

中国保险业 发展报告 2003年

南开大学风险管理与保险学系 主办

江生忠 主编

南开大学出版社

INSURANCE

中国保险业 发展报告 2003 年

南开大学风险管理与保险学系 主办

江生忠 主编

南开大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业发展报告. 2003 年 / 江生忠主编. —天津:
南开大学出版社, 2003. 7
ISBN 7-310-01893-1

I. 中... II. 江... III. 保险业—经济发展—研究
报告—中国—2003 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 020808 号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路 94 号 邮编:300071

营销部电话:(022)23508339 23500755

营销部传真:(022)23508542

邮购部电话:(022)23502200

出版人 肖占鹏

承印 河北昌黎人民胶印厂印刷

经销 全国各地新华书店

版次 2003 年 7 月第 1 版

印次 2003 年 7 月第 1 次印刷

开本 787mm×1092mm 1/16

印张 19.25

字数 483 千字

印数 1—2000

定价 35.00 元

《中国保险业发展报告》编委会名单

名誉主任：冯晓增

（中国保监会副主席）

主任：刘茂山

（南开大学风险管理与保险学系首届系主任、教授、博士生导师）

编委：潘履孚 陈东生 王梓木 孙兵 万峰 施解荣
回金鳌 孟兴国 陈建国 沈开涛 魏华林 刘金章
郭颂平 陶存文 王海柱 江生忠 李秀芳 赵春梅
刘玮 陈伊维 肖芸茹 李冰清 祝向军 李勇权
孙佳美 张连增 王乃利

主编：江生忠

撰稿人：朱航 梁华 谷小春 刘玮 孙双琳 毛勤晶
王映强 王刚 邵苏衡 陈朝晖 李静华 章辉
崔蕊 张钦辉 翟志刚 刘立婷 董鹏 蒲成毅
吴洪 崔海名 陈戈 赵冬冬 刘冬梅 魏魏
侯晋 裴裴 和少波 洪蕾 乞宁 张玮
乔利剑 刘悦 李海秀 李华东 马峰 熊玮
刘涛 江生忠 陈璐 曹青杨 钟瑞 崔思慧
付宝丽 霍娆 廖凌 仝林括 冯艳娥 邵全权

序

人类在现实生活中，面临着各类风险。进行切实有效的风险管理，是人类自我保护和自求发展的自觉行动。保险是人们进行风险管理的一种重要形式。古代保险形式，从产生至今已有数千年的历史；现代保险形式自产生至今亦有数百年，并得到了重大发展。保险对人类的生存和社会发展发挥了重要的保障作用。进入 21 世纪以来，人类社会已经跨入了知识经济时代。以生命科学和信息技术为代表的先进科学技术正以惊人的速度向前发展。先进科学技术的发展，为人类进一步识别、控制和管理风险提供了科学理论和技术手段，使人类的风险管理水平达到了新的高度；同时也给人类带来了新的、更大的系统性风险。正是这些新的、更大的系统性风险的出现，推动着世界保险业的发展，使保险业在世界经济中的地位和影响日益突出。

新中国的保险业，自 1980 年重新恢复国内保险业务以来，至今已有 23 年的历程。在这 23 年中，通过对内改革和对外开放等一系列的创新措施，中国境内已经形成了社会主义初级阶段的保险市场体系，市场机制在保险领域的活动中，发挥着越来越重要的作用，保险业得到了迅速发展。保险在人们的生活和社会经济发展中的地位和作用正在显露出来。中国保险业发展的重大成就是世人有目共睹的。然而相对于人民生活水平的提高和社会经济发展对保险业的需求而言，特别是与世界保险发展的总水平相比，我国保险业无论是在保险资产总额、保费总收入，还是在保险发展的深度和保险密度以及在居民的保险意识方面都存在较大差距。尤其是在保险市场机制发挥作用的程度、保险法制和制度建设、保险企业自身的经营与管理水平以及政府对保险业的监督与管理能力等方面，还亟待完善、改进和提高。

深思中国保险发展的经验和不足，感到应从多方面采取有效措施加快中国保险业健康发展的进程，其中包括深化保险制度和保险体制改革，培育保险市场机制，加快保险法制建设，完善保险监管体系，提高保险企业自身的经营与管理水平，增强国民保险意识，加速保险专业人才的培养，提高保险从业人员的素质，提高保险理论研究水平等等。与此同时，我们认为还应当有一份为中国保险业迅速健康发展服务的、具有权威性的涉及中国保险业发展的研究报告。这份文献在指导保险企业经营与管理，促进保险体制和保险制度改革，培育保险市场，加快保险法制建设，完善保险监管体系，加强保险理论研究及保险人才培养等方面，发挥咨询、参谋、引导和促进作用。我们认为，这项工作不仅具有必要性，而且具有迫切性。

