

International insurance science

国际保险学

International insurance science

齐瑞宗 著

The economics of insurance

regulation-A cross-

national study

中国经济出版社

国际保险学

International Insurance Science

齐瑞宗 著

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际保险学/齐瑞宗著. -北京:中国经济出版社,
2000.12

ISBN 7-5017-5092-0

I. 国… II. 齐… III. 国际保险 IV. F840.685

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 58348 号

责任编辑:王振德 电话:(010)68319284

封面设计:史汉公

国际保险学

齐瑞宗 著

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮编:100037

*

北京地矿印刷厂印刷 新华书店经销

开本:A5 9.375印张 250千字

2001年1月第1版 2001年1月第1次印刷

印数:1~3000册

ISBN 7-5017-5092-0/F·4039

定价:22.00元

前 言

在经济一体化、全球化的今天,如果我们仅局限于国内环境来研究并从事保险,就不可能跟上时代的步伐。尤其为迎接中国即将加入WTO所面临的挑战,更要放眼全球,从国际的角度考察和研究保险。只有这样才能做好保险,发展保险事业。

我对国际保险市场的认识,始自80年代初赴伦敦研修期间。因长期从事涉外保险业工作,对国际保险有较多的理论及实践积累。多年来从未停止过对国际保险市场发展状况的关注与思索,并始终保持着与国内外同行的学习与交流。90年代初,开始从事国际保险教学工作,在担负研究生和本科生的教学过程中,发现国内始终没有一套实用、系统的完整教材,有关国际保险的教学资料也很少,因此萌发了自编教材的想法。《国际保险学》的框架结构,就是在教学过程中构思产生的,后经多次推敲补充,于今年上半年修改成书。

《国际保险学》适合保险与风险管理相关专业的研究生和本科生作课程教材,也适合具有一定保险基础的从业人员在工作、学习和研究中参考。同时,对从事风险管理、跨国经营、国际贸易、金融证券、法律咨询等企业的经营管理者,通过本书了解国际保险的环境和规律,也很有帮助。

《国际保险学》以国际风险的大环境为着眼点,在理论和实践两个方面,从学说、法律、市场、产品、管理、监管、政府组织以及保险与金融的融合等多个角度出发,揭示有关国际保险主流事物的发展规律,努力回答“是什么”、“为什么”和“怎么样”的问题。本书在借鉴前人研究成果的同时,融入了本人的观点,如风险分类的利弊、保险学说分类的比较方法、保险法律冲突、保险市场运行规律,包括自保市场的运行规律、保险监管理论、保险产品的发展规律以及保险与金融的融合理论等。总

之,国际保险所涉及的行业、组织、政策、法规、学说、案例等,内容丰富、千头万绪,本书力图从保险的国际环境这一宏观角度,抓住国际保险发展的本质规律,启发读者完整、系统地认识国际保险的有机整体。

在国际保险市场上,中国是一支刚刚崛起的新生力量。作为保险业的一名老兵,企盼中国保险能够早日立于国际保险强者之林。为此,谨以此书尽微薄之力。对本书的疏漏与不足之处,如能得到读者的关注并提出宝贵意见,我将非常高兴并愿意与大家共同探讨。

本书在写作和出版过程中得到了多方的支持和帮助。承蒙首都经济贸易大学金融系领导及郭晓航教授提出指导意见,殷德老师对部分书稿进行了审阅,中国保险集团董事长兼总经理杨超先生、华泰保险公司刘学湧总经理、天津人保胡文芳副总经理以及中保伦敦分公司的赵淑贤和于浩二位总经理提出宝贵意见和建议,湖南人保肖志立处长提供了资料,我的爱人杨春霞担负了书稿全部的文字整理工作,在此一并表示由衷的感谢。

齐瑞宗

2000年10月

绪 论

国际保险是世界各国保险产品和保险服务的交易活动,是各国保险人和被保险人之间在风险管理中分工的表现形式,它反映了保险消费者、保险服务者和保险监管者,在世界经济范围内相互依存的关系。国际保险是一种部门经济,是经济学科中不可缺少的组成部分,是国际经济学的重要内容,是社会经济发展的必然产物。

“国际保险学”是以国际或全球的角度研究保险的科学,它以保险和与保险有关的事物在国际间的运行规律为研究对象。它不同于一般的“保险学”课程对保险原理和保险实务的陈述,也不是对涉外保险业务的介绍,更不是保险业发展的简单回顾,而是在历史发展的基础上开展比较研究,揭示国际保险的运行规律和特点,力图完整系统地认识国际保险的有机整体,从而使其更好地为人类生产和生活服务。

