

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 12920071150179

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

中美保险保障基金制度比较研究

China-US Comparative Study of the Insurance Guaranty Fund System

丁 学 坤

指导教师姓名: 卢炯星教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2010年4月

论文答辩时间: 2010年 月

学位授予日期: 2010年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2010年4月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月

摘要

保险业作为金融业的三大支柱之一，担负着社会发展稳定器的作用。但是以稳健经营为根本的各大保险公司、保险集团一旦因经营不善而导致破产，受损害的不仅是其自身利益，其丧失的偿付能力更会损害到广大投保人、受益人和保单持有人的利益，所以为了使经营不善、偿付能力严重不足的保险公司平稳顺畅地退出市场，将负面影响降到最低，保险保障基金制度应运而生。本文将详尽阐述我国保险保障基金制度的基本内容，并结合美国的保险保证基金制度进行比较分析，力求指出该制度在我国运作中的一些不足之处，并提出合理化建议。

全文分为引言、正文、结语三部分。正文共分为四章。

第一章从本体论出发简要概述保险保障基金制度的基本理念，包括保险保障基金的概念、基本职能，明确保险保障基金制度在我国存在的价值。

第二章对我国的保险保障基金制度的现有体系进行详细分析。从该制度在我国的历史沿革、法律基础和基本实践开始介绍，剖析保险保障基金制度在我国的具体运作。最后对 2008 年新的《保险保障基金管理办法》所进行的创新与完善进行阐述。

第三章主要针对美国保险保证基金制度进行法律探讨与比较分析，对美国的保险保证基金制度的内容和特点进行了详细介绍。

第四章以前文的比较分析为基础，对保险保障基金制度在我国的完善进行理性思考——既要抑制该制度的负面效应，如道德风险；又要提高该制度在我国的运行水平。

本文的创新之处在于对我国的保险保障基金制度进行了系统的梳理，并就新修订的《保险保障基金管理办法》的变更之处进行了理性思考，指出了其优势和不足，同时结合分析美国的保险保证基金制度，为该制度在我国的未来发展方向提出了自己的见解。

关键词：中国保险保障基金 美国保险保证基金 制度借鉴与完善

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

The insurance industry as one of the three pillars of the financial industry, assumes as the role of social development stabilizer. However, the sound operation as fundamental to the major insurance companies, insurance groups once led to bankruptcy due of mismanagement, is not only damaged their own interests, the loss of ability to pay and it will undermine the general policy holder, beneficiaries and the interests of policy holders, so in order to operate properly, a serious shortage of solvency of insurance companies out of the market steadily and smoothly, to minimize the negative impact, the insurance guaranty fund system arises at the historic moment. This article will be established on the base of elaborating the Chinese Insurance Guaranty Fund system, make a comparative analysis of the U.S. Insurance Guaranty Fund System, Makes every effort to point out some deficiencies of our insurance guaranty fund system, and proposed the rationalizer suggestions.

The full article is divided into the introduction, the main text, the conclusion three parts. The main text divided into four chapters.

The first chapter, starting from the ontology of the the insurance guaranty fund system and make a brief overview of the system's basic idea, including the concept of insurance guaranty fund, the basic functions, clear the existence value of the insurance guaranty fund system in China.

The second chapter, make a detailed analysis of the existing insurance guaranty fund system in China. Introduced from the history, legal basis and the basic practice of the system, analysed the specific operation of the system in China. Finally, explained the innovation and improvement of the new "Insurance Guaranty Fund Management" at 2008 in China.

The third chapter, comparated and analysed the U.S. Insurance Guaranty Fund System from the point of the law, described the content and characteristics of the U.S. Insurance Guaranty Fund System.

The chapter four, take the preamble comparative analysis as a foundation, to make a rationally thinking of the improvement of the insurance guaranty fund system in China, On the one hand to suppress the negative effect of the system, such as moral crisis, and on the other hand to improve the operation of the system level in China.

The innovation of this article is sorting out the system of Chinese insurance guaranty fund, and the newly revised "Insurance Guaranty Fund Management" carried

out changes with the rational thinking, pointed out the advantages and disadvantages, combined with analysis of the U.S. Insurance Guaranty Fund System, put forward the view for the system in the future direction in our country.

Key Words: Chinese Insurance Guaranty Fund; U.S. Insurance Guaranty Fund; on reference use and perfection of the system

厦门大学博硕士论文摘要库

缩略语表

(Abbreviations)

NAIC	全美保险监督官协会 National Association of Insurance Commissioner
NOHLGA	全国人寿和健康保险基金委员会 National Organization of Life and Health Assurance Guaranty Association
NCIGF	全国保险保证基金委员会 National Committee of Insurance Guaranty Fund

