



中国保险业 自主创新

INDIGENOUS INNOVATION
OF INSURANCE INDUSTRY OF CHINA

■ 潘国臣 魏华林 等 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



本书获得武汉大学“211工程”项目和“985工程”项目经费资助

中国保险业 自主创新



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业自主创新/潘国臣,魏华林等著. —武汉:武汉大学出版社,2010.12

ISBN 978-7-307-07817-8

I. 中… II. ①潘… ②魏…[等] III. 保险业—研究—中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 102544 号

责任编辑:唐 伟 责任校对:王 建 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷:湖北民政印刷厂

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 14 字数: 200 千字 插页: 1

版次: 2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-07817-8/F · 1372 定价: 28.00 元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

著 者 序

本书的写作与出版得到了武汉大学“211工程”项目和“985工程”项目经费的资助。本书的主要研究目标是开放条件下中国保险业国际竞争力的培育。中华人民共和国的保险业发展历程短，且几经波折，而今又面临着严峻的国际竞争形势，中国保险业的竞争发展战略的制定必须兼顾国内外的条件和形势。从国内角度出发，保险业的发展必须与国家社会经济的发展战略紧密结合，真正起到辅助与支持的作用，保险业的发展才会获得强大的动力。2006年年初，中共中央、国务院在《关于实施科技规划纲要增强自主创新能力的决定》中提出要加强自主创新，建设创新型国家。建设创新型国家对于保险业的发展而言既是机遇又是挑战。机遇在于经济的持续快速发展以及风险的大量增加和累积将使保险业大有用武之地；挑战在于就保险业目前的实力和能力而言，尚不能充分满足各类传统与新兴风险的保障需求。从国际方面来看，处于发展初期的民族保险业与国外具有数百年历史的保险业同台竞技，需要与时俱进、实现跨越式发展才可能取得竞争优势。综合而言，保险业争取国际竞争优势的落脚点在于保险业从实际出发的自主创新。基于以上考虑，笔者认为有必要从保险业自主创新的视角来研究中国保险业的国际竞争力问题。

本书的主要目的在于探索保险业自主创新的必要性和规律性，并结合中国保险业的实际提出相应对策。由于保险业属于服务业，其创新特征不如工业领域的创新那样明显，本书只是对该问题的一个初步尝试，必定有诸多欠妥之处，请广大读者不吝指正。

本书由魏华林负责总体策划和拟定提纲，潘国臣负责协调研究小组工作和审定书稿，部分教师和研究生参与了本书的写作，具体

的写作分工情况如下：冯占军（南开大学博士后，武汉市委党校副教授）负责第一章；马潇（硕士，现供职于太平洋产险深圳分公司）负责第二章；孔月红（湖北经济学院保险系副教授）负责第三章；潘国臣（博士，武汉大学经济与管理学院副教授）负责引言和第四章；郭婕（硕士，现供职于中国人民人寿保险公司）负责第五章；李文娟（博士，现供职于上海市统计局）、王晓曦（硕士，现供职于泰康人寿保险公司）等负责第六章；赵宁（硕士，现供职于民安保险公司）负责第七章。

目 录

引 言	1
第一章 中国社会经济发展与保险业自主创新	5
第一节 保险业自主创新的时代背景	5
一、创新型国家建设的号角已经吹响	5
二、保险业的时代使命——建设创新型行业	8
第二节 保险业自主创新的现实需要	12
一、全面建设小康社会与保险业自主创新	12
二、构建社会主义和谐社会与保险业自主创新	14
三、完善社会主义市场经济体制与保险业自主创新	16
四、全面推进对外开放与保险业自主创新	19
第三节 保险业自主创新的总体思路	20
一、保险业自主创新的总体目标	20
二、保险业自主创新的重点领域	21
三、保险业自主创新的主要措施	24
第二章 保险业自主创新模型建构	27
第一节 经典创新模型比较与借鉴	27
一、经典工业技术创新模型	28
二、服务业创新模型	36
第二节 保险业自主创新模型的个性特征	40
一、服务业 VS 制造业	40
二、金融保险业 VS 一般服务业	41
第三节 保险业自主创新模型及其要素分析	42

