

## 目录 CONTENTS

### 动态 .....P1

“中国保险业发展”圆桌论坛暨《中国保险业发展报告2014》新书发布会顺利举行  
孙祁祥教授出席国际保险学会第50届年会  
郑伟参加第七届亚洲保险论坛  
刘新立参加中国保险行业协会分红险消费者提示研讨会  
郑伟参加全国人大财经委专家座谈会  
郑伟：监管者是“裁判员”不是“教练员”  
刘新立参加第八届中国保险教育论坛常务理事会议  
风险管理及保险学系举行2014届毕业生晚会

### 北大赛瑟（CCISSR）双周 .....P5

第90次：国际保险监管发展  
第91次：卫星遥感技术及其在农业保险快速理赔中的应用

### “北大保险评论”选登 .....P6

### 时讯 .....P8

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2015”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 姚奕  
主编：刘新立  
本期责任编辑：李丽萍

## 动态

### “中国保险业发展”圆桌论坛暨《中国保险业发展报告2014》新书发布会顺利举行

2014年7月4日上午，由北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主办的“中国保险业发展”圆桌论坛暨《中国保险业发展报告2014》新书发布会在北京大学经济学院举行。《中国保险业发展报告2014》是教育部正式批准立项、由孙祁祥教授主持的“教育部哲学社会科学系列发展报告”之“中国保险业发展报告”系列的第三本。来自中国保监会、中国保险学会、北京大学、清华大学、中国社科院等机构的嘉宾、学者、师生代表和新闻媒体代表参加了新书发布会。发布会由北大经济学院风险管理及保险学系主任、CCISSR秘书长郑伟教授主持。



作为执行主编，郑伟教授首先代表课题组报告了新书的主要内容。全书分为七章，分别从中国保险业发展综述、财产保险市场、人身保险市场、保险中介市场、保险资金运用、保险业的监管与改革以及国际保险市场发展等七个方面对2013年中国保险市场进行了介绍与分析。郑伟简要分析了中国保险业在规模、增长和结构等方面出现的新情况和新趋势，列举了当前中国保险市场的若干热点问题。

中国保险学会会长姚庆海高度赞扬了北大经济学院风险管理及保险学系和北大中国保险与社会保障研究中心在保险理论研究方面取得的重要成绩，对《中国保险业发展报告2014》给予了高度评价，并代表中国保险学会向撰写组表示衷心祝贺与感谢。姚会长在随后的发言中指出，自2013年以来保险市场运行出现了一些积极的变化，今后应当进一步加强偿付能力监管，努力保护保险消费者权益，并希望学界与政府部门可以有更加深入有效的合作，为中国保险事业做出贡献。



由左至右分别为：郑伟教授、姚庆海会长、王稳教授、陈秉正教授

对外经济贸易大学保险学院王稳教授首先对撰写组的努力和成果表示肯定，然后以近期发生的若干典型事件为例，提出公司治理的重要性；并着重介绍了信用保险和保证保险的国内现状、热点问题和发展中遇到的困难。王稳教授认为保险监管需要加

强沟通，目前国内偿付能力监管还不到位。

清华大学经管学院陈秉正教授认为资料详实、数据丰富是《中国保险业发展报告2014》一书的重要特点。陈教授认为我国保险业应进一步加大信息披露力度，并且在披露科目的分类上还有细化和改进的空间。陈教授举例说到，目前占寿险市场份额九成的“分红寿险”就可以进一步分类，从而有助于分析其具体“保障”成分与“投资理财”成分的比例，避免媒体和大众对保险业的误读、误判。

首都经济贸易大学庾国柱教授认为《中国保险业发展报告》系列丛书的编写很有价值，是今后人们回顾我国保险业发展时具有重要价值的文献资料。庾教授重点分析了我国保险业发展中“市场”与“政府”的关系。庾教授认为，考虑到我国保险业的发展阶段，保险监管者除了要当好“裁判员”外，也难以避免地要担当“领队”和“教练员”的角色。



由左至右分别为：庾国柱教授、王绪瑾教授、王蔚副主任、郭金龙教授

北京工商大学保险系主任王绪瑾教授对政府和市场的关系发表了意见，认为巨灾保险更多要由市场做，而责任保险需要政府更多的参与。保险公司治理结构还要进一步完善，费率市场化的问题还需要各界投入更多的关注，财险公司理赔难的问题仍很突出，保险业市场化改革的任务仍很艰巨。

