

河南大学经济学学术文库



STUDIES ON PRODUCT
QUALITY BONDS IN CHINA

中国产品质量保证 保险制度研究

何绍慰 著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

河南大学经济学学术文库

中国产品质量保证 保险制度研究

何绍慰 著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

中国产品质量保证保险制度研究/何绍慰著. —北京: 社会科学文献出版社, 2016. 3

(河南大学经济学学术文库)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 8820 - 2

I. ①中… II. ①何… III. ①产品质量 - 质量管理 - 保险制度 - 研究 - 中国 IV. ①F273. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 043034 号

河南大学经济学学术文库

中国产品质量保证保险制度研究

著 者 / 何绍慰

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 恽 薇 陈凤玲

责任编辑 / 陈凤玲 田 康

出 版 / 社会科学文献出版社·经济与管理出版分社 (010) 59367226

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367018

印 装 / 三河市尚艺印装有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 12 字 数: 169 千字

版 次 / 2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 8820 - 2

定 价 / 58.00 元

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心 (010 - 59367028) 联系

 版权所有 翻印必究

总序

河南大学经济学科自 1927 年诞生以来，至今已有近 90 年的历史了。一代一代的经济学人在此耕耘、收获。中共早期领导人之一的罗章龙、著名经济学家关梦觉等都在此留下了足迹。

新中国成立前夕，曾留学日本的著名老一辈《资本论》研究专家周守正教授从香港辗转来到河南大学，成为新中国河南大学经济学科发展的奠基人。1978 年我国恢复研究生培养制度以后，周先生率先在政治经济学专业招收、培养硕士研究生，并于 1981 年获得首批该专业的硕士学位授予权。1979 年，河南大学成立了全国第一个专门的《资本论》研究室。1985 年以后，又组建了河南大学历史上的第一个经济研究所，相继恢复和组建了财经系、经济系、贸易系和改革与发展研究院，并在此基础上成立了经济学院。目前，学院已发展成拥有 6 个本科专业、3 个一级学科及 18 个二级学科硕士学位授权点、1 个一级学科及 12 个二级学科博士学位授权点、2 个博士后流动站、2 个一级省重点学科点、3000 多名师生规模的教学研究机构。30 多年中，河南大学经济学院培养了大批本科生和硕士、博士研究生，并且为政府、企业和社会培训了大批专门人才。他们分布在全国各地，服务于大学、企业、政府等各种各样的机构，为国家的经济发展、社会进步、学术繁荣做出了或正在做出自己的贡献，其中也不乏造诣颇深的经济学家。

在培养和输出大量人才的同时，河南大学经济学科自身也造就了一支日益成熟、规模超过 120 人的学术队伍。近年来，60 岁左右的老一代学术

带头人以其功力、洞察力、影响力，正发挥着越来越大的引领和示范作用；一批 50 岁左右的学者凭借其扎实的学术功底和丰厚的知识积累，已进入著述的高峰期；一批 40 岁左右的学者以其良好的现代经济学素养，开始脱颖而出，显现领导学术潮流的志向和实力；更有一大批 30 岁左右受过系统经济学教育的年轻人正蓄势待发，不少已崭露头角，初步展现了河南大学经济学科的巨大潜力和光辉未来。

我们有理由相信河南大学经济学科的明天会更好，经过数年的积累和凝练，它已拥有了支撑自己持续前进的内生动力。这种内生动力的源泉有二：一是确立了崇尚学术、尊重学人、多元发展、合作共赢的理念，营造了良好的学术氛围；二是形成了问题导向、服务社会的学术研究新方法，并据此与政府部门共建了中原发展研究院这一智库型研究平台，获批了新型城镇化与中原经济区建设河南省协同创新中心。学术研究越来越得到社会的认同和支持，也对社会进步产生了越来越大的影响力和推动力。

河南大学经济学科组织出版相关学术著作始自世纪交替的 2000 年前后，时任经济学院院长许兴亚教授主持编辑出版了数十本学术专著，在国内学术界产生了一定的影响，也对河南大学经济学科的发展起到了促进作用。

为了进一步展示河南大学经济学院经济学科各层次、各领域学者的研究成果，更为了能够使这些成果与更多的读者见面，以便有机会得到读者尤其是同行专家的批评，促进河南大学经济学学术研究水平的不断提升，为繁荣和发展中国的经济学理论、推动中国经济发展和社会进步做出更多的贡献，我们从 2004 年开始组织出版“河南大学经济学学术文库”。每年选择若干种河南大学经济学院在编教师的精品著述资助出版，也选入少量国内外访问学者、客座教授及在站博士后研究人员的相关著述。该文库分批分年度连续出版，至今已持续 10 年之久，出版著作总数多达几十种。

