

BAOXIAN LIYI LUN

保险利益论

BAOXIAN LIYI LUN

关浣非 著

 中国金融出版社

保险利益论

● 关浣非 著



中国金融出版社

责任编辑:孔德蕴

责任校对:刘 明

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

保险利益论/关浣非著. —北京:中国金融出版社,2003

ISBN 7-5049-2945-X

I. 保…

II. 关…

III. 保险—经济利益—研究

IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 005531 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 北京市铁成印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 8.75

字数 170 千

版次 2003 年 2 月第 1 版

印次 2003 年 2 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序 一

关浣非博士邀请我为他的新书《保险利益论》写序,我感到十分荣幸。

我在1996年认识关博士,当时他在一家中资银行属下的保险公司当总裁,而我是香港的保险业监理专员,负责管理和规范由220多家保险公司、5万多保险中介人组成的保险业市场。在香港,大部分保险公司总裁都是生意人或行政人员,重实务而轻理论,著书立说的更绝无仅有,关博士是个异数。他年纪不大,但已在一家颇具规模的保险公司出任高职,表现出色。古人说,行有余力,则以学文。关博士得天独厚,凭着他丰富和渊博的财经知识和实践经验,细心观察保险业的运作、市场结构以及保险公司的组织、营运和管理,收集资料,冷静和系统地、批判性地考证、核实和分析,反复论证,务求在实践的基础上,推断出保险公司经营管理的原则,保险市场运作的道理以及保险业发展的规律。凭着大胆假设、小心求证和孜孜不倦的、严谨的治学精神,多年来的“业余”保险学研究工作,已结出丰硕的果实。过去10年,关博士已出版了不少的专著和论文,在香港和内地的保险界和

学术界,相信已有不少读者。

关博士的新书《保险利益论》,是一本理论性比较强的作品,是为保险业的资深行政人员、专业保险师、金融分析师和从事保险及风险管理研究的专家学者而写的。正如其他行业一样,从事保险业实务的人,很多都是知其然而不知其所以然,即使身经百战,经验丰富,由于缺乏理论基础,对于经营之道,往往不大了解。在市场稳定的时候,这可能不会有什么问题,但是当市场受到前所未有的冲击,或经济周期大幅波动时,企业的处变及回应能力,往往视乎经营者是否对保险业务有深刻的和科学的认识。中国在2001年加入世界贸易组织,允许财政实力雄厚、知识和经验丰富的跨国保险公司进入中国保险市场。对于方兴未艾的中国保险公司,这些“保险巨无霸”的冲击和震撼,相信会不小。要在这崭新局面上持盈保泰,不能靠运气或蛮干。靠什么?靠知识。关博士在这个关键时刻,将他的真知灼见出版成书,与同业分享,实在难能可贵。

关博士在这本书里，提出一个看似简单其实相当复杂的问题：保险究竟是什么？就是说，保险公司存在的原因是什么？为什么有人（包括法人）愿意付钱给保险公司购买保险？保险公司出售的商品——保险——的价值从何来？关博士说：“保险是因为社会存在着带有潜在不确定性的风险，而人们又期望能通过某种方式或机能把这种不确定性减少到最低，同时又有一定的社会成员愿意在促成这种方式或机制的建立而专门发挥组织和协调作用，使需要和满足需要能够求得吻合一致而问世的。”他认为任何一种社会行为的建立，包括保险在内，都是离不开以利益为目标的驱动。这种说法与西方经济学对于人性的假设，即人类的市场和交易行为，基本上是理性的，同出一辙。虽然说一个人的言行往往与常理相悖，但整体来说，人类的行为可以说是由理性来主导的。这种理解，是市场经济及其内部的自动调节机制的基础；整套的西方经济学，自亚当·斯密的《国富论》至今，都由此发展而来。

关博士在这本书里，除了研究保险作为

一种商品的性质外,对保险业的发展过程,也做了深入探讨。他认为保险业的发展过程,实质上是保险利益关系不断进行动态调整的过程。他更进一步分析了中国保险业的最新发展和格局、中国加入世界贸易组织对保险业的影响,以及保险公司所面临的调整压力。

对于关心中国保险业的读者、从事保险业务的行政人员及专业人士,以及在保险学进行研究的学者专家,我诚意推荐关博士的这本力作。相信这本书会为读者提供不少宝贵的知识、观点和灵感。

香港特别行政区政府
前保险业监理专员
黄志光

2002 年 11 月 20 日

(黄志光太平绅士现任香港特别行政区政府
信息科技署署长)

序 二

1987年仲夏浣非来复旦大学参加由联合国贸发会、中国人民保险公司和我校联合举办的中国保险业高级管理人员研讨班时我就和他相识了。那时每省来一人参加，他当时是最年轻的一位，记得我为这个研讨班做了一次学术演讲。

