

保险理论

实务研究

INSURANCE
THEORY

PRAXIS RESEARCH

— 1988—2003年文章集

刘京生 著

中国社会科学出版社

保险理论

实务研究

INSURANCE

THEORY

PRACTICE RESEARCH

1998—2003年文章集

刘京生 著



B1286258

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险理论实务研究/刘京生著. —北京: 中国社会科学出版社, 2003.12

ISBN 7-5004-4106-1

I. 保... II. 刘... III. 保险学—研究 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 100374 号

责任编辑 冯 斌

责任校对 韩天炜

封面设计 陈 亮

技术编辑 郑以京

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010—84029453 传 真 010—84017153

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印刷装订 北京盛华印刷厂

版 次 2003 年 12 月第 1 版 印 次 2003 年 12 月第 1 次印刷

开 本 880×1230 毫米 1/32

印 张 15.25 插 页 2

字 数 362 千字 印 数 1—8000 册

定 价 33.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

序 言

随着改革开放实践的不断深入发展,建立完善的社会主义市场经济体制成为我国经济体制改革的目标,这是前无古人的伟大创举。保险业作为市场经济体制和金融体系的重要组成部分,如何适应建立完善的社会主义市场经济体制的要求,满足国民经济和社会生活的发展需求,是保险业面临的一项艰巨的理论创新和实践创新工程。保险业改革开放的许多理论和政策问题必须在“三个代表”重要思想的指引下进行深入探索,保险业实践呼唤创新的理论,而保险业改革发展的实践必将为保险理论创新提供坚实的基础。

丰富的现代保险实践需要正确的现代保险理论指导,需要保险业不断的理论创新、制度创新、体制创新。保险业的改革发展与我国 20 多年的改革开放相生相伴,在建设中国特色社会主义保险市场体系的过程中,我们遇到了许多新情况和新问题。这一切,不仅需要理性的思考,更需要正确的理论加以指导,需要保险业的理论工作者和一线广大干部员工深入研究,探索适应社会主义市场经济体制的保险业运行规律。全方位、深层次、宽领域的保险业改革开放是理论创新、实践创新和人才成长的肥沃土壤。刘京生同志《保险理论实务研究》一书,以保险业改革创新为基点,紧密围绕保险业发展这条主线,对一些热点和难点问题进行了深入的研究,这种精神值得提倡。

新时期新阶段,新形势新任务,对各级领导干部的知识结构和全面素质提出了更高的要求。要做好当前的保险工作,各级领导干部必须要加强对“三个代表”重要思想的学习,加强对社会主义市场经济理论和经济规律以及保险理论与实务的研究。在保险实践中,各级领导干部一方面要学习理论知识,加强对保险业发展规律的认识,另一方面,要不断总结实践经验,增强驾驭全局的能力。在新的形势下要坚持对经济金融理论和保险理论与实务的学习和研究,并自觉用于指导实际工作,按照保险业发展的规律,坚持走改革之路,在实践过程中积极探索,不断揭示矛盾,解决问题,积累经验,有所建树,促进我国保险业持续健康发展,为全面建设小康社会服务。

中国保险监督管理委员会主席 吴定富

2003年11月23日

自序

立此为存,温故知新。《保险理论实务研究》——1998—2003年文章集一书,从我发表和未发表的80余篇各类论文和文章中,选择了52篇作为学习研究成果,书中内容包括了保险业发展、改革、监管、中介和其他金融理论。光阴似箭,在这五年中我完成了博士和博士后的学习研究工作,现在重读这些文章,对自己的学习研究进行一次梳理和归纳,体会颇多。这五年是我国保险业改革发展最为迅速的时期,自己身临其境学习经济理论、思考改革发展、发表理论观点、坚持创新探索,使自己对保险前沿理论问题由知之不多到知之较多。我能够有这些学术成果同各级领导和老师以及同志们的帮助指导是分不开的,在此深表感谢。

立此为本,默默耕耘。以学习为本,坚持学习并有所收获,对我来说确实不是一件易事,但身在领导岗位,每时每刻都会遇到保险业改革发展的新情况和新问题,许多监管和发展方面的问题需要研究解决,因此,提高自身执政能力和理论水平的关键在于能否持之以恒地坚持学习。这本书是我出版的第四本书,此书中一些论文和文章实际上是我前三本已经出版书籍的框架和基础,现在把它们集中发表,一是能够分时间、分题目连贯性地审视自己的研究成果;二是在此基础上归纳整理所研究过的问题,可以帮助我继续进行有针对性、有深度的研究工作。