一、“国际保险学”的研究对象

(一)国际保险的一般运行规律。国际保险是一个历史范畴,它是社会生产发展的必然结果。因为它是在一定历史条件下,随着生产力的发展而产生、随着人类社会经济生活水平的不断提高而发展的。国际保险的运行规律包括:产生规律、发展规律、供求规律、产品规律、市场规律、资本运行(包括收购与兼并)规律、以及影响这些运行规律的各种国际环境的变化因素等。因为这些规律是以市场规律为主体,所以,“国际保险学”涵盖了国际保险市场的全部内容。

(二)保险业在不同国家发展的特点。当今社会,保险已成为世界各国和地区,经济生活中不可缺少的重要组成部分。由于各个国家保险业赖以生存的生产力发展水平不同,宗教、历史、文化、法律、习惯和社会环境(包括国际环境)不同,致使贸易和金融业发展水平不同,保险业发达程度也不同,因此各国在国际保险中的地位和作用也不同。

(三)国际保险的理论学说。这里,理论与学说包括国际保险运行的主要原理以及各种范畴的外延及内涵。在国际保险发展过程中,理论和实践总在相互影响和产生作用。国际保险的理论是对实践的总结,同时又服务于国际保险实践,使之有新的发展。在国际保险的发展过程中,各个时期的学者都十分重视对各种问题和规律的研究,认识理论产生的背景及其历史作用,对于解决目前国际保险实践中的问题意义重大。

(四)各国保险监管法规与措施。国际保险直接涉及各国的金融政策和保障政策,涉及经济的发展和财富的积累,反映各国在国际经济一体化中的地位和作用。因此,各国都制定有利于本国保险业发展的法规和措施。

二、学习“国际保险学”的意义

学习和研究“国际保险学”,除了对理论工作者和在校学生掌握国际保险基本理论、了解发展规律、开展前瞻性探讨和更高视角的综合研究很有帮助之外,还有以下几方面的意义:

(一)为工商企业中层以上管理者提供理论指导

工商企业中层以上管理者对如何从事国际化运营,会从学习研究“国际保险学”中得到启发。了解了国际大环境下的保险,对于在从事国际运营中如何注意风险防范、怎样与保险公司打交道、企业是否实行自营保险、如何运用法律武器避免风险、减少损失等等,会受益匪浅。

(二)为从事国内和涉外保险实践工作提供理论指导

迄今为止,我国国内对宏观国际保险的介绍缺乏理论性、系统性。通过对“国际保险学”的系统学习和研究,对国际保险市场的运行规律及环境特点,有一个客观的阐释和理性分析,并使之有机地结合起来,为保险从业者能够尽快将立足点,从国内方面转移到国际方面,提供较坚实的阶梯。

(三)为保险消费者购买保险提供宏观的理论指导

保险消费者通过“国际保险学”了解国内保险和国际保险在立法、习惯、产品和市场等方面的差异之后,能够得到理论上的解释,从而开阔眼界,增强保险意识,提高保险知识水平,减少在购买保险中的盲目性。

(四)为进一步实现保险法规的科学合理性提供理论参考依据

各个国家和地区,在不同的历史时期,依据各自不同的经济发展状况,往往制订不同的保险监管政策和法规,采取各种措施,努力开拓本国保险产品的国外市场,利用国际保险市场发展本国保险业。对于即将加入 WTO 的中国保险业,通过研究“国际保险学”,加深对各国保险监管法规、国际条约和协定的了解,在比较研究中认识我国保险法规的重要性,这不仅有利于及时、必要地调整中国保险监管的政策法规。同时,也十分有利于中国各保险企业、以及争取条件经营国际保险业务的大型企业,制定恰当的发展战略,巩固扩大国内市场,从而不失时机地开拓国际保险市场。

三、研究学习“国际保险学”的方法

“国际保险学”属于部门经济类的实用学科,同时又具边缘科学的特点,它涉及面广,内容丰富,发展速度很快,新事物层出不穷。在研究学习的方法上,除了应当采取综合考察、归纳演绎、定性定量分析以及理论联系实际的方法之外,还应注意以下几点:第一,注意抓住事物的本质、主流和主要矛盾。第二,注意以新理论和多种理论开展研究,包括经济学、心理学以及数理理论的运用,以揭示事物的普遍规律。第三,始终坚持动态研究、发展研究和比较研究的研究方式。第四,从正反两个方面提供分析依据,以便读者作出有利的判断和选择。