中国保监会统计信息部副主任王蔚对《中国保险业发展报告2014》给予了高度评价，并建议将某些专题的年度数据扩展为连续型数据，进行更深入的分析和披露。王主任随后介绍了保监会统计信息工作的主要内容及近期的主要动向，并希望通过加强与学界合作，共同更好地开发和利用现有的保险统计数据，而统计信息部也致力于在政策允许的框架内进一步加强数据信息的整理和披露。

中国社会科学院金融研究所郭金龙教授认为《中国保险业发展报告2014》具有“高、新、全”的特点，“高”是指立意高、有思想，“新”是指分析的问题和数据都具有前沿性，“全”是指涵盖了保险行业一年以来所有的重大问题。郭金龙教授分析了中国保险业产品结构状况，并提出保险监管应强化对保险人和中介人的市场行为监管，从而提高企业产品开发的自主权。



参会嘉宾合影

最后，北京大学经济学院风险管理与保险学系主任、CCISSR秘书长郑伟教授作了总结发言。郑伟首先感谢大家给予《中国保险业发展报告2014》高度肯定，并感谢专家提出的宝贵意见。他指出，目前保险领域的学术讨论和争鸣不是太多而是太少，

通过圆桌论坛能够碰撞出思想的火花，为监管部门和学界提供良好的交流平

台。郑伟随后代表报告撰写组对中国保监会、教育部社科司、编委会委员和北京大学出版社的大力支持表达了感谢，并表示明年的发展报告将会继续吸取大家的建议，不断地进行完善，争取拿出更加优秀的成果。

(风险管理与保险学系 赵昊东 供稿)

## 孙祁祥教授出席国际保险学会第50届年会

6月22-25日，国际保险学会（International Insurance Society）第50届年会在英国伦敦举行。来自50多个国家和地区的400多位企业高管、监管者和学者参加了年会。此届年会的主题是：“科技对保险行业的影响”，围绕这个主题设立了“全球领导者论坛”，“科技迅速变化时代的寿险业”、“大数据时代的保险业人才战略”、“如何管理声誉风险”、“全球再保险领导者论坛：替代性资本的重要意义”、“如何应对海量网络风险与威胁”、“游戏新规则：金融体系在整合灾难风险与灾后重建中的重要作用”等大会论坛。孙祁祥教授主持了“大数据时代的保险业人才战略”论坛。第五十届年会还举行了主题为“灾难风险与灾后重建”的特别圆桌会议。英国查尔斯王储到会并发表主旨演讲。来自英国皇家学会、世界银行、英国劳合社、联合国减灾委员会、美国再保险集团、世界经济论坛、中国北京大学等机构的高管、专家、学者出席了圆桌会议。孙祁祥教授作为亚洲的唯一代表参加特别圆桌会议并发表见解。



大会期间举行了隆重的颁奖典礼晚会。孙祁祥教授荣获“约翰·毕克利创始人奖”（John Bickley Founder's Award）。约翰·毕克利教授的女儿玛丽·毕克利女士应邀专程到会。她深情地回顾了先父毕克利教授50年前创立国际保险学会以及学会50年来的发展历程，并亲自为孙祁祥教授佩戴勋章。评奖委员会主席Bermhard Fink先生

在颁奖词中说“孙教授的工作和领导力不仅影响了中国的保险学理论与实践，并把这种影响带到了世界各地。她对中国保险业的改革和发展作出了重要贡献，是政策制定者的重要顾问和智囊。我们很高兴能向她颁发这一奖项，以表彰她的杰出成就”。



(经济学院办公室 供稿)

## 郑伟参加第七届亚洲保险论坛

2014年3月28日，由《韩国保险报》和《日本保险每日新闻》共同主办、《中国保险报》协办的第七届亚洲保险论坛在北京举行，本届论坛的主题是“高龄化时代中韩日保险产业的应对方案及作用”。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟教授应邀参加论坛并作主题演讲。

郑伟教授的演讲题目是“人口老龄化对中国经济增长和养老保险基金的影响”。郑伟谈到，中国人口老龄化具有“来得早”、“来得快”、城乡倒置、地区差异、性别差异、与家庭小型化伴生等特征。在2010-2100年期间，衡量人口老龄化的若干关键指标快速上升，并长期保持高位。如果将1960-2005年的中国人口年龄结构替换成2005-2050年的数据，那么人均GDP增长率将降低1.23个百分点。相比而言，中国人口老龄化对经济增长潜在负面影响的强度远高于世界平均和OECD国家平均水平，在世界范围内处于很高等级。

郑伟还谈到，人口老龄化将对我国养老保险基金中长期运行带来严峻挑战，不要幻想通过养老保险制度的自我调节来实现基金平衡，也不能单独依赖财政投入来弥补养老保险缺口，除了外部筹资渠道之外，应当同时注重通过“内部挖潜”来弥补养老保险基金缺口。

