

DIALOGUE

与中国著名保险学者

对话

主 编 郭文昌 刘 平

直面保险市场重大问题
倾听专家学者不同观点

 中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

与中国著名保险学者对话/郭文昌, 刘平 主编

北京: 中国经济出版社, 2010. 8

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9925 - 1

I. ①与… II. ①郭… ②刘… III. ①保险业—研究—中国 IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 073756 号

责任编辑 闫明明 严 莉

责任印制 石星岳

封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 北京市人民文学印刷厂

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 12.5

字 数 194 千字

版 次 2010 年 8 月第 1 版

印 次 2010 年 8 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5017 - 9925 - 1/F · 8339

定 价 29.80 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

陈秉正——谈保险业未来发展方向及保险诚信体系
建设 /1

郝演苏——谈高校保险专业设置及保险业发展 /19

何文炯——谈保险技术基础与保险市场建设 /35

江生忠——谈保险市场结构及保险业竞争力 /67

刘 平——谈保险学教材编著及创业教育 /91

孙祁祥——谈中国保险业发展战略及社会保障制度
建设 /105

魏华林——谈保险市场与资本市场的融合 /125

许谨良——谈保险产品种类及巨灾保险制度模式 /141

谢志刚——谈保险公司偿付能力监管 /147

张洪涛——谈民族保险业及社会保险与社会救济 /169

卓 志——谈西部保险业市场及中国再保险业市场 /181

陈秉正——谈保险业未来发展方向及保险诚信体系建设



陈秉正简介：

陈秉正,1957年4月出生,清华大学博士,现任清华大学经济管理学院金融系教授、博士生导师。主要学术和社会兼职有:清华大学金融研究中心研究员、清华大学中国经济研究中心研究员、浙江财经学院金融学院兼职教授、中国金融学会理事、中国保险学会理事、中国黄金投资分析师资格专家评审委员会副主任委员、PECC(太平洋经济合作理事会)金融市场发展中国委员会专家委员会委员、中国金融工程研究会理事、美国保险与风险管理学会会员, *The Journal of Risk Finance* 编委。

主要研究领域有风险管理与保险、企业整体化风险管理、保险证券化、养老保险与企业年金等。主要专著和译著包括《企业整体化风险管理》(清华大学出版社,2003年)、《风险管理与保险》(清华大学出版社,2005年)、《综合风险管理》(经济科学出版社,2005年)、《社会保险与经济保障》(经济科学出版社,2005年)等。

问:进入 21 世纪以来,国际保险业的发展出现了很多新的变化,您能否就新时期保险业发展的特点和未来的发展趋势,谈一下自己的看法吗?

答:2001 年 12 月 10 日,我国正式成为了世界贸易组织的成员。到今天,我国保险市场已经向世界全面开放。在中国保险业走向世界之际,对国际保险业的发展趋势进行分析和展望,将会有助于中国保险人了解世界和认识自我。我认为,国际保险业未来的发展将呈现出以下 10 个趋势。①新型风险不断出现,一些传统不可保风险正在成为可保风险;②巨灾风险加大,保险市场面临巨大挑战;③保险市场借助资本市场分散风险和扩大承保能力,保险证券化方兴未艾;④保险业并购和重组加剧,大型跨国多元化金融服务集团出现;⑤保险监管的国际化 and 放松监管的势头不断加强;⑥保险创新将成为企业生存和创造竞争优势的必经之路;⑦产品导向的经营理念向顾客导向的经营理念的转变;⑧电子信息技术和互联网将对保险业的发展带来巨大影响;⑨全球化的保险和保险业的全球化;⑩社会保险普遍面临改革压力。

问:社会的不断发展和人类的进步促使新型风险不断出现,一些传统的不可保风险将朝着怎样的发展方向前进?