南开大学继 1984 年率先在全国综合性大学创建保险专业，招收保险专业的本科生和硕士生之后，又于 1988 年创建在当时是全国惟一的精算研究生班，培养首批精算研究生和精算师，而后又于 1996 年创建全国第一个风险管理与保险学系，并在全中国率先招收国际保险、

保险经济方向的博士生。在过去的 20 年里,南开大学风险管理与保险学系在中国保险教育、保险人才培养和保险科学研究等方面,付出了一定的努力,对中国保险业的发展做出了一定的贡献。

然而,相对于南开大学在国内外的地位和我国保险业发展对我们的要求而言,我们过去所付出的努力和所做出的贡献还是远远不够的。特别是面对中国保险业未来的发展,我们更应当付出新的努力,做出新的贡献,把南开大学保险教育推向一个新的更高层次,创造出南开保险独有的特色。由此,我们想到了“南开物价指数”。

“南开物价指数”是 20 世纪 30 年代南开大学经济研究所编写的“国内物价指数”,南开物价指数不仅显示出南开经济学科的水平 and 特色,而且使南开经济学科在国内外享有盛誉,对当时中国经济发展起到了一定的推进作用。我们南开保险学科可以借鉴“南开物价指数”的经验,创建一份具有南开特色的服务中国保险业发展需要的具有权威性的“南开保险报告”。

我们的这个想法得到了中国保险业监管机构、保险实务界和保险教育界的赞许,更受到我系广大师生的欢迎和支持。于是,我们决定以南开大学风险管理与保险学系为基础,联合南开大学风险管理与保险学系已毕业的分布在国内外的高校和保险业界、保险教育界的专家、学者共同编写具有南开特色的《中国保险业发展报告》。编写《中国保险业发展报告》的基本宗旨,是为中国保险业的发展服务。具体说:(1) 为完善保险监管体系和提高决策水平服务;(2) 为优化保险企业的经营管理活动服务;(3) 为利于加快市场化进程服务;(4) 为培养保险专业人才,推动保险理论研究服务。

《中国保险业发展报告》具有如下特点:(1) 实践性,《报告》既从客观实践出发,又为保险发展实践服务;(2) 数据性,《报告》对问题的分析以大量的数据和事例为依据,同时又为读者提供丰富的数据和事例;(3) 客观真实性,《报告》站在客观的立场上,真实地反映中国保险业发展的现状;(4) 理论性和学术性,《报告》运用科学原理和科学方法,对客观事物进行理论分析和学术探讨,力图有新的理论突破和学术创新,使《报告》的内容既有高度的理论水平,又具有学术价值;(5) 连续性,《报告》既在所论及的内容方面保持连续性,使所述问题有始有终;又在时间上保持连贯性,以便于从历史的角度探索事物发展的规律性;(6) 前瞻性,《报告》不仅要反映当年中国保险业现实情况,研究现实问题,同时还要在此基础上研究和预测未来 2~3 年的中国保险业的发展趋势,以便发挥理论研究的指导作用。

编写《中国保险业发展报告》的目标,是经过长时间的努力,力争使之成为南开保险研究水平和特色的标志,成为中国保险教育界、理论界和实务界研究人员、监管人员、从业人员的必读报告。

为了实现上述目标,我们成立了《中国保险业发展报告》编委会。编委会的人员组成既有南开保险系的人员,又有保险实务和学术界的校外专家、学者。编委会的职责和历史使命是负责领导和组织每期文献的编写和出版工作。编委会人员可以调整和变动,但其职责和任务不变,把《中国保险业发展报告》一期一期地一直办下去。

千里之行始于足下。《中国保险业发展报告》的历史使命的行使从第一期开始。第一期由南开大学风险管理和保险学系的系主任、博士生导师江生忠教授担任主编。参加编写的人员有风险管理与保险学系的教授、副教授、博士生、硕士生等数十人。

万事开头难。第一期《中国保险业发展报告》是一种新的尝试，既缺少经验，又受知识水平所限，不足和不尽人意的地方肯定不少。俗话说“有苗不愁长”，这株幼苗已经破土而出。我们坚信，在各界热心人士的关怀和支持下，在众多园丁的浇灌、施肥和抚育下，它定能成长为一棵参天大树！

