



北京大学中国保险与社会保障研究中心
China Center for Insurance and Social Security Research, Peking University

CONTENTS

亚太风险与保险学会第13届年会在北京隆重举行 P1

动态 P4

“保险制度与市场经济”圆桌论坛暨新书发布会举行

孙祁祥教授在中国保险学会首届学术年会上发表主题演讲

孙祁祥教授参加国际保险学会 (IIS) 第四十五届年会

第43次CCISSR双周：我们需要什么样的人才

第23次北大英杰华保险系列讲座：中国《企业内部控制基本规范》的影响分析

时讯 P8

“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2010”论文征集

编委会总顾问：孙祁祥
编委会主任：刘新立
编委：胡蓓蓓 李海燕

亚太风险与保险学会第13届年会在北京隆重举行



2009年7月19-22日，亚太风险与保险学会 (APRIA) 第13届年会在北京隆重举行，本届年会由北京大学中国保险与社会保障研究中心主办，由中国人保集团、中国平安人寿、泰康人寿、永诚保险、民安保险协办。本次年会的主题是“后金融危机时代的风险管理与保险”，相关的三个议题为：“新兴保险市场的经验和挑战”、

“金融危机与风险管理的未来”与“巨灾风险管理与保险”，来自世界20多个国家和地区的200多名代表参加了此次盛会。

在7月20日上午的开幕式上，年会组委会主席、北京大学孙祁祥教授致开幕辞，国务院发展研究中心副主任侯云春以“中国宏观经济形势分析和展望”为题发表了主旨演讲，他在演讲中分析了当前的经济形势，并总结了中国经济发展的经验和挑战。

年会共设三场大会演讲和25场学术分会研讨。在大会演讲阶段，中国保监会副主席周延礼、美国佐治亚州立大学资深教授Harold Skipper、中国保险学会会长罗忠敏、民安保险董事长彭伟、平安保险集团总经理助理叶素兰、澳大利亚新南威尔士大学教授Michael Sherris、德国Chilington国际集团首席执行官Wolfgang Eilers、中国人寿首席精算师邵慧中、华信惠悦中国投资咨询部总经理冼懿敏、Vast Talent首席执行官Alex Raymond分别就新兴保险市场的经验与挑战、金融危机与风险管理的未来、巨灾风险管理与保险等主题发表精彩演讲并与观众进行问答交流。

学术分会研讨百花齐放、异彩纷呈，来自20多个国家和地区的100多篇入选学术论文在会上进行研讨交流。论题涉及保险市场、风险管理、社会保障、精算、保险经济学、保险投资、公司治理、健康保险、养老保险等诸多领域。学术争鸣，思想交锋，演讲者和与会者均表示，这种高效率的学术交流平台令人获益匪浅。

亚太风险与保险学会于1997年在新加坡成立，是一个汇集风险管理、保险、精算及相关领域的专家学者、企业高管和政府领导的国际高层学术组织，自成立以来每年举行一次隆重的年会。明年，亚太风险与保险学会将联合欧洲和美洲的保险学术组织在新加坡举行第二届世界风险与保险学术大会。

孙祁祥教授致开幕辞

在7月20日上午的开幕式上，孙祁祥教授首先代表2009年亚太北京年会组委会、北京大学中国保险与社会保障研究中心对与会的领导与来宾表示热烈的欢迎。孙祁祥教授向各位代表通报了亚太北京年会筹办过程中曾经遇到的金融危机、甲型H1N1流感等不

