

2014·北大赛群 CCISSR)

加快自身转型 为全局改革服务

记者 付秋实

“改革开放是坚持和发展中国特色社会主义的必由之路。”十八大报告鲜明地表达了全党的坚定信念,而全会也在广泛思考和讨论一个话题——再出发。“党的十八大以来,中央反复强调改革开放是决定当代中国命运的关键一步,也是决定实现‘两个一百年’奋斗目标、实现中华民族伟大复兴的关键一步,可见,改革依然是这个时代的主旋律。”北京大学经济学院院长孙祁祥如是说。正因如此,日前举办的“北大赛群论坛·2014(第十一届)”的主题定为“全面深化改革:战略思考与路径选择”。

保险改革应把握时代脉搏

“当前,我国正处于全面深化改革的关键时期。改革是时代发展永恒的主题,是解决我国经济社会发展所有问题的重要举措。”在论坛上,中国保监会副主席周延礼如是说。

30年前,改革从危机中出发。时至今日,我们仍然享受着这场翻天覆地的改革带来的制度红利。事实证明,改革开放永无止境,只有进行时没有完成时。“我们在经历了30余年的改革开放之后,站在了一个历史的高度。与此同时,也面临着更加严峻和艰巨的改革任务,但我们没有退路,只能勇往直前再出发。与以前相比,我们面临着更深层次的矛盾冲突和问题积累。解决这些矛盾和问题,需要更加深刻和前瞻性的战略思考,需要面向未来和本质创新的路径选择。”人保财险副总裁王和表示,对于保险行业而言,其面临的形势也一样,因此,当前我们也需要对我国保险业的未来做一个系统性的反思。

事实上,保险业改革的步伐从未停止,一年多来,保监会在保险资金运用、产品定价等方面推动改革,取得了不少突破,得到了市场的积极反馈。这说明,保险改革创新的威力很大,自身蕴藏的活力和发展潜力很大。周延礼表示,推动我国保险业的改革创新,就是要准确把握时代发展的脉搏,增强全局观念和服务意识,不断拓展保险的功能作用,在市场化、法治化和国家治理现代化等方面充分发挥保险业的“正能量”。

制度建设是不越界重要一环

改革势在必行,作为改革的关键,如何处理好政府与市场的关系,成为与会嘉宾深入讨论的问题。“市场与政府的关系,伴随着我们走过了中国改革开放的三十多年,到现在仍然是一个大问题。”孙祁祥强调,这一问题是非常重要的,同时也是非常难解决的。而政府不能做什么、应当做什么、必须做什么,是处理好政府与市场之间关系的前提。

虽然市场在配置资源中起决定性的作用已被确认,但多年来市场的决定性作用显然并未完全发挥,对此,中国经济体制改革研究会会长宋晓梧认为,主要是在生产要素资源的配置上,决定了我们距离市场发挥决定性作用还差很远。一般的生活资料、消费品的生产,大多数价格已经

由市场决定了,但是在资本、土地和劳动力这三大生产要素方面,仍有很大差距。

如何搬走影响市场决定性作用的“绊脚石”?保证政府与市场互相不越界?“制度建设是重要一环。”中金公司董事长金立群表示,保证市场在资源配置中起决定性作用,就需要有健全的制度,界定政府的行为,划清政府和市场之间的界限,防止行政干预。因为行政干预的结果,往往使市场参与者不理性,稍有放松,便会反弹,因此,应该抓紧制度建设,使市场参与者自我纠正,从而避免行政干预后的后遗症。

保险为平衡政府与市场支出

改革是全社会的事,自然需要全社会共同努力,而在这股大潮之

编者按

理论是行动的先导,理论的探讨、观点的碰撞、思想的证明对于改革实践是至关重要的。“北大赛群论坛”正是秉承这样的理念,探讨中国改革中的热点和难点问题,为国家相关决策提供参考。日前,由北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)主办的“北大赛群论坛·2014(第十一届)”在北京大学如期举行。

当前,我国正处于全面深化改革的关键时期。因此,本届论坛的主题定为“全面深化改革:战略思考与路径选择”,来自政产学研界的嘉宾就当下改革的重要性等问题进行了深入探讨。

中,保险业又将如何作为?周延礼强调,保险业的改革创新不会有片刻的停息,目的是要实现保险的服务能力和水平有质的飞跃,能够成为政府、企业、居民管理风险的基本手段,在我国全面深化改革中大有作为。

