



Origin and Prosperity
of Insurance

保险的 起源与繁盛

易行健 著

● 复旦大学出版社

目 录

引言：电影里的保险史

1

- 《权力的游戏》：艾利亚·史塔克的境遇
- 《卧虎藏龙》：青冥剑的故事

世界保险史概略

13

古代保险萌芽

15

在全球版图上按着逆向的时间顺序寻找有关保险的萌芽，最早可以追溯到公元前4500年的古埃及。想到埃及，我们眼前浮现的是一长条蛇形驼队在绵延起伏的沙漠中行进，不远处有金字塔在风沙中屹立不动，偶尔在风沙太大时的落日余晖中有金色的幻影浮动，亦梦亦幻，蜿蜒贯穿埃及全境的尼罗河静静地流淌着，它是世界上最长的河流。

人类大历史的坐标系

15

- 世界史的划分
- 大航海时代之前

追溯保险的萌芽

16

- 金字塔石匠互助会
- 长江上粮商的分舟运米
- 古巴比伦王国的救济基金
- 历史上第一次将共同海损原则写入成文法
- 古希腊船货抵押借

款制度 • 布匿战争与海上保险早期形式 • 古罗马共济组织格雷基亚

近代保险起源

22

谈及世界上有名的保险组织，首先要提到英国伦敦劳合社。1688年，爱德华·劳埃德（Edward Lloyd）在英国泰晤士河畔开设了“劳埃德咖啡馆”（Lloyd's Coffee House），成为当时许多商人、高利贷者、经纪人、船东和船长经常会晤的场所。这些人一边喝着咖啡，一边交换航运信息、交谈商业买卖和洽谈保险交易。

近代保险源于海上保险

22

• 世界上现存最古老的商业保险契约（1347） • 标志近现代保险诞生的保险单——比萨保单（1384） • 世界上第一家海上保险公司（1424）
• 伦敦皇家交易所内建立保险商会（1575） • 伦巴第人街与伦敦金融城

1666年的伦敦大火与现代火灾保险的应运而生

30

• 冰岛的黑瑞甫社 • 德国的火灾救助协会 • 英国牙医尼古拉斯·巴蓬创办世界首家火灾保险行（1667） • 富兰克林与美国第一家火灾保险社

大航海时代的黑奴贸易商船上诞生的人身保险

35

• 意大利的公典制度 • 德国的基尔特制度 • 法国的佟蒂法年金制度 • 世界上第一份人寿保险合同（1536） • 哈雷生命表

资本主义商业信用的普及和道德风险频发催生了信用保证保险

44

• 19世纪中叶信用保证保险的兴起 • 国际信用保险协会成立（1934）

英国工业革命浪潮中责任保险应运而生

46

• 英国铁路乘客保险公司首开责任保险之先河（1855） • 责任保险在20世纪获得空前发展

再保险成为“保险的保险”

48

• 世界上迄今发现的最古老的再保险契约（1370） • 世界上第一家独立的专业再保险公司创立（1852） • 瑞士再保险公司成立（1863）

与汽车工业紧密相连的汽车保险发展史

52

• 劳合社签发全世界第一张现代意义上的汽车保险单（1901） • 美国马萨诸塞州颁布实施汽车责任强制保险法案（1927） • 英国实施汽车第

三者责任强制保险（1930）

分红、投连、万能保险：被保险人与保险人共享经济成长红利的
妥协产物 55

• 分红保险 • 投资连结保险 • 万能寿险

劳合社与保险组织形式 60

• 全球最负盛名的保险组织——劳合社源于泰晤士河畔的一家咖啡
馆 • 保险人的组织形式

保险业早期的法律法规 64

• 最早的海上保险法规《巴塞罗那法令》（1435）• 英国《海上保险法》
（1906）

1949 年之前中国保险业的历史

67

历史扫描

69

自宋代以后，中国的经济社会重心逐渐南移，位于大陆南端的港口
城市泉州、广州等逐渐成为海外贸易繁荣的重要港口。971年，宋朝在
广州设市舶司，负责管理海外贸易。

中国保险元年（1801）至清末

74

1801年，在中国大陆南端的广州城，出现了第一个英商保险联合
体——临时承保协会。这是中国历史上出现的第一个商业保险组织，标志着
中国商业保险历史的开端，1801年也因此成为中国近现代商业保险的元年。

