



《《 保险实务系列教材

保险经济学

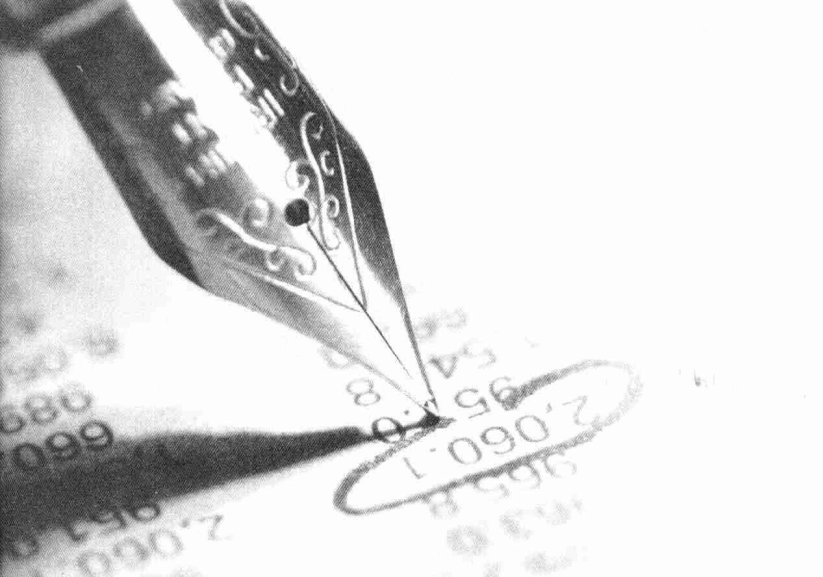
王健康 周灿 主编
吴金文 邓超 主审

BAOXIAN

JINGJIXUE



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



◆ 保险实务系列教材

保险经济学

王健康 周灿 主 编
吴金文 邓超 主 审
徐沈新 欧阳挥文 蒋菲 副主编

BAOXIAN

JINGJIXUE

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

保险经济学 / 王健康，周灿主编. —北京：电子工业出版社，2008.11

（保险实务系列教材）

ISBN 978-7-121-07343-4

I. 保… II. ①王… ②周… III. 保险学：经济学—高等学校：技术学校—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 136689 号

策划编辑：晋 晶

责任编辑：晋 晶

印 刷：北京市天竺颖华印刷厂

装 订：三河市金马印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：14.5 字数：335 千字

印 次：2008 年 11 月第 1 次印刷

定 价：24.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

保险实务系列教材

编 委 会

特约顾问 崔兰琴 罗忠敏 张莉萍 张言
熊志国

主 任 胡运良

副 主 任 吴金文 丁孜山

编 委 (按姓氏笔画排序)

王洁夫	王健康	付菊	米双红
任森林	肖举萍	陈景雄	杨利田
陈飞跃	张旭升	周灿	贺丰
胡波涌	夏雪芬	徐沈新	黄素

序

P r e f a c e

据吴定富主席在 2008 年全国保险工作会议上介绍,党的“十六大”以来我国保险业保持年均 18.2% 的增长速度,2007 年全国保费收入是 2002 年的 2.3 倍;2007 年我国保费收入世界排名第 9 位,比 2000 年上升了 7 位,平均每年上升 1 位;到 2007 年年底,我国保险公司总资产达到 29 000 亿元,是 2002 年的 4.5 倍;目前全国共有保险公司 110 家,比 2002 年增加 68 家,保险资产管理公司 9 家,保险专业中介机构 2 331 家。上述资料充分显示了中国保险业在新的历史时期光辉灿烂的前景。随着发展速度的加快、发展质量的提升,中国保险业对能胜任保险实务工作的高素质人才的需求日益高涨,国民对了解保险实务的热情持续升温。在这样的背景下,作为已经为中国保险业培养了近万名优秀保险专业人才、数千名保险系统各级公司的经理(其中不少人担任了省级以上保险机构的领导职务)和保险实务教学已在业内形成知名品牌的保险职业学院,萌生出编写一套高质量的保险实务系列教材的念头也就不足为奇了。这套系列教材将突出以下几个特点:

(1) 强化实务。实务与虚务相对,是指实际的事物或具体的事物。强化保险实务特色所追求的是,在最大程度上反映当前我国保险业界真实而具体的现实,使学生或读者真切了解保险业界正在发生的事情。

