



中国社会科学院金融研究所

# 金融论坛

2007年第12期(总第168期)

2007年3月26日

---

## 繁荣保险理论研究 促进保险事业发展

——在中国社会科学院保险与经济发展研究中心成立两周年庆典暨“银行保险”国际研讨会上的讲话\*

中国保监会主席 吴定富

尊敬的王洛林理事长，各位来宾，同志们：

很高兴参加中国社会科学院保险与经济发展研究中心成立两周年庆典暨“银行保险”国际研讨会。社科院保险与经济发展研究中心创立之初，我提出要把它办成中国保险业的理论研究中心、政策咨询中心、战略思想中心和学术交流中心。两年来，保险与经济发展研究

---

\*本次会议于2007年3月18日在中国社科院学术报告厅举行，由中国社科院保险与经济发展研究中心和汇丰保险(亚洲)有限公司共同主办。

中心在社科院、保监会的共同领导下，在社会各界的大力支持下，对保险业改革发展中的一系列重大问题进行了研究，在促进政、产、学、研的优势互补，增强保险理论对保险实践的指导作用等方面做了有益的探索，取得了较好的成绩，向发挥“四个中心”的作用迈出了坚实的一步。在此，我作为保险与经济发展研究中心的理事长之一，对中心的全体工作人员，对长期以来关心和支持中心发展的社会各界朋友们表示衷心的感谢！

借此机会，我想就保险理论研究工作谈几点看法，和大家作个交流。

## **一、十六大以来保险业理论创新的主要成果**

保险业一直高度重视理论研究工作。十六大以来，保险理论研究坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，全面落实科学发展观，立足于服务保险业改革发展大局，着力推进保险业理论创新，着力用创新的理论指导保险业改革发展的实践，着力借鉴世界保险业发展的有益经验为我所用，努力建设中国特色保险理论体系，在又好又快做大做强保险业的实践中发挥了积极作用，取得了一系列理论成果。

一是提出了发展阶段理论。明确指出保险业正处在发展的初级阶段，根本矛盾是保险业发展水平与国民经济、社会发展和人民生活的需要不相适应，使又好又快做大做强保险业逐步成为全行业的共识，为全行业凝聚力量，共谋发展创造了有利条件。二是创新了保险功能理论。提出了保险不仅具有经济补偿功能，还具有资金融通功能和社会管理功能，为保险业拓宽服务领域，在社会主义和谐社会建设中发挥更大的作用奠定了理论基础。三是完善了保险业风险防范理论。提出了发展、改革、监管“三管齐下”的风险防范化解思路。通过加快发展增强防范风险的实力；通过深化保险公司体制改革夯实风险防范的基础；通过建立以偿付能力、市场行为、公司治理结构监管为“三

支柱”的监管体系，为风险防范提供有力保障。得益于正确理论的指导，这几年保险业风险防范化解工作扎实有效，没有出现大的系统性风险。**四是**探索了中国特色保险业发展道路理论。提出在我国保险业发展的初级阶段，要做到加快发展与防范风险并重、经济效益与社会效益并重、服务富裕群体与贫困群体并重、市场机制与政府推动并重，为保险业实现全面协调可持续发展，更好地为经济社会全局服务指明了方向。

## **二、新形势下进一步加强理论研究工作的重要性**

### **1. 进一步加强理论研究工作，是适应保险业发展新形势的迫切需要**

当前，保险业改革发展面临新的形势。从国际来看，经济全球化深入发展，国际金融发展呈现新趋势，全球金融市场联系日益密切，资本流动规模不断加大，金融创新日新月异，国际金融领域的竞争日趋激烈，外部金融动荡对我国金融业冲击的可能性加大。从国内来看，我国工业化、城镇化、市场化、国际化进程加快，经济结构调整和经济社会发展对金融的需求越来越多；金融业务综合化、金融活动国际化、金融交易电子化、金融产品多样化和金融服务个性化的趋势不断发展，资本市场、货币市场、外汇市场和保险市场之间的相互联系越来越密切。国际国内金融领域的深刻变化，在为保险业提供新的发展机遇的同时，对尚处于发展初级阶段的中国保险业提出了新的挑战。

