

B 产业安全蓝皮书®

BLUE BOOK OF INDUSTRIAL SECURITY

· 权威机构 · 品牌图书 · 每年新版

中国保险产业 安全报告 (2011)

ANNUAL REPORT ON CHINA'S INSURANCE
INDUSTRIAL SECURITY (2011)

主 编 / 李孟刚



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2011
版

产业安全蓝皮书

BLUE BOOK OF
INDUSTRIAL SECURITY



中国保险产业安全报告 (2011)

ANNUAL REPORT ON CHINA'S INSURANCE
INDUSTRIAL SECURITY (2011)

主 编 / 李孟刚



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

中国保险产业安全报告. 2011/李孟刚主编. —北京: 社会科学
文献出版社, 2012. 9
(产业安全蓝皮书)
ISBN 978-7-5097-3717-0

I. ①中… II. ①李… III. ①保险业-研究报告-中国-2011
IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 202862 号

产业安全蓝皮书

中国保险产业安全报告 (2011)

主 编 / 李孟刚

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 59367226

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

项目统筹 / 恽 薇

经 销 / 社会科学文献出版社市场营销中心 (010) 59367081 59367089

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

责任编辑 / 林 尧 许秀江

责任校对 / 师旭光

责任印制 / 岳 阳

印 装 / 北京季峰印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

版 次 / 2012 年 9 月第 1 版

印 次 / 2012 年 9 月第 1 次印刷


书 号 / ISBN 978-7-5097-3717-0

定 价 / 49.00 元

印 张 / 16

字 数 / 171 千字

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务中心联系更换

 版权所有 翻印必究

► 皮书系列

► 皮书系列

广视角·全方位·多品种

► 皮书系列

► 皮书系列

► 皮书系列

► 皮书系列

皮书系列为“十二五”国家重点图书出版规划项目

► 皮书系列

皮书系列

皮书系列



皮书系列

皮书系列

权威·前沿·原创

皮书系列

皮书系列

皮书系列

皮书系列

皮书系列

本书受教育部专项任务“中国产业安全指数研究”
(项目编号: B09C1100020)、中国保监会委托课题“中
国保险产业安全问题研究”(项目编号: ZDA201001)
资助

产业安全蓝皮书学术委员会

学术委员会主任 林毅夫 世界银行首席经济学家、教授

副主任 李孟刚 中国产业安全研究中心主任、教授

学术委员会委员 （按照姓氏拼音排序）

曹玉书 国务院西部地区开发领导小组办公室
副主任

何维达 北京科技大学经济管理学院教授

黄石松 北京市人大常委会副秘书长、教授

季晓南 国有重点大型企业监事会主席

金 碚 中国社会科学院工业经济研究所所长、
研究员

雷涯邻 中国地质大学（北京）副校长、教授

李朴民 国家发展和改革委员会副秘书长兼政
策研究室主任

鲁维丽 加州州立大学富乐顿分校保险研究中
心主任

任兴洲 国务院发展研究中心市场经济研究所
所长、研究员

史忠良 江西财经大学原校长、教授

王 灏 北京市政府国有资产监督管理委员会
副主任

王稼琼 首都经济贸易大学校长、教授

吴念鲁 中国人民银行研究生部博士生导师、
教授

吴晓求 中国人民大学金融与证券研究所所长、
教授

叶茂林 北京市教育委员会委员

张国祚 中国软实力研究中心主任、教授

周道许 中国保险监督管理委员会政策研究室
主任

课题实施单位 北京交通大学中国产业安全研究中心（CCISR）

课题组组长 李孟刚

课题副组长 张国祚 史忠良 答 欣

成 员 （按照姓氏首字母排序）

曹 玲	冯建秀	冯 琦	郭艳红	李 娟
李娟娟	连 莲	李琳凤	李政全	佟 东
孟 倩	清 宁	田 迎	唐 石	王海波
王庆东	王维维	王 旭	王永兵	徐大玲
肖 丽	杨 超	叶旭亭	赵金洁	曾 鑫
张新民				

