

变革中的稳健

保险、社会保障与经济可持续发展

北大CCISSR论坛文集·2005

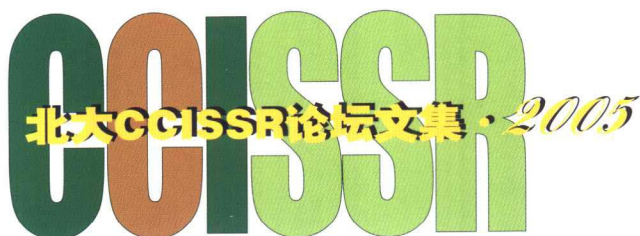
北京大学中国保险与
社会保障研究中心(CCISSR) 编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

变革中的稳健

保险、社会保障与经济可持续发展



北京大学中国保险与
社会保障研究中心(CCISSR) 编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

变革中的稳健:保险、社会保障与经济可持续发展——北大 CCISSR 论坛文集·2005/北京大学中国保险与社会保障研究中心编. —北京:北京大学出版社,2005. 10

ISBN 7-301-09848-0

I. 变… II. 北… III. ①保险-中国-学术会议-文集 ②社会保障-中国-学术会议-文集 IV. ①F842-53 ②D632.1-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 122293 号

书 名: 变革中的稳健:保险、社会保障与经济可持续发展——北大 CCISSR 论坛文集·2005

著作责任者: 北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR) 编

责任编辑: 陈露蓉

标准书号: ISBN 7-301-09848-0/F·1256

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

电子信箱: em@pup.pku.edu.cn

排 版 者: 北京高新特打字服务社 82350640

印 刷 者: 北京原创阳光印业有限公司

经 销 者: 新华书店

650 毫米×980 毫米 16 开本 24.5 印张 377 千字

2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 45.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

编者简介

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)成立于2003年9月,是一个致力于保险与社会保障研究的非盈利学术机构,其宗旨是充分发挥北京大学经济学院在风险管理与保险学教育和研究方面的优势,借助中外风险管理与保险以及社会保障领域的重要资源,加强学界、监管部门和业界的密切合作,促进保险与社会保障的理论研究、知识传播与实际应用。中心成立两年多来,在学术研究、国内合作与国际交流等方面积极开展工作,在国内外产生了较大的影响。一年一度的“北大 CCISSR(赛瑟)论坛”是中心的一项重要学术活动,她为学术研究部门、保险监管部门和业界提供了一个高层次的理论交流、学术探索与信息沟通的平台。

内 容 简 介

第二届“北大 CCISSR(赛瑟)论坛”于2005年4月20日在北京大学召开。此次论坛以“变革中的稳健:保险、社会保障与经济可持续发展”为主题。来自国内外的学界、政界和业界的专家、学者在论坛上发表了精彩的演讲,数十位论文入选作者与与会者分享了自己的研究成果。

本书收录了大会主题演讲人的发言;同时从入选论文中精选出若干篇具有较高学术价值或创新理论的优秀作品,以飨读者。

该书适合保险与社会保障领域的学界、业界和政府部门相关人士阅读,是读者了解中国保险与社会保障领域的理论前沿、政策动态和业界发展的理想参考读物。

目 录

1 变革、稳健与发展

保险业发展与社会和谐	吴定富/ 3
完善我国社会保障与养老保险体系的几个问题	刘永富/ 10
充分发挥出口信用保险作用 努力推进社会主义 和谐社会建设	唐若昕/ 18
中国经济可持续发展呼唤“绿色保险”	刘经纶/ 26
保险与社会保障:双重角色、制度责任与挑战	孙祁祥/ 32

2 社会保障与养老保险

养老金计划私有化问题研究	刘子兰/ 43
中国代际核算体系的建立和对养老保险制度改革 的研究	蒋云赞 任若恩/ 60
现行企业年金模式的受益人权益保护框架初探	陈华良 贾 蓓/ 81
发展中国家农村养老保障构架与中国农村养老 保险模式选择	陈志国/100
论养老金制度的结构性改革与寿险公司的市场定位	胡秋明/120

