

风险减量视角下河北省重大突发公共事件风险治理的保险支撑路径研究

路倩, 陈翠霞

河北金融学院保险与财政学院, 河北 保定

收稿日期: 2026年6月27日; 录用日期: 2026年7月17日; 发布日期: 2026年7月24日

摘要

本文以风险减量为视角, 探究河北省保险参与重大突发公共事件治理的支撑路径。当前河北省巨灾保险、科技保险、企财险、车险等险种已开展风险减量实践并取得成效, 但仍存在巨灾保险承压、城市公共安全保险适配性不足、健康险风险减量体系缺位等问题。对此, 本文提出优化巨灾保险制度、落地城市综合保险、完善健康险风险减量管理等对策, 通过健全协同机制、融合保险与科技服务、创新产品设计, 充分发挥保险的风险防控与保障功能, 助力全省提升突发公共事件综合治理能力。

关键词

风险减量, 突发公共事件, 保险支撑, 风险治理, 河北省

Research on the Insurance Support Path for Risk Governance of Major Public Emergencies in Hebei Province from the Perspective of Risk Reduction

Qian Lu, Cuixia Chen

School of Insurance and Public Finance, Hebei Finance University, Baoding Hebei

Received: June 27, 2026; accepted: July 17, 2026; published: July 24, 2026

Abstract

From the perspective of risk reduction, this paper explores the support paths for insurance to participate in the governance of major public emergencies in Hebei Province. At present, risk reduction

文章引用: 路倩, 陈翠霞. 风险减量视角下河北省重大突发公共事件风险治理的保险支撑路径研究[J]. 服务科学和管理, 2026, 15(4): 856-861. DOI: 10.12677/ssem.2026.154099

practices have been carried out and achieved results in catastrophe insurance, science and technology insurance, enterprise property insurance, motor vehicle insurance and other insurance types in Hebei. However, there still exist problems such as mounting pressure on catastrophe insurance, poor adaptability of insurance for urban public security, and the absence of a sound risk reduction system for health insurance. In response, this paper proposes countermeasures including optimizing the catastrophe insurance system, launching urban comprehensive insurance, and improving risk reduction management for health insurance. By improving coordination mechanisms, integrating insurance with technological services and innovating product design, insurance can give full play to its functions of risk prevention, control and protection, so as to enhance the comprehensive governance capacity of major public emergencies in Hebei Province.

Keywords

Risk Reduction, Major Public Emergencies, Insurance Support, Risk Governance, Hebei Province

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

我们“生活在文明的火山口”，几乎每一周都有自然灾害、事故灾害、社会冲突等公共事件发生。2025年7月河北省遭遇强降雨天气，涉及保定、张家口、唐山等地市，共涉及38个县，403个乡镇。本次自然灾害呈现突发性强、至灾性强，最终导致河道水位上涨，引发山洪，致使道路、桥梁、电力、通信等设施受损，直接经济损失高达30个亿，受灾人口35.6万，受灾农作物7.2万顷，灾害中累计转移人员4.4万[1]。2026年6月河北省多地遭受冰雹灾害，风险持续发生，如何发挥保险在重大突发公共事件中的作用，实现防灾减灾、风险减量的问题亟待解决。

2. 河北省保险参与重大突发公共事件风险减量现状

2.1. 河北省综合巨灾保险初见成效

近年来，河北省洪涝灾害频发，为发挥保险业经济减震器和社会稳定器功能，全面提升防灾减灾能力，河北省在推广农房保险、农业保险等政策性保险的基础上，创新推动全国首单全灾种、广覆盖、长周期综合巨灾保险，惠及全省7400余万城乡居民，形成多层次、立体化的风险分担机制，为城乡居民提供兜底巨灾风险保障[2]。河北省综合巨灾保险由政府全额出资，以省级财政为投保主体，为全省城乡居民统一购买保险，通过将灾后重建的巨额财政支出责任前置转化为制度化的保险安排，构建起多层次的巨灾风险分担机制，显著提升政府防灾减灾救灾能力。灾后依托及时、高效的保险赔付机制，有助于安抚受灾群众、稳定社会秩序，并有效减轻政府的应急救助压力。省级财政每年投入2亿元保费，为全省居民提供20亿元的风险保障，财政资金的杠杆放大效应明显；同时，每年从保费中列支固定比例的防灾减灾专项费用，推动灾害应对模式由被动应急向主动预防转型[2]。在制度设计上，河北省探索出不同于国内已有巨灾保险试点的创新路径。其费率测算不依赖于传统经验模型，而是在参考国际巨灾风险模型报价的基础上，结合本省实际对风险评估进行优化调整，并建立保费动态调节机制，显著提升了保障方案的性价比。河北省综合巨灾保险制度的落地，有效增强了全省应对自然灾害的能力，同时在制度层面形成了具有推广价值的“河北模式”，为全国巨灾保险体系建设提供了有益示范。

