



SHANGHAI

BAOXIANYE

FAZHAN YANJIU

主 编 孙国栋
副主编 徐文虎 马学平
邓雄汉 张 兴

上海保险业发展研究

2003-2005



上海社会科学院出版社

SHANGHAI

BAOXIANYE

FAZHAN YANJIU

主 编 孙国栋

副主编 徐文虎 马学平

邓雄汉 张 兴

江苏工业学院图书馆
藏书章

上海
社会科学
学院
出版社

上海保险业发展研究

2003-2005



图书在版编目(CIP)数据

上海保险业发展研究: 2003—2005/孙国栋主编.
—上海: 上海社会科学院出版社, 2006. 2
ISBN 7-80681-824-3

I. 上... II. 孙... III. 保险业—经济发展—研究—上海市—2003—2005 IV. F842.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 001422 号

上海保险业发展研究(2003—2005)

主 编: 孙国栋

副 主 编: 徐文虎 马学平 邓雄汉 张 兴

责任编辑: 杨 国

封面设计: 王斯佳

出版发行: 上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.com> E-mail: sassp@sass.org.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 上海新文印刷厂

开 本: 850×1168 毫米 1/32 开

印 张: 13.625

插 页: 2

字 数: 300 千字

版 次: 2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-80681-824-3/F·081

定价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

**《上海保险业发展研究(2003—2005)》
编委会名单**

主 编：孙国栋

副主编：徐文虎 马学平 邓雄汉 张 兴

编 委：(按姓氏笔画为序)

马学平 方贤明 邓雄汉 孙国栋
张 兴 徐文虎 徐培华

序

当前我国保险业发展正面临一个极为难得的战略机遇期，坚持科学发展观，做大做强保险业，是保险业面临的一项长期战略任务。只有大发展快发展，才能更好地应对全面对外开放的挑战，才能更好地融入经济和社会发展的全局，不断满足经济社会发展对保险业的需求，才能为全面建设小康社会和构建和谐社会做出更大的贡献。

实现保险业的协调发展、持续发展、和谐发展，必须用科学发展观统一全行业的思想，解决好速度、效益、诚信、规范经营和稳健经营几个突出问题。要坚持以效益为中心，以诚信建设为根本，以规范经营为标准，坚持稳健经营，不断提高经营效益，不断提高发展质量，要切实转变增长方式。保险业是一个社会性很强的行业，必须处理好经济效益和社会效益的关系，实现经济效益和社会效益的有机统一；诚信是保险业发展的基石，诚信问题说到底是一个相互信任的问题，要坚持诚信经营，只有时刻把广大人民群众和广大投保人的利益放在我们的心上，以此树立起良好的行业形象，把诚信建设作为全行业的共同责任，赢得社会大众的信任；规范经营是做大做强保险业的根本要求，其本质就是要遵纪守法、合规经营，维护良好的市场秩序，营造公平的市场环境，要树立长远发展、共同发展的观念，共同开发、保护保险市场资源，合理开发保险资源。进一步加强行业合作与自律，

共同维护公平、有序、规范的市场秩序;还要坚持稳健经营,切实防范化解风险。

全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的奋斗目标对保险业既是重要机遇,也给保险业的发展提出了更高的要求。保险业要实现“稳定、持续、健康、快速”的发展目标,必须保持清醒的头脑,增强发展的紧迫感,要抓住战略机遇期,把保险业做大做强,更好地服务经济社会发展,要以“三个代表”重要思想为指导,以科学的发展观武装头脑,发扬艰苦奋斗的精神,坚持创新务实的工作作风,切实提高引领保险业发展和防范保险业风险的能力,深化对保险市场发展规律的认识,准确把握保险业发展趋势,努力适应经济社会发展的要求。