目 录

绪论	(1)
第一章 国际风险与国际保险	(1)
第一节 国际风险	(1)
一、风险	(1)
二、国际风险	(2)
三、风险识别	(2)
四、基本风险	(6)
五、巨灾风险	(10)
第二节 国际风险管理	(11)
一、风险管理的目标	(11)
二、风险管理要素	(11)
三、国际风险管理	(15)
第三节 国际保险	(20)
一、国际保险的概念	(20)
二、国际保险分类	(21)
三、国际保险在国际经济中的作用	(23)
第二章 国际保险学说	(29)
第一节 损失说与非损失说	(29)
一、损失说	(29)
二、非损失说	(31)
第二节 分配说与商品说	(34)
一、分配说	(34)
二、商品说	(35)
第三节 财政后备说与金融说	(36)

一、财政后备说中较突出的论点·····	(37)
二、金融说·····	(38)
第四节 危险管理说、经济制度说及契约行为说·····	(39)
一、危险管理说·····	(39)
二、经济制度说·····	(39)
三、契约行为说·····	(40)
第三章 国际保险法律体系 ·····	(41)
第一节 国际法律体系·····	(41)
一、法律体系划分·····	(41)
二、法律体系简介·····	(42)
第二节 主要国家的保险立法·····	(45)
一、保险法概述·····	(45)
二、大陆法系国家的保险立法·····	(46)
三、英美法系国家的保险立法·····	(49)
四、东亚地区保险立法·····	(50)
第三节 国际保险法律冲突及其起因·····	(52)
一、各国侵权责任的差异·····	(53)
二、国际间合同责任的法律差异·····	(62)
三、海上保险法律差异·····	(63)
四、各国保险契约法和保险业法的差异·····	(64)
第四节 解决国际保险法律冲突的途径·····	(64)
一、处理国际保险法律冲突的意义·····	(64)
二、处理国际保险法律冲突的途径·····	(65)
第四章 国际保险供求 ·····	(70)
第一节 国际保险的需求·····	(70)
一、国际保险需求的概念·····	(70)
二、保险需求的原理·····	(70)
三、影响保险需求的因素·····	(72)
第二节 国际保险的供给·····	(76)
一、国际保险供给概述·····	(76)
二、可供给保险的理想特征·····	(76)

三、影响国际保险供给的因素·····	(78)
第三节 保险供给与需求理论·····	(82)
一、完全竞争条件下的保险供给与需求·····	(82)
二、保险供给与需求的弹性·····	(84)
三、供给和需求曲线的移动·····	(86)
第四节 反映保险供求状况的数量指标·····	(87)
一、保险密度·····	(87)
二、保险深度·····	(87)
三、保险份额·····	(90)
四、保险公司和保险经纪人公司的数量·····	(90)
五、承保损失记录·····	(92)
第五章 国际保险市场·····	(94)
第一节 国际保险市场的要素及特征·····	(94)
一、国际保险市场的概念与功能·····	(95)
二、国际保险市场的要素·····	(95)
三、国际保险市场的特点·····	(96)
四、国际保险市场的比例特征·····	(97)
五、相互保险的重要作用·····	(100)
六、国际保险市场的发展趋势·····	(102)
第二节 国际保险市场的分类·····	(106)
一、按承保方式划分·····	(106)
二、按业务性质划分·····	(109)
三、按区域划分·····	(109)
四、按市场的竞争程度划分·····	(111)
第三节 各具特色的非寿险市场·····	(112)
一、伦敦保险市场——国际非寿险和再保险中心·····	(113)
二、美国市场——实施风险基准资本监管和创新性巨灾 风险融资战略·····	(116)
三、加拿大市场——吸引大量外资的全球性市场·····	(120)
四、欧盟——构建单一保险市场·····	(122)
五、日本市场——非寿险比例仅占总保费的 20%·····	(123)

