

中国保险行业协会
中国社会科学院金融研究所

转型与发展： 中国经济和中国保险业

殷剑峰 朱进元 主编

2014

中国社会科学出版社

中国保险行业协会
中国社会科学院金融研究所

转型与发展： 中国经济和中国保险业

殷剑峰 朱进元 主编

2014

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

转型与发展：中国经济和中国保险业/殷剑峰，朱进元主编. —北京：中国社会科学出版社，2014. 9

ISBN 978 - 7 - 5161 - 4380 - 3

I. ①转… II. ①殷… ②朱… III. ①中国经济—转型经济—研究 ②保险业—研究—中国 IV. ①F12 ②F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 119747 号

出版人 赵剑英

责任编辑 侯苗苗

责任校对 李 莉

责任印制 戴 宽

出 版 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)

网 址 <http://www.csspw.cn>

中文域名：中国社科网 010 - 64070619

发行部 010 - 84083635

门市部 010 - 84029450

经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司

装 订 廊坊市广阳区广增装订厂

版 次 2014 年 9 月第 1 版

印 次 2014 年 9 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16

印 张 29.5

插 页 2

字 数 482 千字

定 价 78.00 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
电话：010 - 64009791

版权所有 侵权必究

序言一 转型发展与中国保险业

党的十八大指出，以科学发展为主题，以加快转变经济发展方式为主线，是关系我国发展全局的战略抉择。十八届三中全会提出了全面深化改革、发挥市场决定性作用、推进国家治理体系和治理能力现代化等一系列重大战略目标和任务部署，明确了中国经济社会转型发展的方向与路径。三中全会也对保险业提出了具体要求，从战略高度确立了保险在国家治理体系中的定位。

服务经济社会是保险业的天然使命。顺应形势，保险业必须着力解决好两个重大问题。一个是解决好在国家经济社会转型发展进程中，如何实现行业自身的转型发展的的问题；另一个是解决好为推动经济社会转型发展发挥行业更大作用的问题。解决好这两个问题，归根结底，就是要找准保险业在经济社会转型与发展进程中的定位，找准保险业在国家治理体系和治理能力现代化进程中的定位，将保险业发展融入深化改革的浪潮当中，发展现代保险服务业。

从当前和今后一个时期来看，保险业只有着眼于建设和完善现代金融体系、社会保障体系、农业保障体系、防灾减灾体系和社会管理体系“五大体系”，服务经济转型升级，服务构建社会保障安全网，服务政府职能转变，才能赢得推动国家经济社会发展和实现行业健康可持续发展的双丰收。

首先，保险业应该为经济转型升级贡献动力。保险作为市场经济中基础性制度安排，可以提高金融系统资源配置的效率，让金融更有效地服务于实体经济发展。作为现代服务业，保险业在自身发展壮大的同时，还可以带动养老、健康、法律、咨询、审计、评估、会计、汽车等高端服务业发展，这本身就是对经济结构优化升级的直接贡献。此外，保险业通过投资产业基金、创投基金、创业板股票，提供科技保险产品和服务，可以支持科技企业发展，助力国家创新驱动战略的顺利实施。

其次,保险业应该为改善民生保障提供支撑。加快转变经济发展方式的根本出发点和落脚点都在民生保障上,而保险可以成为改善民生保障的有力支撑。例如,在发达国家,保险业是创造就业的重要部门,在美国,2013年保险业就业人数占其人口总数的比重约为0.7%,德国为0.7%,英国为0.5%。我国这一比重仅为0.27%,如果达到发达国家的标准,未来至少可以解决500万人的就业问题。又如,我国已进入人口老龄化社会,且属于“未富先老”,大力发展商业养老、健康保险,有利于构建多支柱、多层次社会保障体系,有助于减轻国民生活负担和政府财政压力。

最后,保险业应该为政府职能转变提供服务。我国经济社会发展的诸多问题都与政府职能和管理方式密切相关。转变政府职能,总结起来就是“管”和“放”二字,“既要把该放的权力放开放到位,又要把该管的事务管住管好”。保险作为市场化的风险管理手段,可以从两方面成为政府转变职能的有效抓手。一方面,辅助社会管理,帮助政府“管到位”;另一方面,承接公共事务,帮助政府“放到位”。例如,近年来,一些省市大力推广医疗责任保险,运用市场机制化解医患矛盾纠纷,减轻了政府的社会管理压力。又如,近年来,保险业积极参与城乡基本医疗保险的经办管理,形成了“新乡模式”、“江阴模式”、“湛江模式”等典型经验,提高了公共服务的运行质量和效率。

