

财经眼

在航天、航空、海洋、电力、石油等领域，保险发挥着越来越大的保障和创新激励作用

保险为重大技术装备研发生产运营织就防护网

本报记者 赵展慧

安装热控扩展泵组、抬升全景相机D……8月20日，太空“出差”已两个多月的神舟十二号航天员乘组圆满完成第二次出舱任务。此次为期3个月的太空旅行过程中，航天员的一举一动都牵动着全国人民的心。鲜为人知的是，在中国航天梦想的背后，保险这位隐形“使者”一直在默默护航。

在太空、在深海、在极地，在各个科技创新萌发的地方，保险为“大国重器”织就了一张更广更密的防护网。

管理风险，为“大国重器”撑起防护网

“今年7月5日成功发射的风云三号05星，背后就有我们护航。”中国太保产险法人客户市场发展总监徐亦颢告诉记者，中国太保作为首席承保人为这颗气象卫星提供了发射、初始在轨及发射三者保险保障服务。

“大国重器”保险不是个新鲜事物，以其中最典型的航天保险为例，已经走过了几十年的发展历程。上世纪90年代初，长征火箭迈入了商业化发射的大门，中国商业航天保险也正式起步。1997年，在财政部、人民银行的组织下，9家财险公司和中国再保险公司共同组建中国航天保险联合体，这一阶段航天保险以政策性保险为主。2004年后，原保监会明确航天保险采用“一个市场、两种模式”的新规则，商业共保形式逐渐成为主流。

如今，随着商业航天发射的持续发展，为适应其多样化的保障需求，航天保险的险种越来越丰富。目前航天保险基本覆盖了航天发射的全过程、各环节，主要险种有火箭发射前保险、卫星发射前保险、卫星发射及初始运行保险、卫星在轨寿命保险、卫星发射第三方责任保险等。比如发射前保险主要保障的是火箭和卫星从研发地到发射场运输过程中的各类风险，卫星发射第三方责任险是针对发射活动中造成第三方的人身伤害或财产损失的风险保障。

“大国重器”保险具有高保额、高技术、高风险的特点。“投保人确定预算、进行公开招标，险企对整体风险进行评估，量身定制保险方案参加竞标，因为保额很高，一般会由多家险企共同承保，中标企业一般还会根据项目需要进行再保险安排，合理分散风险。”徐亦颢说，“近年来，我国航天发射的高成功率让险企能够潜心经营，提升保障能力。”

航天之外，保险还为航空、海洋、电力、石油等领域的“大国重器”撑起防护网。大型客机C919、大型水陆两栖飞机AG600等国产大飞机有试飞险的护航，“深海勇士”“奋斗者”全海深载人潜水器有财产保险及潜水人员意外伤害险的保障，白鹤滩水电站有建筑工程保险的支撑，还有多家险企组成核保险共同体来保障核电站的安全。

保险防护网的功能不仅是事后赔偿，还能充分发挥风险识别、风险管理的专业能力，通过介入事前保障，进一步提升“大国重器”运行的安全性。“自白鹤滩电站开工以来，我们现场巡防3285天，提供了130余个风险反馈记录和14次国内顶级专家的现场

服务，为工程顺利投产发电贡献了力量。”徐亦颢说。

激励创新，让“大国重器”制造企业轻装上阵

“相当于加了一道安全锁，提升了我们在国际市场的竞争力！”一家造船（集团）有限公司负责人告诉记者，企业制造的超大型集装箱船因为投保了首台（套）重大技术装备保险，增强了海外客户的信心，让企业在激烈的国际竞争中胜出，成功地“走出去”。

“新装备不仅研发难，开拓市场也难，客户面对新产品难免有疑虑。”承保该项目的平安产险产品及平台运营团队负责人杨晋峰介绍，首台（套）保险很大程度上打消了这种疑虑。“装备因质量缺陷导致用户要求修理、更换或退货，以及质量缺陷造成用户财产损失或者发生人身伤亡时，保险公司根据首台（套）保险合同就会给予赔偿”。

