

中国保险业 发展改革报告

.....(1979~2003).....

ZHONGGUO BAOXIANYE
FAZHAN GAIGE BAOGAO

吴定富◎主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国保险业发展改革报告

(1979~2003)

吴定富 主编



中国经济出版社
www.economyph.com

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业发展改革报告/吴定富主编. — 北京: 中国经济出版社,
2004.6

ISBN 7-5017-6434-4

I. 中… II. 吴… 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(2004)第 044011 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 毛增余 彭彩霞(010-68319287 68354371)

责任印制: 常 毅

封面设计: Oak

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京中科印刷有限公司

开 本: 889mm×1194mm 1/16 印 张: 15 字 数: 248 千字

版 次: 2004 年 6 月第 1 版 印 次: 2004 年 6 月第 1 次印刷

印 数: 3000 册

书 号: ISBN 7-5017-6434-4/F·5181 定 价: 89.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876 68341879 68353624

牢固树立全面协调可持续的发展观 抓住机遇 加快发展 做大做强保险业

——吴定富主席在 2004 年全国保险工作会议上的讲话

(代序)

同志们：

今天上午，国务院召开了全国银行、证券、保险工作会议，温家宝总理作了重要讲话，对去年的金融工作进行了全面总结，提出了今年和今后一个时期金融工作的指导方针和主要任务。温家宝总理的讲话总揽全局，内涵丰富，体现了求真务实的精神，对进一步促进我国金融业改革发展将起到重要作用，对做好保险工作具有很强的指导意义。我们一定要认真学习，深刻领会，全面贯彻落实。这次全国保险工作会议的主要任务是：以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入学习贯彻十六届三中全会和全国银行、证券、保险工作会议精神，总结去年工作，分析面临的形势，进一步统一思想，提高认识，明确今年的主要任务。下面，我讲几点意见。

一、2003 年保险业基本情况

一年来，在党中央、国务院的正确领导下，保险业认真贯彻落实“三个代表”重要思想和十六大精神，以改革促发展，以开放求发展，以结构调整实现可持续发展，以加强和改善监管促进健康发展，较好地完成了去年全国保险工作会议部署的各项任务，行业上下形成了抓改革、促发展的良好氛围。全国保费收入 3880.4 亿元，同比增长 27.1%。其中，财产险保费收入 869.4 亿元，同比增长 11.7%；寿险保费收入 2669.5 亿元，同比增长 28.7%；健康及意外险保费收入 341.5 亿元，同比增长 69.7%。2003 年我国保险密度达到 287.44 元，保险深度为 3.33%，保险公司总资产达到 9122.8 亿元，同比增长 41.5%。保险业呈现出蓬勃发展的良好局面。总结去年的工作，主要取得以下几个方面的成绩。

(一) 学习实践“三个代表”重要思想和十六大精神在认识上达到新高度

按照党中央的统一部署,全行业迅速兴起学习贯彻“三个代表”重要思想的新高潮,紧密结合保险业实际,在解放思想中统一思想,认识上达到新高度。主要表现在:

思想观念发生深刻变化。一是政治意识明显增强。坚持正确的政治方向,从政治的高度认识和处理问题,坚决贯彻执行党中央、国务院关于保险工作的重大方针和工作部署。出台的政策措施,推出的产品服务,都把维护最广大人民群众的根本利益作为出发点和落脚点。二是大局意识明显增强。牢固树立想全局、干本行,干好本行、服务全局的意识,紧紧围绕党和国家的中心任务开展工作,努力发挥保险业促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民的作用。三是责任意识明显增强。深刻认识到我国保险业基础差、底子薄,地区发展不平衡,总体发展水平低,同国家和人民的要求相比还有很大差距,增强了加快发展的紧迫感和责任感。

保险理论创新取得成果。以“三个代表”重要思想为根本指针,结合我国保险业实际,积极探索具有时代特点和中国特色的保险发展道路,对如何认识我国保险业、怎样发展我国保险业、发展一个什么样的保险业等基本问题有了更加深刻的认识。一是作出了我国保险业仍处于发展初级阶段的重要判断,基本特征是总体规模小,在国民经济中的比重低,功能和作用发挥不充分。二是提出了当前保险业的主要矛盾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。三是明确了保险业的首要任务是加快发展,尽快做大做强。四是发展了保险功能理论,提出现代保险不仅具有经济补偿功能和资金融通功能,还具有社会管理功能,为保险业全方位、多层次、宽领域挖掘发展潜力,拓宽发展空间提供了理论指导。

