

国发资本市场研究中心

中国财政金融政策研究中心

2005中国保险发展报告

发展保险事业 构建和谐社会

——深度开放下的中外保险文化对接

张洪涛 主编

国发资本市场研究中心

中国财政金融政策研究中心

2005中国保险发展报告

发展保险事业 构建和谐社会

——深度开放下的中外保险文化对接

张洪涛 主编

 中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

发展保险事业 构建和谐社会:深度开放下的中外保险文化对接/张洪涛主编.

北京:中国人民大学出版社,2005

中国保险发展报告(2005)

ISBN 7-300-06773-5

I. 发…

II. 张…

III. 保险业-研究-中国

IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 095941 号

国发资本市场研究中心

中国财政金融政策研究中心

中国保险发展报告(2005)

发展保险事业 构建和谐社会

——深度开放下的中外保险文化对接

张洪涛 主编

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-82501766(邮购部) 010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司) 010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 河北三河市新世纪印务有限公司

开 本 965×1300 毫米 1/16 版 次 2005 年 8 月第 1 版

印 张 23.75 插页 2 印 次 2005 年 8 月第 1 次印刷

字 数 351 000 定 价 48.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

学术指导

顾秀莲 张怀西 王梦奎
张玉台 邓鸿勋 吴定富
周延礼 何界生 黄 达
程天权 纪宝成 王宪章
Michael P. Esposito, Jr.

作者名单

主编 张洪涛

执笔与参加讨论（按姓氏笔画排序）

邓红卫、邓隆隆、方仁彪、方欢、毛兆丹、王小平、王东昱、王伟、王克方、王和、王佳、王建、王治超、王俊国、王彦锋、王烁然、王砾、王恩韶、王敏、王梓木、王斌、王新利、王福新、王键源、尹南镇、冯晓增、冉海琼、孙运英、叶奕德、叶蕾、关秀梅、过越、李丹、李永梅、李刚、李克穆、李金辉、李奇福、李恒、李健、李晓林、李珠煊、李清、李鹏、刘延安、刘卓皓、刘虹、刘树德、刘都生、吕宙、吕露、许城、许荣、许彬、朱平、陈子祥、陈丽、陈建、陈明光、陈雨露、陈栋、陈晋平、陈瑜、谷晓燕、何六艺、何巧莎、何承利、孟昭亿、闵锐、沙银华、沈彤、沈海波、汪洋、汪霞、吴小平、吴定富、吴晓明、杨海军、张伟、张良华、张忠宁、张美玲、张建辉、张俊岩、张洪涛、张秋瑜、张晓东、张继勇、张琪、张琳、张冀、张懿、金大荣、金莹莹、易丹辉、周升业、周延礼、段小茜、郭左践、郭杨、郭峰、姜利民、钮菁菁、咸成花、姚庆海、姚建培、姚海波、俞振东、赵波、党喆、耿金海、贾孝林、唐君、唐金龙、唐若昕、唐勇、徐水俊、徐徐、徐爱荣、徐蓓、徐德安、殷鹏、曹邓、曹晓霞、章铮、粘清木、萧明仁、隋军、黄余莉、黄跃灵、黄曼妮、黄薇、彭国利、曾雯、董堃、蒋垂弘、谢利人、谢哲强、韩笑、楼平丽、雷洪生、裴兆旭、黎宗剑、戴丽丽、戴

稳胜、魏迎宁、Anand Servarajan、Claude L. LeBlanc、Elizabeth D. Knup、James Surtherland、Michael P. Esposito、Virginia A. Kamsky

编撰修改 徐徐 张俊岩 王佳

特 别 鸣 谢

《中国保险发展报告》是在中国保险监督管理委员会和国务院发展研究中心的直接关心与指导下，由国发资本市场研究中心(GFC)、中国保险行业协会(IAS)、中国保险学会(IIC)、中国证券报社(CS)与中国财政金融政策研究中心(FRC)联合推出的本年度关于中国金融保险市场的系列研究成果之一。本发展报告得到了美国XL信利金融集团公司、美国甘维珍公司、中国人民大学的大力支持；得到了中国人民大学复印报刊资料中心等单位的大力协助；得到了中央电视台《中国财经报道》、中国教育台《保险中国》、《中国证券报》、《金融时报》、《中国保险报》及中证网、搜狐网、中国金融网等媒体的热忱宣传。中国人民大学出版社对于本发展报告的出版给予了非常热情的支持。特此鸣谢。

