

1842  
71



吕 宙/著

ZHONGGUO BAOXIANYE ZHUANXING YU KECHIXUFAZHAN

国保险业：

转型与可持续发展



中国财政经济出版社

● 中国保险业：转型与可持续发展

*Zhongguo Baoxianye: Zhuanxing yu Kechixingfazhan*

● 吕宙 著

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中国保险业：转型与可持续发展/吕宙著. —北京：中国财政经济出版社，2009.9

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1776 - 5

I. 中… II. 吕… III. 保险业 - 经济发展 - 研究 - 中国 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 153123 号

责任编辑：郁东敏

责任校对：李 丽

封面设计：郁 佳

版式设计：汤广才

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100142

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 19.5 印张 237 000 字

2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月北京第 1 次印刷

定价：38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1776 - 5/F · 1502

(图书出现印装问题，本社负责调换)

本社质量投诉电话：010 - 88190744

# 序

保险是与市场经济相联系的风险管理制度安排。随着我国社会主义市场经济体制的确立和逐步完善，保险作为市场经济条件下管理风险的基本手段，在保障国民经济稳定运行、改善服务民生、促进和谐社会建设等方面的作用日益突出。

回顾改革开放30年来保险业的发展历程，行业面貌发生了深刻变化，从一个基础薄弱、可有可无的行业逐步发展为关系国计民生的重要行业。从封闭逐步走向开放，从垄断逐步走向竞争，中国保险市场已经发展成为全球最重要的新兴保险市场。改革开放以来，我国保费收入年均增长超过30%，是国民经济中发展最快的行业之一。2008年，我国保险业实现原保费收入9789亿元，超过1980~1999年20年间的保费收入总和，世界排名第6位，行业国际影响力不断提升。改革开放以来，保险业务领域从最初的财产损失保险逐步扩展到人寿保险、责任保险、信用保证保险、健康保险等领域。目前已基本形成涵盖绝大多数可保风险领域的业务和产品体系，保险更加贴近经济社会发展和人民群众需求。改革开放以来，保险监管体制在改革中不断发展完善，目前建立了偿付能力、公司治理结构和市场行为监管为支柱的现代保险监管框架。对保险业的历史遗留风险以及快速发展中的风险隐患，通过深化保险改革和制度创新进行了有效化解和及时防范，保险业持续健康发展的能力得到显著增强。



2008年发端于美国的全球金融危机对我国经济发展造成了较大冲击，保险业作为开放力度大、市场化程度高的行业不可避免地受到一定影响。面对百年一遇的金融危机，保险业深入贯彻国家关于经济金融的一系列方针政策，积极采取各种措施，抓监管、防风险、促发展，较好地防范了国际金融风险的跨境传递，有效维护了保险市场的健康运行。

尽管我国保险业发展取得了一定成绩，但由于起步晚、基础差，整体水平不高，与发达国家相比，与经济社会发展的要求相比，还存在较大差距。保险业仍处于发展的初级阶段，保险经营者、监管者和保险市场都还不成熟，发展呈现出阶段性特征：多元化的市场格局开始形成，但竞争不规范；保费规模快速扩张，但结构不合理；服务经济社会的能力不断提高，但覆盖面仍不宽；监管体系逐步完善，但基础建设有待加强。应当看到，目前保险业正处于一个发展的关键期和矛盾的凸显期。上述矛盾与问题的产生，既有体制性因素，也有结构性因素，同时也有思想观念方面的因素，是在行业快速发展过程中不可避免的，且需要通过发展与改革的方式来解决。

站在新的发展起点，进入新的发展阶段，保险业面临的形势更复杂，肩负的责任更重，发展的要求也更高。保险业应在科学发展观的指导下，深刻把握行业发展的客观规律，切实转变发展方式，不断探索中国特色保险业发展道路。一方面，要坚持发展以人为本，把改善民生、完善社会保障体系作为保险业发展的着力点，重点发展农业保险、养老保险、医疗保险、责任保险等关乎民生、关乎社会保障体系建设的保险业务。另一方面，要坚持推进结构调整，不仅要促进城乡保险统筹和地区保险协调发展，还要加强各种业务类型、销售渠道以及资产负债匹配的科学管理，为保险业可持续发展奠定坚实的基础。同时，要坚持改革创新，通过深化体制机制改革和推动行业创新，培育保险业发展新的增长点，不断提升行业的竞争能力和服务水平，更好地服务社会主义和谐社会建设。



吕宙同志的《中国保险业：转型与可持续发展》一书，以发展的眼光、开放的视角，对新起点、新阶段保险业的可持续发展问题进行了深入思考，对当前在金融危机背景下，探索如何实现保险业科学发展提供了新的思路，具有一定的参考价值和借鉴意义。

吴定富

2009.8.1.