中国保险行业协会密切关注中国保险业与国家宏观经济发展的关系,跳出保险看保险,跳出行业研究行业发展问题。尤其是引进了中国社会科学院金融研究所作为合作力量,选择“转型与发展:中国经济和中国保险业”这个主题,深入研究了“在转型发展的背景下,保险业应该怎样发展”的一系列具体问题,撰写完成《转型与发展:中国经济和中国保险业》一书,可以说,抓住了当前保险业发展的关键问题。该书第二章、第五章和第六章分别从支持新型城镇化建设、提高金融系统资源配置能力和金融体系改革中的机遇,论述了保险业如何为经济转型升级贡献动力;第一章、第三章、第七章和第八章分别对保险业在服务养老保障体系、农业保险机制、大病保险体系和巨灾保险体系等改善民生的社会保障体系建设方面如何作为,进行了充分阐述;第四章则重点讨论了保险业在政府职能转变中的重要作用;第九章阐述了在市场经济条件下中国保险行业协会的职能和定位。

转型发展是篇大文章,《转型与发展:中国经济和中国保险业》一书

对转型与发展大背景下保险业的发展进行了有益探索，具有一定的理论价值和实践意义。该书的出版对于保险实务界和学术界都有一定的参考作用。

是为序！

汤洪波

2014年6月

序言二 作为金融中介的保险业

金融是现代经济的核心。在各国的金融体系中，保险业通常是仅次于银行业的重要组成部分。在我国的金融体系中，保险业尽管发展很快，却没有国外同行那样的显赫地位，甚至在保险业内常常会遇到这么一个令人尴尬的问题：保险是金融吗？这个困惑既反映了当前保险业的地位，也说明对“保险”的正确认识是决定保险业健康、快速发展的重要因素。

所谓“金融”，即是在不确定性环境下资源跨时空的配置^①。包括金融中介机构和金融市场在内的金融体系，其核心功能就在于管理风险，提高资源配置效率。风险管理的三大基本工具是套期保值、保险和资产分散，因此，作为金融中介，保险业的首要金融功能就是管理风险。同时，由于积累了大量具有长期性、稳定性特点的保险准备金，通过有效的资金运用，保险业在资源配置中又起到举足轻重的作用。可以说，风险管理功能是保险业立足的根本，也是保险业区别于其他金融业的关键所在，而跨期资源配置则是保险业与其他金融业态竞争、合作、共同发展的动力。

我国保险业之所以在金融体系中的地位不高，首先就在于我国保险业的风险管理功能有待强化。从具体指标看，表现为我国的保险密度和保险深度低于发达国家，甚至是其他新兴经济体的水平；在资源配置方面，由于我国经济金融体制存在的问题，尤其是由于资本市场欠发达，保险业的资产管理和资金运用又遇到重重障碍。所以，如何发挥保险业的风险管理和资源配置等两大核心金融功能，就成为推动我国保险业发展的关键课题。

金融是现代经济的核心，金融体系的转型和发展决定了经济的转型和发展。金融体系又是整个经济体系的组成部分，经济的转型和发展就构成了金融转型和发展的基础。由中国社会科学院金融所和中国保险行业协会

^① 博迪、莫顿：《金融学》，中国人民大学出版社2000年版。

合作的这个报告以金融功能的视角,跳出保险谈保险,在我国经济改革和转型的大背景下,探讨了如何发挥保险业风险管理功能和资源配置功能,进而推动我国保险业乃至整个经济转型和发展的重大机遇和所涉及的重要领域。

本书分析的人口老龄化、城镇化、农业现代化、政府职能转型、财富管理、金融体系转型等均为未来我国经济改革和转型面临的重大课题。这些课题的解决有赖于保险业的转型和发展,同时,它们又构成了保险业大发展的基础。本书专门分析的大病保险和巨灾保险机制不仅关乎我国经济的可持续发展,也是关乎社会和谐稳定的重大民生问题。最后,本书顺应金融监管体制改革的方向和要求,专门探讨了行业协会在保险业发展中的功能和作用。

希望本书的出版有助于全社会正确认识保险业,有助于推动保险业的转型和发展,有助于推动中国经济的转型和发展。也希望中国社会科学院金融研究所和中国保险行业协会能够继续加强合作,加强研究。

