

北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR)

北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2014 (第十一届) 于4月18日在北京大学隆重召开

政产学研界热议 全面深化改革的战略思考与路径选择

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·2014 (第十一届)”于2014年4月18日在北京大学隆重举行。本届论坛的主题是：“全面深化改革：战略思考与路径选择”。

北大经济学院院长孙祁祥教授在开幕致辞中谈到，中国正在进行的改革是人类历史上从未有过的实验，不可能有现成的经验可以照搬。理论是行动的先导，如果没有好的理论的指导，光有行动和勇气，结果可能会是南辕北辙。因此，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”正是一直秉持这样的理念，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。

在上午的大会演讲阶段，中国保监会副主席周延礼以“立足全局，登高望远，进一步推动保险业改革创新”为题，中国国际金融公司董事长金立群以“中国改革和增长的双重挑战——走出认识的误区”为题，中国经济体制改革研究会会长宋晓梧以“发挥市场配置劳动力资源的决定性作用”为题，中国工商银行原行长杨凯生以“关于深化金融改革中的两个问题”为题，中国人民财产保险公司副总裁王和以“新时期、新认识与新路径”为题，北京大学经济学院院长孙祁祥以“再论政府与市场的关系”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全面深化改革、金融业改革、保险业改革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。

当日下午，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：“保险市场”、“社会保障”、“保险公司风险管理”、“保险监管与政策研究”、“保险公司经营”、“三农保险”、

“借鉴与探索”。来自高等院校、科研院所和业界的30余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。本届论坛共收到应征论文一百二十多篇，经过论坛专家评审组匿名评审，共有30余篇论文入选并进行报告交流。入选并报告的论文将全文收入“中国重要会议论文全文数据库 (CPCD)”。

在论坛闭幕式上，北大经济学院风险管理及保险学系主任、北大中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 秘书长郑伟教授宣布了本届论坛优秀论文的评选结果并向获奖者颁奖。中央财经大学高彦、杨再贵的论文《养老保险缴费率与个人账户实账率的优化》，北京大学锁凌燕、西南财经大学完颜瑞云的论文《我国商业健康保险地区发展失衡现状原因实证研究》，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、经济参考报、和讯网等新闻媒体的记者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十一届。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、推进理论研究及知识创新为宗旨，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·2014大会主席台演讲嘉宾

立足全局，登高望远，进一步推动保险业改革创新

中国保险监督管理委员会 副主席 周延礼



一、当前我国正处于全面深化改革的关键期

改革是时代发展的永恒主题，是解决我国经济社会发展问题的重要举措。改革开放以来，中国经济发展取得了巨大成就，但一些深层次矛盾也开始凸显。中国需要通过全面深化改革，实现各生产要素在更长的时间和空间上的最优配置。习近平总书记强调：“要以更大的政治勇气和智慧、更有力的措施和办法推进改革。”李克强总理也多次讲到：“改革是最大的红利”。这个旗帜和方向，深刻揭示了经济社会发展的内在规律，有着很强的科学性和实践指导意义。总体来看，全面深化改革，是历史必然，是时代所需，是民心所向，是实现中华民族伟大复兴之梦想的必由之路。

二、要站在时代发展高度，进一步推动保险业改革

推动我国保险业的改革创新，就是要准确把握时代发展的脉搏，增强全局观念和服务意识，不断拓展保险的功能作用，在市场化、法治化和国家治理现代化等方面，充分发挥保险业的“正能量”。一年多来，保监会在保险资金运用、产品定价等方面推动改革，取得了不少突破，得到了市场的积极反馈。这说明，保险改革创新的威力很大，保险业自身蕴藏的活力和发展潜力很大。2014年，保监会将深入贯彻十八届三中全会精神，按照市场化要求，坚持稳中求进、改革创新，力争在重点领域取得新的突破。一是建立市场化的准入退出机制；二是深化市场化的费率形成机制；三是完善市场化的保险资金运用机制。

保险业改革创新的目的实现保险服务能力和水平的飞跃，成为政府、企业、居民管理风险的基本手段，在我国全面深化改革中发挥重要作用。一是参与构筑社会安全网，提高社会对重大改革措施的承载能力；二是丰富社会管理手段，服务和支撑社会治理法治化；三是完善经济补偿制度，服务经济市场化、城乡一体化和农业现代化；四是发挥保险资金的特殊优势，服务金融改革和实体经济建设。

