

从汶川地震看建立巨灾保险机制

吴 焰

四川汶川特大地震发生后,中国人民保险集团公司在第一时间启动应急预案,全力组织抗震救灾理赔工作,并为参加抢险救灾的官兵、国家紧急救援队等免费提供意外伤害保险和医疗保险保障。这场地震灾害给当地人民群众的生命财产造成重大损失,使人们深切感受到建立巨灾保险机制的必要性和紧迫性。

我国是受巨灾影响最为严重的国家之一,加强对巨灾风险的管理十分重要和迫切

巨灾属于发生频率较低但破坏性极强、造成严重人员伤亡和经济损失的风险。我国幅员辽阔,气候多变,自然环境及地质构造复杂,是世界上自然灾害类型多、发生频率高、分布地域广、灾害损失严重的少数国家之一,其中以地震、洪水、台风所造成的损失最为惨重。巨灾对经济发展、人民生活以及和谐社会建设构成严重威胁,进一步加强巨灾风险管理、提高应对巨灾能力成为摆在我们面前的一项重要课题。

在巨灾风险管理方面引入巨灾保险机制,已成为全球通行的有效做法。巨灾保险机制是以保险的巨灾风险管理功能为基础、辅以政府必要的引导及财政税收等政策的支持和保障而形成的一套综合性巨灾保险保障制度安排,是巨灾风险管理的重要工具。从全球看,巨灾保险已成为各国综合灾害防范和救助体系的重要组成部分,在灾害防范、灾害应急处理以及灾后恢复重建等方面发挥了积极作用。2007年,全球保险业承担了40%的巨灾损失。

我国目前的巨灾风险管理是由国家财政支持的政府主导型模式,巨灾风险的补偿多采取财政补贴、救济和捐赠等方式进行。在这种模式下,巨灾风险往往给政府财政预算构成较大冲击,增加了政府当期财政支出压力,加大了财政安排的不确定性,影响到其他方面的财政投入。而且,财政往往只能提供灾后的基本补偿,而仅依靠财政补助难以全面迅速地开展灾后重建以及恢复正常的生产生活。另一方面,由于巨灾保险机制不健全,保险的作用尚未充分发挥出来。保险公司由于缺乏相应的政策支持,加上巨灾风险的分散渠道有限,商业化经营无法单独承担巨灾风险。在今年初我国南方发生的低温雨雪冰冻灾害中,保险业赔款仅占直接经济损失的5%左右。同时,由于巨灾发生概率低,人们存在侥幸心理以及过度依赖政府,加上缺乏基于公共赈灾的相关强制保险措施,因而我国公众主动购买保险的意识不足、意愿不强。

随着改革开放的不断深入,我国经济与世界经济联系日益紧密,这增添了人们对我国经济安全的担忧。如何在开放条件下维护国家经济安全,成为必须解决好的一个新课题。树立开放的经济安全观,在扩大开放中实现更高层次的安全,是进一步发展社会主义市场经济、提高开放型经济水平的必然要求。

开放的经济安全观,是指开放能增强实力和壮大实力、从而使国家经济更为安全的基本理念,是开放与经济安全的有机统一。它包括三个层面的内容:一是开放比封闭更安全,要不断扩大开放,在扩大开放中动态地谋求安全;二是有实力才更安全,要在开放中壮大实力和提高能力;三是开放不会自动带来安全,要主动预防风险。这三个层面

树立开放的经济安全观

杨正位

的内容相互依存、缺一不可。目前,在经济全球化和我国对外开放的广度与深度不断拓展的大背景下,树立开放的经济安全观是十分必要的。经济安全的“全球化”特征明显,迫切需要我们树立开放的经济安全观。近几十年来,世界经济安全问题不断出现,如上世纪70年代以来的多次金融危机,以及近期美国的次贷危机、石油等能源资源价格上涨、国际汇率波动、粮食供应紧张等。由于各国经济相互依存,经济风险更容易在国与国之间传递,波及面很广,出现了经济风险的“全球化”,哪一个国家都很难完全置身事外。可见,经济全球化深刻改变了经济安全的内涵,使经济安全呈现相互性、系统性和全球性特征,往往是“一荣俱荣、一损俱损”,成为一个真正的全球性问题。这就需要我们树立开放的经济安全观,以开放的心态来应对开放条件下的全球性、系统性风险。

国家强盛是经济安全的根本保证,经济实力是经济安全的坚强后盾。通过开放加快

保险作为市场化的风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制,在巨灾风险管理方面具有独特优势,能够发挥更大作用

