

国发资本市场研究中心
中国财政金融政策研究中心
2007中国保险发展报告

张洪涛 主编

防范风险 科学发展

——中国保险业服务
构建和谐社会的新角色

国发资本市场研究中心
中国财政金融政策研究中心
2007中国保险发展报告

防范风险 科学发展

——中国保险业服务
构建和谐社会的新角色

张洪涛 主编

图书在版编目 (CIP) 数据

防范风险 科学发展: 中国保险业服务构建和谐社会的新角色/张洪涛主编.

北京: 中国人民大学出版社, 2007

中国保险发展报告 (2007)

ISBN 978-7-300-08538-8

I. 防

II. 张…

III. 保险业-经济发展-研究报告-中国

IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 145748 号

国发资本市场研究中心

中国财政金融政策研究中心

中国保险发展报告 (2007)

防范风险 科学发展

——中国保险业服务构建和谐社会的新角色

张洪涛 主编

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 155mm×230mm 16 开本 版 次 2007 年 10 月第 1 版

印 张 19.5 插页 2 印 次 2007 年 10 月第 1 次印刷

字 数 293 000 定 价 46.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

学术指导

顾秀莲	成思危	张怀西
罗豪才	王梦奎	张玉台
邓鸿勋	吴定富	李克穆
魏迎宁	杨明生	周延礼
袁 力	陈文辉	刘士余
王宪章	戴凤举	陈自强
纪宝成	程天权	黄 达
牛维麟	陈雨露	郭庆旺

作者名单

主编 张洪涛

执笔与参加讨论（按姓氏笔画排序）

丁小燕、方欢、毛兆丹、王伟、王小平、王平生、王克方、王志超、王和、王虎林、王佳、王国良、王宪章、王建、王梦奎、王颖、王斌、王毅、邓兆锋、邓红卫、邓俊辉、关秀梅、刘士余、刘平、刘冬姣、刘京生、朱青、吕宙、吕露、江先学、许荣、许飞琼、许彬、齐瑞宗、孙沛城、吴定富、吴高连、武高汉、余龙华、张文元、张俊岩、张洪涛、张秋瑜、张美玲、张博江、李加明、李克穆、李健、杜跃进、沈开涛、汤金才、杨华、汪洋、汪振武、闵宝瑛、陆渊、林瑶珉、赵明浩、陈云、陈文辉、陈自强、陈明光、陈雨露、陈栋、胡波、罗忠敏、周升业、周延礼、周玉坤、金坚强、金莹莹、孟昭亿、姚庆海、姚海放、松泽建（日）、祝光建、施解荣、姜秀昶、段小茜、唐勇、唐磊、徐徐、徐敬惠、徐蓓、栗庆森、聂庆平、袁力、袁序成、夏智华、郭左践、郭峰、曹圃、曹海菁、梁敏、黄曼妮、谢志斌、彭国利、曾雯、缪建民、翟庆丰、黎宗剑、薛莹莹、戴凤举、戴稳胜、魏丽、魏迎宁

特别鸣谢

中国保险发展报告是在中国保险监督管理委员会和国务院发展研究中心的直接关心与指导下,由国发资本市场研究中心(GFC)、中国保险行业协会(IAS)、中国保险学会(IIC)、中国证券报社(CS)与中国财政金融政策研究中心(FRC)联合推出的本年度关于中国金融保险市场的系列研究成果之一。本发展报告得到了日本兴亚损害保险公司、中国人民大学的大力支持;得到了中国人民大学复印报刊资料中心等单位的大力协助;得到了中央电视台《中国财经报道》、中国教育电视台《保险中国》、中证网、新浪网及中国证券报、金融时报、中国保险报等媒体的热忱宣传。中国人民大学出版社对于本发展报告的出版给予了非常热情的支持。特此鸣谢!