此后，我就与他一直保持着联系，并注意到他不时有一些学术著述问世，有些文章还发表在国内的一些颇有影响的刊物上。特别是他1989年到香港工作后，仍然笔耕不辍，在香港和内地先后出版了几部著作、译作，我为他那种在充满竞争压力、高度商品化的社会中仍然不放弃学术追求的精神所感动，这种精神对于在商场拼杀的人来说实在是难能可贵。

后来他感到长时间地在市场上拼来拼去，脑子越来越空了，需要填充一些新东西，急欲系统地学习一些新的知识和理论，并想把多年积累的市场感受做一理论梳理。于是他就考入了武汉大学攻读博士学位，师从原武汉大学经济学院院长李裕宜教授，以《战后香港经济增长研究》为题完成了论文，并

在 2000 年年初由吉林人民出版社出版。可能是他有着一种“复旦”情结，故在获得博士学位后马上提出要来复旦大学进行博士后研究。经考评，他于 2000 年 9 月开始了复旦大学的博士后研究。在和我交流看法时，他告诉我，他已从事保险工作多年，有丰富的实际工作经验，并多年从事保险理论研究，写过多部保险方面的专著并在海内外出版。他感到在保险理论方面已经很难再深入下去了。这次来复旦做博士后研究，能不能换一个课题，例如，现代企业制度发展与完善。我告诉他，我对保险孤陋寡闻，但是，我感到对保险深层次的研究尚不多见。例如，我还没有见到专门研究保险利益的专著，是不是可以从利益的角度，即需求和需求满足的角度对保险制度、保险发展展开研究，这会是一个很有学术价值的研究课题。他经过思考后欣然接受了我的建议，并以《保险利益论》为题先后完成了初期、中期及最后的出站报告。这是一个难度很大、具有开创性、探索性的工作，因此浣非在完成这份研究报告过程中所需付出的艰辛劳动是可想而知的。

马克思主义者一贯重视经济利益关系。马克思主义创始人——马克思，原来在大学读的是法律专业，对哲学也有浓厚的兴趣，走向社会后发现许多有关经济利益关系的难题无法解决，因而，从主要研究法律和哲学转向研究经济学，因此，经济利益关系成了马克思主义经济学的出发点，而且经济利益及其关系成了马克思主义经济学的核心。马克思通过研究发现：人们奋斗所争取的一切都与利益有关，一切经济关系实质上都是利益关系。

西方经济学也十分重视经济利益，综观西方经济学的整个发展过程实质上是一部鼓吹经济利益的历史。西方古典经济学派的代表之一，亚当·斯密最早极力鼓吹个人利益论，其后不久，古典经济学的另一个代表人物李嘉图认为单个资本家拼命追求个人的经济利益，往往是很难实现的，它强调整个资产阶级的阶级利益。后来，德国经济学家李斯特又提出了维护整个资产阶级国家利益的国家利益论。新古典学派的代表人物马歇尔及其弟子庇古，提出了微观利益最大可以使社会福

利达到最大的观点。当代西方经济学的主要代表人物凯恩斯适应当代经济的新发展，提出了宏观经济利益论，后凯恩斯主义主要代表人物萨缪尔森又提倡混合利益论。因此，西方经济学实际上也是以经济利益为核心的。

中国共产党人的几代领导集体以马克思主义经济利益理论为指导，同时，吸取西方经济学经济利益理论中某些有用的部分，结合中国实际，大大丰富和发展了经济利益理论。他们最主要地提出了：必须把实现和维护最广大人民群众的利益作为改革和发展的基本出发点，江泽民同志提出的“三个代表”之一就是代表最广大人民群众的根本利益。

金融体系主要包括三大领域：银行、证券和保险。商业保险是指按商业原则经营，以盈利为目的的保险形式。人们从事保险事业无论是投保人还是保险人，都是为了获取保险利益。保险利益是来源于保险领域的利益，是社会的人们本着各自的目的参与保险而获得的利益。因此，商业保险的核心，是获取保险利益。保险利益确实是值得研究但又是很少有人研究的问题。什么是保险利益呢？我请教

过一些保险界的朋友，有的说，保险利益是风险利益；有的说，保险利益是保障利益；有的说，保险利益是未来利益。这些说法，都有道理，对我很有启发。

浣非的这份研究报告就是围绕着保险利益展开讨论的，并从多侧面切入，对保险利益问题进行了深入的探讨。首先它对保险利益的内涵和来源做了阐释，明确保险利益是社会的人们出于控制及转移可对专属资财或人体生命造成损害的风险的需要，通过在风险转移授体和风险转移受体间完成一定的风险对价和风险保障权利的互换，并力求让更大范围的社会人群参与分担可能的风险损失，最终使各方规避和经营风险的需求得到满足而产生的利益之后，它又从六个方面对保险利益的性质及原理进行了分析，明确提出保险利益是风险利益、综合利益、可分劈的利益、派生性利益、因可保风险而生的利益及共享利益。兼而论之，保险利益是一种混合利益。这和我不久前提出的观点是一致的。

