

目录 CONTENTS

动态.....P1

“入世十年与中国保险业对外开放”圆桌论坛暨新书发布会成功举行

孙祁祥教授出席中国保监会专家学者座谈会

郑伟参加2011新浪金麒麟论坛

郑伟参加中国保监会保险消费者权益保护工作专家研讨会

郑伟参加中国社科院社会保障国际论坛

刘新立参加《中国商业保险》2011年度专家座谈会

刘新立参加第四届保险文化与品牌创新论坛

锁凌燕参加中国保监会商业健康保险政策支持座谈会

2011年北京大学国泰奖学（教）金颁奖会举行

风险管理与保险学系师生参访泰康人寿

爱在身边——记友邦保险北京助学金颁发仪式

风保系研究生谭君强、林山君和段誉获中国平安励志计划论文一等奖

“北大保险评论”选登.....P6

时讯..... P8

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2012”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

动态

“入世十年与中国保险业对外开放”圆桌论坛暨新书发布会成功举行

2011年12月9日，“入世十年与中国保险业对外开放”圆桌论坛暨新书发布会在北京大学经济学院举行。《入世十年与中国保险业对外开放》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）的第五本研究专著。来自中国保监会、北京大学、中国社科院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与保险学系主任、CCISSR秘书长郑伟博士主持。



会场全景

首先，北大经济学院院长、CCISSR主任孙祁祥教授致开幕辞。孙教授在致辞中分析了中国加入世贸组织对保险业的影响，提出了入世对中国保险业产生的三个效应，一是学习效应，外资进入为中资保险公司提供了向世界一流公司学习的机会；二是竞争效应，外资保险公司实力较强，在竞争过程中，有助于提升中资公司的竞争力；三是超越效应，外资保险公司标杆高，有助于提高中资公司的超越水准。在这三个效应的作用下，中资保险公司的学习效率得到提高，竞争实力得到增强，超越标准得以提升，消费者福利也相应增加。因此，应当总结、分析、提炼值得汲取的经验和教训，为理论研究提供参考，为监管部门制定政策提供依据。

接着，郑伟博士代表课题组介绍了课题的研究背景、成员、研究经历以及新书的主要内容，重点说明了入世十年与中国保险业对外开放的五个理念，包括：“互利共赢”而非零和博弈是保险业对外开放的战略基石；保险业对外开放应当遵循“三个有利于”的判断标准；对外开放下的保险监管更应关注“宏观审慎监管”的最新趋势；保险业“走出去”将成为服务国家战略的必然要求；“全球统一监管规则”将对保险业开放格局产生深远影响。



孙祁祥教授致辞



郑伟博士演讲中

在嘉宾演讲部分，中国保监会北京保监局丁小燕局长对新书做出了很高评价。她谈到，外资保险公司的特点包括：创新的意识和能力强于中资公司，经营稳健，具有不同的文化，易受国际金融危机影响，有些公司发展也不尽如人意等。外资公司的进入，对中资保险公司的经营理念、技术、从业人员等方面有影响。我们需要关注未来的发展，不能轻视任何市场的变化，要提高竞争意识。首都

经贸大学庾国柱教授首先祝贺新书出版，接着谈论了对入世的看法和中外资保险公司差异的见解，他认为新书系统总结了值得借鉴的经验和吸取的教训，十分有价值，并期待更新的成果问世。北京工商大学保险系主任王绪瑾教授重点讨论了对未来发展趋势的看法，认为未来的金融安全问题值得考虑，随着保险公司分支结构和交强险的开放，以及外资保险公司对国内市场的熟悉，未来竞争将会加剧。中国社科院金融研究所保险研究室主任郭金龙研究员从历史的角度探讨了入世问题，对入世动机、效果进行了阐释，并对未来进行了展望。中国人民大学财政金融学院保险系主任许飞琼教授从战略布局角度分析了将保险作为一种制度，建立战略思维并将其深入人心的重要性。



由左至右分别为：丁小燕局长、庾国柱教授、王绪瑾教授、郭金龙研究员、许飞琼教授

在讨论环节，对外经贸大学保险学院李青武博士对入世以来的保险市场秩序建设和消费者权益保护进行了探讨，并对如何完善保险法律制度建设提出了思考。《金融时报》和《中国保险报》的记者也就入世相关问题进行了提问，与会专家和学者进行了回答。

