

财经观点

为数字经济赋能 金融大有可为

赵展慧

“十五五”规划纲要提出到2030年数字经济核心产业增加值占国内生产总值比重达到12.5%

以金融提质为数字经济提速

深入服务产业数字化

强化支持数字产业化

加快促进数字价值化



一件羊毛衫如何开启数字化之旅？在全国最大的羊毛衫集散地浙江桐乡，每一件羊毛衫的原材料采购价格、款式设计、编织方法、销路等情况都被梳理汇总成数据，形成独一无二的畅销“密码”。

数字化转型持续提速的背后，是金融服务的不断提质。近年来，嘉兴金融监管分局指导辖内保险业推出数据知识产权被侵权损失保险，加速了羊毛衫产业的数字化转型。

加快发展数字经济是把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的战略选择。从桐乡羊毛衫产业的数字化转型可以看到，为数字经济赋能，金融大有可为。

“十五五”规划纲要提出，到2030年，数字经济核心产业增加值占国内生产总值比重达到12.5%。

年，数字经济核心产业增加值占国内生产总值比重达到12.5%。从2024年占比10.5%到2030年的12.5%，金融应更加深入数字经济各领域各环节，以自身服务提质为数字经济发展提速。

助力产业数字化，让企业“敢转”“能转”“会转”。当前，我国数字经济已经迈向全面扩展期，数字化转型已成为传统行业企业的必修课。“十四五”时期，我国数字经济产业贷款增速明显高于各项贷款平均增速。但对部分中小企业来说，数字化转型仍存在较高的技术壁垒和资金风险，金融机构应当在解决这类企业“不敢转”“不能转”“不会转”的问题上下功夫。比如，现在不少地方通过建设数字化转型促进平台，集聚各类资源条件，带动传统产业数字化转型。

“十五五”规划纲要提出到2030年数字经济核心产业增加值占国内生产总值比重达到12.5%

以金融提质为数字经济提速

深入服务产业数字化

强化支持数字产业化

加快促进数字价值化

型，金融机构应当更多接入这类平台，为企业数字化转型提供信贷支持和风险保障。

促进数字价值化，推动数据要素可确权可流通可交易。数据要素是数字经济深化发展的核心引擎，金融已经成为数据要素释放价值、加快市场化流通和应用的重要领域。整合工商、税务、水电等数据构建企业信用画像，支持数据资产质押融资，规范数据金融应用……近年来，数字金融的快速发展有力推动数据合规确权、共享流通、抵押融资。要全力做好数字金融大文章，在数据推动金融服务提质增效的同时，拓展数字金融应用场景，撬动牵引数据要素的供给和流通，让更多无形的数据资源转化为有形的数据资产。也要看到，数字经济的蓬勃发展为金融高质量发展创造了更多有利条件。聚焦加快推动数字技术与实体经济融合、提升数字化便利人民群众生活的普惠水平等方向，找准更多应用发展的结合点，金融服务与数字经济定能双向奔赴，共同打开高质量发展新空间。

数字经济新技术新模式新业态加快落地产业化。

促进数字价值化，推动数据要素可确权可流通可交易。数据要素是数字经济深化发展的核心引擎，金融已经成为数据要素释放价值、加快市场化流通和应用的重要领域。整合工商、税务、水电等数据构建企业信用画像，支持数据资产质押融资，规范数据金融应用……近年来，数字金融的快速发展有力推动数据合规确权、共享流通、抵押融资。要全力做好数字金融大文章，在数据推动金融服务提质增效的同时，拓展数字金融应用场景，撬动牵引数据要素的供给和流通，让更多无形的数据资源转化为有形的数据资产。

也要看到，数字经济的蓬勃发展为金融高质量发展创造了更多有利条件。聚焦加快推动数字技术与实体经济融合、提升数字化便利人民群众生活的普惠水平等方向，找准更多应用发展的结合点，金融服务与数字经济定能双向奔赴，共同打开高质量发展新空间。

财经深一度

食品安全责任保险，如何推广普及？

本报记者 屈信明

民以食为天，食以安为先。

“十五五”规划纲要提出，“健全食品药品全链条全过程监管机制，完善食品药品安全责任体系”“加强从农田到餐桌的食品安全监管，强化风险源头管控，提高协同监管和智慧监管水平”。

作为专业化、市场化风险管理工具，在提高食品安全事故预防和救助水平、化解矛盾纠纷等方面，食品安全责任保险能发挥积极作用。不少地方积极完善相关保险机制，通过政府引导、市场运作、社会参与，提升食品领域经营主体安全生产意识和能力，更好保障消费者合法权益。