利因素,对各位专家和学者克服重重困难来到年会现场表示由衷的感谢,并代表主办方北京大学与中国保险与社会保障研究中心表达了成功举办亚太北京年会的美好愿望与坚定决心。

最后,孙祁祥教授向所有对亚太风险与保险学会的成长做出贡献的个人和组织,以及亚太北京年会的赞助单位表达了深深的谢意。

孙祁祥教授热情洋溢的开幕致辞博得与会嘉宾的热烈掌声。大家一致认同在全球金融危机的背景下,亚太北京年会的召开意义深远。



侯云春:中国宏观经济形势分析和展望

开幕式上,国务院发展研究中心副主任侯云春发表了题为“中国宏观经济形势分析和展望”的演讲。侯云春副主任首先代表国务院发展研究中心对亚太北京年会的举办致以衷心的祝贺,并预祝年会取得圆满成功。在主旨演讲中,他指出,2008年的金融危机导致包括中国在内的全球经济的严重衰退。对此,中国政府及时调整宏观调控目标,实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。侯云春副主任认为,从今年上半年宏观经济走势可以看出,我国经济出现向好势头,经济发展处于趋稳回升的关键时期。在下半年外需继续大幅下降的情况下,市场驱动的企业投资、居民消费能否保持快速增长势头,是决定经济走势的主要因素。



侯云春副主任指出,短期内出现较强通货膨胀压力的可能性不大,但通货膨胀压力的累计效应不容忽视。因此,通货膨胀预期管理应当成为今后宏观经济政策调控的重点。在当前形势下,要增强宏观调控的针对性、有效性和持续性,巩固经济回升势头。同时,增强宏观调控的灵活性,为今后必要的政策调整预留空间。

侯云春副主任认为,保险业是我国经济新的增长点。通过本次年会,开展亚太风险与保险领域的交流与合作具有重要意义。

新兴保险市场的经验与挑战

2009年7月20日上午,亚太风险与保险学会(APRIA)第13届年会第一场大会演讲在北京友谊宾馆举行。本场大会演讲由北京大学孙祁祥教授主持,美国佐治亚州立大学资深教授、亚太风险与保险学会创始人 Harold D. Skipper、中国保险学会会长罗忠敏、民安保险公司董事长彭伟分别围绕“新兴保险市场的经验与挑战”这一主题发表演讲,并同与会者进行了互动交流。

Harold D. Skipper 教授感谢北京组委会克服重重困难,成功举办北京年会。Harold D. Skipper 教授的演讲紧紧围绕美国金融危机,他认为这场金融危机实际

上起源于美国的两个泡沫:信贷泡沫与房产泡沫。危机的原因可以归结为三大类:政府失灵、市场失灵与全球金融失衡。他指出,从金融危机中吸取的教训有:建立强有力的企业治理框架;风险管理至关重要;保险监管在任何时候都是必要的等等。

罗忠敏会长代表中国保险学会向亚太风险与保险学会第13届年会在北京成功召开表示热烈的祝贺。他认为,三十年来,中国保险业取得了长足的发展,主要体现在七个方面:一是行业规模迅速扩大;二是保险市场体系逐步完善;三是保险业改革不断深入推进;四是服务领域不断拓宽;五是保险资金运用逐步规范;六是对外开放取得积极效果;七是保险监管与风险防范不断加强。罗忠敏会长指出,金融危机促使保险业深入思考以下问题:第一,保险的基本功能是什么?第二,保险业如何才能实现可持续发展?第三,在这个过程中政府部门应该做些什么?可以做什么?

彭伟董事长从以下三个方面谈了自己的看法:新兴保险市场发展状况;金融危机对新兴保险市场的影响和给我们带来的启示;中国保险业近30年作为重要的新兴保险市场改革和发展的实践。彭伟董事长得出结论,中国保险30年改革开放和发展,特别是近10年的改革实践证明,新兴保险市场能够找到适合自己的发展道路,抵御或者减弱金融危机的影响,实现持续健康的发展目标。

在演讲之后的问答时间,三位演讲者就承保利润与投资利润的关系、保险业发生巨大变化的深层原因等问题和与会者进行充分的交流。

最后,大会主持人孙祁祥教授代表年会组委会向 Harold D. Skipper 教授、罗忠敏会长



和彭伟董事长颁发纪念牌匾以感谢他们的精彩演讲。

金融危机与风险管理的未来

2009年7月21日上午，亚太风险与保险学会第13届年会第二场大会演讲在北京友谊宾馆举行。本场大会演讲由美国阿拉巴马大学 William H. Rabel 教授主持，平安保险集团总经理助理兼首席稽核执行官叶素兰、华信惠悦投资顾问有限公司中国投资咨询部总经理冼懿敏、Vast Talent 公司首席执行官 Alex Raymond 和中国人寿保险股份有限公司首席精算师邵慧中结合各自工作经历和专业背景从不同角度围绕“金融危机与风险管理的未来”这一主题发表演讲，并同与会者进行了互动交流。



