



中国巨灾保险 法律制度研究

Zhongguo Juzai Baoxian
Falü Zhidu Yanjiu

何霖◇著



中国社会科学出版社





中国巨灾保险 法律制度研究

Zhongguo Juzai Baoxian
Falü Zhidu Yanjiu

何霖◇著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国巨灾保险法律制度研究 / 何霖著. —北京: 中国社会科学出版社, 2017. 7

ISBN 978 - 7 - 5203 - 0779 - 6

I. ①中… II. ①何… III. ①灾害保险—保险法—研究—中国
IV. ①D922. 284. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 179048 号

出 版 人 赵剑英
选题策划 刘 艳
责任编辑 刘 艳
责任校对 陈 晨
责任印制 戴 宽

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京明恒达印务有限公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2017 年 7 月第 1 版
印 次 2017 年 7 月第 1 次印刷

新书

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 16.5
插 页 2
字 数 252 千字
定 价 78.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话: 010 - 84083683

版权所有 侵权必究

目 录

绪 论	(1)
一 研究意义	(1)
二 研究概况	(2)
三 创新点	(10)
四 结构安排	(11)
第一章 巨灾保险法律制度基本理论	(13)
第一节 巨灾保险法律制度概述	(13)
一 巨灾保险	(13)
二 巨灾保险法律制度的发展历程	(19)
三 巨灾保险法律制度的基本功能	(30)
第二节 巨灾保险法律关系梳理	(33)
一 保险人与投保人(被保险人、受益人)之间的法律 关系	(34)
二 巨灾保险管理运营法律关系	(36)
三 巨灾保险基金管理运营法律关系	(38)
四 保险人与被保险人之间的巨灾保险给付法律关系	(39)
五 巨灾保险监督法律关系	(40)
第二章 我国巨灾保险制度探索与实践	(43)
第一节 我国巨灾保险发展概况	(43)
一 试水与停办	(43)

二 恢复与限制	(43)
三 有条件开放	(44)
四 开发商业保险产品	(44)
五 探索政策性巨灾保险	(45)
第二节 我国政策性农房保险实践	(47)
一 我国政策性农房保险实施概况	(47)
二 我国政策性农房保险运作模式	(60)
三 政策性农房保险与巨灾保险	(62)
第三节 我国政策性巨灾保险实践	(76)
一 深圳巨灾保险试点	(77)
二 宁波巨灾保险试点	(81)
三 潍坊民生综合保险试点	(84)
四 云南农房地震保险试点	(86)
五 四川地震巨灾保险试点	(91)
六 广东巨灾指数保险试点	(95)
七 黑龙江巨灾指数保险试点	(97)
八 厦门巨灾保险试点	(98)
九 张家口地震巨灾保险试点	(99)
十 我国台湾地区地震保险	(100)
十一 城乡居民住宅地震巨灾保险	(101)
十二 我国政策性巨灾保险实践之评述	(113)
第三章 我国巨灾保险法律制度现状与选择	(125)
第一节 我国巨灾保险法律制度现状评述	(125)
一 我国巨灾保险法律制度之现状	(125)
二 我国巨灾保险法律制度之困境	(126)
三 《地震巨灾保险条例》即将出台	(128)
第二节 我国巨灾保险法律制度之选择	(130)
一 我国巨灾保险立法模式之选择	(130)
二 我国巨灾保险法律制度之基本框架	(142)

第四章 我国巨灾保险法律制度设计	(147)
第一节 我国巨灾保险资金归集法律制度	(147)
一 保险方式	(147)
二 保险范围	(166)
三 保险价格	(171)
四 保费补贴	(185)
第二节 我国巨灾保险管理运营法律制度	(188)
一 运作模式	(189)
二 管理机构	(192)
三 保险给付	(196)
四 风险分担	(206)
第三节 巨灾保险基金管理法律制度	(217)
一 我国巨灾保险基金主要实践	(218)
二 我国巨灾保险基金功能界定	(219)
三 我国巨灾保险基金基本原则	(220)
四 我国巨灾保险基金资金归集	(221)
五 巨灾保险基金之监管	(223)
第五章 中华人民共和国巨灾保险法(建议稿)	(226)
第一章 总 则	(226)
第二章 巨灾保险基金	(228)
第三章 巨灾保险经营规则	(230)
第四章 巨灾保险合同	(231)
第五章 巨灾保险查勘赔付	(234)
第六章 法律责任	(236)
第七章 附则	(238)
参考文献	(240)
一 学术著作	(240)
二 学位论文	(241)