对我国保险业发展规律有了进一步的认识和把握。总结改革开放 20 多年来保险业发展的经验,适应新形势、新任务,对社会主义市场经济条件下保险业发展规律的认识不断深化,提出了要处理好八个方面的关系。一是处理好保险业与经济社会的关系,必须将保险业置身于经济和社会发展的全局,自觉服从经济和社会发展的需要。二是处理好经济效益与社会效益的关系,实现经济效益与社会效益的有机统一。三是处理好保险业做大与做强的关系,既要做大又要做强,不断提高保险业整体实力和竞争能力。四是处理好加强监管与加快发展

的关系,寓监管于服务之中,为发展创造良好环境。五是处理好加快发展与防范风险的关系,既不能因为有风险而不敢发展,也不能为了发展而不顾风险。六是处理好发达地区和欠发达地区保险市场发展的关系,鼓励东部沿海发达地区继续保持良好的发展势头,加快中西部等欠发达地区保险业发展。七是处理好加强监管与鼓励创新的关系,保险监管部门既要支持和鼓励保险创新,又要努力防范化解创新可能带来的风险。八是处理好长远与当前的关系,克服短期行为,开发好、利用好、保护好保险资源,实现保险业可持续发展。

(二)体制改革取得重大突破

为解决保险业发展的体制性障碍,不断深化改革,增强保险业加快发展的动力。

国有保险公司改革取得重要进展。保监会把推动国有保险公司股份制改革作为监管创新的重要举措和防范风险的治本之策,列为全年工作的重中之重,有效发挥指导、监督和协调的作用。国有保险公司认真贯彻落实国务院批准的股份制改革方案,一手抓改革,一手抓发展,克服非典疫情和国际资本市场波动带来的不利影响,克服时间紧、任务重、要求高,又没有现成经验可以借鉴的实际困难,大胆探索,努力工作,积极推进股份制改革。中国人保、中国人寿和中国再保险三家公司全部完成重组改制工作。中国人民财产保险股份有限公司在香港上市,成为第一家在境外上市的国有金融企业。中国人寿保险股份有限公司在纽约和香港两地同步上市,创造了当年全球资本市场首次公开发行融资额的最高纪录。通过上市,两家公司共筹集资金折合人民币 354 亿元,增强了资本实力,提高了偿付能力和抵御风险的能力,优化了股权结构,为进一步转换经营机制,提高竞争能力奠定了坚实基础。

股份制保险公司通过吸收外资和民营资本参股,引进境外战略投资者,逐步优化股权结构,发挥外资和民营股东在完善公司治理结构和加强内控建设方面的积极作用,切实在转换经营机制上下功夫,企业的竞争力进一步提高。

保险资金运用管理体制取得突破。经国务院批准,中国人保控股公司和中国人寿保险(集团)公司设立保险资产管理公司,对保险资金实行专业化管理和集中统一运用,在探索保险资金管理体制方面迈出了重要步伐。

(三)推出一系列促进发展的举措

保监会坚持市场化原则,出台了一系列加快发展的政策措施,努力为市场主

体服务,创造良好发展环境。

一是稳步推进条款费率管理制度改革。车险条款费率管理制度改革在全国范围内推开,经过大量深入细致的工作,市场运行基本平稳。航空意外险改革逐步推进。通过改革,保险公司更加尊重市场规律,注重产品开发和客户服务。保险产品种类逐步增加,费率趋于合理,较好地满足了社会需求。

二是放宽中资保险公司分支机构经营区域。凡在省、自治区、直辖市设有分支机构的,可以通过专业保险中介公司或者设立营销服务部的方式在该行政辖区内开展业务,改变了部分地区经营主体偏少的局面,促进了市场竞争。

三是放宽保险公司高级管理人员任职资格限制。在从业年限、工作经历以及高管人员的任职审批范围等方面做了合理调整,为保险公司吸引人才,提高保险从业人员整体素质创造了条件。

