

21世纪保险学精算学系列教材

风险管理 与保险

江生忠·主编

南开大学出版社

21 世纪保险学精算学系列教材

风险管理与保险

江生忠 主编

南开大学出版社
天津

图书在版编目(CIP)数据

风险管理与保险 / 江生忠主编. —天津: 南开大学出版社, 2008.10

(21世纪保险学精算学系列教材)

ISBN 978-7-310-03025-5

I. 风… II. 江… III. 保险—风险管理—高等学校—教材 IV. F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 156925 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津市蓟县宏图印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月第 1 次印刷

787×960 毫米 16 开本 31.25 印张 2 插页 555 千字

定价: 49.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

总序

南开大学是1979年国内保险业务恢复以后,在全国最早建立保险专业的高校。1984年开始招收保险专业研究生;1985年招收保险专业本科生;1988年在国内率先招收精算研究生,培养了国内第一批精算研究生,在国内外产生了重要影响;1991年建立了国际保险研究所,是我国综合性大学中最早设立的保险研究机构;1994年在国内高校中率先建立风险管理专业方向;1997年招收保险方向博士生;2004年增设保险专业研究生的社会保障方向。目前,南开大学正与国际上的保险组织和院校积极合作培养保险专业的本科生和研究生。与此同时,在保持保险精算教育特色的基础上,南开大学积极与国际保险组织合作,引进财产保险教育体系。应当说,二十多年来南开大学保险学科的发展已取得了较大的成就,并已得到社会的认可。

多年来,南开大学风险管理与保险学系教师在致力于培养保险人才的同时,一直注重保险教材建设,并编写了一批在国内有影响的保险专业教材。如刘茂山教授编写的《保险经济学》,王海柱教授主编的《保险管理学》,刘茂山教授主编的《保险学原理》,江生忠教授主编的《保险会计学》,李秀芳教授主编的《保险精算》,赵春梅副教授、陈丽霞副教授、江生忠教授编写的《保险学原理》,以及我系教师参编的由原中国人民保险公司组织编写的教材《社会主义保险学》,国家人事部考试中心及中国保监会组织编写的《保险理论与实务》,原国家教委组织编写的统编教材《保险学》,中国人民银行组织编写的《海上保险》,中国精算师资格考试用书《利息理论》等。近年来,南开大学保险学系教师又出版了多本教材,如李秀芳教授编写的《寿险精算实务》、《中国寿险业资产负债管理研究》,张连增副教授编写的《风险论》,刘茂山教授主编的《国际保险学》,江生忠教授主编的《人身保险市场与营销》、《保险中介教程》、《保险经营管理学》等。此外,南开大学保险系教师还编写了多本属于保险理论前沿问题的保险专著,同样在国内保险业产生了重要的影响。应当说,多年来,南开大学风险管理与保险学系一直致力于保险教材与专著的建设,这对于提高师资

水平和教学质量，推动南开大学保险学科的发展发挥了重要的作用。

目前，我们之所以再编写一套“21世纪保险学精算学系列教材”，其主要原因或考虑是：

一是保险学科属于应用性学科，所以在一段时期之后及时更新教材是必要的。目前我国保险专业教材建设虽然在数量上已增加不少，但有些教材的内容与保险业的快速发展相比还是略显陈旧，个别教材的内容还不能反映世界或国内保险业快速发展的现状，呈现理论与实践相脱节的现象。这不仅引起了保险业界的不满，而且保险专业的教师和学生也有同样的感觉。所以，在保险教材数量不少的情况下，写教材、出丛书尽管有可能产生微词，但我们认为还是有必要的。

二是通过丛书，系统地体现南开大学保险教育的特色。南开大学风险管理与保险学系教师虽已出版多本保险专业教材，但还没有编写一套完整的保险与精算教材丛书。编写系统性的教材，目的之一就是希望从整体上推动南开大学保险学科的发展。目前，虽然国内已有部分院校出版了保险专业教材的丛书，但这仅是反映某些院校的保险教育状况。此外，在保险教材建设领域，相隔一段时间增加一套丛书还是有利于保险教育的。需要指出，编写和出版丛书仅是手段而不是最终的目的。所以，我们全体编写人员已达成共识，不能为编写丛书凑数量而忽视质量，不能片面地追求从书中各书籍在同一时间出版而形成所谓的“丛书”。当然，我们也希望在不长的时间内能完成该套丛书的编写和出版。