从全球的通行做法和近年来的灾害教训看,建立巨灾保险机制有利于构建包括政府、市场、社会的多层次巨灾风险补偿框架,对完善我国巨灾风险管理机制具有重要作用。

建立巨灾保险机制,可以充分调动全社会的力量,利用专业风险管理技术,增强抵御巨灾风险能力。保险作为一种在全社会范围积聚投保人的资金、对少数受灾群体进行补偿的市场化机制,可以调动全社会投保人的力量。同时,通过再保险等风险转移机制安排,可将风险在全球范围进一步转移分散。因此,保险在全球范围进一步转移分散。因此,保险能够有效实现“一人损失、大家分摊”的制度安排,体现的是“人人为我、我为人人”的互助精神,可以极大增强抵御巨灾风险的能力。同时,保险公司积累了较为成熟的防灾防损、灾前预警、灾情监控和抢救救灾技术,具有现场检查、隐患排查、职业培训、宣传教育等前瞻性事故预防手段,能够与参保企业和个人共同做好风险防范工作,减少灾害损失。

建立巨灾保险机制,有利于国民经济平稳发展。通过巨灾保险机制,将巨灾风险及其损失的不确定性转化为相对确定的财务安排,以保险费的形式积累巨灾保险基金,可以实现巨灾风险的有效转移和科学管理。对政府而言,通过事前相对确定的财政投入来支持巨灾保险机制的建立,有利于缓解灾后财政安排的不确定性,稳定财政支出预期,优化财政支出结构。对企业等微观经济主体而言,通过支出保险费获得巨灾保险保障,可以在受灾后获得保险赔偿,及时恢复生产,避免风险进一步向企业职工、出资人等利益相关者以及金融体系传递。

建立巨灾保险机制,有利于保障和改善民生。改革开放30年来,我国居民的家庭财产不断增多,其中房屋、汽车等不动产和较高价值的动产占比越来越高。一旦发生巨灾,受灾居民将面临巨额财产损失,甚至在财产损失的情况下还要背负房贷、车贷等还贷压力,这将会严重影响金融稳定、社会和谐。建立有效的巨灾保险机制,在灾害发生后能有效补偿人民群众的损失,对于保障和改善民生、促进社会和谐具有重要作用。

建立巨灾保险机制,可以实现财政投入的放大效应,提升公共资源资源的配置效能。建立巨灾保险机制,通过财政支持等手段,可以有效调动企业和个人

发展和增强实力,是在激烈的国际竞争中应对挑战、抵御风险的必然要求。开放才有活力,才能增强实力。邓小平同志说过,“现在任何国家要发达起来,闭关自守都不可能。我们吃过这个苦头,我们的老祖宗吃过这个苦头。”历史的经验一再告诉我们,关起门来搞建设是不行的,把自己孤立于世界之外是不利的。因此,我们必须深入贯彻落实科学发展观,切实转变经济发展方式,增强自主创新能力,拓展对外开放的广度和深度,提高开放型经济水平,努力实现又好又快发展,不断增强国家硬实力。同时,加快体制机制创新,深化市场取向改革,建立适应开放要求的经济和法律制度,提供经济安全的制度保障,不断增强国家软实力。

主动防范风险是开放条件下确保国家经

参与巨灾保险的积极性,以少量财政投入撬动巨大社会资金,缓解灾害发生时政府财政救济资金不足的困难。此外,建立巨灾保险机制,还可充分发挥保险机构在网络、机构、人员等方面的优势,利用市场机制开展巨灾保险补偿,有效降低政府管理成本和社会运行成本。

建立巨灾保险机制,可以最大程度地分散风险。巨灾风险造成的损失巨大,直接承保的保险公司、局部地区乃至单一经济体往往难以在特定时期独立承担。巨灾保险机制通过再保险等技术手段,可在空间上将巨灾风险在国内国际保险市场、再保险市场上进行分散,并通过建立巨灾保险准备金制度,在时间上逐步积累应对巨灾风险的储备资金。同时,通过金融创新,开发有限风险再保险产品、巨灾指数联结证券等风险转移产品,可以将巨灾风险转移到资本市场、海外市场,在更多经济体之间进行分散,进一步增强消化巨灾风险的能力。因此,巨灾保险机制通过有效的制度安排,使巨灾风险在更长的时间周期内化解,熨平灾害突发时的巨大冲击;通过成熟的市场化机制,调动国内和全球更多的机构、更大的力量来参与风险管理,分担风险责任。

