

# 保险创新发展试验区发展现状对我国保险创新的启示

方民<sup>1</sup> 张秋兰<sup>2</sup> 林菲<sup>2</sup> 郑小霞<sup>1</sup>

(1. 福州外语外贸学院, 福建 福州 350202; 2. 厦门大学国际学院, 福建 厦门 361005)

**【摘要】**政府自2006年设立保险创新发展试验区, 推动我国朝着保险强国发展。国的保险业创新做示范带头作用, 在政府新国十条的指导下, 保险业进一步创新发展。本文旨在通过对比我国深圳和宁波两大保险创新发展试验区, 从试验区建立因素、创新发展内容以及现状异同, 进而从中归纳出保险创新发展试验区发展现状分析, 本文之最大贡献为可作为未来我国保险业全面推动全国性保险创新。

**【关键词】**保险创新; 创新; 保险试验区

## 引言

我国保险业自1979年恢复工作后, 先后完成了一系列的保险改革, 使保险业得到较为快速的发展。截至2017年7月, 我国保险业实现保险保费收入25267.56亿元, 同比增长21.30%; 保险机构总资产达到163,238.30亿元, 较年初增长7.98%。但为了使保险业能更加成熟和充分发展, 创新发展保险业是一大关键, 因此我国先后在2006年设立深圳成为全国第一个保险创新发展试验区, 2014年, 批准宁波市成为全国首个“会省市共建”保险创新示范区, 以其为保险创新发展试验田, 从而总结经验, 推进全国的保险业创新发展。本文主要利用文献调查法、比较研究法和数据分析从而对比这两个试验区的异同, 探究其相互借鉴的可能性, 并提出进一步创新发展保险业的建议。

## 一、文献综述

文献中许多学者皆分析政府推动保险创新的原因。曹志宏(2008)认为制度变迁对我国保险产业发展起到了决定性影响, 顺应保险市场发展的制度给保险业带来了绩效的递增; 杨波、于润认为保险业创新发展是充分利用“制度软约束”的潜在空间, 以此实现利益最大化, 同时保险创新也是制度创新的重要供给者。向显湖、魏涛(2012)提出随着经济全球化的发展, 中外保险文化的交汇、碰撞与冲突, 促使我国保险文化走跨文化融合创新之路。何德旭、董捷(2015)指出我国互联网技术不断发展, 其利用大数据、云计算等技术资源, 使第三方电商平台在客户需求挖掘、评估和预测等方面拥有得天独厚的技术优势, 由此促进了互联网保险的创新和发展。

余龙华(2013)具体介绍了深圳创新试验区率先实施商业车险定价机制改革、率先成立保险纠纷调处机构并独立化运作、率先推行巨灾保险, 推动“保险公估之都”迈向“保险中介之都”。王和与赵宇龙分别详细介绍了巨灾保险的重要意义和深圳商业车险定价机制的改革进程。孙芙蓉指出宁波创新试验区突破开展了全国首个区域性公共食品安全责任保险试点项目, 并成为全国第二个巨灾保险试点地区。朱从玖、卢子跃还提出了宁波推出全国首个无抵押无担保的“小额贷款保证保险”及超赔基金机制这一宁波试验区创新重点。龚云飒和孙理康(2016)从保险理论制度、产品与定价、分享营销、跨界经营、监管机制等方面提出保险创新发展的方向。易珊梅也基于互联网发展现状, 提出互联网保险的发展方向和建设。

然而过去文献中对于宁波和深圳这两个首先示范区并没有相互对比的文献, 甚至在后来发展的宁波试验区的相关文献中也未提及深圳试验区带来的影响和经验, 但在各自的创新实践中, 又存在着较多的相同点。因此本文主要对比这两个试验区的异同, 探究其相互影响相互借鉴的可能性, 并提出未来发展方向的建议。

## 二、成立创新试验区之因素分析

### (一) 成立创新试验区之共同因素

1. 政府政策大力推动: 符合市场规律和顺应市场发展的制度政策, 对保险业创新发展有着积极的指导意义, 促进了绩效增加, 扩大了保险业规模, 深圳和宁波的创新试验区都是在对保险业发展方向起着重大指导意义的制度政策发布之下建立形成的。2006年, 国务院颁布《国务院关于保险业改革发展的若干意见》, 简称“国十

