



中国保险发展报告 2006

特华博士后科研工作站 北京特华财经研究所

做大做强中国保险业： 理性认识和战略行动

李茂生 李光荣 主编

中国社会科学出版社



中国保险发展报告 2008

中国保险行业协会编 中国保险出版社出版

做大做强中国保险业： 理性认识和战略行动

王树国 主编

中国保险出版社 2008年1月



中国保险发展报告 2006

特华博士后科研工作站 北京特华财经研究所

做大做强中国保险业： 理性认识和战略行动

李茂生 李光荣 主编

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

做大做强中国保险业：理性认识和战略行动 / 李茂生，
李光荣主编. —北京：中国社会科学出版社，2007. 1

ISBN 978 - 7 - 5004 - 6035 - 0

I. 做… II. ①李…②李 III. 保险业 - 经济发展 - 研
究 - 中国 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 003239 号

出版策划 任 明
责任编辑 宗 合
责任校对 修广平
封面设计 弓禾碧
技术编辑 李 建

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010 - 84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京利丰雅高长城印刷有限公司

版 次 2007 年 1 月第 1 版 印 次 2007 年 1 月第 1 次印刷

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 22.5 插 页 2

字 数 444 千字

定 价 75.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

本报告主创人员名单

专家顾问 袁 力 李 扬 周道许 裴 光
孟 龙

主 编 李茂生 李光荣

副 主 编 王 力 陈昌盛 郭 清

成 员 (按姓氏笔画排序)

王建武 吉昱华 李 蕊 张 博
陈国力 郭宏宇 盛 逖 阎建军
梁 栋 蒋熙辉 廖发达 樊新鸿

本报告研究写作组成员简介

- 李茂生** 中国社会科学院研究员、博士生导师，
北京特华财经研究所所长，
特华博士后科研工作站学术总指导
- 李光荣** 特华博士后科研工作站站长、经济学博士
- 王 力** 特华博士后科研工作站执行站长、经济学博士
- 陈昌盛** 国务院发展研究中心宏观部、经济学博士
- 郭 清** 中国保险监督管理委员会发展改革部、经济学博士
- 王建武** 北京市海淀区发展和改革委员会、经济学博士
- 吉昱华** 中国保险监督管理委员会政策研究室、经济学博士
- 李 蕊** 中国社会科学院财政与贸易经济研究所、经济学博士
- 张 博** 北京特华财经研究所、特华博士后科研工作站秘书
- 陈国力** 中国保险监督管理委员会政策研究室、经济学博士
- 郭宏宇** 中国社会科学院研究生院、经济学博士
- 盛 逖** 中国社会科学院财政与贸易经济研究所、经济学博士
- 阎建军** 中国社会科学院金融研究所、经济学博士
- 梁 栋** 中共中央办公厅一局、经济学博士
- 蒋熙辉** 中国社会科学院法学研究所、法学博士
- 廖发达** 中国保险监督管理委员会资金运用监管部、经济学博士
- 樊新鸿** 中国保险监督管理委员会政策研究室、经济学博士

(以上人员除主编和秘书外，均为特华博士后科研
工作站的博士后，包括已出站的)

前 言

“中国保险发展报告 2006”《做大做强中国保险业：理性认识和战略行动》，是特华投资控股有限公司博士后科研工作站（简称特华博士后工作站）、北京特华财经研究所成立六年来推出的关于宏观经济问题的第一部大型研究报告。这是经过长期研究积累后我们贡献给社会的报告系列之一，即将推出的还有更具全局意义的“中国政府公共服务报告 2006”——《中国政府公共服务：体制变迁与绩效评估》，今后还有几种年度报告会陆续问世。在“中国保险发展报告 2006”正式出版之际，作为特华博士后工作站的负责人和本书主编，想就此谈三个问题。

