



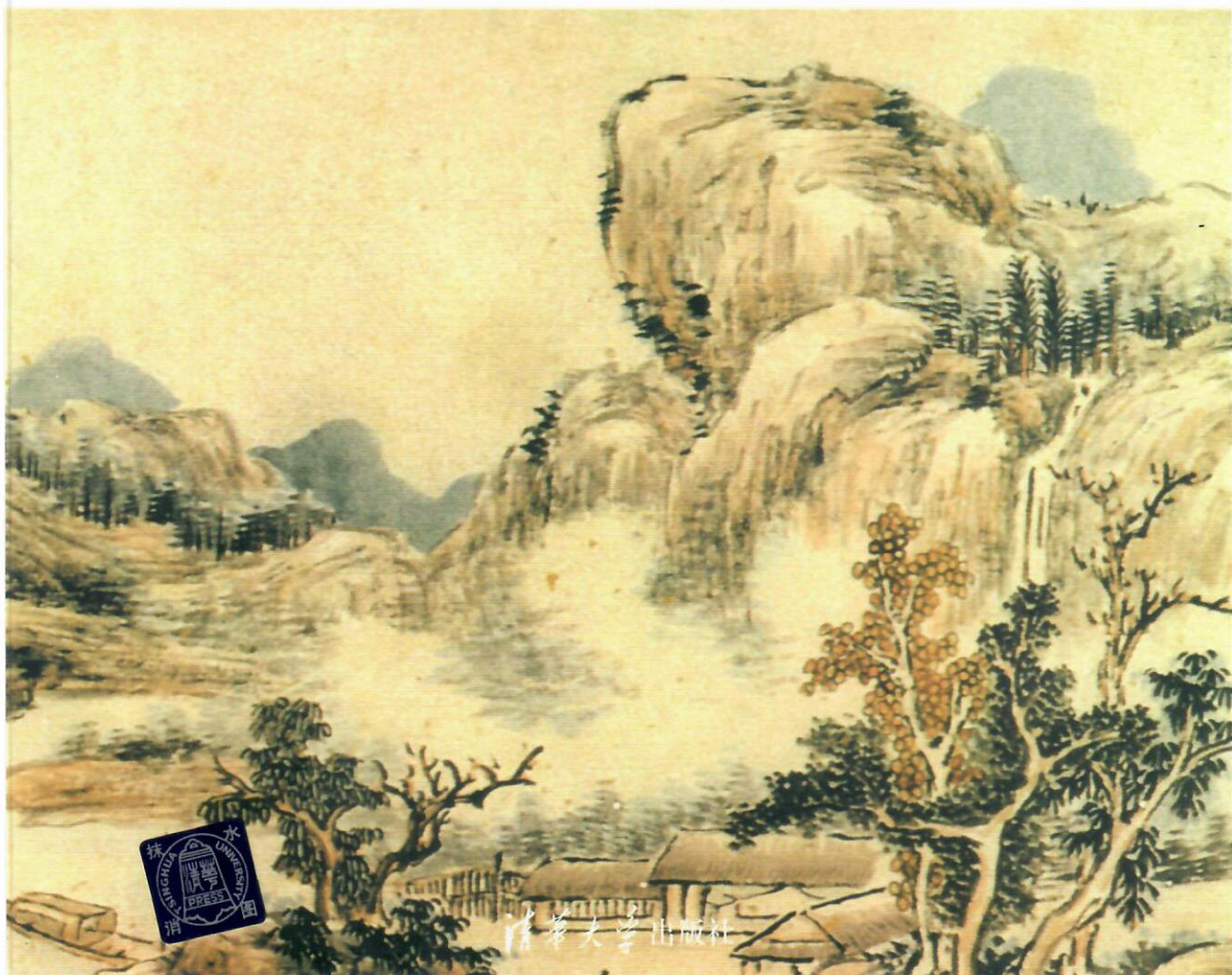
工商管理系列
经济管理精品教材

21
世纪

Insurance Company Governance

保險公司治理

郝臣◎著



清华大学出版社

内 容 简 介

本书在回顾保险公司治理学产生与发展的基础上,全面系统阐述该学科的研究对象、内容、方法与样本,界定保险公司治理概念体系,梳理相关理论基础,跟踪国内外保险公司治理研究的新进展,提出保险公司治理研究逻辑与框架,构建由治理基础制度、内部治理和外部治理组成的保险公司治理体系,关注保险公司治理评价、保险机构治理与保险业治理、本土保险公司治理实践、保险公司治理原则与治理改进动力等内容。本书依托我国保险业展开,坚持理论与实践相结合。全书内容丰富,包括学科概述篇、理论基础篇、治理体系篇、治理评价篇、治理拓展篇、本土实践篇和治理优化篇共七篇19章内容。为方便读者理解和掌握,每章设有本章概要、学习目标和思考题。

本书适用于普通高等院校管理类、经济类、保险类、公司治理类等专业的教学和研究,也可供监管机构 and 保险公司从业人员以及治理、管理、经济、法律等领域人士学习和参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。举报:010-62782989, beiqinquan@tup.tsinghua.edu.cn。

图书在版编目(CIP)数据

保险公司治理/郝臣著. —北京:清华大学出版社,2021.1

21世纪经济管理精品教材.工商管理系列

ISBN 978-7-302-57350-0

I. ①保… II. ①郝… III. ①保险公司-企业管理-研究生-教材 IV. ①F840.32

中国版本图书馆CIP数据核字(2021)第016119号

责任编辑:陆滢晨

封面设计:李召霞

责任校对:宋玉莲

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-83470332

印 装 者:三河市铭诚印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:25

字 数:498千字

版 次:2021年2月第1版

印 次:2021年2月第1次印刷

定 价:79.00元

产品编号:085390-01

目录

第一篇 学科概述

第一章 国内外公司治理学发展	3
第一节 现代治理学的形成.....	3
一、“治理”的起源.....	3
二、国际组织对“治理”的定义.....	4
