



目录 CONTENTS

北大赛瑟与英杰华集团携手战略合作 P1

查尔斯·安德森先生在北大赛瑟-英杰华战略合作签字仪式上的讲话 P2

孙祁祥教授在北大赛瑟-英杰华战略合作签字仪式上的讲话 P3

孙祁祥教授在“经济社会发展视角下的中国保险业”圆桌论坛暨新书发布会上的讲话 P3

“经济社会发展视角下的中国保险业”圆桌论坛暨新书发布会嘉宾发言摘要 P4

《经济社会发展视角下的中国保险业——评价、问题与前景》摘要 P6

时讯 P8

“北大CCISSR(赛瑟)论坛·2008”论文征集

编委会总顾问: 孙祁祥
编委会主任: 刘新立
编委: 沈双莉 李海燕

北大赛瑟与英杰华集团携手战略合作

2007年6月25日,北大赛瑟(CCISSR)-英杰华集团(Aviva)战略合作签字仪式、“经济社会发展视角下的中国保险业”圆桌论坛暨新书发布会在北京大学英杰交流中心隆重举行。来自北京大学、英杰华集团、中国保监会、保险业界、高校保险院系的嘉宾、学者、师生代表和中外相关媒体记者近百人参加了活动。



整个活动分两个阶段进行。在第一阶段“北大赛瑟(CCISSR)-英杰华集团(Aviva)战略合作签字仪式”上,北京大学党委副书记、校务委员会副主任王丽梅研究员首先代表北京大学致辞,向英杰华集团表示感谢,并对双方的合作表示诚挚的祝贺。接着,英杰华集团亚洲区董事总经理查尔斯·安德森先生(Charles Anderson)先生和北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)主任孙祁祥教授分别代表双方在合作协议上签字。随后,安德森先生和孙祁祥教授发表讲话并接受媒体记者的提问。此次双方合作的内容主要包括:英杰华集团资助十年北大赛瑟(CCISSR)论坛,支持北大中国保险与社会保障研究中心进行十年的课题研究,每年的研究成果将会在“北大赛瑟-英杰华保险研究系列丛书”下结集出版。此外双方合作还包括设立英杰华冠名教授、举办北大英杰华保险系列讲座、北大英杰华保险专题研讨会、支持北京大学CCISSR博士后及访问学者项目等。

签字仪式之后举行了“经济社会发展视角下的中国保险业”圆桌论坛暨新书发布会。



在圆桌论坛上,中国保险行业协会会长王宪章、北京保监局局长丁小燕、中国保监会政策研究室副主任周道许、中国保险学会秘书长黎宗剑、首都经济贸易大学农村保险与社会保障

研究中心主任虞国柱、对外经济贸易大学保险学院院长王稳、北京工商大学保险学系主任王绪瑾、永诚财产保险股份有限公司董事长杜林、中国人民财产保险股份有限公司执行副总裁王和等与会嘉宾围绕保险业与经济社会发展的关系、对中国保险业发展的基本评价、中国保险业发展中的突出矛盾、中国保险业未来增长潜力、中国保险业未来发展模式、国际保险业发展经验及对中国的启示等主题展开了热烈的研讨。在研讨中,大家

一方面充分肯定了中国保险业在过去二十多年取得的重要成绩，同时也指出，随着改革进一步深入、市场进一步开放、矛盾进一步凸显，目前中国保险业也进入了一个新的发展时期。大家一致认为，我们谈发展保险业，目的不是仅仅为了保险业而发展保险业，而是为了更好地发挥保险业在整个国民经济和社会发展中的应有作用，从而更好地促进经济和社会发展。最后，北大中国保险与社会保障研究中心主任孙祁祥教授对论坛进行了总结。

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学术组织。英杰华集团是世界第五大、英国第一大保险集团，凭借其300多年的专业经验，正通过合资企业中英人寿致力于在中国的发展。此次双方携手战略合作，必将对中国保险学术研究的发展进而对中国保险业的发展起到积极的推动作用。



查尔斯·安德森先生在北大赛瑟—英杰华战略合作签字仪式上的讲话

尊敬的北京大学党委副书记王丽梅女士，尊敬的北京大学保险与社会保障研究中心主任孙祁祥教授，各位教授，尊敬的北大赛瑟研究人员，新闻界的朋友们，女士们，先生们，下午好！