一、特华博士后工作站作为企业办的博士后工作站，为什么要投入这么多资源，越位去做研究如此宏大的课题？

当年特华投资控股有限公司之所以与中国社会科学院金融学博士后科研流动站合作创办特华博士后工作站，目的就是要在国有科研体制之外打造一个集聚各路科研精英研究如何强国富民的平台。我们并不赞同曹判说的“肉食者鄙，未能远谋”，然而无数志士仁人“天下兴亡，匹夫有责”、“位卑未敢忘忧国”的思想早就融入了我们的血液中，现在则是落实在行动上的时候了，只要是做对国家民族有益的事，就不存在越位的问题。所以，特华博士后工作站成立以来，我们一以贯之地坚持“责任、专业、奋进”的特华精神和“深化研究，求真务实，殚精竭虑，服务人民”的办站宗旨，主要不是以公司的利益，而是以国家民族的需要定研究任务。检阅六年来我站取得的数十项科研成果（不包括博士后个人的出站报告），基本上可以清晰地看到她像一条红线贯穿其间，这也是特华能走上可持续发展的健康之路的奥秘。也正因为如此，在庆祝我国建立博士后制度二十周年之际，特华博士后工作站在全国数以千计的博士后工作站中脱颖而出，被国家人事部和全国博士后管委会评为“全国优秀博士后科研工作站”。国家给予的崇高荣誉，这既是对我们前一段工作的充分肯定，也是对我们的鞭策，对我们工作站的工作提出了更高的要求。我们决心以此为契机，自加压力，再创佳绩，为国家民族多做事、做好事，特别是要做大好事。我们具体行动之一，就是在此前各个博士后分别做自己的课题、工作站承担一些中央部委和地方政府委托课题的基础上，再举全站之力——博士后

指导专家、在站博士后和部分已出站博士后，有计划地主动研究一些对我国经济社会发展具有巨大作用或深远影响的全局性问题。“做大做强中国保险业”无疑是属于这种性质的课题。

二、特华博士后工作站的工作进入研究国家经济社会发展中的重大问题的新阶段后，为什么以“做大做强中国保险业”作为首选？

金融是现代经济的核心，在一定意义上甚至可以说，现代经济就是金融经济。所以，特华博士后工作站的科研重心一直是金融问题，我们创办的唯一论坛也冠名为“特华金融论坛”。保险业作为金融体系的三大支柱之一，在经济与社会发展中居于十分重要的地位。国际经验证明，经济越发展，社会越进步，保险越重要。尽管改革开放以来，特别是中央确定以建立社会主义市场经济体制为改革目标以后，我国保险业保持了较高速度的增长，但我们必须清醒地看到，当前我国保险业面临的主要矛盾依然是发展水平与国民经济、社会发展和人民生活的需求不相适应，即使在金融业内部，保险业与银行业、证券业“三分天下”那还是很遥远的事，要“三足鼎立”，而保险业这一“足”是真正的微不足道：到2005年，全国保险业的总资产在全部金融资产中仅占3.8%！如果放眼世界，那我国保险业的差距就更大了。在国际上，一般用保费收入、保险资产与保险公司规模、保险深度、保险密度这4个指标来衡量一个国家保险业的总体发展水平，而我国这4个指标都很落后：我国国内生产总值在世界上排在第6位，但保费收入排在第11位，还不及GDP规模和人口数量都小于我国的韩国；2005年，我国保险业总资产为15226亿元，仅占GDP的8.4%，而经合组织成员国仅人寿保险总资产占GDP的比重就超过20%，我国保险业资产在金融业中的比重仅为3.8%左右，远低于发达国家20%—30%的水平；2003年我国保险公司的平均资产为18.08亿美元，而进入世界500强的52家保险公司的平均资产为2105.19亿美元，是我们的116倍；2004年，保险深度世界平均为8%，我国为2.7%，世界排名第42位；保险密度（2004年）世界平均为512美元，我国为47美元，世界排名第72位。由于保险业弱小，在经济社会发展中的渗透率还比较低，仅有少部分灾害事故损失能够通过保险获得补偿。比如2005年，我国各类自然灾害造成直接经济损失2042.1亿元，相应的保险赔偿仅为100亿元左右，保险赔偿占灾害损失的比例不到5%，远低于36%的全球平均水平。正如我们在本报告中所揭示的，我国保险业的现状可以归纳为“三小”（指保险供给相对于保险需求“小”、保险市场相对于经济总量“小”、保险资产相对于其他金融资产规模“小”）、“三弱”（指保险公司实力“弱”、保险监管能力“弱”、消费者风险管理和保险意识“弱”）和“三不健全”（指市场体系与机制“不健全”、法律规范“不健全”、诚信体系“不健全”），仍处于发展的初级阶段。国务院23号文件明确提出，保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，