三是注意教材的层次化，写出理论性相对较强的教材。由于保险学科具有应用性的特征，所以目前有些保险教材往往注意教材的应用性而忽视教学的梯度或对象的差异性，以及教材使用对象的层次性。即教材的使用对象不明确，同一教材大学可以用，大专可以用，中专也可以用。事实上，随着我国保险业发展水平的不断提高和经营管理的逐步成熟，培养多层次的保险人才又重新成为保险教育界所面临的一个现实问题，设立保险专业的院校既要培养保险大专人才，也要培养保险本科生和保险硕士生，此外还需要培养高层次的保险博士生。所以，根据不同层次的保险教育编写具有不同特点的保险专业教材是必要的、合理的。此外，编写保险教材，还应把握院校教育与公司教育的差异和特点。公司在职教育固然有其特殊性和必要性，不能被院校教育所替代，而院校教育同样也应有自己的地位和特点，不能变成公司在职教育。所以在教材建设上，两者同样也不能互相替代。最后，需要指出，保险学科虽然具有实践性和应用性的特征，但这并不能否定保险学作为一个独立的学科所应具有的理论性，即使涉及保险业务的一门教材同样存在一定的原理和理论。所以，编写院校保

险教材，强调理论性是合理的。就该套丛书而言，我们的指导思想就是：该丛书的使用对象是高等院校保险专业的本科生，并强调教材的理论性。

参加编写该套教材的作者主要是南开大学风险管理与保险学系的教师，他们大多数是年轻教师，具有很好的教育背景，并具有较丰富的教学经验和较强的科研能力。此外，为提高教材的质量，我们还邀请了武汉大学、中国对外经贸大学、天津财经大学、广州金融学院等其他院校的部分教师参与我们的教材编写。在编写体制上完全实行主编负责制，由主编确定大纲，组织编写人员，并最后定稿。当然，在写作过程中，为提高教材的质量，编写人员也会有些交流和沟通，并请一些相关的教师进行审阅。

如何进行教材建设，并写出经得起时间考验的经典教材，对教师来说是一个永恒的课题。所以，该套教材的难免存在这样或那样的问题，对此，敬请读者批评指正，我们不胜感激。

最后，我们要感谢南开大学出版社的同志，他们为该套教材的出版投入了很大的精力，对此我们深表感谢！

南开大学风险管理与保险学系主任

江生忠 教授

2005年6月1日于南开大学

前 言

随着 1980 年我国恢复国内保险业务和国内保险教育以来,《保险学原理》^①是整个保险专业教材中出版的版本和数量最多的一本教材。其原因:一是保险学是保险学专业中一门专业基础理论,很多院校或教师对此自然比较重视;二是保险学与保险专业教材不同,如财产保险/再保险等专业课,随着实践发展其内容是不断变化的,很多教师也没有做过保险实务工作,所以对于编写保险专业教材,大家还是心存担忧的,其积极性自然就不高了。而保险学则不同了,其教学内容相对比较固定,尤其从原理角度看,其多数内容已相对成熟,创新要求不高,编写自然就相对容易。所以在书店中,大家所看到的保险学原理教材相对较多,而且内容相差也不大。

但是,从另一方面看,正因为保险学原理新教材要从结构和内容上有所突破是件很难的事,所以若编写一本更高水平的保险学原理教材就成为一件更加不容易的事。此外,一旦新教材不能有所突破与创新,新出版的教材也难躲相互抄袭之嫌,甚至会直接落一个骂名。而且,由于保险学教材数量较多,无论新教材是否有创新或属于高水平,总被人认为有相互抄袭之嫌。为此,我们承担该教材的编写任务,的确存在较大的顾虑。

南开大学保险专业的老师,在保险学教材建设上,曾取得不俗成绩。在 20 世纪 80 年代中期,刘茂山教授曾参与教育部和中国人民保险公司组织编写的《社会主义保险学》,并承担了其中重要理论章节的编写任务,这也为南开大学保险学科建设奠定了重要的理论基础。后来刘茂山教授任主编、江生忠教授任副主编的《保险学原理》在南开大学出版社出版了。应当说,该教材对国内保险学的发展具有重要的贡献。因为该教材不仅在结构方面与传统的保险学教材相比有较大的差异,而且使保险学(尤其是从概论或原理角度说)更加完整和科学,因为它在理论上(如保险产生理论/发展理论、保险与社会经济保障体系

