

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2005144024

UDC _____

我国保险公估制度研究

厦门大学

硕士学位论文

我国保险公估制度研究
——基于新制度经济学视角

Research on the Insurance Loss Adjusting System in China:
From the View of New Institutional Economics

卢成东

卢成东

指导教师 赵正堂 讲师

指导教师姓名: 赵正堂 讲师

专业名称: 金融学

论文提交日期: 2008年10月

论文答辩日期: 2008年12月

学位授予日期: 2008年 月

厦门大学

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2008年10月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要

内容摘要

保险公估人是保险中介人的主体之一，和保险代理人、保险经纪人一起构成了保险中介市场的三大支柱。保险公估制度是关于保险市场公估人行为规范的总称。完善的保险公估制度是保证保险公估业健康发展的重要因素。2000年以来，我国的保险公估业进入快速发展时期。但目前保险公估制度建设处于相对滞后状态，不利于保险公估业的发展。

本文从新制度经济学的角度出发，借鉴其中的经济人假设、制度变迁理论、制度可移植理论对我国的目前的保险公估制度从制度环境、非正式约束、正式约束及制度实施机制等几个方面进行深入的分析，并参考借鉴国外发达的保险市场，对我国的保险公估制度的创新安排提出了较为全面的建议。

本文除绪论外由六章构成；第一章对保险公估人及保险公估制度进行概述；第二章简要介绍了新制度经济学的基本概念及原理以及对保险公估制度研究的理论价值；第三章对我国保险公估的发展及其制度进行评析；第四章对部分经济发达国家的保险公估制度进行考察评析；第五章介绍我国保险公估制度创新模式选择。主要从创新环境、国外借鉴、创新目标以及制度变迁模式的选择四个方面进行论述；第六章主要从保险公估模式的确立、保险公估人组织形式、市场准入和退出制度、保险公估人行为规则、保险公估制度实施机制等方面对我国保险公估制度创新安排提出具体的建议。

关键词： 保险公估人； 保险公估制度； 新制度经济学； 创新

厦门大学博硕士学位论文摘要

Abstract

Insurance loss adjusters, insurance brokers, together with insurance agents, constitute a complete insurance intermediary market. The insurance loss adjusting system here refers to the principles and norms which restrict the conducts of the insurance loss adjusters in the insurance market. A complete insurance loss adjusting system will lead to healthy development of the insurance loss adjusting industry. Since 2000, the insurance loss adjusting industry has developed rapidly in China. But the construction of the insurance loss adjusting system has lagged far behind the development of the insurance loss adjusting market. The insurance loss adjusting system in China can not effectively restraint and motivate the performances of the insurance loss adjusters.

In this thesis, we take advantage of the hypothesis of economic man, theory of institutional change, the system transplantation theory from the New Institutional Economics, making a in-depth analysis on the environments, principles and norms and the mechanisms of the implementation of the insurance loss adjusting system in China. Meanwhile, basing on the analysis of the advanced systems in the world, we put forward a more comprehensive arrangement for the insurance loss adjusting system in China.

This article is divided into seven parts: The introduction introduces the background, purpose, present state, existing problems of the research on the insurance loss adjusting system in China; as well as the research framework, innovation, research methods and limitation of this thesis. Chapter one is the overview of the insurance loss adjuster and the system. Chapter two outlines the basic concepts and principles of New Institutional Economics, as well as their theoretical value for the study of the insurance loss adjusting system in China. Chapter three is the introduction and analysis of the insurance loss adjusting system in some developed countries and areas. Chapter four is the introduction and analysis

of the present insurance loss adjusting system in China. Chapter five is devoted to the choices of the mode for the insurance loss adjusting system innovation in China. The sixth chapter is about the detailed innovation arrangements for the insurance loss adjusting system in China.

Key Words: The insurance loss adjuster; The insurance loss adjusting system; New Institutional Economics; Innovation

目 录

绪 论.....	1
第一章 保险公估人及保险公估制度概述.....	6
第一节 保险公估人概述.....	6
第二节 保险公估制度概述.....	10
第二章 新制度经济学与保险公估制度研究分析.....	13
第一节 新制度经济学及其基本假设.....	13
第二节 新制度经济学的理论框架.....	14
第三节 新制度经济学对保险公估制度研究的理论价值.....	16
第三章 国际保险公估制度及其评析.....	18
第一节 英国的保险公估制度.....	18
第二节 美国的保险公估制度.....	19
第三节 日本保险公估制度.....	21
第四节 香港地区的保险公估制度.....	23
第五节 主要发达国家和地区保险公估制度评析.....	25
第四章 我国保险公估业的发展及其制度评析.....	29
第一节 新中国成立前的保险公估业.....	29
第二节 1949-2000年中国的保险公估业.....	30
第三节 2000年至今中国的保险公估业.....	31
第四节 我国保险公估制度现状分析.....	36
第五章 我国保险公估制度创新模式选择.....	42
第一节 保险公估制度创新环境的确认.....	42
第二节 国外保险公估制度的借鉴.....	44
第三节 创新目标的选择.....	46
第四节 保险公估制度变迁模式的选择.....	47

