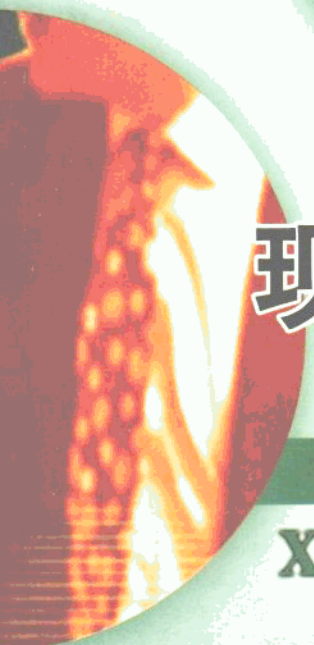
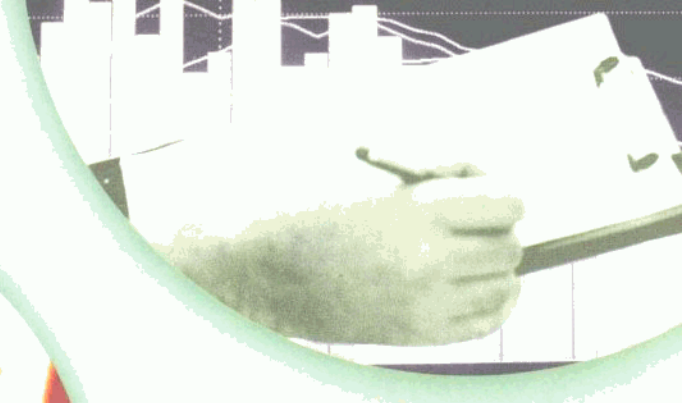




现代保险 理论综析

XIANDAI BAOXIAN
LILUEN ZONGXI

邹平 著

新平 著

PDG

中国商业出版社

前 言

近半个世纪以来,我国对现代保险理论进行过三次社会大讨论。第一次大讨论是在中华人民共和国成立前后,对新中国如何发展民族保险业,进行了理论大讨论。提出了“保险事业对于保护国家财产,保障生产安全,促进物质交流,安定人民生活,组织社会游资,壮大国家资金是有重大作用的”重要判断,确立了保险业发展的大政方针,为保险业的发展指明了方向。第二次大讨论是在中共十一届三中全会以后,总结了建国以来保险工作正反两个方面的历史经验,认为“利用保险形式,建立保险基金以补偿意外损失,是符合社会主义经济规律的,是国民经济活动中不可缺少的一个环节,是为四个现代化服务的重要措施”,从思想和组织上拨乱反正、正本清源,明确了新的历史条件下保险工作的方针和任务,为保险业的现代化发展打开了大门。第三次大讨论是在我国进入新世纪的现代化建设进程时,对保险在现代化建设中的功能和作用进行了开创性的探讨,提出了“金融是现代经济的核心。保险是金融体系的重要组成部分,它对促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民具有重要的作用。”这场讨论以“三个代表”重要思想为根本指针,结合我国保险业实际,提出了我国保险业仍然处于发展初级阶段的重要判断,认为当前保险业的主要矛盾是发展水平与国民经济、社会发展和人民生活的需求不相适应,现代保险不仅具有经济补偿功能、资金融通功能还具有社会管理功能,保险业的首要任务是加快发展、做大做强,进一步丰富了具有中国特色的现代保险理论内涵。这三次大讨论为保险业全方位、多层次、宽领域发展,提供了深厚的理论指导。

在这种历史背景下,如何将讨论研究的成果系统化,形成比较完整的现代保险理论框架,需要保险界和理论界进行科学的总结。缘于

此,作者进行了大胆的尝试。

一、本书对现代保险理论的创新

树木作为自然界的产物,其树根、树干和树冠的各自功能,有机构成树的生命。要想使保险之树常青,必须全面了解其构成,深刻认识其功能,形成发展的理论。按照这个思路,我们对现代保险理论进行了尝试性的综析。

