

中国保监会北京监管局 / 编著

北京保险业发展研究 (2001—2005)

Beijing Insurance Industry
Development Research 2001-2005



经济科学出版社

北京保险业发展研究

(2001—2005)

中国保监会北京监管局/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

北京保险业发展研究 (2001—2005) / 中国保监会北京监管局著.
—北京: 经济科学出版社, 2006. 8
ISBN 7-5058-5749-5

I. 北... II. 中... III. 保险业-经济发展-研究-北京市-
2001—2005 IV. F842.71

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 088043 号

责任编辑: 杜 鹏
责任校对: 杨晓莹
版式设计: 代小卫
技术编辑: 董永亭

北京保险业发展研究 (2001—2005)

中国保监会北京监管局/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天宇星印刷厂印刷

永明装订厂装订

787×1092 16 开 22.75 印张 420000 字

2006 年 8 月第一版 2006 年 8 月第一次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 7-5058-5749-5/F·5008 定价: 50.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

主 编 丁小燕

副主编 朱 艺 傅安平

前言

在中国保监会的正确领导下，在北京市委、市政府的大力支持下，“十五”期间，北京保险业以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，全面落实科学发展观，紧密围绕北京建设小康社会和构建社会主义和谐社会首善之区的宏伟目标，抓发展不放松，防风险不动摇，行业发生了深刻变化。保险经济补偿作用有效发挥，市场开放程度进一步加大，辅助政府管理社会的成效明显，服务社会主义新农村建设的方式不断涌现，保险公司管理和服务水平不断提高，保险业服务首都经济建设和社会发展的成效明显。“十五”末期，北京保费规模、机构数量、保险深度和密度等主要指标都位居全国前列。

党的十六届五中全会提出了《关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》，描绘了我国在新世纪第二个五年经济社会发展的宏伟蓝图。为落实国家和中国保监会“十一五”发展规划，科学谋划未来五年北京保险业的发展，北京保监局成立了北京保险业“十一五”发展规划课题组，确定了重点课题研究项目，在实地调研和理论研讨的基础上，形成了《北京保险业发展研究（2001—2005）》。该研究成果对北京保险业加强监管、防范风险、促进发展具有重大而现实的意义。

第一，科学谋划、积极指导北京保险业又快又好发展。课题研究从多个方面客观分析了未来北京保险业发展面临的环境与挑战，形势逼人，不进则退。北京保险业应该抓住难得机遇，确保实现做大做强战略目标。第二，深刻认识、正确把握北京保险业发展规律。课题深入分析了北京保险业的发展规律，正确判断发展趋势，明确保险业在服务首都经济社会发展中的定位，为不断提高驾驭市场的能力，促进行业又快又好发展提供了科学的依据。第三，认清形势，努力增强保险业服务北京经济社会发展的全局意识。“十一五”期间，“新北京、新奥运”战略构想全面实施，经济社会快速平稳发展，为保险业发挥功能作用拓展了空

间。与此同时,经济社会发展对保险业提出了新的需求,保险与国民经济发展的关系日益紧密,促使行业不断增强全局意识。第四,防范和化解各类风险,提高保险监管能力。课题对监管理念、目标、方式等进行了积极探索,对科学有效地监管和提高全行业防范风险能力提出了切实的措施,对认识风险、提高监管能力具有指导性。第五,促进行业提高自主创新能力。创新是一个行业永续发展的动力和灵魂。创新是保险业服务经济社会发展大局的客观需要。加大保险公司自主创新力度,提高核心竞争力,是“十一五”期间的重要任务。实现“十一五”期间发展战略,需要推动行业自主创新,以创新推动行业进步。

《北京保险业发展研究(2001—2005)》是对北京保险业“十五”期间发展成就、存在问题和面临形势的系统研究,是对“十一五”期间如何发展北京保险业的深入思考。本书资料丰富,内容翔实,具有较强的系统性、前瞻性和可操作性。

