

人寿保险行业市场 结构与效率研究

蒋才芳 著

中国社会科学出版社

人寿保险行业市场 结构与效率研究

蒋才芳 著



中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

人寿保险行业市场结构与效率研究/蒋才芳著. —北京:
中国社会科学出版社, 2015. 11
ISBN 978 - 7 - 5161 - 7012 - 0

I. ①人… II. ①蒋… III. ①人寿保险—保险市场—研究—中国 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 262464 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 刘晓红
特约编辑 陆慧萍
责任校对 周晓东
责任印制 戴 宽

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 三河市君旺印务有限公司
版 次 2015 年 11 月第 1 版
印 次 2015 年 11 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 15.5
插 页 2
字 数 271 千字
定 价 58.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话: 010 - 84083683
版权所有 侵权必究

应用经济学湖南省重点学科，工商管理国家特色专业资助

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景与意义	1
一 研究背景	1
二 研究意义	3
三 选题来源	4
第二节 国内外相关领域的研究综述	4
一 有关保险市场进入与退出机制研究	4
二 有关保险市场结构、行为与绩效研究	6
三 有关保险市场效率研究	9
四 有关保险市场结构、效率与绩效关系研究	14
第三节 研究思路与框架结构	18
一 研究思路	18
二 研究内容与研究框架	19
第四节 研究方法与研究创新	21
一 研究方法	21
二 研究创新	22
第二章 准入、退出机制与人寿保险行业市场结构	24
第一节 保险市场准入、退出机制	24
一 保险市场准入机制	24
二 保险市场退出机制	27
第二节 人寿保险行业市场结构	28
一 人寿保险行业市场结构的演变和特征	28
二 人寿保险行业市场集中度	38

三	人寿保险行业市场规模经济与范围经济	46
四	人寿保险行业市场产品差异化	52
第三节	准入、退出机制对人寿保险行业市场结构的影响	55
一	准入机制对人寿保险行业市场结构影响	55
二	退出机制对人寿保险行业市场结构影响	56
三	准入、退出机制与人寿保险行业市场结构影响 关联性分析	57
第四节	本章小结	57
第三章	人寿保险行业市场结构竞争行为	59
第一节	人寿保险业市场竞争关系影响因素与地位层次结构	59
一	人寿保险行业市场竞争关系影响因素	59
二	人寿保险行业市场竞争地位层次结构	60
第二节	人寿保险行业市场产品设计行为	62
一	人寿保险产品差异化界定与衡量	62
二	人寿保险产品同质化成因及提升	64
第三节	人寿保险行业市场定价行为	68
一	人寿保险产品的价格构成	69
二	人寿保险市场价格战成因	70
第四节	人寿保险行业市场客户服务行为	72
一	人寿保险市场客户服务内涵及演变	73
二	人寿保险市场客户服务问题与改善	73
第五节	本章小结	75
第四章	人寿保险行业市场开放度效率	76
第一节	人寿保险行业市场开放度市场规则构成	77
一	人寿保险市场进出规则	77
二	人寿保险市场的竞争规则	77
三	人寿保险市场的交易规则	78
第二节	人寿保险行业市场开放性和市场布局	78
一	人寿保险行业市场开放性	78
二	人寿保险行业市场布局	79

第三节 人寿保险行业市场开放度效率实证	96
一 样本选择与数据来源	96
二 方法的选择	96
三 变量的选择	98
四 实证结果分析	99
第四节 人寿保险行业开放度市场规则的变化对效率的影响	100
一 市场开放性的变化对效率的影响	100
二 市场布局的变化对效率的影响	101
第五节 本章小结	102
第五章 人寿保险行业市场规模效率	103
第一节 人寿保险行业规模市场规则演变	103
一 人寿保险行业改制重组	103
二 人寿保险行业并购	104
三 人寿保险行业上市	105
四 人寿保险行业市场集中度演变	106
五 人寿保险行业中外资市场规模对比	107
第二节 人寿保险行业市场规模效率分析模型构建	108
一 实证研究方法	108
二 变量选择	112
三 数据来源	115
第三节 人寿保险行业市场规模效率实证结果分析	116
一 第一阶段：基本 DEA 计算结果	116
二 第二阶段：SFA 回归分析结果	123
三 第三阶段：调整后的 DEA 计算结果	129
第四节 人寿保险行业规模市场规则变化对效率的影响	142
一 人寿保险行业改制重组对效率的影响	142
二 人寿保险行业并购对效率的影响	143
三 人寿保险行业上市对效率的影响	143
第五节 本章小结	145
第六章 人寿保险行业市场绩效	147
第一节 人寿保险行业经营绩效分析	147