3 保险市场与保险业发展

对我国政策性农业保险制度几个重要问题的探讨

虞国柱 朱俊生/139

淮河流域防洪体系中的洪水保险分析

柴化敏/157

我国寿险需求影响因素的实证分析

郑宇 余文玉/181

存在背景风险下的保险需求

——来自中国商业健康保险市场的实证研究

王晓全 邓颖璐/198

中国商业演出市场保险供求分析与风险防范措施

过婧 蔡钊/213

论实现我国保险代理市场的诚信规范发展

——基于最优保险代理合同的设计

肖志光/222

我国保险业空间布局研究

朱俊生/240

责任保险若干法律问题探析

朱铭来 练姿秀 王惠君/267

4 保险公司经营与管理

风险回避、谈判与理赔策略

赫伦·多平豪斯 琼·丝米特 叶家兴/291

国内财险公司分险种模拟绩效分析

王福新/320

出口信用保险的商业化经营问题探讨

赵苑达/335

保险公司人力资源竞争力评价

桑强/350

中国寿险代理人个人评估系统设计及新式薪酬

分配方案

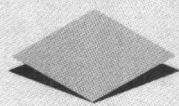
吴博文/362

反向抵押贷款:寿险公司亟待开拓的领域

邹小芄 胡晓敏/375

后记

孙祁祥/386



1

变革、稳健与发展

保险业发展与社会和谐

吴定富*

一、保险和构建社会主义和谐社会 具有本质上的一致性

和谐的思想是我国传统文化的精髓,社会的和谐始终是中华民族的理想。在物质文明、政治文明和精神文明发展到一定阶段的基础上,我们党提出了构建社会主义和谐社会的伟大目标。和谐社会的提出,使我国社会主义现代化建设的总体布局由发展社会主义市场经济、社会主义民主政治和社会主义先进文化这样的三位一体扩展为包括社会主义和谐社会在内的四位一体,和谐社会的理想成为中华民族的现实追求。社会主义和谐社会是全体人民各尽所能、各得其所而能和谐相处的社会,是民主、法

* 吴定富:中国保险监督管理委员会主席,北京大学兼职教授。

治、公平、正义、诚信、友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会。和谐社会的内涵十分深刻,需要我们不断丰富和发展。

保险的产生源于人们相互救助的需要。随着保险的发展以及信息技术在保险经营中的广泛运用,保险功能不断深化拓展,并推动了保险朝着风险管理、资产管理和社会管理等多种角色的转换,推动了传统保险向现代保险的转变,保险开始广泛服务于经济社会的各行各业、生活的各个方面和社会的各个阶层。从保险基本属性来看,保险与构建社会主义和谐社会具有本质上的一致性。保险天然的可以为构建社会主义和谐社会服务。

下面,我主要从三个方面进一步说明保险能够更好地为和谐社会服务的问题:

首先,保险作为风险转移机制,与和谐社会的基本需要是一致的。和谐社会应该是生产发展、生活富裕、生态良好的社会。在现实的社会生活中,总会发生各种各样的风险。这些风险会对人们的生产生活产生不利的影响。如果我们充分地运用保险这种市场化的风险转移机制,对风险进行有效的管理,就可以预防各种事故的发生,减少灾害事故带来的不利影响,保障生产的发展,维护生活的稳定,这正是和谐社会的基本需要。因此,从风险转移机制的角度来看,保险和和谐社会的基本需要是一致的。

其次,保险作为社会互助机制,与和谐社会的基本特征也是一致的。和谐社会应该是全社会互帮互助、诚实守信、全体人民平等友爱、融洽相处的社会。而保险的特点就是我为人人、人人为我,就是一人损失、大家分摊。如果我们能够不断提高全社会的风险和保险意识,努力扩大保险的覆盖面,使得每一次风险灾害事故发生以后,受害者都能够得到保险的支持,整个社会也就真正做到了一方有难、八方支援,这种诚信协作、团结友爱的精神,正是和谐社会的基本追求。