# 前言

道可道，非常道；名可名，非常名。无名，天地之始；有名，万物之母。

——老子《道德经》第1章

## (一)

现代社会是风险社会，时时刻刻面临或潜伏着各种各样风险与危机。2008年，一场因美国“次贷危机”引发的全球性金融危机，给世界经济和国际社会蒙上了阴影，带来巨大的负面影响与严峻的挑战，也给我国金融业敲响了警钟。保险业作为现代金融业的重要组成部分，如何避免危机、迎接挑战、转危为机、实现其可持续发展，是中国当前不可避免和必须解决的重大现实问题，也是极其重要的战略性问题。



## (二)

保险业是国民经济的基础产业，是国民经济和社会可持续发展的重要支撑。建国 60 年，特别是改革开放 30 年来，随着社会主义市场经济体制的确立与深化，以及由此而来的全社会风险意识的不断增强，中国保险业开始步入快速发展的轨道——市场主体不断增加，业务规模不断扩大，服务领域不断拓宽，竞争实力不断提高——为国民经济和社会发展做出了重要贡献。

• 30 年来，中国保险业从无到有。1980 年，因“文革”一度停办的中国保险业借改革开放春风获得新生，并伴随国民经济的发展和民众消费需求的变化得以迅速成长，是同期国民经济发展最快、活力最强的产业之一。改革开放推动了中国保险业的快速发展，改革开放促进了中国保险业的强劲扩张。全国保险业总保费收入从 1980 年的 4.6 亿元发展到 2008 年的 9 789 亿元，增长 2 100 倍，年均增长 31.48%，大大超过同期国民经济近 10% 的增长速度。

• 30 年来，中国保险业从垄断走向竞争。改革开放初期，中国只有 1 家保险公司——中国人民保险公司。继 1986 年设立新疆建设兵团保险公司（现为中华联合保险公司）、1988 年设立中国平安保险公司、1991 年设立中国太平洋保险公司之后，特别是 1998 年 11 月中国保监会成立以来，中国保险市场准入不断扩大，保险主体迅速增加。截至 2008 年底，中国有保险公司 112 家，保险资产管理公司 9 家，保险集团公司 8 家；有保险专业中介机构 2 445 家，保险兼业代理机构 13.66 万家，保险个人代理人 256 万人，有



竞争的保险市场格局开始形成。

● 30 年来，中国保险业从封闭迈向开放。伴随着 21 世纪初加入世界贸易组织（WTO），中国保险业不论在深度上还是在广度上，都是中国金融业开放的排头兵和先行者。率先的开放，使中国保险业经受了风雨，经受了考验。中国保险业在开放中成长，在开放中走向成熟。2008 年底，中国有外资保险公司 48 家，占全国保险公司总数高达 42.86%。2008 年，外资保险公司原保费收入 391.2 亿元，虽占全国市场份额的 4%，但如上海、北京和广州外资保险公司相对集中的城市，其市场份额分别为 25.6%、19.1% 和 13.2%。

● 30 年来，中国保险从弱变强。适应改革开放的需要，适应市场需求的变化，中国保险业迎难而上，知难而进，不断深化自身改革，不断适应对外开放，不断推进业务创新，在改革中发展，在开放中前行，在创新中壮大。2008 年，全国保险业总资产为 33 571 亿元，是 1980 年 10 亿元的 3 300 倍，年均增长 33.6%。

.....

这 30 年是中国保险业突飞猛进的 30 年，是中国保险业取得巨大成就的 30 年，是中国保险业辉煌的 30 年。

经过 30 年的发展，中国保险业站上新起点，迈入新阶段，跨进新时期。

### （三）

然而，我们应该看到，也必须清醒认识到，与国际保险业相比，与国内金融其他产业相比较，与我国国民经济发展和社会民众



的需要相衡量，中国保险业还有非常大的差距，仍处于发展的起步阶段，处于发展的初级阶段，面临许多矛盾与困难，面临许多挑战与风险，面临许多问题与不足。

保险业发展的质量和效益令人担忧！

保险业的行业信誉与社会形象令人担忧！

保险业核心竞争力特别是可持续发展能力令人担忧！

多年来，我国保险业只注重业务规模，注重保费数量，注重人海战术，注重眼前发展；不注重业务绩效，不注重保费质量，不注重人员素质，不注重长远发展；不讲成本，不讲效益，不讲服务，不讲形象；低层次竞争，无序竞争，恶性竞争，破坏性竞争；诚信意识差，服务意识差。保险业面临生态危机，保险业面临生存危机。这不是危言耸听，这是我们必须面对的现实。

