

《保险中介概论》

书籍信息

版次：1

页数：457

字数：

印刷时间：2000年02月01日

开本：

纸张：胶版纸

包装：平装

是否套装：否

国际标准书号ISBN：9787100030564

编辑推荐

- 国家社会科学基金项目成果；
- 中共中央党校、中国保监会联合研究成果；
- 中国保监会指定保险代理人，经纪人，公估人资格考试参考教材。

内容简介

现代市场经济是以金融为核心运行和发展的，而在现代金融体系中，保险业占有举足轻重的地位。这不仅是因为市场经济的发展，要求作为金融体系重要组成部分的保险业要加快，以适应市场经济发展的需要；而且还因为在现代市场经济条件下，市场竞争日趋激烈，市场主体的理性化程度不断提高，对保险的偏好程度越来越强。这在客观上推动了保险业向更深层次、更广空间拓展，并越来越显示出产业化和市场化的优势。

在现代经济条件下，发展与代价，风险与保险是相伴发生的。要降低发展的代价和风险，就必须健全保险机制，以此来分解风险，降低各经济主体的风险压力，增加发展的稳定性。所以在这个意义上说，保险对于经济发展起到了稳定器的作用。但是，保险作为一个巨大的需求市场，不是自发形成的，它的发展与扩大在很大程度上要通过多种中介形式来实现。在这里，中介形式起到了市场加速器的作用。从发达国家的实践来看，保险中介市场发育的情况如何，在很大程度上取决于中介产业的发展趋势，一般规律是，庞大的保险市场需要由成规模发展的中介产业来维系。

现代市场经济是以金融为核心运行和发展的，而在现代金融体系中，保险业占有举足轻重的地位。这不仅是因为市场经济的发展，要求作为金融体系重要组成部分的保险业要加快，以适应市场经济发展的需要；而且还因为在现代市场经济条件下，市场竞争日趋激烈，市场主体的理性化程度不断提高，对保险的偏好程度越来越强。这在客观上推动了保险业向更深层次、更广空间拓展，并越来越显示出产业化和市场化的优势。在现代经济条件下，发展与代价，风险与保险是相伴发生的。要降低发展的代价和风险，就必须健全保险机制，以此来分解风险，降低各经济主体的风险压力，增加发展的稳定性。所以在这个意义上说，保险对于经济发展起到了稳定器的作用。但是，保险作为一个巨大的需求市场，不是自发形成的，它的发展与扩大在很大程度上要通过多种中介形式来实现。在这里，中介形式起到了市场加速器的作用。从发达国家的实践来看，保险中介市场发育的情况如何，在很大程度上取决于中介产业的发展趋势，一般规律是，庞大的保险市场需要由成规模发展的中介产业来维系。随着我国经济体制改革的不断深入和我国进一步扩大对外开放，我国的经济将融入全球经济一体化之中，中国保险市场必将成为世界保险市场的重要组成部分。而发展我国保险中介产业，是建立一个真正符合市场经济要求的、与国际惯例接轨的、完善成熟的中国保险市场的一项重要任务。中国保险市场面对的是几十亿个企业单位及上亿户居民的保险需求，作为重要的经济补偿手段，保险业的增长应能达到国民经济增长的需求。研究表明，保险需求的增长与国民经济总水平的提高、与个人收入水平的提高和消费的理性化、与个人文化水平的提高都

有相当紧密的联系。并且是正相关发展，同比例提高。随之而来的保险观念的改变也是明显的。在我国，买保险已经被上升到新的投资渠道的地位，成为房地产、*之后金融领域又一热点。人们开始密切关心保险业的动态。因此，中国的保险需求是一个相当巨大的潜在市场。保险的社会渗透性日益强化，使得保险中介的桥梁作用越来越明显，充分发展的保险中介产业，日益成为保险业发展的当务之急。目前中国的保险市场已经初具规模，保险中介人发展的大环境已经形成。随着经济的发展，一般来说，保险业的收入在国民生产总值中所占的比例呈上升趋势，且发展速度比其他行业的平均水平更快。近几年，中国经济成功实现软着陆，持续的低通胀，高发展，中国基础设施的建设特别是电力、能源、交通、通信、航天工业和金融业的发展提供了更为广阔的发展机遇和前景，也使保险业和保险中介在经济发展中处于越来越重要的位置。创新是当代世界经济总发展的总趋势，我们同样应该以创新的精神研究保险中介产业政策、保险中介机构组织制度和保险中介机构监管制度。保险中介发展创新已成为保险业能否继续保持持续、稳定、健康发展的关键所在。把保险中介作为一个产业来研究，这既是理论上的创新，也是对保险中介实践的一个推动。事实上，保险中介的发展已经呈现产业化的趋势。因此，把保险中介作为一个产业来研究既是实践发展的需要，也一定会对发展中的保险中介实践给以新的推动。同时，对中国社会主义市场经济条件下保险中介产业实践的理论思考，由此所形成的保险中介理论，赋予中国保险理论以新的时代内涵。保险市场和保险中介产业作为建立社会主义市场经济体制的重要内容，无论是在理论上，还是在实践上都处在初起阶段，有很多新的问题需要研究和解决。我国保险业的发展既有市场经济条件下保险业发展的一般特点和规律，也有许多有中国特色的东西，因为我们要建设的是把社会主义与市场经济结合起来的有中国特色的社会主义，这为我国的保险业发展留下了很大的研究空间和探索空间，需要我们一方面大胆探索、大胆实践，采取积极有效措施，去培育和开拓中国的保险市场和保险中介产业；另一方面，我们还要加强理论研究，用人类文明的成果来指导我们的实践，并创造新的、符合中国实际的保险理论。

