

“北大保险时评”书系



中国 保险市场 热点问题评析 (2003-2004)

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)编

CCISSR



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国 保险市场 热点问题评析

(2003—2004)

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中国保险市场热点问题评析(2003—2004)/北京大学中国保险与
社会保障研究中心(CCISSR)编. —北京:北京大学出版社, 2004. 11
(“北大保险时评”书系)
ISBN 7-301-08237-1

I. 中… II. 北… III. 保险业—研究—中国 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 117391 号

书 名: 中国保险市场热点问题评析(2003—2004)

著作责任者: 北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR) 编

责任编辑: 锁凌燕 陈 莉

标准书号: ISBN 7-301-08237-1/F·0981

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

电子信箱: em@pup.pku.edu.cn

排 版 者: 北京高新特打字服务社 51736661

印 刷 者: 三河新世纪印务有限公司

经 销 者: 新华书店

650 毫米×980 毫米 16 开本 20.75 印张 222 千字

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

印 数: 0001—3000 册

定 价: 29.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 翻版必究

内 容 摘 要

本书汇集了《中国证券报》在2003年8月到2004年9月间刊登的“北大保险时评”专栏文章以及部分保险类整版文章。这些文章主要是评论中国保险市场环境的新变化和新问题、保险市场的新趋势和新动态等热点、重点话题,挖掘保险业的现存问题,研究新环境下保险业的新契机和发展战略。各文章的作者都是北京大学经济学院致力于保险与风险管理研究的教师、博士后和博士生,他们以学者的身份、中立的态度评析中国保险市场的热点时事,其意见对保险业界、学界、监管界及其他关心中国保险业发展的人士都具有很好的参考价值。

编者简介

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)成立于2003年9月,是一个致力于保险与社会保障研究的非赢利性学术机构,其宗旨是充分发挥北京大学经济学院在风险管理与保险学教育和研究方面的优势,借助中外风险管理与保险以及社会保障领域的重要资源,加强学界、监管部门和业界的密切合作,促进保险与社会保障的理论研究、知识传播与实际应用。成立一年以来,CCISSR在学术研究、国内合作和国际交流等方面积极开展工作,在国内外学术界和业界产生了较大影响。

前 言

去年8月我在美国开会的时候，郑伟博士写信给我，说是有记者跟他说，他们经常读我们在报刊上发表的一些文章，建议我们搞个时评专栏，我觉得这个主意很好。回国以后，我们就有关的问题商量了一下，然后与《中国证券报》的社长陈乃进先生谈了我们的想法。没想到一拍即合：《中国证券报》提供“平台”，我们提供“炮弹”，每周五出刊。很快这项工作开始启动。2003年8月29日，“北大保险时评”正式与读者见面，我以“保险：为国民经济保驾护航”为题写了开篇文章。至今“时评”文章已经发表了50多期，读者反响还很不错。我在圈子里开会时，经常有业界、学界和监管部门的人对我说，他们很喜欢看我们的时评文章。报社的编辑也反映，“时评”很有读者缘。

“时评”之所以称为“时评”，当然其最重要的“使命”是要对时事进行评述。过去的这一年，中国保险业发生了许多大事，特别是法律法规制度方面的建设可谓是可圈可点，这也可以从我们“时评”文章中部分地反映出来。例如国务院颁布的《关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《保险管理规定》、《外资保险管理条例实施细则》、《保险



外汇资金境外运用管理暂行办法》、新《破产法》草案、《企业年金试行办法》等出台,都对保险业的发展具有重要的影响。此外,中国人保、中国人寿成功上市、放宽保险公司经营区域的限制、启用新的车贷险、专属代理公司出现等,对此,我们的“时评”文章都有讨论;从人寿保险、健康保险到年金保险,从财产保险、责任保险、农业保险到信用保险、奥运保险、存款保险,从保险投资到保险评级体系的建立,从保险业自身的管理到保险监管等,我们的“时评”都有评论。

“时评”文章能连续发表,并产生良好的社会效应,多亏各方的配合与支持。孙立明博士是“北大保险时评”专栏北大方的负责人。这一年来,他负责向老师、博士生们“分配”题目,负责与中证报联系,传递稿件。一周一期,坚持下来,作为一个要上课、要做科研、要当班主任的青年教师来说,也不是一件那么轻松的事情。有时稿件已经都安排好了,业界突然发生了一件事情:或是一项新的法规出台,或是一件有社会反响的事件发生,报社希望“时评”能对此及时加以评论,因为如果再等到下一期,会给人“黄花菜都凉了”的感觉。这时找人已经是来不及了,此时立明就只好自己“挑灯夜战”。好在他很有想法,思维也很敏捷,“救场”的一些文章,像《合法、合理、不合情——中美大都会搅局航意险》、《青山遮不住,毕竟东流去——从个人持有保险公司股份谈起》等,都写得很漂亮。“时评”的作者都是北大经济学院风险管理与保险系的教师、博士后和博士生。大家的配合和努力也使得时评文章能够“按时出笼”。《中国证券报》的曹海菁是一位很有责任心的编辑,他的专业水准和勤勉的工作态度也在很大程度上保证了

