

目录 CONTENTS

2010北京大学中国保险与社会保障研究中心
理事会会员年会暨“保险与‘十二五’展望”
圆桌会议顺利举行..... P1

动态..... P3

“商业健康保险与中国医改”圆桌论坛暨新
书发布会举行

美国保险专业代表团访问CCISSR和风险管理
与保险学系

孙祁祥教授出席中国保险监管联席会议

郑伟参加保监会国际保险业发展阶段研究座
谈会

刘新立参加《企业法律风险管理指南》国家
标准审查会

北大CCISSR课题组赴韩国现代财产保险公司
调研

锁凌燕应邀赴北大汇丰商学院金融实验室做
专题演讲

郑伟参加校团委“北大讲座”并演讲

2010年北京大学国泰奖学(教)金颁奖仪式成
功举行

郑伟参加中国平安励志计划思享沙龙

北大赛瑟 (CCISSR) 双周 P7

第59次: 健康保险: 国际经验与启示

第60次: 保险欺诈及其识别与防范新方法

时讯..... P8

“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2011”论文征
集

编委会总顾问: 孙祁祥

编委: 李心愉 郑伟 刘新立 朱南军 杨健
锁凌燕 陈凯

主编: 刘新立

本期责任编辑: 杨珂

2010北京大学中国保险与社会保障研究中心理事会会员年会暨“保险与‘十二五’展望”圆桌会议顺利举行

2010年11月26日, 2010北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 理事会会员年会暨“保险与‘十二五’展望”圆桌会议在北京大学经济学院顺利举行。北大中国保险与社会保障研究中心执行机构成员、中心常务理事、理事会员单位代表50余人出席了本次年会, 中心秘书长郑伟博士主持会议。

年会开始, 中心秘书长郑伟博士向与会代表作了2009-2010年度中心工作报告。郑伟博士介绍了过去一年中心举办的学术研究和交流活动, 并对未来工作进行了展望。据介绍, 过去一年间, 中心成功举办了“2009中心理事会会员年会”、第七届“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛”、十六次“北大赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会”、



会场全景

“商业健康保险与中国医改”圆桌论坛暨新书发布会、出版四期“中心简报”、启动新课题“入世十年与中国保险业对外开放”、出版《中国保险市场热点问题评析2009-2010》、《商业健康保险与中国医改》、《保险、金融与经济周期》(电子书)等多部著作, 在理论研究、学术交流、人才培养等方面做了大量的基础工作, 在国内外学术界和业界产生了积极的影响, 赢得了广泛的赞誉。

年度工作报告之后, 会议进入“保险业与‘十二五’展望”圆桌讨论阶段。

首先, 北京大学经济学院院长、中心主任孙祁祥教授作了题为“构建宏观综合风险管理体系, 确保经济与社会的动态均衡与协调发展”的主题报告。孙教授系统分析了我国宏观层面目前面临的主要风险源, 包括高度复杂、联系广泛且脆弱的金融体系; 具有潜在威胁的“三农”问题; 持续恶化的生态环境; 不协调的发展和失衡的结构; 不健全的基本公共服务体系; 腐败和商业贿赂的蔓延等六个方面。为此, 我们需要从系统、动态和辩证的角度来认识、识别、防范和管理风险, 争取尽快建立起一套国家宏观综合风险指标体系和风险预警管理系统。使用现代风险管理技术, 分析中国经济社会发展过程中的各种潜在和显性的风险因素, 建立经济、社会、政治、环境等风险指标子系统。对各种风险的载体、主要风险诱发因素、风险的传导机制、风险的容忍度等进行认真研究, 探讨防范、控制和管理风险的各种有效措施, 由此为国家发展规划与决策提供系统的思维框架和可靠的科学依据。

在主题报告之后, 来自20余家理事会员单位的中心常务理事和代表结合各自行业和公司特点, 以及工作实践中的体会, 围绕保险业“十二五”期间面临的发展机遇、挑战等问题进行了深入的交流和研讨。



孙祁祥主任演讲中 郑伟秘书长演讲中 IT技术在保险业未来发展过程中将发挥越来越重

中心常务理事、东南融通(中国)系统工程有限公司沈习武总裁认为保险市场产品单一是监管制度、产品开发技术等多种因素制约的结果, IT技术在保险业未来发展过程中将发挥越来越重



东南融通（中国）系统工程有限公司沈习武总裁、台湾华南产物保险股份有限公司章明纯副总经理、慕尼黑再保险公司北京分公司常青总经理、中国人民健康保险股份有限公司谭启俭副总裁

重要的作用，可以促进营销手段的多样化、提高经营管理效率。

中心常务理事、台湾华南产物保险股份有限公司章明纯副总经理认为随着国内保险市场的迅速发展，大陆保险市场对台湾保险企业吸引力提高，未来两岸金融保险领域合作将更加紧密。

