

中国保险业效率的 理论和实证分析

吕秀萍 著

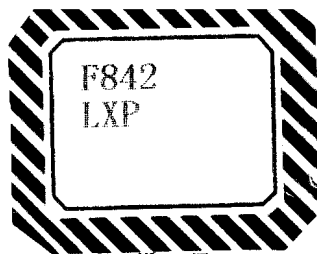


冶金工业出版社

<http://www.cnmp.com.cn>

中国保险业效率的 理论和实证分析

吕秀萍 著



北 京

冶金工业出版社

2008

内 容 提 要

本书较系统地介绍了效率理论,明确界定了保险效率的概念和研究范畴,并在此基础上收集大量数据,运用数据包络分析方法和贡献率方法分别测评了我国保险业的微观效率和宏观效率。同时研究发现,宏观经济环境、保险产业结构、保险业发展的时间长短、未来预期的不确定性、保险公司的不诚信行为以及消费者的保险意识等,都是影响保险业效率的主要因素;并通过对保险公司内部效率影响因素的回归分析,表明了保险公司的经营能力、人员素质、偿付比率和管理费用等也是影响保险业效率的重要因素。

本书适合保险公司从业人员、保险业监管者以及大专院校相关专业师生阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业效率的理论和实证分析/吕秀萍著. —北京:
冶金工业出版社, 2008. 6
ISBN 978-7-5024-4530-0

I. 中… II. 吕… III. 保险业—经济效率—研究—中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 078270 号

出 版 人 曹胜利

地 址 北京北河沿大街嵩祝院北巷 39 号, 邮编 100009

电 话 (010)64027926 电子信箱 postmaster@cnmip.com.cn

责任编辑 王雪涛 张爱平 美术编辑 李 心

版式设计 葛新霞 责任校对 卿文春 责任印制 牛晓波

ISBN 978-7-5024-4530-0

北京百善印刷厂印刷;冶金工业出版社发行;各地新华书店经销

2008 年 6 月第 1 版;2008 年 6 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32;6.5 印张;172 千字;191 页;1-2000 册

22.00 元

冶金工业出版社发行部 电话:(010)64044283 传真:(010)64027893

冶金书店 地址:北京东四西大街 46 号(100711) 电话:(010)65289081

(本书如有印装质量问题,本社发行部负责退换)

序 言

这是一个追求效率的时代。随着保险业在社会经济中地位和作用的不断提高,20世纪90年代初有关保险业效率的研究日益受到各国保险界的重视,许多专家、学者以及研究机构都投入其中,考察保险市场上某些因素的变化对保险公司经营效率的影响,以期能为决策者提供决策的参考依据。

改革开放以来,伴随着国民经济的快速发展,中国保险业也迅速成长起来。保险业务规模不断扩大,保险密度和保险深度不断提高,保险在人们日常生产和生活中的作用日益明显。我国保险理论界和实务界也因此而深刻认识到了保险业效率的重要性,但是目前对此课题的深入研究尚不多见,使用数据包络分析等定量方法进行研究的文献也比较少,现有的许多研究基本上都是从保险公司盈利的角度研究保险业的微观效率,没有从保险业的最终社会产出上分析其效率水平,也没有考虑保险业对国民经济发展的贡献。

保险之所以能够产生、存在并发展到今天,主要源于其风险保障功能、融资功能和社会管理功能,与这些功能相对应的产出指标比如赔付额、可运用资金额等更能反映保险业的最终产出;此外,保险在发挥其自身功能的同时,对各种国民经济总量指标如社会融资总量、国内生产总值、社会就业总量等产生着不同程度的影响,这些影响可以使用贡献率的方法予以测算。吕秀萍博士的著作《中国保险业效率的理论和实证分析》对这些问题进行了深入研究。该书从保险功能的角度出发,使用数据包络分析和贡献率等科学方法,同时兼顾保险业的微观效率和宏观效率,考察了保险体系稳定和效率的辩证统一关系,最后提出了有针对性的建议和主张。显然,这种研究对于深入认识我国保险业的效率

水平提供了一种新的视角和思路,可供有关决策者参考。

吕秀萍博士的这部著作是在其博士论文的基础上形成的。作为她的导师,我深知她在资料收集和分析中的艰辛和不易,以及在此书的写作过程中所付出的勤劳和汗水。该书最终能够出版,从而可以为更多读者提供一份保险效率研究的参考资料,我深感欣慰,也很高兴向各位读者推荐。

作者在该书的写作过程中阅读了大量文献,使得该书内容丰富,资料翔实,对保险效率的研究具有启发性。当然,保险效率问题是一个比较复杂的课题,该书只是对其进行的有益探索之一,更加深入的研究仍然十分必要。