三、管理中“自立门户”的治理.....	4
四、各领域不断拓展的治理.....	6
五、多维度下的现代治理.....	6
六、现代治理学的展望.....	7
第二节 国外公司治理学发展.....	8
一、公司治理作为一个科学问题被提出.....	8
二、1992年第一次公司治理浪潮之后的研究.....	9
第三节 国内公司治理学发展.....	11
一、国内公司治理研究的现实背景：公司治理实践四个阶段.....	11
二、国内公司治理研究开展.....	14
三、国内公司治理研究总结.....	20
四、公司治理人才培养.....	25
第四节 公司治理学发展新趋势.....	25
一、从一般公司治理到具体类型公司治理.....	26
二、从公司治理到组织治理.....	29
三、公司治理学分支化背景下的保险公司治理学.....	29
第二章 保险公司治理学的提出	31
第一节 保险公司治理的内涵.....	31
一、保险公司治理的提出.....	31
二、狭义与广义的保险公司治理.....	33
第二节 保险公司治理学的相关学科与形成.....	35
一、保险公司治理学的相关学科.....	35

二、保险公司治理学的形成	37
第三节 保险公司治理学研究对象	46
一、保险公司治理学研究对象总体说明	46
二、保险公司治理学研究对象具体说明	47
第四节 保险公司治理学研究内容	48
一、保险公司治理学研究内容体系的提出	48
二、保险公司治理学研究主线：治理的特殊性	49
三、保险公司治理学理论研究内容	50
四、保险公司治理学应用研究内容	53
第五节 保险公司治理学研究方法	55
一、公司治理学研究方法分类	55
二、保险公司治理学研究方法	56
第六节 保险公司治理学研究样本	56
一、国内保险公司治理学研究样本	56
二、国外保险公司治理学研究样本	61
第三章 保险公司治理概念体系	63
第一节 保险公司治理环境	63
一、公司治理环境的重要性	63
二、保险公司治理环境的内涵	65
第二节 保险公司治理目标	66
一、公司治理目标的三种观点	66
二、保险公司治理目标的提出	67
第三节 保险公司治理结构与治理机制	68
一、保险公司治理结构	68
二、保险公司治理机制	70
第四节 保险公司内部治理与外部治理	71
一、保险公司内部治理	71
二、保险公司外部治理	72
三、保险公司内部治理与外部治理的关系	72
第五节 保险公司治理主体与治理客体	73
一、保险公司治理主体	73
二、保险公司治理客体	74
三、基于治理主体和治理客体的保险公司治理边界	74