有利于应对灾害事故风险,保障人民生命财产安全和经济稳定运行,有利于完善社会保障体系,满足人民群众多层次的保障需求,有利于优化金融资源配置。现在越来越多的人认识到,现代经济社会的稳定运行离不开保险业提供保障,发达的保险业已经成为经济社会运行的基本条件和基础设施,在构建社会主义和谐社会中具有不可替代的重要作用。为适应新时期经济社会发展的需要,做大做强我国保险业,显然是我们在金融领域内的首要任务。所以,我们在推出大型系列研究报告时,以“做大做强中国保险业”作为首选。

三、“中国保险发展报告 2006”《做大做强中国保险业:理性认识和战略行动》有没有自己的个性和特色?

万事开头难,万事开头也最重要。“中国保险发展报告 2006”既是“中国保险发展报告”的开头,也是特华博士后工作站大型系列报告的开头,所以,我们不敢有丝毫的懈怠,虽不奢望它一定是精品,但相对于我们的能力和水平而言,又必须保证是高品质的,有特色的。从以下几点来看,我们确实为此而尽了力。

第一,旗帜鲜明地拥护“做大做强中国保险业”的战略决策。

在 2003 年的全国保险工作会议上,我国保险业的领军人物、中国保险监督管理委员会主席吴定富正式提出“在 5 到 10 年的时间内,要真正把中国保险业做大做强,冲出亚洲,走向世界”,此后几年间他反复强调一定要做大做强中国保险业。这本是正确的战略决策,我们深受鼓舞。但持怀疑态度的大有人在,甚至有人说三道四,说“保监会要搞大跃进”。俗话说“空谈误国,实干兴邦”,我们当然应以主要精力投入“实干”,但是,与此同时,也有必要反对智叟式的“空谈”,必须从正面讲清道理,以消除销蚀我们意志和信心的舆论氛围。唯有如此,才能实现中央制定的战略目标。为此,我们在报告中不仅用了整整一篇(第二篇)专门谈“我国保险业为什么要做大做强”,还用了两篇(第三篇和第四篇)重点论证我国保险业完全能够做大做强。我们历来“反对用钝刀子割肉”,拥护什么、反对什么,旗帜鲜明、快人快语。也许有朋友问:你第二篇不是讲“我国保险业为什么没有做大做强”吗,怎么成了能够做大做强的论证?我们这里只用一句话来说明:第三篇所指出的我国保险业迄今没有做大做强的所有内外部因素,都不是不可克服的困难,都不是不可逾越的障碍;即便是经济基础薄弱、人均 GDP 水平低这一根本制约因素,也在迅速变化,正如图 8-1 表示保险深度与人均 GDP 关系的 S 曲线所显示的,当人均 GDP 超出 1000 美元以后,保险业将进入快速发展时期,而我国 2000 年的人均 GDP 就已经超过了 1000 美元,只经过短短 5 年,到 2005 年它更超过了 1600 美元!所以,迄今没有做大做强的原因分析是“反弹琵琶”,从完全不同的角度证明了我 国保险业能够做大做强。

