

# 北大赛瑟论坛·2015 (第十二届) 隆重举行

## 北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2015 (第十二届) 在北京大学隆重召开

### 政产学研界热议 现代服务业与经济社会发展

2015年4月24日,由北京大学经济学院和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·2015 (第十二届)”在北京大学隆重举行。本届论坛的主题是:“现代服务业与经济社会发展”。

北大经济学院院长、CCISSR 主任孙祁祥教授在开幕致辞中谈到,中央提出“稳增长、调结构”,对现代服务业的发展提出了更高的要求,也为现代服务业的发展提供了更加广阔的空间。什么是现代服务业,如何发展现代服务业,如何看待现代服务业与经济社会发展之间的关系,这些问题都值得我们认真探讨和研究。理论是实践的先导,理论的探讨、观点的碰撞、思想的争鸣对于改革实践非常重要。“北大赛瑟论坛”一直秉持这样的理念,通过设立一个思想交锋和争鸣的平台,探讨中国改革中的热点和难点问题,由此为国家相关决策提供参考依据。

在下午的“大会主旨演讲”阶段,中国保监会副主席王祖继以“现在保险服务业与国家治理现代化”为题,国务院发展研究中心副主任刘世锦以“如何看待当前经济社会发展的阶段”为题,台湾保险事业发展中心顾问桂先农以“保险与经济社会发展——台湾经验”为题,北京大学经济学院院长孙祁祥以“中国绿色发展:风险与应对”为题,分别发表了精彩的大会主旨演讲。演讲嘉宾从不同角度对现代服务业与经济社会发展等相关问题进行了深入探讨,演讲引起了参会代表的强烈反响和广泛好评。

在下午的“高端对话暨CCISSR 年会”阶段,中国保监会财务会计部副主任赵宇龙、瑞再再保险中国区副总裁陆勤、阳光保险集团副总裁兼 CFO 彭吉海、北大风险管理及保险学系主任郑伟作为对话嘉宾,围绕如何发展现代保险 (金融) 服务业这一主题,展开了热烈的对话和讨论。北大风

险管理与保险学系副主任朱南军主持了对话会议。

当天上午,北大赛瑟 (CCISSR) 论坛“专题学术研讨会”举行。本届论坛共设七个学术分会场,主题分别为:“长寿风险与保险”、“保险业经营”、“借鉴与探索”、“健康与保险”、“保险市场”、“风险社会与保险”、“保险监管与政策”。来自高等院校、科研院所和业界的约40篇入选论文的作者在学术研讨会上宣读了自己的论文,并就相关问题与参会代表进行了交流和讨论。

在论坛上,北大经济学院风险管理及保险学系主任、CCISSR 秘书长郑伟教授宣读了本届论坛优秀论文的评选结果,CCISSR 主任孙祁祥教授向获奖作者颁奖。南开大学陈璐、范红丽的论文《家庭老年照料对女性照料者健康的影响研究》,南京大学孙武军、祁晶的论文《保险投资、家庭资本增长与贫困陷阱》,获得了本届北大赛瑟论坛的优秀论文奖。

北大中国保险与社会保障研究中心顾问、常务理事、研究员和理事会员单位代表,保险、金融与社会保障及相关领域的学界专家、政界高层人士和业界精英、北大师生以及中国证券报、金融时报、中国保险报、和讯网、中国金融、经济参考报、中国社会科学报等新闻媒体的记者200余人参加了本届论坛。

据悉,一年一度的“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛”是国内保险与社会保障领域一项重要的学术活动,迄今已经连续举办了十二届。自2003年北大中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 成立以来,该中心以搭建政产学研交流沟通平台、推进理论研究与知识创新为宗旨,通过举办一系列学术研究和交流活动,为中国保险业发展和社会保障制度改革做出了积极的贡献。



北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2015 大会主席台演讲嘉宾

### 现在保险服务业与国家治理现代化

中国保险监督管理委员会副主席 王祖继



很高兴参加第十二届北大赛瑟论坛。在当前我国经济进入新常态,经济社会转型升级的大背景下,讨论现代服务业与经济社会发展可谓正当其时。保险业“国十条”从服务经济社会发展全局的高度,将保险业作为现代服务业的重要组成部分,系统地提出了加快现代保险服务业的发展举措,集中反映了各方面对新历史条件下保险业改革发展的新期待。现代保险服务业与经济社会发展是一个开放的命题,内涵很丰富。

第一,保险是现代国家治理的一种重要制度供给。党的十八届三中全会提出,全面深化改革的总目标是完善和发展中国特色社会主义制度,推进国家治理体系和治理能力现代化。国家治理的现代化,首先是制度的现代化。从保险业产生和发展的历史看,人类社会的历次重大变革都会产生新的风险管理需求,促使保险业在新需求下吸收新经济元素,持续发展。持

