

上海保险 监管体系 发展规划研究

◆ 周延礼 主编

 中国金融出版社

上海保险监管体系 发展规划研究

周延礼 主编



中国金融出版社

责任编辑:王效端

责任校对:孙蕊

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

上海保险监管体系发展规划研究/周延礼主编. —北京:中国金融出版社,2004.1

ISBN 7-5049-3249-3

I. 上…

II. 周…

III. 保险业—监督管理—总体规划—研究—上海市

IV. F842.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 107427 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷有限公司

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 12

字数 321 千

版次 2004 年 1 月第 1 版

印次 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数 1-3000

定价 26.00 元

如出现印装错误本社负责调换

《上海保险监管体系发展规划研究》 编辑委员会

主 编：周延礼

副 主 编：邓雄汉

执行编辑：张宗韬 张则鸣

编 委：石 印 朱翼炜 岳兴军

李玉新 姜利琴 赵明浩

序

吴定富

中国共产党的十六大确立了在 21 世纪前 20 年全面建设小康社会,到 21 世纪中叶基本实现现代化的奋斗目标。保险业作为现代金融体系的重要组成部分,在全面建设小康社会的进程中肩负着十分重要的历史使命。新的时代呼唤新的理论,新的理论指导新的实践。“三个代表”重要思想是我们进行保险理论创新的指导思想。紧密结合中国保险业的实际,关注和跟踪国际保险业的新发展,坚持运用理论和发展理论相结合,积极探索和实践,不断推进保险理论创新是现代保险业发展的新要求。通过理论创新促进制度创新,从根本上提高保险工作的创新能力,为加快保险业发展提供不竭的动力。

改革开放以来,我国保险业年均增长率超过 30%,取得了举世瞩目的成绩,为我国经济和社会发展提供了有力的保险保障,其中最根本的一条就是坚持了解放思想、实事求是、与时俱进的思想路线,是与不断进行理论创新和制度创新分不开的。我国保险业历经 50 多年的发展,学习借鉴了一些国外的保险理论,但在发展进程中急需形成一套符合我国国情的、比较成熟的现代保险理论。因此,我们必须勤于思考,勇于探索,积极实践,集合全行业全社会的力量,尽快形成我国现代保险理论,为促进保险业发展提供理论依据。

上海是我国第一个保险业对外开放的试点城市,保险机构数量多,种类比较齐全,市场竞争激烈,监管市场化程度较高,经过10多年的探索,积累了宝贵经验。上海保监办结合上海保险业发展现状编写的《上海保险监管体系发展规划研究》,适应上海保险监管体系变革的深刻背景,借鉴国际监管的经验,比较全面地总结了上海保监办监管工作的成果,提出了今后几年上海保险监管体系发展思路,具有较强的逻辑性、系统性、针对性和操作性。该规划的研究成果适应了开放市场经济条件下上海保险监管工作的新要求,明确了保险监管目标体系和手段体系,增强了上海保险监管的一致性和延续性。尤其是对于明确保险监管的根本目标和中间目标,认识保险监管中防范市场风险和推动市场发展关系问题,以及按照国际化、市场化、信息化、法治化的要求实施监管手段等问题都提出了新的工作思路。

希望本书的出版对于推动我国保险理论尤其是保险监管理论创新,不断丰富充实现代保险理论和实务,促进我国保险事业进一步发展起到积极作用。

前 言

《上海保险监管体系发展规划研究》是由上海保监办具体承担,历时一年多时间完成的研究成果。它针对上海保险监管的发展变化,吸收发达国家保险监管的先进经验,在总结上海保险监管经验的基础上,利用最新经济学分析手段,制定了上海保险监管发展今后几年的目标取向和实施手段。

《上海保险监管体系发展规划研究》一书的特点在于:

一是立足于上海保险市场和保险监管的现状。全书从上海经济金融发展现状、上海保险市场现状和上海保险监管现状出发,对上海保险监管进行了系统的规划分析。规划的基础在于:(1)上海经济持续快速增长的情况和中共中央、国务院关于尽快把上海建成国际经济、金融、贸易和航运中心之一的国家战略背景。(2)上海保险市场开放试点阶段的经验,及《上海保险市场“十五”发展规划》所制定的上海保险市场发展的目标。(3)上海保险监管历史,以及上海保险监管目前的监管重点、监管方式和监管手段。

二是立足于保险监管的系统性。全书不是对监管目标或手段个别的独立的理论分析,而是将监管目标体系和手段体系相结合的一个有机统一的监管理论体系。在理论上有较强的逻辑性和系统性。

三是立足于监管的发展规划。全书主要针对目前保险监管的经验和教训,吸收国际上保险监管的优秀经验,提出监管体系变革的目标和步骤,以发展的眼光进行规划,目的在于为上海保险监管

今后几年的发展提供理论指导。

上海保险监管体系发展规划研究的意义在于：

1. 适应开放市场经济条件对上海保险监管的全新要求。上海保险监管体系发展规划是吸收了发达国家的监管经验,尤其是借鉴了国际偿付能力监管的两大体系:欧盟体系和美国体系,并且以现代西方经济学理论为依据而建立起来的。上海保险监管体系发展规划研究充分利用了辩证分析的方法,以使上海保险监管体系适应加入世界贸易组织后保险市场全面对外开放的要求和政府职能转变的要求,适应上海经济持续、快速、健康发展的要求,适应将上海建设成为国际经济、金融、贸易和航运中心的要求。上海保险监管体系将抓住机遇直面挑战,逐渐建立起适应开放市场经济条件的与国际接轨的监管目标和手段。

2. 明确上海保险监管长期的目标体系和规划期的手段体系。一段时期以来,我国保险监管部门的目标体系一直呈现多元化。监管部门既充当监管者又充当市场推动者的角色,也就是既当“裁判”又当“教练”。这使得监管部门长期处于矛盾境地,各项监管措施顾此失彼,针对性不强。所以上海保险监管体系首先明确了监管的根本目标,即以保护被保险人的利益为根本目标。这将成为上海保监办任何监管手段是否有效的衡量尺度。这一目标的确立使得任何监管措施都有了共同的“试金石”。其次,通过对根本目标的层层分解,明确了目标体系中各种对立统一关系,避免了监管措施的片面性。监管部门必须通过防范市场风险和维护市场竞争的中间目标的配合来达到保护被保险人根本利益的目的。监管部门偏颇地执行监管中间目标,是不利于被保险人利益的,这真实反映了监管的各项限制条件。再次,通过以偿付能力监管为桥梁,沟通目标体系和手段体系,并以此为核心建立上海保险监管的手段体系。同时围绕偿付能力监管,以上海保险监管现状为出发点,初步明确了各项监管手段体系及其实施步骤。

3. 增强了上海保险监管的一致性和延续性。上海保险监管体系规划是以开放市场经济为背景建立的,目标体系具有长期性和国际性,即该目标体系是任何开放市场经济国家所长期坚持的目标,是不以人的意志为转移的。而手段体系及实施步骤是从目标体系出发,吸收发达国家经验,结合上海保险监管的实际所制定的。它将是规划期内上海保监办坚持实施的,是不随监管人员的变化而变化的,具有一致性和延续性。

本书的基本理论框架是“背景决定目标,目标决定手段”的三段论。具体可分为三个部分,这三个部分又构成规划的有机整体。第一部分主要论述上海保险监管体系发展规划的深刻背景,这是整个监管体系的客观基础。正是保险监管所处时代背景的巨变,促成了对整个监管体系发展的重新思考和重新构建,同时借鉴了西方发达国家金融监管的理念和思路。第二部分是上海保险监管的目标体系,这是整个监管体系的理论基础。目标体系是适应时代背景所建立的,同时目标体系在一定程度上决定了手段体系。目标体系可分为根本目标、中间目标和操作目标。目标体系的核心是:以保护被保险人的利益为监管的根本目标,并通过准确把握推动市场发展和防范市场风险两个中间目标之间的“度”达到保护被保险人利益的根本目标,同时以建立偿付能力监管的操作目标来有效沟通两个中间目标。目标体系的建立为上海保险监管提供了衡量标准。第三部分是上海保险监管的手段体系,这是整个监管体系具体落实的方式和步骤。手段体系取决于目标体系,只有通过分阶段地实施监管手段才能够实现上海保险监管的目标体系,从而适应监管体系变革的深刻背景。变革上海保险业监管手段体系的核心是:从以市场行为监管为主转向以偿付能力监管为主,把握好偿付能力监管的有效边界,分步骤建立起以偿付能力监管为核心的监管手段体系。这部分主要论述了对上海保险信用体系、保险监管信息化、监管外包化、信息公开等前沿监管手段的