条”, 提出要深化保险改革, 加快发展, 做大做强, 发展中国特色的保险业, 并强调要健全发展以保险企业为主体、以市场需求为导向、引进与自主创新相结合的保险创新机制, 在“国十条”的指导下, 中国保监会和深圳市共同确定了深圳作为全国首个保险创新发展试验区。2014年, 国务院发布《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》, 简称“新国十条”指出要加大保险技术创新力度, 建立巨灾保险制度, 积极发展农业保险等, 在“新国十条”的指导下, 宁波开始大力推进保险创新试验区的建立。这些制度政策不仅推进了试验区的建设, 更为试验区的创新发展指明了道路和方向。

2. 有利经济发展的地理位置: 宁波和深圳同属港口城市, 对外交流便利且频繁, 深圳是我国改革开放的窗口和试验田, 而宁波是海上丝绸之路的东方始港, 港口经济、外向经济发达, 商业气氛浓郁, 也都有着借鉴吸收国外先进的保险创新模式的优越条件。

### (二) 两大创新试验区相异之处

1. 经济条件: 深圳作为全国性经济中心和国际化城市, 首先在经济上比宁波更为发达, 2006年深圳GDP为581356亿元, 人均GDP为69450元/人, 居全国第四, 而2014年时宁波的GDP才7602.51亿元。其次, 深圳与香港一水之隔, 易于向香港借鉴保险创新发展经验, 比宁波保险业发展起步早, 渊源深, 基础实。最后, 深圳作为全国四大一线城市之一, 第三产业更为发达, 同时更有利于吸引相关人才, 为深圳保险创新出力出谋划策。因此深圳比宁波更具先进性、发展性和国际性。

2. 政策推力: 宁波位于“21世纪海上丝绸之路”的起点位置, 正着力打造“一带一路”战略支点城市, 将为推动“一带一路”国家在保险方面开展合作提供便利。未来, 宁波市在保险业发展过程中, 将积极对接服务国家“一带一路”战略, 推进沿线国家之间的保险交流合作, 因此宁波的保险发展相对于深圳而言更具政治优势, 有很大发展潜力。

3. 科技发展背景: 建立深圳保险创新试验区时, 互联网普及度还不高, 仅有少数的保险公司开始了企业官方网站的品牌宣传和资讯传播, 因此互联网对其建立的激励、影响不大。但宁波保险创新试验区建立时, 我国互联网发展阶段已经进入到了第三方支付推动互联网保险快速发展阶段, 2014年互联网保险累计实现保费收入858.9亿元, 同比增长195%。因此宁波自建立试验区开始重视技术优势, 充分利用互联网、大数据、云计算、移动互联、物联网等现代信息技术, 大力推动保险经营和管理创新, 探索保险业发展的新技术、新业态、新模式, 不断提升保险服务的质量和水平。

## 三、深圳和宁波创新试验区发展对比

### (一) 创新举措对比

我们将深圳和宁波创新试验区创新举措整理如表一。由表中可知深圳和宁波都从各个行业、各个角度推进保险改革创新, 同时两地改革都注重推进服务社会治理体系和治理能力现代化上, 因此从社会角度创新了各样的保险产品。

宁波和深圳创新举措中都有“巨灾保险”, 并且都表达为“首创”, 因此我们针对巨灾保险做进一步的对比。对比结果列于表二, 从对比结果可知, 宁波与深圳的巨灾保险大部分的程度上是相

表一 深圳和宁波创新试验区创新举措

深圳创新举措		
1	火灾公众责任险	针对建筑面积在200平方米以上的夜总会、歌舞厅、影剧院等公共娱乐场，要求对第三方人身损害的基本保险赔偿限额，每人不低于20万元人民币。
2	巨灾保险	由政府巨灾救助保险、巨灾基金和个人巨灾保险三部分组成。
3	商业车险费率浮动	商业车险费率与“出险次数”和“违章次数”双挂钩。
4	创新保险投诉处理模式	成立全国首家具有独立法人资格的保险纠纷调处机构——“深圳市保险消费者权益服务中心”，独立开展保险纠纷调处、保险消费者教育等工作。
5	环境污染责任险	对象从水污染到危险化学品、危险废物、铅蓄电池和再生铅、电镀、印制线路板等5大类高风险企业。
宁波创新举措		
1	小额贷款保证保险	为支持创业企业、农业种养殖户和城乡创业者，宁波首创小额贷款保证保险，这是全国第一个无抵押、无担保的小额贷款保证保险。
2	医疗责任险	全国率先以地方法规形式确立了医疗责任保险制度，将理赔处理和人民调解相结合用于医疗纠纷处理。
3	成立农村保险互助社	通过保险互助的方式，为农民提供短期健康医疗保险、意外伤害保险和家财险等保险服务。
4	巨灾保险	为全市1000万人口提供由于巨灾造成的人生和财产保障。
5	计划生育特殊家庭综合保险	主要针对独生子女失独家庭遭遇生活困难而产生的保险。
6	区域性公共食品安全责任保险	针对我国食品安全事故频繁发生而产生的保险，为城乡居民提供了食品安全保障。