刘茂山

写于 2003 年 3 月 12 日 植树节

目 录

第一部分 保险业的发展环境	(1)
一、经济和政策环境.....	(1)
二、社会环境.....	(19)
三、法律环境.....	(25)
第二部分 保险市场需求的总体分析	(40)
一、我国保险市场的需求现状及分析.....	(40)
二、我国寿险市场需求的实证分析.....	(46)
三、我国非寿险市场需求的实证分析.....	(59)
第三部分 寿险市场	(67)
一、我国寿险市场的历史回顾.....	(67)
二、寿险市场的现状分析.....	(71)
三、我国寿险市场展望.....	(95)
第四部分 财产保险市场	(98)
一、我国财产保险市场发展的历史回顾.....	(98)
二、财产保险市场的现状分析.....	(105)
三、我国财产保险市场展望.....	(129)
第五部分 保险中介	(132)
一、我国保险中介概述.....	(132)
二、保险代理.....	(133)
三、保险经纪.....	(145)
四、保险公估.....	(149)
第六部分 再保险市场	(153)
一、我国再保险市场发展历史.....	(153)
二、我国再保险市场供需现状.....	(154)
三、我国再保险市场的展望.....	(166)
第七部分 保险投资与资本市场	(176)
一、保险投资的历史.....	(176)
二、我国资本市场的现状和分析.....	(177)
三、我国保险公司投资现状及分析.....	(186)
四、我国保险资金运用的展望.....	(197)

第八部分 保险监管	(201)
一、我国保险监管的历史沿革.....	(201)
二、我国保险监管的现状.....	(206)
三、我国保险监管的展望.....	(213)
第九部分 中国保险业热点问题.....	(224)
一、国有保险公司股份制改革的理论思考与展望.....	(224)
二、完善我国保险公司法人治理结构.....	(227)
三、保险第三领域市场开放与竞争.....	(236)
 附录一 2002 年中国保险市场大事记.....	(239)
附录二 2002 年中国灾害损失大事记.....	(264)
附录三 2002 年重大灾害导致人员伤亡统计表.....	(289)
后记.....	(295)

第一部分 保险业的发展环境

所谓保险业发展环境，是指影响到保险业领域各项活动运行的诸方面条件和因素。根据诸多条件或因素所影响到的保险业活动的领域和环节等方面的内容和程度，保险业发展的环境可以分为内部环境、外部环境。前者是指支撑保险活动主体（保险企业）运行的企业制度，包括组织形式、机构设置、企业发展决策以及企业管理体系等方面；后者则指影响保险企业实施和管理保险活动的市场因素，包括市场发展状况、政策指引、国内外经济和社会发展程度、法律制度建设程度以及保险市场自身宏观调控状况等。本报告将中国保险业发展环境的分析限定为后者——外部环境，以影响保险业生存发展的市场环境及社会、经济、法律等环境为主要分析内容。

一、经济和政策环境

在开放的时代，经济环境不仅包括国内环境，也包括国际环境。因此，本部分所阐述的经济环境包括：世界经济一体化发展环境、区域经济合作趋势、新技术及世界保险业发展走势和中国经济体制改革和经济发展状况；政策环境主要涉及中国政府关于本世纪前 20 年实施的经济建设和经济体制改革的相关政策。同时，揭示上述方面的发展变化对中国保险业的影响。

（一）世界经济一体化及其对中国保险业发展的影响

1. 世界经济一体化发展程度、发展态势

自 20 世纪 80 年代以来，世界经济出现一体化趋势。世界经济一体化指的是在市场经济的基础上生产要素在全世界范围内的自由流动和合理配置过程。通过这一过程，使全球范围内所有分立的国民经济体逐渐结合成一个单一的整体。

世界经济一体化源于两个或部分国家间的经济资源自由流动的培育和发展，当经济资源在国家间、区域国家间的自由流动的基础上，逐步扩展流动范围并发展为全球性，即遍布整个世界时，就上升为世界经济一体化了。世界经济一体化的成就，需要各经济个体（一体化参加国）之间建立经济合作和协调组织，并通过制定促成经济一体化发展的法律原则和制度，逐步消除跨国界经济活动的障碍，使经济资源的流动自由而充分，最终达到经济资源在全球范围内的合理和最优配置。当今促进世界经济一体化发展进程的主要实体组织是 1995 年由关贸总协定发展而来的世界贸易组织（WTO）。

由于世界经济一体化过程所结合的是各国国民经济——各类经济活动的有机整体，这

样，世界经济一体化必然涉及一国的生产、贸易、金融等经济领域的活动的国际化的发展轨迹和一体化程度。世界经济一体化的发展进程，主要经历了和正在经历着生产自由化和金融服务自由化的发展阶段。前者是后者发展的基础，后者是前者发展的必然趋势。目前，伴随着世界贸易自由化的充分发展，各国经济相互依存关系的密不可分，以及 WTO 和成员国的努力，世界经济一体化的内涵已扩展到金融服务自由化的阶段。