第六节 保险公司治理职能	75
一、保险公司治理职能的内涵	75
二、保险公司治理的基本职能	76
三、保险公司治理的具体职能	77
四、保险公司治理的拓展职能	78
第七节 保险公司委托代理问题与代理成本	78
一、一般公司两类委托代理问题和三类委托代理问题	78
二、保险公司三类委托代理问题与代理成本	80
第八节 保险公司治理质量与治理风险	81
一、保险公司治理质量	81
二、保险公司治理风险	82
第九节 保险公司治理绩效	85
一、保险公司治理绩效的内涵	85
二、保险公司治理的财务绩效	87
三、保险公司治理的效率绩效	89
第十节 保险公司核心利益相关者	89
一、投保人、被保险人和受益人	90
二、保单持有人和保险消费者	90
三、保险公司核心利益相关者界定小结	91

第二篇 理论基础

第四章 保险公司治理相关理论	95
第一节 利益相关者理论	95
一、利益相关者理论发展脉络	95
二、治理实践中的相关规定	98
三、对保险公司治理的启示	99
第二节 委托代理理论	99
一、委托代理理论概述	99
二、双重委托代理理论	101
三、对保险公司治理的启示	102
第三节 交易成本理论	102
一、交易成本理论概述	102
二、代理成本理论	104

三、对保险公司治理的启示	109
第四节 企业社会责任理论	109
一、企业社会责任的提出	109
二、治理实践中的企业社会责任	109
三、对保险公司治理的启示	110
第五节 其他相关理论	111
一、高层梯队理论	111
二、公司治理评价理论	112
第五章 国内保险公司治理研究	114
第一节 国内保险公司治理研究总体分析	114
一、文献检索的总体状况分析	114
二、文献检索的年度趋势分析	115
第二节 国内保险公司治理研究具体分析	116
一、保险公司治理模式研究	116
二、保险公司治理国际比较与经验借鉴研究	116
三、保险公司治理的特殊性研究	117
四、国有保险公司治理存在的问题与改进研究	117
五、外资保险公司的准入与监管等研究	118
六、保险公司治理对绩效影响的实证研究	118
七、保险公司治理监管研究	119
八、保险公司治理评价研究	120
第三节 国内保险公司治理研究总结	121
一、研究时点：国内关于保险公司治理研究的起步较晚	121
二、研究主题：国内保险公司治理研究早期主要集中于基础性问题	121
三、研究样本：国内保险公司治理研究样本比较单一且样本量少	121
四、研究方法：国内保险公司治理研究主要采用规范性研究方法	122
第六章 国外保险公司治理研究	123
第一节 国外保险公司治理研究总体分析	123
一、国外保险公司治理研究的起步	123
二、国外保险公司治理研究的三个阶段	124
三、国外保险公司治理研究综述	125
第二节 国外保险公司治理研究具体分析	126

一、文献来源	126
二、文献研究主题计量分析	127
三、文献篇幅与作者合作情况计量分析	128
四、文献计量分析小结	128
第三节 国外保险公司治理研究总结	129
一、2008 年以来国外保险公司治理研究最新进展	129
二、国外保险公司治理研究展望	129
第七章 保险公司治理研究逻辑与框架	131
第一节 保险公司经营特殊性	131
一、保险公司经营特殊性概述	131
二、保险公司经营特殊性具体分析	132
第二节 保险公司治理特殊性	136
一、保险公司治理特殊性框架	136
二、保险公司治理特殊性具体分析	138
第三节 保险公司治理研究逻辑	146
一、保险公司治理研究逻辑构建	146
二、保险公司治理研究逻辑分析	148
第四节 保险公司治理研究框架	149
一、保险公司治理研究框架构建	149
二、保险公司治理有效性研究范式	150