执 笔 答 欣 佟 东 王永兵 徐大玲 王维维
田 迎 曹 玲 孟 倩 冯建秀

总 撰 李孟刚

审 稿 答 欣

主编简介

李孟刚 男，1967年4月出生，山东省博兴县人，中共党员；经济学博士，交通运输工程和理论经济学双博士后；北京交通大学教授、博士生导师、国家社科基金重大招标项目首席专家、新华社特约经济分析师、国家社科基金评审专家、中国博士后科学基金评审专家。

现任北京交通大学中国产业安全研究中心（CCISR）主任、北京市哲学社会科学北京产业安全与发展研究基地（省部级科研平台）负责人、首席专家；兼任中国产业安全论坛秘书长、《管理世界》常务编委、《管理现代化》编委会副主任、《中国国情国力》编委会副主任、《中国流通经济》专家指导委员会委员、《北京交通大学学报》（社科版）编委委员。2009年12月入选教育部新世纪优秀人才支持计划。

博士学位论文《产业安全理论的研究》入选“2009年全国优秀博士学位论文提名论文”；专著《产业安全理论研究》（经济科学出版社，2006）先后获得2008年度第十届北京市哲学社会科学优秀成果奖（省部级）二等奖、2009年度高等学校科学研究优秀成果奖（人文社会科学）二等奖；主编《产业经济学》并由高等教育出版社作为研究生教材出版，2011年被评为“北京高等教育精品教材”。

在《光明日报》（理论版）等权威学术报刊发表论文 80 余篇，多篇被《新华文摘》、人大报刊资料复印中心全文转载；主持或参与撰写的高水平内参报告获得党和国家领导人的专门批示，相关政策建议多次被有关部委采纳。

作为首席专家主持国家发改委“十二五”规划前期重大研究课题——我国“十二五”粮食安全保障体系构建研究；2008 年作为首席专家中标国家社科基金重大招标项目——应对重大自然灾害与构建我国粮食安全保障体系对策研究；主持的国家级、省部级科研课题还有：国家社科基金重点课题、中国博士后科学基金特别资助项目、国家商务部部级课题、教育部重大研究专项课题、国家保险监督管理委员会部级课题等。

摘 要

改革开放以来，伴随我国社会主义市场经济体制的确立和逐步完善，我国国民经济的迅猛发展，经济建设的日益繁荣以及国民对风险保障意识的提高，保险行业在社会发展中起着不可替代的作用。

随着开放程度的不断深化，人们对经济安全的关注程度也在不断提高，产业安全作为经济安全的重要组成部分，自然也受到了前所未有的重视。但是保险产业作为中国产业发展的“潜力股”，其安全问题尚未引起我们足够的重视。

第一，保险投资风险引发安全隐患。在我国寿险公司的资金运用中，银行存款是占首位的资产，但由于利率的频繁变动，不仅影响其投资，而且对整个业务经营都产生了极大的影响；在证券投资基金方面，由于我国资本市场发展的不健全阻碍了基金进入更广泛的投资领域，同时基金管理人投资决策的随意性也从根本上阻碍了投资的多样化，投资基金内部组织结构的松散在很大程度上加大了投资风险。

第二，保险公司偿付能力不足问题。偿付能力不足问题对保险业来说是至关重要的。偿付能力不足是由保险业自身的行业属性所决定的，源于保险双方权利义务在时间上的不对称



性。

第三，诚信问题对保险业产生的安全隐患。缺乏诚信的保险公司以追求保费收入为目的刻意隐瞒义务中的重要信用或误导消费者购买保险产品；一些具有投机心理的客户利用社会对弱势群体的舆论倾向，采取欺诈的手段来骗取保险金；个别保险中介机构为追求自身利益欺骗或挪用投保人的保险金、私自收取高手续费、与客户勾结骗取保险公司的赔付、误导消费者签单等。

第四，巨灾保险制度不健全。尽管汶川地震后，保险公司相继推出了重大自然灾害保险，以承担地震、海啸、滑坡、泥石流等在我国发生率较高的自然灾害引起的被保险人死亡或残疾的责任，但是保险赔付在直接经济损失中的占比仍然不高，这一现象使保险业面临尴尬处境。这与保险公司不敢承保巨灾险、巨灾险费率高、保险业的低覆盖率、巨灾保险制度的不健全直接相关。

