

Baoxian Lilun yu Shijian Yanjiu

保险理论与实践研究

主编 / 孙沛城

河北教育出版社

Baoxian Lilun yu Shijian Yanjiu

保险理论与实践研究

◎ 主编 / 孙沛城

河北教育出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

保险理论与实践研究 / 孙沛城等编. —石家庄: 河北教育出版社, 2007.2

ISBN 978 - 7 - 5434 - 6446 - 9

I. 保 ... II. 孙 ... III. 保险业 - 研究 - 中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 018776 号

书 名	保险理论与实践研究
主 编	孙沛城
策 划	孟保青
责任编辑	张 辉 刘相美 汪雅瑛

出 版	河北教育出版社
	(石家庄市联盟路 705 号 http://www.hbep.com)
印 制	河北新华印刷二厂
排 版	瑞尔彩图制作有限公司
开 本	787 × 1092 毫米 1/16
印 张	27.75
字 数	520 千字
版 次	2007 年 2 月第 1 版
印 次	2007 年 2 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5434 - 6446 - 9
定 价	52.00 元

著作权所有, 请勿擅用本书制作各类出版物, 违者必究。

出版说明

河北保监局作为全省保险行业主管部门和监管机关，在引领行业发展和加强市场监管的同时，十分注重学习型机关的建设，提出要通过加强学习和深入开展调查研究来提高把握大局、促进发展、防范风险和科学决策的能力。几年来，河北保监局每年都拟订部分科研课题，组织全局干部进行研究并按要求在年内完成。中国保监会吴定富主席2005年6月赴河北调研时，对河北保监局重视抓干部学习这项工作给予了充分肯定，并称赞这项工作抓到了点子上。

《保险理论与实践研究》一书精选了河北保监局2005年研究课题中的部分研究成果，同时吸纳了全局部分干部近年来在国内公开出版的刊物上所发表的论文。纵观整本论文集，课题、论文的内容既包括理论争鸣，也包括调查研究；既包括改革创新，也包括加强监管；既包括企业文化和人才培养，也包括监管机关建设，涉及非常广泛，但始终围绕加快发展和服务经济社会发展这条主线。

本书所收论文客观、全面地反映了河北保监局监管干部在认识和把握保险业发展规律方面的水平和能力，其中很多观点属于个人学术观点的探讨，仍待实践检验，错误和疏漏之处在所难免，敬请批评指正。河北保监局将继续全面贯彻落实科学发展观，开拓创新，扎实工作，加强学习，不断总结实践经验，引领全省保险业更快更好地发展，为全省经济社会发展与构建和谐河北作出更大贡献。

2006年12月

序

党的十六届六中全会提出了构建社会主义和谐社会的宏伟目标，明确了我国当前和今后一段时期的中心工作和任务，这从宏观上为做好保险工作提出了新的更高的要求，也为保险业提供了极为难得的发展机遇。最近，我与河北保险界的同志们一起学习贯彻国务院领导同志关于保险工作的讲话和《国务院关于保险业改革发展的若干意见》精神，在三个方面体会比较深：一是保险业作为一个朝阳行业，存在着巨大的发展潜力和空间；二是保险作为一种市场化风险转移机制，与构建和谐社会具有天然的联系，加快保险业的发展体现了构建社会主义和谐社会的内在要求；三是发挥各级政府的主观能动性，加强政府推动和政策引导对促进保险业的改革发展至关重要。保险业不仅是一个重要的产业，而且是推动经济与社会发展的一支重要力量，我们对其应当有这样一个认识。

近年来，我省非常重视保险工作，把保险作为保障经济社会平稳运行的重要手段，创造有利条件，加强政策引导，不断优化保险业的发展环境。2005年，省政府下发了《关于促进保险业加快发展的意见》；2006年，以省政府名义召开了全省保险工作会议，下发了《关于进一步加快我省保险业改革发展的指导意见》，明确了我省保险业改革发展的指导思想、总体目标和保障措施，使我省保险业发展的内外部环境日渐优化。下一步，我们的主要工作就是要扎实有序地把国务院和省政府所制定的各项措施落到实处，使保险能够渗透到社会的各个行业、生产的各个环节和生活的各个领域，更好地为政府分忧，为百姓解难。

