

An Innovation Research on Tourist Culture Industry and Insurance Product Support Services in Yunnan Province

The Project Group of Yunnan Insurance Association

Kunming Yunnan 650021

Abstract: The depressed state of the world economy and recovery are in serious difficulties with the deep-seated negative impact of the global financial crisis "domino effect". A lot of problems seriously aggravate and restrict the development of the global economy, such as worsening of international region political unrest risk, the escalating war and military conflict between countries and regions, and the loss of sudden serious natural disasters. To this, it is a return path for the various countries in the world to seek survival and development so as to adjust industrial structure, discover new market, revitalize the economic recovery, and fight risk loss. Japan and other developed countries put forward some renaissance slogan: "establishing a country by tourism" and "creative industry". The United States, Britain, French, Germany and other developed countries so-called "the third industry" as which the forerunner of culture and leisure service economy has accounted for about 70% of its GDP. The rest of countries around deeply integrate the cultural leisure with tourism industry, depth combined with them, as the pillar industry for cultivating and developing for our country to revitalize the economic and social development. So it is called "sunny industry" and "smoke-free environment protection economy" of the human society in twenty first Century.

In July 2009, General Secretary Hu Jintao put forward the strategy of constructing Yunnan as our country important bridgehead city that would be opened to the southwest countries when he inspected the works in Yunnan. It is an important breakthrough to promote Yunnan economy development quickly, to achieve a new forward leap, change Yunnan as a Chinese and even world tourist destination, to become a center of international tourism in China facing Southeast Asia and South Asia, make a span realized that from a tourism resources province to a tourism economy strong province. To make greater contribution for the development of Yunnan economy and society so it can be leadership of China tourism industry. Realizing of the quick development from a province of tourism resources to a strong tourism economic province can make a contribution to the development of economy, society and tourism in Yunnan province. This is the objective and task of Yunnan tourism during "The Twelve-Five-Year".

However, due to the risks of special location of Yunnan, transportation, natural disasters, and the occurrence caused by the politics, economics, and culture of nearby south Asia and southwest countries, it will bring about appearance and increase the tourist risk accident and liability loss. Especially the continuous accidents that happened in the past few years had caused adverse effect at home and abroad. In addition to lag features of China's finance and insurance industry innovative products, severed cultural tourism industry with supporting services, its service platform system and the operation mechanism construction are not perfect, its credibility and service quality are not high, its science and technology of risk prevention and resolution of content and management level are not in place. All above seriously affect and restrict the construction and development of tourism culture industry and finance and insurance industry.

In this regard, we should put the tourism culture industry and related finance insurance industry with supporting services together, form a scientific development system industrial chain and new economic growth point, put the tourism culture industry into the system and the rail which advanced culture system engineering construction. "Adjust structure, resist risk, protect the people's livelihood, prompt development" and build science technology and advanced culture are the first productivity elements and the proposition. It has academic prospective theory exploration and practical application guiding significance.

Key words: Tourism Culture Industry; Risk Liability Accident; Financial Insurance Services; Product Development Innovation

I 云南旅游产业是构筑中国面向西南开放“两强一保”战略目标实现的重要产业支柱

纵观人类社会发展的历史进程与演变中,无论科学技术是如何的迅猛发展,日新月异的高科技产品是如何的不断的创新和替代。但是,人类在与自然和社会博弈的生存中,所遗留下的民族本性与民族文化的世俗风习之独有的特性,是不可替代的“永恒产品”与“遗传基因”。这就是旅游文化产业“取之不尽、用之不竭”得以蓬勃发展的根基和本源。“皮之不存,毛之焉附”?正因为如此,构建和打造云南民族文化大省、强省的重大战略发展目标的提出,才具有确切可靠的科学依据和理论支撑,才具有实践运用的重大现实意义。对此,本课题研究的最终结论是:先进文化(包括优秀传统民族文化)同样是第一生产力要素组成的命题,正是基于旅游文化产业不断在新兴发展的实践中得以佐证的史料之一。

云南有占具全国半数左右的多个少数民族,“五个第一”的民族特性与民族文化特征,同样是其他民族不可替代的。旅游文化产业是构建和打造云南民族文化大省、强省的龙头产业,是振兴云南经济社会跨越发展、科学发展、和谐发展的,最具软实力特色的,最体现绿色环保经济效益的一项新兴产业。

云南生态环境保持良好,旅游资源是云南比较优势最大的特色资源,旅游产业是云南发展空间最大、最具可持续发展的优势产业。从创新实践的角度看,把旅游产业作为龙头产业来发展,就是抓发展方式转变;在产业选择方面,探索依托特色旅游资源和区位优势,加快旅游体制改革和产业转型升级,也就是说云南旅游业已面临“二次创业”的重大机遇与改革关键时期。

2009年7月,胡锦涛总书记在云南考察工作时提出把云南建设成为我国面向西南开放的重要桥头堡的战略,桥头堡建设成为推动云南经济社会又好又快发展、实现新的历史起点上跨越发展的重要突破口。“桥是大通道,头是大前沿,堡是大基地”。云南桥头堡建设的内涵是“通道、基地、平台和窗口”,就是要把云南全力打造成我国向西南开放的国际通道、产业基地、合作平台和文化交流的窗口。有利于深入落实‘与邻为善、以邻为伴’,‘睦邻、安邻、富邻’方针,加快云南对外开放步伐,切实增强云南在全国对外开放格局中的地位 and 作用。作为聚焦政治、经济、文化一体的省会城市昆明,更要建设成为我国面向西南开放的国际门户和桥头堡城市。

