

风险与保险问题谈论集

孟龙□著

险道

一本谈论风险和保险的书 ○ 一本不仅仅谈论风险和保险的书

一本中西兼容、涉猎今昔的书 ○ 一本散发着专业精神和文化气息的书

一本浅显而不肤浅、平易而不平庸的书 ○ 一本探讨道理和道路的书



孟龙  著

险道



风险与保险问题谈论集

责任编辑：张翠华 童祎薇

封面设计：吴锦明

责任校对：潘洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

险道(Xiandao): 风险与保险问题谈论集 / 孟龙著. —北京:
中国金融出版社, 2008.7

ISBN 978-7-5049-4648-5

I. 险… II. 孟… III. 风险与保险—文集 IV. F84-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 041543 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 168 毫米 × 258 毫米

印张 42

字数 502 千

版次 2008 年 7 月第 1 版

印次 2008 年 7 月第 1 次印刷

定价 98.00 元

ISBN 978-7-5049-4648-5/F.4208

如出现印装错误本社负责调换 联系电话: (010) 63263947

代序

有险无惊^{〔1〕}

关于保险的功能与作用，中华人民共和国国务院《关于加快保险业改革发展的若干意见》中已经讲得很透彻了。关于保险的商业原理，国内外的教科书里也讲得很多了。我今天只是与大家谈谈个人的一点感受。

什么是保险？按照我的理解，保险是一种现代生活方式。它是一种哲学态度，是一个文明标志，是人类智慧的结晶，其中包含着许多文化和科学的道理。

保险是一种哲学态度。什么是哲学呢？哲学是一门大学问，是研究世界观的学问，研究世界的问题，研究人的问题。实际上在我们的人生中总是会遇到一些问题的：人到底从哪里来？又到哪里去？生命和生活的意义在哪里？对这些问题，不同的哲学流派会有不同的解释。但有一点是共同的，就是我们要对自己的生老病死持一种积极的、乐观的态度。在现代社会，人们要乐观、积

〔1〕这是作者2006年11月在深圳市福田区保险工作座谈会上的讲话摘要，标题是后加的。参见《深圳保险监管简报》，2006年第57期。

极和理性地面对生活，这在客观上就需要和保险发生关系。理性地运用保险这个工具，可以在很大程度上消除困扰我们的许多悲观和消极的因素，消除或者减少我们生活和精神上的压力，增强我们对人生乐观向上的信心。

保险是一个文明标志。文明是什么？从概念和定义上我说不清楚，因为我不是学者。但生活中我们每个人都可以感受到文明的存在，文明应该是伴随着我们人类生存发展全过程的。中国是四大文明古国之一，我们现在提倡物质文明、精神文明和政治文明。古人说“辟草昧而致文明”，我将它理解为文明是进步，愚昧不是文明，落后不是文明。从这个意义上讲，可以说保险是人类进步的产物，也就是文明的标志。保险产生有几百年了，人类发展到今天的现代社会，物质文明、精神文明已经到了很高的程度，保险在其中的贡献和作用是很大的。如果没有保险制度，没有那么多的政府、企业和个人与保险发生紧密的关系，无法想象我们人类在面对那么多的风险、意外和灾难的情况下如何可以发展到今天这样的繁荣程度。所以我说，保险是文明的标志，是文明的产物，同时也是文明发展的助推器。

保险是人类智慧的结晶。当人们面对灾难、面对不幸、面对风险的时候，保险不是依靠拍脑袋、

拍胸脯，用迷信的方法来解决，保险不是赌博，不是撞大运。它是用一种科学的方法来安排人们的生活，是一门精密、巧妙的学问，是我们人类为了生存和发展、为了创造美好生活，在与风险和灾难抗争的漫长过程中形成的，是人类智慧的结晶。它以统计学、概率论为基础，运用大数法则，依靠精算技术算得保险费率。保险学从用法学和精算等研究经营技术问题开始发展到今天已经渗透到金融、经济、社会保障和社会科学管理的方方面面。现代社会没有保险将无法运转，现代生活没有保险将乱作一团。

保险是我们可以依赖的，也是我们可以信赖的，是能够真正解决现实问题的，因此，也是值得我们认真研究和加以充分运用的。

目录

漫谈集

简单和朴素是一种大美，是一种大境界。

- 3 也向自己讨个说法
- 5 服务观念与监管原则
- 7 开放前沿与世界眼光
- 10 结构成就稳健，环境促进发展
- 14 充分竞争与市场平稳
- 17 没有竞争，就没有竞争力
- 20 业务结构与企业素质
- 22 推广新模式，消化老问题
- 25 压力与出路
- 27 监管不是全管
- 30 形散而神不散
- 32 放松管制与加强监管
- 34 得民心者得市场
- 36 理赔观念与理赔实践
- 38 要开放竞争，不要画地为牢
- 41 客观趋势与自身问题
- 44 利益均沾与责任缺失
- 47 分支机构盟约与公司法人治理
- 53 商业贿赂是个病态的东西
- 56 只有解放思想，才能解放生产力
- 59 行业利益与监管宗旨
- 61 从我做起，从现在做起
- 63 查处不是目的，不查处达不到目的
- 65 队伍素质决定竞争层次
- 67 医术与监管
- 69 强化责任，常抓不懈
- 71 依法经营与依法监管
- 72 保险销售与文化传播