总 序

21 世纪的保险业正驶向人类文明发展的新阶段。这一新阶段呈现出如下令人瞩目的变化特征：经济全球化与一体化的进程在增进人类共同福祉的同时，却在全球范围内快速传播与转移危机波动与冲击，产业与金融的价值联系由此变得更为密切；以互联网为代表的新技术为全球范围内的资金融通提供了前所未有的互联互通的“零接触”便利，这对虚拟经济与金融发展既是重大突破契机，同时也隐含了非常深刻的危机；经济的持续增长与人类需求更新换代的法则，在对更广阔的产业成长空间与利润创造提供强大刺激的同时，各国国民就业与收入增长的不平衡却在进一步加剧。经济生活中这三项深刻变革的发生与延续趋势，恰巧提供了现代保险业发展的内在逻辑动力，这就是集经济补偿、资金融通与社会管理三位一体的现代保险业新的发展范式。

中国保险业的发展，正置身于这样一个机遇与挑战并重的时代。近二十年来，中国保险业保持了两位数字的高速增长，尤其是中国保监会成立后，从保险监管体系与法律环境的初步建立与日趋完善，到行业协会自律工作的加强与规范，再到微观保险市场主体的丰富与发展，应该说，我国年轻的保险业在短短几十年时间内取得的成就是有目共睹的。但在加入世界贸易组织之后，随着对外开放的进一步扩大及经济全球化进程的加快，中国保险业在发展前景更为广阔的同时，面临的挑战也更为严峻：中国保险业在自身发展体系尚未完善的同时，必须快速适应现代保险业发展提出的新要求；中国保险业在自身国内市场尚未一体化经营的同时，必须面对跨国竞争对手的短兵相接，并且要与国际同仁一并角逐全球化的市场；中国保险业在自身分业经营的体制下，面临的却是融合经营模式下跨国金融服务提供商全方位的出击。如何迅速适应并构建完善中国的现代保险业发展体系，紧抓机遇，变挑战为动力，这是摆在保险监管部门、保险理论界与实务界面前的重要课题。

《中国保险发展报告》的推出及时适应了这种形势，由国发资本市场研究中心主任，中国人民大学财政金融学院保险学系主任、博士生导师张洪涛教授主持，组织一批保险理论界和实务界的学者、专家进行深入研究后推出的本发展报告，对于研判与把握新时期中国保险业的发展方向、运营规律、政策抉择与体制创新具有非常重要的指导意义。为确保学术研究成果的理论价值，本发展报告的重要观点、内容都已提交一年一度的中国保险发展论坛国际学术年会进行了主题研讨，吸纳了来自中外政产学研各界的充分讨论意见与建议，从而进一步精练并使本发展报告始终保持自身“独立性、客观性与前瞻性”的一贯风格。

建立并完善中国现代保险业发展体系是一项宏伟的系统工程，它有赖于我国保险理论界与实务界以高度的责任去承诺、以卓越的心志去构思、以不懈的努力去实现。“武器的理论要比理论的武器强大”，保险理论界理应在这方面发挥更重要的作用。一年一度的《中国保险发展报告》以深化保险发展为主题，紧扣国内外保险业最新发展趋势与使命，全面、深入地阐述中国保险业变迁的质与量、方向与目标、规律与特征。这是一项非常有意义的社会研究活动，充满了学者的睿智与社会的道义。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，希望大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这份年度研究报告不断丰富完善。我也相信《中国保险发展报告》的推出，能够为中国现代保险业宏观监管体制的构建与完善、为中国现代保险业市场结构的深化与功能丰富、为中国现代保险业的人才培育与素质提高做出重要的贡献。

中国保险发展论坛组委会主席

邓鸿勋

核心观点与政策建议

2006年6月15日发布的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》充分肯定了我国保险业所取得的成就,同时也指出,要坚持把防范风险作为保险业健康发展的生命线。伴随着经济全球化的进程和我国金融改革的不断深入,保险业发展的外部环境正在发生复杂而深刻的变化。我们在面对来自经济全球化的挑战、金融综合经营的挑战、利率市场化和汇率形成机制改革的挑战时,如何在这样的环境下管理风险,对我国保险业而言是一个全新的课题。受保险行业特性影响,保险风险具有长期性、复杂性、隐蔽性和易变性的特点。防范化解风险既是保险业自身发展的需要,同时也是保险业必须承担的责任。针对上述特点,《中国保险发展报告》(2007)提出以下核心观点:

防范化解保险风险,首先关系到社会保障体系的安全,其次关系到国家经济金融安全,同时也关系到经济社会的平稳运行。在构建社会主义和谐社会的过程中,保险业要在以下三个层次发挥其作为一种风险管理手段的作用:第一,保险业应在管理个人家庭危险、服务民生、促进人民生活和谐方面发挥重要作用;第二,保险业应在管理自然危险、减低危险发生对经济活动的冲击、在突发性事件或灾难中发挥重要作用;第三,保险业应在管理社会危险、辅助社会管理、促进社会和谐运转方面发挥重要作用。

保险业要坚定地执行中央关于保险工作的方针政策,紧密围绕党和国家的中心任务,充分发挥保险的经济补偿、资金融通和社会管理功能,努力为经济社会发展全局服务。要不断扩大覆盖面,提高服务和谐社会建设的广度和深度。保险业要围绕我国经济和社会生活的重大变化,围绕国家宏观经济政策和产业政策调整,围绕城乡居民的消费习惯和消费热点,不断发现新需求、开发新产品、提供新服务,努力将保险渗透到经济社会发展的各个行业、各个领域和人们生活的各个方面。努力使保险业在服务民

生、改善民生和保障民生方面发挥更重要的作用,在支持投资、扩大消费和保障出口方面做出新的贡献,在优化金融结构、完善金融体系和提高金融市场资源配置效率方面取得新的进展,在促进社会管理和公共服务创新、提高政府行政效能方面取得新的突破。

为此,本发展报告建议,为使中国保险业又好又快发展,服务构建和谐社会,应做出以下战略选择:

(1) 保险覆盖纵深化与社会协调发展战略。扩大保险覆盖面,推动保险纵深化发展:一要大力发展商业性养老、健康保险,完善多层次、广覆盖的社会保障体系;二要建立多层次、多渠道的农业保险,支持“三农”建设;三要大力发展责任保险,体现保险的社会管理功能。

(2) 创新和优化治理结构与保险业可持续发展战略。落实科学发展观,进一步提高创新能力,包括适合中国特色的理论创新和实践创新;同时,要进一步推动体制改革深化,优化公司治理结构,增强其可持续发展能力。

(3) 信息高效化与保险业监管科学化战略。从信息建设高效化、标准化,加强和改善监管,进一步完善法规政策等三个方面来营造良好的监管环境。

(4) 服务优质化与社会责任并重的战略。一方面要深化保险服务,大力推进条款通俗化和服务标准化;另一方面要加强行业作风建设和行业道德规范,提高行业诚信度和社会责任的文化建设。

(5) 教育普及化与保险人才专业化建设战略。普及保险的大众知识,重视保险的各级人才建设,抓好保险从业人员的再教育与资格审定工作。

目 录

宏观经济分析

宏观经济分析 摘要..... (3)

保险业又好又快的发展

——全面构建社会主义和谐社会 (4)

全国人大常委会副委员长 顾秀莲

认真贯彻落实《若干意见》 又好快地发展保险业 为构建
社会主义和谐社会做出更大贡献 (8)

中国保险监督管理委员会主席 吴定富

微观政策前瞻

微观政策前瞻 摘要 (23)

防范化解保险风险

——促进保险业又好又快的发展 (25)

中国保险监督管理委员会主席 吴定富

关注国际形势 防范金融风险

提高保险资产管理水平 (28)

中国保险监督管理委员会副主席 李克穆

我国寿险公司的增长方式和可持续发展问题 (38)

中国保险监督管理委员会副主席 魏迎宁

推动汽车保险产业链发展 服务社会主义和谐社会 (46)