2.2. “冀科积分保” 助力风险减量

为深化科技金融融合、完善科技创新风险减量体系,河北省依托国家企业创新积分制改革基础,联动科技主管部门与保险机构创新推出“冀科积分保”专属科技保险产品,构建起创新能力与风险定价、政策补贴、融资赋能深度绑定的新型科创风险保障机制,精准破解科技企业研发创新风险高、融资难、风控弱等痛点。

在具体实施做法上,一是构建精准准入机制,聚焦优质科创主体,将服务对象限定为创新积分 70 分以上或地市积分排名前 40% 的科技企业,依托 12.6 万家参评企业的积分大数据,实现对科创企业创新实力的数字化精准画像。二是搭建全链条风险保障体系,整合研发、成果转化、设备、人员、产品责任等多元保障模块,覆盖研发中断、高企认定、设备损毁、研发人员人身风险、产品事故赔付等全场景创新风险,形成一体化风险防控方案。三是创新差异化定价模式,建立创新积分与保费优惠动态挂钩机制,企业创新能力评级越高,保费优惠力度越大,最高可享 40% 保费减免。四是叠加多重赋能政策,该产品被纳入省级科技保险 A 类补贴目录,可享受最高 50% 的省级保费补贴;同时推行保贷联动机制,为合规企业提供最高 1000 万元、年化利率低至 3% 的普惠信贷支持,并配套隐患排查、风险预警、专业培训等十大类风险减量增值服务[3]。

该产品的落地有效拓宽了河北省创新积分制的应用场景,打通了科技创新风险减量、财政补贴、金融赋能的联动通道。通过市场化定价与政策兜底双向发力,有效降低科技企业创新试错成本,强化企业研发创新的风险抵御能力。同时,以科创能力量化数据为金融服务赋能,实现科创资源精准匹配,优化了区域科创金融生态,为科技企业持续开展技术研发与成果转化提供了坚实保障。

2.3. 企财险风险减量机制创新实践

河北省中小微企业体量庞大,普遍面临汛期洪涝、电气火灾两类高频风险。当地财险机构以物联网智能监测、线下风控排查、精准专项帮扶为抓手推进风险减量,助力实体经济发展与制造强省建设。

人保财险河北分公司搭建智慧消防服务平台,依托物联网设备对中小微企业电气线路实施全天候动态监测与联动预警,构建“保险 + 科技 + 服务”火灾防控模式,2023 年一季度累计开展风险减量服务超 900 万次;同时面向 11 个行业开展汛期专项风控,提前排查洪涝、设备安全隐患。中华财险河北分公司聚焦汛期灾害防控,2024 年组织为期 12 周的线下风控行动,派遣专业团队深入企业排查隐患,并投入专项资金完成设施改造。该举措使试点区域企业洪涝损失降幅达 70%,减少停产损失千万元以上,显著增强企业防灾能力,同时为大型企业定制一体化风控保障方案。平安产险河北分公司推行差异化风控策略,针对大中型企业依托物联网搭建行业专属风控体系,面向中小微企业依托线上服务平台普及风控工具。2024 年平台各项线上风控服务覆盖数千家小微企业,有效拓宽基层风险防控覆盖面。¹

