



回顾改革开放点滴 促进行稳致远发展

——访谈原保监会李克穆副主席

《保险研究》：尊敬的李克穆副主席，您好！非常感谢您接受《保险研究》的专访。2018年是改革开放40周年，40年历程，有“摸着石头过河”的迷茫，有化解改革矛盾的艰辛，有应对全球竞争的执着，更有一群改革开放的研究者与推动者，用思想的光芒照亮改革开放的路途，您是其中一员。您从2002年进入保险业，作为这个行业的亲历者、见证者、领导者，您的每一步都烙印着改革的力量和时代的精神。我们非常荣幸邀请您谈谈对改革开放以来保险业发展历程的看法和体会。

1985年9月2日，在长江三峡的江面上，有一条从重庆驶往武汉的游轮。这艘游轮承载了中国改革发展历程中极为重要的一次会议——“巴山轮会议”。60余位中外重要经济学家和官员参加了此次会议。据我们了解，您和全国社会保障基金理事会理事长楼继伟同志，中国银行保险监督管理委员会党委书记、主席郭树清同志也一起参与了此次会议。您作为此次会议的亲历者，能否谈谈这次会议的相关情况？

李克穆：1985年，举行了一次对中国改革开放具有深刻影响的重要会议，这次会议是在长江的一艘游轮上举行的，被人称作“巴山轮会议”。当时，与会嘉宾有薛暮桥、马洪、安志文、童大林、刘国光、高尚全、吴敬琏、张卓元、周叔莲、赵人伟等著名经济学家和经济专家，有一批著名的国外学者，包括诺贝尔奖获得者托宾、科尔奈等，还有郭树清、楼继伟、田源等青年学者。郭树清最年轻，当时不到30岁。洪虎、项怀诚那时也是很年轻的经济专家。我作为薛暮桥的秘书，有幸参加了这次会议。

先提一下我此前的经历。1969年，我在湖北一个农场参加工作。1978年恢复高考以后，我考上了中央财政金融学院，即现在的中央财经大学。在以往的相当一段时期，经济学没有受到应有的重视。由于改革开放的推进，管理学科和经济学科被带起来，经济学受到社会的更多关注。当时有种说法，皇冠上的两颗钻石，一颗是经济，一颗是法律，我最终选择了学经济。我于1982年大学毕业，留校当老师。1984年调到国务院经济研究中心总干事、著名经济学家薛暮桥身边做秘书。

薛老为我国经济理论的创立和完善做出了众所周知的重大贡献。他研究经济学的最主要的特点是理论联系实际。薛老从上世纪30年代就开始研究中国农村经济问题，40年代在山东主持开展的货币斗争是共产党人领导下的最早的金融工作。薛老在重要的经济工作岗位上，始终孜孜不倦地研究经济理论，一直延续到改革开放。我给薛老做秘书这段经历对我的一生具有极大影响。我不但有机会比较系统地向老人家学习了经济理论，也悟出了为人之道，受益匪浅。

那时候，改革刚刚起步，遇到了通货膨胀和一系列体制问题等，最紧迫的难题是如何把握改革的方式和路径。国务院经济研究中心是改革开放的牵头部门，薛老担任总干事的研究中心担负着制定包括价格、财政、金融、外贸以及国企等方面改革方案的重任。参会者带着改革开放初期的一系列困惑和对重大问题的探求，登上了巴山轮。

“巴山轮会议”由马洪主持，薛暮桥致辞。薛老的致辞很精彩，指出并分析了中国改革中遇到的一些问题，请大家共同研讨。参加会议的外国经济学家，对中国的

改革颇感兴趣，十分希望通过这次会议，了解中国经济和中国的改革，同时，他们对中国经济问题也存在着若干疑虑。随着交流的持续，外国学者对中国改革开放的意图和目标有了新的理解。总体来看，他们对中国走改革开放的道路表示赞同，研讨中坦诚地提出了自己的见解。一些外国学者多次提及，我们看到中国有这样一批负责任的高水平的经济学家，中国的改革和经济发展是有希望的。

改革开放要解决一系列重大问题，这些问题都是没有现成模式和答案的。“巴山轮会议”不可能把所有问题都解决掉，但它对中国改革开放的基础理论的设计和建立起到了至关重要的作用。之后关于改革开放的一些思路，与这次会议是息息相关的。

据后来人总结，会议以一种国际讨论会的形式开展，重点探讨了宏观管理的理论和国际经验，展开了“目标模式和过度步骤”、“财政政策与宏观管理”、“货币政策和金融体制的改革”、“收入政策与宏观管理”等七方面问题，试图把中国改革开放的思路摊开，理出一个新的头绪，形成一系列系统的观点。

会后，“巴山轮会议”上形成的观点被带回了北京，带到了党中央国务院，受到有关方面高度重视。当时的国家领导人接见了“巴山轮会议”的主要代表。巴山轮会议期间，楼继伟、郭树清等青年学者也发表了一些颇具水准的意见，形成了一种老中青共同参与的令人振奋的学术氛围。当时那种敢于深入研讨问题、求真务实的探索精神是难能可贵的。

巴山轮会议是对我国改革开放最初的理论探索，可以说是改革开放以来的第一次国际研讨会，在国内外产生了深远影响。

《保险研究》：您在担任保监会副主席期间分管国际部工作，时值中国刚刚加入 WTO，我国履行入世承诺，保险业成为我国入世承诺中开放力度最大的金融领域。请您回顾一下保险业对外开放的历程。