答:当人类步入新世纪的时候,发现他们面临的由于经济发展和科技进步带来的风险比以往任何时候都要多得多。经济集中度和关联度的提高,增加了经济发达地区和整个国民经济遭受巨大财产损失和金融危机的风险;新技术、新材料的使用,已经并将会给许多国家带来日益严重的风险,如核泄漏、计算机系统故障、遗传和基因技术的滥用、新型材料的污染等;社会法律系统的不断完善和公民法律意识的逐步提高,向政府和企业提出了加强全面风险管理的更高、更新的要求;经济全球化和一体化,在为各国带来巨大利益的同时,也带来了前所未有的新型国际经营风险;金融服务的一体化和金融工具及技术的创新,既促进了资本在世界范围内的合理流动,也带来了空前金融动荡的危险;计算机和互联网把人类带入了一个全新的信息和知识社会的同时,也带来了一系列利用高技术犯罪的隐患;国际分工可以使消费者得到更便宜的产品和服务,同时也埋下了国民经济被他国操纵的种子;生活和医疗条件的改善使人类的预期寿命和生活质量得到了极大提高,同时也带来了世界性的老龄化问题,加重了医疗、护理等方面的费用;工业化、城市化的进程增加了对基础设施、交通、文化和各种消费品的需求,同

时也带来了严重的环境污染。

今天,风险和风险管理的内容正在发生着迅速的变化,保险界必须从世界的、动态的角度全面理解我们所面临的风险,寻求不同于传统方法的新的风险管理解决方案。

近年来,世界范围内的保险人、保险经纪人、政府保险机构及民间保险组织已经在综合风险管理、非传统风险转移工具的开发、财务风险控制、新型保险险种的设计等方面进行了大量的创新,保险保障的范围已经由传统意义下的纯粹风险向非纯粹风险转变,这一变化将给未来保险业的理论基础和技术带来革命性的影响。

问:现在巨灾风险成为了国际社会舆论讨论最多的话题,也是我国面临的巨大考验,如2008年我国的南方雪灾、汶川大地震等,应对这些问题,保险市场应作出何种回应?陈教授,请您给我们讲讲。

答:20世纪90年代以来,我们生活的地球遭受了自然灾害和人为灾祸带来的严重损失。20世纪90年代的10年中,自然灾害和人为灾祸带来的损失大约是70年代和80年代的总和。1992年、1999年的保险损失额分别达到了324亿美元和286亿美元。造成巨灾频繁发生的原因既有地震、风暴、洪水等自然因素,也有人为因素,还包括人口密度增大、受灾地区保险价值增高等因素。特别值得关注的是,2001年9月11日发生于美国的恐怖袭击事件,不仅造成了数百亿美元的保险损失,而且也向整个国际保险业提出了一个如何应对恐怖主义风险的新课题。

巨灾发生频率和损失程度不断上升的趋势,给国际保险业带来了严峻挑战。而面对这一挑战的保险市场,却显出了承保能力不足的问题。原因之一是一些保险人很可能在出现巨灾后无偿付能力;原因之二是由于对某些风险的认知程度较低,缺乏精确的评估手段,使保险人不敢贸然进入巨灾保险市场;原因之三是保险业自身资本规模有限,无力承保。于是,我们看到了一个巨大反差:一方面是传统保险市场日趋饱和,可开拓的空间越来越小;另一方面是巨灾保险市场有着远远超过目前保险业供给能力的巨大潜在需求和现实需求。因此,对巨灾保险的研究和开发,将会成为未来保险业发展的一个新增长点。

问:保险市场借助资本市场可以分散风险和扩大承保能力,如何提高保

险业的承保能力和抵御风险的能力是需要解决的问题。陈教授,对这个问题您是怎样看待的?

答:为提高保险业的承保能力,降低承保风险,20世纪90年代以来,国际上的保险公司、再保险公司和投资银行开始把目光转向了有着巨大资本沉淀的国际资本市场,联手开发了诸如保险期权、巨灾债券等新型转移保险风险的衍生产品,既从资本市场上获得了大量的资金,又通过将保险市场风险分散到资本市场上的方式,有效地提高了保险业的承保能力和抵御风险的能力。

20世纪90年代以来出现的保险证券化,将对保险业乃至整个金融业的发展带来重要影响。保险证券化可以吸引大量资本流向保险市场,为投资者提供了新的、风险独立的投资渠道,对改善金融市场的资本构成,促进资本的有效流动发挥巨大的作用。

问:随着保险业并购和重组加剧以及大型跨国多元化金融服务集团的出现,保险业未来应该朝着什么方向发展?