首先，叶素兰女士发表了题为“金融危机与未来保险业的风险管理”的演讲。叶女士认为，在金融业迅速发展过程中，某些国家未能对金融创新实施有效监管是此次全球金融危机爆发的主要原因之一。此次金融危机对中国保险业而言既是挑战，也是机遇，对我国保险业未来的发展具有重要启示：保险公司需要建立与公司发展战略和风险状况相适应的资本管理机制、持续完善公司治理、加强内控制度与风险文化的建设。进一步，叶女士分析了保险业未来的发展趋势，其主要表现为：金融业综合经营、销售渠道多元化、保险产品个性化、管理流程扁平化。在金融综合经营背景下，保险公司风险管控的重点在于：清晰界定综合金融集团下集团与各子公司的角色和职能，并设置有效的防火墙；建立规范的公司治理机制，加强内部控制，依法合规经营；建立事前、事中、事后“三位一体”的风险管理体系；整合后台资源，降低风险和成本；不断完善全面风险管理。

随后，冼懿敏以“养老基金的应对策略与争论”为题分析了此次金融危机对养老金的影响以及经验教训。由于投资于股市的资产比例过高，养老金在此次金融危机中遭受重创，资产大幅缩水。为此，无论是公共养老金，还是私人养老金都采取了不同的应对措施，如提高缴费率、降低偿付能力要求、建立保障基金、重新审视资产配置策略等。此次危机使我们认识到：任何国家或养老金计划都不同程度地受到金融危机的影响；即使当初被认为完美的计划也可能由于经济或政治压力而废止；风险不能被消除，只能通过多元化和资产配置来进行管理。因此，冼女士认为，我们应当学会在事前、事中和事后不同阶段全面管理风险、通过不断多元化来分散风险，并逐渐提升衡量不同极端情景下在险价值（Value-at-Risk）的能力。

接下来，Alex Raymond 先生发表了题为“金融危机对中国公司治理制度的影响”的演讲。Alex Raymond 先生首先分析了中国监管制度的发展，并详细介绍《企业内部控制基本规范》的主要内容。结合中国目前的情况，Alex Raymond 先生认为当前中国公司内控制度的主要缺陷在于：缺乏透明的决策制定机制、缺乏对经济利益的正确理解以及长远的发展眼光、IT 技术和投资水平落后等。为此，Alex Raymond 先生提出了关于保险公司内控制度建设的几点建议：一是明确组

织结构和职责；二是建立监督实施《基本规范》的专门团队并明确角色分工；三是建立具体的实施计划；四是加强内部培训，提高对内部控制的认识；五是识别公司面临的主要风险；六是积极寻求外部帮助。

最后，邵慧中女士结合自己的专业背景发表了题为“一个精算师的思考与回答”的演讲。邵女士首先分析了此次金融危机对保险业的影响，认为发达国家保险业由于出售了大量变额年金、抵押贷款保险、债券保险等产品，并大量投资信用违约掉期（CDS）、债务抵押债券（CDO）等产品，从而在此次金融危机中遭受重大损失；而中国保险业遭受的直接投资损失则相对很少。因此，我国保险业需要认真吸取发达国家在此次金融危机中的教训。随后，邵女士从精算的视角，解读了此次金融危机中保险业在风险识别、风险评估和风险管理等各个环节暴露出来的问题。为此，精算师应当积极帮助保险公司更全面地了解公司潜在风险、通过建立更加稳健的模型并加强各个部门之间的沟通来提升风险评估的准确性，从而为公司的风险管理提供更好的措施和建议，有效提升公司的风险管理水平。