讨论结束后，孙教授对论坛进行了总结，对专家学者参加论坛表示感谢。孙教授认为，中国保险业的对外开放虽然被动，但仍然产生了学习、竞争和超越效应等方面的积极作用，但在利用外资进入的积极效应的同时，应当防范各种风险，注意提升自身软实力。

附新书信息：

《入世十年与中国保险业对外开放——理论、评价与政策选择》，孙祁祥、郑伟等著，经济科学出版社，2011年12月。

（风险管理与保险学系 彭晓博 供稿）



参会人员合影

是值得包括业界、学界和监管部门共同探讨的重要议题。

孙祁祥教授认为，当前的发展基于过去的积累，经过30多年特别是“入世”后十年的发展，我国保险业取得了骄人的成就。如果要对过去三十年的发展脉络做一个提炼和总结的话，应当是：产业从小到大；公司从少到多；产品从简到繁；经营从粗到细；监管从虚到实。但要真正奠定其在国民经济中的重要地位，保险业显然不能满足于目前已经取得的业绩，而是需要上升到一个更高的层次，那就是产业从“大”到“强”；公司从“多”到“优”；产品从“繁”到“好”；经营从“细”到“精”；监管从“实”到“准”（该管的管，不该管的放，要管就要管到位）。保险业如果不能实现这五大转变，上升到一种新的境界，我们就无法达到一个成熟市场的要求。

如何实现五大转变？孙祁祥教授认为，做好以下几项工作是非常关键的：其一，必须强调有质量的增长，行业发展的考核指标、评价指标都应围绕效益、质量、产业升级来做。其二，平衡好四组关系，一是平衡好构建保险业的核心竞争力与向外渗透其影响力的关系，有所为，有所不为；二是平衡好综合发展与重点突破的关系，包括地域、险种、产品等各个方面；三是平衡好承保业务与投资业务的关系；四是平衡好“国内深耕”与“国际试水”的关系。其三，要警惕和不断地跨越四个瓶颈和陷阱：即“人才瓶颈”、“投资瓶颈”“声誉陷阱”和“制度陷阱”，以保证行业的发展具有坚实的基础和宽松和谐的环境；其四，监管要做到顺应市场规律，鼓励创新，防范风险，与时俱进。

（经济学院 供稿）

郑伟参加2011新浪金麒麟论坛

2011年10月24日，2011新浪金麒麟论坛在北京举行。保险论坛以“经济挑战下的保险业发展战略”为主题，邀请了来自北京大学、中央财经大学、中国人保、中国人寿、中国平安集团的专家和嘉宾，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作发言。

郑伟在发言中谈到，“十二五”期间将是中国保险业的快速发展期，是一个矛盾问题的凸显期，同时也是全面转型的关键期。这几个

孙祁祥教授出席中国保监会专家学者座谈会

2011年12月8日，中国保监会新任主席项俊波主持召开专家学者专题座谈会，来自北京大学、南开大学、武汉大学等高校和机构的9位专家学者参加。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主任孙祁祥教授应邀出席座谈会，并以“保险业发展需要实现五大转变”为题进行发言。

孙祁祥教授在发言中谈到，今年是中国“十二五”计划的开局之年也是中国“入世”十周年。在当前错综复杂的国际国内大环境中，在各种不确定因素交织作用、对各行各业都会产生很大冲击力和负面影响的前提下，我国保险业如何化“危”为“机”，趋“利”避“害”，在现有的发展基础上更进一步壮大其实力，提升其国际竞争力，真正承担起为国民经济保驾护航的重要使命，

方面的特点，在“十二五”期间会表现得越来越明显。“十一五”期间中国保险业发展总体情况较好，但是有一点不能忽视，“十一五”规划制定的保险深度目标没有完成，这说明我们对于保险和经济之间的关系是认识不足的。

关于保险投资，郑伟认为，首先，当前中国保险投资渠道已大为拓展，现在主要的矛盾和问题已经不再是拓宽投资渠道的问题，而变为如何提高保险公司资产管理水平的问题。其次，我们谈资产负债的匹配管理，通常重点会放在投资方面，但是实际上负债的管理同等重要，而负债的管理与产品的设计是息息相关的。在资产负债匹配管理的时候，一方面我们要注重流动性，另一方面要把这个环节前置，在产品的设计环节就充分考虑，因为投保人行为直接影响到资产和负债匹配的问题。