75	增强守法意识，构建守法环境
77	放不开就搞不活
81	发展环境决定发展态势
84	保持清醒，居安思危
86	内部管控与行业诚信
88	光明正大的事，要名正言顺地做
93	强化管理，走出困境
95	专业与敬业
97	冷静观察，理智判断
102	保险需要经纪人
110	行业特征与监管重点
114	监管不要“想当然”
120	追本溯源，纲举目张
122	市场化，职业化
126	以身作则，相互监督
129	合格的监管队伍与健康的保险市场
132	知实情，讲真话
134	架子要放下来，水平要提上去
136	不能用文件贯彻文件
137	市场经济与保险发展
139	转变观念，科学发展
141	目标与愿景
144	向成熟市场看齐
149	走好我们自己的路
154	信息披露与有效监管
158	保险与民生和谐
160	保险与经济和谐
162	保险与社会和谐
164	保险与改革创新
166	发展方向与发展原则
173	方向要确定
179	步伐要坚定
183	政策要稳定
187	以科学的市场理念引导保险市场科学发展

论说集

许多道理是说不清楚的，但不能因此而不说。

许多事情是做不完的，但不能因此而不做。

205 关于建立现代保险监管制度的几个基本问题

205 1 关于监管目标问题

210 2 关于监管机构问题

213 3 关于监管方式问题

222 4 关于对不良保险机构的纠正与惩戒问题

225 附：中国保险监管制度的历史变迁

230 新兴市场国家保险监管的国际接轨问题

230 1 应当客观地看待新兴市场国家保险制度的弱点

231 2 应当为充分发挥市场机制作用创造必要的基础条件

234 3 应当建立一个高效能的保险监管机构

235 4 应当形成一套审慎的市场准入和退出机制

236 5 应当对保险机构实施持续性的监管

241 中国保险监管国际化问题

242 1 保险监管国际化的背景

246 2 保险监管国际化及其标志

251 3 中国保险监管国际化

261 中国保险监管制度国际比较

261 1 监管职责与监管手段比较

265 2 保险市场准入、公司治理和内部控制监管比较

268 3 交易行为和审慎监管比较

273 4 跨境保险活动监管比较

276 保险监管理论评述

276 1 政府干预市场的一般理论

282 2 保险监管的经济学分析

294 3 保险监管收益与成本分析

301 附：传统保险监管理念浅说

304 金融风险与银行监管问题评述

305 1 关于银行业的脆弱性问题

307 2 关于银行的透明度与市场约束问题

311 3 关于金融风险与银行监管政策问题

- 316 4 关于监管体制与监管范围问题
- 320 5 关于监管方式与方法问题
- 323 6 关于市场准入与市场退出问题
- 327 7 关于业务营运监管问题
- 331 8 关于存款保护问题
- 335 9 关于国际性银行危机救助问题
- 338 10 关于银行监管国际合作问题
- 346 深圳保险业科学发展问题
 - 348 1 跨越式发展理论对深圳保险业发展思路的启示
 - 352 2 深圳保险业发展的客观形势
 - 361 3 科学跨越式发展是深圳保险业的现实选择
 - 376 4 深圳保险业科学跨越式发展的目标任务和政策措施

译文集

没有真实就找不到真理，所以掌握第一手资料太重要了，否则就容易犯偏听偏信的错误。

- 397 国际性银行危机救助史录
- 410 保险监管核心原则
- 416 电子商务与网上保险监管
- 426 跨境保险业务监管
- 439 保险信息披露监管
- 446 保险衍生工具监管
- 454 保险监管协作与信息交流原则
- 465 保险机构市场准入与退出监管
- 473 保险交易行为监管
- 478 保险资产监管
- 485 保险公司资本充足性和偿付能力监管
- 492 保险集团资本充足性监管
- 503 人寿保险监管
- 513 非寿险监管

- 524 再保险监管 272
531 保险中介监管 272
536 汽车保险监管 272
541 保险现场检查规则 182

题外集

习惯就是人生，好的习惯就是好的人生，
好的习惯不是生出来的，而是养出来的。

549 序·跋

- 550 《市场经济国家金融监管比较》后记
551 《深圳保险业科学发展问题研究》后记
552 《金融监管国际化》序
554 《醒梦斋随笔》序
556 《中国保险监管国际化问题研究》后记
558 《中国古代名家经济思想文抄》序
559 《保险监管国际规则述要》说明
560 《保险公估实务》序