李扬

中国社会科学院副院长

2014年6月

前 言

作为金融体系的重要组成部分，保险业既担负了其他金融中介所具有的跨期资源配置功能，又具有其他金融业态所短缺的风险保障功能。基于大数定律的风险保障功能是保险业发展的基础，而跨期资源配置功能则是保险业发展的动力。改革开放 30 多年来，我国保险业的发展取得了重大成就，但是，与其他国家相比，我国的保险密度和深度不仅低于发达国家，甚至还低于一些经济发展水平较我国落后的国家。这说明我国保险业的风险保障功能和资源配置功能尚有进一步加强的空间。本书围绕我国即将展开的经济社会体制改革和转型，探讨了这样的改革和转型为保险业的发展提供的巨大机遇，以及保险业如何通过发挥两个核心金融功能，成为推动经济转型和发展的重要力量。

我国经济发展面临的一个重要课题就是如何应对人口老龄化的挑战。我们知道，中国经济在过去 30 多年的高速增长与“人口红利”有着密切的关系：劳动年龄人口比重的提高为经济发展提供了充裕的劳动力供给，而改革使得新增的劳动力和存量的隐性失业的劳动力能够进入非农产业，进而形成高储蓄率、高投资率和高增长速度的“三高”模式。随着人口老龄化的步伐加速，我们需要加快构建现代养老保障体系，推动形成“第二次人口红利”，以保持我国经济的可持续发展和社会的和谐稳定。但是，我国养老保障体系目前呈现出第一支柱长期空账运行、第二和第三支柱长期瘸腿的状况。为了建立和完善我国的养老保障体系，需要充分发挥保险业的风险保障功能和资源配置功能：对于第一支柱的建立和完善，保险业可以利用其网络系统和精算能力为基本养老保险提供支持性服务，为基本医疗保障体系提供经办服务和开展大病保险；对于以企业年金为主体的第二支柱，我国的保险业应该充分发挥其专业化的资产管理能力和技术，为资产的保值增值提供服务；对于第三支柱，应该加快发展商业养老保险产品，以有效补充第一、第二支柱的不足。此外，在人口老龄化的过

程中,养老服务产业也是我国保险业大有可为的领域。

城镇化是我国经济发展面临的又一个重大课题。在人口老龄化的过程中,城镇化成为保持我国经济可持续发展的关键动力,但是,城镇化也给经济社会带来新的风险因素:人口集聚使得环境污染问题愈发严重,大规模固定资产投资使得工程质量问题、安全生产问题日益突出,大规模的人口流动为城市社会管理带来重大难题……在风险因素增加的同时,传统的以土地和血缘关系为纽带的家庭风险保障体系逐渐断裂。城镇化过程中产生的这些新的风险因素使得经济社会对商业化保险的需求不断上升,而城镇化带来的收入增长又为这样的需求提供了基础,所以,纵观各国历史,我们都可以发现保险的发展与城镇化的发展高度相关。我们认为,在未来我国城镇化加速发展的过程中,无论是对财产险还是对人身险的需求,都会持续、快速上升。我国保险业应该抓住这一重大机遇,充分发挥金融功能,为城镇化提供多层次、有针对性的保险产品。

对于一个在全球人口占比超过1/5、耕地面积占比不到10%的国度来说,农业现代化的重要性无论如何强调都不过分,而农业现代化和保险业的发展同样是密不可分的。一方面,农业现代化尽管极大地提高了农业生产的效率,但是,在从传统农业向现代农业转型过程中以及在现代农业形成之后,都会产生新的风险因素,从而大大提升对农业保险的需求。农业保险有利于促进农业的产业化和专业化,推动农业企业、中介组织和农户之间利益分享、风险共担机制的形成,从而推动农业向现代产业的转型。此外,政策性农业保险制度也是各国应对全球化挑战、保护本国农业的重要政策工具。另一方面,农业现代化也重塑了农业保险发展的基础和环境。随着现代农业的建立,以单个农户、小块土地分散经营的落后农业生产方式转变为大规模集约化、一体化和专业化的生产,农业经营者的保险需求和保险意识都将大大增强,而在产权明晰的现代农业生产链条中,农业保险承保、定损和理赔的成本也大大降低。由于在财政补贴、税收制度、保险业务管理、巨灾风险机制等方面存在的问题,目前我国农业保险的覆盖面有限,风险保障能力较低,难以有效发挥推动农业现代化的作用。未来,需要健全相关法规制度,建立高效的农业保险监管协调机制,改进监管方式,建立多层次、差异化的财政补贴体系,完善农业保险税收制度。

