本版编辑：曾西雅
E-mail：t8@studytimes.cn
Tel：010—62806245

以创新发展 提升保险服务能力

□ 杨立旺

党的十八届五中全会提出以“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念引领我国发展方式的转变。2015年12月2日国务院常务会议部署在全国开展金融改革创新试点，李克强总理强调，要以局部地区试点为全面深化改革积累经验，以区域金融改革创新试点，为金融改革“探路”和提供有益借鉴。作为金融业重要组成部分的保险业，贯彻落实五中全会和国务院常务会议精神，在金融改革中如何提升服务能力，更好服务实体经济，不断满足人民群众日益增长的保险需求，只有通过保险创新才能推进保险业的改革发展。

提升服务能力的根本途径

我国保险业服务实体经济能力存在诸多不足。一是保险业规模较小，与经济社会的发展不相适应。从保险深度看，2014年，世界平均为6.3%，我国为3.19%。从保险密度看，世界平均为652美元，我国为237美元。二是保险功能和作用没有得到充分发挥。在欧洲，保险赔款占灾害损失的比例为20%，而在我国，这一比例仅为1%。三是保险业在我国金融业的资产份额小，与其地位不相称。从发达国家的情况来看，保险资产占金融业总资产的比重达到20%左右，而我国仅为5%。提升保险服务实体经济的能力，只有从根本上通过保险创新，才能促进保险公司从低层次的价格竞争转向服务竞争；才能培育新的增长点，实现由外延式的传统发展方式向创新驱动发展转变；才能防范风险，使保险业更好地为国民经济全局服务，以更快速度缩小同发达国家差距。

保险创新要坚持问题导向

贯彻落实国务院常务会议精神，在金融改革中推进保险创新，必须坚持问题导向，针对问题寻求创新措施，在实效上取得新突破，获得新动力。重点解决保险资源产出率低、粗放经营问题，保险业长期存在“三高一低”即高投入、高成本、高消耗、低效率现象。一些公司靠设机构、铺摊子，从总公司、省分公司、中心支公司到县支公司和乡镇营业部，层层设立，耗费大量资本金。在市场竞争中依靠价格和手续费竞争占领市场，对保险资源进行掠夺性开发，行业利益难以得到有效维护，严重损害行业整体形象。重点解决保险诚信问题，不诚信现象较为普遍地存在保险经营行为中，在理赔环节惜赔、拖赔甚至无理拒赔，“承保容易理赔难，一张票子两张脸”现象并未得到根本扭转。在保险销售环节存在隐瞒保险信息、搭售、不充分说明“除外责任”及电话扰民等行为。重点解决业务发展过度依赖保险中介人，劳动生产率过低问题，我国保险业尤其是寿险业大量使用代理制发展模式，以大进大出的人海战术占领市场，从业人员队伍不稳定，活动率与继续率偏低，影响了保险业务质量与保险服务的连续性。解决业务结构不合理问题，传统保险发展方式中以投资型业务带动为主，保障型业务比重偏低。我国保险业发展以银行销售投资型业务为主要驱动力，误导和捎带销售情况普遍。投资型业务成为银行主动分流自身资金的一种风险管理行为，获取成本高，加之我国保险业投资渠道狭窄，投资回报不稳定，势必影响偿付能力，对我国保险业长期发展不利。

保险创新应当找准突破口

以“五大理念”为指导，着重在理论创新、实践创新和监管创新三方面下功夫，重点应推进以下保险创新。

保险产品创新。保险承保与理赔的问题与保险产品存在极大关联性。我国保险公司一些保险产品险种名称与保险责任“名不符实”，客户购买保险其实并不“保险”，容易招致“理赔难、不诚信”问题。保险公司在售产品基本上属于保险责任宽、除外责任更宽的情形，这类险种尤其容易产生争议或纠纷。保险产品设计有宽保险责任窄除外责任、唯一保险责任宽除外责任以及宽保险责任与宽除外责任三种思路。在产品设计中应多推出第一、第二两种产品形态，尽量回避第三种保险产品形态。通过对保险产品保险责任组合创新，增强保险产品的吸引力，破解销售中的不诚信行为。