建立巨灾保险机制,有利于稳定受灾群众的心理预期,尽快恢复灾区的生产生活秩序。建立巨灾保险机制,灾害发生后受灾户户的安置与灾后恢复重建就有了保障,还能及时获得再生产启动资金。这有利于稳定受灾群众的心理预期,抚慰其心理创伤,增强其抗击灾害、重建家园的信心,降低社会灾害痛苦指数,有效防范灾后出现社会失序和不安定局面。

整体规划,重点突破,加快推进我国巨灾保险机制建设

当前,我国巨灾保险机制建设的时机、条件已经基本成熟,需要整体规划、重点突破、加快推进。

建立多层次、多层次的巨灾保险保障模式。参照国际通行的巨灾保险模式,建立以政府为主导、商业保险体系为主体、国家财政支持、全球再保险市场分散风险的多层次、多方位巨灾保险保障模式,形成政府、市场及其他社会力量相结合的巨灾风险转移分担机制,构建巨灾风险管理长效机制,提高抵御巨灾风险的能力。政府对巨灾保险给予财政、税收支持,推动建立巨灾保险基金和有关巨灾强制保险制度,必要时对巨灾保险经营主体提供相应的救济,并充当巨灾再保险人的角色。保险人和再保险人负责发展巨灾保险业务,接纳并分散巨灾风险,直接向社会公众提供巨灾保险服务,同时依据市场化原则承担相应的风险责任。被保险人依据合

同约定缴纳保险费,承担防灾防损责任,并享有接受政府保费补贴、灾后索赔等权利。通过巨灾保险机制安排,可以实现政府、保险人、再保险人、被保险人在巨灾风险管理上的共同参与和风险损失的有效分担,全面发挥巨灾保险在巨灾风险管理中的重要作用。

进一步建立健全巨灾保险的相关制度。在巨灾保险的立法方面,借鉴国际经验,在我国已经制定颁布的法律规章基础上,专门制定洪水保险法、地震保险法等,进一步明确有关强制性巨灾保险制度。在巨灾保险的财税支持政策方面,对参与巨灾保险的企事业单位、居民个人在巨灾保险费的缴纳、赔付金的领取以及防灾防损等方面所发生的相关费用,给予免税、减税或税收延迟等优惠待遇;对保险公司经营的巨灾保险业务,实行独立核算,减免营业税,免征企业所得税或将所得税返还充实巨灾保险基金。

加快推进巨灾保险基金的筹资与运作。目前,全球有十几个国家建立了巨灾保险基金,通过政府与保险公司合作来分担巨灾风险。我国可采取政府与商业保险公司共同建立巨灾保险基金的方式,巨灾保险基金在国际再保险市场上安排再保险保障,以分散风险。巨灾保险基金可委托保险公司进行专业化管理,实行专户管理、滚存积累、专项使用。巨灾保险基金的筹集渠道包括:中央和地方财政直接拨款,财政年度救灾资金结余划转,保险公司无大灾年份巨灾保险保费结余滚存,将目前保险业营业税的一部分直接化转为巨灾保险基金,允许保险企业发行巨灾保险基金债券等。

加强对建立巨灾保险机制的引导。巨灾保险机制建设是一项复杂的系统工程,可以从建立单项的巨灾保险保障入手,针对那些对人民生命财产安全威胁最大的地震、台风、洪水等自然灾害,分险种、分区域试点并推广实施,实现重点突破。可以借鉴开展政策性农业保险的经验,以中央财政补贴为先导,结合地方财政和被保障人的投入,对特定巨灾险种实施强制性保险制度,逐步扩大巨灾保险保障范围。

强化对巨灾保险机制运行的监管。强化巨灾保险市场准入管理,对商业保险公司提供巨灾保险的资质进行认证和管理;加强对保险公司巨灾保险费率的监管;对准备金的提取和累积进行严格监管;根据各地巨灾历史数据,制订差异化的防灾防损标准,规定只有达到特定灾害防范标准的地区才能提供巨灾保险,以提高巨灾风险的可保性,增加各地防灾防损的意识。

(作者为中国人民保险集团公司党委书记、总裁)

改革开放以来,我国公有制为主体的多种所有制经济共同发展,生产要素的流动性不断增强。自主择业成为社会就业的主要形式,很多人投身非公经济领域,成为新经济组织或新社会组织的成员。党的十七大报告提出,鼓励新的社会阶层人士积极投身中国特色社会主义建设,认真贯彻落实这一精神,对于团结一切可以团结的力量,共同为实现全面建设小康社会的目标而奋斗,具有重要意义。

