

辽宁保险论坛

张广增 主编

LIAONING
BAOXIAN
LUNTAN



辽宁民族出版社

辽宁保险论坛

张广增 主编

辽宁民族出版社

© 张广增 2010

图书在版编目(CIP)数据

辽宁保险论坛 / 张广增主编. — 沈阳: 辽宁民族出版社, 2010.10

ISBN 978-7-5497-0020-2

I. ①辽… II. ①张… III. ①保险业 — 经济发展 — 研究 — 辽宁省 IV. ①F842.731

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第188914号

出版发行者: 辽宁民族出版社

(地址: 沈阳市和平区十一纬路25号 邮编: 110003)

印刷者: 沈阳航空发动机研究所印刷厂

幅面尺寸: 140mm×203mm

印 张: 15

字 数: 390千字

印 数: 1—3500

出版时间: 2010年10月第1版

印刷时间: 2010年10月第1次印刷

责任编辑: 吴昕阳 佟 强

封面设计: 杜 江

责任校对: 陈 松

标准书号: ISBN 978-7-5497-0020-2

定 价: 28.00元

联系电话: 024-23284345

邮购热线: 024-23284335

<http://www.lnmzcs.com>

如有印装质量问题, 请与承印厂调换

《辽宁保险论坛》编辑委员会

主 编：张广增

副主编：高 翠 蔡兴旭 吴野亭

编 委：马惠东 李 雅

前 言

辽宁省保险学会与辽宁省保险协会于 2010 年联合举办了以“保险转型时期，辽宁保险业发展的战略与策略”为主题的保险论坛。本届论坛得到了辽宁保监局的高度重视，得到了会员单位和社会各界的积极响应与支持，共征集到各类论文 146 篇。经由“论坛征文评选委员会”评审，获奖论文共 47 篇。现将获奖论文汇编发行，供交流参考。

本届获奖论文都有一定的深度，观点明确视角清晰，有一定的理论性。所论解决矛盾的方法、处理问题的对策等颇含实用性，对于促进辽宁省保险业转变发展方式，实现保险业平稳健康发展，具有理论启示和实践指导作用。

论文汇编的内容丰富，具有鲜明的特点，从宏观和微观上论述了辽宁保险业如何运用科学发展观指导发展方式的转变，从发展和管理上研究了市场监管、企业管理和经营行为上的转型，如何服务地方经济建设、服务民生；探讨了建立政府主导的巨灾风险制度的必要性、可行性，发展强制保险和拓展农村保险市场、医疗保险市场，及保险产品创新、保险服务创新等问题。为转型时期辽宁保险业转变发展方式，切实发挥保险在保障经济建设和服务社会的独特作用，拓展了思路。

这些论文展现了我省阶段性保险理论研究和实务研究的成果，对于加强业内外学术交流，活跃思想、开拓从业人员视野，繁荣保险理论研究，促进我省保险业人才培养，推进我省保险业科学发展，具有一定的意义。望保险理论研究工作者和保险业界

从业人员不断挖掘理论才智，为保险理论研究注入新的活力，期待有更多的理论研究成果不断涌现。

本书内容中可能出现疏漏、错误，敬请读者予以指正和谅解。

目 录

前言 (001)

第一部分 保险改革发展与行业创新

立足实际 服务地方 探索具有辽宁特色的
保险业发展道路 张广增 (003)

转型期辽宁保险业发展策略研究 王立军 (013)

实现发展转型 破解效益困局 曲庆武 (027)

深化调控 促进发展 构建辽宁和谐保险 ... 王占宇 (034)

论保险企业发展方式转变的途径与措施 郭占华 (042)

论转型时期辽宁保险业的调整策略 赵 月 (053)

辽宁保险业转型时期的发展战略和策略研究
..... 王 楠 (060)

论转型时期辽宁保险业的标准化建设
..... 李奕潼 胡晓峰 周忠良 (071)

以新《保险法》的实施推进公司治理结构建设
..... 焦永春 (080)