我们还要从保险业发展初级阶段的实际情况出发,对保险业功能和作用进行科学准确的定位,在经营思想、产品开发和销售方式等方面都要适应初级阶段的状况,提高统筹发展的能力。既要重视为发达地区、优势产业和先富群体服务,又要重视为欠发达地区、比较困难行业和低收入群体服务;既要重视发展适合中高收入群体的投资型业务,又要重视发展低费率、广覆盖的保障型业务,真正体现保险业的竞争力和行业经营特色;既要“锦上添花”,又要“雪中送炭”;既要注重短期效益,又要注重长期效益。这样,保险业才能真正担负起为最广大人民群众提供保险服务的责任,使保险业服务于经济的各个领域、社会的各个阶层和人民生活各个方面,为我国全面建设小康社会和构建和谐社会发挥自己独特的积极作用,切实担负起“保障经济、促进改革、稳定社会、造福人民”的历史重任。

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,可以天然地为构建社会主义和谐社会发挥独特作用。它可以通过发挥资金融通功能,为经济建设积累巨额长期

资金;通过消费信用保证保险,促进消费增长;通过出口信用保险,保障本国企业创汇和收汇安全,促进出口贸易;通过经济补偿,使受灾企业和群众尽快恢复正常的生产生活秩序,保障经济平稳运行;通过转移风险和直接投资各种创业公司,支持企业自主创新,增强企业竞争能力。还可以在完善社会保障体系方面发挥重要作用。从世界各国的经验和我国的国情来看,商业保险和社会保险可以相互补充,合理分担风险,在维护社会稳定方面各显所能。

上海保险发展规划项目研究室成立五年多来做了很多工作,出了很多的研究成果,应该给予充分肯定,但还要继续努力,要不断有所创新,有所发展。

上海保险发展规划项目研究室编辑出版这本书,集中展示了上海近几年保险理论工作者的研究成果,也是近几年上海保险业发展的回顾与总结,相信它对全国其他地区保险业的发展和保险理论研究也有一定的借鉴意义。

吴定富

2005年10月

目 录

序	吴定富	1
---------	-----	---

一、科学发展观与上海保险业

全面树立和落实科学发展观,规划引领上海保险业又快又好发展	孙国栋	3
探索以人为本的保险业科学发展观	乌通元	18
以理论创新推进上海保险业做大做强	滕华新	25
上海保险业该如何应对后 WTO 的挑战	陈剖建	32
精细化管理 做大做强上海保险业	白春韶	40
确立保险业的科学发展观	上海市保险发展规划项目研究室	45

二、中国保险市场转型研究

上海保险市场转型亟须加强理论研究	徐文虎	59
保险业转型发展势在必行	杜永茂	64
上海保险市场转型的制度分析	上海市保险发展规划项目研究室	72
中国保险市场的形态分析	上海市保险发展规划项目研究室	85

三、保险经营与市场发展

上海地区中外资寿险公司经营情况比较研究·····	马学平	99
上海保险业产品服务创新趋势分析·····	涂欣	119
上海市保险需求的实证分析·····	徐培华 曾晓伐	125
保险资金入市的风险探索·····	吴建霞	135
加息对中国寿险业的影响及对策·····	傅亚平 曹琼颖	146
中国保险市场发展前景分析·····	李红漫	152
我国保险业国际化发展研究·····	林琳	165
对上海保险市场持续发展的点滴思考·····	曹明川	175
保险企业持续发展因素分析·····	任珊	184

四、法治建设与市场监管

从国际金融立法的新趋势看上海金融监管的法治建设 ·····	邓雄汉	195
论传统保险评价指标体系的局限性及其修正 ——兼论上海保险业评价指标体系的构建·····	刘 鹏	217
国际保险评级的触发效应研究·····	叶明华	227

五、商业保险与社会保障

积极发展企业年金 ——关于完善我国养老保险体系的三点思考 ·····	施岳群	235
权益指数年金的定价·····	韩天雄 钱林义	241
关于上海发展商业性养老年金、健康险的建议·····	王正峰	249
商业保险在我国企业年金发展中的作用探讨·····	沈 婷	253