由于研究人员的学识和水平,课题研究深度还远远不够,加之时间仓促,书中的不足和疏漏之处,希望得到专家、学者和业界人士的批评与指正。

中国保监会北京监管局

二〇〇六年七月

目 录

第 1 篇

北京保险业“十五”发展回顾及“十一五”发展展望	1
一、北京保险市场“十五”发展历程分析	2
二、“十五”期间北京与其他地区保险发展比较分析	35
三、北京保险市场“十一五”期间发展环境分析	40
四、“十一五”期间北京保险市场发展趋势	58

第 2 篇

北京保险市场体系建设研究	75
一、北京保险市场体系现状分析和回顾	76
二、北京保险市场体系建设面临的机遇与挑战	98
三、“十一五”期间北京保险市场体系建设的目标和措施	103

第 3 篇

北京保险市场风险研究	112
一、“十五”期间北京保险业风险分析及风险管理存在的问题	112
二、“十一五”期间的风险分析	117
三、“十一五”期间风险管理的政策建议	123

第 4 篇

北京社会保险与商业保险协调发展研究	127
一、社会保险与商业保险协调发展的一般理论研究	128
二、北京市城镇社会保障制度的变迁	131

三、北京市农村社会保障制度的变迁	134
四、北京社会保险与商业保险协调发展的必要性	138
五、北京社会保险与商业保险协调发展的现状	147
六、北京社会保险与商业保险的协调和整合	150

第5篇

北京保险业支持首都经济和社会发展的功能研究	163
一、“十五”期间北京保险业在支持首都经济和社会发展中发挥的作用	164
二、“十一五”期间北京经济和社会发展环境给保险业提出的要求	176
三、“十一五”期间北京保险业在支持首都经济和社会发展中面临的挑战	180
四、“十一五”期间促进北京保险业功能发挥的整体思路与政策建议	186

第6篇

总部经济与北京保险业发展问题研究	193
一、总部经济的内涵	194
二、总部经济与北京保险业的关系	195
三、北京保险业与总部经济供需分析	202
四、北京保险业利用总部经济的措施	207

第7篇

北京保险业在奥运经济中的机遇与挑战研究	210
一、奥运经济与保险	210
二、国际上利用奥运经济发展保险业的经验借鉴	213
三、北京保险业在奥运经济中面临的机遇与挑战分析	216
四、利用奥运经济发展北京保险业的总体思路和政策建议	225

第8篇

北京市政策性保险发展潜力研究	230
一、“十五”期间北京地区政策性保险的发展特征	231
二、“十一五”期间北京市政策性保险面临的总体环境	232
三、“十一五”期间具有发展潜力的政策性险种	235
四、北京市“十一五”期间发展政策性保险的思路	246

五、北京市“十一五”期间发展政策性保险的政策建议	247
--------------------------------	-----

第9篇

北京保险业“十一五”诚信建设研究	254
一、“十五”期间北京保险行业诚信建设的发展情况	255
二、北京保险业诚信建设方面存在的问题及分析	257
三、北京保险业诚信建设面临的整体环境分析	262
四、北京保险业“十一五”期间诚信建设规划目标和政策建议	265

第10篇

北京保险监管体系建设研究	274
一、北京保险监管发展脉络	275
二、“十一五”期间影响北京保险监管的主要因素分析	279
三、“十一五”期间北京保险监管体系建设研究	286

附录一：奥运经济与中国保险业的发展	297
-------------------------	-----

附录二：北京市农村医疗保险体系研究	321
-------------------------	-----

附录三：北京市职工医疗保险体系研究	331
-------------------------	-----

附录四：应对自然灾害，确保长期稳定	344
-------------------------	-----

后记	354
----------	-----

第1篇

北京保险业“十五”发展回顾及 “十一五”发展展望

引 言

“十五”期间，是北京保险主体快速增长、业务迅速发展、市场体系逐步完善、保险功能作用不断发挥、保险监管不断改善和加强的大发展时期。对这一历史阶段的认真回顾和梳理，对研究北京保险业的整体发展历程、指导“十一五”期间北京保险业的发展具有重要意义。

