

金融助推新质生产力的发展

——以科技保险为例

吴婧怡 何紫月 吕子哲 王淼 李洁

河北金融学院 河北保定市 071051

摘要: 科技保险作为金融领域的一项创新产品,对于促进新质生产力的成长与发展具有重要作用。本文以科技保险为例,探讨金融如何助推新质生产力的发展,分析科技保险的内涵、作用机制及其在新质生产力发展中的实践应用,以期金融支持新质生产力的进一步发展提供参考。

关键词: 科技保险; 新质生产力; 金融科技

引言

随着科技的飞速进步和全球化的深入推进,新质生产力的崛起已成为推动社会发展的重要力量。其以全要素生产率大幅提升为核心标志,特点是创新,关键在质优,本质是先进生产力。而科研攻关、科技成果转化等都离不开金融支持。金融作为现代经济的核心,其在新质生产力发展中的助推作用日益凸显。推动金融更好服务科技创新,持续金融领域改革创新,加快实现科技与金融相互促进、相互赋能,为新质生产力发展提供了重要途径,从而才能更好助力新质生产力形成,强劲推动高质量发展^[1]。

1. 科技保险的特点及发展现状

1.1 科技保险的特点

科技保险是一种新型的保险形式,其依靠金融服务与科技的结合,通过保险的形式来展现。金融服务也是新质生产力的重要保障,离不开多层次、多样化的金融机构体系。而科技保险不仅吸收传统保险的功能,同时也发挥着为科技企业提供覆盖全周期的风险保障和风险管理功能,为战略性新兴产业和未来产业提供资金支持和开辟新的道路。可见,科技保险具有针对性强,全面保障,灵活性高等特点。

1.1.1 针对性强

科技保险主要针对高新技术产业和科技创新活动,能够根据不同行业和企业的特殊需求,提供定制化的保险方案。科技保险通过深入了解各行业的特点和风险,为科技企业提供全方位的保障。无论是技术创新、知识产权保护,还是市场风险、运营风险,科技保险都能提供相应的保险产品和服务。

因此,科技保险的针对性强,是科技企业不可或缺的风险管理工具。

1.1.2 保障全面

科技保险的保障范围广泛,既包括财产损失、责任风险等传统风险,还包括技术创新失败、技术泄露等特殊风险,全方位地覆盖了从研发到生产、销售等各个环节的潜在风险。从而可以为科技企业提供了财产损失的保障,也为企业的技术风险、责任风险等提供了全方位的保障。由于科技保险能在关键时刻为企业提供资金支持,保障企业的正常运营。从而促进了新兴企业的发展,助力创新性产业转型升级,推动高质量发展。

1.1.3. 灵活性高

科技保险作为现代社会中重要的风险管理工具,展现出了极高的灵活性。针对现代科技产业的特点,提供了定制化的保障方案。同时,科技保险可以保障范围广泛,能够适应不同行业、不同规模的企业需求。比如设备损坏、数据丢失和技术事故等风险,都能在科技保险中得到相应的保障。

1.2 科技保险的发展现状

随着科技的不断进步和创新创业的持续推进,科技保险在国内得到了快速发展,然而科技创新和新质生产力发展伴生特有的风险保障需求,涉及领域繁多,展业链条较长,具有小众、易变、多样等特征,这使科技保险在使用过程中会存在不同的现状。

1.2.1 市场认可度不断提高

随着科技的迅猛发展,科技保险逐渐在市场上赢得了

高度认可。近年来,科技创新产业规模扩大,市场活跃度不断攀升,社会知名度扩大。然而,这也使得行业面临着技术风险、市场风险等多重挑战。科技保险作为一种新型的保险产品,为科技创新企业提供了风险保障和损失补偿的机制。随着企业对科技创新风险的重视和对保险保障的需求增加,科技保险的市场认可度不断提高,越来越多的企业开始关注并购买科技保险产品,以降低创新风险。

1.2.2 产品同质化严重、服务水平参差不齐等

当前,由于市场激烈的竞争所引起,多数保险公司在产品研发时没有形成自身特色和独特卖点,仅仅局限于已有的热门产品和套路设计,缺少实质性创新和差异化的内容。而同时,服务质量却因为不同的管理和运营模式而存在显著差异,消费者在购买科技保险产品时,常常面临难以区分服务品质的困境,这使科技保险的服务平均水平下降,让消费者们对科技保险的服务质量存疑。

2. 金融赋能新质生产力发展的作用机制

科技创新是催生新产业、新模式、新动能,是发展新质生产力的核心要素。作为链接科技和产业的重要工具,聚合先进生产要素的“粘合剂”,金融正在加速提升服务新质生产力能力^[2]。自2023年9月“新质生产力”这一概念被首次提出,中央密集点题“新质生产力”,强调要牢牢把握高质量发展这个首要任务,因地制宜发展新质生产力。