政府职能转变是十八届三中全会确定的核心任务之一。为了发挥市场

配置资源的决定性作用和更好地发挥政府的作用，政府职能转变一方面需要简政放权，将本应该由市场完成的职能交给市场去做；另一方面，政府要承担其本应该承担的公共服务职能。在政府职能转变过程中，保险业既可以发挥“接手”的职能，承接政府过去承担、现在需要分离放手给社会、给市场去做的职能，帮助政府解决好存量风险问题，发挥社会稳定器的作用；又可以发挥“助手”的职能，综合运用保险的正外部性、专业技术、商业网络、人才等优势，协助政府进行社会管理，改革完善政府的社会管理和经济管理职能。为了充分、有效地担当“接手”和“助手”的角色，保险业需要创新理念，突出重点，强化风险保障功能和资源配置功能，而政府需要主动将保险业的转型和发展纳入改革的顶层设计方案和具体的实施步骤中去，完善相关法律法规，加大支持力度。

30多年的经济高速增长让我国政府、企业和家庭积累了大量的财富。如果说过去我们都在忙于创造财富的话，那么，从现在开始，财富管理至少与财富创造一样的重要。我国的财富管理行业涉及银行、保险、信托、证券投资基金等多个金融业态。应该说，在过去几年财富管理行业的竞争中，保险业的表现并不尽如人意。我们认为，保险业在未来财富管理市场中的竞争优势明显，具体表现为资金运用、财富管理和财富传承三个方面的九大特性：在资金运用方面，保险资金具有自律性、全球性和专业性的特点；在财富管理方面，具有混业性、保障性和契约型的特点；在财富传承方面，具有利他性、避债性和避税性的特点。这些特点构成了保险业相对于财富管理行业中其他业态的比较优势，未来应该充分发挥这些优势，为我国政府、企业和家庭不断积累的财富提供优质、高效的管理服务。

保险是金融吗？这是几年前时常会听到的困惑。保险业无疑是金融体系的重要组成部分，而且，金融越发达，保险的地位越重要。我国保险业发展面临的障碍主要就在于以（传统）银行为主导的金融体系结构，在这种金融体系中，保险业的困境主要表现在四个方面：缺乏长期的投资渠道，在金融市场中的机构投资者角色不突出，保险资产在居民资产配置中比例偏低，资产负债匹配管理困难。我国这种金融体系结构不仅无法适应未来经济由主要依靠要素投入的粗放增长模式向主要依靠技术进步的集约型增长模式的转变，而且，在这种结构下，正在快速地累积系统性金融风险。为此，我国金融体系从（传统）银行主导型向（资本）市场主导型的转变不可避免。在这种转变中，资产证券化是重要的手段和工具。我们

认为,保险业应该抓住金融体系结构转变的契机,以资产证券化为抓手,积极、深度参与到我国资本市场的建设中。

在经济转型的过程中,大病保险和巨灾保险机制的建设和完善不仅关系到我国经济的平稳、可持续发展,也关系到整个社会的和谐与稳定。同时,这两个险种又兼具公共产品和私人产品的特点,在各国的制度设计中均属于难点。例如,大病保险制度在不同的国家按照经营主体和参保选择权可以有国营强制型、民营强制型、民营自愿型等,巨灾保险制度在不同的国家也有政府主导、市场主导和政府引导、市场参与等多种类型。为此,在对各国的经验、问题进行总结分析的基础上,我们提出了对我国大病保险和巨灾保险进行制度设计的思路、框架和具体措施。我们认为,鉴于我国经济社会体制尚未完全成型,各地的条件差异巨大,既要做顶层设计,又要依据经济和社会发展的需要,稳扎稳打,逐步推行改革。

最后,我们讨论了行业协会在保险业转型和发展中的角色和功能。金融体制改革系大势所趋,而金融改革的基本方向就是去管制和加强监管。这里,行业协会需要通过加强行业自律、维护会员及消费者权益、服务会员需求、促进行业交流,来扮演监管部门的“接手”和“助手”的角色。可以看到,在各国的金融体系中,行业协会不仅是金融机构的服务者和协调者,也是金融机构和金融监管部门、金融机构和金融消费者沟通的桥梁。在我国的金融体系中,包括保险行业协会在内的协会组织面临着法律制度不健全、评价监督体系不完善、功能定位不准确、社会支持力度不够、行政依附性较强、公信力不足、服务水平不高等诸多问题。毫无疑问,明确行业协会的定位和功能是未来我国整个金融业和保险业转型和发展的重要环节。