^① 也有的书名叫《保险学》、《保险学概论》、《保险学教程》等,这里是指原理或入门性的教材。

理论)与传统保险学相比,又向前跨了一大步。此外,为适应不同教学对象的需要,南开大学保险专业的赵春梅、陈丽霞及江生忠老师,于1999年又编写了一本《保险学原理》,该书的基本特点是内容完整同时又简洁务实,不失为一本好的保险专业的入门教材。另外,我系几位教师多次参与中国保监会组织的保险中介资格考试教材的编写和修订工作,这也为我系编写保险学教材奠定了非常好的学术基础。

本书的写作思路基本上是以风险为切入点和前提的。当然,由于对保险的理解是多角度的,编写保险教材可以以不同的角度为切入点。我们可以从经济学角度研究或编写保险学教材,可以从财务角度研究或编写保险学教材,可以从制度角度研究保险学,或从金融角度研究保险学;但我们认为,从保险本质上看,保险还是首先表现为分散风险、分摊损失的机制。所以,我们认为,本书从风险角度研究保险学是符合现实和逻辑的,我们的书名也定为《风险管理与保险》。其基本结构是:风险—风险管理—保险概述—保险基本理论—保险公司(经营)—保险业(市场竞争)—保险市场(供求)—保险监管。

本书的特点之一是能结合中国保险理论和实务来阐述保险基本原理。这不仅增加了可读性,同时也增加了实用性。从世界范围看,保险虽然具有很强的共性,保险业务具有国际性,但由于保险业在各国社会生产和生活中都属于较特殊的行业,各国保险业又具有很强的个性。也就是说,各国的政治、经济、文化意识等对保险业具有很大的影响,导致在宏观层面及行业层面显示出各国保险业具有一定的差异性。所以,理论联系实际是必要的。

与国内其他保险学教材相比,本书的内容相对还是比较多的。个别章节的内容相对于一年级本科生来说,可能要难一些。读者在学习时可以根据本人的实际情况,有针对性地选读有关章节或辅助材料。

此外,在编写该教材的同时,我们又编写了属于研究生教学和学习用的教材《保险学理论研究》(中国金融出版社2007年11月),它是本教材的升级本。虽然其写作方法与本教材不同(《保险学理论研究》是用专题的形式就保险学中有关问题进行深入的研究和分析),但就保险学的一般结构来看,两者还是相差不多。^①读者在学习本教材时,若对书中某些问题还有兴趣进行进一步研究的话,可以参考《保险学理论研究》。

为编写该教材我们参阅了大量国内外的保险教材。对编写大纲,我们也组

^① 目前已出版或将出版的保险硕士研究生教材有《保险学理论研究》、《保险经济学研究》、《风险管理理论研究》、《精算理论与实务研究》、《中国社会保障制度研究》、《保险法律制度研究》等。与本教材中风险管理内容相关的教材是《风险管理理论研究》。

织有关老师和研究生反复进行讨论与修改，在上述基础上分工并开始编写。然而，在实际编写过程中，由于认识上的变化，章节的安排又发生了变化。初稿形成后，到最后的定稿持续了一年多时间。在此期间内，江生忠教授对全书进行总纂，对各章进行了修改，并对有的章节作了较大的调整，以保证教材的完整性、规范性和创新性。南开大学保险学系李勇权老师、朱航老师等对书中的有关章节提出了修改意见，对此表示感谢。此外，在总纂和修订过程中南开大学保险学系邵全权老师，博士生张兴、朱威至、邢婷婷、陈月、张领伟，硕士生李多、何佳、贾士彬、季芳等做了不少辅助性的工作。

