

# 当代中国保险问题研究

——社会变迁中的保险业与中国保险发展

丁孜山摇著

中南大学出版社

---

## 当代中国保险问题研究

——社会变迁中的保险业与中国保险发展

丁孜山著

---

责任编辑 周兴武

责任印制 汤庶平

出版发行 中南大学出版社

社址：长沙市麓山南路 邮编：410083

发行科电话：0731-85263000 传真：0731-85263000

印装 长沙市开福区科技印刷厂

---

开印张字数 印张 字数

版次 年 月 第 版 年 月 第 次印刷

书号 定价 元

定 价 元

---

图书出现印装问题，请与经销商调换

## 丁孜山教授简介

丁孜山，1957年 9月生，金融保险学教授，硕士研究生导师，(中国)保险职业学院院长助理，中澳国际保险学院副院长，湖南省外国经济学说研究会副会长，湖南省科研管理工作协会常务理事，湖南省学术与技术带头人后备人选，中国人民银行培训中心人才库专家，湖南省高职院校成人高校专业设置评审委员会专家。1989年他被公派新加坡银行与金融学院学习。1992年 9月晋升为金融学教授。

丁孜山教授主要从事金融学、保险学、证券学的研究，主持参与完成国家重点科研项目《金融机制转换研究》、省社科规划重点项目《市场经济下银企关系研究》等国家和省部级科研项目 10多项。参加国际国内重要学术研讨会 10多次，多篇论文在大会上宣读并收入论文集，其中应邀参加商业银行改革的国际研讨会论文被收入由联合国发展计划署及英、美、中等国家的单位联合举办的国际研讨会论文集。已公开出版《利息理论研究》(专著)、《新财经词典·金融卷》(主编)等著作和教材 10多部；在《国际金融研究》、《世界贸易组织动态与研究》等刊物发表论文 100多篇。其主编的《政策性银行经营管理》为中国人民银行总行金融业高级管理人员任职资格考试教材，《银行信贷管理》为普通高等教育“十五”国家级规划教材。有 10多项科研成果获奖，其中获国家和省部级奖的有《关于我国储蓄发展的思考》(全国现代市场经济理论与实践优秀论文二等奖)、《利息理论研究》(中国金融教育基金优秀科研成果二等奖，湖南省第四届优秀社科优秀成果奖)、《市场利率研究》(湖南省第五届优秀社科成果三等奖)、《从东亚股市崛起看大中国股市》(湖南省第七届自然科学优秀论文二等奖)、《治理不良信贷资产》(湖北社会科学优秀成果一等奖、湖南省第六届自然科学优秀论文二等奖)等近 100项，其学术理论在金融界有较大影响。

# 目 录

第一章 保险及其发展 .....	( 1 )
第一节 风险与保险 .....	( 1 )
一、风险与可保风险 .....	( 1 )
二、风险管理与保险 .....	( 2 )
三、风险与利率风险 .....	( 2 )
第二节 保险的原则 .....	( 2 )
一、保险利益原则 .....	( 2 )
二、最大诚信原则 .....	( 2 )
三、近因原则 .....	( 2 )
四、损失补偿原则 .....	( 2 )
第三节 保险的发展 .....	( 2 )
一、保险的产生与发展 .....	( 2 )
二、中国保险业的发展 .....	( 2 )
三、中国保险业的基本情况 .....	( 2 )
第二章 保险功能及其演变 .....	( 3 )
第一节 保险的原始功能 .....	( 3 )
一、保险职能与保险功能 .....	( 3 )
二、保险的原始功能 .....	( 3 )
第二节 保险功能的演变 .....	( 3 )
一、保险功能演变内在联系 .....	( 3 )
二、社会管理功能是现代保险的重要特征 .....	( 3 )