561 心语

- 562 女儿十六岁了

565 诗韵

- 566 临池
567 读史

569 题记

- 570 落笔无声
571 他山寻石
572 灯下读语
573 望洋写景
574 老墨重研

575 书道

577 书道太极

579 短歌行

581 笔韵惊尘

585 有险无惊

589 静水深流

593 不惊

595 眼底世界

597 天真

583 金刚经文抄

586 道德经文抄

587 孔子文抄

590 庄子文抄

591 孟子文抄

592 管子文抄

594 马司迁文抄

596 欧阳修文抄

599 悲

601 史鉴

602 中国近代货币制度改革问题评述

603 1 中国近代货币的基本特征

620 2 废两改元前的币制改革进程

637 3 废两改元与法币政策

險道

漫談集



简单和朴素是一种大美，是一种大境界。



也向自己讨个说法^[1]

车贷险^[2]风险是全国性问题，尽管是遗留问题，但存量还不小，像个不大不小的炸弹，让许多保险公司心存不安。在深圳，人保^[3]的“车贷险”占很大比重，风险也同样占比大。尽管努力化解了一部分，但风险仍然存在。

你们提出化解老车贷险风险的难度很大，银行、客户都不愿配合。比如有的贷款户把车卖了，人找不到了，银行要收贷，只能找新车主，但新车主往往态度恶劣。保险公司感到无能为力，靠自己清理的难度太大，希望保监局能协调有关政府部门，采取有力措施予以解决。对此，我认为应从两个方面来看。

一方面，协调有关方面帮助市场主体解决困难是保监局的重要职责之一，我们也做了很多工作。我本人就多次和市政府有关领导反映过大家的要求，分管市长很重视，多次过问。我们和银监局领导探讨过多次。还与保险业协会和银行业协会也进行过沟通交流。和法院方面也讨论过，他们也很重视，因为问题复杂，纠纷太多，大家都不得不重视了。有些个案处理得比较好，但要从整体上解决这一难题，还要有个过程。

另一方面，也必须看到，车贷险风险的形成，保险公司自身也有不可推卸的责任，有责任就应当承担风险，市场主体应

[1] 这是作者2006年4月在中国人民保险公司深圳分公司西湖支公司调研时的谈话。参见《深圳保险》，2006年第2期。

[2] 车贷险是汽车贷款保险的简称——编者注。

[3] 本书中人保即指中国人民保险公司——编者注。

该有行为能力，也应该有责任能力啊。市场经济是契约经济。你在合同上写明了承诺，到时候客户让你兑现承诺，从道理上看不应该有什么大毛病吧。现在发现有问题了、有风险了，当初抢业务、只顾扩大规模的时候怎么不考虑一下风险和承受能力呢？规模搞上去了，费用拨下来了，大家分了、花了、洋洋得意过了，现在说不好办了。各公司不是都有精算和法律方面的专家吗，当时是怎么把关的？是你们主动找银行捆绑着搞的，人家没强迫你们吧？所以银行方面也不是全无道理的。

至于二手车新车主的问题，就更有意思了。你找人家，人家态度不好，也不能怪人家。应该换位思考：假如你合法地买了一辆车，这辆车当然就是你合法拥有的财产了。突然有一天，有个保险公司的人截住你，说这辆车最开始是用贷款买的，贷款是银行因为有保险公司的承诺才发放的，现在贷款还不了了，银行找保险公司，保险公司找老车主，老车主不见了，只有找你这个二手车主了，你得替过去的车主还贷款！你花真金白银，手续齐全地买了辆车，现在冒出个保险公司让你再交一份钱，你想你的态度能好吗？

所以要吸取教训，要好好反思，要先向自己讨个说法，希望这种事不要再发生了。

服务观念与监管原则^{〔1〕}

依法按程序、廉洁高效地做好保险机构审批工作是中国保监会对我们的基本要求，也是党中央、国务院的精神。如果这一点都做不到，就是我们的失职。我们只是做了分内的事，做了应该做的事。如果大家确有感激之情，那就应该让我们一起感谢党中央、国务院，感谢中国保监会。

我们对深圳市场上所有保险公司都是一视同仁的，法律上人人平等，市场上人人平等，监管和服务上也人人平等。所以对于新公司、老公司，小公司、大公司，我们都一样对待，不搞歧视，也不搞特殊化。从这个意义上讲，我们并没有特别关照哪家公司。当然，从机构审批方面来看，新公司需求多一些，很正常。老公司的机构网点基础已经比较好了，但老公司正面临改革调整，在机构撤并整合方面的需求比较多，我们一样也会为他们提供快捷、高效的服务。

正确处理监管与服务的关系是一个原则，表面上看起来不难理解，但我们基层监管部门在具体的日常工作中要把这个原则切实运用并体现出来，却不是那么容易的事。我认为很重要的一点是角色定位，我们要求深圳保监局的同志既是监管者，也是服务者。在监管过程中要树立服务的观念，在服务过程中要牢记监管的原则。比如刚才讲的机构审批，既是监管的过程，

〔1〕 这是作者 2006 年 5 月在安邦财产保险公司深圳分公司罗湖支公司调研时的谈话摘要。参见《深圳保险监管简报》，2006 年第 19 期。