新一轮改革大潮已经到来，必将推动保险与经济发展和国家治理的深度融合，希望大家更多地关注保险、运用保险，共同推动我国保险事业的发展进步。

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
	姚长辉 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：	锁凌燕 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
蒋超良	中国农业银行股份有限公司党委书记、董事长
李礼辉	中国银行股份有限公司原副董事长、行长
李培元	中国再保险 (集团) 股份有限公司党委书记、董事长
林晨	《中国证券报》社长兼总编辑
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	中国人寿保险 (集团) 公司党委书记、董事长
姚庆海	中国工商银行股份有限公司原副董事长、行长
张维功	中国保险学会会长
张云	阳光保险集团股份有限公司董事长
朱进元	中国农业银行股份有限公司副董事长、行长
	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	美国人寿保险协会 (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 (Lloyds of London) 原主席
Liedtke, Patrick M.	日内瓦协会 (The Geneva Association) 原秘书长

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	查卫民	党委委员、总经理助理
中国太平保险集团有限责任公司	宋曙光	董事
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	刘纪纶	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
中国银行股份有限公司	罗建军	中银保险有限公司 董事长
永诚财产保险股份有限公司	赵文广	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	刘家德	党委书记、董事长、总裁
交银施罗德基金管理有限公司	战龙	总经理
美国保德信保险公司	陈岚兰	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 (集团) 北京分公司	常青	总经理
瑞士再保险股份有限公司	张勤	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	张晓龙	执行董事
生命人寿保险股份有限公司	杨智呈	总经理
富邦人寿保险股份有限公司	高昭文	北京代表处首席代表
劳合社保险 (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	刘政煥	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

再论政府与市场的关系

北京大学经济学院教授、CCISSR主任 孙祁祥



从改革开放之始，我国就一直在探讨和处理政府与市场的关系——虽然是在不同的层面。当十八届三中全会再次提出“中国经济体制改革的核心问题是处理好政府与市场的关系时，我们可以看到这个论题的重要性和解决其的高难度性。

经济活动非常复杂。在现实中，我们很难在政府与市场之间画出一条清晰的边界来判定政府是否缺位、越位和错位，但这并不妨碍我们提出一个大致的标准，即“政府不能做什么”，“政府可以做什么”和“政府必须做什么”，以此来判定政府的行为。

一、政府不能做什么？
在正常情况下，政府不能干预微观经济活动，其原因一是管不了、二是管不好。市场经济活动涉及到千百万生产者和消费者基于瞬息万变的信息做出生产、交易和

消费决策，政府根本不可能有足够的精力和能力去管理如此细碎、繁琐和日常的经济活动。如果非要管，那就一定会出现反复证明的情形：扼杀微观主体的活力，抑制创新、导致结构失衡。如果说在改革初期，市场经济制度没有完全建立起来的时候，政府发挥其动员和组织资源的作用，直接参与一些经济活动还可以理解和接受的话，那么，近十多年来，政府对微观经济活动干预越来越多就是改革的倒退。

二、政府可以做什么？
在有些经济活动中，本应是市场发挥作用的，但因为各种原因，特别是盈利性的原因，市场不愿意有所为，那么，政府就可以介入。在这种情况下，市场和政府的活动就可能产生交集，而判断是由市场来发挥作用还是由政府发挥作用的基本前提是：“政府不与民争食”，它的涵义很明确，那就是：市场愿意做的，那就放手让市场去做；市场不愿意做的，政府就可以介入，以弥补市场的失灵。

三、政府必须做什么？
我认为至少必须做以下几个方面的事情：一是保护合法产权；二是创造和维护公平竞争的市场环境；三是提供基本的、均等的公共服务。四是在发生重大、影响经济正常运行的行为为灾祸或自然灾害的情形下，提出应急预案并组织实施；五是基于公共利益和公共安全保障的角度，对民众短视行为和损人行为进行强力修正。

发挥市场配置劳动力资源的决定性作用

中国经济体制改革研究会 会长 宋晓梧



十八届三中全会的决议中首次提出应该让市场在资源配置中发挥决定性作用，对这一重大理论进展的解释还有待进一步深化。今天我主要从市场在资源配置中发挥决定性作用的阻碍因素方面谈一谈我的认识。我认为阻碍主要来自生产要素。

