

对科技保险试点的经验总结与展望

邵学清

(中国科学技术发展战略研究院, 北京 100038)

摘要: 本文对科技保险试点近一年的工作做了总结, 剖析了其中的经验与问题, 并突破传统保险的思路, 为科技保险以后的工作提出了建议, 具有一定的现实参考意义。

关键词: 科技保险; 财政资金; 赔付; 政策

中图分类号: C913.7 **文献标识码:** A

《国务院关于保险业改革发展的若干意见》和《国家中长期科学和技术发展规划纲要》及其若干配套政策对我国保险业提出了新的要求, 这为科技保险在我国的发展指明了方向。经过一年多的概念性探讨、可行性研究以及具体方案设计以后, 科技部和保监会于2007年7月正式联合推动了科技保险产品在全国六个地区的试点。至此, 试点工作已经接近两年, 对其进行深入的总结并挖掘新的思路, 有利于更好地落实以上两个文件的精神, 有利于巩固已有试点成效, 有利于下一轮扩大试点, 让更多的科技企业和研发人员享受到科技保险保驾护航的服务功能。

1 试点工作的基本情况

这两年来, 围绕科技保险在中国的实践, 科技部、保监会以及各地方政府和企业做了大量的推动工作, 并取得了初步成效, 概括起来, 主要有如下三点。

1.1 科技保险的政策环境已经基本形成

科技保险在国内外都是一件新生事物, 没有政府的推动和引导, 没有有利的政策环境, 保险公司与高科技企业、研发人员则很难对接, 很难形成市场关系。2006年, 科技部、保监会出台了《关于加强和改善对高新技术企业保险服务有关问题的通知》(保监发〔2006〕129号)和财政部《关于进一步支持出口信用保险为高新技术企业提供服务的通知》(财金〔2006〕118号)两个文件, 为科技保险搭建了宏观

性的政策框架。2007年, 各试点单位也相继出台了一系列鼓励高新技术企业投保的政策和措施, 如深圳市制定了《深圳市科技保险补贴资金管理暂行办法》、苏州高新区出台了《关于支持科技保险试点补贴企业保费的通知》、重庆市颁发了《重庆市科技保险补贴资金管理暂行办法》等。为积极响应各级政府对科技保险工作的支持, 参与科技保险试点的保险公司也出台了措施性文件, 如2007年5月, 出口信用保险公司与科技部联合发出《关于进一步发挥信用保险作用, 支持高新技术企业发展有关问题的通知》(国科发财字〔2007〕254号), 对科技信用保险工作进一步开展做出安排部署。这些《办法》和《通知》的出台, 进一步明确了科技保险保费补贴的条件、补贴的方式和补贴的比例, 为科技保险试点提供了政策上的保障。

1.2 科技保险试点工作稳中有进

2007年7月20日“科技保险试点城市备忘录签署仪式”在北京举行, 科技保险试点进入了实质性阶段。随后, 北京、天津、重庆、武汉、深圳和苏州高新区等首批科技保险创新试点的“五市一区”立即展开了紧锣密鼓的工作。各试点单位都成立了科技保险试点工作领导小组和工作组, 在当地科技部门和保监会的积极配合下, 发动高新技术企业与参与试点的保险公司密切磋商, 形成共识。从备忘录签署仪式上的第一单保险合同的签订, 到苏州高新区内华能仪控企业的第一笔赔付的顺利获得, 标志着科技保

收稿日期: 2009-01-20

作者简介: 邵学清(1972-), 男, 湖南益阳人, 中国科学技术发展战略研究院副研究员, 博士; 研究方向: 应用统计学、风险管理、保险精算学、科技金融等。

险在我国的推动取得了实效。

截至2008年1月1日,在六个试点地区,共有102家企业投保了科技保险,保费收入共12025.36万元,承保金额156.23亿元;已经确认兑现财政保费补贴的地区有4个,共计386.4万元(包括待支付的,北京市和天津市的还在进一步确认和计算当中);发生的索赔案例有3起,获得的赔付金额有6.36万元(见表1)。另外,在试点地区以外的山东、安徽、云南、陕西、厦门、南昌等地,高新技术企业投保的科技保险,也享受到了由地方科技主管部门或商务主管部门出台的鼓励企业投保信用保险扶持政策。随着试点工作的进一步推进,企业和研发人员对科技保险的认识逐渐加深,企业对科技保险服务多样性的需求也在增加,这表明,科技保险工作将迎来新的局面。