中国人民大学教授、博士生导师



2008年3月18日

于中国人民大学

前 言

改革开放以来,我国保险业飞速发展,较好地发挥了经济“减震器”和“稳定器”的功能,对促进经济增长做出了重要贡献。但是,在当前经济逐渐全面开放、竞争日益激烈的大背景下,我国保险业效率低下、资源浪费的问题较为严重,已经成为制约保险业和经济持续、健康、快速发展的障碍。因此,测评保险业效率水平,研究保险效率的制约因素,寻求提高保险业效率的途径,对我国保险业乃至整个国民经济都具有十分重要的理论和实践意义。

本书就是针对我国保险业的上述实际情况,较为系统地梳理了效率理论,明确界定了保险效率的概念和研究范畴,并在此基础上收集大量数据,运用数据包络分析方法和贡献率方法分别测评了我国保险业的微观效率和宏观效率,发现我国保险业微观效率较低且有下滑趋势,宏观效率也较低,但是提高速度相对较快。进一步研究发现,宏观经济环境、保险产业结构、保险业发展的时间长短、未来预期的不确定性、保险公司的不诚信行为以及消费者的保险意识较差等,都是影响保险业效率的主要因素;同时,对保险公司内部效率影响因素进行了回归分析,结果显示,保险公司的经营能力、人员素质、偿付比率和管理费用等也是影响保险业效率的重要因素。保险体系稳定和保险业效率是个矛盾的统一体,本书分析表明,我国保险体系目前正处于低效率和不稳定并存的不良状态之中,如何在稳定中实现高效率发展将是我们追求的最终目标。我们认为,转变保险经营模式、建立垄断竞争型的保险市场结构、加大保险创新力度、推动保险业并购活动、改善保险投资环境、调整保险监管以及加大保险业基础性建设等,是提高我国保险业效率的主要途径。

本书在研究过程中,始终站在保险功能这一全新的角度上,

重新构建了投入产出指标体系,得出与其他相关研究者有所不同的结论,是对我国保险业效率研究的一次探索性尝试,这也是本书最大的特点所在。

国内也有部分专家和学者从保险公司盈利的角度研究保险业效率,虽然立足点不同,但是他们的研究思路以及研究技术都对本书有很大的启发,在此表示诚挚的谢意!

还有其他本书提到以及未提到的相关文献的作者,没有他们的前期研究成果,也就不会有作者今天的成绩,在此对各位表示深深的谢意!

限于作者水平以及该研究主题处于初级研究阶段的实际情况,本书缺陷和不足之处在所难免,敬请各位读者批评指正。

作 者

2008 年 3 月

Preface

Since reforming and opening , Chinese insurance industry developing at full speed has made important contribution to improve economic growth, fairly good function having brought the economy “shock absorber” and the “stabilizer” into play . But, under the economical background that the gradually fierce competition and the full opening to the outside world , the issue of our country insurance industry efficiency low and insurance resources waste serious day by day is becoming the barrier restricting economy and the insurance continually healthy and fast development . Therefore, to measure insurance industry efficiency level and research insurance industry efficiency restriction factors and seek the ways to improve insurance industry efficiency has the extremely important theory and practice significance.

This article has organized systematically the efficiency theory and limited the insurance efficiency concept and the research category. And then collected the large amount of data in the basis , using data envelopment analysis method and the contribution rate method has separately evaluated the our country insurance industry microscopic efficiency and the macroscopic efficiency. We discovered that our country insurance industry microscopic efficiency not only comparatively lower but also slightly down tendency, the macroscopic efficiency also lower but enhanced the speeder. The further research discovers , the macro - economy environment , the insurance structure, the time length of development, the uncertainty of future anticipates, the insurance company insincere behavior and the consumer's insurance consciousness and so on , all was the primary factors affect-

ing the insurance industry efficiency. At the same time, indicated in view of the insurance company interior factors regression analysis result that, the personnel quality, insurance company's business capacity, loss ratio and the overheads and so on also are important factors affecting the insurance industry efficiency. The insurance system stable insurance industry efficiency is a contradictory entity, this article indicated that our country insurance system is being at the bad condition which the low efficiency and not stably coexists. It will be our last objective how to pursues high efficiency development under stabilization. We think, changing insurance management pattern, building - up monopolistic - competition type insurance market structure, enlarging insurance innovative, pushing insurance merger and acquisition, improvement insurance investment contradictions, adjusting insurance supervision and enlarging insurance basis construction and so on, will be the main ways to rise Chinese insurance efficiency.