六、台湾市场——由“财政部”监管	(124)
第四节 全球主要寿险市场状况	(125)
一、20 世纪全球寿险市场的变革	(125)
二、主要人寿保险市场及特征	(126)
第六章 国际再保险市场	(137)
第一节 再保险概述	(137)
一、再保险概念	(137)
二、再保险在世界经济中的作用	(138)
三、再保险的特性	(139)
四、再保险产品种类	(139)
第二节 国际再保险市场的供求	(140)
一、国际再保险的需求	(140)
二、国际再保险的供给	(144)
第三节 国际再保险市场	(146)
一、再保险市场概述	(146)
二、国际再保险市场承保人	(147)
三、国际再保险市场的中介人	(148)
第四节 发展中国家的再保险	(149)
一、发展中国家再保险市场的特点	(149)
二、发展中国家在再保险市场的反映	(151)
第五节 再保险市场的发展趋向	(153)
一、融资再保险的产生	(153)
二、巨灾再保险的发展	(155)
三、资本聚集及其引发的兼并加剧	(156)
四、竞争的加剧及新金融工具的广泛采用	(156)
第七章 国际自保市场	(158)
第一节 自保公司	(158)
一、自保公司概述	(158)
二、自保公司在国际保险市场中的作用	(161)
三、国际自保市场组织结构	(161)
第二节 自保公司的利弊	(163)

一、自保公司的优越性	(163)
二、自保公司可能存在的潜在缺陷	(168)
三、选择自保公司注册地应考虑的因素	(171)
四、自保管理公司	(173)
第三节 国际自保市场的前景	(174)
第八章 国际保险产品	(176)
第一节 国际保险产品概述	(176)
一、保险产品	(176)
二、保险产品的要素	(176)
三、国际保险产品	(178)
四、国际保险产品的分类	(179)
第二节 国际保险产品的生产及传播	(181)
一、保险产品的生产	(181)
二、保险产品的传播	(182)
第三节 国际保险产品的竞争	(184)
一、劳合社船货保单综述	(185)
二、联合国贸易和发展会议事务局(UNCTAD)的报告书	(186)
三、伦敦保险人的迅速反应	(187)
第九章 国际保险监管	(189)
第一节 监管的目的和作用	(189)
一、国际上与保险监管有关的学说	(189)
二、监管的目的和意义	(191)
三、影响保险监管政策的因素	(195)
四、监管的种类	(195)
五、政府监管中的失灵问题	(199)
第二节 保险监管内容	(200)
一、费率和保单监管	(200)
二、财务监管	(201)
三、中介监管	(204)
四、竞争政策监管	(205)

五、偿付能力监管	(207)
第三节 政府在保险监管中的抉择	(208)
一、政府在保险监管中的定位	(208)
二、政府对市场成员的确定	(209)
三、政府对市场成员的批准规则	(209)
四、主要保险市场的监管状况	(212)
第四节 税收监管	(214)
一、税收的一般目的及其对保险的监管作用	(214)
二、主要国家保险业赋税状况	(215)
三、国际上对保险税收的争论	(218)
第五节 国际间监管的协调	(220)
一、国际间保险监管协调的由来	(220)
二、监管协调的理论目标	(221)
三、监管协调的措施	(222)
第十章 与国际保险有关的政府间组织及其主要分歧	(225)
第一节 与国际保险有关的贸易组织	(226)
一、地区性贸易组织的类型	(226)
二、目前与国际保险有关的主要贸易组织	(226)
第二节 国际保险监督机构	(234)
一、主要监督机构简介	(234)
二、国际保险监督机构发展趋势和面临的问题	(236)
第三节 公平贸易原则及发展中国家的呼声	(238)
一、公平贸易原则	(238)
二、发展中国家的呼声	(240)
第十一章 保险市场的全球化	(241)
第一节 保险市场全球化及概况	(241)
一、跨境服务与当地服务	(241)
二、外资保险与内资保险	(243)
三、保险业的扩张状况及跨国服务的创新	(243)
第二节 导致保险国际扩张的因素	(245)
一、一般因素	(245)