能山之石·外商垄断中国保险业

74

• 中国历史上第一家保险公司“谏当保安行”在广州成立（1805）• 外商
全英文保单 • 洋行代理模式 • 两次鸦片战争 • 外商掌控保险定价权

西风东渐·西方近代保险思想在中国的传播

81

• 魏源《海国图志》• 洪仁玕《资政新篇》• 郑观应《盛世危言》

- 陈炽《续富国策》

群雄环伺·中国民族保险业蹒跚起步

85

- 首家华商保险——上海义和保险行诞生（1865）
- 保险招商局正式成立（1875）
- 仁和保险与济和保险
- 香港、上海保险公会

曲成未奏·清末保险法律法规

90

- 《保险业章程（草案）》（1907）
- 《海船法（草案）》（1909）
- 《大清商律（草案）》第7、8章（1910）

民国初期至全面抗战前的保险业（1912—1937）

91

1912年之后，华商保险公司纷纷成立，数量上增长较快。面对实力雄厚的外商保险，各家华商保险公司逐渐通过协商与合作走向联合经营管理。同时，保险经纪、保险公估等制度引入国内保险行业，华商同业公会为促进保险业健康发展做了大量工作，保险业法律法规体系初步建立，保险业税收征缴逐步规范化，学术团体、专家学者、专业刊物对保险事业的宣传普及起到了积极的推进作用。

觉醒图强·华商保险扩容与联合

92

- 华商保险如雨后天春笋般增加
- 银行资本布局进入保险业
- 四行联合总经理处设立
- 中国船舶保险联合会

驿外花开·闽粤民间盛行简易保险

96

- 闽、粤、津、沪等地盛行民间小保险
- 国民政府颁布实施《简易人寿保险法》（1935）

掇客过市·保险经纪的兴起

98

- 《火险掇客公所章程》（1899）
- 上海市保险业经纪人公会成立（1936）
- 保险经纪市场秩序失范

洋为中用·保险公估的引入

100

- 外商垄断保险公估以及华商的抗争
- 上海益中公证行成立（1927）
- 上海市保险业同业公会制订《统一火险委托办法》（1936）
- 《取缔火险公估行收拾火场暂行办法》（1936）

道同者谋·华商同业公会	102
• 华商火险公会成立(1907) • 上海市保险业同业公会 • 同业公会健全职能	
行规渐起·保险业法律法规	104
• 《保险法》《保险业法》《保险业法施行法》 • 《简易人寿保险法》与《简易人寿保险章程》	
保险业税收征缴	106
• 《保险条例(草案)》 • 《广东省整理保险事业暂行条例》 • 《印花税法》 • 《非常时期征收印花税暂行办法》	
保险学术及知识普及	108
• 中国首部保险年鉴 • 马寅初作序的《保险学》 • 保险宣传刊物	
全面抗战时期的中国保险业(1937—1945)	114
1937年“七七事变”后,中国抗日战争全面爆发。国民政府迁都重庆,全国形成了以重庆为中心的抗战大后方保险市场、上海及周边地区保险市场和被日本操控的东北保险市场三个主要区域市场。	
全面抗战大后方的保险业·战时经济	114
• 官办保险体系 • 地方保险机构 • 其他保险机构 • 大后方再保险 • 抗战专项保险 • 战时保险监管	
全面抗战时期上海的保险业·从“孤岛”到日军进驻	123
• 战时费率大涨与外商停止承保 • 华商保险大量开业现短期繁荣 • 日军进驻后英美外商保险公司被勒令停业 • 汪伪政府成立“中央保险股份有限公司” • 上海市保险业业余联谊会	
全面抗战时期东北的保险业·伪满经营	127
• 东北邮政生命保险 • 伪满政府颁布“保险业法”和“保险业法施行细则” • 伪满洲国的保险代理店 • 日本帝国主义控制和垄断东北保险市场	