“目前,改革在全社会各行各业转型的过程中,关键是处理好‘两个关系’,即政府与社会、政府与市场的关系。保险作为一种现代经济制度,同时具有社会性和市场化两大特点,为此,保险应当成为政府处理‘两个关系’的重要载体和实现途径。”王和表示,接下来,保险业需要思考如何在这种转型中扮演“接手”和“助手”的角色。所谓“接手”是在政府剥离社会风险管理职能的过程中去承接,以减少行政和财政的压力;所谓“助手”是在推动全社会的风险管理

体系建设中,通过保险的正外部性特征,积极参与并发挥作用。

具体而言,保险业的改革创新可提高社会对重大改革措施的承载能力;另外,大力发展商业、养老和健康保险,鼓励保险机构投资养老健康产业,调动国家、企业、个人等多方面力量,运用好政府和市场的两种机制,参与社会保障体系建设,可提高国民幸福指数。

另外,在改革转型中提出的两个基本诉求也需要保险业予以高度关注,即“花钱买机制”和“惠而不费”。王和认为,对于保险业而言,“花钱买机制”意味着巨大的空间,但这种空间是需要行业去发现和实现的;“惠而不费”需要保险业提供的服务是“实惠”的,更重要的是“不费”的,这就需要保险业认真思考自身的服务能力和经营效率的问题。

改革新时期,保险业大有可为

王和

在经历了30余年的改革开放之后,我们站在了一个历史的高度,与此同时,也面临着更加严峻和艰巨的改革任务。之于保险业,其面临的形势、问题、矛盾和挑战也一样,因此,我们需要对我国保险业的未来做一个系统性反思,从新时期、新认识和新路径这三个维度,对未来做一个全面的观察,并提供一个系统性的解决框架。

就“新时期”而言,需要从内外两个方面去观察保险业面临的形势。首先是行业外部形势。十八届三中全会《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出了未来国家治理要实现“两个现代化”,即体系和能力的现代化。在实现的过程中,关键是要解决以往过于依赖行政和财政的做法,全面引入并发挥市场的作用。作为社会风险管理重要的市场化手段,保险无疑应当成为国家治理体系现代化的重要内容,纳入未来国家治理范畴,对社会风险管理体系进行再解构。

其次是行业内部形势。我国保险业取得的成绩有目共睹,但积累的矛盾和问题也日益尖锐和突出,许多问题已经不能再回避。虽然问题很多,也各不相同,但解决问题的基本思路是相同的,即需要正视并回答一个基本问题:靠什么发展,凭什么盈利。在解决好这个问题的基础上,保险业要深化改革转型,形成一个面向未来的科学发展的新模式,并练就与之相适应的本领。

就“新认识”而言,保险业需要关注两个方面,首先是对自身职能和作用的再认识。社会往往更多地关注保险的经济补偿和资金融通职能,却忽视了保险的社会管理特别是风险管理的作用。面向未来,无论是行业自身、还是政府和社会要高度关注保险的管理功能,并加以充分发挥。另外,现代保险业除了具有很强的社会性和管理性外,最重要特征是“溢出效应”,即经济行为个体在开展活动过程中使他人或社会受益,而受益者无须花费代价。过去,保险的“溢出效应”多是被动和盲目体现的,未来,保险业应从制度、产品和服务层面,实现主动设计

和广泛合作,使保险业在自身发展的同时,创造更多的机会,让社会和投保人“免费搭车”。

其次是对科技发展形势的再认识。信息技术的日新月异,颠覆了许多传统思维和方法。面向未来,保险业的根本出路在于进行基于新技术应用的商业模式创新。要特别关注平台化问题和大数据问题。平台化是一个大趋势,它将挑战保险乃至金融业存在的两大基础——数据的集合、专业性。保险需要思考如何从更制度的平台向更技术的平台过渡。而大数据将从根本上改变保险业大数法则的基础,对于风险的判断将从基于历史数据的分析走向基于实时数据关系的分析。