今天在此出席英杰华与北京大学中国保险与社会保障研究中心缔结为期10年的战略合作伙伴关系协议签字仪式，我感到非常高兴。

今天的合作是一次保险界两大重要成员之间开展的合作，北大赛瑟是著名的保险专业学术研究机构，而英杰华是英国最大的保险公司，也是世界第五大保险商。

能够与中国这样一个享有盛誉的学术机构进行合作，英杰华确实感到非常荣幸。我们双方建立合作关系将为我们建立一个很好的平台，是充分利用英杰华在全球的重要成功经验和北大赛瑟的卓越能力及本土经验。

在当前的环境下像英杰华这样的保险公司，不仅要把我们的企业当作商业实体来看待，而且还要不断思考，如何去适应我们行业发展的认识和挑战。从这个问题上讲，我们与北大赛瑟建立合作伙伴关系是非常及时，非常恰当的。

作为一个行业的领军企业，在中国保险业稳健的发展中，英杰华是重要的利益相关者。这意味着如果英杰华想要长期繁荣，对行业问题及其面临挑战的关注程度就显得非常重要。

所以今天我们非常荣幸在此欢迎各位来见证一个签字仪式，而且孙教授一会儿也将与大家来分享我们这样十年系列研究报告中第一篇报告的摘要。

英杰华公司董事长 Sharman 勋爵是我们此次与北大赛瑟合作的高级顾问，他今天由于一些原因没有办法出席今天的仪式，他请我向诸位表达他的歉意。在我同 Sharman 勋爵就此次合作进行交谈时，他表示非常希望看到我们的努力，能够在稳健、加强管理和牢固的公司框架基础上促进保险业的发展。Sharman 勋爵也鼓励各位能够积极参与今天下午所举行的圆桌会

议，并共同分享各自的经验和见解，同时他希望出席签字仪式的各位受益良多。

当我第一次同 Sharman 勋爵讨论赞助北大赛瑟计划时，我们两个人都认为，英杰华支持这个项目有两个重要原因。首先，北大赛瑟对保险业充满着激情，不断追求卓越。这将有助于弥合我们在知识方面的差距，采用更新更好的方式管理和促进保险及社会保障体制的发展。第二个原因是，北大赛瑟的研究成果也将有助于我们更好地理解保险行业的问题和风险。帮助像英杰华这样的公司在中国发展，牢牢掌握保险行业的问题和风险是至关重要的。这些知识不仅仅是我们想当然的，而且它必须是经过实实在在的实践所验证的。这就是说北大方面的工作，将带给我们信心，帮助我们做出明智的决策。

我相信，第一篇系列研究报告的结果对于英杰华以及我们所有人都具有很大的价值。从中得到的信息以及随后进行的讨论将帮助我们明确在未来几年的研究重点。

我相信，北大赛瑟的研究团队也在问我们这样一些问题，他们进行的研究能够回答有关保险行业发展的什么问题吗？能够解决人们对这一行业的担忧吗？研究的结果能够帮助我们做得更好吗？让我们携起手来帮助他们找到答案，从而更好地服务于中国！

等到今天活动结束的时候，我相信大家已经能够探讨许多新的思想，获得许多新的感悟。的确，今天是一个同保险行业的精英聚会的绝佳机会。不仅如此，我也鼓励各位在今天之后继续将这样的讨论进行下去。