抗战胜利后保险业的表面繁荣 (1945—1949) 130

抗战胜利后,敌伪金融机构(保险机构)被全部接收清理,保险业一度出现繁荣的局面。

战后接收与清理 130

• 对日商、汪伪、伪满保险机构的接收清理 • 上海恢复成为全国的保险中心

百废待兴中的短时繁荣 132

• 保险业呈现短时欣欣向荣的景象 • 抗战胜利后的再保险 • 江亚轮事件(1948) • 太平轮事件(1949) • 重庆大火灾(1949)

上海解放后保险业的变化 138

• 上海市军管会金融处成立保险组 • 接管官僚资本保险机构 • 对私营保险公司的管理 • 民联分保交换处

1949—2018 年中国保险业的发展

145

第一阶段: 1949—1958 年 149

这一阶段的关键词: 改造。创办国营的中国人民保险公司, 外商保险全部退出市场, 私营保险实施公私合营, 10 年时间完成了对 1949 年之前遗留下来的保险业的社会主义改造。

中国人民保险公司(PICC)筹建成立 150

• PICC 在北京成立 • 外商保险停业退市 • 反封锁、反禁运 • 扩大国际分保

强制保险与自愿投保 153

• 国家机关、国营企业、合作社财产强制保险 • 旅客意外伤害强制保险 • 纠正农业保险实施中的强迫命令作风和偏差 • 自愿投保的火灾保险、物资运输保险、运输工具保险和人身保险

保险公私合营 156

• 私营保险改造合并 • 组建太平和新丰 • 学习苏联保险理论 • 废除

保险经纪人制度	
农村停办·城市整顿	157
• 第三次全国保险工作会议	
• 农村各地基本停办保险业务	
• 全国保险业务在整顿中发展	
• 第四次全国保险工作会议	
清偿历史遗留寿险契约	159
• 《解放前保险业未清偿的人寿保险契约给付办法》	
• 重点登记、集中审查、就地给付	
保险业完成社会主义改造	162
• 太平、新丰合并迁京	
• 第五、第六次全国保险工作会议	
• 改革保险管理工作体制	
“大跃进”中的保险业	165
• 1958年大跃进	
• 全国推广“三包养猪保险”	
• 农作物保险试行受阻	
• 1958年编制新的死亡率表	
历史使命完成·奉令退场	167
• 1958年底决定停办国内保险	
• 郑州会议 / 西安会议 / 武汉会议	
涉外业务调整中继续经营	168
• 《保险工作规划纲要(草案)》明确国外保险业务的重点	
• 中国人民保险公司对国外业务的改进	
第二阶段：1959—1978年	170
这一阶段的关键词：停办。国家实行计划经济体制，在保险业已经完成历史使命的结论下，国内保险业务停办了20年。	
停办、清理及善后	170
• 第七次全国保险工作会议	
• PICC机构撤并	
• PICC总公司行政降格	
• 上海、哈尔滨、广东、天津鼓声渐歇	
风雨飘摇的涉外业务	179
• 涉外保险是否续办引发争论	
• “跃进号”事件	