关于中国保险业对外开放，郑伟认为，一方面，虽然目前外资保险公司的“市场份额”较低，但是我们忽略了中资保险公司的外资股份，若将此进行换算，这个份额已超过20%，所以不要小看外资的地位。另一方面，未来5-10年中国保险业要进一步开放，并遵循“三个有利于”的基本原则，第一是有利于保险业服务经济社会发展，第二是有利于提高中国保险业的国际竞争力，第三是有利于改善中国保险消费者的福利水平。

此外，郑伟还就保险业“十二五”规划、农业保险、寿险业增速放缓等问题与大家进行了交流。

(风险管理与保险学系 供稿)

后，郑伟从监管框架、监管内容、监管策略、行业自律、反保险欺诈、专家咨询和公众教育等方面，对中国保险消费者权益保护工作提出了若干政策建议。

(风险管理与保险学系 供稿)

郑伟参加中国社科院社会保障国际论坛

2011年12月20日，由中国社科院世界社保研究中心主办的“中国社会科学院社会保障国际论坛2011暨《中国养老金发展报告2011》发布式”在京举行。来自全国人大常委会、全国社保基金理事会、人力资源和社会保障部、财政部、发改委、保监会、中国社科院、北京大学、清华大学等机构的嘉宾和代表约300人参加会议。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，并以“中国养老保障制度改革中的政府与市场”为题发表演讲。

郑伟在演讲中谈到，世界银行提出的“五支柱”养老保障制度框架中的每个支柱，既有自身的优势（即可以应对某些风险），同时又存在各自的风险，各个支柱之间应当相互补充，共同构建完善的养老保障体系。国际经验和趋势表明，

(1) 清晰界定政府与市场角色，是完善养老保障制度、促进国民经济和社会发展的重要前提；

(2) 商业养老保险是国家整个养老保障制度的重要组成部分，不仅是有益补充，而且是重要组成部分，不可或缺；(3) 税收优惠政策是完善养老保障制度的重要杠杆，税收优惠不是为优惠而优惠，重要目的是为了调动各方力量（包括企业和个人），撬动“完善养老保障制度”这项关乎国民经济和社会发展全局的工作；(4) 养老保险基金是促进金融结构变迁和资本市场发展的重要力量，涉及间接融资与直接融资、个人投资者与机构投资者等结构问题。郑伟认为，好的改革初衷不等于好的结果，白手起家的改革与制度转轨的改革有不同的路径，他国经验必须与本国国情相结合。

郑伟在演讲中认为，我们使用“政府”这一概念时往往有两种不同的内涵：一个是替代市场的政府（market-substituting government），即为弥补市场失灵而替代市场来提供公共品的政府；另一个是监管市场的政府（market-regulating government），即为矫正市场竞争的负外部性而对市场进行监管的政府。两者有本质不同，前者强调政府要替代市场进行资源配置，后者强调政府只是市场的一个监管者，资源配置

郑伟参加中国保监会保险消费者权益保护工作专家研讨会

2011年11月14日，中国保监会举办“保险消费者权益保护工作专家研讨会”。来自中国保监会、北京大学、清华大学、南开大学、中央财经大学、中国保险行业协会等机构的专家和代表二十余人参加会议。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以“关于保险消费者权益保护的几点思考”为题发言。

郑伟在发言中谈了五个方面的内容：一是有关保险消费者权益侵害的几个数据，二是保险消费者权益侵害问题的主要原因，三是金融（保险）消费者保护的国内和地区动态，四是保险消费者权益保护的几个基本理念，五是对中国保险消费者权益保护的几点建议。

郑伟认为当前中国保险消费者权益侵害问题十分严重，其原因包括供给方（保险公司）提供的保险产品和服务的缺陷、需求方（保险消费者）理解和认知的局限、监管方的监管理念偏差和监管不力，重点原因在于供给方和监管方。世界金融危机之后，金融消费者保护成为热门议题，许多国际组织和典型国家和地区的做法和经验值得中国保险业关注和借鉴，如G20（二十国集团）、OECD（经合组织）、CI（国际消费者联盟）、World Bank（世界银行），还有美国、英国和中国台湾地区等。

