

既支持财富创造 更聚焦人民安康

——论商业保险的立业之本和社会使命

□ 张恒国

商业保险是极具公益特征和公共产品性质的金融工具和服务产业。其对财富创造的助力支持、对经济的可持续发展、对人民生命、生产、生活的呵护，是经济价值和社会价值的高度统一。商业保险本身并不直接生产财富，甚至都不能直接减少意外事故的损失或阻止事故的发生。商业保险的核心价值是防止生产生活活动的意外中断，防止生命生活质量的突然下降。它对社会运行的积极扶助或延续支持，就是其间接创造财富的过程。当我们对财富和财富创造进行更加符合经济伦理的定义之后，我们对保险业致力于社会财富创造的机理和意义内涵的理解认知就能进一步深化和升华，这将促进我们通过先进的理念和实践来创新财富的创造，推进行业的发展，既支持财富创造，更聚焦人民安康。

以人民为中心是经济发展的至真信条

企业是经济发展的基础力量。企业的发展也应该以人民为中心，只不过企业关联的更多的是人民的经济需求或社会的经济功能。所以，企业发展的立业之本，一定要以为人民创造财富效用和保护其经济利益的持续安善为中心。

企业的外在功能作用或目的追求是经济价值或利润回报，但本质的意义在于其奉献社会、服务人民，在为社会、为民众服务的过程中实现自身价值的体现或回报。换句话说，如果企业不能为社会创造财富、为人民创造价值，不能满足市场和客户的需求，企业就不可能存活下去，更不能发展壮大。

金融是经济的主轴，既是资本资源价值传动的主轴，也是经济商贸运行的主轴，是经济主体撬动“地球”的杠杆和助推全球经济循环前进的发动机。理想的金融就是用财富创造更大的财富，最终也要回归到以人民为中心、以创造社会财富和人类文明价值为中心的原点。例如金融要服务于实体经济发展、支持创新、支持创业、支持就业、支持环保、支持脱贫、支持财富的保值增值，支持社会的正义良善，支持经济的效率与公平和国际秩序的平衡，这些任务的最终落脚点或目的地，还是为了人民的公共利益或人民的幸福向往、民生的安康繁荣。

保险，是为人民幸福生活和经济社会稳健而存在的。保险作为金融的一大门类，经过全球业界的努力，已成为全球经济生活中不可或缺的一种商业依赖。在我国也日益受到政府和民众的重视和认同。国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见指出，保险是现代经济的重要产业和风险管理的的基本手段，是社会文明水平、经济发达程度、社会治理能力的重要标志。加快发展现代保险服务业，对完善现代金融体系、带动扩大社会就业、促进经济提质增效升级、创新社会治理方式、保障社会稳定运行、提升社会安全感、提高人民群众生活质量具有重要意义。商业保险从诞生到现在，已有数千种产品或险种，无论是财产保险还是人身保险，无论是责任保险还是信用保险，无论是意外伤害还是健康养老，保险的服务无处不在，保障条款各异，但核心还是为人民的幸福生活和社会的安定。

社会财富是私人、公共财富相辅相成的创造结果

财富创造是经济活动的原动力。但我们不能把财富创造看作仅仅是赚钱。财富创造，应该是包括物质和精神层面、利己且利他的高尚活动。以国家而论，一国的财富是私人财富和公共财富的相加，也是相辅相成的聚合共生，如此才能带来国富民强或民富国强。

曾几何时，很多企业关心的只是股东价值最大化。很多人认为，高管、董事长、CEO的首要责任是股东权益和增值最大化。这一观点曾经十分流行，但最终的社会认同度很低。而其误入极端则危害甚大。始于美国的2008年的全球金融危机，

让世界股市蒸发了28万亿美元。近千万人丢失了工作！究其原因，是金融寡头为获得财富（金钱）暴利，将次贷产品打包上市形成连锁风险，最终爆发而引致金融危机和经济危机。为了创造财富，不应该放纵资本的逐利和嗜血。社会真正需要的商业伦理是，让更多的企业建立符合社会文明进步和发展规律，代表广大人民群众利益的经济伦理和经济价值观。

