

ZHONGGUO BAOXIAN ZHIDU
CHUANGXIN
YANJIU

中国保险制度 创新研究

施建祥 著



中国金融出版社

中国保险制度创新研究

施建祥 著



中国金融出版社

责任编辑：刘小平 张翠华

责任校对：潘 洁

责任印制：尹小平

图书在版编目（CIP）数据

中国保险制度创新研究（Zhongguo Baoxian Zhidu Chuangxin Yanjiu）/施建祥著．—北京：中国金融出版社，2006.5

ISBN 7-5049-4025-9

I. 中… II. 施… III. 保险业—规章制度—研究—中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2006）第 039615 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 三河市瑞丰印刷有限公司

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 9.625

字数 248 千

版次 2006 年 7 月第 1 版

印次 2006 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换



作者简介

施建祥 男，1964年11月生，浙江海盐人，浙江工商大学金融学教授。1986年毕业于厦门大学金融学专业，1999年获浙江大学经济学硕士学位，2005年6月获厦门大学金融学（保险方向）博士学位，现任浙江工商大学金融学院保险系主任，保险与风险管理研究所所长，浙江工商大学中青年学术带头人和教学名师，浙江省保险学会理事。近年来以保险学为主要研究方向，主持并完成了浙江省哲学社会科学基金3项、浙江省教育厅哲社基金1项、中国保监会浙江省监管局和各保险公司委托课题多项，浙江省保险学会重点课题10项，获得科研经费近20万元。另外，还参与了国家自然科学基金课题“保险企业风险管理与监管系统工程研究”和浙江省政府2001年重大招标课题“信用制度及其构成要素和相关法律体系”的研究。近年来在《金融研究》、《保险研究》、《统计研究》、《金融与保险》等重要刊物上发表金融保险方面论文四十多篇，著有《中国医疗保险发展模式论》一书，主持编写了《保险学》、《货币银行学》、《财政与金融》和《现代商业保险制度》等多本教材，其中多项成果获浙江省教委哲学和社会科学研究成果二等奖、中国统计学会优秀论文一等奖和浙江省保险学会二等奖。

ZHONGGUO
BAOXIANZHIDU
CHUANGXIN YANJIU

中国保险制度
研究
创新

责任编辑：刘小平 张翠华
封面设计：福瑞来书装

序

《中国保险制度创新研究》是施建祥博士的学位论文。施建祥现为浙江工商大学教授，2002年9月考入厦门大学攻读金融学（保险方向）博士学位。在我的指导下，他选择了我国保险制度创新作为博士学位论文的研究内容，在读博三年期间，他围绕该选题收集研读了大量国内外文献资料，并在发表了系列研究论文的基础上，创作而成了这篇博士论文并得以付梓。可以说，该书是其三年攻读博士期间学术研究的结晶，作为他的导师，我由衷地感到高兴。

该书以保险制度创新为研究主题，学术视野较为开阔，在理论支持方面，吸收了制度经济学和信息经济学领域既有的研究成果，从中合理选择可作为保险制度创新的解释变量，并作为理论逻辑的演绎要素，深入分析我国保险制度的历史演变，提出我国保险制度进一步创新的目标模式，在此基础上，阐明了我国保险交易制度、企业制度、市场制度和监管制度的创新思路，并就保险制度创新效应和创新环境作了有益的探讨。

该书的重要创新点有：（1）研究方法和视角新。在国内首次较系统地从事制度创新视角对我国保险制度进行规范研究和实证研究。（2）研究切入点新。本书一开始就以保险与财政分配关系及产权结构为标准，将建国以来的保险制度划分为国家型、财政型和金融型三种制度类型，并试图从制度变迁的视角分析中国保险业的发展历程，找出中国保险业建立、消失、恢复和快速发展背后隐含的制度特征，为我国保险制度创新发展提供可行的路径。

(3) 研究内容较新。本书首先建立了政府推进和市场增进相结合的保险制度创新模型,明确了市场化是我国保险制度创新的目标,并从纵横关系角度较系统地分析了我国保险制度的现状和创新思路,建立了从交易到监管的制度创新联动体系。

