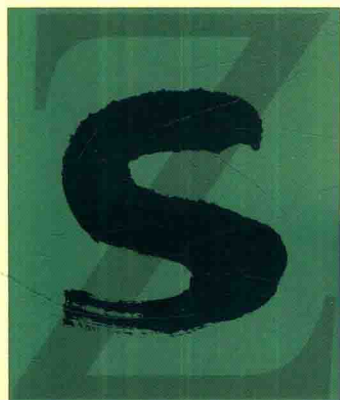


保险协同治理研究



A Study of
Insurance Cooperative Governance

● 王海明 / 著

中国地方社会科学院学术精品文库·浙江系列

保险协同治理研究



**A Study of Insurance
Cooperative Governance**

● 王海明 / 著



社会科学文献出版社

SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

保险协同治理研究 / 王海明著. -- 北京: 社会科学文献出版社, 2017.11

(中国地方社会科学院学术精品文库, 浙江系列)

ISBN 978-7-5201-1696-1

I. ①保… II. ①王… III. ①保险管理-研究-浙江

IV. ①F842.755

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 267728 号

中国地方社会科学院学术精品文库·浙江系列 保险协同治理研究

著 者 / 王海明

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 宋月华 吴 超

责任编辑 / 吴 超 刘晶晶

出 版 / 社会科学文献出版社·人文分社(010)59367215

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心(010)59367081 59367018

印 装 / 三河市尚艺印装有限公司

规 格 / 开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 16.25 字 数: 200 千字

版 次 / 2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5201-1696-1

定 价 / 89.00 元

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心(010-59367028)联系

 版权所有 翻印必究

编辑委员会名单

主 任： 张伟斌 迟全华

副主任： 葛立成 毛 跃 潘捷军 陈柳裕 王金玲

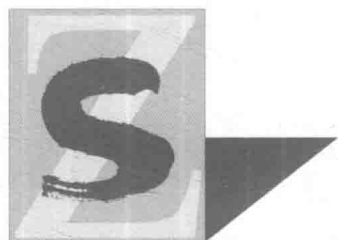
成 员： （按姓氏笔画排序）

万 斌 毛亚敏 卢敦基 华忠林 杨建华

吴 蓓 谷迎春 宋月华 陈 野 陈永革

陈华兴 林华东 徐吉军 徐剑锋 董郁奎

解力平 戴 亮



中国地方社会科学院学术精品文库·浙江系列

本书为浙江省重点软科学研究项目“保险业改革创新与社会管理研究”后续研究成果，为浙江省社会科学院 2016 年度院课题“保险业协同社会管理：原理、实践与制度建构”结项成果，本书出版得到浙江省社会科学院省级社会科学学术著作出版资金、浙江省社会科学院浙江省地方法治研究中心的资助。

打造精品 勇攀“一流”

《中国地方社会科学院学术精品文库·浙江系列》序

光阴荏苒，浙江省社会科学院与社会科学文献出版社合力打造的《中国地方社会科学院学术精品文库·浙江系列》（以下简称《浙江系列》）已经迈上了新的台阶，可谓洋洋大观。从全省范围看，单一科研机构资助本单位科研人员出版学术专著，持续时间之长、出版体量之大，都是首屈一指的。这既凝聚了我院科研人员的心血智慧，也闪烁着社会科学文献出版社同志们的汗水结晶。回首十年，《浙江系列》为我院形成立足浙江、研究浙江的学科建设特色打造了高端的传播平台，为我院走出一条贴近实际、贴近决策的智库建设之路奠定了坚实的学术基础，成为我院多出成果、快出成果的主要载体。

立足浙江、研究浙江是最大的亮点

浙江是文献之邦，名家辈出，大师林立，是中国历史文化版图上的巍巍重镇；浙江又是改革开放的排头兵，很多关系全局的新经验、新问题、新办法都源自浙江。从一定程度上说，在不少文化领域，浙江的高度就代表了全国的高度；在不少问题对策上，浙江的经验最终都升华为全国的经验。因此，立足浙江、研究浙江成为我院智库建设和学科建设的一大亮点。《浙江系列》自策划启动之日起，就把为省委、省政府决策服务和研究浙江历史文化作为重中之重。十年来，《浙江系列》涉猎