特色鲜明的新社会阶层

新的社会阶层是创业、创新群体,特色鲜明,作用重大。

来源具有多元性,大多由工人、农民、干部和知识分子转化而来。新的社会阶层的来源是多元的,其转化过程可以归结为“回城”、“下海”、“转制”、“转业”、“归国”等几个浪潮。值得注意的是,新的社会阶层与其原来所属的各社会阶层之间既有天然联系又有很大区别,既有共同利益又有各自不同的具体利益。

结构具有多层次性,同质性低,变动频繁,不断分化。在新的社会阶层中,既有个体经营者,也有科技型企业家;既有下岗再就业的普通劳动者,也有拥有知识和技术的专业人士;既有私营企业主,也有外资企业工作人员;既有雇主,也有高级雇员。新的社会阶层流动性较大,不断分化。在代际发展上,新的社会阶层内部出现了“原生代”和“新生代”。与“原生代”相比,“新生代”的文化程度、技能水平和管理能力更高。

掌握多种生产要素,依靠自身优势开拓发展。新的社会阶层人员掌握着资本、技术、管理能力等生产要素,通过发挥自身的优势和特长,不断为社会创造财富。

年轻化、知识化,充满活力。经过社会主义市场经济的洗礼,新的社会阶层逐渐成熟,一批具有知识、掌握技能、富有创新精神的知识分子、科技人员、企业家成为新社会阶层的组成主体。据调查,我国私营企业中近50%的企业主拥有大专以上学历。改革开放以来,我国技术创新的70%、国内发明专利的65%和新产品的80%来自中小企业,其中大多数是非公有制企业。

中等收入者居多。在新的社会阶层中,除了少数大私营企业主和部分个体工商户,多数属于中等收入者。从国际经验看,现代化程度较高的国家都有一个比较庞大的中等收入阶层。中等收入阶层是经济社会发展的中坚力量,也是社会的“稳定器”。

使新社会阶层成为强国富民的重要力量

在新的时代条件下,鼓励新的社会阶

鼓励新社会阶层投身中国特色社会主义建设

李胜阻

层人士积极投身中国特色社会主义建设,使之成为强国富民的重要力量,应重点做好以下几方面工作:

认真贯彻落实党对新社会阶层的方针政策。尊重新社会阶层人士的劳动创造和创业精神,发挥他们的聪明才智,引导他们爱国、敬业、诚信、守法、贡献,致富思源、富而思进,自觉履行社会责任。对新社会阶层,一方面要尊重、鼓励、保护;另一方面又要帮助、引导、教育,促进他们健康成长。

健全新社会阶层的利益诉求表达机制和有序的政治参与机制。新的社会阶层在渴望获得物质财富的同时,也希望赢得社会的承认和他人的尊重。应健全新社会阶层的利益诉求表达机制,使其合理的利益诉求能够及时得到反映;完善新社会阶层的有序政治参与机制,拓宽其参与政治和社会事务的渠道。

积极为非公有制经济发展营造公平竞争的良好环境。党的十七大报告强调,坚持和完善公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度,毫不动摇地鼓励、支持、引导非公有制经济发展,坚持平等保护物权,形成各种所有制经济平等竞争、相互促进新格局。形成这种新格局,一要在准入上平等,创造各类市场主体平等使用生产要素的环境;二要在资源配置上平等,革除影响非公有制经济发展的体制弊端;三要解决价格、税收、融资等方面的差别待遇,改变束缚非公有制经济发展的做法和规定;四要冲破妨碍非公有制经济发展的思想观念。

引导新社会阶层为构建和谐社会作贡献。新的社会阶层在社会责任方面具有两重性:

一方面,在财富不断增加的同时,越来越多的人投身于“公益事业”等社会公益和慈善事业;另一方面,私营企业中的劳资关系不协调问题也非常突出。因此,要引导非公有制企业依法维护劳动者的合法权益,积极发展和谐劳动关系;引导非公有制企业不以损害公共利益为代价、不以浪费资源和污染环境为代价实现自身发展。

发挥新社会阶层在自主创新和“走出去”战略中的重要作用。近年来,大量的“海归派”成为加速我国经济发展的重要群体,应发挥他们在技术创新和创办民营科技企业方面的作用。同时,通过政策支持以及提供便利的信贷服务、适当宽松的用汇条件、及时全面的信息服务等,引导和鼓励有条件的私营企业“走出去”,培育一批具有国际竞争力的跨国公司。