答:20世纪90年代以来,为适应经济的一体化、全球化以及日趋激烈的市场竞争环境,国际保险业开始了空前的资本大流动、大合并、大重组,其目的只有一个:为了能在这样一个金融服务需求日趋多样化、国际化,金融服务提供者之间的竞争日趋白热化的今天,占有一席之地。

我们知道,金融机构的资本规模是决定其竞争力的关键因素,没有足够资本实力的保险企业可以说根本无法到国际市场上一展身手。因此,很多保险机构通过合并、收购等方式,组建起新的金融服务集团,迅速实现了资本扩张。例如,1998年11月德国德意志银行用102亿美元收购美国信孚银行的主要动机之一就是扩大资本规模。收购后,资本规模成倍增长,信用等级大幅度提高,确保了德意志银行集团在国际金融市场上的竞争优势。美国花旗公司1998年4月与旅行者保险集团合并后组成花旗集团,使其当年在世界500强的排名(按营业收入)由1997年的第58位跃升为第16位,资产总额排到了第3位,确立了其在国际金融服务业中的领头地位。

花旗集团的发展历史恰好反映了百年来、特别是近半个多世纪以来美国金融业由混业经营到分业经营、再到如今混业经营的历史变迁。但20世纪90年代以来,世界范围内出现的金融服务一体化的趋势并不是、也不会是半个多世纪前金融业混业经营的简单重复,它是在市场需求形态高级化、现

代金融业经营管理手段有了巨大发展和进步的情况下,金融服务业走向更高级阶段的标志。

现代金融工具的创新和电子信息技术的飞速发展已经使不同金融产品之间的功能界限更加模糊,金融产品的获得和交易的成本大大降低,为金融机构提供全方位的金融服务提供了强有力的技术支持。

为顺应金融服务一体化的历史潮流,1999年11月美国正式通过了《金融服务业现代化法》,取消了对金融业混业经营的限制,建立了一套允许商业银行、保险公司、证券公司和其他金融服务提供者之间可以联合经营、审慎管理的金融体系,明确了金融控股公司的基本框架和法律范畴。与美国金融市场的发展和改革相呼应的是,英国、日本等国在20世纪80年代以来也出现了以分业经营向混业经营转变和严格监管向放松监管转变为基本特征的金融改革。

问:伴随着金融自由化浪潮的不断冲击,保险监管任务越来越重,我国的保险企业应该采取什么方法应对这些形式?

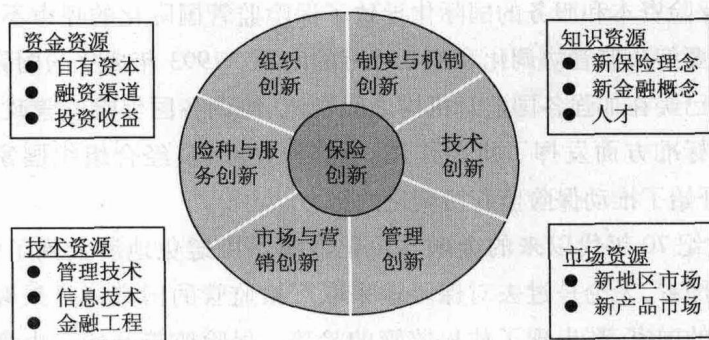
答:保险资本和服务的国际化导致了保险监管国际化的呼声不断提高,其核心是要解决监管协调化和相互认可的问题。1993年成立的国际保险监督官协会已经在加强各国监管机构之间交流、协调各国保险监管政策、制订通行国际标准方面发挥了重要作用。此外,在欧盟、经合组织国家以及美国,都已开始了推动保险监管协调化的努力。

20世纪70年代以来的金融自由化浪潮不可避免地波及到了保险业。从世界范围看,无论是过去对保险业采取严格监管的国家还是采取相对宽松式监管的国家,都出现了放松监管的趋势。保险监管开始了由事前监管为主向事后监管为主、由合同条款和价格监管为主向偿付能力监管为主的转变。保险监管向宽松式转变的趋势,使那些曾经身处高度保护、严格监管市场中的保险公司会面临无数新的挑战。对中国的保险企业来说,只有尽快将现代化的费率厘定、准备金提取、承保、营销以及其他管理手段应用到经营当中,才能在未来的竞争中占有立足之地。

问:企业的生存和发展离不开创新,保险行业同样如此,陈教授,您认为保险业应该怎样创新?

