

我国食品安全责任保险的创新研究

袁 音

(辽宁大学 经济学院, 辽宁 沈阳 110136)

摘 要:食品安全责任保险推广困难,投保率低已经成为我国的一个显著问题。虽然政府拟采用强制方式在试点地区要求食品生产、经营者投保,但是解决该问题的关键点还在于保险产品及其保险模式的创新,符合企业及消费者各方利益的保险设计才能得到群众的认可。研究从政府、消费者、保险公司等多角度分析我国食品安全责任保险推广的现状、意义以及面临的问题,进而从不同的角度、据不同的发展模式提出可行性建议,力图提高食品安全责任保险的普及度,改善我国食品安全问题。

关键词:食品安全;责任保险;安全监管

中图分类号: TS201.6

文献标识码: A

文章编号: 1671-931X (2017) 05-0027-04

一、我国食品安全责任保险的发展现状

(一) 国家政策有力支持,发展环境良好

近年来,食品安全事故已成为国民日益关注的焦点,国家和政府不断加强食品安全方面的监管与防控工作,并逐步通过法律为食品安全责任保险的推广保驾护航。2013年,“食品安全法修订草案”首先提出要建立食品安全责任保险制度;2014年国务院印发的《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》中提出要在食品安全领域探索开展强制责任保险试点;2015年新《食品安全法》颁布,国家鼓励食品生产经营企业投保食品安全责任保险(以下简称“食安险”),这也是我国在该领域的一大突破。因此,我国开展食品安全责任保险的土壤深厚,政府大力整治“餐桌上的污染”,力图保证消费者“舌尖上的安全”。

(二) 食安险投保率较低,推行过程困难重重

就我国目前发展状况来看,尽管食品安全责任保险可以成为保障食品安全、维护消费者合法权益

的有效途径,并且有国家相关政策法规的指导支持,但食安险的推行进展仍十分缓慢。

食安险多是以“自愿参保”的形式存在的,但是投保情况不容乐观。据北京保险行业协会表示,截止2015年末,北京地区食安险保费收入共计400余万元,累计提供风险保障80亿元,但其中,餐饮企业投保率不足10%。总体看,我国食品安全责任保险发展缓慢,投保企业少,且多为食品出口企业,国内需求量太小,推行进程困难重重。大量企业认为该类保险的投保会无端增加企业运营成本,在发生食品安全事故时候因为追责、定责困难等因素往往不会接受惩罚,存在严重侥幸心理。

(三) 政府拟采取强制方式,选取试点进行推广

鉴于我国目前食品安全事故颇多,受害者权益受损,维权困难,然而为其提供基本保障的食安险的投保率低却仍然很低的现象,政府部门拟采用强制方法进行推广。然而部分专家认为强行要求企业投保会增大部分中小企业运营成本,影响市场活力,这样的方式不够成熟,政策执行困难,因此,最近政府

收稿日期: 2017-04-07

作者简介: 袁音(1996-),女,辽宁葫芦岛人,辽宁大学经济学院本科生,研究方向: 保险学。

采用半强制的渐进式方式，在部分较为成熟的行业与发达地区率先开展食品安全责任强制保险的试点工作。

二、加速发展食品安全责任保险的重要意义

(一)有效补充政府监管,缓解政府财政负担

在通常情况下，政府部门采取立法及设立相关监管部门等方式进行食品安全事故的防范，而保险公司作为以盈利为目的的商事主体，通过食安险进入市场，对政府在这一环节的监管将起到有效的补充作用。由于保险公司具备相对完整全面的风险管理办法，会在投保之初将食品企业的基本环境、生产流程、操作规范等进行一系列调查，以确保其合乎投保标准；在投保的时效期内，保险公司为减少风险发生的概率，将定期对企业进行风险的查勘与管控，监督投保企业遵守规章制度，保障企业符合食品生产经营的卫生标准。

因此，食安险的推广可以在很大程度上减轻政府部门在食品安全监管领域的压力，构建起包括政府、保险公司、企业、消费者多方在内的更为严密有效的食品安全保障体系。保险公司一方面可以与相关部门协同督促企业的合法经营，另一方面，当发生食品安全事故时又可以让消费者及时得到补偿，减轻政府部门的应急压力与经济负担。

(二)完善食品安全保障机制,维护消费者权益

政府及相关部门虽然致力于保障公民的食品消费安全，但是这一问题环节众多，错综复杂，一旦发生事故，对消费者的损失难以估量。当食品安全事故发生后，涉案相关企业经济实力不尽相同，部分没有足够的能力来完成对消费者的补偿；即使企业有充足的支付能力，也可能因为赔偿过多而推诿责任。因此，企业的不作为与政府的监管缺失，最直接的受害人永远是消费者。而食安险的保障机制可以有效的改善这一问题，当发生食品安全事故后，保险公司会以最快的速度完成事故的勘察与赔付，给予受害人最合理的经济补偿，能够充分维护消费者的合法权益。