#### (四)

中国保险业已经走到十字路口，一个必须抉择的十字路口！在站上新起点、迈入新阶段、跨进新时期之时，中国保险业必须做出历史性的选择、战略性的选择——这就是转型。

转型是中国保险业健康发展之路，是中国保险业长远发展之计，是中国保险业实现可持续发展之道。

• 转型是保险业科学发展的需要。科学发展观是中国共产党立足社会主义初级阶段基本国情、总结中国发展实践、借鉴国外发展经验、适应国内外经济形势变化而提出来的指导我国经济社会发展的战略思想。其基本要求是全面发展，协调发展，可持续发展。目前，中国保险业发展与科学发展观的要求有比较大的差距，特别



是保险业的发展方式十分粗放。保险业必须转变发展方式，走集约化经营之路，走内涵式发展之路。只有这样，保险业才能实现科学发展，才能实现可持续发展。

● 转型是适应居民消费需求变化的需要。随着中国国民经济的快速发展，社会主义市场经济体制的不断完善，社会风险意识和保险意识不断增强，民众的消费需求不断升级，对保险的要求越来越高，保险市场已从卖方市场向买方市场转变。保险业必须适应民众需求变化，实现由片面注重业务规模向真正注重服务品质转变。

● 转型是应对国际金融危机的需要。此次由美国次贷危机引发的国际金融危机，是20世纪30年代大萧条以来最为严重的危机。从这次危机我们得出一个重要启示：金融保险业必须坚持诚信为本，稳健经营。这是金融保险业发展的根本，是金融保险业发展的基石。这次危机虽对中国金融业的直接影响不大，但给刚刚起步的中国保险业敲了一次警钟。我们一定要有危机意识、忧患意识。正所谓“没有危机感是最大的危机”。保险经营一定要未雨绸缪，居安思危。

.....

在这个变革快如闪电、形势瞬息万变、竞争异常激烈的时代，我们过去所习惯和熟悉的经营方式、管理模式已经不再灵验。转型是必然选择，是生存法则。不转型保险业就不能有效发展，不转型保险业就难以持续发展，不转型保险业存在的合理性也会受到置疑。只有转型，保险业才能扭转被动发展的局面，才能树立保险业取信社会的新形象，才能实现保险业的可持续发展。



## (五)

万象运行皆有道，万物莫不服从于恒常不变的秩序。道的实质是自然而然的秩序，是顺其自然的法则。“人法地，地法天，天法道，道法自然。”道是万象虽变动不拘而其运动服从于某种不变的秩序。保险业发展必须遵循自身发展客观规律之道。

其一，诚信是保险业立业之本，专业是保险业存在的基石。要实现保险业转型，我们必须在诚信和专业上下硬功夫，下真功夫，下苦功夫。这是保险业转型的根柢之道，是实现保险业转型的目标与方向。

- 切实加强保险诚信建设。“轻诺必寡信，多易必多难。”保险产品之无形特性决定保险业必须高度重视诚信建设。取信社会，取信消费者，保险业才能有立足之地。要切实加强保险队伍建设，努力提升保险从业人员特别是保险销售人员素质，建立失信惩戒机制，加大失信惩戒力度，培育保险诚信文化，维护良好保险生态，努力改善保险行业信誉和社会形象。

- 切实提高保险专业水准。近年来，我国保险业真正具有生命力、适销对路的险种不多，保险产品没能很好地体现和满足市场的需求。寿险中的分红型保险、投资类保险比重过大，养老保险、医疗保险存在市场空白，健康险、团体寿险的供给不足；财产保险险种单一，机动车辆保险比重过大，责任保险、保证保险、信用保险等险种严重滞后。“闻道有先后，术业有专攻。”保险业应回归保险保障功能，充分发挥其风险补偿与经济保障的功能，为社会提供高品质和专业化的服务。



其二，制度是保险业有效运转的前提，机制是保险业有效运转的核心。要实现保险业转型，我们必须在制度与机制上下硬功夫、下真功夫、下苦功夫。这是保险业转型的关键之道，是实现保险业转型的核心与重点。

• 推进建立现代保险基础制度。“制度高于一切。”这是基于经济制度研究于1993年获诺贝尔经济学奖的美国经济学家道格拉斯·诺思的一句名言。现代社会是契约社会，制度是前提。保险业必须高度重视制度建设，特别是要加快推进建立现代企业制度。现代企业制度是以产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学为条件的新型企业制度，是现代保险企业有效运转的前提。要完善保险公司治理结构，完善保险公司内控机制，加强经营管理，强化保险公司财务预算约束。