立此为诚,求实探索。本书52篇文章的内容基本保留了当时

写作发表时的观点,有些地方做了点纯技术性处理,因此可以说书中内容比较全面地反映了我的认识水平和研究能力,现在看来有些观点属于正确范畴,有些观点可能并不十分正确,有些观点可能还需要实践的检验,总之,希望领导和学者批评指正。同时告诫自己,必须努力提高学识水平和研究能力,才能使今后正确的观点多点,错误的东西少点,才能对得起读者,才能在保险理论探索中真正学有所获。

刘京生

2003年9月于昆明

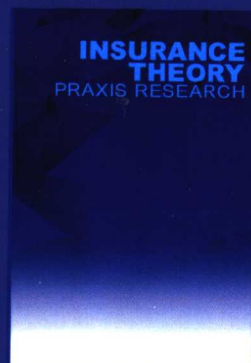


刘京生，男，1954年生于北京，经济学博士、教授。

1978年至1996年在中国人民保险公司工作，期间在英国工作4年，主要从事保险和再保险的经营性业务活动。1996年调任中国人民银行保险司副司长，负责财产保险、再保险、保险中介的监管工作。1998年在中国保险监督管理委员会保险中介监管部任主要负责人。2000年至今为中国保险监督管理委员会北京办事处主任。2003年为中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任。

曾主持过地震保险、税收制度、教育保险、养老和医疗补充保险、奥运保险、保险业宏观发展等多项保险研究课题。1999年负责主持《中国保险中介产业发展研究》课题的研究工作，该课题被列为国家社会科学基金项目。

专著有《中国农村保险制度论纲》，中国社会科学出版社2000年8月出版；《知识经济与保险》，中国社会科学出版社2001年6月出版；《知识经济与保险业发展》，中国社会科学出版社2002年7月出版。曾负责编写《保险代理理论与实务》、《保险经纪理论与实务》、《经济理论概述》和《保险中介概述》四部书，并任副主编。近几年在杂志和报刊上发表各类论文和文章80余篇。



保 险 理 论 实 务 研 究

目 录

保险发展篇

技术创新是保险公司竞争的核心	5
创新是新世纪中国保险业发展的推动力	10
新经济对保险业持续发展的启迪	14
把握好促进发展中的几个关系	26
论保险产业结构调整	31
对区域经济与区域保险发展之我见	44
保险公司兼并收购的动因分析	57
评析证券化对保险业发展的作用	65
网络保险可以有效解决信息不对称问题	72
学习新《保险法》全面推进保险业发展	85
论市场要素对保险业发展的作用	91

保险改革篇

机动车辆第三者责任强制保险亟待立法	103
对我国洪水保险若干问题的思考	107
对中国保险业开放的思考和建议	114
论保险费率市场化	123
农村保险产业政策和制度创新探讨	133
新世纪保险公司的多元经营方式	154

机动车辆保险改革创新的问题	158
入世后中国保险业面临的挑战	169
奥运经济与奥运保险	194
保险费率市场化改革的多重政策目标	205
再论保险费率市场化	226
多元所有制实现形式有利于保险资源的优 化配置	231
股份制保险公司的改革发展	239
保险国际化与统一大市场	245
从保险社会管理功能看农业保险制度创新	253

保险监管篇

寿险业存量风险和增量风险的成因分析	269
日本寿险公司倒闭对我国保险监管的启示	272
保险风险与保险安全	279
保险业改革面临的新形势与对策	289
入世新形势下的保险监管重点	297
保险监管必须适应由事前监管向事后监管 的转变	303
加强保险公司内控管理制度建设	308
试论保险社会管理职能	317
用“三个代表”重要思想统领保险业实践	328
学习“三个代表”提高执政能力	339

保险中介篇

调整保险产业政策,培育保险中介市场	354
保险中介市场整顿势在必行	360
论保险中介产业政策	364

谈保险中介产业的供给职能	371
保险兼业代理发展空间广阔	377
培育保险中介市场,转变保险经营模式	381
对保险中介组织制度的思考	393

其 他 篇

建立我国存款保险制度的构想	404
浅论产权理论与国企改革	416
现代企业理论如何解决企业经营者选择问题	428
外资登陆日本寿险市场的新形式	435
建立现代企业制度与股票市场发展问题	440
通货紧缩对保险业发展的挑战和机遇	448
发展我国金融市场的浅见	453
“抓大放小”与金融支持	463
评析银行存量风险和增量风险	473
后 记	480