中国保险业在经历了二十多年的快速发展之后,目前正面临着如何进一步做大做强的问题,而要做大做强保险业,保险制度创新迫在眉睫。中国保险业起步晚,期间又停办了二十多年,保险制度建设严重滞后,连基本的交易规则都没有很好建立起来。因此,从制度创新角度来研究中国保险业的发展问题,为中国保险业持续发展提供良好的制度保证,这有利于中国保险企业建立创新机制,增强创新能力,不断提高其核心竞争力,形成可持续发展动力。可以说,本书的出版正是顺应了对我国保险制度创新的理论研究和实践探索的双重需要,对加快发展我国保险业具有重要的理论价值和实践意义。当然,本书所提出的观点、看法和建议等,毕竟仅仅是作者三年来研究成果和心得体会的系统总结,它们的科学性、合理性和可行性都有待于该领域的行家们去评价、去取舍、去完善。尽管如此,我个人认为,本书的出版有助于丰富和推动对我国保险制度创新理论与实践的研究。

厦门大学金融系教授、博士生导师 林宝清

2006年4月

内容摘要

保险制度是指有关保险交易的全部制度安排或规则的集合。由于我国保险业起步晚，期间又停办了二十多年，保险制度非常落后，连最基本的交易规则尚未建立起来。中国保险业如果不从制度创新角度来加快保险体制改革，在外资保险公司大举进入并全方位开展业务的形势下，内资保险公司将面临严峻考验。

本书以制度创新理论、不对称信息理论、现代企业理论为依托，对我国保险制度创新进行系统研究。全书除导论外共分九章：第1章阐述了马克思、熊彼特和新制度经济学的制度创新理论，为保险制度创新研究奠定理论基础；第2章从制度变迁的视角分析我国保险制度变迁的内在线索和各阶段的制度特征，并将新中国成立以来的保险制度分为国家型、财政型和金融型三种类型；第3章提出政府推动和市场增进相结合的保险制度创新模式，明确市场化是我国保险制度创新的基本目标；第4章是从保险契约优化、核保核赔完善等角度提出交易制度创新思路；第5章着重阐述了保险企业产权多元化、公司治理结构优化和保险业务流程再造等保险企业制度创新思路；第6章对保险营销制度、中介制度和费率制度等市场制度创新进行阐述；第7章是借鉴西方保险监管成功经验并结合我国保险业发展特点，提出我国保险监管制度应采用折中模式；第8章对保险制度创新可能带来的积极效应进行探讨；第9章是对我国保险制度创新的环境营造进行具体分析。

Abstract

Insurance system is a set of insurance trading systems or rules. With a later start, and ever closed for more than 20 years, insurance system in China is extremely lagged. Even the basic trading rules are not established yet. Chinese insurance industry should make a sharply reform on insurance system innovation, or they will be washed out soon under the situation of foreign capital insurance companies' squeeze in large scale and expanding business in all aspects.

The dissertation carries out systematical research on innovation and development of insurance system in China, based on system innovation theory, asymmetric information theory and modern enterprises theory. The whole dissertation is divided into nine chapters except introduction. Chapter I expatiates the system innovation theories of Marxism, Schumpeter and new institutional economics, which settles the theoretical basis for the research of insurance system innovation. Chapter II analyses the inner clues of insurance system transition in China and system characteristics of each period. There are three types of insurance system since 1949: national, financial and monetary. Chapter III sets up a new innovation model of insurance system combining government promotion with market enhancing and puts forward market insurance system as the target of the innovation. Chapter IV advances practical ideas of insurance contract optimization, consummating insurance underwriting control and claim settlement system. Chapter V emphasizes the

new concepts such as multi-body of enterprises property right, optimization of corporate governance structure, reengineering of insurance business process and so on. Chapter VI reviews insurance market system, agency system and insurance premium rate system innovation. Referencing the successful reform experience of western countries on insurance supervising system and combining the features of Chinese insurance industry. Chapter VII sets forth a compromising supervising model for Chinese insurance. Chapter VIII demonstrates the positive effects of insurance system innovation. Chapter IX is concentrated on the environment cultivation of insurance system innovation in China.