中国保险监督管理委员会副主席 周延礼

保险公司治理结构及监管问题研究 (52)

中国保险监督管理委员会主席助理 袁力

发展商业养老保险 健全养老保障体系 (61)

中国保险监督管理委员会主席助理 陈文辉

发展研究报告

总论 摘要 (69)

防范风险 科学发展

——中国保险业服务构建和谐社会的新角色 (71)

国发资本市场研究中心主任、中国人民大学财政金融学院

保险学系主任、教授 张洪涛

分论一 加强改善监管 防范化解风险

摘要 (86)

权力和权利的界定

——保险中介市场健康发展的重要课题 (89)

中国保险监督管理委员会保险中介监管部主任 王建

开放条件下保险监管的新要求 (91)

中国保险监督管理委员会国际部主任 孟昭亿

对加强监管和防范风险的一些认识 (93)

中国保险监督管理委员会北京保监局局长 丁小燕

谈“三农”保险和“三农”发展 (96)

中国保险监督管理委员会海南保监局局长 王小平

防范风险 科学发展

——偿付能力监管的制度建设 (103)

中国保险监督管理委员会财务会计部副主任 江先学

加强投资者教育 保护投资者权益 (105)

中国证券业协会副会长兼秘书长 陈自强

中国保险行业的社会责任 (108)

中国消费者协会副秘书长 武高汉

强化保险公司内部审计工作是完善保险公司治理监管的

重要基础之一 (109)

中国人寿保险股份有限公司山西省分公司 实力鸣

防范和化解保险业风险是保险监管的重要职责 (118)

中国保险监督管理委员会辽宁监管局副局长 张广增

保险市场信息不对称问题的研究与

和谐发展环境的构建 (126)

永安财产保险股份有限公司佛山中心支公司 黄生任

分论二 扩大覆盖范围 服务和谐社会

摘要 (135)

扩大保险覆盖面的三个重点 (138)

中国保险监督管理委员会河北保监局局长 孙沛城	
保险业发展中几个和谐方面的问题	(141)
中国保险监督管理委员会湖南保监局局长 罗忠敏	
扩大保险覆盖面 提高保险的综合经营和服务能力	(143)
中国太平洋保险(集团)股份有限公司副总经理 徐敬惠	
扩大保险覆盖范围 探讨保险业发展之路	(145)
中国平安财产保险股份有限公司副总经理 祝光建	
信用保险的服务领域与扩展	(148)
中国出口信用保险公司人力资源部总经理 谢志斌	
扩大保险覆盖范围 服务和谐社会的三个问题	(151)
永安财产保险股份有限公司董事长 张文元	
扩大保险覆盖范围中的五个问题	(153)
华泰财产保险股份有限公司助理副总经理 张博江	
建立我国新型的农业保险模式	(155)
永安财产保险股份有限公司大连分公司 李秋梅	
论商业健康保险在我国医疗保障体系中的	
角色定位和作用	(162)
中国人民健康保险股份有限公司 张剑敏	

分论三 加强自主创新 实现科学发展

摘要	(175)
保险业需要精细化、标准化、程序化	(177)
中国保险监督管理委员会山东保监局局长 王平生	
推动保险产业中结构调整 提升保险市场核心竞争力	(179)
中国保险监督管理委员会深圳保监局副局长 邓俊辉	
深化金融市场改革 缓解流动性过剩	(183)
中国人寿资产管理有限公司董事长 缪建民	
在改革中推进公司内部控制系统建设	(186)
中国人寿保险股份有限公司监事长 夏智华	
企业文化建设对保险行业发展非常重要	(192)
太平洋安泰人寿保险有限公司董事长 施解荣	
保险业与教育界合作——高校保险学科发展的思考	(195)
中南财经政法大学新华金融保险学院 刘冬姣	
对财产保险产品创新的认识	(207)

太平洋财产保险股份有限公司 周卫东	
商业健康险创新的再认识	(213)

