

BAOXIAN
FAZHANXUE

21世纪高等学校金融学系列教材



保险发展学



主 编 刘茂山



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

保险发展学

主 编 刘茂山

副主编 闫东玲 陈 璐



中国金融出版社

责任编辑：刘小平 张翠华

责任校对：刘 明

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

保险发展学 (Baoxian Fazhanxue)/刘茂山主编. —北京:
中国金融出版社, 2005
(21 世纪高等学校金融学系列教材. 保险学子系列)
ISBN 7-5049-3719-3

I. 保… II. 刘… III. 保险业—经济发展—研究生—教材
IV. F840.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 050068 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 北京华正印刷厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 31

字数 621 千

版次 2005 年 7 月第 1 版

印次 2005 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5100

定价 36.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

周战地(女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授 博士生导师

王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授

胡涵钧 复旦大学 教授

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽(女) 华东师范大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主 编 简 介

刘茂山，男，1935年12月生，辽宁营口市人，中共党员，现任南开大学教授，博士生导师。1961年毕业于南开大学经济系，留校任教。1962—1963年到中国人民大学经济学研究生班研修。1982—1996年先后在南开大学金融系任教师、系副主任、主任。1996年任南开大学风险管理与保险学系主任。现为博士生导师，享受政府特殊津贴。曾任中国金融学会理事、中国保险学会理事、中国保险学术委员会委员、中国金融学术委员会委员、天津市金融学会副秘书长、天津市投资学会副会长等职务。发表论文近百篇，在经济和金融领域中较早地提出了“沿海中心城市的战略任务”、“沿海开放城市经营证券和开放国内证券市场问题”等方面的具有创建性的观点；在保险领域较早发表《论保险商品》、《合作保险与中国保险市场》等方面的文章。主要著作有《保险原理》、《保险管理学》、《保险经济学》、《国际保险学》等。在学科建设和人才培养方面：1982年，在南开大学设立了金融和保险专业，并于1984年率先招收保险专业研究生；1988年建立了全国第一个精算学科，并于1994年在国内首先开设风险管理项目。《保险经济学》一书获国家教委优秀成果二等奖，《精心建立精算学科培养短缺人才》获天津优秀教学成果一等奖等。《论保险商品》等多篇论文获天津市、南开大学各种奖项。承担的科研课题主要有天津重点项目“中国社会主义初级阶段金融市场”、国家重点课题“欧美社会保障制度比较研究”、“中国社会经济保障系统工程研究”、“中国失业保险研究”等多项课题；以及“合作保险与中国保险市场”、“地震保险的险种开发”等多项国际横向课题。

前 言

保险学子系列

保险增长和保险发展是保险变化的两种形态。在不发达的商品经济时代,保险增长是保险变化的主导形式,处于主导地位;保险发展则是保险变化的次要形式,处于辅助地位。在发达的商品经济时代,特别是处在高度发达的市场经济的当代,保险发展成为世界保险变化的主导形式,是当代保险变化的主旋律。世界各国正在逐步走上把保险发展作为主导方向的轨道,把保险发展作为自身的首要任务。因此,对保险发展问题的研究也就成为保险教育界和保险理论需要着力研究的重要课题。

基于上述原因,南开大学风险管理与保险学系从1996年起,便把保险发展问题作为重要的研究方向,并把《保险发展学》作为硕士研究生和博士研究生的一门必修课程,并由我来担任主讲教师。当时,由于在国内外尚没有比较系统的《保险发展学》教材和专著,便由我本人在吸收国内外专家、学者对此问题研究成果的基础上,根据我本人对保险发展学的认识,提出一个《保险发展学》教学大纲,并按照这个大纲在1997至2002级的国际保险专业的博士生中,采取师生共同研究的方式试行教学。经过近六年的师生共同试教的基础上,于2003年,由我本人提出一个《保险发展学》编写大纲,并由师生共同参与写作,最后形成了《保险发展学》初稿。大家看到的这部《保险发展学》就是在原有《保险发展学》基础上由我任主编,闫东玲、陈璐任副主编,经全体参编者多次修改而形成的一部共同劳动成果。

《保险发展学》以保险发展关系为研究对象,并以保险发展关系为导线贯穿全书的始终,围绕着保险发展关系安排保险发展学的篇章和结构。全书共包括五篇二十四章。第一篇保险发展关系总论,第二篇保险的科学观,第三篇保险的内部条件与保险发展关系,第四篇保险的外部环境与保险发展关系,第五篇保险发展关系展望。本书适用于硕士研究生和本科高年级教学用书,也适用于博士生研究用书,同时可以作为保险业界高、中层管理人员培训或自学用书。