一、模型的基本结构	42
二、模型要素的解释与说明	43
三、模型要素之间的相互作用关系	45
四、保险业自主创新模型的用途	51
第三章 保险业自主创新的激励机制	52
第一节 保险业自主创新激励的理论基础	52
一、激励理论概述	52
二、激励机制与保险业创新	54
三、保险业自主创新激励的类型	56
四、保险业自主创新激励体系建构	57
第二节 保险业自主创新的产权激励机制	59
一、产权激励的重要性	59
二、保险创新成果的知识产权保护	60
第三节 保险业自主创新的市場激励机制	63
一、市场激励机制的重要性	63
二、需求—价格引导机制	64
三、市场竞争机制	65
四、市场激励的局限性	66
第四节 保险业自主创新的政府政策激励机制	67
一、政府政策激励的重要性	67
二、可选择的政府政策激励方式	68
第五节 保险业自主创新的企业内部激励机制	72
一、保险企业内部创新激励的重要性	72
二、保险企业内部创新激励的方法	74
第四章 中国保险业自主创新能力培育	76
第一节 企业创新能力	76
一、能力和企业能力	77
二、企业创新能力的含义	78
三、企业创新能力的特征	81

四、创新能力与相关概念的比较	82
第二节 保险企业创新能力的培育	83
一、保险企业培育创新能力的意义	83
二、保险企业创新能力的构成和来源	84
三、保险企业创新能力培育的主要途径	85
四、保险企业创新能力培育的宏观环境	91
第三节 保险企业创新能力的衡量	92
一、我国提出的企业自主创新能力评价指标	92
二、国外的企业创新能力评价指标体系	93
三、保险企业创新能力评价指标体系的构建	97
第四节 保险监管机构自主创新支持能力的培育	100
一、保险监管的基本职责的再认识	100
二、保险监管对保险企业自主创新的影响	102
三、保险监管机构需要具备的自主创新支持能力	102
四、保险监管机构自主创新支持能力的培育	104
第五节 国家视角的保险创新能力培育	107
一、从国家层面促进保险创新的理论基础	107
二、从国家层面促进保险创新的现实必要性	108
三、国家保险创新体系的基本内涵	109
四、国家保险创新体系的构想	109
第五章 保险业自主创新风险管理	112
第一节 自主创新风险管理概论	112
一、自主创新的风险性与风险管理的必要性	112
二、自主创新风险管理应遵循的原则	113
三、自主创新风险管理的理论研究与实践探索	115
第二节 保险业自主创新风险分析与控制	117
一、保险业自主创新风险的来源	117
二、保险业自主创新风险的特性	118
三、保险业自主创新风险的管理	119
四、保险业自主创新风险综合管理——案例分析	128

第六章 保险业自主创新的主要内容和策略	132
第一节 保险产品自主创新	132
一、保险产品自主创新与保险市场供需矛盾	132
二、保险产品自主创新的含义与特征	135
三、保险产品自主创新的现实必要性	140
四、保险产品自主创新的条件	144
五、保险产品自主创新的基本策略	153
第二节 保险服务自主创新	166
一、保险服务自主创新的含义	166
二、保险服务创新存在的问题	166
三、保险服务自主创新的现实必要性	167
四、保险服务自主创新的基本策略	169
五、保险服务自主创新的重要配套措施	172
第三节 保险市场自主创新	173
一、保险市场自主创新的含义	173
二、保险市场自主创新的意义	174
三、保险市场自主创新的主要内容	175
四、保险市场自主创新的基本策略	177
第四节 保险技术自主创新	182
一、保险技术的含义	182
二、保险技术自主创新的意义	182
三、保险业技术创新的驱动力与创新传导路径	183
四、保险技术自主创新的基本策略	185
第七章 国际保险业自主创新及其启示	194
第一节 令人振奋的国际保险业创新：历史视角	194
一、现代保险的萌芽	194
二、现代保险的开路先锋——财产保险	196
三、人寿保险的产生及创新发展	199
四、责任保险的产生及创新发展	201

五、再保险的产生及创新发展·····	202
六、巨灾风险证券化——新时期保险保障作用的深化·····	203
第二节 国际保险业自主创新分析及启示·····	204
一、国际保险业自主创新的动因·····	204
二、自主创新在国际保险业发展中的作用·····	207
三、国际保险业自主创新与发展对我国保险业自主 创新的启示·····	208
参考文献·····	209