1.3 科技保险理念已被广为认同

科技保险从一个不为人知的概念,在较短的时间内变成了活生生的现实,这与试点工作的广大参与者对科技保险理念的积极推广密不可分。一方面,科技部和中国保监会的许多同志与地方政府、保险公司、科技企业等开展了多方位的、多形式的交流与磋商,使科技保险赢得了第一批支持者;另一方面,各试点单位通过举办科技保险宣导会、科技保险交流会等,积极开展科技保险试点工作的宣传推广,并对参会企业宣传、讲解科技保险条款及政策,通过在网站上开辟“科技保险”专栏等形式,使企业逐渐成为科技保险的拥护者和参与者。

2 试点的经验与不足

由政府来引导科技保险的发展,这是科技保险的自身特点和战略意义所决定的。此次试点,其目的是通过政府与市场的联动,探索一条保险为自主创新提供保险保障、资金融通等功能的发展道路。尽管试点还不到一年,但从中还是积累了不少经验,也发现了一些有待解决的问题。

2.1 几点经验

第一,政府与市场的有机配合为科技保险顺利开展提供了保障。

当科技保险这个概念被首次提出时,就遭到了不少质疑,有来自高校、研究机构的,有来自某些政府部门的,还有企业界的,但在国家的高度重视和关注下,科技部和保监会积极引领各级地方政府,克服各种困难,最终把它变成了现实。在此过程中,

科技界和保险界的各级政府的协调、组织工作体现在科技保险推动过程中的各个环节,包括概念界定、险种设计、试点规划、策划宣传等。与此同时,中国出口信用保险公司、华泰保险公司、中金科技保险中介公司、地方的科技中介服务结构等也开始了紧锣密鼓的筹备工作,如具体条款的设计、投保与索赔方式的安排等。正因为有政府与市场的有效联动,科技保险才得以变成一种实在的科技金融工具。对科技保险来讲,这一点经验在今后很长一段时期内都是极其重要的。

第二,财政资金的引导为科技保险局面的打开提供了原动力。

从某种意义上讲,科技保险不是一般的商业保险,而是政策性保险,这是科技风险的内在特征所决定的。尽管发达国家经济基础很好,抵御风险的能力很强,但科技保险始终没有成为一种常规性的保险,这充分说明,单纯的市场运作是很难开展保险业务的。基于这些认识,科技部和保监会在启动科技保险试点时着重强调了财政资金对保费的补贴,在试点的各地区,第一批试点的保费补贴大都在50%左右,而且,在年度科技经费的安排中,都有不小额度的保费补贴资金预留,像深圳市和天津市,预留资金达1000万(见表2)。此次试点,在半年左右后的统计数据显示,几百万的财政资金(有些补贴到位,但估计不会超过1千万),拉动了约1.2亿元的保费和约156.2亿元的风险保障(见表1),这充分说明财政资金在科技保险中的放大效应是非常直观的,能为科技企业带来几百倍甚至上千倍的风险保障。

第三,特色的保险务实工作为科技保险的持续发展奠定了基础。

相比商业保险,科技保险的运作过程有其自身特点,各级政府的积极参与使得科技保险的务实工作显得更加规范和更有效率。在各试点地区,投保主体大部分是科技型企业,当地政府,尤其是地方科技部门对这些企业高度关注,比较全面地了解其风险特质和保险需求,能在保险合同的签订过程中充当重要的媒介。同时,中金科技保险中介公司的积极参与,又为企业的投保与索赔提供了优质的咨询服务。另外,各承保公司也为科技保险设立了绿色通道。以上这些优质的保险务实工作,拉近了科技企业与科技保险的距离,为科技保险的持续发展奠定了良好的基础。