中心常务理事、慕尼黑再保险公司北京分公司常青总经理认为外资保险公司更关注中国保险市场未来的长期发展趋势，未来十年内，中国经济和社会结构、法律环境的变化，将导致社会所面临的风险的性质和程度发生变化，我们应当更加注重环境损失、人身损害赔偿、法律诉讼赔偿以及巨灾风险的管理。

中国人民健康保险股份有限公司谭启俭副总裁认为，“十二五”期间，保险业在养老、健康、医疗等领域面临重大的发展机遇，保险公司应当加快模式创新和技术创新，探索保险机构与社区机构的资本、服务和技术合作，充分发挥社区在养老、医疗等方面的作用。



太平养老保险股份有限公司黎宗剑副总经理，全国社保基金理事会规划研究部熊军副主任、中国出口信用保险公司发展战略部查卫民总经理、民安保险（中国）有限公司董事会秘书李红春先生

太平养老保险股份有限公司黎宗剑副总经理肯定了建立宏观综合风险管理体系的重要性，并认为保险业“十二五”期间面临的主要矛盾将是由于保险产品同质性太高，导致保险市场供给不能满足经济和社会持续发展带来的风险管理需要。保险业未来发展应当着重市场结构和产品结构调整。

全国社保基金理事会规划研究部熊军副主任认为当前社保基金和保险业面临的共同问题是资金运用的风险和效率问题，在这方面投资渠道的严格限制、基础性研究薄弱、风险管控能力不强等都是亟待解决的问题。

中国出口信用保险公司发展战略部查卫民总经理认为经济发展水平、监管制度的约束是保险需求和供给无法及时释放的重要原因，保险业在“十二五”期间应当结合中国经济转型特点，加大与民生关联性程度高的产品开发力度。具体就信用保险而言，应当抓住外贸转型调整机遇、配合国家“走出去”的战



中国人寿保险（集团）公司战略规划部陈旭明副总经理、中国太平洋保险（集团）股份有限公司发展企划部李红漫总经理助理、中国人民财产保险股份有限公司教育培训部田卫平先生、中国农业银行股份有限公司机构业务部业务处马丽梅处长、金融时报社保险部王小平副主任

略，并加快国内信用体系建设。

民安保险（中国）有限公司董事会秘书李红春先生认为，如何完善保险公司的治理结构、保护股东利益、防范经理层对股东利益的侵害是保险业当前面临的重要课题。

中国人寿保险（集团）公司战略规划部陈旭明副总经理结合中国人寿保险集团的“十二五”规划，系统分析了我国保险市场“十二五”期间面临的市场环境、发展机遇和面临的挑战，认为健全和完善保险市场法律法规体系、提高市场竞争手段、防范恶性竞争行为、加大市场培育力度、提高公司经营管理水平是促进保险业健康发展的重要措施。

中国太平洋保险（集团）股份有限公司发展企划部李红漫总经理助理认为随着新的风险点的大量涌现，保险业在快速发展过程中需要提高风险管理意识、强化自身风险管理。

中国人民财产保险股份有限公司教育培训部田卫平先生结合“湛江模式”在推广过程中遇到的问题，认为如何争取其它相关政府部门的支持和配合是保险业健康平稳发展的重要前提。

中国农业银行股份有限公司机构业务部业务处马丽梅处长分析了当前银行保险的发展现状和存在的问题，认为规范银行保险发展虽然短期内可能造成业务量的萎缩，但长期将促进银保业务的健康稳定发展。



参会人员合影

金融时报社保险部王小平副主任认为应当加强媒体与公司之间的沟通，媒体应当发挥舆论宣传作用，引导居民对保险业和保险产品形成客观正确的认识，提高居民保险意识。

一年一度的“北大中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）理事会员年会”从2003年开始举办。它是中心理事会员单位与研究中心共同回顾过去、展望未来，分析当前保险与社会保障领域中的热点与难点问题，促进产、学、研交流沟通的一项重要活动。

（风险管理与保险学系 肖志光 供稿）

“商业健康保险与中国医改”圆桌论坛暨新书发布会举行

2010年11月1日，“商业健康保险与中国医改”圆桌论坛暨新书发布会在北京大学经济学院顺利举行。《商业健康保险与中国医改——理论探讨、国际借鉴与战略构想》一书是北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）在英杰华集团（Aviva）支持下所完成的课题研究成果，也是“北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书”（Beida CCISSR-Aviva Insurance Research Series）的第四本研究专著。来自中国保监会、保险业界、北京大学和其他高校保险院系和研究机构的嘉宾、学者、师生代表和相关媒体记者参加了论坛。论坛由北大经济学院风险管理及保险学系主任、CCISSR秘书长郑伟博士主持。