一是对各项保险理论进行框架整合。沿着保险发展的历史轨迹,分析保险理论形成的过程,我们发现现代保险理论主要由功能理论、发展理论、市场理论、管理理论、风险理论、监管理论和人本理论等七个部分组成。本书将保险业比喻为一棵“树”,把反映其发展的理论描述为一种“树论”。即在现代现代保险理论框架中,功能理论是揭示保险业这棵“树”的“树根”延伸机理,发展理论是揭示保险业这棵“树”的“树干”支撑机理,市场理论是揭示保险业这棵“树”的“树枝”延展机理,管理理论是揭示保险业这棵“树”的“叶茎”传导机理,风险理论是揭示保险业这棵“树”的“叶脉”保护机理,监管理论是揭示保险业这棵“树”的“修剪人”驾驭机理,人本理论是揭示保险业这棵“树”的“叶片”茂盛机理。根密才能干粗、干粗才能叶茂。揭示保险业这棵“树”茁壮成长原理的现代保险理论,将主要机理进行框架整合,共同体现出现代保险业发展的自身规律。

二是对现代保险功能进行机理整合。保险业兴起的动因源于其功能,保险功能直接影响其发展。现代保险的基本功能和派生功能是其固有特征和衍生作用的统一体,科学认识现代保险的功能,辨证理解各项功能的关系,充分发挥全部功能的作用,不仅有利于提升保险业在国民经济中的地位并充分发挥其作用,而且有利于拓宽保险业发展的广度和深度,与经济社会同步发展。树木是依靠树根来吸收养分的,“功能”犹如保险业这棵“树”的“树根”,是保险业产生的“源泉”。功能理论把保险的功能进行机理整合,成为现代保险理论的“根基支论”。

三是对现代保险发展思路进行结构整合。发挥保险的功能必须通过发展,发展为保险市场拓展局面。现代保险的发展理念、发展要义、发展动力、发展路径和发展成果,有着自身的要求,共同形成了发展的整体链条。抓住发展的各个要害环节,优化保险业发展的结构,必须树立科学的发展观。树木是依靠树干来矗立的,“发展”犹如保险业这棵“树”的“树干”,是保险业快速发展的“通道”。发展理论把发展思路进行结构整合,成为现代保险理论的“支撑支论”。

四是对现代保险市场运行进行机制整合。保险业发展的舞台是市场,没有市场运行无从谈保险管理。现代保险市场的培育、成长和成熟有着内在的特点,供求观点、成长观点、营销观点、竞争观点和效率观点,共同形成了保险市场发展的内部机制。发展保险市场、规范保险市场、拓宽保险市场,是保险业发展的制度安排。树木是依靠树枝来拓展空间的,“市场”犹如保险业这棵“树”的“树枝”,是保险业可持续发展的“舞台”。市场理论把市场运行进行机制整合,成为现代保险理论的“延展支论”。

五是对现代保险经营管理进行支点整合。保险市场运行需要管理,好的管理机制能够避免各种风险。保险经营管理涉及到方方面面,以人为本的管理观、制度为本的管理观和技术为本的管理观,已经成为保险运行内部管理和外部管理的重要支点,贯穿于保险业务发展的各个环节。树叶是依靠叶茎来衔接的,“管理”犹如保险业这棵“树”的“叶茎”,是保险业协调发展的“网络”。管理理论把经营管理进行支点整合,成为现代保险理论的“传导支论”。

六是对现代保险风险控制进行模式整合。保险市场必须进行风险控制,控制目标要符合监管要求。抓住保险风险的风源,采取科学的识别、防范手段,形成新的控制模式和有效方法,已经成为现代保险宏观管理和微观管理的重要内容。树叶是依靠叶脉来输送养分的,“风险控制”犹如保险业这棵“树”的“叶脉”,是保险业健康发展的“医师”。风险控制理论把风险控制进行模式整合,成为现代保险理论的“保护支论”。

七是对现代保险监管方式进行要点整合。保险业的发展需要有效的监督制度,监管机制导向保险人的行为。确立现代保险监管目标、加强偿付能力和市场秩序的综合监管,形成合理的监管制度和体系,是现代保险监管理论需要完善的重大问题。加强市场监管、管理监管和风险控制监管,已经成为维护被保险人利益、促使保险业健康发展的重要环节。树木是依靠修剪而成材的,“监管机制”犹如保险业这棵“树”的“修剪人”,是维护保险人和被保险人权益的“裁判”。监管理论把监管方式进行要点整合,成为现代保险理论的“驾驭支论”。