答:从20世纪60年代以来,国际保险业就开始了不断地创新,并从创新

中获得巨大的发展。60年代出现了真正商业意义的自保公司,70年代由荷兰人首创并迅速风靡全球至今的银行保险,80年代人寿保险业出现了以万能寿险和变额寿险为代表的产品创新,90年代出现了保险风险证券化以及大量新型风险转移工具。这些创新充分表明:为适应越来越激烈的市场竞争环境,为满足社会经济发展提出的风险管理的新需求,国际保险业数十年来在创新的道路上一直孜孜不倦地追求着。也只有不断地在经营理念、保险产品、组织形式、管理技术、客户服务、营销方式等方面进行全面的创新,才能使保险业在整个社会经济发展的大格局中,继续得到发展并发挥出应有的作用,才能使保险企业在激烈的市场竞争中获得自身的生存空间。我曾于2003年在给中国人寿高级管理人员培训班上,根据国内外保险创新的理论和实践归纳出一个保险创新模型。该模型全面描述了保险创新的实质和内容。保险创新的实质就是保险资源的重新组合,保险创新的内容包括险种与服务创新、市场与营销创新、管理创新、技术创新、制度与机制创新、组织创新等六个方面。



问:保险产品从保险业诞生开始就为保险服务,随着社会经济的发展,保险产品也开始转变。陈教授,请给我们讲讲保险产品转变的发展历程以及它是怎样转变的?

答:自保险业诞生后的数百年里,同许多其他产业和服务业一样,曾经在相当长的时间里遵循的是产品导向的经营理念,也就是说保险人适合经营什么产品、能够经营什么产品就经营什么产品。这种经营理念一直持续到第二次世界大战结束。应该说这样一种理念基本上适应了当时的经济发

展水平和人们的消费水平以及消费观念。

但随着近二三十年来世界经济的迅速发展,人们物质生活水平的极大提高,保险需求出现了多元化、个性化的趋势,对新产品和服务的需求正在不断涌现。为适应保险需求出现的这一新变化,国际保险业努力改变传统经营理念,开始了以市场为中心、以满足顾客需求为中心的大转移。在这场大转移中,新的保险产品、新的服务方式层出不穷。例如个人寿险方面的利率敏感型保单、投资联结型保单、家庭财产险方面的巨灾保险、各种新型的职业责任保险、财务再保险安排、保险电子商务等。可以断言,保险人经营理念的这种转变在新的世纪里将会更快速、更深入地遍及全球,特别是新兴市场国家。

问:20世纪90年代以后,迅速发展起来的电子信息技术和国际互联网正在引起保险业的一场新的革命。电子信息技术和互联网将对保险业的发展带来哪些巨大影响?

答:随着电子信息技术等新兴技术的发展和网络化变革,这股潮流正在促使保险电子商务成为一种新的经营方式和商业模式,其中所蕴涵的商机已被越来越多的保险机构所认识。近年来,在互联网上提供保险咨询和销售保单的网站大量涌现,网上保险业务激增。随着信息技术和互联网的迅速发展、普及,保险电子商务必将出现我们今天甚至不敢想象的新的商业模式。

问:经济全球化将有利于促进保险业全球化发展,这种趋势将越来越明显。面对这种趋势,保险业将如何发展?

答:随着经济的全球化,为社会和经济发展提供保障服务的保险业将不可避免地出现全球化趋势。全球化意味着地理位置对保险人、保险中介人、监管部门和顾客来说,越来越不重要了。导致保险全球化的原因首先是客户保险需求的全球化,全球化的公司希望能在世界范围内安排它的保险计划;其次,对巨灾保险的需求导致保险人和再保险人利用国际保险资本乃至国际资本市场来转移风险;再次,保险人出于自身的原因,也迫切需要在国际范围内寻求新的生存和发展空间。

近十年来,保险业加快了国际化的趋势。通过国际间的资本运作、战略联盟等多种形式,出现了许多国际化的保险集团,可以在全球范围内为客户

提供保险服务。这一趋势仍将持续下去,而且其重点将表现为国际保险资本向新兴市场国家的大量涌入。

问:在我们的生活当中社会保险越来越重要,世界各国在社会保险中面临的考验不同,请您谈谈社会保险存在着哪些问题,应该如何化解?