就“新路径”而言,回答“靠什么发展,凭什么盈利”的问题,是基于科学发展观的实现路径。近年来,我国保险业在诸多方面开展了一些非常有益,且极具建设性的实践。如医患纠纷的保险解决模式,从国外的先进经验看,市场化的医疗责任保险能够很好地集合并代表广大患者的利益,对医疗事故的原因和处理进行专业判断,同时,对患者进行合理的补偿,为和谐医患关系奠定了基础。更为重要的是,医疗责任保险能够较好地解决以往医疗事故处理中信息不对称的问题,有利于重塑医患之间的信任。2008年,宁波保险业就探索出了医患纠纷的“宁波解法”。220家公立医院均自愿参加医疗责任保险,保险业设立了“医疗纠纷理赔处理中心”负责医疗事故的资料收集、咨询评估、沟通协商和理赔处理,同时,建立了人民调解委员会,将医疗事故的处理从医院内转移到医院外。制度设立至今,累计受理纠纷4740起,调处4099起,纠纷金额从7.7亿元下降到1.7亿元,医院和患者的满意度均在98%以上,最重要的是医患纠纷特别是暴力事件大幅度降低,“医闹”现象基本杜绝。

可以说,保险是大有可为的。在我国保险再出发的时候,需要对许多问题有一个根本性和前瞻性的认识,因为,只有把握根本,才能够把握未来。总结行业先进实践,创造性地开展好工作,不断探索行业发展的新路径,中国保险业就能够迎来一个更加辉煌的明天。(作者系中国人民财产保险公司副总裁)

再论政府与市场的关系

孙祁祥

市场与政府的关系,伴随着我们走过了中国改革开放以来的三十余年,到现在仍然是一个大问题。

2013年,十八大提出中国经济体制改革的核心问题是处理政府与市场的关系,要尊重市场的作用,这是在改革开放三十四年后,再次提出经济体制改革是全面深化改革的重点,而核心就是处理政府与市场的关系,可见,这个问题是非常重要的。

长期以来,我们批评政府干预微观经济活动的时候喜欢用“越位”、“错位”、“缺位”,由此看来,民众对于市场应该在哪些领域计划、政府应该在哪些领域干预都存在一定的共识,但事实上,经济活动是非常复杂的,政府与市场的边界想当然容易,划定出来却不易。

不过,对于政府与市场的关系,我们依然有一个基本的判断,这其中包含三个维度,即政府不能做什么、政府应当做什么、政府必须做什么,我们应当对这些问题达成大致的共识。

政府不能做什么?在正常的情况下,政府不能干预微观经济生活。市场经济是一种千百万供需者基于瞬息万变的市场信息来作出决策,从而发生经济活动的经济形态。面对如此纷繁复杂的经济现象、供求信息,政府如何去管理?显然难以作为。国际经验也反复证明,若政府干预正

常情况下的市场经济活动,则会出现混乱。事实上,政府也是人,并非神造的产物,政府组织也由政府组成,一旦出现滥用权力的现象,将会造成难以预想的结果。

在改革开放之初,政府去管理宏观经济,甚至去干预一些微观经济活动,是基于我国刚刚从计划经济转向市场经济,市场经济体系还未建立,难以发挥作用,这时如果政府完全置之不理,将会造成无序的混乱状态,因此,需要政府制定规则,直接从事一部分经济活动。而在改革开放三十余年后,再进行不恰当的干预显然是不合适的。

政府应当做什么?首先,在某些经济活动中,本应由微观主体自己发挥主体作用,但是由于某些原因,导致他们不愿意进入,在这种时候,政府就应当去弥补市场的缺失。比如在车险领域,对于一些高风险的投保人,即使愿意花更多的保费,但保险公司依然不愿承保,然而,这一群体又特别需要保障,这时就需要政府与市场产生联系,发布规章制度强制保险公司承担这些高风险人群的保障。

其次,一些微观活动或企业需要政府补贴资助,甚至直接来做。比如在巨灾保险领域,就是政府与市场连接共同促成其发展,但前提是政府不与市场相争。

再次,维护国家利益,提升国家竞争力这一类事情,需要政府来做。

政府必须做什么?首先,政府必须保护合法产权。

行业速递

人保财险联手腾讯深耕车险O2O

本报讯 记者张兰报道 在“全球移动互联网大会”(GMIC)上,人保财险与腾讯共同宣布成立“i车生活平台”,将其线下车险服务网点等资源与腾讯地图、路宝软件等线上资源相结合,深耕车险O2O(消费者线上购买、线下享受服务)。

人保财险相关负责人称,此次推出的一站式“i车生活平台”为腾讯路宝、路宝盒子等汽车智能硬件的工具类服务,此平台可为用户提供出行导航、车况诊断、安全省油提示等服务。作为“i车生活平台”的合作伙伴之一,人保财险与腾讯展开合作,将掌上人保中“一键报案”和“一键救援”功能移植到腾讯路宝软件中,并计划将人保财险4万家认证4S店和维修店信息整合到平台中,为用户提供更加方便快捷的保险和救援服务。