总 序

21 世纪的保险业正驶向人类文明发展的新阶段。这一新阶段呈现出如下令人瞩目的变化特征：经济全球化与一体化的进程在增进人类共同福祉的同时，却在全球范围内快速传播与转移危机波动与冲击，产业与金融的价值联系由此变得更为密切；互联网为代表的新技术为全球范围内的资金融通提供了前所未有的互联互通的“零接触”便利，这对虚拟经济与金融发展既是重大突破契机，同时也隐含了非常深刻的危机；经济的持续增长与人类需求更新换代的法则，在对更广阔产业成长空间与利润创造提供强大刺激的同时，各国国民就业与收入增长的不平衡却在进一步加剧。经济生活中这三项深刻变革的发生与延续趋势，恰巧提供了现代保险业发展的内在逻辑动力，这就是集经济补偿、资金融通与社会管理三位于一体的现代保险业新的发展范式。

中国保险业的发展，正置身于这样一个机遇与挑战并重的时代。近二十年来，中国保险业保持了两位数字的高速增长，尤其是中国保监会成立后，从保险监管体系与法律环境的初步建立与日趋完善，到行业协会自律工作的加强与规范，再到微观保险市场主体的丰富与发展，应该说，我国年轻的保险业在短短几十年时间内取得的成就是有目共睹的。但在加入世界贸易组织之后，随着对外开放的进一步扩大及经济全球化进程的加快，中国保险业发展前景更为广阔的同时，面临的挑战也更为严峻：中国保险业在自身发展体系尚未完善的同时，必须快速适应现代保险业发展提出的新要求；中国保险业在自身国内市场尚未一体化经营的同时，必须面对跨国竞争对手的短兵相接，并且要与国际同仁一并角逐全球化的市场；中国保险业在自身分业经营的体制下，面临的却是融合经营模式下跨国金融服务提供商全方位的出击。如何迅速适应并构建和完善中国自身现代保险业的发展体系，紧抓机遇，变挑战为动力，这是摆在保险监管部门、保险理论界与实务界面前的重要课题。

《中国保险发展报告》的推出及时适应了这种形势。由国发资本市场研究中心主任，中国人民大学财政金融学院保险学系主任、博士生导师张洪涛教授主持，组织一批保险理论界和实务界的学者专家进行深入研究后推出的本发展报告，对于研判与把握新时期中国保险业的发展方向、运营规律、政策择抉与体制创新具有非常重要的指导意义。为确保学术研究成果的理论价值，发展报告的重要观点内容都已提交一年一度的“中国保险发展论坛国际学术年会”进行主题研讨，吸纳来自中外“政产学研”各界的充分讨论意见与建议，从而进一步精练并使发展报告始终保持自身“独立性、客观性与前瞻性”的一贯风格。

建立并完善中国现代保险业发展体系是一项宏伟的系统工程，它有赖于我国保险理论界与实务界以高度的责任去承诺、以卓越的心志去构思、以不懈的努力去实现。“武器的理论要比理论的武器强大”，保险理论界理应在这方面发挥更重要的作用。一年一度的《中国保险发展报告》以深化保险发展为主题，紧扣国内外保险业最新发展趋势与使命，全面、深入阐述中国保险业变迁的质与量、方向与目标、规律与特征。这是一项非常有意义的社会研究活动，充满了学者的睿智与社会的道义。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，希望大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这份年度研究报告不断丰富和完善。我也相信《中国保险发展报告》的推出，能够为中国现代保险业宏观监管体制的构建与完善、为中国现代保险业市场结构的深化与功能的丰富、为中国现代保险业人才的培育与素质的提高做出重要的贡献。