第五，金融危机冲击保险业安全。我国保险业在日益成熟的市场环境下迅速崛起，成为全球保险市场中的活跃主体。而在激烈的国际市场经济环境中，我国保险业面临的市场环境也更为严峻，复杂多变的国际形势使出口信用保险面临的风险增加；人民币升值压力加大汇率风险，汇率改革考验保险企业的投资能力。在人民币升值压力下，资本市场持续震荡，投资环境日趋复杂，资产配置的难度加大。特别是随着人民币升值，保险公司持有的外币资产面临着缩水危机。



面对保险业发展中存在的诸多问题，本研究以科学发展观为指导，且研究内容属于国内首创，并为开展国家间的学术交流创造了条件，更为我国保险产业平稳有序地发展、理性地参与国际竞争，以及保险监管部门有效地实施监控和管理等诸多方面提供借鉴与帮助。

Abstract

Since China's reform and opening-up, the socialist market economy has established gradually, national economy growing rapidly, as well as the increase of citizens' awareness to the risk guarantee, the insurance industry plays an irreplaceable role in the development of the society.

With the development of the reform, the concern of citizens to the economic security is also continuously improving. As an important part of the organization of economic security, industrial safety has naturally got unprecedented attention. However, the insurance industry, a "potential stock" of Chinese industry development, has not been attracted enough attention.

Firstly, the risk of insurance investment lead to the security risks. The fund operation in Chinese life insurance companies, bank deposits rank first. And the frequent changes in interest rates could not only affect its investment, but also have a great influence on the whole business. For securities investment funds, the imperfectness of China's capital market development has hindered funds into broader fields of investment, and the arbitrariness of the fund managers on investment decisions have also fundamentally hindered the diversification of the investment, the looseness of the investment fund's internal organizational structure increase investment risks.

Secondly, the ability that the solvency in insurance company is inadequate. The scarcity of solvency is important to insurance



industry. The existence of solvency scarcity is determined by the own industry property of insurance industry, which is rooted in the asymmetry of insurance rights and obligations in time.

Thirdly, the credit risks for the insurance industry. Insurance companies that lack integrity deliberately conceal important credit obligations or mislead consumers to purchase insurance products for pursuing premium income. Meanwhile, some speculation customers take fraudulent means to defraud the insurance money by taking advantage of the tendency of public opinion to vulnerable groups. For pursuing their own interests, individual insurance intermediaries deceive or misappropriate applicants' insurance money, charge a high fee without permission, defraud payments of insurance companies by colluding with customers, or mislead consumers into signing.

Fourthly, catastrophe insurance system is faultiness. Although after Wenchuan earthquake, the insurance companies have launched a major natural disaster insurance to bear the responsibilities of the insured person's death or disability caused by earthquakes, tsunamis, landslides, mudslide and other natural disasters that are in high incidence in our country, the proportion of insurance payments in the direct economic losses is still not high. This phenomenon has made the insurance industry face an embarrassing situation. Of course, this is directly related with insurance companies' fearing to underwrite catastrophe insurance, high rates of catastrophe insurance, low coverage of insurance industry, and imperfectness of catastrophe insurance system.

Fifth, financial crisis has impacted on the safety of insurance industry. Under the increasingly mature market environment, China's insurance industry has rapidly risen, and become an active



subject in the global insurance market. In the fierce international market environment, the market environment of insurance industry is more serious. On one hand, the complex and changeable international situation has increased risks of the export credit insurance; on the other hand, the appreciation of RMB increases pressure on the exchange rate risk and exchange rate reform tests insurance companies ability to invest. Moreover, the capital markets remain volatile with the increasingly complex investment environment, asset allocation can be even tough. In particular, accompanied by the appreciation, foreign currency assets held by insurance companies are facing shrinking crisis.

Faced with the problems that exist in the development of insurance industry, the research takes the scientific development concept as the instruction. And it's also the domestic initiate, which creates conditions to develop international academic exchanges and provide reference and help for stable and orderly development of insurance industry, rational participation in international competition, as well as the effective implementation of supervision and management of insurance regulatory authorities.