引言

一、研究的背景

在国家发展的新阶段，根据国内经济发展的状况和国际竞争情况，我国适时提出了建设创新型国家的方针和战略，强调了自主创新对于国际竞争和国家发展的重要性，表明了我国提高产业自主创新能力和竞争力的决心。毫无疑问，科学技术方面的创新及创新能力培育是整个战略的核心。但是从发达国家的经验来看，科学技术的创新发展向来离不开服务产业、政府、高校等的参与和支持，如部分发达国家的国家创新体系的构建、风险投资制度的设立等。另外，由于创新自身所固有的不确定性以及风险性，创新活动非常需要得到专门从事风险业务经营的产业——保险业的支持。人类社会发展到今天，保险已经渗透到社会生活的各个角落，成为社会的稳定器。如果某些高风险的科技活动和科技产品得不到保险的支持，那么创新不仅会障碍重重，甚至可能无法实现。以核能利用为例，核电具有安全、经济、运行稳定、寿命期长和对环境的影响小等优点，在很多国家被列入优先发展对象。然而，自三里岛（1979年）、切尔诺贝利（1986年）核事故后，迫于民众的担忧和舆论的压力，美国政府不得不对核电建设持谨慎态度，以至于自1973年至2006年的33年中没有发放过新的核电营业执照。近年来，由于能源的紧张，最近美国准备重开核电站建设之门，但前提是购买足够的保险，其中由联邦政府提供的保险就达20亿美元，保险对于新事物运用的支持作用可见一斑。保险业作为国家经济产业链中不可或缺的组成部分以及作为专门对付风险的产业，在国家创新战略中的地位显得非常重要。国家创新战略的实施要求保险业也要相

应地求新求变、做大做强，为其他科学技术领域的创新提供保障支持。

同时，作为一个独立的产业，保险业自身也有通过创新求得发展的内在需求。中国保险业发展的历史很短，目前尚处于产业发展的初级阶段，但是不仅要面对越来越激烈的国际竞争，而且还要满足国内风险保障需求，客观上要求保险业发展壮大。在国家创新战略实施的大背景下，保险业无疑迎来了最好的发展机遇。常识告诉我们，保险业的发展在很大程度上依赖于国民经济中其他产业的发展，随着创新战略的实施及效果的显现，保险业的发展必将得到促进。从保险业的角度来看，要抓住这个难得的发展机遇，必须立志创新，不断升级产品和服务，在满足风险主体的需求中实现成长。

然而与其他工业企业以追求科技创新所不同的是，作为服务业，保险业的创新未必以技术上的创新为目标和标准，而是以满足实际风险保障需求为最高原则而进行的产品、服务、技术、管理、组织等的单一或综合性创新。保险业的发展史就是一部创新史，在世界范围内，保险业的创新如今仍然进行得如火如荼，我们固然可以像以往我们所做的那样大量实行“拿来主义”，但是这样做的结果不仅是我们常常比别人“慢半拍”，而且很多的做法会因为“水土不服”而失效。实践证明，盲目的创新不仅会损害消费者的利益、导致保险公司经营的失败，严重的甚至会引发金融危机，造成经济的动荡。因此在追求自主创新的社会经济环境下，在保险业改革开放的新时期，其不仅要加快创新的步伐，而且保险业的创新必须从国民经济和社会发展的实际出发、从国际竞争的实际出发，这也是本书所提的保险业自主创新概念的基本内涵。

二、研究的起点

保险业的创新发展是一个受到广泛关注的问题，对保险业创新的研究也可以说是非常多的，甚至所有与保险经济中的新产品、新方法、新技术、新概念、新制度等相关的研究都可以纳入保险创新研究的范畴。然而这些研究在很大程度上可以归属于一种具体的研究，在保险业创新发展的特殊时期，我们认为有必要就保险业创新

的方法论以及其他一般理论进行一些研究，以便我们能够更好地了解 and 把握保险创新的规律，产生更多成功的创新。幸运的是，对创新本身的研究已经有较长的历史，自熊彼特以来，已经有很多学者不仅对工业企业的创新进行了内容丰富的研究，而且将这种研究延伸到了服务业领域。尽管目前针对服务业创新的研究还不够深入，取得的成果尚不够丰富，但是对于保险业的创新而言仍有借鉴意义。更重要的是，已有的研究告诉我们即便像保险业这样的金融服务业，在创新上仍然具有规律性，因而本书的研究具有必要性和可行性。本书将在已有创新理论研究（尤其是服务创新有关理论研究）的基础上，结合中国保险业发展的实际和存在的问题，研究保险业自主创新的基本理论以及中国保险业自主创新的策略和方法。