三	期刊论文	(244)
四	报纸文献	(249)
五	网络文献	(253)
六	其他文献	(256)
后 记		(258)

绪 论

一 研究意义

在我国，传统的损失分担和灾后救济多以政府救助和社会捐助为主。然而，“以财政补贴为主的政府救助往往受财力所限难尽人意，社会捐助对于巨灾损失而言又是杯水车薪”^①。由于对巨灾风险和巨灾保险的认识不足、巨灾保险法规缺乏，巨灾保险供需失衡，利用保险手段分散巨灾风险的能力十分有限^②。

正是基于巨灾的破坏力与财政救助的低效率，党和国家高度重视巨灾保险的发展。2006年，国务院提出“建立国家财政支持的巨灾风险保险体系”的目标；2013年，党的十八届三中全会明确提出，我国要“完善保险补偿机制，建立巨灾保险制度”^③。

在巨灾保险制度的构建中，法律制度的设计居于首要地位。研究巨灾保险法律制度，是因为需要较为完备的法律制度确定巨灾保险的运行机制和规则，为其实施提供良好的运行环境。只有充分发挥立法的引领、先行功能，对巨灾保险的相关制度进行前瞻性、创新性、可行性的设计，巨灾保险才可能从纸面走向实践；只有以法律制度提供强有力的保障，巨灾保险才能在我国巨灾风险管理体系中真正发挥

① 何霖：《我国巨灾保险制度构建之方向——以新西兰、日本两国为参照》，《价值工程》2012年第25期。

② 何霖：《我国巨灾保险可保性及巨灾保险立法之可行性》，“Proceedings of the Third Symposium of Risk Analysis and Risk Management in Western China”，2013年6月，第197页。

③ 胡代忍：《构建云南政策性地震保险机制问题研究》，硕士学位论文，云南师范大学，2014年，第3页。

作用。^①

在此,我们可以用两个主题对巨灾保险法律制度加以概括:保障与风控。所谓保障,既是保障巨灾保险制度顺利运行,为民众之基本生活资料提供保障,也是为保险机构的正常运转提供保障,更是对遭受巨灾损失后的经济秩序、社会秩序提供保障。所谓风控,即风险控制,首先是尽量通过防灾减灾措施控制巨灾风险,其次是通过法律制度的约束力控制和降低巨灾给投保人和保险人所带来的损失,对巨灾保险道德风险和逆向选择的风险予以控制。

二 研究概况

(一) 巨灾保险研究

1. 专著

查询中国国家图书馆等数据库得知,目前与巨灾风险、巨灾保险相关的专著有:王银成主编《中国巨灾保险制度丛书》(《巨灾保险制度研究》《国际巨灾保险制度比较研究》《中国地震保险研究》《中国洪水保险研究》《中国农业保险巨灾风险管理体系研究》《巨灾风险分担机制研究》共6册,中国金融出版社,2013年),胡政《灾害风险评估与保险》(地震出版社,1999年),谢政耀《以财务再保险、限定再保险在新兴风险、巨灾风险之沿革、融通、监理研究》(“台湾行政院金融监督管理委员会保险局”,2005年),左斐《中国巨灾保险供给能力研究》(中国金融出版社,2007年),李文娟《与巨灾风险博弈》(武汉大学出版社,2009年),埃瑞克·班克斯《巨灾保险》(中国金融出版社,2011年),卓志《巨灾风险管理与保险制度创新研究》(西南财经大学出版社,2011年),张旭升《巨灾风险保险市场失灵与运作方式创新》(吉林大学出版社,2011年),潘席龙《巨灾补偿基金制度研究》(西南财经大学出版社,2011年),谢世清《巨灾保险连接证券》(经济科学出版社,2011年),钱振伟《创新政策性农业保险模式及其巨灾风险分散机制研究》(经济科学出版社,2011年),张旭升《巨灾风险保险市场失灵与运作方式创新》