三、保险功能的有机统一性 .....	(猿韵)
第三节 摇保险功能演进和现代保险功能体系 .....	(猿韵)
一、保险功能演变的原因：风险扩展与保险发展 .....	(猿韵)
二、保险功能演进的基础：分摊风险和补偿损失 .....	(猿韵)
三、现代保险功能的表现：功能演进与有机统一 .....	(源韵)
第三章 摇保险的功能作用 .....	(源韵)
第一节 摇保险的经济补偿功能 .....	(源韵)
一、保障社会稳定和人民生活安定 .....	(源韵)
二、保障社会再生产持续健康进行 .....	(源韵)
三、促进风险管理和防灾防损 .....	(源韵)
四、保障财政收入增长和扩大积累规模 .....	(源韵)
五、促进外贸发展和增加外汇收入 .....	(源韵)
六、推动科技发展并向生产力转化 .....	(源韵)
第二节 摇保险的资金融通功能 .....	(源韵)
一、保险市场是金融市场的重要组成部分 .....	(源韵)
二、保险的资金融通功能及保险市场资金运用 .....	(缘韵)
三、关于可转换债券的投资价值 .....	(远韵)
四、保险资金运用及效益提高研究 .....	(远韵)
第三节 摇保险的社会管理功能 .....	(远韵)
一、保险社会管理功能层次性分析 .....	(苑韵)
二、发挥保险的社会管理功能与促进社会和人的全面发展 .....	(苑韵)
三、保险的快速发展和保险社会管理功能的充分发挥 .....	(苑韵)
第四章 摇社会变迁与中国保险业发展 .....	(苑韵)
第一节 摇社会进步与中国保险业发展 .....	(苑韵)
一、社会进步与中国保险业发展 .....	(苑韵)

二、制度变迁与中国保险业发展 .....	( 205 )
三、经济增长与中国保险业发展 .....	( 205 )
四、保险国际化与中国保险业发展 .....	( 205 )
第二节 中国保险与经济社会发展的辩证思考 .....	( 205 )
一、中国保险发展——与经济社会发展协调 .....	( 205 )
二、中国保险发展——适应经济社会发展 .....	( 205 )
三、中国保险发展——服务经济社会发展 .....	( 205 )
四、中国保险发展——促进经济社会发展 .....	( 205 )
第三节 中国保险业快速发展及矛盾探析 .....	( 205 )
一、中国保险快速发展与不平衡发展并存 .....	( 205 )
二、中国保险资源丰富与低效能开发并存 .....	( 205 )
三、中国保险需求旺盛与低效率供给并存 .....	( 205 )
四、中国保险环境优化与低市场发育并存 .....	( 205 )
第四节 风险含义扩张和保险业务发展 .....	( 205 )
一、风险含义扩张和保险范畴扩展 .....	( 205 )
二、保险市场创新和保险功能演进 .....	( 205 )
三、保险市场风险分散和资本市场保险投资 .....	( 205 )
四、金融服务集团再造和全方位金融保险服务 .....	( 205 )
五、保险公司资本金扩充与资金运用 .....	( 205 )
第五章 中国网络保险及其发展 .....	( 205 )
第一节 网络经济与网络保险 .....	( 205 )
一、知识经济和网络经济 .....	( 205 )
二、网络保险的迅速发展 .....	( 205 )
三、网络保险的特殊意义 .....	( 205 )
四、我国网络保险发展分析 .....	( 205 )
第二节 网络保险业务 .....	( 205 )
一、网络保险建设 .....	( 205 )

二、网络保险业务·····	(页四)
第三节 网络保险的安全·····	(页四)
一、重视网络安全·····	(页四)
二、保护客户隐私·····	(页四)
三、加强法制建设·····	(页四)
四、完善保险合同·····	(页四)
五、完善信用制度·····	(页四)
<b>第六章 中国保险业的创新·····</b>	<b>(页四)</b>
第一节 中国保险公司创新现状分析·····	(页四)
一、中国保险创新现状及不足·····	(页四)
二、中国保险创新不足的原因分析·····	(页四)
三、中国保险创新能力的战略思考·····	(页四)
第二节 中国保险公司的产品创新·····	(页四)
一、保险产品创新的现状分析·····	(页四)
二、保险产品创新的国际借鉴·····	(页四)
三、保险产品创新的策略措施·····	(页四)
第三节 中国保险公司的服务创新·····	(页四)
一、保险公司的服务创新和保险公司的可持续发展 ·····	(页四)
二、保险公司的服务创新和树立保险公司的行业形象 ·····	(页四)
三、保险公司的服务创新与保险公司维护客户利益 ·····	(页四)
第四节 中国保险公司的管理创新·····	(页四)
一、保险公司的管理制度创新·····	(页四)
二、保险公司的管理行为创新·····	(页四)
三、保险公司的管理手段创新·····	(页四)