巨灾风险管理及保险

2009年7月22日上午，亚太风险与保险学会第13届年会第三场大会演讲在北京友谊宾馆举行。本场大会演讲由美国圣约翰大学 Jean Kwon 教授主持，中国保险监督管理委员会副主席周延礼、德国 Chilterington 国际集团首席执行官 Wolfgang Eilers、澳大利亚新南威尔士大学 Michael Sherris 教授就“金融危机与风险管理的未来”这一主题分别发表演讲，并同与会者进行了深入的互动交流。

首先，周延礼副主席就巨灾保险问题发表了“中国巨灾保险制度建设的几点思考”的演讲。周延礼副主席首先全面分析了当前我国建立巨灾保险制度的有利因素和约束条件，其中有利因素包括：政府的高度关注、法律体系的逐渐完善、巨灾保险技术和经验的日趋成熟。在此基础上，周延礼副主席提出了巨灾保险制度建设的四个基本原则：以人为本、风险共担、广覆盖、因地制宜。最后，周延礼副主席指出了巨灾保险制度建设的五个主要方面：一是建立巨灾保险基金，二是建立巨灾风险分

担机制，三是开发新型巨灾保险产品，四是采用差别费率制度，五是完善理赔制度。

接下来，Wolfgang Eilers发表了“保险业在巨灾风险管理中的角色：欧洲的经验”的演讲。Wolfgang Eilers先生认为由于各个国家面临的巨灾风险情况以及政府部门的介入程度不同，导致各个国家巨灾风险管理的模式也各具特点。随后，Wolfgang Eilers先生详细分析了西班牙、瑞士、法国、德国等典型国家的巨



灾风险管理制度，并总结了欧洲巨灾风险管理制度的基本特点。主要表现在：一是，巨灾风险防范一般被认为是私人或企业自身的责任，通常通过保险和再保险制度进行转移；二是，由于保险的基本原理很难适用，政府部门往往为巨灾保险制度提供基本框架；三是，存在多种多样的全国性甚至地方性巨灾风险解决方式，并不存在统一的“欧洲模式”；四是，政府的介入力度和形式存在很大差异；五是，再保险制度在区域性巨灾风险的管理方面扮演着重要的角色。

最后，Michael Sherris教授发表了题为“巨灾风险管理和保险金融市场趋同”的演讲。Michael Sherris教授首先用一系列巨灾事故损失及保险赔偿的数据说明了当前发展中国家巨灾保险发展仍然十分落后。随后，Michael Sherris教授分别从风险防控、风险融资和风险转嫁三个方面分析了巨灾风险管理的主要手段。在此基础上，Michael Sherris教授认为只有通过建立完善的风险分担机制才能更有效地管理巨灾风险，其主要途径包括：损失发生前的风险融资、强制保险制度、加强巨灾风险教育、提高巨灾损失预测能力和充分利用金融市场等。

百花齐放·异彩纷呈——25场学术分会研讨举行

本届年会除大会主题演讲外，还采用了学术研讨分会场的形式。本届年会共设立25个学术研讨分会场，分五个阶段举行，每个阶段共有五个分会场同时进行。

据悉，本届年会共收到应征论文近200篇，经过亚太风险与保险学会学术委员会的匿名评审，共有103篇高质量的学术论文入选并在分会场进行研讨交流。论文作者来自中国、美国、日本、德国、澳大利亚、韩国等20多个国家和地区，既有国际知名的教授，也有业界的资深研究人员，更有初露锋芒的学界新秀，论题涉及保险市场、保险经济学、风险管理、社会保障、保险投资、公司治理、保险精算、养老保险、健康保险、巨灾保险、金融与保险等诸多领域。