此外，该书最初的章节分工与最后完成稿的分工也是不一样的。完成稿的基本分工是：第一章风险，汪明美、刘广君；第二章风险管理的基本理论，汪明美；第三章主要风险的及其管理，汪明美、何佳；第四章保险概述，江生忠、刘广君；第五章保险的数理基础，邵全权；第六章保险法与保险合同，杜宜安、何佳；第七章保险的基本原则，何佳；第八章保险产业，江生忠、刘广君、邵全权、张兴；第九章保险公司经营，王柯、刘涵、张兴；第十章保险投资，张兴、江生忠、高志强；第十一章保险监管，邢婷婷、江生忠、刘涵。

最后，对于南开大学出版社的关心、支持和帮助，我们深表感谢！

由于编者水平有限，加之保险实践和理论也在不断变化，因此书中难免有疏忽或不当之处，恳请读者批评指正。我们希望在未来，能根据来自不同方面的意见，以及我们认识上的改变，来不断修订并再版该教材，其理想就是使该教材成为一本经典的保险专业教材。

编 者

2007年10月20日

目 录

总 序

前 言

| | |
|----------------------------|----|
| 第一章 风险 | 1 |
| 第一节 风险的定义及分类..... | 1 |
| 一、风险的定义..... | 1 |
| 二、风险的分类..... | 7 |
| 第二节 风险的特征..... | 10 |
| 一、一般风险的特征..... | 10 |
| 二、现代风险的特征..... | 12 |
| 第三节 风险的衡量..... | 19 |
| 一、一般风险衡量..... | 19 |
| 二、财务金融风险衡量..... | 22 |
| 第四节 风险的代价..... | 25 |
| 一、风险损害的实际代价..... | 25 |
| 二、风险损害的无形代价..... | 26 |
| 三、预防与控制风险损害的代价..... | 28 |
| 第二章 风险管理的基本理论 | 30 |
| 第一节 风险管理的发展..... | 30 |
| 一、风险管理的产生..... | 30 |
| 二、风险管理理论体系的形成..... | 33 |
| 第二节 风险管理的含义、目标和作用..... | 34 |
| 一、风险管理的含义..... | 34 |

| | |
|-------------------------|-----------|
| 二、风险管理的目标 | 35 |
| 三、风险管理的作用 | 37 |
| 第三节 风险管理程序 | 40 |
| 一、风险识别 | 40 |
| 二、风险评估 | 40 |
| 三、风险应对 | 41 |
| 四、风险管理效果评价 | 41 |
| 第四节 风险管理的方法 | 42 |
| 一、风险控制 | 42 |
| 二、风险融资 | 45 |
| 第三章 风险的主要类型及管理方法 | 50 |
| 第一节 物质风险及其管理 | 50 |
| 一、物质风险内涵 | 50 |
| 二、物质风险的特点 | 54 |
| 三、影响物质风险的潜在因素 | 55 |
| 四、物质风险管理技术 | 57 |
| 第二节 财务风险及其管理 | 62 |
| 一、财务风险的含义及内容 | 62 |
| 二、财务风险的特点和成因 | 65 |
| 三、财务风险管理技术 | 68 |
| 第三节 责任风险及其管理 | 72 |
| 一、责任风险的含义和产生背景 | 72 |
| 二、责任风险的分类 | 75 |
| 三、责任风险管理技术 | 82 |
| 第四节 人身风险及其管理 | 88 |
| 一、人身风险分析 | 88 |
| 二、人身风险的主要类型 | 90 |
| 三、人身风险管理技术 | 93 |
| 第五节 信用风险及其管理 | 98 |
| 一、信用风险的定义及分类 | 98 |
| 二、信用风险的特征 | 99 |
| 三、信用风险管理技术 | 100 |