郑伟在发言中谈到了关于保险消费者权益保护的几个基本理念：第一，保险消费者保护是保险业持续发展的基础，短期有矛盾，长期相一致。第二，保险监管的最大职责是保护消费者利益，而不是推动保险业的发展，保险业对经济社会发展的可能破坏作用，不是体现在保费增速放缓上，而是体现在偿付能力不足、销售误导、理赔纠纷等保险消费者权益侵害问题上。第三，公众保险消费教育是保险消费者保护的重要防线，要用专业知识武装消费者，让消费者增强自我保护能力。第四，正确把握保险消费者保护与反保险欺诈的关系，不保护保险消费者中的少数保险欺诈者的“权益”，实际是对大多数保险消费者的保护。第五，保险消费者保护应避免矫枉过正，只有当监管的社会效益高于企业合规成本和监管成本之和，从社会总福利的角度看，才是理性的选择。最

的主体仍是市场。区分这两个概念有利于构建共同的话语基础，有利于清晰地界定政府的职责，有利于更好地发挥市场的作用。郑伟还就养老保障领域中的政府与市场、商业保险的基本定位和具体作用（包括技术、制度建设等）等问题发表了观点。

在演讲最后，郑伟讨论了欧债危机对中国养老保障制度改革的启示。郑伟认为，一是要重视政府与市场的关系，构建和谐的公私合作（PPP）模式。二是要适应、管理公众的退休和社保预期。延迟退休年龄是大势所趋，必须小步渐进；社保待遇预期刚性，下调面临巨大阻力。中国当前养老保障制度改革的环境相对较为宽松，改革时机稍纵即逝，应当倍加珍惜。

（风险管理与保险学系 供稿）

刘新立参加《中国商业保险》2011年度专家座谈会

2011年11月14日，太平洋保险（集团）股份有限公司《中国商业保险》2011年度专家座谈会在云南丽江召开。来自北京大学、清华大学、对外经济贸易大学、中央财经大学、复旦大学、南开大学、上海财经大学等院校的专家学者十余人参加会议。北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任刘新立博士应邀参加会议。

在听取了太平洋保险公司近期发展概况及本年度《中国商业保险》编发情况的报告后，与会专家就《中国商业保险》下年度办刊思路及中国保险业发展趋势及可能出现的热点进行了讨论。刘新立在发言中谈到，《中国商业保险》作为业界和学界、监管部门沟通的渠道，可以借助网络扩大影响；栏目设置及稿件选择可以采取多种灵活的方式；除了刊物之外，太平洋保险还可以多种方式与高校合作，共同为中国保险业的发展献计献策。

（风险管理与保险学系 供稿）

刘新立参加第四届保险文化与品牌创新论坛

2011年11月26日，由《保险文化》杂志社主办的“第四届保险文化与品牌创新论坛”在深圳举行。来自中国营销学会、中国企业文化研究会、北京大学、复旦大学、对外经济贸易大学、北京工商大学等机构的嘉宾和代表约200人参加会议。北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任刘新立博士应邀参加会议，并以“民生与诚信——寿险业发展的基石”为题发表演讲。刘新立在演讲中谈到，民生是客户需求的一个基本层面，保险业关注民生，不仅可以扩大行业的影响力，而且也是保险业社会管理功能发挥的一个重要表现。保险服务环境的创新应基于诚信。

（风险管理与保险学系 供稿）

锁凌燕参加中国保监会商业健康保险政策支持座谈会

2011年12月10日，中国保监会举办“商业健康保险政策支持座谈会”。来自中国保监会、社科院、北京大学、西南财经大学、各主要寿险公司和专业健康保险公司等机构的专家和代表八十余人参加会议。北京大学中国保险与社会保障研究中心锁凌燕博士应邀参加会议，并以“完善政策支持体系，破解健康保险难题”为题发言。

锁凌燕在发言中指出，健康保险在中国有光明的发展前景，但对于健康保险、特别是医疗保险如何才能取得长足的发展，长期以来都没有很清晰的解答，而健康保险市场的发展也出现了很多困难。这与其面临的发展环境不利有