国际经济伦理学学者，曾任“国际企业、经济学和伦理学学会”（ISBEE）会长的乔治·恩德勒指出，真正意义上的创造财富，应该是指生产、创造出新的更好的东西。比如华为，为人类创造出5G通信的硬件和软件以及网络协议标准，给人们带来的物联网的福利，就是在创造财富。创造意味着创新和改善，比如5G对4G的改善，使通信速率提高若干倍。这是创造财富的范例。还有个例子是格莱明银行，即孟加拉国的小额贷款银行，由一位年轻的孟加拉国经济学教授尤努斯创造，他发现许多人的可怕遭遇只是因为缺乏非常少的一点钱，但如果他们向高利贷者或者银行借钱，常常有令人难以置信的苛刻条件。尤努斯提供了创造一个新的更好东西的范例，他创造的格莱明银行尽管是在低层次上做的，但确实管用，还款率超过95%，做了30多年，为此他后来获得了诺贝尔奖。

说到保险，就具体的产品而言，最近市场上新上市的一些保险比如小额信贷保证保险、诉讼保全保险、关税信用保证保险、食品安全责任保险、环境污染责任保险乃至之前的互联网上大热的退货运费保险、飞机航班延误保险等等，这些保险都属于生产、创造出新的更好的东西，受到了人们的普遍欢迎。它们虽然不直接创造财富，但却是聚焦财富创造的后援创造或服务支持，所以也充满了财富创造的内涵和原则。

有大格局的企业，都是将自己的商业努力转换成社会的广泛刚需、公共资源或准公共产品，从中获得应有的回报，而不是将消费者或民众的需求藏掖为自己的私有资源甚至封存起来。我们身边有很多这样的例子，比如阿里巴巴的淘宝，成为电商的公共平台；支付宝成为支付的平台；腾讯的微信，成为公众的社交平台和城市管理的工具；平安，将自己的金融保险的发展定位转向金融科技，其内在的意图也是打造金融保险的公共平台，让更多的金融科技（成果）惠及更多的金融（保险）企业和广大消费者。乃至他们跳出金融的领域局限，将自己的经营生态圈扩展到医疗、智慧城市的广阔空间，与民生和城市生活建立更紧密的关联。

但是，金融领域也有许多反面的例子，比如银行过去的各种奇葩的公共服务的垄断性强制性收费；比如保险，这个行业发展的一个长久的硬伤就是对客户资源的私有性恶性竞抢，以及对市场信息的虚假处理，反映在保费价格、成本核算以及中介渠道、个人代理在服务过程中向各方提供的虚假信息和数据，其伤害的最终对象，是消费者，当然还包括损害了行业的公信力。

说到财富和财富创造，少不了财富的保值、增长和创造的可持续。这意味着我们不仅要着眼当下，还要放眼未来。即在满足这代人需求的情况下，不得损害子孙后代满足需求的能力。我们既要考虑今天这代人的福祉，也要考虑子孙后代的福祉。财富创造必须是可持续的，一切经济活动是可持续的，企业的经营也应该是可持续的。而保险的重要功能之一就是保障经济活动的可持续性。

此外，在财富的范畴里，我们还必须重视和处理好财富创造的所有和分配这一对生产关系。《21世纪的资本》的作者法国经济学家皮凯蒂提醒我们，在全球范围来看，近几百年的财富分配严重失衡，贫富差距在进一步加大。这应该促使我们反省，创造财富的目的和动机只是为少数人吗？当然不是，因为这样的世界充满了尖锐的冲突。党的十九大报告中强调，中国特色社会主义进入新时代，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。平衡发展，是经济的永恒追求。

毋庸讳言，现实的金融与理想的金融

有很大的落差。需要警醒的是，如果金融的发展结果，严重扩大了贫富差距、持续增加了社会的不公平，醉心于服务有钱的极少数，那这样的金融就成了华尔街的诡谲游戏或盛宴。以此为坐标的世界金融和经济秩序，已被无数次金融危机和经济衰退所动摇所警示。资本的逐利性限制了金融的整体秩序的平衡能力。唯利是图的金