据悉，来自中国保险学会、北京大学、武汉大学、韩国金融监督院、韩国保险学会、日本中央综合法律事务所等研究机构专家、保险机构高管及媒体代表百余人参加了本届论坛。

(风险管理及保险学系 供稿)

## 刘新立参加中国保险行业协会分红险消费者提示研讨会

2014年4月4日，中国保险行业协会召开分红险消费者提示研讨会。北京大学经济学院风险管理及保险学系副主任刘新立副教授应邀参加会议并发言。

刘新立在发言中谈到，分红险已占寿险销售的绝大部分，同时也产生了一些销售误导的情况，使得消费者对于分红险产生了很多误解，主要集中在对分红的概念不清，将分红比率和储蓄率进行比较，认为购买分红险比银行储蓄合算；将缴费期理解为存款存期；将退保费用理解为定期存款提前支取的手续费。刘新立认为，理财这一概念包括两个方面，一是资产保值增值，二是抵消生活中异常波动造成的财务影响。银行存款与证券等产品是针对第一种风险的，而保险则是针对第二种风险的，二者不具有可比性。行业协会不仅应规范代理人销售，还可以从消费者教育的角度出发，对分红险中分红的性质、分红率与储蓄率的区别、保险责任与责任免除条款的解释、保险公司回访话语的具

体化等方面帮助消费者进一步理解分红险的特点。

来自北京大学、中国人民大学、对外经济贸易大学和南开大学的专家学者，以及来自新华社、中央人民广播电台、金融时报、上海证券报、中国保险报等媒体的记者参加了此次研讨会，与会者对“分红险消费者提示建议书”展开了讨论。

(风险管理及保险学系 供稿)

## 郑伟参加全国人大财经委专家座谈会

2014年6月11日，全国人大财经委在京召开“统筹推进城乡社会保障体系建设专家座谈会”，来自全国人大财经委、人社部、社科院、北京大学、清华大学等机构的专家参加。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟教授应邀参加会议并发言。

郑伟在发言中谈到，从养老保障角度看，统筹推进城乡社会保障体系建设，至少包括三个统筹：一是统筹城镇居民与农村居民，二是统筹城乡居民与城镇职工，三是统筹城镇职工与机关事业单位人员。第一个统筹相对容易，但社会公众存在一定的政策误读。第二个统筹有困难，但已实现政策突破，下一步城乡养老保险衔接问题解决之后，“可持续性”问题更加凸显。第三个统筹最困难，社会关注度最高，“养老金双轨制”如何改革，要加紧推进政策研究和数据测算。

郑伟认为，要高度重视城镇职工养老保险基金的可持续性，虽然短期没有缺口，但长期缺口十分严重。对于“养老靠谁”的问题，要有实事求是的舆论导向。养老仅靠政府，不现实。从法律规定看，社会保险法明确规定只是“保基本”；从国际经验看，似乎没有哪个国家能够为全体国民提供长期高水平的养老保障；从中国国情看，人口老龄化急剧深化使得中国比世界许多发达国家面临更严峻的养老挑战。因此，必须在基本养老保险的基础上，发展多层次的养老保障体系。

对于城乡居民和城镇职工的养老保险差距，郑伟认为，应有辩证的态度。一方面，我们要承认这个差距，正视这个差距；另一方面，我们也要看到造成这个差距的历史和背景原因。在这方面，今后有几项工作可以做：其一，在财力允许的情况下，可以适当调高基础养老金的最低标准，逐步建立基础养老金最低标准的正常调整机制；同时，要注意福利刚性的特点，要与经济发

展阶段相适应。其二，城乡居保的缴费激励机制亟需改革。由于激励机制的缺陷，实践中参保人大多选择较低的缴费档次；长期普遍低缴费，将使未来养老金水平过低，失去养老保障的作用。其三，反思城乡居保的角色定位。城乡居民基本养老保险，究竟是一种“社会保险”，还是一种“社会福利”；是“基本养老保险”，还是“补充养老保险”；这些问题都值得认真研究。

据悉，此次会议是根据全国人大常委会2014年监督工作计划，为配合常委会听取和审议国务院关于统筹推进城乡社会保障体系建设工作情况的报告并开展专题询问的有关工作而召开的。