“文革”期间保险业受到冲击	182
<ul style="list-style-type: none"> • 停办罢工险 • 停办远洋船舶保险 • 英美国际分保关系中断 • 干部下放“五七”干校 • 铂金丢失事件 • 国际环境改善 	
困难中保险业的对外交往	186
<ul style="list-style-type: none"> • 当选为亚非保险再保险联合会执委会委员 • 参加第三、第四届非洲保险会议 • 参加社会主义国家保险机构代表大会 	
第三阶段：1979—1998年	188
<p>这一阶段的关键词：复苏。国家实施市场化取向的改革开放，国内保险业务实现了以财产险为主的20年复苏式快速发展，从独家垄断到引入竞争机制，逐步形成群雄并起、主体多元的市场格局。</p>	
国内业务复业与PICC改革	189
<ul style="list-style-type: none"> • 决定恢复国内保险 • 1979年全国保险工作会议 • PICC明确为国营企业 • PICC全国机构网络 • PICC管理体制改善 	
保险体制改革破冰：打破垄断与多家竞争	194
<ul style="list-style-type: none"> • 国务院颁布《保险企业管理暂行条例》 • 保险经营主体开始增加 • 外国保险公司来华争设代表处 	
1995年《保险法》颁布·产寿险分业体制确立	197
<ul style="list-style-type: none"> • 1993年确立金融业分业经营、分业管理 • 1995年新中国首部《保险法》明确产寿分业体制 • “老三家”保险公司实施体制改革 	
各领风骚·大类保险蓬勃发展	201
<ul style="list-style-type: none"> • 财产险的恢复经营 • 农险的恢复试办与探索 • 人身保险的兴起与发展 • 涉外业务乘势发展 • 再保险扩大对外交往 	
百舸争流·市场化格局形成	214
<ul style="list-style-type: none"> • 市场经营主体不断增加 • 保险中介渐趋活跃 • 《中国保险报》刊行 	
依法循规·行业法律法规陆续颁布	219
<ul style="list-style-type: none"> • 《中华人民共和国合同法》 • 《中华人民共和国财产保险合同条例》 • 《保险企业管理暂行条例》 • 《中华人民共和国保险法》 	

第四阶段：1999—2018年	221
这一阶段的关键词：扩张。以新型寿险推出、银行保险崛起、费率市场化改革和扩大对外开放为特征，寿险成为保险业增长主力，保险市场进入资产和负债快速扩张阶段。	
央行降息催生投连、分红、万能保险	222
• 央行连续7次降低存贷款利率 • 寿险预定利率降至2.5% • 新型寿险相继问世	
高储蓄低利率诱发银行保险异军突起	225
• 银行保险出现井喷式增长 • 银保联姻与资本层面的深度合作	
加入WTO与保险市场扩大开放	228
• 中国加入WTO • 保险业承诺扩大开放 • 外资加速进入中国市场 • 美国友邦重回外滩17号	
大型保险公司纷纷上市	238
• 中国人保 • 中国人寿 • 中国平安 • 中国太保 • 新华保险 • 中国太平	
保险业“国十条”发布	240
• 《关于保险业改革发展的若干意见》 • 一系列新举措、新规章、新政策出台	
农业保险迎来发展春天	244
• 正式启动政策性农业保险试点 • 《农业保险条例》颁布实施 • 农业保险覆盖面扩大 • WTO绿箱/黄箱政策 • “保险+期货”农险产品创新	
保险中介推动市场繁荣	249
• 保险专业中介快速增加 • 寿险营销员超过800万 • 监管机关强化管控和规范	
互联网保险站上风口	253
• 互联网保险兴起的背景 • 《互联网保险业务监管暂行办法》 • 众安保险上市	

供给侧改革·保险费率市场化	258
<ul style="list-style-type: none"> • 先后后至的车险费率市场化 • 交强险推出有惊无险 • 人身险费改先普通险、再分红险、后万能险三步走 	
保险业“新国十条”出台	279
<ul style="list-style-type: none"> • 《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》 • 保险业朝着全面、健康、可持续纵深方向发展 	
保护保险消费者权益	283
<ul style="list-style-type: none"> • 保险消费者权益保护局成立 • 治理车险理赔难 • 整治销售误导 • 保险销售行为可回溯 • 保险公司服务评价 	
保险反欺诈	292
<ul style="list-style-type: none"> • 电影里的保险反欺诈 • 保险骗赔案例 • 《保险反欺诈指引》发布 	
鱼和熊掌·保险业资产负债同步扩张	297
<ul style="list-style-type: none"> • 保险资金运用回顾扫描 • 举牌上市公司险资露峥嵘 • 保险投资监管加强与规范 	
乘势而上·商业健康保险	307
<ul style="list-style-type: none"> • 健康险进入快速增长期 • 商业保险经办大病保险 • 个人税收优惠型健康保险 	
推动三支柱养老体系·商业养老保险	316
<ul style="list-style-type: none"> • 世界银行三支柱养老体系 • 企业年金 DC/DB 模式 • 个人税收递延型养老保险 	
举国之力·建立巨灾保险制度	327
<ul style="list-style-type: none"> • 美国和新西兰的政府责任模式 • 日本和土耳其的政府和商业保险共同参与模式 • 英国和挪威的市场化运作模式 • 中国巨灾保险制度实施方案 	
产业链延伸·保险资金布局养老社区	331
<ul style="list-style-type: none"> • 中国养老产业进入发展窗口期 • 保险资金布局养老产业 • 整合资源赋能主业 	

