

做好金融“五篇文章”

普惠保险起步：产品加速落地 评价指标体系待构建

本报记者 陈晶晶 北京报道

作为普惠金融的重要组成部分，普惠保险在多层次社会保障体系中发挥的作用日益重要。

今年6月，国家金融监督管理总局发布《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》（以下简称《指导意见》），提出要在未来五年基本建成高质量的普惠保险发展体系。

在此背景下，今年以来，多地均在加大普惠保险推动力度，提出建立

产品扩容 规模仍不足

我国普惠保险市场在供给端，表现为普惠保险产品“数”量多，发展“亮”点多，规模“量”不足。

《指导意见》发布后，机构在普惠保险业务上都出现了一些新变化。

近年来，普惠保险产品类型从最初以农业保险和大病保险为主不断扩充，城市定制型商业医疗保险（即“惠民保”）、普惠家庭财产保险、灵活用工责任保险……普惠保险的服务对象已涵盖中小微企业、老年人、农民、新市民等群体，产品种类也囊括了农业保险、健康保险、意外伤害保险、保证保险等多个险种。

根据毕马威统计数据，截至2024年2月，全国21个省或地区和142个城市有保障期内的惠民保产品，且约83%的城市都在每年持续更新惠民保产品。

以头部保险公司为例，据中国人寿保险股份有限公司相关负责人向记者表示，截至2024年6月30日，公司累计落地惠民保项目已经超120个。

一些机构在组织架构上针对普惠保险业务也进行了重新调整。中国大地财产保险股份有限公司（以下简称“大地财险”）法人客户部/战略部总经理孙淼鑫在近期2024普惠保险峰会上透露，大地财险发展普惠保险目前提供了组织体制的保障，包括制定高质量发展普惠保险行动方案以及任务清单、专项机制；总公司、分公司专项机制和工作组、工作人员。

在业务布局上，一些保险机构通过扩大企业财产保险供给和服务，尝试发展适合小微企业、个体工商户的意外伤害保险、健康保险，分散企业运营风险，提升重点人群抗风险能力。

在上述2024普惠保险峰会上，安盛天平财产保险有限公司（以下简称“安盛天平”）团险和普惠保险

工作推进机制，提升普惠重点领域保障水平工作措施，强化统计监测。

需要注意的是，多位受访人士对《中国经营报》记者表示，普惠保险目前还存在定义、范围不明确；评价和统计体系模糊；发展不充分；缺乏可持续等一系列问题。新发展阶段对普惠保险提出了更高要求，因此有必要在总结经验、梳理问题的基础上，进一步健全普惠保险体系和完善普惠保险评价指标，推进普惠保险高质量发展。

部总经理王春丽表示，今年公司推出了针对中小微企业客户的一揽子解决方案，其中也把员工健康管理的措施和自己的保障计划进行了深度绑定。据其披露，安盛天平母公司法国安盛集团还专门设立了城市普惠保险业务线，这条业务线在21个国家均设有自己的分支机构。

据孙淼鑫透露，大地财险通过创新针对小微企业的综合保障产品，触达小型餐饮企业和小微企业主一类以前保险服务不到的人群或客群；如“舌尖保”保障小型餐饮企业；“老板无忧”产品通过中小微企业保障以前没有健康险的人群。

一些财产保险公司则围绕农村生产、生活主要风险需求，为农村居民健康医疗、人身意外、家庭财产提供多方位保障的农村专属产品。如中国人民财产保险股份有限公司“政府支持+商业化运营”的业务模式，推动特定人群普惠项目上线。其中普惠型家财险业务，现已在19个省份累计服务家庭户数超128万户。

“我们针对农村市场的‘乡村振兴大地保’系列产品涵盖了种养两业、乡村治理、产业支持、防返贫、乡村建设等，除了承保传统的乡村家财险责任以外，还覆盖法院里的农机种子等。”孙淼鑫表示。

不过，根据上述峰会上发布的《普惠保险高质量发展白皮书2024》，我国普惠保险市场也存在着供需两端的问题，在供给端，表现普惠保险产品“数”量多，发展“亮”点多，规模“量”不足；在需求端，则表现为消费者在面临风险时，希望获得的首要财务支持来源并不是保险。例如相较于2023年，2024年小微企业保险覆盖风险不足问题比较突出，仅次于应收账款拖欠问题。