六、世博会与上海保险业

世博会和新世纪头十年的上海保险业

——认清形势、抓住机遇,加快上海保险业的发展

..... 上海市保险发展规划项目研究室 271

上海世界博览会给我国保险公司带来的机遇与挑战

..... 况相祥 宋海斌 张 敏 279

七、诚信与行业形象建设

保险与诚信..... 尹伯成 289

论保险业整体形象建设..... 方贤明 294

论建立保险业的信息披露制度..... 陈冬梅 303

以价值为导向打造保险品牌..... 陈 勇 311

以诚赢天下——谈中国保险诚信建设..... 王 伟 320

八、综 合

立党为公 执政为民 积极探索保险业调解新机制

..... 张 兴 337

发挥学会功能,促进上海精算事业发展 陈德斌 345

船舶保险业应重视方便旗船问题..... 应世昌 351

保险业发展与人才培养..... 胡萍萍 360

保险公司治理结构中的董事会制度安排..... 张仕英 366

保险营销的文化视角..... 徐培华 秦怀宝 379

论“反向抵押贷款”保险的可行性..... 冯嘉亮 390

探索农村专业合作社保险新思路

..... 上海安信农业保险股份有限公司 394

我国发行洪水巨灾债券的可行性和运作机制研究

.....	王 伟	400
大力推行医师职业责任保险探索解决医疗纠纷的新途径		
.....	丁邦宁	410
后 记.....		424

一、科学发展观与 上海保险业

全面树立和落实科学发展观 规划引领上海保险业又快又好发展*

孙国栋

十六届五中全会和中央经济工作会议精神,集中体现了以胡锦涛同志为总书记的党中央树立和落实科学发展观和构建社会主义和谐社会的重大战略思想,对于我国经济和社会发展具有十分重大而深远的意义。“十一五规划”《建议》中对“十一五”期间全国经济社会发展提出的“六个必须”,七大经济社会发展的重要目标和实现经济社会发展目标的各项举措,都与保险业密切相关。保险业都能从中找到自己的定位和发展空间。上海保险业将认真贯彻落实好十六届五中全会和中央经济工作会议以及全国保险工作会议精神,结合上海实际,开拓创新,努力实现又快又好地发展。

一、以科学发展观为指导,坚持 在发展中调整结构

学习贯彻十六届五中全会精神,首要是牢固树立起科学发

* 作者为上海保监局局长。

展观。一个国家坚持什么样的发展观,对这个国家的发展会产生重大影响。“十五”计划把发展作为主题,把结构调整作为主线。在“十一五”时期,我们强调要以科学发展观统领经济社会发展全局。坚持以人为本,全面、协调、可持续发展,实现“五个统筹”,这就更鲜明地体现了全面建设小康社会的时代特点,反映出在发展指导思想上的与时俱进。

1. 正确认识保险业发展的“快”与“好”的关系

坚持以经济建设为中心,保持经济发展的较快速度,这是实现现代化建设宏伟目标的要求,也是解决就业等各种社会问题的要求。“十五”计划强调,必须保持较快的发展速度。抓住机遇,加快发展。总结“十五”时期经济发展的经验,胡锦涛同志提出,“十一五”时期要努力保持经济平稳较快发展。这是“十一五”期间经济发展的一个重要的指导思想。我们要辩证地认识“快”与“好”之间相辅相成的关系。只有快,保持一定的速度,才能平稳运行;只有好,不搞大起大落,快速运行才能持续。我们要统筹考虑经济社会发展的要求和资源环境承载能力等各方面因素,合理确定经济增长速度,努力在长时期内实现经济平稳较快发展。

自2003年底起上海保险业在全国率先进入了一个结构调整时期。这是上海保险业经历了多年快速发展之后的理性的回归。超常规的快速发展,既带来了一时的繁荣,也带来了一些需要汲取的教训。盲目的扩张、低水平的竞争,破坏了保险业的资源环境。主要表现为:重投资轻保障、重规模轻效益、重保费轻服务、趸缴多期缴少,同时也影响了保险业的行业形象。不少保险公司已经意识到这些问题,自发地进行结构调整,优化产品结构,提升经营效益。但这又往往容易从一个极端走向另一个极端。主要表现为:银行保险大幅下降,对营运车辆等非效益险种