与大会主题演讲的类型不同，学术分会场的规模相对较小、与会者研究领域和兴趣相近，可以随时向演讲人提问，来自世界各地的学者们就各自感兴趣的问题进行思想和观点的碰撞，迸发出灿烂的学术火花。学术的争论、观点的碰撞、激烈的讨论、深入的沟通，在这种高效的学术交流中，不仅增进了各个国家和地区学者之间的相互了解，并且将推动保险学研究的进一步发展。

此外，本届年会还设立了“Harold Skipper年会最佳论文奖”，经过亚太风险与保险学会学术委员会的认真评选，澳大利亚新南威尔士大学Carolyn Ndigwako Njenga和Michael Sherris提交的论文《长寿风险和死亡率趋势与变动的经济计量分析》获此殊荣。

孙祁祥教授当选亚太风险与保险学会主席

2009年7月19-20日，亚太风险与保险学会执委会会议、常务理事会议和年度会员大会分别举行。经过会前的会员投票，大会宣布亚太风险与保险学会组成新一届(2009-2010年)执委会，北京大学孙祁祥教授当选亚太风险与保险学会主席。

亚太风险与保险学会新一届执委会组成情况为：北京大学孙祁祥教授任主席，美国阿拉巴马大学William Rabel教授和韩国顺天乡大学Hunsoo Kim教授任副主席，日本一桥大学Takau Yoneyama教授任秘书长。

据悉，2010年7月，亚太风险与保险学会将联合欧洲和美洲的保险学术组织在新加坡举行第二届世界风险与保险学术大会，该“世界大会”每五年举办一次，第一届于2005年在美国盐湖城举行。

(CCISSR 供稿)

动态

“保险制度与市场经济”圆桌论坛暨新书发布会举行

2009年6月25日，由北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)主办的“保险制度与市场经济”圆桌论坛暨新书发布会在北京大学英杰交流中心顺利举行。来自中国保监会、保险业界、北京大学和其他高校保险院系的嘉宾、学者、师生代表和新闻媒体记者参加了论坛。论坛由CCISSR秘书长郑伟博士主持。

《保险制度与市场经济——历史、理论与实证考察》一书是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)的第三本专著。在圆桌论坛上，北大

经济学院副院长、CCISSR 主任孙祁祥教授致开幕辞，介绍了课题研究的背景和意义。北大经济学院风险管理与保险学系副主任、CCISSR 秘书长郑伟博士代表课题组报告了新书的主要内容。各位与会嘉宾代表就《保险制度与市场经济——历史、理论与实证考察》一书给中国保险业发展带来的启示和意义、保险与市场经济的关系、市场经济条件下保险监管的内涵、保险业与政府的分工合作、政策性保险在市场经济条件下的发展、保险业的发展方式等问题进行了深入的交流和研讨。



会场全景

中国保监会北京保监局局长丁小燕女士表示，该书选题前沿，敏锐地捕捉到了对于中国保险业发展有着重大理论意义的研究问题，把中国保险业的发展与市场经济制度紧密结合在一起为中国保险业的发展指明了方向。在谈到该书对中国保险业监管的启示时，她认为，保险制度是市场经济的产物，保险业的发展规律要适应市场经济的发展规律，保险监管也要遵守市场经济的发展规律，其首要工作就是要建立公平合理的市场规则和健全的政策法规制度，并在同时为我国市场经济的建设做出应有的贡献，为国家宏观经济政策顺利实施保驾护航。她谈到，目前中国保险业监管已经具备了符合市场经济条件的监管框架，但是在具体监管措施中还存在着“行政手段”过多、“市场手段”太少等问题，这些都需要在今后的工作中不断加以改善。



参会人员合影

中国保险学会会长罗忠敏先生在发言中提到，长期以来，中国的经济发展和保险业发展在对待“什么是市场”、“怎样衡量市场”以及“保险业在市场经济中的地位”等重要基本问题上还没有足够的重视。以巨灾保险为例，到目前来看，政府对巨灾损失是以“财政手段”还是以“保险工具”来解决等问题都还没有清晰的认识，但随着我国市场经济发展的不断深入，我们愈加发现，利用保险制度来解决或缓解灾害给政府和百姓带来的困难才是解决问题的正确手段。他认为《保险制度与市场经济——历史、理论与实证考察》一书中重点强调了保险业对于市场经济制度建设的重要性，对于解决市场经济中存在的问题带来了很好的启示。