很大关系。锁凌燕认为，健康保险市场发展缓慢，政策支持不足，首先需要对商业健康保险在医疗保障体系中的地位与作用形成共识。

锁凌燕提出，第一，在把握医疗保障体系中政府与市场的角色定位时，不能简单套用“二分法”，关键是利用市场与政府的混合作用。事实上，公私合作是解决医疗保障改革难题的重要手段，已经是国际社会的共识，而且，在国际医疗保障体系发展的历史过程中，“社会保险”与“商业保险”的界限正在日益模糊。第二，在看待商业健康保险的作用和发展空间时，要抛却成见。从国际经验来看，商业健康保险在各个国家和地区发挥的作用，远远超过一些公开的讨论和宣传给我们造成的印象。商业健康保险也许并不完美，但我们所要考虑的主要问题是，如何扬长避短、将其作用发挥到极致。第三，在讨论商业健康保险发展支持政策时，不能因医疗保障体系发展的阶段性而贻误时机，要有全局性的、预见性的眼光。伴随基本社会医疗保障的覆盖面不断扩大，可以预见，在未来的中长期内，医疗保障体系发展面临的主要问题将会较快地转变为医疗成本的日益上升与保险保障水平相对不足的矛盾。如果在现阶段政策支持体系的设计过程中没有注意去培育市场，没有为商业保险预留充足的发展空间，没有为商业保险创造出良好的发展环境，伴随医疗技术的不断进步、社会经济水平的不断提升、老龄化进程的加速，社会保险体系必然要承受空前的压力。

最后，锁凌燕谈到了商业健康保险发展所需的具体支持性政策，并特别强调，政府应致力于创造并维护一个公平的竞争环境，明确鼓励企业和个人通过商业保险解决基本医疗保障之外的需求，制止滥用行政权力排除、限制商业竞争的行为。

（风险管理与保险学系 供稿）

2011年北京大学国泰奖学（教）金颁奖会举行

2011年12月2日，2011年北京大学国泰奖学（教）金颁奖会在经济学院大楼305会议室举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟老师、台湾国泰人寿王健源代理、台湾国泰人寿北京代表处王博彦代表、陈鸿霖代表、风险管理及保险学系的老师、奖学金获奖学生和学生代表出席了颁奖仪式。颁奖会由风险管理及保险学系副主任朱南军老师主持。

在朱南军老师介绍了与会嘉宾之后，风保系08级本科生崔梦吟同学作为今年两岸金融保险学术研讨会的参会代表发言。崔梦吟同学表示很荣幸能获得参加两岸金融保险学术研讨会的机会，并对台湾国泰人寿致力于两岸保险界的交流与互动，连续举办并赞助了七届如此高规格、高质量的活动表示感谢，之后她与大家分享了此次赴台的经历、体会与收获，她说，通过参加两岸金融保险学术论坛，领略了两岸保险界的学者们在学术观点上的碰撞和交锋，对台湾保险业的发展也有了更加深入的了解，启发了自己对大陆保险业未来的思考，在参会之余，领略了宝岛的魅力，体验了来自海峡对岸的风土人情，并且与台湾朋友结下了深厚的友谊。

之后，风保系11级博士研究生林山君同学代表2011年国泰奖学金获奖同学发言。他首先对台湾国泰人寿多年来始终如一地为北大学子提供优厚的奖学金表达了自己的感谢与钦佩之情，并表示国泰人寿热心公益并不限于捐资助学，而是



获奖学生与嘉宾老师合影

涵盖了社会关怀，学术教育，艺术文化等诸多方面，并长期坚持，最后他对国泰人寿40多年来致力于各项公益慈善及艺术文化的推广表达了内心的敬意，并衷心祝愿国泰人寿越办越好，同时也感谢风保系各位老师对同学们的悉心指导，严格要求，为同学们提供了很多非常好的学习交流的平台。

王健源先生在致辞中表示自己来大陆工作多年，与北大风保系也合作多年，已经把风保系当成自己的家，希望同学们也把国泰当家一样看待。王健源先生特别介绍了国泰近期的发展情况，国泰金控下包括保险，银行，资产管理，证券，创投等多家子公司，在多个方面都已经与大陆金融机构建立了良好的合作关系，希望今后进一步加强与大陆企业的合作，以朝向华人最佳的金融服务集团努力。王先生指出，随着国泰金控旗下子公司多项业务在大陆不断发展壮大，国泰将会是一个可以让年轻学子充分发挥的舞台，非常欢迎北大同学的加入，公司会努力为同学们的发展创造条件和机会。

风险管理与保险学系主任郑伟老师回忆了国泰人寿奖学金设立的历史，对国泰人寿十五年来坚持不懈给予风保系的支持与关爱表达了感谢，希望同学们面对自己取得的成绩与荣誉时怀有感恩之心，把感恩放在内心深处而不只是停留在口头上。郑老师指出，目前同学们处于非常好的外部环境中，应当好好珍惜，最后，郑老师从一个新的角度阐释了世界上最有名“三个苹果”，说明了应当具有怎样的能力才能更好地回馈社会，其中，伊甸园的苹果代表了好奇之心，砸中牛顿的苹果代表了领悟的能力，乔布斯创立的“苹果”代表了创新的能力，将这三者结合起来才能更好地用自己所学回馈社会，希望同学们认清自身知识的局限性，不断完善自己。