第二,用马克思主义方法论说明了做大与做强的辩证关系。

最近一段时间,有人在谈论经济发展究竟应该是“又快又好”还是“又好又



快”，相应地，在保险业方面，就有人提出：保险业应该提“做大做强”还是“做强做大”？经济发展快与好的关系暂且不谈，至于保险业做大与做强的关系，“大”与“强”何者置于首位，本报告根据马克思主义方法论，明确提出：“大”是速度和规模，做大是量的积累，“强”是质量和效益，做强是质的提升；做大与做强是辩证统一的关系，一方面，没有“大”，谈不上“强”，做大是做强的基础、必要手段和途径，另一方面，不能做强，再大也没有意义，做强是做大的本质要求和客观结果；只有做大，才有可能扩大覆盖面，才能逐步改变保险业与经济社会发展需求不相适应的局面，充分发挥保险的功能和作用，为经济社会全面、协调、可持续发展服务，只有做强，才能使保险业在为经济社会发展服务的同时，不断提高自身实力，大才能保持和发展。当前，鉴于我国的保险业实在是太小了，处理好做大与做强的关系，矛盾的主要方面还是做大，像我们这样一个大国，保险公司还没有新加坡这个城市小国多，你谈得上什么强？2003年进入世界500强的52家保险公司的平均资产为2105.19亿美元，是我国保险公司的平均资产18.08亿美元的116倍，这么小的保险公司，你能强到哪里去？所以，在一定时期内，我们一定要将做大放在第一位，而不能把做强放在首位。只有在这个前提下，去着力处理好速度与质量、规模与效益的关系，既要把行业、公司做大，又要强身健体，通过提高素质，增强核心竞争力，实现规模、效益、速度、质量的统一，保持行业持续快速健康协调发展。

第三，本报告在论证如何做大做强中国保险业时，选择深圳进行典型分析，增强了说服力。

中国保险业的发展的地区差异巨大，发展的环境、条件千差万别，以保险发展的S型曲线为例，各地人均GDP差距极大，不可能通过同步推进实现整体的做大做强。做大做强我国保险业，同样需要有条件的先行，然后先进带动后进，最终实现共同发展。深圳的保险业具有良好基础，其经济社会发展水平、改革开放的体制机制活力，市民生活和收入水平、市场经济意识和受教育程度的优势，是全国多数地区难以比拟的。正如中国保监会主席吴定富指出的那样，深圳不能用一般水准要求自己，而是应当用现代化、国际化大都市保险发展水准要求自己，力争向发达国家的保险市场看齐，做中国保险又快又好发展的典范，发挥排头兵和领头羊的作用。

在深圳市有关部门的支持下，我们对深圳为保险业做大做强建设保险创新试验区的问题进行了专题研究，提出深圳应在这样几方面率先发展，为中国特色的保险业做大做强探路：一是充分发挥深圳经济发达、金融领先优势，在保险业发展的速度、效益方面走在全国前列，并向成熟保险市场看齐，建立市场化、国际化的保险运行新机制；二是利用深圳居民素质高、市场经济意识强，与香港国际金融市场邻近的优势，开展服务、营销模式的创新，不断提高服务水平，成为全国保险业诚



信、规范发展的示范区；三是充分利用深圳市委、市政府高度重视保险业发展的优势，提高保险对国民经济的渗透力和贡献度，为地方政府支持保险业又快又好发展树立榜样；四是充分发挥保险保障基本功能，促进和谐深圳、效益深圳建设，促进深圳社会经济发展，成为保险业发展与地方经济发展相互促进、协调发展的典范。