“十五”期间，河北保险业在河北保监局的带领下，呈现出蓬勃发展的势头，保险业务规模年均增幅30.9%，发展速度在全国领先，服务领域和覆盖面不断拓宽，取得了良好的经济效益和社会效益，为河

北经济社会发展和社会稳定作出了积极贡献,成为全省服务行业中的亮点。河北保险业之所以能取得较好的成绩,主要得益于全省经济和社会的快速发展为保险业的生存和发展提供了广阔空间,也得益于我们拥有一支勇于进取、甘于奉献的从业人员队伍和真抓实干、廉洁高效的监管干部队伍。他们抓住了当前的有利时机来加快发展,不断加大保险业在政府部门和社会上的影响力,使整个保险业已经纳入了全省宏观经济的发展范畴。

河北保监局在做好抓监管、促发展工作的同时,非常注重学习型机关的建设。从抓学习入手,营造崇尚理论学习和调查研究的工作氛围,不断提高我们这支队伍的学习能力,始终朝着建设学习型机关的目标努力,这是一项很重要的基础性工作。作为政府机关,要做好管理工作,首先就是要加强学习,学习党的方针政策,学习宏观经济,学习专业知识,深入研究政策,研究情况,研究解决问题的办法,尤其要注重尊重群众的首创精神,及时总结经验,不断提高执政能力和水平。

《保险理论与实践研究》一书立足于河北保险监管工作实际,着眼于服务全省经济社会发展的全局,以加快发展和防范风险为主线,针对近年行业出现的一些热点和难点问题进行了深入研究,对保险业的发展规律进行了有益探索。今天看来,当时有一定前瞻性的见解、措施已经形成了政策和事实。这本论文集反映了河北保监局全体干部近年来加强学习、深入调研,对保险监管理论和实践不懈探索取得的成果,同时也是对引领全省保险业发展工作的一次阶段性理论总结。河北保监局是个成立仅6年的单位,在面临保险业发展和自身建设双重压力的情况下,在很短的时间里抓监管、促发展,业务规模在全国的排名连年进位,市场不断完善,秩序持续平稳,较好地体现了落实科学发展观的要求。他们是如何做到这些的?从本书中可以找到答案。这种始终狠抓学习、深入研究、争先进位的态度,值得社会各界特别是广大保险工作者学习和借鉴。



2006年12月

目 录

理论探讨

保险业加快发展是硬道理·····	3
试论保监局促进保险业发展的作用·····	11
河北省保险业对经济增长的贡献及宏观经济的相关性研究报告·····	19
充分发挥保险业在建设和谐河北中的重要作用·····	29
以科学发展观为统领 以有力措施保障河北保险业快速发展·····	37
我国保险业仍处于发展的初级阶段·····	45
河北保险行业发展规划研究·····	50
有效实施偿付能力监管的探索与思考·····	63
浅谈现代保险企业高级管理人员的素质·····	71
保险活动中道德风险的成因及防范对策·····	80
充分发挥商业健康保险的社会保障功能·····	84
人·活着·生活——中国商业保险业发展的政治选择·····	91
保险合同纠纷的形成及解决机制浅议·····	98

创新发展

正确认识和把握规律 促进保险业健康快速发展·····	107
提高保险业经营效益的途径和方式·····	114
浅析我国旅游保险的发展与对策·····	121
加强寿险公司内部管控 防范化解经营风险·····	126
依靠创新推进保险业健康快速发展·····	132
我省县域人身保险市场发展研究·····	138
寿险公司营销服务部的发展与规范·····	150
以品牌农业为突破口 推进农业保险发展·····	157

发挥社会管理功能 加快责任保险业务发展·····	163
大力发展人身保险产品 促进人身保险业稳定持续健康快速发展··	169
保险业人才激励机制的构建·····	174
创新财产保险营销体制研究·····	181