---

四、保险公司的管理效能创新·····	( 页码 )
第七章摇做大做强中国保险业的战略思考·····	( 页码 )
第一节摇中国保险业发展的基本条件·····	( 页码 )
一、中国保险业发展的历史使命·····	( 页码 )
二、中国保险业的发展环境·····	( 页码 )
三、中国保险业发展的现实基础·····	( 页码 )
第二节摇中国保险业发展的战略选择·····	( 页码 )
一、中国保险业发展的战略要点·····	( 页码 )
二、中国保险业发展的策略措施·····	( 页码 )
三、保险业发展要从粗放经营向集约经营转变·····	( 页码 )
第三节摇中国保险业发展的几个关系·····	( 页码 )
一、发展中国保险——快速发展与风险防范·····	( 页码 )
二、发展中国保险——数量扩张与质量提高·····	( 页码 )
三、发展中国保险——经济效益与社会效益·····	( 页码 )
四、发展中国保险——不同地区的均衡发展·····	( 页码 )
五、中国保险发展——保险发展与保险监管·····	( 页码 )
第八章摇保险公司的企业文化和核心竞争力·····	( 页码 )
第一节摇现代管理理念与保险企业文化建设·····	( 页码 )
一、中国企业文化的发展及战略意义·····	( 页码 )
二、企业文化体现企业的核心价值观念·····	( 页码 )
三、现代金融企业管理理念与保险企业文化建设·····	( 页码 )
第二节摇建设中国保险企业文化·····	( 页码 )
一、保险企业文化——先进的金融企业管理理念·····	( 页码 )
二、中国保险公司企业文化建设策略和措施·····	( 页码 )
三、诚信建设：中国保险业健康发展的基石·····	( 页码 )
第三节摇保险公司核心竞争力要素与保险职业经理人素质	

---

.....	( 圆页)
一、 保险公司核心竞争力的三要素.....	( 圆页)
二、 保险职业经理人应具备的素质.....	( 圆页)
<b>第九章 摇开放格局的中国寿险经营管理</b> .....	( 圆页)
<b>第一节 摇人身保险的作用和价值</b> .....	( 圆页)
一、 人身保险与个人理财.....	( 圆页)
二、 人身保险与家庭幸福.....	( 圆页)
三、 人身保险与企业发展.....	( 圆页)
四、 人身保险与社会安定.....	( 圆页)
<b>第二节 摇中外寿险公司经营管理比较</b> .....	( 圆页)
一、 外国寿险公司经营管理优势分析.....	( 圆页)
二、 中外寿险公司经营管理认识矫正.....	( 圆页)
三、 中国寿险公司的策略措施.....	( 圆页)
<b>第三节 摇寿险业务经营的特性与管理策略</b> .....	( 圆页)
一、 寿险业务的长期性及经营管理.....	( 圆页)
二、 寿险保费的成本性及经营管理.....	( 圆页)
三、 寿险业务风险的递减性及经营管理.....	( 圆页)
<b>第四节 摇寿险公司利差损的原因分析和治理策略</b> ...	( 圆页)
一、 中国寿险业经营的利差损原因分析.....	( 圆页)
二、 国外寿险业的利差损情况及治理措施.....	( 圆页)
三、 国外寿险业的利差损及治理措施的启示.....	( 圆页)
<b>第五节 摇产品创新是寿险公司做大做强和培养核心     竞争力的关键</b> .....	( 圆页)
一、 中国寿险产品的发展和寿险市场形势的变化.....	( 圆页)
二、 中国寿险产品创新的依据和构想.....	( 圆页)
三、 中国寿险产品的创新与政策支持.....	( 圆页)