三、研究方法

本书与已有的研究保险创新的论著在研究的出发点上有所不同。已有文献的出发点几乎都是保险业经营、监管等方面存在的现实问题，而且大多为微观的问题，偏重于解决具体的创新问题；而本书以保险业自主创新的基本要求为出发点，讨论保险业自主创新应关注的方方面面，不仅较为宏观，而且偏重于创新方法论。由此，本研究较多地采用了定性的研究方法，注重归纳和演绎相结合、理论和实际相结合，从创新理论出发来构建研究内容，并结合实践展开研究。

四、研究目标

在社会、经济、技术等环境发生重大变化的条件下，保险业正面临着新的发展机会，同时这也对保险业的创新，尤其是符合中国国情的自主创新，提出了更高的要求。成功的自主创新将帮助保险业迈上新的台阶，不仅能在社会经济中扮演更重要的角色，而且能够实现产业规模以及竞争力的跃升。如果墨守成规，或者创新乏力，抑或出现大量的创新失败，则保险业可能就与发展的大好时机擦肩而过。本书意在探寻保险业自主创新的基本问题及解决办法，

为保险业有关主体制定创新政策、创新战略提供一些参考。

五、主要研究成果

本书的主要研究成果包括：1. 论证在当前社会经济环境下保险业自主创新的必要性；2. 借鉴已有的创新模型，结合保险业的实际提出保险业自主创新模型，对保险创新有关因素及其相互关系进行分析；3. 研究保险业自主创新激励机制及激励政策；4. 研究保险业自主创新能力的主要构成以及培育保险业自主创新能力的途径；5. 对保险业自主创新的几个重点领域分别进行创新问题与对策分析；6. 探讨保险业自主创新的风险以及风险管理一般方法；7. 通过考察世界保险业创新史对我国保险业自主创新提出展望。

六、研究的创新与不足

本书的主要创新在于：从创新基本原理出发，结合保险业发展的现状和行业特色，提出了有关保险业自主创新方法与策略的一整套理论。本书的不足可能在于：由于创新理论还很不完善，已有理论的可借鉴性仍然较差，本书综合了多种理论并通过对实践的总结对创新问题进行研究，其中难免有很多不成熟甚至是错误的地方，或者对保险业而言是不恰当、不适用的地方，希望广大读者不吝批评指正。

第一章 中国社会经济发展与 保险业自主创新

第一节 保险业自主创新的时代背景

一、创新型国家建设的号角已经吹响

2006年1月26日,中共中央、国务院在《关于实施科技规划纲要增强自主创新能力的决定》中明确提出,要“增强自主创新能力,努力建设创新型国家”。“经过15年努力,到2020年使我国进入创新型国家行列”。加强自主创新,建设创新型国家,是党中央、国务院站在民族的、历史的高度,综合分析当前世界科技发展的大势、我国面临的国际竞争压力和经济社会发展所处的历史阶段,提出的一项面向未来的重大发展战略。

1. 世界科技发展大势

当今时代,人类社会步入了一个科技创新不断涌现、经济结构加快调整的重要时期。20世纪中叶兴起的新科技革命及其带来的一系列重大发现、发明,使人类社会生产力、生产方式和经济发展观发生了前所未有的深刻变革,也引起全球范围内生产要素的快速流动和产业的加速转移,国际经济格局、利益格局和安全格局发生了多方面的重大变化。进入21世纪,世界新科技革命发展的势头更加迅猛,正在更广阔的领域内孕育着更多新的重大突破,进而将会把人类社会的发展推到一个崭新的层面和高度。具体而言:信息技术将进一步成为推动经济增长和知识传播应用进程的重要引擎;生命科学和生物技术将进一步对改善和提高人类生活质量发挥关键

作用；能源科技将进一步为化解世界性的能源和环境问题开辟途径；纳米科技将进一步带来深刻的技术变革；空间科技将进一步促进人类对太空资源的开发和利用；基础研究的重大突破将进一步为人类认知客观规律、推动技术和经济发展展现新的前景。