融最终会走向黑幕和欺诈，而不是绿色健康的、普惠民众、支持社会公平、增加社

会财富的金融。比如国内外金融市场的各种欺

诈、各种套利、各种“老鼠仓”、各种“割韭菜”、各种掏空上市公司、坑害股

民的“金融”伎俩。这与我们当下倡导和推崇的金融发展格格不入。

为什么党和政府提出的实现“两个一百年”奋斗目标的时候，特别强调要打好三大攻坚战——精准脱贫、污染防治和防范化解重大风险。我们之前是否认识到，这当中存在经济发展和小康社会建设的内在关系的严谨逻辑吗？事实上这是中央的高瞻远瞩，充分洞察了经济发展、财富创造的过程中溢出的负效应，目的就是为了解决经济发展和财富创造的可持续性、公平性、公共性，一句话，就是要抓住经济的命门，从至善、至臻、至上的高度，贯彻以人民为中心的发展理念。换个角度，我们看，中央要求聚焦防范的金融市场信用违约、信用保证保险、对外投资、套费套利、非法集资、利益输送、数据操纵等七大领域风险，这些风险，哪个不是缺乏可持续性、公平性、公共性的，哪个不是以牺牲民众利益和金融秩序或金融准则的恶劣行为呢？

就经济增长或财富增长而言，一个社会不能为增长而增长，中国有句古话叫作欲速则不达。还有一句话叫作功夫在诗外。我套用这句话，叫作财富创造的功夫在民本。本杰明·弗里德曼认为，经济增长是在市场力量和公共政策共同作用下公共产品与私人产品相结合的产物。它的基础应该具有广泛的人民性，而且可持续发展，从而必然包含分配和环境内涵。就机会的开放度、对多样性的容忍度、经济和社会的流动性、追求公平、促进民主来看，经济增长不仅具有促进作用，而且带来道德利得。

保险业发展的目标不是盲目增长，而是为经济社会护航

改革开放以来，中国的金融、保险业得到了长足的发展。保险已经日益融入人们经济活动的诸多领域，发挥了不可替代的风险管理功能 and 作用，积极满足了市场和公众的保障需求。

如何看待、理解、判断和评价我国保险业的发展形态、格局和成就，笔者的观点是，保险业发展的根本目标不能外在于行业的快速增长，而应内在于更可靠、更高效地为经济社会保驾护航。比如，当前，保险业的费率改革，其出发点和落脚点都是为了通过市场化竞争，提高保险企业的风控水平和管理服务效率，降低个人和企业的风险开支，降低运营成本。这可能会拉低行业收入规模的增速，但社会价值却十分显著。就基础数据而言，2018年，保险行业发展波澜起伏，最终逐步企稳：全行业共实现原保险保费收入3801662亿元，同比增长3.92%。就这个增长比例而言，人们看到的现象是行业增长不理想，甚至低于全国GDP的增长速度。但深入分析，看到过去若干年的超过GDP增长的高速发展，既有商业保险保障的实际需求旺盛的因素，也有投机泡沫膨胀的因素（以万能险的整顿为印证）。如今，在产业政策和监管政策的引导和影响下，保险业有做实做强和充分竞争的内在变化。我们看另一组数据：虽然全年行业保费增长趋缓，但提供的社会保障的总保额却大幅增长。据来自证券界的保险行业研究报告的数据，2018年保险业提供保险金额6897.04万亿元，同比增长66.23%。其中，产险公司保险金额5777.37万亿元，增长90.65%。从险种看，车险保额211.26万亿元，同比增长24.92%；责任险保额866.14万亿元，增长24.404%；农险保额3.46万亿元，增长