答:社会保险从19世纪80年代在德国问世以来,已在几乎所有的国家得到了不同程度的实行。自1940年以来,社会保险发展非常迅速,尤其是在部分发达国家。但随着发达国家经济发展放缓,健康护理费用的日益上涨,人口老龄化以及人口年龄结构分布过度集中等问题的出现,各国的社会保险计划开始面临严峻挑战,社会保险改革已经普遍被各国政府提上议事日程。社会保险改革的一项重要措施就是将退休收入和健康计划从现收现付型向基金预先积累型转变。这一重要的改革措施目前正面临着巨大的转型成本所带来的压力。可以预见,在未来的二三十年中,社会保险改革将成为世界各国包括中国最重要的国内政治经济问题之一。社会保险的改革将给商业保险带来新的巨大的发展机遇。

问:2006年5月,国务院下发了《关于保险业改革发展的若干意见》,说明了我国政府对加快保险业发展的高度重视。您能否就如何加快发展我国的保险业谈一些看法?

答:我国保险业的发展正面临一个非常关键的时期。要想认清发展保险业的意义和思路,仅从保险业本身来看是远远不够的,必须将保险业的发展放在整个国民经济和社会发展的新格局中去观察和分析,才能加深对保险发展的认识,理清保险业发展的大思路。因此,我们首先应该从对我国经济和社会发展形势的分析入手,认清保险业发展所面临的历史性机遇和重要意义。

问:从目前情况来看,我国经济正处于一个什么时期,经济发展情况怎样?

答:我国经济正处于一个重要的历史转折期。在经过20多年的快速发展后,我国在整体经济实力、社会发展水平方面都取得了卓越成就,创造了世界近代史上一个国家经济和社会腾飞的奇迹。

虽然我国经济发展已经创造了连续多年快速发展的奇迹,但鉴于我国庞大的人口、广阔的地域,未来的发展仍然具有很大空间,仍然具有继续以

较快速度发展的可能性。

在经济较快发展的同时,我国的经济生活也发生了一些重要变化。首先,国有经济一统天下的局面已经由国有、民营、外资与合资等多种经济形式所取代,市场经济的力量和规则正在发挥出越来越大的作用,行政干预的效果已经在不断减弱;其次,企业的生产经营和居民的生活开始受到越来越多的不确定因素的影响,各种社会风险(如通货膨胀、失业等)不断加剧;再次,社会分配(包括权利分配、责任分配、资源分配、财富分配、收入分配)中的不公平性、差异性问题日益凸现。

因此,我们说中国经济和社会的发展正处于一个重要的历史转折期,这一转折期的平稳过渡,对我国经济和社会的长远发展具有重要意义。转折期内我国经济和社会的发展将呈现出以下三个基本特征:①经济发展模式由投资、出口驱动型转向消费拉动型的转变;②人民生活由温饱向小康的转变;③社会分配由部分人富裕向共同富裕的转变。

问:在我国经济和社会发展如此重要的时期,制约我国社会转型和经济可持续发展的因素是什么?应该如何解决?

答:消费不足已成为制约我国社会转型和经济可持续发展的重要因素。过去 20 多年我国经济的较快发展,主要靠投资和出口拉动。而未来中国经济的发展,将不可避免地遭遇需求瓶颈,并主要表现为消费需求不足。

消费、投资和出口,是拉动一个国家经济增长的三架马车,只有这三架马车齐头并进,才能保证经济的健康稳定增长。就目前情况来看,我国的出口需求已经受到强烈抑制,投资需求出现了结构性过剩,消费总量的增长速度一直在持续下降。2001 年以来,我国固定资产投资增长率连续 4 年比居民消费水平的增长快了 1 倍以上。在经济快速增长的同时,我国的消费率从 2000 年后出现了持续下降的趋势,2003 年为 55.4%,2004 年为 53%,2005 年为 52.1%,低于国际平均水平约 20 个百分点。居民消费率已经从 1991 年的 48.8% 下降到了 2005 年的 38.2%,大大低于国际平均水平。