金融赋能新质生产力是促进新质生产力发展的一个重要手段,涉及资金支持、风险管理、资源配置等多个方面。通过数字金融的技术手段,金融服务的效率和广度得以大幅提升,为科技创新和产业升级提供了坚实的基础。相关政策的支持也为金融赋能新质生产力创造了良好的环境,进一步促进了科技-产业-金融的良性循环。新质生产力指代具有高科技、高效能、高质量特征的先进生产力,这种生产力的提升离不开科技创新,特别是在漫长的科技成果转化过程中的稳定资金支持和风险管理^[3]。科技保险作为一种风险管理工具,在促进新质生产力发展中起到了至关重要的作用。

科技保险作为一种专门针对科技企业及其研发活动设计的保险类型,在促进新质生产力发展过程中起到了至关重要的作用。科技保险不仅帮助企业分散风险,还通过补偿机制减少企业在创新活动中可能遭受的损失,从而极大地促进了新质生产力的发展^[4]。首先,科技保险有机地将保险资源

与科技资源结合起来,以科技创新活动为承保标的,能够有效为高技术企业提供风险保障。其次,科技保险的核心功能之一是通过风险分散和保障机制,能够减轻企业在科技创新过程中面临的高风险。并且科技保险还可以提升企业的融资能力和市场信誉。为了进一步推动科技保险的发展,中国政府在2006年就开始试点科技保险,并出台了一系列政策文件,鼓励保险公司开发科技保险产品。2024年5月,国家金融监管总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》,突出“科技金融”的重要作用,强调科技保险对企业全生命周期的金融服务。由此,科技保险通过风险保障、提升企业融资能力等多种途径有效促进了新质生产力的发展,通过政策支持形成了良好的科技金融生态系统^[5]。

科技保险和科技金融的有机结合,能够有效降低科技企业的创新风险,提升企业的融资能力和市场竞争力,从而推动新质生产力的发展。未来,随着更多政策的落地和金融工具的创新,科技保险必将在更大范围内发挥作用,助力高质量经济的发展。

3. 科技保险在推动新质生产力发展中面临的挑战与困境

3.1 保险产品设计难度大以及研发阶段的覆盖不足

由于科技领域风险的复杂性和不确定性,设计合适的保险产品以满足市场需求成为一大挑战。首先,需要确定合理的保险责任范围,既要覆盖潜在的风险损失,又要避免过度保障导致成本过高。其次,保险产品的定价也需要根据风险特点进行调整,以确保公平合理。此外,科技保险的条款和条件也需要清晰明确,以便客户理解和接受。同时,对研发阶段覆盖不足。科技保险存在风险识别难、产品定价难、理赔鉴定难等问题,已推行的科技保险更多集中于成熟制造类企业的量产和销售环节,帮助初创科技企业解决融资困难、研发风险的保险产品供给较少。

3.2 政府对科技保险的扶持力度不够

科技保险具有准公共产品的属性,需要政府部门的大力支持,但是,目前针对科技保险的法律法规体系尚不完善,这在一定程度上制约了科技保险的发展。首先,需要缺乏专门的法律条文对科技保险进行规范,导致在实践中存在诸多法律空白和不确定性^[6]。其次,现有的法律法规可能无法充分保护科技保险公司的合法权益,影响其业务开展的积极性。最后,不同国家和地区的法律法规存在差异,可能导致

跨境科技保险业务面临法律障碍。同时，财政部门对科技保险的现阶段实行的补贴措施范围较小、额度范围较小、差异性不明显，而且补贴的对象仅仅限于投保人，对承保人的政策支持是明显缺少的，不利于科技保险的商业可持续发展与推动新质生产力的发展。

3.3 消费市场对科技保险的风险管理效果存疑

由于科技保险是一种新兴的保险产品，消费者对它的认知程度较低。一方面，初创期企业缺乏风险管理知识和意识，风险管理手段单一，对科技风险主要采取“自留”；另一方面，尽管部分城市对知识产权险提供补贴，但知识产权诉讼机制、知识产权交易及定价机制的配套不足，保险定损理赔困难，保险产品的设计不完善，企业借助保险开展维权的意愿相对较弱。这导致消费者对科技保险的接受度和购买意愿较低。科技企业对于保险可提供的风险分散、补偿机制和相关补贴政策缺乏了解。

4. 解决措施

4.1 因“地”施材，开发针对性的保险产品

深入分析新质生产力发展的特点和需求，针对不同行业、不同领域的风险特点，开发具有针对性的保险产品。新质生产力的发展还具有高度的不确定性。一方面，新兴技术的发展路径和应用前景存在诸多变数，技术突破的时间节点难以准确预测，且技术在实际应用中可能面临各种技术难题和适配性问题。所以要根据新质生产力的具体特征开发保险产品。

