

中国保险业发展 “十一五”规划研究成果汇编

ZHONGGUO BAOXIANYE FAZHAN (下册)
SHIYIWU GUIHUA YANJIU CHENGGUO HUIBIAN

吴定富 主 编
李克穆 副主编

中国保险业发展“十一五” 规划研究成果汇编

(下册)

吴定富 主 编
李克穆 副主编

 中国金融出版社

目 录

(上 册)

中国保险供求变动与总量预测模型研究

第一章 中国保险需求研究	3
第一节 保险需求的状况分析	3
第二节 保险需求的影响因素分析	12
第三节 保险需求的模型预测	14
第二章 中国保险供给研究	24
第一节 保险供给能力的总量分析	24
第二节 保险供给能力的现状	35
第三节 保险供给能力的预测	36
第三章 中国保险供求均衡机制研究	41
第一节 保险供求的互动关系与保险供求均衡	41
第二节 保险供求互动关系的特征	43
第三节 采取积极措施, 促进保险市场的供求均衡	46

中国保险业对外开放的环境分析与战略构想

第一章 “十五”期间中国保险业对外开放的分析	51
第一节 中国保险业对外开放的基本状况	51
第二节 中国保险业对外开放的成就与经验	55
第三节 中国保险业对外开放中存在的问题	57
第二章 “十一五”期间中国保险业对外开放所面临的国际环境	60
第一节 国际保险业的发展特点	60
第二节 国际保险业的发展趋势	65
第三节 新形势下中国保险业对外开放面临的主要问题	69

第三章 “十一五”期间中国保险业对外开放的战略构想	73
第一节 “十一五”期间中国保险业对外开放的基本背景	73
第二节 “十一五”期间中国保险业对外开放的基本原则	74
第三节 “十一五”期间中国保险业对外开放的总体思路及政策建议	75
第四节 “十一五”期间中国保险业对外开放的基本策略	76

保险业新增长点的培育和开发研究

第一章 养老保险增长点的培育与开发	83
第一节 养老保险发展的现状和存在的问题	83
第二节 为什么养老保险将是新的增长点——发展潜力分析	87
第三节 保险公司发展企业年金面临的挑战	91
第四节 培育与开发养老保险新增长点的政策建议	91
第二章 健康保险增长点的培育与开发	99
第一节 中国健康保险发展现状分析	99
第二节 健康保险发展中的矛盾及原因分析	101
第三节 其他国家和地区健康险经营状况及启示	102
第四节 中国健康保险市场潜力分析	104
第五节 健康保险新增长点培育与开发的政策建议	106
第三章 责任保险增长点的培育与开发	111
第一节 中国责任保险发展的现状及其存在的问题	111
第二节 责任保险在国（境）外的发展	111
第三节 责任保险为何能成为未来的增长点	113
第四节 培育和开发中国责任保险的政策建议	115
第四章 农村保险增长点的培育与开发	118
第一节 理论分析：中国农村经济发展新阶段的保险需求	118
第二节 问卷调查结果：中国农村的保险需求特点	120
第三节 农村与农业保险供给不足	121
第四节 农业保险新增长点培育与开发的政策建议	122
第五节 县域人身保险业务的发展潜力	128
第六节 促进县域保险业务发展的政策建议	131

保险市场体系建设研究

第一章 中国保险市场体系现状分析	141
第一节 保险市场体系的构成	141
第二节 中国保险市场体系的问题分析	144
第三节 建立和完善中国保险市场体系的迫切性	147
第二章 “十一五”期间中国保险市场体系建设的总体思路	150
第一节 健全供求机制, 调节保险市场供求关系	150
第二节 遵循价格机制, 促进保险费率的市场化	151
第三节 完善竞争机制, 提高保险市场运行效率	152
第四节 合理界定政府职能, 保障保险市场的健康发展	153
第三章 “十一五”期间中国保险市场体系建设的目标	155
第一节 主体多元化, 完善保险市场主体结构	155
第二节 调整产品结构, 完善保险市场客体结构	157
第三节 实现梯度转移, 优化保险市场空间结构	159
第四节 实现保险市场与其他市场协调发展	160
第四章 “十一五”期间中国保险市场体系建设的重点与措施	162
第一节 健全法律法规, 保障保险市场的正常运作	162
第二节 与其他管理机构合作, 为保险市场体系的发展创造良好的外部环境	164
第三节 完善保险监管, 保证保险市场体系的健康发展	165
第四节 积极培育再保险市场	167
第五节 发展巨灾风险证券, 有效分散风险, 增强保险市场体系的稳定程度	170
第六节 深化保险企业改革, 完善保险公司治理结构	172
第七节 完善保险市场退出机制	175

