动性具有重要意义。

9月28日上午，风保系师生来到天津高新技术开发区。大家首先参访了航天部五院天津基地。航天部五院主要从事空间技术开发、航天器研制、空间领域对外技术交流与合作等业务。国人耳熟能详的神舟系列、天宫系列等航天器大多都曾在航天部五院进行装配与检测。在工作人员的带领下，同学们参观了大型航天器重点实验室，了解我国航天事业的发展历史，感受我国综合国力的大飞跃。随后，风保系师生前往中源协和干

细胞基地和天地伟业技术有限公司参访，通过实地造访对造血干细胞的医疗用途和智能安防系统建立全新认识。

充实多彩的调研参访活动令同学们收获颇丰。此次调研着眼于天津市多样的产业业态——从传统产业到新兴产业，从国之重器到社会民生，从国际交流到城市建设，极大地开拓了同学们的眼界，促进了同学们走出课堂、踏入社会，理论联系实际，并关注现实经济发展状况。正值共和国七十周年华诞之际，此次参访中感受到的科技创新力量和对外开放程度展现了我国雄厚的综合国力，增添了同学们的爱国热情和民族自豪感。通过实地参访，同学们认识到需要在学好专业知识的基础上，跟上时代脚步，不断创新，并探索跨学科发展的可能性。

（风险管理与保险学系 钟尧 供稿；
何忠昱 摄影）

风险管理与保险学系举行2019年暑期实习报告会暨全系大会

2019年10月11日，北京大学经济学院风险管理与保险学系“2019年暑期实习报告会暨全系大会”在经济学院601室举行。风险管理与保险学系郑伟、刘新立、朱南军、锁凌燕、陈凯、姚奕和贾若老师出席了会议。风险管理与保险学系本科生、硕士生和博士生参加了会议。

陈凯老师主持了第一阶段的暑期实习报告会。首先，来自平安财险北京分公司的实习生何忠昱同学、中国人寿财险北京分公司的实习生雷峻玉同学、国泰财产保险北京分公司的实习生徐培琰同学、中国出口信用保险公司的实习生



曾新越、太平人寿公司的实习生赵晶仪同学分别代表五个实习小组进行了实习报告和总结。他们介绍了各自实习公司的基本情况、实习部门和具体实习工作，分享了各自的实习心得，并总结了一些经验及收获。陈凯老师一一点评了同学们的实习报告，肯定同学们在暑期实习

中的表现。他特别提到，在国泰财产保险北京分公司实习的徐培琰和梁凡同学由于其有创造性的工作，得到了公司的高度肯定和表扬。陈凯老师鼓励同学们在明年的暑期实习中继续保持和发扬风保系的良好精神面貌，在实习岗位上不断提升自己，也为风保系留下好口碑。

刘新立老师主持了第二阶段的全系大会。首先，刘新立老师重点讲述了教学工作相关事项。她为本科生解读了最新调整的教学计划，提醒大家注意各类课程的开课时间；介绍了保研、推研的相关情况，并给大家详细展示了近五年来风保系本科生以及研究生的毕业去向；向大家推荐了一些课外活动，例如RIMS峰会、《中国保险业发展报告》新书发布会以及参访调研活动等。借此机会，2017级本科生朱腾同学作为学生代表，展示了9月底风保系组织的天津参访活动。此外，刘老师还为研究生同学详细介绍了研究生学科信息与教学安排。

最后，系主任郑伟老师作总结发言。他首先肯定了同学们在暑期实习中的表现，肯定了风保学社负责同学朱启晗、焦毅磊、王培元、李涵渊和系里许多

同学在日常院系活动中表现出来的志愿者精神，感谢大家很好地传承了风保系的优良传统。他引用《精神的魅力》当中的一段话，希望大家好好珍惜大学生活，尽量少留遗憾。他希望同学们不仅好好学习、关注GPA（平均绩点），而且关注“GDP”（Gross Development Potential，综合发展潜力），培育有理性精神支撑的家国情怀，为未来有意义的人生打好青春和北大的底色。