该书的第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第二十二章、第二十三章和第二十四章由刘茂山教授执笔,第八章由李靖博士执笔,第九章和第十章由熊军红博士执笔,第十一章和第十四章由陈风博士执笔,第十

二章由蒲成毅博士执笔，第十三章由李勇权博士执笔，第十五章和第十六章由闫东玲博士执笔，第十七章、第十八章、第十九章和第二十一章由陈璐博士执笔，第二十章由孙秀清博士执笔。闫东玲博士和陈璐博士对全书的一、二稿进行了文字润色和编纂工作。闫东玲博士对该书的出版作了大量的工作。

南开大学风险管理与保险学系江生忠教授、李秀芳教授、赵春梅副教授、祝向军副教授、刘玮副教授、陈伊维副教授和对外经济贸易大学陶存文副教授，中国人寿保险股份有限公司的万峰副总经理、中国保监会深圳监管局孟龙副局长以及中国人寿保险股份有限公司投资者关系部曹青杨总经理和英国伟莱保险经纪公司首席代表张福伟先生均对本书的观点和内容提出了有益的见解和建议，在此谨致以谢意。

中国金融出版社的刘小平主任对本书的出版给予了大力的支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于主编和作者的水平所限，本书肯定会存在不妥、不准确、甚至错误之处，敬请有关各方及广大读者提出批评和建议，以便在适当时机进行修正。

主编 刘茂山
2005年2月于南开园



目 录

第一篇 保险发展关系总论

第一章 导言

- 3 第一节 引言
- 7 第二节 保险发展学的对象
- 10 第三节 保险发展学的任务
- 11 第四节 保险发展学的方法
- 13 第五节 保险发展学与相关学科的区别与联系

第二章 保险发展学的理论基础

- 16 第一节 保险发展学的哲学基础
- 19 第二节 保险发展学的生物学基础
- 22 第三节 保险发展学的风险管理学基础
- 23 第四节 保险发展学的经济学基础

第三章 保险发展学对保险本质的认识

- 26 第一节 保险的性质
- 27 第二节 保险的职能
- 28 第三节 保险的作用
- 31 第四节 保险的形式
- 33 第五节 保险的运行
- 36 第六节 保险的本质

第四章 保险发展的内部动力与成本

- 40 第一节 保险发展的内部动力

42	第二节 保险发展的内部阻力
44	第三节 保险发展的内部摩擦力
46	第四节 保险发展成本

第二篇 保险的科学发

53	第五章 从客观实际出发
53	第一节 境外客观实际
56	第二节 境内客观实际
59	第三节 境外客观实际与境内客观实际的关系
62	第六章 以人为本
62	第一节 保险科学发展观中的以人为本的涵义和内容
66	第二节 以人为本与保险税收
68	第三节 以人为本与保险盈利
73	第四节 以人为本与正确处理保险企业效益与社会效益之间的关系
75	第七章 全面协调
76	第一节 保险发展需要重点协调的宏观关系
82	第二节 保险发展需要重点协调的中观关系
88	第三节 保险发展需要重点协调的微观关系
93	第八章 可持续发展
93	第一节 可持续发展概述
97	第二节 保险可持续发展的基本理论
99	第三节 保险可持续发展的指标与战略
105	第四节 保险可持续发展的实现途径

第三篇 保险内部条件与保险发展

117	第九章 保险企业组织形式与保险发展
117	第一节 各种保险企业组织形式概述

126	第二节	保险企业组织形式的发展趋势及创新
135	第三节	保险企业组织形式与保险发展的关系
141	第四节	保险企业组织形式选择及与保险发展的关系
153	第五节	中国保险企业组织形式的选择及其变革
167	第十章	保险市场机制与保险发展
167	第一节	保险市场机制的构成要素及其与保险发展的关系
182	第二节	市场类型及其与保险发展的关系
190	第三节	保险市场模式的选择
199	第四节	保险市场模式的发展趋势
207	第十一章	保险人才资源与保险发展
207	第一节	保险人才的多元性
212	第二节	保险人才推动保险发展
215	第三节	适应保险发展需要、开发保险人才资源
219	第十二章	保险产业结构与保险发展
219	第一节	保险产业结构与保险发展的理论基础
227	第二节	世界保险产业结构与保险发展
240	第三节	中国保险产业结构与保险发展
249	第十三章	保险风险转移方式的发展和保险产品的发展
250	第一节	自保公司转移风险方式的兴起
254	第二节	有限风险方式
258	第三节	应急资本
260	第四节	保险风险证券化
265	第五节	保险产品的发展
280	第十四章	保险监管与保险发展
280	第一节	保险监管的理论基础与保险监管目标
284	第二节	国际保险监管模式与保险发展

