

Baoxian Zhidu Yanjiu
Fei Zhengshi

非正式保险制度研究



正式保险制度对非正式保险制度的有效替代将是一个漫长的过程，
它除了受制于我国农村的经济发展水平之外，
还与我国的农村城市化进程，
农村人口家庭观念的变化，
甚至农民文化观念的变化高度相关。
政府应当正确引导非正式保险制度的正向功能的充分发挥，
积极探索非正式保险制度与正式保险制度的有效结合，
构筑在制度和文化层面上合理的社会风险保障体系。

王凯 著

西南财经大学出版社

非正式保险制度研究

正式保险制度对非正式保险制度的有效替代将是一个漫长的过程，

它除了受制于我国农村的经济发展水平之外，

还与我国的农村城市化进程，

农村人口家庭观念的变化，

甚至农民文化观念的变化高度相关。

政府应当正确引导非正式保险制度的正向功能的充分发挥，

积极探索非正式保险制度与正式保险制度的有效结合，

构筑在制度和文化层面上合理的社会风险保障体系。

王凯 著

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

非正式保险制度研究/王凯著. —成都:西南财经大学出版社, 2006.11

ISBN 7-81088-642-8

I. 非... II. 王... III. 保险业—规章制度—研究
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 133809 号

非正式保险制度研究

王凯 著

责任编辑:施崇亮

封面设计:杨红鹰

责任印制:杨斌

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川机投印务有限公司
成品尺寸:	148mm×210mm
印 张:	7.5
字 数:	185 千字
版 次:	2006 年 11 月第 1 版
印 次:	2006 年 11 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-642-8/F·539
定 价:	15.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

内容摘要

西方人类学家在对传统殖民地农业社区的研究中,较早地注意到了社区成员行为模式背后隐藏着发挥风险分担(Risk Sharing)功能的一些制度。20世纪中叶,伴随经济学家对第三世界经济发展问题的关注,一些非正式风险分担制度进入他们的研究视野,专门的经济学分析模型出现。文献显示,在正式商业保险市场和社会保险制度缺失的情况下,传统农业社会可以产生出具有保险功能的非正式制度。这类制度安排,在研究对象所处约束条件下,风险分担的效率最优。

本书受国外相关研究的启发,关注我国历史和现实社会风险处置的制度安排问题。问题探讨的意义如下:首先,我国历史上是一个典型农业国家,农业生产面临风险灾害严重,我国传统农业社区为维持基本生存,需要可行的风险应对方法和相关制度;其次,我国农村社会可供选择的风险管理工具始终匮乏且功能有限;最后,现阶段我国社会风险保障体系内的正式制度安排依旧十分薄弱,非正式的风险应对策略仍发挥很重要的作用,这就要求在构建和完善整个风险保障体系过程中进行思路上的创新。

本书主要研究内容包括:①风险作为是人类社会面临的共同课题,梳理各种正式风险应对制度发展的历史沿革,揭示它们产生、发展和消亡的约束背景,探讨风险管理制度的文化层面的意义。②界定非正式保险制度的含义,即现代商业保险和国家强制实施的各层次社会保障制度之外,蕴含着群体对风险所致个体损失进行分摊这一功能的社会制度。揭示非正式保险制度的本质和特征;找出我国

和其他社会中存在的各种非正式保险制度的典型代表形式,分析其作用方式和实际绩效。③研讨非正式保险制度对正式制度的影响。对在我国进行非正式保险制度的利用和改造,实现其与正式保险制度相配合,共同构建社会风险保障体系的可行性进行探索,提出政策建议。

本书选题关注的是非正式保险制度,类似问题的研究在国内几乎没有,但近些年国内对宽泛意义上的非正式制度的关注越来越多,许多研究成果为作者提供了鲜活的思想。国外对非正式保险制度(更准确地说是其表现形式)的研究文献很多,集中于对其绩效的实证分析。研究方法和范式的不同使得它们对本书从制度分析的层面展开研究的直接帮助不大,但众多文献加强了我对非正式保险制度研究选题的信心,毕竟这一制度或其运行模式在非西方欠发达农业社会曾经普遍存在,并引起了广泛关注。