本次大会使大家得以沟通暑期实习的收获与感悟，同学们也增进了对风保系教学、实践及相关安排的了解，为新学期的工作开展打下了良好的基础。

（风险管理与保险学系 裴家乐 供稿；
王奕程 摄影）

风险管理与保险学系师生赴成都参加学术论坛

2019年10月19日，由西南财经大学保险学院主办的第二届全国保险与社会保障优秀博士生学术论坛在四川成都西南财经大学举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授，博士生刘子宁、吕有吉和郑豪，应邀参加会议。

在19日上午举行的大会主旨演讲阶段，郑伟教授作为特邀嘉宾发表题为《养老保险改革的经济学思考》的演讲，从经典的世代交叠模型出发阐述了其关于养老保险改革的思考。郑伟在演讲中说，一国养老保险制度改革应当综合考虑四个核心目标（消费平滑、风险保障、减贫、再分配），同时正视在实现目标过程中伴随的各种扭曲，进行权衡取舍；养老保险改革应当避免两个



郑伟教授作主旨演讲

认识误区，一是片面强调为经济增长服务，二是狭隘地就养老保险谈养老保险，应当推进“经济友好型”养老保险改革。郑伟谈到，人口老龄化急剧深化是贯穿中国21世纪的一个基本社会背景，中国养老保险改革任重道远，养老保险改革研究需要更多新鲜力量的加入，优秀博士生学术

论坛的举办具有积极的价值和意义。

在19日下午举行的学术分论坛上，刘子宁宣讲了工作论文《中国长期护理保险的需求》（合作者：郑伟、姚奕、吕有吉）；吕有吉以《人口老龄化、财政规则与经济增长》为题分享了其工作论文（合作者：景鹏、郑伟）；郑豪分享了工作论文《驾驶行为对车险出险的影响——以车损险为例》（合作者：邓颖璐、黄毓慧、杨婵）。在宣讲论文的同时，三人还担任了分论坛论文点评人。在大会闭幕式阶段，大会组委会宣布了本届论坛优秀论文一等奖2篇、二等奖3篇和三等奖5篇，吕有吉和刘子宁分别获得一等奖和二等奖。

在论坛正式开始之前的18日下午，刘子宁、吕有吉和郑豪与西南财经大学保险学院硕士生和博士生开展交流活动，分享和探讨科研学习生活中的心得与体会。

10月20日上午，由四川银保监局指导、西南财经大学保险学院主办的“天

府保险大讲堂”第三期活动在成都举办，北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授应邀担任主讲嘉宾发表演讲。在演讲中，郑伟教授就如何看待一国保险业的增长、保险机制究竟复杂还是简单、经济社会新形势对保险业有什么影响、如何看待保险监管等问题，详细阐述了自己的思考和观点，并在提问环节与听众进行互动交流。来自四川保险行业协会、西南财经大学、中国太保寿险四川分公司和四川金融保险行业相关人员共300余名嘉宾现场参加了活动。

（风险管理与保险学系 郑豪 供稿）

北大赛瑟（CCISSR）双周

第136次：我国农业保险财政补贴的地区公平性——测度及优化

何小伟（对外经济贸易大学保险学院风险管理与保险学系主任）

2019年3月8日上午，第136次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会于北大经济学院302会议室举行。对外经济贸易大学保险学院风险管理与保险学系主任何小伟副教授以“我国农业保险财政补贴的地区公平性——测度及优化”为题，就我国农业保险财政补贴地区差异性进行了分享。讨论会由北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任朱南军主持。风险管理与保险学系部分师生、系友参加了本次讨论会。

何老师首先介绍了研究农业保险财政补贴地区公平性的制度背景。我国于



2007年开始试点政策性农业保险。中央和地方政府对购买农业保险的农户进行保费补贴。目前，我国农业保险仅根据东、中、西部进行差别补贴。西部地区省份的中央和地方政府的保费补贴比例要比中、东部高5%-10%。他认为东、中、西部

内各省之间农业发展和财力水平等方面的差异较大，如果仅根据地区补贴，有可能偏离政策公平的初心，也不利于提升农业保险补贴资金的使用效率。

接着，何老师分析了如何测度我国现行农业保险保费补贴政策的区域公平性。主要测度指标包括各省的农业保险财政补贴负担率和中央政府对各省的风险保障程度。假设各省对于中央补贴的险种均实现了全覆盖，并假设各省都按最低要求进行配套补贴。在此指标系统和假设下，东、中、西部内部各省之间的种植业和养殖业的保险补贴负担率和中央财政的风险保障程度都存在较大差