除了对国内生产总值的贡献率不断下降外,消费本身的增长速度也相对较慢。也就是说,随着经济的增长,居民的消费水平并没有得到同步增长,而是大大落后于投资和整个经济的增长水平。

如何解决消费不足的问题,也就是说怎样才能让老百姓多花钱呢?传统的做法主要是靠增加收入,让老百姓口袋中有更多的钱。但事实证明,这

种传统上有效的办法现在已经不那么灵验了。1989年以来,我国城镇居民的人均可支配收入由1374元增加到了2004年的9422元,增长了5.9倍,但人均消费性支出仅从1211元增加到了7182元,只增加了4.9倍,消费支出占可支配收入的比例由88%降到了72%。也就是说,老百姓口袋里多出来的钱,相当一部分又都存回到了银行里。因此,单纯通过提高收入的办法未必能有效刺激老百姓的消费。我们应该寄希望于对那些传统上认为非消费影响因素方面进行改革,例如提高包括社会保障、教育、医疗、经济适用房等在内的社会公共品的保障水平等方面,才能有效提高居民的消费信心。

问:陈教授,社会风险加剧将导致居民产生何种消费需求?

答:在中国社会经济处在深刻转型的时期,产业结构改革尚未完善,各种社会风险不断加剧,城乡居民收入增长水平有限,使得广大消费者对未来收入、消费和生活保障水平预期的不确定性程度加大。为了规避风险,必然会增加储蓄,从而减少了当期消费,使得近年来消费支出的增长和GDP的增长出现了相反方向的变化。

问:作为向居民提供社会风险保障的社会保险制度在我国的发展情况如何,存在的问题有哪些?

答:我国目前的社会保险计划不足以为所有居民提供充分的经济保障,社会保险制度,在一定程度上可以解决人们的后顾之忧。但目前我国的社会保险制度仍处于初级阶段,还不足以为广大的中国消费者提供比较充分的经济保障。我国社会保险体系存在的主要问题是:①覆盖面低。目前我国社会保险的保障对象主要是城镇职工。2005年年末全国参加城镇基本养老保险人数为17487万人,其中,参保职工13120万人,参保离退休人员4367万人。如果按2005年年末全国就业人员75825万人计算,我国目前全部就业人员中,只有约23%的人员参加了社会养老保险。②保障水平低。2005年我国退休职工的养老保险金月平均收入大约只有700元。医疗保险可以报销的上限是职工所在地社会年平均工资的4倍。如果当地年社会平均工资以1.5万元计算的话,一个职工可以从社会医疗保险获得的保障不超过6万元(这里还有一部分是需要职工个人支付的),在很多情况下无法满足重大疾病的治疗需要。③替代率低。据我们的测算,2020年退休的中等收入的职工的社会养老保险金的个人收入替代率不到50%,这与国际上公认的

70%~80%的替代率尚有很大距离。④资金缺口大。从宏观角度看,我国的社会保险基金特别是养老保险基金的长期缺口很大,面临巨大的偿付能力不足的风险。

问:保险作为一种风险共担机制在推动经济发展、辅助政府行使社会风险管理职能方面,具有无可比拟的、不可替代的重要作用。加快保险业发展对我国经济和社会长期稳定和谐发展有哪些重要意义?

答:第一,保险业可以促进经济繁荣发展。保险业通过其特有的功能,将大量企业和家庭的风险会聚到一起,实现了风险转移和风险共担,从而大大减轻了企业和家庭对风险带来的不确定损失的焦虑,减少了风险事故给企业和家庭带来的财务损失,使他们可以正常地安排自己的生产经营活动和日常生活,稳定了国民经济中基本生产单元和生活单元的财务状况。商业保险作为社会保险的重要补充,可以减轻人们对社会保险的不足所产生的焦虑,从而减少家庭的预防性储蓄,增加当前的消费,促进市场的繁荣。通过一些长期性商业保险,如长期人寿保险,还可以增加以保险形式进行的储蓄,由保险公司将汇集起来的保险基金有效地投入到经济建设中。