第六章 我国保险公估制度创新的具体安排.....	49
第一节 保险公估模式的确立	49
第二节 保险公估企业组织形式的确定	50
第三节 保险公估市场准入、退出制度	52
第四节 保险公估人的行为规则	54
第五节 保险公估人的度量衡规则和惩罚规则	55
第六节 保险公估制度实施机制	56
结 论.....	58
参考文献.....	59
后 记.....	61

Contents

Introduction.....	1
Chapter1 Overview of the insurance loss adjuster and the system	6
1.1The overview of the insurance loss adjuster.....	6
1.2 The overview of the insurance loss adjusting system	10
Chapter2 New Institutional Economics and the study of the insurance loss adjusting system in China	13
2.1 Basic concepts and hypothesis of the New Institutional Economics.....	13
2.2 The theoretic framework of the New Institutional Economics	14
2.3 The theoretic value of the New Institutional Economics for the study of the insurance loss adjusting system in China.....	16
Chapter3 Introduction and analysis of the international insurance loss adjusting system.....	18
3.1 The insurance loss adjusting system in Britain.....	18
3.2 The insurance loss adjusting system in USA	19
3.3 The insurance loss adjusting system in Japan.....	21
3.4 The insurance loss adjusting system in Hongkong	23
3.5 The analysis of the insurance loss adjusting system in the above countries and areas	25
Chapter4 Introduction and analysis of the insurance loss adjusting system in China	29
4.1 The insurance loss adjusting industry in China before 1949.....	29
4.2 The insurance loss adjusting industry in China from 1949 to 2000	30
4.3 The insurance loss adjusting industry in China since2000	31
4.4 The analysis of the present insurance loss adjusting system in China...	36

Chapter5 Choices of the mode for insurance loss adjusting system

innovation in China.....	42
5.1 The environments for the insurance loss adjusting system innovation .	42
5.2 International experience for the insurance loss adjusting system	44
5.3 The aims of the insurance loss adjusting system innovation.....	46
5.4 The patterns of the insurance loss adjusting system innovation	47

Chapter6 Arrangements for the insurance loss adjusting system

Innovation in China	49
6.1 The selection of the mode for the insurance loss adjusting.....	49
6.2 The organization form for the insurance loss adjusters.....	50
6.3 The access and exit system for the insurance loss adjusting market.....	52
6.4 The principles and norms for the insurance loss adjusters.....	54
6.5The commission and punishment system for the insurance loss adjusters.....	55
6.6 The mechanisms for the implementation of the insurance loss adjusting system.....	56
Conclusion	58
Reference	59
Postscript	61

绪 论

一、研究背景及意义

保险公估业作为保险中介市场的三大支柱之一，对保险业的健康发展起着重要的作用。目前，中国的保险公估业面临着前所未有的发展机遇。从国际保险市场来看，保险公司聘请保险公估人参与理赔业务已成为国际惯例，中国的保险业要有效地参与国际竞争，必须加大改革力度，尽快实现与国际保险市场接轨；中国保险市场的快速发展，保险公司数量不断增加，再保险业的不断发展，中国居民的保险购买力水平不断提高，风险防范意识、维权意识的不断增强，对保险服务的要求不断提升，为保险公估业的发展提供强大的动力。

但同时，随着世界经济一体化的加快，中国的保险业必将进一步融入了全球市场，更多的外资保险公估公司将进入中国；国内具有实力的保险公估企业也必将走向国际市场参与全球竞争。中国的保险公估业也面临着前所未有的挑战。

从 2000 年以来，我国的保险公估业进入快速发展时期，但保险公估制度建设的滞后阻碍了保险公估业的健康发展。借鉴先进的经济学理论对我国的保险公估制度进行创新安排已成为当务之急。

二、我国保险公估制度的研究现状

由于我国的保险公估业发展起步晚、历史短，因此，保险公估制度研究方面的文献比较少，研究成果不多，还未形成一个完整的体系。总的来看，目前国内学者对保险公估制度的研究主要从以下几个角度展开：