异，这证实了目前我国农业保险财政补贴存在严重的区域不公平问题。

针对这一问题，何老师认为可以利用因素法选择不易受人控制的且能反映客观事实的因素，比如农业生产规模、地方财力水平、各省农产品产量等指标，赋予相应的权重，然后计算得到各省的最优农业保险财政补贴水平及配套的中央财政支持比例。结果显示部分中、东部省份应该得到更高的财政补贴比率，而对一些西部地区的省份，则需降低其财政补贴比例。总体来说，利用因素法得到的各省的财政补贴水平比直接按东、中、西部划分更加合理。

分享过程中，主讲人和与会师生就保险公司如何进行农业风险管理、如何选取更合理的评价指标等问题进行了热烈的讨论。报告之后，何老师还和与会师生就大家感兴趣的问题进行了进一步的交流与讨论。

（风险管理与保险学系 丁宇刚 供稿/摄影）

第137次：大时代，大变革——车险经营实践与展望

朱仁栋（阳光财产保险股份有限公司
副总裁）

2019年3月29日，第137次北大赛瑟双周讨论会于北京大学经济学院302会议室举行。阳光财产保险股份有限公司副总裁朱仁栋先生以“大时

代，大变革——车险经营实践与展望”为题与听众分享了其对车险行业经营和监管的相关思考。讨论会由风险管理与保险学系副主任朱南军博士主持，中心部分理事会成员、中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。

朱仁栋先生首先介绍了我国车险行业的概况和改革历程。我国车险市场由交强险与商业险互为补充，形成全面保障。车险保费收入长期以来占到财产险业务的七成左右，近年来随着新车销量下降初次呈现下降趋势。其次，



他介绍了我国商业车险的市场化改革，从2001年广东试点，到2015年分三个批次展开的“一次费改”，进而到近年持续推行的“二次费改”，改革循序渐进，不断积累经验并汲取教训，通过放开费率管制、增加保单创新从而赋予保险公司更高的

自主权。车险改革切实降低了保费水平，提高了保障水平。最后，他从保险定价实务角度介绍了车险定价因子，并讲述了从传统定价到大数据定价、车联网定价的新技术和新场景的应用。在此基础上，展望了新能源车、共享汽车、无人驾驶等车险行业的新题目。

朱仁栋副总裁精彩充实的报告、独特新颖的观点为在场的老师和同学们留下了深刻印象。会后，他还和与会师生就大家感兴趣的汽车经营实践问题进行了进一步的交流和讨论。

(风险管理与保险学系 王瀚洋 供稿/摄影)

第138次：十字路口的中国基本养老保险制度改革：理论困惑与现实挑战

彭浩然（中山大学岭南学院金融系教授）

2019年5月15日下午，第138次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会在北京大学经济学院302会议室举行。中山大学岭南学院金融系彭浩然教授以“十字路口的中国基本养老保险制度改革：理论困惑与现实挑战”为题与师生进行了分享。讨论会由北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任朱南军主持。中心部分理事会成员、中心研究员代表、风险管理与保险学部分师生、系友参加了本次讨论会。

彭老师首先总结了从上世纪90年代以来，国内关于基本养老保险个人账户的四次大讨论，依次为：1）是否引入个人账户；2）最优个人账户比例的设定问题；3）是否做实个人账户；4）是否实行名义账户制。

然后，彭老师指出基本养老保险“统账结合”模式的理论基础，除了公平与效率相结合以外，更重要的是将劳动生产率风险与资本市场投资风险进行了对冲。接下来，彭老师还对基本养老保险制度的激励性与再分配作用，以及基本养老保险基金投资管理模式进行了讨论。

最后，彭老师指出中国基本养老保险制度面临的五大现实挑战，具体包括：1）预期寿命延长给养老保险制度带来的系统性风险；2）如何实现较高且稳定的养老保险基金投资回报率；3）养老保险制度转轨成本未完全消化，

财政补贴压力大；4）基本养老保险地区发展不平衡；5）养老保险制度设计存在重大隐患。彭老师认为单一的现收现付制难以应付人口老龄化的挑战，中国需要重视养老保险基金投资；同时建议中国政府优化养老保险制度设计，注重基本养老保险资产端与负债端的匹配，个人账户在现阶段