(2) 以国家级精品课程《保险学概论》的教材建设为龙头。《保险学概论》是我院 2005 年成功申请的国家级精品课程,是我院保险专业教育的标志性成果。教材建设是国家级精品课程维护与改革的主要工作,而不断创新又是我们保持优势并不断超越自我的必经之途。

(3) 课证融合。使保险专业课程与相关的保险职业资格证书考试有机地结合起来,是保险专业教育(特别是保险职业教育)的重要发展趋势,也是降低教学成本、提高教学效率的内在要求。在本系列教材中,我们将以有关保险职业资格证书的考试大纲为纲来组织编写,以使课证融合落到实处。

(4) 案例丰富。以案例教学为主线或主导教学方法是本系列教材的又一特色。

众所周知，保险经营的实务性很强，时至今日，不少业务对经验的依赖程度还相当高（如海上保险业务等），这是我国保险专业教育不可避免的现实。由衷地希望本系列教材能成为大中专学生、保险从业人员及社会大众了解和学习保险实务的良师益友。

吴金文

2008年8月

前言

Introduction

国际享誉甚高的英国特许保险学会（CII）早已在其保险从业人员资格考试中将《保险经济学》作为一门重要课程，这说明该课程对提高保险从业人员素质的必要性及重要性。在我国的专业教育中，不少高校将保险经济学作为专业教学计划中的一门重要课程来开设，有些高校甚至将其作为专业基础课程的主干课程。除了保险专业教育对保险经济学这一学科的重视外，保险理论界对这一学科的兴趣也与日俱增，有些知名大学近几年已开始着手培养保险经济学方向的博士。然而，由于历史的原因，我国对保险经济学这一学科的教学与研究起步较晚，水平还亟待提高，尤其是能较好满足保险专业教学需求的保险经济学教材还不多见。基于上述原因，我们着手编写了这本《保险经济学》教材，希望为该学科的教学与科研工作略尽绵薄之力。

本书共 10 章，主要从微观经济学的角度对保险经济活动进行分析，主要内容包括：市场价格的基本理论、消费者需求分析、保险需求、生产理论、市场供给理论——市场理论、保险供给、保险中介市场、保险商品价格、保险企业经营环境和保险市场调查。本书内容新颖，结构独特，案例丰富，通俗易懂，操作性强，实用性突出。

本书编写分工如下：第 1 章王健康；第 2 章欧阳挥义、王健康；第 3 章徐沈新、王健康；第 4 章王立新；第 5 章袁丽；第 6、7 章周灿；第 8、9 章蒋菲；第 10 章刘建东。全书由王健康和周灿担任主编，吴金文和邓超担任主审。

在编写过程中，我们得到了保险职业学院院长兼党委书记胡运良、常务副院长兼党委副书记吴金文、副院长丁孜山、原保险系主任李炳圭、教务处处长贺丰、商业保险系主任肖举萍、金融保险系副主任（主持工作）张旭升等领导的关心和支持，中南大学金融学博士生导师邓超教授对本书的编写给予了宝贵的指导意见，电子工业出版社常淑茶编审、晋晶编辑等对本书的出版提供了大力支持。此外，我们还参考了不少学者的论文和著作，在此，谨对上述人士衷心地表示感谢！

本书可作为高职高专保险专业的教材，亦可作为其他大中专院校学生、保险从业人员、教学科研工作者等的学习用书或参考读物。

由于作者水平有限，加之时间仓促，书中错误与疏漏在所难免，敬请各位读者批评指正。

作 者

2008年8月

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目录

C o n t e n t s

第1章	市场价格的基本理论	1
1.1	资源配置	1
1.2	需求和供给	3
1.3	需求和供给的决定因素	7
1.4	均衡价格和价格变动	11
1.5	供给和需求弹性	14
	复习思考题	19
第2章	消费者需求分析	20
2.1	基数效用分析	20
2.2	序数效用分析	24
2.3	预期效应	29
	复习思考题	33
第3章	保险需求	34
3.1	保险需求概述	34
3.2	保险需求弹性	43
3.3	我国保险市场需求	45
	复习思考题	55
第4章	生产理论	56
4.1	生产与成本	56
4.2	生产函数	59