中国保险发展论坛组委会主席

邓鸿勋

核心观点与政策建议

党的十六大和十六届三中、四中全会提出构建社会主义和谐社会,把提高构建社会主义和谐社会的能力作为加强党的执政能力建设的重要内容,这既是一项重大的战略任务,也是一个宏伟的奋斗目标。构建社会主义和谐社会需要各行各业的共同努力。针对保险业的特点,《中国保险发展报告》(2005)提出以下核心观点:保险与构建社会主义和谐社会具有本质上的一致性,保险天然地可以为构建社会主义和谐社会服务。我们要以广义保险理论为指导,充分发挥保险的作用和功能,着眼于发挥保险的经济助推器、社会稳定器的作用与保险的经济补偿、资金融通和社会管理功能,爱护保险业,保护消费者,加强保险行业诚信文化建设与职业道德教育,做大做强中国保险业,更好地发挥保险业在构建和谐社会、建设社会主义现代化国家中的重要作用。

随着履行入世承诺的三年过渡期的结束,中国保险业正处于对外深度开放的阶段,国民经济的持续快速发展与全球金融业的融合经营趋势为我国保险业带来难得的发展机遇。中国保险业应在制度、产品、服务、技术等各方面做好准备,注重中外保险文化的有机对接、融合发展并开拓创新,在融入金融全球化大潮的同时把握好保险全球化的机遇,迎接全球范围内的保险业、金融业的竞争与挑战。

为此,本发展报告建议:

1. 发挥保险在社会分配领域中的再分配作用。以广义保险理论为指导,扩大中国保险业的覆盖面,建立包括社会保险、商业保险、政策保险、相互保险、自保等多种社会化保险机制并存的广义保险保障体系。政府出台的有关社会保障计划,除基本养老、医疗保险外,商业保险公司可与社会保险机构同时承办、运作和管理;政府的有关优惠政策,商业保险公司在承办社会保障时同样可以享受;人们可以根据自己的需要和经济能力选择购买适合自己的社保产品。充分发挥社会保险和商业保险在完善社会

保障体系中的作用,为建立健全多元化的社会保障体系服务。

2. 发挥保险业在金融体系中的协调作用,加强风险防范。加快发展资本市场与保险市场,实现保险市场与货币市场、资本市场的良性互动,平衡金融体系中银行、保险、证券三者的发展规模与保险业在金融体系中的位置。加快建设制度合理、安全有效的资本市场;注重从保险业与资本市场协调发展的战略层面统筹对保险资金运用的指导及监管。在保险与银行、证券及其他行业相关性和替代性日益增强的同时,要特别关注系统性风险防范。坚持以公司内控为基础,以偿付能力监管为核心,以现场检查为重要手段,以资金运用监管为关键环节,以保险保障基金等保险经营失败救济制度为屏障,全面构筑保险业风险防范的五道防线。

3. 培育和繁荣保险文化,加强保险职业道德教育,构建保险诚信体系,树立良好社会形象。建立健全由保险法律制度体系、保险市场监督体系和保险信用评价体系三部分组成的保险诚信体系。在此基础上,大力发挥文化的能动作用和塑造功能,打造具有国际竞争力和中国特色的保险品牌,突出专业和诚信品质,倾力建设中国保险“先进、高效、诚信、务实、开放”的行业形象。

4. 建立和完善保险业人才队伍建设与管理机制。树立保险业科学的人才观,健全人才考核评价体制,建立、推广定性考核与定量考核、领导考核与群众考核有机结合的科学考核评价体系;完善保险业人才队伍薪酬福利保障体系;加强保险人才市场的管理;健全保险业资格管理和教育培训制度。

5. 以广义保险的概念重新界定保险监管范围,构建“四位一体”的监管模式。建立、健全国家宏观风险保障监控体系,将国家财政救助、社会保险、商业保险、政策保险、相互保险以及自保等各种有效保险保障形式统一纳入国家宏观风险保障监控体系。完善市场行为监管、公司治理监管和偿付能力监管三大支柱,构建企业内控、政府监管、行业自律和社会监督管理相结合的“四位一体”的立体监管体系。健全保险监管协调体系,加强保险监管机构与其他金融监管机构的协调与合作以及保险监管的国际合作。