对外经济贸易大学保险学院院长王稳教授指出，该书至少提出了保险制度内生于市场经济、保险业发展程度是社会资本的重要指针了这两个重大理论问题。改革开放30年来，我国市场经济发展逐渐走向深入，微观主体的市场化行为已经十分突出，创新成为保险业发展的主要驱动力。在未来发展中，保险业需要处理好产品结构发展不平衡、地区发展不平衡、综合经营、费率市场化等问题，而承保风险管理的精细化、险业法制化、国际化以及综合经营的发展等也是未来保险业发展中需要面对的难点，更是保险业发展适应市场经济发展的必然结果。

北京工商大学保险学系主任王绪瑾教授认为《保险制度与市场经济——历史、理

论与实证考察》一书定位为“跳出保险谈保险”，从宏观到具体，从理论到实践，深刻剖析了保险业发展与市场经济发展的关系。同时，他也提出，保险业未来顺应市场经济的发展还有很长的路要走，他从强制保险和医疗保险的具体事例出发，谈到保险业的发展还存在一些不合理之处，未来对保险业发展的制度建设还需要加强。

中国社科院金融研究所保险研究室主任郭金龙教授，从市场的角度出发对保险业的发展提出了自己的看法。他认为，由于我国的市场体系发展仍然存在着许多不完善的地方，市场失灵广泛存在，而保险业对于解决市场失灵有很大的空间，从这一角度出发来看，保险业对市场经济体系的完善有着重大的意义。另一方面，我国宏观经济管理也存在许多不足，保险业如果能够发挥自身的社会管理功能，则对市场经济的建设有着很强的补充作用。

中国人民健康保险公司副总裁谭启俭先生提到，近年来保险业经历了飞速发展，保费规模也高速增长，但是另一方面，政府和百姓对保险业的认知度和认可度仍然不够。这一问题归根结底还在于保险业的地位在市场经济发展中提高不够，而《保险制度与市场经济——历史、理论与实证考察》一书则为保险业发展的定位打下了良好的理论基础。接着，谭启俭先生又从政府与商业保险的关系出发谈了保险业的发展问题，他认为，政府的发展目标应该是为行业的发展打基础，重点应该是为商业保险留下发展空间，而且政府也应该立足于扩大保险业的经营范围，为商业保险的发展提供有利的环境和政策支持。

中英人寿保险公司战略规划本部的马旭总经理感谢了CCISSR与英杰华集团多年的合作。他指出，从历史潮流来看，保险制度最终会取代社会统筹（灾害救助），保险业的发展对国家和社会的稳定、对市场经济制度的建立都有着不可或缺的意义。

在各位嘉宾发言之后，孙祁祥教授对本次论坛进行了总结。她首先感谢各位嘉宾出席今天的圆桌论坛，并提出了许多富有洞察力的

分析和思想。她还代表课题组向各位嘉宾所提出的意见和建议表示感谢,并表示这为课题组今后的研究提供了鞭策和动力。

(CCISSR 李杰 供稿)

孙祁祥教授在中国保险学会首届学术年会上发表主题演讲

2009年5月22日,中国保险学会首届学术年会在北京举行。本届论坛的主题为“新起点·新阶段·新形势——保险业的科学发展”,来自中国保监会、国务院发展研究中心、高等院校、科研院所等单位的300余名代表参加了会议。



孙祁祥教授发言中

北京大学经济学院副院长孙祁祥教授应邀参会并以“新形势下对保险业发展若干问题的认识”为题发表大会主题演讲。在演讲中,孙教授就如何认识保险业在市场经济体制中的定位、如何认识保险业在市场经济体制中的定位、如何认识保险业的核心竞争力、如何认识保险业增长方式的转变、如何认识金融综合经营的发展趋势、如何认识发展、创新与监管的关系、如何认识未来保险业发展的驱动因素等问题深入阐述了看法。孙教授表示,作为“三十而立”的保险业,的确有许多东西值得认真反思、总结,看哪些是科学发展,哪些是不科学发展,通过这种反思、总结,使得我们未来的发展更为科学。