会场全景



郑伟博士演讲中

郑伟博士首先代表课题组报告了新书的主要内容。该书从理论和国际经验两个方面对商业健康保险在医疗保障体系中的角色进行探讨，并在我国商业健康保险参与医保体系建设现状与困境的基础上，提出商业健康保险服务国家医疗卫生体制改革的发展阶段和战略构想。综合阐述了中国医改的相关背景、最新方案的内容、商业健康保险在医疗保障体系中的角色、商业健康保险的建设等方面的问题。该书强调，商业健康保险是国家医疗保障体系的重要组成部分。在实施国家医改战略的过程中，我们应当充分认识商业健康保险的角色和作用，正确处理政府与市场的关系，平衡把握商业健康保险市场发展与监管的关系，并且妥善协调相关部门的利益冲突。该书的研究成果具有很强的理论和现实意义，具有很高的学术研究和决策参考价值。

此次圆桌论坛就六个主要专题进行了讨论。来自中国保监会、中国社科院、高等院校、中国保险学会和保险公司的嘉宾代表就如何认识商业健康保险与中国医改的关系、商业健康保险与社会基本医疗保险应当如何协调发展、商业健康保险在国家医疗保障体系建设中应当扮演何种角色、我国商业健康保险发展存在哪些难题和困惑、国际上是否有值得借鉴吸取的经验或教训、政府监管机构应当如何进行专业监管等问题进行了深入的交流和研讨。



丁晓燕局长



傅助副总裁



王稳教授

中国保监会北京保监局丁小燕局长认为，该书紧抓住了时代前沿问题，就商业健康保险如何参与国家医药卫生体系改革做出了深刻的探讨。丁局长说，商业健康保险在补充医疗保险、产品创新及管理、医疗责任保险的拓展以及政

府购买医疗等方面的作用不容忽视，也是下一阶段发展需要重点关注的问题。现实中囿于商业健康保险的发展历程、政府的作用等因素，商业健康保险实际发挥的作用还有待加强。各地的政府部门对商业健康保险的态度不同，社会保障部门也会因为自身利益的问题而不能很好地引导商业健康保险发展。另外，医药体系尚不完善，也对商业保险的发展有制约。解决商业健康保险发展中的这些问题，就需要对当前的形势和问题有一个全面的把握。丁局长认为，该书为今后如何推进商业健康保险的发展提供了比较全面的思路，介绍了国际上成功的基本医疗保障体系，总结了经验教训，具有很高价值。

中国人民健康保险股份有限公司副总裁傅助先生在发言中提到：此书的推出恰逢其时，在新医保方案推出的大背景下，而商业健康保险的发展需要总结并进一步推进。傅助先生还简单介绍了各地医保发展的模式，并从人民健康保险公司发展的历程中总结了商业健康保险发展中如何与医疗机构结合、控制医疗风险、健康保险公司在老龄化过程中如何发挥自身作用、业界和学术界以及等问题发表了见解。

对外经济大学保险学院院长王稳教授在发言时谈到：健康险在学科建设方面还存在很多困惑，例如在高校中应该建设到何种程度，以何种方式建立，需要哪些机构合作等等。另外，在实际的经营中，商业健康险是政府主导还是市场主导的问题，也一直为人们所热议。该书为这个问题提出了一个答案，以分层次的思路，提出市场和政府应该发挥不同的作用。王教授还提出，书中的“三阶段”发展思路的提出别具新意，期待在这个问题上更多和更深入的研究。

中国社科院金融研究所保险研究室主任郭金龙研究员认为此书的很多观点颇具前瞻性，需要学界和业界进行继续研究。他认为，商业健康保险遇到了很多困难，但同时这也是一个充满机遇的时代，是一个发展的时代。要发挥商业健康保险的作用，不仅仅应从保险行业的角度进行考虑，还应该考虑如何与其他部门进行协作，例如老龄化社会中的养老服务体系、医疗服务体系等等，都需要与商业健康保险协同合作。另外，鉴于保险资金的特殊性，保险投资渠道和投资方法应该与保险产品相适应，而这又涉及到保险监管、土地和税收政策等方面。



郭金龙研究员 王绪瑾教授 燕达夫助理总裁 张文渊秘书长

北京工商大学保险系主任王绪瑾教授认为：该书语言精练，内容丰富，理论和实践结合的非常紧密。他同时也总结了一些商业健康保险发展中的问题，例如少数保险公司的欺骗问题使消费者对保险公司失去信心；政策性健康保险的发展问题，仍需要多方协调；保险公司和医院如何更好合作等。