金融服务自由化是指各国或地区在金融业务、金融政策等方面互相依赖、相互影响而产生的逐步联合成为一个使金融资源自由流动的整体的趋势。金融服务自由化是世界经济一体化发展的高级阶段，是在生产一体化发展到一定程度后而发展起来的。它主要包括以下几个方面：金融价格自由化，即取消存款利率限制，松动利率管制；业务经营自由化，即允许混业经营，使得金融机构的业务分工模糊；市场准入自由化，即放松外国金融机构进入市场的限制；资本流动自由化，即放宽外国资本进入本国金融市场的限制。金融服务自由化的发展程度在不同国家也是不一致的。

2. 世界经济一体化和金融服务自由化对中国保险业的影响

事实上，世界经济一体化与金融服务自由化的发展环境对中国保险业的直接影响体现在：随着我国改革开放政策的实施，中国的市场开始融入外国因素，使中国保险市场上的保险业务活动由国内保险业务向涉外保险业务扩展；伴随着中国保险市场的对外开放，使国外的保险资源逐渐融入国内保险市场，使国内的保险活动国际化，并使中国的保险市场和保险业的发展直接融入了世界经济一体化和金融服务自由化的潮流之中。

自从我国 1978 年改革开放以来，就开始渐渐融入世界经济一体化过程，对外经贸联系不断扩大，表现在进出口总额增多和吸引外国直接投资额增多，来中国投资的跨国公司数目增多。这些也为保险业发展提供了机会，即我国保险市场上从此诞生了涉外保险活动，国内保险公司出台了一系列的涉外保险业务，保障的是外国投资者的合法利益。主要涉外保险业务除原有的保障国际贸易活动顺利进行的海上保险和出口信用保险外，又扩展了如涉外企业财产保险、涉外责任保险、涉外保证保险、涉外人身保险等。通过这些涉外保险产品的出台及其经营活动，包括现有的具有很强的国际性的海上保险活动领域的拓展，使中国的保险公司承保的保险产品具有了国际性，使中国的保险经营活动也因此具有了国际性，使中国的保险活动注入了国际性的规范和惯例。

自从 1992 年美国友邦保险公司进入中国市场以来，我国保险业也开始逐步融入世界经济一体化和保险全球化的潮流，直接受到金融服务自由化的影响。如在营销领域，引入了寿险个人代理制并开始银行代销保单的尝试；在产品定价方面，引入了寿险精算制度并开始引进财险精算制度；在寿险产品开发上借鉴了国外投资连接产品和分红类产品的经验；在财险领域扩大了经营范围，各种职业责任保险开始出现。另外，外国资本的注入，增加了中资保险公司的资本实力，如新华、泰康保险公司先后吸收外国资本。同时，外国保险资源的进入，也在一定程度上占领了国内民族保险业的市场份额，分享了市场利润。

2001 年由于美国遭受“9.11”恐怖袭击，“新经济”破灭，使得世界经济急刹车，世界经济增长速度由 2000 年的 3.8% 回落到 2001 年的 2.2%。这使得经济一体化和金融自由化进程有所放慢。具体表现在世界商品进出口贸易总额比 2000 年下降 4.0%，世界服务进出口贸易总额下降 1.4%。2001 年国际直接投资仅为 7250 亿美元，比 2000 年下跌 51%，跨国购并也迅速减少，并且发达国家吸引的外资减少。2002 仍延续着这一趋势。这使得一些

保险公司由于战略收缩的需要撤出了中国市场。但总体来讲,中国巨大的潜在市场仍吸引着更多保险公司的注意。中国于2001年12月11日正式成为WTO成员国,并承诺在5年取消外资保险公司的地域限制和大部分业务限制,表明我国保险业面临着更大的世界经济一体化和金融服务自由化的压力。这给中国保险业拓宽了发展空间,在带来发展机会的同时,也提出了挑战。

“入世”意味着中国加入了世界经济一体化发展的行列,它促使了中国保险市场主体多元化,加快了中资保险企业的体制改革和经营机制转换的步伐,为中国保险业与国际保险业进行资本整合创造了条件;同时,外资保险机构带来崭新的保险产品、先进的经营管理经验以及优质的服务,对中国的保险企业起到示范和启迪作用,利于促进保险人才的培养,推动了中国的保险市场、保险机构以及保险监管的法律法规和监管方式与制度的调整,使其与国际保险业发展环境并轨。

从中国入世一年来保险市场的发展状况来看,外资保险机构给中国保险企业带来的威胁并没有向入世前人们所担心的那么严重,尽管外资保险公司凭借其先进的产品、优质的服务分享了一部分中国保险市场份额,但不足以构成对中资保险公司的威胁。不过,从长远来看,外资保险机构会凭借其优质而完善的产品、服务、电脑技术和信息业务管理处理系统,在竞争中将会得到中国消费者的认可;其现代化的人力资源管理与竞争机制优势会造成中资保险专业人才的流失。混业经营的背景也会给我国分业经营制度和监管体制下的中资专业保险经营带来挑战。