24.23%；健康险保额797.80万亿元，增长50.02%；意外险保额3808.86万亿元，增长32.80%。这说明什么？说明社会被保障的财富空间大大扩充了，说明保险业的竞争更加充分了，价格下降了，社会组织和人民群众获得的保障更多了，这就是行业的一种发展进步，就是行业创造的财富或公共福利。从保险公司的角度看，现在经营的难度更大了，经营的结局也不符合企业价值最大化的原则，但最终还是促使保险公司风险管理能力的提高，有能力经营承保更多的风险标的。还是以数据说话，2018年，保险业的赔款和给付支出12297.87亿元，同比增长9.99%。高于保费增长的幅度，但低于保额、保障范围的增长，即保障的覆盖率大幅增长，而赔付和给付并未大幅增长。这恰恰说明保险业的经营管理能力的有效提升。这也是符合社会期待的结局，可以视为保险业的转型和进步的表现。

保险业未来的发展要继续坚持服务经济服务人民的道路

未来的保险业，仍有巨大的发展空间，这是基于社会上有延续不断的风险管理和安定保障的需求。这种需求随着各种社会经济要素频繁交互产生的不确定性加大而进一步加大。就结果性的两大指标，即保险的深度（保费收入占GDP的比重）和保险密度（人均保险的开支）而言，中国要赶上世界发达国家的水平还任重道远。而如何提高我国保险业的发展水平，则需要我们在支持经济发展和优化财富创造机制上做出正确的选择和积极的努力。按照系统规划，我们要致力构筑保险民生保障网，完善多层次社会保障体系；创新养老保险服务并发展多样化健康保险服务。发挥保险风险管理功能，完善社会治理体系和公共服务。发挥责任保险化解矛盾纠纷的功能作用。把与公众利益关系密切的环境污染、食品安全、医疗责任、医疗意外、实习安全、校园安全等领域作为责任保险发展重点。完善保险经济补偿机制，提高灾害救助参与度。大力发展“三农”保险，创新惠农惠农方式。拓展保险服务功能，促进经济提质增效升级；创新保险资金运用方式，提高保险资产配置效率，为科技型企业、小微企业、战略性新兴产业等发展提供资金支持。加大保险业支持企业“走出去”的力度。着力发挥出口信用保险促进外贸稳定增长和转型升级的作用。发挥中介机构在表现销售、风险定价、防灾防损、风险顾问、损失评估、理赔服务等方面的积极作用，更好地为保险消费者提供增值服务。

回到现实的供给结构上，我们看到保险业正在努力顺应国内外经济发展的形势，满足市场需求和期待。2018年从险种看，货运险签单数量48.90亿件，同比增长31.91%；这跟快递物流保险的继续增长保持一致。责任险72.70亿件，增长81.70%；保证险22.86亿件，增长35.62%；车险4.48亿件，增长12.09%；健康险32.01亿件，增长41.728%；意外险6.499亿件，增长168.51%。一部电影《我不是药神》，拉动中国的健康保险增长了4倍，这不是乌龙，这告诉我们的集谛是，保险的发展要真正响应人民的诉求就一定会立竿见影。

值得关注的是，2018年，人身保险的整体发展遇到了瓶颈，全国人身险公司原保险保费收入26260.87亿元，占比为76.01%，但同比增长仅0.85%；人身险公司新单原保险保费收入同比降幅为20%左右；寿险本年新增累计保单0.89亿件，下降19.86%；其中普通寿险5549.10万件，下降20.35%；人身险公司当年累计新增保险金额1119.67万亿元，增长仅0.10%。其中，寿险累计新增保额为30.00万亿元，下降5.46%；寿险业务给付4388.52亿元，同比下降4.07%。上述数据足以说明人身保险发展的步入迟滞。究其根本的原因，不是消费欲望或保障需求下降，不是营销人员的不够稳定，也不是监管政策的失之偏差。在笔者看来，人是最宝贵的财富，关键是要以人为本。近几年人身险发展的一个误区是利用资金集聚功能在各种套利或久期错