泰康人寿保险公司助理总裁燕达夫先生在发言中提到：商业健康保险发展慢的原因在于没有办法很充分地体现自身价值；商业保险的“补充作用”，被大多数人理解为次要的、不重要的作用。因此商业保险总要依附在基本医疗保障上，没有勇气跨出自己发展的一步。商业健康险必须体现出自己的价值，比如在目录外提供足够的风险保障；降低整个群体的风险，在风险管控上发挥更大的作用。

中国保险学会秘书长张文渊先生表达了保险学会对此问题的关注。他认为本书在对商业健康保险的研究方面做出了很多开创性的工作，为今后学界的研究提供了很多有益的思考。



孙祁祥教授演讲中



参会人员合影

最后，北大经济学院院长、CCISSR主任孙祁祥教授对此次圆桌论坛进行了总结发言。孙教授首先感谢了政产学研各方对研究的支持，对今天莅临研讨会的各位嘉宾表示感谢。她从理念、商业保险在民生、政治、经济三个方面的作用以及商业健康保险的供需不平衡等方面分析了健康保险发展的特殊性，指出商业健康保险要更好发展，还需要克服路径依赖，并要积极转变人们的观念，在疾病预防等方面发挥更大作用；只有如此，才能吸引优秀人才加入从而带动整个行业进入一个良性发展的轨道。

附新书信息：

《商业健康保险与中国医改——理论探讨、国际借鉴与战略构想》，孙祁祥、郑伟等著，经济科学出版社，2010年9月

(风险管理与保险学系 张越昕 供稿)

首先，北京大学经济学院院长、北大中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主任孙祁祥教授致欢迎辞，对代表团的来访表示热烈欢迎。接着，风险管理与保险学系主任郑伟博士向美国代表团介绍了中国保险市场的现状和未来展望。

在会上，双方对保险教育问题展开了热烈的讨论。美国特许财产保险商学会（American Institute for CPCU）会长Pete Miller先生对目前美国的保险教育现状进行了介绍，风险管理与保险学系老师向美国代表团介绍了中国和北京大学的保险专业教育情况。接着，双方就保险教育的课程设置、学界与业界的交流沟通、以及保险教育的未来等问题充分交流了意见。

在会谈中，双方还讨论了目前十分热门的奥巴马医改问题。美国代表团从保险业的角度阐述了奥巴马医改的影响和问题，风险管理与保险学系老师也发表了自己的看法并对中国的医改问题进行了介绍和讨论。

美国人民对人民大使项目隶属于“人民对人民国际组织”。“人民对人民国际组织”是由美国前总统艾森豪威尔将军于1956年，本着全世界各国人民之间应该通过对话和面对面的交流达到相互理解和信任来实现世界和平的目的创立的。美国历届总统均担任过“人民对人民”的名誉主席。现任名誉主席是美国总统奥巴马。艾森豪威尔将军的孙女玛莉·艾森豪威尔是该组织的首席执行官和主席。



(风险管理与保险学系 陈凯 供稿)

孙祁祥教授出席中国保险监管联席会议

2010年12月6日，中国保险监管联席会议在北京召开。来自美国、加拿大、德国、英国、法国、意大利、荷兰、日本、韩国、中国香港等10多个在华有保险公司经营的国家和地区的保险监

美国保险专业代表团访问CCISSR和风险管理与保险学系

2010年11月8日下午，美国人民对人民大使项目（People to People Ambassador Programs）保险专业代表团一行23人访问北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）和风险管理与保险学系，与孙祁祥、郑伟、刘新立、锁凌燕和陈凯老师进行了会谈。

督官齐聚北京。中国保监会李克穆副主席和保监会各部门的负责人参加了会议。我院孙祁祥教授作为学者代表应邀出席。各国保险监督官通报了本国和世界保险监管的发展动向，代表们共同探讨了国际保险监管方面的热点问题。

(风险管理与保险学系 供稿)

郑伟参加保监会国际保险业发展阶段研究座谈会

2010年12月1日，中国保监会召开国际保险业发展阶段研究座谈会。来自中国保监会、中国社科院、北京大学、南开大学、对外经济贸易大学等机构的专家学者参加了会议。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟博士应邀参加会议并发言。

郑伟在发言中谈了三个问题。第一，保险与经济的关系。保险深度随人均GDP增加而增加，但在人均GDP的不同阶段，保险深度的增速不同，在人均GDP较低的阶段，保险深度增速较慢，而后逐渐加快，到了一定阶段之后，增速又逐渐放慢，呈S型特征。保费的收入弹性在人均GDP1 000美元之后就一直处于一个上升通道，弹性越来越大，到人均GDP10 000美元左右达到顶点，然后逐渐下降。由此可见，作为一个规律，在人均GDP1 000美元至10 000美元之间，随着人均GDP的增加，人均保费将加速增长，因此这是保险业增长的一个十分重要的战略机遇期。

