

经济利益理论与实践丛书

保 险 利 益 论

谢 虹 著

内 容 提 要

本书共有 7 章。第 1 章阐述了保险利益的理论基础;第 2 章着重分析了保险利益的特征;第 3 章和第 4 章分别讲述了保险企业利益和保险消费者利益;第 5 章论述了保险利益和政府利益;第 6 章论证了保险利益主体之间关联关系及实现关系均衡的客观因素;第 7 章建立了预测保险利益发展趋势的两个模型。

本书适合保险、金融、经济等专业师生及保险理论工作者。

经济利益理论与实践丛书

主 编

洪远朋

泛海集团资助复旦大学经济学著作出版
基金委员会

顾 问

蒋学模 张薰华 陈观烈 洪文达
余开祥 伍柏麟 方林虎

主 任

洪远朋

副主任

卢志强 黄亚钧

委 员

(以姓氏笔画为序)

卢志强 甘当善 华 民 孙 锐 陆德明
李慧中 洪远朋 胡庆康 黄亚钧

秘书长

严法善 李洁明

有一次,我给经济学专业的研究生讲课,一开头提出了一个问题。我说诸位都是学习和研究经济学的,请问经济学的核心到底是什么?于是众说纷纭。

有的说,经济学的核心是生产关系,是研究人们在经济活动中的各种经济关系。

有的说,经济学的核心是生产力,是研究生产什么、如何生产、为谁生产。

有的说,经济学的核心是交换或者说是市场,是研究市场经济如何运行的问题。

有的说,经济学的核心是价格问题,是研究市场价格的形成机制。

有的说,经济学的核心是货币问题或是金融问题,是研究可用货币衡量的经济活动的动力或阻力。

有的说,经济学的核心是资源配置,是研究稀缺或有限的资源如何进行合理配置的问题。

有的说,经济学的核心是经济利益,是研究经济利益的生产、交换、分配和消费。

有的说,经济学的核心是分配,是研究经济利益在各个社会集团中如何进行分配。

.....

说法各不相同，公说公有理，婆说婆有理。说实在的，我这个搞经济学四十多年的老教书匠，一时也真讲不清，当然心中还是有底的。我说，今天就先不作深入的讨论，有兴趣者我们组织一个“沙龙”来探讨探讨。

随后，我们形成了这样一个“沙龙”，参加者主要是一些年轻的博士生和青年教师。我们边读书、边议论、边写文章。我们分头有目的地重点阅读了十几部有代表性的经济学名著，其中包括马克思主义和西方经济学的著作。我们联系实际进行了很多次的讨论，初步取得了共识：经济学的核心是经济利益，经济学是研究生产、交换、分配和消费过程中经济利益问题的科学。其基本见解如下：

（一）一切经济学的核心是经济利益。无论是马克思主义经济学（或无产阶级经济学）还是西方经济学（或资产阶级经济学），虽然各种说法不同，实质上都是以经济利益为核心的。马克思主义经济学公开声明是为无产阶级的利益服务的，是以谋求无产阶级（即大多数人）利益为目的的经济理论体系。毛泽东说过，“马克思主义的基本原则，就是要使群众认识自己的利益，并且团结起来，为自己的利益而奋斗。”^①西方经济学对经济学的核心虽有多种说法，但是，实质上是以谋求资产阶级（即少数人）利益为目的的经济理论体系。康芒斯说过，“自从经济学的研究开始和哲学、神学或者自然科学分开，研究者采取的观点决定于当时认为最为突出的冲突以及研究者对冲突的各种利益的表态。”^②

（二）一切经济活动的核心是经济利益，经济活动包括生产、流通、分配和消费。马克思说过，“人们奋斗所争取的一切都同他们的利益有关。”^③人们从事生产，实际上是创造经济利益，流通实

① 《毛泽东选集》，第四卷，第 1261 页。

② 康芒斯：《制度经济学》上册，商务印书馆，第 134 页。

③ 《马克思恩格斯选集》，第一卷，第 82 页。

实际上是交换经济利益,分配实际上是分享经济利益,消费实际上是实现经济利益。人们从事各种经济活动,实际上都是企图以最少的耗费,取得最大的经济利益。

(三)一切经济关系的核心是经济利益。在各种社会关系中,首要的就是利益关系,各种经济关系实质上就是经济利益关系。恩格斯说过:“每一既定社会的经济关系首先表现为利益。”^①例如,现实中的国家、企业和个人之间的关系,实际上就是三者的经济利益关系;中央与地方之间的经济关系,其核心是经济利益关系;国家与国家之间的关系核心也是经济利益。