同时我想再一次向孙教授表达我们的赞赏之情。英杰华非常重视同北大赛瑟的合作关系，特别是您所做出的努力，以及您

同您的团队所做的工作。谢谢大家！

孙祁祥教授在北大赛瑟—英杰华战略合作签字仪式上的讲话

尊敬的安德森先生，尊敬的王丽梅副书记，尊敬的各位老师、同学们、新闻界的朋友们，大家下午好。

首先请允许我代表北京大学经济学院和中国保险与社会保障研究中心对各位的光临表示热烈的欢迎和衷心的感谢。

我想在座的大家都熟悉一个术语，叫做“历史上的今天”。365天中的每一天，都会发生许多事情。但只有很少的一些可以被称得上是重大事件。当我们回顾历史的时候，无疑可以从历史的演进中感悟出这些事件之所以重大的理由。今天，2007年6月25日，对我们中心和保险系来说，是一个重要的日子。因为在这一天，我们与世界保险巨头之一的英杰华集团正式签订了为期十年的合作协议；因为在这一天所发生的事情会将迅速成长的北大中国保险与社会保障研究中心安装上一个助推器；因为这一天英杰华集团资助教育的善举又为我们这个社会树立了一个新的典范。我相信，许多年以后，当我们回眸这一天的时候，我们将感谢历史给了我们这样一个机遇，使我们可以见证这个事件；我们将感谢历史给了我们一个足够的理由，让我们做了一件非常有意义的事情。因此我想说，2007年6月25日，这个日子将被我们系的全体师生作为“历史上的今天”所铭记。

北京大学、英杰华集团，一个是百年名校、一个是保险巨头；一个是未来精英们成长的摇篮，一个是杰出人才事业的归宿。它们两个走到一起，不是一个偶然，而是一种必然。它是中国改革开放的必然，是中国日益强盛的必然，是强强联合的必然。

公司与高校合作，资助高校进行理论研究以及各种与教育相关的事情，对高校、对行业的发展以及对公司本身来说都是一件非常有意义的事情，具有很大的正的外部性。这可以从以下几个方面看出来。

首先，理论研究对于实践发展具有重要的指导意义，支持理论研究，是从更基础的方面支持实践的发展。众所周知，理论与实践从来就是相辅相成的，一方面，没有实践的理论是苍白乏力的理论，另一方面，没有理论的实践只是初级层次的实践。只有将理论与实践紧密结合，理论才有前瞻力，实践才有生命力。我相信，公司通过支持高校进行学术研究，一定能够从更基础的方面促进中国保险业更加专业化和良性的发展。

其次，公司在把物质的“钱”给予出去的同时，也把人文关怀、社会公益、重视教育、注重未来等精神和理念植入到了学生们的意识当中，使他们在未来的职业生涯中懂得“给予”的重要性。于是，在他们成长起来之后，也非常有可能如此这般地去对待未来的年轻人，就像他们在年轻时所受到的那种善待一样。

第三，人们资助教育这种善举一般都会通过包括媒体在内的各种渠道在社会上得到传播。虽然这可能并不是资助人的主观要求和初衷，但客观上对资助人来说却是一个非常好的“软广告”。在我看来，如果公司同样是“花钱”做广告，“资助教育”这样的“软广告”无疑要比纯粹的商业广告来得“亲切”和“实在”。这一方面会使公司更容易在公众中获得“取之于社会、用之于社会”的良好评价，公司也在它的员工中树立了一个“有社会责任感”的良好公司形象。由此可见，公司资助理论研究，资助教育是一种典型的多赢行为。

北京大学中国与保险研究中心成立四年来，得到了包括在座的各位及社会各界的大力支持。对此我深表谢意。同时我也希望在今后的岁月中能够得到大家一如既往的提携与帮助。

最后，祝各位身体健康，万事如意。谢谢大家。

孙祁祥教授在“经济社会发展视角下的中国保险业”圆桌论坛暨新书发布会上的讲话

尊敬的安德森先生，尊敬的王宪章会长，尊敬的各位嘉宾、老师们、同学们，大家下午好。

首先请允许我代表北京大学经济学院和中国保险与社会保障研究中心对各位的光临表示热烈的欢迎和衷心的感谢。

中国保险业自1980年恢复以来，已经走过27年的发展历程，正如温家宝总理在2007年1月全国金融工作会议上指出的那样，“我国金融业处在一个重要的转折期，也处在一个重要的发展期”，随着改革的进一步深入、市场进一步开放、矛盾进一步凸显，目前中国保险业也进入了一



个新的发展时期。在这个时期，我们谈发展保险业，目的不是仅仅为了发展保险业而发展保险业，而是为了更好地发挥保险业在整个国民经济和社会发展中的应有作用，从而更好地促进经济和社会的发展。在这样的背景下，选择“经济社会发展视角”，对中国保险业的发展进行一个全面的审视和反思，我认为具有重要的理论意义和现实意义。

今天是一个研讨会，也是一个成果汇报会。在英杰华集团的大力资助下，在社会各界人士的帮助下，在课题组成员的共同努力下，《经济社会发展视角下的中国保险业：评价、问题与前景》一书今天正式与大家见面。这是北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）承担的英杰华（Aviva）集团赞助支持研究课题的最终成果，也是“北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书”的第一本专著。