续创新,为政府、社会和经济治理提供新的机制。在经历多次变革后,保险不仅覆盖范围越来越广,社会效应也越来越突出,已经成为现代国家治理体系一项重要的制度供给。首先,保险精神符合现代化国家治理核心价值观。其次,保险功能符合现代化国家治理方式的发展趋势。最后,保险机制符合风险社会的稳定性要求。

第二,现代保险服务业服务于国家治理现代化大有作为。新“国十条”将保险定位为社会主义文明水平、经济发达程度和社会治理能力的重要标志,对新时期保险在国家治理体系中的地位和作用提出了崭新的要求。保险业作为现代市场经济的重要机制,在服务国家治理现代化方面有天然的优势,完全有条件在国家治理现代化的进程中发挥更加重要的作用。这主要表现在以下三个方面:一是保险服务于改革中的政府治理,提升政府效能。二是保险服务于转型期间的社会治理,促进社会和谐稳定。三是保险服务于新常态下的经济治理,支持经济转型升级,这主要基于保险是维护金融稳定的重要力量,保险是支持实体经济的重要资金来源,保险是激发“大众创业、万众创新”经济引擎的重要动力。

服务国家治理现代化的战略目标,是中国保险业肩负的重大历史责任,我们将进一步加大改革力度,以丰富产品服务体系为国家治理现代化建设做出新的贡献。

### 保险与经济社会发展——台湾经验

财团法人保险事业发展中心顾问 桂先农



今天很高兴来跟各位分享一下保险与经济社会发展的台湾经验。18世纪末,西方国家开始工业革命,对外开展军事侵略,经济上实行殖民主义,中国国门被迫打开。鸦片战争后,外国保险业大举进入中国,同时也带来了现代的保险理论。1836年,英国一家保险公司在台湾设立了台北代表处,这拉开了台湾现代保险业发展的序幕。我们分别从五个阶段来分析处于不同发展时期的保险业的一些具体特征:

第一,保险业发轫萌芽时期,时间跨度为1836到1895年。当时的台湾主要出口糖、茶及樟脑,整个保险业几乎都被英商直接经营,英商保险业在台湾设立了代理点,经营水险与火险。

第二,保险业的开拓奠基时期,时间跨度为1895到1945年。马关条约的签订使得日本保险业进入台湾,1920以后,日本国内的产险公司纷纷来台设立营业点,其主要业务为火险与水险。

第三,保险业的起飞时期,时间跨度为1945到1960年。由于二战刚刚结束,台湾的经济残破不堪,当时经济工作的思路是

以农业培养工业,以工业发展农业,这带来了经济的快速增长。政府接手了日本残留在台湾的保险业务,并新成立了两家保险公司。为避免过度竞争,此阶段不准新设保险公司,也不准外国的保险公司进入台湾。

第四,保险业稳步发展时期,其时间跨度为1960至1986年。经济上,政府大力发展出口工业和重化工业,扩大公共投资,使得经济持续扩张。在这一阶段,人们财富不断累积,储蓄率高达35%。1961年,政府放开保险公司的设立。1968年,中央再保险公司设立,保险业得到了稳步的快速发展,财险和寿险保费收入的增长率都超过了经济增长率。

第五,保险业战国时期,即从1986年至今。1980年,台湾开始施行自由化政策,产业逐步向科技发展。与此同时,台湾逐步放开了美国保险公司在台设立分公司的限制,随后保险业慢慢进入到完全自由化阶段。此时,台湾的人身保险业规模稳定成长,其保费收入增长率高于经济成长率,但财产保险业成长却有所放缓,且人身保险业与财产保险市场的规模差异愈加悬殊。同时在这一阶段,还引入了很多政策性的保险,如存款保险、强制汽车责任保险、住宅地震基本保险、保险安定基金等。台湾还大力推动了社会保险的改革,并将商品创新与实物支付结合起来,以照顾民众的基本需求。

总结台湾保险业与经济社会发展的经验,可以归纳为两点:一是经济成长带动保险业的发展,二是人身保险业带动财产保险业的发展。



北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 执行机构人员合影

### 中国绿色发展:风险与应对

北京大学经济学院院长、CCISSR 主任 孙祁祥



制度建设的滞后之间的矛盾以及科技的飞速发展。不管你是在中国这样的发展中国家,还是在美国那样的发达国家,不管你的发展阶段是已经到了生态文明阶段,还是仍然处在工业文明阶段,都会面临一些共同风险。中国特性风险源于中国特殊的发展背景,特殊的资源状况以及发展进程,主要包括三个方面:一是经验缺失加剧制度失灵的风险,二是经济系统发展能力不足加剧系统失衡的风险,三是自演动力缺乏可能进一步导致政府缺位,加大转型成本。