本书的研究以制度分析方法为基础,经济学、社会学、历史学和文化人类学等学科的研究方法和相关文献被大量使用。文章在研究视角上坚持“本土化”的特色,就是希望用非西方的视角来研究自己的社会文化及受其影响的人的行为。这种本土化的研究视角对于研究保险制度确有必要,保险制度是西方的,研究保险制度的现有理论、模式和概念也是西方的,只有研究中解决的问题是中国的。西方的各种理论模型对于拥有不同思维、语言、文化背景的社会及其人的行为的解释能力和程度应该是有限的和可以借鉴的,但不应该是穷尽的、惟一的和终极的。

笔者始终把保险制度本身或者更宽泛意义上的人类应付自身所面临风险的方式,理解为文化层面的东西。文化无法离开它所依存的土壤,除非“全球化”使全世界的文化走向单一化和趋同化。当然“本土化”在本书中也有一定的度的把握,本书绝不会“化”到否定科学哲学的程度。科学哲学中所讲的概念、命题、理论等研究的基础的东西得到了严格的遵守,逻辑推理过程力求严谨,只是希

冀在一个特定的本土化领域,采取不同于西方的研究思路和视角,提供一些有参考价值的见解。

本书论述的核心内容是非正式保险制度。将它与各种正式保险制度进行比较分析是本书的重要研究方法和组成部分。通过比较有助于揭示各类制度的本质特征。本书同样从历史和人类社会发展的层面揭示了人类社会针对风险的各项制度的发展沿革,重点把握各种制度产生和存在所依存的环境。

本书最终试图实现的理论价值包括:

引起人们对非正式的保险制度的关注,开始意识或接受在过去、现在和未来很长一段时期内非正式保险制度将会在我国社会风险保障体系中发挥重要作用。正式保险制度之外的非正式制度类型不太容易观察,它往往“嵌入”在其他的社会制度形式和内容之中,无法客观度量其功能大小,本书末尾为了实现一个交代而提出的政策建议完全可能因为政府政策根本无从着力而不具可操作性。只是这一切都会在其实际发挥的重要功能面前显得不重要,不能构成我们忽视和怠慢这一重要制度的借口和理由。

本书尝试梳理了人类的各种风险应对策略的历史发展沿革,提出风险应对制度是一个文化层面的东西,进而提出在正式保险制度移植中应注意的一些问题。简单的工具性的移植和借用是存在问题的,任何制度都不能脱离其存在和发挥作用的环境——文化。文化的发展和变迁涉及特定的路径、过程和所必须花费的时间,不顾客观规律的强制性的制度移植,完全可能造成制度实际运行中的扭曲,最终增大制度运行本身和未来变迁的社会成本。正确判别一个社会区别于其他社会的制度环境和约束,有利于我们判定在特定阶段发挥主导作用的风险保障制度的类型,做出正确选择。对那些目前看来很“先进”和“现代”的制度,如果我们根本不具备其运行所需的条件,盲目引入的结果只能是:①制度本身无法有效运行;②制度的运行方式和功能发生变形和扭曲,制度运行的成本升高;③那

些本该发挥作用的制度被边缘化;④最终一个社会抵御风险的整体能力降低,或社会成本大大增加。本书沿着上述思路对现有的正式保险制度在我国运行产生的一些典型的问题,从制度约束的层面进行了分析,揭示其背后的深层次原因。如商业保险的诚信意识问题、商业保险公司功能的取向问题、社会保险潜在的“支付危机”问题等等。希望通过对这些问题的回答能够帮助学者和政策制定者们跳出原来的纯粹从技术层面来研究保险制度有关问题的思路,回归到对制度本身和环境约束层面的关注上来,即从根本上认识出现“南桔北枳”问题的原因。

本书建立了非正式保险制度的分析框架。它包括:非正式保险制度的概念界定、制度特征和功能解说。重点分析非正式保险制度的制度基础,包括文化因素、经济因素、人口环境因素等。展开了现代商业保险制度和社会保险制度与非正式保险制度的比较研究,包括运行依据和功能的区别等。