市场监管

正确处理保险业加快发展与加强监管的关系·····	189
市场行为监管和偿付能力监管联动条件杂议·····	194
依托保险统计信息系统 监控防范风险 着力实施偿付能力监管··	201
建立符合“成本—有效性”原则的保险监管机制·····	205
浅论强化依法监管 促进保险业提高依法合规经营水平·····	214
《河北省安全生产风险抵押金管理暂行办法》出台对保险业的影响 ·····	221
论区域性保险市场监控·····	224
对我国保险监管信息化建设的思考·····	230
贯彻落实国务院信访条例 做好保险业信访工作·····	236
加强保险信息披露建设 推进公司治理结构完善·····	242
从管理层控制博弈分析看保险公司治理监管·····	249
构建保险中介公司法人治理与内部控制互动机制·····	255
保险代理机构发展存在的问题及监管建议·····	264
我国保险公司分支机构内控制度存在的薄弱环节及完善措施·····	269
论加强财产保险公司的内控制度建设·····	274
浅谈财产保险新公司产品高度集中的风险及对策·····	281

调查研究

县域保险是县域经济发展和社会稳定的重要力量 ——河北省县域保险发展情况调研报告·····	289
贫困山区“三农”保险发展之路 ——对中国人寿行唐支公司的调研报告·····	297

关于对责任保险业务发展的几点思考·····	304
河北省农业保险发展对策研究·····	311
现阶段保险分支机构风险点分析研究·····	318
法定工伤保险对商业保险的影响及对策分析·····	324
银行保险业务的现状及发展方向研究·····	329
河北省农业保险发展现状、问题和对策·····	334
发挥商业健康保险重要作用 提高社会医疗保障水平 ——河北省健康保险市场调研·····	338
我国商业银行与保险公司合作现状分析及对策·····	344
保险经纪机构异地展业分析·····	348
专业保险代理机构发展面临的困难及对策探析·····	352
河北省辖内各保险公司分支机构信息化建设情况调研报告·····	357
财产保险机构统计工作现状、问题和对策·····	361

诚信建设

最大诚信原则是保险合同双方所必须遵循的重要原则·····	367
大力加强保险诚信体系建设是保险业持续健康快速发展的 必然选择·····	375
提高车险理赔服务质量 加强保险诚信制度建设·····	382
对保险业诚信问题的思考·····	386
加强诚信建设 保障被保险人权益 促进保险业又快又好发展·····	391
对保险诚信体系建设的思考·····	397
关于保险诚信建设的思考·····	405
关于保险企业文化建设的思考·····	412

监管机关建设

保险监管文化建设的实践与思考·····	421
开展先进性教育活动 提高监管人员素质·····	426
监管机关信息化建设的现状、趋势和发展方向研究·····	431

理论探讨

保险业加快发展是硬道理

孙沛城

近年来，在党中央、国务院的正确领导下，中国保险监督管理委员会（以下简称中国保监会）认真贯彻十六大精神和“三个代表”重要思想，开创新局面、提出新思路、推出新举措，保险业的面貌发生了巨大变化。主要表现在以下几个方面：

保险业务增速加快。自1998年中国保监会成立5年以来，保险业以每年24.8%的增幅发展，近3年来以30%的增幅发展；保险深度由2000年的1.61%增长到2002年的2.98%；保险密度由101.2元上升为237.64元；保险资产由1998年的2038.2亿元增加到2002年的6494.93亿元。

保险改革不断深化。中国人保公司、中国人寿公司等股份制改革相继完成，不久即将在境内外上市。这是金融界、保险业界破天荒的大事，也为世界同业所瞩目。股份制保险公司股权结构进一步优化完善。有些公司引入海外战略投资者，也有些公司完成了增资扩股；区域性保险公司放开经营区域限制，保险经纪公司、保险公估公司、保险代理公司转入正常批设，完善了主体结构，加快了对外开放的步伐。2002年就批设了6家外资公司在华开业，16家外资保险公司营业机构正式开业。2003年又提前放开了外资在深圳、佛山等一些城市设立营业机构；中资保险公司利用外资参股，在境外设立经营机构等引进了国外先进的管理经验和先进技术；保监会积极组织到国际知名大公司进行考察交流，取得了良好效果。