四是拓宽保险资金运用渠道。保险公司投资企业债券的范围由4个行业扩大到所有AA级以上的企业债券,投资比例由不超过总资产的10%提高到20%。

五是完善市场准入机制,增加经营主体。支持股份制保险公司发展服务网点,把保险中介机构审批纳入日常工作程序,共批设保险公司分支机构316个,保险专业中介机构922家。

六是努力拓宽保险服务领域。通过举办企业年金论坛、健康险论坛、现代保险功能论坛,联合开展地震保险、农业保险等重大理论和实践课题研究等多种方式,积极与相关部委加强沟通协调,取得他们对保险业改革发展的理解和支持,推动相关业务的发展。

七是发挥新闻宣传的作用,为保险业发展营造良好的舆论环境。加强对行业宣传工作的指导,建立了保监会新闻发言人制度。保险新闻报道坚持正确的舆论导向,服务于保险业改革发展的大局,取得明显宣传效果,扩大了保险的社会影响。据不完全统计,去年仅中央和首都的新闻单位采写的保险新闻报道就4000多篇。

八是积极争取各级政府对保险业发展的支持。保监会派出机构主动向地方政府汇报工作,得到地方政府重视。四川、湖南省政府还把保险业发展纳入当地经济社会发展总体规划,并制定了促进保险业发展的指导意见。

各保险公司改革发展迈出新步伐。一是制定科学的发展战略,积极调整业务结构,加大产品开发力度,效益观念明显增强。二是适应业务发展需要,增设分支机构,服务网络布局更加合理,服务功能不断增强。三是加强内部管理,强

化业务和财务风险控制。四是大多数保险公司保持了较高的业务增长速度和良好的发展势头。如新华人寿、泰康人寿和太平人寿等公司的保费收入翻了一番。

(四)保险的作用得到较好发挥,保险业的社会地位进一步提高

保险业立足于为经济社会发展全局服务,努力发挥保险的各项功能和作用,取得明显成绩。

在经济补偿方面,去年各保险公司共支付赔款和给付 841 亿元,同比增长 19%,特别是在一些重大灾害事故发生后,保险公司及时赔付,在灾后重建、恢复正常的生产生活秩序方面发挥了重要作用。如淮河流域水灾赔付 5 亿多元,上海地铁 4 号线透水事故预赔 1.35 亿元。出口信用保险公司成立两年来,为 70 多亿美元的出口和投资提供收汇保障,为 40 多项大型中长期外贸及投资项目提供保险支持,向企业支付赔款 1 亿多美元,较好地发挥了支持对外贸易的作用。

在资金融通方面,截至 2003 年年底,保险资金运用余额 8739 亿元,为国家经济建设提供了大量资金。其中,4550 亿元存入银行,1400 亿元购买国债。保险公司持有的企业债券占企业债券总量的一半,持有的证券投资基金占整个证券市场基金份额的 26.3%,保险公司已成为资本市场主要的机构投资者,为资本市场的发展和稳定发挥了积极作用。

在发挥社会管理功能方面,各保险公司普遍加强了防灾防损和社会保障等方面的服务,保险承担起更多的社会责任。特别是在抗击非典斗争中,保险业反应快、介入早,共向 313 例非典患者赔付 500 多万元,向社会捐款 1000 多万元,向医护人员捐赠保险保额 2 亿多元,树立了负责任、献爱心的行业形象,表现出“服务大局、勇担责任、团结协作、为民分忧”的行业精神,增强了全社会战胜非典的信心,得到社会普遍认可。

随着保险作用的进一步发挥,社会对保险的认识逐步加深,保险业的社会影响日益扩大。一是保险业的发展得到了党中央、国务院的高度重视。2003 年,温家宝总理和黄菊副总理多次对保险工作作出重要批示,提出明确要求。黄菊同志还亲自出席国有保险公司股份制改革工作座谈会并作重要讲话。国务委员唐家璇同志专门为在京的保险系统干部职工工作国际形势报告。特别是就在这次会议召开的前几天,温家宝总理和黄菊副总理又在保监会的工作汇报上作了重要批示。二是十六届三中全会《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》有 7 处直接提到保险,从全局的高度肯定了保险业在完善社会主义市场经济体

制和全面建设小康社会中的重要作用。三是中央把保监会调整为国务院直属正部级事业单位,增设派出机构,提高部分派出机构行政级别,增加内设机构和人员编制。这些都充分体现了党中央、国务院对保险业的亲切关怀和殷切期望,是对我们极大的支持和鼓舞。