6. 爱护和支持保险业的发展,保护消费者利益。保险业获得

长足的发展，消费者的最终利益才能得到切实保护。社会各界应采取多种措施大力支持保险业的发展，重视保险理论研究，多渠道加强保险知识宣传引导，提高全民风险和保险意识。从政策引导、市场扩容、险种开发和资金运用渠道拓宽等各方面给予保险业支持，使保险业在发展中规范，在规范中发展。实现保险业在保障人的生存需要、提升人的生活品质以及促进人的全面发展上的重要作用，切实满足人民群众日益增长的保险需求。

目 录

宏观经济分析

宏观经济分析 摘要	(3)
发展保险事业 构建和谐社会	(4)
全国人大常委会副委员长 顾秀莲	
完善社会保障, 发展保险事业, 构建和谐社会的	
制度基础	(9)
国务院发展研究中心党组书记、副主任 张玉台	
以科学发展观为统领 努力开创保险业发展新局面	(11)
中国保险监督管理委员会主席 吴定富	

微观政策前瞻

微观政策前瞻 摘要	(35)
积极发展县域保险 为构建社会主义和谐社会服务	(37)
中国保险监督管理委员会主席 吴定富	
完善保险公司治理结构 提高保险经营管理水平	(43)
中国保险监督管理委员会副主席 吴小平	
创新思维观念 加快产品创新 大力发展非寿险投资型	
保险产品	(50)
中国保险监督管理委员会副主席 冯晓增	
新形势下中国寿险业务结构调整的新思路	(57)
中国保险监督管理委员会副主席 魏迎宁	
求真务实 开拓创新 大力加强我国保险业人才队伍	
建设	(74)
中国保险监督管理委员会主席助理 周延礼	

发展研究报告

总论 摘要	(87)
发展保险事业 构建和谐社会	(89)

——深度开放下的中外保险文化对接

国发资本市场研究中心主任

中国人民大学财政金融学院保险学系主任 张洪涛

分论一 发展保险事业, 构建和谐社会

摘要 (104)

发展农业保险与建设和谐社会 (107)

中国保监会财产保险监管部副主任 郭左践

发展人身保险 构建和谐社会 (111)

中国保监会人身保险监管部副主任 张良华

发展保险中介 构建和谐社会 (116)

中国保监会保险中介监管部副主任 吕 宙

完善农村保险营销制度 大力推进县域保险发展 (120)

中国保监会保险中介监管部制度处处长 姚庆海

和谐六大关系 构建我国保险业发展的生态环境 (125)

中国人民财产保险股份有限公司副总经理 王 和

中国保险业的发展环境与资金运用

——消费资本化理论 (131)

世界新经济研究院院长、教授 陈 瑜

建立中国农民医疗互助保险制度的前景和思路 (137)

日本生命保险基础研究所主任研究员 沙银华

分论二 培育保险文化, 树立良好形象

摘要 (153)

关于当前中国保险文化建设有关问题的思考 (156)

中国保监会人身保险监管部制度处处长 王治超

术德兼修, 健康发展

——试析新形势下寿险经营的文化理念 (163)

美国友邦保险有限公司资深副总裁兼北京分公司总经理

徐水俊

深度开放形势下我国保险文化的发展轨迹:

从交汇、冲突到融合 (171)

香港民安保险有限公司深圳分公司总经理 王新利

中国保险业人才培养机制研究 (178)

中国人民大学财政金融学院博士后 张俊岩

新环境下保险教育和学科建设的几点思考	(184)
中国人民大学财政金融学院保险学系主任、教授 张洪涛	
中国人民大学财政金融学院博士研究生 徐 徐	
保险信用缺失风险分析	(191)
上海金融学院保险系副主任、副教授 徐爱荣	
上海金融学院保险系助教 李 鹏	
保险企业经营中的诚信问题研究	(197)
中国人民大学财政金融学院硕士研究生 王彦锋	
上海财经大学保险学专业 金莹莹	