课题组在充分调研、收集历史资料的基础上，本篇从北京保险市场“十五”发展历程分析、“十五”期间北京与其他地区保险发展比较分析、北京保险市场“十一五”期间发展环境分析和“十一五”期间北京保险市场发展趋势与展望四大部分，认真分析了“十五”期间北京保险业的发展状况、存在的问题、市场供求状况和结构缺陷，以及“十一五”期间影响北京保险市场发展的各方面因素，利用比较经济学和统计学的基本方法，以实证研究为主，辅以计量经济分析，构建了北京保险市场发展供求均衡的结构模型，寻找出北京保险市场中长期供求的缺口，并提出了“十一五”期间调控北京保险市场结构、缓解供求矛盾的具体措施和相关的政策建议，确立了北京保险业“十一五”发展的总体目标。

一、北京保险市场“十五”发展历程分析

(一)“十五”期间北京保险市场发展综述

2000~2005年是北京保险业实现跨越式发展的时期。在这几年中,国有保险公司股份制改革、上市,条款费率市场化改革取得重大成就;保费规模迅猛增长,各类市场主体大量增加,市场体系不断健全;对外开放实现平稳过渡,市场竞争加剧,消费者利益保护逐步增强;保险公司的经营理念不断成熟,管理水平和服务水平不断提高。保险监管的水平不断提高,逐渐成为北京保险业持续健康发展的重要保证。

1. 保险公司发展情况。

(1) 市场主体发展情况。2000年和2001年北京保险市场主体较少,且没有变化。这两年中,保险公司在京分公司共有9家。其中,财险公司4家,分别是人保、太保、平安、华泰北分;寿险公司5家,分别是国寿、太保寿、平安寿、新华、泰康北分。

2002年市场主体开始增加,营业性保险公司在京分公司增加了3家,政策性保险公司营业部增加了1家,达到13家。财险公司增加了太平北分1家,寿险公司增加了太平人寿北分和友邦北分2家。政策性保险公司增加了中国出口信用保险营业部1家。友邦北分是北京市场的第一家外资公司,友邦北分的进入标志着北京保险市场的对外开放。

2003年和2004年,市场主体进入了蓬勃发展的时期。2003年市场主体增加了10家,达到23家,其中,财险分公司10家,寿险分公司9家,再保险分公司2家,出口信用险营业部1家,在京营业的寿险总公司1家。其中,财险公司增加了中华联合、永安、天安、大地、华安北分5家,寿险公司增加了信诚人寿、民生人寿北分2家和瑞泰人寿总公司1家。2004年市场主体又增加了9家,达到32家,财险分公司11家,寿险分公司15家。其中,财险分公司增加了安邦北分1家,寿险分公司增加了中意人寿、生命人寿、中宏人寿、光大永明人寿、中英人寿、首创安泰北分6家,在京营业的寿险总公司增加了中美大都会、中法人寿2家。

2005年市场主体又增加了12家,达到44家,财险分公司14家,寿险分公司21家。其中,财险分公司增加了永诚、阳光、都邦北分3家,寿险分公司增加了金盛人寿、招商信诺、海康人寿、华泰人寿、合众人寿、人保健康险北分6

