

ZHONGGUO BAOXIAN
QIANYAN
WENTI YANJIU

中国保险 前沿问题研究

北京保险学会 编



中国金融出版社

中国保险前沿问题研究

北京保险学会 编



中国金融出版社

责任编辑：刘小平

责任校对：潘洁

责任印制：裴刚

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险前沿问题研究/北京保险学会编. —北京：中国金融出版社，2003.12

ISBN 7-5049-3230-2

I. 中… II. 北… III. 保险—文集 IV. F84-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 111183 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 17.5

字数 436 千

版次 2003 年 12 月第 1 版

印次 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 34.00 元

如出现印装错误本社负责调换

中国保险前沿问题研究 评审委员会

名誉主任：王玉泉

主 任：黄俊光

副 主 任：张郁文

评 委：王绪瑾 张洪涛 郝演苏

虞国柱 黄华明 郑 伟

荆 涛

序 言

在现代市场经济体系中，保险已成为社会保障体系的重要组成部分，发挥着社会稳定器和调节器的重要作用。党的十六大报告明确指出，深化分配制度改革，健全社会保障体系是经济建设和经济体制改革的重要任务。这也是全面建设小康社会的必然要求和实践“三个代表”重要思想的充分体现，对当前和长远发展都具有十分重要的意义。在建立健全社会保障体系中还特别提到要发挥商业保险对社会保障的积极作用。

伴随着经济的快速发展和强大的政策支持，保险业得到了长足的发展。宋朝哲学家朱熹说过：“知之愈明，则行之愈笃；行之愈笃，则知之愈明。”为了适应保险业持续、健康与稳定的发展，活跃北京保险市场的学术气氛，更深入地研究和探讨保险发展过程中的热点和难点问题，把保险实践与保险理论研究更好地结合在一起，积极发现和培养保险业的优秀人才，北京保险学会在行业内开展了此次论文征集与评选活动。

此次论文征集与评选活动历时一年，共收到各公司及相关大专院校保险系的保险论文百余篇。我学会特邀

请北京相关院校专家学者担任评委，对所交论文进行反复筛选，最终评出优秀论文 37 篇，其中一等奖 3 篇，二等奖 6 篇、三等奖 11 篇。此外，本书还收集了各公司总经理、部分院校专家学者的保险论文数篇。在校学生也踊跃参加了这次论文征集活动，其中优秀论文获得我学会颁发的“最佳潜质奖”。

本书所收集的论文着眼于我国保险业发展的全局，立足于北京地区保险业的现状和前景，从理论和实践角度发表了不少真知灼见，对保险业的发展和创新等诸多前沿问题提出了有益的见解和建议。

应该说这些文章凝聚了保险界众多人士付出的努力和汗水，在此我代表北京保险学会对积极参与征文活动的作者、各公司总经理以及各相关院校专家学者对本学会工作的热情帮助和支持表示衷心的感谢！

当然，在征文和成书过程中还有很多不足，对保险理论研究的深度和广度也有待进一步提高，我们将总结经验教训，为明年论文的征集和出版奠定基础，为推动保险事业的发展贡献我们的力量！

北京保险学会会长



2003 年 11 月 21 日

目 录

公司领导篇

银行保险：整合资源，迎接挑战的必然选择

——中国人寿保险股份有限公司

北京市分公司 黄俊光 (3)

发挥比较优势 搞好客户服务 以创新精神

应对加入世界贸易组织的挑战

——中国人民财产保险股份有限公司

北京市分公司 郭生臣 (9)

论民族保险公司的诚信建设

——中国太平洋财产保险股份有限公司

北京分公司 李宝利 (17)

加快银保合作步伐 开创保险业美好明天

——中国太平洋人寿保险股份有限公司

北京分公司 李洪林 (24)

面对奥运所思考的问题

——中国平安财产保险股份有限公司

北京分公司 骆 鹏 (32)

北京市场人寿保险业面临的竞争形势及其对策

- 中国平安人寿保险股份有限公司 丁 当 (42)

新时期寿险营销业务发展的几点思考

- 新华人寿保险股份有限公司 林克屏 (56)

传统保险营销与网络保险营销的比较

- 华泰财产保险股份有限公司
北京分公司 韩伟严 (62)

快速发展时期保险公司建立长期竞争优势的突出

问题与对策

- 泰康人寿保险股份有限公司 苗 力 (68)

我国中小型保险公司的发展策略

- 太平人寿保险有限公司北京分公司 谢 忠 (75)

维护行业秩序 繁荣北京市场

- 美国友邦保险有限公司
北京分公司 徐水俊 (85)

专家学者篇

“非典”疫情对于中国保险市场的检验

- 中央财经大学保险系 郝演苏 (91)

我国健康保险体系：现状、困境与突破

- 首都经济贸易大学 虞国柱 段家喜 (102)

保险第三领域的学习与思考

- 对外经济贸易大学 黄华明 (117)

论中国保险市场模式的选择

- 北京工商大学 王绪瑾 (131)

中国保险代理人问题及解决途径初探

- 北京大学经济学院风险管理与
保险学系 于小东 锁凌燕 (151)

中国投连市场的发展、冲突与前景

- 北京大学经济学院风险管理与
保险学系 郑 伟 (159)

浅析不动产保险的可保利益与保险价值

- 对外经济贸易大学保险系 荆 涛 崔凤骥 (167)

股份制改造对国有独资保险公司运营机制之影响

- 中央财经大学保险系 管贻升 (176)

获奖论文篇

一等奖

解决商业健康保险发展中面临问题的策略研究

- 中国人寿保险股份有限公司北京市分公司 叶 波
..... (185)

核心竞争力的培育是中国产险业的战略选择

- 华泰财产保险股份有限公司 齐小兵 (197)