^① 何霖:《我国巨灾保险法律制度构建初探》,《南方论刊》2010年第12期。

(吉林大学出版社, 2011 年), 王伊琳《中国巨灾人身伤亡保险保障研究》(西南财经大学出版社, 2013 年) 等。

与地震保险相关的专著有: 课题组《昆明地区地震保险的科学性研究》(云南科技出版社, 1992 年), 陈英方《地震保险》(地震出版社, 1996 年), 叶民权《地震风险和地震保险研究》(地震出版社, 1998 年), 袁力《地震保险制度研究》(中国经济出版社, 2013 年)。

与洪水保险相关的专著有: 秦德智《洪水灾害风险管理与保险研究》(石油工业出版社, 2004 年), 吴秀君《洪水保险的数学方法与管理策略》(武汉出版社, 2008 年), 付湘《洪水风险管理与保险》(科学出版社, 2008 年), 陈少平《基于供需分析的洪灾保险研究》(中国言实出版社, 2010 年), 刘建芬《中国洪水灾害风险时空分析与保险研究》(河海大学出版社, 2013 年)。

2. 学位论文等

笔者在中国知网, 分别以“巨灾风险”“巨灾保险”“地震保险”“洪水保险”“台风保险”为主题, 进行精确匹配检索。

从成果分布来看, 我国对巨灾保险的研究起步较晚, 2008 年以前, 相关研究成果较少^①; 到 2008 年两次巨灾之后, 相关成果出现“井喷”现象^②。以主题“巨灾保险”为例, 1986—2007 年文献总数为 931 篇, 2008 年进入高增长期, 2008—2013 年文献数分别为 811、532、446、463、423、494 篇, 2014—2016 年文献数则分别达到 838、686、402 篇。为方便检索, 将部分代表性成果列举于下。

博士学位论文: 赵领娣《中国灾害综合管理机制构建研究——以风暴潮灾害为例》(中国海洋大学, 2003 年), 陶正如《基于攻城地震风险评估的巨灾债券定价模型》(中国地震局工程力学研究所, 2007 年), 周卫东《指数巨灾债券下的最优再保险合同》(厦门大学, 2007 年), 邓国取《中国农业巨灾保险制度研究》(西北农林科技大学, 2007 年), 葛良骥《混合机制下巨灾风险公共干预模式研究》

^① 何霖:《我国巨灾保险立法困境及原因分析》,《风险分析和危机反应中的信息技术——中国灾害防御协会风险分析专业委员会第六届年会论文集》,呼和浩特,2014 年 8 月,第 243 页。