| | |
|---------------------------|-----|
| 第四章 保险概述 | 105 |
| 第一节 保险的概念 | 105 |
| 一、保险的定义..... | 105 |
| 二、保险的要素..... | 107 |
| 三、保险的特征..... | 114 |
| 四、保险与相似制度比较..... | 115 |
| 第二节 保险的分类 | 120 |
| 一、按照实施方式分类..... | 120 |
| 二、按照保险经营主体分类..... | 121 |
| 三、按照保险的性质分类..... | 121 |
| 四、按照保险标的分类..... | 122 |
| 五、按照风险转嫁层次分类..... | 125 |
| 六、按照承保的风险分类..... | 126 |
| 七、按照被保险人类型分类..... | 126 |
| 八、按照精算技术分类..... | 126 |
| 九、按产品功能分类..... | 127 |
| 第三节 保险的职能与作用 | 128 |
| 一、保险的功能..... | 128 |
| 二、保险的作用..... | 130 |
| 三、保险的代价..... | 136 |
| 第四节 保险的产生与发展 | 137 |
| 一、人类保险思想的萌生..... | 137 |
| 二、近代、现代保险的产生与发展..... | 138 |
| 三、保险产品证券化..... | 145 |
| 四、中国保险业的发展历程与发展前景..... | 147 |
| 第五章 保险的数理基础 | 153 |
| 第一节 概率论基础 | 153 |
| 一、示例..... | 153 |
| 二、随机事件及概率..... | 157 |
| 三、随机变量及其概率分布..... | 162 |
| 四、大数法则和中心极限定理..... | 169 |

| | |
|---------------------------|------------|
| 五、决定事件概率的方法 | 171 |
| 第二节 概率论在保险中的运用 | 172 |
| 一、保险运行的数理解释 | 172 |
| 二、保险费率的构成及测算 | 175 |
| 三、保险经营的财务稳定性指标 | 178 |
| 四、大数法则的双重应用 | 181 |
| 第六章 保险法与保险合同 | 184 |
| 第一节 保险的法律环境 | 184 |
| 一、保险法的形成与法源 | 184 |
| 二、保险法的概念 | 185 |
| 三、保险与相关法律的关系 | 187 |
| 四、中国保险法制化建设进程概览 | 188 |
| 第二节 保险合同 | 192 |
| 一、保险合同的定义 | 192 |
| 二、保险合同的特点 | 192 |
| 三、保险合同的种类 | 195 |
| 第三节 保险合同的要素 | 198 |
| 一、保险合同的主体 | 198 |
| 二、保险合同的客体 | 205 |
| 三、保险合同的内容 | 206 |
| 第四节 保险合同的订立、履行 | 210 |
| 一、保险合同的订立 | 210 |
| 二、保险合同的效力 | 213 |
| 三、保险合同的履行 | 216 |
| 第五节 保险合同的变更与终止 | 219 |
| 一、保险合同的变更 | 219 |
| 二、保险合同的中止与复效 | 221 |
| 三、保险合同的终止 | 222 |
| 第六节 保险合同的解释、纠纷、争议处理 | 223 |
| 一、保险合同条款的解释 | 223 |
| 二、保险合同争议的解决方式 | 226 |

| | |
|----------------------------|-----|
| 第七章 保险的基本原则 | 233 |
| 第一节 最大诚信原则 | 233 |
| 一、最大诚信原则的含义..... | 233 |
| 二、规定最大诚信原则的原因..... | 233 |
| 三、最大诚信原则的内容..... | 234 |
| 四、违反最大诚信原则的表现形式及其法律后果..... | 237 |
| 五、《保险法》第二次修改的相关讨论..... | 240 |
| 第二节 保险利益原则 | 240 |
| 一、保险利益及其确立条件..... | 240 |
| 二、保险利益原则及其对保险经营的意义..... | 242 |
| 三、保险利益原则在保险实务中的应用..... | 244 |
| 四、《保险法》第二次修改的相关讨论..... | 248 |
| 第三节 损失补偿原则 | 249 |
| 一、损失补偿原则及其意义..... | 249 |
| 二、影响保险补偿的因素..... | 250 |
| 三、损失补偿原则的派生原则..... | 251 |
| 四、损失补偿原则的例外情况..... | 256 |
| 第四节 近因原则 | 256 |
| 一、近因与近因原则..... | 256 |
| 二、近因原则的应用..... | 257 |
| 第八章 保险业 | 260 |
| 第一节 保险业的概念 | 260 |
| 一、产业的概念..... | 260 |
| 二、保险产业的形成和界定..... | 262 |
| 三、保险产业的基本特征..... | 264 |
| 四、保险业与金融业的融合..... | 266 |
| 第二节 保险的经营主体 | 268 |
| 一、依据法律形式或者产权主体分类..... | 268 |
| 二、依据组织模式分类..... | 276 |
| 三、非公司形态的保险组织..... | 285 |
| 四、自保公司..... | 292 |