保险资金运用创新。我国保险公司资金运用经历了循序渐进的发展路径，实现了“两轮驱动”。保险业作为金融业的重要组成部分，尤其是长期寿险业更具金融性，作为一个完整的金融链条，通过保单将众多资金积聚起来，这些保险资金应当重新回到实体经济或者社会经济中成为“社会扩大再生产的生息资本”，才能构成一个完整的金融资本循环过程，以体现保险业作为金融业重要组成部分的最基本的金融属性。我国现行保险资金运用基本上属于间接运用模式，保险公司的金融媒介属性被严重削弱，而保险业在资金上成为银行和其他非银行金融提供优质资金的一个代理商。在资金风险可控的前提下，不断开展保险资金运用创新，显得十分必要。

保险资产管理创新。在资金集中归集的模式下，对提高资金使用效率、降低资金风险显然是必要的，但由于保险资金大多集中在北京、上海等总公司所在地的银行，加之保险资产管理公司也大多集中在北京、上海等地，资金运用在地域上难以做到平衡。因此，在转变发展方式上，要研究考虑保险资金地域使用平衡问题。可以考虑保险资产管理公司在部分地区设立分支机构，以及时了解当地的投资项目，加强保险业与地方政府项目建设的对接。通过这一方式，一方面实现保险资金在地区上的大致平衡，分散风险，同时也便于争取地方政府对保险业的重视与支持。

保险营销体制创新。保险营销体制的引入推动了我国商业保险的极大发展，但也毁誉相间。如何改变保险业发展依靠人海战术的局面，是摆在商业保险公司尤其是寿险业面前必须跨越的一道坎。保险营销体制改革创新归根结底其本质是计时工资与计件工资的选择问题，是继续沿用计件佣金制还是回归到计时工资与计件佣金相结合的路子，需要全行业进一步统一思路，不断推进保险营销体制改革。

（作者系中国保监会四川监管局副局长）

绿色化发展的“仙居路径”

□ 单 坚

习近平总书记指出，实现绿色发展，建设美丽中国，是实现中国梦的重要内容。而“绿水青山就是金山银山”更是他对这一理念的形象表达。仙居是浙江首个县域绿色化发展改革的试点县，丰厚的绿色资源是实现绿色发展的雄厚基础，坚守发展和生态“两条底线”，突出绿色富县和绿色惠民“两大重任”，按照生产循环化、生活低碳化、全域生态化、治理现代化的思路和要求，发展绿色经济，倡导绿色生活，构建绿色家园，建立绿色制度，走出了一条推进生产发展、生活富裕、生态良好、生命阳光的新路子。

路径1：空间的绿色化。人都生活在空间中，绿色化的空间是实现绿色发展的客观条件，所以，县域城乡空间的绿色化是实现绿色发展的基本前提。

实现全域的生态化，构筑“绿色屏障”。围绕建设“生态文明先行区”的目标，打造保护、治理、监管“三位一体”的生态体系。抓好国家公园试点，推进全域生态分区化管制，制度化管理，项目化管护。用好“五水共治”“三改一拆”“四边三化”等政策“组合拳”，全面提升生产生活的环境质量。用好执法“杀手锏”，坚持“源头严防、过程严管、后果严惩”，对损害环境行为“零容忍”，探索建立环保警察和环保法庭，以法治手段、刚性约束构筑绿色空间。

实现全域的景区化，打造“绿色城乡”。围绕“建设中国山水画城市”的目标，加快城市新区生态节能示范区建设，完善城市功能，提升城市品位，打造“醉美城区”名片。做美农村，以“粉墙黛瓦、绿树红花、小桥流水人家”为总目标，全面开展城乡环境综合整治，开展农村“赤膊墙”“一户多宅”整治，推行农村“人畜分离”，使农村面貌从“黄脸婆”向“白富美”转变，打造和美乡村名片。

路径2：生活的绿色化。当前，民众的生活需求已经开始从“求生存”向“求生态”、从“盼温饱”向“盼环保”转变，这种转变的实质是生活的绿色化。

开展绿色宣传培训，凝聚“绿色共识”。顶层设计，全民参与，积极构建从干部到群众、家庭到学校、企业到社会多元化全方位的绿色宣传培训体系。通过领导带头，每两周开展绿色化头脑风暴沙龙活动，促使各级干部形成绿色化发展的常态思维和工作准则，使绿色决策更科学，绿色新政更接地气。通过绿色宣传教育进机关、进企业、进学校、进社区、进农村活动，让全社会的每个人参与到绿色化行动中来。

开展绿色创建行动，助推“绿色共建”。以“多城同创”为抓手，积极创建全国文明城市、全国卫生城市、联合国人居奖等城市品牌。推进群众性绿色创建，广泛争创绿色企业、绿色校园、绿色社区、绿色家庭等，实现“美丽仙居”共建共享。倡导勤俭节约、绿色低碳、文明健康的生活方式和消费模式，开展“绿色天使行动”，在城乡之间、居民之间开展一系列的“增绿、创绿、爱绿、护绿”等活动，使“绿色化”真正“化”在群众衣、食、住、用、行、游的具体生活中。