291	第三节 保险监管选择与保险业的发展
-----	-------------------

第四篇 保险的外部环境与 保险发展

297	第十五章 金融与保险发展
297	第一节 保险与金融的关系
301	第二节 货币市场与保险发展
308	第三节 资本市场与保险发展
320	第十六章 财政、税收与保险发展
320	第一节 财政与保险发展
330	第二节 税收与保险发展
335	第三节 保险税收政策比较分析
345	第十七章 积累、保险资本与保险发展
345	第一节 积累、扩大再生产与保险发展
348	第二节 保险资本与保险发展
353	第十八章 科技进步与保险发展
353	第一节 电子技术与保险发展
362	第二节 生物技术进步与保险发展
366	第三节 科技进步带动新能源的使用与保险发展
371	第十九章 自然环境与保险发展
371	第一节 纯自然环境与保险发展
378	第二节 人为环境污染风险与保险发展
387	第三节 公共卫生环境与保险发展
394	第二十章 人口、社会文化、社会保障制度与保险 发展
394	第一节 人口与保险发展
408	第二节 社会文化与保险发展

414 第三节 社会保障制度与保险发展

426 第二十一章 国际经济关系与保险发展

427 第一节 闭关自守经济环境下的保险发展

428 第二节 对外开放经济环境与保险发展

432 第三节 区域经济合作与保险发展

436 第四节 经济全球化与保险业发展

第五篇 保险发展关系展望

445 第二十二章 保险发展的规律性

445 第一节 保险发展的周期性

449 第二节 保险发展的阶段性

453 第三节 保险发展的连续性

457 第二十三章 保险发展的趋势

457 第一节 社会经济保障系统工程体系的涵义和理论基础

460 第二节 社会经济保障系统工程体系的内容和结构

463 第三节 社会经济保障系统工程体系中各支系统的功能和分工

466 第四节 社会经济保障系统工程体系中各支系统内部的分工

470 第二十四章 保险科学的发展趋势

471 第一节 社会经济保障学的对象和任务

473 第二节 社会经济保障学的内容和结构

474 第三节 社会经济保障学的学术和理论价值

476 第四节 社会经济保障学的应用价值、操作价值和管理价值



21 世纪高等学校金融学系列教材

第一篇

保险发展关系总论

总论篇论述保险发展学的基本理论,为研究保险发展奠定理论基础。其中包括导言、保险发展学的理论基础、保险发展学对保险本质的认识和保险发展的内部动力与成本,共四章。



第一章

导 言

第一节 引言

在现实生活中经常可以听到近年来“保险发展很快”的说法；在有关保险的书籍或刊物中，经常可以看到中国以每年平均 30% 的保险增长速度向前迈进的字样。然而，无论是言者，还是作者都很少对自己所说的“保险发展”和所写的“保险增长”这两个概念在客观上是指何种具体事物作出明确的规定和解释。由此导致人们在语言或文字中经常交替或混合使用“保险增长”和“保险发展”这两个概念，给人们的印象好像是这两个概念表达的是一件事情。这种认识在实践中带来的后果，就是把保险增长的实践活动混同于保险发展活动，甚至从事保险实践活动的人也不明确自己是在从事保险增长活动，还是在从事保险发展活动，使人们的保险实践活动带有一定的盲目性。这就向人们提出这样的问题：什么是保险增长？什么是保险发展？保险增长与保险发展二者之间是什么关系？在以知识经济为基础的高度发达的当代商品市场经济以及今后的经济时代里，保险发展在保险经济活动中处于什么地位？这些都引起了我研究保险发展问题的兴趣，也萌生了创建一门保险发展学科的念头。并尝试着写一本《保险发展学》。

在这本《保险发展学》中，试图研究和回答保险发展中的一些理论问题和实践问题。而在引言这一节里，着重说明以下几个问题。

一、保险增长

何谓增长？何谓保险增长？按照哲学的观点，所谓增长，是在原质不变的基础上数量的增加、形式的变化、范围的扩大，而没有层次的提高和质的变化。

按照上述理论，结合保险的具体情况，可以把保险增长表述为：在原质不变的基础上，保险数量的增加，保险产品品种和产品形式的变化、范围的扩大、而没有保险层次的提高和质的改变的保险活动。这里的数量增加既包括以保险费为

代表的保险价值数量的增加,也包括保险承保物质量的增加;范围的扩大,不仅包括承保范围的扩大,还包括在原质基础上的保险深度的加深和保险密度的提高;形式的变化既包括保险产品形式的变化,同时也包括承保形式等方面的变化。所有这些变化,只要是在原质不变的基础上发生的都属于保险增长的范畴。