实现消费者、食品行业企业及有关部门多方共赢

尝美味海鲜、吹清爽海风，赏各色建筑、看水鸟纷飞……辽宁大连市是热门旅游城市，每年暑期都吸引不少游客。但夏季高温潮湿，易增加食品卫生隐患。如何更好保障食品安全与消费者权益？河北石家庄市的马俊说起去年8月一次旅游经历。

“我在瓦房店一家度假村吃过晚饭，出现腹泻等症状，像是食物中毒。”马俊说，饭店负责人立刻帮他联系就医。他到医院输液后，不适感很快减轻，“饭店负责人还告诉我，他们投保了‘食安保’，已向保险公司报案，医药费赔偿有保障。我很快收到500多元保险赔付，这让我宽慰许多。”

马俊获赠的“食安保”，是当地以餐饮服务线下实体店为主要群体，推出的食品安全责任保险。投保企业如发生食品安全意外事故，例如食品存在细菌、真菌、寄生虫及农药等污染，或混有异物、遭第三人恶意投毒等情形，应承担的对消费者经济赔偿责任，由保险公司进行赔偿。2025年，该产品在大连累计提供风险保障53.08亿元。

食品安全责任保险，是以被保险人生产经营的食品存在缺陷，造成第三人人身伤亡和财产损失时，依法应负的经济赔偿责任为保险标的的保险。专家表示，引入保险机制助力保障食品安全，有利于实现消费者、食品行业企业及有关部门多方共赢。

“食品安全责任保险便利被侵害消费者获得经济赔偿，能有效化解矛盾纠纷。”中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说，有时消费者吃坏肚子，相关企业投保食责险，由保险进行赔付，理赔更有保障、过程更加顺畅，有利于提高消费者维权效率和满意度。

对企业而言，投保食责险有利于稳定经营、降低风险。大连甘井子区一家参保美食城公司负责人李楠认为，食品安全责任保险将企业面临的赔偿风险转化为可预期、可控制的保费支出，分散企业处理意外事件潜在压力，保障企业生产经营的连续性。

“通常，食责险承保机构也会将风险管理环节前移，帮助企业将安全生产隐患消灭在萌芽状态，减少事故风险。因此，参保食责险也是企业向市场传递积极信号，有利于提升自身认可度。”北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟说。

更重要的是，保险能成为完善食品安全监管体系的重要手段。

“例如，‘食安保’作为政府监管重要补充，可有效减轻政府在食品安全事故中的善后处置压力，优化监管资源配置。”大连金融监管局有关负责人说。此外，通过费率浮动机制实现“奖优罚劣”，引导企业诚信经营、合规自律，有利于形成“政府监管、企业自律、保险保障、公众监督”的多方协同共治合力。

创新拓展保险责任，扩大保障覆盖面

我国发展食品安全责任保险由来已久。2015年修订通过的《中华人民共和国食品安全法》明确，国家鼓励食品生产经营企业参加食品安全责任保险。2019年，《中共中央国务院关于深化改革加强食品安全工作的意见》提出，推进肉蛋奶和白酒生产企业、集体用餐单位、农村集体聚餐、大宗食品配送单位、中央厨房和配餐单位主动购买食品安全责任保险，有条件的中小企业要积极投保食品安全责任保险，发挥保险的他律作用和风险分担机制。

从实践看，一些地方积极推动优化相关服务，创新拓展保险责任，有针对性地扩大保障覆盖面。

“抽检水果发现问题需要销毁，保险给予了赔付，为我们避免经济损失。”浙江丽水市遂昌县一家水果店店主吴昌说，去年，当地市场监管部门在食品安全相关检查中，发现其销售的芒果农药残留超标。经调查，他已尽到进货查验义务，并非主观故意。市场监管部门对不合格产品进行销毁的同时，保险公司对水果店经济损失进行理赔。

据了解，丽水着力深化食品安全责任保险机制创新，将农批农贸市场、学校食堂、养老机构食堂等重点领域经营主体纳入投保范围，发现问题食品，商家通过保险机制获得赔付，减少经济损失风险，提升其规范经营意识。

“‘保险+抽检+溯源’风险分担机制持续深化，保险功能从单一风险赔付到全链条治理参与，有利于构建食品安全社会共治体系，提升食品安全保障水平。”丽水市市场监管局食品协调处有关负责人说。