以创新精神加强和改进大学生思想道德教育

郭国祥

百年大计,教育为本。加强和改进大学生思想道德教育,不仅事关当代青年大学生的健康成长,而且事关国家与民族的前途命运。在新的时代条件下,应坚持与时俱进、不断创新,努力增强大学生思想道德教育的时代感、针对性和有效性。

创新理念

以人为本是科学发展观的核心,也是现代思想道德教育应该遵循的根本理念。思想道德教育说到底做人的工作,必须把以人为本贯穿于教育的全过程。处理好社会化教育与个性化教育的关系。教育的根本目标是促进人的全面发展。高校思想道德教育要注重培养学生的综合素质,促进学生全面发展。在这一过程中,应正确处理社会化教育与个性化教育的关系,既培养学生的团结协作精神,又促进学生创造性才能的发挥。

努力做到以情动人、以情感人。在思

中国人民大学主办、中国经济改革与发展研究院承办的“中国人民大学科学论坛2008”近日在北京举行。与会者围绕我国改革开放30年来对社会主义市场经济体制的探索等问题进行了研讨。

与会者认为,社会主义基本制度与市场经济的结合,构成了改革开放30年来我国经济体制改革的主线、特色和主要内容。进一步深化改革,必须继续解放思想,破除各种束缚,坚定不移地推进市场取向改革,不断完善

想道德教育中贯彻以人为本,必须遵循“尊重人、理解人、关心人、帮助人”的原则,努力做到以情动人、以情感人。应与学生平等地进行交流,以疏导的方式解决学生的思想和实际问题;应理解每个学生的具体处境和个性,尊重其不同的兴趣和爱好,有针对性地实施教育;应从学生健康成长的需要出发,满腔热情地关怀学生,切实为他们解决实际困难。

创新内容

当代青年大学生崇尚科学、追求真理,较少盲从,较少迷信。要增强思想道德教育的实效性,就必须根据当代青年大学生的特点,努力构建科学的思想道德教育内容体系。

完善思想道德教育体系。思想道德教育是由思想教育、政治教育、道德教育和心理健康教育等构成的一个有机整体。其中,政治教育始终处于主导地位,决定着思想道德教育体系的性质和方向。要坚持用马克思主义中国化最新成果

武装学生的头脑,引导学生坚定中国特色社会主义理想信念;同时,思想教育、道德教育和心理教育也是思想道德教育不可或缺的重要内容。思想教育帮助学生树立科学的世界观和方法论,道德教育帮助学生提高道德认识、陶冶道德情感、培养优良品质、规范日常行为,心理教育帮助学生形成良好的个性、健全的人格、健康的情感、乐观的心态和坚强的意志。应把这几个方面的教育统一起来,形成思想道德教育诸多内容有机结合、相互协调的合理结构,提高思想道德教育的整体效应。

创新思想道德教育内容。注意继承中华民族优秀的思想道德传统,借鉴人类文明发展的优秀成果,并及时总结新时期思想道德教育的新经验、新成果,形成具有民族特色、时代特色的思想道德教育内容。

创新方式

在新形势下对大学生进行思想道

德教育,应生动活泼、形式多样,春风化雨、潜移默化,使学生们在轻松自然的状态下愉快地接受教育。

强化学生主体性。思想道德教育目标的实现,是以学生的主体性发挥为前提的。应真正尊重学生的主体地位,建立民主平等、相互对话的师生关系,关注学生的现实需求,引导他们积极参与教育过程,培养其自我教育、自我提高的能力。

注重道德实践。生活即德育。事实证明,思想道德教育只有走进当代大学生的生活,才能真正收到实效。应注重道德实践,将思想道德教育融入学生的日常生活和学习实践,在教学以及校园活动中有意识地加强实践环节,如举办形势报告会、征文大赛、讲演比赛、主题班会以及开展服务社会活动等,使学生在道德实践中形成良好的思想道德品质,真正将知与行统一起来。

实现教学手段现代化。现代化的教学手段具有形象、生动、直观等特点。应充分利用幻灯、投影、录像、电影、多媒体、互联网等教学手段,以增强思想道德教育的感染力、说服力和影响力,提高其实效性。

与会者指出,我国经济建设指导思想从“多快好省”到“又快又好”再到“又好又快”的演进,适应了我国经济发展不同阶段的要求,反映了我们党对经济发展规律认识的深化。当前,应深入贯彻落实科学发展观,着力转变经济发展方式,大力推动工业反哺农业、城市支持农村,形成城乡经济社会发展一体化新格局,促进经济社会又好又快发展。

理论信息

学习通信