推进精细化管理是实现寿险企业健康和可持续
发展的要旨 王柏林 (087)

加快结构调整 实现寿险业科学发展 王婷婷 (099)

辽宁省财险业转型对策分析 王晓葛 赵 阳 (107)

调结构 稳发展 提效益——浅谈辽宁财险业 效益发展战略和策略	高海林 (118)
国内保险转型时期银行系保险公司发展之探讨	郭卫东 (123)
新监管模式下银行保险的经营发展与创新转型	于 璐 (133)
改革现行销售体制 是实现公司健康快速发展 的必经之路	徐广哲 (146)
强制保险的未来发展趋势及启示	李明文 (153)
商业保险在社会保障体系建设中的支柱作用	刘偌曦 (161)
创新是发展的根本动力	徐美娇 (169)

第二部分 保险监管与合规经营

我国保险监管模式评析及政策建议	张国军 (181)
中国保险业监管机制的发展与创新	王思祺 (192)
保险兼业代理机构监管浅析	李学彬 (204)
加强合规管理 促进保险业健康发展	郑喜娟 (214)
试析保险公司业务员虚挂中介渠道套取佣金 问题的危害与治理对策	赵万里 (222)
建立反保险欺诈长效机制 将打“三假”工作 进行到底	邓秀娟 (229)

第三部分 保险风险管理与防范

防范风险 实现保险业健康可持续发展	佟 辉 (239)
保险经营风险与风险防范	吴野亭 马向东 (247)
双重危机下的保险业	王东风 (259)

基于保险产品全寿命周期风险管理问题研究	车 辉 (266)
论保险公司的公司治理风险管理和内部 控制的关系	刘 杨 (280)
论我国保险公司的风险管理	牛晓丹 (295)
寿险理赔的风险控制与风险防范	高 燊 (303)
防范汽车风险 实现汽车保险的可持续发展	朱晓蕾 (315)

第四部分 财产保险实务研究

齐心协力 实现车险承保有利润	车 驰 (325)
关于建立机动车保险经营效益行业标准化监 控指标体系的思考	赵洪波 (338)
我国责任保险发展问题的分析	归 虹 (349)
雇主责任保险风险管理模式研究	李思捷 (357)
论医疗责任保险的发展策略	庄丽娜 (375)
健全产险公司代位求偿机制	李 庆 (383)
建设专业化的保险理赔队伍 打造公司核心 竞争力	袁振光 (389)

第五部分 人身保险实务研究

规范寿险营销员管理制度 促进寿险业务 健康发展	公冶庆元 (399)
保险市场转型过程中的营销策略	宛 霞 (410)
强化教育培训和营销队伍建设 着力提高大中 城市市场竞争能力	刘 杰 (420)

企业年金基金管理机构寻租行为分析与对策研究	杨维利 宁 骧 (431)
2009 年鞍山市银行险销售情况探讨	王 琛 (440)

第六部分 保险企业文化与社会宣传

论市场转型过程中如何推进保险行业文化建设	陈彩红 (455)
提高国民保险意识势在必行	聂晓娇 (465)

第一部分

保险改革发展与行业创新

立足实际 服务地方 探索具有辽宁特色的保险业发展道路

——辽宁保监局局长张广增在省保险业发展论坛上的讲话

主席先生、各位嘉宾、各位朋友：

很高兴参加这次论坛。在全省保险业深入贯彻落实科学发展观、全力完成“十一五”发展目标、努力开创保险工作新局面的大好形势下，辽宁省保险学会举办这次论坛，研究保险转型时期辽宁保险业发展的战略与策略问题，十分必要、非常及时。我代表中国保监会辽宁监管局对论坛的举办表示祝贺。下面，我按照大会设定的议题，就辽宁保险业发展问题，谈几点个人意见，供大家讨论。