二、直接原因	(247)
三、适合国际扩张的条件	(250)
四、保险国际扩张还应考虑的其他因素	(251)
第三节 扩张中的战略联盟及国际化的加剧	(252)
一、保险企业自身的国际扩张	(252)
二、保险企业的战略联盟	(252)
三、保险经纪人公司的国际联盟	(256)
四、保险企业面临的新问题	(257)
第十二章 保险与金融的一体化与全球化	(262)
第一节 保险和金融的融合	(262)
一、保险与金融融合的理论基础	(263)
二、保险和金融的融合及其发展	(264)
第二节 保险和金融的一体化	(265)
一、保险证券化	(265)
二、保险和银行的联合	(269)
第三节 各国对金融服务业的管制	(270)
一、美国	(272)
二、日本	(272)
三、欧盟	(273)
四、加拿大	(273)
第四节 保险与金融服务全球化	(273)
一、银行保险集团	(274)
二、综合业务银行	(275)
第五节 影响金融服务一体化和全球化的因素	(276)
一、需求因素	(276)
二、供给因素	(277)
三、政府决策因素	(279)
四、保险金融一体化及可能产生的负面作用	(281)
主要参考著作	(283)

第一章 国际风险与国际保险

虽然人类一直在努力减少不确定因素对经济生活造成的损失,但风险管理这门科学却是在近些年才受到应有的重视。这是因为,自然灾害和意外事故对人类生活的影响越来越大,由于社会的进步、科学技术的飞速发展和生活环境的变化给人类的威胁日益增加。同时,也因为人类管理风险的科学技术水平已经得到了很大程度的提高。保险是风险管理的最有效、最普遍、最重要的手段之一。本书的任务是从分析国际风险入手,研究国际保险中诸事物的运行规律。

第一节 国际风险

一、风险

风险并没有一个统一的定义。从保险的角度考察风险,风险通常指保险标的,如我们称“那个建筑是一个高风险标的”。风险可以指损失原因,如我们称“我们承保火灾、风暴等风险”。风险也可以指损失机会,如我们称“损失风险的可能性很大”。统计学家和经济学家把风险与变量联系在一起并根据这一观点,把风险定义为预期结果与实际结果间的相对变化。因此,当结果存在几种可能、而实际结果不能预知时,就认为有风险。

传统的风险分类方法有很多种,但这些分类并不十分确切,因为在不同类型风险中并没有绝对的区别。例如,传统上人们将风险分为纯粹风险(Pure Risk)和投机风险(Speculative Risk)。投机风险指风险发生以后,既有损失的机会,也有获利的可能;而纯粹风险发生的结果则或是无损失或是有损失。这种风险的两分法也不十分精确。因为随着风险管理范围的不断扩大,所有风险都可以采用相同的风险管理方法和

分析方法,所以仍然使用传统的分类法获益较少。因此,人们正在摒弃那些认为不同类型的风险存在重大差异的传统观念。

二、国际风险

如果我们狭义地考察国际风险的概念,国际风险就是在国际间出乎意料的结果。而广义地考察其概念,国际风险应是各国风险的总和。风险的客观性和广泛性告诉我们:风险是无国界的。一场环太平洋台风,可以同时引起几个国家的财产损失;一起海洋污染事故,可以同时使沿岸几个国家的人民遭受损害;某国货币币值的跌落,可以使所有采用这种货币结算而未加防范的各国贸易商都蒙受损失风险。又比如:某企业集团向亚洲市场推出某种产品,可能被证明是不明智的决策;一个在异国法院起诉且有胜诉希望的原告,可能会收到驳回起诉的裁决;某黑客通过电子邮件发出的病毒,可以危及世界各地可能受侵害的单位和个人等等。随着科学技术的进步和经济全球化、一体化进程的加快,许多风险也迅速地在国际范围内出现,并且,一体化本身就存在着各种风险。当人们面对新技术、新领域、新国家、新对手等新事物时,各种风险也总是与其相伴。总之,人们所知、所见的风险,很多都是跨越国界的国际风险。

其他有关国际风险的定义,可以从对不同国家保险组织和保险运作的比较研究中得出。如果把在印度的印度公司所面临的风险,与在新加坡的新加坡公司所面临的风险进行比较,就是在进行国际风险的比较研究。比较研究扩大了视野,有助于对国际风险与保险进行深入的探讨。

三、风险识别

人们总是希望有所准备地对待生活中的不确定事件。人们在界定和对待风险损失时进行了很多创新。这些创新措施存在许多共性,而这些共性,不仅能使我们自身有更深刻的了解,而且还能帮助我们预测并掌握个人与群体是如何对风险作出反应和控制的。

国际上有关风险识别的社会理论,主要分以下两类:即个人主义风险理论和关联主义风险理论。个人主义风险理论(Individualist Risk Theories)强调风险环境中的个人行为,并由此推出群体风险行为。关联主义风险理论(Contextualist Risk Theories)的出发点是:人们在作