在世界新技术革命的推动下，知识在经济社会发展中的作用日益突出，国民财富的增长和人类生活的改善越来越依赖于知识的积累和创新，科技竞争成为各国综合国力竞争的焦点。历史已充分证明，当今时代，谁能在知识和科技创新方面占据优势，谁就能在发展上掌握主动权。由此，世界各国尤其是发达国家纷纷把推动科技进步和创新作为国家战略，大幅度提高科技投入，加快科技事业发展，重视发展高技术及产业，加快科技成果向现实生产力的转化，以利于为经济社会发展提供持久动力，在国际经济、科技竞争中争取主动权。

我国是一个后起的发展中大国，目前科学技术的总体水平同世界先进水平相比，仍存在较大差距，同经济社会发展的要求不相适应。主要表现在：关键技术自给率低，自主创新能力不强，特别是企业核心竞争力不强；农业和农村经济的科技水平比较低，高新技术产业在整个经济中所占的比例不高，产业技术的一些关键领域存在着较大的对外技术依赖，不少高技术含量和高附加值产品主要依赖进口；科学研究实力不强，优秀拔尖人才比较匮乏；科技投入不足，体制机制存在不少弊端。面对突飞猛进的世界科技发展大势，只有把科学技术真正置于优先发展的战略地位，加快自主创新步伐，真抓实干，奋起直追，努力建设创新型国家，才能把握先机，在科学技术上摆脱对发达国家的依赖，赢得发展的主动权。

2. 我国面临的国际竞争压力

综合国力的竞争，说到底就是科技实力的竞争。当前，在由发达国家主导的国际贸易规则下，后发展国家企业生存与发展的空间将面临越来越多的挤压。有关统计表明，目前全世界86%的研发投入、90%以上的发明专利都掌握在发达国家手里。发达国家及其跨国公司凭借科技优势和建立在科技优势基础上的国际规则，形成了对世界市场特别是高技术市场的高度垄断，牢牢把持着国际产业分

工的高端，获取超额利润。改革开放以来，随着我国制造业规模的不断扩大，特别是近百种工业制成品的产量位居全球第一，许多人开始把中国奉为“世界工厂”。然而，由于我国缺乏自主创新和核心技术，在许多产业规模不断扩大的同时，却失去了许多应得的利益。比如，我国高技术产业增加值占制造业的比重为8%，远低于发达国家的40%，我国高技术产业出口中有90%是“三资”企业实现的；我国几乎全部的光纤制造装备，集成电路制造装备的85%，石油化工制造装备的80%，数控机床的70%、医疗装备的95%依赖进口。此外，“两头在外、大进大出”的产业，不仅消耗了大量宝贵的不可再生资源，对我国脆弱的生态环境构成了巨大压力，而且在全球价值链中处于较低位置。为了改变这种状况，必须寻找新的突破口。

自主创新能力是国家竞争力的核心，是我国应对未来挑战的重大选择，是统领我国未来科技发展的战略主线，是实现建设创新型国家目标的根本途径。国际竞争的现实告诉我们，一个国家只有拥有强大的自主创新能力，才能在激烈的国际竞争中把握先机、赢得主动。特别是在关系国民经济命脉和国家安全的关键领域，真正的核心技术、关键技术是买不来的，必须依靠自主创新。要把提高自主创新能力摆在全部科技工作的首位，在若干重要领域掌握一批核心技术，拥有一批自主知识产权，造就一批具有国际竞争力的企业，大幅度提高国家竞争力。

3. 我国经济社会发展所处的历史阶段

改革开放以来，我国经济增长率年均保持在9%以上，目前已经跨上人均国内生产总值1000美元这个台阶，人民生活总体上达到了小康。21世纪头20年，是我国经济社会发展的重要战略机遇期，也是科学技术发展的重要战略机遇期。为实现经济社会的新跨越，党的十六大提出了到2020年人均国内生产总值突破3000美元大关，建设惠及十几亿人口的更高水平的小康社会的宏伟目标。因此，在未来15年，经济能否继续保持平稳、较快和可持续增长，是国内外都十分关注的重大问题。面向未来，我们站在一个新的历史起点上。然而，应该清醒地看到，我国经济社会发展中长期积累