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

引 言.....	1
第一章 保险保障基金制度概述.....	2
第一节 保险保障基金制度的概念和模式.....	2
一、保险保障基金制度基本概念.....	2
二、国际上保险保障基金制度的两种模式.....	3
第二节 保险保障基金制度的职能.....	3
一、为保单持有人提供损失保障.....	3
二、促进保险业稳定发展.....	4
三、降低危机保险公司带来的社会负面效应.....	4
四、对保险公司的监督、救助以及处置功能.....	4
第二章 我国保险保障基金制度现状.....	6
第一节 我国保险保障基金制度概况.....	6
一、我国保险保障基金制度的历史沿革.....	6
二、我国保险保障基金制度的基本实践.....	7
第二节 我国保险保障基金制度的基本运作.....	8
一、保险保障基金的分类.....	8
二、保险保障基金的来源与缴纳标准.....	9
三、保险保障基金的动用条件.....	9
四、保险保障基金的保障对象和保障范围.....	10
五、保险保障基金的运营主体.....	11
六、危机公司处置方式.....	11
七、基金耗尽时的紧急处理.....	12
第三节 新修订的《保险保障基金管理办法》中的创新.....	13
一、保险保障基金公司的设立.....	13
二、保险保障基金缴纳基数与缴纳范围的变化.....	15
三、保险保障基金的投资渠道的放宽.....	16
四、小结.....	16

第三章 美国的保险保证基金制度和特点	18
第一节 美国保险保证基金制度的创立	18
第二节 美国保险保证基金制度的基本运作	19
一、资金的来源.....	19
二、保险保证基金的保障范围.....	19
三、动用保证基金的条件.....	20
第三节 美国保险保证基金制度的主要特点	20
一、保险保证基金只为保单持有人提供不完全的保护.....	20
二、普遍采用事后征集制.....	21
三、保险保证基金组织及其处置危机公司的方式.....	21
四、保险保证基金委员会的组成.....	22
五、破产损失分担额的抵税制度.....	22
六、基金消化巨额损失的能力.....	23
七、小结.....	23
第四章、对我国保险保障基金制度的再思考	25
一、道德风险的控制.....	25
二、保险保障基金公司管理模式的优化.....	26
三、政府的扶持.....	27
结 语	29
参 考 文 献	30
致 谢 词	32

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Overview of the insurance guaranty fund system	2
Subchapter 1 Concepts and models of the fund system	2
Section 1 Concept of the fund system	2
Section 2 Two models of the fund system	3
Subchapter 2 Functions of the insurance guaranty fund system	3
Section 1 For the guaranty of policy holders losses	3
Section 2 Promote the stable development of the insurance industry	4
Section 3 Reduce the insurance crisis caused negative social effects	4
Section 4 Supervision of insurance companies, salvage and disposal functions	4
Chapter 2 Status of Chinese Insurance Guaranty Fund System	6
Subchapter 1 Overview of Chinese Insurance Guaranty Fund System	6
Section 1 History of Chinese Insurance Guaranty Fund System	6
Section 2 Practice of Chinese Insurance Guaranty Fund System	7
Subchapter 2 Operation of Chinese Insurance Guaranty Fund System	8
Section 1 Classification of the fund	8
Section 2 Source of the fund and pay standard	9
Section 3 Use condition of the fund and pay standard	9
Section 4 Objectst and scopes of the fund	10
Section 5 Operating subject of the fund	11
Section 6 Disposal considerations of crisis company	11
Section 7 Emergency treatment when fund depleted	12
Subchapter 3 Innovations of the newly revised "Insurance Guarantee Fund Management"	13
Section 1 Establishment of insurance guaranty fund company	13
Section 2 Contribution basis and scope changes of the fund	15
Section 3 Broaden investment channels of the fund	16
Section 4 Conclusion	16
Chapter 3 The system and characteristics of U.S. Insurance	

Guaranty Fund	18
Subchapter 1 Creation of U.S. Insurance Guaranty Fund	18
Subchapter 2 Operation of U.S. Insurance Guaranty Fund	19
Section 1 Source of the fund	19
Section 2 Guaranty scope of the fund	19
Section 3 Use condition of the fund	20
Subchapter 3 Characteristics of U.S. Insurance Guaranty Fund	20
Section 1 Fund only provide policy holders incomplete protection	20
Section 2 General used the ex-post collection system	21
Section 3 Organization and the way to disposal crisis company of fund	21
Section 4 Composition of the fund committee	22
Section 5 Tax credit system of the contribution	22
Section 6 Ability of the fund to digestion the losses	23
Section 7 Conclusion	23
Chapter 4 Rethinking of the Chinese Insurance Guaranty Fund System	25
Section 1 Control of moral hazard	25
Section 2 Management optimization of insurance guaranty fund company ..	26
Section 3 Government support	27
Conclusion	29
Bibliography	30
Acknowledgement	32

引 言

近年来美国次贷危机肆虐全球，国外频频爆出金融机构巨额亏损或濒临破产的新闻，即使是以稳健经营为根本的各大保险公司、保险集团也处于金融海啸的风口浪尖上。保险业是现代金融体系的重要组成部分，完善、健康发展的保险市场不仅是一国金融体系发达的体现，更能为经济发展提供强有力的保障和支撑。但是保险公司一旦因经营不善而出现亏损或破产，不仅损害保险公司的自身利益，其丧失的偿付能力更会损害到广大投保人、受益人和保单持有人的利益，所带来的社会恐慌、经济损失和信心危机等负面影响更将是巨大的，所以为了使经营不善、偿付能力严重不足的保险公司平稳顺畅的退出保险市场，将负面影响降到最低，保险保障基金制度应运而生。