此外,年会还举行了2008年度优秀保险学术成果颁奖仪式。北京大学经济学院风险管理及保险学系郑伟博士等提交的《保险业国际比较的新范式——兼论七国保险市场的比较》获

得论文类一等奖。据悉,年会组委会共收到申报成果337项,经过初步筛选后,有288项成果参加评选,有24项论文、专、译著和调研报告、工作项目分获一、二、三等奖。

孙祁祥教授参加国际保险学会(IIS)第四十五届年会

应国际保险学的邀请,中心主任孙祁祥教授作为学术主持人参加了于6月7日—10日在约旦首府安曼举行的第四十五届年会。此次年会的主题是“在变化的世界中保持可持续发展”。围绕着大会主题,来自全球40多个国家和地区的300多位业界高管、监管官员、高等院校的学者以及保险咨询、评级机构的专业人员共同探讨了“金融危机的影响及国际金融体系的改革”、“中东地区的经济前景”、“阿拉伯保险业的未来”、“保险风险证券化”、“再保险业的变革”等话题。

第43次CCISSR双周:我们需要什么样的人

2009年3月13日上午,第43次北大赛瑟(CCISSR)双周讨论会在北大经济学院科研基地举行。中国人民保险集团公司(以下简称“人保集团”)人力资源部总经理韩可胜先生做了一场题为“我们需要什么样的人”的演讲。CCISSR主任孙祁祥教授介绍主讲人,人保集团人力资源部有关处室负责人及北大经济学院风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。本次讨论会由CCISSR秘书长郑伟副教授主持。

韩总经理首先介绍了人保集团的发展历程和组织架构。人保集团的前身是中国人民保险公司,至今已有60年历史。作为一家“与共和国同生共长”的国有保险公司,中国人保集团多年来一直坚持“人民保险 服务人民”的经营宗旨,在新中国发展的各个时期实现着保险业经济补偿、风险管理、资金积累和社会管理的各项职能。集团除拥有人保财险、人保健康、人保寿险、人保资产、人保投控、中人经纪、中元经纪和中盛国际等保险系子公司外,还通过收购中国华闻投资控股公司、受让财政部持有的中诚信托有限责任公司股权等方式成功搭建起保险金融集团机构,并为集团择机整体改制上市做好充分准备。



中心主任孙祁祥教授介绍演讲嘉宾

在谈到集团未来发展规划和发展战略时,韩总经理谈到,集团在以科学发展观为统领、深入研究整个集团的现状和市场未来发展趋势的基础上,确立了集团发展的新战略,即以科学发展观为统领,以巩固和加快发展传统主业为立业之本,以超常规发展人身保险业务为振兴之策,以开拓资产管理、资本运作等领域为跨越之道,发奋图强,开拓创新,力求在“十一五”期间实现中国人保新的创业和跨越式发展,把中国人保建设成为国际一流的大型现代金融保险集团。在介绍了人保的发展概况和发展战略之后,韩总经理重点介绍了人保集团的人才战略和对策。人保集团上下对人才的培养遵循“党管人才、以人为本、协调发展、突出能力”等原则,在实施人才战略过

程中，充分研究国家宏观政策环境、关注系统人力资源状况、合理配置人力资源、制定核心人才标准，对人才引进工作注重战略性、常态性和多元性，并且建立与外部人才协作的机制。在人才培养方面，集团建立新员工入司教育和基层锻炼制度，开展大规模不同层次和类型员工培训，并提供内外部挂职锻炼和内部轮岗机会，充分发掘人才潜力。在用人和人才激励方面，集团也通过建立规范干部管理制度、实行岗位分类管理、竞争上岗、业绩考评、开展绩效管理和薪酬管理等多项措施，为保留人才和人才发展创造优越的环境。