数据源：作者整理

表二 深圳和宁波巨灾保险创新举措异同比较

	宁波	深圳
相同特征		
保险制度	政府巨灾救助保险、巨灾基金、商业性个人巨灾保险	
保障对象	灾害发生时处于行政区域范围内的所有人口，包括户籍人口、常住人口、流动人口	
居民人身伤亡抚恤保险费用	每人每次10万元	
商业保险	政府宣传引导，鼓励居民自主购买	
巨灾基金	保险限额之上，用巨灾基金赔付	
相异之处		
涵盖风险	5种：台风、雷击、龙卷风、洪水、暴雨。	14种巨灾和自然灾害引起的核风险。
保障责任	居民人身伤亡抚恤保险和家庭财产损失救助保险	人身伤亡救助费用和核应急救助费用

数据源：作者整理

同的，鉴于深圳于2013年开展巨灾保险，而宁波于2014年，因此可得出结论：深圳首创全国巨灾保险，也由此可看出宁波在推进保险业创新时，是有借鉴深圳的经验成果的。

(二) 保费收入现状对比

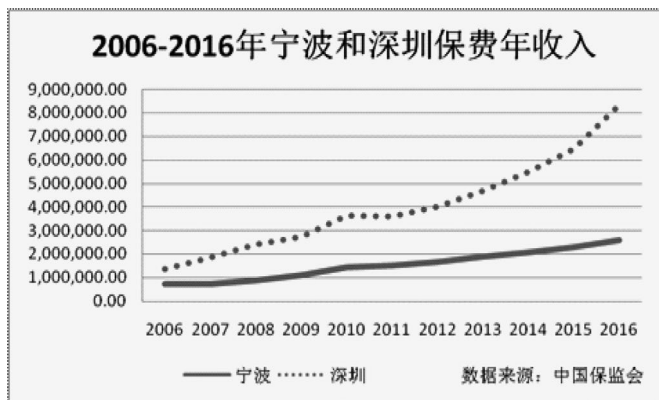


图1 2006-2016年宁波和深圳保费年收入

为更明确了解近年来保险创新对于经济价值的贡献，我们进一步针对深圳和宁波创新试验区保费收入进行分析。根据图1可知从2006年-2016年间，深圳每年保费收入递增幅度大，在2016超过800万元。宁波每年保费收入也呈递增形式，但增速较缓慢。深圳平均保费年收入为4,048,083.69元，宁波平均保费年收入为1,522,393.96元，深圳比宁波高出近250万元，值得注意的是，宁波总人口大概比深圳多出200万人。由此可知深圳总体保险业发展情况比宁波好，并且深圳保险业受创新发展的促进作用比宁波大。据图2可知，深圳保费年收入大致占全国2.5%，而宁波大致1%，由此推测，深圳的保险业在全国中的重要性和影响力比宁波大

从以上对深圳和宁波这两个改革创新试验区发展情况的分析结果说明，深圳保险业整体发展情况还是远远超过宁波的，且深圳的保险业创新卓有成效。因为宁波试验区建立时间较晚，还在探索适合本地区发展的具体模式，因此总量相对较小，但宁波拥有近600万的人口，以及“一带一路”的政策优势，发展潜力大，保费年收入增速逐年增加，所以宁波的保险业还有很大的创新发展空间。