保险保障基金制度是保险业重要的事后保障制度，它对于维护行业稳定、金融安全以及保单持有人利益的保障都具有极其重要的作用。长久以来，在我国对保险业监管进行研究的学者为数不少，但对保险保障基金制度进行研究的却是凤毛麟角。事前监管与事后保障犹如一双筷子需要配合使用，少了任何一方都不足以保障保险业的稳定与持续发展。在美国保险业监管如此严密的国家也难以避免世界最大保险公司——美国国际集团（AIG）的濒临倒闭，可见保险保障基金制度存在的必要性，对我国相关制度进行研究并促进其完善，具有重要的现实意义。

第一章 保险保障基金制度概述

中国的保险业务从最早开办至今已有 100 多年的历史，虽然在 50 年代末我国停办了国内保险业务，但是自 1978 年恢复业务以来，保险市场蓬勃发展，民众的保险意识不断上升，迄今为止已有多家保险公司进入了世界五百强企业名单。由于历史原因，在一段时期内我国的保险企业并没有经营危机或破产的危险，但是随着市场经济体制的健全和现代企业制度的建立，现在的保险公司已经不再是从前的“不死鸟”了。我们既要看到欣欣向荣的保险体系有利于保证生产的持续进行和人民生活的安定，也应考虑到大型保险公司倒闭对于金融体系的连锁破坏力和对市场信心的打击。保险保障基金制度诞生、成熟于域外，尤其是在美国已形成一套完备的制度体系，为维护我国保险市场的稳定提供了一个新的模式。

第一节 保险保障基金制度的概念和模式

一、保险保障基金制度基本概念

保险保障基金，在国际上亦被称为保险安全基金、保险安定基金或保险保证基金，根据我国2008年新修订的《保险保障基金管理办法》第3条的规定，保险保障基金是指“按照《中华人民共和国保险法》和本办法规定缴纳形成，在本办法第十六条规定的情形下，用于救助保单持有人、保单受让公司或者处置保险业风险的非政府性行业风险救助基金。”

保险保障基金制度则是指一个国家或地区为了保障保单持有人利益、维护市场信心、维护保险业的行业安全与稳定，在保险体系中通过筹集专项资金来补偿破产保险公司客户剩余利益的一种制度安排。^①保险业是一个经营风险的行业，一旦其风险管理不当，发生严重的财务危机或破产倒闭时，往往使得为数众多的保单持有人蒙受损失。为切实维护保单持有人的利益，许多国家如美国、加拿大、新加坡以及我国的台湾地区等均已建立起相应的保险保障基金制度。

^① 吴洪,范文亮.保险保障基金制度及其公司治理效应研究[J].保险职业学院学报,2007,(6):46-50.

二、国际上保险保障基金制度的两种模式

国际上保险保障基金制度运行的模式基本上可以分为两种：明确的保险保障基金制度和非明确的保险保障基金制度。

“明确的保险保障基金制度”是建立在完整的保险法律法规体系的基础上的，它确定了整个制度的运行规则与程序，包括哪些类型的保险产品可以获得保障、保障提供的最高限额或比例、基金的筹集方式以及对危机公司、破产公司的处置的手段等都一一做了明确规定。^①因此，在这种情况下保险保障基金制度作为一种典型的明确制度，其对投保人的保障程度与范围首先必须符合法律法规的规定。

“非明确的保险保障基金制度”的提出是基于这样一种假设，即虽然一国的法律没有明文规定保单持有人必须得到赔偿，但是政府出于社会公益的考虑总会对保险公司的破产过程进行干预，对保单持有人进行保护。在非明确的保险保障基金制度下，保单持有人受到的保护是由政府自主决定的，因为法律没有明文规定保单持有人有权利获得赔偿。而政府这样做主要是从公共政策或社会影响的角度考虑，从长远看政府这样做也是值得的，在保障的范围和形式上，则主要由政府针对不同情况进行自主决策。虽然以前的类似处理行动会影响到决策的结果，但是整个决策过程并没有法律或规范来指导，提供保障所需的资金一般也是从政府的预算中获取或通过向金融机构借款来取得。总的看来非明确的保险保障制度缺乏可预测性、连续性，而且具有临时性和随意性。^②

从各国的经验来说，明确的保险保障基金制度是今后发展的主流，我国目前所采取和运行的也是明确的保险保障基金制度。

第二节 保险保障基金制度的职能

一、为保单持有人提供损失保障

维护保单持有人的合法权益、为保单持有人提供损失保障是世界各国建立保险保障基金制度的主要宗旨，并在许多具体问题上强调对保单持有人的保护，如

^① 杨哲.保险保障制度研究（硕士学位论文）[D].成都:西南财经大学,2001.12.

^② 同上.

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.

厦门大学博硕士论文摘要库