思考。

中国保监会吴定富主席在百忙中为本书作序,这令我们备受鼓舞。

本书的顺利出版是中国保监会上海办公室集体努力的结果,由周延礼主任担任主编,邓雄汉副主任担任副主编。张宗韬和张则鸣同志负责总纂,姜利琴、朱翼炜、岳兴军、李玉新、石印、赵明浩同志参与了部分章节的编写工作。此外,中国金融出版社的彭元勋同志、王海晔同志给予了大力的帮助,在此深表谢意。

由于编写时间和水平所限,不当之处希望得到广大专家、学者、领导和读者的批评指正。

目 录

▶▶ 第一篇 上海保险监管体系规划的深刻背景	1
第一章 加入世界贸易组织对保险监管提出的挑战	3
第一节 上海保险业对外开放回顾总结	3
第二节 加入世界贸易组织对保险监管的挑战	10
第二章 成熟市场经济条件下政府职能转变的要求	16
第三章 上海国际金融中心建设的新要求	22
第四章 上海保险业的可持续发展战略	31
▶▶ 第二篇 上海保险监管体系规划的国际借鉴	45
第五章 西方保险监管理论	47
第一节 西方保险监管的理论基础	47
第二节 西方几种保险监管理论和评价	50
第三节 西方保险监管的发展趋势	59
第六章 主要国家的偿付能力监管	63
第一节 英国的偿付能力监管	63
第二节 美国的偿付能力监管	72
第三节 澳大利亚的偿付能力监管	83
第四节 各国偿付能力监管的对比研究	86

▶▶ 第三篇 上海保险监管目标体系研究分析	93
第七章 保险监管的根本目标:保护被保险人利益	95
第一节 将保护被保险人利益作为根本目标的原因和意义	95
第二节 全面认识被保险人的利益	102
第八章 保险监管的中间目标:推动市场发展和 防范市场风险	110
第一节 中间目标和根本目标的对立统一关系	111
第二节 推动市场发展和防范市场风险之间的辩证关系	118
第九章 全面认识推动市场发展	128
第一节 市场发展的内涵	128
第二节 通过环境建设推动市场发展	134
第十章 全面认识防范市场风险	141
第一节 我国保险业面临的主要风险	141
第二节 构建四位一体的风险防范体系	145
▶▶ 第四篇 上海保险监管手段体系研究分析	151
第十一章 对偿付能力监管的深刻认识	153
第一节 如何认识偿付能力监管	153
第二节 偿付能力的有效性和效率性分析	163
第三节 我国现行的偿付能力监管制度	171
第十二章 信息化监管手段	182
第一节 保险监管信息系统	185
第二节 “上海保险”网站建设	204

第三节	电子政务	213
第十三章	信用评级制度	222
第一节	诚信考核体系	223
第二节	信用评级制度	242
第十四章	监管外包化	255
第一节	改革行政审批方式	255
第二节	发挥会计师事务所、律师事务所、 精算师事务所的作用	265
第三节	发挥同业公会的作用	273
第四节	监管的监管	276
第十五章	信息公开	284
第一节	上海保险业发展景气指数	284
第二节	信息披露制度	296
附录		
	中国保险监督管理委员会上海办公室监管实施细则	303
	上海保险业发展战略研究报告	322
	参考文献	364