1. 概括性地介绍保险公估制度模式，并就中国保险公估制度建设的某些方面提出具体的建议。如武汉大学魏华林教授的《论中国保险公估业的发展》、《论中国保险公估业的组织形式和经营特征》、《试论保险公估人的市场定位》、《建立中国保险公估制度问题研究》；李琼、吴兴刚、李金辉、刘伟红等的《保险公估原理与实务》等。

2. 介绍中国保险公估业的历史和发展以及保险公估人产生和存在的必要

性。如杨文明的《试论中国保险公估业的发展》、韩笛的《保险公估人的产生和发展的经济分析》、李琼、吴兴刚、李金辉、刘伟红等的《保险公估原理与实务》等。

3. 对中外保险公估制度进行比较, 提出相关借鉴建议。主要包括何惠珍的《保险公估人制度的国际经验及其借鉴》; 邓成明、廖仕梅的《中国与发达国家及港台地区保险公估人制度之比较》、《中外保险公估人制度之比较》; 孙蓉、张华的《发达国家保险中介人制度模式及其启示》等。这些文章通过对英国、美国、日本、韩国、中国香港、中国台湾以及欧洲其他地区等保险业发达的国家和地区保险公估制度进行对比借鉴, 从保险公估人的组织形式、执业资格、监督管理、行业自律等方面提出借鉴建议。

4. 涉及中国保险公估制度建设。主要包括杨文明的《论建立中国保险公估人制度》、饶伟明的《对建立中国保险公估人制度的探索》、刘冬姣教授的《保险中介制度研究》等。杨文明对中国的保险公估制度建设提出几点建议, 饶伟明在论述建立中国保险公估人制度的必要性, 介绍中国保险公估人制度现状的基础上, 进行制度构想, 包括主体培育、保险企业经营体制改革、完善监管体系、推进对外开放。刘冬姣引入西方新制度经济学、信息经济学、行为科学的理论, 运用比较分析、实证分析的方法, 对我国保险中介制度的创新作出了系统的安排, 但涉及到保险公估的内容较少。

三、研究问题的提出

(一) 我国的保险公估制度效率不高

我国保险公估制度的效率不高, 主要表现在:

1. 保险公估制度环境有待于进一步改善。近几年, 随着保险公估业的迅速发展, 保险公估制度环境也得以不断的提升, 但仍然存在着不足。主要表现为: 社会对保险公估需求不足、保险公估主体供给不足、保险公估机构实力不强、业务范围窄、技术含量低。

2. 保险公估制度的资源配置效率、激励效率、约束效率低下, 未能对保险公估人形成有效的激励以及对机会主义行为倾向未能形成有效的约束。

(二) 我国现行保险公估制度的内容有待于进一步完善

1. 正式约束规范供给不足。目前我国约束保险公估人的正式规范包括《保险法》的相关条款；2002年1月1日起实施的《保险公估机构管理规定》以及《中国保险监督管理委员会行政许可事项实施规程》等。而在国外保险公估制度中占有重要地位的行业自律规范处于缺位状态。

2. 有些行为规则的可控性不强。如目前，我国保险公估人资格考试内容已不适应保险公估业的具体要求；还未制定统一的佣金标准；另外，作为中国目前保险公估机构和保险公估行为的主要管理规定的《保险公估机构管理规定》只是由保监会颁布实施的部委规章，法律效力层次较低。

3. 非正式约束有待于进一步形成。目前，我国的保险公估人自律意识薄弱，存在机会主义行为倾向和道德风险；传统中国社会强调人治，公众法律意识淡薄；政府依法治国的理念在不断加强，但有时还存在以行政命令取代法律的现象；此外，我国幅员辽阔，生产力发展不平衡，在不同的地区，相同的制度无法获得相同的约束效果。

4. 保险公估制度实施机制不完善。一个完整的保险公估制度实施机制应包括：政府监管、行业自律、社会监督三个方面。而目前主要存在的问题是政府监管效率不高、行业自律处于缺位状态、社会监督功能远未发挥。

（三）缺乏关于保险公估制度的完整系统的研究成果

近年来，我国学者开始关注保险公估制度的研究。但由于起步晚，相对于其他保险中介制度而言，缺乏较为系统、全面的理论研究。

国内有关保险公估制度的研究多集中在对我国的保险公估制度进行介绍分析，提出某一方面的具体改进建议；或者对国外发达国家的保险公估制度进行分析，提出借鉴建议。对制度层面的系统研究尚停留在保险中介制度层面，还未有借鉴先进的经济学理论，对我国的保险公估制度做出系统全面安排的相关研究成果。

四、研究框架

本文一共分七个部分。

绪论部分主要介绍本文的选题背景及意义、研究现状、存在的问题、研究框架以及本文的创新、研究方法与不足。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要