(五)对外开放呈现新特点

保险业按照统筹国内发展和对外开放的要求,以开放求发展,不断为加快发展注入新的活力。认真履行加入世贸组织承诺,进一步扩大保险市场对外开放。2003年,共批准3家外国保险公司进入我国保险市场,批准10个外资保险公司营业机构开业。外资保险公司业务范围和经营区域进一步扩大,允许外国非寿险公司在华设立独资子公司,允许在华外资非寿险公司向国内客户提供除法定业务外的全部非寿险服务,对外开放城市增加到15个。与此同时,对外交流合作得到加强,成功获得国际保险监督官协会2006年年会举办权。

总的来说,去年保险市场对外开放呈现以下几个特点:一是外国保险经纪公司第一次获准在我国设立营业机构。二是引进了在农业保险、养老保险、再保险等方面有专长的外国保险公司。三是外资保险公司首次在重庆、成都等西部地区设立营业机构,开展业务。

(六)保险监管不断加强

保监会坚持一手抓促进发展、一手抓防范风险的工作方针,把防范化解风险和保护被保险人利益作为监管工作的出发点和落脚点,以加强和改善保险监管促进保险业健康发展。

偿付能力监管迈出实质性步伐。发布了《保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定》,建立了偿付能力预警指标体系,符合我国国情的偿付能力监管制度框架初步建立。在全面分析各保险公司偿付能力的基础上,对偿付能力不足和监管指标严重超标的10多家公司采取了要求提交解释报告、监管谈话等措施,有关公司已积极采取措施改善了偿付能力状况。偿付能力监管这一重要的监管手段开始发挥作用。

市场行为监管进一步加强。一是加强制度建设。下发实施了《财产保险公司分支机构监管指标》、《财产保险公司分险种监管报表》,明确和规范监管重点和标准。出台了《人身保险新型产品精算规定》,与人民银行联合下发《关于加强

银行代理人身保险业务管理的通知》，规范新型寿险产品和银行保险业务。编写了寿险现场检查手册，统一现场检查的标准和程序。二是根据保险市场存在的突出问题，有重点、有针对性地开展专项检查，认真妥善处理信访投诉，整顿和规范市场秩序，维护了保险市场的稳定和被保险人的利益。三是加大了保险违法违规行为的处罚力度。去年，共查处市场违规案件 466 起，处理相关责任人 37 名。

国务院向国有保险公司派驻的监事会以财务监督为重点，深入开展专项检查，在确保国有资产保值增值、督促国有公司规范经营等方面发挥了积极作用。

(七)党的建设和队伍建设呈现新面貌

适应社会主义市场经济条件下保险业发展的新形势，不断加强保险系统党的建设。一是加强思想政治建设。按照中央的统一部署，在全系统迅速兴起学习贯彻“三个代表”重要思想新高潮的活动。保监会党委带头认真学习，并采取召开中心组扩大会议、举办辅导报告等多种形式，组织保险系统深入学习，努力做到用“三个代表”重要思想和十六大精神武装头脑，指导实践，推动工作。二是加强领导班子建设。保监会新的党委成立后，进一步完善了党委各项会议和工作制度，认真贯彻落实民主集中制，增强了班子的凝聚力和战斗力。结合股份制改革，调整加强国有保险公司领导班子。三是认真落实保监会新“三定”方案和派出机构新编制方案，顺利完成派出机构的更名、挂牌和干部任命等工作，监管干部队伍的工作作风和精神面貌有了明显转变。四是工会、共青团等群团组织围绕中心工作，开展丰富多彩的活动，增强了凝聚力和向心力。

同时，我们也清醒地认识到，目前保险业还存在一些突出的矛盾和问题。一是产品结构单一，服务水平低，不能满足人民群众日益增长的保险需求。二是保险市场违法违规行为仍然存在，欺诈误导投保人的现象时有发生，诚信建设有待加强。三是保险监管的理念、方式和手段与保险业快速发展的形势还不适应。四是保险公司的内控机制仍然比较薄弱。对此，我们必须高度重视，认真对待，切实加以解决。