我国面向西南开放的区域,主要是以东南亚、南亚为重点,面向印度洋沿岸,延伸至西亚及非洲东部的广大区域,涵盖50多个国家近30亿人口。这一区域有丰富的石油、天然气等重要矿产和农林渔资源,市场广阔,潜力巨大。云南内连西藏、四川、贵州、广西,外接缅甸、老挝、越南,有4061公里的边境线,25个边境县市,16个跨境民族,与东南亚、南亚国家地缘相邻、民族相亲、文化相通。把云南建设成为我国面向西南开放的桥头堡,一方面可以打通我国与东南亚、南亚国家的经济文化交流通道,促进中国—东盟自由贸易区建设,拓宽我国特别是西部地区发展的外部空间,把沿边开放提高到一个新的层次和水平。另一方面,通过桥头堡建设,可以充分展示我国维护世界和平、促进共同发展的良好形象,对贯彻落实中央“与邻为善、以邻为伴”的外交方针和“睦邻、安邻、富邻”的外交政策,维护边疆稳定和国家安全,将起到十分重要的作用。^[1]

由此可见，“桥头堡”建设大战略，需要旅游文化产业的物质基础与精神动力的强大支撑。地处我国西南边陲的云南省具有丰富的旅游与文化资源，旖旎的自然风光、独特的民族文化，为云南旅游文化产业发展提供了良好的基础条件。云南生态环境保持良好，旅游资源是云南在比较优势中最大的特色资源，旅游产业是云南发展空间最大、最具可持续发展的优势产业。从创新实践的角度看，把旅游产业作为龙头产业来发展，就是抓发展方式转变；在产业选择方面，探索依托特色旅游资源和区位优势，加快旅游体制改革和产业转型升级，也就是说云南旅游业已面临“桥头堡”建设大战略带来的“二次创业”的重大机遇与改革关键时期。

据2012年2月8日召开的全省旅游工作会议披露：1980年以来，我省旅游业接待国内外游客年均增长29.9%，国内旅游收入年均增长34.3%，2007年旅游产业增加值占全省GDP的比重为6.8%，初步形成涵盖吃、住、行、游、购、娱的完整产业体系，成为云南的特色产业和支柱产业。2011年，全省旅游总收入1300.29亿元，比2010年增长29.1%，均创历史最好水平。其中：全省共接待国内外游客1.67亿人，比2010年增长30%。2011年，全省旅游业对我省交通运输业、住宿业、餐饮业、娱乐业、商品零售业的贡献值分别达222亿元、216亿元、177亿元、103亿元到328亿元^[2]。预计到2015年，接待海内外游客达2.0亿人次（其中海外旅游者超过550万人次），年均增长10.19%；旅游总收入达到1300亿元，年均增长11.12%；旅游业增加值占GDP的比重力争从2007年的6.8%提高到10.8%，占全省服务业的比重力争从12.3%提高到17.5%；旅游直接和间接就业人数从180万人增长到300万人，占全省就业

人数的比例力争从7.0%提高到10%；主要旅游县、市、区农民旅游纯收入力争由243元提高到486元^[3]。把云南建设成中国乃至世界的旅游胜地和旅游目的地，中国面向东南亚、南亚的国际旅游集散地，实现旅游资源大省向旅游经济强省的跨越，为云南经济社会的发展做出更大的贡献。这是云南旅游业“二次创业”要实现的《十二五》规划目标和任务。

综上所述，云南旅游产业的发展，是推动云南经济社会又好又快发展的创新模式与动力，我省的旅游产业的绿色经济将成为全国旅游产业发展与改革发挥示范作用。

II 云南旅游产业面临“二次创业”的重大改革机遇与制约的“瓶颈”和压力

由于长期以来粗放式发展模式等原因，云南旅游产业还存在着产业、产品结构不合理；国有旅游企业改革滞后，市场主体发育不充分；投资不足，融资渠道不畅；市场不规范，资源与行业管理体制条块分割严重；产业漏损，国际化水平低，对相关产业带动作用不强，以及政策支持力度不够等问题。总体来看，尽管云南旅游资源的潜力很大，但旅游产业发展仍然相对滞后，旅游产业对全省经济社会发展全局的推动作用还没有充分体现出来，其深层原因在于思想观念落后、改革创新不足、资源配置不合理。目前，云南旅游产业正处于转型升级的关键时期，国内消费结构升级和国家政策的强力支持，中国—东盟自由贸易区将在2010年、2015年分阶段最终实现，国际资本流入和沿海产业转移，为云南加快发展旅游产业提供了新的机遇；周边国家和地区几乎都把旅游作为重点产业发展，也对云南提出了前所未有的挑战。尤其是云南旅游业面临特殊的地理位置

区域风险、交通道路运输风险、自然灾害风险以及面临南亚、东南亚周边国家开放带来的各种政治、经济、文化方面的突发事件的重特大风险,将给云南桥头堡建设的前沿阵地的开放,造成突发性的、难以估量的风险损失。日本提出“旅游观光立国”的口号,美、英、法、德等发达国家以文化休闲服务经济为先导的第三产业已占其GDP的70%左右,世界其他国家也大多把文化休闲和旅游产业二者更为深度结合、融为一体,作为国家振兴经济社会发展的支柱产业来加以培育和发展,故被称之为人类社会21世纪的“朝阳产业”和“无烟环保产业”。

然而,由于云南旅游业面临特殊的地理位置区域风险、交通道路运输风险、自然灾害风险以及面临南亚、东南亚周边国家开放带来的各种政治、经济、文化方面的突发事件的重特大风险,将给云南桥头堡建设的前沿阵地的开放,造成突发性的、难以估量的风险损失。特别是近几年连续发生的重特大事故在国内外均造成不良影响。加之我国金融保险业为旅游文化产业配套服务的创新产品匮乏滞后,服务平台体系和运作机制构建不完善,服务信誉质量不高,风险防范与化解的科技含量与管理水平不到位,严重影响和制约了旅游文化产业与金融保险业自身的建设和发展。