接着，王健源先生为获奖同学颁发了证书，并与每位获奖同学亲切合影。会后，国泰嘉宾与风险管理与保险学系师生合影留念，国泰奖学（教）金颁奖会圆满结束。

（风险管理与保险学系 林山君 供稿）

风险管理与保险学系师生参访泰康人寿

2011年10月21日上午，北京大学经济学院风险管理与保险学系师生应邀参访了泰康人寿。泰康人寿对风保系师生的到来表示了热烈的欢迎。

首先，风保系师生参观了泰康人寿北京分公司的工作职场，参观了专为重

点客户设计的接待室，这里布置典雅简洁，体现了泰康人寿以客户为中心，人性化服务的理念。



随后，风保系师生参观了泰康之家养老社区示范空间展览。泰康之家投资有限公司是泰康人寿保险公司经中国保监会批准设立的专业从事养老社区投资与经营的子公司。养老社区示范空间内包括图书室、休闲室、艺术展览室等，多样化的功能设计可以丰富老年人的生活。其间，泰康员工详细解说了养老社区的理念及未来规划。泰康之家是保险业首家养老社区投资实体，泰康人寿计划在未来4年左右时间内，在北京郊区建成一个全功能、高品质服务的现代养老社区，发展包括医疗保健、康疗养生、文化休闲等在内的新型健康养老产业。

接下来，风保系师生参观了泰康人寿十五周年成就展，观看了泰康人寿的纪录短片。这些图文影像记录了泰康人寿自1996年成立以来的发展历程和优良业绩，充分体现了其先进的经营理念。整个参访过程中，风保系师生与泰康人寿的员工亲切交谈，进行了充分的互动，气氛轻松愉快。



参访结束时，风保系主任郑伟老师代表风保系向邀请方泰康人寿和泰康之家表达了诚挚的感谢，并且希望北大风保系与泰康人寿能够保持长期良好的交流与合作。

（风险管理与保险学系 崔梦吟 供稿）

爱在身边——记友邦保险北京助学金颁发仪式

当华美的秋叶落尽，洋溢在我们身边的除了瑟瑟秋风，还有来自社会各界的关爱。今天在友邦保险北京分公司助学金颁发活动现场，浓浓的关怀之情，让我倍受鼓舞。

10月26日下午，友邦保险北京分公司第七届助学金颁发仪式在友邦保险北京培训中心举行，风险管理与保险学系副主任朱南军老师及10名受助学生受邀参加了此次颁奖仪式。参加此次仪式的还有中央财经大学保险学院和



中国人民大学财政金融学院保险系的老师与受助学生。友邦保险公司北京分公司总经理赖祥麟等公司高管出席了此次活动并发言。

赖祥麟先生首先致辞表示：“友邦保险一贯重视人才的培养。友邦设立北京助学金也契合了公司念兹在兹、回馈社会的企业文化。”赖先生话语间强烈的社会责任感深深地感染了我们，让我们更加理解了一个优秀团队的存在，并不仅仅为了自身的发展，同时也会为社会尽责，为他人谋福。

朱南军老师也在活动中发言，对友邦保险公司一直以来对教育的支持表示感谢与尊敬，并对同学们寄予了殷切期望，希望同学们在未来的成长中不忘感恩社会，将友邦保险的这份爱心和社会责任感传递下去。

活动中关于职业生涯规划的现场讲座也让人印象深刻，讲座旨在指导同学们如何规划大学生活，充分做好就业准备，成为受企业欢迎的职场新人。从如何规划自己的未来职业、职业选择需要注意的事项，到如何制作一份吸引眼球的简历、投递简历的技巧、面试技巧等等一系列问题的讲述让同学们受益良多。

关怀是最有力量的，雨果启示过我们：“人间如果没有爱，太阳也会死。”友邦保险用爱将秋天的枯叶在我们的内心燃起了一团火，星星之火可以燎原，相信更多的人在前行的路上都会有爱相伴。

(风险管理与保险学系 胡亮亮 供稿)

风保系研究生谭君强、林山君和段誉获中国平安励志计划论文一等奖

近日，2011年中国平安励志计划论文奖评审揭晓。北京大学经济学院风险管理与保险学系博士研究生谭君强、林山君同学提交的论文《中国财产保险市场之竞争测度与结构分析》（发表于《保险研究》2011年第8期），以及硕士研究生段誉同学提交的论文《信息对小额健康保险需求影响的实验经济学分析》（合作者刘一鸣和李昭，发表于《保险研究》2010年第10期）双双荣获保险组论文一等奖。