第二，不同发展阶段的保险市场，其增长结构明显不同。1980-2007年间，OECD国家的经济性和制度性增长分别是76%和24%，金砖四国分别是24%和76%。总体而言，发达国家的保险业增长主要依靠经济要素（包括常规性经济要素和深化性经济要素）的拉动，而新兴发展中国家的保险业增长则主要依靠制度要素的推动。随着一国经济的发展，制度要素对保险业增长的贡献度将逐渐降低，保险业增长将更多地依靠经济要素的拉动，而不是制度要素的推动。因而，对于新兴发展中国家而言，在经历了一段时期的保险业起飞发展之后，保险业的增长将逐渐地由依靠“制度推动和经济拉动”转向主要依靠“经济拉动”。在这一判断下，强调新兴发展中国家的保险业增长模式的更新升级就显得尤为重要。

第三，关于保险监管，有几个关系需要协调把握。其一，协调立法、司法和行政监管的关系。保险监管机构的部门规章和规范性文件要加强与保险法、司法解释的衔接沟通；要重视地方法院司法判决对保险业的影响；要思考如何从行政监管角度致力于推动建设更具公信力的保险市场，进而从根本上为保险业提供更好的立法、司法和社会环境创造条件。其二，把握鼓励竞争与保护消费者利益的关系。同时，需要加强保险监管机构内部的部门协调，需要监管创新。其三，把握监管与发展的关系。保费增长不是保险监管机构要“监管”的核心事项，保险监管应当回归其“监管”本职；保险业在经济社会中的话语权更多地不应表现为“金融话语权”，而应表现为“风险管理话语权”。

(风险管理及保险学系 供稿)

刘新立参加《企业法律风险管理指南》国家标准审查会

2010年10月20日下午，全国风险管理标准化技术委员会组织召开《企业法律风险管理指南》国家标准审查会。北京大学经济学院风险管理及保险学系副主任刘新立博士作为全国风险管理标准化技术委员会委员及此指南的基础框架——GB/T 24353《风险管理原则与实施指南》起草人之一应邀参会，就企业法律风险管理术语、原则与方法等问题同与会专家充分交换了观点。

(风险管理及保险学系 供稿)

北大CCISSR课题组赴韩国现代财产保险公司调研

2010年10月21日上午，北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)“入世十年与中国保险业对外开放”课题组赴韩国现代财产保险公司调研。北大经济学院风险管理及保险学系郑伟、刘新立、锁凌燕老师，课题组成员对外经贸大学王国军、何小伟老师及首都经贸大学雒庆举老师共同参加了此次调研。

课题组调研座谈会在现代财产保险公司总部举行。现代产险金弘根副总裁、财经部总经理奇益成、法律负责人兼业务管理部副总经理王钢及非车险业务负责人等参加了此次座谈会。郑伟老师介绍了课题的相关背景，金弘根副总裁向课题组介绍了现代财产保险公司的基本情况、发展历程、经营战略和发展规划等，参会代表就如何看待外资公司与中资公司的比较竞争优势、外资公司本土化、非寿险营销体制改革、中国非寿险市场的区域布局和业务结构、保险市场中长期发展潜力、对保险业下一步对外开放的政策建议等问题进行了深入的交流与探讨。

此次调研活动是“入世十年与中国保险业对外开放”课题研究的一部分，得到了英杰华集团的大力支持。课题研究的最终成果作为“北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书”的第5部，预计将于2011年6月正式出版。

(风险管理及保险学系 锁凌燕 供稿)

锁凌燕应邀赴北大汇丰商学院金融实验室做专题演讲

2010年12月1日下午，应北京大学汇丰商学院金融实验室邀请，北京大学中国保险与社会保障研究中心主任助理锁凌燕博士赴深圳进行学术交流，并以“开放背景下的中国保险业”为主题做专题讲座。

在演讲中，锁凌燕老师首先对中国保险业的发展历程作了简单回顾；从市场规模、市场结构及市场发育阶段等角度，分析了中国保险市场的现状、特点及未来发展趋势。随后，着重介绍了中国保险业对外开放的格局和特点，分析了未来开放面临的重大现实问题。在问答环节，锁凌燕老师就保险资金运用、保险公司IPO、以及近期推出的银保新政等问题，和参会同学进行了热烈的讨论和交流。

北大汇丰商学院金融实验室属国家级重点实验室。实验室坐落于北京大学深圳研究生院，主要目标是通过搭建实训平台，增强学生的实践、研究、创新能力。举办此类专题讲座，是激发同学研究兴趣的重要举措之一。