家,在京营业的寿险总公司增加了中国人保健康险、国民人寿、中国人保寿险3家。具体见图1-1。

单位:家

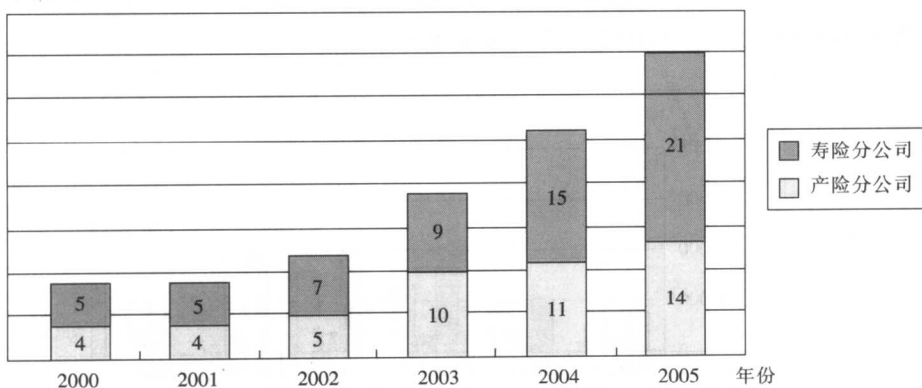


图1-1 2000~2005年北京保险市场主体变化

(2) 保费收入情况。2000~2005年,北京保费收入处于快速增长阶段,年复合增长率高达39.8%。2004年北京保险业着力于调整业务结构,同时,由于发展环境的变化,保费收入同比略降1.3%。除2004年外,北京保险业保持了快速增长的态势(见图1-2)。

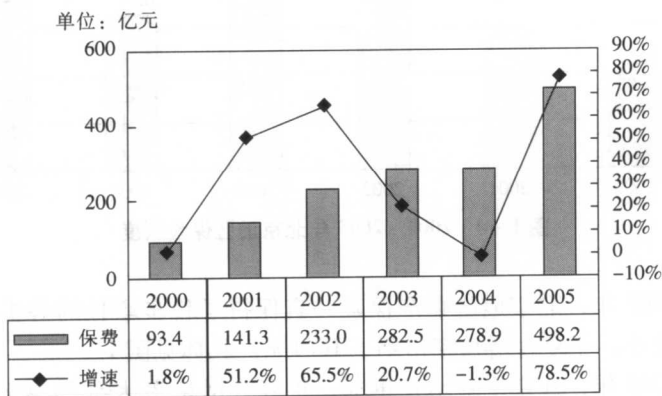


图1-2 2000~2005年北京地区保费收入及增长速度

2000~2005年,北京地区保险密度(保险密度=保费收入/平均常住人口^①)和保险深度(保险深度=保费收入/地区GDP)均保持了持续快速增长的态势(见图1-3和图1-4)。保险密度由2000年的713元增长至2005年的3287.7元,表明北京市民享受的保险保障不断增加;保险深度由3.8%增长至7.3%,表明保费收入的增长速度快于GDP的增长速度。