本书还分析了在我国具有代表意义的非正式保险制度的形式,认为这其中根本的制度主线是对中国传统文化中“家”的概念的理解和把握。分析指出在中国社会的话语实践中,由于受到历史上的宗法制度和儒家思想的长期影响和作用,中国人实现了用复制和缩放的方式来认识、建立和解释自己的生活空间的文化,最显著的标志就是“国”与“家”二字的结合。中国在社会个体与群体关系的理论和实践建构上完全不同于现代西方的路径。西方社会从崇尚个人主义的观念和理论出发,当社会发展到一定的阶段,面对社会出现原子化和无政府的倾向后,又开始关注对社会整体和谐的研究,两极的摇摆带来个体与社会、微观与宏观的理论对立。家庭的概念在我国恰好占据了个体与社会整体两极的中心,以家庭为核心的亲情和伦理的观念展开,为各种非正式保险制度运行模式的产生和变迁提供了前提和基础。家庭一方面为保险机制的运行提供了风险分担的个体的数量基础,同时家庭内部的自组织功能,在很大程度上

上解决了保险参与对象之间的信息及激励机制问题。这是以家庭为核心的非正式保险制度类型的优势。西方的正式保险制度对非正式制度的取代在很大程度上不一定是正式制度本身在这一特定领域具有全面的比较优势,而是社会的发展使得非正式制度运行的基础式微或者说遭到破坏。

本书最后提出要充分发挥我国非正式保险制度的积极功能,构建多层次社会风险保障体系。特别强调了非正式保险制度在我国现阶段农村的不可替代性,指出正式保险制度对非正式保险制度的有效替代将是一个极其漫长的过程,它除了受制于我国农村的经济发展水平之外,还与我国的农村城市化进程、农村人口家庭观念的变化,甚至农民文化观念的变化高度相关。政府还应当正确引导非正式保险制度的正向功能的充分发挥,积极探索非正式保险制度与正式保险制度的有效结合,构筑在制度和文化层面上合理的社会风险保障体系。

关键词:非正式保险、风险分担安排、制度分析、社会保障

Abstract

In studying early rural communes, western anthropologists originally discovered that there existed some primary forms of a risk – sharing system inherent within the colonial communities and members. Informal risk – sharing system was paid attention in the middle of the last century when economists researched the economic development of the third world economy, leading to the emergence of relevant analytical models. The literature suggested that when there was a shortage of formal commercial insurance and social security institutions informal risk – sharing could function adequately in the earliest agricultural society and effectively achieve risk – sharing objectives.

Building on the prior research overseas, this research focuses on the institutional risk management arrangements in China's traditional and present rural villages. The significance of this research includes: firstly, there is a need to explore the risk protection systems for the rural communes given that China has long been a typical agriculture society and the agriculture is largely subject to innumerable natural disasters; secondly, there are little formal mechanisms of risk protections and management available to the rural communes and thus other systems needs to be explored; thirdly, the research is needed to argue that the informal insurance system could play very important role in the whole system of social security within the countryside of China.

The objectives of this writings includes:

(1) To study the different type of risk management institution and systems and their origination, development, character and termination.

(2) To define the informal insurance institution and its characteristics from the perspective of mechanism of the mutual assistance and damage indemnity other than commercial and social insurance, and to illustrate its function and operations with some real examples in our rural community.

(3) To analyze the influence of informal insurance upon the formal institution, and discuss the possibility of alteration and utilization of the institutional arrangement to promote and rebuilt out a social security system in China especially in rural area.

Although the informal insurance system was rarely studied in China, the issue in a broad sense has recently received increasing interests. Some essays provide very fresh idea and valuable thinking. The foreigners' researches have largely focused on the performance measurement of the informal institutions rather than the nature of the system, illustrating that the informal system has been well existed in many less - developed countries in the west. With various research methods, data and samples, the results of those researches would be difficult to be applied in the case of China; this has thus encouraged to devotion my time to the study of this unique subject.

