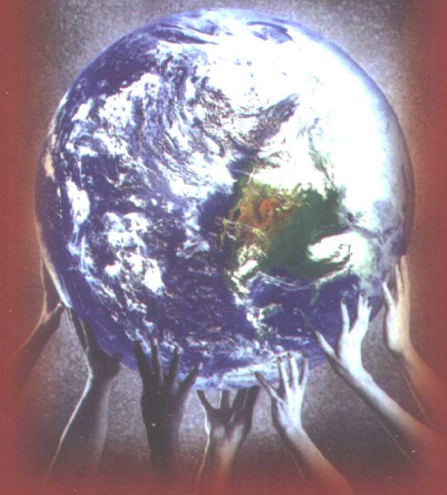


裴光 / 著



# 中国保险业监管研究



本书创新点是采用量化分析方法对保险公司财务状况监管、偿付能力监管和保险评级监督进行系统地分析和研究。

中国金融出版社



中国金融学术前沿研究丛书

750210 /  
**中国保险业监管研究**

裴光 / 著



Z0028247

中国金融出版社

丛书策划：李祥玉  
责任编辑：李祥玉  
责任校对：吕 莉  
责任印制：裴 刚

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中国保险业监管研究/裴光著, - 北京: 中国金融出版社,  
1999. 10

(中国金融学术前沿研究丛书)

ISBN 7-5049-2226-9

I. 中…

II. 裴…

III. ①保险业 - 财政监督 - 研究 - 中国 ②保险业 - 财政管理  
- 研究 - 中国

IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 63101 号

出版 **中国金融出版社**  
发行  
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号  
邮码 100055  
经销 新华书店  
印刷 固安印刷厂  
开本 850 毫米 × 1168 毫米 1/32  
印张 16. 75  
字数 429 千  
版次 1999 年 11 月第 1 版  
印次 1999 年 11 月第 1 次印刷  
印数 1-10085  
定价 28. 00 元  
如出现印装错误请与印刷装订厂调换

谨以此书献给

蓬勃发展的中国保险事业

## CHUBANQIANYAN

为了反映中国经济金融界一批学子和实践者对中国金融理论与改革的不倦研究、追求,以及深入思考,我们在进行市场调查研究的基础上,策划了这套以金融领域的前沿研究课题、热点问题为主,由一批在金融理论与实务界有理论功底与实践经验的专家、学者主笔的丛书。目的在于向广大读者推出一批高层次、高标准,具有理论前瞻性、实践可操作性的优秀金融图书作品,真正为广大经济金融工作者和研究人员提供上等的精神食粮,为中国金融改革的成功提供一点可供参阅的资料。

本套丛书的特点是:

1. **选题立足于金融前沿。**本套丛书选题至少已达到以下三种标准之一。第一,在紧密结合中国金融改革理论与实践的基础上,引进国际金融界最新理论研究和当前最新的金融业务,包括最新金融工

## CHUBANQIANYAN

具、金融产品、经营理念和技术手段，从而填补国内空白；第二，在前人研究的基础上，第一次对某个专题进行系统整理，得出令人信服的结论，给人以启示；第三，对中国金融改革提出深层次的思考，有所创新，对实践活动有较大借鉴意义。

2. **作者队伍水平一流。**凡入选丛书的作者都已至少具备下列条件：全国著名高等学府卓有盛誉的经济金融理论家；在金融领域工作多年，有一定理论功底、具有丰富实践经验的金融机构工作者；熟悉国外最新金融理论、并能与中国金融改革有机结合的海外学子，以及一批在经济金融理论界十分活跃的具有开拓创新精神的中青年博士、教授。

本套丛书以不定期、分批形式出版，第一批已经选定6种，拟在2000年上半年出齐。以后对具备上述条件的选题还将陆续出版，逐步使这套还显单薄的丛

# CHUBANQIANYAN

---

书更加丰满起来。如果中国金融改革的设计者与参与者从中获得一点可资借鉴的材料，那么，我们这些“为他人作嫁衣”的出版者也会从中感受到“奉献”的喜悦与人生的价值。

中国金融出版社第三编辑室  
一九九九年十一月十日

金融是经济的命脉。作为金融业三大组成部分之一的保险业,在社会与经济发展中正发挥着越来越重要的作用。保险业的发展得益于改革开放的政策。改革开放以来,我国保险业迅速发展壮大。保险费收入从1980年的4.6亿元增长到1998年的1247亿元,年均增长近40%。保险机构由1980年的1家发展到1998年的26家。保险市场已形成以国有独资保险公司为主体,中、外资保险公司并存,多家保险公司竞争的格局。保险法制和保险监管也不断加强。