但同时,按照WTO的对等原则,中国民族保险公司开拓国际市场将成为可能,国内监管机构也会放松中资保险公司在海外设立分支机构和开展海外业务的限制。这样便于中资保险公司现有的海外机构向其他地区渗透,加快开拓国外市场,分享国际保险资源。

值得注意的是,现阶段经济全球化和一体化的主要特征是,资本在全球的流动性加大和资本效率的提高。资本效率提高的主要受益者首先是资本所有者,是拥有世界上绝大多数资本的跨国公司和发达国家。资本流动性的加大,使发展中国家可以更多地利用资本,特别是直接投资。但是,由于资本市场不发展,法制体系不健全,缺乏专业人才和经验,缺乏对资本市场有效管理,以及与成熟的市场体系之间的差距,他们容易受资本市场风险的冲击,较难从中获得较大的收益。特别是发达国家的保险公司进入处于发展初期的中国保险市场所面临的市场风险是显而易见的。因此,中国入世后必须相应调整其保险市场与世界保险服务贸易自由化以及全球化发展不相适应的市场运作机制、市场法律体系和市场监管体制。这正是世界经济全球化和一体化发展的必然要求。

总之,世界经济一体化的发展进程,给中国市场所带来的最深层次的变化是:在世界经济一体化发展进程中,中国参与并加入了包括保险资源在内的经济资源全球性的流动及其市场的整合。在这一资源流动、优化、市场整合的进程中,中资保险企业的命运已经与世界保险业的发展命脉联结在一起了,规范、公平、充分而透明的优胜劣汰竞争机制和法律环境会促使中资保险机构的警醒和自我培育。

(二) 区域经济合作及其对中国保险业发展的影响

1. 区域经济合作发展模式和发展程度

区域经济合作是区域范围内国家或地区在互惠互利基础上,自愿地约束自己的部分经

济自主权，甚至相互对等的让渡一定的经济自主权，或建立超国家的执行机构，或以缔结经济条约或协定实施共同的经济政策与措施，从而达到使成员国的资源不受国界的限制而得到优化配置的目的。区域经济合作有利于区域内各国优势互补和资源有效配置，扩大相互贸易和投资，增强抵御风险的能力和整体竞争能力，同时还将为促进本地区的和平与发展发挥积极作用。目前世界上区域经济组织大约有 100 多个，有着不同的发展模式，其发展程度也不一致。其中比较有代表性如欧盟、北美自由贸易区和亚太经济合作组织等。

（1）欧盟。1993 年由欧共体转化为欧盟，它是当前世界上经济一体化程度最高和体制化程度最强的区域经济组织。其发展模式是由关税同盟到经济货币联盟再到政治联盟，最终目标是建立一个单一的市场、单一的货币、单一的法律政策、充分的经济资源流动的统一的欧洲。目前欧盟 15 国已实现商品、人员、资本和劳务的自由流通，欧元也于 2002 年 1 月 1 日正式进入流通领域。欧盟正处于由经济货币联盟到政治联盟的发展进程中，其一体化范围和一体化程度也在不断扩大之中。

（2）北美自由贸易区。成立于 1992 年 10 月 7 日的北美自由贸易区，其目标是建立美洲自由贸易区。它集中了自由贸易机制，在涵盖面上不及欧盟广泛，在深度上却远远超过其他地区，不仅包括一般商品贸易机制问题，也包括了劳务贸易、相互投资、金融服务等领域。北美自由贸易区至今已在美、加、墨三国基本实现了自由贸易区的目标，目前，正处于不断深化和向美洲其他国家扩展的过程中。北美自由贸易区的成功实践，为在经济发达国家与发展中国家间建立和实行南北型的区域经济一体化提供了范例。

（3）亚太经济合作组织（APEC）。成立于 1989 年的 APEC 是亚太地区最大的经济组织，不同于欧盟和北美自由贸易区的封闭式区域合作模式，APEC 采用开放的地区主义，其原则是承认多样性，强调自主自愿，协商一致，灵活渐进。它以建立亚太经济共同体为目标。经过十多年的发展，APEC 已由初期的一般性地区论坛演变为最高级别的区域经济合作组织，目前其重心由贸易投资自由化、便利化转向贸易投资自由化、便利化和经济技术合作共同发展。