(三)帮助投保企业转移风险,减少赔付压力

企业在生产、经营、销售等诸多环节中，对细节的监管难免有所纰漏。一旦出现监管漏洞或者生产过程不经意的疏忽而造成的食品安全事故，企业将面临巨额的经济赔偿责任，不利于大多数企业的持续经营。食品安全责任保险的推广，有利于企业的风险转移，在发生食品安全事故时由保险公司进行赔付，保证投保企业的稳定经营，减少其赔付压力，不会因为一次差错对企业造成不可逆的损失；同时，通过保险公司对投保企业的风险情况审核及系统全面的风险监管，能够有效消除食品安全事故频发的现

象。

(四)减少食品安全事故发生,促进社会稳定

保险公司作为对风险的认知与管控相对完整、专业的商业机构，可以通过食品安全责任保险这一方式，成为除政府、企业之外的第三方监管，对现有的防范模式进行有效补充，规范企业的生产流程，约束经营者的行为，从源头上降低食品安全事故的发生概率。另一方面，食安险的推广能够保障受害者尽快获得理赔，在事故发生后及时止损，避免事故发生后由于纠纷问题导致的群体性影响，减轻政府面临压力，促进社会的平稳发展。

三、食品安全责任保险发展面临的问题

(一)企业对食安险认可度不高,主观投保意识不足

我国大部分企业对于投保食安险的热忱度不高，企业大多抱有侥幸心理，缺乏通过购买保险来进行风险分散的防范意识。中小企业认为不会造成较大的食品安全事故，购买食安险会无端增加成本；大型企业认为自身生产的流水线及经营环节的各方面不存在问题，对质量及风险管控颇有信心，因此均不愿购买食安险。这使得公众对食安险的了解进一步降低，不充分的了解使得企业更加拒绝投保食安险，形成恶性循环，甚至让公众对食安险产生误解，意识不到其风险分担与分散的作用，导致社会接受度持续低下。

(二)消费者普遍缺乏法律知识,维权意识淡薄

目前，我国大部分消费者缺乏基本的法律知识，关于保险产品的功能与作用知之甚少，食安险并没有真正服务人民，发挥其应有的作用。食品安全事故发生后，往往存在以下三种情况：(1)事故的责任方因为经济水平有限，缺乏基础的赔偿能力，使受害人难以获得或全面获得赔偿；(2)责任人有一定的经济能力，却因为事故赔偿金过高，而选择拒赔或者逃跑；(3)事故发生后通过诉讼等方式追偿过程的时间过长，会延误对受害人的赔偿。食安险恰好能够在此减少消费者的经济损失。但在现在的情况中，大多数消费者因为维权手续的繁琐或传统观念的限制，不会选择对事故的责任方追偿，或者不清楚食安险是通过何种方式来保障消费者权益，进而放弃自己应该享有的而权力。

(三)保险产品的设计缺乏创意,难以满足食品业需求

我国食品生产、加工以及销售行业小型企业数量众多，可控性不强。国家质检总局介绍称，据不完全统计，截止2010年，我国现有40多万家左右的食品生产加工企业，其中获得生产许可证的一共有12万家。食安险的覆盖面是合法合规的生产企业，可

是大多数未获得生产许可证的企业才亟需食安险对消费者的保障作用。但这些不符合规定的企业并没有合适的保险产品进行保障。同时,合法合规的企业由于成本规模不同,对保险的需求也存在不同程度的细分。而保险公司普遍按照统一标准设计保险产品,创意不足,不能够满足食品业各种不同层次的需求,这在一定程度上也会限制食安险的推行。

四、我国食品安全责任保险发展的对策建议

(一)加大宣传推广力度,充分利用舆论监管优势

针对目前我国民众对食安险了解甚少的现象,相关部门应当以适合的媒介为载体进行相应的宣传。在“互联网+”的大背景下,将食安险与互联网有效的结合,可以增强消费者与企业的保险意识,利用人们对新鲜事物的热情,提高食安险的社会认知度。但在宣传过程中,应当做到既不夸大,也不诋毁,让消费者了解到一个全面真实的食安险,认识到其独特的优势,从而使其自发的加入到对食品安全事故的舆论监管中。保险公司可以根据相关舆论的报道与反馈,充分筛选与分析,有针对性的进行防范措施。同时,消费者对食安险的认识度提高后,会自愿选择已经投保的、更具安全保障的食品企业,食品生产经营者为获得更多的客户,提高市场占有率,自然会选择投保食安险。

(二)强化食品安全监管,给予投保企业政策扶持

责任保险包括多种形式,目前我国发展运作较为成熟的机动车辆第三者责任保险,因此我国可以按照商业车辆保险的运营模式对食安险进行推广。在推广初期为避免强制性触犯相关方面利益,引起企业反感,可就重点地域、重点企业、重点食品为主要对象采取试点模式,整合相应的试点意见。在试点过程中总结成果与不足进行改进,逐步扩大试点范围,实证考察,反复推敲,确定其可行性后再将其格式化,制定出详细的食品安全监管办法。