2.4. 其他险种风险减量实践成效

车险作为河北省财产保险的核心险种,行业围绕事前风险排查、灾中应急处置、智能技术防控、行业标准构建多维开展风险减量工作,在压降赔付、减少财产损失、改善区域交通安全状况等方面成效显著。人保财险河北分公司构建常态化风控机制,为被保险人提供车辆风险排查、推送安全预警提示,提前化解涉水、道路通行等安全隐患。太保产险河北分公司依托智能设备强化源头风险管控,为高风险车辆装配自动紧急制动系统,显著降低事故发生率与人员伤亡风险。平安产险河北分公司基于历史出险数据研判路段风险,绘制风险热力图并联动交通管理部门优化道路安全设施,从环境层面压降事故概率。

¹此部分数据源于河北省保险学会 2025 年度课题成果发布会报告。此数据仅反映市场基层实践现状。

同时搭建全流程应急管理体系, 形成“预判-调度-处置”一体化风控网格, 全面提升车险风险综合处置效能。

河北省责任保险业务辐射安全生产、医疗、校园、特种设备等多个领域, 行业综合运用智能监管、现场排查、体系化防控等手段压降责任事故发生率, 实现保障覆盖面与风险管控能力协同提升。太保产险河北分公司聚焦特种设备安全领域, 上线“梯智眼”电梯智能监管系统, 借助智能传感、人工智能识别技术开展故障预判与风险预警。该系统落地后, 区域电梯故障率下降 20%, 困梯事故降幅达 80%, 对应险种出险率降低 30%, 同时为行业安全监管提供技术支撑, 助力监管执法工作开展。平安产险河北分公司针对食品制造领域综合责任风险, 构建“科技检测+专家研判”的风控模式, 依托热成像仪、无人机等设备开展全域隐患排查, 搭建包含 59 项指标的风险量化模型, 累计形成 32 份风险评估报告, 推动完成 128 项安全隐患整改。经系统化风控治理, 合作企业年度财产损失由 2023 年 187 万元降至 2024 年 51 万元, 风险减量成效突出。²

张家口市杂粮种植产业长期面临气象灾害威胁。当地气象部门与人保财险张家口分公司携手共建杂粮种植风险减量示范园, 探索气象服务与保险业务深度融合的风控路径, 为杂粮产业稳健发展构建风险防护体系。该示范园推动杂粮种植风险管理模式转型升级, 实现由传统灾后赔付的单一补救方式, 转向灾前预警、事中管控、事后减损的全流程风险治理。双方建立数据互通共享机制, 气象部门依托专业监测能力输出定制化灾害预警服务; 保险机构同步优化理赔机制、创新保险产品与服务形态。通过跨主体协同运作, 落地精准风险防控、高效灾害减损举措, 为种植主体提供全生命周期风险保障。

3. 风险减量视角下河北省保险支撑重大突发公共事件治理面临的挑战

3.1. 巨灾统筹模式仍需完善

受气候环境变化与城镇化推进的共同作用, 全球自然灾害呈现出发生频次增加、经济损失扩大的特征, 各国巨灾保险体系普遍承受运营压力。多家国际保险机构指出, 气候相关风险已不断触及保险业承保能力红线, 若缺少整体性应对方案, 巨灾保险将难以持续为不动产信贷、基础设施建设等重要领域提供风险保障。

当前全球巨灾保障体系整体效能有所弱化。依据 Aon 发布的 2025 年上半年全球巨灾损失报告, 该时段全球灾害相关保险赔付规模约 1000 亿美元, 而巨灾保险投保渗透率回落至 38%, 创下本世纪以来最低值。结合瑞士再保险与经合组织的统计数据, 2000 至 2023 年, 亚太新兴市场年均巨灾经济损失达 484 亿美元, 其中我国损失体量占区域总量六成以上。该区域整体巨灾保险覆盖率仅维持在 5%至 7%, 针对地震这类高危害灾害的保险覆盖率更是仅有 1.7%, 风险保障短板尤为突出。因此河北省巨灾统筹模式虽具备实践价值, 但也对共保体承保能力形成考验, 巨灾保险体系承压明显^[2]。