借本课题发布之际，我要对英杰华集团表示由衷的谢意。感谢英杰华集团主席 Sharman 勋爵为丛书出版发来热情洋溢的贺辞，感谢英杰华集团亚洲区董事总经理 Charles Anderson 先生对此次合作的大力推动以及富有远见卓识的倡议，感谢英杰华集团大中华区战略部主管 Kathleen Jiang 女士对此次合作成功所做出的重要贡献及对本课题研究和书籍出版的大力支持，感谢英杰华集团亚洲区品牌与公关部市场总监 Jessica Lee 女士对此出版工作及此次活动的支持。

我还要借此机会特别感谢中国保监会主席吴定富先生。吴主席不仅多年来一直大力倡导和支持保险理论研究工作，支持北京大学中国保险与社会保障研究中心的学术活动，而且这次当我邀请吴主席为本系列丛书作序时，他欣然应允，并在赴美参加中美战略经济对话之百忙之时，拨冗作序。

在本课题的研究过程中，我们曾先后赴北京和浙江两地进行实地调研。因此，我还要借此机会感谢北京保监局局长丁小燕女士和她的同事、浙江保监局局长张忠继先生和他

的同事，他们为课题组的调研作了周到细致的安排，使我们有机会在较短时间内获得大量第一手资料，并对当地保险市场的现状和问题形成较为直观和准确的把握。我还要感谢在调研中参加座谈会和接受访谈的各保险公司代表和各有相关部门代表。这些实地调研对我们的课题研究起到了重要的推动作用。

最后，我还要感谢经济科学出版社，感谢齐伟娜编辑和她的同事，他们细致高效的工作保证了本书的顺利出版。

预祝今天的研讨能够圆满成功，取得丰硕成果。谢谢各位。

“经济社会发展视角下的中国保险业”圆桌论坛暨新书发布会嘉宾发言摘要

在圆桌论坛上，监管部门、业界的和学界的专家们各抒己见，讨论了中国保险发展中的问题及对未来的展望。

中国保险行业协会会长王宪章

《经济社会发展视角下的中国保险业：评价、问题与前景》一书从宏观角度总结了我国保险业发展的历史，分析了存在的问题，并对未来进行了展望，非常有远见，这对业界是一个很大的贡献。我国保险业虽然起步较晚，但近年来发展迅速，但市场还存在一些不成熟的地方。总结这一阶段的问题，为未来的发展开辟了新的思路。当前市场的不成熟，原因之一是缺少专业人才，此外，保险业还要转变观念，例如，将能够外包给中介结构的业务外包出去，这样既使得保险中介得到发展，又使得保险公司能够将主要精力用来思考如何提高服务质量，如何做产品开发，怎样做管理，怎样防范风险。

北京保监局局长丁小燕

这本书是保险理论的研究，并且有坚实的实务基础做支撑，非常具有学习价值和指导意义。从监管者的角度来说，看市场的眼光可能与同业主体的领导，包括专家学者有一些不同的地方。首先，从监管者的角度来说，我国保险业的发展大致经历了三个阶段：第一个阶段从20世纪80年代初到1995年保险法发布之前，属于保险业恢复的阶段；第二个阶段从1996年到十六大之前，进入保险业发展和规范的阶段；第三个阶段是十六大以后，进入快速发展的阶段。此时，需要着重提升整个行业成长的能力。



其次，当前保险业发展和社会需求发展还存在诸多不适应的地方，例如诚信的缺失等，这些都会对保险业的发展形成阻碍，应该引起我们的重视。

中国保监会政策研究室副主任周道许

吴定富主席对保险领域研究工作的观点是“三高”，即高度肯定近年来保险领域研究所取得的成绩，高度重视保险理论研究工作，对下一步做好保险领域工作提出更高的要求。我们现在的政策理论研究还存在三个不足：对基础性和前瞻性的问题研究不足；监管理论、政策支持理论等中观问题研究不足；有效的研究资源效率尚有不足。下一步加强理论研究工作有五点思考和建议：系统总结理论创新成果、搭建学术交流平台、建立科研制度、建立协作制度和建设高素质研究队伍。北京大学保险与社会中心在促进我们行业的发展，搭建一个学术交流平台，促进监管部门、企业界和学术界的共同交流做出了很积极的贡献。我作为政策研究部门的负责人，对于以孙祁祥教授为首的北京大学中国保险与社会研究保障中心所付出的汗水，做出的工作表示真诚的感谢。