面对机遇和挑战,云南唯一的选择是解放思想,抓住机遇,加快体制改革和制度创新的步伐,使市场机制在资源配置中发挥基础性作用,实现发展方式从粗放式经营向集约化发展转变,进一步推动全省经济社会的全面、协调和可持续发展。我省地处云贵高原,有着绚丽多姿的自然风光、丰富多彩的民族风情、多样性气候、多样化的动植物资源、良好的自然生态环境,以及与东南亚和

南亚国家接壤或近临的优越区位,具有发展旅游产业得天独厚的条件。云南旅游产业经过近10年来的培育发展,形成涵盖吃、住、行、游、购、娱的完整产业体系,成为云南的特色产业和支柱产业。2008年,云南旅游在金融危机带来的不利影响中,接待国内外旅游者首次超1亿人次,旅游业总收入达663.3亿元。

2009年4月27日,国家发改委批准了《云南省旅游产业发展和改革规划纲要》,明确提出云南旅游发展的新目标:力争到2015年,接待海内外游客达2.0亿人次(其中海外旅游者超过550万人次),旅游总收入达到1300亿元;旅游业增加值占GDP的比重提高到10.8%,在全省服务业的比重提高到17.5%。^[4]国家旅游局局长邵琪伟评价云南在旅游产业发展方面的积极做法为全国树立了改革创新榜样。云南是旅游大省,在全国旅游业发展格局中占有重要地位,云南把旅游产业作为支柱产业加以培育的做法和经验,在全国产生了广泛的影响。近年来,云南省委、省政府又以“优化结构、转型升级、提质增效”为主线大力推动旅游“二次创业”,取得了实质性的成效。将云南省作为全国旅游产业改革发展的试点省份,是国家旅游局贯彻落实国家把旅游业培育成国民经济重要产业的战略部署,运用改革的方法积极探索促进旅游产业转型升级和加快发展的重要探索之一,我们将共同围绕把云南建设成中国一流、世界知名的旅游目的地和国家旅游产业改革的试验基地和示范窗口的目标,积极推进云南省的旅游产业发展。

III 我国保险业为旅游文化产业配套服务的保险创新产品严重滞后,服务平台体系和运作机制构建不完善,服务信誉质量不

高，影响和制约了旅游文化产业与保险业自身的建设和发展

近年来，文化与金融的跨界联姻越发频繁，文化企业上市早不鲜见，银行对文化产业的信贷支持力度也逐渐加大。但作为金融业的主力之一，保险业进入文化产业的动作却显得“四平八稳”、甚至“冷门萧条”。文化+保险能带来什么？文化保险遇到了哪些问题？试点进展如何？又带来哪些启示？此问题值得深入调研分析，找准存在的主要问题，分析问题存在的主客观原因，拿出解决问题的可行性对策与措施，不断总结实践中的成功经验与新情况、新问题，才能对症下药治本。故本课题研究认为，应从如下几个方面进行深入改进和治理。

A 解放思想，积极跟进，变“追赶为领跑”，解决“两个反差”的滞后与制约问题

本课题研究认为：现阶段，我省旅游产业的大发展存在着“两个反差”的滞后与制约问题，即：一是云南旅游资源的潜力很大与旅游产业发展仍然相对滞后的矛盾与反差问题；二是云南旅游产业已进入“二次创业”的长足发展阶段与金融保险业服务平台不相配套的矛盾与反差问题。因此，旅游产业对全省经济社会发展全局的推动作用还没有充分体现出来，其深层原因在于思想观念落后，改革创新意识与动力不足，例如：

一方面：商业保险本身过分和过多地是从自身经济利益出发，对旅游业存在的高风险和高额赔偿问题，通常是采取回避、拒保或以格式条款加以种种限制，或“高保低赔”，有损于被保险人的合法利益。另一方面：保险服务的质量与水平不高、不到位，影响了保险的声誉和客户投保的积极性。此方面存

在的问题，现实中已并非个案，屡见不鲜而不怪也！对此，如果不从思想观念和认识上“换脑”、“换血”，彻底转变保险服务宗旨与观念，真正树立起科学发展、跨越发展、和谐发展的大局意识和观念，才能为“桥头堡”战略的实施保驾护航，才能构筑保险“兵马未到，粮草先行”，引领前沿阵地的服务平台，才能做剖解放思想，积极跟进，变“追赶为领跑”，解决“两个反差”的滞后与制约问题。

B 保险服务缺乏开发新业务的险种，产品配套服务范围单一，国内外保险与金融业联手互动、共同扶持旅游业力度不足，融资渠道不畅，难以“做大做强”、“做精做专”，创出特色与效益。

现阶段，我国保险业为旅游文化产业所提供的服务产品主要集中在人身意外伤害短期业务范围内，产品服务面窄，且保额低，保险责任格式条款限制多，理赔手续程序繁杂，客户不满意率高，投诉率不少。另一方面，作为代表国家政府的政策性出口信用保险，在海外开办的相关险种中，涉及海外旅游业的服务险种单一，保险创新产品匮乏，相对财产保险项目比人身保险项目多，以人为本的人性化险种开发极少，且未能与时俱进，积极参与国内商业保险与金融业联姻互动性的实际效应不足，金融专项资金扶持短缺不到位，重点项目贷款与融资投入不足，说得多做得少，“雷声大，雨点小”。因而，如何构筑一系列完善的保险服务平台与运作机制，以满足国内外旅游业发展的需求的“桥头堡”大战略尚处于起步的初级阶段。对于一些有产品特色、可出效益的中小民营企业现已处于融资困境、出口举步艰难，甚至面临破产倒闭的风险，却未见金融与保险业“救死扶伤”、“扶持一把”，尤其在当今全球金融

危机爆发的风险，对经济增长带来的负面影响，其深度与低迷状况尚未得以复苏的现实，各国政府、企业，金融与保险业等各相关利益者，必须“同舟共济”、“风险共担”，联合抗击全球金融风险，才能实现双赢发展。为此，本课题研究认为，应从如下几个主要方面采取对策措施予以解决：

