

## 目录 CONTENTS

“北大赛瑟论坛·2014（第十一届）”隆重举行  
..... P1

### 论坛..... P2

周延礼：立足全局，登高望远，进一步推动保险业改革创新

金立群：中国改革和增长的双重挑战——走出认识的误区

宋晓梧：发挥市场配置劳动力资源的决定性作用

杨凯生：关于深化金融改革中的两个问题

王和：新时期、新认识与新路径

孙祁祥：再论政府与市场的关系

学术争鸣·思想交锋

——2014北大赛瑟论坛“专题学术研讨会”举行

### 获奖论文摘要 ..... P5

### 动态..... P6

风险管理与保险学系2014年迎新会举行

孙祁祥教授出席全国人大财经委召开的专家学者座谈会

### 北大赛瑟（CCISSR）双周..... P6

第87次：Boost Insurance Operating Efficiency and Underwriting Profit with Predictive Analytics

第88次：中国第二代偿付能力监管制度

第89次：老龄社会发展战略

### 时讯..... P8

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

## “北大赛瑟论坛·2014（第十一届）”隆重举行

2014年4月18日，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）”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”



会场全景

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。在论坛闭幕式上，北大中国保险与社会保障研究中心宣布了本届论坛优秀论文奖的评选结果并向获奖者颁奖。

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

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、推进理论研究与知识创新为宗旨，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。

（北京大学中国保险与社会保障研究中心  
供稿）

## 论坛

### 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时期

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

各生产要素在更广的时间和空间上的最优化配置。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。总体而言，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是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社会运行的深度融合，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。

### 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。虽然下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，不同时期的减速会因基数差异而不同；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，我认为这非常重要。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内可持续的发展。

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。

## 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



要来自于生产要素。

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的不公平。第一个方面的不公平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家进行谈判。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、谈判权和关厂权。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，并加快建设多层次的社会保障体系。

## 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，我国规模以上工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会高于国有银行。

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。

## 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“接手”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

保险业再出发的时候，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，创造性地开展工作，中国保险业就能够迎来一个更加辉煌的明天。

## 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微、繁琐和日常的经济活动。如果非要管，那就一定会出现实践反复证明的情形：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了。

### 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，市场和政府的互动就可能产生交集，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，政府就可以进入，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人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。

## 学术争鸣·思想交锋

### ——2014北大赛瑟论坛“专题学术研讨会”举行

2014年4月18日下午，北大赛瑟（CCISSR）论坛“专题学术研讨会”在北京大学经济学院举行。专题学术研讨会分两个阶段举行，共设有七个学术分会场。

本届论坛七个学术分会场的主题分别为：“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。

据悉，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与保险学系主任、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及原因实证研究》，获得了本届北大赛瑟论坛的优秀论文奖。

据悉，北大中国保险与社会保障研究中心创办“北大赛瑟（CCISSR）论坛”并坚持引入学术分会场模式，一个重要考虑就是想在国内保险、社会保障和风险管理领域搭建一个规范、稳定、各方受益的学术交流平台。经过这些年的摸索和实践，“北大赛瑟（CCISSR）论坛”初步找到了一条既与国际接轨又符合中国背景的学术交流模式，并且得到了有关各方的高度关注和肯定。

## 获奖论文摘要

### 养老保险缴费率与个人账户实账率的优化

高彦 杨再贵 中央财经大学

**内容摘要：**本文用一般均衡的OLG模型分析我国企业职工基本养老保险制度，考察企业缴费率、个人缴费率和个人账户实账率对资本劳动比、人均消费和养老金水平的影响，求解政策变量的最优组合，考察劳动人口增长率对最优的个人账户实账率的影响。提高个人账户实账率会增加资本劳动比、人均消费和养老金；提高企业缴费率和个人缴费率都会减少资本劳动比和人均消费、增加养老金。采取提高个人账户实账率、降低企业缴费率和提高个人缴费率的措施，能够提高企业退休人员养老金和扩大内需。若最优的个人缴费率取10%，最优的企业缴费率取18%，那么最优的个人账户实账率约为83%。最优的个人账户实账率与劳动人口增长率同方向变化。

### 我国商业健康保险地区发展失衡现状及原因实证研究

锁凌燕 北京大学 完颜瑞云 西南财经大学

**内容摘要：**健康保险发展区域失衡目前在世界范围内是一个普遍的显现，

而这种现象在中国表现的尤为突出，解释这种现象并解决失衡所带来的弊端也就成了当务之急。本文首先从需求的角度用部门理论 (Sector Theory) 和输出基础理论 (Export-Base Theory) 等分析了健康保险发展失衡的原因，然后分析了影响健康保险发展失衡的原因，随后创造性的构建了健康保险发展指数。最后本文用2004-2012年中国31个省市自治区的面板数据对影响健康保险发展失衡的原因进行了实证检验，我们发现，现阶段中国健康保险发展失衡受到居民预期寿命、城镇化水平、受教育程度、个人可支配收入、卫生资源、个人医疗健康费用支出和人口密度等因素的显著影响。