This research has adopted institutional approaches combined with research methods in economics, sociology, history and anthropology and underpinned by a variety of references in these areas. The research has paid a special attention to the view of localization with a view to employing our own culture to examine the informal institutional issues in China. Despite insurance and its research method and theory was initially imported from the west, there is likely to occur problems in the context

of localization given the fact there are differences in culture, language and human and social behavior between the importer and exporter. In addition, there will not be only one determined culture model cross the world, so does the insurance institution arrangement.

In this writings the risk sharing system is overall considered an inner culture institution which can not be totally copied and colonized. It is conjectured that different cultures and societies would lead to various informal risk management systems, and no universal system applied across the world. In this writings, the localization has also been treated cautiously against basic logic, rational and theoretical framework. The research has tried to avoid bias caused by any attempt to overstate the localization. The process of analysis and illation will be preciseness. Based on our own experience and research conducted locally, this research expects to contribute to the literature by providing different and helpful insights into the issues.

This writings is predominantly concerned with informal insurance institutions. It has compared with various formal insurance systems in terms of different risk protections with the purpose of identifying the characteristics of each system. The research is also emphasized on the development of every institution in order to examine institutional constraining elements, as this was very important and decisive for this project.

The ultimate theoretical contribution of this writings can be summarized in two aspects. On the one hand, this research has called for the attention to be given to the informal insurance systems in rural China, as it will continually function along with the formal social security system in its own way in the provision of risk protections to rural communes in China. It is recognized that this informal type of institution is not eas-

ily observed and measured because it has been integrated to some extent with other social security systems and behaviors. On the other hand, this research suggests that unless it is supported by governmental policies, the practicability of this informal system could be limited. Nevertheless, the study of this informal system should be overlooked.

This writings has attempted to analyze the historical development of human risk protection and its strategy, and concluded that the risk management institution is mainly dominated by human's culture. Therefore, it requires more cautious to transplant the institutions between the different culture backgrounds. Within the different cultures the decisive element is institutional constrainer, which can make the advanced or modern institution inefficiently or simply unworkable. The improper institution transplant can be: (1) the institution unworkable or inefficient, (2) the institution may distort in functioning and result and the cost of it increasing, (3) the original institution was neglected. The final consequence is the social protection system became weak as a whole. The above discussion was used to analyze China's risk protection problem. The formal insurance institution cannot be regarded as working healthily and efficiently at present. The problem behind was primarily the culture constrains. Acknowledging of the institutional differences would be helpful in dealing with the problem. This study has addressed relevant topics including the good faith of insurance industry, the mission of the commercial insurance company and the potential payment crisis of social insurance funds.

In this writings, an analytical framework of informal insurance system was established, including the defining of informal insurance institution, its character and function. The effort was also made of identifying the institutional basis (such as culture, economy, population, environ-

ment and so on) of the informal insurance, and comparing the differences between formal and informal insurance institutions.

Finally this writings has suggested that China should fully utilize the informal insurance in rural areas and integrate it with the formal social security system. It is stressed that the procedures of replacing the informal with the formal insurance institution will take a considerable long time and it will be subject to certain hypothesis and conditions, for example, including the economy condition in rural area, the traditional notion regarding family, the efficient law system and even the whole culture change. If the formal insurance institution has its limits in performing the entire function of the social protection, the informal institution should be encouraged to develop and integrated with formal systems. In this way, a new social security system could be build under its institutional framework and with culture acceptance.

Key words: Informal insurance, Risk sharing arrangement, Institutional analysis, Social security

目 录

0 导论 1

- 0.1 研究目的及意义 1
- 0.2 研究方法 2
- 0.3 分析框架及逻辑体系 3
- 0.4 本书的创新点 4

1 风险、保险与非正式保险 6

- 1.1 风险的含义及其与人类社会的关系 7
 - 1.1.1 不确定性 8
 - 1.1.2 风险的程度 9
 - 1.1.3 风险因素与风险事故 10
 - 1.1.4 人类社会与风险的互动关系 11
- 1.2 风险条件下消费者行为和保险产品供给的经济学分析 12
 - 1.2.1 保险的需求 13
 - 1.2.2 保险的供给 14
- 1.3 非正式保险制度的概念和特征 15
 - 1.3.1 非正式保险制度的概念 15
 - 1.3.2 保险的本质 23
 - 1.3.3 非正式保险制度的特征 30