中国保险学会秘书长黎宗剑

首先祝贺这本书的出版，北京大学课题组从经济，尤其是社会发展的角度来分析保险业的发展，这个视角非常好。伴随经济体制改革，我国社会进入转型时期。转型时期有一个基本特征，就是从农业社会向工业社会，从农村社会向城市社会，从传统社会向现代社会，从封闭半封闭社会向半开放开放社会转型。在这个基本的特征之下，中国的社会结构发生了巨大的变化，国民收入结构的分化、消费结构的调整、人口结构的变化、家庭规模的缩小及独生子女政策带来的家庭养老模式变化、农村城市

人口的流动，以及一些理性行为，例如开车，都使得现代人面临更多的风险，带来了更多的保险需求，这为保险业的发展提供了极大商机，中国保险业未来的发展前景是巨大的。

首都经济贸易大学农村保险与社会保障研究中心主任虞国柱

从宏观角度来看，我国保险业的发展尚存在四大矛盾：速度和效率的矛盾、规模和质量之间的矛盾、愿望和现实的矛盾以及供给和需求的矛盾。这些都属于我国保险业宏观发展的矛盾与问题，北大课题组的这个研究成果也涉及了这些方面，从自然配比这个角度分析了许多矛盾，很多东西值得我们好好地研究和学习。首先，虽然在很多方面客观上要求保险业快速发展，但要考虑行业的盈利。其次，在追求规模的同时要注重业务质量和特点，注重品牌。再次，现实中消费者对保险的认识尚有不足，尽管有快速发展的愿望，但“好”比“快”更重要。最后，资本、人才和技术还需支持供给和需求的匹配。

对外经济贸易大学保险学院院长王稳

祝贺本书的出版，还要特别祝贺孙祁祥教授领导的北大中国保险与社会保障研究中心在业界与学界起到了先锋作用，他们在保险和社会保障理论服务社会，开展合作交流，引领学术创新，特别是推动我们业界的发展方面都取得了非常大的成绩。用行为经济学和行为金融学的方法来看中国保险业，可以看出发展中的几个方面的非理性行为：第一，监管的不理性；第二，市场的不理性，体现为价格的无序竞争，包括非正常的竞争手段以及市场体系，保险业是不是存在过渡开放的问题。保险意识的崛起和保险意识的成熟是个值得关注的问题；第三，保险公司行为的不理性。应关

注公司是否建立了一个符合国际标准的、全面的风险管理框架。

北京工商大学保险学系主任王绪瑾

首先祝贺以孙教授为首的北大团队研究成果的发布，这本书无论从视角还是内容上来说，都非常新颖和全面。当前，我国保险业规模和效益方面的平衡、险种结构调整、企业年金以及医疗保险方面都存在重要问题。规模与效益关系问题的核心是管理；险种结构的调整由于要考虑到效益，所以和资本市场投资的完善度相关；在企业年金方面，BC模式在中国还有待进一步研究，以前有很多养老问题没有解决，老年个人账户还存在一个习惯问题，所以应当考虑DB模式；社会保险和商业保险应该互相补充，但目前我国社会医疗保险分配不公，保险公司和医院还没有建立起很好的合作关系，都使得商业医疗保险的补充作用没有很好地发挥出来。

永诚财产保险股份有限公司董事长杜林

从一个财产险公司的角度来说，我们非常关注两方面的内容，一是市场发展的潜力，二是市场定位。虽然近年来我国保险业发展速度非常快，但和我国市场经济的快速发展相比还有差距，关键是从从业者还未找到合理的发展渠道或方式。但我们对市场未来发展的潜力充满信心。当前我国非车险市场渗透率较低，中小型公司应追求一种专业化的模式，这样的发展形态才能使中小规模的公司通过自我技术的不断提升，服务的提升，或者特点的形成，将市场中的冷点开发出来，变成一种真正的可挖掘的潜力。只有这样，才能适应整个经济发展的速度。北京大学课题组的研究成果为我们今后的经营提供了很多有益的启示。