（风险管理与保险学系 供稿）

## 郑伟：监管者是“裁判员”不是“教练员”

（《中国保险报》专访，2014年6月17日）

保险业长期以来是各路资本追逐的热点行业。但到目前为止，尚未有保险公司经营失败、退出市场的案例。随着保险业市场化改革的推进，保险市场主体会不会出现破产？保险保障基金在市场退出中起到怎样的作用？近年来，保险监管理念发生了哪些变化？针对这些问题，《中国保险报》副总编辑杜亮近日采访了北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟。郑伟主要观点如下（访谈全文请见：<http://econ.pku.edu.cn/ccissr/displaynews.asp?id=10932>）：

### 1.保障基金的钱买棺材还是买药

根据保险保障基金的早期定位，就是等保险公司“死”了，再去对保单持有人救济，这就相当于是“买棺材”的钱，即善后处理。但是从新华保险和中华联合两个处置案例来看，实际上是“买药”。当然，如果可以通过之前的风险处置，把他救过来，对于消费者保护，对于整个行业发展，还是有好处的。

### 2.准入退出不市场化，其他都是虚的

要做现代保险服务业，一定是市场化的，包括准入和退出的市场化。如果准入和退出机制不能市场化，其他所有的市场化就都是虚的。监管再严，差的机构退不出去，不让他破产，一定要通过风险处置的手段将其救活——如果市场主体都有这种预期，那么很难树立起有效的风险意识，会造成新的道德风险。

### 3.对各类性质资本不能有所歧视

一个行业要发展，有两个方面比较重要：一是对消费者的保护；一是对资本的吸引。由于中国保险服务业处于发展阶段，还体会不到资本的稀缺性。但预计10年后这个情况会发生变化。所以从现在起，就要考虑如何建立一个公平竞争的市场环境，让各类性质的资本在市场中充分竞争，不能够有所歧视，而且要给他一个合理的回报。

### 4.赔付率过低的产品“不道德”

赔付率过低的产品是“不道德”的产品，费用率过高的产品是“资源浪费”的产品。用资源浪费的方式生产不道德的产品，整个就是扭曲，市场又怎么会认可？

### 5.保护消费者不是“施以恩惠”

从保险监管的角度来说，我认为核心工作就两项：一是消费者权益保护，调整的是保险机构和消费者之间的关系；另一个就是维护公平竞争的市场环境，调整的是保险机构之间的关系。前者是纵向的，后者是横向的。其实，维护了一个公平竞争的市场环境就是对消费者很好的保护。

### 6.监管机构跳出“发展和监管”怪圈

就监管的定位而言，目前最大矛盾不是处理消费者与市场主体的关系，而是处理监管与发展的关系。近些年，保险监管机构已经跳出“发展和监管”的怪圈，开始从“教练员”向“裁判员”转变。这为中国保险业监管和发展奠定了一个良好的基础。

## 刘新立参加第八届中国保险教育论坛常务理事会议

2014年6月24日，“第八届中国保险教育论坛常务理事会议”在天津南开大学举行。来自北京大学、清华大学、南开大学、中央财经大学、西南财经大学、复旦大学、浙江大学、武汉大学、北京工商大学、对外经济贸易大学、中南财经政法大学、湖南大学、东北财经大学等院校的理事单位代表约20余人参加了会议。北京大学经济学院风险管理及保险学系副主任刘新立参加会议。

会议主要就中国保险教育论坛的未来发展以及将于2015年举办的下一届中国保险教育论坛的主题和内容进行了讨论。刘新立在发言中谈到，中国保险教育论坛应坚持并突出保险教育的方向，保险作为风险管理措施的重要部分，保险教育也应置于风险管理的大背景下；作为保险教育工作者交流的平台，论坛应促进学术研究成果和保险教育的沟通交流，使保险教育能够体现这些最新发展方向；论坛应积极寻求可持续发展的途径，并对基础理论和相关实践问题的研究进行支持。

（风险管理及保险学系 供稿）

## 风险管理及保险学系举行2014届毕业生晚会

2014年6月20日晚，北京大学经济学院风险管理及保险学系毕业晚会在经济学院307举行，风险管理及保险学系全体老师、部分非毕业班同学和即将毕业的同学欢聚一堂，回忆过往，畅想未来。今年晚会的主题是一帆风顺，永不分手。

晚会在2010级同学们热情的《汽缸舞》中火热开场，欢快的舞蹈迅速带动了全场的气氛。晚会主持人祁琦、王潇潇、蔡震宇和杨继标致开场辞，宣布风险管理及保险学系2014届毕业生晚会正式开始。

接下来，经济学院院长孙祁祥老师一身复古旗袍亮相晚会，惊艳全场。从着装聊起，亲切

的家的氛围顿时溢满整个会场。孙老师和大家一起回忆了2014届本硕博学生发生过的一件件既感人又难忘的事件，并对同学们提出了希望，送上了祝福，浓浓的不舍之情溢于言表。