一、辽宁保险业发展应当适应地方现实需求

（一）发展地方经济需要加快发展保险业

第一，发展保险业可以支持经济发展。当今世界，完全放任自由的市场经济体系是不存在的。各国政府都在不同程度上对经济采取一些调控手段以促进经济的发展。其中，保险也是政府运用的重要的政策工具之一。在刺激消费方面，保险有利于稳定人们对未来支出的预期，减少全社会用于预防意外和风险事件的储蓄，从而扩大居民即期消费。保险业还可以通过开办消费信贷保证保险业务，直接提高消费支付能力，从而拉动消费增长。在拉动投资方面，保险企业可以为辽宁老工业基地的调整改造提供长

期、稳定的直接资金支持。同时，作为国际通行的衡量区域投资环境的重要标志，完善的保险服务有利于优化投资环境，吸引社会资金和外商投资。在支持出口方面，出口信用保险是唯一被世贸组织允许的出口支持和保障手段，通过发展出口信用保险可以为辽宁企业的出口和境外投资提供收汇保障。

第二，发展保险业可以助推产业升级。随着经济的发展和经济活动的集聚，风险总量和种类不断增加，风险越来越集中，风险管理的任务越来越重。保险业作为第三产业的重要组成部分，作为提供风险识别、风险保障和风险转移的特定行业，可以发挥市场化风险管理机制的作用，为产业结构优化升级提供有力支撑。同时，保险可以为企业经营管理的各个环节提供全方位的风险保障服务，减少企业成长和发展过程中的不确定性，从而激发企业的创业热情和创造活力。通过科技保险、产品责任保险等，可以缩短新技术应用和新产品推广周期，转移企业的创新风险；通过保险，可以减少企业用于应对意外情况的预防性资本，提高资本使用效率；通过为企业设计个性化的养老和健康保障等员工福利计划，可以吸引优秀人才，为企业创新发展提供人才保障。

（二）保障民生需要加快发展保险业

第一，发展保险业可以完善社会保障体系。辽宁省正处在完善社会主义市场经济体制的关键时期，人口老龄化进程加快，人民生活水平提高，保障需求不断增强。加之目前辽宁尚处于向市场经济体制过渡的特定转轨时期，原来由国家统包的医疗、养老等一系列社会福利制度，相应改为由国家与个人共同承担，这为居民家庭的未来生活增添了不确定因素。因此，建立商业保险参与的多层次社会保障体系是必然选择。只有加快发展保险业，发挥政府和市场机制两种作用，调动国家、企业、个人三个方面的积极性，鼓励和引导人民群众参加商业养老、健康等保险，才能满足完善社会保障体系、提高全社会保障水平、实现社会稳定与和谐所引发的保险需求。

第二，发展保险业可以维护社会安全稳定。自然灾害和安全事故的发展具有客观性。从历史上看，工业化国家在经济发展过程中，安全生产大致上都经历了从事故上升、高发，然后逐步稳定、下降这样一个周期。辽宁每年因自然灾害和交通、生产等各类事故造成的人民生命财产损失巨大。对于灾害或事故发生后的应急处理，目前国内所采取的是救助的办法，目的是解决受灾民众或事故当事人的基本生活问题，至于因灾或事故而导致的人民群众生命财产损失，政府则基本上没有相应的补偿机制。同时，由于受体制机制等因素制约，辽宁企业和家庭参加保险的比例过低，仅有少部分灾害事故损失能够通过保险获得补偿，既不利于及时恢复生产生活秩序，又增加了政府财政和事务负担。通过发展保险业，不仅可以有效提高防灾防损水平，同时依托保险这一市场化的灾害、事故补偿机制，可以在很大程度上抵消由于自然灾害和事故造成的损失，不仅可以使相关个人或企业迅速恢复到灾前财富水平，也有助于受灾企业迅速恢复到灾前的生产水平，从而增强全社会抵御风险的能力。