开始探索保险监管法制化、规范化。保险法规建设进一步得到完善，特别是新保险法的修订出台为一系列法规建设奠定了基础。在保险机构的设立、产品的创新、服务优化的创新、高管人员的管理、经营区域和经营范围的确定、精算制度的健全、保护被保险人的利益以及监管透明度、公开化等方面都有了新思路，推出了新举措。保险市场整顿取得了新进展，恶性竞争、严重误导、欺诈和社会群体退保索赔事件等得到了有效遏制。此外，保险业的外部环境也得到进一步优化。

总之，近几年保险业取得了长足的发展，保险业发挥了“促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民”的重要作用，体现了“服务大局、勇担责任，团结协作、为民分忧”的行业精神，为全面建设小康社会做出了突出贡献。

但是我们也必须看到，我国保险业的发展与国民经济的发展和人民群众对保险的需求不相适应，这个主要矛盾并没有解决。经济发展和保险业的发展还没有协调、平衡起来；我国保险业与国际保险业相比，在各个方面仍有非常大的差距，仍处于初级阶段；保险主体少、产品不丰富、服务水平不高、内控制度不健全不落实、经营管理粗放仍普遍存在，在有些公司表现的仍相当严重。在市场行为上，一些公司和个人的违法违规行为仍屡禁不止，严重误导、欺诈和损害被保险人利益等问题时有发生；巨额不良资产、利差损等仍困扰着保险公司的经营和发展。这些问题表明，我国保险业仍处在幼稚期，保险业的加快发展仍然是当前最重要、最突出的任务。正确判断和评价我国保险业的现状，营造一种发展氛围，使全社会达成共识，采取切实可行的对策把保险业做大做强，满足经济发展和人民群众不断增长的保险需求，追赶世界保险业的发展水平是我国保险业的当务之急！笔者认为，目前加快保险业发展有以下几点首先要解决好：

一 加快保险业发展必须摆脱传统的保险理论的束缚

丰富多彩的保险活动呼唤保险理论的创新。纵观新中国成立后我国保险业发展的历史，似乎无处不显露出计划经济体制的痕迹和烙印。从保险理论到实践走过了一条曲折崎岖的发展之路，从互助合作性救济组织到国办政府机关性保险公司等经历了一个不具备保险企业基本特征的发展过程。它在国

民经济和人民生活的角落中，挣扎着维持其弱小的生命，终于有一天它消亡了，不见了。

党的十一届三中全会后，改革开放的春风吹来了西方现代保险气息，我国的保险业开始了新的征程。20多年来，从国有保险公司恢复经营，到股份制保险公司的设立；从中外合资保险公司的出现，到国外独资公司的进入，现代经济条件下的现代保险理论和实践，与我国传统的保险理论和实践相碰撞，迸发出耀眼的火花。当然，用历史唯物主义的观点看，应该说，传统的保险经济补偿理论对我国恢复保险业及促进其发展起到过重要的历史作用，今后还将继续发挥其无可替代的重要作用。但随着西方式保险产品（包括分红型、万能型、投资连结型以及养老金产品）纷纷登陆中国大陆，很多业内人士和社会各界志士惊呼：现在的保险产品还是保险吗？感到了困惑，产生了迷茫：经济补偿功能怎么变成了投资行为？“救急”性质怎么变种为管理功能？惊叹不可思议！殊不知，这就是保险实践对传统理论的冲击，也是丰富多彩的保险活动（或行为）对人们传统观念的挑战！观念该变了，理论该变了，监管也该变了。中国保监会主席吴定富曾指出过：“我国保险业发展的实践证明：什么时候有正确的保险理论指导，保险业发展就快，对经济发展和社会发展的贡献就大。”保险业的发展离不开理论的指导，正确的理论指导，能带动保险业的快速发展。1992年，上海友邦寿险公司率先引进了寿险营销体制，在业内引起轰动。中资寿险公司积极跟进，几年时间就造就出了百万营销员大军，带动了寿险业的迅猛发展；寿险保费收入超过了产险保费收入，并以几何级数飚升，促进了保险业的发展。刘京生博士也认为“目前保险业发展实践和监管工作中出现了许多新情况、新问题、新任务缺乏理论的解释和指导”，“当前保险理论的研究已明显滞后于保险实践的发展”。我觉得：不断总结我国保险业发展的实践经验，不断丰富和创新保险理论，是我们这一代保险人义不容辞的责任。中国保监会吴定富主席今年在全国保险工作会议上指出：保险除了经济补偿功能外，还应该还具备资金融通和社会管理功能。充分发挥这些功能并突破保险资金运用渠道狭窄这个瓶颈，实现与资本市场对接，才能把我国保险业做大做强，才能更好地发挥“促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民”的重要作用，才能为全面建设小康社会做出我们保险业的贡献。