4.3 规模报酬	66
4.4 短期成本	67
4.5 长期成本	70
复习思考题	72

第5章 市场供给理论——市场理论 73

5.1 市场理论概述	73
5.2 完全竞争市场	74
5.3 垄断市场	77
5.4 垄断竞争市场	80
5.5 寡头垄断市场	82
5.6 不同市场的效率比较	84
复习思考题	85

第6章 保险供给 86

6.1 保险供给的经济分析	86
6.2 保险成本分析	91
6.3 保险市场竞争	100
复习思考题	107

第7章 保险中介市场 108

7.1 保险中介市场的经济分析	108
7.2 保险代理市场	117
7.3 保险经纪市场	124
7.4 保险公估市场	130
复习思考题	136

第8章 保险商品价格 137

8.1 保险商品价格的定义和构成	137
8.2 非寿险商品价格的厘定	140
8.3 寿险商品价格的厘定	144
8.4 保险商品的市场价格	153

复习思考题	156
第9章 保险企业经营环境	157
9.1 自然环境与技术环境	157
9.2 人口与社会环境	169
9.3 经济环境	172
9.4 保险监管	178
复习思考题	188
第10章 保险市场调查	189
10.1 市场调查概述	189
10.2 保险市场调查概述	198
10.3 财产市场调查报告实例	203
10.4 人身保险市场调查报告实例	207
10.5 保险市场调查报告写作	210
复习思考题	214
附录 A	215
参考文献	221

第 1 章

市场价格的基本理论

本章学习目标

- 掌握需求和供给的概念及其影响因素；
- 深入理解需求规律、收入效应和替代效应；
- 掌握市场均衡的概念，理解市场均衡的过程；
- 掌握弹性的概念，理解价格弹性与总收益间的关系。

本书要讨论的基本问题是：人们为什么购买保险，保险人为什么出售保险单及如何出售保险单；保险在当今社会经济生活中的作用及重要性等。为此，必须了解市场价格的基本理论，即市场、市场需求、市场供给、均衡价格和需求（供给）弹性等内容。

1.1 资源配置

众所周知，人类的欲望和由此引起的对商品的需要是无限多样且永无饱和之日的，而能用来满足这种无限的需求的生产资源是稀缺的。生产资源也称生产要素，通常包括：劳动和土地、矿藏、森林、水域等自然资源；由这两种原始生产要素生产出来再用于生产过程的产品。生产资源的稀缺性，是指在给定时期内供给量相对于需求而言是不足的，而不是指这种资源是不可再生产的或可以耗尽的，也并不与这种资源的绝对量的大小相关。生产资源的稀缺性迫使人们去思考：如何使用相对稀缺的生产资源来满足无限多样化的需要问题。故经济学可以被简要地定义为研究人们如何使用相对稀缺的资源来满足无限多样的需要的一门社会科学。

1.1.1 资源配置的方式

1. 分散决策

在资本主义社会，生产资源的所有者各自独立、分散地决定一个国家在一定时期内生产什么，怎样生产以及产品在社会成员之间的分配。在这种方式下，各种产品价格的高低及其走势，既是决策者决策的依据，也是他们在生产和消费方面做出选择的反映，即他们对于生产要素和产品的供给和需求的反映。因此，在分散决策这种方式下，资源基本上是靠市场价格通过市场机制来配置的。

2. 集中决策

在社会主义国家，政府根据社会当前利益和长远利益，以及现实的客观物质条件的可行性，以指令性计划的形式决定生产什么，怎样生产以及产品在社会成员之间的分配。在这种决策方式下，由于政府决定产品的品种、数量和生产资源在各企业单位间的分配使用，以及各行各业的劳动者的工资的高低及其调整变化，故从理论上来说，货币和价格只起着核算工具和便利交换的作用，它们对资源的配置几乎不发生什么作用。

3. 分散决策与集中决策相结合的双重决策

实际上，单一的分散决策与单一的集中决策在实践中并不存在。

早在 19 世纪自由放任的资本主义时期，资产阶级国家的政府通过财政金融政策和其他经济政策，对资源配置进行一定程度的干预。自 20 世纪 30 年代以来（尤其是第二次世界大战以后的近 50 年期间），资本主义国家广泛实行干预调节国民经济的政策措施，对于资本主义国民经济的运行和资源的配置，产生了相当大的有助于维护资本主义制度的作用。因此，在资本主义国家，其资源配置过程中并非缺少集中决策，相反，集中决策的作用正日益突出。当然，从本质上看，资本主义经济从总体上而言，是依靠市场价格和相应的市场机制来调节的。