在这样的新形势下，增强工作的预见性和科学性至关重要。只有增强工作的预见性，机遇出现时才能抓得住，对矛盾和风险才能做到防患于未然；只有增强工作的科学性，才能使保险业在满足人民群众保险需求方面发挥最大的作用。要增强保险工作的预见性和科学性，必须更加重视理论研究。要不断研究新情况，总结新经验，扩展新视野，提出新思路，为保险业发展提供科学指导。

### **2. 进一步加强理论研究工作，是促进保险业又好又快做大做强的迫切需要**

又好又快做大做强保险业既是落实科学发展观和积极参与构建社会主义和谐社会的必然要求，也是新时期、新阶段保险业作出的必然选择。当前，保险业的发展现状与落实科学发展观和服务社会主义和谐社会的要求相比，与又好又快做大做强战略目标相比，还有较大的差距，迫切需要全行业迎头赶上。

又好又快做大做强保险业，必须牢牢抓住扩大保险覆盖面和防范化解保险业风险两个关键环节。做好这两个方面的工作，都对保险理论研究提出了很高的要求。

一方面，与经济社会发展对保险的需求相比，保险的覆盖面还十分有限，保险业在提供经济补偿、资金融通和社会管理等方面的功能都还没有得到充分发挥。由于保险业基础差，底子薄，实现扩大保险覆盖面的目标不能一蹴而就，必须在科学的理论指导下循序渐进地加以推动。保监会已经提出，扩大保险覆盖面，要以三农保险、养老保险、健康保险和责任保险四大领域为重点，但是对于怎样运用政府推动和政策引导推进重点领域的业务发展，我们还没有清晰的认识，迫切需要通过加强理论研究，对这些问题作出回答。

另一方面，随着保险业的快速发展和保险资金的不断积聚，保险业在防范化解风险，维护国家金融安全方面的责任也越来越重。保险风险具有潜在性、长期性和复杂性的特点，对保险业风险的识别、预警、防范和化解是一项长期而艰巨的任务。风险防范工作如果头痛医头、脚痛医脚，往往会顾此失彼。只有通过加强理论研究，对保险业风险现状和发展趋势做到心中有数，才有可能提出系统性和针对性的风险防范化解思路。这几年，保险业初步建立了“三支柱”的监管体系，但是如何更好地发挥每个监管支柱的作用，不同的监管支柱如何协调，都还在探索实践之中。类似的重大问题还有很多，都有待于我们进一步深入研究。

### 3. 进一步加强理论研究工作，是解决保险业发展过程中出现的矛

## 盾和问题的迫切需要

我国保险业发展已经进入了一个新阶段，这个阶段既是发展的黄金机遇期，也是保险业的矛盾凸现期。这里，我想着重谈谈保险业矛盾凸现期与理论研究工作的关系。

保险业处在矛盾凸现期主要体现在以下三个方面：一是人民群众日益多样化的保险需求和保险业有效服务能力之间的矛盾。我国已进入改革发展的关键时期，经济体制深刻变革，社会结构深刻变动，利益格局深刻调整，思想观念深刻变化，保险业虽然发展速度比较快，但产品和服务主要集中在一些传统领域，与经济社会发展的需要相比还有较大的差距。二是保险业的快速发展与相对薄弱的行业基础之间的矛盾。保险业在管理水平、技术手段、监管能力等方面都还相对滞后，支撑行业又好又快发展的压力也越来越大。三是行业发展和人才队伍现状的矛盾。目前保险业这支队伍总体上是有战斗力的，但是在总量、结构、素质等方面与行业发展的要求还有较大差距。特别是在发展的初级阶段，保险业很多工作都是比较复杂的或者是开拓性的，对人才队伍的素质提出了很高的要求。

这些矛盾，是保险业初级阶段种种问题的集中体现，解决这些问题需要调动各方面积极因素。加强保险理论研究，有利于深化对现阶段保险业存在的各种矛盾的认识，提高工作的主动性、针对性和有效性；有利于分清主要矛盾和次要矛盾、矛盾的主要方面和次要方面，促进主要矛盾和关键问题的解决；有利于把握保险业发展机遇和存在问题的辩证关系，促进各种消极因素向积极因素转化。总之，在发展的矛盾凸现期做好保险工作，需要我们特别重视和发挥保险理论研究的作用。