商业保险在国家社会保障体系中的作用研究

第一章 商业保险在国家社会保障体系中的作用机理	179
第一节 国家社会保障体系概述	179
第二节 在社会保障体系建设中值得关注的问题	180
第三节 从国外社会保障建设实践看商业保险的重要作用	182
第四节 中国商业保险参与社会保障体系建设的历史回顾	183

第二章 商业保险在国家社会保障体系中的作用、功能与定位	185
第一节 商业保险能为第一层面社会保障体系提供相关的技术支持	185
第二节 商业保险能在第二层面社会保障体系中发挥主导作用	185
第三节 商业保险在第三层面社会保障体系发展具有广阔空间	192

第三章 “十一五”期间充分发挥商业保险在国家社会保障体系中的作用的对策	193
第一节 应首先营造公平竞争环境,突破原有体系和关系	193
第二节 有关部门共同建立相应法律法规并规范运作	194
第三节 争取税收优惠,促进商业保险与社会保险的协调发展	194
第四节 保险企业应练好内功,抓住机遇,实行专业化经营	196

保险业系统风险的预测、防范化解机制研究

第一章 中国保险业发展状况和外部环境判断	201
第一节 中国保险市场的现状	201
第二节 中国经济的高速增长期还将保持一段时期,保险业发展的机遇与风险并存	201
第三节 加入世贸组织后外资保险机构带来的挑战与冲击将逐渐加大	202

第二章 中国保险业面临的主要风险及其与系统风险的关系	204
第一节 中国保险业的主要风险	204
第二节 保险系统风险分析	208

第三章 国外经验教训	212
第一节 国际保险业系统性风险的特点	212
第二节 值得引起中国保险业重视的问题	213
第三节 国外防范系统风险的做法	214

第四章 现有风险管理状况及问题分析	217
第一节 保险企业内控机制存在的问题	217
第二节 保险监管存在的问题	218

第五章 “十一五”期间改进监管、防范和化解保险业系统风险的政策建议	219
第一节 调整监管理念,树立科学发展观	219
第二节 明确监管重点,建立优胜劣汰的市场机制	221
第三节 全面建设风险监控体系,强化风险控制能力	222

第四节 建立风险度量、风险预警和危机处理机制	226
------------------------------	-----

中国保险监管创新及监管体系建设研究

第一章 “十五”期间中国保险监管回顾	231
第一节 “十五”期间中国保险监管总体情况	231
第二节 “十五”期间保险监管存在的问题	233
第二章 “十一五”期间保险监管创新及监管体系建设总体思路	236
第一节 保险监管面临的形势和挑战	236
第二节 保险监管创新和监管体系建设的指导思想和原则	238
第三节 保险监管创新和监管体系建设的总体思路	240
第三章 “十一五”期间保险监管创新及监管体系建设政策建议	242
第一节 推动监管功能创新,促进行业发展	242
第二节 加强监管内容创新,防范行业风险	247
第三节 加强监管基础制度创新,提高监管水平	251
第四节 完善保险监管体系,提高监管效率	254
附件 保险监管制度国际比较	263

综合经营趋势下的保险发展与监管

第一章 中国保险综合经营的现状及其基本特点	275
第一节 各种类型的保险综合经营	275
第二节 各种层次的保险综合经营	276
第三节 专业化与综合化共存	276
第四节 保险资金运用多元化基本上没有开展	277
第五节 外资保险集团的综合经营优势明显,发展迅速	277
第六节 保险集团对各子公司的管理能力较弱,整合效果不明显	280
第七节 保险与其他金融机构合作层次低,缺乏必要的制度、技术支持	280
第八节 混合型产品风险较大	281
第二章 保险综合经营在中国迅速发展的主要原因	282
第一节 外部环境的变化促使保险机构走向综合经营	282
第二节 保险业自身发展的内在要求	285