2. 区域经济合作对中国保险业的影响

区域经济自由化、一体化的发展进程，在促进区域内经济合作和经济资源的合理配置的同时，给中国保险业发展也带来一定影响。由于在区域内实行更为开放的经济政策，因此，中国参与的区域一体化组织保险领域的开放，有利于我国保险公司扩展发展空间，向区域内其他保险发展程度低的国家输出保险资本，分享他国保险资源；监管体系的合作有利于我国学习他国监管经验，在区域范围内构筑防火墙，防范世界范围内的金融风险。但由于区域内保险市场的统一或趋同，会影响我国保险业法律环境建设及监管的独立性。

中国是 APEC 组织中的重要成员，随着 APEC 地区贸易自由化发展便利程度的加深，直接牵动和影响中国贸易的发展，并带动相关产业的改革和开放发展。另外，中国虽然未参与某些区域一体化的组织，但这些区域组织的经济一体化发展对中国保险业也会产生影响。因为这些区域经济合作组织成员国也同时是 WTO 成员国，根据 WTO 规则，WTO 成员国参与的区域一体化组织在对内实行更为开放的政策同时，对外也需遵守 WTO 要求，不得损害 WTO 非区域成员国的利益。因此，这些区域组织的开放，有利于形成统一的保险市场，统一的监管标准，使得中国保险公司相当于面对一个更大规模的市场，减少了进入障碍，降低了开拓这些市场的前期投入。

总之,世界经济一体化及区域经济合作的开放式发展带给中国的不仅仅是影响,更确切地说是参与。中国的入世使中国保险市场逐步融入全球化、自由化、一体化发展的世界保险市场。中国要面对世界范围内的保险自由化、一体化发展趋势和发展实践,应尽快作出相应的长远发展计划,使中国的保险业适应日益发展的趋势。

3. 中国政府应做出的努力

面对中国保险服务业融入 WTO 成员国构成的开放与自由化的保险市场总体框架的发展形式,中国政府在遵照 WTO 规则以及服务贸易自由化法律框架与原则要求的前提下,一方面积极主动调整和完善保险的开放政策、法律规范、监管体制、产业发展政策等;另一方面,在正确处理与欧盟及其他区域自由化组织的经济往来关系和政府协调的同时,积极为启动 WTO 新一轮谈判做好充分的准备。

在新一轮谈判中,中国政府应针对中国保险市场上的法律、监管、中资保险企业的发展现状,以及保险市场开放发展的程度和水平及面临的困难,向 WTO 其他成员国阐述中国加入 WTO 以来开放国内保险市场以及履行相关保险承诺的实践进程,包括所做的努力、取得的成效及遇到的问题,以取得其他成员国的认可、理解和支持;在进行多边谈判过程中,针对中国的保险企业进入其他成员国保险市场进行跨境经营、跨境销售以及跨境服务等服务贸易自由化形式的国际保险活动坚持平等互利原则,主张基于 WTO 法律框架及 GATS 法律原则确立互惠和共同发展的政策和原则,为中资保险企业的对外发展创造良好的国际发展环境;积极主张在充分考虑发展中国家和欠发达国家在金融服务市场开放方面会遇到的特殊情况前提下,制定正确对待发展中国家的特殊需要,促进发展中国家和欠发达国家的自身发展需要的服务贸易自由化法律规则,在原有的服务贸易法律原则基础上,制定统一的服务贸易法律框架,控制服务行业,特别是保险行业的市场竞争和垄断行为,加强成员国间的法律合作和法律约束机制,增进成员国间的相互理解和支持。另外,在服务贸易自由化涉及的新的发展变化,如保险创新、电子保险商务、金融混业经营与监管等方面,基于本国保险业实际发展情况达成相互谅解协议和成员国间的开放与合作。

(三) 新技术革命及其对中国保险业的影响

人类社会的信息量和知识呈爆炸式增长,信息通信技术、生物技术工程和纳米技术等迅猛增长,使当今世界处在一个从工业社会向信息与知识社会的重大转变期。以信息产业为主导的“新经济”,呈现出和传统经济形态不同的一些特点:一是经济增长呈超长周期,高增长、低失业和低通胀并存;二是知识的产生,传播和应用成为经济增长的动力;三是采取网络化运行方式,在全球范围内优化资源配置。从表 1-1 可以看出,美国信息产业规模不断增加,对经济增长的贡献越来越大。

新技术革命对保险业的影响表现为:保险经营管理也趋向网络化、信息化。信息化、网络化的发展,计算机技术的广泛应用打破了保险人传统的经营管理模式,促成了保险人在经营管理方面的一系列变革。首先,它带来了保险营销方式的变革,如法国安盛集团首创的电话直销方式等。其次,保单交易步入信息高速公路,互联网业也为保险跨国公司的全球化经营和世界范围内的合作提供了更为便利的条件。最后,它带来了保险人内部管理的革命:内部文档、数据处理电子化,承保理赔、现金流转的系统化、模型化。这一系列变革给中国保险业的经营带来的影响是深刻的。