感谢曾任社会科学文献出版社总编辑的邹东涛教授，是他对经济学学术事业满腔热情的支持和高效率工作，使本套丛书的出版计划得以尽快达成并付诸实施，也感谢社会科学文献出版社具体组织编辑这套丛书的相关负责人及各位编辑为本丛书的出版付出的辛劳。还要感谢曾经具体负责组织和仍在组织本丛书著作遴选和出版联络工作的时任河南大学经济学院副

院长刘东勋教授和现任副院长高保中教授，他们以严谨的科学精神和不辞劳苦的工作，回报了同志们对他们的信任。最后，要感谢现任河南大学经济学院院长宋丙涛教授，他崇尚学术的精神和对河南大学经济学术事业的执着，以及对我本人的信任，使得“河南大学经济学学术文库”得以继续编撰出版。

分年度出版“河南大学经济学学术文库”，虽然在十几年的实践中积累了一些经验，但由于学科不断横向拓展、学术前沿不断延伸，加之队伍不断扩大、情况日益复杂，如何公平和科学地选择著述品种，从而保证著述的质量，需要在实践中不断探索。此外，由于选编机制的不完善和作者水平的限制，选入丛书的著述难免会存在种种问题，恳请广大读者及同行专家批评指正。

耿明斋

2004年10月5日第一稿，2007年12月10日修订稿，2014年6月21日第三次修订

目 录

第一章 导论	1
第一节 选题背景及研究的目的和意义	1
第二节 国内外研究现状及简要述评	3
第三节 研究方法、结构安排与本书的主要创新	5
第二章 我国当前的产品质量安全形势与现行产品质量安全管理体制的主要缺陷分析	9
第一节 我国当前的产品质量安全形势	9
第二节 我国现行产品质量安全管理体制的主要缺陷分析	12
第三节 全面推行中国产品质量保证保险制度的必要性和紧迫性	14
第三章 产品质量保证保险的基本概念与本质特征	20
第一节 保证保险的基本概念与内涵的澄清和解释	20
第二节 产品质量保证保险的概念和基本特征	35

第四章 推行产品质量保证保险制度的经济学基础分析 43

 第一节 产品质量保证保险促进产品质量安全的
 基本要素和途径 43

 第二节 产品质量保证保险促进产品质量安全的机制和过程 46

 第三节 产品质量保证保险制度的收益和成本分析 57

第五章 我国产品质量保证保险制度的反思与重构 69

 第一节 我国产品质量保证保险业务实践的深刻反思 69

 第二节 我国产品质量保证保险制度重构的基本思路 94

第六章 全面推行中国产品质量保证保险的环境约束
 及其优化措施 137

 第一节 制约我国产品质量保证保险制度运行的
 主要环境因素 137

 第二节 优化我国产品质量保证保险制度运行
 环境的基本思路 147

第七章 结论与研究展望 167

 第一节 主要结论 167

 第二节 研究展望 172

参考文献 174

后 记 179

第一章 导论

第一节 选题背景及研究的目的和意义

一 选题背景概述

假冒伪劣、虚假宣传等恶劣现象普遍存在以致各类产品质量安全事件频繁发生是我国近年来极为突出的社会顽疾。事关重大公共卫生安全的食品药品等特殊消费品领域广泛存在的质量缺陷和安全隐患更是备受社会关注，“三鹿奶粉”“双汇食品”“问题疫苗”等特大产品质量安全事件震惊中外。

事实上，为了加强产品质量安全管理工作，我国早已构建了以国家质量监督检验检疫总局（以下简称“国家质检总局”）和地方各级质检局为核心的，包括各级工商行政管理和食品药品监督管理等诸多政府部门在内的，中国产品质量监督协会、中国产品质量协会以及各级消费者权益保护协会等众多社团组织广泛参与的，多层次的产品质量安全监督管理体系。国家有关部门也不断掀起所谓严厉的“专项治理行动”，行政、法律和经济等多种手段并用，惩治和打击力度不断攀升，但恶性产品质量缺陷及其派生的安全事件仍然频繁发生。现实表明，我国现行的产品质量安全管理体系存在难以克服的局限性。更严重地说，管理体制