领域包括经济、哲学、社会、文学、历史、法律、政治七大一级学科，覆盖范围不可谓不广；研究对象上至史前时代，下至 21 世纪，跨度不可谓不大。但立足浙江、研究浙江的主线一以贯之，毫不动摇，为繁荣我省哲学社会科学事业积累了丰富的学术储备。

贴近实际、贴近决策是最大的特色

学科建设与智库建设双轮驱动，是地方社会科学院的必由之路，打造区域性的思想库与智囊团，是地方社会科学院理性的自我定位。《浙江系列》诞生十年来，推出了一大批关注浙江现实，积极为省委、省政府决策提供參考的力作，主题涉及民营企业发展、市场经济体系与法制建设、土地征收、党内监督、社会分层、流动人口、妇女儿童保护等重点、热点、难点问题。这些研究坚持求真务实的态度、全面历史的视角、扎实的论证，既有细致入微、客观真实的经验观察，也有基于顶层设计和学科理论框架的理性反思，从而为“短、平、快”的智库报告和决策咨询提供了坚实的理论基础和可靠的科学论证，为建设物质富裕、精神富有的现代化浙江贡献了自己的绵薄之力。

多出成果、出好成果是最大的收获

众所周知，著书立说是学者成熟的标志；出版专著，是学者研究成果的阶段性总结，更是学术研究成果传播、转化的最基本形式。进入 20 世纪 90 年代以来，我国出现了学术专著出版极端困难的情况，尤其是基础理论著作出版难、青年科研人员出版难的矛盾特别突出。为了缓解这一矛盾和压力，在中共浙江省委宣传部、浙江省财政厅的关心支持下，我院于 2001 年设立了浙江省省级社会科学院优秀学术专著出版专项资金，从 2004 年开始，《浙江系列》成为使用这一出版资助的主渠道。同时，社会科学文献出版社高度重视、精诚协作，为我院科研人员学术专著出版提供了畅通的渠道、严谨专业的编辑力量、权威高效的书

稿评审程序，从而加快了科研成果的出版速度。十年来，我院一半左右科研人员都出版了专著，很多青年科研人员入院两三年就拿出了专著，一批专著获得了省政府奖。可以说，《浙江系列》已经成为浙江省社会科学院多出成果、快出成果的重要载体。

打造精品、勇攀“一流”是最大的愿景

2012年，省委、省政府为我院确立了建设“一流省级社科院”的总体战略目标。今后，我们将坚持“贴近实际、贴近决策、贴近学术前沿”的科研理念，继续坚持智库建设与学科建设“双轮驱动”，加快实施“科研立院、人才兴院、创新强院、开放办院”的发展战略，努力在2020年年底总体上进入国内一流省级社会科学院的行列。

根据新形势、新任务，《浙江系列》要在牢牢把握高标准的学术品质不放松的前提下，进一步优化评审程序，突出学术水准第一的评价标准；进一步把好编校质量关，提高出版印刷质量；进一步改革配套激励措施，鼓励科研人员将最好的代表作放在《浙江系列》出版。希望通过上述努力，能够涌现一批在全国学术界有较大影响力的学术精品力作，把《浙江系列》打造成荟萃精品力作的传世丛书。

是为序。

张伟斌

2013年10月

那一路疾走的忆念

(代序)

蜗居城市一隅，多年来，那一段疾走的乡间小路在记忆里恍若昨日，相伴今时。

初高中阶段，我在县中走读。学校要求周一到周五来校上晚自习。学校离家的路程倒不远，约莫二十多分钟，途经一个小土坡，土坡上零星排列着几十座破旧的乱坟，杂草丛生，白天经过，坟口洞开，触手可及，禁不住背脊发凉。到晚间，风吹草动，野狗突吠，时令人胆战心惊。此时，也只敛气凝神，脚力放轻，生怕惊动了静夜里的鬼魅，把我捉了去，成为鬼役。每当此时，平日里聊斋志怪书中读来的那些可怖情节，仿佛都随时可能在那儿发生。恐惧，攫住了我所有的注意，脚步轻而快，我不知道自己是怎么做到的，我只是想尽快地远离这片坟地，虽然每个自修的晚上都要走过那里。