^② 何霖:《我国巨灾保险立法研究》,西南财经大学出版社 2014 年版,第 43 页。

(同济大学, 2008 年), 杨刚《巨灾风险度量与保险衍生品定价方法研究》(中南大学, 2009 年), 黄玉洁《自然灾害风险模型的矩与保险定价问题的研究》(大连理工大学, 2009 年), 向飞《洪水风险综合防范研究》(武汉大学, 2010 年), 陈彪《中国灾害管理制度变迁与绩效研究》(中国地质大学, 2010 年), 成正民《中国地震保险的供给问题研究》(武汉大学, 2011 年), 高俊《基于福利损失的中国灾害风险应对能力研究》(武汉大学, 2011 年), 肖玉凤《基于数值模拟的东南沿海台风危险性分析及轻钢结构风灾易损性研究》(哈尔滨工业大学, 2011 年), 段胜《中国巨灾指数的理论建构与实证应用——基于综合巨灾风险管理的视角》(西南财经大学, 2012 年), 洪文婷《洪水灾害风险管理制度研究》(武汉大学, 2012 年), 谢亚娟《洪水风险评估中多源信息融合及不确定性建模研究》(华中科技大学, 2012 年), 张岳《巨灾保险需求的影响因素研究——理论模型与经验验证》(武汉大学, 2012 年), 丁元昊《巨灾保险需求研究——基于需求行为的实证》(西南财经大学, 2012 年), 徐磊《农业巨灾风险评估模型研究》(中国农业科学院, 2012 年), 唐甜《巨灾风险分散二维路径研究——论再保险与风险证券化》(武汉大学, 2012 年), 师华《巨灾债券的发展及其在中国保险业的应用研究》(武汉理工大学, 2012 年), 马宗刚《巨灾风险债券定价模型及其仿真研究》(湖南大学, 2013 年), 郭伟萍《基于三维洪水演进模拟的溃堤洪水保险研究》(天津大学, 2013 年), 皮曙初《风险社会视角下的灾害损失补偿体系研究》(武汉大学, 2013 年), 呼唤《新中国灾害管理思想演变研究》(中国地质大学, 2013 年), 周志刚《地震保险购买意愿研究——基于风险感知的视角》(西南财经大学, 2014 年), 邝启宇《社交媒体在巨灾风险治理中的作用研究》(西南财经大学, 2014 年), 刘明波《中国巨灾风险融资机制设计研究——基于公私伙伴合作视角》(西南财经大学, 2014 年), 范丽萍《OECD 典型国家农业巨灾风险管理制度研究》(中国农业科学院, 2015 年), 吴军《政府参与特殊风险保险市场研究》(对外经济贸易大学, 2015 年), 诸宁《保险与再保险中的巨灾债券研究》(北京交通大学, 2015 年), 李昌珑《时间相依的地震危险性区划研究及应用》(中国

地震局地球物理研究所, 2016 年), 等等。

“地震保险”优秀硕士学位论文: 葛志杰《我国巨灾保险风险证券化研究——以地震巨灾债券为例》(吉林财经大学, 2013 年), 陈天敏《我国地震保险制度研究——基于政府参与地震保险制度建设的视角》(首都经济贸易大学, 2013 年), 王通梅《基于 DFA 的地震保险定价模型研究》(中南大学, 2013 年), 由新《房屋地震风险评价及其保险模式设计》(沈阳航空航天大学, 2013 年), 彭利《沿海建筑物地震和海啸灾害风险分析与保险管理》(大连理工大学, 2013 年), 吕志《我国多层次地震保险制度的构建》(西南财经大学, 2014 年), 刘兆框《论我国地震保险制度的建立》(苏州大学, 2014 年), 彭钰翔《云南省地震保险制度建设研究》(云南大学, 2014 年), 魏莎莎《我国地震巨灾风险债券的定价研究》(中国海洋大学, 2014 年), 李幸《云南省农房地震保险产品设计与费率厘定研究》(云南财经大学, 2015 年), 胡今朝《地震巨灾债券产品设计研究——以云南省为例》(云南财经大学, 2015 年), 严晨沁《云南省农房地震指数保险触发指数研究》(云南财经大学, 2016 年), 等等。

“洪水保险”优秀硕士学位论文: 白宇《我国洪水保险经营模式选择与对策研究》(河北大学, 2010 年), 何超《基于建筑物易损性的洪水保险损失估计研究》(湖南大学, 2010 年), 刘剑《基于居民购买意愿的洪水保险需求研究》(湖南大学, 2011 年), 杨曦《我国洪水保险需求的实证分析》(西南财经大学, 2011 年), 金超群《我国洪水指数保险的触发指数测算》(湖南大学, 2011 年), 程婧兰《我国洪水巨灾风险证券化研究》(湖南大学, 2011 年), 沈志刚《我国洪水保险的最优再保险选择》(湖南大学, 2011 年), 王文芳《我国洪水指数保险的指数设计研究》(湖南大学, 2012 年), 钟妍捷《我国洪水保险研究》(广西大学, 2013 年), 王现敏《巨灾保险需求非理性行为研究——以美国洪水保险为例》(厦门大学, 2014 年), 段弯弯《我国多触发条件洪水指数保险研究》(西南财经大学, 2014 年), 马康尔《基于破产模型的巨灾风险可保边界研究——以我国洪水灾害为例》(东北财经大学, 2014 年)。