1)我国保险业应紧紧抓住旅游文化体制改革、产业结构调整的大好机遇，试点、推广和创新服务产品。鉴于现阶段我国正处于旅游与文化团体转企改制的重大改革与调整的关键时期，其运营活动的风险保障失去原有的体制支持，成为独立承担风险的企业，需要转向专业市场寻找资源配置合理的解决方案，从而成为保险业的潜在客户。保险业有责任通过提供风险保障支持文化产业繁荣发展，在这个机遇与过程中，是保险业开拓自身业务发展的新领域扩展时期。对此，2011年1月，由国家文化部与保监会启动试点，明确了11个文化产业保险试点险种与3家试点公司，目前已有试点保险公司开发完成了部份的试点险种，例如：由太平洋保险开发的演艺活动类保险，既承保演出活动中建筑物装修装潢舞台灯光服装道具音响乐器等演出设施的财产损失，也承保演出单位对演出事故第三方受害者的经济赔偿，并对演员的意外疾病救援等承保；又如：针对影视影片制作综合保险，对制片方因意外事故风险可能导致的财务损失和无法完工损失进行承保；针对演出活动因不可控原因延期，活动取消的保险可分担投保方损失。再如：艺术品综合保险产品，于2011年8月签出国内“文化保险第一单”为某金融公司拥有保管的价值高达1.2亿元的艺术品，提供艺术品综合保险保障，保险责任涵盖因盗窃火灾自然灾害等各种原因导致艺术品毁损和贬值

损失风险。这些已试点成功的新险种应在全国甚至走出国门为海内外企业大力推广，一是扩大保险业承保面，二是开拓与挖掘承保深度，壮大保险补偿基金与国际再保险业务。据初步统计：2011年，国内人保财险为各类文化主体提供了超过2万亿元的风险保障，保单数近4万笔，保费收入近4亿元。^[5]

要克服以往我国保险业承保面窄，服务险种单一（仅仅在旅游业中开展为数不多的短期人身意外伤害保险，旅行社等承保面很少的责任保险等老险种上，且保险业未把旅游产业与文化产业的特色内涵与相关的外延有机地结合起来，做精做专、做大做强，无论在主观与客观均犯了“慢半拍”、“失良机”的保守主义滞后的错误。

此外，还应针对我国当前旅游业“宰客”、“骗客”、“投诉率高”，游客极不满意等服务质量的问题，有些旅游行业（尤其是国家级旅游景区），其服务人员素质与职业道德严重缺失的问题，必须在运用思想教育、业务技能培训，职业证考核等行政手段的同时，还借助保险业的雇主责任保险、职业责任保险、职业信用与信誉保险等待开发的新险种配套加以“治标治本”“标本兼治”的经济手段和法制手段结合起来，多管齐下才能有效治理。否则，对此屡见不鲜的老大难问题，采取单一的“见子打子”个案处理，到头来形成“法不治众”的恶性循环后果，就难以“惩前毖后”了。前段时期，曾曝光“海南宰客、省长道歉”的典型事例，绝不只是个案问题，实际上已是共性的普遍问题，为国内旅游业之“通病”和“老大难”问题。没有法治、行政、经济以及教育手段的共联机制为保障，是难以根治旅游业的这一“流感病毒”。而现阶段最缺失和空位的是以上涉及的保险配套服务新产品开发的保障问题。尤其是在当今

市场经济的利益驱动下，社会凸显的道德缺失、信誉危机、责任风险等一系列的新情况和新问题，并交织着复杂的各种矛盾隐患，其治理与解决的对策与措施，也必然是要选择多种针对性、适用性、有效性的调控手段，才能“标本兼治”。也才能真正践行科学发展观和准确体现经济社会发展与时俱进的时代特征。

对此，本课题研究认为：保险新险种的开发，保险新产品的不断推陈出新，保险服务平台的构筑完善，是大力推进旅游文化产业发展，再上新台阶的不可缺漏的经济调控“抓手”。此项与时俱进的保险配套服务的高端新产品开发，已到了时机成熟，且刻不容缓的地步了。

2) 我国保险业应针对不同地区、不同民族文化、不同旅游环境以及不同需求层次，设计和出台相应的保险服务新产品。坚持“因地制宜、科学发展”，决不能搞“一刀切”，更不能搞“大轰大嗡”走过场。2009年4月27日，《云南省旅游产业发展和改革规划纲要（2008-2015）》（以下简称“纲要”），获得国家发展改革委的批复，标志着我省旅游业综合改革试验正式启动。提出如何打造我省旅游产业大省向旅游产业强省迈进的很多项具体对策措施，为我省保险业应针对配套服务提供了十分明确的实施方案与对策，例如：针对我省“纲要”发展的主要任务提出的具体对策措施是：通过建设六大旅游区，培育五条精品旅游线路，开发八大产品，重点抓好“五个一批”项目，延伸旅游产业链条，推进基础设施建设，加快民族文化建设，强化旅游市场开拓，加强旅游人才培养，推动云南旅游产业全面转型升级和提质增效，实现又好又快发展。对此，本课题研究认为：