(风险管理与保险学系 供稿)

郑伟参加校团委“北大讲座”并演讲

2010年12月2日，由北大校团委主办的“北大讲座”系列——“中国保险业的历史、现状与‘十二五’展望”在二教527室举行，北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟老师应邀参加并担任主讲人。

在演讲中，郑伟老师首先简要回顾了中国保险业200余年的历史和北大（中国）保险教育的起源。其次，从保费收入、保险密度、保险深度、市场主体和市场结构等方面，用数据和图表描述了中国保险业的现状，并讨论了中国保险监管的基本框架。再次，郑伟老师分析了“十二五”期间中国保险业的增长潜力和面临的挑战，并从企业、行业和监管三个层面讨论了有关中国保险业发展的几个基本理念。在问答阶段，郑伟老师还与同学们就“十二五”期间中国保险业发展面临的若干问题展开了交流和讨论。

据悉，北大校团委主办的系列讲座将收录到《北大讲座》系列丛书中。

(风险管理及保险学系 供稿)

2010年北京大学国泰奖学(教)金颁奖仪式成功举行

2010年12月10日下午，2010年北京大学国泰奖学(教)金颁奖仪式于北京大学经济学院新楼305会议室举行。出席本次颁奖仪式的有北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟博士、国泰人寿北京代表处首席代表王健源先生、国泰世华银行协理张聰先生、国泰人寿的嘉宾代表、北大风险管理及保险学系的老师，奖学金获奖学生及学生代表也参加了本次颁奖仪式。北大经济学院风险管理及保险学系副主任朱南军博士主持了仪式。

在朱南军博士介绍与会嘉宾后，风险管理及保险学系本科生龚小洁同学代表全体获奖同学致感谢词。她表示自入学以来，物价飞涨，这对在校学生来说，已经构成了一定的生活压力，所幸有国泰提供优厚的奖学金作为资助，使获奖同学免除了后顾之忧，全心于学业上努力。国泰在社会公益方面的付出使同学们非常感动，所有获奖同学都将珍惜这份奖励，绝不辜负国泰与系里老师的期许。随后，2007级博士生郝君富对暑期参加由国泰资助的赴台交流之旅发表感言，她表示台湾之行获益匪浅，除欣赏到台湾之美与进行了扎实的学术交流外，国泰人寿所展现出的企业文化，更让人感到钦佩万分。每位国泰员工都能展现出热情、敬业、创新与团队合作的精神，相信这也是国泰人寿在台湾能长期保有领导地位的原因。

同学致词之后，由国泰人寿北京代表处首席代表王健源先生为获奖同学颁发证书。王健源首代在接下来的致词中表示，与北大风险管理及保险学系已合作多年，现在如同家人般的亲切，虽然已进入寒冬，但北大风险管理及保险学系师生的热情却是如此的温暖。回顾国泰金控尚未成立时，国泰人寿已是世界500强企业，但其仍不断兢兢业业地学习，以适应瞬息万变的保险市场。今年海峡两岸经济合作框架协议（ECFA）签定后，两岸的金融往来更加密切。今后国泰金控不论在寿险、产险还是银行方面，都将推行本土化发展，大举重用当地人才，作为未来在大陆市场的发展方针，特别欢迎北大同学的加入。同时，希望国泰能够与北大风险管理及保险学系继续合作，共创双赢。

系主任郑伟博士在致词表示，感谢国泰长期以来为北大风险管理及保险学系提供奖学金支持，在激烈的市场竞争中，国泰还能无私地持续投入社会公益，实属不易。同时也勉励所有学生应当知恩惜福，了解自己责任所在，注重综合素质的提高和道德培养。郑伟博士还引用诸多数据，对未来大陆保险市场的发展前景进行了乐观的预测，对国泰在大陆的发展给予了祝福。



获奖学生与嘉宾老师合影

会后，国泰嘉宾与北大风险管理及保险学系师生合影留念，颁奖仪式圆满完成。

(风险管理及保险学系 供稿)

郑伟参加中国平安励志计划思享沙龙

2010年12月26日，“2010中国平安励志计划思享沙龙”在厦门举行。来自北京大学、中国人民大学、对外经贸大学、中山大学、中央财经大学、上海财经大学、北京工商大学、首都经贸大学和中国平安集团的专家和代表，围绕“中国保险业‘十二五’期间面临的挑战与发展”这一会议主题展开讨论交流。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟博士应邀参加并发言。