- 2 人类社会风险处置制度的发展和评价 36
 - 2.1 原始社会的风险处置 39
 - 2.2 奴隶社会的风险应对制度 44
 - 2.3 西欧封建社会的风险抵御制度 49
 - 2.3.1 西欧封建社会中农村和农业的风险抵御 49
 - 2.3.2 西欧封建社会末期城市中手工业与商业行会制度与风险抵御 52
 - 2.4 资本主义社会的风险抵御方式 56
 - 2.4.1 现代商业保险制度的产生和发展 56
 - 2.4.2 欧洲社会保险制度的产生 60
 - 2.4.3 资本主义观念渗透下的欧洲宗教慈善事业的变革 64
 - 2.5 中国的社会风险保障模式的发展 67
 - 2.5.1 历史上中国社会风险管理体系建立面临的约束条件 68
 - 2.5.2 “荒政”思想和制度是中国古代社会风险保障体系重要支柱之一,是亚细亚生产方式的伴生制度 70
 - 2.5.3 家庭构成了中国社会成员风险保障体系的另一重要支柱 74
- 3 我国发展非正式保险制度的必要性 78
 - 3.1 非正式保险制度与我国历史和现实 78
 - 3.1.1 中国文化传统特征:依赖非正式制度 78
 - 3.1.2 从礼治德治传统到法治国家的建设任重道远 79
 - 3.1.3 中国缺乏高效的金融市场及其观念 80

3.1.4	国民的保险意识亟待转变	83
3.2	我国正式保险制度的发展与面临的非正式制度约束	90
3.2.1	我国商业保险发展的阶段性特征与面临约束的关系	90
3.2.2	我国社会保险发展阶段性特征和面临的非正式制度约束	112
4	非正式保险制度的典型模式	127
4.1	家庭、亲属圈及扩大的群体互助模式	127
4.1.1	家庭及其功能的相关理论综述	127
4.1.2	中国家庭功能发展变化的个性	131
4.1.3	我国农村家庭的社会风险保障功能发展的历史	134
4.2	欧洲非正式保险制度历史发展和现状的案例分析	142
4.2.1	相互保险制度的产生和发展现状	142
4.2.2	宽泛意义下的社会风险保障体系中的社会互助	156
4.3	第三世界国家的非正式保险制度样本	158
5	非正式保险制度消亡的一般性与特殊性	160
5.1	社会经济发展史的反思	160
5.2	西方社会非正式保险制度的衰落和现代保险制度产生最直接和至关重要的因素分析	165
5.2.1	私人产权及其相关制度的进展	165
5.2.2	西方资本主义社会发展中的行为的“理性化”过程	171
5.2.3	城市化的进程	175

6 发挥非正式保险制度作用,构建中国特色社会风险保障体系 182

6.1 非正式保险制度与正式保险制度的比较研究 183

6.1.1 非正式保险制度与商业保险制度并行的比较分析 183

6.1.2 非正式保险制度与社会保险制度共同运行下的比较分析 197

6.2 我国社会风险保障体系构建中必须注意的几个方面的现实 201

6.2.1 现代商业保险制度与非正式保险制度的本质区别在于制度约束的差异,现阶段我国广大农村还没有商业保险生存的空间 201

6.2.2 国家实施的社会保险制度,在实施范围和保障内容上受到国家经济实力的制约,短时间内,不可能进入我国广大农村 202

6.3 非正式保险制度发展中政府的责任:充分发挥我国农村非正式保险制度的积极功能,构建现实的农村社会保障体系 203

6.3.1 充分认识非正式保险制度现阶段在我国农村的不可替代性 203

6.3.2 非正式保险制度的正向功能的充分发挥需要政府引导 204

6.3.3 探索非正式保险制度与正式保险制度的有效结合 207

参考文献 210

后记 220