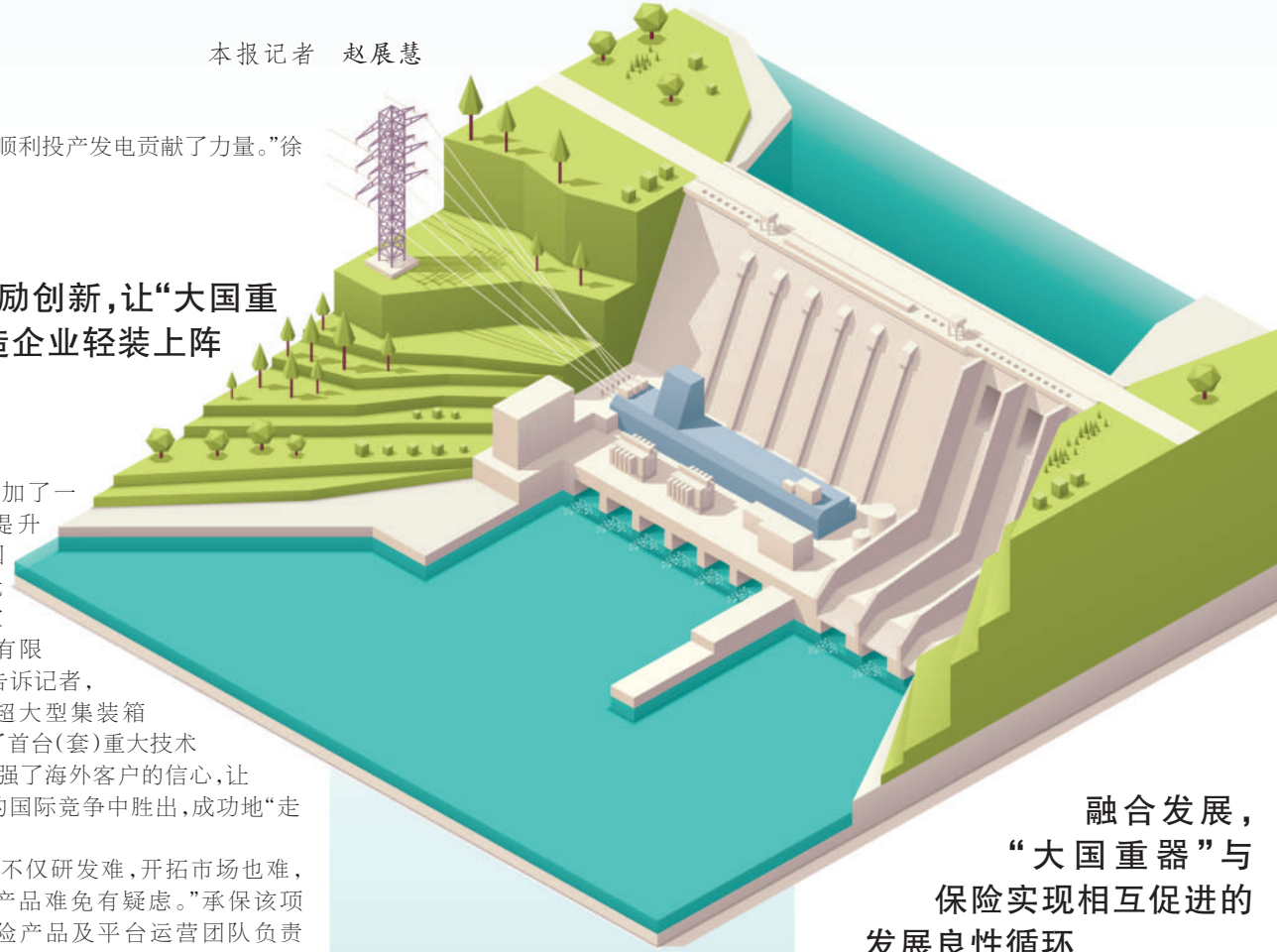
不仅为装备增信，还为企业减压。“这一保险也减轻了高技术制造企业的财务与经营压力。”杨晋峰解释，装备销售合同中含有质保金条款，占用了企业一部分销售资金，如果投保首台（套）保险，装备制造企业可凭借保单对产品售后质保责任提供的风险保障，与使用方协商降低质保金比例，提高销售资金的回笼速度，加快创新投入周期。