第三章 当前中国保险综合经营存在的主要问题及其产生原因	287
第一节 当前中国保险综合经营存在的主要问题	287
第二节 导致中国保险综合经营问题的主要原因	289
第四章 中国保险综合经营的发展趋势	291
第一节 中国保险综合经营的发展趋势	291
第二节 当前影响中国保险综合经营进一步发展的主要因素	294
第五章 保险综合经营趋势下的挑战	297
第一节 对监管部门的挑战	297
第二节 对保险集团的挑战	298
第六章 在控制风险基础上积极推进保险综合经营	300
第一节 对中国保险综合经营应持有的基本态度	300
第二节 积极鼓励有良好风险管理措施的保险创新	301
第三节 设置“防火墙”是控制综合经营风险的有效途径	302

财产保险市场发展研究

第一章 中国财产保险业发展的现状与存在的问题	309
第一节 中国财产保险业的发展现状	309
第二节 中国财产保险业发展中存在的主要问题	314
第二章 “十一五”期间中国财产保险发展面临的条件和环境分析	319
第一节 “十一五”期间中国财产保险发展的国际经济环境分析	319
第二节 中国财产保险市场发展的国内经济环境分析	322
第三节 中国财产保险市场发展的区域环境分析	327
第三章 “十一五”期间中国财产保险发展的总体思路、规划和目标	328
第一节 “十一五”期间中国财产保险发展的总体思路	328
第二节 “十一五”期间中国财产保险发展的总体规划	328
第三节 “十一五”期间中国财产保险发展的总体和分解目标	328
第四章 “十一五”期间中国财产保险发展的政策建议	331
第一节 促进中国财产保险市场体系完善	331
第二节 优化财险市场结构, 解决财险市场的结构性矛盾	331

第三节 完善财险市场产品体系	331
第四节 加强市场基础建设	336
第五节 优化中国财产保险业的布局	337
第六节 积极应对国际化竞争,提升整个财产保险业的实力	338
附件 “十一五” 财产保险发展专题实证研究的相关数据、表格、公式和模型	339

人身保险市场发展研究

第一章 中国人身保险市场发展的现状与问题	361
第一节 “十五” 期间人身保险市场发展回顾	361
第二节 人身保险市场发展现状	361
第三节 中国人身保险市场存在的问题	362
第二章 “十一五” 期间人身保险市场面临的条件和环境分析	365
第一节 中国经济发展及其对人身保险市场的影响	365
第二节 中国社会发展状况及其对寿险的影响	369
第三节 中国金融结构及金融环境变化对人身保险市场的影响 及其对寿险的影响	371
第四节 中国人身保险市场政策环境分析	374
第五节 保险全面对外开放及其对人身保险市场的影响	375
第三章 “十一五” 期间中国人身保险市场供需分析	378
第一节 “十一五” 期间中国人身保险市场总体趋势	378
第二节 “十一五” 期间中国人身保险市场供给能力变化分析	382
第三节 “十一五” 期间中国人身保险市场需求变化特点	385
第四节 “十一五” 期间人身险公司盈利模式变化分析	388
第四章 “十一五” 期间中国人身保险市场发展的总体思路、 发展目标、重点领域及政策建议	389
第一节 “十一五” 期间中国人身保险市场发展的指导思想	389
第二节 “十一五” 期间中国人身保险市场发展的总体思路	389
第三节 “十一五” 期间中国人身保险市场发展目标	389
第四节 “十一五” 期间中国人身保险市场发展的重点领域与政策建议	390

保险中介市场发展研究

第一章 保险中介市场发展的理论阐释	399
第一节 产业经济学理论视角下的保险中介市场	399
第二节 保险市场理论视角下的保险中介市场	401
第二章 中国保险中介市场发展的实证分析	407
第一节 中国保险中介发展的历史演进	407
第二节 “十五”期间中国保险中介市场发展成就与功绩	409
第三节 目前中国保险中介市场发展中存在的主要矛盾、问题及其原因分析	413
第三章 “十一五”期间中国保险中介市场发展战略	421
第一节 中国保险中介市场发展的战略依据	421
第二节 保险中介市场发展的指导思想和总体思路	422
第三节 保险中介市场发展的战略步骤和战略目标	424
第四节 保险中介市场发展的战略重点和战略措施	426

中国保险资金运用问题及投资制度创新

第一章 问题的提出	435
第二章 中国保险资金运用存在的问题分析	436
第三章 探索中国保险资金的运用渠道	438
第四章 探索中国保险公司资金的运作模式	440
第五章 保险资金运用的风险控制及政府监管	441

(下 册)

