



# 保險監管

BAOXIAN JIANGUAN

申曙光◎著

中山大學出版社

# 保 险 监 管

申曙光 著

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

保险监管/申曙光著. —广州:中山大学出版社,2000.01  
ISBN 7-306-01619-9

I. 保… II. 申… III. ①保险—监管—教材 ②保险—管理—教材 IV. F842.0

中国版本图书馆(CIP)数据核字(1999)第 61471 号

中山大学出版社出版发行

(地址:广州市新港西路 135 号 邮编:510275

电话:020-84111998,84037215)

广东新华发行集团股份有限公司经销

广东省英德市人民印刷厂

(地址:广东英德市英城演阳一路 25 号 邮编:513000 电话:0763-2222856)

850 毫米×1168 毫米 32 开本 12.75 印张 320 千字

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价:22.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读,请与承印厂联系调换

## 内 容 提 要

本书对保险监管的理论与方法及国内外保险监管实际进行了系统研究。首先分析了保险在社会经济中的地位与作用，为确定保险监管的目标与内容奠定基础；然后提出保险监管的基本概念，重点研究保险监管的主要内容，包括组织监管、偿付能力监管、经营范围监管、保险单基本条款监管、费率监管、市场秩序监管、投资监管、外资保险企业监管、中介人监管、再保险监管，同时研究了保险监管的实施与方法问题，包括保险监管机构、保险行业自律、保险监管的模式与手段、保险的立法监管；最后专门分析美国、英国、日本等国家的保险监管体系，分析和评述中国的保险监管现状，在此基础上提出改进中国保险监管的对策与途径。

本书可作为大专院校金融与保险专业或相关专业的教学用书，也可供保险研究人员、保险管理人员与从业人员作为参考书籍使用。

## 前 言

世界各国对保险业的监管有严格监管和宽松监管两种类型。这两种类型是按监管的模式划分的，事实上，就约束的程度和力度而言，与其他行业相比，世界各国对保险业都实行严格的监管。之所以如此，是因为保险业是经营风险的特殊行业，是社会经济补偿制度的一个重要组成部分，对社会经济的稳定和人民生活的安定负有很大的责任。保险企业经营亏损或倒闭不仅会直接损害企业自身的存在和利益，还会严重损害广大被保险人的利益，危害相关产业的发展，从而影响社会经济的稳定和人民生活的安定。所以，保险业具有极强的公众性和社会性，需要对其实施严格的监管。

中国自1980年恢复办理国内保险业务以来，保险业高速发展。这种发展主要表现在四个方面：一是保险市场的主体不断增多，市场性质发生了变化，由垄断型市场变成了垄断竞争型市场；二是保险企业的经营方式发生了根本变化，从依赖政府扶持的“官商”式经营变成了追逐经济利益的竞争式经营；三是投保人和被保险人群体结构发生变化，所承担的风险也不断变化；四是保险对社会经济的保障作用的重要性日益凸现，或者说，社会经济对保险的依赖度不断提高。所有这些都提出了一个重要的课题：如何对变化了的保险企业及正在发育与成熟之中的保险市场进行有效的监管。

1998年年底，我国成立了直属国务院的保险监督管理委员会

会，取代原来的中国人民银行行使对保险业的监管职权。这是我国保险监管体制的一次重大改革。但是，这种改革并不意味着保险监管问题的解决。可以肯定，这一改革为保险监管的强化提供了可能。但是，如何强化我国的保险监管，这是一个有待于研究的问题。

近几年来，保险监管研究逐步引起了理论界的重视。但综合来看，这种研究主要集中在两个方面：一是介绍国外特别是发达国家的保险监管经验；二是针对中国保险业发展中的具体实际问题研究保险监管的某一个侧面。目前，尚缺乏对保险监管的基础理论性研究，缺乏对监管理论与实际的结合性研究，缺乏对国内外保险监管的综合性研究。

为填补保险监管研究在这方面的空白，作者撰著了本书。本书系统研究保险监管的基本理论和国内外保险监管的实际。首先分析了保险在社会经济中的地位与作用，为确定保险监管的目标与内容奠定基础。然后在概述保险经营与保险管理的基本范畴的基础上提出保险监管的基本概念，重点分析其与保险经营管理的联系与区别；提出和研究了保险监管的内容，包括组织监管、偿付能力监管、经营范围监管、保险单基本条款监管、保险费率监管、市场秩序监管、保险投资监管、外资保险企业的监管、保险中介人监管、再保险监管；还研究了保险监管的实施与方法问题，包括保险监管机构、保险行业自律、保险监管的模式与手段、保险立法监管；最后还专门分析美国、英国、日本等国家的保险监管体系，分析和评述中国的保险监管现状，在此基础上提出改进中国保险监管的对策与途径。