本书系中国社会科学院金融研究所与中国保险行业协会首次合作的成果。撰写期间得到了中国保险监督管理委员会、中国社会科学院、保险企业以及其他监管部门和学术界专家、学者的指导和帮助,在此表示衷心感谢!同时,我们也对本书中存在的诸多缺陷提前向各位读者表示歉意!希望我们的成果能够为我国保险业的转型和发展、为我国经济的转型和发展提供些许有价值的洞见,希望能够在大家的帮助下继续改进我们的工作。

殷剑峰 朱进元

2014年6月

目 录

第一章 老龄化过程中的养老保障体系重构:商业	
 保险的地位和作用	(1)
第一节 从人口红利到人口老龄化	(1)
一 人口转变与人口红利	(1)
二 我国老龄化的特点	(3)
三 我国人口老龄化的危机	(7)
第二节 我国养老保障体系的现状分析	(10)
一 基本养老保险的可持续运行受到挑战	(10)
二 企业年金发展较快,但远未担负起构建多支柱	
体系的重任	(16)
三 商业保险的发展分析	(18)
第三节 重构养老保障体系:商业保险的地位和作用	(25)
一 商业保险参与重构养老保障体系的机理分析	(25)
二 第一支柱改革与商业保险的作用	(29)
三 第二支柱改革与商业保险的作用	(37)
四 第三支柱改革与商业保险的作用	(44)
五 商业保险应积极发展养老服务产业	(49)
第二章 保险业发展与新型城镇化建设	(55)
第一节 新型城镇化建设:机遇挑战和风险并存	(57)
一 城镇化内涵和趋势	(57)
二 我国城镇化发展进程	(59)
三 城镇化中产生的问题、矛盾和风险	(61)
四 抓住历史性机遇,以城镇化建设推动城乡	

一体化发展	(63)
第二节 城镇化与保险发展相关性研究及国际借鉴	(65)
一 城镇化与保险发展相关性	(65)
二 案例:城镇化与保险发展国际经验	(74)
三 城镇化为我国保险业发展提供动力和机遇	(79)
四 保险为城镇化建设提供风险保障和管理	(82)
第三节 新型城镇化中的保险需求与风险管理	(84)
一 财产险业务:需求分类及分析	(84)
二 人身保险业务:需求分类及分析	(90)
第四节 我国保险业在城镇化中的定位和发展策略	(95)
一 高度重视参与和服务新型城镇化建设	(95)
二 将保险机制嵌入国家战略顶层设计	(96)
三 保险业参与城镇化中社会保障体系建设与实施	(97)
四 保险业要在城镇防灾减灾体系中发挥作用	(97)
第三章 农业保险发展与农业现代化	(99)
第一节 我国农业保险的发展成就	(99)
一 保费规模和覆盖面持续较快增长,成为全球最 重要的农险市场之一	(100)
二 损失补偿作用得到有效发挥,成为农业风险 管理的重要工具	(101)
三 资金杠杆效应日益明显,成为中央财政强农惠 农的重要创新举措	(102)
四 创新了农村融资模式,成为农村金融发展的 重要推动力量	(103)
五 通过产品创新服务于农业发展,成为政府“三农” 工作的重要抓手	(103)
六 保险机构的管理服务能力逐步提升,农业保险 监管体系不断完善	(104)
第二节 农业保险和农业现代化的互动机制研究	(105)
一 现代农业发展面临的风险挑战	(105)
二 粮食安全与农业保险	(107)