• 推进建立现代保险运营机制。在任何一个系统中，机制都起着基础性和根本性的作用，良好的机制可以使一个企业、一个产业系统自动而有效地运转。要努力完善保险产业运营机制，推进保险公司专业化运营，切实改变保险公司“大而全、小而全，一条龙式服务”的传统经营模式，大力培育保险中介市场，推动保险公司借助中介机构拓展业务与延伸服务，提高保险公司的经营效率；推进费率市场化，转变保险监管方式，减少行政审批，充分发挥市场机制配置保险资源的基础性作用；改革完善保险营销体制，明确营销员法律定位，维护保险营销员合法权益，加强和规范营销员管理，推行门店式保险营销服务，提高保险营销服务水平。



(六)

中国保险业已踏上转型征程，走上转型之路。这是实现其可持续发展的必然选择。转型是痛苦的选择，转型需要付出艰辛的努力。相信中国保险业在科学发展观的指导下一定会在不久的将来完成转型之重任，实现转型之目标。转型一定会迎来保险业光明灿烂的未来，转型一定会使保险业踏上繁荣富强的未来，转型一定会让保险业走向可持续发展的未来。

# 目录

- 1. 保险业可持续发展：理论考察与路径分析 / 1
  - 1.1 可持续发展理论考察 / 2
  - 1.2 保险业可持续发展的基本内涵 / 4
  - 1.3 保险业可持续发展的路径分析 / 7
  - 1.4 制约中国保险可持续发展的突出问题 / 8
  - 1.5 提升保险业可持续发展能力的政策措施 / 11
- 2. 风险社会与保险 / 15
  - 2.1 风险社会理论 / 15
  - 2.2 现代社会面临的风险与危机 / 18
  - 2.3 保险与风险管理 / 22
  - 2.4 加强保险服务风险与危机管理的对策和思路 / 25
- 3. 保险与国民经济 / 28
  - 3.1 产业的概念与分类 / 29
  - 3.2 保险产业的基本特征 / 31
  - 3.3 保险产业的地位 / 36
  - 3.4 保险在经济发展中的作用 / 40



- 3.5 中国保险业的形成与发展 / 43
- 4. 诚信：保险立业之本 / 51
  - 4.1 诚信的重要性 / 52
  - 4.2 保险诚信的基本内涵 / 57
  - 4.3 中国保险业诚信建设的现状与问题 / 59
  - 4.4 加强中国保险业诚信建设的政策建议 / 61
- 5. 公司治理：保险风险控制的制度基础 / 68
  - 5.1 公司治理结构的概念与内涵 / 68
  - 5.2 西方主要国家的公司治理结构 / 73
  - 5.3 西方公司治理模式比较分析 / 81
  - 5.4 中国保险公司治理结构存在的问题 / 84
  - 5.5 保险公司治理结构国际标准与要求 / 86
  - 5.6 完善中国保险公司治理结构的思考 / 88
- 6. 市场化：保险机制有效运作的前提 / 93
  - 6.1 中国市场化改革进程 / 93
  - 6.2 市场机制及其作用 / 96
  - 6.3 费率市场化国际趋势与经验 / 98
  - 6.4 中国保险费率市场化的必要性 / 101
  - 6.5 中国保险费率市场化的有利条件 / 103
  - 6.6 中国保险费率市场化带来的挑战 / 105
  - 6.7 推进中国保险费率市场化改革的对策 / 108



- 7. 保险企业的竞争与合作 / 111**
  - 7.1 企业竞争 / 111
  - 7.2 企业合作 / 117
  - 7.3 企业的竞争与合作 / 121
  - 7.4 推进中国保险企业合作竞争的政策建议 / 127
  
- 8. 保险投资与资本市场 / 130**
  - 8.1 投资：保险连接资本市场的纽带 / 130
  - 8.2 中国保险投资与资本市场运行情况 / 135
  - 8.3 完善保险投资与资本市场的政策思考 / 142
  
- 9. 金融融合与保险集团化经营 / 148**
  - 9.1 金融融合 / 148
  - 9.2 保险（金融）集团模式 / 152
  - 9.3 国内外保险（金融）集团模式的实践与探索 / 158
  - 9.4 中国保险集团的发展思路 / 160
  
- 10. 保险中介：保险产业链重要环节 / 165**
  - 10.1 保险中介在保险市场中的地位与作用 / 165
  - 10.2 国际保险中介发展经验借鉴 / 169
  - 10.3 中国保险中介市场发展的主要特点及存在问题 / 178
  - 10.4 中国保险中介市场发展思路和政策取向 / 183
  
- 11. 中国保险营销制度分析与改革思路 / 187**
  - 11.1 保险营销制度的基本特点 / 188