目 录

0 导论	1
0.1 选题意义	1
0.2 概念界定	7
0.3 研究方法	9
0.4 结构安排	11
0.5 创新与不足	13
1 保险制度创新的理论基础	17
1.1 马克思的创新理论：创新理论基础	17
1.2 熊彼特的创新理论：一般创新模式	19
1.2.1 创新的内涵	19
1.2.2 创新的主体	20
1.2.3 创新的模式	20
1.3 新制度经济学的制度创新理论：直接理论依据	22
1.3.1 制度与制度创新	22
1.3.2 制度创新的动因	24
1.3.3 制度创新的过程	26
1.3.4 制度创新的类型	27
1.3.5 制度创新的时滞	30
1.4 国内外学者对保险制度的研究：文献综述	31
1.4.1 关于保险制度内涵的研究	32
1.4.2 关于保险企业制度的研究	33
1.4.3 关于保险市场制度的研究	35

1.4.4 关于保险监管制度的研究	38
1.5 小结	40
2 中国保险制度变迁的历史分析	42
2.1 国家在保险制度变迁中的作用	42
2.2 传统计划经济体制下的保险制度：国家型	46
2.2.1 国家型保险制度的形成	47
2.2.2 国家型保险制度变迁的特征	48
2.2.3 国家型保险制度的弊端	51
2.3 计划商品经济体制下的保险制度：财政型	52
2.3.1 财政型保险制度的形成	52
2.3.2 财政型保险制度变迁的特征	53
2.3.3 财政型保险制度的弊端	55
2.4 社会主义市场经济体制下的保险制度：金融型	56
2.4.1 金融型保险制度的形成	56
2.4.2 金融型保险制度变迁的特征	59
2.5 小结	62
3 中国保险制度创新的目标模式	65
3.1 中国保险业持续发展的制度约束	65
3.1.1 制度约束之一：保险业面临诚信危机	66
3.1.2 制度约束之二：保险业受到政策抑制	67
3.1.3 制度约束之三：保险业缺少交易规则	71
3.1.4 制度约束之四：保险业公司治理存在缺陷	72
3.1.5 制度约束之五：保险业存在法律缺失	74
3.2 政府推进和市场增进的保险制度创新模式	75
3.2.1 保险制度创新的主导力量：市场还是政府	75
3.2.2 政府推动与市场增进的互动创新模式	77

3.3 保险制度创新的“三化”原则	80
3.3.1 市场化原则	80
3.3.2 效率化原则	81
3.3.3 金融化原则	83
3.4 保险制度创新的目标与模式	86
3.4.1 保险制度创新的目标：市场型保险制度	86
3.4.2 市场型保险制度的发展模式	87
3.5 小结	92
 4 保险交易制度创新	94
4.1 保险商品交易的特殊性	94
4.1.1 保险商品的特点	94
4.1.2 保险商品交易的特点	96
4.1.3 保险商品交易的实现条件	97
4.2 保险商品交易中的信息不对称问题	99
4.2.1 信息不对称理论与保险市场信息不对称	99
4.2.2 保险商品交易中的逆选择问题	101
4.2.3 保险商品交易中的道德风险问题	104
4.3 不对称信息条件下的保险契约优化策略	107
4.3.1 提供有差别的保险契约	108
4.3.2 设计免赔额和共保条款	108
4.3.3 规定无赔款优待条款	110
4.3.4 考虑防损成本的最优保险契约设计	110
4.4 不对称信息条件下的核保理赔制度创新策略	112
4.4.1 保险核保制度创新：谨慎核保	112
4.4.2 保险理赔制度创新：中介理赔	115
4.5 考虑道德风险因素的保险交易价格博弈策略	118
4.6 小结	121