三	农业保险与农业现代化的内在联系	(109)
第三节	我国农业保险存在不足, 难以发挥促进农业 现代化作用	(113)
一	我国农业保险发展问题的一般分析	(113)
二	我国农业保险财政扶持政策问题分析	(117)
三	我国农业保险巨灾风险分散机制问题分析	(123)
四	我国农业保险逆选择问题分析	(127)
第四节	发挥农业保险对农业现代化促进作用的建议	(129)
一	完善制度环境, 消除制约农业保险发展的政策 因素	(129)
二	建立多层次农业巨灾风险保障体系, 夯实农业 保险经营基础	(139)
三	着力解决农业保险逆选择问题, 扩大农业保险 覆盖面	(142)
四	推进农业保险产品创新和技术进步, 支持我国 农业现代化转型	(144)
第四章	保险在政府转型中的作用	(146)
第一节	我国政府的改革转型	(146)
一	改革开放后我国政府的转型历程	(147)
二	当前我国政府改革转型面临的问题	(150)
三	通过“简政放权”和“制度创新”深化政府 改革转型	(152)
第二节	保险业在政府改革转型中的定位	(156)
一	保险业与政府的关系	(156)
二	保险业是政府改革转型顶层设计中的重要决策参数	(158)
三	保险业成为政府社会管理的“接手”与“助手”	(159)
第三节	我国政府改革转型中的保险实践	(162)
一	创新社会管理和公共服务	(163)
二	完善灾害补偿机制和救助体系	(170)
三	平滑跨期风险, 完善社会保障体系	(174)
四	促进金融通和经济建设	(179)

五	面临的问题	(180)
第四节	关于发挥保险业在政府改革转型中作用的建议	(182)
一	政府将保险纳入改革转型的整体框架	(182)
二	政府加强对保险的财税及政策支持	(185)
三	保险业转变观念主动参与政府改革转型	(186)
四	保险发挥社会管理功能的正外部性	(188)
五	保险业通过技术导入提升社会管理水平	(189)
六	保险监管机构、保险企业、行业协会加强协同	(191)
第五章	保险业在国民财富管理转型中的作用	(193)
第一节	我国财富管理市场概览	(193)
第二节	保险资金运用的国际经验: 监管历程、监管 主体和主要特点	(195)
一	OECD 资金运用: 寿险资产占比七成, 其中债券 投资约为 70%	(195)
二	美国: 投资方向和比例严格约束的严监管模式	(197)
三	德国: 投资方向和比例约束的严监管模式	(205)
四	英国: 宽监管的自律模式	(208)
五	日本: 宽严并济的资金运用监管	(211)
第三节	中国实践	(214)
一	监管架构变迁: 央行和保监会为主, 财政部 “客串”	(214)
二	资金运用监管: 逐步由严监管转向宽监管	(215)
三	资金运用特点: “自融资”现象严重, 投资结构 亟须优化	(225)
第四节	同业比较	(228)
一	保险资管的“打铁功夫”: 委托、自营双轮驱动	(228)
二	保险资管的“银行业务”: 血脉相连	(230)
三	保险资管的“基金业务”: 业务、子公司和代销 牌照齐全	(235)
四	保险资管的“信托业务”: 欲与“信托”试比高	(237)
第五节	结束语	(238)

第六章 金融体系转型中的中国保险业	(260)
第一节 中国保险业在金融体系中的角色：国际比较分析 ...	(260)
一 作为金融中介的保险业	(261)
二 中国保险业在金融体系中的地位：国际比较	(263)
第二节 银行主导金融体系的结构转型与保险业的机遇	(282)
一 银行主导金融体系的问题	(282)
二 中国保险业在金融体系转型中的机遇	(286)
第三节 中国保险业如何多维度参与资产证券化？	(287)
一 国内资产证券化概况及保险业的角色	(288)
二 保险业如何从次贷危机汲取教训	(290)
三 中国保险业多维度参与资产证券化的思路	(293)
第四节 中国保险业深度参与国内金融市场	(296)
一 增加直接投资比重	(296)
二 加快创新，发展交叉金融产品	(299)
第七章 完善我国大病保险制度研究	(302)
第一节 我国大病保险的实践探索与问题	(303)
一 我国大病保险的典型案例	(303)
二 我国大病保险的问题	(308)
第二节 澄清对我国大病保险制度的模糊认识与争议	(312)
一 大病保险是基本医保还是补充医保？	(312)
二 大病保险是社会保险还是商业保险？	(315)
三 大病保险应否民营化？	(316)
四 我国大病保险制度的实质：基本医保的“强制 保险+民营化”模式	(320)
第三节 “强制保险+民营化”：国际基本医保改革大趋势 ...	(321)
一 美国基本医疗保险制度改革：走“强制保险”与 “民营化”结合之路	(322)
二 德国基本医疗保险制度改革：走“强制保险”与 “民营化”结合之路	(325)
三 英国基本医疗保障制度改革：走“政府强制”与	