

MIANXIANG ERSHIYI SHIJI DE ZHONGGUO BAOXIAN

面向二十一世纪的 中国保险

张洪涛 主编

21

CHINA
INSURANCE

国家行政学院出版社

面向二十一世纪 的中国保险

张洪涛 主 编

国家行政学院出版社

京新登字 323 号

图书在版编目(CIP)数据

面向二十一世纪的中国保险/张洪涛主编. - 北京:国家行政学院出版社,1999.9

ISBN 7—80140—078—X

I. 面… II. 张… III. 保险业—中国—文集 IV. F842—53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 42377 号

面向二十一世纪的中国保险

张洪涛 主编

*

国家行政学院出版社出版发行

北京市海淀区厂洼街 11 号(100089)

发行部电话:68929037 68929098

*

新华书店总经销

北京地矿印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 开本 13.25 印张 313 千字

1999 年 9 月第 1 版 1999 年 9 月第 1 次印刷

印数:1~2000 册

ISBN 7—80140—078—X/F·14 定价:26.00 元

如发现印装问题,请与本社联系

总顾问:邓鸿勋 黄 达

“中国保险业宏观管理”课题组:

组 长:张洪涛

成 员:何界生 张洪涛 唐若昕 潘履孚
宋成立 吕 宙 皮兆根 何锦国
何 平 刘延生 任兴洲 岳颂东
张承惠 林小毛 关 伟 王 颖
庞 红

《面向二十一世纪的中国保险》编委会:

主 编:张洪涛

副主编:张响贤 赵叶龙 关 伟

编 委:林小毛 辛呈凤 王 天 杨泽辉



主编简历

张洪涛，女，博士、研究员，江苏无锡人。长期在企业、政府和教育部门从事经济和金融保险工作。现任国发金融市场研究中心主任、中国人民大学财政金融学院研究员、保险学系主任，美国加州大学—洛杉矶安德逊工商管理学院高级访问研究员。近年来，担任“中国保险业宏观管理研究”等多项重点课题负责人；主编、专著和发表关于经济、金融、保险等类书籍和文章约二百万字，近期从事的保险监管体系和保险监管模式的改革研究为中国金融保险改革决策提供了重要的模式建议。

内容提要

《面向二十一世纪的中国保险》以国务院发展研究中心组织开展的《中国保险业宏观管理研究》课题研究成果为主要内容，由国家有关部门从事社会保险和商业保险研究的专家学者及保险公司的高级管理人员，针对中国保险业发展和宏观管理、社会保障体系的建立、保险业的防范风险机制的建立与完善、中国保险业对外开放以及行业组织自律等方面的问题进行了深入研究和探讨，提出了有价值的政策建议和研究报告。

目 录

序	马永伟(1)
---------	--------

第一部分 研讨会领导讲话及有关报告

在“中国保险业宏观管理”(天津、上海)研讨会上的

讲话摘要	邓鸿勋(5)
在“中国保险业宏观管理”(天津)研讨会上的讲话	李盛霖(8)
建立有中国特色的社会保障制度	林用三(10)
当前宏观经济形势的分析	陆百甫(19)
“中国保险业:比较与选择”研讨会开幕式欢迎辞	冯国勤(25)
经济形势报告	孙晓郁(30)
金融形势报告	黄 达(38)
对当前我国金融形势的分析	张新泽(44)
上海社会保障模式的国际比较与选择	
及其同商业保险的关系	王 战(52)
加强金融监管 防范金融危机	陶 湘 赵叶龙(57)

第二部分 商业保险论文

商业保险在社会主义市场经济发展中的地位

和作用	何界生(69)
中国保险业监管模式的比较与选择	张洪涛(74)
当前中国保险业发展面临的突出问题与对策思考	吕 宙(86)
充分认识和重视寿险的利率风险	林中杰(92)
保险风险的生成机理与防范对策	乔 林(100)