中国保险公司法人治理结构研究

第一章 保险公司法人治理结构的含义与相关理论	445
------------------------------	-----

第一节 法人治理结构的定义	445
第二节 法人治理结构的一般理论综述	446
第二章 国外保险公司法人治理结构分析——基于大陆法系与英美法系的比较 ...	449
第一节 德国安联集团 (Allianz Group) 的公司法人治理	449
第二节 美国 AIG 集团 (American International Group, Inc) 的公司法人治理	453
第三节 国际大型保险集团内部母子公司、总分公司关系概述	457
第三章 转型前及其至今中国保险公司法人治理结构状况	465
第一节 中国保险公司法人治理结构的演进历程	465
第二节 转型前中国保险公司治理结构的特点与评价	468
第三节 转型期 (后) 保险公司治理结构的特点与评价	469
第四节 中国目前保险公司法人治理结构存在的主要问题	472
第四章 中国“十一五”期间保险公司法人治理结构调整的方针与政策建议	478
第一节 中国保险公司法人治理结构调整的基本原则和目标模式的确立	478
第二节 中国保险公司法人治理结构调整的政策建议	479
中国保险业空间布局研究	
第一章 中国保险业空间布局的现状	489
第一节 对中国各省区保险业发展状况的总体评估	489
第二节 对中国经济发展区域与保险发展区域的划分	491
第三节 中国不同区域之间保险业发展差异的实证分析	491
第四节 中国同一区域内不同省份保险业发展差异的实证分析	495
第五节 中国同一省份不同地区保险业发展差异的实证分析	506
第六节 中国保险业不同地区市场主体分布的实证分析	508
第七节 中国保险产品的空间布局分析	512
第八节 中国东部、中部、西部地区保险业发展的区域差异分析	516
第二章 中国保险业空间布局存在的问题和影响因素分析	518
第一节 中国保险业区域发展不平衡的原因分析	518
第二节 保险市场区域发展不平衡带来的问题	523
第三节 中国保险业空间布局影响因素的计量分析	525
第三章 中国保险业空间布局的指导原则、总体思路和政策建议	531
第一节 科学发展观的要求	531

第二节	市场需求引导原则	531
第三节	综合协调发展原则	531
第四节	财险、寿险区别对待原则	532
第五节	总体思路	532
第六节	统筹保险业区域发展, 优化保险空间布局的政策建议	532

中国保险产业组织研究

第一章	中国保险产业组织的现状与发展	563
第一节	中国保险产业的市场结构现状	563
第二节	中国保险产业的市场行为现状	568
第三节	中国保险产业的绩效分析	570
第二章	保险市场进入机制及中国保险市场主体数量预测	579
第一节	保险市场进入机制研究	579
第二节	“十一五”期间中国保险市场主体数量预测	581
第三节	远期中国保险市场主体的预测	585
第三章	中国保险企业组织形式的选择	590
第一节	从产权角度研究保险企业组织形式	590
第二节	从集团化和专业化角度研究保险企业组织形式	595
第三节	“十一五”规划的保险企业组织形态的发展与选择	599

中国保险法律体系建设: 完善制度 优化环境

第一章	商业保险的发展需要完善的保险法律制度和良好的保险法律环境	607
第二章	“十五”期间中国保险法律法规制度建设取得了很大的进展	609
第三章	借鉴保险业发达国家保险法律制度建设经验, 推动中国 “十一五”期间的保险法律法规制度建设	610
第四章	在调查研究的基础上, 为《保险法》中保险合同法部分的 修改做好准备	612
第五章	从法律上确保形成多元化的保险主体组织形式, 进一步	

完善保险法	615
第六章 促进《财产法》和《侵权法》的立法工作, 保证财产责任保险的 可持续发展	620
第七章 完成从传统医疗保险到“管理医疗”的转变需要相应医疗法律的支持	622
第八章 理顺保证保险的法律关系, 加强保证保险立法工作	624
第九章 推动农业保险立法	627
第一节 公有化主导型体系——国有保险公司	627
第二节 公有与私有合作型——私有制保险公司和互助保险社	628
第三节 私有化主导合作型——私有保险公司	628
第四节 政府支持下的相互会社模式	628
第五节 双轨制农业保险保障体系——国家和私营、政府和民间相互联系	629
第十章 改革税法, 建立促进人寿、健康和年金保险的法律制度	631
第十一章 其他	636
第一节 加强全民保险法律意识的培育和保险人才培养	636
第二节 在保险法律建设和相关立法过程中建立完善的听证制度	636
保险业信息化及相关制度建设研究	
第一章 “十一五”期间中国保险业信息化建设的总体思路	639
第一节 中国保险业信息化建设的现状和问题	639
第二节 信息化建设的指导思想	641
第二章 加快保险企业信息化建设, 提升企业核心竞争力	644
第一节 “十一五”期间保险企业信息化的重点是实现三个转变	644
第二节 积极推进新型信息系统建设, 充分发挥信息化在提高 保险企业经营管理和决策水平方面的作用	646
第三节 企业信息化建设中需要解决的若干问题	658
第四节 加强对保险企业信息化的管理与指导	668
第三章 加快保险电子政务及保险监管信息系统的建设	673
第一节 建设高效的保险电子政务系统是保险信息化建设的重要环节	673