在社会主义国家，人们对曾经富有成效的甚至可以说是唯一合理可行的集中决策机制的弊端有了深刻的认识。单一的集中决策机制的最大弊端在于：在消费需求千变万化、生产技术日新月异条件下，政府当局不可能充分掌握在社会经济动态过程中，为使生产适应需求的综合平衡所需的全部信息。历史经验表明，社会主义国家也必须将政府计划与市场机制结合起来，即将集中决策与分散决策结合起来。邓小平同志曾指出，计划与市场是发展经济的手段，资本主义社会离不开计划，同样，社会主义社会也离不开市场。

1.1.2 三个重要的决策群体（经济组织）

1. 家户

家户是指正式地生活于同一家庭的人群。他们在消费什么以及消费多少，出卖多少劳动以获得工资等方面，受共同的经济决策约束。

2. 厂商

厂商是指利用土地、劳动和资本投入，生产商品和服务，然后出卖给家庭、其他企业或政府的决策单位。厂商所使用的投入被称为生产要素，主要包括自然资源、人力资源（劳动）及在生产过程中所使用的建筑物、工具、机器等（资本）。

3. 政府

政府是一个综合概念，它包括政府机关和公共机构。

1.2 需求和供给

我们已经知道，价格机制是自由经济的一个关键特征。价格机制反映了两个集团之间即特定商品生产者与消费者之间的交易过程，并决定这一商品在市场上占统治地位的最终价格。消费者通过对某一产品的需求表现出其选择，生产者则通过产品的供给表现出其选择。市场可以解释为：与特定商品相联系的消费者与生产者的集合（并非任何地理上的区域）。

需求是指在单位时间内，在一定的价格下，消费者准备购买的商品的数量。经济学中所说的需求，是指对某一商品的有效需求，它要求消费者必须能够并且愿意支付商品的价格。商品的需求一般与其价格呈反向变化关系，即价格越低，需求越大；价格越高，需求越小。

供给是指生产者在单位时间内准备按一定的价格出卖的商品数量。一般来说，我们可以假设生产者的经营目的是为了获得尽可能大的利润。故在正常情况下，商品的供给与其价格呈正向变化关系，即价格上升，供给增大；价格下降，供给减小。当然，生产者所接受的最后价格，是他与消费者讨价还价的结果，也就是说，供给本身并不能决定价格。

1.2.1 需求表与需求曲线

在一定条件下，某种商品的需求与其价格之间存在某种数量关系，这种数量关系可以用需求函数、需求表或需求曲线来表示。

例如，表 1.1 反映了土豆的需求、其价格和数量关系的需求表。从中，我们可以看出，在不同的价格水平上，消费者愿意购买的土豆的数量，如当土豆的价格为 2 元/千克时，购买量为 1 000 千克。

从表 1.1 中，我们容易看出，在较低的价格，土豆的购买数量较大；反之，则较小。

表 1.1 中的数量关系也可以用图 1.1 中的需求曲线来表示。从该图中我们可以看出，在土豆任一价格的水平下，土豆的需求数量是多少。

表 1.1 土豆的需求表

价格 P (元/千克)	需求量 Q (千克)
1	3 000
2	1 000
3	500
4	200
5	100

从图 1.1 中，容易发现：需求曲线向右下倾斜，这一现象被称为需求向下倾斜规律，它适用于一切商品。需求向下倾斜规律可简单地解释为，在其他条件不变的情况下，商品

的需求与其价格呈反向变化关系，即价格上升时，需求减小；价格下降时，需求增大。换句话说，在其他条件不变的情况下，如果生产者决定明天向市场投入比今天更多的物品数量，那么，这更多的数量只能以比今天更低的价格被出售掉。