“台风保险”优秀硕士学位论文: 邬云玲《我国巨灾保险风险证

券化研究——台风灾害债券的设计》(浙江工商大学, 2006 年), 郝鹏飞《我国台风巨灾风险债券的定价研究》(哈尔滨工业大学, 2008 年), 金陵辉《基于我国台风损失分布的一种巨灾债券定价模型》(华中师范大学, 2008 年), 骆琦《台风损失分担机制研究——以浙江省为例》(浙江大学, 2009 年), 刘琼琼《构建台风灾害危机管理体系的研究》(广东外语外贸大学, 2013 年), 孙一梦《海洋巨灾保险承保制度研究》(大连海事大学, 2014 年), 朱涵铂《海洋巨灾保险的可保原理与投保制度研究》(大连海事大学, 2014 年), 包薇薇《巨灾保险证券化研究——基于浙江台风巨灾风险债券的设计》(浙江财经大学, 2014 年), 张学仁《台风巨灾风险债券的定价研究》(江西财经大学, 2014 年), 屠海平《跨区域型台风巨灾保险基金设计》(华东师范大学, 2016 年)。

(二) 巨灾保险法律制度研究

1. 现有成果

国内学界对巨灾保险法律制度的研究, 始见于 2006 年李学勤《论我国巨灾保险法的构建》一文。目前巨灾保险法律制度相关的专著有: 何霖《我国巨灾保险立法研究》(西南财经大学出版社, 2014 年), 任自力《中国巨灾保险法律制度研究》(中国政法大学出版社, 2015 年)。

2016 年 9 月 4 日查询中国知网, 以“巨灾/地震/洪水/台风+保险立法/法律”为篇名的文献有 130 余篇, 其中博士学位论文 3 篇, 硕士学位论文 30 篇。

博士学位论文: 隋祎宁《日本地震保险法律制度研究》(吉林大学, 2010 年), 梁昊然《论我国巨灾保险制度的法律构建》(吉林大学, 2013 年), 宗宁《我国巨灾保险法律制度研究》(西南政法大学, 2013 年)。

硕士学位论文: 许均《我国巨灾保险法律制度研究》(华东政法大学, 2008 年), 郑燕《我国自然灾害救助法律制度研究》(西南财经大学, 2008 年), 宁晨《构建我国巨灾保险法律制度研究》(华中师范大学, 2009 年), 陈丽娟《我国巨灾保险法律制度研究》(华中师范大学, 2012 年), 郭洪海《巨灾保险法律问题研究》(黑龙江大

学, 2014 年), 李晓彤《浅谈我国巨灾保险法律制度建设中的若干问题》(复旦大学, 2014 年), 张灿文《论我国强制巨灾保险法律制度的构建》(宁波大学, 2014 年), 王京《巨灾保险证券化 SPRV 法律问题研究》(西南政法大学, 2014 年), 王志文《我国巨灾保险法律制度构建研究》(华东政法大学, 2015 年), 李晓佩《我国巨灾保险制度立法研究》(郑州大学, 2015 年), 赵文婧《我国巨灾保险证券化法律问题研究》(兰州大学, 2015 年), 谢敬多《论我国巨灾保险法律制度的建立》(东北财经大学, 2015 年), 等等。