第三篇 治理体系

第八章 保险公司治理体系	155
第一节 保险公司治理体系概述	155
一、实务界保险公司治理体系	155
二、理论界保险公司治理体系	156
第二节 保险公司治理制度：公司章程	158
一、保险公司章程载明事项的总体性规定	158
二、保险公司章程关于注册资本与股份的事项	159
三、保险公司章程关于股东和股东（大）会的事项	159
四、保险公司章程关于董事会的事项	160
五、保险公司章程关于监事会的事项	162

六、保险公司章程关于总经理及其他高级管理人员的事项	162
七、保险公司章程关于财务会计制度、利润分配和审计的事项	163
八、保险公司章程关于其他方面的事项	163
第九章 保险公司内部治理	166
第一节 保险公司股东治理	166
一、股东治理的内涵	166
二、我国保险公司股东	167
三、我国保险公司股东（大）会	169
第二节 保险公司董事会治理	171
一、董事会治理的内涵	171
二、我国保险公司董事	172
三、我国保险公司董事会	176
第三节 保险公司监事会治理	181
一、监事会治理的内涵	181
二、我国保险公司监事会治理	182
第四节 保险公司高级管理人员治理	183
一、高级管理人员治理的内涵	183
二、我国保险公司高级管理人员治理	184
第五节 保险公司内控与风险管理	188
一、保险公司内部控制	188
二、保险公司风险管理	190
第六节 保险公司内审与合规管理	192
一、保险公司内部审计	192
二、保险公司合规管理	195
第十章 保险公司外部治理	199
第一节 保险公司外部监管	199
一、保险监管的内涵	199
二、我国保险监管体系	201
第二节 保险公司信息披露	209
一、信息披露的内涵	209
二、我国保险公司信息披露	211
第三节 保险公司控制权市场接管约束	214

一、控制权市场的内涵	214
二、控制权市场治理效应	214
三、保险公司控制权市场接管约束机制分析	216
第四节 保险公司经理人市场声誉约束	217
一、经理人市场的内涵	217
二、经理人市场治理效应	218
三、我国经理人市场现状	219
四、保险公司经理人市场声誉约束机制分析	220
第五节 保险公司产品市场竞争约束	220
一、产品市场的内涵	220
二、产品市场治理效应	220
三、保险公司产品市场竞争约束机制分析	221
第六节 保险公司消费者投诉	222
一、消费者投诉与保险消费者权益保护	222
二、我国保险公司消费者投诉状况	223
三、消费者投诉是保险公司重要的外部治理机制	224

第四篇 治理评价

第十一章 一般公司治理评价	229
第一节 公司治理评价的意义	229
一、公司治理质量是公司治理领域关注的焦点	229
二、公司治理评价的具体意义	230
第二节 国内外主要公司治理评价系统	231
一、公司治理评价系统的内涵	231
二、国内外已有公司治理评价系统	232
三、已有公司治理评价系统的异同点	233
第十二章 保险公司治理评价	234
第一节 国内外相关行业治理评价	234
一、国外银行治理评价开展情况	234
二、国内银行治理评价开展情况	235
第二节 我国保险公司治理评价三阶段	238
一、保险公司治理评价早期探索阶段	238

二、保险公司治理评价全面开展阶段	239
三、保险公司治理评价深入提高阶段	239
第三节 我国保险公司治理评价结果分析	240
一、2015 年度保险法人机构公司治理状况与问题分析	240
二、2017 年度保险法人机构公司治理状况与问题分析	241
三、2018 年度保险法人机构公司治理状况与问题分析	244
四、近年来我国保险法人机构公司治理发展趋势分析	248
第四节 保险公司治理评价优化	248
一、保险公司治理评价的总结	248
二、保险公司治理评价系统设计：从一维到三维	249
三、保险公司治理评价结果应用：从基础到深入	250
第十三章 上市保险公司治理评价	252
第一节 我国上市保险公司概况	252
一、我国上市保险公司总体说明	252
二、境内上市保险公司概况	253
三、境外上市保险公司概况	257
第二节 我国上市保险公司“三会一层”	258
一、上市保险公司股东与股东大会	258
二、上市保险公司董事与董事会	260
三、上市保险公司监事与监事会	263
四、上市保险公司高级管理人员	265
第三节 中国上市公司治理评价指标体系	266
一、中国上市公司治理评价指标体系构成	267
二、中国上市公司治理评价指标体系特点	267
第四节 我国上市保险公司治理评价	267
一、上市保险公司治理总体评价	268
二、上市保险公司治理维度评价	268
三、我国上市保险公司与其他样本治理比较分析	271