我们认为:把经济利益作为经济理论体系的中心,对于推动马克思主义政治经济学的研究和发展是有益的。强调经济利益,与社会主义精神文明建设也是一致的,不是片面提倡追求个人利益,不是主张一切向钱看。现实生活中,各种经济主体客观上都必然以追求本身的综合利益为出发点,正如邓小平所指出的,“在社会主义制度之下,个人利益要服从集体利益,局部利益要服从整体利益,暂时利益要服从长远利益。”^②

我们提倡和呼吁经济学的研究要以经济利益为核心,也是现实的需要。经济活动的运行要讲求经济利益的增加,经济改革和对外开放要注重经济利益关系的调整。我们尝试从新的角度、以新的视野、在更深的层次上来探讨现实的经济问题,这就是从经济利益的角度出发来研究实际的经济问题。例如,我们将从开放利益的角度,探讨我国的对外开放问题;从机会利益的角度,研究金融体系中的经济关系等等。

我们正努力将理论与现实结合起来,从各种不同的现实经济问题中来探索经济利益理论。现在已确定选题,落实到人,逐步出

① 《马克思恩格斯选集》,第三卷,第209页。

② 《邓小平文选》,第二卷,人民出版社1994年版,第175页。

版,形成一套经济利益理论与实践丛书。欢迎同仁和广大读者批评指正。

这套经济利益理论与实践丛书的出版得到泛海集团公司的资助,我们对此表示由衷的感谢。

洪远朋

1998 年 10 月

导 论	1
0.1 问题的提出	7
0.2 目标和方法	10
0.3 保险利益——保险理论研究的新视角	11
0.4 本书的结构和主要观点	16
第 1 章 保险利益的理论基础	22
1.1 保险利益的定义及内涵	22
1.2 马克思主义理论关于保险利益的主要观点	44
1.3 西方保险利益理论沿革及相关的法律关系	52
第 2 章 保险分类及保险利益的特征分析	61
2.1 保险的主要分类	61
2.2 保险利益是风险利益和预期利益	81
2.3 保险利益是投资利益	86
2.4 保险利益是补偿利益和未来利益	96
2.5 保险利益是增益性利益	99
2.6 保险利益是再分配利益	101

2.7	保险利益是信用利益·····	104
2.8	保险利益是综合利益·····	110
第3章	保险企业利益分析·····	120
3.1	获得保险企业利益所遵循的原则·····	121
3.2	精算、投资与保险企业利益·····	139
3.3	制度创新、技术进步与保险企业利益·····	147
第4章	保险消费者利益分析·····	169
4.1	保险消费者经济利益分析·····	170
4.2	保险消费者利益的来源·····	178
4.3	保险消费者需求的数理分析·····	184
4.4	保险消费者行为模型·····	196
第5章	保险利益与政府利益·····	209
5.1	政府职能与保险利益·····	210
5.2	政府监管对保险利益的影响·····	216
5.3	保险利益向政府利益的转化·····	227
5.4	社会福利最大化与政府保险利益·····	230
5.5	保险税收与政府利益·····	234
第6章	保险利益的均衡·····	245
6.1	保险利益的均衡关系·····	245
6.2	保险人之间利益的竞争与均衡·····	250
6.3	保险消费者与保险企业之间的利益均衡·····	260
6.4	经济政策对保险利益均衡产生的影响·····	264
6.5	社会环境因素对保险利益均衡产生的影响·····	279
6.6	社会保障体制与保险利益的均衡·····	302

第7章	保险利益的趋势·····	307
7.1	保费收入趋势预测·····	308
7.2	国民经济发展规模与保险需求趋势·····	312
7.3	国民经济与保险利益相关性参数分析·····	315
7.4	未来外部环境对保险利益的影响·····	318
7.5	加入世界贸易组织对中国保险利益产生的影响·····	324
结束语	·····	334
参考文献	·····	336
后 记	·····	343

保险是一种发生在多个利益主体之间的复杂社会经济活动,这一活动产生的基础是风险发生的不确定性。对于个人而言,风险的发生是不确定的,将多数社会个人的不确定性结合起来,将表现为社会整体的不确定性。与个人风险的不确定性相比,社会整体风险的不确定性之中将体现出一定的确定性,即风险的发生总归只占一定的比例,而非全部。保险的基本原理实际上就是用这种整体的确定性来抵消个体的部分不确定性。在这一过程中,被保险人的生命和财产能够获得一定程度的保障。这种保障不是完全的等价支付关系,而是保险人结合市场风险类型、保单赢利状况、产品的预期销售情况,以及经济发展状况等诸多复杂因素进行科学的精算,制定出产品的合理保费,并据此通过保险市场形成被保险人所能接受的产品价格。制定保险产品的价格所依据的是历史的成本数据,而保险产品补偿的是未来将要发生的成本,因此对产品设计提出了许多要求。

在风险的不确定性中产生的经济利益是保险活动的核心内容,这也是保险业产生、发展的根本动力。无论是保险人、被保险人还是保险受益人,利益关系是保险关系的基础,利益均衡是保险发展的目的,利益趋势是保险发展的方向。