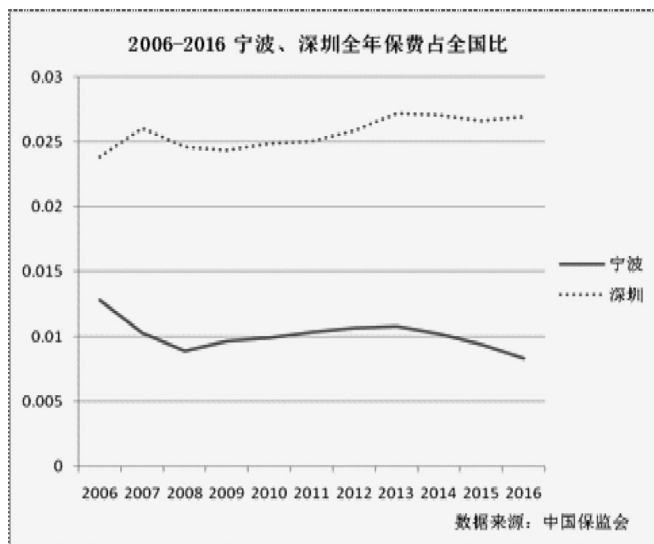


图2 2006-2016宁波、深圳全年保费占全国比

四、针对创新试验区发展建议

(一) 利用本地区条件和优势，创新具有本区特色保险产品。宁波发展保险业可对接 服务国家“一带一路” (下转第27页)

(我国高等教育在学总规模达3699万人<sup>[3]</sup>)等于110.97万人,如果这100万受到高等教育的大学生有生态文明道德的缺失,那么所带来的后果将会被放大。

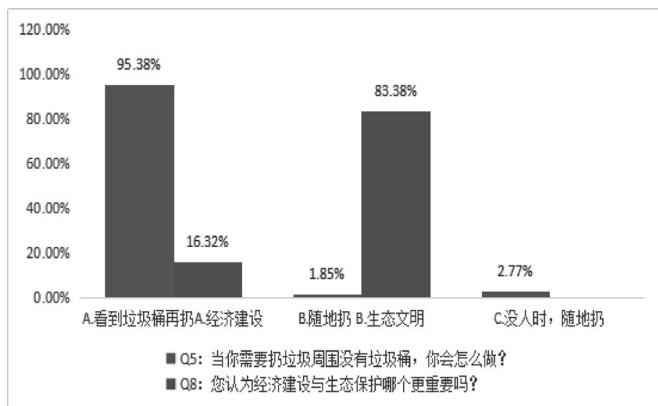


图3

## 二、高校开展大学生生态文明教育的有效对策

### (一) 加大生态文明宣传力度

自然界,就其本身不是人的身体而言的,它是人的无机身体,人靠自然生活!<sup>[4]</sup>这段话强调人属于自然界的一部分。生态文明恰恰强调人与自然的和谐共生、持续繁荣的良性关系。而大学生作为新时代的生力军,对其进行生态文明的宣传,是提高大学生的生态文明素质和培养生态文明意识必不能少的环节。通过宣传以达到增强大学生对生态文明认知、掌握相关知识的目的。在进行宣传活动时,校园宣传要格外注意之外,校园宣传的同时也可以利用高科技手段来提高宣传效果,进而深化其环境保护意识和了解我国环境现阶段状况。通过这种方式,让大学生由对生态文明的相关理论及行动的被动接受转化为其自身的道德义务,使大学生们能够自发地投入到生态文明的行动当中去。由被动化为主动,使大学生时刻保持自律性。同时大力倡导人与自然的和谐相处的理念和绿色生活的理念,注意宣传大学生的生态文明价值观!使之与当前所强调的四有青年和生态文明理念相适应。从而增添宣传生态文明的生力军,以扩大影响程度和影响范围,一定程度上激起社会回响!从而达到扩大生态文明宣传范围、进一步引起社会关注的目的。

### (二) 加强生态文明理论教育

(上接第24页)战略,争取“一带一路”国家保险国际论坛落户宁波,建立“一带一路”国家保险合作机制,在宁波港设立保险保税中心或“自贸区”,以面向“一带一路”国家离岸保险业务为重点,加快发展国际保险业务。深圳是一个科技创新之城,可以大力推进深圳开展科技保险,服务城市产业升级、提升自主创新能力的需要,且还可利用毗邻港澳的国际化优势,推动国际保险业务的发展。

### (二) 加强保险监管,完善保险政策。

在鼓励创新发展的同时,可能会出现片面追求速度和增量而忽略了保险业的质量等情况,因此宁波、深圳政府需要制定合理的发展政策和加强保险监管,以真正实现保险创新发展。监管机构要积极推行科技保险、专利保险等创新业务,鼓励试点经营,在管理中建立并完善创新保险产品的监管机制。地方政府可以制定相应的鼓励、支持政策,激励和引导保险公司朝着最落后最需要的方向、行业改革、发展;鼓励企业加强职业培训,培养保险人才以提高创新能力;实行创新补贴机制,在发挥保险创新外部性的同时,保证创新者的利益。