2.2 存在问题

科技保险试点至今,还存在一些需要解决的问题。如目前科技保险的试点险种范围还比较窄,品种不够丰富,尚不能满足企业控制风险、全面保障的需求;财政对科技保险的激励方式比较单一,受惠企业范围比较窄;有些试点单位在落实优惠政策时还未完全及时到位(见表 1),包括未制定实施细则、未按时发放补贴资金、对优惠对象的标准制定太高等问题;由于存在对保费的财政资金补贴,试点保险公司之间、公司总部与分部之间存在利益关系不顺的问题;对科技保险这种特殊保险的宣传面和宣传力度还不够,部分企业对科技保险缺乏认识,积极性不高,持观望态度,甚至有些企业误解了科技保险的功能,把科技保险作为解决企业没有参加社保的补充或作为一般员工的福利,以上这些问题,使科技保险的推动工作与理想的目标存在一定的差距。

之所以存在这些问题,主要原因有三:第一,科技保险本身是一项开拓性的事业,国外经验也相当缺乏;第二,科技风险的复杂性决定了科技保险试点的难度非同一般;第三,各级政府、企业对科技保险的认识还需要一个过程。

3 突破传统保险理念,重新审视科技保险

事实上,目前投保科技保险的高新技术企业占全部高新技术企业总数的比例还不到 1%,科技保

险的广度与深度还远不及人们所企盼的。要解决当前存在的不足,把科技保险引向深入,必须从理念上更新对科技保险的认识。

3.1 突破基本功能,保险标的可以多元化

在传统保险概念中,保险标的往往是人、物品、责任等相关的具体的风险,保险的功能主要有两类:基本功能和派生功能,基本功能是风险补偿,对损失发生后进行经济补偿功能和社会救助作用;派生功能是资金融通和社会管理,体现在对保险资金的运营,以及通过保险来促进社会和谐与进步等方面。但对于科技保险,保险标的远远不止这么简单,科技保险的风险涵盖研发、生产、销售、售后服务等各个环节。因此,对科技保险险种的设计,应该有一个全新的认识。首先,要根据创新活动的规律来剥离各个环节的风险。在研发阶段,有成功与否的风险;研发成功后,有申请专利是否成功的风险;专利申请后,有专利是否能转让的风险和专利被侵权的风险;专利转让后是否能成功开发产品的风险和专利被侵权的风险;产品开发出来后面临市场风险以及产品的责任风险等。其次,要从创新过程中不同参与主体的角度去细分风险。其中的主体包括有关研发、生产、销售的组织者,资金、设备、人力的投入者等,不同的主体立场,面临的风险是不同的。另外,要根据市场的需求,突出科技保险标的的个性化与多元化。基于以上三点认识,可以看出,科技保险不仅能分担创新的固有风险,同时还能鼓励更多的人或组

表 1 各地区科技保险试点的基本情况

试点单位	投保企业数	投保保费(万元)	保险金额(亿元)	赔付笔数	赔付数目(万元)	财政补贴比率(%)	补贴情况(万元)	政策出台情况
北京市	27	3125.57	14.92	0	0	50	—	《科技保险专项资金管理办法》尚未出台
天津市	6	186.83	1.40	0	0	—	已着手保费补贴	《关于开展科技保险创新试点工作的通知》
重庆市	8	52.30	2.44	2	5.98	60	31.36 万元	《重庆市科技保险补贴资金管理暂行办法》
深圳市	31(8 家获得补贴)	8123.08	82.62	0	0	50	61.1(另有 128.7 待发)	《深圳市科技保险补贴资金管理暂行办法》
武汉市	21	317.88	6.25	0	0	—	134(待发)	《武汉市科技保险补贴资金使用管理办法》其中 5 个险种的首单给予全额补贴。
苏州高新区	9	219.70	50	1	0.38	30(信保), 50(其他)	31.24	《关于支持科技保险试点补贴企业保费的通知》
总计	102	12025.36	156.23	3	6.36	—	386.4	—