第一篇

上海保险监管体系规划的深刻背景

2001年末,伴随着中国加入世界贸易组织,中国对外开放进入了一个新的阶段。加入世界贸易组织是中国在新世纪主动参与经济全球化、融入世界潮流的战略选择,也是中国经济结构调整、与国际接轨的重大举措。它无论对微观经济主体,还是对政府部门都将产生极其深远的影响。在这样的背景下,上海保险业监管部门必须适应开放的市场经济条件下政府职能转变以及将上海发展成为国际金融中心的要求,顺应上海保险业可持续发展的需要,重新全面地审视上海保险业监管体系,从保护被保险人利益的监管根本目标出发,通过辩证分析与定量分析,重新构建上海保险监管的目标体系和实施手段体系,有进有退,并对今后几年分阶段的实施步骤进行规划。

第一章 加入世界贸易组织对 保险监管提出的挑战

第一节 上海保险业对外开放回顾总结

上海保险市场对外开放是在小平同志南巡讲话后，在改革开放不断深化，社会主义市场经济体制逐步完善，我国保险业快速发展，中国经济日趋融入国际经济的大环境下逐步形成的。

回顾上海保险市场对外开放进程，大致可将其归纳为三个阶段：第一阶段为准备阶段，从1980年至1992年。这一阶段，随着改革开放的不断深入，我国开始允许一些外资保险公司在上海设立代表处。这些外资保险代表处的主要职能是：沟通母公司与我国保险业的联系，协调母公司与中资保险公司的业务关系，对我国保险市场进行考察、调研，举办各类保险研讨会，介绍国外先进的保险专业技术，为保险公司培训人员，向大专院校提供奖学金或建立基金，以扶持保险教育事业等。通过这些活动，外资保险公司代表处为增进中国保险业与世界的交流做出了一定的贡献，也扩大了其母公司在华的影响，为下一步进入中国市场奠定基础、创造条件。

第二阶段为试点阶段，从1992年至我国加入世界贸易组织前。在这一阶段，国务院选择上海作为第一个保险对外开放的试点城市，以1992年9月29日美国友邦保险公司率先在上海取得保险经营许可为标志。随着上海试点工作的深入，外资机构落户

上海逐年增加，市场竞争日趋激烈，中资公司不甘示弱，纷纷加入角逐。外资保险公司在上海的发展比较平稳，近两年一直占据着 10% 以上的市场份额，取得了预期的效果。我国保险对外开放试点的范围也逐渐从上海扩大到了广州。在这一阶段，外资保险公司的业务范围和地域范围是有限制的，因而从某种意义上讲，这可称之为有限度的开放。

第三阶段为全面对外开放阶段，从我国加入世界贸易组织至今。这一阶段，我国将根据世界贸易组织的规则，制定中国保险业的发展战略，在享受和保留权利的同时，我国将切实履行对外承诺和义务。上海保险业也将积极地参与国际合作和竞争，这是一种适度的开放。

上海保险市场对外开放所取得的成效包括：

一、市场主体明显增加

表 1-1 上海市中外资保险公司发展比较

单位：亿元

年份	外资公司数	外资保费	市场份额	中资公司数	中资保费	市场份额	总保费
1993	2	0.11	0.51%	6	21.28	99.49%	21.39
1994	3	1.28	3.86%	7	31.90	96.14%	33.18
1995	3	4.54	9.35%	8	44.00	90.65%	48.54
1996	4	5.00	7.95%	8	57.90	92.05%	62.90
1997	5	6.12	6.98%	8	81.60	93.02%	87.72
1998	8	10.22	9.93%	9	92.70	90.07%	102.92
1999	9	13.38	11.61%	9	101.89	88.39%	115.27
2000	12	17.70	13.92%	11	109.50	86.08%	127.20
2001	14	22.84	12.67%	18	157.41	87.33%	180.25
2002	14	30.30	12.66%	22	209.04	87.34%	239.34

注：为了具有可比性，中国人民保险公司、太平洋保险公司、中国平安保险公司和友邦保险公司均产寿险分开。