晚会以交流互动全民参与为主，第一个欢乐的互动游戏是《泡泡糖》，场上的参与者在主持人的指令下将身体的不同部位贴在一起，没有贴上的同学自动淘汰。游戏紧张激烈，笑声、尖叫声此起彼伏。

紧接着是由2010级高千千同学带来琵琶独奏《琵琶语》，乐声如怨如慕如泣如诉，让我们领略了古典艺术之美。周侗、王翼羽等同学带来的杀马特风神舞《小苹果》将晚会气氛推向高潮。接下来的“拷贝不走样”游戏环节，充分展现了风保人的表演天赋和猜词能力，李心愉老师、刘新立老师、朱南军老师、锁凌燕老师纷纷参与到游戏中，掌声笑声雷动，一派其乐融融的



景象。

晚会终章，2010级蔡震宇、胡鑫与北京大学昭若星辰乐队一起合作了歌曲《海阔天空》，摇滚乐声震撼全场，再一次将晚会推向高潮。最后风险管理与保险学系毕业生集体上台，交流在风险管理与保险学系的成长与收获，互诉离别衷肠。系主任郑伟老师代表老师们对毕业同学送上希望和祝愿，希望同学们“聚似一团火，散若满天星”，并祝愿大家“长风破浪会有时，直挂云帆济沧海”！

笑声交织着泪水，风险管理与保险学系的又一届学生将离开校园，开始崭新的生活。毕业季，风险管理与保险学系的全体毕业生将满怀信心迎接更美好的未来！

(风险管理与保险学系 王玲焱 供稿)

## 北大赛瑟 (CCISSR) 双周

### 第90次：国际保险监管发展

Thomas B. Leonardi (美国康涅狄格州保险监督官)

2014年5月9日上午，第90次赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会在北京大学经济学院203教室举行。美国保险监督官协会 (NAIC) 委员、康涅狄格州第32届保险监督官Thomas B. Leonardi先生做了题为“International Insurance Regulatory Developments”的演讲。讨论会由北大经济学院风险管理与保险学系副教授陈凯博士主持。中心部分理事会成员、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讨论会。

Thomas B. Leonardi先生首先介绍了康涅狄格州保险监管机构的发展历程及概况。康涅狄格州保险监管机构的历史可追溯到19世纪，经过一百多年的发



Leonardi 先生演讲中

展，建立了较为完善的保险监管体系。康州保险业在其监管下获得稳健发展，在全美保险业中居于重要地位，117家保险机构在此注册，1593家保险机构获许经营业务，签单保费收入名列全美第二，其中寿险签单保费收入名列全美第一。

接着，Leonardi先生详细讲述了美国金融监管委员会 (FSOC) 的监管制度标准及其存在的问题。Leonardi先生从美国国内与国际两个方面介绍和分析了

非银行金融机构的系统风险。为应对美国国内的系统风险，专门成立了FSOC对全美的金融机构进行监管，它目前存在的问题是：以监管其它金融机构的方式来监管保险机构，以及过分谨慎等。在国际方面，Leonardi先生介绍了International G-SIFI (全球系统性重要金融机构) 的框架，包括BCBS (巴塞尔银行监管委员会)、IOSCO (国际证监会组织) 和IAIS-SIFI (国际保险监管协会-重要金融机构) 的监管标准与监管工具。

最后，Leonardi先生将美国保险监管与国际保险监管进行了比较，分析了其优缺点。Leonardi先生首先从投资者和保险公司两个角度重点分析了与保险有关的金融投资安全问题，同时强调监管者应注意的问题，包括：干扰市场的决定因素、再保险问题以及热钱问题；同时简要介绍了美国财政部下属联邦保险办公室 (FIO) 的作用及其角色。

Leonardi先生的演讲使与会者对美国保险监管体系有了较清晰的全面了解。报告之后，演讲嘉宾与参会师生就共同感兴趣的问题进行了进一步的交流与讨论。

(风险管理与保险学系 赵景涛 供稿)

## 第91次：卫星遥感技术及其在农业保险快速理赔中的应用

潘耀忠（北京师范大学资源学院教授）

2014年6月6日，第91次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会在北京大学经济学院302会议室举行，北京师范大学资源学院潘耀忠教授以“卫星遥感技术及其在农业保险快速理赔中的应用”为题介绍了现代空间信息技术的发展历史、前沿进展以及其在农业保险承保与理赔方面的应用。讨论会由风险管理与保险学系副主任朱南军博士主持。中心部分理事会成员、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讨论会。