概念范围、评价指标待明确

虽然监管设立了5%的考核指标，但具体如何细化、业务如何搭建，对很多机构来说挑战还比较大。

值得注意的是，当前社会各界对于普惠保险的认知仍停留在“政策保险”的阶段，对介于政策保险和商业保险、兼具可获得性和市场性的业态，缺乏清晰的制度定位。由于概念、评价体系等关键要素缺失，普惠保险的高质量发展还需要自上而下进行制度建设和市场探索。

大家保险原总经理、上海仁达普惠金融发展研究会理事长徐敬惠在接受记者专访时表示，目前制约普惠保险发展的一个现实问题是顶层设计，主要集中在普惠保险的定义和范围不明确、指标与统计不健全。例如不同机构的统计数据口径不一致，连续性较差，导致数据的可靠性、可比性差，归根结底是缺乏统计指标的底座。

他进一步认为，普惠保险和政策保险之间的交叉点也增加了界定的难度。例如农业保险中大部分是财政补贴，而商业性农业险占比不高。在大病保险中，既有承保型也有管理型，管理型不计入保费统计。这些交叉点使得普惠保险的定义和范围变得复杂，还需要进一步明确。

根据《普惠保险高质量发展白皮书2024》，从国际范围内来看，普惠保险的发展是一个动态变化的过程。

“目前，很多发展中国家仍然将小额保险作为普惠保险。其实早在2015年，国际保险监督官协会（IAIS）就认为，普惠保险不同于小额保险，它是小额保险的升级版，是指传统商业保险服务排除在外或没有充分支持的所有保险产品；2023年，国际精算师协会（IAA）总结普惠保险是没有被商业保险充分覆盖的产品和群体，小额保险只是一个子集。”白皮书作者、中国普惠金融研究院研究员邢鹏向记者表示。

在邢鹏看来，虽然目前上述《指导意见》也没有为普惠保险下清晰的定义，但是以产品罗列和群体归类的方式界定了普惠保险的范围。其实，无论是什么样的概念，普惠保险面对的都应该是此前没有被传统商业保险涵盖或覆盖不足的客群，这对机构锚定服务对象可以提供一定参考。

邢鹏认为，普惠保险的范围，应该是此前没有被传统商业保险涵盖或覆盖不足的客群，这对机构锚定服务对象可以提供一定参考。

邢鹏认为，普惠保险的范围，应该是此前没有被传统商业保险涵盖或覆盖不足的客群，这对机构锚定服务对象可以提供一定参考。

加强跨界协同融合发展

要鼓励跨界协同、融合发展、创新模式，用科技手段来促进普惠金融的发展。

从根本上解决普惠保险可持续经营问题，则需要制度和市场充分给予支撑。

国务院参事室特约研究员胡学好在会上也表示，未来普惠保险发展如何，要看两个关键的因素：一是财政的支持政策，二是商业可持续。

“普惠金融就是‘支农扶弱’‘支小扶散’，这些特定的对象决定了商业可持续具有一定挑战性，需要进行良好的商业设计和政策体系。”胡学好在会上表示，要从四个方面着手，包括机制可持续、支

持体系要可持续、发展节奏可持续、保险激励可持续。

数字经济学家、中关村大数据联盟专家委员高泽龙对记者分析，可以通过完善概念与评价体系，加强政策支持与基础设施建设，推动数字化转型以及加强行业合作与跨界融合等措施，进一步推动普惠保险的高质量发展。

徐敬惠认为，要鼓励跨界协同、融合发展、创新模式，用科技手段来促进普惠金融的发展。尤其是用科技手段助力和赋能普惠保险低成本、高效率运作。如果没有数字化手段，用传统的方式难以发展。

中国矿业大学（北京）管理学院硕士生导师支培元对记者表示，要打造包含经济与社会双重考量的评估体系，辅助决策与监控。

龙格对记者表示，建议完善普惠保险评价体系，涵盖保障范围、服务质量、数据安全等多维度的普惠保险评价体系，对普惠保险的发展情况进行定期评估。通过评估结果，引导普惠保险有序发展，提升服务质量，保障消费者