3.2. 保险参与城市公共安全风险管理待完善

近些年, 河北省在保险参与重大突发公共事件风险减量方面取得的显著的成绩。然而随着社会城镇化、数字化、工业化进程加快, 叠加全球气候变化效应, 现有的保险风险减量体系难以应对持续变化、不断增加的风险。河北省位于京津冀区位下, 跨区域、复合型突发风险增多, 治理难度随之增加。目前河北省缺少对城市公共风险的预测, 受风险识别能力限制, 保险产品难以匹配不同区域、不同场景的差异化风险特征, 定价模型灵活度不足, 适配性有待提升。从全国经验来看, 国内尚未形成统一、系统的城市综合保险运作体系, 保险服务未能深度嵌入城市安全规划与治理流程, 对河北省发展城市风险治理

²此部分数据源于河北省保险学会 2025 年度课题成果发布会报告。此数据仅反映市场基层实践现状。

缺乏经验借鉴。

3.3. 健康险风险减量管理缺失

自 2023 年原中国银保监会发布《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》³, 在财产保险领域风险减量服务确实取得良好的成效。然而在河北省健康险市场中, 风险减量管理仍存在明显短板, 整体发展滞后于财险板块。省内保险机构普遍延续传统经营思路, 过度依赖事后理赔补偿, 前置性健康风险防控意识薄弱。健康险产品体系较为单一, 保险保障与慢病管理、健康指导等增值服务结合不紧密, 对特殊风险群体的覆盖能力有限。行业内尚未搭建起保险、医疗、健康服务主体协同合作的运行体系, 健康数据共享不畅, 线上线下一体化健康干预服务难以落地。加之缺少针对性的激励与考核制度, 市场主体开展风险减量服务的主动性不足, 最终造成河北健康险风险减量管理长期处于缺位状态。

4. 风险减量视角下河北省重大突发公共事件风险治理的保险支撑优化路径

4.1. 提升巨灾保险制度长效性

自然灾害除造成直接经济损失外, 还会对社会公众心理造成负面影响。巨灾保险虽不能规避灾害发生, 却能够为灾后恢复重建提供稳定的经济支撑。为保证巨灾保险制度的长效性, 首先, 应发挥政府统筹引领作用, 结合区域灾害特点、财政实力差异化构建兜底保障体系, 在现有居民巨灾险与商业保险基础上补足保障短板, 同步拓宽保障范围、优化保障力度。其次, 引导保险机构深化巨灾风险模型研发, 推动跨部门数据融通, 搭建公共巨灾数据平台, 打造高适配、高性价比的保险产品, 增强行业承保经营的长效性。最后, 常态化开展风险科普工作, 强化民众巨灾风险意识与投保意愿, 将风险减量思维融入保险全流程, 构建灾前防控与事后赔付一体化机制, 保障制度平稳运行[4]。

4.2. 构建风险减量保险模式——城市保

随着自然灾害、气候变化、交通拥堵、公共卫生危机等事件对河北省持续发展和居民生活质量构成了巨大威胁。我们时常处于突发风险中, 中国人保创新推出了城市公共保险解决方案, 即城市保, 该保险为管理和转移城市风险提供保障, 其核心为风险评估、风险管理和风险转移, 有助于城市实现风险减量。基于此, 河北省应立足城镇化发展现状与风险特征, 落地符合自身发展的城市保。

(1) 构建全域化城市风险评估体系。整合地质、气象、交通、公共卫生等多维度数据, 运用大数据、GIS 仿真等技术开展区域风险摸排, 划分风险等级与管控区域, 结合河北自然灾害、安全生产、老旧建筑等突出风险, 建立动态风险指标库, 为保险产品设计与风控施策提供科学依据。

(2) 打造“承保 + 科技 + 理赔”一体化服务模式。依托数字化风控平台, 将保险服务前置, 推动保险机构参与隐患排查、应急演练、安全培训等风险减量工作。针对河北城乡发展特点, 分层设计基础保障与特色险种, 覆盖建筑工程、特种设备、生态环境、巨灾救助、校园及医疗安全等领域, 丰富产品供给。

(3) 深化多方协同治理机制。搭建政府、保险机构、行业主体、专业风控机构协作平台, 明确各方职责, 推行公私合作模式, 打通信息共享渠道。借鉴多地成熟经验, 将安全生产、食品安全、住房质量等领域保险纳入社会治理体系, 以保险机制辅助政府职能转型。