①针对“建设六大旅游区”以及“着力

打造五条旅游线路”，设计配套保险服务新产品。“建设六大旅游区”，即：在巩固提升滇中大昆明国际旅游区和滇西北香格里拉生态旅游区的基础上，积极建设完善滇西南大湄公河国际旅游区、滇西火山热海边境旅游区、滇东南喀斯特山水文化旅游区，启动开发滇东北旅游区。“着力打造五条旅游线路”，即：着力打造以昆明为中心，面向滇西北香格里拉生态文化精品旅游线路、滇西南热带雨林及多国精品旅游线路、滇西火山地热及跨境精品旅游线路、滇东南喀斯特地貌景观及跨境精品旅游线路、滇东北生态及历史文化精品旅游线路。我省保险业应着力开发高速公路投资保险、高速公路在建工程财产保险、高速公路建设工程质量保险、高速公路重大责任事故保险、高速公路生态环境保护保险以及“六大旅游区”游客观光人身意外伤害及突发重大疾病医疗保险、天气预报保险、机场飞机延误时间保险、旅客投诉责任追究险，旅游合同违规责任险、雇主责任险、导游职业责任与信用信誉保证险、饮食卫生与环境保护险等等的保险配套服务新险种。

②针对培育“八大旅游产品”，推出“五个一批”项目建设，打造精品旅游基地，完善政府宏观调控与政策法规机制，培育市场中介组织，从“做小做精”、“做小做专”、“做小做特”、“做小做优”、“做小做新”到“做大做强”，向全国示范性旅游强省迈进。培育“八大旅游产品”是指：生态观光旅游产品、民族文化体验产品、休闲度假旅游产品、康体运动旅游产品、会展商务旅游产品、科考探险旅游产品、跨境旅游产品、自驾车旅游产品。推动“五个一批”项目的建设是指：建设一批国家公园（即：在总结全国首家普达措国家公园建设经验的基础上，积极推进迪庆梅里雪山、丽江老君山、大理苍山、普

洱莱阳河、西双版纳热带雨林、怒江大峡谷、屏边大围山、昭通大山包等 10 个国家公园建设); 建设一批休闲度假基地 (即: 9 大康体休闲度假基地和 20 个生态运动休闲综合性旅游度假社区项目); 建设一批旅游小镇和旅游特色村 (即: 在巩固提升大研古镇、和顺等 10 个旅游名镇的基础上, 继续开发建设 60 个旅游小镇。力争建成 200 个生态环境好、村容村貌好、民族文化特色突出、示范性强的旅游特色村, 以及 10 个在全国具有示范性的乡村旅游特色县); 建设一批民族文化旅游示范县 (即: 着力打造石林、香格里拉、丽江古城区等 30 个文化旅游示范县 (区、市), 推出一批民族文化节庆活动, 打造一批民族文化旅游精品, 不断提高云南旅游的文化品位和竞争力); 建设一批会展商务旅游基地 (即: 着力打造以昆明为中心等 8 大会展商务旅游基地, 努力把昆明初步建成面向东南亚、南亚的国际区域性商务会展基地, 把丽江、大理、景洪、瑞丽、腾冲、蒙自、文山初步建成次级商务会展基地)。

本课题研究认为: 首先作为一种服务产品来说, 首先考验过关的就是产品质量, 而维护产品质量的信誉保障的关键措施之一, 离不开产品质量责任保险等重要配套服务的保险产品的开发, 而产品本身的质量源于产品的自然属性, 任何具有价值和使用价值的商品, 要把其自然属性转化为社会属性, 也就是说, 商品只有拿到市场上进行等价交换, 才能实现 $g-g'$ 的增殖效应。即: 实现转化为货币的规律。这个规律就是马克思主义政治经济学的价值规律。这也是市场经济的“三大规律” (价值规律、供求规律、竞争规律) 运行的必然趋势。而作为商品属性的价值规律又是市场经济运行的基础, 其供求规律是市场经济运行的核心, 竞争规律是市场经济运

行的动力。三者有机联系, 缺一不可。这就是我们必须遵循的经济规律与价值法则。为什么我们过去推出的旅游产品不受消费者的欢迎而“产销滞后”、“供求矛盾”、“竞争失调”呢? 就是未把产品未换化为商品, 未实现出 $g-g'$ 的增殖效应和未发挥出其价值规律的作用, 甚至违背了价值规律。经济学的哲理说到底就是“投入与产出”、“成本与利润”的反比关系。对此, 针对我省推出的“八大旅游产品”, 就必须使其产品的质量高, 产品的售后服务保障配套。而产品的质量说到底就是性价比优质, 而性价比就是产品的物质基础。这又回到产品的自然属性上来夯实与提升。在今年的“两会”上, 胡锦涛总书记对云南“桥头堡”战略与建设十分关注, 胡锦涛总书记强调指出: 要把云南的特色农业搞上去, 才能夯实“桥头堡”战略与建设的基础。这正是给云南“八大旅游产品”的开发指明了发展的依托基础和回归的“落脚点”。经济基础决定上层建筑, 决定第二、第三产业的发展。因此, 作为保险服务的产品培育与创新必须树立和构筑, 好为“三农”服务的“保驾护航”之功能和体系。离开“三农”服务的保险产品, “八大旅游产品”的推出就是“望洋兴叹”的“空中楼阁”。由于“三农”服务涉及面广与难度很大, 涉及农业、农村与农民问题; 种植业与养殖业问题; 农作物与经济作物问题; 农产品与农副产品问题; 总之, 可归纳为一句话: “农、林、牧、副、渔, 工、商、运、建、服”十大领域, 都能够为旅游文化产业和保险配套服务提供十分广阔的开发空间与经济效益 (关于涉及“三农”保险服务问题, 本课题研究应另作论述)。关键在于我们是否思想解放, 是否认识到这个整体性“产业链”的相互联系、相互作用、相辅相成、互为条件、互为目的、