“时评”的读者缘。

为了能够与更多的人分享我们对中国保险业发展过程中一些问题的思考,我们将过去这一年在《中国证券报》上发表的时评文章以及其他几篇相关的整版文章集结成册交给北大出版社,出版社很快答复将尽快出版。我很感谢北京大学出版社的赏识和工作效率。与此同时,我也觉得我们的工作应当做得更好,这样才能不辜负读者、报社和出版社对我们的期望。的确,我们还有许多值得改进的地方。例如我总觉得我们的“时评”文章应当立意更高远一些,思想更深邃一些,思维更洒脱一些,文风更犀利一些,文笔更活泼一些。我们将朝着这个方向努力,明年再看我们的工作吧。

孙祁祥

2004年10月10日于北大蓝旗营

目 录

1 理论综合篇

保险:为国民经济保驾护航	孙祁祥/ 3
破解保险消费误区	殷 德/ 8
论保险产品创新的边界	孙祁祥/12
不确定性、保险及人类社会的进步	孙祁祥/16
复杂性的收益与成本	张楠楠/21
市场细分已成趋势,核保依据尚需斟酌	锁凌燕/25
构建个人经济保障体系 实现小康社会发展目标	
北京大学中国保险与社会 保障研究中心课题组/30	

2 市场环境篇

放宽限制:影响、选择与问题	郑 伟/55
青山遮不住,毕竟东流去	
——从个人持有保险公司股份谈起	孙立明/60
保险资金投资于海外如何?	孙立明/65
基金立法与保险投资之路	孙立明/70



中国保险市场热点问题评析(2003—2004)

健康险挑战医疗管理体制	孙立明/74
保险资金与保险公司的历史机遇	
——资本市场纲领文件对保险业的意义	郑伟/78
风险管控	
——社保基金海外“淘金”两难问题的解决之道	俞鸿琳/83
新《破产法》考验保险公司	朱南军/87
加快发展企业债券,促进保险市场和资本	
市场的良性互动	孙立明/93
48 亿保险外汇剑指海外	朱南军/98
保险资金试水基建面临三重选择	朱南军/103

3 保险监管篇

地下保单的博弈格局	张楠楠/111
黑暗中寻找光明	
——矿井作业何不实施强制保险?	孙立明/114
重新审视中国人寿风波	朱南军/118
制度建设进入快车道,资金安全仍是首要原则	
——解读《暂行规定》与《指引》	刘涛/123
企业年金:阳光下监管	庄严/127
践行“入世”承诺,完善外资保险公司监管	桑强/132
完善准入机制,增强市场活力	明波/137
适度分权,全方位调动保险业发展的积极性	孙立明/141
警惕寿险偏好问题	朱南军/146
“非典”保险热销背后的冷思考	孙祁祥 郑伟/151

4 行业发展篇

非寿险精算莫再徘徊	刘新立/169
寻找健康保险发展的突破口	阎 明/173
保险公司上市：“馅饼”、“陷阱”及其他	李海涛/178
加快保险业发展需多头并进	孙立明/183
财险发展期盼产品创新	刘 涛/188
保险缺位	
——公众安全所“不能承受之轻”	锁凌燕/192
走向诚信之路	
——评汽车消费贷款保证保险的变革	殷 德/197
从“抢人”到“育人”	
——对当前保险业人才问题的几点思考	孙立明/201
中国出口信用保险,路在何方?	赛 瑟/205
养老保险公司	
——我国养老事业发展的新型专业化载体	于小东/210
困难不可小觑,农险莫成鸡肋	孙立明/214
携手保险学界 共议保险发展话题	
——“北大赛瑟论坛”综述	刘 涛/219
构建存款保险制	宋芳秀/222
关于奥运保险的若干思考	郑 伟/227
我国应及早建立保险评级体系	朱南军/232

