

Insurance Supervision

保险监管

任建国◎编著

行 与 思

 中国金融出版社

· 013045398

F842.3

29

任建国◎编著

Insurance Supervision
保险监管

行
与
思



北航

C1653426

中国金融出版社

F842.3
29

888230210

责任编辑：张 铁

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

保险监管行与思 (Baoxian Jianguan Xing yu Si) /任建国编著. —北京:
中国金融出版社, 2013. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6860 - 9

I. ①保… II. ①任… III. ①保险业—监管制度—研究—中国
IV. ①F842. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 050143 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 25

字数 462 千

版次 2013 年 4 月第 1 版

印次 2013 年 4 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6860 - 9/F. 6420

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序言

保险是市场经济发展的产物，是社会文明进步的标志。改革开放以来，伴随着建立和完善社会主义市场经济体制的伟大历程，我国保险业不断发展壮大，取得了举世瞩目的成就，已成为全球重要的新兴保险市场。

我国保险业正处于大繁荣、大发展的黄金时期。越是在快速发展的时期，保险业的一些深层次问题和隐蔽性风险越容易爆发，越需要强化和改进保险监管。事业发展关键在人。保险监管工作需要有一批勇于思考、勇于探索、勇于创新的优秀监管干部。特别是，当前外部环境和行业自身都发生了深刻变化，保险业发展和监管面临新形势，对保险监管工作和保险监管干部都提出了新要求。保险监管工作必须体现时代性、把握规律性、富于创造性，保险监管干部必须进一步解放思想、转变观念，加强对新形势、新变化的思考，重视保险理论研究，探索解决新问题的有效途径和方法，不断提高监管的科学性和有效性，加快推进由新兴保险大国向世界保险强国转变。

任建国同志所著的《保险监管行与思》，从区域保险监管者的角度，对保险业改革发展和保险监管工作做了深入的探索与思考。任建国同志是十一届全国人大代表，先后在地方政府、人民银行、商业银行、保险公司等单位任职，是金融监管系统的一位老兵，曾担任湖北保监局、山东保监局主要领导十二年，有着较丰富的专业实践和监管经验。尤其在从事保险监管工作期间，任建国同志深入学习实践科学发展观，依法履行职责，紧密结合实际，积极探索创新，取得了较好的工作成效。在本书中，任建国同志对十余年保险监管工作中的实践

与思考进行了系统梳理和总结，从保险业发展方向、行业自身建设、转变发展方式、推进监管创新、监管队伍建设等方面作了全面深入的阐述。其中，“保险业正确的发展方向是服务经济社会发展、服务民生改善”，“把保险这项高尚的事业真正做高尚”，“让保险成为公众风险管理的首选金融工具”等论点，以及倡导的“依法、公正、专业、为民、清廉”的监管价值观，“做消费者利益的坚定维护者、公平环境的用心营造者、区域风险的可靠防范者和科学发展的积极推动者”的区域监管角色定位等，这些探索与思考，体现了任建国同志对保险业改革发展规律和保险监管工作规律的深刻认知与理解，对做好新形势下的保险监管工作具有积极的借鉴与参考价值。

加强和改善保险监管工作是一项长期的系统性任务，需要积极探索与实践。希望该书对社会公众了解保险监管实践有所帮助，对监管工作者有所启迪。



2012.12

目录

1 坚持正确的行业发展方向

- 3 保险业服务经济社会发展的方向
- 6 保险业在构建社会主义和谐社会中的作用
- 11 商业保险在创新社会管理中大有可为
- 17 商业保险和危机与灾害管理
- 21 大力发展教育保险
- 26 积极推进农村小额人身保险发展
- 29 实现保险业发展的三个“良性互动”

35 努力推进保险业由大到强的转变

- 37 新时期山东保险市场发展目标
- 42 对山东保险业改革开放三十年的回顾与思考
- 47 加强行业自身建设是决定性因素
- 56 提高保险业竞争力的路径
- 63 推进和谐保险行业建设
- 70 当前保险市场发展存在的问题及对策

76	保险中介是保险产业链的重要环节
81	正确把握保险行业协会工作的形势
87	着力提升协会自身建设的水平
91	打好转变发展方式攻坚战
93	促进行业科学发展的重要观念保证
100	增强促进发展方式转变的五种意识
104	引导保险业增长方式转变的思路探析
110	正确处理好保险业科学发展的七个关系
114	转方式重在知行合一
116	创新服务对行业科学发展的重要意义
119	推动科学发展 班子队伍建设至关重要
123	把高尚的事业真正做高尚
125	厘清定位是解决形象问题的基础和前提
127	注重保险这一隐性形象工程建设
129	积极践行保险社会责任
132	把保险这一高尚的事业真正做高尚
139	大力推进行业诚信服务建设
145	保险行业文化建设的目标与任务
150	提升保险行业的文化支撑力
152	保险生态环境优化与行业文化建设