注:数据截至 2008 年 1 月 1 日(其中美元按 1 美元 = 7 元人民币换算)。

织来参与创新。这样,保险标的就能有新的扩展,包括对出资人资金安全和收益、研发人员薪水、知识产权购买者的安全的担保等。

3.2 突破精算理论,定价方式可以更灵活

从精算学角度而言,保险的存在必须符合两个关键性条件,第一,必须存在大量的同质风险。大量同质风险的存在,有利于保险公司在大量数据的理论支撑下,利用经验数据和损失模型来测度风险期望值;第二,标的损失风险必须能测定。在前面已经分析过,科技风险涉及创新的各个环节和各方主体,同质性很强的保险标的并不是很多,而且,科技风险是由于外部环境的不确定性、项目本身的复杂性、科研开发者能力的局限性等复杂原因引起,而可能导致的损失,很难预测,加大了风险的测定难度。因此,要对科技保险的定价采取灵活的方式。首先,在损失数据缺失时期,利用相关数据来协助预估。例如可以借助风险投资成功率、企业3年期内的成活率、专利技术成果转化率等数据来估计科技风险的损失概率;其次,利用风险当事人的风险厌恶程度来确定标的的期望损失。也就是避免直接测度期望损失,通过投保人的意愿来确定保障金额。例如,对于一项投入1亿元资本、大量人力和设备的研发,投保人最大的损失承受能力之外是5千万,那么风险标的就是5千万,如果他的损失承受能力之外是3千万,那么风险标的就是3千万;另外,对于保险费中的管理成本,传统保险是按比率来实现的,在科技保险中,由于风险的复杂性以及创新项目的差异性,使管理成本千差万别,因此管理成本需要通过将比率和绝对数相结合来确定。

3.3 突破务实常规,运作模式可以多思路

在一般的保险务实过程中,承保一般包括核保、出具保单、出具保费的收据;保险标的发生损失,保户向保险公司提出索赔;保险公司查勘,属于保险责任,保险公司支付赔偿、不属于保险责任,保险公司拒绝赔偿、续保等环节。在传统保险业中,这些环节的技术和工作量都相对成熟和稳定,而且,在每一个阶段,保险公司都有相关的专业团队来负责。而科技保险是一个新事物,其务实工作还处在探索阶段,保险公司和企业两头都对这项工作比较陌生,加上具有诸多特殊属性,因此,要在运作模式上融入新的思路。首先,可以充分利用科技保险中介公司对科技和保险都比较了解的优势,通过委托或者协作的方式

来完成务实工作;其次,可以更新保费的交纳模式。对科技企业,特别是科技型中小企业而言,资金是重要的生命线,如果采取分批交纳保费的方式,可以鼓励更多的企业参与科技保险;另外,可以丰富投保方式。我国的丛林经济发展比较迅速,大部分科技企业集中在高新区、特色产业基地和科技园等,且这些集群式企业所面临的风险大部分类似,如果通过园区、基地等来团购,既可以分摊风险、又可以节省成本;还有,借鉴巨灾保险的经验,来解决类似大飞机开发等在内的重大专项的风险保障问题,即可以通过多家保险公司联保,保险公司和再保险公司分级保,保险公司、再保险公司和担保公司组团保等方式来搭建大型科技项目的风险保障体系。

4 政策建议

从表1可以看出,目前我国科技保险的投保企业和保费收入都比较少,这说明我国的科技保险市场还有很大的挖掘空间。最近,西安、上海、成都、合肥、南昌、沈阳等城市都已提交了第二批科技保险试点城市的申请材料。为巩固前期试点成果,将科技保险试点工作推上新的台阶,在此,我们对科技保险以后的工作提出如下几点建议。