（三）完善金融市场需要加快发展保险业

第一，发展保险业可以优化金融体系结构。辽宁金融体系发展不平衡，银行业在资产规模、资本实力、人才队伍和网点数量等许多方面都占据主导地位。银行主要依靠吸纳中短期存款支持长期贷款，资产负债期限不匹配的现象比较突出。保险业发展积累的主要是长期资金，加快保险业发展，有助于形成多层次、多支柱的现代金融体系。在经济合作与发展组织国家（OECD），保险资产占金融资产的比重一般在20%—30%之间，在进入《财富》杂志全球500强的金融企业中，保险企业的收入占比达到40%以上。保险业的健康发展，不仅有利于健全金融市场体系、优化金融市场结构，而且有利于丰富金融体系的功能，进一步拓展金融市场的深度和广度，提高金融市场资源配置效率。

第二，发展保险业可以助力区域金融中心建设。当前，辽宁

正在加快创建金融安全区和东北区域金融中心。完成这一历史任务，离不开发达的保险业。从世界范围来看，拥有发达的保险市场是金融中心的重要特征。一般看来，保险在金融中心建设中可以发挥三个方面的作用。一是为金融市场发展提供长期资金支持。二是促进风险定价和风险交易活动的集中。三是带动金融市场创新，拓展金融市场深度和广度。

二、辽宁保险业发展应当坚持四项基本要求

（一）坚持一个根本

即坚持以人为本。根据辽宁经济发展和人民生活水平存在的差异，针对性地提供保险产品和服务，满足人民群众多层次的保险需求。对生活水平还比较低的人群，致力于保障基本生活需要，保证人们生产生活不因重大意外事故受到重大影响。对中等收入人群，致力于促进生活品质提升，通过提高养老和医疗保障水平，增强人们心理上的安全感。对于一部分先富起来的人群，致力于促进人的全面发展，满足人们物质生活、精神文化和发展环境等各方面的个性化保险需求。

（二）提高两个能力

即提高科学发展的能力和服务和谐社会建设的能力。在保险业发展的初级阶段，从根本上解决发展水平与人民群众日益增长的保险需求不相适应的主要矛盾，必须坚持发展第一要务，逐步转变发展方式，不断提高保险业科学发展的能力。同时，保险作为一种市场化的风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制，与构建社会主义和谐社会具有内在一致性，保险业应该而且能够通过创新产品和改进服务，在服务社会主义和谐社会建设中发挥积极作用。

（三）发挥三个功能

即发挥经济补偿、资金融通和社会管理功能。围绕地方经济

建设、人民生活需求和各项改革措施，加大改革力度，推动产品、服务、技术和管理创新，提高保险密度和深度，保障地方经济和社会的稳定运行，提高人民生活保障水平。

（四）处理好四个关系

即处理好加快发展与防范风险的关系、市场机制与政府推动的关系、经济效益与社会效益的关系、推进创新与加强监管的关系。把发展作为提高防范化解风险能力的根本措施，把防范风险作为健康发展的重要保证。既要坚持发挥市场在资源配置中的基础性作用，尊重市场规律，充分挖掘行业自身潜力，又要加强政府的推动和调控，依靠政策的引导和支持，广泛吸引劳动、知识、技术、管理和资本等各类社会资源参与到保险业中来，源源不断地为保险业发展注入活力。保险业必须追求经济效益和社会效益的统一，在辽宁城乡、区域发展不平衡以及人们收入分配存在差距的情况下，特别要兼顾服务富裕群体和困难群体。立足辽宁省情和保险业实际，创新保险组织体系和发展模式，创新产品和服务。同时，保险创新要与加强保险监管相互协调、相互促进。监管部门要为保险创新提供良好的环境，支持和鼓励符合市场经济发展方向和金融稳定原则的各种创新。

三、辽宁保险业发展应当抓住三个重点环节

（一）提高市场主体的成熟稳健度

第一，要保持市场自然垄断性。保险业所具有的自然垄断性来源于保险业运行基础——大数法则。保险人集合的同质性风险的数量越大，保险经营的不确定性就越小，经营的误差成本就越低。这意味着，从理论上讲，在一个规模有限的市场上，对同一类险种，由一家或少数几家保险公司经营，比由很多家保险公司经营，收益的确定性和经营的稳定性更大。据瑞士再保险公司的报告显示，40家全球最大的人寿保险集团在全球市场上的占有