路上尚需经过一条河，黑黝黝的，河水奔腾远去，无声流向无际的稻田和远山。河上架一砖桥，年久失修，摇摇欲坠，若至洪水时节，桥下洪水隆隆，桥身摇晃不已，此时，只有快步跑过，心才觉安。此桥此景，以致多年之后的现在，还会偶尔闯入我的梦境，梦中洪水滔滔，冲毁危桥，顷刻间，人已身陷旋涡。梦里不知是梦，醒时一头

大汗。

过桥之后是一片水田，一口面积颇大的水塘。那时水塘靠路边南角口有一丛枝繁叶茂的竹林，小时候乡间鬼怪之谈总有几则与这口诡异的水塘和这一片竹林相关。年少如我，白天上学经过此地都要屏气凝神，快步疾走。晚间过此，一人单行，常盼明月皎皎，月朗无风；或盼他人路过，期以壮胆。

池塘过后是村口，一条潺潺小溪，儿童捉虾玩水，妇人捣衣浆被，甚是热闹。但热闹是白天的，一到晚上，这边清冷无人，只有附近两棵大树静谧狰狞。树干粗大，需两人伸手合抱，枝条稀疏。村里老人常言此两树已成精，专捉离群幼童，蔽匿藏之。每每经过此处，常愿有隐身魔毯，也愿树精早早入睡，如此，屏住呼吸，悄然而过。

过了两棵怪树，再走三百米，就到家了。一路紧张，一路害怕，只有快到家的时候，悬心放下，方觉安全。到了家，已是晚上快十点，那时，父母已准备休息。我故作镇定，跑进去与父母亲说一声，我回来了。然后准备吃晚饭。到厨房，饭菜都装在一个大瓷碗里，热腾腾的，想来母亲估摸我放学快到家了，提前预热好的。放学回家之路，恐惧之余，难免偶有奢盼，盼望爸妈哪一天能倚门候子，或者在雨雪交加的恶劣天气的时候在半路上迎一迎我这么一个担惊受怕的孩子；或者亮灯于家，为回家的孩子点亮最后一程。但是，这些大可体现父爱、母爱的镜头，在我读初高中六年的夜归路上，都没有发生过。为一日三餐奔波的父亲、母亲，他们在朴素的生活中，忙的是一年四季的收成，操心的是孩子的生活。在那个年代，村里大多数同龄的孩子要么未读书，要么已不读书，大凡都已经成为家里的新生劳力。而我，还能在尺寸方桌前静心读书，已是莫大的幸运，而晚间归来吃到的那碗热饭，让我感到永久的温暖。我猜测，每天晚修回家的种种害怕，

我虽不说，我的父母也许有所了解，他们日常也在我耳边唠叨，说什么为人不做亏心事，半夜不怕鬼敲门；说什么举头三尺有神明，做人堂堂正正，就没什么可怕的。现在，父亲离我而去，已有多年，在这些日子里，我常常想起我的父亲。当然，我也曾假设，如若当年的父亲上演一些半途接归儿的场面，我能否像现在一样，一人求学、工作在外泰然自若二十多年。

回忆过往，一个可以肯定的是，那些害怕，那些需要我独自面对的恐惧，让我不断成长。每天奔走在上学的路上，形单影只穿行在乡间路上，在雷电交加的晚上，在山寒水冷的深夜，在无数个害怕的夜色里，恐惧在心而未发，我时常默念“平生不做亏心事，半夜不怕鬼敲门”，以此来增加抵御鬼魅的勇气和力量。那个时候，“不做亏心事”成为我抵御所有可能在夜里蹦跳出来的各种妖魔鬼怪的唯一法宝，也成为我日常克己修心的一个法则。心若明镜，只有不自欺，才能在有所畏惧的时候不害怕、不恐惧。《中庸》所言，“君子中庸也，君子而时中。小人之中庸也，小人而无忌惮也”。就个人成长历程来看，虽然我未曾体验过什么是无所忌惮，但有所忌惮、有所恐惧，我则有着很深的体验。个人认为，有所忌惮、有所敬畏，无论于行为，于道德操守，都是有益的。

