



您的位置：首页 - 文章选登

保险理论创新要着眼解决问题(徐流美、张晓璐；2004年8月4日)

文章作者：徐流美 张晓璐

发展是中国保险业永恒的主题，坚持用发展的办法解决前进中的问题，是保险业恢复发展20多年来得出的一个基本经验。

学术界、保险业界及其他社会各界应该积极参与保险理论研究，不断丰富和充实现代保险理论，共同推动我国保险理论创新和实践发展。充分发挥保险监管部门的组织协调作用，整合业界、学界和监管界等各自在保险理论研究上的优势力量，是实现理论创新突破的重要途径。业界的理论研究者具有丰富的实践知识，但其研究缺乏对保险业实践前瞻性、深层次的提炼和总结，理论提升不足；学界具有较强的抽象与逻辑思维能力、理论分析能力，但缺少实践经验，其研究成果中规范研究偏多，实证研究与数量研究较少，一些研究还与实际脱节。保监会可把这两股力量整合起来，实现互补，同时倡导和鼓励理论创新，加大理论创新投入，推动保险理论创新研究；对我国20多年来相对零散的保险理论成果、保险业数据资料进行归类整理，在此基础上，结合我国保险业实际和未来发展趋势，借鉴国际保险理论的优秀成果，着力构建我国保险理论的系统性框架，寻求保险理论新的突破，为加快保险业发展提供指导。

我国保险业发展从总体上看仍处于发展的初级阶段，所面临的主要矛盾是保险业发展水平与国民经济和社会发展的需求不适应，人们需要的许多保险产品保险公司还不能提供，与人民群众生活密切相关的养老、医疗、教育、住房、责任等保险产品还不能满足广泛的社会需求，保险还没有渗透到经济各行各业、社会各个领域和生活各个方面，保险的功能还没有得到充分发挥。规模小、粗放经营、服务质量不高、保险作用发挥不充分、竞争力不强等是现阶段我国保险业的主要特点。

我国保险业发展20多年来走过了一条曲折的发展道路。实践证明，什么时候有正确的保险理论指导保险实践，保险业发展就比较快。理论对实践的指导作用，决定了理论创新是保险创新的前提，是其他一切创新的先导，在保险创新中居于基础地位。经过20多年的发展，我国保险业学习借鉴了一些国外的保险理论，但还没有形成一套符合我国国情的、比较成熟的保险理论。随着我国加入世界贸易组织，保险市场的竞争更趋激烈，这就要求我国的保险公司以积极的态度自觉地进行保险理论创新。可以说，在未来谁的创新成果多，且能转化为生产力，谁就能在竞争中立于不败之地。

怎样进行理论创新，深化改革，以促进保险业的发展呢？保险理论创新对保险工作者又提出了什么新的要求，以后又应该重点在什么领域进行保险理论创新呢？这些都是当前有待解决的问题。

中国保监会主席吴定富在“中国保险业创新与发展论坛”上指出，保险理论创新应着眼于解决问题，要落实到更好地指导和推动加快保险业发展的实践上来。

经营环境的理论创新对经营环境理论的创新研究主要是解决中资保险公司的生存问题。随着我国入世的各项承诺逐步兑现，中资保险公司的生存经营环境将会发生巨大的变化。主要表现为：保险市场主体增加，竞争加剧。各市场主体既得利益发生改变，保险收益会在新、旧保险公司及中、外保险机构之间进行重新分配。入世带来了中国保险市场的巨变，面对变革，中资保险公司并非毫无优势可言。但我们也应清楚地意识到，这种竞争优势主要得力于企业的外部环境，并没有固化到企业之内，因而中资保险对环境的变化会十分敏感。所以，结合中国国情，加强对经营环境的研究，就成为当前保险理论创新的一个着眼点。

保险服务理论的创新在当今社会，激烈的竞争环境以及消费者理性的提高，促使服务取代产品的质量和价格，成为决定企业生存的大事。优质的服务能形成品牌优势、企业固定的顾客群，而拥有忠诚的消费者则是企业保持长期成功的关键。然而仅有优质的服务还不足以在市场上占据绝对优势，因为越来越多的保险公司已经意识到“服务是核心竞争力”

这个道理。要想获得更多的客户，占领更多的市场，还得依靠服务创新。

需要特别注意的是，保险服务的创新并不具有专利资格，因此，当一项服务创新被社会认可，获得超额利润的时候，大量的效仿者会出现，并在很短的时间内使该项服务失去“新”的优势。如1992年，友邦保险初入中国，率先引入个人营销员制度，国内保险公司纷纷效仿。随后，友邦又陆续推出海外交费、海外理赔、电脑度身定做保单等服务，其他国内保险公司再次迅速跟上。由此可见，对保险服务理论的创新研究，难度更大，需要不断的推陈出新。

保险资金运用理论的创新保险服务理论的研究解决了中资保险公司该如何竞争的困惑。然而，怎样将所得承保收入转化为最大安全收益才是中资保险公司壮大发展的关键，其中就涉及到保险资金的运用问题。从微观上看，保险资金不但可以弥补承保亏损，还能降低保险产品的价格、扩大市场占有率、提升公司的竞争能力。从宏观上看，一国的保险投资状况同该国保险业的偿付能力，决定着保险业能否健康发展。

与国际同业相反，中资保险公司以承保为主，投资为辅。据相关资料显示，目前中资保险公司的平均资金利用率仅为50%左右，做得较好的平安保险也不过才突破60%大关。资金运用收益率逐年下降，2001年为4.3%，2002年降至3.14%。在我国保险市场开放速度加快、市场竞争主体增加、承保收益不断下降的今天，有效运用保险资金才是现代保险经营的生命力所在。所以对保险资金运用理论的创新研究就显得十分必要了。

在加入WTO形势下，中资保险公司要加强对经营环境理论、保险服务理论和资金运用理论的创新研究。在不断变化的市场环境中，搞活承保业务，努力拓宽资金运用途径，探索出一条既有中国特色又与国际接轨的新路。

文章出处：《国际金融报》

[推荐朋友] [关闭窗口] [回到顶部]

转载请经授权并请刊出本网站名

IFB
中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB
IFB外商投资中心

IFB
IFB基金研究与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307

版权所有：中国社会科学院金融研究所