从性质上来区分,保险分为社会保险和商业保险两种类型。

社会保险制度是社会保障制度的核心,其资金来源于国家、单位、个人三个方面。社会保险所提供的是对社会成员基本生活的物质帮助,而商业保险是保险公司按照企业原则经营管理,以利益最大化为原则,通过提供保险商品为机构和个人提供保障的一种商业行为。商业保险由全社会的成员自愿参加,费用由被保险人个人负担,可满足人们生活消费的各个层次的需要,保障水平也相对较高。社会保险与商业保险两者在性质与作用、立法范畴、缴费与保险金支付、管理方式等多方面都是不同的。本书所研究的是商业保险利益,除特别说明之外,所指保险均表示商业保险。

从本质上来说,保险是一种通过分散风险和降低不确定性而实现利益保障的经济手段。在从传统模式到现代形态的发展过程中,新的内容和新的功能不断改变和丰富着保险的面貌和内涵,但是其核心的保障功能却没有改变。我们可以通过三个案例来说明保险的作用和保险利益的特征。

案例一:美国在 2001 年遭受了“9·11”恐怖袭击之后,国际上多家大保险公司都因支付巨额赔款而使经营受到不同程度的影响,甚至有些保险公司因资金周转问题而陷入了运营瘫痪的困境。更为不利的是,2002 年全球股市“跌跌不休”,使保险业的投资回报大幅降低,不少公司出现了巨额亏损,严重动摇了保险业的整体资产质量。然而,有研究报告认为,在世界范围内恐怖事件接二连三地发生、公司假账丑闻不断的背景下,人们对利益保障的需求陡然增加,因此保险业也面临着扭转颓势的机遇,保费水平也会随之而不断攀升,这一点在保险类上市公司随后不久的不俗市场表现中可见一斑。从这一案例中可以看出,保险消费者与一般投资者对利益的期望是不同的,保险消费者希望通过保险的方式获得经济利益的保障和补偿,这与通过储蓄和证券投资获取利益的方式不同。

案例二:在 2003 年美国、伊拉克战争期间,不少保险公司为了避免出现巨额赔付,限制或停止发售战争保险,英国著名的诺威

治联合保险公司、保诚保险公司、标准人寿保险公司都表示,为中东地区的英国军人提供人寿保险“风险太大”,只有赔的份,没有赚的可能^①。而中国国内的平安保险却为中国中央电视台赴海湾的五名新闻记者每人提供了 500 万元的战争意外险。一般来说,“战争、军事行动、暴乱或者武装叛乱”在保险合同条款中属于保险公司“责任免除”的范畴,因此保险公司提供此类保险的举动已超越了商业的动机。但是另一方面,保险公司也并不一定因为承担了这样的高风险而必然受损,因为意外事故的不确定性意味着风险事件既有发生的可能,也有不发生的可能。在采取了一定的防范措施的条件下,风险在一定程度上能够得到控制。因此虽然保险公司提供了高风险保险产品,但损失却并不一定会发生,甚至还有赢利的可能。因此,能够将社会利益与公司利益相结合是保险公司的一个显著特征。

案例三:在 2002 年末和 2003 年上半年暴发的非典型性肺炎(SARS)疫情对包括中国在内的诸多国家都产生了巨大的影响,也引起了人们对保险业反应机制的注意。据中国保监会统计资料显示,截至 2003 年 6 月,国内各保险公司共推出了近 20 个针对“非典”的保险产品,寿险公司共接受“非典”索赔 458 例,已赔付 202 例,总赔付金额 281.59 万元(身故赔付 198.50 万元,住院医疗赔付 83.09 万元)。虽然赔付金额不多,但是在国际范围内医学界普遍对这一突发高传染病了解不充分的情况下,仓促推出相关保险品种实际上使保险公司面临着很大的不确定性风险。

实际上,这是中国国内保险公司首次针对一种陌生的疾病推出专门的保险产品,在政府的干预之下,保险公司更多地发挥了社会保障职能,凸现了保险活动的社会特性。与上一案例不同的是,保险公司在此案例中面临着更大的风险,因为其中所隐含的损失

^① 文艳,“保险业怕保战争险”,2003 年 3 月 4 日《金融时报》。

无法预测,所以不确定性更大。一个相反的事例是在 2003 年 8 月中国国内保险公司纷纷叫停的汽车贷款履约保证保险。由于该产品赔付率太高,并且造成赔付率高的原因不是正常的业务风险,而主要是社会信用和道德风险,保险公司对此类风险进行防范的措施和手段非常有限。由于无法承受高达 200% 以上的赔付率,导致国内保险公司纷纷取消了已实行了七年的汽车贷款履约保证保险。虽然中国国内汽车市场正面临着大发展的机遇,但是保险公司却因风险无法防范而被迫暂时离开了车贷市场。这说明保险公司的利益和风险是紧密相连,保险公司虽然通过分散风险来获取利益,但是实质上也是一个风险厌恶者,当风险无法被有效控制时,保险公司自然会选择退出。