159	区域保险监管的转型与创新
161	区域保险监管工作面临的问题与对策
170	保险监管者的责任和目标
175	保险业科学监管的实践探索
182	新形势下的区域保险监管转型
190	关于保险监管工作创新的几点思考
193	关于完善保险监管体制机制的几点思考
206	保险监管创新要处理好六个关系
207	最重要的是加强制度建设
215	效益导向监管的探索与实践
224	第三方保险服务测评的做法与成效
228	建立健全保险机构高管人员责任追究机制
229	发挥保险监管的窗口指导作用
232	深入规范财产保险市场
237	树立正确的保险监管价值观
239	加强党性修养要注重“六个结合”
244	努力做合格的区域保险监管者
247	全国人大代表履职五年印记
249	加强国家立法、政府推动和政策支持 大力发展责任保险
253	发展农业保险亟待法律政策支持和政府强力推动
258	在政府主导下加紧建立巨灾保险机制

- 263 关于加大政策支持力度 充分发挥商业保险在新医疗保障
体系中作用的建议
- 267 关于进一步完善政策性农业保险制度的建议
- 271 关于发展治安保险的提案
- 278 关于建立我国巨灾保险制度的建议
- 282 关于进一步完善出口信用保险制度的建议
- 286 关于进一步完善政策性农业保险制度机制的建议
- 290 关于制定机动车交通事故责任强制保险司法解释的建议
- 292 关于尽快完善我国保险监管组织体系的建议
- 297 关于加快农业保险规范发展的建议
- 303 关于运用商业保险完善医疗保障体系的建议
- 308 关于统筹协调发展商业保险与社会保险的建议
- 311 关于加快农业保险发展的建议
- 316 关于运用商业保险完善农村保障体系的建议
- 320 关于完善我国保险监管组织体系 加强保险消费者利益
保护的建议

323 **附录 记者访谈录和媒体报道**

- 325 对保险业认识亟待改变
- 331 花大力气改善保险市场基础
- 335 保险业科学发展的法制保障
- 339 高法应出台交强险司法解释
- 342 完善和创新社会管理 保险不能缺席

346	突出重点发挥保险保障作用
349	大力发展个人税收递延型养老保险
352	建设保险强省
361	打好转变发展方式攻坚战
367	效益导向监管是偿付能力监管的省级体现
372	淡定的外表下涌动着激情
379	努力当好山东保险市场的守望者
386	后记

坚持正确的行业发展方向

保险业服务经济社会发展的方向

《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（国发〔2006〕23号）对保险业为什么要发展、为谁发展、怎样发展和发展一个什么样的保险业等重大问题作出了深刻阐述。保险业必须深入持久地贯彻落实好国务院23号文件精神，始终坚持科学发展观，始终坚持正确的发展方向，把服务经济社会发展作为行业发展的出发点和落脚点，着力解决保险业与经济社会发展不相适应的矛盾，围绕党和政府的希望与人民群众的需求来干事业，围绕和谐社会与小康社会的建设来谋发展。

坚持正确的发展方向， 要求保险业更加注重服务地方经济社会发展大局

近年来，保险业改革发展的实践证明，什么时候保险业跳出了“就保险论保险”的狭隘圈子，全行业的政治意识、大局意识、责任意识强了，为地方经济社会发展的服务好了，就能赢得更多的政府推动与政策支持，保险业的影响就大、地位就高、发展就好，路就能越走越宽。而如果背离了为经济社会发展服务的方向，片面追求本公司、本行业的局部利益，即使一时上去了，也不会长久。治安保险、责任保险、农业保险、养老健康保险等，近年来之所以取得了积极发展，正是因为坚持了为经济社会服务这一正确的发展方向。地方保险

业要更加善于处理好自身发展与经济社会发展的关系，坚持服务一方经济，惠泽一方人民，进一步拓宽服务领域，提高服务能力，不断扩大保险的覆盖面和渗透率，努力实现保险业发展与当地经济社会发展的良性互动，为行业的科学发展、和谐发展贡献力量。

坚持正确的发展方向， 要求保险业更加注重服务和保障民生

保险业必须始终坚持以人为本的科学发展观。发展保险业的最终目的是为了保障人的生存需要，改善人的生活品质，促进人的全面发展。保障和服务民生是保险业义不容辞的责任和使命。只有坚持发展为了人民，发展依靠人民，保险业才能实现又好又快的发展。在近年来的一些重大灾害事故中，保险业坚持快速查勘、快速理赔，正是体现了保险服务和保障民生的重要作用，也赢得了当地党委政府的肯定和人民群众的赞誉。更加注重保障和服务民生，保险业必须围绕事关社会民生的领域，不断改进和加强服务，始终把实现好、维护好、发展好广大保险消费者的根本利益作为各项工作的出发点和落脚点，把保护被保险人合法权益放在更加突出的位置，切实解决好销售误导和理赔难等问题，不断改善服务质量，提升服务水平。

坚持正确的发展方向， 要求保险业更加注重服务和谐社会建设

保险作为一种市场化的风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制，与构建社会主义和谐社会具有内在一致性。服务和谐社会建设是时代赋予保险业的历史使命，只有主动融入和谐社会建设的伟大进程中，保险业发展的道路才会越走越宽广。当前，应进一步发展好交强险和商业三责险、安全生产责任保险、医疗责任险、公众责任险、