在此基础上，浣非分别分析了保险利益主体及保险利益客体的含义和主要内容，着

重阐明保险利益主体是指因保险而产生的各种需要,是促使各种利益链条、利益关系得以建立的主导方面。保险利益客体则是可对各种保险需要给予满足的方面,在保险利益关系中处于从属的地位。二者的聚合存在着受内部力量驱动而发生的主动聚合和被外部力量迫使所形成的被动聚合之分。保险利益主体和客体的聚合既是现实利益和未来利益的聚合、个别利益和整体利益的聚合,更是各行为体效率利益的聚合。

保险利益实现过程与一般商品交换利益实现过程是存有不同之处的。浣非在研究中明确提出,投保人(被保险人)获得保险人风险保障权利是一个持续的过程,在其中因保险所带来的利益并不会在质或量上有任何变化,即保险利益在投保人(被保险人)获得保险人风险保障权利的全部过程中将会是始终如一的。同时还分析了保险风险得以转移的基础性条件:风险的度量及同质化。并在保险当事人的权利和义务方面分析了实现保险利益的约束条件。为了深入说明问题,浣非还着重从商品或服务交换中一定存在的需求和满

足需求的关系中，分析了保险利益价值关系。

在系统分析了影响保险利益变化的内生因素方面和外生因素方面之后，浣非在研究中还结合实际，重点分析了中国保险利益格局现状及在经济全球化大的格局之下所面临的调整压力，在静态上分析了社会保险需求与保险供给间的利益关系、初始保险供给体与再保险供给体间的利益关系、保险产业与其他相关产业的利益关系、各种保险服务体与政府的利益关系以及在各种保险服务体内部存在的所有者、代理人和雇员间的利益关系及其在中国保险业中的现状；在动态上则一一分析了全球经济一体化对中国保险利益关系的影响、社会信息化程度的提高对中国保险利益关系的影响、产业创新对中国保险利益关系的影响、保险经营的金融化程度增强对中国保险利益关系的影响等；同时，结合中国加入世界贸易组织之现实，探讨了由此可对中国保险利益格局所带来的诸方面的影响。

为促进中国保险业的快速健康发展，浣

非在研究中还论证了在保险利益关系方面所应作出的重要调整，包括构建现代的中国保险企业群、构建以市场效率为主要调整目标的政策体系、构建完善的金融市场、构建成熟的保险消费模式等，力求从保险需求和保险供给的两方面，特别是在保险供给方面积极推动保险利益关系的协调和聚合，提高全社会的保险福利水平。

浣非的这份研究报告，采取了从抽象到一般、由个别到整体、从理论到实践的研究方法。从分析需求入手，围绕着保险需求及其满足建立了一种新的保险理论研究框架。在对保险性质问题的认识上，抛开了以往一贯的仅从某一侧面进行分析的研究思路，从保险利益构成的主客体两方面展开了对保险生成、发展及其性质的讨论，因而使对保险的认识产生了一种新的视野。同时，基于利益是一切社会行为的动力和根源的这一点认识，从保险利益角度出发展开对保险诸方面问题的讨论，也应不失为一种有价值的理论研究途径。

如果说浣非的研究报告可能具有一定意

义的话,首先,应该是因为报告是从保险利益的角度展开了对保险诸方面问题的探讨,并围绕保险利益这一核心概念进行了一系列的理论尝试,包括对保险利益内涵的探讨、保险利益主客体的聚合、保险利益的实现过程及特点等;另外,率先从利益的角度对中国保险业的现状做了具体的分析,并相应提出了可操作性的建议。当然,这份报告仍然存在可进一步完善之处,如保险活动各方面利益具体化分析、各种不同利益结构形态对各个利益方面的影响等都是可做更深入讨论的。

总之,这是一部颇具创意的理论著述,无论对保险理论工作者,还是保险实务工作者,都具有一定的理论价值和专业价值。故当浣非邀我为这本书作序时,我未犹豫便应允下来。相信大家会从中有所裨益的。

洪远朋

2002年11月22日于复旦

(洪远朋教授为复旦大学理论经济学博士后流动站前任站长)

目 录

1	序一	
5	序二	
1	导论	
20	第一章	对保险利益的一般认识
20	第一节	安全需要与保险沿革
38	第二节	利益的一般分析
44	第三节	保险利益内涵
48	第二章	保险利益属性及特征
48	第一节	保险利益是风险利益
57	第二节	保险利益是综合利益
60	第三节	保险利益是可分劈的利益
63	第四节	保险利益是派生性利益
65	第五节	保险利益是因可保风险而生的利益
67	第六节	保险利益是共享利益
72	第三章	保险利益主体、客体及聚合
72	第一节	保险利益主体分析
77	第二节	保险利益客体分析
80	第三节	保险利益主、客体的聚合
85	第四节	保险利益主、客体的聚合机理