潘耀忠教授演讲中

潘教授首先介绍了现代空间信息技术的概况。现代空间信息技术是与纳米技术、生物技术并列的当今世界最具发展前途和最有潜力的三大高新技术之一，通常也被称为“3S”技术，由全球卫星导航定位系统（Global Navigation Satellite System, GNSS），遥感（Remote Sensing, RS）技术和地理信息系统（Geography Information System, GIS）三大技术构成。潘教授对这三项技术的原理和发展分别进行了介绍。全球卫星导航定位系统的卫星包括导航定位卫星、遥感卫星、通讯卫星和其他卫星，卫星轨道包括地球同步轨道和太阳同步轨道两种。目前，全球卫星导航定位系统一共有四个，分别是美国全球定位系统（Global Positioning System, GPS），俄罗斯“格洛纳斯”（Glonass）系统，欧洲“伽利略”（Galileo）卫星导航系统和中国“北斗”系统。遥感系统由遥

感平台、传感器、遥感图像与关键参数、卫星轨道的关键参数、地面接收与处理系统和遥感影像应用处理系统构成。遥感技术的发展趋势是卫星组网、编队和星座，以实现高空间分辨率、高时间分辨率、高光谱分辨率及全天候。地理信息系统主要涉及空间数据的采集、提取、转换、导入/导出、分层、查询、编辑修改、空间分析及制图输出等，其伴随IT技术的发展不断演变，为我们的生活提供了许多便捷。潘教授通过大量图片和视频的生动讲解使与会者对空间信息技术的相关概念和运行机理有了直观认识。

现代空间信息技术现在广泛地应用于国土资源勘察、导航定位、现代农业以及保险业的承保和理赔等方面。接下来，潘教授重点介绍了这一技术在农业保险承保和理赔方面的应用。他以2013年台风“菲特”所造成的余姚水灾为例，介绍了卫星遥感技术在保险公司对于水灾造成的农业保险损失进行快速查勘定损方面的实践，并与大家分享了运用卫星遥感技术进行灾情评估和风险区划编制等方面的研究成果以及与国内知名保险公司的合作思路。潘教授还鼓励大家寻找更多空间信息技术和保险制度的结合点，以便将这一技术更好地运用于保险经营领域。

报告之后，潘耀忠教授和与会师生就大家感兴趣的问题进行了进一步的交流。

（风险管理与保险学系 林山君 供稿）

感（Remote Sensing, RS）技术和地理信息系统（Geography Information System, GIS）三大技术构成。潘教授对这三项技术的原理和发展分别进行了介绍。全球卫星导航定位系统的卫星包括导航定位卫星、遥感卫星、通讯卫星和其他卫星，卫星轨道包括地球同步轨道和太阳同步轨道两种。目前，全球卫星导航定位系统一共有四个，分别是美国全球定位系统（Global Positioning System, GPS），俄罗斯“格洛纳斯”（Glonass）系统，欧洲“伽利略”（Galileo）卫星导航系统和中国“北斗”系统。遥感系统由遥

## “北大保险评论” 选登

### 孙祁祥：应加深和重视对风险与危机特性的认识

在风险没有得到有效防范和控制的前提下，会引发或者演变为更为严重的问题，即危机。我们可以将五大类风险可能引发的危机归纳为经济危机、社会危机和环境危机，从中可以发现近些年来危机呈现出来的以下四个重要特征：第一，危机发生的频率越来越高。第二，危机蔓延速度越来越快，涉及的主体越来越多。第三，危机的交互影响越来越深。最后，危机所造成的损失金额越来越大。面对风险和危机频生的客观环境，我们必须要从系统、动态、辩证的角度来认识、识别、防范和管理风险。在经济全球化、国际社会的联系越来越紧密、高科技发展日新月异以及互联网等通讯手段越来越发达的情况下，风险迅速蔓延、交互影响的效应会表现得更加明显。鉴于风险和危机的这种综合性、交叉性、动态性等特点，我们应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、风险的主要诱发因素、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。

### 李心愉：互联网保险：向风险管控要效益

鼓励、包容同时并不放任自流的政策导向将为互联网金融的健康发展创造更加良好的环境，也将给予互联网保险更大的发展空间。我国保险业在探索互联网保险的道路上收获了不菲的成绩，但仅仅拥有“众乐宝”和“乐业保”两个代表性产品，是远远不够的。鼓励真正意义上的互联网保险产品创新是互联网保险发展的根本保证。然而，任何一个新生事物在其初期的高速发