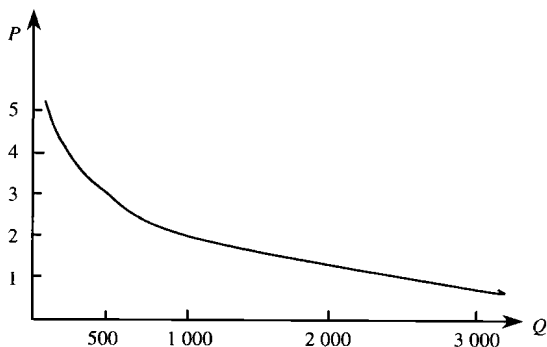


图 1.1 土豆的需求曲线

造成需求倾斜规律出现的原因很多：第一个重要原因是，较低的价格带来新的购买者。例如，彩色电视机的价格很高时，只有富人才有能力购买它，穷人只能购买黑白电视机或不买电视机；当彩电的价格有所降低时，具有较低购买力而又特别爱看彩电的消费者将被引诱去购买彩电。第二个重要原因是，每次提价会导致该商品的消费者减少其购买量。造成这一现象的原因之一是，当一物品的价格上升时，消费者一般试图用其他物品来代替它（如用鸡肉代替牛肉，用黑白电视代替彩电）。原因之二是，当价格上升时，消费者觉得自己多少比过去穷了一些，而当消费者感到比过去较为贫穷或实际收入减少的时候，自然会消减对大多数一般物品的消费。例如，当大米价格上升时，消费者取消了其原来打算用于酿酒喝的大米购买计划；当大米的价格进一步上扬时，消费者还会取消其原本打算用于饲养鸡、鸭的大米购买计划。

上述关于需求曲线的讨论是在假设除了商品本身价格以外的其他条件均不变的前提下进行的，若此前提不成立，需求曲线将发生移动。例如，造成 1950~1985 年美国人汽车需求变化（需求曲线向左大大移动了）的原因主要有三：① 美国人的平均实际收入几乎增加了一倍，较高的收入能增加对汽车的需求；② 非成年人的数目增加了一半还多，从而增加了可能的开车人的数目；③ 可供选择的交通工具（如公共汽车、有轨电车和大车）普遍减少。又如，由于消费者收入的大幅提高，需求大大增加了，并导致图 1.2 中的需求曲线向左上移动以致形成新的需求曲线 D_1 。从图 1.2 中，我们可以看出：随着需求曲线从 D 向 D_1 移动，在每一价格水平上，消费者的需求均有大幅度的增长。

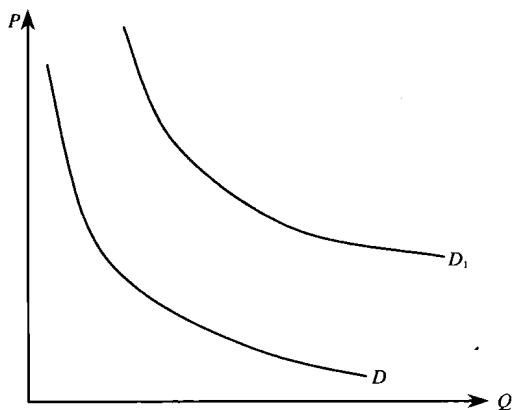


图 1.2 需求曲线的移动

1.2.2 供给表与供给曲线

供给表或供给曲线用于表示市场价格和生产者所愿意供给的商品数量之间的关系。表 1.2 和图 1.3 分别是土豆的供给表与供给曲线。

表 1.2 土豆的供给表

价格 P (元/千克)	供给量 Q (千克)
5	1 000
4	900
3	800
2	600
1	400

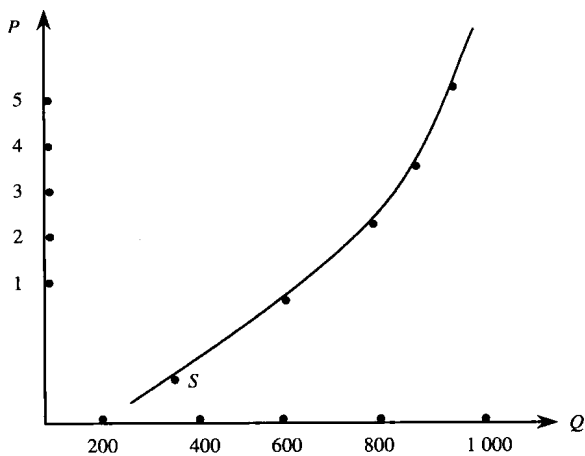


图 1.3 土豆的供给曲线