现代城市生活，灯火通明，少去了漆黑的处所，少去了树神草怪，人们逐渐失去了对黑暗、对未知应有的敬畏和恐惧。白天与黑夜边界日渐模糊，现代文明，无论是生产还是生活都奔跑在高速路上，人类甚至畅想着未来技术将让人类永生。随着化合技术、生物技术、核技术等现代科技的发展与应用，人类患上了科技膨胀症。人们逐渐无所敬畏。《大学》云“知止而后有定，定而后能静，静而后能安，安而后能虑，虑而后能得”，农耕生活，尚需定静才能虑得。现代文明，

不知敬畏，不知边界，又何能定静，又怎能有安虑呢？无法安虑的现代文明，其发展带来了环境破坏、文化破坏、精神破坏，焦虑盛行，各种风险也就不期而至。

时下，需要我们对现代社会未来危机存有畏惧，对现代之路可能存在的风险心存警惕。思考现代社会中不断涌现的风险如何治理无疑是当下发展应有的主题之一。正是在这一背景下，本书围绕风险治理的主题，思考保险作为治理风险的成熟机制，其分险的内在机制能否被创新性地运用在公共风险治理领域；这一思考在结合浙江省省域实践的基础上，探索保险协同治理公共风险的协同功能、协同格局、协同机制等问题。

现代风险相伴着现代文明，但愿这一浅陋的思考，有助于我们正视相伴而来的现代风险！

目 录

导论	1
一 主题相关研究	1
二 本书的研究	3
第一章 变迁中公共风险的协同治理	8
一 变迁中的公共风险	8
二 公共风险治理	18
三 公共风险协同治理	24
第二章 保险协同治理的基本原理	33
一 迈向公共服务的治理	34
二 保险协同治理的关系	49
三 保险协同治理的机制	61
四 保险协同治理的功能	68
第三章 保险协同治理的创新推动	73
一 政府创新推动协同治理	77

二 保险创新推动协同治理	85
第四章 保险协同治理的创新载体	102
一 保险资金运用的创新	105
二 保险产品的创新	117
三 保险服务的创新	124
第五章 保险协同治理的地方实践	134
一 保险协同治理的省域实践	134
二 保险协同治理的省域经验	159
三 保险协同治理的检思建议	163
第六章 保险协同治理的实践展望	171
一 经济领域的协同展望	172
二 社会领域的协同展望	183
三 环境领域的协同展望	190
附录 1 国务院关于保险业改革发展的若干意见	196
附录 2 国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见	205
附录 3 浙江省人民政府关于进一步发挥保险功能作用促进我省经济 社会发展的意见	215
参考文献	224
后 记	234

Contents

Introduction	/ 1
1 Related Topic Research	/ 1
2 Research in This Book	/ 3
Chapter1 Cooperative Governance of Public Risks in Change	/ 8
1 Public Risks in Change	/ 8
2 Public Risk Management	/ 18
3 Public Risk Cooperative Governance	/ 24
Chapter2 Basic Principles of Insurance Cooperative Governance	/ 33
1 Towards the Governance of Public Services	/ 34
2 The Relationship of Insurance Cooperative Governance	/ 49
3 The Mechanism of Insurance Cooperative Governance	/ 61
4 The Function of Insurance Cooperative Governance	/ 68

Chapter3 An Innovative Approach to Insurance Cooperative**Governance / 73**

- 1 Government Innovation Promotes Cooperative Governance / 77
- 2 Insurance Innovation Promotes Cooperative Governance / 85

Chapter4 Innovative Platform of Insurance Cooperative**Governance / 102**

- 1 Innovative Application of Insurance Funds / 105
- 2 Innovation of Insurance Products / 117
- 3 Innovation in Insurance Services / 124

Chapter5 Local Practice of Insurance Cooperative**Governance / 134**

- 1 Provincial Practice of Insurance Cooperative Governance / 134
- 2 Provincial Experience of Insurance Cooperative Governance / 159
- 3 Reflections on Insurance Cooperative Governance / 163

Chapter6 Practice Prospect of Insurance Cooperative**Governance / 171**

- 1 Practice Prospect of the Economic Field / 172
- 2 Practice Prospect of the Social Field / 183
- 3 Practice Prospect of the Environmental Field / 190

**Appendix1 State Council's Opinions on Reform and Development
of the Insurance Industry / 196**