一	人寿保险行业市场盈利能力分析·····	148
二	人寿保险行业市场偿付能力分析·····	161
三	人寿保险行业市场稳健发展能力分析·····	166
第二节	人寿保险行业市场绩效的实证分析·····	170
一	研究回顾·····	171
二	DEA 模型介绍 ·····	172
三	决策单元 DMU 的选取和指标体系的构建 ·····	173
四	人寿保险公司经营绩效 DEA 有效性分析 ·····	174
第三节	国内外人寿保险行业经营绩效比较·····	179
一	中国与世界主要国家寿险业保费收入、保险密度和 保险深度·····	179
二	中国与世界主要国家寿险业知名寿险公司经营绩效·····	183
三	中国与世界主要国家寿险业资产、利润、利润率·····	188
第四节	本章小结·····	193
第七章	人寿保险市场结构、效率与绩效相关性·····	194
第一节	理论机理与研究假设·····	194
一	理论机理·····	194
二	研究假设·····	196
第二节	模型构建·····	198
一	市场结构与效率对绩效的单独影响·····	198
二	市场结构与效率对绩效的综合影响·····	198
三	经营效率与市场结构的关系模型·····	199
第三节	实证研究设计·····	200
一	变量选择·····	200
二	样本选择与数据来源·····	201
三	研究方法·····	201
第四节	实证结果分析·····	202
一	描述性统计分析·····	202
二	市场结构对寿险公司绩效影响的检验·····	203
三	寿险公司效率对寿险公司绩效影响的检验·····	204
四	市场结构与效率对绩效的综合影响检验·····	206

五	经营效率与市场结构的关系检验·····	207
第五节	实证研究结论·····	210
第六节	本章小结·····	211
第八章	结论与展望·····	212
第一节	主要研究结论·····	212
第二节	政策建议·····	215
一	市场竞争规范层面·····	215
二	市场结构优化层面·····	215
三	经营模式转变层面·····	216
四	经营效率提升层面·····	217
第三节	研究展望·····	218
附录	·····	219
参考文献	·····	227

第一章 绪论

第一节 研究背景与意义

一 研究背景

改革开放 30 多年来,我国保险企业一直保持着强劲发展的势头,保费年均增长率达到 30%,成为世界各国保险产业发展中增长最快的国家之一。截至 2012 年年末,全国共有保险集团公司 10 家,保险公司 138 家,其中,中资保险公司 86 家(中资产险公司 41 家、中资寿险公司 42 家、中资再保险公司 3 家),外资保险公司 52 家(外资产险公司 21 家、外资寿险公司 26 家、外资再保险公司 5 家);全年原保费收入 15487.93 亿元,同比增长 8.01%;寿险公司实现原保费收入 9957.89 亿元,占保险市场原保费收入的 64.29%。在各寿险公司中,中国人寿、平安人寿、太平洋人寿、新华人寿占人身保险原保费收入的 64.73%。2004 年中国对外资保险业全面开放。2006 年履行中国保险市场“入世”5 年内全面实现对外开放的承诺,中资保险公司面临的竞争压力加大;同年 6 月,为了加快我国保险业改革发展,国务院颁布了被业内人士称为“国十条”的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》,把保险业提升到国家经济发展的稳定器和社会进步的助推器的战略高度。2009 年 10 月 1 日新《保险法》实施,奠定了保险业防风险、调结构、稳增长的作用。2011 年 8 月,中国保监会发布我国保险业 2011—2015 年科学发展的战略性和指导性规划——《中国保险业发展“十二五”规划纲要》。在世界主要国家保险业发展历程中,保险公司经历了粗放型经营、集约型经营和创新型经营三种方式,而我国保险业尤其是寿险业的经营方式仍停留在粗放型阶段。伴随着我国保险市场的高速增长和全面开放,中国保险市场主体会不断增多,