期刊、报纸、学术辑刊文章若干。

2. 重要成果介绍

本书就现有的以巨灾保险法律制度为研究内容的代表性成果作简要介绍及评述(以出版时间为序)。

隋祎宁《日本地震保险法律制度研究》(吉林大学博士学位论文, 2010 年)。该文以日本地震保险法律制度为研究对象, 分为“日本地震保险法律关系之基本构造”“日本地震保险法律制度之形成与变动”“比较法视角下之日本地震保险法律制度”“损害填补原则与日本地震保险法律制度”“传统地震免责条款与日本地震保险法律制度”“日本地震保险法律制度之借鉴”六部分。“基本构造”一章主要从地震危险之特点及可保性、地震保险之可报利益、地震保险之强制化、地震保险与其他保险之比较予以论述, 笔者以为该部分更偏重于地震保险之基本构造, 对地震保险法律制度之基本构造少有涉及。“形成与变动”一章对日本地震保险法律制度之初创、全面确立、革新、再革新、特色作了较详细的介绍, 重点分析了日本地震保险法律制度的特别制度——再保险制度、保险金给付限额制度、区分损害给付保险金制度及不动产分别费率制度。第三章在比较法视角下将日本地震保险法律制度与美国、新西兰、我国台湾地区地震保险法律制度进行对比分析, 总结其共性与区别。第四章、第五章重点探讨损害填补原则在日本地震保险法律制度中的适用, 分析传统地震免责条款之效力及其合理性。最后对日本地震保险法律制度予以评价, 并提出其对我国地震保险法律制度可借鉴之处。该文是我国学界首部对日本地震保险法律制度予以全面、系统、深入研究之作, 提出了我国巨灾保

险须广覆盖、小保额、非营利,以家庭财产地震保险为中心、强制附加为原则、设定最高赔偿限额、涉及合理费率、政府支持再保险、加强专项研究等,虽较为简略,但构造基本到位。

梁昊然《论我国巨灾保险制度的法律构建》(吉林大学博士学位论文,2013年)。梁昊然与隋祎宁均师从徐卫东教授。该文以我国巨灾保险制度之法律构建为论述对象,分为“巨灾风险的可保性分析与巨灾保险制度的功能定位”“巨灾保险制度构建的理念基础”“域外巨灾保险制度的考证与评析”“我国巨灾保险制度的构建”四个部分。该文在我国巨灾保险法律制度研究方面实现了三大突破。一是从价值定位、目的选择、基本理念三方面,深入研究了巨灾保险制度之理论基础;二是以大篇幅、较为详尽地对我国巨灾保险制度中风险控制规则、支持保障性规则、补偿减灾规则予以规划和阐述;三是拟定了“地震强制保险条例建议稿”。虽然立法模式、强制手段等还有待商榷,但作为首篇以我国巨灾保险法律制度构建为主题的博士论文,从形式到内容上都实现了我国巨灾保险法律制度研究新的突破。

宗宁《我国巨灾保险法律制度研究》(西南政法大学博士学位论文,2013年)。该文从“巨灾保险法律制度的理论基础”“巨灾保险经营模式的法律问题”“巨灾保险产品设计的法律问题”“巨灾保险的销售与理赔的法律问题”“巨灾保险的政策支持机制的法律问题”“我国巨灾保险法律制度的完善建议”几个方面予以论述。对相关问题研究较为深入,但有些混乱,如支持综合立法,建议出台《巨灾保险条例》,又提出出台《地震保险法》,建议实施专项洪水险、台风险等,并提出采取强制投保或半强制投保模式,内在逻辑不太顺畅。总体来说,研究巨灾保险居多,法律制度谈得较少。

何霖《我国巨灾保险立法研究》(西南财经大学出版社,2014年)。分为“我国巨灾保险之现状”“我国巨灾保险立法之现状”“其他国家和地区巨灾保险立法之启示”“我国巨灾保险立法之理念”“我国巨灾保险立法之设计”“巨灾保险法建议稿”六部分。该书为国内巨灾保险法领域首部专著,通过对相关理论的梳理,结合我国国情,扩展巨灾风险的可保性,突破相关理论困境,并通过立法研究,以制度设计的方式解决我国巨灾保险之可行性、我国巨灾保险立法之

可行性、我国巨灾保险立法之基本理念、我国巨灾保险立法的框架设计这些基本理论问题,极大丰富了我国巨灾保险法及巨灾保险制度的研究。但在综合立法与分类指导的结合、强制性投保的强制措施、立法层级等方面尚待进一步完善。