4.1 理顺各种关系,整合各类资源

科技保险协调小组要进一步加强协调工作。在前期试点中,由科技部条财司、中国保监会综合发展改革处,以及各参与试点的单位和保险公司组成的协调小组为科技保险的推动做出了富有成效的工作,但随着试点单位的增多、险种的完善、投保企业的增多,协调任务会更繁重和复杂,这要求协调小组给予高度重视,并提前做好准备。各保监局要加大科技保险的地方推动力度。前期试点之所以能取得这样的成绩,这与许多地方保监局的积极推动密切相关,参与试点的保险公司之间、总部与分部之间要理顺好利益关系,以防抢保单等不良行为的出现。

4.2 做好科技保险创新工作,提高科技保险服务质量

第一批试点的险种还比较单一,随着试点的深入,以及科技企业对科技保险需求的个性化,当前科技保险工作还需要大胆地创新,这要求各试点参与主体之间加强交流、密切合作,把科技保险的标的范围扩大,可以涉及创新活动的每个环节(尤其是创新的前端),以及与创新密切相关的风险标的,包括高级人力资源、融资风险、知识产权风险等;科技部和保监会具体主管部门要就新一轮参与试点单位

表 2 第一批试点地区对科技保险的鼓励措施

试点单位	其他鼓励措施	保费补贴	预留额度	资金来源
北京市	—	出口信用保险补贴 20%,其他未定	300 万元	科委专项资金
天津市	确定税收优惠政策;允许科技保险费用在成本费用中列支;市级科技计划项目允许列支与该项目有关的科技保险费用等	第一批试点投保补贴 50%,其余补贴不超过 30%	1000 万元	市财政专项资金
重庆市	—	未定,实际 60%	300 万元	市科技计划项目经费
深圳市	并将相关企业列为市科技研发资金研究开发经费重点资助企业	50%,一般不超过 100 万元	1000 万元	市科技研发资金
武汉市	参保企业优先立项;科技保险费列入科技三项费用开支范围	进行补贴	800 万元	市专项资金
苏州高新区	—	进行补贴	500 万元	高新区财政

和保险公司的遴选制定规范的标准,同时,结合前期试点的经验,调整对试点单位和保险公司的运作要求,保险中介公司要加强科技保险咨询工作。在科技保险初期,科技企业对科技保险存在这种或那种疑虑,在决定投保时,也需要很多环节的代理工作,这需要保险中介公司提供全方位的服务,做好企业与保险公司的桥梁工作;保险公司要进一步提高科技保险服务质量。服务质量是吸引投保企业的根本,参与试点的保险公司要在签单、赔付等环节坚持服务及时、标价合理、赔付守信等原则,使越来越多的科技企业充分享受到科技保险带来的优质服务。

4.3 完善优惠政策 增强激励效果

从前期的试点来看,政府的引导、激励是保险工作顺利推进的重要动力,因此,在下一阶段,科技部和中国保监会要做好牵头工作,争取财政资金在规模与补贴模式上有所突破。首先,争取将科技保险纳入国家科技经费开支的范围,在科技部设立科技保险引导基金,为科技保险的发展提供直接或者间接

的财政补贴;其次,通过与税务总局的协商,明确科技保险费用支出纳入企业技术开发费用范围,享受国家规定的税收优惠政策,在企业所得税税前按照 150% 加以扣除,同时对参与科技保险的保险公司和保险中介公司提供适当的税收优惠;另外,试点单位

的地方科技部门要切实落实好补贴资金的到位,使科技企业和科研人员真正从科技保险中得到实惠。

4.4 总结前期经验,把宣传工作做到实处

各试点单位和保险公司,要全面总结在试点中获得的成功经验和存在的问题,将成功的案例给予宣传,为其他试点城市所借鉴。要在总结工作中体现奖惩机制,尤其是要对为科技保险试点做出贡献的单位和个人给予奖励。同时,要积极配合科技部和中國保监会做好数据的统计和分析工作,为科技保险的持续研究和广泛推广提供依据。许多地方政府和企业,缺乏对科技保险的正确认识,这是科技保险发展道路上的最大障碍,各试点参与主体要加大宣传力度,通过编制阅读手册、开辟网站专栏、举办交流会等方式,使科技保险深入人心。

(责任编辑 刘传忠)