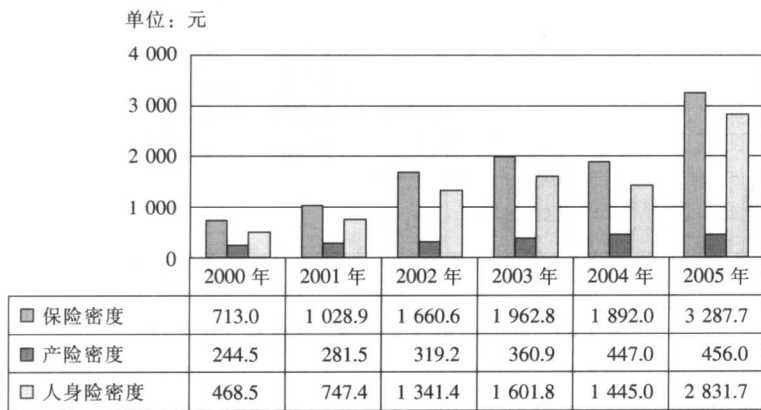


图1-3 2000~2005年北京地区保险密度

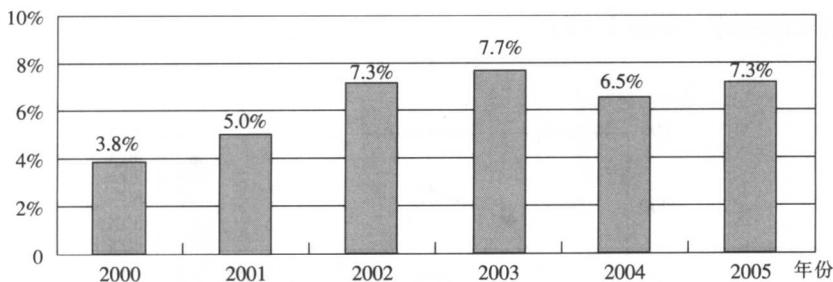


图1-4 2000~2005年北京地区保险深度

2000~2005年,北京地区财产保险一直保持了稳步增长的势头,从增长率上看,波动较小,年复合增长率达到了16.1%。具体见图1-5。

2000~2005年,北京寿险增长迅猛,年复合增长率达到53.4%。与财产保

① 数据来自北京市统计局,平均常住人口=(上年末平均常住人口+本年末常住人口)/2。

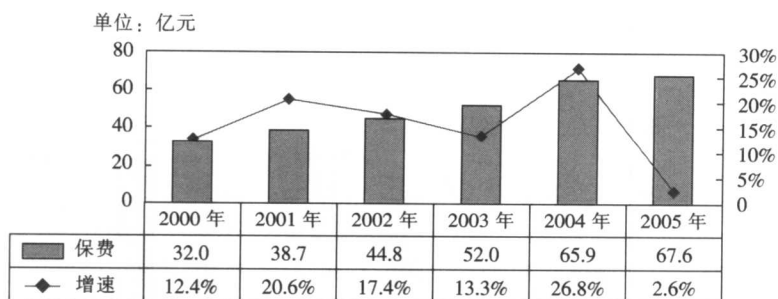


图 1-5 财产保险保费收入及同比增长速度

险相比，寿险保费增长速度快，但波动较大。具体见图 1-6。

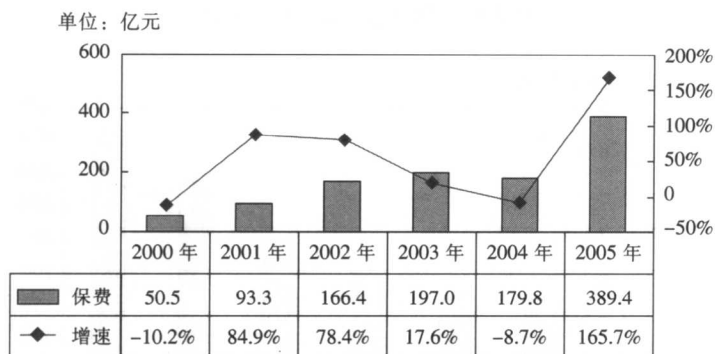


图 1-6 寿险保费及增长速度

2000~2005年，北京健康险保费年复合增长率达到32.9%。健康险经营较为复杂，保险公司对健康险效益的认识需要有一个过程，因此，对发展健康险的战略不稳定，使得健康险的发展呈现出较大的波动。2001年和2004年健康险保费分别同比下降24.5%和5.5%，而2002年增长速度高达180.7%（具体见图1-7）。

2000~2005年，北京地区意外险年复合增长速度为17.9%。各年均保持了稳步上升的势头，其中2000年、2004年和2005年意外险增长速度较快（见图1-8）。