第二,保险业的存在有助于保持金融系统稳定和金融资源的有效配置,商业保险可以减少居民过多的预防性储蓄。反之,如果没有一个有效的商业保险体系,居民为预防由于老年、健康、失业等因素可能带来的经济保障不足问题,不得不依赖银行进行预防性储蓄。如果能通过大力发展相关的保险业务,使居民的预防性储蓄由银行向保险转移,将会减少目前过多的居民储蓄存款对银行系统的压力,从而间接减少银行面临的信用风险,有利于缓解整个金融系统的风险。

商业保险在资金融通方面,也可以发挥不同于银行的作用,实现资本的更有效配置。保险公司通过收取保险金,建立保险基金,然后,可以将保险基金直接投资于企业股票、债券及基础设施建设等项目。保险基金进入资本市场,可以减少企业和项目通过银行进行间接融资,减少银行系统的信用风险。同时,保险基金直接投资于企业和项目,还可以获得较高的收益率,使保险基金(实际上是消费者的资金)得到更有效配置。

正是因为保险基金在资金融通和资本有效配置方面的重要作用,很多国家的保险基金都成为了该国资本市场上的主要资金提供者。部分国家和地区的保险和养老金机构(不包括大量的养老基金)的金融资产占国家全部

金融资产的比例都有所不同。美国是 26%，法国是 16%，韩国是 10%，中国台湾地区是 8%，而我国目前保险业所掌握的金融资产仅占全部金融资产的 3%，银行业占到了近 90%。过多的金融资产集中在银行业，会使整个金融系统乃至整个国民经济面临巨大的风险。金融资产拥有者的多元化、分散化，对金融资源的有效配置、防范金融系统风险具有十分重要的作用。

第三，保险业的发展体现了科学发展观。我国经济和社会的发展正在进入向科学发展阶段转折的时期。如果说改革开放以来的 30 多年中，我国的经济社会发展强调的是以经济建设为中心，促进经济的快速发展的话，那么在新的科学发展阶段，强调的则将是经济、社会、环境和人的和谐共处、和谐发展为中心，将会更加体现以人为本的发展理念。

具体到保险业来说，如何在落实科学发展观方面发挥应有的积极作用呢？保险业不同于其他行业，它是一个关系国计民生的重要行业，关系到广大企业、家庭的经济安全。因此，政府在关心、支持保险业的发展方面，具有义不容辞的责任，保险也必然能发挥出巨大的作用。我们可以从以下四个方面来理解保险业在推动落实科学发展观方面的意义：

(1) 商业保险本身就体现了人类社会是在用一种科学的态度和方式来对待风险。对未来可能发生的风险事故给企业和家庭带来的财务损失，事先进行科学的评估并安排好解决方案，体现了经济发展中的理性精神。

(2) 发展商业保险，体现了利用市场资源来调节经济发展。落实科学发展观，就是要注重市场经济的规律性，更多地利用市场化手段调节经济的发展。商业保险是政府调节经济发展的一个重要的市场化手段。例如，政府通过积极支持养老保险的发展，可以鼓励居民储蓄由银行向保险转移，促进资本市场发展，提高企业的融资效率。

(3) 商业保险的发展离不开政府税收政策的支持。政府可以通过向保险活动中的相关方征税，体现政府对不同保险业务的政策支持倾向，为实现政府的经济和社会发展整体目标服务，维持社会稳定与和谐。因此可以说，政府对保险的税收政策体现了政府利用经济杠杆调节经济活动的行为，这是一种不同于以往过多地依赖行政手段或利率政策等短期工具来干预或调节经济活动的做法，充分体现了政府通过采取符合市场经济规律的手段，来指导、调节和监督经济活动的科学精神和执政水平。

(4) 保险不仅在微观上为企业和家庭提供了经济保障，从宏观上来看，

也是经济发展的稳定器。例如,在经济发展相对繁荣时,保险可以吸纳较多的“储蓄”,减少即期消费,为经济适当降温;在经济发展相对萧条时,保险可以通过支付养老金、失业保险金等方式,维持一定的消费水平,为经济适当增温。因此,应该充分认识到保险业在保持我国经济中长期稳定发展中的重要作用。

我国以往对经济活动的调节主要是依赖行政手段和利率政策,这类方法通常只能在短期内奏效,也只能解决短期内的问题。在对经济中长期发展的调节方面,我们还很少有效地利用税收杠杆。在我国进入科学发展的新阶段,必须注重利用诸如税收等中长期政策工具,来从根本上解决经济发展中的某些问题。