### 风险管理与保险学系2014年迎新会举行

2014年3月7日下午，北大经济学院风险管理与保险学系2014年迎新会在经济学院召开。出席此次迎新会的有风险管理与保险学系的全体老师、2012级本科班主任、2010、2011和2012级本科生，以及硕士、博士研究生同学。迎新会由陈凯老师主持。



会议开始，风险管理与保险学系的李心愉、郑伟、刘新立、朱南军、锁凌燕、陈凯、姚奕等老师对2012级新同学的到来表示热烈欢迎，并分别介绍了自己的讲授课程，与同学们分享了自己对风险管理与保险学的理解和认识。班主任吕麒老师也对新同学的加盟表示了欢迎。经济学院院长、风险管理与保险学系首任系主任孙祁祥教授发表了热情洋溢的讲话，她由21年前创办保险系的历史谈起，并提及20周年系庆大会的盛况，表达了对风险管理与保险学系的深厚感情，勉励各位新加入的大二年级同学以此为起点，保持风险管理与保险学系的一贯优良传统，在今后的学习与生活中收获快乐和成功。

接着，2012级的同学分别做了自我介绍，与大家分享了自己的兴趣爱好，以及对风险管理与保险学系的感受。同学们的介绍幽默感十足，处处彰显新同学的活力和对加入风险管理与保险学系的激动心情。随后，高年级同学代表王玲焱、王逊和张波分别结合自身体会，向师弟师妹介绍了风险管理与保险学系，分享成长感悟与建议期望。最后，孙祁祥教授和系主任郑伟教授再次总结发言，对同学们的到来表示诚挚欢迎，并祝愿同学们尽快融入风险管理与保险学系的大家庭，继续谱写新的辉煌。

师生发言交流之后，学生社团风险管理与保险学社前任社长东文山同学和

现任理事长石瑞琳同学分别对风险管理与保险学社进行了介绍，并播放学社成员录制的视频，热情地邀请同学们加入学社。之后，迎新会进入游戏环节，由2011级本科生王逊同学主持。由全体2012级同学参加的小游戏“幸福团团转”通过娱乐问答的方式让新同学们更加了解了风险管理与保险学系的课程设置和一些重要的知识。“诺亚方舟”更是欢声不断，将现场的气氛再一次推向高潮。

最后，迎新会在欢乐的气氛中圆满结束。新加入的2012级同学为风险管理与保险学系注入了新的活力，相信有了他们的加盟，这个大家庭能够更加和谐圆满，也希望他们能在这个集体中生活愉快，学业有成，梦想成真。

(风险管理与保险学系 王逊 供稿)

### 孙祁祥教授出席全国人大财经委召开的专家学者座谈会

3月28日下午，全国人大财经委在全国人大会议中心举行加强金融监管、防范金融风险专题座谈会。来自中国人民银行、国家发改委、财政部、证监会、银监会、保监会、外汇管理局、国务院发展研究中心、北京大学等10余家单位的专家学者参加了座谈会。我院孙祁祥教授出席会议并就保险业面临的风险及增强保险保障功能的议题做了主题发言。

(经济学院办公室 供稿)

## 北大赛瑟 (CCISSR) 双周

### 第87次: Boost Insurance Operating Efficiency and Underwriting Profit with Predictive Analytics

(使用预测分析模型提高保险业运营效率和承保利润)

Lamont D. Boyd (Insurance Market Director, FICO)

2013年12月10日下午，第87次北大赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会在北京大学二教202教室举行。FICO公司评分与分析部门保险市场主任Lamont D. Boyd先生做了题为“Boost Insurance Operating Efficiency and Underwriting Profit with Pre-

dictive Analytics”的报告。讨论会由风险管理与保险学系姚奕老师主持，风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。

Boyd先生在保险业拥有近40年的从业经验。他不仅与同学们分享了个人的职业发展路径，并且介绍了FICO公司在从事数据挖掘、分析与研究这一行业中的成绩。FICO公司在数据挖掘与模型分析处于世界领先地位，世界财富500强企业中国排名前十位的公司里有九家购买了FICO公司的数

据分析服务和解决方案，提高企业的决策水平和盈利能力。目前，美国乃至全球



Boyd先生演讲中

大型企业，包括保险企业都非常重视通过从历史数据中挖掘信息，并使用模型分析提高企业的运营效率和承保利润。这一方法在保险领域的重要应用之一是健康保险、机动车保险的欺诈预警软件产品。

在谈及中国机动车市场的话题上，Boyd先生指出随着我国经济的发展，保险业需提高抵御风险的能力。保监会新规倾向于逐步放松对于企业费率制定方面的限制，使得机动车保险定价能够与风险匹配，这也促使各保险公司对于数据的搜集、整理、分析以及行业共享提出了更高的要求。

最后，Boyd先生和与会师生就大家感兴趣的问题进行了广泛的探讨与交流。

(风险管理与保险学系 赵景涛 供稿)