缺一不可、辩证统一的重大意义和关联性的问题，才能作出紧迫性、坚定性和自觉性的决策与行动。

其次，本课题研究认为，以上涉及旅游文化大开发和“二次创业”大上台阶的保险配套服务问题，除涉及具体项目的产品质量与责任保险等新险种的开发外，我省旅游文化开发与创业中遇到的一大“瓶颈”和难题是：生态保护与环境污染的矛盾问题如何统筹解决。决不能再搞“先污染后治理”、“污染不治理”遗害子孙万代的不可持续发展的老路。“一票否决权”是国家环保的基本国策，但现实中，地方权宜之计和经济利益的驱动性往往替代甚至破坏了生态环境的保护政策与法律的严肃性。因此，必须用法律手段、行政手段与经济手段三者结合起来综合治理，金融与保险正是经济手段运用的一大重要杠杆，保险与金融结合，可从融资扶持上和保险保障上对旅游文化产业开发中的生态环境保护起到法律与行政手段不可替代的补充作用。特别是对生态环境保护的保险新险种开发，包括属于地方性法规的雇主环保责任保险、旅游生态开发与景区环保污染保险以及针对各种旅游产品所带来的一些生态环保、饮食卫生、酒店及餐饮业管理等等法定与商业性保险问题，以及出境海外旅游的人身与财产安全问题、突发重大自然灾害与意外事故和政治风险等问题。都是我国保险业应研究和开发更多新险种配套服务的新情况和新问题。在这方面，我国国内外保险与金融业无论是商业性金融保险与政策性金融保险仍处于“单方业务”、“各吹各打”、“散兵游勇”、“小打小闹”的状态，甚至服务产品的开发还徘徊于“未开垦处女地”的空白与缺漏之中。此问题的提出应引起金融保险监管机构与行业经营高度重视，是该采取行动

对策之时了，而不是只重监管不务发展，只重自身经济利益，不对社会服务着手，甚至把自身经济利益的“维稳”替代发展是第一要务的本质，这种思想认识不到位的“反差”问题，应首先着手解决才能发展与前进。

3) 现阶段，保险新产品的开发与配套服务应把握和处理好的几个关键性技术问题

①**构筑我省旅游文化产业强省是一项长期、复杂而艰巨的系统工程，必须由地方政府统筹规划，举全省各行各业、各族人民之合力，同舟共济、科学发展。**针对我省旅游文化产业的“二次创业”大上新台阶的需求，保险业新配套产品业的开发，应与时俱进、因地制宜、求真务实地进行和坚持“先试点后推广”的原则。省委书记秦光荣在今年“两会”上讲：“云南的最大特点是多样性，地貌的多样性，生物的多样性，气候的多样性，民族的多样性，文化的多样性，多样性就意味着丰富，意味着多彩。欢迎各位网友到七彩云南体验多样性的魅力”。对此，云南“五个”多样性的特点，给我省旅游文化产业与保险业的产品开发开拓了十分广阔的自然多彩空间、文化传播空间、民族交融空间、人与自然、社会和谐空间、经济发展空间，这是巨大的无形资产与不可替代的特色优势资源。要构筑我省这项龙头产业，必须由地方政府统筹规划，举全省各行各业、各族人民之合力，同舟共济才能科学发展，而并非是某个或某几个职能部门所为所及之事。对于保险业来说，要开发新险种配套服务产品，就必须有政府政策的导向支持和对各产业“牵线搭桥”的规划要求，有保险监管部门的业务监督管理，有社会各职能部门的紧密协调配合，有一大批专业人才对产品开发、技术设计、调研试点、精耕细作的智力支撑，才能积极稳妥地开展，决不能搞“一哄而起”，

“大起大落”的大跃进模式。

②保险新产品的技术处理与开发，必须遵循科学鉴定的原则。无论是保险对旅游产品或是文化产，还是旅游与文化结合的综合产品开发，其产品都具有多样性的共性与个性特征，特别是对于不可替代产品的个性的特殊要求，必须遵循科学鉴定的原则进行技术处理。例如：无论是保险对旅游产品或是文化产品，还是旅游与文化结合的综合产品开发，其产品都具有多样性的共性与个性特征，特别是对于不可替代产品的个性的特殊要求，必须遵循科学鉴定的原则进行技术处理。例如：当今我国的文化企业均具有风险高、规模小、轻有形资产重无形资产以及产业发展不成熟等实际情况。据了解，目前国内大部分文物展览的承办单位是国有博物馆，往往缺乏有关文物参保的制度设计，对多数展览主办方来说，有限的经费只能应付展览的筹备设计制作，不可能为文物展品支付高额保费。2011年，故宫博物院失窃的7件临时展品只象征性投保了31万元，保险赔偿与文物损失比起来，杯水车薪。这说明了保险产品对文化产业的配套服务，不仅需要政策扶持，而且需要科学技术含量的支撑，加之，企业文化产业风险意识淡薄，产品估值标准缺位，制度环境不健全，特别在艺术品估值方面，承保企业与保险公司几乎都陷入难以作出真实而科学的评价标准。2011年，国内人保财险为各类文化主体提供了超过2万亿元的风险保障，签单数近4万笔，保费收入近4亿元。太平洋财险也已成为超过3万家文化产业客户提供了总计逾1.6万亿元的财产责任人身意外等各类风险保障，总保费近2.3亿元。^[6]

2011年，深圳市政府与人保财险签订了国内第一份《文化产业战略合作协议》，从当

年起安排年度专项资金，对文化企业投保文化产业保险，给予保险费资助，一家企业可获得最高年资助额可达200万元。据悉，目前已有深圳海南厦门等地或文化产业园区与人保财险建立了战略合作关系。

总体看来，我国文化产业的保险服务，无论数量与质量均处于刚起步的初级阶段，这与经济社会发展与市场需求差距甚大，与国外发达国家“无险不保”、“无险不赔”的保险个性舒展服务和保险产品质量创新以及对文化产业发展的配套法律制度和运作机制的完善相比，更为差距甚远。例如：根据英国1969年法案，影视文化公司必须投保不低于1000万英镑的雇主责任险；美国法律要求，利用机场和市政设施进行影视拍摄，需安排500万—1000万美元的责任保险。法国安盛艺术品保险集团总裁安娜贝尔认为，价值的评估真伪的断定残品的修复，必须由行业中顶尖的有极高信誉和良好记录的专家进行，对中国艺术品保险市场而言，急需扶持权威独立的第三方评估机构。随着经济社会技术的发展，新兴文化产业的行业边界模糊，跨界活动频繁，由此产生的多头管理问题也越来越突出，迫切需要进一步完善文化产业风险管理制度。据了解，在西方国家，文化产业发展的配套法律制度相当明确和细化。