表 1-1 美国信息产业规模及其对经济增长的贡献

年 份	信息产业增加值（10 亿美元）		信息产业占经济总量的份额 （%）		信息产业对经济增长的 贡献率（%）	
	名义	实际	名义	实际	名义	实际
1990	347.0	346.6	6.1	5.7	——	——
1995	517.7	544.1	7.1	8.2	14.1	41.0
1996	571.7	657.9	7.5	9.4	15.8	34.7
1997	626.7	775.4	7.8	10.7	12.4	28.3
1998	682.6	——	8.1	——	14.7	27.0
1999	——	——	8.3	——	——	32.0

资料来源：美国商务部《数字经济 2000》和《数字经济 1999》。

面对来自发达国家先进的信息化、网络化、系统化的保险业务经营技术与管理，中国保险业面临的任务是艰巨的。因为中国的保险市场处于形成阶段，中资保险公司处于幼稚发展时期，一切都将从最基础的业务开拓和技术指引为先导。在继续扩大业务量、壮大保险金积累的同时，所欠缺的正是：新技术。在中国保险业进入全面改革和创新的时期，新技术革命将使中国保险业当前改革和创新的起点、标准与世界发达国家的保险业发展同步。

（四）世界保险业的发展及对中国保险业的改革和发展的影响

在世界经济全球化和一体化浪潮的推动下，保险市场也朝着全球化的方向推进。这在发展中国家表现为保险改革步伐和对外开放速度的加快。各国纷纷采取优惠政策，打破保险业由国内企业垄断的局面，吸引外国保险公司进入国内市场。在发达国家，保险市场自由化和一体化则表现为放松监管，鼓励本国保险业向世界各地保险业渗透。具体体现在以下几点：

1. 保险市场主体规模日益增大，并向集团化发展

各保险公司为了争夺市场份额，展开了激烈竞争，表现为强兼并弱、强强联手，保险市场主体规模急剧扩大。国际再保险公司相互收购、兼并的趋势也明显加强。

2. 产品的多样化

保险产品功能呈现多样化，不仅具有减少损失、死亡给付、疾病护理等功能，而且派生出很强的信息传递、储蓄投资等功能。

3. 保险经营管理的信息化、网络化的发展

计算机技术的广泛应用，打破了保险人传统的经营管理模式，促成了保险人在经营管理方面的一系列变革。首先，它带来了保险营销方式的变革；其次，保单交易步入信息高速公路，同时，互联网业也为保险跨国公司的全球化经营和世界范围内的合作提供了更为便利的条件；最后，带来了保险人内部管理的革命：内部文档、数据处理电子化，承保和理赔、现金流转的系统化、模型化等。

4. 保险经营的国际化

保险经营的国际化表现在两个方面：一方面，保险公司以子公司、分公司或提供服务的形式跨国界经营；另一方面，各国保险公司越来越趋向按国际惯例经营。

5. 保险经营的一体化

保险经营一体化，一方面体现在保险人兼营产寿险，业务呈现综合性，例如，日本于1996年4月生效的新保险法中明确规定，寿险和非寿险可以其子公司的形式兼营；另一方面体现在银保联姻，业务渗透。这种联姻始于人寿保险业，后来发展到非寿险，而且渗透的方式也不断变化，包括代理关系、合资成立新金融机构、互相合并或购并以及银行直接注册设立子公司性质的保险公司或设计和销售自己的保单，而保险公司则在其现有保险业务的基础上，设计和销售自己的银行保险产品等。

受上述世界保险业发展趋势的影响，中国保险业目前的发展趋势在市场开放的环境下已经逐步接近世界保险的发展。具体的发展状况是：

(1) 保险经营主体发展趋势。随着保险市场主体架构的形成，保险经营主体的规模在逐步扩大，保险企业的组织形式和结构也在逐步向国际化发展方向和国际惯例调整。但其实质性转变和综合实力提高还须经历艰难的调整时期。

(2) 保险产品。我们正努力调整和更新现有不尽合理、影响保险公司稳健经营的寿险产品，拓展新型的产品功能，使产品不仅具有减少损失、死亡给付、疾病护理等功能，而且还具有很强的储蓄、投资等功能。但不乏出现急躁、盲动等现象，如某些寿险公司为急于获得更多保险费储备而推出的投资联结产品，在很大程度上给保险公司的偿付能力带来威胁，由于中国现有投资市场具有的不成熟、不规范，控制和化解风险能力很弱等特征，使保险公司的资金运作存在很大风险，因而最终威胁着寿险消费者的切身经济利益。