一、保险业的基本关系特征

随着交通、通讯技术的飞速发展,人流、物流速度不断加快,人类的生存半径越来越大,经济社会的内容也越来越复杂。现代社会中风险发生的规律与传统社会中风险的发生规律相比较已有了很大的差别,因此在现代保险业发展过程中的不确定性因素不断增加。以上所列举的几个事件所折射出的就是保险业在现代社会中所面临的新的发展和变化挑战,然而万变不离其宗,保险业的发展所倚赖的几个基本关系并没有因社会环境的发展而发生根本性的变化。

首先,保险业是通过将个体风险群体化,从而以群体利益抵消个体风险的经济行为,这一经济行为对社会的影响作用越来越深远。随着个体交往半径的不断扩大,事件发生的密度和频度都增大了,风险也随之而增加,因此经济体对风险分散功能的需求越来越大。另一方面,由于社会资源受到自然供给量的严格约束,因此在一定社会发展阶段希望社会资源实现快速的增长往往会遇到不小的阻力,而技术资源由于可以再生,因而在间接的意义上可以部

分地替代物质资源创造出更多的经济利益。现代保险技术的创新是社会创新的一个亮点,保险活动因此而对社会发展产生着越来越重要的影响作用。

其次,保险活动所体现的是经济法律关系。无论是财产保险还是人身保险,保险能够为投保人提供的都是经济利益方面的保障或者补偿。投保人为获得经济利益保障而必须支付相应的成本——保险费。当保险合同约定的保险事故或保险事件发生之后,承保人方可按照保险合同的规定,对所造成的财产损失或人身伤害履行赔偿或给付保险金的义务。因此,保险的各参与方所建立的是一种因利益而产生的经济关系,这一经济关系受到法律体系的约束。保险监管部门规范保险公司和保险业务的主要手段是法律手段,保险公司开展保险业务的依据是相应的法律文件。具有合法地位的保险各关系方通过合法保险合同的形式联结起来,当合同所约定的事件发生时,参与保险的各关系方按照保险合同的规定争取各自应得的利益,各关系方的合法权益受到法律的保护。

第三,保险活动具有社会保障的功能,因此保险公司是一种重要的社会稳定器,这一点在中国国内暴发非典型性肺炎疫情的过程中得到了很好的印证。

通过保险的上述几个关系特征,我们能够对保险这种特殊的经济形式形成一个较为完整的认识,并通过这些特征看到保险利益的本质。

二、影响保险业发展的主要因素

作为一种内容特殊的经济活动形式,保险业的发展受到诸多外部因素的影响。

首先,一个国家或地区保险业的发展水平与该国或该地区的经济发展状况有直接的关联,经济发达的国家几乎无一例外都是保险大国,保险密度与保险深度均达到较高的水平。发展中国家

经济发达地区的保险业发展水平也远高于欠发达地区。因为只有当一国的经济发展到一定阶段之后，社会才会对保障产生足够的需求。

其次，保险业的发展受到包括经济制度、法律制度、政治制度、医疗制度在内的诸多制度因素的影响。

第三，社会、经济、文化环境等因素也对保险业的发展起着重要的影响作用。

三、保险业务环境的变迁

与传统保险业相比较，现代保险业无论在经营理念上还是在营销手段上都已发生了革命性的变化。这些变化不禁会使人想起多米尼克·卡瑟利说过的那段充满怀旧味道的话：“并非在很久以前，世界金融市场比现在要舒适得多。利率和汇率被限定住，股票经纪义务的佣金率也是固定的。联系使用备忘录和信件，只是偶尔借助于电话。在这样的环境中……保险公司收取保费，把它们安全地投资于债券，很容易就能满足投保人提出的索赔要求。……虽然经营技能和业绩各不相同，但每个人都知道自己的竞争对手是谁，以及赚钱需要做些什么事情。”近半个世纪以来，现代保险机构和新兴保险产品雨后春笋般地出现在人们的视野里，先进的通讯手段和复杂的投资品种改变了人们的传统经营方式和经营理念，保险公司不得不在激烈的市场竞争中通过创新和变革来谋求生存，保险利益的内涵也伴随着保险职能的改变而发生着相应的变化。

因此，当从经济学的角度将保险业和保险利益作为特定的研究对象进行深入分析时，应当将其置于整个经济和社会环境之中，通过分析保险与各个经济或非经济因素之间的关联关系来认识保险发展的推动力、发展过程及发展结果。不难看出，利益关系是所有经济关系的纽带，经济利益是几乎所有经济体所追求的结果，保险业也不例外，这是本书立论的一个基本点。