郑伟在发言中谈到，2011年以及今后一个时期，中国保险业面临许多挑战，其中最大的挑战即是如何提高“保险公信力”。中国保险业目前面临严重的“公地悲剧”问题。下一步怎么办？有两种基本做法：一是从问题入手，抓市场行为等领域的监管，比如关于规范保险电话营销和电话约访，关于规范银保业务，关于加强行政处罚力度等，然后再逐步推向深入；另一种做法是从顶层设计入手，着力解决根本性问题。第一种做法是必要的，在一定程度上也是有效的，但其局限是最后容易留下一些“难啃的骨头”。第二种做法难度较大，但一旦解决，许多市场行为的棘手问题将迎刃而解，而且，改革到了一定时候，当第一种做法的边际效应逐渐递减时，第二种做法就是不得不采用的“攻坚法”了。

当前，欲解决“保险公信力”问题，防范出现行业系统风险，局部监管已经不够了，已经到了需要重视改革顶层设计和总体规划的时候了。比如，改革完善保险营销员管理体制，就是当前的一项事关“提高保险公信力”全局的重点任务。对于这项任务，虽然监管机构下发了《关于改革完善保险营销员管理体制的意见》，但是坦率地说，改革思路并不清晰，下一步还亟需汇集各方智慧，群策群力，以求解决之道。一旦保险公信力问题得到解决，保险行业形象提升，那么许多外部环境和政策支持都有望获得突破，比如巨灾保险的框架构建、养老和健康保险的税收优惠、以及地方政府的政策支持等。

郑伟还谈到，2011年12月11日，中国加入世界贸易组织十周年。届时，对中国入世十年的评估、反思和未来展望将出现一个高潮。如何评价作为入世排

头兵的中国保险业的对外开放，将是一个重要课题。根据普华永道《外资保险公司在中国》的调查，有31家外资保险公司降低今后3年市场份额的期望值，寿险公司预计其市场份额到2013年将保持目前5%的水平，而财险和意外险公司对未来3年的份额预期则停留在1%左右，与目前基本持平。2011年或者“十二五”期间，交强险是否对外资产险公司开放，50%的合资比例限制是否松动，外资保险中介机构如何布局兼并收购，都将引人猜想。

(风险管理及保险学系 供稿)

北大赛瑟 (CCISSR) 双周

第59次：健康保险：国际经验与启示

Mark Bassett先生 (英国保柏健康保险公司(BUPA)公共政策总监)

2010年11月9日上午，第59次“北大赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会”在北大经院新楼302室举行。英国保柏健康保险公司 (BUPA) 公共政策总监Mark Bassett先生与北大经济学院风险管理及保险学系主任郑伟博士以“全球健康保险：经验与启示”为主题展开对话。中心研究员代表、风险管理及保险学系部分师生参加了本次讨论会。

对话过程中，Bassett先生针对郑伟博士提出的有关世界健康保险改革的问题，一一做了回答。郑伟博士首先请Mark Bassett先生介绍世界健康保险改革的总体进程。Bassett先生利用世界各国预期寿命与人均医疗支出的关系图，描述了各国目前健康保险改革所面临的客观环境。以美国为例，美国的人均医疗支出较高，但人均预期寿命却较低，这将美国置于一个不利的改革起点上。而美国的公共健康保险覆盖率与其他发达国家相比较低，其覆盖的人群主要是老人和孩子，普通成人并没有被纳入到这一体系中，他们主要通过所在公司购买团体健康保险。因此，美国现行医改的目标之一便是增加覆盖率。总的来看，健康保险改革是一个多维度的工程。

关于政府和商业健康保险在医疗保障改革过程中分别应该扮演何种角色、商业健康保险的核心价值、是否应该因为商业健康保险公司的利润动机而将其排除在医疗保障体系之外等问题，Bassett先生也提出了自己的观点。他将政府所扮演的角色概括为三种类型：治理——只明确要完成什么，指导——明确要完成什么、如何完成，但不参与具体执行，以及管理——政府出面完成各项工作。政府具体采取什么角色是由

多种原因决定的。在他看来，虽然不能说商业保险任何时候都比公共保险好，但是健康保险公司确实可以利用自身优势在医疗保障领域发挥公共保险无法发挥的作用。相对于公共保险，商业健康保险在减轻贫困、控制成本、确保被保险人得到恰当医疗服务等方面具有明显的优势。商业保



孙祁祥教授赠予Mark Bassett先生双周纪念品

险公司的确是逐利的，但是，健康保险的经营中存在诸多风险，只有能够赚取合理的利润，健康保险公司才能生存和发展，利润动机并不一定会给健康保险体系带来危害，其关键在于通过竞争、监管等手段将利润限制在合理的范围之内。

在此基础上，郑伟博士请Bassett先生介绍如何监管健康保险公司以维护消费者利益。Bassett先生认为可以从三方面进行监管：一是偿付能力，二是销售的产品类型，三是产品价格。