2015年试点以来，首台（套）重大技术装备保险已经在近30个省市区应用，覆盖航空航天、石油石化、船舶海工以及清洁能源等重点行业。如今，保险产品还不断推陈出新，更早地介入研发环节，进一步激励科技创新。

去年6月，全国首份“揭榜险”保单在浙江金华落地。投保方是浙江派尔尼科技服务有限公司，承保方是中国再保险金华分公司，保额约50万元。

“揭榜险”保的啥？去年5月，派尔尼公司的汽油机生产技术难题被纳入金华首批揭榜挂帅企业技术需求榜单，面向海内外人才广发“英雄帖”，最终由天津内燃机研究所揭榜。研发成功了有奖励，万一失败了怎么办？“揭榜险”就派上了用场——由于特定原因导致科技难题研发失败后，对企业的研发投入成本和揭榜专家的个人成本给予补偿。

“这种专门对研发失败导致的沉没成本进行保障的保险在国内乃至国际上都是创新产品，起初是根据传统核设备制造商的诉求而开发的科技项目研发费用损失保险。”中国人保财险相关负责人介绍，如今该款产品广受地方政府青睐，已被部分地方纳入政府鼓励创新政策体系中，有利于解决更多的创新后顾之忧，助力破解“卡脖子”技术难题、制造出更多“大国重器”。



保险为航天、航空、海洋、电力、石油等领域撑起防护网，其中航天保险已经走过几十年的发展历程



“大国重器”保险特点

高保额、高技术、高风险



“大国重器”具有高技术性，要参透技术性能进行风险评估，保险方案的设计、定损等具有高度复杂性

融合发展，“大国重器”与保险实现相互促进的发展良性循环

护航“大国重器”，对保险业经营管理提出了更高要求。

首先，要参透“大国重器”的高技术性和高复杂性，从而完成风险评估、保险方案设计、定损等工作，这需要保险团队具备承保领域的相关专业知识。其次，“大国重器”往往不是广泛应用的产品，很多还在持续迭代，这意味着这类项目往往缺乏既往的承保数据，险企难以通过大数法则进行推算。

此外，“大国重器”上天入海，查勘定损常常会遇到各种困难。“比如卫星在太空中出现故障，只能通过遥遥遥控技术进行调整；海上钻井平台一旦出险，理赔人员和工程师需要乘坐直升机等交通工具登上平台，成本不小。”人保财险相关负责人介绍。

提升承保能力，才能更好护航“大国重器”。近年来，险企不断深化对这类特殊保障领域的专业研究。平安产险在总部配备专职人员专门研究航天、航空、石油、核电领域的风险和承保技术，逐步形成特险专业化的人才梯队，同时引入专家型人才，提升保险方案设计、费率报价影响力和再保排分能力。

为了让保险保障及时跟上技术创新的脚步，越来越多的险企与创新研发单位开展更加深入的合作。比如中国太保产险采取“航天保险创新实验室”的合作新模式，一方面与客户、相关领域专家一起更好定义入轨精度、平台载荷失效标准等定损标准，提高保险产品的保障能力，另一方面也加快探索如何利用航天技术更好地服务保险公司，实现两者相互促进、融合发展。

“‘大国重器’与保险的融合发展是大势所趋，险企在更好地保障‘大国重器’的同时也为自身发展创造了更好的技术条件。”徐亦颢说，比如卫星的技术进步能够进一步提升天气预报、地理信息测量的精度，提升无人驾驶产品的定损、减损能力，还有新推出的无人机保险产品以及未来的无人车等保险产品的研发也有赖于导航卫星的进一步发展。

受访的保险公司表示，在加快自身保险产品创新、提升承保能力的同时，还需国内再保险公司加大支持力度，更好地共同为“大国重器”护航。

数字人民币与电子支付工具既互补也有差异。“数字人民币将提高支付工具的多样性，有助于提升支付体系效率与安全。”人民银行数字货币研究所所长穆长春表示，虽然支付功能相似，但是数字人民币具有自己的特定优势：一是作为国家法定货币，是安全等级最高的资产；二是具有价值特征，可在不依赖银行账户的前提下进行价值转移，并支持离线交易，具有“支付即结算”特性；三是支持可控匿名，有利于保护个人隐私及用户信息安全。“数字人民币也将和传统电子支付工具长期并存。”穆长春说。