八是对现代保险发展目的进行理念整合。保险缘于人的社会行为,又服务于人的经济需要。以人为本是保险业发展的出发点和落脚点,保险业克服经营发展中出现的困难和问题,提高服务质量和扩大服务人群,都可以从人本理念上找到动因。围绕人的全面发展来发展保险业,使人本理论成为保险业发展的重要指导思想。树木是依靠叶片来覆盖大地的,“以人为本”犹如保险业这棵“树”的“叶片”,是保险业全面发展的“果实”。人本理论把发展目的进行理念整合,成为现代保险理论的“茂盛支论”。

二、本书的研究特点

一是继承与创新结合。保险理论研究已经有着上百年的历史,国内外一些专家学者的研究成果为现代保险理论的形成奠定了坚实的基础。吸收和融合以往的研究成果,成为本书的一个重要内容。本书大量引用这些成果,希望在完善现代保险理论研究的尝试中走一条捷径。当然这是不够的,还需要结合保险业发展的实际,用发展的眼光进行理论探索,实现新的创新。把现代保险发展原理和一些重要观点构想成“树论”的整体思维,是本书理论探索的尝试。

二是理论与实践结合。一般在理论研究中,总是从定义、概念、原理、机制等角度上探讨某个问题的内涵和规律,使读者感到空洞和乏味。特别是保险业的实践是一种活生生的经济社会活动,缺乏实践的结合会使保险理论成为一种空谈。本书在论述现代保险理论问题时,

章节内容侧重于从理论上分析,附录内容则针对实例进行研究,力图处理好理论与实践结合问题。从本书的十五篇附录文章看,对于认识和理解现代保险理论、指导保险业的健康发展,有着一定的参考作用。把附录中涉及保险业发展的一些重大实践问题,作为现代保险理论研究的重要内容,是本书的一个撰写特点。

三是抓住热点和难点研究。现代保险理论是一个完整的并且不断丰富的理论,涉及的领域和内容非常广,有些问题的技术性还很强。在理论研究中常常想追求它的体系完整,而实际工作中更需要对一些重大问题的理论解释。本书没有奢望对现代保险理论进行完整细致的研究,只是结合理论框架的论述,侧重于对一些热点、难点问题的探讨。即使对一些重大理论问题进行研究,也不追求全面论理,只是对一些要害问题或不同观点进行讨论,或采用直接引用的认同做法,或发表自己的见解。在现代保险理论研究中,采用抓热点和难点问题研究的方法论,是本书的一个研究特点。

四是在讨论中寻求共识。一项新的理论被大部分人所认同,都是不同观点的交锋、争议过程中逐步完成的。在对现代保险理论的研究中发现,还存在着一些差异较大的不同认识。因此,本书将一些热点理论观点进行比较和鉴别,并非想引起无谓的争议,更无贬低不同观点人的意思,只是想搞清楚现代保险理论的真谛。正是感到我国理论研究中缺少这种民主讨论和热烈争论的气氛,才形成了本书研究的风格。

现代保险理论是一门发展中的学问,许多专家学者进行了大量的研究。本书多处摘录或大篇幅地引用国内外的研究成果,深感是一个深造学习的过程。如果对现代保险理论研究有所帮助,也是专家学者们的智慧结晶。可以肯定地说,本书作为一本“学习笔记”,会有一些观点和认识还不成熟,甚至是不妥的,恳切读者批评指正。

2003年,我和刘虹博士合写了一本《中国保险改革发展启示录》(中国社会科学出版社出版),主要是论述中国保险业在加入WTO后所面临的挑战、改革的途径和发展前景。在这个研究过程中,深感

一些保险理论问题需要深入研究,否则对一些现实问题难以正确认识,对未来发展前景难以科学把握。利用平时对保险理论问题研究的积累,在4个月时间内完成这部书,定名为《现代保险理论综析》,奉献给读者,希望能够对现代保险理论研究有所帮助。这是本人的一个心愿。