最后,保险作为社会管理机制,与和谐社会的基本要求也是一致的。和谐社会应该是社会组织机制健全、社会管理完善、社会秩序良好、人民群众安居乐业、社会保持安定团结的社会。保险是一个社会性很强的行业,保险工作的基本内容就是应对各类社会灾害事故和突发事件,就是对人的生老病死进行妥善安排。曾经担任过北大校长的胡适先生说过:“保险的意义,只是今日做明日的准备,生时做死

时的准备,父母做儿女的准备,儿女幼小时做儿女长大时的准备,如此而已。今天预备明天,这是真稳健。生时预备死时,这是真旷达。父母预备儿女,这是真慈爱。不能做到这三步,不能算作现代人。”胡适在当时就谈到保险的作用。从某种意义上说,保险经营的过程,就是进行社会管理的过程。如果保险参与 to 社会各个环节,保险的社会管理功能得到充分发挥,就可以有效协调各种利益关系,促进社会安定、有序、和谐运行。这正是和谐社会的基本要求。

从风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制的角度来看,保险与和谐社会的要求是基本一致的。保险的基本属性和运行特点说明保险所体现和追求的也是一种和谐,本质上与构建社会主义和谐社会是一致的。保险在构建社会主义和谐社会中必将大有作为。

二、充分发挥保险的功能和作用,为构建社会主义和谐社会服务

为了更好地发挥保险的功能和作用,使保险在构建社会主义和谐社会中承担应有的责任,需要从以下四个方面来着眼做好保险的服务工作。

(一) 着眼于发挥经济助推器的作用,促进经济平稳健康发展

胡锦涛总书记在今年年初中央党校举办的省部级主要领导干部“构建和谐社会”研讨班上讲到,经济发展是构建社会主义和谐社会的物质基础。而保险可以在以下四个方面发挥支持经济建设的作用:

第一,保障经济稳定运行。通过保险提供损失补偿,可以帮助人们有效地转移和化解生产经营中的各种风险,促进经济稳定发展。在生产建设中,企业总会遇到这样那样的风险,如果所有的生产风险都由企业自身来承担,一旦发生大的灾害事故,企业自身没有能力恢复,社会生产的稳定性就会受到影响。我国每年有几百万个企业投保,保险公司每年为企业提供的损失赔偿上百亿元,正是这几百亿的补偿,使许多的企业能够顺利渡过难关,从而维护了正常的社会生产秩序。除了能够提供损失补偿以外,保险公司还能够为投保企业进行风险管理服务,帮助企业查找各种潜在的风险,做到有效预防风险、减少事故的发生。

第二,保险资金具有长期性和稳定性的特点,可以为经济建设提供大量的资金来源。首先,在支持国民经济建设方面,截止到今年3月底,保险资金运用余额已经超过了13000亿,主要分布在国债、金融债、企业债等领域,以多种方式和途径支持着经济的发展。其次,在促进资本市场发展方面,保险公司作为主要的机构投资者,在资本市场发展中发挥着越来越重要的作用。再次,在支持国有商业银行改革方面,保险公司是银行次级债的主要购买人,持有银行次级债总发行量的30%以上,为提高银行资本充足率、加快商业银行改革给予了有利支持。此外,随着保险渠道的不断拓宽,保险资金的融通功能将会进一步地增强。大家知道,今年年初,保险资金已经正式投资到股票市场。最近一段时期虽然股市比较低迷,但是应该说保险资金进入股市以后,对股市还是起了一定的正面作用。现在保险资金每天都在以不同的数量注入股市,相信随着整个投资环境不断改善、股市中的保险资金不断增加,保险在股票市场上发挥的作用也会越来越显现出来。

第三,促进出口和消费。出口信用保险在促进对外贸易和对外投资方面具有重要作用。目前,出口信用保险为130多亿美元的出口和投资提供了收汇保障,为50多项大型中长期外贸及投资项目提供了保险支持,支持的出口占我国一般贸易出口的5.6%。等一下出口信用保险公司的总经理唐若昕同志将会详细地向大家介绍这方面的情况。同时保险业在促进房屋和汽车消费方面也在发挥着越来越突出的作用。