新华保险完成首例“新残标”理赔案件

本报讯 记者肖扬报道 近日,新华保险在四川绵阳地区受理了一起意外险案件,客户因不慎摔伤进行了脾脏切除手术。根据2014年1月1日起实施的新版《人身保险伤残评定标准》(以下简称“新残标”),此手术鉴定为8级伤残。新华保险积极进行调查核实,于受理次日给付客户意外伤残理赔保险金3000元。该案件是新华保险受理赔付的首例“新残标”案件。

“新残标”与旧标准相比,大幅扩展了意外伤害保险的保障范围,意外伤害险的赔偿范围由34项增至281项。“新残标”中与脾脏相关的有三类,分别是腹部损伤导致脾切除(8级),按照30%比例给付;腹部损伤导致脾部分切除(9级),按照20%比例给付;腹部损伤导致脾破裂修补(10级),按照10%比例给付。旧版的残疾标准不含有“脾切除”的相关内容。

中国人寿上海分公司启动“牵手国寿马上无忧”活动

本报讯 记者马翠莲报道 日前,中国人寿上海市分公司30多个VIP家庭参加了该公司举办的“美国名校申请攻略”讲座,了解知名英美留学教育咨询公司有关留学政策、择校策略等留学知识。

此次讲座是中国人寿“牵手国寿马上无忧”系列活动之一,也是中国人寿第八届客户节的预热活动。据悉,中国人寿第八届客户节将于6月开幕,并持续到11月。期间中国人寿上海市分公司每个月都会开展VIP客户主题活动,客户可关注公司微信和网站了解详情。2014年是中国人寿上海市分公司“Life Care Service(生活关爱服务)”品牌推出的第一年,该公司将通过全方位、精细化的服务为客户打造高品质的服务体验。

工银安盛人寿获“扶贫爱心”奖

本报讯 记者刘小微报道 4月28日,“中国扶贫基金会2013年捐赠人大会”在上海落幕,工银安盛人寿被授予中国扶贫基金会“扶贫爱心”奖。这是中国扶贫基金会第三次通过举办捐赠人大会的方式向捐赠人和社会公众报告工作情况。

据了解,雅安地震后,工银安盛人寿2013年携手中国扶贫基金会,建立了“工银安盛人寿·新长城高中自强班”扶贫助学项目,150名来自雅安市汉源县第二高级中学的贫困学生,自高中一年级起,连续三年每人每年均可获得一笔资助。

数据显示,2013年,工银安盛人寿共计在全国范围内开展了53场员工志愿者活动,通过儿童福利院资助、送温暖帮困助学等多种方式,向贫困学校、福利院老人等奉献爱心,给予帮助。

信诚人寿升级“信悦行”保险计划

本报讯 记者刘小微报道 随着经济的快速发展,全国交通流量高速增长,交通安全隐患也越来越突出。在此背景下,信诚人寿推出“信悦行”两全保险,倍受消费者青睐。近日,信诚人寿又对该产品进行了升级,新增附加“信悦行”意外身故定期寿险。该产品主要面向自驾车主,在长达30年的保障期内,提供高达百万元的驾乘自驾车意外身故保障,若被保险人平安生存至保障期满,则可享受主合同120%的保费返还。新增附加险后,每年只需多交几百元,即可再追加百万保额,使意外保障更加完善。

此外,该产品的被保险人在保单首年还将免费获赠一年期的信诚全球紧急救援服务,包括“国际旅行救援”和“国内/国际医疗救援”。

走进保险一线

记者 张兰
通讯员 邓进乾

“从台风‘海燕’过境到真正拿到保险赔款,没想到只用了短短4天。”谈及去年的超强台风“海燕”,广西崇左市龙州县的甘蔗种植大户李丽娟告诉记者,当时她种植的6000多亩甘蔗都受灾倒伏,然而令她意外和感动的是,在灾后的第四天她就拿到了31.5万元保险赔款。

去年11月11日,超强台风“海燕”过境广西崇左市,该市所辖的扶绥、大新、江州、龙州、宁明等县甘蔗大面积倒伏或受水浸泡,受灾面积已达41.7万亩,涉及25829户蔗农。其中,龙州县全县共有19万亩甘蔗严重受损,占全县甘蔗种植面积的35%。