保险公司的竞争将越来越激烈,长期以来我国高市场集中度下寡头垄断市场结构竞争格局会不会改变?我国保险市场准入、退出机制和市场竞争规则的变化对中国保险业的发展有何影响?作为我国保险业主战场的寿险业将会面临一种什么样的竞争市场结构?各人寿保险公司经营效率和市场绩效呈现出怎样的演变规律?带着这些问题,中国寿险业如何应对竞争挑战,由粗放型经营向集约、创新型经营转型,由外延扩张向内涵发展调整结构,如何优化市场结构,提高寿险公司经营效率成为企业界实践和学术界研究共同关注的课题。

一个完整有效的保险市场需要市场准入和退出机制,完善市场准入、退出机制有利于保险市场结构的优化。保险行业市场准入、退出面临较高的经济壁垒和政策壁垒,不管发达国家还是发展中国家保险市场都存在或高或低的进入、退出壁垒。为适应我国保险市场发展的需要,我国保险监管部门适当降低了中国保险市场的进入壁垒,但我国《保险法》对设立保险公司应当具备的条件有明确的规定:拥有符合保险法和公司法规定的公司章程,拥有符合保险法规定的注册资本最低限额,拥有具备专业知识和业务工作经验的高级管理人员,拥有健全的组织机构和管理制度,拥有符合要求的业务场所及和业务有关的其他设施。《保险法》规定设立保险公司,其注册资本的最低限额为人民币2亿元,保险公司的注册资本最低限额必须为实缴货币资本,在全国范围内经营保险业务的保险公司,实收货币资本不低于人民币5亿元,在特定区域内经营业务的保险公司实收货币资本不低于人民币2亿元。在充分竞争的市场中,有进入就必然有退出,尽管我国保险监管部门适当降低了中国保险市场的进入壁垒,但目前我国保险市场仍然存在很高的退出壁垒,我国保险业的发展过程中出现了因增减注册资本、调整业务范围、场所变更、公司类型变更、出资股份组织机构变更、公司名称变更等保险公司变更行为,但还未发生保险公司并购和破产的实例,这不利于提我国保险市场的资源配置效率。保险市场的准入、退出会影响保险市场集中度、产品差异化和保险市场定价。目前国内学者对保险市场准入、退出机制研究的文献还不多见,主要研究集中在如何制定妥善的市场准入、退出方式和机制。

传统产业组织理论以产业组织为研究对象建立了市场结构—行为—绩效的理论分析框架,传统共谋假设(即SCP范式)的基本结论认为市场结构决定市场行为,而市场行为影响市场绩效,即市场结构是绩效的原

因,绩效是市场结构引发的结果,市场结构与绩效呈正相关关系。究竟是市场结构决定市场绩效还是市场绩效影响市场结构,效率结构假设是在对SCP范式的评判中发展起来的,有效结构假设法则认为高市场绩效能使企业改进生产技术,降低单位生产成本,给企业带来规模效应从而提高行业的市场集中度。国外学者运用传统共谋假设和有效结构假设对保险市场的研究分别交替存在,国内学者对保险业市场结构和绩效之间关系的研究主要是运用回归模型进行分析,但学者的研究大都是把财险和寿险综合起来研究的。

以往的研究大都是从保险市场准入与退出机制、保险市场结构、行为、效率和绩效等单方面进行研究,并且是把财险和寿险综合起来进行分析的。现阶段随着保险市场准入、退出机制和竞争规则的变化促使保险市场结构动态变迁、保险市场主体的增多导致市场竞争行为不规范、市场整体经营效率低下。因此,本选题研究主要从我国人寿原保险市场进行,把保险市场准入与退出机制作为影响寿险市场结构的主要因素,对保险市场准入和退出机制以及对寿险市场结构影响进行分析,对人寿保险行业市场开放度效率和规模效率进行研究以及开放度市场规则和规模市场规则对效率影响进行探讨,从人寿保险行业自身和外比视角对人寿保险市场行业绩效进行研究,对寿险市场结构或寿险市场效率对寿险公司绩效的单独影响以及寿险市场结构与效率对绩效的综合影响进行检验,对寿险经营效率与市场结构的关系进行分析。

二 研究意义

从理论层面看,本书将保险学理论、产业组织理论和战略管理学理论三者的研究对象结合起来,从一个全新的视角对三者进行一种理论上的交叉和拓展,丰富完善我国寿险业发展的保险市场理论,以传统产业组织理论的分析框架为基础,通过规范、实证和比较分析方法以及运用计量经济学分析工具对我国人寿保险准入、退出机制与人寿保险业市场结构,人寿保险业市场开放度和规模效率,人寿保险业市场绩效以及人寿保险市场结构、效率与绩效的关系等进行全面、系统的研究。从实践层面看,随着保险市场准入、退出机制和竞争规则的变化,必然会导致我国人寿保险市场进入的“度”和退出的方式、路径以及中国寿险业市场竞争结构和经营效率的演变,但我国人寿保险市场的经营行为、经营绩效却与人们的期望有一定差距。因此通过本选题的研究,从我国人寿保险业发展层面,为政