我国保险业在快速发展的同时,也存在着不容忽视的问题。首先,保险市场秩序比较乱,竞争行为不规范,保险中介组织发展滞后。市场法制化、规范化建设亟待加强。其次,保险公司内控机制不健全,依法经营意识还不强。产业、产品结构不尽合理,还不能适应经济、社会发展和人民群众生活水平提高的需要。第三,保险监管还不适应保险业发展的要求。监管体系需要完善,监管手段需要加强,监管方法需要改进,监管水平需要提高。党中央、国务院在改革、精简政府机构的



情况下,决定成立中国保险监督管理委员会(以下简称保监会),充分说明党中央、国务院对保险业的高度重视。保监会的成立为我国保险业持续、健康和快速发展提供了坚实的保证。

在市场经济条件下,在保险业已开始对外开放的背景下,如何做好保险监管工作,是当前我们面临的一个重大课题。裴光博士的《中国保险业监管研究》是我国针对保险监管问题的第一本学术专著,其出版发行将对活跃保险理论研究,特别是保险监管方面的学术研究起到积极的推动作用。

作者总结了十年来所从事的保险监管工作,对保险业与保险监管的发展与改革进行了思考。全书从保险监管的产生切入,以保险监管内容为主线,联系我国保险监管现状,提出了完善我国保险监管体制的意见和建议。尤其是采取量化分析的方法,对保险公司财务监管、偿付能力监管,以及保险信用评级监督进行了开拓性的探索。这些研究与探索具有前瞻性和实用性。

这本书由于是在我国保险监管体制面临许

多新的情况和新的问题、正在发生重大变革的背景下写出的，因此，这本书并没有穷尽保险监管的所有问题。保险监管问题涉及面很广，建立何种保险监管体制，要考虑多方面的因素。我国的保险监管体制要与我国经济发展的现状及经济体制相适应，要与我国保险业发展的现状及保险体制相适应。在国际上，不同国家的保险监管体制是不尽相同的。近年来，由于金融国际化的发展有趋同的趋势，特别是随着保险业国际化程度的加深，不同国家间的保险监管合作在逐步加强。因此，在经济全球化和国内改革开放的背景下，保险监管尚有许多领域需要我们去作更深入的研究。这尚待作者及其他保险理论工作者在今后工作中进一步研究。

《中国保险业监管研究》一书的出版，为正在研究我国保险业和保险监管的保险理论界与保险业界人士提供了一本值得阅读和借鉴的保险专业著作。在本书书稿即将付梓之际，我希望本书的出版，能够有利于推动保险界同仁及关心保险事业发展的朋友了解保险监管的基本知识，有

序

XU

利于活跃保险监管问题的学术研究。同时,我也期待着有更多的从不同方面和不同角度研究此课题的著作问世。

中国保险监督管理委员会副主席

吴定富

一九九九年八月

序

随着经济体制改革逐步深化和对外开放不断深入，尤其是随着社会主义市场经济的确立并发展壮大，我国保险业发展取得了令人欣喜的成绩。主要表现在：(1)市场主体多元化已经出现，良性竞争的格局已经开始形成。在1978年至1986年保险业恢复时期，我国只有中国人民保险公司经营保险业务。在此八年，可以说我国尚无保险市场。1986年新疆兵团保险公司的成立，1987年交通银行保险业务的恢复至1991年中国太平洋保险公司的组建，以及1988年中国平安保险公司的入市，我国保险市场才出现端倪。此后，随着天安、大众、华泰、新华、泰康、永安、华安等一批新保险公司的加盟，我国的保险市场才初步形成，并呈现出良性发展的局面。(2)保险险种迅速增加，保费收入强劲增长。到目前，我国已经有1000多个保险险种，涵盖财产保险、人身保险、责任保险和信用保证保险等方面。尤其是随着我国住房制度的改革和汽车产业政策的实施，住房贷款保险和汽车贷款保险也悄然兴起。保费收入也呈现大幅增长