第四，本报告提供的由本站创设的颇有特色的“中国保险业主要指标”，对保险业的领导者、监管者、研究者、从业人员都有参考价值。

研究经济问题，必须用实实在在的数据说话（它远比花里胡哨假设甚多的数学模型实用）。本报告单设一篇“中国保险业主要指标”，其中相当一部分指标是本站创设的，有我们自己的鲜明特色，以后各年度的报告将保持其连续性。其中“保险发展综合指数”及其地区排序（排序范围是设有“保险监督管理局”的36个省、自治区、直辖市和沿海的计划单列市）最具代表性。当初设计这一指标的主要目的，是要综合回答我国保险业发展的现状和影响因素，以便为全国及各省市保险业的发展提供比较可靠的依据，特别是希望对各地经济金融工作的领导者有用。数据出来以后，与各地保险业发展状况一对照，我们发现它与实际很吻合，很说明问题，因此我们认为这类指标无论对保险业的领导者、监管者、研究者，还是保险业从业人员，都有重要参考价值。我们为此感到欣慰。

限于篇幅，关于这个年度报告的更具体的内容我们就不多说了。最后，我们还表达两方面的意思：一是感谢：我们衷心感谢保监会的领导，特别是袁力同志，他多次听取我们关于这个年度报告的汇报并给予指导；我们诚挚地感谢中国保监会有关部门的领导周道许博士、裴光博士和深圳市政府金融办李林主任、保监局孟龙局长的指导和帮助。二是希望：我们热切地希望垂青本报告的读者，特别是盼望中国保险业强大的同道，能够对她评头品足，赐予我们宝贵意见，以便我们将“中国保险发展报告2007”做得更好。

李茂生 李光荣

二〇〇六年十二月二十八日

目 录

第一篇 什么是中国保险业的做大做强	(1)
第一章 中国保险业简史	(3)
第一节 解放前中国的保险业	(3)
一、早期外资保险公司独霸市场，形成了两个保险中心	(3)
二、洋务运动促使民族保险业第一次发展	(5)
三、民国时期民族保险业发展的三轮高潮	(7)
第二节 从建国到改革开放之前的中国保险业	(8)
一、国有保险公司的产生与旧公司的整顿改造（1949—1956）	(9)
二、国内保险业务的停办（1958—1979）	(11)
第三节 改革开放之后的中国保险业	(13)
一、保险业的规范时期	(13)
二、保险业的竞争时期	(14)
三、国内保险业恢复以来的成就	(15)
第二章 现实背景与问题	(20)
第一节 我国保险业的“三小”	(20)
一、供给相对于需求“小”	(20)
二、保险市场相对于经济总量“小”	(21)
三、保险资产相对于其他金融资产规模“小”	(22)
第二节 我国保险业的“三弱”	(23)
一、保险公司实力“弱”	(23)
二、保险监管能力“弱”	(25)
三、消费者风险管理和保险意识“弱”	(26)
第三节 我国保险业的“三不健全”	(26)
一、市场体系与机制不健全	(27)
二、法律规范不健全	(28)
三、诚信体系不健全	(28)



第三章 目标界定	(30)
第一节 中国保险业发展阶段基本判断	(30)
一、中国保险业目前处于发展的初级阶段	(30)
二、为什么说我国保险业目前处于初级阶段	(30)
第二节 做大做强的定性目标	(32)
一、何谓做大做强	(32)
二、做大做强的主体	(33)
三、做大与做强的辩证关系	(35)
第三节 做大做强的定量目标	(36)
一、做大的定量指标	(36)
二、做强的定量指标	(47)
小 结	(56)
 第二篇 我国保险业为什么要做大做强	(57)
第四章 保险业做大做强是保险业发展初级阶段的首要任务	(59)
第一节 保险业做大做强是壮大自身实力、应对国际竞争的要求	(59)
一、国内保险业规模偏小, 发展水平较低	(59)
二、国内保险业较高的发展速度建立在较低发展基数之上	(60)
三、保险市场主体数量偏小, 有效供给不足	(60)
四、国内保险业覆盖面和渗透率偏低, 服务水平不高	(61)
第二节 保险业做大做强是充分发挥保险功能和作用的要求	(62)
一、保险功能的拓展是一个历史演进过程	(62)
二、保险业发展与保险功能的发挥是一个辩证统一过程	(65)
三、经济社会的发展决定了保险功能必将不断发展和丰富	(67)
第五章 保险业做大做强是保障国家重大发展战略顺利实施的要求	(70)
第一节 保险业做大做强是完善社会主义市场经济体制的要求	(70)
一、保险业做大做强有利于保障经济稳定运行	(71)
二、保险业做大做强有利于增进企业活力	(71)
三、保险业做大做强有利于优化金融资源配置	(72)
第二节 保险业做大做强是建设社会主义民主政治和创新型国家的 需要	(72)
一、保险业做大做强是建设社会主义民主政治的需要	(72)
二、保险业做大做强是建设创新型国家的需要	(73)
第三节 保险业做大做强是实现经济稳定健康发展的要求	(75)
一、保险业做大做强有利于稳定社会消费水平, 释放居民消费	