府完善人寿保险市场准入和退出机制,寿险监管部门对寿险公司经营效率评价以及如何制定优化市场结构、提高市场效率与绩效等产业政策提供理论依据和参考价值,为寿险公司正确判断在寿险行业中的地位、分析与其他寿险公司经营效率与绩效的差距以及制定公司发展战略提供决策依据。

三 选题来源

本研究课题来源于国家自然科学基金创新研究群体项目(编号:71221001):金融创新与风险管理;国家自然科学基金重点项目(编号:71031004):战略导入下的投资决策与风险管理。

第二节 国内外相关领域的研究综述

目前国内外学者对相关选题的研究主要集中在保险市场进入与退出机制研究,保险市场结构、行为与绩效研究,保险市场效率研究,保险市场结构、效率与绩效关系研究四个方面。

一 有关保险市场进入与退出机制研究

Philip Anderson 和 Michael L. Tushman (2001) 利用 1888—1980 年美国水泥行业以及 1958—1982 年微电脑行业的数据进行实证研究,研究结果发现,导致企业退出原行业的最重要原因并非该行业的复杂技术和行业的高成本,而是行业需求的非预期性的变化、主流设计的不连续性及其剧烈变化。^[1]

W. Jean Kwon、Hunson Kim 和 Lee Soon-Jae (2005) 通过对 50 个国家或地区的保险监管体制进行比较研究后发现,基本上没有任何一个国家能够拥有一个真正完善的保险退出机制。^[2]

Stephen P. D'Arcy 和 Hui Xia (2003) 研究了中国加入 WTO 以后,中国将采用新的保险公司运营规则,即 WTO 范围内的规则,将会允许保险公司更加自由地进入中国市场,并且解释了 WTO 成员国的地位对中国保险公司未来运营的影响。^[3]

Charles Nyce 和 M. Mattin Boyer (1998) 对产权保险市场保险公司的 M&A、进入—退出壁垒等进行了深入研究,认为除最低资本金要求以外,主权厂房(工厂)的界定及确认是进入产权保险市场的独特障碍。^[4]

Yu Lei 和 Mark J. Browne (2008) 利用 1994—2006 年美国各州医疗事

故保险公司进入退出的数据进行研究,认为医疗事故保险公司盈利能力的巨大波动性是阻止潜在市场参与者的进入,同时也因可能的高盈利而阻止已有保险公司退出;同时结论认为各个州政府应该设立非经济损失上限以降低医疗事故保险公司退出的比率。^[5]

国内文献对我国保业准入、退出机制的研究,目前主要集中在对保险市场退出机制问题的研究,且提出了许多独特的看法与建议。魏华林、李开斌(2002)提出了调整我国保险业市场退出政策的建议。^[6]江生忠(2003)从产业组织优化与市场退出关系视角,认为实现我国保险市场有效竞争的重要途径是建立市场进入和退出机制。^[7]张艳辉(2005)认为中国保险市场结构呈现出由寡头垄断型市场模式向垄断竞争型市场结构转化。^[8]林江(2005)从实现保险资源优化配置视角分析了保险产业竞争力与保险市场退出机制的关系。^[9]陈宁(2004)认为我国保险市场的发展应建立稳妥的保险市场退出方式。^[10]

罗皓、黄海涛(2005)分析了保险业进入壁垒与退出壁垒的关联性,认为我国保险监管部门在降低保险业进入壁垒的同时应形成有效的保险市场退出机制。^[11]姚壬元(2006)从法律制度和保障制度视角对我国保险市场退出提出了建议。^[12]张洪涛、张俊岩(2006)分析了保险市场退出的原因,提出了建立和完善我国保险企业市场退出机制的对策建议。^[13]林宝清(2008)探讨了我国保险市场退出的影响因素,从微观和宏观两个视角,分析了保险市场准入与退出的相关性。^[14]庾国柱、王德宝(2010)认为保险公司退出市场是因保险机构经营失败,我国应借鉴西方发达国家保险行业市场退出的成功经验,建立正确的中国保险公司市场退出的路径选择。^[15]郝新东、邓慧(2011)认为让经营失败或存在高风险的保险公司退出市场有利于我国保险市场的健康发展,据此他们设计出了主动和被动两种退出路径,并从信息披露、破产保证基金等方面建立退市配套措施。^[16]