保险发展篇

经济全球化是当今世界经济发展和科技进步的产物,是一把双刃剑,它给各国的发展既带来新的机遇,也带来种种风险。我国是一个发展中的社会主义大国,经济全球化对我国的发展有利也有弊。我们对经济全球化的积极作用和消极影响,必须全面加以分析研究,既要顺应世界经济的发展的客观趋势,坚定不移地实行对外开放的基本国策,积极参与国际合作与竞争,充分利用经济全球化带来的各种有利条件和机遇,同时必须对经济全球化带来的风险保持清醒的认识,扬长补短,趋利避害,坚决维护国家主权和安全,更好地发展和壮大自己。中国保险业的快速发展必须面对经济全球化和加入世界贸易组织的国内外大环境,必须立足于提高国内保险公司的综合竞争力,积极应对保险国际化的挑战。

保持国内保险市场的持续快速健康发展,需要两个根本条件:一是供需总量要基本平衡;二是产业结构要逐步优化。我国保险供需总量不平衡是保险业运行中反映出来的突出问题,是保险业初级发展阶段所遇到的问题,但其深层次原因则源于保险业结构问题,我们必须采取有效措施优化结构,在主动调整产业结构中推动供需总量的基本平衡。保险产业结构不合理,主要表现在四个方面:

(1)产品结构不合理。其主要表现是:保险产品不适应公众需要,社会需求不能充分满足,产品结构不合理,技术含量低,市场竞争力不强,开拓国内农村保险市场的能力薄弱。产品结构调整,一方面要靠保险公司技术创新机制的建立,增强公司的产品技术开发和创新能力。另一方面,政府对公司技术创新应有足够的政策支持和政策引导。

(2)产业结构不合理。其主要表现是:财产保险发展趋缓,市场份额下降,新产品创新不足,新增长点缺乏,经营效益不高;人寿保

险市场比重增大,诚信问题比较突出,产品技术含量比较低,竞争秩序比较混乱,代理人整体素质不高;保险中介市场发展滞后,社会信誉度偏低,代理业务数量和质量不高,影响保险公司增长方式的转变。产业结构调整要实现三个转变:一是产业结构调整思路的转变,即从适应性调整为主转变为战略性调整为主;二是产业结构调整方式的转变,即从增量调整为主转变为存量调整为主;三是产业结构调整机制的转变,即从政府控制为主转变为市场调节为主。

(3)公司组织结构不合理。其主要表现:一是竞争无序,旧有行政权力控制市场形成的行政型垄断无法打破,为此必须规范竞争,破除垄断;二是资本集中度低,缺少一批素质高、竞争力强、能够带动整个产业发展的规模化保险公司。在经济全球化趋势日益增强、市场竞争国际化的形势之下,我们的出路在于走规模化道路,只有把保险公司做大做强,我们才能参与国际竞争。

(4)地区结构不合理。其集中表现在两个方面:一是结构趋同,二是差距过大。这关系到保险资源能不能合理有效配置的问题,关系到保险市场能不能均衡发展和社会稳定的问题。保险监管机关和保险总公司应制定可行的政策措施,促进中西部地区保险事业的发展。

在推进保险业做大做强的过程中,保险监管部门应该特别注重保险业技术创新和宏观政策支持的双推动,最大限度地发挥市场要素在配置保险资源方面的基础性作用,实现保险业持续快速健康发展。

技术创新是保险公司竞争的核心

参与竞争是保险公司技术创新的外在压力,追求利润是保险公司技术创新的内在动力。在建立社会主义市场经济体制和促进保险业快速发展的今天,保险公司将比以往任何时候都更加依赖于科技进步,技术创新已成为保险公司生存和发展的根本保证,成为保险公司保持竞争优势的主要源泉。

一 技术创新的新内涵

江泽民主席在全国科技创新大会上强调:“企业要成为科技创新的主体。”企业要发展,技术要创新,这已成为企业由粗放型向集约型发展的主旋律。依靠科技进步求得企业的生存和发展,使企业成为技术进步和技术创新的主体,这已成为政府和企业共同努力的目标。技术创新是通过科学技术——生产+流通——消费这样由三个环节构成的系统反馈回路,实现其促进经济增长和发展的作用,其中生产和流通,是使创新获得经济意义的关键环节。技术创新的具体操作过程包括创新决策的确定、研究开发、创新实施等步骤。企业在制度创新的基础上,一定要实现经营机制、内控机制、用人制度、管理模式、激励机制、营销体制等方面的技术创新。可以说,技术创新是企业增长和发展的动力,也是企业能否不断推陈出新、开拓进取的问鼎之术。从事生产和流通的经济行为主体是企业,因此,技术创新是企业行为的重要