应当有一个相对独特的视角来看当前保险业的发展，视角决定境界。学界与业界之间的关系应该是有离有合。合即指学界应更多地走进市场、行业甚至企业。离即学界对行业的发展应保持一个清醒的认识，关注根本，关注未来。北大课题组的这一研究成果为业界提供了一个非常丰富的精神食粮，在这里向他们表示祝贺和感谢。中国非寿险业即将进入转型期，这由企业自身的自身经营、社会转型以及对外开放所决定。转型期的重要特点就是进入微利时代。在转型的过程中，经历一个不成熟的阶段是必然的，可以缩短和加快这个过程。我们应秉承价值经营的理念，由价值转移的经营走向价值创造。

《经济社会发展视角下的中国保险业——评价、问题与前景》摘要

中国保险业自1980年恢复以来，已经走过27年的发展历程，目前进入了一个新的发展阶段。在这个时期，选择“经济社会发展视角”，对中国保险业的发展进行一个全面的审视和反思，具有十分重要的理论意义和现实意义。

本书除导论之外，分为三大部分。第一部分（第一章至第三章）是“发展评价”，对中国保险业的发展，包括商业保险和政策性保险的发展进行系统的评价分析。第二部分（第四章至第六章）是“问题探源”，对中国保险业的现存问题，分别从产业共性原因、中国特有内部原因和中国特有外部原因等方面进行追根溯源式的剖析。第三部分（第七章至第十章）是“未来前景”，在借鉴国际经验和基于本国国情的基础上，提出中国保险业的模式转换与路径选择。

导论。正确的理念是保险业健康发展的基础与保证，该部分针对当前中国保险业发展过程中出现的一些误区，提出了“十大理念”，它们分别是：（1）保险的核心作用是保障；（2）保险机制是损失补偿与风险控制的统一；（3）保险行业是人力资本密集型行业；（4）保险业既是“风险管理者”又可能成为“风险制造者”；（5）商业保险公司应当承担社会责任而非政治义务；（6）诚信是保险业生存和发展的基石；（7）一国保险业的发展程度在根本上取决于该国的经济发展水平与民众认可程度；（8）保险供需双方应当更加关注长期效应；（9）保险市场主体应当努力寻找利益上的平衡点；（10）保险监管的责任在于矫正市场失灵，且仅止于此。

第一章“评价标准及总体评价”。该章首先从理论和实证的角度分析保险业促进经济增长和社会发展的机制和路径，然后基于经济与社会发展的视角，提出评价保险业发展水平的标准，并对我国保险业的发展情况做出总体评价。我们的基本判断是，中国保险业总量虽然保持了较快增长，但在宏观经济、社会经济保障体系以及金融体系中发挥的作用仍然有限；同时，保险业结构调整很不充分，保险资源配置效率较低。因此，为了促进中国保险业的进一步发展，今后的重点是进一步提高保险资源的配置效率，即重点是保险结构的调整和保险的“新组合”。

第二章“商业保险评价”。该章从保险行业的中观视角、保险监管的宏观视角，以及保险企业的微观视角，对中国商业保险领域的资源配置效率进行总体分析和综合评价，并利用DEA模型对商业保险公司的生产效率做出简要评析。研究的基本结论是：无论从哪一个角度，都可以发现中国商业保险领域资源配置效率低下的问题大量存在，并由此导致了保险业发展的结构性失衡和诸多现实困境。同时，实证研究还发现，中国商业保险公司的生产效率上也存在一些亟需解决的问题。保险业的资源配置效率和保险企业的生产效率共同决定了中国保险业当前的经营绩效和未来的发展潜力，中国保险业的发展有赖于资源配置效率的提高和生产效率的改善。

第三章“政策性保险评价”。该章从发展历史与现状、主要成就与问题，发展潜力与前景几个方面对中国出口信用保险、农业保险、巨灾保险等政策性保险进行评价，同时还对我国所特有的、又是极其重要的计划生育综合保险进行了简要评价。研究的基本结论是：在中国，政策性保险尚未得到足够的重视，资源配置不足导致了大量的政策性保险空白，我国适合政策性保险发展的诸多有利条件被弃置和浪费，政策性保险所特有的功能没有发挥出来。该章还着重强调，自1973年我国全面推行计划生育政策的35年之后，独生子女父母的养老和医疗问题已经开始逐步显现，急需创新机制加以解决，否则将影响到计划生育政策的持续性，并可能引发一系列的社会问题，而政策性的计划生育综合保险则是利用保险机制化解我国人口困局的一条可行之路，应予高度重视。