本身存在危机,无法满足当前复杂的产品质量安全管理需要。

产品质量安全问题不仅仅是一个经济问题,更是一个复杂的社会和政治问题,事关国民经济的健康发展和整个社会的和谐与稳定。面对当前严峻的产品质量安全形势,深化我国产品质量安全管理体系的改革和创新,已成为亟待研究解决的重大理论和现实问题。

作为一种特殊的产品质量社会化监督和保证机制,产品质量保证保险具有独特的作用机理和特有的经济与社会功能。全面推行产品质量保证保险制度有助于弥补现行产品质量安全管理体系的不足,提升我国产品质量安全水平,而当前严峻的产品质量安全形势又加剧了全面推行中国产品质量保证保险制度的紧迫性。

鉴于此,本书以产品质量保证保险为研究主题,较为系统地研究和探索其在我国产品质量安全管理中的应用等相关问题,并以此作为推动我国产品质量安全管理体系改革和创新的一个重要政策取向,作为在实践上有效缓解我国普遍存在的产品质量缺陷和安全隐患的一个重要的现实路径。

二 研究目的、预期目标和研究意义

尽管产品质量保证保险对于缓解我国严峻的产品质量安全问题具有极为重要的现实意义,但我国当前在产品质量保证保险制度理论研究方面极为滞后。从实践上看,尽管该项保险制度早在1987年就已经出现,但一直未能真正有效运行起来,整个产品质量保证保险制度基本处于“休克”状态。

本研究特别强调现代保证保险机制的社会服务和社会管理功能,旨在构建一种以产品质量保证保险机制为纽带,生产流通企业与保险公司密切协作,国家支持和社会广泛参与的符合产品消费或使用、生产流通企业、保险公司和政府主体等多方当事人共同利益诉求的制度化安排。

由于保证保险在我国属于典型的“舶来品”,社会各界对其本质尚

缺乏清晰的认知，诸多相关的学术争议尚待解决，所以本研究的理论意义主要在于丰富我国保证保险制度的发展理论。另外，目前学者们关于产品质量安全管理的研究主要集中于各类“规制”，鲜有从商业保险尤其是保证保险视角探讨产品质量安全管理的研究文献。所以，本研究还有助于发展和丰富我国产品质量安全管理理论。从实践上看，本研究的意义主要在于通过产品质量保证保险制度的全面推行，来创新我国产品质量保证和安全管理体制，进而达到有效缓解当前严峻的产品质量缺陷及其派生的产品安全问题之基本目的。

第二节 国内外研究现状及简要述评

以商业保险手段缓解产品质量缺陷及其派生的安全问题在诸多发达国家早已成为一种传统，这类保险主要有产品质量保证保险和产品责任保险两种基本形式。但是，由于产品质量保证仅仅是国外复杂的保证保险制度体系中一个极为细小的分支，再加上产品质量缺陷所引致的产品侵权损害赔偿赔偿责任通常更易引起社会关注，因而国外学者普遍基于责任保险的视角探讨产品质量安全的保险保障问题，保证保险机制在产品质量安全管理中的应用尚未引起学者们广泛的研究兴趣。近年来，国外学者对于保证保险的研究工作主要集中在各类合同保证（尤其是工程合同保证）和忠诚保证等主流业务领域，而且普遍侧重于经营实务而非理论基础研究。较有代表性的如 Jeffrey S. Russell（2009）与 Richard C. Lewis（2000）等全面揭示了合同保证保险（西方保证保险的典型形式）的基本实践问题；Luther Eugene Mackall（2010）分析了保证保险的承保原则；William Schwartzkopf（2005）、Richard E. Tasker 等（1997）和 Robert F. Cushman 等（1990）总结了合同保证和忠诚保证保险业务经营中复杂的理赔程序和方法；Sidney Arthur Taylor Rowlatt（2010）等则深入分析了有关保证保险经营的法制问题。对产品质量保

证这一特殊的保险业务，笔者多方考察，尚未发现专门的、系统的研究文献。尽管如此，国外现有文献成果蕴涵了西方保证保险制度的演化轨迹，凝练了上百年的实践经验，对我们揭示产品质量保证保险的运行机理及其促进产品质量安全的内在机制等基本理论问题，进而深刻反思并有效重构中国产品质量保证保险制度，仍有重要的参考价值。