简单拒保,造成市场规模、发展速度大起大落,同样损害了行业的发展。贯彻落实《建议》,就是要坚持落实科学发展观,在发展中调整结构,在结构调整中发展,努力解决好效益、规范经营、诚信问题,实现规模速度与效益、结构、质量的有机统一,又快又好地发展。

2. 正确认识保险业发展的机遇与挑战的关系

“十一五”时期我们面临的仍将是一个机遇和挑战并存、机遇大于挑战的环境,一个总体上有利于我们促进经济社会发展、但不利因素可能增多的环境。从国际上看,随着中国经济总量的扩大和参与经济全球化程度的加深,各种摩擦增多,“中国威胁论”呈抬头之势,从国内看,由资源能源紧缺所形成的对经济社会发展的瓶颈制约日益突出,这些都属于“不利因素可能增多”的表现。今后五年,既是我们可以大有作为的“黄金发展期”,也是我们必须应对国内外各种挑战的“矛盾凸显期”。我们既处在经济社会发展新的更高起点上,也面临比过去任何一个五年计划更严峻的挑战。

对于上海保险业而言,同样面临着一个机遇和挑战并存、机遇大于挑战的环境。上海经济持续快速发展和经济体制改革深化为保险业的发展打下了坚实的基础。政府职能转型需要保险业更深层次地参与城市危机管理,较健全的法治环境有利于建立一个规范的保险市场。上海的人口老龄化趋势更为严峻,需要充分发挥商业保险在完善社会保障体系中的作用。世博会的举行将给上海保险业带来发展契机,长三角区域经济联动发展拓宽了上海保险业的发展空间,上海人文环境为保险业发展提供良好的软环境。尤其是上海建设国际金融中心作为国家战略,将成为推动上海保险业发展的强大推动力。陆家嘴金融贸易区规划和建设新出台的一系列优惠政策有利于保险机构集

聚,浦东新区进行综合配套改革试点,使浦东由此成为全国首个由享受政策优势的地区转向享有体制优势的地区,较完善的金融要素市场有利于保险业的改革创新。但是,我们要清醒地看到,全国几个中心城市金融竞争日趋激烈,上海保险业的规模在全国的位次逐年下降,保险的辐射力还远远不够。与银行、证券业相比,保险业仍然非常弱小,对国民经济的影响力仍然有限,随着金融综合经营趋势发展,金融产品的替代性增强,保险业既面临着与银行、证券、基金等行业的竞争,又面临着业内恶性竞争导致保险资源的破坏,少数公司、少数从业人员诚信的缺失导致行业形象受损,以及技术、人才等瓶颈都将制约着可持续发展。面对机遇和挑战,我们既耽误不得,更失误不起。我们必须强化忧患意识,要以对利害得失有深思熟虑的远见去面对未来,以充分的精神准备去应对挑战,认清形势,居安思危,奋发有为,排难而上。

3. 正确认识上海保险业自身发展与统筹发展的关系

“十一五”期间经济社会发展将重在贯彻科学发展观,突出以人为本、统筹协调这一主线,把推进经济建设、构建和谐社会、区域经济发展、政府自身建设、政治文明建设等多方面的内容,纳入到发展规划之中。《建议》重在落实“五个统筹”。要通过工业反哺农业,城市反哺农村,消除城乡差别;继西部大开发、振兴东北老工业基地之后,要实现中部崛起,协调区域经济发展;在推进经济建设的同时,要推进社会文化事业建设;要建立科学的政绩观,绿色GDP,综合考虑资源、环境、人口因素,发展循环经济,建设资源节约型、环境友好型社会;要提高自主创新能力,提高国际竞争力,要启动内需,增加国民财富的积累。

对上海保险业而言,一是要正确处理好社会效益与经济效益的关系,培育和发展好涉农保险,积极支持上海农业现代化发