由于我国社会主义市场经济正在建立和完善过程中，市场体系和市场秩序都有待于进一步的完善和规范，在这样一个大环境下，我国保险业的发展相对滞后，远不能适应市场经济发展的需要。特别是刚刚起步的保险中介产业，存在许多实际问题，如：发展不规范，具有很大的盲目性；管理体制和监管机制还没有完善，既缺少政策规范，又缺乏必要的约束条件；发展方向不是十分明确，既没有长远的发展规划，也缺少具体的发展思路；市场化程度低等。这些问题严重影响了保险业的健康发展，需要我们加以认真研究和解决。通过研究，一是要对我国保险中介产业发展现状有一个全面了解，搞清楚存在的问题，有针对性地提出具体的解决办法；二是对市场经济国家成熟的经验和理论进行深入研究，探索建立符合中国实际的保险理论，并运用于中国的保险实践，提出保险中介产业的发展战略。为了推动中国保险中介产业的发展，1999年1月，中共中央党校与中国保监会联合成立“中国保险中介产业发展研究课题组”，组织中央财经大学、南开大学、上海财经大学、武汉大学、中国人民保险公司、中国人寿保险公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司等我国保险界著名专家、教授、学者共同对保险中介进行了为期一年多的研究。该课题1999年3月被列为国家社会科学基金项目。现在我们又课题研究初步成果的基础上，在更大范围内邀请从事保险研究的学者数次增删改写，三次审读，三易其稿，整理编写成这本通俗性的教材，供从事保险中介产业人员参考，寓提高于普及。希望本书能使从事保险中介产业人员的业务素质更进一步地提高。也希望本书能在理论上指导我国保险中介产业健康快速地发展。

目录

第一篇 综论

1 保险与保险中介产业

1.1 加强对保险中介产业发展研究

1.2 保险中介产业的职能

1.2.1 保险中介产业供给职能的界定

1.2.2 保险中介供给职能的确立

1.2.3 培育和发展保险中介产业

1.3 论保险中介产业政策

1.3.1 研究保险中介产业政策的意义

1.3.2 保险中介产业组织政策是研究的核心

1.3.3 保险中介资源应合理配置

1.3.4 保险中介产业政策的取向

1.4 对保险中介组织制度的思考

1.4.1 保险中介产业的组织形式

1.4.2 保险中介产业组织结构及其调整

1.4.3 企业化应是保险中介组织制度的基本模式

2 保险代理业的发展及监管

2.1 保险兼业代理

2.2 保险代理人监管

2.2.1 对保险兼业代理人的监督和管理

2.2.2 保险代理人的法律地位监管

2.2.3 对保险中介市场必须依法监管

3 保险产业政策及产业结构调整

3.1 调整保险产业政策，培育保险中介市场

3.1.1 转变观念，保险业也应“分业经营”

3.1.2 转变观念，调整保险产业政策

3.1.3 转变观念，培育保险中介市场

3.2 保险产业结构调整

2 总目录

3.2.1 保险产业结构失衡问题

3.2.2 保险产业结构调整政策

3.2.3 保险产业结构调整顺序

3.2.4 结论

3.3 保险中介市场的整顿

3.3.1 规范保险代理关系

3.3.2 规范保险人经营行为

3.3.3 规范保险中介行为

3.3.4 注重调查研究解决新问题

4 保险费率市场化

4.1 保险管制阻碍保险创新

4.2 保险费率管制的弊端

4.3 发挥保险中介组织监管保险费率的作用

4.4 政策建议

5 加入WTO与中国保险业

5.1 入世后保险市场开放的预测

5.2 对应策略

附1 瑞典、法国保险及再保险市场和监管情况考察报告

一、瑞典、法国保险及再保险市场概况

二、瑞典、法国的保险监管体系

三、瑞典、法国的保险税收政策、欧洲保险市场的新动态

四、欧洲保险市场的新动态

五、几点启示附2日本寿险考察报告

附2 日本寿险考察报告

一、日本寿险市场

二、日本寿险公司的营销体制及营销员制度

三、日本保险监管

四、日本的保险业协会

五、日产生命保险公司破产的原因、处理及教训

六、日本保险改革

七、日本社会保障体制

八、几点启示

九、考察体会

.....

第二篇 保险代理人

第三篇 保险经纪人

第四篇 保险公估人

附 深圳保险估市场调查报告

附录1 保险代理人管理规定（试行）

附录2 保险经纪人管理规定（试行）

附录3 保险公估人管理规定（试行）

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

[更多资源请访问www.tushupdf.com](http://www.tushupdf.com)