另外,由于食品安全风险的特殊性,政府可以给予投保企业税收上的优惠,以降低的投保成本,从而提高企业投保的积极性。

(三)建立被保险人信用评级制度,防范道德风险

保险公司可以通过建立企业信用体系,将相关食品行业基本信息、企业出险理赔信息等进行大数据集中,供保险公司以及公众查询。一方面,企业信用记录可以作为实施差别化保险费率的重要参考依据,即当一个企业购买食品安全责任保险后,若在保险期内没有发生安全事故,则可以在企业继续投保时减少部分保费,这样可以降低企业的投保成本,反之保费则提高。另一方面,将投保企业的信用等级情况向社会作出公示,引导消费者通过公开信息进行

识别和选择。消费者为保证购买食品的安全性自然会愿意选择信用等级高的企业,信用评级差的企业难免会造成一定损失。

在这种情况下,保险公司既能够引导消费者,进行安全性更好的选择;又可以引导食品企业,了解自己的风险状况。因此,在信用评级制度下,无论是从下一期成本的降低方面,还是为保持良好的信用评级进而获得消费者认可增加销售额方面,企业都会选择购买食安险。

(四)保险公司应量体裁衣,据模式制定发展策略

1.与学校合作:选择恰当营销监管方式

学校食堂作为学生餐饮的主要集中地,其安全性历来牵动着学生父母与广大群众的心。在这种情况下,保险公司可以据目标人群的不同设计更适合于学校的食安险。在投保推广阶段,保险公司一方面可以向学校宣传食安险的重要意义,引起相关领导的重视,并在投保后为学校指派“安全指导员”,在加强学校安全监管的同时,防范食堂员工的道德风险。另一方面,加强与学校食材供应商的合作,供应商投保的食安险可以成为其同类竞争的优势,让学校对食材更加放心,进而促进与学校长久合作。

2.传统企业:以保险人与投保人二者名义发展公益

保险公司可以制定全新的发展模式,当被保险人在保险期内未发生保险事故时,保险公司可以拿出一部分保费以保险公司和投保企业二者名义来进行公益,既可以宣传保险公司自身,扩大食安险在群众中的知名度,引起消费者注意,更重要的是还可以提高投保企业的影响力。

在这种情况下,企业为防范食品安全事故所缴纳的保费并不是单纯的增加成本,因为即使没有发生保险事故,这笔花销仍可看作是进行公益事业的投资。这样,购买食责险不但未雨绸缪,对安全事故的赔偿问题进行防范,而且扩大了企业的知名度与影响力,提升了企业地位,其成本投入获得了应有的回报,这种情况下食品生产经营者会更愿意为食品安全投保,以此满足企业潜在需求。

3.互联网+企业:适应时代发展,运用“互联网+”新方法拓展业务

与传统餐饮企业不太积极的态度截然相反,O2O 餐饮对“外卖险”的热衷度更高。如今“互联网+食品”正悄然改变着人们的生活消费方式,从电商渠道购买的食品的安全性也日渐成为大众关注的焦点。针对这一问题,保险人可以考虑联系时令蔬果农户、禽肉水产加工者等等,对其产品进行全面的保险服务,从种植、生产,到分包、销售,实施“全链条”保障。剔除过多的中间商,既能够保证生产者和消费者利益,又能够减免食品安全事故

追责过程中的诸多争议。同时,该产品由商家购买,可以增加消费者在网上购买时候的信任值,又能够加强农户与保险公司的供需对接,在规范电商食品质量标准体系的同时,推广食品安全责任保险,保障食品安全。

参考文献:

- [1] 袁雪,孙春伟.论我国食品安全责任保险制度的构建[J].南昌大学学报(人文社会科学版),2016,(1).
[2] 董婉苏,祖兆林.创新责任保险 保障食品安全[N].中国

保险报,2012-04-20(004).

- [3] 张旭.论我国食品安全责任强制保险制度的构建[J].商界论坛,2016,(1).
[4] 李淑莹.食品安全责任保险在实践中的困境[J].法制博览,2016,(1).
[5] 柳芃.食品安全责任保险模式选择[J].保险研究,2015,(7).
[6] 周磊磊.食品安全责任保险的国际模式和中国实践[J].中国保险,2014,(12).

[责任编辑:张 磊]

Research on Innovation of Food Safety Liability Insurance in China

YUAN Yin

(School of Economics, Liaoning University, Shengyang110136, China)

Abstract: Difficulties of promotion and a low insurance rate of Food Safety Liability Insurance had become a significant problem in China. Although the government intends to require food producers and operators to insure by using the mandatory approach in the pilot areas, the key point to solve the problem lies in the insurance products and insurance model innovation. The insurance design which is in line with the interests of enterprises and consumers can be recognized by the masses. This paper will analyze the current situation, significance and problems of Food Safety Liability Insurance's promotion from the perspective of government, consumers and insurance companies. Then put forward feasible suggestions according to different development models from different angles, trying to increase the popularity of the Food Safety Liability Insurance and improve the problems of China's food safety.

Key words: food safety; liability insurance; safety supervision