从国内来看，早在1987年原中国人民保险公司就尝试推出了产品质量保证保险业务，国务院《质量振兴纲要（1996年—2010年）》也明确提出要构建包括产品质量保证保险在内的产品质量社会化监督机制，但国内研究者也大多习惯于从责任保险的视角去探讨产品质量安全的保险保障问题，对产品质量保证保险的研究和探索工作还仅仅停留在具体含义（许谨良，2007；郝演苏，2004）、功能作用（何绍慰，2010）等基础层面上。总体上看，现有文献对于产品质量保证保险的理论基础、作用机理、运行机制和特殊经营规则等较深层面问题，都还缺乏必要的、系统的研究和探索。理论界和实务界甚至在很大程度上还存在将产品质量保证保险与产品责任保险制度混淆不清的现象。部分保险公司推出的所谓产品质量保证保险，实则并不符合保证保险的基本原理和本质要求。

事实上，无论是在理论研究层面还是在实践层面，国内外都较为普遍的存在着过分强调产品责任保险而忽视产品质量保证保险的不良倾向。我们认为，由于责任功能上的互补性质，实现产品责任保险与产品质量保证保险的有机协同发展，将更加有助于全面保护产品消费或使用者的正当权益。我们甚至还认为，由于保证保险机制独特的作用机理和特有的经济与社会功能，全面推行产品质量保证保险制度，更有助于从源头上防范产品质量安全危机。因此，本研究拟矫正国内外普遍存在的重产品责任保险而轻产品质量保证保险的理论和实践倾向，强化产品质量保证保险机制的应用研究，强调产品质量保证保险与产品责任保险机制的协同发展。现有研究的不足和业务实践上的偏差，正好为本研究提供了广阔的思索空间。

第三节 研究方法、结构安排与本书的主要创新

一 研究方法

在具体研究上，本书主要采取了以下几种研究方法。

（一）文献研究与社会调查

调查研究我国产品质量安全形势及产品质量安全管理的现状，把握国内外有关产品质量保险业务的基本情况，梳理相关文献，确定研究目标，拟定研究框架。

（二）归纳和演绎

规整国外分散的保证保险制度理论和实践经验，归纳一般经验，再通过演绎论证应用于中国产品质量保证保险制度的研究和探索。

（三）理论模型分析

构建理论模型，揭示产品质量保证保险促进产品质量安全的重要机理，论证其制度效率（制度成本与制度收益的比较）。

（四）比较研究

比较中外历史传统、文化背景和经济社会体制等特殊背景，研究构建中国特色产品质量保证保险制度的关键影响因子，实现国外保证保险制度的基本经验与中国现实国情的有机结合。

（五）多维理论分析框架

结合宏观层面的公共管理学和微观层面的企业管理学等学科理论，

探讨现行产品质量安全管理体制的主要缺陷；应用信息经济学和制度经济学等相关理论，探索产品质量保证保险制度的作用机理和制度效率；综合应用保险学、保险经营管理学、法学和企业组织管理学等学科理论，研究产品质量保证保险制度的法律适用、运作机制、业务规范、组织模式与实施方式等。

二 研究思路与结构安排

本书遵循“实践→理论→实践”的基本逻辑方法，以我国当前产品质量安全形势和现行产品质量安全管理体制的主要缺陷为切入点，将产品质量保证保险视为市场经济中孕育的一种社会化的产品质量保证、安全审核和风险防范机制，在规整西方成熟的保证保险制度理论和经验的基础上，深入探索产品质量保证保险制度的一般原理，深刻揭示产品质量保证保险促进产品质量安全的内在机制和过程，并对我国产品质量保证保险制度在实践中存在的主要问题进行深刻反思，据此提出重构和完善我国产品质量保证保险制度的基本思路和方法，最后研究我国产品质量保证保险制度发展的主要环境制约因素及其优化措施。

本书的基本结构及各部分的写作思路概述如下。

第一章是“导论”，主要介绍本书的选题背景、研究的基本目的和意义、国内外研究现状及本书的基本研究方法、全文的结构安排和创新之处等。

第二章是“我国当前的产品质量安全形势与现行产品质量安全管理体制的主要缺陷分析”。本章在简要概述当前严峻的产品质量安全形势的基础上，具体分析现行产品质量安全管理体制存在的局限性，继而论证在我国产品质量安全管理中，全面推行产品质量保证保险制度的必要性和紧迫性，为本书研究的全面展开做好铺垫。

第三章是“产品质量保证保险的基本概念与本质特征”。本章首先详细阐释保证保险的基本概念和本质属性，以消除国内理论界、实务界长期存在的广泛争议，并在此基础上归纳总结产品质量保证保险的内涵