然后，Bassett先生介绍了世界上五个健康保险改革失败的典型案例，分别为美国、加纳、爱尔兰、瑞士和英国。总结各国经验，他指出，健康保险改革首先需要确保大家就改革的目标和原则达成一致；由于医疗机构的建设需要较长的周期，在医疗服务供给短缺时，盲目向卫生体系输入大量资金会导致医疗服务价格迅速上涨，为进一步改革造成困难；另外，即便是很好的改革措施，如果推行得频率过高、速度过快，也会适得其反。

在对话之后的问答时间，Bassett先生就中国的健康保险体系建设、世界健康保险改革经验、中国健康保险公司发展方向、私人保险和公共保险关系等问题，与大家进行了充分的交流。

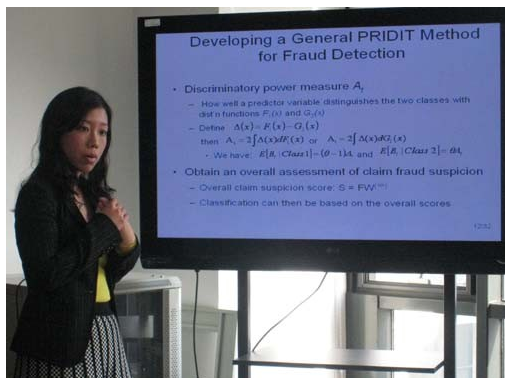
(风险管理及保险学系 彭晓博 供稿)

第60次：保险欺诈及其识别与防范新方法

艾菁博士 (美国夏威夷大学商学院金融系 助理教授)

2010年12月17日上午，第60次“北大赛瑟

“CCISSR”双周讨论会”在北大经院新楼302室举行。来自美国夏威夷大学商学院金融系的助理教授艾菁博士就保险欺诈的识别与防范进行了演讲。讲座由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主任助理锁凌燕博士主持，中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讲座。



艾菁博士从保险欺诈的定义入手，说明了保险公司设计保险欺诈识别和防范方法的重要性。保险欺诈可以从法律和公司实际运行两个方面来定义；法律的定义常常并不适用于保险公司的具体识别行为，因此保险公司需要设计一个机制来判别保险欺诈并予以防范。在传统的识别方法中，保

险公司常常会给各个赔案一个评分，并根据评分决定对赔案的归类。但是这一方法带有太多主观性，而且会给保险公司带来很高的评估成本。就此，艾菁博士及其合作者研究了更加客观、成本更低的方法。由于在现实中，一个赔案是否属于欺诈的数据不易获得，即便能获得也不一定准确，因而新方法的模型没有采用回归的形式，而是只考虑影响保险欺诈的自变量，在“保险欺诈是否存在”这一因变量难以取得的情况下，可以节省大量的数据采集成本，从而使得新方法具有更强的适用性。

新方法首先选择可能产生影响的、并且只会产生单调影响的因素，将其作

为模型自变量，通过赋予这些自变量一定的权重，最终对每个赔案计算一个得分，参考得分决定对哪些赔案重点关注或进行审查。

对于新的识别方法，艾菁博士的研究中还设计了一个新的检测方法。在这种方法中，她抽取较小的样本并产生随机数值，以对大样本进行分析。这一检测方法的好处在于，保险公司可以在不断接受理赔的过程中来估测，也较以往的方法节省了大量的成本。

在演讲的最后，艾菁博士介绍说，上述方法不仅可以应用于保险欺诈方面的研究，还可以应用于其他相关领域。这一类识别与排序的方法，已经被美国国税局（IRS）应用于识别公司不合理避税、银行账户欺诈等方面。但在新兴市场中对这类识别方法的研究还很少，无论是学术界还是实践领域，都应该进行更大程度的推进。

在演讲过程中及提问环节里，风险管理与保险学系的师生与艾菁博士进行了热烈的讨论，就识别方法中的数据选择、识别的具体步骤、从法律角度解释这种方法的可靠性等问题进行了进一步的探讨。

（风险管理与保险学系 张越昕 供稿）

时讯：“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2011”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“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2011”（Beida CCISSR Forum 2011）将于2011年4月在北京举行。一年一度的“北大赛瑟（CCISSR）论坛”是中心的一项重要学术活动。论坛将汇集诸多保险、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相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2011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审，评审结果将于2011年3月下旬通知作者。入选论文作者将被邀请参加论坛、宣读论文，入选论文将全文收入“中国重要会议论文全文数据库（CPCD）”，论坛优秀论文还将获得奖励。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）、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个关键字、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 北京大学经济学院343室 北大中国保险与社会保障研究中心
电话：010-62767308 传真：010-62767308 电子邮件：ccissr@126.com 网址：www.ccissr.org