原中国银保监会发布的《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》提出，在安全生产责任保险、食品安全责任保险、环境污染责任保险等责任保险以及车险、农险、企财险、家财险、工程险、货运险等各类财产保险业务中，要积极提供风险减量服务。近年来，一些地方成立食责险服务中心，组建

● 食品安全责任保险，是以被保险人生产经营的食品存在缺陷，造成第三人人身伤亡和财产损失时，依法应负的经济赔偿责任为保险标的的保险

“十五五”规划纲要提出健全食品药品全链条全过程监管机制完善食品药品安全责任体系

2025年 重庆财险业为4274家企事业单位提供食责险风险保障 辽宁大连“食安保”累计实现保费收入180万元提供风险保障53.08亿元



专家队伍、协管队伍、技术队伍等专业团队，定期或不定期对餐饮和食品单位进行检查，对不合格单位提出整改意见，抓好源头风险管理。

食品生产经营主体类别众多。如何进一步提高保障覆盖面？精准识别细分场景、因地制宜创新产品是重要一招。

“我们推动保险公司针对不同行业痛点，开发定制化产品体系。”重庆金融监管局党委委员、副局长刘咏说，例如，对于生鲜食品领域，重点覆盖异物混入、包装缺陷等引发的食源性疾病。优化适合网络订餐的保险服务，深化“保险+科技”融合，加强系统对接，实现自动核保，全流程线上化操作。对于大型生产企业，保险责任覆盖检验检测、食品召回等费用。对理赔事项及时介入，小额案件快速处理，减轻消费者及中小微企业餐饮企业相关压力，同时化解纠纷，发挥保险“减震器”“稳定

器”作用。

刘咏说，通过强化产品创新，食责险服务对象从传统餐饮向全产业链延伸，涵盖学校食堂、餐饮行业、食品生产企业、农业合作社、网络订餐及食品配送等重点领域。2025年，重庆财险业为4274家企事业单位承保食责险，风险保障金额超过2500亿元，同比增长13.12%。

差异化开展产品创新，各地拿出“十八般武艺”。上海市扩大集中投保主体范围，连锁食品生产经营企业、集团公司、社区管理部门等可作为集中投保主体；浙江湖州市在面向小微经营主体提供普惠型“南太湖食安保”基础上，结合夜经济、农家乐风险保障需求，创新开发“餐饮保”“食小安”“食无忧”个性化产品。

“因地制宜创新产品设计，进一步拓宽食责险覆盖面，有利于织密织牢食品安全保障网。”王向楠说。

随着食品安全监管水平提升，食责险创新推广将迎来更好环境

柴米油盐、三餐四季，是千家万户热气腾腾的“小日子”，也事关治国理政“大账本”。发展食品安全责任保险，对加强食品安全工作、保障和改善民生的积极作用日益显现。不过，尽管食责险在国内经历多年发展，但与国际上成熟保险市场相比，推广普及程度还不高。

业内人士表示，该险种在全国层面有鼓励性政策，但一些地方推动食责险落地推广的管理制度仍需细化，食责险投保与食品企业监管联动有待加强。部分地区探索政府购买或相关机构赠送等方式提升覆盖面，从各地情况看，投保仍以企业自愿为主。

“与国际上一些成熟市场相比，我国食品安全责任事故中，企业惩罚性赔偿较少，民事赔偿责任风险转移压力较低，一些经营主体对风险分散转移缺少动力，投保意愿不足。”郑伟说。

有消费者关心，在食品安全重点领域推进强制责任保险制度是否可行？

据了解，我国保险法明确规定“除法律、行政法规规定必须保险的外，保险合同自愿订立”，说明建立强制保险制度需要在立法方面予以明确。食品安全法规定“国家鼓励食品生产经营企业参加食品安全责任保险”，如探索强制投保，需进一步完善有关法律基础。

此外，食责险产品供给也要加强创新优化。产业链不同环节、不同类型的食品行业企业，风险保障需求各有侧重。从市场供给看，相关保险产品的设计还有不少提升空间。

“目前，市场上食责险产品更多聚焦于保障直接的人身伤害赔偿，可覆盖非直接健康成本、食品召回费用等的产品相对不足。”王向楠说，保险机构可探索将食品召回费用、营业中断损失等纳入保险责任，同时，持续完善风险巡查、检验检测、专业培训等“防赔结合”服务体系，增强产品吸引力。