展阶段总会出现这样那样的许多问题，互联网保险也难幸免。互联网保险业务与传统保险业务一样，都可能存在着销售误导、产品同质化、售后服务等问题；与保险电商一样，都存在着资金安全、客户隐私泄露等隐患，以及都存在着如何将门户流量转化成消费行为的风险。因此，风险防范和控制则是互联网保险创新效益得以实现的根本保证。保险的本质是保障，保险业的基本职能是经营风险、管理风险和分散风险，那么，向风险管控要效益自然也应是保险公司经营的强项。向风险管控要效益，除了体现在保险公司在自身互联网保险发展过程中对风险的防范、控制，从而实现对创新成果的保护以外，还可以从为互联网平台、为互联网金融业务快速发展过程中产生的特殊风险提供风险保障产品中实现风险管控的效益。

## 郑伟：企业年金：理念之争、需求之困与环境之憾

中国的企业年金市场，经过约十年的发展，取得了不小的成绩，但与十年前大家的期望相比，还是有明显差距。为何会造成这样一种局面？我想主要有三个方面的原因：一是关于企业年金要不要鼓励发展，还存有理念之争；二是关于企业年金市场的内在需求，仍面临诸多困境；三是关于企业年金发展的外部环境，尚留有不少缺憾。首先，反对鼓励的理由主要有两点：一是担心会减少财政收入；二是担心会扩大社会收入差距。这样的担忧并非没有道理，然而，在中国，大力发展企业年金市场还是十分必要的，在人口老龄化高峰到来之前，政府通过税收优惠等政策，撬动更多的社会资源（包括企业、个人、家庭等的资源），与政府一起构建多层次的养老保障体系，解决民众养老问题，是一个合理的政策选择。其次，目前中国企业年金市场的需求，不仅不足，而且不是完全“市场经济”意义上的需求。在人口老龄化的背景之下，企业年金的“需求之困”虽然在短期内难以解决，但从长期看还是令人乐观的。最后，在税优政策环境方面，税收激励效应不甚明显。

## 刘新立：环责险产品设计的两难抉择

《环境保护法》第52条规定，“国家鼓励投保环境污染责任保险”，这无疑明确了环境污染责任保险的重要性，保险公司应意识到，环境污染责任保险因为责任认定的复杂性，在国外曾经经历过艰难发展历程，我们如果无法绕过这样一个发展阶段，那么这一产品的发展还是任重道远的。所谓艰难发展历程，是指环境污染责任保险源于环境污染责任的法律规定。这里的两个关键点是：突然污染和逐渐污染的区分，其细节是否已经明确；法律规定的环境污染责任是否是保险公司事先预料到并主动涵盖在保险责任中的。这两点都曾经在美国环境污染责任保险的发展过程中给保险公司造成了巨大损失。首先，环境侵权存在突发性和渐进性（持续性）两类。对于突发性和渐进性环境侵权赔偿责任是否均能作为承保风险，各国立法有所不同，只在名称上明确保单只承保突发的、意外的污染，仍然不可避免相关诉讼的纠纷。其次，环境污染责任风险是和法律相关的，有相关法律规定才会有责任风险，如果法律规定不明确，即使有污染环境的行为，对于责任保险的需求也不足，反之亦然，一项法律的出台可能会带来对环境污染责任保险的大量需求，而此时保险公司会面临较大压力。

## 朱南军：养老金投资的“真正风险”是什么？——从基础养老金“何时能涨涨”说起

两会期间，人民日报的一篇文章《基础养老金4年多未上调，何时能涨

涨？》引起关注。这里“何时能涨涨”问题的提出是针对政府社保体系下的“基础养老金”。

“商业养老金”，是不能问“何时能涨涨”的问题的，因为保险公司只需按照保险合同约定的金额支付养老金。因此，商业养老金投资面临的是“现金流量风险”，也就是养老金投资到未来形成的终值或者年金能否满足对投保人的现金支付义务。然而政府养老金则不同。也许有人认为养老金资产主要配置于银行存款和国债等高等级固定收益产品而非股票等权益性证券、从而牺牲了较高的收益率主要出于“风险”考虑，但是权益性证券的波动性风险是一个可以通过时间化解的风险，而养老金的投资期限则比较符合这个要求，应该配置相当比例的权益性证券来提高收益率，以抵御通胀侵蚀购买力的风险。我们在养老金运营中总在讨论防范其他风险，唯独没有防范购买力风险。而中国现在的情况是：人均期望寿命不断延长，而退休年龄尚未延迟，养老金配置在固定收益类等低风险资产上的投资比例极端的高，收益率跑输CPI的可能性就越大，政府当然难以回答养老金“何时能涨涨”的问题了。不过事实上有时基础养老金也“真的会涨涨”，反正入不敷出就让它空转、将风险留给未来一代呗。