### 三、对加强保险理论研究的几点希望

保险业是一个蓬勃发展的行业，保险理论研究工作更是一项大有作为的事业。这里，我想就如何进一步加强保险理论研究工作提几点

希望。

**第一，高度重视，把保险理论研究工作放在更加突出的位置。**我们要从战略的高度认识理论研究对做大做强保险业的重要意义，重视研究工作、关心研究人才、提高研究水平，为保险业发展提供强有力的思想保证、理论指导和智力支持。要充分认识到，一个行业是否有生命力，很大程度上取决于是否有先进的理论作指导；一个行业能否保持理念先进，很大程度上取决于理论研究工作是否有成效。理论研究工作可能并不会带来直接的经济效益，但做好理论工作可以让我们认清形势、把握机遇、避开陷阱、少走弯路。要积极引导全社会更加关心、支持保险业，更加关心、支持保险理论研究，为理论研究营造良好的氛围，争创一流的保险理论研究成果。重视保险理论研究，不仅要体现在思想认识的高度上，更要注重发挥理论研究对保险实践的指导作用。

**第二，提高水平，不断增强保险理论研究的影响力。**发挥理论研究的积极作用，必须不断增强保险理论研究的渗透力和影响力。要加强对中国特色保险业发展规律的研究，更好地支持保险行业决策；要加强对相关部委政策和相关行业发展趋势的研究，指导保险业在更大范围、更广领域发挥作用，努力使相关部委的政策能够反映保险业的呼声和要求；要加强保险业与经济社会发展关系的研究，服从国家宏观调控的大局，为中央决策服务，促进保险业在社会主义和谐社会建设中发挥更加积极的作用。

**第三，健全制度，搭建促进保险理论研究的高效平台。**保监会要发挥好保险理论研究的规划、组织、指导和协调作用，建立保险业部级课题研究制度和重大理论研究课题的跨机构合作机制；要重视保险业博士后流动站的建设与发展，积极探索监管机构、行业组织与公司和院校共同建设博士后工作站和流动站以及协调组织博士后研究力量的新途径，保监会也要抓紧博士后工作站设立申请工作，争取早日

建站；要健全信息、人才的共享和交流机制，最大限度地提高现有研究资源的效率；要健全监管机构、保险机构和学术机构协同研究的机制，对事关行业发展的重大政策和理论问题，调动全行业的力量和智慧共同推进；要健全行业内外的协同研究机制，把社会各界的研究力量凝聚在保险业周围。

**第四，拓宽视野，深入把握保险理论研究工作的内在规律。**宽阔的视野是做好理论研究的必备条件。保险理论研究工作不能“就保险论保险”。要做好保险行业层面的理论研究，就必须对国家的大政方针、国际保险业发展趋势和相关部委的政策导向有较深的理解和认识，同时必须对保险市场运行情况和保险公司的经营管理情况比较熟悉。如果仅仅“就保险论保险”，就很难把握事物间存在的普遍联系和事物运行的内在规律，对实践的指导作用也会大大降低。

**第五，吸引人才，建设一支高水平的理论研究队伍。**牢固树立人才资源是第一资源的观念，充分发挥人才资源开发在保险理论研究中的基础性、战略性和决定性作用。要搞好对人才的吸引、发现、教育和培养，让更多有潜力的人才尽快脱颖而出，使更多更优秀的人才为保险业理论研究贡献力量。按照政治坚定、业务过硬、勇于创新、甘于奉献的要求，努力造就一批用科学发展观武装起来、立足和扎根保险业、在整个哲学社会科学界都具有较大影响的保险理论工作者；造就一批理论功底扎实、富于开拓精神、作风严谨正派的学科带头人；培养一批年富力强、视野开阔、敢于攀登的青年研究骨干。

我希望工作在保险理论研究战线的同志们，不断增强事业心和责任感，为保险理论研究工作奉献自己的智慧和才华，为繁荣保险理论研究，促进保险业又好又快发展做出新的贡献！

谢谢大家！

## 本刊启事

为提高发行效率和质量，本刊已于 2006 年开始发行电子版。如您需要电子版刊物，请将您的姓名、单位和电子信箱地址发至：ifb@cass.org.cn，我们将按期及时给您发送刊物。同时，将不再给您寄送纸质刊物。

谢谢合作！

《金融论坛》编辑部

---

主 办：中国社会科学院金融研究所

主 编：李 扬

副 主 编：王国刚

联 系 人：刘戈平

电 话：010-85195338

电子信箱：ifb@cass.org.cn