中国保险业的风险防范与化解的对策研究·····	王 友(113)
规范保险市场行为 加强风险防范能力·····	任兴洲(123)
保险业发达国家保险市场监管经验给我国 的启示·····	宋成立(129)
高新科技进步在保险领域中所引发的变革·····	刘茂山(141)
保险法律关系新理论·····	胡文富(153)
保险法律体系的适用性和中国保险事业的 国际化·····	夏善展(170)
中国保险市场对外开放的趋势·····	魏润泉(181)
加入 WTO 与对外开放保险市场对中国保险业 的挑战·····	王 颖(189)
保险资金运营机制创新和我国资本市场的发展·····	王志平(196)
谈产寿经营的混业、分业与兼业模式·····	田海英(203)
商业保险在住宅发展中的实际作用初探·····	王安石(211)
从日本日产生命保险公司倒闭看我国寿险业的 风险防范·····	张承惠(218)
要重视发挥人寿保险在我国社会保障体系中 的重要作用·····	蒋 恂 杨弼雄(229)
中德寿险企业会计制度的若干比较·····	张庆洪 韩海容(240)
关于精算事业的几点思考·····	尚汉冀(255)
中国精算职业的崛起·····	段开龄(265)

第三部分 社会保险论文

多层次养老保险的分析与定位·····	何 平(279)
基本养老保险制度的风险因素与防范措施·····	孔泾源(290)
完善社会保障制度 实施再就业工程·····	岳颂东(300)
农村社会养老保险筹资模式与基金管理·····	赵殿国(307)
互助合作保险的国际比较分析·····	雷江平(322)

社会保险的国际比较及借鉴	葛寿昌(338)
国外企业养老保险制度发展概况	朱 青(348)
英国保险监管及其对我国的借鉴意义	关 伟 杨泽辉(358)
借鉴国际经验,发展我国社会保险“第二台柱”	顾性泉(364)
北欧社会保障模式面临的问题和挑战	沈全水(373)
北京市养老保险改革研究的几个问题	张建明 樊 斌(380)
上海市城镇职工基本养老保险基金运作	桂世勋(395)
山东省社会保险制度建设情况	山东省政府调研室社会处(402)
美国的养老保险制度(提纲)	马浩德(408)
后记	(414)

序

中国保险监督管理委员会主席

马永伟

党的十一届三中全会以来,随着改革开放的不断深入、国民经济的持续增长和社会的全面进步,我国保险业在国民经济中的地位不断提高,在保障经济、促进改革、稳定社会、造福人民方面发挥了重要作用。一是保险业务持续快速增长,市场规模不断扩大。从1980年至1998年,我国商业保险以每年平均37.6%的速度增长,远远高于同期国内生产总值的增长速度。二是市场主体不断增加,多元所有制主体相互竞争的市场格局初步形成。国有保险公司实行商业化运营,股份制成为保险企业的重要组织形式。三是独立的保险政府监管体制开始建立。1998年,国务院按照银行、保险、证券分业监管的原则,成立了中国保险监督管理委员会,统一监管职能,集中管理全国保险市场,为我国商业保险业的进一步规范和健康发展奠定了基础。四是保险法律体系初步形成。《保险法》于1995年颁布,标志着我国商业保险业的发展开始步入