5 保险企业制度创新	123
5.1 现代企业理论概述	123
5.1.1 企业本质理论	124
5.1.2 企业产权理论	126
5.1.3 企业组织理论	128
5.2 保险企业产权制度创新	131
5.2.1 我国保险企业产权制度的缺陷	131
5.2.2 保险产权制度创新基础：产权主体多元化	133
5.2.3 保险产权制度创新目的：公司治理结构优化	136
5.3 保险企业组织制度创新	143
5.3.1 保险企业组织形式创新：多样化	143
5.3.2 保险企业组织结构创新：扁平化	150
5.3.3 保险企业组织模式创新：集团化	153
5.4 保险企业流程再造	156
5.4.1 企业再造理论与保险再造	157
5.4.2 保险企业流程再造的原则	158
5.4.3 保险企业流程再造的具体思路	160
5.5 小结	164
6 保险市场制度创新	166
6.1 保险市场结构分析	166
6.1.1 保险市场主体结构分析	167
6.1.2 保险市场业务结构分析	170
6.2 保险市场营销制度创新	174
6.2.1 保险营销制度创新的总体思路	175
6.2.2 保险营销制度创新之一：成立专属保险 代理公司	181
6.2.3 保险营销制度创新之二：开设保险专卖店	183

6.2.4	保险营销制度创新之三：发展银行保险·····	184
6.2.5	保险营销制度创新之四：发展网络保险·····	188
6.3	保险市场中介制度创新·····	191
6.3.1	保险中介制度创新方向：产业化·····	191
6.3.2	保险中介产业政策的主要内容·····	193
6.3.3	保险中介产业化的具体思路·····	194
6.4	保险市场费率制度创新·····	197
6.4.1	保险费率制度创新方向：市场化·····	197
6.4.2	费率市场化个案研究：以车辆险为例·····	200
6.5	小结·····	204
7	保险监管制度创新·····	206
7.1	中国保险监管制度发展的历史回顾·····	206
7.1.1	1985~1994年：保险监管制度的形成时期·····	207
7.1.2	1995~1998年：保险监管的法制化时期·····	208
7.1.3	1998年年底开始至今：保险监管的专业化 时期·····	209
7.2	西方保险监管模式：严格监管与宽松监管·····	210
7.2.1	以美国为代表的严格监管模式·····	210
7.2.2	以英国为代表的宽松监管模式·····	212
7.2.3	西方保险监管模式的变革趋势·····	213
7.3	中国保险监管模式的选择：折中监管·····	216
7.3.1	中国保险监管制度的特征·····	216
7.3.2	中国保险监管折中模式的选择·····	217
7.4	中国保险偿付能力监管的创新思路·····	220
7.4.1	保险偿付能力现状的实证分析·····	220
7.4.2	保险偿付能力监管的效率分析·····	227
7.4.3	保险偿付能力监管的创新思路·····	230

7.5 小结	234
8 保险制度创新的效应分析	236
8.1 保险制度创新效应Ⅰ：实现保险业可持续发展	236
8.1.1 可持续发展理论与保险业可持续发展	236
8.1.2 保险制度创新与保险业持续发展关系的 实证分析	239
8.2 保险制度创新效应Ⅱ：增强保险企业核心竞争力	242
8.2.1 保险企业核心竞争力的内涵	242
8.2.2 保险制度创新对核心竞争力的提升效应	243
8.2.3 保险企业核心竞争力的评价指标体系设计	246
8.3 保险制度创新效应Ⅲ：加快保险与金融的 融合进程	248
8.3.1 制度创新——保险与金融融合的制度保证	248
8.3.2 保险制度创新对银保一体化的推动效应	249
8.3.3 保险市场与资本市场互动发展效应	255
8.4 小结	258
9 保险制度创新的环境营造	261
9.1 法律环境	261
9.1.1 确保保险法律法规的开放性	263
9.1.2 完善现行保险法律法规体系	264
9.1.3 尽快制定规范市场行为的专项法规	266
9.2 政策环境	266
9.2.1 税收政策	267
9.2.2 并购政策	269
9.2.3 投资政策	272
9.3 诚信环境	276

9.3.1 制定保险诚信法律规章·····	277
9.3.2 构建保险业的诚信文化·····	277
9.3.3 建立保险信用管理体系·····	278
9.4 人才环境·····	279
9.4.1 加强与高等院校合作培养高素质人才·····	280
9.4.2 实施人才引进与自我培养相结合的人才战略·····	280
9.4.3 建立人才合理流动机制·····	280
9.5 小结·····	281
参考文献·····	282
后记·····	291