Fintech 赋能保险业转型升级	337
<ul style="list-style-type: none"> • Fintech 的兴起给保险业带来新的曙光 • 中国平安的“科技+金融”双驱动战略 • 中国人寿、中国太保、中国太平等走上科技赋能传统业务的转型发展道路 	
中国保险业改革开放 40 年成绩瞩目	340
<p>中国保险业自 1979 年国内业务复业后的 40 年取得了巨大的发展成就，根本上得益于国家实施改革开放政策带来的高经济增长所形成的物质基础和逐年扩大的保障需求，同时保险业也在国家从计划经济到市场经济的转变过程中发挥了风险管理、损失分摊、经济补偿、资金融通和社会管理的行业职能，成为改革开放时期中国社会的“稳定器”和经济的“助推器”。</p>	
中国保险业 40 年成绩巨大	340
<ul style="list-style-type: none"> • 保险行业持续、快速发展，成长为全球第二大保险市场 • 从经济补偿到资金融通和社会管理再到服务国家治理体系，行业定位和职能显著提升 • 坚持市场化取向的改革与发展，由卖方市场转为买方市场 • 服务国家“入世”大局，率先对外开放，加快国际接轨 • 基于风险保障的金融功能不断扩大，服务经济能力增强 • 中介市场日趋发达，有利于解决社会就业和扩大保险供给能力 • 产品服务体系不断丰富，产品创新和费率市场化推动保险业供给侧改革 • 完善法律法规体系，行业发展日趋依法合规 • 建立偿付能力监管、公司治理监管、市场行为监管的现代保险监管三支柱体系 • 加快信息化、数字化建设，科技赋能推动行业转型、效能提升 	
保险监管的重要功能及监管历程	352
<ul style="list-style-type: none"> • 世界各国保险监管机关 • 政府监管缘由 • 我国保险监管机关演变的三个阶段 	
行业自律组织	358
<ul style="list-style-type: none"> • 中国保险行业协会 	
保险学术组织及专业刊物	360
<ul style="list-style-type: none"> • 中国保险学会 • 《保险研究》 • 地方保险学会会刊 	

保险业专业组织	362
• 中国精算师协会 • 中国保险资产管理业协会	
薪火相传·保险高等教育和职业教育	364
• 高等院校陆续开办保险专业 • 各家保险公司开展职业培训教育	
日臻完善·保险业法律法规	368
• 2001 之前保险业法律法规屈指可数 • 2001 年“入世”后保险业法律法规日臻完善	

归纳小结

----- 375 -----

未 来

----- 381 -----

附 录

----- 385 -----

附录一 中国保险业里程碑（1801—2018）	387
附录二 保险行业术语 123 通解	391
巴黎圣母院的失火与重生（代跋）	427
参考文献	433



鸟儿倏忽飞过天空，扰动过的空间流体中不曾留下痕迹。或许你的脑海中会突然呈现万有引力发现者牛顿被苹果砸中的脑袋，也可能会想起爱因斯坦的相对论和时空弯曲，蒙娜丽莎神秘的微笑如光波一样在你的想象空间中荡漾开来，而达·芬奇的名字很有可能牵出一连串代表欧洲文艺哲学和自然科学的巨匠符号：但丁、米开朗琪罗、莎士比亚、笛卡尔、莱布尼兹、休谟、卢梭、孟德斯鸠、尼采、亚里士多德、阿基米德、达尔文、伽利略、薛定谔……他们就像深空中闪亮的相距遥远的星星，你看到的仅是它们似水流年后的历史映像。

ISBN 978-7-309-14822-0



9 787309 148220 >

定价：90.00元