了法制化轨道。五是保险市场对外开放逐步扩大,国际交流与合作不断加强。但是,我国的商业保险起步较晚,尽管发展迅速,仍然是一个年轻的、不成熟的市场,还存在着许多问题。如保险市场秩序混乱、经营管理粗放、资产质量低下、寿险业务利差损严重、未来偿付风险加大等。这些问题的存在,影响着保险业的健康发展。作为新成立的国务院保险业主管部门——中国保险监督管理委员会正致力于这些问题的解决,并努力为中国保险业的健康发展创造一个良好的外部环境。随着社会主义市场经济的发展,我国保险业将面临更为广阔的发展前景。国民经济的快速发展、社会保障体制的改革、人民生活水平的进一步提高,将为保险业发展提供更大的空间。当然,未来的中国保险业也面临更大的挑战,特别是随着我国对外开放的进一步扩大以及经济全球化进程的加快,民族保险业将面临激烈的国际竞争的压力。新的世纪即将来临,中国保险业发展任重而道远。这不仅需要保险监管部门以及保险业内人士的共同努力,而且需要全社会特别是高层次咨询研究机构的关心和支持。该书收录的是国务院发展研究中心于1997年至1998年组织开展的“中国保险业宏观管理研究”课题的主要研究成果。该项研究组织了国家有关部门、从事社会保险和商业保险研究的著名专家学者以及一些保险公司的高级管理人员,在总结和借鉴国外保险业发展经验和教训的基础上,针对我国保险业发展和宏观管理、社会保障体系的建立、保险业的风险防范机制的建立与完善、中国保险业对外开放以及行业组织自律等方面的问题进行了深入研究和探讨,提出了一些有价值的政策建议和研究报告。相信这些研究成果对促进中国保险业的发展会有所贡献。

第一部分

研讨会领导讲话及 有关报告

在“中国保险业宏观管理” (天津、上海)研讨会上的讲话摘要

国务院发展研究中心原副主任、研究员

邓鸿勋

党的十一届三中全会拉开了改革开放的序幕,我国保险业在沉寂了 20 余年后,于 1979 年迈出了新的发展步伐。20 年来,保险业在国民经济中的地位不断提高,服务功能进一步增强,对保障经济、促进改革、稳定社会、造福人民发挥着越来越重要的作用。主要表现:一是为深化企业改革提供了有力支持。二是大力开展多种形式的商业性人身保险,为建立和完善我国社会保障体系发挥了重要作用。三是积极发展核能、卫星发射、石油开发等高科技、高风险保险业务,为国家重点科技攻关项目提供了有力的风险保障。四是配合中国对外开放政策的实施,积极开办各种涉外保险,为对外贸易和国际经济技术合作创造了良好的外部环境。五是较好地发挥了经济补偿职能。1998 年保险业共支付财产险和短期人寿赔款 318.2 亿元,寿险给付 237.7 亿元。其中,面对百年未遇的特大洪水,共支付水灾赔款 30 多亿元,为恢复生产、重建家园、稳定社会发挥了重要作用。

进入“九五”以来,我国经济增长格局和市场供求关系发生了重大变化,长期存在的商品短缺局面已经结束,以买方为主导的商

品市场格局初步形成。市场有效需求不足已成为制约经济增长的主要矛盾。这标志着我国国民经济增长已由以往的资源约束和供给约束,向需求约束和结构转换、升级的战略阶段转变。与这一转变相适应,国民经济进入了结构调整和国有企业的战略性重组时期。为实现结构调整,促进国民经济持续稳定增长,搞活国有大中型企业,党中央和国务院下决心用三年左右的时间,使大多数国有大中型亏损企业走出困境。为此,党的十五大报告中明确提出了“鼓励兼并、规范破产、下岗分流、减员增效和实施再就业工程”的方针。这一改革方针的制定和实施无疑对我国社会保障体系的建立和完善提出了客观要求,使建立比较完善的社会保障体系更具有重要性和迫切性。为此,国务院和有关部门出台了一系列加快建立社会保障体系的相关政策措施;在1998年国务院机构改革中,又新组建了劳动和社会保障部,充分表明党中央、国务院对社会保障工作的重视,其目的是为了加强对社会保障工作的宏观调控和管理,加大社会保险的改革力度,建立健全社会保障体系。同时,根据商业保险发展的客观条件和对保险业实行分业监管的要求,于1998年11月,成立了中国保险监督管理委员会,完善了商业保险监管体制,促进了保险业的发展。

我国商业保险虽然发展迅速,但也存在着许多问题,主要是:宏观监管体制不健全、法律法规制度不完善,使商业保险发展中存在一些风险隐患,影响着保险业的健康发展。因此,如何强化宏观监管,防范保险业的风险成为亟需解决的重要问题。