5 企业经营篇

保险资金无奈选择	朱南军/239
----------	---------



国有保险公司上市之后:任重而道远	罗朝晖/243
PICC 与 AIG“第一次亲密接触”	李海涛/247
从“第一股”走向“百年店”	孙祁祥/251
“保险第一股”影响几何?	于小东/256
中再股改,岁末闪亮一幕	郑伟/261
市场的力量与企业的远见	朱南军/265
风险意识仍需强化	朱南军/270
合法、合理、不合情	
——中美大都会搅局航意险	孙立明/274
企业年金市场	
——保险公司的优势何在?	于小东/279
寿险市场行为模式亟须转变	锁凌燕/284
一项新的营销制度安排	桑强/288
企业风险管理中的危机管理	
——从 SARS 危机谈起	孙祁祥 刘新立/292
关于保险资产管理公司若干问题的思考	
	孙祁祥 朱南军/306



理论综合篇

保险：为国民经济保驾护航

孙祁祥
(2003-08-29)



“北大保险时评”从今天起，开始正式与读者见面了，以后每周五，北京大学经济学院致力于保险研究的学者将在此与读者“见面”，讨论当下保险业的热点问题。我很高兴为“时评”写开篇文章。

回想 10 年前，关于保险的报道都很少，绝大多数报纸根本没有保险版面，更不要说什么保险的特别专栏了。近些年来，随着保险业的快速发展，保险教育、研究和



宣传的力度也在加大。经济学讲“供求均衡”，《中国证券报》这样一份有很大读者群的报纸特别开辟专栏，提供“时评”供给，想必是有读者“需求”的。

中国的保险业自 20 世纪 80 年代恢复以来，取得了令世人瞩目的成就，但从简单的数字比较来看，它还很弱小。2001 年，世界总保费规模为 24083 亿美元，中国只有 255 亿美元，我们仅占世界保费总规模的 1.06%；同年，亚洲的保费总规模为 5951 亿美元，中国的总保费只占亚洲总保费规模的 4.28%。2002 年，我国的国内生产总值为 10.2 万亿元，而保费仅为 3050 亿元，占国内生产总值的 2.9%，占全部个人金融资产的 2.5% 左右，占居民储蓄存款的 4% 左右，每年的保险赔款给付仅为几百亿元人民币。

我们说美国是世界经济强国，我敢说，这个经济强国是以强大的保险业作为一个重要后盾的。美国一个国家的保费占到世界总保费规模的 1/3；在美国的个人金融资产中，现金和银行存款占 15.5%，股票和股本投资占 27.5%，保险和养老金占 29.8%。再做一个简单对比：9·11 事件导致美国巨额的经济损失，但由于其保险业发达，保险公司承担了 500 亿美元左右的赔付，使相当部分受损人员和企业很快得到保险赔付，由此对稳定社会、尽快恢复正常经济秩序起到了重要的作用。相比而言，1998 年中国发生特大洪灾，据统计，水灾造成的直接经济损失近 300 亿美元，并造成 3004 人死亡，2.23 亿人受灾，而保险业支付水灾赔款总额仅为 4 亿美元左右。保险保障的不足，给灾后重建带来极大的困难。

以上简要列举的数据说明了什么？它至少说明了两个问题：第一，中国保险业的发展还很落后，它还没有能够

有效地发挥为一国国民经济发展保驾护航的作用；第二，保险业的发展将有很大的空间。

因为落后，因为有很大的发展空间，所以在过去的 20 年中，特别是在中国保险市场正式对外开放以后的 10 年间，保险业铆足了劲求发展，整个保险业经历了一个相对很高的增长速度，年均增长率在 30% 以上。然而，在较长的一个时期内，这种发展是以追求数量而忽视质量，追求保费而忽视利润，追求单纯模仿而忽视创新为特征的。几年前，我曾撰文评述这种现象，并称之为“数量扩张型的发展战略”。这样一种“数量扩张型”发展的表现形式是：在保持较高保费增长率的同时，人均生产力水平较低，经营费用较高，产品同构现象严重，企业创新动力和能力不足，服务意识和方式落后，市场混乱，无序竞争现象严重，企业风险增大，偿付能力不足，保险人才的积累和培养不足，消费者对保险产生许多不应有的误解，保险行业形象受损。

值得欣喜的是，近几年来，特别是中国“入世”以后，越来越多的人认识到单纯追求数量增长的弊端；越来越多的保险公司开始转向对利润而不是单纯保费的追求，对业务质量而不是单纯市场份额的追求，对创新发展而不是单纯模仿的追求。但这还是不够的。中国保险业要保持可持续发展，还需要认真研究和解决许多问题。这里简要列举一些，当然远不止这些。

从宏观角度来看，需要研究和解决为保险业的发展提供良好环境的问题。它包括正确处理保险与经济的关系，保险与银行证券的关系，保险与资本市场的关系，保险与一国巨灾风险管理的关系，社会保险与商业保险的关系