分论三 完善公司治理，打造现代企业

摘要	(205)
全球变革形势下的公司治理	(207)
美国 XL 信利金融集团公司董事长 Michael P. Esposito, Jr.	
优化保险公司治理结构	(213)
华泰财产保险股份有限公司董事长兼 CEO 王梓木	
加强战略研究	
打造富有竞争力的现代保险集团	(219)
中国人寿保险(集团)公司战略规划部副总经理 刘 虹	
我国保险公司治理结构改革探析	(226)
中国保险(控股)有限公司 耿金海	
中国保险(控股)有限公司助理总经理 何承利	
论保险公司治理结构与内控制度建设	(236)
新华人寿保险股份有限公司董事会秘书 李 丹	
完善我国寿险公司内部控制的思考	(242)
中国人民财产保险股份有限公司博士后 王福新	
中国海洋大学经济学院硕士研究生 邱南南	
中国海洋大学经济学院金融系教授 王元月	

分论四 防范行业风险，维护金融安全

摘要	(249)
谈我国保险资金运用的风险管控	(251)
中国保监会海南保监局局长 王小平	
保险资金运用与精算定价的互动分析	
——兼论保险资金入市对保险产品定价的影响	(259)

中央财经大学中国精算研究院讲师 姚海波

中央财经大学中国精算研究院院长、教授、博导 李晓林

中国银行保险战略联盟发展探析 (269)

中国人民大学财政金融学院博士研究生 徐 徐

论投资收益型家庭财产保险的风险及防范 (278)

湖南大学金融学院副教授 张 琳

寿险公司全面风险模糊综合评判 (289)

保险职业学院教师、博士 谢利人

保险市场竞争秩序监管的法律思考 (296)

中国人民财产保险股份有限公司博士后 王 伟

论坛年会花絮

“2005 中国保险发展论坛国际学术年会”综述 (305)

“2005 中国保险发展论坛国际学术年会”剪影 (328)

CIDF 高级研讨会

第一届讲座高级研讨会现景 (352)

第二届讲座高级研讨会现景 (353)

第三届讲座高级研讨会现景 (354)