（3）经营成本情况。2000~2005年赔款与给付不断增长，特别是2002年增长较快。由于保费的增长速度高于赔款与给付的增长速度，2000~2003年赔款

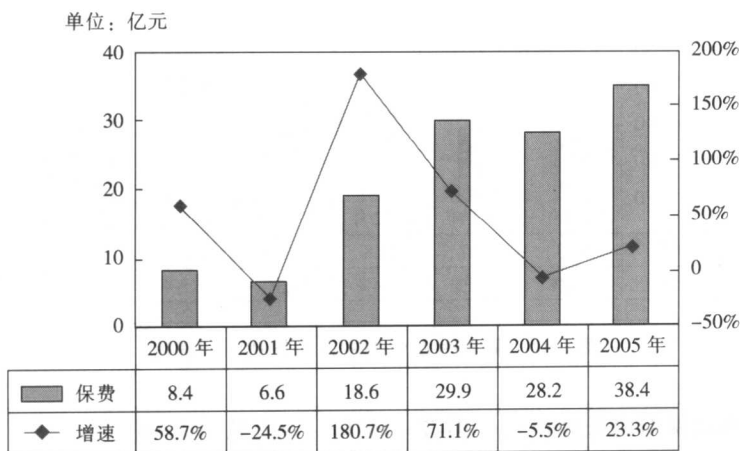


图 1-7 健康险保费及增长速度

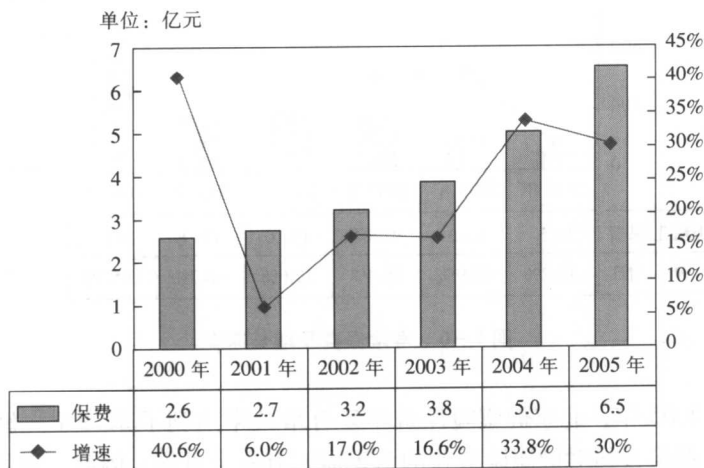


图 1-8 意外险保费及增长速度

与给付占保费的比重逐年下降。2005 年由于保费负增长，赔款与给付占保费的比重略有回升。具体见图 1-9。

从各险种来看，2000~2005 年财产险赔款不断增长，其中 2002 年和 2004 年增长较快，分别达到了 49.9% 和 22.0%。寿险赔款与给付在 2002 年达到高点后，2003 年、2004 年不断减少。健康险赔款呈加速上升的趋势。意外险赔款不断增加，但增幅不大。具体见图 1-10。