另外,也有部分学者从法学的角度,对建立保险市场退出机制进行研究。李立尧(2002)通过研究发现,目前我国的金融法律体系还不尽完善,对保险市场退出问题规定得比较模糊。^[17]周延、房爱群(2007)认为,我国保险市场退出的法律制度包括退出前的风险预警机制、风险挽救机制和紧急救助机制,市场退出中的原则、标准、方式法律制度,以及市场退出后的保障机制。^[18]

二 有关保险市场结构、行为与绩效研究

Paul L. Joskow (1973) 深入研究了美国财产责任保险业的市场结构、行为与绩效之间的关系, 研究结果显示, 影响保险市场的绩效水平是因为州政府监管、卡特尔定价以及其他法律一起导致了无效销售技巧的使用、供给短缺和过度资本化问题。^[19]

Alan L. King (1975) 以财产—责任保险业为研究对象, 研究了不同程度的公司组织多元化对财产—责任保险公司相对市场绩效的影响, 研究结果显示, 基于产品线差异化而产生的不同组织形式确实会显著影响保险公司的绩效。^[20]

Ralph A. Winter (1991) 研究了责任保险市场的市场绩效与侵权法的发展之间的关系, 分析结果发现责任保险的周期性危机与竞争性市场结构之间存在密切关系。^[21]

Charles Nyce 和 M. Mattin Boyer (1998) 对产权保险市场的市场结构与绩效之间的关系进行了研究, 认为行业集中度、市场并购、盈利能力等会对保险公司(市场)绩效之间存在密切关系。^[22]

Vickie L. Bajtelsmit 和 Raja Bouzouita (1998) 检验了汽车保险市场上保险公司的营利性与市场结构之间的关系, 并对该保险市场的市场集中度与绩效之间存在的正相关关系进行了测试, 分析结果显示, 1984—1992 年期间, 市场集中度对保险公司的营利性存在显著的正效应, 与传统的 SCP 范式保持一致。但并没有发现各州监管水平的差异对保险公司绩效(营利性)产生影响。^[23]

Jaehyun Kim (2000) 对 1992—1995 年期间日本财产保险公司和美国财产保险公司的经营绩效进行对比分析, 认为日、美两国财产保险公司之间并不存在显著差异。^[24]

David M. Dror (2001) 利用乌干达和菲律宾实地调查数据对缺乏普遍健康保险覆盖的欠发达国家小额保险单元对健康保险市场绩效进行了研究, 认为把小额保险单元的风险转移给再保险公司有助于提高该保险市场的稳定性, 进而提高保险市场的绩效。^[25]

Dan Segal (2003) 为研究美国寿险业在总体上是否具有规模经济效益和主要产品是否具有范围聚集效应对美国寿险业主要产品的规模经济和范围经济进行了分析。^[26]

Mikkel Dahl (2004) 采用随机死亡模型对寿险市场进行了研究, 认

为随机死亡模型比确定性死亡率更实用,进而引入死亡率相关的保险合同,恰当合理的随机死亡模型的应用有助于改善人寿保险公司的绩效。^[27]

Ho Yuan-hong 和 Huang Chiung-ju (2007) 以我国台湾地区寿险公司为研究对象对市场战略导向与保险公司经营绩效之间的关系进行了研究,研究结果显示,保险公司经营绩效与其市场导向程度之间存在正相关关系,且其新设立的国外分支机构具有类似的结果。^[28]

Faith R. Neale、Kevin L. Eastman 和 Pamela Peterson Drake (2009) 以 1993—2003 年美国医疗事故保险市场的动态变化为研究对象,通过分析该保险市场的影响因素(如保费、损失、投资收益等),认为美国医疗事故保险市场绩效的持续恶化始于 1998 年并于 2001 年达到顶峰,他们认为保险公司的损失是该保险市场绩效持续恶化的主要原因。^[29]