潜力	(76)
二、保险业做大做强有利于拉动投资, 促进经济增长	(78)
三、保险业做大做强有利于促进外经贸发展	(79)
第四节 保险业做大做强是保持金融体系平衡和稳定的要求	(81)
一、保险业做大做强是金融体系结构优化的要求	(81)
二、保险业做大做强是提高金融资源配置效率的要求	(82)
三、保险业做大做强是增强金融体系稳定性的要求	(83)
第六章 保险业做大做强是构建社会主义和谐社会的要求	(85)
第一节 保险业做大做强有利于为和谐社会的基础经济发展提供 充分的保障	(86)
一、经济稳定发展是和谐社会的基础	(86)
二、保险业做大做强有利于化解矛盾、深化改革	(87)
三、保险业做大做强有利于创造稳定的社会环境	(87)
第二节 保险业做大做强是完善社会保障体系、提高社会保障水平 的要求	(88)
一、保险业做大做强有利于提高社会养老保障水平	(88)
二、保险业做大做强有利于提高国民健康保障水平	(88)
三、保险业做大做强有利于建立和谐的劳资关系, 完善工伤保障 关系	(89)
第三节 保险业做大做强是完善社会信用体系、提高社会诚信水准 的要求	(89)
一、保险业做大做强有助于建立完善的社会信用体系	(90)
二、保险业做大做强有助于充分发挥社会信用管理人的作用	(90)
三、保险业做大做强有助于树立诚信文化, 从根本上提高社会 诚信水平	(91)
第四节 保险业做大做强是完善社会管理体系、推动公共服务创新 的要求	(91)
一、保险业做大做强, 可以成为化解社会矛盾、降低处理纠纷 成本的重要手段	(92)
二、保险业做大做强可以成为分担政府责任的重要渠道	(92)
三、保险业做大做强可以成为政府进行转移支付、保护弱势 群体的重要载体	(93)
四、保险业做大做强可以成为维护公共安全的重要手段	(93)
第五节 保险业做大做强是建设社会主义新农村的要求	(94)
一、保险业做大做强有利于推进农业保险试点	(95)



二、保险业做大做强有利于推进新型农村合作医疗试点	(95)
三、保险业做大做强有利于为广大农民提供全面的保险服务	(96)
第三篇 我国保险业为什么没有做大做强	(97)
第七章 保险业未做大做强的内部原因	(99)
第一节 市场体系方面的原因	(99)
一、保险市场寡头垄断的格局仍未从根本上改变	(99)
二、保险中介发展不足且不规范	(100)
三、农业保险等政策性保险陷入停滞	(103)
四、再保险市场发展滞后	(104)
第二节 产品服务方面的原因	(106)
一、服务质量低下, 诚信形象缺失	(106)
二、险种服务单一, 结构发展失衡	(107)
三、产品创新乏力, 适应能力不强	(109)
第三节 保险人力资源方面的原因	(111)
一、从业人员规模庞大, 但高素质人才匮乏	(111)
二、人力资源管理与保险业发展战略相脱节	(111)
三、对员工的教育培训重视不够	(112)
四、保险企业缺乏竞争激励机制	(112)
第四节 资金运用方面的原因	(113)
一、体制、机制建设滞后	(113)
二、资本市场不发达	(114)
三、投资渠道相对狭窄	(116)
第五节 保险公司治理方面的原因	(118)
一、国有独资保险公司治理结构存在的问题	(118)
二、股份制保险公司治理结构存在的问题	(122)
第八章 保险业未做大做强的外部原因	(124)
第一节 社会历史文化原因	(124)
一、历史因素	(124)
二、社会因素	(125)
三、文化因素	(125)
四、居民心理因素	(126)
第二节 体制环境方面的原因	(127)
一、商业保险在中国运行的制度基础不完备	(127)
二、商业保险在中国运行的制度制约	(128)