最后，韩总经理还提出了多条和北大合作进行人才培养的期待与愿望，希望借助北大的学术、人才优势进行联合培养，分享北大的教育资源，并表示公司也愿意尽力满足学生需求，如与北大风险管理与保险学系建立实习基地等。在回答有关学生提问后，韩总对同学们提出八个字的期望：专业、敬业、进取、合作，希望同学们能够以这样的标准努力提高自己的业务水平和自身素质，为未来就业做好准备。

韩总经理的演讲内容丰富，生动幽默的话语不时博得阵阵笑声，引发了与会者的浓厚兴趣。在演讲结束后，在场学生均表示这样的讲座令自己受益匪浅。

(CCISSR 滕贞旭 供稿)

第23次北大英杰华保险系列讲座：中国《企业内部控制基本规范》的影响分析

2009年5月15日上午，第23次“北大英杰华(Aviva)保险系列讲座”在北大经济学院科研基地举行。Vast Talent公司CEO雷蒙德(Alex Raymond)先生发表了题为“中国《企业内部控制基本规范》的影响分析”的演讲。讲座由北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)秘书长郑伟副教授主持，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。

雷蒙德先生从企业治理、内部控制等基本概念入手，指出COSO(美国虚假财务报告委员会下属的发起人委员会)框架基础上的五个控制要素：内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通和交流、监控内部环境，并从遵守目标、迅速披露、内控流程、加速报告以及减少内审费用等方面说明如何加强内控管理的业务驱动。

雷蒙德先生介绍，美国萨班斯法案(Sarbanes-Oxley Act, SOX)是公司治理和财务实践的重大变革。他详细介绍萨班斯法案中的重要章节，并从机遇与挑战两个

方面阐述了萨班斯法案对保险业的影响。实践表明，萨班斯法案促进了企业运营的效率与质量的提升。然而，萨班斯法案也面临着一些挑战，解决措施主要有优化内部审计程序，监控相关商业程序等。需要指出的是，在纽约上市的中国人寿也遵从萨班斯法案并受益颇多。

雷蒙德先生介绍，中国的《企业内部控制基本规范》(被称为中国版的萨班斯法案，简称《基本规范》)将先在上市公司范围内施行，并鼓励非上市的其他大中型企业执行。《基本规范》要求上市公司评估内部控制、披露年报，并聘请审计机构进行审计，以加强对上市公司的治理。《基本规范》的要求包括五点：内部控制应包括五个控制要素；建立并实施内部控制政策；建立适当的IT系统；制定并严格执行内部控制执行情况奖惩纪律；定期进行自我评估并提交报告。接着，他就《基本规范》的要求，逐条分析其影响，并介绍相应的实施程序。

雷蒙德先生指出，实施内控的主要挑战来自：高层缺乏对内控的重视和支持；企业治理架构乏力过时；缺少内控人才；内控趋于流程化、表面化；忽视长期内控机制的建立；未将内控纳入日常工作；IT系统达不到内控要求。他提出六点建议：1、明确组织结构和职责；2、成立工作组监督《基本规范》的执行；3、建立实施计划；4、提供内部培训，提高员工对《基本规范》的认识；5、明确公司面临的主要风险；6、获取外界帮助。

最后，雷蒙德先生总结道，必须严格遵守《基本规范》；公司必将受益于内部控制和风险管理；应杜绝偷工减料现象；相关企业应尽早做好准备。

在演讲之后的问答时间，雷蒙德先生就《基本规范》与美国萨班斯法案的比较、金融危机背景下对萨班斯法案的评价、企业风险管理的成本与收益等问题，与大家进行了充分的交流。

(CCISSR 郑后成 供稿)



会场全景



雷蒙德先生在演讲中

“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2010” 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·2010” (Beida CCISSR Forum 2010) 将于2010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。论坛将汇聚诸多保险、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有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2010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选。入选论文将于2010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。

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)、作者详细联系方式 (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个关键词、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 342 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