劳动力资源配置问题可以分为一般性问题和特殊性问题。一般性问题主要包括两个方面：第一个方面的是指由于行政性分割而产生的城乡劳动力市场中的不公平。城乡户籍问题导致大量农民工在城市工作却不能享受同等待遇。农民工数量在近几年持续增长，他们一方面为城市建设发挥了巨大的作用，具有强烈的市民化意愿；另一方面，很多农民工已失去宅基地和承包地，难以返回农村。当前城镇化的当务之急是农民工的

市民化，要为他们提供平等的就业环境。第二个方面的不公平是指行政性垄断分割的劳动力市场中的不公平。一些行政性垄断行业的收入过高，这与它们掌握垄断资源并被赋予特殊经营权有很大关系。虽然市场经济条件下不同行业的工资之间可能存在差距，但是合理的差距应该主要是由从业人员教育水平的差异造成的。目前，政府的职责是打破行政性垄断并合理调整行业收入差距。

劳动力市场也存在其特殊性。首先，现代劳动力市场中的工资水平不仅受到供求关系的影响，还受到劳资集体谈判的影响。在生产经营过程中，企业家处于强势地位，个体劳动者处于弱势地位，政府无法直接介入企业生产管理，需要工会作为集体力量与企业进行谈判。这是市场经济国家调整企业工资福利的通行规则，但是我国至今尚未形成完善、有效的集体谈判机制。为进一步完善集体协商机制，需要研究解决如何界定工人的组织权、谈判权和罢工权，以及经营者的组织权、谈判权和罢工权。其次，政府的职责还体现在培育劳动力市场以及建立社会保障制度方面。十八届三中全会提出建立公平可持续的社会保障制度，改变了此前“低水平、广覆盖、多层次、可持续”的提法。政府应该高度关注社会保障制度的可持续性，并加快建设多层次

新时期、新认识与新路径

中国人民财产保险公司 副总裁 王和



一、关于“新时期”问题

首先，关于行业外部形势，三中全会《决定》提出了未来国家治理要实现体系和能力的现代化。作为社会风险管理的重要市场化手段，保险无疑应当成为国家治理体系现代化的重要内容。在政府转型的过程中，关键是处理好政府与社会、政府与市场的关系。保险业在转型中应扮演“助手”和“助手”的角色，成为政府处理“两个关系”的重要载体和实现途径。此外，保险业应高度关注本届政府在改革转型中提出的“花钱买机制”和“惠而不费”两个基本诉求。

其次，关于行业内部形势，过去30年我国保险业取得的成绩有目共睹，但积累的矛盾和问题也日益尖锐和突出。我们需要正视并回答一个基本问题：靠什么发展，凭什么盈利。解决这一基本问题关键是学会

“跳出保险看保险”，站在一个更高的高度，用一个更大的视野去看保险，构建行业发展的新格局，实现自身的大发展。

二、关于“新认识”问题
(一)是对自身职能和作用的再认识。行业、政府和社会要高度关注保险的社会管理功能，并加以充分发挥。现代保险业的一个最重要特征是正外部性，保险业应从制度、产品和服务层面，实现一种基于主动设计和广泛合作的正外部性安排。

(二)是对科技发展形势的再认识。面向未来，保险业的根本出路在于基于新技术创新应用的商业模式创新。长期来看，保险业应思考如何助力改变社会和生活，在更大范围和更高层次成就自我。

三、关于“新路径”问题
把握形势，提高认识的落脚点是探索一条面向未来的新路径，要回答“靠什么发展，凭什么盈利”的问题。近年来，我国保险业在这些方面开展了一些非常有意义，且极具建设性的实践。

中国人讲“审时度势”，在保险业改革开放走到了今天的这个时点，需要对未来和大势做一个判断，对方向做一个把握。中国人讲“本立而道生”，在保险业再出发的时点，需要对许多问题有一个根本性和前瞻性的认识。中国人讲“谋而后动”，总结行业先进实践，充分发挥正外部性特征，创造性地开展实践，中国保险业就能够迎来一个更加辉煌的明天。