Vladimir Njegomir 和 Dragan Stojic (2011) 利用国别固定效应模型对东欧各国 2004—2008 年非寿险保险业的面板数据,并采用相关控制变量在不同的环境中(国家)构建了关于市场结构、自由化与盈利能力的三个模型,来研究了 SCP 假设在东欧非人寿保险市场的有效性,研究结果显示 SCP 假设在所有观察模型中都得到验证,且市场结构与自由化对市场绩效(盈利能力)有很强的影响。^[30]

André p. Liebenberg 和 David R. Kamerschen (2009) 通过对 1980—2000 年南非汽车保险市场的实证研究发现,市场结构与市场行为和市场绩效之间并不存在人们通常认为的“市场结构—市场行为—市场绩效”这样的联系,相反地,市场绩效更多的是与价格和周期趋势相关。^[31]

Nat Pope 和 Yu-Luen Ma (2008) 利用发达国家和发展中国家 1996—2003 年的数据对非寿险市场上“结构—行为—绩效”(SCP)假设进行检验,发现市场自由化和市场集中度与市场绩效之间存在复杂的关系,当 SCP 假设在非寿险市场自由化程度较低时是成立的;然而当非寿险市场自由化程度较高时,外资保险公司的进入会打乱非寿险市场的动态趋势。^[32]

Hofmann、Annette Nell 和 Martin (2011) 考察了中介对于保险市场透明度与绩效的影响。认为在一个具有不完全信息的差别费率保险市场下,消费者可以通过咨询中介来获取有关保险产品适用性的信息,分析了中介获取补偿的方式,即佣金和费用。尽管在两种制度下保险公司的均衡利润是相等的,但是在付费咨询制度下的社会福利要高于在佣金制度下的社会福利。两种制度通过串通都提供了增加利润的机会,在佣金制度下,共谋

可以使保险公司将消费者分成不同的群体来购买不同合同,然后,保险公司从一些消费者那里收取额外的费用。这种优势可以来解释为什么中介人从保险公司处获得补偿。^[33]

Abedi、Seyyed Mostafa、Haghifam 和 Mahmoud Reza (2013) 认为可靠性保险合同能够使消费者部分或全部地弥补他们的金融风险。这些合同允许消费者根据可靠性服务的价值来决定他们的覆盖水平,并给保险公司支付相关的保险费用。为了使消费者能够完全地弥补他们的可靠性风险,保险公司应该为消费者提供一种合同,这种合同允许消费者根据他们的消费者损伤函数(Cdf)来选择覆盖水平。在本研究中,首先基于消费者损伤函数(Cdf)设计保险合同,然后计算由这些可靠性保险方案提供的投资激励,并与基于管制的绩效所提供的激励进行比较,最后,通过具体的数值来说明这些激励对保险公司投资的影响。^[34]

Ma、Yu - Luen、Pope、Nat、Yeung 和 Raymond (2013) 研究了全国保险市场的竞争结构和保险公司的盈利能力的关系。重点分析了亚洲的四大非寿险市场(日本、中国、韩国和中国台湾地区),与以前的相关研究相比,目前的研究方法有了显著的进步,因为它不仅包括市场层面的控制变量,还包括保险公司层面的相关数据。因此,该研究认为,应该根据潜在的国外竞争对手的涌入来考虑保险公司具体的发展策略,其主要结果包括对 SCP(结构行为绩效)假设的支持,该假设预期在一个集中的市场中,占据主导地位的公司将推动产品价格和与之相联系的利润水平。^[35]

国内对保险市场结构、行为和绩效的研究是在 20 世纪 90 年代前后,主要体现在市场结构与绩效、市场行为与绩效等方面,在市场结构方面,研究的学者主要有赵旭(2003)^[36]、陈璐^[37]、曹乾(2006)^[38]、张许颖(2009)^[39]等,分析市场结构的影响因素和市场结构与绩效的关系。在市场行为方面,研究的主要学者有姚树洁等(2005)^[40]、黄薇^[41]、赵昱焜(2009)、郭祥(2010)、梁彭勇(2011)^[42-44]、吴桂娥^[45]等,探讨影响市场绩效的产品行为、经营管理行为等因素以及这些行为与市场绩效的关系。除此以外,戴进(2006)、周延(2007)、贾士彬(2008)、马丹(2009)等的硕士论文或博士论文以我国保险市场结构、行为与绩效为专题进行了研究。^[46-49]

江生忠(2007)增加了保险学原理教材中没有提到的、属于目前保险理论与实践的前沿问题,涉及保险学和产业组织学的交叉领域,对传统