全面打造绿色民生，实现“绿色共享”。牢固树立环境就是民生、青山就是美丽、蓝天也是幸福的理念，紧紧围绕群众关心的突出问题，着力推进农村危旧房改造、垃圾减量化处理、城市污水处理、地下管网建设、市民绿色出行等。建设百里全省最美的永安溪绿道网，为市民提供休闲生活慢行系统，持续增加绿色公共产品供给，让人民群众共享美丽仙居建设成果。

路径3：产业的绿色化。绿色产业是绿色经济的支持，我们坚持用绿色发展理念引领经济发展方式创新，使“绿色经济”成为新常态，让美丽与发展同行。

发展生态农业，实现绿色富民。围绕打造中国最高端农业的目标，坚持绿色、有机方向，以台湾农民创业园为平台，重点发展绿色、生态、精品、观光休闲农业，推进农业标准化、循环化生产，品牌化、电商化营销，成为中国休闲农业与乡村旅游示范县、国家级绿色食品加工示范基地。以仙居杨梅为例，成功创建中国驰名商标，通过绿色食品认证、原产地保护认证、地理标志认证，产品打入国际市场，年销产值达5亿元以上，仅此一项就为全县农民人均增收超千元，成为名副其实的绿色产业和富民产业，也成为仙居的一张闪亮名片。

发展生态工业，实现绿色智造。围绕打造浙江省生态工业高地目标，按照高新化、循环化、集聚化、智能化的要求，实施工业高新化转型三年行动计划，鼓励企业加快创新步伐和产品研发，引导医药企业向制剂药、生物医药转型，加快工艺礼品产业向文化创新和时尚家居产业升级，发展高端医疗器械产业等新兴战略性产业，推动工业循环化生产，成为浙江省生态工业发展试点示范县，实现了产业结构变“轻”、发展方式变“绿”、经济质量变“优”。

发展旅游业，实现绿色融合。围绕“建设国际旅游目的地城市”的目标，坚持“全域景区化、景区一体化”的理念，以生态、养生、休闲、文化等为主题，以5A神仙居景区、神仙居旅游度假区为龙头，大力实施旅游国际化和旅游+战略，着力发展旅游休闲养生产业，健康养生、主题民宿、运动健体、文化娱乐、四季花海、氧吧小镇、江南温泉小镇、中国杨梅小镇等新型旅游业态不断发展，实现了由景区时代向目的地城市的转变，成为长三角地区著名的旅游休闲胜地。

路径4：体制的绿色化。以绿色化发展改革试点为契机，构建绿色机制，着力破解经济发展与生态保护双赢难题，实现“富裕”与“美丽”有机融合。

探索区域协作新机制。探索建立区域联动协作机制，改革乡镇各自为政、发展无序、机构重叠、资源浪费的局面，建立了“六大协作区”，对乡镇规划、重大项目、人口集聚、公共服务进行统筹，实现了区域协同发展。在教育和医疗服务等领域，探索实施公共服务分片区协作、抱团式发展模式，通过整合资源，加强上下级之间、城乡之间交流合作，优化公共服务供给模式，实现基本公共均衡发展。

探索绿色化改革推进新机制。围绕“建设绿色化发展体制机制创新区”的目标，建立大考评导向、大部门管理、大景区建设、大执法监督等管理体制入手，构建绿色化发展规划体系、政策体系、指标统计体系、绿色产业融合、绿色城乡建设，确定了20项重大改革措施，其中13项改革举措由绿色发展倒逼产生，从项目准入、引导政策、生态治理、扶贫模式、考核机制等方方面面，为“绿色发展”开辟“绿色通道”。

（作者系中共浙江省仙居县委书记）



社址：北京市海淀区大有庄100号 邮政编码：100091 总编辑：钟国兴 社长：许宝健 广告部电话：（010）62805980 发行部电话：（010）62805431 62806227（传真） 总编室电话：（010）62806228 62805368 电子信箱：zbs@studytimes.cn
定价：全年180元 邮发代号：1—267 国外发行代号：W3970 开户银行：建行北京中关村分行 户名：中共中央党校报刊社 账号：2613000456 广告经营许可证号：京海工商广字0301号 承印：人民日报社印刷厂