| | |
|------------------------------|------------|
| 五、承保人协会 | 296 |
| 第三节 保险市场结构与市场竞争 | 297 |
| 一、 保险市场结构 | 297 |
| 二、 保险业竞争 | 303 |
| 三、 保险公司的并购与退出 | 309 |
| 第九章 保险公司经营 | 316 |
| 第一节 保险公司组织结构 | 316 |
| 一、 按照组织结构的内容和性质划分 | 316 |
| 二、 按管理层次和管理幅度划分 | 317 |
| 三、 保险公司部门的划分 | 318 |
| 四、 保险公司的常设部门 | 319 |
| 第二节 保险公司经营的目标、社会责任和原则 | 320 |
| 一、 保险公司经营的目标 | 320 |
| 二、 保险公司的社会责任 | 321 |
| 三、 保险经营的原则 | 322 |
| 第三节 保险产品的定价 | 325 |
| 一、 保险产品的定价基础与市场定价 | 325 |
| 二、 保险产品定价的目标 | 326 |
| 三、 保险产品定价技术 | 327 |
| 第四节 保险产品营销 | 339 |
| 一、 保险产品营销概述 | 339 |
| 二、 目标市场选择 | 342 |
| 三、 保险产品营销策略 | 344 |
| 四、 保险销售渠道及选择 | 349 |
| 第五节 保险业务经营环节 | 353 |
| 一、 投保 | 353 |
| 二、 承保 | 354 |
| 三、 防灾 | 363 |
| 四、 理赔 | 366 |
| 第六节 保险企业财务 | 372 |
| 一、 保险企业资金的筹集和占用 | 372 |
| 二、 保险准备金 | 375 |

| | |
|---------------------------|------------|
| 三、保险企业成本与利润核算 | 379 |
| 四、保险企业财务风险 | 384 |
| 第七节 保险企业的国际化经营 | 385 |
| 一、保险公司国际化经营的几个基本概念 | 385 |
| 二、保险公司国际化经营的必要性 | 386 |
| 三、保险公司国际化经营的途径 | 390 |
| 四、保险公司的国际化经营面临的基本问题 | 392 |
| 第十章 保险市场 | 396 |
| 第一节 保险市场概述 | 396 |
| 一、保险市场的概念和意义 | 396 |
| 二、保险市场的特征 | 400 |
| 三、保险市场的分类 | 402 |
| 第二节 保险供给 | 403 |
| 一、保险供给的含义 | 403 |
| 二、保险供给的影响因素 | 404 |
| 三、保险供给弹性 | 406 |
| 第三节 保险商品需求 | 407 |
| 一、保险商品需求概述 | 407 |
| 二、保险需求的影响因素 | 408 |
| 三、保险需求弹性 | 412 |
| 四、保险需求主体 | 415 |
| 第四节 保险商品价格 | 418 |
| 一、保险商品价格概述 | 418 |
| 二、保险商品的定价 | 420 |
| 第五节 保险中介 | 421 |
| 一、保险中介概述 | 421 |
| 二、保险中介形式 | 421 |
| 三、保险中介存在的理论基础 | 427 |
| 四、保险中介的作用和遵循的原则 | 430 |
| 第十一章 保险监管 | 433 |
| 第一节 保险监管概述 | 433 |

| | |
|-----------------------|-----|
| 一、保险监管的概念 | 433 |
| 二、保险监管的原因 | 438 |
| 三、保险监管的目的 | 440 |
| 四、保险监管的原则 | 441 |
| 五、保险监管的方式和监管目标模式 | 443 |
| 第二节 保险监管的内容 | 444 |
| 一、偿付能力的监管 | 445 |
| 二、公司治理结构监管 | 451 |
| 三、市场行为的监管 | 454 |
| 第三节 保险监管的方法 | 464 |
| 一、现场检查 | 464 |
| 二、非现场检查 | 466 |
| 三、外部监管 | 467 |
| 四、保险保障基金 | 469 |
| 第四节 国际保险市场监管 | 471 |
| 一、欧洲 | 471 |
| 二、美国 | 473 |
| 三、日本 | 476 |
| 四、国际保险监管组织 | 478 |
| 五、国际保险监管的协调化发展与相互认可制度 | 480 |