第四章“产业共性原因分析”。该章从产业共性的角度分析一些中国保险市场中出现的问题的原因。保险业由于自身具备的一些特殊性使它和制造业以及其他服务业之间在经营方式、经营对象、产品特征等各方面都有较大的差异。而这些差异性在一定程度上导致了目前中国保险业中的一些问题。具体来说，我们分别论述了保险业的技术特性、市场结构、交易成本以及信息的对称性这四个方面对保险业

经营的影响。我们从分析中发现,由于保险业的行业特殊性,保险公司在经营过程中有可能出现重视数量扩张、依赖价格竞争、创新不足或滞后、经营效率偏低、声誉下降等问题。总结起来,这些问题都可以归纳为保险公司面临特殊的市场约束条件时资源配置的失当。

第五章“中国特有原因分析：内部因素”。该章通过深入分析行业历史发展过程对中国保险业产生的影响和当前保险市场的不完善之处,归纳总结了形成中国保险业问题的内部根源。分析的基本结论是:从制约中国保险业发展的内部因素来看,一部分原因是行业在市场化发展和不断变革自身制度的过程中,其原有制度与行业发展需要的不匹配、不协调甚至滞后的矛盾。另一部分原因是我国保险市场尚未完全具备一个成熟保险市场所需要的市场规则、法治秩序、责任承担和监管制度等条件。上述原因之间彼此联系、相互制约,甚至互为因果,形成并集中表现为中国保险业问题的六大主要矛盾和冲突。这六大主要矛盾和冲突是:公司治理利益制衡要求与国有产权主导现实的冲突、政治义务与商业原则的冲突、行业扩张冲动与资源稀缺性的冲突、产品创新的成本私人性和收益公共性的冲突、促进竞争与行业保护的冲突、行业主管者与行业监管者双重角色目标的冲突。

第六章“中国特有原因分析：外部因素”。该章探讨中国社会经济环境中影响保险业发展的外部制约因素。该章一方面基于社会学的视角。首先,运用社会分层的方法,研究中国特有的社会阶层结构形态对保险供求的影响;其次,分析社会心理与传统观念对社会群体和个体保险行为的影响。另一方面基于经济学的视角。首先,分析外部金融环境中制约保险业发展的因素,将其归纳为外部金融市场风险偏大和结构失衡;其次,从保险供求、公平竞争、企业经营和产业支持角度分析税收政策对中国保险业的影响;最后,分析社会保险对商业保险的影响。中国现阶段特有的社会阶层结构形态对中国保险业的中长期发展是基础性的;社会心理与传统观念对保险业的影响是深远的,其不利影响的消除往往需要一定的时间;经济、金融环境对保险业不利影响的消除则需要更多的政策建构。

第七章“国际经验启示：产业政策的视角”。该章选取不同保险业发展模式下的代表国家,在剖析其模式成因的基础上,从监管政策、金融综合经营政策、对外开放政策和税收政策等方面进行比较分析。通过对各主要模式下保险业发达国家产业政策的比较分析,得出了一些对中国保险业富有针对性的经验启示。首先,在制订保险业产业政策时必须扎根于本国国情,切忌生搬硬套他国经验;其次,在经济全球化的大背景下,应顺应国际发展趋势,结合本国实际循序渐进地开放国内保险市场;最后,为了提升产业政策的有效性,可以用经

济激励的方式替代行政主导方式,发挥税收优惠政策对保险业的促进作用。

第八章“中国保险业中长期增长潜力分析”。该章通过对大量历史数据的分析,探寻“世界保险业增长规律曲线”,并以该规律曲线为参照,结合中国国民经济和保险业发展的具体现实,量化分析2006~2020年间中国寿险业、非寿险业和保险业总体的中长期增长潜力。分析的基本结论是:在2006~2020年期间,在GDP年均增长7~9%的假设下,中国保险业总体年均增长率较为可能的浮动区间为9.5~17.6%,其中更为可能的浮动区间为11.8~14.9%。用更直观的方式表述,与同期GDP相比,在2006~2020年期间,中国保险业保持一个比同期GDP高2~4个百分点的增长速度比较容易,保持高4~6个百分点的增长速度也很有可能,但保持高6~9个百分点的增长速度则比较困难,保持高9个百分点以上的增长速度更为困难。