第四,保险业的发展可以推动和谐社会建设。保险本身也是社会再分配的一种形式,可以在一定程度上解决社会分配不公的问题,有利于推动和谐社会建设。社会分配包括权利分配、责任分配、资源分配、财富分配、收入分配等多个方面,保险制度的建立,有利于这些社会分配朝着更公平的方向转变。

保险通过自身特有的风险转移、风险共担机制,体现了社会中所有风险单元(企业或家庭)在面对风险时的一种互助机制。低风险的单元承担了相对多一些的责任,提供了相对多一些的资源,财富的分配适当地向高风险单元倾斜。而由于低收入单元中高风险单元的比例相对较高(如低收入人群更容易面临退休后经济保障不足、疾病、失业、死亡等风险),因此保险这种互助机制间接地增加了低收入单元的收入水平,提高了低收入单元的经济保障程度。特别是如果能够积极发展面向农村和农民的养老和医疗保险,将会有助于减少农民因老年、疾病陷入贫困的可能性,从而减少社会贫富差距、农村和城镇的差距,促进和谐社会的建设。

问:您对保险业在改善经济中长期发展环境方面如何发挥作用,有哪些具体建议?

答:我最近在一份受中国保监会委托的课题研究报告中,对保险业如何在改善经济和社会中长期发展环境方面发挥作用,提了五点建议:①积极推动商业保险参与社会保障体系的建设;②利用税收杠杆,鼓励个人和团体购买养老、医疗保险;③积极推动农村保险市场的发展;④加强保险的宣传、教育和职业培训;⑤进一步发挥政府在发展和规范保险市场方面的作用。

问:保险诚信缺失已成为制约中国保险业发展的严重瓶颈。近年来保险业内外就保险诚信建设进行了广泛的讨论,您对搞好保险诚信建设,有何自己的见解?

答:首先,我想特别强调:保险诚信建设重在制度建设。保险诚信问题已经成为保险业内外人们议论越来越多的话题,诚信问题已成为制约我国保险业健康发展的一个重要瓶颈。从目前国内对保险诚信建设的研究来看,我的总体感觉是不够深入,特别是在对保险诚信缺失的原因的研究方面,不仅流于表面,而且对保险活动中各方面出现的不诚信行为的内在动因、客观性、制度因素等分析不够透彻、深入,因而不利于正确认识保险诚信问题和建立有利于促进保险诚信建设的制度规范。

我和我的研究生最近利用博弈论中的“囚徒困境”模型,研究了我国保险诚信建设中的一些基本问题,包括:诚信原则能否被大多数人自觉接受并普遍遵守;在什么样的条件下可以做到这一点;如果的确有一部分人存在着不诚信行为,其他人应如何应对;作为保险诚信体制的设计者(如立法、执法等行政管理部门,或企业的管理制度设计者),应如何建立有助于促进保险诚信的体制和相关制度等。

“囚徒困境”模型描述的问题大家都清楚,这个问题是一个典型的二人非合作博弈问题。由“囚徒困境”问题得到的博弈模型可以用来分析经济学、社会学、政治学等领域中的很多问题,也可以用于对保险诚信问题的分析。也就是说我们可以用这个模型来分析:当保险活动涉及两个方面时,如保险人和投保人之间、保险人和代理人之间、保险代理人和投保人之间,双方是否都会选择诚信;在诚信和不诚信之间,哪个是最优的;能否设计出相应的制度,来约束和激励保险活动的各方都采取诚信行为。

在现实保险活动中,不诚信现象的主要表现有:

第一,保险人及其代理人对保险消费者的不诚信表现。一方面,由于保险人缺少信息披露和保险业务专业性强的特点,使保险消费者事实上处于信息不对称的对策中。在投保前甚至投保后都难以了解保险人及保险条款的真实情况,如保险人的经营管理状况、偿付能力状况、参加保险后能获得的保障程度等,只能凭借主观印象及代理人的介绍作出判断,客观上为保险人的失信行为创造了条件。另一方面,在实际经营中,保险人及其代理人为了招揽业务,实现自身利益最大化,经常避重就轻,过分夸大产品功能,私自