谭君强与林山君同学的论文采用Bresnahan与Lau提出的BL模型，利用非结构的方法判定我国保险市场的竞争程度，与传统的市场集中度法相比综合了更多信息，从而更加客观的反映出保险市场的真实状况。研究发现，我国市场属于高度竞争的垄断竞争市场，呈现高集中高竞争的局面。其中，2005年前后的竞争程度有较明显的差异，并且高额的边际成本也反映出价格竞争的激烈。

段誉等同学的论文通过实验经济学的研究方法检验了信息对于小额健康保险投保需求的影响。实验结果表明，在信息提供不充分的情况下，小额健康保险需求相对社会最优需求水平不足，信息的充分提供能使小额健康保险需求水平显著提高。

据悉，中国平安励志计划是中国平安保险（集团）股份有限公司于2003年8月正式启动的一项长期公益项目，此活动至今已成功举办七届，在高校和社会上产生了广泛而积极的影响。北大风险管理与保险学系同学在历年论文评审活动中曾多次获奖。

(风险管理与保险学系 供稿)

“北大保险评论”选登

孙祁祥：保险业发展需要实现五大转变

要真正奠定其在国民经济中的重要地位，保险业的发展需要上升到一个更高的层次，那就是产业从“大”到“强”；公司从“多”到“优”；产品从“繁”到“好”；经营从“细”到“精”；监管从“实”到“准”。要实现五大转变，做好以下几项工作非常关键：其一，必须强调有质量的增长。其二，平衡好四组关系，一是平衡好构建保险业的核心竞争力与向外渗透其影响力的关系；二是平衡好综合发展与重点突破的关系；三是平衡好承保业

务与投资业务的关系；四是平衡好“国内深耕”与“国际试水”的关系。其三，要警惕和不断地跨越两个瓶颈和两个陷阱：即“人才瓶颈”、“投资瓶颈”及“声誉陷阱”和“制度陷阱”，以保证行业的发展具有坚实的基础和宽松和谐的环境；其四，监管要做到顺应市场规律，鼓励创新，防范风险，与时俱进。

孙祁祥：人才培养：欲与业界达成的共识

为了充分利用有限的教育资源、更好地培养人才服务于社会，学界与业界应当达成这样的共识：第一，高等教育的教学内容应当来自于社会实践，也即“源于生活，而不应当“孤芳自赏”。但教学内容不应当只是对现实的简单“临摹”，而必须“高于生活”，否则，我们完全可以取消高等教育而进行专门的职业教育和公司培训。第二，高等教育处在“人才产品”制造的“上游环节”，它的目标是发现、打磨一块好玉，然后送到用人单位，后者是“人才产品”制造的“下游环节”。至于将这块玉雕成什么样的形状、打造成什么样的饰品，那是工匠们根据消费者的需要所做的工作。第三，高等教育注重的应当是“Why”，职业教育和公司培训注重的应当是“How”，不应当把二者混为一谈。总之，企业的竞争归根结底是人才的竞争，而人才的塑形和培养，来自于学界和业界的相互了解，充分沟通。

郑伟：2011年中国保险业回眸与思考

2011年是“十二五”规划的开局之年，这一年保险业发生了很多事，在我看来，有以下四类八件大事留下了较为深刻的印记。

第一类是宏观方面，包括：

(1) 《中国保险业发展“十二五”规划纲要》发布。

5年规划的总体目标其实是一个长期目标，“初步建成”现代保险业的目标也更加务实。

(2) 保监会高调关注消费者权益保护。

保险消费者保护是保险业持续发展的基础，是保险监管的最大职责，公众保险消费教育是保险消费者保护的重要防线，要正确把握其与反保险欺诈的关系，应避免矫枉过正。

第二类是市场方面，包括：

(3) 车险“无责不赔”和“高保低赔”风波。

不应以所谓的“行业惯例”来对抗消费者的“合理期待”，监管部门应当更加关注保险消费者权益保护，保单“个性化”应是标准化基础上的个性化，不应以“个性化”否定保单“标准化”的进步意义。