---

第十章 主要发达国家保险业发展及其启示·····	( 圆苑)
第一节 美国保险业的发展及其启示·····	( 圆苑)
一、美国汽车保险费率的计算方法及启示·····	( 圆愿)
二、美国互助保险公司重构和上市及启示·····	( 圆苑)
三、美国的保险中介制度及其启示·····	( 圆愿)
四、美国的农业保险发展及其启示·····	( 圆愿)
五、美国的养老金制度及启示·····	( 圆园)
第二节 英国保险业的发展及其启示·····	( 圆苑)
一、英国保险业市场概述·····	( 圆苑)
二、英国汽车保险市场及启示·····	( 圆怨)
三、英国的健康保险制度及启示·····	( 圆苑)
四、英国的直线电话保险及启示·····	( 圆愿)
五、英国的 障月体系及启示·····	( 圆园)
六、英国的保险产业政策及其启示·····	( 圆源)
第三节 日本保险业的发展及其启示·····	( 圆苑)
一、日本保险业的发展概况·····	( 圆苑)
二、日本互助保险公司的新发展·····	( 圆苑)
三、日本汽车保险市场变革·····	( 圆园)
四、日本投资型寿险商品的教训与借鉴·····	( 圆缘)
五、日本保险业破产倒闭事件的启示·····	( 圆苑)
第四节 瑞士保险业及与中国保险业的合作·····	( 猿员)
一、瑞士的保险业及其发展·····	( 猿员)
二、瑞士保险业的跨国发展·····	( 猿怨)
三、中瑞保险业的共同发展·····	( 猿园)
四、中瑞保险业合作前景展望·····	( 猿缘)

---

附录一 摇瑞士四大保险公司·····	(猿苑)
一、苏黎世金融服务集团·····	(猿苑)
二、瑞士再保险集团·····	(猿苑)
三、丰泰保险集团·····	(猿苑)
四、瑞士人寿保险和养老金公司·····	(猿苑)
附录二 摇中华人民共和国保险法·····	(猿苑)
参考文献·····	(猿苑)
后摇记·····	(猿苑)

# Table of Contents

員爰附逕現藥士藥草齒 蚤洞閱藥藥皂皂漢賊 ..... (員)

    員爰揺 硯藥藥性附逕現藥士藥 ..... (員)

    員爰揺 弓列士書道藥附逕現藥士藥 ..... (員)

    員爰揺 閱藥藥皂皂藥賊附逕現藥士藥 ..... (員)

圓爰云欲士書錄士藥附逕現藥士藥草齒 蚤洞兌藥士藥 ..... (猿)

    圓爰揺 弓列士書道藥附逕現藥士藥 ..... (猿)

    圓爰揺 悅藥士書道藥附逕現藥士藥 ..... (猿)

    圓爰揺 邦藥藥皂皂藥賊附逕現藥士藥云欲士書錄士藥 ..... (猿)

        丸藥藥皂 煉西藥藥附逕現藥士藥 ..... (猿)

猿爰云欲士書錄士藥附逕現藥士藥 ..... (源)

    猿爰揺 云欲士書錄士藥附逕現藥士藥 ..... (源)

    猿爰揺 云欲士書錄士藥附逕現藥士藥 ..... (源)

    猿爰揺 云欲士書錄士藥附逕現藥士藥 ..... (源)

源爰爰煉書書兌藥士藥草齒 賊洞閱藥藥皂皂漢賊附逕現藥士藥 ..... (苑)

    附逕現藥士藥附逕現藥士藥 ..... (苑)

    源爰揺 丸藥藥皂皂藥賊附逕現藥士藥 ..... (苑)