针对我国社会保险和商业保险发展的作用、发展现状和存在的问题,建立并完善保险业宏观管理和调控机制,提出防范和化解保险业风险的对策建议,国务院发展研究中心于1997年底组织开展了“中国保险业宏观管理研究”这一重要课题的研究。该项课题研究得到了国家有关部门、上海、天津等地方政府和国内很多保险公司的积极支持,特别是得到了美国“林肯国民保险(集团)有限公

司”的大力支持和资助。课题组在进行广泛的国内调查和必要的国外考察的基础上,经过认真分析和研究,撰写了若干份研究报告,对我国保险业的发展和宏观管理提出了相当有价值的政策建议,一些建议得到国务院及有关部门的高度重视。在课题组研究的基础上,于1998年3月,由国务院发展研究中心主办、天津经济发展战略办公室和美国林肯国民保险(集团)有限公司协办,在天津联合举行了“中国保险业宏观管理”高级研讨会。1998年6月,在上海由国务院发展研究中心主办、上海发展研究中心和美国林肯国民保险(集团)有限公司及上海财政证券公司协办举行了“中国保险业:比较与选择”高级研讨会。两次会议的参会人员包括国家有关部门和部分地方政府的官员,从事社会保险和商业保险研究的著名专家学者,以及一些保险公司的高级管理人员和新闻单位的代表。与会代表围绕着中国保险业发展和宏观管理、社会保障体系的建立、中国保险业的风险防范机制的建立与完善、中国保险业对外开放、中国保险法律法规的完善以及国外保险业发展的现状、监管体制、监管手段、风险防范机制和行业组织自律等方面的问题向会议提交了符合国情、有研究深度、有政策参考价值的研究报告和论文,并就这些问题进行了广泛而深入的研讨,各抒己见,集思广益。美国林肯国民保险(集团)有限公司的代表也远道而来,参加了两次研讨会,并就美国保险业发展的现状与趋势、美国保险业宏观管理经验和保险业协会的作用等作了精彩的发言。经过与会代表的共同努力,两次会议均获得了圆满成功。

中国保险业是一个年轻的行业,但却承担着保证中国经济体制改革顺利进行、促进国民经济持续稳定发展和社会稳定的艰巨任务。保险业的发展实践离不开理论的指导,离不开相关政策的支持。我们相信,两次研讨会的召开,各位专家、学者的真知灼见,将会对今后中国保险业的健康发展,产生深远的影响,起着积极的推动作用。

在“中国保险业宏观管理” (天津)研讨会上的讲话

天津市市长 李盛霖

尊敬的各位嘉宾、女士们、先生们：

经过紧张而又认真的筹备,由国务院发展研究中心、天津经济发展战略办公室和美国林肯国民保险(集团)有限公司联合举办的“中国保险业宏观管理”高级研讨会今天在天津正式开幕了。参加此次会议的有各地从事社会保险和商业保险研究的著名专家学者,还有一些保险公司的高级管理人员、有关大专院校和新闻界的朋友们。如此众多的有识之士济济一堂,共同研讨中国保险业宏观管理问题,在天津市还是第一次。在这里,我谨代表天津市委、市政府,向远道而来参加会议的国务院发展研究中心的领导和同志们、中外专家,表示热烈的欢迎!对本次会议的顺利召开表示热烈祝贺!

1997年是全面实施我国国民经济和社会发展“九五”计划的第二年,是我国政治经济生活中十分重要的一年。在过去的一年里,我国在政治建设、社会经济、改革开放等诸多方面都取得了非常显著的成果。“九五”以来我国经济增长的最大特点就是传统的市场供求关系发生了重大改变,商品市场已经由以往的卖方市场向买方市场转变。同时,随着我国经济体制改革、特别是企业经营体制改革的不断深化,改革我国的社会保障制度,已经成为一项重