和基本特征，旨在为本研究的后续论证做好理论准备。

第四章是“推行产品质量保证保险制度的经济学基础分析”。本章的主要目的是探索在我国产品质量安全管理中，全面推行产品质量保证保险制度的最基本的经济学依据：首先基于产品质量保证保险业务的特殊运作机制，从承保、风控和理赔等基本经营环节，探索产品质量保证保险的基本作用要素；其次从博弈论与信息经济学的视角，揭示产品质量保证保险促进产品质量安全的内在机制和过程；最后从制度经济学视角，探讨产品质量保证保险制度本身的收益和成本。

第五章是“我国产品质量保证保险制度的反思与重构”。本章拟在对我国产品质量保证保险业务实践进行深刻反思的基础上，勾勒出中国产品质量保证保险制度重构的基本框架，并将保证保险制度的基本原理与我国实际相结合，系统研究我国产品质量保证保险制度的目标要求及其实现路径、参与主体及其责任界定、实施方式和组织模式的创新以及业务运作机制的完善等基本问题，以便正确引导我国产品质量保证保险制度实践。本章是本书研究的核心内容。

第六章是“全面推行中国产品质量保证保险的环境约束及其优化措施”。本章根据产品质量保证保险制度的基本原理、经营特点和内在要求，研究在我国全面推行产品质量保证保险制度的环境约束及优化策略，以便从经营环境层面，为我国产品质量保证保险制度的健全和完善创造良好的外部条件。

三 主要创新之处

产品质量保证保险在我国的发展历史还不长，理论研究还非常滞后。目前尚未发现比较系统的深入研究我国产品质量保证保险制度的相关文献。本书在对我国产品质量保证保险制度从理论到实践的诸多问题进行探索过程中，取得了一定的成果。与现有文献相比，本书主要在以下几个方面具有一定的创新性贡献。

（一）研究视角创新

（1）强调产品质量保证保险机制的社会管理功能和社会服务功能，将其视为产品质量安全管理中的一种特殊的社会化监督和保证机制，构建一种符合各方当事人共同利益诉求的制度化安排。

（2）矫正国内外普遍存在的过分强调产品责任保险，而忽视产品质量保证保险机制的理论和实践倾向，强化产品质量保证保险机制的应用研究，强调产品质量保证保险与产品责任保险制度的协同发展。

（二）研究内容创新

（1）在产品质量保证保险一般原理的探索方面，研究了产品质量保证保险中特殊的当事人关系、特殊的承保责任以及特殊的风险防范机制和经营要求等。

（2）在全面推行中国产品质量保证保险制度的经济学基础方面，首先探讨了产品质量保证保险作用于产品质量安全的基本路径；其次从博弈论与信息经济学的视角，揭示产品质量保证保险促进产品质量安全的内在机制和过程；最后基于制度经济学视角，探讨产品质量保证保险制度的社会福利效应。

（3）在中国产品质量保证保险制度的重构与完善方面，从帕累托改善的视角，提出了中国产品质量保证保险制度的总体目标，明确其实现路径；分析了各相关参与主体的基本责任和义务；探讨了当前单一的组织模式和实施方式的弊端及其创新选择；从当前费率体制、责任范畴、承保审核指标体系以及理赔追偿等诸多层面，探索我国产品质量保证保险业务实践上存在的主要问题，并提出相应的解决方案。

第二章 我国当前的产品质量安全形势 与现行产品质量安全管理 体制的主要缺陷分析

近年来我国产品质量安全事件频繁发生，具体原因固然众多，但现行产品质量安全管理体制本身的缺陷无疑是最重要的制度性根源。本章在简要概述当前严峻的产品质量安全形势的基础上，具体分析我国现行产品质量安全管理体制存在的局限性，继而论证在我国产品质量安全管理中，全面推行产品质量保证保险制度的必要性和紧迫性，主要目的是为本研究提供实践上的依据，为后续研究的全面展开做好铺垫。

第一节 我国当前的产品质量安全形势

当前，有关产品质量缺陷和安全隐患的案件报道屡见不鲜，这里仅以中国消费者协会、国家质检总局和国家食品药品监督管理局等，在具体职能上与产品质量安全管理密切相关的组织和机构发布的相关统计资料为依据，大致描述我国当前严峻的产品质量安全形势。

一 中国消费者协会受理的产品质量投诉案件情况

据统计，仅仅在 2015 年上半年，全国消协组织就受理消费者投诉 292561 起。将这些投诉按照具体性质分类，其中，质量问题占 44.6%，