        附逕現藥士藥附逕現藥士藥 ..... (苑)





- 元同附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 悦隰上城藜奈群隰藜上而藜藜看隰译 …………… (隰藜)
- 元同瑶 粤皂藜群上附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 …………… (隰藜)
- 元同瑶 月隰藜群上附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 …………… (隰藜)
- 元同瑶 介隰藜群上附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 …………… (隰藜)
- 元同瑶 杂隰藜群上附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 憎隰上悦隰藜群上附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当 …………… (猿隰)
- 粤隰藜皂藜员瑶 云隰则云葬隰则附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 丑杂隰藜藜上 …………… (猿藜)
- 粤隰藜皂藜圆瑶 附淫理群上藜问藜藜皂藻城生洋皂藻云葬隰则粤当曾群上藜当  
 燥隰说隰藜 …………… (猿藜)
- 月隰藜皂藜员瑶 …………… (猿藜)
- 孕隰藜皂藜员瑶 …………… (猿藜)

# 第一章 保险及其发展

保险是在集中保险费建立保险基金的同时，以经济合同建立经济关系，以概率计算分摊金，保持一定的偿付能力，执行经济补偿职能，促进经济发展和社会稳定的特殊形式。保险具有经济补偿、资金融通和社会管理等功能，其中经济补偿是保险的基本功能。

## 第一节 风险与保险

保险是以集中起来的保险费建立保险基金，用于对被保险人因自然灾害或意外事件造成的经济损失进行经济补偿，或对人身伤亡和丧失工作能力的人给付保证金的一种经济保障制度。

### 一、风险与可保风险

#### （一）风险、危险和保险

保险源于风险的存在。风险源于人们在从事某种活动或决策的过程中未来结果的随机不确定性。从经济意义上来认识，风险通常可以分为三类，即投机风险、收益风险和纯粹风险。投机风险是可能带来收益也可能导致损失的可能性；收益风险是只会带来收益而不会造成损失的可能性；纯粹风险是只会导致损失而不会带来收益的可能性。

纯粹风险是一种危险，它是产生保险的前提和根源。危险是指损失发生及其程度的不确定性。危险是客观存在的，其不确定

性主要是指损失是否发生的不确定性,以及损失发生的时间、地点、程度和承担的主体是不确定的。危险的大小决定于灾害事故发生的概率及其发生后果的严重性。危险损失的不确定性是其最为显著的特性,是危险固有的内在本质。在人类的生产和社会活动中,危险给人们带来伤害和损失,具有很大的破坏性。因此,人们就会对危险进行识别、衡量并进行防范和控制,即要求对危险进行管理。

一方面,危险是保险产生和发展的前提条件。因为危险时时威胁着人类的生命和财产安全,所以保险自然就由此产生并构成一定的保险关系;同时,危险随着人类社会和自然界的变化也会不断发生新的变化,这样它又推动着保险业不断设计新险种,开发新业务,保证了保险业的持续发展。另一方面,保险是危险管理中的有效财务转移手段,人们通过保险将自行承担的危险损失转嫁给保险人,以一定量的保费支出换取对未来不确定的危险损失的经济保障,使危险的损害后果得以减轻或消化;而保险人又具有丰富的危险管理经验,因此还可以防范和化解某些风险。

危险需要管理,以减少和控制它发生的频率和损失。在危险管理中,保险是危险损失转移的重要措施,但不是所有的危险都适合用保险来处理,投保人向保险人转嫁危险损失必须接受保险人的特别规定,即必须满足可保危险的条件。

## (二) 可保风险与不可保风险

保险所承保的风险称为可保风险。可保风险通常限于纯粹风险,对有可能获利的投机风险一般不承保。这是因为,如果保险人承保了投机风险,那么很可能引起道德风险,或者投保人从保单中赚取收益,这就违反了保险原则。可保风险是个相对的概念,它是相对于一定时期的保险市场而言的。首先,不是一切纯粹风险都可以承保;其次,也不是所有投机风险都不能给予承保。