本书的写作注意了三个方面的问题：

第一，在角度上，把保险监管放在保险业与社会经济的关系的框架中，并在对保险经营、保险管理与保险监管的联系与区别中论述保险监管问题，力图形成保险监管的正确定位。

第二，在内容上，重心放在基本概念、基本原理、基本原则和基本方法上，以保证实现写作本书的主要目标——形成关于保险监管的基本理论体系。

第三，在材料上，注意总结吸收国内外保险监管理论与实践的最新成果，力求反映最新发展趋势。

本书并不企图提供一本供保险监管的实际工作者使用的“指南”或“手册”，而是期望通过对保险监管基本范畴及国内外保险监管实际的研究，形成关于保险监管的理论与方法体系，在理论上填补前述保险监管研究的空白，在实际上为保险监管决策提供依据。

为写作本书，作者参阅了同行的一些研究资料，特对本书后面所列“主要参考书目”的作者表示感谢。

保险监管问题具有复杂性，其专业性强，涉及面广。在目前这样一个世界金融形势动荡不安、中国的保险业又快速发展的时期研究保险监管，其中的许多问题很难把握。可以肯定，书中提出的一些理论和观点还不够成熟。作者诚恳地希望得到同行和读者朋友对本书的批评与指正。

申曙光 谨识

1999.8.8

# 目 录

前 言	(1)
第一章 社会经济中的保险与保险业	(1)
第一节 风险与保险	(1)
一、风险及其处理方法	(1)
二、保险的概念与特征	(11)
三、保险的种类	(13)
第二节 保险基金	(18)
一、社会后备基金	(18)
二、保险基金的性质与特点	(22)
三、保险基金的运动方式	(25)
第三节 保险与国民经济的关系	(26)
一、保险与国民经济各个环节的关系	(26)
二、保险与财政及金融业的关系	(29)
三、保险与国民经济的协调发展	(31)
第四节 保险的职能与作用	(33)
一、保险的职能	(33)
二、保险的作用	(35)
第二章 保险经营、保险管理与保险监管	(38)
第一节 保险经营	(38)
一、保险经营的特殊原则	(38)
二、保险展业与承保	(40)
三、保险金额与费率	(43)
四、保险赔付	(46)



五、保险投资 .....	(49)
六、保险财务 .....	(50)
七、保险防灾减损 .....	(52)
第二节 保险管理 .....	(54)
一、保险组织机构管理 .....	(54)
二、保险计划管理 .....	(57)
三、保险人事劳动管理 .....	(58)
四、保险业务管理 .....	(59)
五、保险业务代理管理 .....	(61)
六、保险企业投资管理 .....	(62)
七、保险企业财务管理 .....	(62)
第三节 保险监管的基本概念 .....	(64)
一、保险监管的概念 .....	(64)
二、保险监管的目标 .....	(66)
三、保险监管与保险经营管理 .....	(69)
第四节 保险监管的严格性 .....	(71)
一、保险业的特点 .....	(71)
二、保险监管的严格性及其必然性 .....	(76)
三、保险监管严格性的表现 .....	(78)
<b>第三章 保险组织监管 .....</b>	<b>(86)</b>
第一节 保险组织形式及其法律特征 .....	(86)
一、国营保险组织与国有独资公司 .....	(86)
二、民营保险组织 .....	(88)
三、个人保险 .....	(92)
四、合作保险组织 .....	(95)
五、自保公司 .....	(96)
第二节 保险市场的准入 .....	(97)

一、开业审批制度 .....	(97)
二、组织形式管理 .....	(98)
三、资本金要求 .....	(99)
四、保证金要求 .....	(101)
五、从业人员要求 .....	(103)
第三节 保险市场的退出 .....	(104)
一、政府对保险企业的“扶助”政策 .....	(104)
二、保险企业的解散 .....	(105)
三、保险企业的清算 .....	(106)
第四节 中国的保险组织监管 .....	(108)
一、保险企业的开业审批 .....	(108)
二、保险企业分支机构与代表机构的设立 .....	(111)
三、保险企业的解散与清算 .....	(112)
<b>第四章 保险偿付能力监管 .....</b>	<b>(116)</b>
第一节 偿付能力及其相关因素 .....	(116)
一、偿付能力问题 .....	(116)
二、偿付能力的决定因素 .....	(118)
三、偿付能力的影响因素 .....	(119)
第二节 偿付能力监管的意义与内容 .....	(121)
一、偿付能力监管的含义与特征 .....	(121)
二、偿付能力监管的意义 .....	(123)
三、偿付能力监管的内容 .....	(125)
第三节 偿付能力监管的方式与途径 .....	(129)
一、资本金和总准备金要求 .....	(129)
二、法定最低偿付能力额度规定 .....	(129)
三、对保险企业资金的控制 .....	(132)
四、责任准备金的提取规定 .....	(132)