## 锁凌燕：寿险业需警惕三大风险

行业基本面的改善可能有几方面的原因：一是伴随保险资金运用市场化改革和利率市场化改革稳步推进，行业投资收益显著改善，有利于增强寿险产品的吸引力。二是费率市场化改革的红利开始释放，对于拉动市场需求十分有利。三是伴随人口老龄化的深入、“单独二孩”政策的出台、以及可能的进一步人口政策松动，为保险业发展提供了需求基础。四是近几年消费者权益保护工作的成效开始显现，行业生态环境有所改善。当然，受内外部多种因素的综合影响，行业发展仍面临较多不确定性，特别值得警惕的是以下三大风险。第一，流动性风险。目前寿险业的流动性风险主要植根于两大源泉。一是集中式的满期给付，二是集中式的业务退保。之前“存量”的趸缴产品造成的给付压力犹在，却仍然热衷于高退保风险的趸缴业务“增量”。第二，政策风险。严厉的监管措施虽然意在引导市场回归理性，但在一定程度上将显著增加银保销售难度，特别是在短期内，很可能会给行业带来下行压力。第三，源自监管的风险。寿险业的长期稳健发展，还有赖于企业实际控制人行为短期化问题的历史性解决，如果不能很好地处理规模与质

量、短期经营与长期发展的关系，任何旨在推动短期增长的“创新”，都有“竭泽而渔”之嫌。

## 陈凯：社会养老保障制度改革存两大难点

这次的“城乡养老并轨”究竟对简化我国社会养老保障体系有多大的帮助呢？首先，这次计划并轨的新农保和城居保这两种制度存在的时间其实并不长，但发展迅速。其次，这两种制度在最初设计时便采用了十分类似的结构框架。最后，我国早已经通过立法来解决二者合并的问题。因此，新农保和城居保的并轨并非难事，真正困难的在于我国社会养老保障制度的下一步改革。我国的社会养老保障制度下一步改革面临两个难点亟待解决：一是机关事业单位与城镇职工的并轨，二是社会养老保险基金的全国统筹。首先要从在制度设计上进行统一，一旦其制度的结构框架相同或相似，“并轨”自然是水到渠成。其次，我国的社会养老保险基金仍然采用的省市统筹的思路。只有尽快实施社会养老保险的全国统筹，才能实现社会保障公平与正义。上述两个难点也许是老调重弹，但却是我国社会养老保障体系发展的掣肘。我国的老龄化趋势日益加重，居民养老问题已经越来越受到社会的关注，社会养老保障制度改革刻不容缓。希望这次新农保和城居保的并轨可以作为一个新的契机，能找到深化养老保障体系改革的破冰之点。

## 姚奕：小额扶贫大有可为

小额保险是专门为低收入群体设计的商业保险，是在服务群体、设计理

念和销售方式方面实现的“三位一体”的创新。其目的是通过产品、模式和营销渠道的创新，高效率地为低收入人群提供买得起的保障，利用金融杠杆和市场规律使得保险这一特色金融服务普惠所有民众，避免低收入人群因灾、因病返贫。在承保农民的人身风险领域，由国务院扶贫办与中国人寿在四川旺苍合作推出的小额扶贫保险试点做出了有益的尝试。在试点过程中，也体现出三个方面的问题。首先，小额保险的需求问题。其次，小额保险的效率问题。第三，小额保险的效果问题。目前试点虽进行了两年多，但对于数据的收集、整理和分析依旧处于比较粗放、甚至差强人意的阶段。对于试点的总结也停留在定性的阶段，很难定量地回答扶贫保险与互助社的发展，以及与农民脱贫之间的具体关系，使得试点经验的推广缺乏数据支持和说服力。小额保险的市场潜力巨大，把握机会，占领市场，小额保险大有可为。归根到底，小额扶贫保险的发展要归结于如何平衡与协调三对关系，即政府与市场的关系、强制与自愿的关系、社会效益与经济效益的关系。

## 时讯

### “北大赛瑟（CCISSR）论坛·2015”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·2015（第十二届）”（Beida CCISSR Forum 2015）将于2015年4月在北京大学举行。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2015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2015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，入选并到会宣读的论文将全文收入“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。

论文总字数原则上不超过1.5万字。论文格式模板请在（<http://econ.pku.edu.cn/upload/20131122/3046562.docx>）下载。有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站（[www.cciissr.org](http://www.cciissr.org)）。为便于组织评审和收录论文数据库，请各位作者务必严格按照格式模板要求提交论文。