(3) 高新技术为现代社会各方面的发展带来了便利和发展的空间。中国的保险企业已经开始利用高新技术（如：网络传递、电子化处理等）开展了网上销售与信息传递，开发并建立了业务操作电子化软件、内部管理系统化操作文档等，有些专业保险代理公司为了提升自身代理的业务水平和质量，也在紧锣密鼓的强化职员的业务素质。

(4) 中国的保险企业意识到了保险国际化发展趋势给中国带来的无法选择的命运。中国的保险企业纷纷争先恐后地学习发达国家保险企业成功的经营模式，试图改进现状，按照国际惯例从事市场行为；同时，也在寻找机会走出国门进行跨国界的保险经营和保险服务。目前，只有一家中资保险公司走出了国门，把自身的保险业务融入了世界保险市场，随着中国保险业经营规模、经营质量、经营水平的不断提高，还会有更多的中资保险公司参与世界保险市场的经营运作。

(5) 保险经营一体化的冲击是直接的。中国保险业目前的状况是，一些保险公司为拓展保险业务、扩大保险费市场占有份额，以不正当方式和缺乏法律依据的手段抢拉非法经营的保险业务。虽然新修订的《保险法》为经营财产保险的保险公司经营短期人身意外伤害和健康保险产品开了绿灯，使保险公司的业务经营能够体现业务的综合性，但由于尚缺乏有效的和可操作性的技术和法律规范，更缺乏经营信誉的根本理念，这是目前急需调整的。另一个重要的调整和改革领域还包括：中国寿险产品的功能性拓展与保险偿付能力的培养。中国在保险与银行合作方面发展的程度只是刚刚开始，合作的方式只涉及银行代理销售保险单业务，银行的地位表现为保险公司的兼业代理机构，更深层次的银保合作尚待开发。

（五）中国市场经济体制的改革和建设及其对保险业的影响

1. 社会主义市场经济体制初步建立

经过 20 多年的改革和开放，社会主义市场经济体系架构基本形成，表现在以下方面：

- （1）市场机制在资源配置中日益发挥作用，市场调节价在消费品零售总额中占 95.8%，在农副产品收购总额中占 92.5%，在生产资料销售收入中占 87.4%；
- （2）以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的格局基本形成；
- （3）宏观调控体系初步建立。

但市场经济体制的发育仍不完善，市场化运作范围、程度、深度和水平都相对较低。对目前（指 20 世纪 90 年代末期）中国经济市场化程度的判断，虽然对市场化内容理解的不同，国内学者往往给出不同的结论，但以下三点认识是基本统一的：

- （1）中国目前还没有完成转轨任务，还没有进入市场经济国家的行列，最低的估计是中国市场化程度为 50%，最高的估计是中国市场化程度已达 65%，已接近准市场经济国家。
- （2）世界上没有绝对彻底的市场化国家，发达的市场经济国家的市场化程度大致在 85%~95% 之间。
- （3）1978 年改革开放之前中国经济市场化程度不会高于 10%，大致在 5% 左右。

与 85% 左右的市场化目标相比，我们仍然还有很艰巨的道路要走。根据十六大报告提出的发展战略，在我国社会主义市场经济建设的进程中，将继续改革的内容是：进一步发展和完善商品市场体系，特别是重点发展要素市场，健全统一、开放、竞争、有序的现代市场体系，必须打破各种市场障碍，整顿和规范市场秩序，发展现代流通方式。

经济体制改革使得承担风险的主体发生变化，由原先政府承担风险为主转换为企业和个人承担风险为主，创造出了对商业保险的巨大需求，既拉动了财险业务的增长，也带动了人身保险业务的增长。而体制改革的深化，将会继续创造出对商业保险的巨大需求。而体制改革也要求保险公司特别是国有独资保险公司进行产权改革，以利于其增加竞争力。

2. 我国全方位对外开放格局基本形成

自改革开放以来，我国外向型经济迅速发展，对外经济关系发生重大变化。从表 1-2 可以看出，我国进出口贸易总额除个别年份外，均保持增长态势。2001 年，我国进出口依存度已达 44%，是 1990 年的 1.47 倍。^①实际利用外商直接投资额（FDI）在 1992 年邓小平南巡讲和党的十四大之后迅速增长。1979 年~2001 年我国实际利用外商直接投资已达 3935.12 亿元，其投资遍及诸多产业领域。

表 1-2 1978 年~2002 年我国进出口贸易总额和实际利用外商直接投资额（FDI）

单位：亿美元

年份	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	
进出口额	206.4	293.3	381.4	440.3	416.1	436.2	535.5	696	
FDI	-	-	-	-	-	18.02 ^②	12.58	16.58	

① 何帆等，《后 WTO 时代的中国经济》，摘自《国际经济评论》2002 年 11-12 期第 5 页。

② 此数据为 1979 年~1983 年的总额。