李克穆：关于 WTO 谈判，龙永图曾提及谈判关键时刻发生的一件事。外方代表询问中国究竟是否同意搞市场经济，而龙永图当时并不能直接回答这个问题，因为关于是否推进市场经济存在着不同观点。会后，龙永图迅速把这一问题提交上去，并很快得到邓小平同志的答复：在社会主义的条件下也可以搞市场经济。有了这句话，龙永图可以往下谈了。通过这件事，我们不难体会，WTO 谈判初级阶段是多么艰辛啊！

在我国加入 WTO 的过程中，保险业发挥了重要的作用，即允许外资保险公司在合资企业中的持股比例达到 50% 基础上，另有三家外资公司的持股比例达到 51%。这个让步对谈判的促进作用不可低估。

我主持国际部工作后的最重要的一件事情就是加入国际保险监督官协会。为了促成这件事情，我带领一个代表团到新加坡参加国际保险监督官协会年会，与国际保险监督官协会主席进行了比较深入的交流。这位主席问我，中国是不是把保险业作为一个长久的事情、作为市场经济的一个体系来推进的？看得出，他对我们的改革和金融业的发展是有疑虑的。经过反复沟通，国际保险监督官协会同意接收中国加入。其后，我国主持了一届国际保险监督官协会年会，这是全球性的会议，是保监会和保险业的一件大事。

那时，有很多重量级的保险公司进入我国，其中有的公司进入中国可谓一波三折。例如，英国的劳合社是一个市场，不是一个公司，如何进入我国市场呢？双方专门组织了一个研究小组，根据国际惯例和中国国情，进行了一系列研究和方案设计，最后促成了全球最大的再保险公司劳合社进入中国。

《保险研究》：2003 年 7 月 16 日，境内第一家保险资产管理公司——中国人保资产管理有限公司经成立。自此，保险资金运用进入了专业化的发展阶段。您有丰富的保险资金运用的监管经验，请您谈谈对保险资金运用专业化管理的建议？

李克穆：我曾经和外国一些大型保险公司多次探讨了保险资金运用问题。成熟的国外保险公司认为，保险业是负债经营，虽然保险资金是比较长线的资金，运用必须十分审慎，没有确切的把握和理由，他们一般不会赞成对基础设施进行投资，对投入资本市场也极为谨慎。因为钱是投保人的钱，安全性永远放在第一位，容不得丝毫疏忽。所以，他们在投资方面很慎重，但在投资比例方面没有那么多的限制。

一些外国保险监管部门告诉我，保险公司审慎投资不是因为监管部门制定的比例限制，而主要是因为保险公司自身对投资很慎重，这些保险公司从成立起或成立之前，就有一系列非常规范的防范风险理念。一般来说，对于审慎运用保险资金，防范风险，保险公司十分清楚，监管部门甚至没有必要提示。这是成熟的市场机制和金融运行机制的一种现状。

2003年7月，人保资产成立，保险资金运用开始逐步走上集中化、专业化、规范化的良性发展轨道。保险业要继续加强保险资金运用的专业化管理，提升保险资产管理的专业化水平。一方面，加强资产负债匹配管理理念，建立健全资产战略、战术、交易配置及全流程风险管控的资产管理价值理念，有效降低投资和操作风险，提升资金运用效率。另一方面，强化保险资产管理的基础建设。在信息系统建设、制度建设方面不断完善，建设适应不同公司特点的公司治理结构和风险控制体系，更好地提升资产管理的能力，提高资产管理的核心竞争力，增强防范风险的本领，实现保险资产管理的可持续发展。

《保险研究》：全国首家互联网保险公司—众安在线财产保险股份有限公司在2013年10月9日获保监会批准成立。请您谈一下监管部门对批设和监管互联网保险公司的主要考虑？

李克穆：我在任期间参与审批的最后一家保险公司是众安在线财产保险股份有限公司。它是一家特

殊的保险公司，是中国历史上第一家互联网保险公司，也是中国历史上第一家互联网金融公司，包括银行业在内的其他金融行业设立的互联网金融公司都在此之后。

这家公司先行一步，可以为互联网保险的运行，发挥探索性的作用。记得我卸任时，曾经和陈文辉副主席说过，互联网保险公司的监管体系能否不断得以完善和健全，是互联网保险公司能否持续健康发展的前提。健康稳定发展的公司希望有一个规范的市场环境。

《保险研究》：2012年，由您担任筹备组长，保监会发展改革部和统计信息部相关负责人任成员，准备酝酿近一年时间，中国保险信息技术管理有限责任公司（以下简称“中保信”）于2013年7月31日成立。作为牵头人和推动者，请您回忆一下“中保信”的成立背景以及筹备工作中印象深刻的事情。

李克穆：中国保险信息技术管理有限责任公司这个名字是经过反复协商确定的。记得，时任国务院副秘书长尤权同志到福建上任省委书记之前的几天，曾经在电话里和我聊了很长时间，由此，他对公司的成立写了一大段批示，经国务院同意，确定了成立中保信公司的一系列有关问题。其中包括中保信具有支持保险业经营运作和支撑保险监管的双重功能。这家公司开了一个先河，建立了保险业统一的数据平台。通过这个数据平台，为行业和监管双重服务，特别是未来中国的保险监管一定会主要依靠数据化、信息化。因此，这家信息平台将来会发挥越来越重要的作用。

总体而言，我在保监会从事监管工作的这些年，一个重要体会是监管机构一定要把防范风险放在第一位，不断规范市场秩序，保护消费者利益。这是监管部门的职责所在。加强监管不是限制保险公司的发展，而是促使保险公司能够健康、有序、稳定地发展。