国内专家及业内人士指出：政府加强政策支持力度，有助于建立良好的文化产业保险经营环境。比如，由相关文化主管部门牵头建立文化产业各类标的价值的评估平台，对高收益高成长但又具高风险的领域及项目，给予专业评估支持和动态监控；对国家级文物的展览运输提出强制保险要求；对参保企业予以政策性保费补贴只有先把“文化保险”的覆盖面做大，保险业才可能积累风险

数据，从而科学订立费率，进一步发挥保险对文化产业的事前风险管理作用。

③**有关保险服务产品对特色旅游项目的保额确定与费率厘定问题。**保险学的原理之一，就是依据概率论大数法则的数理进行费率精算。然而，对于云南多样性的民族文化与特色旅游项目来说，其旅游文化开发的自然属性与社会属性是具有不可替代的独特性。也就是说，对于某些特殊性的保险新产品的开发，是不存在和不适用于概率论大数法则的原理，因为被保险标的根本不具有大数法则的或然率，必须针对其特殊性的个体进行保额确定与费率厘定（例如：价值连城的艺术品、文物品、旅游与文化结合的特殊精品），且当事人双方均有选择性、自愿性的需求方能达成合同协议和履行双方的权利与义务。这对保险业及其专业人士来说都是一大难题的考验。故本课题研究认为，可借鉴国外发达国家保险业产品开发的一条成功经验，即：“个性需求、服务舒展、风险集中，特约承保”的承保与理赔办法。例如：世界顶级著名足球名将马拉多拉，曾投保 3000 万美元的足腿保险；我国体操运动员桑兰曾在亚特兰大世界大学生体操比赛中严重受伤致残，但她却获得 1000 万美元的保额商业赞助。因此，对于特殊行业及个人所需求的高风险，对于突发性重特大灾害事故、社会各类应急风险、特殊高危风险等承保问题，可采取多渠道、广聚资、风险与保额和费率特约承保的办法。如：采取“多点式”承保法。即：国家政府和职能部门专项资金扶持、企业商业赞助和社会捐助、个人承担部份的缴费办法以及国际国内分保等等，但无论如何承保，这是商业技术处理的问题，而不是回避，甚至“见危不管、见死不救”，“有险不保，出险拒赔”的渎职问题。此问题的提出并非“高调”，而是现实中必须着手解决的保险业如何创新发展的要害问题，更是保险业

面临未来莫测风险、高危风险、特殊风险应提前作好预警防范和对策措施化解的又一新的重大研究。

④**关于风险管理职能转化与科学定位问题。**通常人类应对风险的“三大”对策，一是事前预防（上策）；二是事发抢险（中策）；三是事后补偿（下策）。根据保险学集中与分散风险的原理，防实、防损应是保险义不容辞的职责和功能体现。尽最大可能避免和减少灾害事故的损失，相对也减少了灾后事故损失的经济补偿。人民的生命财产安全问题是最根本的人权保障问题，是以人为本的第一职责、第一要务问题，是和谐社会、文明社会建设的百年大计问题。因此积极开展旅游保险，提高风险管理的咨询信息服务质量与水平，这是最科学、最有效、最合理的“事半功倍”的风险管理职责和手段。主动为客户提供国内外旅游风险分析、评估、指导和预警咨询服务，规避国内外旅游风险等，是我国保险业构筑风险服务平台的一项长期战略任务。因此，变被动赔偿为主动预防，是我国保险业践行科学发展观的时代特征，体现与服务对象的结构调整以及风险管理的职能转换与科学定位问题。也是本课题研究提出的一个值得高度关注的理论探索与实践应用的风险管理的重要课题。

据中央新闻媒体报道：截至 2011 年底，中国境外企业已超过 1.8 万家，员工人数超过 120 万。2011 年中国对外劳务合作派出各类劳务人员 45.2 万人。截至 11 月底，我对外劳务合作业务累计派出各类劳务人员 583 万人。另据不完全统计，2007 年以来，中国工人海外被绑架的事件就有 10 多起。^[7] 湄公河（Mekong River），干流全长 4880 公里，是亚洲最重要的跨国水系，世界第六大河流；澜沧江-湄公河是一条流经中国、缅甸、老挝、泰国、柬埔寨、越南 6 国的国际河流，2001 年，中国，缅甸，泰国，老挝共同签署了通

航协议以后，曾出现过中国船员在此遭遇绑架和劫杀事件。2011年10月5日，中国云南“华平号”和“玉兴8号”两艘货船在湄公河水域遭不明身份武装人员劫持和袭击。13名中国船员遇难。^[8]尤其是中国渔民祖祖辈辈都在自己国土海域黄岩岛打鱼的渔民，却在当今被菲律宾出动军舰威胁，人民生命财产难保，还谈什么“走出国门”对外贸易？“走出国门”旅游？还谈什么保险为之“保驾护航”之职能？由此可见，构筑云南桥头堡实施大前沿和大通道的经济大战略，不仅是国家“十二五”规划大战略，从历史与现实以及未来的长远战略来看，桥头堡战略更是维护国家安全利益和国家主权的政治大战略。这对我省旅游业、金融保险业等服务业又提出了一个新的挑战，如何应对突发性的区域政治风险，我国各级政府应及时的指导各职能部门及各行业，采取积极而谨慎稳妥地对策措施与处理重大问题的有效办法来应对这一突发性区域政治风险和危机管理的现实。这也是本课题研究提出应高

度关注的新课题。

Reference 参考文献

[1] Bai Enpei. Qiu Shi[J]. 2010.11.16.