在此,对本书所参考和引用大量资料的作者致以衷心感谢,对中国商业出版社付出的劳动表示衷心的感谢。

作 者 邹平

2004年3月25日

于北京冠英园

目 录

前言	(1)
第一章 中国保险理论的形成	
一、保险发展史追述	(1)
(一)封建保险思想萌芽	(1)
(二)西方保险涌入	(4)
(三)民族保险业兴起	(7)
二、近代保险理论传入	(9)
(一)引入西方保险思想	(10)
(二)国人的学习研究	(11)
三、探索现代保险理论	(12)
(一)计划经济的实践	(13)
(二)市场经济的发展	(20)
四、保险理论的“树论”构思	(23)
附录一：中国最早草拟的保险法规	(25)
附录二：中国人民保险公司成立报告(1949年)	(29)
第二章 现代保险功能理论	
一、保险功能的形成	(31)
(一)功能概念	(31)
(二)历史演进	(34)

二、现代保险基本功能	(38)
(一)经济补偿功能	(38)
(二)资金融通功能	(42)
(三)社会管理功能	(46)
三、现代保险派生功能	(55)
(一)防灾防损功能	(55)
(二)改革开放功能	(56)
(三)科技创新功能	(57)
(四)精神文明功能	(58)
附录三:各种保险功能观点讨论	(60)

第三章 现代保险发展理论

一、发展观的变化	(71)
(一)新的发展观	(72)
(二)中国现代化发展观	(73)
(三)现代保险业发展观	(74)
二、发展理念	(75)
(一)中国现代保险发展理念	(75)
(二)基本内容	(75)
三、发展要义	(78)
(一)中国现代保险发展要义	(78)
(二)基本内容	(79)
四、发展动力	(81)
(一)中国现代保险发展动力	(82)
(二)基本内容	(82)
五、发展路径	(85)
(一)中国现代保险发展路径	(85)
(二)基本内容	(86)

六、发展成果	(88)
(一)中国现代保险发展成果	(88)
(二)基本内容	(88)
附录四:全面发展的现代经营理念	(94)
附录五:中国寿险市场未来 10 年发展预测	(100)
附录六:发展老年保险事业	(109)
附录七:发展西部保险事业	(119)

第四章 现代保险市场理论

一、保险市场形成的简述	(127)
(一)保险市场实践活动	(127)
(二)保险市场理论研究	(131)
二、保险市场理论概要	(133)
(一)市场供求观点	(133)
(二)市场成长观点	(136)
(三)市场营销观点	(138)
(四)市场竞争观点	(141)
(五)市场效率观点	(144)
附录八:“三农保险”市场开发	(148)
附录九:企业年金市场开发	(156)
附录十:健康保险市场开发	(164)

第五章 现代保险管理理论

一、管理理论主要内容	(173)
(一)管理理论学派	(174)
(二)管理原理和原则	(177)
二、保险管理理论要点	(179)

三、中国保险管理理论特色	(181)
(一)以人为本	(182)
(二)制度为本	(186)
(三)技术为本	(190)
(四)诚信为本	(194)
附录十一:集团管理事权	(197)
附录十二:营销管理体系升级	(215)

第六章 现代保险风险理论

一、保险风险定义	(229)
(一)什么是风险	(230)
(二)风险的分类	(232)
二、风险控制制度安排	(233)
(一)风险控制要义	(233)
(二)风险控制制度	(235)
三、风险控制管理手段	(237)
(一)存在的主要风险	(237)
(二)风险控制方法	(239)
四、风险控制理论的完善	(241)
(一)一致的看法	(241)
(二)新的风险控制模式	(241)
(三)保险风险度量尺度	(242)
五、保险业风险控制要点	(243)
(一)老的风险	(244)
(二)新的风险	(244)
(三)资产负债匹配风险	(245)
附录十三:公共风险控制应急对策	(246)
附录十四:巨灾风险保险制度探讨	(254)

附录十五:存款风险保险制度探索	(266)
-----------------------	-------

第七章 现代保险监管理论

一、监管历史回顾	(273)
(一)清末法律监管构想	(273)
(二)计划经济体制监管	(274)
(三)市场经济体制监管	(275)
二、保险监管目标	(276)
(一)全面发展目标	(277)
(二)协调发展目标	(278)
(三)可持续发展目标	(278)
三、偿付能力监管	(279)
(一)信息披露和数据库制度	(281)
(二)认可审计师和认可精算师责任制	(281)
(三)偿付能力边际标准	(282)
(四)偿付能力监管辅助制度	(282)
四、市场秩序监管	(283)
(一)监管理念	(284)
(二)监管重点	(285)
(三)诚信体系	(285)
五、保险监管法规	(286)
(一)法规体系	(287)
(二)协调机制	(288)
六、监管者的职责	(289)
(一)监管前提	(289)
(二)监管基础	(290)
(三)传导机制	(291)
七、美国监管经验	(291)