第四,为“三农”服务。农业在国民经济中的基础地位和农业的弱势性决定了农业风险保障的重要性。运用农业保险对农民进行补贴属于“绿箱政策”,符合世界贸易组织的规则,在世界各国被广为应用。在我国加入世贸组织的承诺中,农业是开放力度较大的行业之一。发展农业保险,可以对农业实施合理有效的保护,减轻入世给我国农业带来的冲击,减少自然灾害对农业生产的影响,稳定农民的收入。我们将逐步建立多层次体系、多渠道支持、多主体经营的农业保险制度的框架,努力使保险成为农业保障支持体系的重要组成部分。近两年来,我们在上海、吉林、黑龙江专门批设了农业保险公司,最近还准备在安徽及其他一些地方相继开展一些试点工作,国务院对这项工作非常重视。新型农业保险体系正在逐步形成。

（二）着眼于发挥社会稳定器的作用，维护社会稳定

从世界各国经验来看，基本社会保险、企业补充保险和商业保险是构成一个国家养老与健康保障体系的三大支柱。随着我国社会保障体制改革的不断深入，越来越多的人正在实现由单位人向社会人的转变。更多的人和家庭、企业开始把商业保险作为解决养老、医疗等问题的有效手段。我国已经步入老龄化社会，但社会保障体系尚不完善，国家也没有更多资金投入，大力发展商业性的养老和医疗保险，可以有效缓解政府的压力，提高社会保障水平，增进人民福利。从当前我国社会养老保险的实际情况来看，保险公司要着重发挥精算、资产运用、缴费管理、养老费支付等方面的专长，在企业领域发挥重要优势，承担起重要的作用。

（三）着眼于发挥社会管理功能，推进社会管理体制的创新

在市场经济条件下，保险是运用市场机制进行社会管理的重要方式。具体来说，保险业可以从以下几个方面积极参与社会管理，提高社会管理水平：

1. 有效化解社会纠纷

通过大力发展责任保险，用商业手段解决责任赔偿等方面的法律纠纷，有利于降低社会诉讼成本，提高解决纠纷的效率。在现实生活中，经常发生各种责任事故，受害的一方在寻求赔偿的过程中，往往要同责任方进行长期的协商争议，耗费大量的时间和精力。如果协商未果，进入了法律程序，受害人还要搜集证据、承担诉讼费和律师费等，负担很重。因此，解决责任事故纠纷的社会成本非常高。保险的介入可以大大地降低这一社会成本。比如在交通事故中，如果大家都买了保险，事故的处理交给保险公司来完成，这个过程就很简单。再比如有了医疗责任保险，一旦发生医疗事故，患者可以直接从保险公司获得赔偿，这不但减轻医院和医生的负担，同时更为有效地保护了患者的利益。去年北京开始在全市 700 多家国有非盈利性医院及医护人员中推行了医疗责任强制保险，私立民办医院及医护人员也可以参加，这项制度推行的效果已经开始逐步显现。此外，随着我国劳动人事用工制度改革的不断深入，处理好劳资关系成为新的课题。通过雇主责任保险，可以有效的协调雇主和雇员之间的利益

关系,化解劳资纠纷。

2. 分担政府的责任

目前我国重大的安全责任事故频繁发生,安全隐患也非常多。比如,这几年重大的煤矿恶性安全事故屡屡发生,一次事故常常死亡死伤几十人、上百人。事故一旦发生,政府不得不投入大量的精力来处理善后事宜;有的矿主在发生事故以后,卷款而逃,政府要为支付事后费用投入大量财力,有人把此事称为“业主发财,政府发丧”。如果事前要求投保,事故发生以后,就可以由保险公司承担赔偿责任,可以大大减轻政府压力。