### (三) 把握契机,发展“互联网+”保险。

互联网通过利用先进的大数据、云计算等技术,不仅有效的降低保险公司和保险中介机构的运营成本,提高了企业的竞争力,而且拓宽了保险业务的时间和空间更推进了保险创新。因此作为保险创新试验区的深圳和宁波,应该借此发展潮流,推动“互联网+”保

险发展,完善网络服务系统,创新相关保险产品,建立多元化的网络营销平台。

无论进行何种活动来提高大学生对生态文明的重视,生态文明相关理论的宣传和教育的的重要性不言而喻!调查中不少大学生对生态文明相关理论的了解严重缺失!对生态文明相关理论漠视至此,遑论其它在生态文明教育中,教师作为生态理论的传播者,其自身生态文明素质关乎学生们对相关课程内容和相关理论的理解。从事相关教育的教师的数量和质量都有一定缺失。“组织精干队伍,开设优质课程,编写优秀教材。实践表明,开展校企合作、成立教学联盟、整合优质资源和打造共享平台,都是可行的办法。”<sup>[5]</sup>此外进行生态文明理论教育要考虑我国国情、行为方式、价值观念等诸多方面来对学生进行有益指导。教师不仅仅是授业者,更是一个表率。教师可以用自己的行动来影响学生。多数生态文明理念来自于国外。在一定程度上有指导、借鉴作用。但影响中国生态环境的因素是多样的。教师授课时要注意区别。除相关理论授课外,有条件的可以进行生态文明相关实践,以增强对生态文明的认识。

### (三) 构建生态文明德育体系

提高大学生对生态文明的关注程度和参与程度绝非一日一时之功。构建生态文明体系要全面而细致地进行。注重家庭、学校、社会等几大方面的作用!家庭和校园是主要阵地。良好地学校氛围和家庭氛围可以潜移默化影响着大学生地世界观和价值观。野保协会等社会性组织运用各种方式开展相关生态文明宣传活动。在校园里,学校聘请相关生态教育的教师来为在校大学生们讲授相关生态知识。政府对构建生态文明德育体系也应给予相应关注并采取相应措施。促使生态文明德育体系的完善。

### 参考文献:

- [1]决胜全面建成小康社会 夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利——在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告[N].http://news.xinhuanet.com/politics/19cpcnc/2017-10/27/c\_1121867529.htm.
- [2]西藏自治区人民代表大会关于设立西藏百万农奴解放纪念日的决定.
- [3]教育部:我国高等教育在学总规模居世界第一[N].中国青年报:中青在线.
- [4]生态文明建设离不开生态文明教育[N].人民日报.

### 作者简介:

盛守源,男,青海西宁人,哈尔滨金融学院会计系本科学生。  
陈荣欣,男,黑龙江伊春人,哈尔滨金融学院会计系本科学生。  
林爽,哈尔滨金融学院思想政治理论课教研部副教授。

险发展,完善网络服务系统,创新相关保险产品,建立多元化的网络营销平台。

### (四) 增进两地试验区交流和合作。

宁波和深圳保险创新试验区在发展因素和创新举措等方面都存在着相似之处,因此可以互派专家学者相互学习,增进两地的交流和合作,优势互补,互鉴经验,可以避免两地在创新中犯同样的错误,浪费时间和金钱。只有两地试验区共同合作发展,才能更好的为全国的保险业创新做示范带头作用,进一步激发保险业发展的内在活力和动力。

### 参考文献:

- [1]曹志宏.制度变迁对中国保险产业发展的影响[J].保险研究,2008,(05):21-23+52.
- [2]向显湖,魏涛.中国保险文化重塑的路径选择:跨文化融合创新[J].经济与管理,2012,26(01):13-16+38.
- [3]何德旭,董捷.中国的互联网保险:模式、影响、风险与监管[J].上海金融,2015,(11):64-67.
- [4]余龙华.保险创新发展试验区的实践[J].中国金融,2013(20):72-73.
- [5]龚云斌,孙理康.我国保险业创新发展的若干问题探讨及趋势展望[J].南方金融,2016,(02):84-92.

通讯作者:张秋兰,厦门大学国际学院副教授。