总之，2003 年保险业改革发展的成绩显著，是我国保险业发展具有历史意义的一年。这些成绩的取得，是党中央、国务院正确领导的结果，是保险业全体干部职工辛勤努力、团结拼搏、共同奋斗的结果。借此机会，我代表中国保监会，向在座的各位同志，向保险业广大干部职工表示衷心感谢并致以崇高敬意！

二、认清形势,统一思想,进一步提高对加快发展的必要性、紧迫性和可行性的认识

深刻分析和认识当前形势,对于做好当前和今后一段时期的保险工作,具有十分重要的意义。

(一)保险业面临极为难得的发展机遇

党的十六大提出,本世纪头二十年对我国来说是一个必须紧紧抓住并且可以大有作为的重要战略机遇期。保险业置身于经济和社会发展的全局,也面临着十分重要的历史机遇。

国际政治经济环境对我国保险业发展十分有利。和平与发展仍是当今时代的主题。以胡锦涛同志为总书记的党中央冷静观察,沉着应对,把握机遇,因势利导,在复杂的国际环境中正确处理各种国际关系,为我国社会主义建设事业创造了一个非常好的国际环境。当前,世界经济已经进入一个新的增长期。去年以来,全球经济和贸易出现增长趋势,美、日、欧三大经济体经济加快复苏。有关国际组织预测,今年世界经济形势将继续走好。

国内政治经济环境对保险业发展十分有利。改革开放以来,我国经济社会发展取得举世公认的伟大成就,胜利实现了现代化建设第二步战略目标,人民生活显著改善,总体达到小康水平。国家统计局数据显示,2003年我国国内生产总值达11.67万亿元,人均国内生产总值首次突破1000美元大关,支撑经济增长的物质和技术基础不断增强,标志着我国经济进入新的发展阶段。国际经验表明,在这个阶段,人们的消费需求开始升级,生活要求出现多样化,对住宅、汽车、文化教育、医疗卫生、养老保健等改善生活质量的需求将明显提高。特别是十六大提出全面建设小康社会的宏伟目标,到2020年,经济总量将比2000年翻两番,这意味着我国经济在今后的十几年中将保持年均7.2%的增长速度。十六届三中全会又提出以“五个统筹”为核心的科学发展观,实现经济、社会和人的全面发展。这些都与保险业息息相关,保险业迎来了大发展的最好时期。

良好的机遇和环境来之不易,一定要倍加珍惜。历史经验告诉我们,抓住了机遇,就能赢得历史性发展,错过了机遇,再发展就很难了。因此,必须从战略的高度,充分认识抓住机遇、加快发展的重要性。

(二) 必须充分认识加快发展的必要性

改革开放 20 多年来,保险业保持了 30% 以上的年均增长速度,是国民经济中发展最快的行业之一。保险业之所以能保持这么快的发展速度,最根本的原因还是经济社会发展和人民生活需要保险。随着社会主义市场经济体制的逐步完善,保险需求将越来越大。

完善市场体系需要大力发展保险市场。保险市场是要素市场的有机组成部分。大力发展保险市场,是完善市场体系的客观要求。保险市场与资本市场、货币市场的有机结合、协调发展,有利于优化金融资源配置,促进金融运行和金融市场的稳定,防范系统性风险。

完善社会保障体系需要保险业加快发展。保险是社会保障体系的重要组成部分。基本的社会保险、企业的补充保险和个人购买的商业保险是组成一个国家养老与健康保障体系的三大支柱。目前我国社会保障体系还不完善,需要大力发展商业性养老、健康保险,以有效缓解政府压力,提高社会保障水平,增进人民福利。

非公有制经济发展和经济结构调整需要保险的支持。十六届三中全会强调,非公有制经济是促进我国社会生产力发展的重要力量。非公有制企业作为自主经营、自负盈亏的市场主体,更需要保险来防范风险、保障经营。西部大开发、振兴东北老工业基地等战略措施的实施,要求保险业提供相应的保险保障。

健全农业支持保护体系需要保险发挥作用。农业保险是市场经济国家扶持农业发展的通行做法。通过政策性农业保险,可以在世贸组织规则允许的范围内,替代直接补贴对我国农业实施合理有效的保护,减轻加入世贸组织带来的冲击,减少自然灾害对农业生产的影响,稳定农民收入,促进农业和农村经济的发展。去年,温家宝总理和黄菊、回良玉副总理分别对发展农业保险作出重要批示。十六届三中全会明确提出要探索建立政策性农业保险制度。因此,发展农业保险,为农业和农村经济发展提供风险保障,是保险业面临的新任务,也是保险业义不容辞的责任。