第五篇 治理拓展

第十四章 保险机构治理	275
第一节 保险机构类型与保险机构治理内涵	275

一、我国保险机构类型	275
二、金融机构治理下的保险机构治理	277
第二节 保险机构治理主要内容	280
一、保险集团治理	280
二、相互保险组织治理	281
三、再保险公司治理	283
四、自保公司治理	284
五、保险资产管理公司治理	284
六、保险公司分支机构和外资保险公司代表处治理	285
七、保险中介机构治理	285
第三节 保险机构治理特殊性分析	287
一、保险集团治理特殊性分析	288
二、相互保险组织治理特殊性分析	290
三、保险中介机构治理特殊性分析	292
第十五章 保险业治理	294
第一节 金融业治理下的保险业治理	294
一、金融治理与金融业治理	294
二、保险业治理的提出	295
三、保险业治理的内涵	296
第二节 保险业治理主要内容	299
一、政府与保险业顶层设计	299
二、保险业监管机构与保险监管	299
三、保险行业协会与行业自律	301
四、保险机构与公司治理	301
第三节 保险业治理特殊性分析	303
一、保险业治理目标特殊性	303
二、保险业治理结构特殊性	304
三、保险业治理机制特殊性	304

第六篇 本土实践

第十六章 我国保险公司治理政策法规	309
--------------------------------	------------

第一节 我国保险公司治理政策法规总体分析	309
----------------------------	-----

一、我国保险公司治理政策法规类型	309
二、我国保险公司治理政策法规概况	311
第二节 我国保险公司治理政策法规具体分析	311
一、保险公司治理政策法规发布主体分析	311
二、保险公司治理政策法规文件层次分析	312
三、保险公司治理政策法规发布年份分析	313
四、保险公司治理政策法规内容类型分析	314
五、保险公司治理政策法规效力情况分析	316
六、保险公司治理政策法规修改情况分析	317
第十七章 我国保险公司治理发展历程	318
第一节 完全行政型治理阶段	318
一、1949—1959 年的保险公司治理发展	318
二、保险公司治理第一个发展阶段总结	319
第二节 治理理念导入阶段	320
一、1980—2000 年的保险公司治理发展	320
二、保险公司治理第二个发展阶段总结	322
第三节 治理主体股改与上市阶段	323
一、2001—2005 年的保险公司治理发展	323
二、保险公司治理第三个发展阶段总结	325
第四节 治理全面开展阶段	326
一、2006—2010 年的保险公司治理发展	326
二、保险公司治理第四个发展阶段总结	327
第五节 治理能力提升阶段	329
一、2011 年以来的保险公司治理发展	329
二、保险公司治理第五个发展阶段总结	336

第七篇 治理优化

第十八章 保险公司治理原则	341
第一节 一般公司治理原则	341
一、公司治理原则的内涵	341
二、公司治理原则的类型	342
第二节 各类保险公司治理原则	344

一、国际组织保险公司治理原则	344
二、我国保险公司治理原则	345
三、其他国家和地区保险公司治理原则	346
四、具体保险公司的治理原则	352
第十九章 保险公司治理改进动力机制	353
第一节 保险公司治理改进动力模型	353
一、保险公司治理改进动力模型构建	353
二、我国保险公司治理改进动力演变	354
第二节 保险公司治理改进动力分析	354
一、保险公司治理改进内在动力分析	354
二、保险公司治理改进外在动力分析	355
参考文献	357
附表	371
后记	382