任自力《中国巨灾保险法律制度研究》(中国政法大学出版社,2015年)。该著系作者所承担多个课题之最终成果,成书28万字,分为“巨灾保险的理论基础与价值”“中国巨灾保险的发展现状与立法不足”“国际巨灾保险立法经验及其对中国的借鉴”“中国巨灾保险若干核心法律制度的设计”“中国巨灾保险法的立法建议”五大部分。该书研究重点在于国际立法经验及其借鉴、若干核心法律制度设计两部分,通过对美国、英国、德国、法国、挪威、土耳其、澳大利亚、意大利、瑞士、西班牙、冰岛、新西兰、日本、泰国、孟加拉国、墨西哥、智利、加勒比海地区、我国台湾地区巨灾保险立法的对比分析,提出中国巨灾保险立法“应确立保险补偿优于政府救助的巨灾损失补偿理念、将巨灾保险界定为带有政策性因素的准强制型商业保险、采用专项立法模式先行出台专门的地震保险法和洪水保险法、确立公司合作的经营模式、巨灾保险保障对象限定为居民自用性财产”,并对巨灾保险的资金归集、理赔、巨灾保险基金的设立与运行、巨灾保险管理机构的设置等进行了深入系统的研究^①。突破有四:一是对我国农业保险、农房保险、巨灾保险地方试点作了简要介绍和分析;二是全面罗列了世界上现有的巨灾保险制度,全面性居现有研究成果之首;三是对我国巨灾保险核心法律制度予以设计并拟有“地震保险法建议稿”;四是附录有美国国家洪水保险法、澳大利亚保险合同法、法国自然灾害保险法律、我国台湾地区地震保险相关法律规定,尤其是美国、澳大利亚、法国三国立法译文系国内首个中文译本。

3. 现有研究之不足

总的来说,目前我国巨灾保险法律体系的基础工作已经起步,但

^① 任自力:《中国巨灾保险法律制度研究》,中国政法大学出版社2015年版,内容摘要第10页。

还十分薄弱；学界对巨灾保险法律制度的研究和开发还处于初级阶段，研究较少，重视不够，相关研究亟待进一步加强。具体表现为：

(1) 成果较少。巨灾保险法律制度已有研究成果较少，目前仅有2部专著面世。另有博士学位论文、硕士学位论文、报刊文章若干。国内学者主要对国外立法例、立法的必要性与可行性、立法模式的选择、立法内容等问题给予了重点关注，为我国巨灾保险立法奠定了一定的理论基础。但与其他法律制度研究成果相比，仍显薄弱，成果少，精品更少。

(2) 重视不够。学界对巨灾保险法律制度重视不足，多数研究集中于巨灾保险领域，尚需进一步认识法律制度在巨灾保险运行中的重要地位，及其在防灾减灾法与保险法的体系完善、制度革新中的作用。

(3) 内容分散。既有成果对巨灾保险法律制度的研究较为分散，很少进行全面、系统的研究；研究者侧重于巨灾保险具体制度构建^①，对巨灾保险法律制度的理论基础、立法理念很少进行深入的探讨；缺乏对巨灾保险法律制度历史沿革的梳理，对国外理论和立法介绍较多、评析不足；对巨灾保险法律制度的相关细则研究不够^②，大多不具可操作性。

三 创新点

本书在原有研究成果基础上，对我国巨灾保险法律制度予以全面、系统的梳理，但对前期成果中研究较多且已厘清的一些基本内容，如巨灾、巨灾风险与巨灾风险管理，巨灾保险之特点、功能及缺陷，巨灾保险必要性及可行性，我国巨灾保险之现状、困境与突破，其他国家和地区巨灾保险法律制度介绍与评述，我国巨灾保险法律制度之基本理念等内容予以回避，重点关注我国巨灾保险法律制度现状与选择、制度设计，尤其在巨灾保险法律关系梳理、我国政策性农房

^① 何霖：《我国巨灾保险法律制度构建初探》，《南方论刊》2010年第12期。

^② 何霖：《我国巨灾保险法律制度研究现状及展望》，《四川文理学院学报》2012年第4期。