二 加快保险业发展必须优化保险主体产权结构, 实现竞争主体多样化

江泽民同志曾经指出: 要把银行办成现代金融企业。这对保险业同样适用。保险公司要办成现代保险企业, 必须深化改革, 建立现代企业制度。对于国有公司, 通过股份制改革, 在坚持国有资本控股的前提下, 通过吸收外资和民营资本, 实现股权结构多元化, 并按照建立现代企业制度的要求完善法人治理结构, 切实转换经营机制, 建立公司的治理结构和激励约束机制。对于股份制公司, 要鼓励股份制保险公司通过增资扩股, 引进海外战略投资者和吸收社会资本等方式优化股权结构, 完善运行机制, 规范法人治理结构, 真正建立起股东大会、董事会、监事会以及管理层之间的权力制衡机制; 要完善保险公司内部控制管理制度, 建立科学的内部控制管理体系和内部相互制衡机制, 并支持和促进符合条件的保险公司规范上市。

保险业发展的实践证明, 保险市场的改革开放对加快我国保险业的发展、提高保险业的整体水平起到了十分重要的作用。通过增加市场主体、放开经营区域、融合业务范围, 促进了保险业的竞争, 从而促使中资公司进行深化体制改革、转换经营机制; 而且, 外资保险公司以效益和风险防范为核心的经营理念、依法经营的意识以及优质的客户服务, 对我国保险业的发展起到了良好的示范作用。因此保险业应进一步实行改革开放。一是放开股份制保险公司的经营区域, 支持其有计划地增设分支机构, 促进市场竞争。二是应降低各类保险机构的市场准入门槛, 鼓励和支持社会资本尤其是民营资本设立一批股权多样化的(国有股份、外资股份、民营股份甚至个人股份和其他社会游资)新的保险主体。三是鼓励和支持设立专业化、区域性的保险公司以及探索大企业集团设立自保体系。四是按照入世承诺, 进一步增加进入中国市场的外国保险公司的数量, 并取消外资保险公司在服务对象和地域等方面的限制。五是培育和促进保险中介市场的发展, 鼓励设立保险中介机构如保险经纪公司、公估公司、代理公司、咨询公司等一些主体, 从而取代非系统性、不规范的兼业代理机构(银行、邮政除外)。

三 加快保险业发展必须营造出和谐的大环境

全面建设小康社会需要保险业的发展相配合。党的十六大确立了我国要在本世纪头20年全面建设小康社会，到本世纪中叶基本实现现代化的奋斗目标，这为保险业提供了良好的发展机遇。在轰轰烈烈全面建设小康社会的过程中，需要保险业保驾护航，提供全方位、多层次的风险保障，保证经济持续协调平衡地发展。