(4) 完善基础设施抗灾与应急配套建设。结合城市规划优化土地利用布局, 提升建筑、管网、交通等基础设施抗灾标准, 依托保险科技搭建全域灾害监测预警网络。同时开展公众风险宣教, 强化群众防灾意识与自救能力。

³https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-01/31/content_5739343.htm

(5) 探索特色创新险种与长效运营机制。围绕河北绿色发展、乡村振兴、城市更新等重点工作, 试点低碳保险、巨灾保险、老旧房屋综合保险等创新产品, 建立全周期理赔与灾后重建服务流程, 持续提升城市综合抗风险能力[5]。

4.3. 增加健康险风险减量管理

当前河北省疾病谱以慢性病为主, 年轻化趋势显著, 叠加中度老龄化加剧, 居民复合型健康风险突出, 传统“重治疗、轻预防”的医疗模式难以适配防控需求。同时, 长期慢病诊疗消耗大量医保基金, 医疗资源配置压力持续增大。推进健康风险减量, 能够推动健康管理关口前移, 降低疾病发生率与重症率, 缓解医保运行压力、优化医疗资源配置。

(1) 推动减量管理贯穿健康险全产品生命周期。立足河北普惠健康保等现有产品基础, 适度放宽承保限制, 将慢性病等非标体人群纳入保障范围, 拓宽保障覆盖面河北省医疗保障局。主动联动省内医疗机构、第三方健康管理平台, 打造“保险+慢病管理”融合产品, 针对糖尿病等常见慢性病设置专项保障方案, 覆盖并发症医疗费用, 依托线上线下结合的全流程健康管控, 降低慢病恶化及并发症发生率, 从源头压缩理赔支出。

(2) 深化跨主体协同合作。依托河北医保与商保同步结算的信息化优势, 打通保险、医疗、健康管理数据壁垒, 在合规前提下共享健康数据, 为风险研判、产品精算提供支撑河北省人民政府。同时建立第三方服务机构准入与监管机制, 规范合作流程, 保障健康管理服务落地实效, 形成多方联动的健康风险减量生态, 助力全省健康保险行业稳健发展。

(3) 重塑保险经营逻辑, 构建参保人健康资产化管理模式。省内保险机构需突破传统理赔结算的单一职能, 转型为专业化健康管理主体, 通过常态化健康宣教、行为引导与健康干预, 降低群体患病概率与出险强度, 在保障投保人健康权益的同时, 挖掘保险产品综合社会价值, 延伸服务内涵[6]。

基金项目

2024 年度河北省社会科学发展研究课题(课题编号: 202403058)。

参考文献

- [1] 新华网. 多地持续强降雨北京、河北防汛情况如何? [EB/OL]. https://www.news.cn/politics/20250730/df9be4f477dc4cae98f77164f7d8f397/c.html?f_link_type=f_linkinline-note&flow_extra=eyJpbmxbpVfZGlzcGxheV9wb3NpdGlvbiI6MCwiZG9jX3Bvc2l0aW9uIjowLCJkb2NfaWQiOiIyMDE5ZWVhMzIjNTU0NGY5LTQ1NWwRiMGRmMjMjMzNiMzUifQ%3D%3D, 2025-07-30.
- [2] 慧同. 推动完善我国巨灾保险制度——以河北省综合巨灾保险实践为例[N]. 中国银行保险报, 2025-08-27(第 8 版).
- [3] 河北省人民政府网. 河北推出“冀科积分保”科技保险产品[EB/OL]. <http://www.hebei.gov.cn/columns/580d0301-2e0b-4152-9dd1-7d7f4e0f4980/202510/15/8b580174-aa6a-480c-94d3-72174c41620b.html>, 2025-07-30.
- [4] 王文刚. 巨灾保险创新的河北经验[J]. 中国金融, 2024(21): 36-37.
- [5] 郭清. 城市风险治理与风险减量管理技术及保险应用[M]. 北京: 中国金融出版社, 2023.
- [6] 郭清. 风险减量管理与保险实践[M]. 北京: 中国金融出版社, 2022.