In the research process, we stand throughout in the insurance function angle, construct the inputs and outputs target system, draw conclusions which differed from with other correlation researcher's. It is a exploring attempt to our country insurance business efficiency research. This is the biggest feature of the book.

As well as some domestic experts and scholars work over the efficiency of the insurance industry on the profits of insurance company. Although foothold different, their ideas and research ways is a source of inspiration of this book, and to express my sincere thanks!

There are other mentioned and not of the author of the relevant literature books in this book, no your preliminary research results there will be no my small achievement today! Here to ex-

press my deep gratitude to you!

Limited to the level of the author and the actual situation of the study on the theme in the initial stages, inevitably there are some shortcomings and deficiencies in the book, I urge readers criticized correction here.

目 录

1 导论	1
1.1 概念和研究范围的界定	1
1.1.1 概念界定	1
1.1.2 研究角度和范围	3
1.2 研究目的和意义	3
1.2.1 研究目的	3
1.2.2 研究意义	5
1.3 国内外研究综述	6
1.3.1 国外保险业效率研究综述	7
1.3.2 国内保险业效率研究综述	14
1.4 结构安排和主要创新点	17
1.4.1 结构安排	17
1.4.2 主要创新点	19
2 保险业效率的理论分析	21
2.1 效率理论的演进	21
2.1.1 古典经济学框架下的效率来源理论	21
2.1.2 新古典经济学框架下的配置效率理论	22
2.1.3 现代经济学框架下的综合效率理论	23
2.1.4 有关效率判断标准的不同观点	25
2.2 效率和生产效率	26
2.2.1 效率概念的一般解释	26
2.2.2 生产效率的进一步细化	28
2.3 保险业效率的影响因素	29

2.3.1	宏观经济环境和保险业效率	29
2.3.2	保险市场结构和保险业效率	31
2.3.3	保险产权制度与保险业效率	34
2.3.4	保险创新与保险业效率	37
2.3.5	信息不对称与保险业效率	40
2.3.6	保险监管与保险业效率	47
3	保险业效率的测度方法	49
3.1	传统分析方法和前沿面分析方法	49
3.1.1	传统分析方法	49
3.1.2	前沿面分析方法	51
3.2	数据包络分析	55
3.2.1	DEA 的基本模型	55
3.2.2	DEA 方法的特性	57
3.2.3	Malmquist 指数分析	58
4	中国保险业微观效率分析	61
4.1	中国保险业发展现状考察	61
4.1.1	保险市场主体	61
4.1.2	保费收入	62
4.1.3	保险资产规模	62
4.1.4	保险监管	63
4.1.5	保险市场集中度	63
4.2	投入产出指标和样本单位的选择及数据来源	65
4.2.1	投入指标及数据来源	65
4.2.2	产出指标及数据来源	66
4.2.3	样本期间和样本单位的选择	69
4.3	中国保险业效率的 DEA 结果及结论与分析	71
4.3.1	DEA 测算结果	71
4.3.2	结论与分析	75

4.4 中国保险业全要素生产率变动的 Malmquist 指数	
结果及结论与分析	86
4.4.1 全要素生产率变动的 Malmquist 指数	
测算结果	86
4.4.2 结论与分析	92
4.5 中国保险业微观效率的影响因素分析	102
4.5.1 保险公司外部影响因素分析	102
4.5.2 保险公司内部影响因素分析	105
5 中国保险业宏观效率分析	111
5.1 保险在灾害事故经济损失中的宏观效率分析	111
5.1.1 保险偿付是社会灾害事故损失补偿的	
重要手段	112
5.1.2 保险偿付占社会灾害事故损失的比重	112
5.2 保险在社会资金融通中的宏观效率分析	115
5.2.1 保险作为金融中介的融资功能	115
5.2.2 保险融资对我国金融发展的作用	116
5.2.3 经济发展对保险融资的依存度	120
5.3 保险对经济增长直接贡献的宏观效率分析	121
5.3.1 保险业增加值的计算	122
5.3.2 保险业增加值占 GDP、三产和金融业的比重	123
5.3.3 保险业增加值对 GDP 增长的直接贡献	125
5.4 保险在社会就业中的宏观效率分析	126
5.4.1 保险业为社会提供了大量就业岗位	126
5.4.2 保险对社会劳动投入量的贡献分析	127
5.5 中国保险业宏观效率的影响因素分析	130
5.5.1 我国保险业处于初级发展阶段	130
5.5.2 未来预期的不确定性抑制了保险需求	131
5.5.3 消费者对保险的认知度较低	132
5.5.4 保险不诚信行为被过分放大	132