中国改革和增长的双重挑战——走出认识的误区

中国国际金融公司 董事长 金立群



经过三十年的改革和发展，中国经济到了另一个拐点。从长期来看，改革和增长是同一方向的两个矢量，彼此互为因果，互相促进。但在一定的条件下，这两股力量也会反向进行，我们现在就是到了这样一个反向的交叉点。过好这个点，是非常重要的。虽然新一轮经济发展中的关键仍然是增长和改革，但在短期内所使用的政策手段将是不同的。改革是手段，增长是目标，本身并不矛盾，手段只是达成目标的途径，途径是可以不同的，目标也有短期、中期、长期之分，所以在一定的时期内，发生偏差不足为奇，关键是不不要在一些重要的概念和理论上走入误区。

我们对经济增长减速的担忧似乎超过了对改革进程减缓的担忧。很多改革执行起来非常难，有时需要一个独立的第三方力量来

推动。

中国经济运行的情况，除受制于国际经济之外，更重要的是其自身的发展规律，包括经济发展的基础、人口因素和经济结构等。对于经济增长减速要有一个正确认识，一方面，不同时期的减速要因基数差异而不同；另一方面，我国经济增长减速的重要原因之一是对金融危机时实行的大规模刺激政策所导致的经济虚增的回调，而非经济真实减速。中国政府不因经济一时波动而采取短期刺激政策，我认为非常重要。最近对人口政策做的调整我也很赞成。

未来一段时期，国内经济的下行压力仍然很大。在投资方面，依靠大规模投资基础设施来拉动经济增长的潜力日益减弱。在需求方面，导致需求不振的关键原因是消费和供给不匹配。在就业方面，应当转变就业和增长关系的传统思维，主动创造就业机会，从而带动生产力的发展和经济增长。上述问题的解决必须依靠改革，短期内改革不可能立竿见影，其终极目标应该是促进经济长期可持续发展的发展。

由于历史原因和中国原有体制的惯性，政府有干预市场的本能冲动，此外也因行政干预见效快，而市场自我纠正速度慢。但是，每一轮行政干预造成的后遗症，往往要付出很大代价去消除。因此，要保证市场在资源配置中起决定性作用，需要有健全的制度，防止行政干预。

关于深化金融改革中的两个问题

中国工商银行 原行长 杨凯生



十八届三中全会首次提出允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。目前，很多民营资本跃跃欲试，但我们应该首先对这一政策进行透彻的理解，同时建立完善的配套政策，才有利于这一市场的有序开展。

首先，为什么三中全会要提出这一决议？我认为原因主要有三点：第一，在这之前，民营资本是否可以发起建立金融机构的规定并不明确。第二，银行业是一个开放型的行业，应该给民营资本提供公平的投资机会。第三，民营银行的增加有利于银行业提升经营活力，并倒逼大型银行进一步加快转型，增强市场的竞争力和金融人才的配置效率。

其次，为了正确推行这一政策，我们需要澄清一些认识上的误区。此前有报道认为允许民营资本发起设立中小银行是为了给民间

资本打通一条更赚钱的投资渠道。这个认识是不准确的，因为这一说法的前提是银行业存在暴利。但据统计，我国规模以上企业的资产回报率大概是7%左右，而银行业平均资产回报率才大概不到1.3%。工商银行目前是全球资产规模最大的银行，资产回报率才为1.44%。中国银行业的资产利润率在全球范围内还是偏高的，全球平均资产回报率水平仅为1.13%。银行业是一个高度规模依赖型的行业，资本量大，利润的绝对值就高，但回报率偏低。

第二个认识误区是小微企业所面临的融资难、融资贵的困境是因为大型银行不愿意投资，而民营银行能够有效解决这一问题。实际上，目前各类银行都对小微企业的发展有所支持，建立更多中小型银行对于解决小微企业贷款难的问题会有一定作用，但对于解决小微企业融资贵的问题很可能并无助益。统计规律是银行贷款利率与银行规模呈反比，中小型银行的贷款利率很可能高于国有银行。

第三个认识误区是有些小微企业希望通过建立自己的中小银行来吸收存款，并解决自身融资困难的问题。这一想法是无法实现的。因为监管规定，对单一客户的贷款集中度不能超过实收资本的一个比例，银行的关联人贷款交易将受到监管部门的特别关注。民间资本对此必须要有清醒的认识，才能进入这一行业。



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



北大赛瑟 (CCISSR) 论坛演讲嘉宾和参会嘉宾现场合影