从保险的客观实际出发,用科学的发展观来分析保险业内的实际情况,可以把保险增长区分为三种性质的增长。

(一) 有益增长

所谓有益增长,是指对国民经济的发展和国民财富的增长具有积极意义的增长。这种增长意味着保险经济效益的提高和“国民财富”的增加;也意味着投入到这类保险增长的劳动包括物化劳动和活劳动,是创造社会财富的劳动。这类保险增长包括在原质不变基础上保险数量的增加、保险产品品种的增长、保险形式的变化、保险范围的扩大、保险深度的加深和保险密度的提高等具体内容。

(二) 无益增长

所谓无益增长,是指这类保险增长虽然属于保险增长范畴,其内容包括在原质不变的基础上保险数量的增加、保险产品的增多、保险形式的变化、保险范围的扩大、但没有保险层次的提高和保险质的变化。这类保险增长之所以是无益增长,不是因为其内容不是增长,而是因为其所实现增长的行为和后果不符合科学发展规律的要求所致。具体说,这类保险增长是通过浪费保险资源,破坏保险发展环境,损害保险的协调发展和可持续发展的手段和方式实现的,这种保险增长不仅没有保险经济效益的提高,更没有为全社会增加财富。因而,投入到这种保险增长的物化劳动和活劳动,是一种无益的劳动,这一类型的保险增长属于无益范畴。

(三) 有害增长

所谓有害增长,是指以保险之名,搞非保险之实的非保险的保险增长。这种非保险的保险增长之所以是有害的保险增长,是因为这种非保险的保险夸大了保险的实际增长规模和水平,增添了保险增长中的虚假成分,掩盖了保险活动的真实性,混淆了保险与其客观事物之间的界限。这种“保险增长”,无益于保险事业的生长,且损害保险与相关行业的健康发展,不仅没有为国民经济的发展提供保障作用,相反,还会干扰国民经济的发展,因而它不仅不利于社会财富的增长,而且对保险业和整个国民经济的发展是有害的。

这种“保险增长”更深远的害处,还在于它偏离了保险的本质,曲解了保险原理,扭曲了人们头脑中的保险意识,误导了保险的发展大方向。

二、保险发展

保险发展是指在一定质变基础上保险数量的增加、保险产品品种的增多、保

险形式的变化、保险范围的扩大、保险深度的加深和保险密度增大等保险活动。

（一）保险活动一定质变的“内容”

保险活动的一定质变包括以下内容：保险产品性质的升高；保险企业内部治理结构和治理机制的质的改变；保险企业经营管理质的变化；保险市场结构和市场机制性质的改变；保险法律、法规的完善；保险监管的改善质变；保险活动与国民经济之间的关系、保险活动与社会生活关系、保险活动与精神文化之间的关系和协调程度的提高；社会成员特别是保险经营者、管理者和监管者的风险及风险管理意识的提高，等等。

（二）保险发展的特点

保险发展具有宏观性、协调性和持续性的特点。

所谓保险发展的宏观性，包括站在全社会的高度，以整个国民经济发展的要求为中心，以提高全社会的经济效益为宗旨，来安排和指导保险活动。保险发展的宏观性的特点要求所有的保险活动必须从全社会的角度出发、必须以有利于国民经济的发展为中心、必须以提高全社会的经济效益为最高宗旨。只有具有这种特点的保险活动，才是保险发展活动。

保险发展的协调性是指保险活动必须有利于协调与保险活动紧密相联的各种关系。其中包括保险企业内部各部门之间的关系、保险企业之间的关系、保险业与保险市场之间的关系、保险活动与国民经济发展之间的关系、保险活动与社会活动和文化发展之间的关系、保险活动与保险监管之间的关系以及保险活动与自然环境之间的关系，等等。保险活动与上述各方之间的关系的协调原则是：保险活动必须有利于上述各种关系的协调、必须有利于促进上述各项活动的发展。只有在与上述各种关系协调发展的前提下，保险活动才是保险发展活动，从而保险活动的成果才属于保险发展范畴。

保险发展的持续性，是指从长远的观点来考察保险活动。从长远的观点来看，保险的发展必须是连续不断的，而且是比较均衡的发展，而不是断断续续的发展，或者是呈现很大波动的发展。只有能够保持保险的连续性和稳定性的保险活动，才是保险发展活动，这种保险活动的成果，属于保险发展活动。

（三）保险活动的一定质变的“程度”

保险活动的“一定质变”中的质变程度，包括保险活动性质的局部质变和全部质变两个阶段。

保险活动的局部性质变是伴随着保险活动新质的量变过程而逐步发生的。因为在保险活动新质的量变中，就孕育着部分质变的因素，保险活动的量变过程，实际上就是保险活动渐进的质变的过程，只不过还没达到部分质变的程度，在这个阶段上的保险活动属于保险量变活动。当保险活动的量变达到一定程度，保险活动便会发生部分质变。在这个阶段上保险的增长活动便演变成保险的发展活