白恩培. [求是](#) [J]. 北京: 2010.11.16.

[2] Spring City Evening News[N]. 2012.02.09.

摘自《春城晚报》，[N]. 2012.02.09.

[3] [4] A Planning outline of Yunnan tourism industry development and reform (2008-2015.) [EB]. <http://www.xinhuanet.com/> 2009.04.27.

资料来源:《云南省旅游产业发展和改革规划纲要(2008-2015)》,[EB].新华网: 2009.04.27.

[5][6][http://weibo.com/\[DB\]](http://weibo.com/[DB]) <http://browse.renren.com/> 2012.03.03.

资料来源:《新浪微博》,[DB].人人网, 2012.03.03.

[7][8] Zhang Yi, Cao Xinyang. <http://www.xinhuanet.com/> [EB] Bei Jing.2011.10.10

新华网,[EB].北京: 2011.10.10.电((记者: 张艺、曹欣阳)

Leader introduction:

Cao Qibao, male (1948-), Taishan city Guangdong Province (Overseas Chinese family). The former dean of the college of economy Yunnan normal university. Dr, Professor, The director of China Insurance Association, The think-tank experts of Yunnan Insurance Regulatory Commission, The president of Yunnan Insurance Association. The main research: Financial insurance study, social development study, crisis management.

The members of the project group:

Zhuang Jiwei. male (1963-) Yu xi city of Yunnan Province, Yunnan branch of China People's Insurance Company, Master, Senior economist The main research: Insurance risk management, Insurance market marketing

Li Zongming. male The director of Kunming branch of Wei Lai insurance economy Limited company. Research direction: Person accident injury insurance Liability insurance

Su Yazhong. male (1970-), The director of rescue center of Yunnan tourism administration, senior engineer, the main research: travel risk management.

Cui Lihua. Female (1975-), Bin Zhou city Shandong province. Yunnan College of Business Management, master, instructor. Research direction: Economics and risk management.

Song Feiyu. male (1978-), Yunnan Kunming, Yunnan College of Business Management, master,

instructor. Research direction: tourism management, mathematical statistics.

Address :

Wen Mao Building Room1207,Road Dong Feng Xi Lu 276 ,Kunming Yunnan. Zip code: 650031

Telephone:

0871-6383927 13888082203 13708723138 Fax:0871-3390080

课题负责人:

曹骑豹, 男 (1948—), 广东台山人 (侨眷), 原云南师范大学经济学院院长, 博士, 教授, 现任中国保险学会理事, 云南保监局智囊团专家、云南保险学会会长, 主要研究方向: 金融保险学, 社会发展学、教育学。

课题组成员:

庄季伟 李宗名 苏亚中 崔立华 宋飞宇 刘雅 刘应华 柳泉 曹笑 闫芳

联系地址、通讯:

云南省昆明市东风西路 276 号 文贸大厦云南保险学会 12 楼 1207 室 邮编: 650031

传真 3390080 手机 13888082203 13708723138

邮箱: cqb1948@163.com QQ: 854029335

构筑云南旅游文化产业强省与保险配套服务产品的 创新研究

(云南省险学会课题组 云南 昆明 650031)

【摘要】 在全球金融危机“多米诺骨牌效应”的深层次负面影响下, 世界经济的低迷状况与复苏举步艰难, 加之国际区域性政治动荡风险恶化、国家及地区间的战争与军事冲突不断升级, 突发性重特大自然灾害的损失, 严重地加剧和制约了全球经济的发展。对此, 调整产业结构、发掘新兴市场、重振经济复苏、抗击风险损失, 是世界各国寻求生存与发展的回归之路。日本等发达之国提出“旅游观光立国”、“创意产业”的复兴口号, 美、英、法、德等发达国家以文化休闲服务经济为先导的第三产业已占其 GDP 的 70%左右, 世界其他国家也大多把文化休闲和旅游产业二者更为深度结合、融为一体, 作为国家振兴经济社会发展的支柱产业来加以培育和发展, 故被称之为人类社

会 21 世纪的“朝阳产业”和“无烟环保经济”。

2009 年 7 月，胡锦涛总书记在云南考察工作时提出把云南建设成为我国面向西南开放的重要桥头堡的战略建设，成为推动云南经济快速发展、实现新的跨越的重要突破口。把云南建设成中国乃至世界的旅游胜地，成为中国面向东南亚、南亚的国际旅游集散地，实现旅游资源大省向旅游经济强省的跨越，为云南经济社会的发展和作为全国旅游产业的引领示范做出更大的贡献。这是云南旅游业“十二五”的规划目标和任务。

然而，由于云南旅游业面临特殊的地理位置区域风险、交通道路运输风险、自然灾害风险以及面临南亚、东南亚周边国家开放带来的各种政治、经济、文化方面的突发事件的重特大风险，将给云南桥头堡建设的前沿阵地的开放，造成突发性的、难以估量的风险损失。特别是近几年连续发生的重特大事故在国内外均造成不良影响。加之我国金融保险业为旅游文化产业配套服务的创新产品匮乏滞后，服务平台体系和运作机制构建不完善，服务信誉质量不高，风险防范与化解的科技含量与管理水平不到位，严重影响和制约了旅游文化产业与金融保险业自身的建设和发展。

对此，把旅游文化产业以及相关配套服务的金融保险业组合起来，形成一个科学发展的系统产业链和新经济增长点，把旅游文化产业融入先进文化的系统工程建设之体系和轨道。“调结构、抗风险、保民生、促发展”，共筑科学技术与先进文化是第一生产力的要素组成和命题，是具有学术理论探索的前瞻性以及实践运用的指导性意义。

【关键词】 旅游文化产业；风险防范管理；保险配套服务；产品开拓创新