经济社会协调发展需要保险承担更多责任。保险业作为经营与管理风险的特殊行业,与经济和社会发展的各个领域联系十分密切。随着经济社会的协调发展和政府职能的不断转变,客观上要求保险在应对公共突发事件和辅助社会管理等方面承担更多的责任。

(三)必须充分认识加快发展的紧迫性

尽管这些年保险业保持了较快的发展速度,但同经济社会发展对保险的需求相比,同保险业应当承担的责任相比,差距还很大。主要表现在两个方面:

一是保险业规模小,与经济社会的发展不相适应。从保险深度看,2002年,世界平均为8.1%,我国为3%,世界排名第48位,而我国国内生产总值排名第6位。从保险密度看,世界平均为423美元,我国是29美元,排名第71位。

二是保险的功能和作用没有得到充分发挥。综观发达国家的经验,保险业在国民经济和社会发展中的作用举足轻重。在欧洲,保险赔款占灾害损失的比例为20%。而在我国,这一比例仅为1%。去年末,重庆开县发生的井喷事故,造成了重大人员伤亡和财产损失,社会影响非常大,但保险赔付只有二十多万元。保险还没有渗透到经济的各行各业、社会的各个领域、生活的各个方面,作用发挥得还不够。

如果不尽快扭转这种局面,保险业为全局服务就只能是一句空话,就不能在全面建设小康社会的伟大征程中担负起应有的责任。因此,保险业的当务之急就是加快发展。

(四)必须充分认识加快发展的可行性

当前,保险业加快发展具备四大有利条件:一是经过二十多年的快速发展,保险业的自身实力明显增强,为进一步加快发展打下了坚实基础。二是通过体制改革和机制转换,保险公司的竞争意识和效益观念明显增强,经营管理水平逐步提高,应对国际竞争的能力得到加强。三是我们积累了在市场经济条件下发展保险业的宝贵经验,驾驭市场的能力不断增强。四是保险法制体系初步建立,保险监管不断加强和改善,防范化解风险的能力逐步提高。

在发展的过程中,总会遇到这样那样的困难和问题。目前,大家普遍反应的制约保险业加快发展的主要问题主要有三个:一是资本金不足,二是资金运用渠道不畅,三是人才缺乏。对此,我们必须全面、客观地分析。

关于资本金问题。现在保险公司可以有多种方式补充资本金。一是通过定向募集的方式增资扩股。当前,国内外投资者普遍看好我国保险业的发展前景,向保险业投资入股的积极性非常高。保监会将修订《向保险公司投资入股暂行规定》,为吸纳各方面资金进入保险业创造条件。二是采取公开发行股票的方法

式。中国人民财产保险股份有限公司和中国人寿保险股份有限公司通过境外上市,偿付能力分别达到监管标准的1.9倍和5.6倍,为大家开了头、探了路。保监会鼓励和支持符合条件的保险公司在境内外上市。三是其他的融资方式也可以研究探索。比如一些保险公司提出通过发行次级债券等方式来补充资本金,充实偿付能力,我们将予以支持。

关于资金运用问题。保险资金运用是保险市场联系资本市场和货币市场的重要环节,也是保险业发挥资金融通功能,支持国家经济建设的重要途径。近年来,随着保险业可运用资金大量增加,国务院开始逐步放宽保险资金运用渠道。在银行存款、买卖政府债券和金融债券等资金运用渠道的基础上,又允许保险公司进入全国银行间同业拆借市场,从事债券买卖业务,购买AA级以上的企业债券;参加证券交易所债券交易;购买证券投资基金等。当前,进一步拓宽保险资金运用渠道的有利条件很多。一是去年年底国务院常务会议原则通过的《投资体制改革方案》,提出鼓励和促进保险资金间接投资基础设施,为更好地运用保险资金提供了良好机遇。二是国务院十分重视保险资金运用管理体制改革,原则上同意保险公司只要符合条件,就可设立保险资产管理公司。保监会将尽快出台《保险资产管理公司管理规定》,加快保险资产管理公司组建步伐。特别是最近出台的《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》明确提出:“支持保险资金以多种方式直接投资资本市场”,“使基金管理公司和保险公司为主的机构投资者成为资本市场的主导力量”,为保险资金运用体制改革和发展指明了方向,为保险资金发挥更大的作用开辟了新的道路。我们要在控制好风险的前提下,尽快制定保险资金以各种方式直接投资资本市场的实施方案,增加保险投资的机会和分散投资风险的工具。当前,保险资金运用面临的最关键的问题不是渠道问题,而是能不能有效防范资金运用风险,能不能用好保险资金的问题。