不仅如此，数字人民币在满足公众对数字货币法定货币需求的同时，将进一步助力普惠金融服务。数字人民币有利于进一步降低公众获得金融服务的门槛，未开立银行账户的公众可通过数字人民币钱包享受普惠金融服务。“支付即结算”、低成本特性也有利于企业及有关方面在享受支付便利的同时，提高资金周转效率，进一步降低支付成本。“数字人民币钱包设计便于线上线下全场景应用，满足用户多主体、多层次、多类别、多形态的差异化需求。”罗锐表示。

理财参谋

财经眼

中央财政科研经费管理机制的完善，有利于激发科研活力，推动更多创新成果出现，让创新这个引领发展的第一动力更加强劲

“除设备费外的其他费用调剂权全部由项目承担单位下放给项目负责人，由项目负责人根据科研活动实际需要自主安排”“在项目任务书签订后30日内，将经费拨付至项目承担单位”“支持新型研发机构实行‘预算+负面清单’管理模式”……国务院办公厅日前印发的《关于改革完善中央财政科研经费管理的若干意见》中，每一条新政策都对“症”下药，有利于解决长期以来困扰科研机构科研人员经费使用难题，令科研人员欢欣鼓舞。

此次出台的新政策覆盖了经费管理的全过程，从预算编制、经费申请、分配使用到拨付进度、监督审计都做出了具体细致的规定，以科研经费管理的“加减法”，激活创新发展新动能。

先说“加法”。科研工作与有计划的生产、建设不同，具有灵感瞬间性、方式随意性、路径不确定性等特点，科研经费使用不能简单套用行政预算和工程预算的方法来管理。针对科研经费管理偏刚性等问题，新政策充分尊重科研规律，扩大预算编制自主权、预算调剂自主权、结余资金留用自主权，以及经费包干制范围，赋予科研人员更大的经费使用自主权，让他们不再被经费问题束缚手脚，去创造更多高质量的科研成果。

科技创新，关键在人。针对以往间接费用比例偏低、激励作用有限等问题，新政策明确了用于人员的间接费用比例，扩大从稳定支持科研经费中提取奖励经费试点范围，加大科技成果转化激励力度，并允许少数高层次人才实行年薪制……“组合拳”发力，使科研项目经费中用于“人”的费用增加到50%以上，在经费来源上“有钱可以发”，在劳务费开支上“有钱应该发”，在绩效激励中防止“有钱发不出”，全面为科技人员撑腰鼓劲，有利于聚天下英才而用之，让更多千里马竞相奔腾。

再说“减法”。在以往的实践中，由于科研经费拨付涉及环节多，拨付进度有时比较慢，一些科研人员着急“等米下锅”。新政策完善拨付流程，明确拨付时限，压实拨付责任，实现科研经费拨付无缝衔接、环环相扣，减少在途时间。“项目管理部门在项目任务书签订后30日内，将经费拨付至项目承担单位，切实保障科研活动实际需求”的刚性要求，更为资金快速落地提供了坚实保障。

科研经费报销麻烦被认为是科研经费管理的一大“痛点”，耗费了科研人员宝贵的时间和精力。此次新政策聚焦经费报销中存在的难点、堵点问题，全面配备科研财务助理，改进财务报销管理方式，推进无纸化报销等，全面为科研人员减负，让他们不必再为报销费用的“小账本”费脑筋，从而能心无旁骛搞科研。

“减法”效应的另一方面，则体现为此次新政策在强化对科研经费安全性监管和完善绩效考核的同时，提出将探索制定相关负面清单，明确科研项目经费使用禁止性行为，有关部门要根据法律和负面清单进行检查、评审、验收、审计，对尽职无过错的科研人员实行免责。科学发现是无法计划的，科学探索特别是基础科学的研究具有较大的不确定性，不能要求科技机构和科研人员保证每一分钱都一定有成果、见效益，“免责”规定是对科学规律的尊重，能让科研人员免除“无功而返”的后顾之忧，不急于求成，去安心从事科技创新。