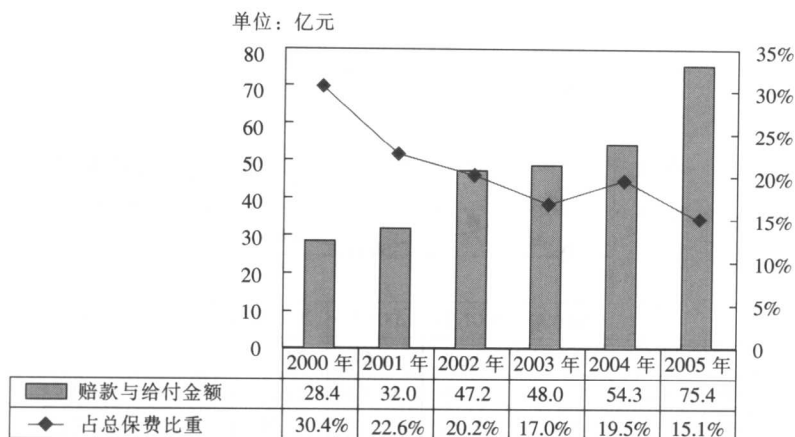


图 1-9 2000~2005 年赔款与给付

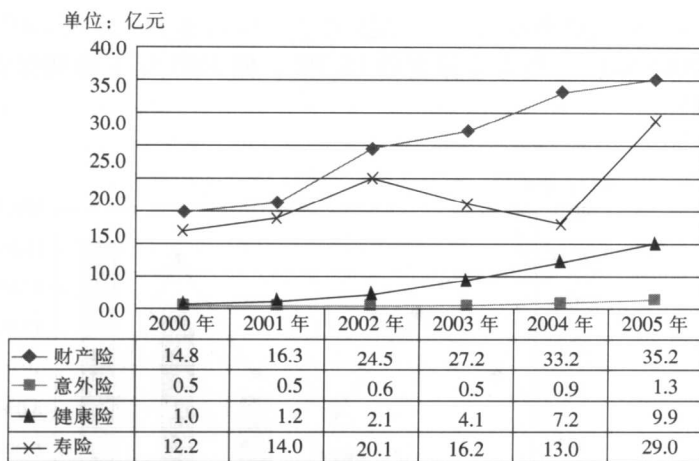


图 1-10 2000~2005 年险种类别赔款与给付

从各类险种赔款与给付占保费的比重来看，财产险、健康险赔款占保费的比重有所提高，寿险、意外险赔款与给付占保费的比重不断下降。2002 年财产险赔款占保费的比重大幅上升至 54.6%，2002 年以后逐年下降，但仍高于 2000 年、2001 年的水平。健康险赔款占保费的比重在 2001 年上升后，2002 年下降至 11.1%，2003 年回升至 13.7%，2005 年回升至 28.4%。具体见图 1-11。

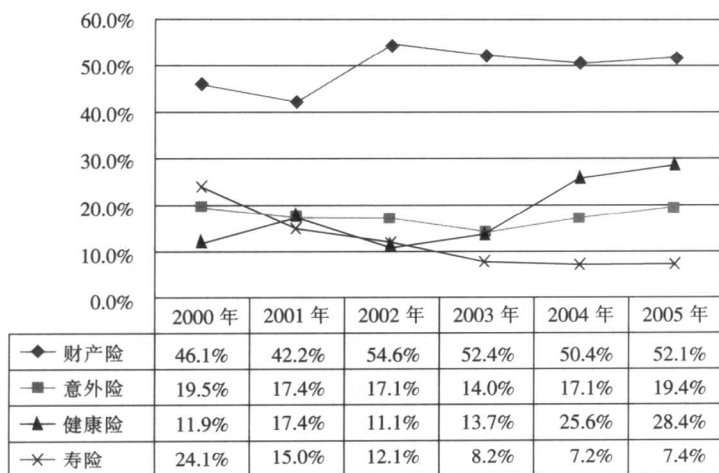


图 1-11 各类别险种赔款与给付占保费的比重

2000~2005 年退保金不断增长，退保金占寿险保费的比重在 2001 年下降后不断回升，2004 年已达到寿险保费的 15.7%，但 2005 年下降到保费的 7.4%（见图 1-12）。

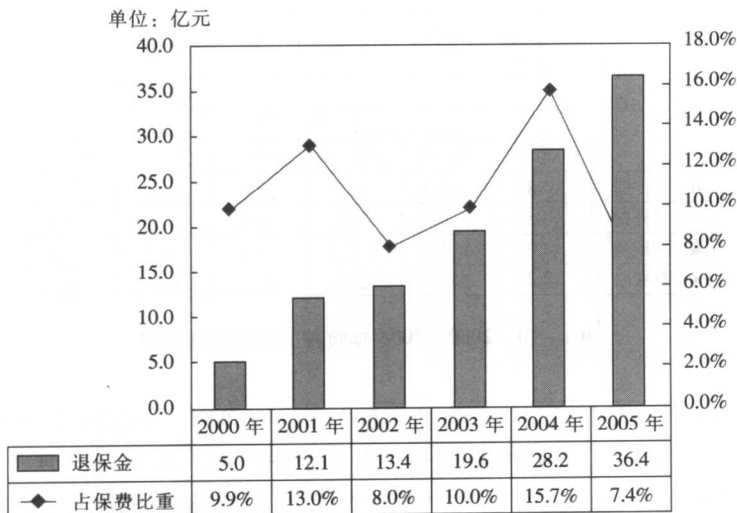


图 1-12 2000~2005 年北京地区退保金