我们可以从以下三个方面来思考风险的应对思路和措施。第一,“三个时期”相互衔接,其中短期目标为建立风险容忍的“底线思维”,以经济、社会、自然系统各自不发生“系统崩溃”风险为首要目标,着重促进绿色技术;中期目标为不因经济发展而损害社会和自然系统,也不因社会建设和自然保护而阻碍经济发展;长期目标为达到高级阶段的“生态文明”。三个系统不仅相互不破坏,而且相互促进发展。第二,“三个系统”均衡发展,即经济、社会和自然三个系统再平衡,避免新失衡。第三,“三股力量”包容生长,这指的政府力量推行绿色财政,市场力量促进绿色金融,社会力量培育各种致力于绿色发展的社会组织。

当然我们也要看到,绿色发展也面临一些风险,这其中包含共性和特性风险。共性风险是指从全球共性角度来看,风险结构日趋复杂,人为风险的重要性与影响与日俱增。引起这种风险结构变化主要原因包括经济全球化、精细化社会管理的要求与

#### 北京大学保险与社会保障研究中心 执行机构、顾问、理事单位、常务理事

##### 中心执行机构

- 主任: 孙祁祥 北京大学经济学院 院长、教授
- 副主任: 于小东 北京大学经济学院 经济科学 常务副主编、教授
- 姚光祥 北京大学金融与证券研究中心 副主任、教授
- 秘书长: 郑伟 北京大学经济学院 风险管理及保险学系 主任、教授
- 副秘书长: 杨健 北京宝依格国际会展有限公司 总经理、高级经济师
- 刘新立 北京大学经济学院 风险管理及保险学系 副主任、副教授
- 朱南军 北京大学经济学院 风险管理及保险学系 副主任、副教授
- 主任助理: 侯凌燕 北京大学经济学院 风险管理及保险学系 副教授

##### 中心顾问

- 境内顾问 (按姓氏英文字母排序)
  - 陈东升 泰康人寿保险股份有限公司 董事长
  - 马明哲 中国平安保险 (集团) 股份有限公司 董事长
  - 王滨 中国太平保险集团有限责任公司 董事长
  - 王毅 中国出口信用保险公司 党委书记、董事长
  - 王梓木 华泰保险集团股份有限公司 董事长兼首席执行官
  - 吴锦才 《中国证券报》 社长兼总编辑
  - 吴焰 中国人民保险集团股份有限公司 党委书记、董事长
  - 杨凯生 原中国工商银行股份有限公司 副董事长、行长
  - 杨明生 中国人寿保险 (集团) 公司 董事长、党委书记
  - 姚庆海 中国保险学会 会长
  - 张维功 阳光保险集团股份有限公司 董事长
  - 张云 中国农业银行股份有限公司 副董事长、行长
  - 朱进元 中国保险行业协会 会长

##### 境外顾问 (按姓氏英文字母排序)

- Kemphorne, Dirk 美国安永会计师事务所 (ACLI) 主席兼首席执行官
- Kessler, Denis 法国再保险集团 (SCOR) 董事长兼首席执行官
- Levene, Lord Peter 英国劳合社 (Lloyd's of London) 原主席
- Liedtke, Patrick M. 日内瓦协会 (The Geneva Association) 原秘书长兼常务董事