## 第88次：中国第二代偿付能力监管制度

郭菁（中国保监会财务会计部财务监管处处长）

2014年3月7日上午，第88次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会在北京大学经济学院203会议室举行，中国保监会财务会计部（偿付能力监管部）财务监管处处长郭菁博士做了题为“中国第二代偿付能力监管制度”的报告。讨论会由北京大学中国保险与社会保障研究中心副秘书长朱南军老师主持，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。



郭菁博士演讲中

郭菁博士首先介绍了偿付能力监管改革的相关背景。他谈到，市场化改革下的监管新模式需要做到放开前端与管住后端，即进一步地放宽相关条款、费率的要求从而促进投资，同时还需要保证偿付能力、保护消费者权益。由于资产负债评估与资本要求与公司实际风险状况的相关性不高、偿付能力监管标准没能很好地发挥对保险公司提升风险管理水平的引导作用、侧重于定量监管要求，定性监管和综合评价不足、监管合力没有有效发挥、监管机制需要进一步调整和完善等几个原因，偿一代不能适应建立新监管模式的需要。从国际来看，金融危机后，偿付能力监管改革进展明显加快，偿付能力监管的基本理念和原则正在逐步趋同。

接着，郭菁博士对偿二代整体框架与特点做了阐述。他指出，偿二代制度

的特点包括：具有全国统一的监管主体和监管政策；更加注重资本成本和资本使用效益、定性监管、市场适应性和动态性、执行力和约束力，以及可操作性和执行效果；风险导向兼顾价值，防范系统性和区域性风险，兼顾资本使用效率和效益。

随后，郭菁博士结合国内外案例对偿二代监管三支柱和偿二代监管标准制订情况进行了讲解，细致诠释了偿二代监管三支柱的作用。

最后郭菁博士和与会师生就大家感兴趣的问题进行了深入的探讨与交流。

(风险管理与保险学系 赵昊东 供稿)

## 第89次：老龄社会发展战略

杨燕绥（清华大学公共管理学院教授）

2014年3月28日上午，第89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，清华大学公共管理学院杨燕绥教授以“老龄社会发展战略”为题与听众分享了对于中国进入老龄社会后一些问题的思考以及一些近期的研究成果。讨论会由风险管理与保险学系副系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。



杨燕绥教授演讲中

杨燕绥教授首先介绍了研究的背景，即：如何认识老龄社会。杨教授指出，当一个国家进入老龄社会后，经济、社会、文化都会出现很大的变化。杨教授通过对于“老人”和“退休”定义的讨论，给出了对于老龄社会的深刻认识，即：老龄社会伴随着现代化，是消费拉动型和科技推动型社会。在这种背景下，中国应采取以下发展战略：改善老龄人口资产结构以提高购买力；改善劳动人口人力资本以提高生产力。她还对西方

发达国家和中国的老龄社会时间表和老年赡养能力进行了对比，发现西方发达国家在进入老龄社会之前都进行了比较充分的准备，主要包括：一、有比较充足的养老资产；二、有比较健全的养老服务体系；三、有比较健康的老年社会文化。中国目前这些方面与西方发达国家都存在着较大差距。她指出，养老资产结构问题非常重要，政府转移支付、个人工资、个人财产和资本利得各占三分之一是比较好的养老资产结构。

接着，杨燕绥教授分析了中国养老金制度的现状及面临的挑战。她认为目前中国的养老金制度主要面临三个问题：政策多轨，欠公平；缺乏精算，欠持续；低层统筹，欠流动。从中国养老保险制度建立的背景看，统账结合是国企改革的配套措施，初衷是好的，但1998年国企改革，几千万减员提前退休，工龄视同缴费但没有预算，挪用个人账户资金形成空账，扭曲了政策初衷。杨教授从发展的角度测算了中国养老金发展指数，结果显示，中国养老保险制度在公平性上得分尚可，但在效率性和持续性上得分较低。针对中

国养老金制度的问题，她给出了调结构、建机制、大整合的改革方案。

最后，杨燕绥教授探讨了养老资产和养老服务的问题。她指出，“老有所养”应包含四个维度：公平持续保值的养老金；可持续的医疗保障；老年居住；老年服务。对于每一个维度，杨教授都提出了一系列亟待解决的问题。她针对养老服务的需求、供给和购买构建了一个完整的链条，建议形成三大要素（土地、房产及设施、服务及设施）、四个层次的养老服务投资体制。

报告之后，杨燕绥教授还和与会师生就大家感兴趣的问题进行了进一步的交流与讨论。

（风险管理及保险学系 林山君 供稿）

## 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。

#### 论坛秘书处联系方式

中国 北京 100871  
电话/传真：010-6276-7308  
网址：[www.cciissr.org](http://www.cciissr.org)

北京大学经济学院343室 北大中国保险与社会保障研究中心  
电子邮件：[ccissr@126.com](mailto:ccissr@126.com)  
联系人：李丽萍老师