的趋势，1982年至1998年，平均每年增幅在40%左右。到1998年底，我国保费收入已达1200多亿元。(3)国民保险意识不断提高，自愿参加保险的趋势呈强。企业和个人对保险这一分散风险、组织经济补偿的“社会稳定器”的作用已有较深的认识，保险需求有了更高层次的发展。(4)保险市场对外开放成绩斐然。从美国国际集团(AIG)1992年在上海抢滩登陆至今，我国外资保险公司已增至14家，开放地区也从上海扩大到广州。截止1998年底，外资保险公司保费收入突破人民币12亿元，占国内保险市场份额的1%左右，赔付率仅为30%，低于国内同业水平。除此之外，全球还有17个国家和地区的100多家保险公司在国内开设了200多个代表处。(5)保险公司效益观念趋强。近二三年来，“效益第一”的经营观念在绝大多数保险公司逐步确立，“利润指标”已经逐渐成为绝大多数公司加强内控的最强音。

在保险业快速发展时，一些与市场发展不协调音开始出现。主要表现在：市场竞争不规

范,高手续费、高返还、低费率等“两高一低”的现象屡禁不绝;未经批准擅自设立机构,擅自开办险种的行为时有发生;违规运用保险资金、超比例购置固定资产有禁不止;外资保险公司代表处、外资保险经纪人无视我国保险法律法规、未经批准擅自或变相在我国办理保险业务或保险经纪业务,实属有法不依。凡此种种违法违规行为,均对我国保险业的健康发展造成不利影响。

维护保险市场秩序,促进保险市场健康发展,根本在于完善保险监管法规,健全保险监管体系,加大保险监管力度,规范保险监管行为。尤其是随着我国市场经济的发展,市场配置资源的作用将更加突出。在市场经济条件下,保险公司趋利意识将更加明显,防范和化解保险风险的任务也将越来越重。基于研究和推动我国保险监管制度形成和发展的目的,结合十年来参与保险监管的经验与教训,完成了本书的创作。

全书分为三部分：

第一部分也就是第一章，即绪论。主要研究和探讨保险监管产生的原因、发展过程、保险监管理论，以及保险监管原则、监管模式、方式和手段。本章对整个保险监管进行了概括性论述，起了提纲挈领、统领全篇的作用。

第二部分是第二至第七章，主要是一般保险监管研究，其中各章主要内容如下：

第二章是保险机构监管。保险机构监管是对保险机构市场准入与市场退出的监管。在研究国内外公司法及保险业法的基础上，主要对保险机构组织形式及机构体系、保险机构设立、整顿、接管、分立、合并，以及破产清算等方面的监管进行了研究和探讨。

第三章是保险业务监管。保险业务监管主要包括对保险公司经营范围的监管、保险条款和费率的监管、业务行为监管、法定保险监管和再保险监管。本章主要从保险公司业务范围、保险条款和费率、保险合同要素入手，研究和探讨保险业务监管内容与方式方法。

第四章是保险资金运用监管。由于保险业固有的保障性和负债性,各国均把保险公司资金运用的安全性、收益性的流动性行为列为保险监管目标。为了实现保险监管目标,各国对保险资金运用的范围、比例与金额均有了严格的规定。本章主要研究和比较部分国家和地区保险资金运用制度。

第五章是保险公司财务监管。在本章中,主要研究和探讨对保险公司资产负债的监管,尤其是对保险公司负债的监管。在研究中,主要采用定性分析与定量分析相结合,以定量分析为主的方法,从资本金监管、资产监管、负债监管,还有资产负债匹配分析、财务监管指标分析等方面对保险财务监管进行了研究。

第六章是偿付能力监管。偿付能力监管是保险监管的核心内容。本章主要从财务报表制度、资本金充足性、保险信息监管指标、保险保障基金等方面进行了研究。

第七章主要研究保险信用评级。在本章中,研究分析了保险信用评级制度产生的原因和发



展的过程,并建立了保险评级数学模型和指标体系。

第三部分是第八、九章,是对我国保险监管进行的研究。

第八章是对我国保险业及保险监管分析。本章对改革开放以来我国保险市场的发展进行了回顾,对我国保险监管的产生、发展及现状进行了分析,阐述了我国保险业及保险监管中存在的问题。

第九章在对第八章分析的基础上提出以下政策建议:

1. 积极建立保险信息监管系统。
2. 不断健全保险监管手段。
3. 建立适度的市场准入制度。
4. 完善市场退出机制。
5. 鼓励中资保险公司向世界保险市场进军。
6. 加强对国际再保险业务的监管。
7. 加大对保险公司资信的监管力度。
8. “管”与“放”相结合营造资金运用监管环