主要作为记账工具。此外，从长期来看，国家应出台政策鼓励生育并加大人力资本投资。

本次讨论会，听众反响热烈，意犹未尽。在演讲结束后，主讲人还与听众就养老保险全国统筹、降低缴费率等热点问题交流了意见。

(风险管理与保险学系 王瀚洋 供稿/摄影)

第139次：参数化保险发展对微观、中观、宏观风险管理的影响

Jean Kwon（美国圣约翰大学风险管理学院讲席教授）

5月17日上午，第139次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会暨Jean Kwon教授“主编讲坛”系列讲座的第五场在经济学院107举行。本次讨论会题目为“参数化保险发展对微观、中观、宏观风险管理的影响”（“Expansion of Parametric Insurance for Micro, Meso and Macro-risk Management”）。讲座由北京大学经济学院风险管理与保险学系助理教授贾若老师主持，北京大学经济学院二十余位师生参加了此次讲座。

首先，Kwon教授介绍了参数化保险的相关背景。参数化保险的概念由来已久，但相关实践仍然处于起步阶段。参数化保险与传统保险有很多不同之处。传统保险遵循补偿性原则（indemnity principle），需要进行严格的风险评估和分类，对于保险的可得性有所限制。数据显示，从1970年到2015年，承保风险占总风险的比例不断下降，保险缺口不断增大，其中发展中经济体占全球保险缺口的96%。同时，传统保险在理赔过程

中也容易出现有关赔偿范围和索赔金额的争议。与之相比，参数化保险不再以补偿性原则为基础，在产品设计和风险适应方面更具有灵活性，能够减少信息摩擦，提高理赔效率，并且降低交易和运营成本，具有一定的优势。但同时它也存在一些缺点，比如前期成本投入较高、保单的可转移性较差，在基础风险的综合建模方面也较为复杂。参数化保险可以分为基于总损失的指数化保险、纯参数化保险和参数-指数保险这三类。

然后，Kwon教授介绍了参数化保险中的可保利益（insurable interest）原则。法律虽然没有明确规定参数化保险的可保利益的处理方式，但是由于法律明确规定保险的作用是补偿经济损失和风险分担，因此参数化保险公司应该加强对无损失投保人的赔偿管理。

随后，Kwon教授介绍了当前的参数化保险市场。参数化保险在微观、中观、宏观风险管理方面都发挥着重要作用。在微观层面，它可以弥补传统保险的空白，保护个体和中小企业的资产和利润；在中观层面，它可以保护政府部门、大企业等的利益；在宏观层面，它可以对国家、国际组织等的风险进行有效管理。在具体实践上，法国、摩洛哥、菲律宾、美国等国家都积极促进本国参数化保险的发展，中国也在探索通过参数化保险促进灾害风险管理。随着科技的发展，信息化技术和智能保单等在参数化保险中的应用越来越广泛。

最后，Kwon教授介绍了参数化保险面临的基础风险管理和建模问题。参数化保险的基础风险主要来自于被保险人损失分布的方差。在参数化保险的建模过程中，需要对基础风险高的地区和基础风险低的地区进行综合考虑，这使得模型变得更加复杂。除此之外，参数化保险建模还要考虑参数的可持续性、透明性和独立性，同时要保证保险赔付与被保险人的潜在损失在统计

学意义上具有相关性。

总而言之，参数化保险是解决目前保险业问题的可行方案。它能够弥补传统保险的空白，并大幅度降低保险公司的承保和理赔费用，促使保



险公司设计更加具有创新性的保险产品。

讲座结束后，北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授为Kwon教授赠送了纪念品，感谢Kwon教授此次来访为大家带来保险监管、科技、实践方面的种种前沿讨论。本次讲座让大家进一步了解了参数化保险，开拓了同学们的视野，为大家在理论与实践方面的学习和创新提供了新的视角。

（风险管理与保险学系 吴海青 供稿/摄影）

时讯

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2020”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·2020（第十七届）”（Beida CCISSR Forum 2020）将于2020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2020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2020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/docs/20181109100819214118.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 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/>