五、财务报告、检查与处罚制度·····	(134)
<b>第五章 保险市场秩序的监管·····</b>	<b>(137)</b>
第一节 保险市场·····	(137)
一、保险市场的构成要素·····	(137)
二、保险市场的类型·····	(138)
三、保险市场机制·····	(139)
四、保险市场模式·····	(141)
第二节 保险企业经营范围的监管·····	(142)
一、兼业的监管·····	(142)
二、兼营的监管·····	(145)
第三节 保险合同基本条款的监管·····	(150)
一、保险合同基本条款及其监管的重要性·····	(150)
二、保险合同基本条款的监管方式与要求·····	(153)
三、部分国家对保险合同基本条款的监管·····	(155)
第四节 保险费率的监管·····	(156)
一、保险费率厘定的原则·····	(156)
二、保险市场中保险费率的特性·····	(157)
三、保险费率监管的基本出发点·····	(158)
四、保险费率监管的基本方式·····	(160)
五、美国和日本的保险费率监管·····	(163)
第五节 国内市场的保护与外资保险企业的监管·····	(164)
一、保险贸易壁垒与国内市场的保护·····	(164)
二、关贸总协定与保险服务贸易自由化·····	(167)
三、发展中国家保险市场的开放·····	(168)
四、对外资保险企业的监管·····	(171)
<b>第六章 保险投资监管·····</b>	<b>(173)</b>

第一节 保险投资与保险投资监管·····	(173)
一、保险投资的意义·····	(173)
二、保险可运用资金的构成与特性·····	(175)
三、发达国家的保险投资·····	(179)
四、保险投资监管的重要性·····	(181)
第二节 保险投资监管的内容与途径·····	(182)
一、投资范围的限制·····	(182)
二、投资类别的比例限制·····	(183)
三、单项投资的比例限制·····	(184)
四、资产与负债的匹配·····	(185)
五、度量方法的统一·····	(186)
六、使用金融衍生工具的限制·····	(187)
第三节 保险投资类别的规范·····	(187)
一、各类别投资的风险及其监管·····	(187)
二、一些国家和地区对保险投资类别的监管·····	(191)
第七章 保险中介人监管·····	(194)
第一节 保险代理人监管·····	(194)
一、保险代理人·····	(194)
二、保险代理人的国家监管·····	(198)
三、保险代理人的行业自律·····	(203)
第二节 保险经纪人监管·····	(205)
一、保险经纪人·····	(205)
二、保险经纪人的国家监管·····	(206)
三、保险经纪人的行业自律·····	(207)
第三节 保险公证人监管·····	(208)
一、保险公证人·····	(208)
二、保险公证人的监管·····	(211)

第四节	发达国家和地区的保险中介人监管·····	(212)
一、	一般监管制度·····	(212)
二、	英国的保险经纪人监管·····	(214)
三、	美国的保险中介人监管·····	(217)
<b>第八章</b>	<b>再保险监管</b> ·····	(220)
第一节	再保险的功能与实施方式·····	(220)
一、	再保险的功能·····	(220)
二、	再保险的实施方式·····	(224)
第二节	对再保险市场的监管·····	(229)
一、	再保险市场与再保险人·····	(229)
二、	建立国家再保险公司·····	(232)
三、	强制再保险分出·····	(233)
四、	建立地区再保险集团·····	(234)
五、	国家对国际再保险的限制·····	(234)
第三节	对再保险公司的监管·····	(237)
一、	国家对再保险公司的监管方式·····	(237)
二、	国家对再保险公司的监管内容与手段·····	(238)
<b>第九章</b>	<b>保险监管的实施</b> ·····	(240)
第一节	保险监管机构·····	(240)
一、	保险监管机构的类型·····	(240)
二、	保险监管机构的内部设置·····	(242)
三、	发达国家的保险监管机构·····	(244)
四、	保险监管机构的任务·····	(247)
第二节	保险监管的手段与方式·····	(254)
一、	保险监管的手段·····	(254)
二、	保险监管的方式·····	(256)