业内人士表示，展望“十五五”，随着食品安全监管水平提升，食责险创新推广将迎来更好环境。

“提高协同监管和智慧监管水平，有利于通过数据共享，便利保险机构获取食品企业风险状况等数据，提升食责险科学定价水平，实现长期可持续发展；同时，保险机构可利用相关智慧数据进行远程风险监测，实时开展风险减量服务。”郑伟说，构建以食责险为纽带、相关机构广泛参与的食品安全社会化治理体系，将更好防范化解食品安全风险。

数据来源：重庆金融监管局、大连金融监管局

跟着历史学经济

从盐铁官营兴废看现代经济治理

颜色

盐铁官营是中国古代经济史上一次影响深远的制度探索。汉武帝时期，为了解决日益增加的财政压力，朝廷将盐和铁收归官府专营，设置盐官、铁官，统管生产、运输与销售，国家从中获得垄断利润。盐是日常生活必需品，铁是生产工具和生活用品的重要原材料，市场对这两种产品有着庞大且稳定的需求。由国家统一经营，既能提高财政收入，也能提升政府对社会经济的影响力。

“民不益赋而天下用饶”，盐铁官营的政策推行后，朝廷得以在不增加农业税的情况下满足财政需求。同时，通过掌控盐铁等重要战略物资的经营权，古代国家的市场调控能力和社会动员能力迅速增强。

然而，随着时间的推移，盐铁官营的制度弊端也逐渐显现。官营铁器质量参差不齐却价格昂贵，食盐经营环节繁多导致层层加价。同时，由于官府经营本身效率不高，盐铁的产量持续下降，而政府又要花费大量的成本供养盐铁经营机构和冗余官员，拖累了朝廷财政。越来越多的朝臣开始质疑，盐铁官营是否还有继续存在的必要性。

弊端也逐渐显现。官营铁器质量参差不齐却价格昂贵，食盐经营环节繁多导致层层加价。同时，由于官府经营本身效率不高，盐铁的产量持续下降，而政府又要花费大量的成本供养盐铁经营机构和冗余官员，拖累了朝廷财政。越来越多的朝臣开始质疑，盐铁官营是否还有继续存在的必要性。

汉昭帝时，朝廷对于是否还要继续进行盐铁官营开展了一场载入史册的讨论。有人主张国家应当继续控制关键资源以保障财政需要，有人则认为官府专营是与民争利。最后，后者的声音占据了上风，盐铁官营政策虽未被完全废止，但是政府极大放松了对于重要战略物资的控制。

盐铁官营政策的兴废触及了经济治理的很多重要主题。从经济学角度看，有的

行业因资源集中、投资巨大而容易形成自然垄断，完全交由市场可能导致私人垄断或无序竞争，尤其是在公共服务和战略物资领域，纯粹的市场调节可能无法确保普遍供给和价格稳定，因此，政府的干预是必要的。

盐铁官营虽然是2000多年前设立的政策，但是这个政策的兴废历程对于我们今天思考政府与市场的关系，特别是国有企业的角色定位，亦有启示。在关系国计民生和国家安全的重点领域，保证一定程度的公共治理是必要的，但治理方式可以更加灵活多元。

那如何把握好自由与干预的度呢？这就需要政府对市场干预有清晰边界和明确目标。盐铁官营最初是西汉政府为解决财政困

难而出现，但在执行中逐渐泛化为政府对市场的普遍控制。当前，要进一步提升国资国企服务国家战略能力。聚焦战略安全、产业引领、国计民生、公共服务等功能，进一步明晰各类国有企业的功能定位，加强战略使命评价，完善主责主业管理，加快推动国有资本向关系国家安全、国民经济命脉的重要行业和关键领域集中，向关系国计民生的公共服务、应急能力、公益性领域等集中，向前瞻性战略性新兴产业集中。

任何制度安排都需要适应时代变化。盐铁官营在历史上曾多次调整，时紧时松，反映了古人对政策效果的务实态度。如今的国企改革也是持续的过程，需要根据内外环境变化不断完善。

盐铁官营的历史告诉我们，良好的经济治理不是要在“全盘干预”与“完全放任”之间二选一，而是要根据不同领域特点，找到恰到好处平衡点。对于国有企业而言，要明确其在不同历史阶段和不同行业中的功能定位，既发挥集中力量办大事的优势，又通过完善治理激发活力。

（作者为北京大学光华管理学院副教授，《国家人文历史》记者周斌整理）



上图在西藏自治区昌都市芒康县纳西民族乡加达村，从空中俯瞰千年古盐田。 瑞琳林摄

左图为河北迁安市首钢矿业水厂铁矿的电动无人驾驶矿卡在装矿石。 新华社记者 杨业亮摄