(4) 寿险发展遭遇瓶颈。

直接原因为宏观经济形势的影响，基础原因主要是寿险产品和服务的缺陷，深层原因主要是保险与经济发展阶段的关系。

第三类是监管方面，包括：

(5) 银保业务监管指引发布。

银保业务的问题需要一种超越部门利益的、关于银保业务发展和监管的战略思维、制度安排和协调机制。

(6) 保监会发力加强中介业务检查。

治标是必要的，尤其对于我们这样一个初级阶段的保险市场；但同时，治本之策更重要，只有标本兼治，才能建立解决问题的长效机制。

(7) 保险公司首次发布年度信息披露报告。

信息披露内容需要进一步具体和统一；应建设行业统一信息披露平台。

第四类是开放方面，包括：

(8) 入世十年盘点保险业对外开放。

“互利共赢”而非“零和博弈”是保险业对外开放的战略基石；保险业对外开放应有利于保险业服务经济社会发展，有利于提高中国保险业的国际竞争力，有利于改善保险消费者的福利；对外开放下的保险监管更应关注

“宏观审慎监管”的最新趋势；保险业“走出去”将成为服务国家战略的必然要求；“全球统一监管规则”将对保险业开放格局产生深远影响。

李心愉：保障房投资的收益账该如何算？

从我国当前的形势和未来发展的趋势看，保障房建设已不仅仅是重大的民生工程，而且还是重大的发展工程，为解决制约这样一个伟大事业的资金瓶颈而发挥保险资金的重要作用，无疑将产生重大的社会效益。优先考虑社会收益并不等于不需要考虑经济收益，保险资金投资保障房的经济收益主要体现在以下两个方面：一、在保险投资组合中合理地配置保障房投资，通过优化保险资产与负债的久期匹配，来实现和提高投资组合长期稳定的回报率；二、通过加强风险控制来保证收益的稳定。

朱南军：客观看待险资PE

从险企经营角度，保险业界不可对PE抱有不切实际的太多期望，这种不切实际的期望至少包括两个方面，即希冀PE能够为保险公司带来超高的收益率并优化资产负债匹配管理。第一个问题，PE的较高期望收益率是以承担很高的风险性作为代价的，在当前对投资目标的监管规定下，对PE的投资收益率应有一个合理预期。第二个问题，PE在期限与利率这两个方面都存在不确定性，因而不仅不能降低资产负债匹配风险，反而可能导致资产负债的错配而增加风险。因此PE对于保险公司资产负债匹配管理意义不大。

刘新立：环境污染强制责任保险试点的“开头难”

强制责任保险的一个重要作用是弥补民事侵权体系的一种不足，即由于有限财富而使其最优安全激励和最优赔偿目标无法达到。首先，对于潜在的环境污染方来说，要先有明确的责任才能谈得上责任保险；其次，即使是有较为完善的侵权责任体系，在责任方财富有限的情况下，强制责任保险可以在很大程度上弥补这一不足。明确了强制责任保险的目的，环境污染强制责任保险在实践的初始阶段可能还会面临一些技术上的难题，如突发意外环境污染与渐进式污染的区别。

锁凌燕：十年之问：外资还好吗？

如果没有入世带来的对外开放的深化，中国保险业通过对内改革可能也能够取得较好的发展，但是，却很难达到今天的发展水平。其根本原因就是在于中国保险市场发育路径的特殊性。中国的市场经济体制并不是原生的，而是“嫁接”、“转合”而生的。外资保险公司介入中国保险业后，不仅提高了中国保险业的资本存量，而且带来了能够有效提高资产质量的创造性资源；不仅为中资企业带来了竞争压力，而且因为外资公司之间的激烈竞争，让我们更直接地体验到了国际市场的前沿技术。同时，外资公司在中国的发展遇到的最大问题还是水土问题。

陈凯：走出“中国版401k”的误区

首先，“中国版401k”计划中的基金应该是“养老钱”不是“救市钱”。根据2010年底的数据，企业年金基金可以直接投入到股市的资产大约在900亿人民币。这个规模并无法起到“救市钱”的作用。其次，“中国版401k”计划需要资本市场来扶持而不是用来推动资本市场。一个完善而且健康的资本市场是美国401k计划得以稳步发展的重要因素。再次，“中国版401k”不是无所不能的超人而是需要关注和扶持的幼儿。我们需要做的是应该根据我国国情来完善企业年金体制，建立相关的制度来更好地促使其发展。

时讯

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2012”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·2012”（Beida CCISSR Forum 2012）将于2012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2012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2012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