昆仑健康保险股份有限公司董事长兼总裁 林瑶珉	
昆仑健康保险股份有限公司总裁办公室副经理 李真	

分论四 完善风险管理 提高服务品质

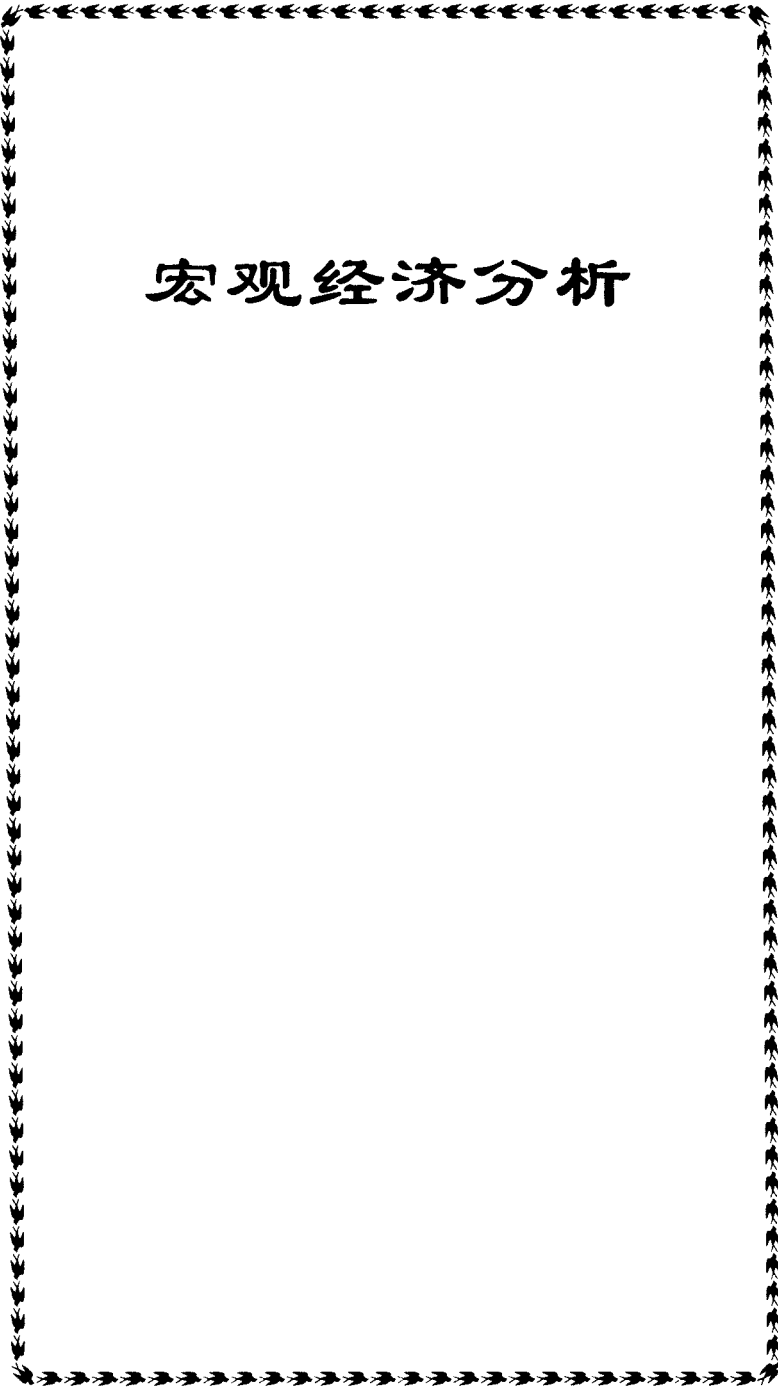
摘要	(220)
保险分机构风险管理五问题	(222)
中国保险监督管理委员会广东保监局副局长 袁序成	
四个一概括保险行业	(224)
江泰保险经纪有限公司董事长 沈开涛	
继续关注保险代理公司	(226)
华康保险代理公司总经理 汪振武	
加强企业内控和政府监管风险管理体系	(228)
中国保险监督管理委员会甘肃保监局局长 王虎林	
稳步推动保险公估业发展	(231)
竞胜保险公估有限公司总经理 汤金才	
保险业不诚信的三大表现及解决方案	(235)
清华大学中国金融研究中心副主任 陈云	
我们保险业为什么没有发展好	(238)
中国人民大学财政金融学院财政系主任、教授 朱青	
国外保险诚信及对中国保险业的启示	(240)
中国人民大学财政金融学院博士研究生 周玉坤	