校园责任险、旅行社责任险、承运人责任险等各类责任保险，继续推动治安保险发展，为完善社会管理体系、营造安全稳定的社会环境贡献力量；统筹发展城乡养老保险，加大企业年金市场开发力度，积极拓展补充养老保险服务领域，稳妥地参与社会医疗和养老保险受托管理和经办业务，稳步推进计划生育保险，创新医疗保险的产品和服务，做好与基本医疗保险的衔接，更好地服务社会保障体系建设。

坚持正确的发展方向， 要求保险业更加注重服务社会主义新农村建设

十七大报告指出：“解决好农业、农村、农民问题，事关全面建设小康社会大局，必须始终作为全党工作的重中之重。”发挥好保险在涉农领域防灾减灾损、经济补偿、社会保障等方面的作用，对于增强农业、农村和农民抵御自然灾害和应对意外事故的能力，健全农村养老、医疗等社会保障体系，推进社会主义新农村建设具有重要意义。当前，随着新农村建设的深入推进，现代农业发展步伐加快，农村改革逐步深化，农民收入不断增加，农村居民的保险意识不断提高，对保险的有效需求也在逐步增强。大力发展“三农”保险，积极有效地开发巨大的农村保险市场，对保险业来说，既是服务新农村建设的要求，也是谋求行业更好发展的一个难得机遇。保险业应更加重视农村市场的拓展，始终坚持开发与保护并重的原则，加快推进政策性农业保险，统筹发展农民养老和健康保险，积极发展各类涉农财产险和意外险，为促进农业生产、保障农村居民生活、繁荣农村经济提供有力的保险服务。

（本文摘自笔者2008年5月21日在山东省
保险业工作座谈会上的讲话，标题为另加）

保险业在构建社会主义和谐社会中的作用

建立一个完善的社会保障体系，是建立健全社会主义市场经济体制的必然要求，是构建社会主义和谐社会的重要内容。改革开放以来，我国在建立健全社会保障体系上取得了显著成就，但由于体制、制度设计上的缺陷和国情的限制，总体来看社会保障体系还不太完善，突出地表现在以政府经办的社会保险为主，结构过于单一。从发达国家的经验看，一个公平、有效的社会保障体系应该是包括社会救助、社会福利、社会保险和商业保险等多层次优势互补，政府、社会、单位和个人多渠道参与的全方位保障体系。随着我国经济社会各项改革的不断深入，越来越多的人正在由“单位人”向“社会人”转变，加之社会老龄化的压力越来越大，对社会保障体系的有效性、安全性的要求越来越高。从实践来看，我国商业保险的覆盖面越来越大，商业保险的保障作用深入人心，在社会保障方面发挥着越来越重要的作用。

发展保险业有利于完善社会危机管理体系

当前，我国经济社会各项改革不断向纵深推进，各种矛盾错综复杂、激荡碰撞，难免产生种种不稳定因素。必须建立一套整合各种力量、行之有效的社会危机管理体系，以维护社会稳定，巩固改革成

果。保险作为现代社会风险管理最基本、最有效的手段，已经渗透到社会经济生活的方方面面，逐渐成为一种有利于社会安全稳定的制度安排，理应成为社会危机管理体系中的重要一环。

其一，保险有利于增强公众的风险管理意识。保险是积极地防范风险，转移风险，在全社会范围内分担损失，在一定程度上改变了“听天由命”的消极心理和等赈灾、等救济的依赖思想，体现了社会进步。其二，保险有利于防范和化解潜在风险，最大限度地降低损失发生的概率。保险企业凭借其识别、衡量和分析风险的专业知识和长期积累的经验，为客户提供专业的风险管理服务，配合公安、消防、交通、气象等部门做好防灾防损工作，通过采取差别费率等措施鼓励投保人和被保险人主动做好各项预防工作，提高了整个社会的灾害和意外事故防范水平。其三，保险有利于减少社会摩擦，使社会关系更加和谐。保险特别是责任险具有较强的社会管理功能，可以保护弱者权益，减少社会纠纷，起到社会“润滑剂”的作用。其四，保险有利于增强社会应对和处置紧急突发事件的能力。保险把市场机制引入危机管理中，能减轻突发事件对社会造成的震荡，被喻为社会的“稳定器”、“安全阀”。

发展保险业有利于促进区域经济社会的协调发展

逐步改变城乡二元结构、统筹城乡区域协调发展，是一个关系到构建和谐社会以及国家长治久安的重要课题。对于支持“三农”，服务经济社会发展，保险业可以也必须发挥它应有的作用。随着国家对“三农”问题的重视、农村经济社会的发展和农民收入的不断提高，“三农”保险有着广阔的发展前景。

大力推进“三农”保险，为农村经济提供全方位的保障，循序渐进地建立起农村居民保障体系，是保险业参与和谐社会构建的具体体现，能促进农村地区加快现代化进程。首先，通过发展农业保险可以