关于人才问题。人才问题是关系保险事业发展的关键问题。保险业有150多万从业人员,有一大批政治思想素质高、业务能力强、懂经营、会管理的人才,但大家仍然感到人才缺乏,这主要还是一个用人观念的问题。只要我们转变用人观念,拓宽选人视野,完善用人机制,人才就会脱颖而出。当然,随着保险业快速发展,保险业务创新大量涌现,保险的技术含量不断提高,确实出现了部分专业岗位人才紧缺的现象。对这个问题,解决的办法很多。比如,通过实践锻炼可以造就人才。我国搞改革开放,走中国特色的社会主义道路,当初大家都没有经

验,就是靠在实践中摸索,在实践中培养人才。我国保险业从小到大,绝大部分人才也是在实践中培养的。保险业发展的过程,就是培养人才的过程。发展我国保险业,始终要靠到群众中去发现人才,在实践中培养人才,在发展中造就人才。又比如,通过专业培训可以培养人才。培训是提高人才素质、促进人才成长的必要途径。通过健全保险教育培训体系,有针对性地开展多层次、多渠道、多种方式的专业培训,可以在较短时期内培养一大批保险业急需的各类人才。再比如,通过吸收引进可以聚集人才。坚持按需引进、突出重点、讲求实效的思路,广开进贤之路,大力引进各个行业和境内外的优秀人才聚集到保险业来,让一切有利于保险业快速发展的知识、技术和管理等生产要素充分发挥作用。保监会将进一步修改完善《保险公司高级管理人员任职资格管理规定》。只要我们认真贯彻落实全国人才工作会议精神,用“三个代表”重要思想统领人才工作,坚持以人为本,关心人才、尊重人才,紧紧抓住吸引、培养、用好人才三个环节,就一定能够造就一支适应保险业改革发展需要、素质优良、结构合理、作风过硬的人才队伍,形成保险业人才辈出、群星灿烂的良好局面,为加快发展提供坚强的人才保证和广泛的智力支持。

当前,对保险业发展的形势,还存在一些疑虑和模糊认识:

一是有的同志认为我国保险业发展得已经不错了,加快发展还有没有必要。这是一种满足现状、小富即安的思想。的确,近年来保险业发展很快,取得了明显成绩。但越是形势好,越要保持清醒的头脑。胡锦涛总书记前不久在中纪委第三次全体会议上深刻分析了当前党员干部队伍中存在的一些突出问题,首先就批评了不思进取、得过且过、停滞不前、庸碌无为的思想作风,我们必须认真对照,引以为戒,牢固树立发展这个党执政兴国的第一要务的指导思想,一步一个脚印地做好工作,扎扎实实地把保险业的改革发展推向前进。

二是有的同志认为我国保险市场已经饱和了,加快发展有没有可能性。这里,可以看两组数据。第一,从居民储蓄动机调查来看,以养老、教育、防病等为目的的储蓄比例超过40%,而且这一比例还有逐步上升的势头。在发达国家,上述预防性储蓄资金通常用于购买保险。根据这个比例来推算,有4万多亿居民储蓄与保险具有较大的相关性和可替代性,相当于我国保险业现有总资产的四到五倍。第二,从医疗费用支出情况来看,2002年我国个人负担的医疗费用超过3000亿元,由商业保险承担的医疗费用支出仅占医疗费用支出的6%,由商业医疗保险提供保障的人群只占全国总人口的3%左右。这些数据充分表明,我国保