##### 研究中心2014年度理事单位及常务理事名单 (按注册顺序)

| 理事单位名称             | 常务理事 | 职务               |
|--------------------|------|------------------|
| 中国人寿保险 (集团) 公司     | 张响贤  | 副总裁              |
| 中国人民保险集团股份有限公司     | 盛和泰  | 总裁助理             |
| 中国出口信用保险公司         | 李卫民  | 党委书记、总经理助理       |
| 中国太平保险集团股份有限公司     | 查劲夫  | 董事长              |
| 中国平安保险 (集团) 股份有限公司 | 李源祥  | 副总经理兼首席保险业务执行官   |
| 中国证券报社             | 马志忠  | 总经理              |
| 太平人寿保险有限公司         | 张可   | 总经理              |
| 泰康人寿保险股份有限公司       | 刘经纶  | 总裁               |
| 全国社会保障基金理事会        | 王忠民  | 副理事长             |
| 中国保险报业股份有限公司       | 赵健   | 董事长              |
| 国泰人寿保险股份有限公司       | 王健源  | 资深副总             |
| 金融时报社              | 孙凌燕  | 副总编辑             |
| 永诚财产保险股份有限公司       | 任仲成  | 董事长              |
| 华泰保险集团股份有限公司       | 王梓木  | 董事长兼首席执行官        |
| 中国人民健康保险股份有限公司     | 宋福兴  | 党委书记、总裁          |
| 中国人寿养老保险股份有限公司     | 刘政焕  | 党委书记、董事长、总裁      |
| 美国保德信保险集团          | 陈岚   | 北京代表处首席代表        |
| 华南金融控股股份有限公司       | 戴英祥  | 华南产物保险股份有限公司 董事长 |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司      | 常青   | 总经理              |
| 瑞士再保险股份有限公司        | 陆勤   | 中国区总裁            |
| 中国农业银行股份有限公司       | 张云   | 副董事长、行长          |
| 阳光保险集团股份有限公司       | 李科   | 总裁               |
| 北京华奥汽车服务有限公司       | 李晓龙  | 执行董事             |
| 生命人寿保险股份有限公司       | 杨智星  | 总经理              |
| 富邦人寿保险股份有限公司       | 范纲权  | 北京代表处首席代表        |
| 劳社保险 (中国) 有限公司     | 高德   | 董事长兼总经理          |
| 利安人寿保险股份有限公司       | 刘政焕  | 副董事长、总裁          |
| 现代财产保险 (中国) 有限公司   | 郑寿德  | 北京代表处 首席代表       |
| 工银瑞信基金管理有限公司       | 郭特华  | 总经理              |

### 如何看待当前经济社会发展的阶段

国务院发展研究中心副主任 刘世锦



问题的原因并不是由于流动性不足,而是产能过剩。最近整个工业盈利水平下降主要就是由于这些重化工业出现了较大幅度的利润下降。只有通过降低产量进而带来价格的上升,才有可能使其恢复到满意的盈利状态。

第三,要有新的增长点。我们需要将原有的增长速度下降所留下的空间通过新的经济增长点来加以补充。从行业的角度来看,要加强制造业的转型升级,同时也需要大力发展现代服务业,包括金融保险。

若高投资能调整到位,过剩的产能得到有利的控制,新的增长点能够逐步建立起来,中国经济所谓的新平衡点也就基本上能够确定下来。接下来又需要考虑另外一个问题,如何较快且顺利地从现在10%左右的平衡点逐步转移到目前这种中高速增长所确定的新均衡点?这是一个非常值得研究的课题。

另一个重要问题是实体经济如何有效地获得资金的支持。目前在实务中资金的价格过高,总体上达到了十几个百分点,对于大部分企业而言,完全无法做到与之相应的利润率水平。其中一个关键的问题在于所谓的“无风险利率”过高,以前是房地产、政府融资平台,而当下则是股市。这些几乎都是无风险利率的一个重要参考。如何对投机性的资金来源实施一个较为合理的限定,如何为整个实体经济的发展尤其是创新发展提供有利的条件,仍然值得我们进一步思考和研究。

#### 中心简介

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。中心主任为孙祁祥教授。

自成立以来,中心秉承北京大学“爱国、进步、民主、科学”的校训精神,以搭建政产学研交流沟通平台、推进理论研究与知识创新为宗旨,通过举办一系列学术研究和交流活动,为中国保险业发展和社会保障制度改革做出了积极的贡献。

### 如何看当前经济社会发展的阶段

国务院发展研究中心副主任 刘世锦

问题的原因并不是由于流动性不足,而是产能过剩。最近整个工业盈利水平下降主要就是由于这些重化工业出现了较大幅度的利润下降。只有通过降低产量进而带来价格的上升,才有可能使其恢复到满意的盈利状态。

第三,要有新的增长点。我们需要将原有的增长速度下降所留下的空间通过新的经济增长点来加以补充。从行业的角度来看,要加强制造业的转型升级,同时也需要大力发展现代服务业,包括金融保险。

若高投资能调整到位,过剩的产能得到有利的控制,新的增长点能够逐步建立起来,中国经济所谓的新平衡点也就基本上能够确定下来。接下来又需要考虑另外一个问题,如何较快且顺利地从现在10%左右的平衡点逐步转移到目前这种中高速增长所确定的新均衡点?这是一个非常值得研究的课题。

另一个重要问题是实体经济如何有效地获得资金的支持。目前在实务中资金的价格过高,总体上达到了十几个百分点,对于大部分企业而言,完全无法做到与之相应的利润率水平。其中一个关键的问题在于所谓的“无风险利率”过高,以前是房地产、政府融资平台,而当下则是股市。这些几乎都是无风险利率的一个重要参考。如何对投机性的资金来源实施一个较为合理的限定,如何为整个实体经济的发展尤其是创新发展提供有利的条件,仍然值得我们进一步思考和研究。