论坛年会花絮

“2007 中国保险发展论坛国际学术年会”综述	(248)
“2007 中国保险发展论坛国际学术年会”剪影	(267)

附 录

附录一 2006 年中国保险市场政策实施与监管大事记	(290)
附录二 2006 年保险公司大事记	(295)



宏观经济分析

宏观经济分析

摘要

2006年6月15日发布的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》充分肯定了我国保险业所取得的成就,同时也指出,要坚持把防范风险作为保险业健康发展的生命线。因此,本次论坛以防范风险为主,汇聚了各界专家学者,探讨保险业如何管控风险,实现科学发展。

全国人大常委会副委员长顾秀莲在会上谈了三点意见:“第一,保险业在国民经济和社会发展中应当发挥重要的作用。宏观上,保险有助于稳定社会再生产循环,实现国家宏观目标。微观上,保险有利于受灾企业及时恢复生产能力,有助于安定人民生活,稳定人们对未来支出的预期。第二,目前我国保险业仍处于发展的初级阶段,发展的潜力和空间巨大。第三,加快保险业改革发展,为全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会服务。以满足人民群众最根本的保险保障需求为出发点,积极发展‘三农’保险,提高农业保险服务水平,大力发展责任保险,帮助人民维护公共安全和生活的环境,妥善发展养老和健康保险,并以此来促进我国社会保障体系的逐步完善。”

中国保险监督管理委员会主席吴定富在2006年6月26日保险工作座谈会上,在《认真贯彻落实“若干意见”,又好又快地发展保险业,为构建社会主义和谐社会做出更大贡献》中指出:《若干意见》是站在全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会全局的高度,深刻分析了加快保险业发展的重要意义,明确了保险业的发展方向,提出了保险业改革发展的一系列重大政策。《若干意见》坚持与时俱进的思想路线,贯穿改革创新的时代精神,紧扣和谐发展的主题,准确把握金融保险业的发展趋势,体现了社会主义和谐社会建设的本质要求,是做好当前和今后一个时期保险工作的纲领性文件。

宏观经济分析

保险业又好又快的发展 ——全面构建社会主义和谐社会

全国人大常委会副委员长 顾秀莲

本届论坛以防范风险、科学发展——中国保险业构建和谐社会新角色为主题,这个主题很好,我们知道改革开放特别是党的十六大以来,我国保险行业发展很快,服务领域不断拓宽,市场体系日益完善。2006年6月15日发布的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》充分肯定了我国保险业所取得的成就,同时也指出,要坚持把防范风险作为保险业健康发展的生命线。因此,本次论坛以防范风险为主,汇聚了各界专家学者,探讨保险业如何管控风险,实现科学发展。这对保险业本身就是一种贡献,对于促进我国保险业又好又快的发展,贯彻落实科学发展观,全面构建社会主义和谐社会同样具有十分重要的意义。

下面,我谈三点意见:

(1) 保险业在国民经济和社会发展中应当发挥重要的作用。风险是普遍存在的,各种自然灾害、意外事故的客观存在以及市场竞争与工作节奏的加快,都增加了社会经济生活中的风险因素。而保险的作用就是分散风险,为个人和企业提供风险损失经济补偿。保险业的发展在国民经济和社会发展中占有重要的地位,保险业通过提供经济补偿、承担风险等,产生积极的外部影响,促进经济的增长。宏观上,保险有助于稳定社会再生产循环,实现国家宏观目标。现代社会企业之间联系密切,