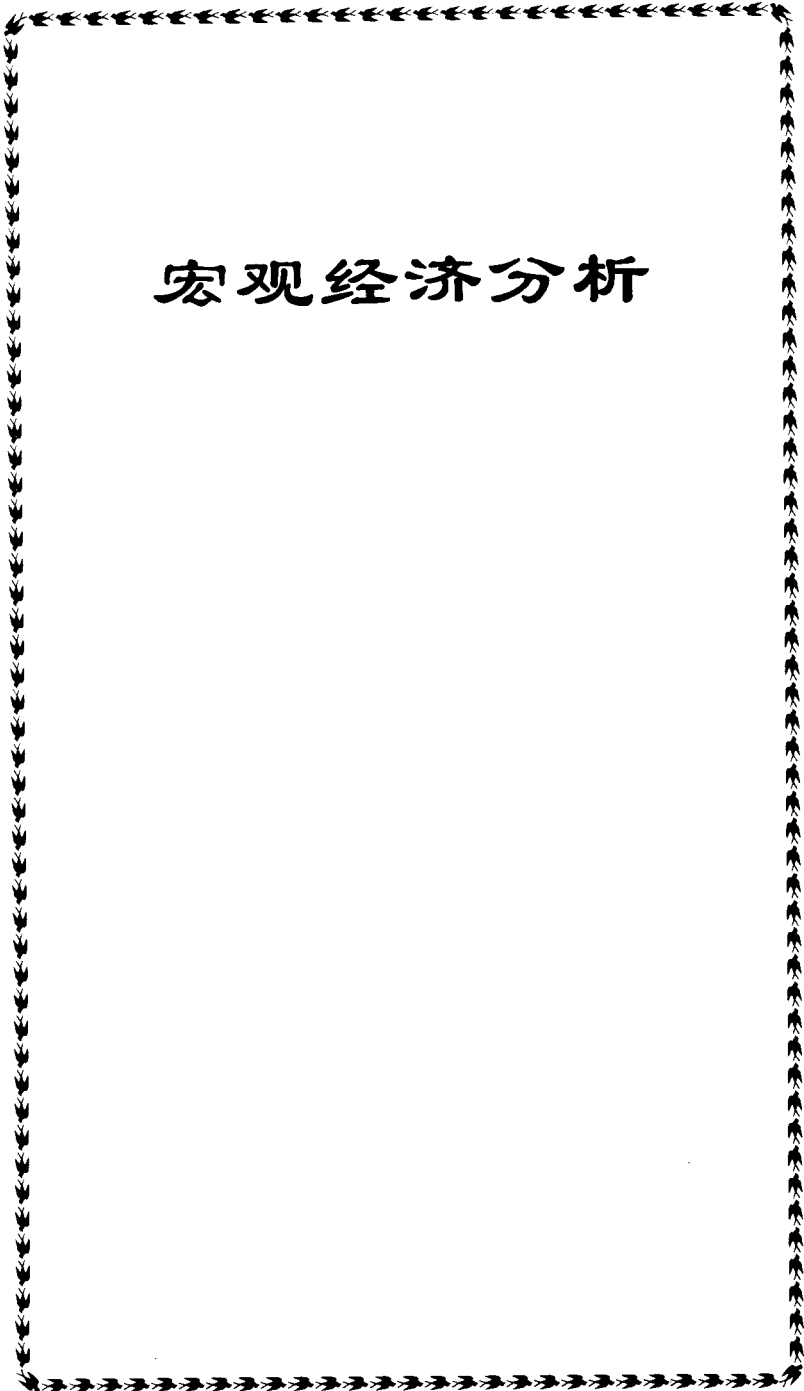
第四届讲座高级研讨会现景 (355)

附 录

附录一 2004 年中国保险市场政策实施与监管

大事记 (359)

附录二 2004 年保险公司大事记 (362)



宏观经济分析

宏观经济分析

摘要

党的十六大和十六届三中、四中全会提出：构建社会主义和谐社会，把提高构建社会主义和谐社会的能力作为加强党的执政能力建设的重要内容，是一项重大的战略任务，也是一个十分宏伟的奋斗目标。社会主义和谐社会的构建，离不开保险业的发展与支持。正如全国人大常委会副委员长顾秀莲在其主题发言中所指出的，“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，保险业在构建社会主义和谐社会的进程中大有可为”。她认为保险“可大大消除社会不安定因素”，“可增强社会整体抗风险能力”，并“承担部分社会管理功能”，进而建议“构建社会主义和谐社会，发展妇幼保险”，“加大妇女、儿童保险产品的创新力度，充分考虑妇女、儿童的保险需求结构变化，积极推出既适应妇女、儿童需求又能引导妇女、儿童需求的保险产品”。国务院发展研究中心党组书记、副主任张玉台研究员则认为，“保险事业的大发展，对于实现经济与社会的统一、可持续发展，对于建立和完善社会保障体系，对于建立社会主义和谐社会，都具有重大的现实意义”，保险事业的发展在解决“我国建设和谐社会的焦点，例如城乡差距、地区差距、就业问题、社会保障、医疗卫生、教育等具体问题上，自然具有天然的优势”。要实现构建社会主义和谐社会的目标，保险业的发展任重而道远。为此，中国保险监督管理委员会主席吴定富在今年的全保会上提出，保险业要全面贯彻落实科学发展观的基本要求，坚持以人为本，把为最广大人民群众服务，构建和谐社会，作为保险业发展的根本目的，探索中国特色保险业发展道路，坚持把发展作为第一要务，努力做大做强保险业。今后应深化保险公司改革，调整业务结构，防范化解风险，加强诚信建设，提高增长的质量和效益，促进保险业持续、快速、协调、健康地发展。