保险业自身存在的问题、困难需要依靠保险业本身的发展来解决。保险业在配合小康建设这一奋斗目标的征程中，义不容辞地要担负起“促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民”的重要使命。当前，保险业存在的体制不顺、机制不活、巨额不良资产、利差损、人才匮乏等一系列问题，只能靠加快发展来解决；市场活动中的恶性竞争、严重误导、造假欺诈等市场行为，也要靠加快发展和完善诚信体系来规范；产品单一、服务水平不高、管理经验不足、技术落后等问题，也要靠发展来优化和完善。

改革开放以来保险业取得的成就，为加快发展打下了良好基础。新《保险法》等一系列法律法规的相继出台和修订，初步健全了保险法律体系，完善了市场规则；在人才队伍方面，培养和引进了一批财务、精算、投资和管理等方面的专门人才。

在保险监管方面，国家监管组织体系进一步健全，监管力量进一步加强，监管手段不断完善；保险业界想发展，认识高度统一，齐心协力把我国保险业做大做强成为我们这一代保险人事业的切入点和共同目标。这一切表明，我国保险业已具备了加快发展的基础环境。

良好的社会环境是保险业加快发展的重要条件。改革开放以来，党和国家高度重视保险工作，出台了多项措施支持保险业的发展：从中央银行内部的一个监管处室加强为保险监管司局；而后又在保险司的基础上，独立设置为副部级管理和监管机构；十六大以后，又在副部级的基础上改为正部级主管和监管机构。这是近几年保险业快速发展的重要原因之一。但是，从目前各地的情况看，一些政府及部门对保险业的稳定社会、造福人民、促进经济协调发展的重要作用认识远没有到位，致使灾难和意外发生时只想到政府的责任，想不到保险的作用；只知财政拿钱、社会救济，不善于利用保险补偿。其实当灾难发生时，保险业首当其冲勇挑重担才是

现代市场经济的特征。因此充分发挥保险的功能,使保险渗透到国民经济的各行各业、社会的各个领域、生活的各个方面,是保证经济协调发展、社会稳定、人民安居乐业的重要一环。但当前,社会公众保险意识欠缺,仍用传统的观念防灾减灾,整个社会缺乏防范和分散风险的现代保险意识。美国“9·11”事件造成的损失是保险业承担了主要责任,而我国的一场洪水、一次地震却给政府带来沉重的负担;一次意外足以毁灭一个家庭生存的基础,而单靠政府救济只能维持生存,有了保险却能使其迅速恢复元气。因此创造良好的社会环境,提高公众的保险意识,是保险业发展的重要环节。

良好的政策环境是保险业发展的杠杆和“助推器”。近年来,国家先后在税收、物价、财政、工商管理、社会保障、医疗卫生等方面提供了一些有利于保险业发展的条件和政策,例如:国务院和财政计划等部门在控制机关基建项目的同时,支持和改善保险监管系统的办公条件和工作环境;国家税务部门对保险公司营业税的征缴给予了一定优惠,调低了保险公司营业税,减免了保险公司健康险业务营业税,企业补充医疗保险在工资总额4%之内的部分可税前计入成本等税收政策优惠,这些都对保险业的发展起到了重要作用。但是预定费率偏低、成本列支项目过严以及保险公司的营业税、所得税、印花税、营销员的税赋、地方政府出台的附加费、管理费等收费负担过重,在一定程度上影响了保险业的发展。所以在财政、税务、物价等政策层面上给保险业创造有利于发展的环境,是当前需要研究解决的问题,这对做大做强保险业具有至关重要的意义。

四 加快保险业发展必须发挥好保险公司创新产品、改善服务这个内在动力

产品和服务是保险业发展的基本要素,保险业功能的发挥最终体现在产品和服务上。产品是企业的生命。目前,我国保险产品尽管数量多,但雷同现象严重,各公司的产品特色不鲜明,针对不同阶层人群对保险产品的需求研究不够,保险产品能够适应社会多样化需求的不多。服务和信誉是公司的形象。目前,有些保险公司信誉差、服务水平较低,重保费、轻服务、理赔难等问题较为普遍。要想实现保险业的持续快速健康发展,必须优化产品