第三节 保险监管的模式·····	(258)
一、严格监管与松散监管·····	(258)
二、立法主导型、行政主导型和司法主导型监管·····	(261)
<b>第十章 保险行业的自律·····</b>	<b>(263)</b>
第一节 保险监管体系中的行业自律·····	(263)
一、保险行业自律的概念·····	(263)
二、保险行业自律的必要性·····	(264)
三、保险监管体系中的行业自律·····	(266)
第二节 保险行业组织·····	(270)
一、保险行业组织的形式·····	(270)
二、保险行业组织的特点·····	(272)
三、保险行业组织的工作方式·····	(273)
四、保险行业组织的工作内容·····	(274)
第三节 保险同业公会·····	(279)
一、保险同业公会的性质与作用·····	(279)
二、保险同业公会与保险人及国家监管机构的关系·····	(282)
三、保险同业公会的成员和机构·····	(283)
<b>第十一章 保险的立法监管·····</b>	<b>(285)</b>
第一节 保险法体系·····	(285)
一、保险法的调整对象·····	(285)
二、保险法的组成·····	(287)
三、保险法的特点·····	(288)
四、保险法在法律体系中的地位·····	(290)
第二节 保险业法·····	(291)
一、保险业法的内容·····	(291)
二、保险业法的立法体例·····	(293)

第三节 国内外的保险立法·····	(294)
一、大陆法系国家的保险立法·····	(294)
二、英美法系国家的保险立法·····	(297)
三、前苏联及东欧国家的保险立法·····	(299)
四、中国的保险立法·····	(300)
<b>第十二章 外国的保险监管·····</b>	<b>(309)</b>
第一节 美国的保险监管·····	(310)
一、美国的保险业与保险市场·····	(310)
二、美国的保险监管体制·····	(312)
三、美国保险监管的范围与内容·····	(315)
第二节 英国的保险监管·····	(322)
一、英国的保险业与保险市场·····	(322)
二、英国保险监管的特点与早期的保险监管·····	(325)
三、英国的保险监管体制·····	(328)
四、英国贸工部对保险的监管·····	(328)
五、英国保险行业的自我管理·····	(332)
第三节 日本的保险监管·····	(334)
一、日本的保险业与保险市场·····	(334)
二、日本的保险监管体制与法律·····	(336)
三、日本保险监管的改革·····	(338)
第四节 法国、德国和加拿大的保险监管·····	(339)
一、法国的保险监管·····	(339)
二、德国的保险监管·····	(342)
三、加拿大的保险监管·····	(344)
第五节 韩国和新加坡的保险监管·····	(345)
一、韩国的保险监管·····	(345)
二、新加坡的保险监管·····	(346)

<b>第十三章 中国的保险监管及其改进</b> ·····	(351)
<b>第一节 中国的保险业与保险市场</b> ·····	(351)
一、保险市场主体与结构·····	(351)
二、保险业务的增长与潜力·····	(353)
三、保险补偿职能的发挥·····	(354)
四、保险经营与市场竞争·····	(354)
五、保险市场的对外开放·····	(355)
<b>第二节 中国保险监管的现状</b> ·····	(356)
一、监管机构·····	(356)
二、有关保险监管的立法·····	(358)
三、资本金及保险保障基金规定·····	(359)
四、保险条款和费率的监管·····	(361)
五、偿付能力的监管·····	(362)
六、资金运用的管制·····	(364)
七、保险中介机构的监管·····	(364)
八、外资保险企业的监管·····	(365)
<b>第三节 中国保险监管的改进</b> ·····	(367)
一、保险监管模式与重点的选择·····	(367)
二、保险监管方式与手段的改进·····	(370)
三、市场秩序建设·····	(374)
四、偿付能力监管的强化·····	(375)
五、保险中介体系的建立与监管·····	(380)
六、保险资金运用的宽松化·····	(381)
七、外资保险机构引进与监管的基本原则·····	(382)
<b>主要参考书目</b> ·····	(387)
<b>后 记</b> ·····	(388)



# 第一章 社会经济中的保险与保险业

保险是一种重要的社会经济活动，与社会及经济的各个方面都具有广泛的联系。这种联系不仅体现在保险作为处理社会风险的一种手段而所具备的基本职能与作用上，而且还体现在保险基金在整个社会后备基金体系中的地位及特殊作用上，体现在保险作为一个行业而与财政、金融等行业及整个国民经济所形成的关系上。

保险监管的最终目的是保证保险业对社会与经济的保障作用。因此，从社会经济角度研究保险的地位与作用，研究保险与国民经济的关系，是保险监管研究的基础，它可以为保险监管理论与方法的提出提供依据。

## 第一节 风险与保险

### 一、风险及其处理方法

#### (一) 风险的基本概念

##### 1. 风险的定义

在生产和生活活动中，无论是个人、集团还是经济单位，都可能因遭受灾害和意外事故而蒙受损失。从整个时间和空间角度来看，灾害和意外事故发生并造成损失是必然的；而在具体的时