抓创新就是抓发展，谋创新就是谋未来。此次中央财政科研经费管理机制的完善，有利于激发科研活力，推动更多创新成果出现，让创新这个引领发展的第一动力更加强劲。

以科研经费“加减法”激活创新发展新动能

曲哲涵

财经短波

银保监会修订非寿险业务准备金管理办法

本报电 近日，银保监会就《保险公司非寿险业务准备金管理办法（征求意见稿）》公开征求意见，明确和细化非寿险准备金的监管制度及法律责任。银保监会介绍，征求意见稿使非寿险准备金监管制度与会计准则及偿付能力监管规定做到了协调统一，为保险公司的非寿险准备金评估和管理提供了更加完善、可循的制度依据。同时，对非寿险准备金监管的各项规章和规范性文件进行了梳理。（赵展慧）

中国银联发布绿色低碳主题银行卡

本报电 中国银联近日联合上海环境能源交易所、商业银行等共同发布银联绿色低碳主题卡产品。据介绍，绿色低碳主题银行卡包含企业版及个人版两套卡产品体系，以银联交易系统和企业和个人交易行为数据为计算基础，构建银联绿色低碳积分体系，一方面助力企业绿色转型，另一方面根据用户绿色消费行为贡献，构建银联绿色低碳卡动态权益体系。（葛孟超）

数字人民币进一步助力普惠金融服务

本报记者 吴秋余

“您开通数字人民币钱包了吗？我们可以给您免费开通。”最近，很多消费者发现，到银行办业务时，工作人员会推荐开通数字人民币钱包功能，而不少银行的自动柜员机（ATM）等金融机具也贴出了“欢迎使用数字人民币”标识，更有一些试点城市和消费场所开始支持数字人民币支付结算。

中国人民银行近期发布的《中国数字人民币的研发进展》白皮书显示，截至2021年6月30日，数字人民币试点场景超132万个，兼顾线上和线下，涵盖批发零售、餐饮文旅、教育医疗、公共交通、政务缴费、税收征缴、补贴发放等领域，开立个人钱包2087万余个，对公钱包351万余个，累计交易笔数7075万余笔、金额约345亿元。数字人民币日益走进我们的生活，将给日常支付活动带来哪些影响？如何看待这样一种新的通用

支付方式呢？

“研发数字人民币是助力数字经济发展的需要。”人民银行副行长范一飞表示，当前，以数字经济为代表的科技创新成为催生发展动能的重要驱动力，经济社会要实现高质量发展，客观上需要更为安全、通用、普惠的新型零售支付基础设施作为公共产品，进一步满足人民群众多样化的支付需求，并以此提升基础金融服务水平与效率，为构建新发展格局提供有力支撑。

数字人民币，是中国人民银行发行的数字形式的法定货币，由指定运营机构参与运营，以广义账户体系为基础，与实物人民币等价，具有价值特征和法偿性。“数字人民币与实物人民币具有同等法律地位和经济价值，以国家信用为支撑，具有法偿性。数字人民币与实物人民币管理方式一致，人民银行不对其计付利息。”范一飞说。

作为一种新的通用支付方式，数字人民币设计兼顾了实物人民币和电子支付工具的优势，既具有实物人民币的“支付即结算”、匿名性等特点，又具有电子支付工具成本低、便携性强、效率高、不易仿造等特点。

同为法定货币，数字人民币的出现，并不意味着实物人民币将消失。白皮书指出，数字人民币主要定位于现金类支付凭证，将与实物人民币长期并存。“数字人民币将与实物人民币并行发行，人民银行对二者共同统计、协同分析、统筹管理。”人民银行货币金银局局长罗锐表示，我国地域广阔、人口众多、区域发展存在差异，社会环境以及居民的消费习惯、年龄结构、安全性需求等因素决定了实物人民币具有其他支付手段不可替代的特性，实物人民币将与数字人民币长期并存。