第九章“未来经济社会发展对中国保险业的影响”。该章从经济社会发展环境入手探讨未来保险业发展的走势。研究结果显示,发展机遇与发展挑战并存。未来经济的快速增长势头,会提高投保人的收入水平,从而提高对保险业的需求,但收入分配的不平衡又会对保险业的均衡发展产生影响;金融综合经营的发展趋势为保险业加强产品创新、提高市场服务能力创造了条件,但同时也给保险业的发展带来了新的风险;工业化、城市化的加速则会给保险业创造出一些新的风险;未来老龄化趋势的进一步加剧将给保险业、尤其是养老保险和医疗保险产生不小的冲击;以信息化为主导的科技的发展则充分表现出“双刃剑”的效果。

第十章“中国保险业：模式转换与路径选择”。该章首先对中国保险业传统的“赶超发展模式”的特征及其形成的深层机理进行了回顾与反思。在此基础上提出,中国保险业发展新模式的目标是以“对外开放”和“市场竞争”为动力机制,充分发挥保险业在“完善经济保障”、“优化经济发展”、“增进社会和谐”等三方面的重要作用,最终实现保险与经济社会发展双向互动的良性关系。新模式的内涵是“以完善的公司治理为基础、以强劲的自主创新为动力、以严格的生态保护为约束的长期可持续发展的产业发展模式。”中国保险业的发展路径是实现保险业供求关系平衡、构建保险市场合作共生与竞争关系、构建保险业与其他产业良性互动关系、发挥政策环境对保险业发展的制度保障作用。

“北大 CCISSR (赛瑟) 论坛·2008” 论文征集

由北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 主办的“北大 CCISSR (赛瑟) 论坛·2008” (Beida CCISSR Forum 2008) 将于 2008 年 4 月在北京举行。一年一度的“北大 CCISSR (赛瑟) 论坛”是中心的一项重要学术活动。论坛将汇聚诸多保险、社会保障、风险管理及相关领域的学界专家、业界精英和政界高层人士，是一个智慧交流、信息共享的绝佳平台。

任何与保险、社会保障及风险管理领域有关的理论与政策研究论文都可向论坛提交。准备提交论文的作者请于 2008 年 3 月 15 日前将论文用电子邮件 (以 word 文档附件的形式) 发到论坛秘书处 (ccissr@126.com)，秘书处收到论文后将于 2 个工作日内回复确认，若作者未收到回复邮件请及时与秘书处联系。秘书处将组织专家委员会对论文进行匿名评选。入选论文将于 2008 年 3 月下旬通知作者并在中心网站 (www.econ.pku.edu.cn/ccissr/) 公布。入选论文作者将被邀请参加论坛、宣读论文。

为便于组织评选，请作者按以下格式提交论文：

(1) 第 1 页为论文标题、作者姓名、工作单位与职务 (若是在校学生，请注明学校、院系专业、本硕博、年级)、作者详细联系方式 (包括电话和电子邮件)；

(2) 第 2 页开始为论文标题、200 字左右的内容提要、3—5 个关键词、正文、参考文献；

(3) 最后一页请附英文的论文标题、作者姓名、内容提要、关键词。

(4) 论文中的引文要准确，出处翔实，并经认真核对。参考文献，如属学术著作，按“作者→书名→出版地点→该书出版社→出版年月→第×页”逐条加以说明；如属论文，按“作者→文章标题→刊名→××年×月×卷 (或期)→第×页”逐条加以说明；如属互联网资料，按“作者→文章标题→完整网址→××年×月”逐条加以说明。英文杂志名及书名请用斜体。

(5) 论文总字数原则上不超过 1.5 万字。

有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站。

论坛秘书处联系方式

中国 北京 100871

北大中国保险与社会保障研究中心

传真：86-10-8252 9139

网址：www.econ.pku.edu.cn/ccissr/

北京市海淀区成府路方正大厦 219 室

电话：86-10-8252 9127, 8252 9308

电子邮件：ccissr@126.com