(一)监管准则	(292)
(二)市场监管	(293)
(三)产品准入	(293)
(四)经营许可	(294)
(五)偿付能力	(295)

第八章 现代保险人本理论

一、人力资源与人力资本概念	(297)
(一)人力资源特征	(298)
(二)人力资本特征	(300)
二、人力资源管理	(302)
(一)古代社会做法	(302)
(二)现代社会做法	(304)
三、人力资源开发重要意义	(310)
(一)两种开发思路	(311)
(二)人才兴业方略	(312)
四、人本思想要点	(318)
(一)现代人才理念	(318)
(二)人才成长环境	(322)
(三)综合性用人导向	(326)
(四)造就新型企业家	(331)
参考书目和文献	(335)

中国保险业正处于一个历史性的跨越式发展时期,十分需要科学的现代保险理论来指导。从世界上保险的起源和发展寻根,分析一个较长历史阶段中中国保险事业的发展轨迹和理论思维,有利于从宏观角度把握各时期保险思想和保险理论的不同特点。借鉴历史的经验和教训,吸纳前人的实践精华,进行理论的创新,从而形成具有自己特色的现代保险理论,可以为中国保险业的发展奠定坚实的理论基础。

第一章 中国保险理论的形成

中国近代保险业的发展始于 1865 年,伴随着社会政治经济的变迁,跨越了三个世纪,经历了 138 年的历史长河,走过了坎坷曲折的道路。回顾中国近代保险业发展过程中形成的保险理论和观点,不仅可以进一步认识保险理论对保险实践的重要指导作用,而且可以为新时期保险理论的创新提供有力的思想武器。特别对正处在计划经济体制向市场经济体制转轨的中国,总结形成具有中国特色的现代保险理论,则有着特殊的意义。

一、保险发展史追述

人们一般认为,保险是西方世界海上贸易发展的产物,对中国来讲是一种舶来品。但是从中华民族的发展史看,先祖早就创新并形成了一些保险思想,并且有着大量的实践活动。

(一) 封建保险思想萌芽

在远古时代,中华民族为应对自然灾害和意外事故的伤害,维

持生存和发展,逐步探索出一些手段和方法来防范灾害、规避风险。一些先人智者所著的史书中,不仅对中国保险思想的萌发有所记载,而且已经升华成观点,形成了以互助共济、储粮备荒为主要形态的保障理念。

1. 史书记载

中国最早体现出一些保险思想的史书是《逸周书文传》,它记载了在夏朝后期就有“天有四殃(殃),水旱饥荒,其至无时,非务积聚,何以备之?”之说^①。这反映了当时人们从原始农业经济发展的坎途中,认识到世界上有四种灾害(四殃),即水灾、旱灾、饥饿和灾荒,这些灾害不知道什么时候就会发生,不早有所储备各种物资,则无法应付自然灾害。这种最朴素的备灾思想,实际上是中国原始保险思想的萌芽。另外,在孔子的《礼记·礼记》、墨子的《墨子·非命》、荀子的《荀子集解》等史书中,也有不少的备荒论述,体现出提醒人们平时积蓄粮物、用于应对灾荒的思想。这些论述可以说是后人形成农业社会保障思想的先导。

在中国漫长的封建农业社会里,具有原始保险思想含义的活动主要体现在几个方面:一是仓储备荒制度。即为解决水旱灾对农业经济发展和人民生活的重大影响,各种仓储制度应运而生,不同的朝代有着各自的特点。如周代就建立了各级后备仓储,到战国以后逐步形成一套仓储制度,魏国设有“御粟”,韩国设有“敖仓”。随后,在汉代设有“常平仓”,隋朝设有“义仓”,宋朝设有“社仓”^②。这种源远流长的仓储备荒制度,不仅具有一定的社会保障性质,而且逐步形成了灾后受损的经济补偿机制,成为一种维系中国封建社会发展的制度基础。二是赈济制度。在中国古代养恤理论中,十分强调施