权益。对在普惠保险领域表现突出的保险公司给予加分奖励，激励更多保险公司积极参与普惠保险的发展。此外，要加快医保数据与商保数据平台的打通，实现数据共享，为普惠保险的精准定价、风险管理等提供有力支持。

徐敬惠进一步提出，要探索建立普惠保险网络，以多种方式去调动各方面的积极性。包括政策的引导、监管的支持、部门的配合，尤其行业协会等机构共同发力，打通堵点，探索模式，形成合力。

在柴伟看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

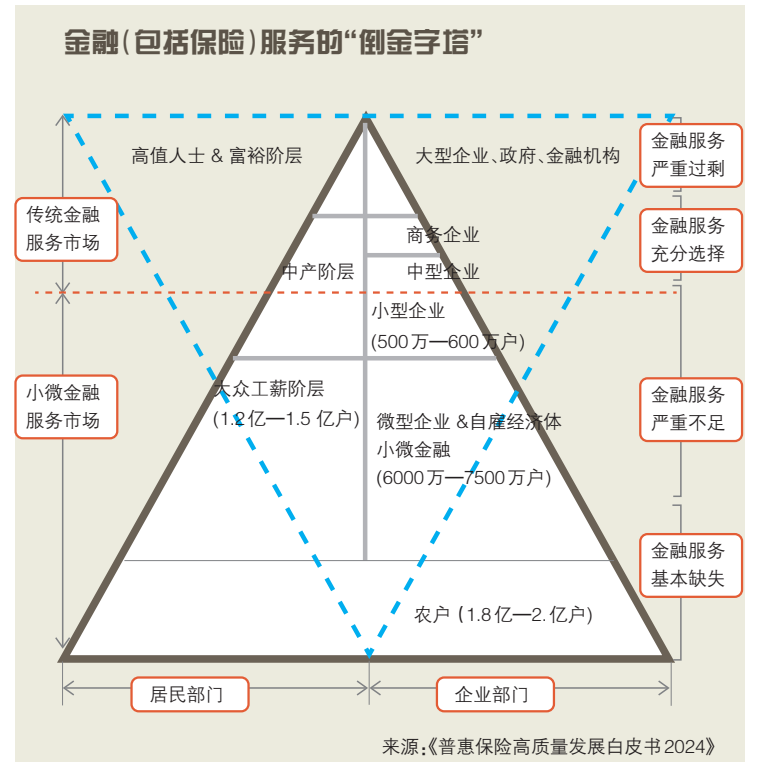
在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。



还比较大。”徐敬惠说。

普惠保险除了服务成本很高，服务区域、服务对象很分散外，可持续性问题也是挑战。例如根据上海复旦大学风险管理学系主任许闲团队发布《“以退为进”：惠民保产品研究与观察》报告，截至2023年11月15日，退出市场的惠民保产品有73款产品，占比约为25.7%。

宁波市委金融办副主任周逸斌在上述2024普惠保险峰会上就表示，政府端，一方面是财政投入可持续的问题；另一方面是如何更好体现具体项目绩效评价的问题。市场端，保险公司的

没有数字化手段，用传统的方式难以发展。

中国矿业大学（北京）管理学院硕士生导师支培元对记者表示，要打造包含经济与社会双重考量的评估体系，辅助决策与监控。

龙格对记者表示，建议完善普惠保险评价体系，涵盖保障范围、服务质量、数据安全等多维度的普惠保险评价体系，对普惠保险的发展情况进行定期评估。通过评估结果，引导普惠保险有序发展，提升服务质量，保障消费者

权益。对在普惠保险领域表现突出的保险公司给予加分奖励，激励更多保险公司积极参与普惠保险的发展。此外，要加快医保数据与商保数据平台的打通，实现数据共享，为普惠保险的精准定价、风险管理等提供有力支持。

徐敬惠进一步提出，要探索建立普惠保险网络，以多种方式去调动各方面的积极性。包括政策的引导、监管的支持、部门的配合，尤其行业协会等机构共同发力，打通堵点，探索模式，形成合力。

在柴伟看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

“差异性+数字化”政府性融资担保触角再延伸

本报记者 石健 北京报道

随着金融服务实体经济能力的增强，政府性融资担保的财政职能不断延伸。

中国普惠金融研究院发布的《中国普惠金融发展报告（2024）》（以下简称《报告》）认为，政府的主要责任是完善普惠金融基础设施，尤其是在融资担保体系建设和信用信息共享建设方面。