借奥运之势,促北京保险业上新台阶

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京分公司 曾红英…………… (216)

二等奖

注重展业环节 防范经营风险

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京分公司 刘彦丽…………… (224)

机动车辆保险赔付率过高的原因及对策

- 中国人民财产保险股份有限公司北京市
东城支公司 杨金凯…………… (233)

制约我国健康保险发展内在因素探析

- 中国人寿保险股份有限公司
北京市分公司 张鑫利…………… (245)

利率及其市场化对中国寿险业的影响

- 中国人寿保险股份有限公司
北京市分公司 罗 巍…………… (255)

对外直接投资理论和引进外资政策在中国

保险业的应用

- 美国友邦保险有限公司北京
分公司 程英杰…………… (268)

关于顺义支公司加强客户服务、提升服务水平的调查与思考

- 中国人民财产保险股份有限公司北京市
顺义支公司 蒙士洪…………… (278)

三等奖

关于油品保险中相关风险分析及应对措施

- 中国平安财产保险股份有限公司 王小兵…………… (286)

目标市场策划与划分

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京市分公司 王 卓…………… (290)

建立寿险公司个人业务绩效考核指标体系的探讨

- 新华人寿保险股份有限公司
北京分公司 文京平…………… (300)

对我国发展商业医疗保险的探讨

- 美国友邦保险有限公司北京分公司 安…………… (308)

中国人保营销现状及对策分析探讨

- 中国人民财产保险股份有限公司
北京市石景山区支公司 毕 征…………… (321)

加强员工培训,迎接知识经济时代的挑战

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京分公司 杨秀峰…………… (329)

论建立高素质的专业理赔人队伍

- 中国平安人寿保险股份有限公司
北京分公司 张明红…………… (335)

加入世界贸易组织对我国保险公估市场的影响 及需解决的几个问题

- 中国人寿保险股份有限公司北京市分公司 陈英豪
…………… (343)

寿险理赔未来的发展趋势

- 泰康人寿保险股份有限公司
北京分公司 周建民 (353)

知识经济时代的保险创新

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京分公司 黄东科 (358)

特殊事项法律提示

- 中国人寿保险股份有限公司
北京市分公司 傅冬梅 (367)

优秀奖

《保险法》修订之我见

- 泰康人寿保险股份有限公司 王春霄 (373)

浅谈销售型核保理念

- 泰康人寿保险股份有限公司
北京分公司 王湫莹 (377)

关于中国人保公司目前现状和实现全面发展举措的深入思考

- 中国人民财产保险股份有限公司
北京市大兴支公司 吕志华 (380)

浅析国内寿险业道德风险防范的措施与完善

- 中国平安人寿保险股份有限公司
北京分公司 李晓鸥 张海鸥 (388)

寿险公司面临的风险及其对偿付能力的影响分析

- 中国人寿保险股份有限公司
北京市分公司 刘晓伟 (398)

奥运经济将推动体育保险事业的快速发展	
——中国太平洋财产保险股份有限公司	
北京分公司 刘锦忠	(407)
浅谈人保分支公司加入世界贸易组织后谋求发展之道	
——中国人民财产保险股份有限公司北京市	
平谷支公司 张士臣	(414)
加入世界贸易组织与中国民族保险业的发展	
——陈 宁	(421)
论我国保险经纪人的发展	
——华泰保险经纪有限公司 张 森	(438)
关于我国商业医疗保险有关问题的探讨	
——泰康人寿保险股份有限公司	
北京分公司 周淑君	(446)
怎样树立先进的人才观	
——中国人民财产保险股份有限公司	
北京市崇文支公司 郭少军	(453)
信息化引领中国保险业再造	
——太平人寿保险有限公司	
北京分公司 郭宗亮	(459)
浅议保险公司财务分析	
——中国太平洋人寿保险股份有限公司	
北京分公司 祝建鑫	(465)

浅谈寿险产品创新

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京分公司 鄂庭 (476)

强化管理意识 直面市场挑战

- 中国人民财产保险股份有限公司
北京市崇文支公司 彭钊 (481)

改革创新：银保合作不断发展的源泉

- 中国太平洋人寿保险股份有限公司
北京分公司 程斌 (488)

最佳潜质篇

车险市场价格战透视

- 首都经济贸易大学 李文中 (497)

引入外资和民营资本战略投资者

- 首都经济贸易大学金融保险系 朱俊生 齐瑞宗
..... (508)

浅析保险衍生商品

- 北京工商大学保险学系 孙家威 (522)

保险经纪人的性质、作用与发展对策研究

- 对外经济贸易大学 洪瑛 (535)

公司领导篇



银行保险：整合资源， 迎接挑战的必然选择

中国人寿保险股份有限公司北京市分公司 黄俊光

在金融自由化、经济一体化的今天，大力发展银行保险可以实现银行和保险公司资源共享、优势互补、利益均沾的合作优势，是金融机构整合资源，增强竞争优势，迎接加入世界贸易组织挑战的必然选择。

一、银行保险——金融机构的“三赢”选择

随着国内外金融市场竞争的不断加剧，银行、保险公司合作将丰富金融服务内容，不仅可以为客户提供多元化、全方位的综合金融服务，还可以提高自身的综合竞争能力。

（一）从保险公司的角度看

通过发展银行保险，可以拓宽销售渠道，利用银行拥有的大量客户和银行的声誉进行保险宣传，开发潜在客户，同时提高保险公司的知名度和可信度，扩大保险公司市场开发深度，降低经营成本，提高经济效益。在我国，银行拥有大量客户信息资源以及较高的客户忠诚度，通过与银行合作，保险公司便于对银行已有的基础客户进行成功开发。

（二）从银行的角度看

开展银行保险业务，通过为客户提供多元化、全方位的金