配的投资上做文章，企图获取高收益，挣快钱，结果造成风险的大量积聚。2018年，人身险公司未计入保险合同核算的保户投资款和独立账户本年新增交费8286.58亿元，同比增长30.24%。要知道这是在监管政策趋紧的情况下仍然保持的巨大的惯性。要改变这种局面，关键是要在保险企业的经营指导思想上牢固地树立“为民众做保险，不为暴利做投机”的理念。要在保护人民群众的身心健康、生命安全，不断提高人民群众的获得感、幸福感、安全感的消费体验上多下功夫。要努力提高保险行业的运行效率，包括有效扩大保障责任、充分提高保障水平；包括有效降低经营成本、提高保单的内含价值和回报水平。要大力发展长期寿险、健康险、养老险、养护和失能等保险，以良好的应变能力适应中国人口结构发生的迅速变化。

另一个值得关注的窘境是民营保险企业出现大面积的亏损。数据显示，亏损的、负增长的多数都是些地方性或民营的中小型的保险公司，它们缺乏竞争实力，也缺乏正确的发展路径、方法和模式。在保险公司退出机制和接管机制未能很好地对接或配合的环境下，中小民营保险公司的失败，成为行业的一大痛点。不仅未能创造财富，而且造成了大量的资源浪费和损失，这也是经济发展的败笔。这种局面引起了监管部门的高度重视，出于呵护心态，出于防范风险的谨慎，监管部门大力倡导公平竞争，错位竞争，乃至对中小企业有一定的行政性扶持。同时，推出新的政策遏制行业的集中度加剧，防止垄断竞争的发生。截至2018年末，产险市场前三的公司共占有64.039%的市场份额，较2017年同期上升了0.550个百分点；市场份额前十的公司占有85.208%的市场，剩下不到15%的市场份额由近百家中小保险公司争抢，其惨烈状况可见一斑。人身险市场也不例外，2018年，份额前五的公司共占有55.8%的原保费市场，较同期提升了7.6个百分点；市场份额前十的公司占有73.49%的市场，较同期提升了7.6个百分点。

要合理平衡并保持充分的市场竞争，对中小保险公司应给予一定的市场发展空间乃至扶持是可以理解的，但要想以弱胜强，更重要的是要让这些企业树立长期可持续发展的财富创造的理念，要创新竞争，而不是畸形竞争，要长期积累，而不是基于短期利益，更不能基于筹资敛财、买卖牌照或包装上市套牢股民等旁门左道。说到创新发展，应该重点关注两个方面，一是保险业开发产品实施对科技创新的支持；二是保险业利用金融科技提升自己的风控能力。中小保险公司的逆袭之路，很大程度上要依靠保险科技的支持另辟蹊径。保险科技创新的重要价值还在于让更多的人更加公平地分享商业保险的社会福利。以互联网保险为例，它所特有的线上线下的高效配合、大数据的分析支持、智能化算法的风险评估，使碎片化、场景化、普惠性、高频率的保险需求从过去的不可能变成了今天的不可缺。2018年保险业新增保单件数290.72亿件，同比增长66.13%。其中，产险公司签单数量282.63亿件，增长70.10%。这些件数的增长，主要依赖于互联网技术的在线处理能力和强大的后台支持。社会上最大流量的用户和客户大多是普通百姓。互联网保险的一大优势正是它的普惠性、透明性、公平性和高效性。

统而言之，从国家战略和行业愿景来审视，未来的保险业发展，要立足于服务国家治理体系和治理能力现代化，把发展现代保险服务业放在经济社会工作整体布局中统筹考虑，以满足社会日益增长的多元化保险服务需求为出发点，以完善保险经济补偿机制、强化风险管理核心功能和提高保险资产配置效率为方向，改革创新、扩大开放、健全市场、优化环境、完善政策，建设有市场竞争力、富有创造力和充满活力的现代保险服务业，使之成为完善金融体系的支柱力量、改善民生保障的有力支撑、创新社会管理的有效机制、促进经济提质增效升级的高效引擎和转变政府职能的重要抓手。

（作者系深圳汇才控股集团有限公司）