对于如何扩大政府性融资担保作用，多位行业人士认为，政府性融资担保的根本在普惠性，发展在数字化。

东北中小企业融资再担保股份有限公司（以下简称“东北再担保公司”）柴伟在接受《中国经营报》记者采访时说：“中小企业往往活跃在产业链、供应链上，甚至在某个园区的产业群中，政府性融资担保机构要围绕产业链、产业群龙头企业及链主企业上的中小企业提供普惠金融服务，解决风控问题的同时，服务产业、激活产业。”

发挥差异性作用

每天早6点到晚8点，14个小时经营、不足2平方米的摊位……这是山东省胶州市辣椒市场日常交易的一个缩影。胶州辣椒市场目前占据了全国70%的份额，年交易量约120万吨，交易总额约160亿元。

“从事辣椒生意的老百姓呈现典型的无担保、无抵押、无信用的特点，对于这类群体，他们的贷款往往存在收取保证金、放款额度不足、贷款利率较高的问题。对此，我们将三户联保逐一解开，对每一户独立授信，首先是增加贷款的可

补强数字化

在信用信息共享方面，《报告》认为，政府所能发挥的基础性功能主要体现在通过广覆盖授信主体，实现基础信用信息的共享；守住数据质量、安全底线，监测信用风险，落实个人信息保护。相比之下，市场的优势是需求驱动，探索新的数据边界、服务模式的边界。

在郑强看来，政府性融资担保公司需要打造优质的数字化。“对于金融机构来说，管理的用户超过一定数量，就称之为极限管理，因此融资担保没有数字化，抑或是业

得性，其次是将贷款成本拦腰‘砍’一刀，现在贷款成本在5%左右，我们服务了300多位业主，累计额度4亿元。”青岛市农业融资担保有限责任公司董事长毕晓政在接受记者采访时表示，基于公司近年来聚焦青岛区域的特色农业，制定了一批深度符合农业细分产业特征的担保产品。

在毕晓政看来，作为农担公司，首先就是要明确自身定位，充分发挥与银行的差异性特点，持续服务实体经济。

近年来，政府性融资担保已经

成为引导金融资源支持实体经济发展的政策工具。政府性融资担保具有增信、分险、中介功能，通过为金融机构分担风险，为经营主体增信，增强金融机构对实体经济中薄弱环节的放贷意愿，促进资金的有效流动和资源的合理配置。政府性融资担保还有明显的政策导向和公共属性，不以营利为目的，能提供相对较低的担保费率，有利于降低企业的融资成本。

如今，我国基本建成了以政府性融资担保为主的体系，但对政府

性融资担保机构的财务可持续问题仍有一些争议。《报告》认为，政府性融资担保机构不应过分强调财务可持续，因为过分强调可持续性，会让政府性融资担保机构变得比较保守。从国际经验看，财政资金的支持是一种常态，应设置合理的年度财政预算。

在台州市信保基金融资担保有限公司副董事长郑强看来，政府性融资担保应构建多个“化”，以此来助力行业高质量发展。“一是体系化。目前整个行业从国家到地方已经建立了风险分担机制，应该

系而言，核心内容是风控模式和项目审核模式。通过大数据，对企业进行画像，对每个企业生成评估报告，实现风险可控。”

在柴伟看来，虽然在数字化赋能之下，普惠金融的覆盖面得以扩大。但是，如何平衡高覆盖率和低风险、低担保率依然是难题。“此外，担保机构还需持续创新风控模式和金融产品，加强产业链和供应链金融服务，实现可持续发展。担保平台要促进全面增收，确保政府、企业和平台上的各方都能获

益，从而形成良性循环，促进经济发展。”

采访中，郑强认为，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。

在郑强看来，数字化的意义还在于推动银担协同发展，通过打造银担系统，实现业务线上化，担保业务即到即办。同时，我们还实现了申报智能化，线上的担保实现零接触办法。最后是做到服务移动化。据了解，其所在机构通过借鉴银行的数字化模式，开发了台州信保手机平台，实现快速了解担保额度，同时通知银行中后台，加快了审批速度。