^①胡寄窗:《中国经济思想史》,上册,上海人民出版社,1962年版,第15页。

^②《中国保险史》,中国金融出版社,1998年版,第3页。

粥、居养、赎子在救荒中的重要性,到了明清两代又认识到对灾民进行医药救助及对死者埋葬在救荒中的必要性。随之在民间始有了“宗亲福利会”、“长寿会”等社会互保组织,从而逐步形成了中国封建社会人身保障形态的保险雏形。三是运输保障制度。中国四川盛产食盐,而其他一些地区缺少食盐,人们通常通过水运方式用木船向外地运送。随着水运规模逐步地扩大成为一种重要的运输形式,天灾人祸造成的水运损失也增加。为了使水运方式能够得到一些风险保障,在清代时形成的官盐“提款自保”和商盐“代征商本税”。就是专管盐运的官方机构或盐运行业的自发组织,在货运前先收取货主一定的费用作为风险基金,货运中一旦出现损失后,以免费补配盐斤方式,官方机构或行业组织给予货主一定的经济补偿,从而逐步形成了中国封建社会财产保障形态的保险雏形。四是民间镖局制度。商人交镖局承运的货物俗称“镖码”(类似保险标的),需经镖局检验后按照贵贱分级确定镖力(类似保险费和运费),镖局对运送货物发生损失后要按照一定价格赔偿给货主。清末民初时期,在中国西南部地区活跃着“麻乡约”的民间运输组织,对客运损失、货运损失、汇兑和现金等损失,都有一套责任赔偿的规定,从而逐步形成了中国封建社会意外损失保障形态的保险雏形。

2. 思想萌芽

中国封建社会保险思想萌芽的出现,是一项经济社会活动的创新,是人们思想理论认识上的原始探索。它源于缓解自然灾害对人身安全伤害的需要,源于农业经济制度演进中的社会保障需要,是经济社会发展到一定历史阶段的必然产物。从古代先哲出于儒教理念的治国安邦、抚恤弱者思想中萌生的社会保障观点,可以感受到中华民族文化的博大精深。从中国上千年封建社会实施的各种赈济制度和保障措施,可以看出保障制度对维持政权稳固和社会安定的重要性。中国封建社会形成的保险思想萌芽和探索出的各种社会保

障措施,是形成中国近代和现代保险思想及理论的前奏,历史的局限性也无法抹杀它对人类在发展中形成保障制度的重要贡献。

(二)西方保险涌入

自1842年清政府与英国签订《南京条约》开始,“列强迫使衰弱、腐败的旧中国政府先后签订了许多不平等条约,为帝国主义的经济、政治、文化侵略打开了方便之门。”^①

1. 英商设立保险机构

在这种历史背景下,广州首先成为中国南方对外贸易的唯一口岸,西方国家设立了大量的商馆,随后延伸到中国的不少沿海城市中。为了应付海盗、战争和自然风险,1801年几个外国商人在广州联合组织了一个临时(保险)协会^②。1805年经营港脚贸易的英、印私商在广州成立了谏当保安行(Canton Insurance Society),曾经译为广州保险社、广州保险协会等。这是外商在中国开设的第一家保险机构^③。随着中国领土被西方列强全面瓜分成自己的势力范围后,到1900年,在中国已经有52家洋行代理148家保险公司的业务;1910年商务印书馆出版的《中国经济全书》记载有32家保险洋行和2家外商寿险公司在华营业,形成了外商的保险网络。在中国进入殖民地、半殖民地、半封建社会后,西方列强从委托洋行代理保险到扩张为独立的保险企业,以广州为桥头堡,不断向中国沿海地区和内河港口渗透,用各种手段进行垄断经营,形成了以英国为主的外商保险公司霸占中国保险市场的局面。与此同时,以掠取中国财富为目的的外商保险公司大都获得较高的利润。如1866年6月23日《北

①胡绳,《以史为鉴,爱我中华》,人民日报,1991年8月29日,第5版。

②M. Greenberg:《British Trade & the Opening of China》1800-1842年,上海图书馆,558.5941.G798。

③聂宝璋,《中国近代航运史资料》第一辑,上册,第611页。