险市场不仅没有饱和,而且还有很大潜力和发展空间。

三是有的同志认为我国保险业的发展速度已经很快了,加快发展有没有风险。这些同志的担心有一定的道理。但是,大家更要清醒地看到,不发展、发展速度慢,我们面临的风险会更大。从国际经验看,不论是一个国家还是一个行业,在发展过程中,都会经历高速发展的时期或若干高速发展的阶段。如日本、韩国、东南亚一些国家和地区,以及计算机、通讯、生物技术等新兴行业,就是如此。对保险业来说,发展速度是否适当,会不会产生大的风险,主要有三个标准:第一,是否有利于增强保险业的整体实力和竞争能力。第二,是否能够满足经济社会和人的全面发展对保险的需求。第三,是否超出了行业可承受的能力。现在,我国保险业加快发展的各种条件具备,内外环境有利,天时、地利、人和的因素都有,保持速度比较快、效益比较好、风险比较小的发展态势,是完全可能的,也是可以做得到的。我们一定要有这个雄心壮志。

当前,各行各业发展都很快,保险业如果不适应经济社会快速发展的形势,差距会越来越大,作用会越来越小。因此,我们必须着眼于服务经济社会发展的大局,着眼于保险业的长远发展,调动一切积极因素,尽最大努力,千方百计加快发展,尽快把保险业做大做强,这样才能无愧于国家和人民的厚望,无愧于这个伟大的时代。

三、2004 年保险工作

2004 年保险工作的总体要求是:以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,全面贯彻十六大、十六届三中全会和全国银行、证券、保险工作会议精神,树立科学的发展观,以改革开放为动力,以结构调整为主线,以市场体系建设为基础,坚持防范化解风险,充分调动一切积极因素,抢抓机遇,发奋图强,促进保险业持续快速协调健康发展,为完善社会主义市场经济体制和全面建设小康社会做出新的贡献。

做好 2004 年的保险工作,必须坚持以下五项原则:一是坚持为经济和社会发展的全局服务。二是坚持把创新作为保险业发展的不竭动力。三是坚持从我国社会主义初级阶段的国情和保险业发展实际出发。四是坚持依法监管依法经营。五是坚持保险监管为保险业发展服务。

按照上述总体要求和基本原则,2004 年主要抓好以下几个方面的工作:

(一)深化改革,推动保险业快速发展

改革是发展的强大动力。必须加大改革力度和深度,全面推进保险业各项改革,着力解决束缚保险业发展的体制和机制性障碍。

继续深化保险企业改革,探索保险经营的有效方式。按照资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的要求,逐步建立符合社会主义市场经济发展要求的现代保险企业。一是巩固国有保险公司股份制改革成果,继续落实各项改革措施,将改革不断引向深入。抓紧推进中华联合财产保险公司的股份制改革,全面完成国有保险公司股份制改革任务。二是抓住完善公司治理结构这个关键,切实转换经营机制。保监会将研究制定《保险公司治理结构指引》,引导保险公司建立规范高效的内部运作机制,形成权力机构、决策机构、监督机构和经营管理者之间的制衡机制。优化董事会成员结构,加强董事教育,避免短期行为。三是加强内控制度建设,健全内控机制,提高风险控制能力与资产运营质量。完善《保险公司内部控制制度建设指导原则》,并抓好落实。建立责任追究制度,强化高级管理人员的领导责任,强化保险公司对分支机构和代理人的管控责任,强化关键业务岗位的管理责任,使内控制度切实发挥作用,确保运营安全。四是鼓励和支持保险公司经营方式的创新。一些符合市场经济发展方向和金融稳定原则的创新,只要条件成熟,就可进行尝试。

认真贯彻落实《行政许可法》,深化行政审批制度改革。近年来,保监会按照国务院的统一部署,积极推进行政审批制度改革,取得很大进展,两批共取消86项审批项目。2004年7月1日,《中华人民共和国行政许可法》将正式实施。这是规范政府行为的一部重要法律,对于完善社会主义市场经济体制,适应加入世贸组织后对外开放的新形势,具有十分重要的意义。保险监管部门要深刻领会这部法律的立法宗旨、精神实质和具体规定,采取更有力的措施,加快监管创新和职能转变。一是全面清理不符合《行政许可法》规定的行政许可,该废止的要坚决废止,该修订的要抓紧修订。二是加快配套制度建设,完善审批程序,严格时限要求,提高审批效率。三是加强执法监督,强化责任意识,确保权力与责任的统一,真正做到有权必有责、用权受监督。

(二)完善保险市场体系,促进保险业持续发展

建立统一开放、竞争有序的现代保险市场体系,是优化保险资源配置,发挥