第二节	加快保险电子政务建设的意义	675
第三节	保险电子政务系统的建设目标和具体要求	676
第四节	系统开发和建设	678
第五节	加快建设保险监管信息系统 (MISIR)	680
第四章	努力推进保险业信息共享平台的建设	682
第一节	必要性	682
第二节	可行性	683
第三节	建设信息共享平台需要进一步研究的问题	684
第四节	实施策略要点及步骤	684
附件	国际保险业信息化建设现状调研报告	686

保险业政策支持体系研究

第一章	保险业政策支持体系的理论分析	709
第一节	保险业财税政策的基本评价	709
第二节	保险业政策支持的影响因素分析	710
第三节	保险业政策支持体系的理论依据	711
第四节	中国经济发展环境与保险业政策支持体系	713
第五节	世界保险业发展趋势对中国保险业政策支持体系的影响	719
第二章	中国现行保险业政策支持体系、国际比较及存在的问题	721
第一节	中国保险业税收政策的沿革、国际比较及存在的主要问题	721
第二节	中国保险业金融支持政策的沿革、现状及存在的主要问题	727
第三节	保险业产业政策	729
第三章	健全中国“十一五”期间的保险业政策支持体系	732
第一节	中国保险业政策支持体系的基本目标	732
第二节	进一步健全中国“十一五”期间保险业政策支持体系的政策建议	733

保险业重点领域的政策支持体系研究

第一章	“十一五”期间国家对保险业实行政策支持的重点领域	743
第二章	养老保险领域的政策支持	744

第一节 对财政税收的影响	748
第二节 对举办企业年金计划企业的影响	751
第三节 对需求主体的影响	753
第三章 健康保险领域的政策支持	755
第一节 阻碍中国健康保险发展的主要问题	755
第二节 国外医疗保险模式	757
第三节 中国医疗保险模式建议	759
第四节 推动中国健康保险的发展应采取的措施	762
第四章 农业保险领域的政策支持	764
第一节 中国农业保险存在的主要问题	764
第二节 农业保险的政策支持	767
第三节 中国农业保险政策支持模型	769
第四节 农业保险政策支持体系的实施政策	771

保险业人才队伍建设研究

第一章 中国保险业人才队伍建设现状	781
第一节 “十五”期间中国保险人才队伍建设总体情况	781
第二节 中国保险业人才队伍面临的主要问题	785
第三节 “十一五”期间中国保险人才队伍建设面临的形势	789
第四节 保险业急需培养的人才类别	790
第二章 “十一五”期间保险业人才队伍建设的总体思路和政策建议	792
第一节 “十一五”期间中国保险业人才队伍建设的总体思路及目标	792
第二节 加强保险业党政人才队伍建设	794
第三节 健全保险业人才管理体制	796
第四节 完善保险人才队伍的薪酬福利保障体系	801
第五节 加强保险人才市场的管理	804
第六节 完善保险业资格管理和教育培训制度	806
附件 国外保险业人力资源管理机制的借鉴与启示	814

保险文化建设研究

第一章 保险文化的基本概念	833
第一节 保险文化的内涵	833
第二节 保险文化的层次	834
第三节 保险文化的内容	835
第四节 保险文化建设的现实意义	837
第二章 “十五”期间中国保险文化建设回顾	839
第一节 “十五”期间中国保险文化建设的成就	839
第二节 目前保险文化建设存在的问题	842
第三章 “十一五”期间保险文化建设的总体思路和政策建议	845
第一节 “十一五”期间保险文化建设的总体思路	845
第二节 “十一五”期间保险文化建设的政策建议	846
后 记	859

中国保险公司法人 治理结构研究

西南财经大学课题组

课题负责人：卓 志

课题组成员：熊海帆 薛 梅 舒廷飞
吴 洪 高海霞 曾召友