灾害无情人有情,中国人寿财险崇左市各支公司的员工第一时间深入田间地头进行查勘理赔,在安抚蔗农情绪的同时启动了大灾理赔绿色通道,协助承保的受灾蔗农收集整理

资料。原本需要7个以上工作日才能完成的理赔工作压缩到3至4天就全部完成。据了解,中国人寿财险崇左市分公司去年支付甘蔗种植保险赔款累计达1600万元,大大减轻了农户经济损失,为广大蔗农撑起了坚实的保险“保护伞”。

“以扶绥县驾邦村为例,该村841户农民以种植甘蔗为主要经济来源,甘蔗种植面积39280亩,2013年全村实现政策性甘蔗保险全覆盖,投保率达100%。2013年8月至11月,该村连续三次遭受了强台风袭击,全村甘蔗几乎全部倒伏或受水浸泡,给蔗农造成严重经济损失。”中国人寿财险扶绥支公司的一位负责人告诉记者,每次台风过后,公司均启动大灾应急预案,第一时间组织理赔小组深入受灾现场查勘,核实受损情况,帮助受灾蔗农收集理赔材料,及时将赔款兑现到农户手中。其中,支付“天兔”灾后赔款28.29万元,涉及190户蔗农,2419.9亩甘蔗;支付“海燕”灾后赔款27.34万元,涉及318户蔗农,

8146亩甘蔗。

据了解,作为桂西资源富集区,崇左市是全国重要的蔗糖生产基地,甘蔗种植面积达418万亩,占全国2450万亩的16.7%,占广西1622万亩的25.3%,素有中国“糖都”之称。该市共有蔗农26.3万户,131万人从事蔗糖生产。本着“为广大蔗农送上一颗‘定心丸’”的初衷,崇左市自2012年开办政策性甘蔗种植保险,截至2013年12月31日,崇左市全市政策性甘蔗种植保险参保户数共计37372户,承保面积112万亩,其中,参加试点的扶绥、大新、宁明、龙州和江州五县(区)分别完成41.7万亩、25.2万亩、24.2万亩、5.8万亩和15万亩。

中国人寿财险崇左市分公司的一位负责人告诉记者,作为一项强农惠农的利好政策,政策性甘蔗种植保险对加快当地现代农业和社会主义新农村建设和实现农民增收倍增计划发挥了重要作用。但从目前的统计数据看,崇左市政策性甘蔗种植保险的承保面

积仅为全市甘蔗种植面积418万亩的26.75%,仍有约306万亩甘蔗未获得保险保障,政策性甘蔗种植保险仍有很大的发展空间。

与甘蔗种植大户李丽娟一样,保险监管层对于政策性农业保险的可持续发展也非常关注。今年3月19日,中国保监会副主席陈文辉深入崇左市扶绥县黎镇驾邦村,就人保财险公司当地农业保险工作开展情况进行了调研,重点了解人保财险崇左市分公司开办政策性甘蔗种植保险试点工作情况。在对崇左市开办农业保险尤其是政策性甘蔗种植保险试点工作给予充分肯定同时,陈文辉就如何进一步强化“政府、农户、险企”三方协调,协同推进政策性惠农保险项目落实提出了具体意见和建议。

“政策性甘蔗种植保险关系全市千家万户,在中央和各级政府的推动下,政策性甘蔗种植保险实现了快速发展。”上述负责人告诉记者,进一步扩大全市甘蔗种植面积,实现政策性

甘蔗种植保险的全面覆盖,必将进一步推动“糖都”社会经济稳定发展,减轻政府筹措救灾资金的负担,增强蔗农抵御风险能力,也能为全国蔗糖市场起到“稳定器”的作用。

在强调政策性保险必须“扩面”的同时,该负责人坦言,做好政策性甘蔗种植保险工作必须重点解决农民保险意识较弱、资源投入不足、风险管控难度大等发展困难,强化各级财政、农业和经办机构协作。只有形成“统一领导,各尽其职”的格局,按照“政府主导、财政支持、市场运作、自愿参保”的原则,加大政府引导力度,发挥政府职能,才能建立完善经办机构农业保险服务网络,从而不断提升承保、理赔服务水平。此外,政策性农险保险保费补贴的资金配套以及农民自付保险费的代收代缴等工作也尤为关键,只有建立健全理赔工作机制,充分发挥好保险公司品牌、网络、服务以及人才、技术等资源优势,才能为“甜蜜”事业撑起保护伞,从而切实为广大农户提供健全完善的保险保障。