3. 提高政府的管理效率

保险公司作为商业性机构,在技术、管理、成本控制、服务等方面具有一定的专业优势。在一些领域参与政府管理,可以提高政府的运行效率。在国外,保险公司参与公共管理已经逐步成为趋势。例如新加坡政府委托保险公司进行养老金的发放,美国许多公立养老计划保险基金都是由保险公司管理,一些国家的车辆牌照也交给保险公司代为发放。在我国保险公司广泛参与了新型的农村合作医疗,发挥其在精算技术、网络服务、风险管理等方面的优势,降低了成本,控制了风险,使政府减轻了压力。比如在河南新乡市,保险公司参与了新型农村合作医疗以后,不仅简化了流程,缩短了等待时间,方便了农民就医,使农民得到实惠,而且减少了从事这项工作的政府管理人员所需投入的精力,同时从制度上防止了各级政府挪用截流医疗基金。最近国务院领导黄菊同志、吴仪同志对保险参与农村合作医疗方面都做了重要批示,由财政部、卫生部、保监会联合组织调查组,对保险参与农村合作医疗方面进行调研。结果表明,这种方式可以使农民、政府、保险各方受益。最近卫生部主动和我们联系,准备进一步研究保险业参与新型农业合作医疗的问题,下一步准备和财政部就有关政策以及其他方面的问题进行进一步的研究。吴仪同志讲这是一个方向,应该坚持发展下去。

4. 引导公众遵循社会公责

比如上海开通了公安保险机动车联合信息平台,将机动车第三者责任险费率与驾驶者的违规行为挂钩,违规次数越多,违规越严重,保险费就越高,反之就给予相应的优惠。这项措施的推行,较好地用经济手段约束了道路交通违规违章行为,为上海排堵保畅工程

的顺利实施发挥了极其重要的作用。我前一段时间到上海调研,分管这项工作的上海政法委书记兼公安局局长感言,看来在社会管理方面,保险确实可以发挥很好的作用。年初在中央党校“构建和谐社会”的研讨班上,我在小组讨论的时候也介绍了这方面的情况。刚好刘淇同志和我们在一个组,他说我们北京市也要向上海学习,希望能够从包括保险在内的各个方面一起研究怎么解决好北京市的交通问题。

(四) 着眼于发挥风险转移的功能,提高社会的创新活力

和谐社会应该是能够使一切有利于社会进步的创造愿望得到尊重、创造活动得到支持、创造才能得到发挥、创造成果得到肯定的社会。保险是鼓励和保护社会创造活力的制度安排。通过保险可以有效地转移新的风险,解决创新者的后顾之忧,从而促进全社会的创新活力。比如,在美国这样一个民事法律责任体系比较严格的国家,一件产品的利润可能是几十块钱甚至几块钱,但是一旦产品出了问题,消费者要索赔,很可能就要赔出几十万甚至上百万。如果没有保险,可能就没有人敢去搞发明创造,许多新的产品也就根本没有办法推出。在美国,很多新产品在进入市场之前,都要进行投保。目前,我国正处在新一轮的技术革命中,技术进步的周期明显加快,技术竞争日益加剧。越来越多的技术创新,对人类的生产和生活产生了巨大影响,也存在很大的潜在风险,这使得保险的应用范围越来越广,发挥的作用也越来越大。

以上我讲的这四点保险业为构建社会主义和谐社会服务的努力方向。由于目前我国保险业仍处于发展的初级阶段,总体水平还很低,很多方面的作用发挥得还很不充分,很多保险业务的发展还严重地受制于人才的短缺和技术的落后。在今后相当长的时期,保险业必须做大做强,才能承担起为构建社会主义和谐社会服务的历史责任。我们相信,随着保险业的发展,保险必将为构建社会主义和谐社会做出更大的贡献。希望通过这次论坛,我们各个方面都来为更好地发挥保险的作用、更好地为构建和谐社会、建设现代化的国家做出我们的贡献。

完善我国社会保障 与养老保险体系的几个问题

刘永富*

一、我国社会保障工作情况

社会保障是建设小康社会、构建和谐社会的重要内容。党中央、国务院历来高度重视社会保障工作,党的十四届三中全会明确社会保障是社会主义市场经济的五大支柱之一,党的十六届三中全会提出要加快建设与经济发展水平相适应的社会保障体系,去年召开的全国人民代表大会通过的宪法修正案将社会保障写入国家根本大法。近年来,经过艰苦努力,我国的社会保障工作取得了重大进展。

(一) 实行“两个确保”和建立“三条社会保障线”,有力地促进了结构调整和体制转轨

1998 年国家建立和实行国有企业下岗职工基本

* 刘永富:劳动和社会保障部副部长。