同时，也要因地制宜，建立地区联动机制。关注不同区域的差异性，利用东部的优势向中西部输送财力和政策的支持，完善中西部新质生产力的保险产品，统筹协调推进保险建设。

4.2 利用科技手段发展保险产品

保险公司应充分利用科技手段推动业务创新和转型升级。可以采用区块链技术以其去中心化、不可篡改的特性，在保险领域展现出巨大的应用潜力。采用区块链技术后，客户只需通过手机APP上传相关证明材料，保险公司即可在区块链上快速验证其真实性和完整性，大大提高了理赔效率。

搭建科技保险信息共享平台。充分运用数字技术和人工智能等新手段，采集分散在政府部门、科技企业和保险公司的各类信息资源，搭建跨行业、多层次、广覆盖的科技保

险信息共享平台，为保险公司设计科技企业专属保险方案、开展科技保险风险评估和费率厘定提供信息和数据支撑。

创新多样化金融产品与服务，满足农业新质生产力多样化需求。可以提供风险管理咨询服务，帮助农业产业链各环节企业识别、评估和应对市场风险、信用风险和自然风险等。例如，为农产品加工企业分析原材料价格波动风险，提供套期保值策略建议，增强产业链整体抗风险能力。

4.3 利用政府政策支持加强顶层设计

建立健全政府推动、政策支持和商业运行的多方联动机制，加强顶层设计和政策协同，提高市场主体创新意识，完善科技保险基础设施，深化全生命周期风险保障服务，推动新质生产力的创新链、产业链、人才链、资金链不断深化和发展。

构建从国家到地方的完善的科技保险扶持政策体系和保费补贴机制。国家需加大对科技保险的资金投入力度，设立专项财政资金用于科技保险扶持。这笔资金一方面可以用于研发创新型科技保险产品，鼓励保险公司针对高新技术企业研发、生产、市场推广等各环节面临的独特风险，满足不同科技企业的需求。另一方面，资金可用于建立国家层面的科技保险风险补偿基金，当保险公司因承保科技企业风险而遭受重大损失时，给予一定比例的补偿，提高保险公司开展科技保险业务的积极性和抗风险能力。

5. 结语

科技保险作为金融领域的一种创新产品，对于促进科技创新、保护创新成果、推动新质生产力的发展具有重要作用。通过分散创新风险、促进科技成果转化、鼓励研发投入和促进产业发展等方面的作用，科技保险为新质生产力的产生和发展提供了强有力的支持。在实施科技保险时，应完善政策支持体系、丰富保险产品种类、加强风险管理和推动国际合作等策略，以促进科技保险的持续发展。

在未来的发展中，金融应继续发挥其在新质生产力发展中的重要作用，通过不断创新和完善金融产品和服务，为新质生产力的成长提供更加全面、高效的金融支持。

参考文献：

- [1] 王曙光, 梁爽. 新质生产力、科技金融发展与投融资体制变革[J/OL]. 新疆师范大学学报(哲学社会科学版), 2025,(02):1-9[2024-11-22]. <https://doi.org/10.14100/j.cnki.65-1039/g4.20241018.001>.

[2] 黄徐亮,徐海东.科技金融政策与新质生产力发展[J/OL].财经论丛,1-15[2024-11-22].<https://doi.org/10.13762/j.cnki.cjlc.20241010.002>.

[3] 许芳,刘平平,屈怡.金融科技对乡村产业振兴的影响——基于农村三产融合与农业新质生产力的中介效应[J].金融发展研究,2024,(09):65-74.DOI:10.19647/j.cnki.37-1462/f.2024.09.007.

[4] 马杰.保险创新助力发展新质生产力[J].中国金融,2024,(17):51-53.

[5] 李全,王志刚.科技金融体制为新质生产力提供要素支撑[J].人民论坛,2024,(16):58-61.

[6] 耿中泽.科技保险助推新质生产力发展[J].中国金融,2024,(16):51-52.

[7] 龚明华.科技保险赋能新质生产力[J].清华金融评论,2024,(08):71-74.DOI:10.19409/j.cnki.thf-review.2024.08.024.

基金项目:

2024年度河北金融学院创新创业训练中心项目“京”绣山河——基于VR和Sora技术的京绣非物质文化遗产传承发展研究(项目编号:202411420028)

指导老师:石伟华

作者简介:

吴婧怡(2004.08-),女、汉族、四川自贡人、本科、研究方向:精算学

何紫月(2003.11-),女、汉族、河北廊坊人、本科、研究方向:法学

吕子哲(2004.11-),女、汉族、河北邯郸人、本科、研究方向:会计学

王淼(2005.10-),女、汉族、河北唐山人、本科、研究方向:工商管理

李洁(2005.02-),女、汉族、福建福州人、本科、研究方向:国际经济与贸易