三、商业保险在中国运行的规范冲突	(131)
第三节 经济金融环境方面的原因	(135)
一、金融保险体制方面原因	(135)
二、经济金融发展方面原因	(137)
第四节 监管方面的原因	(140)
一、保险监管目标的不明确和错位	(140)
二、过度监管和监管不足并存	(140)
三、保险监管重点不突出	(141)
四、监管手段过于简单化	(141)
五、法规不健全而且执法不严	(141)
六、监管人员匮乏和监管人员流失	(141)
七、金融监管部门合作不力	(142)
 第四篇 我国保险业能不能做大做强	(145)
第九章 外部条件与机遇	(147)
第一节 经济条件与机遇	(147)
一、经济持续快速增长	(147)
二、新农村建设与城乡差距逐步缩小	(147)
三、国际化程度加深	(148)
第二节 社会、法制与技术机遇	(149)
一、城市化进程加快	(149)
二、法律体系和诚信体系加快完善	(149)
三、信息技术广泛和深度运用	(150)
第十章 需求因素分析	(152)
第一节 消费者的风险因素日益增加	(152)
一、开放性与不确定性因素增加	(152)
二、人口老龄化趋势加剧	(153)
第二节 消费者管理风险的要求日益增加	(153)
一、消费者风险意识和风险管理手段改变	(153)
二、消费个性化、多元化发展	(154)
三、居民消费结构升级	(154)
第十一章 供给因素分析	(156)
第一节 保险主体因素	(156)
一、公司体制机制改革深入推进	(156)
二、保险中介公司加快发展	(157)



三、人才素质逐步改善	(160)
四、外资保险业发展良好	(161)
第二节 保险经营因素	(162)
一、综合经营稳步推进	(162)
二、保险竞争使市场进一步细分	(163)
三、资金运用专业化水平提升, 渠道进一步拓展	(164)
四、金融保险创新提速	(165)
五、销售渠道进一步拓宽	(166)
第十二章 我国保险业能做大做强的其他因素	(169)
第一节 中央政府和主管部门的重视	(169)
第二节 逐渐完善的市场体制	(175)
第三节 积极变化的外部环境	(176)
第五篇 我国保险业如何做大做强	(177)
第十三章 保险业做大做强的战略思考	(179)
第一节 基本战略	(179)
一、总体目标	(179)
二、主要业务指标	(179)
三、主要任务	(179)
第二节 基本战略阐释	(180)
一、发展目的	(180)
二、发展动力	(181)
三、发展模式	(181)
四、发展重点	(182)
五、发展保障	(182)
第十四章 加强薄弱环节	(183)
第一节 深化保险体制改革, 促进保险业健康发展	(183)
一、进一步完善保险公司治理结构	(183)
二、不断提高保险公司偿付能力和运作能力	(184)
第二节 加大保险产品创新力度, 促进产品结构协调发展	(186)
一、努力营造保险产品创新的制度环境	(186)
二、加快建立市场化创新机制	(187)
三、调整保险产品结构, 加强产品细分与个性化服务	(187)
第三节 发展“三农”保险, 构建和谐社会	(188)
一、推动我国“三农”保险发展的制度环境逐渐形成	(189)