6 中国保险体系稳定与保险业效率分析	134
6.1 保险体系稳定与保险业效率关系的理论分析	134
6.1.1 保险体系稳定的含义	134
6.1.2 保险体系稳定和保险业效率的辩证关系	136
6.2 中国保险体系稳定与效率的实证分析	138
6.2.1 中国保险体系不稳定初露端倪	138
6.2.2 稳定与效率——保险资金运用的 双重压力	142
6.3 结论	146
7 提升中国保险业效率的对策分析	148
7.1 对中国保险业效率的基本认识	148
7.2 转变保险业发展模式	149
7.2.1 继续走好集约化经营之路	150
7.2.2 加强保险市场合作	151
7.2.3 综合经营须循序渐进	152
7.3 构建垄断竞争型保险市场结构	155
7.3.1 产业适度集中和相对分散并重	156
7.3.2 消除壁垒建立高效率保险市场	157
7.4 加速保险业创新步伐	159
7.4.1 改革保险产权制度	159
7.4.2 积极开展保险技术创新	161
7.5 推动保险行业内部并购重组	163
7.5.1 发达国家保险并购活动带来效率的提高	163
7.5.2 我国保险业并购的战略意义	164
7.5.3 我国保险业并购的建议	165
7.6 解决保险资金运用中非渠道性问题	167
7.6.1 提高保险投资管理水平	168
7.6.2 健全资本市场环境以改善保险投资环境	169

7.7 完善保险监管	171
7.7.1 我国保险监管体制的演变及现存的 主要问题	172
7.7.2 完善保险监管的基本思路	174
7.8 加强保险业的基础性建设	178
7.8.1 构建保险业诚信体系	178
7.8.2 培育成熟的保险消费者	179
8 总结与展望	180
参考文献	182
后记	191

1 导 论

效率是经济学的核心问题,它直接关系到稀缺资源的合理配置与运用。

作为分散风险的特殊制度安排,保险的职责和功能随着社会经济不断发展也逐渐向纵深拓展。现代保险已经不仅仅局限于满足最初的经济保障需求,而且更具资金融通和社会管理功能,被誉为社会经济发展的稳定器、助推器。但是,保险诸功能作用能否充分发挥,保险能否真正保障社会经济的顺畅、健康发展,关键取决于保险行业效率水平的高低。保险业效率是对保险业发展程度的一种分析和评价,同时也是反映保险公司竞争力和保险行业可持续发展能力的关键指标。在竞争日益激烈的市场环境中,保险业效率也正在成为经营管理者 and 监管者共同关注的课题。因此,有关保险业效率的研究,对于保险公司、保险监管部门、保险行业的发展乃至整个国民经济来说都非常重要。

1.1 概念和研究范围的界定

研究角度和目的不同,对概念的界定和研究范围也就有所区别,而界定概念和范围又是进一步研究的基础。此处对于保险业效率的理解同样是建立在一个特定的思维角度之上。

1.1.1 概念界定

1.1.1.1 国内保险业效率概念的不同观点

中国以往的相关研究中,研究者几乎都是直接对保险业效率进行测算和分析,仅有为数极少的学者对其进行定义。恽敏等人认为:“保险公司效率是指保险公司在业务活动中总投入与产出

和成本与收益之间的对比关系。从本质上讲,保险公司效率是保险公司对其资源的有效配置,是保险公司市场竞争能力、投入产出能力和可持续发展能力的总称”(恽敏、李心丹,2003)。吴诣民等的定义(吴诣民、李村璞,2005)和恽敏的类似;李克成(2005)从技术效率和规模效率的角度考察了寿险公司的经营效率,但是也没有给出寿险公司经营效率的具体定义。显而易见,这些学者定义的保险业效率都是站在保险公司的立场上,从保险公司盈利的角度考察保险的微观效率。

1.1.1.2 本书对保险业效率概念的界定

本书对保险业效率的界定,既包括保险公司的效率(即保险业的微观效率),也包括保险业对整个国民经济的贡献(即保险业的宏观效率)。保险业微观效率主要研究在既定的产出——“实际及预期偿付”和“可运用资金额”——水平下,保险公司的理想化最小投入和实际投入的比率,是保险业的技术效率;保险业宏观效率主要从保险业的偿付总量、可运用资金总量、保险业增加值对国民经济总量的直接贡献以及保险的就业效应等方面展开分析,研究保险经济活动对整个国家经济发展所综合体现出来的功能作用。

此处需要说明一点,本书微观效率研究仅关注保险业的技术效率。通常,微观效率分析主要包括经济效率、技术效率和配置效率。经济效率是技术效率和配置效率的综合。技术效率是投入与产出的对比关系,它把企业的劳动生产率和资本生产率加以综合,能够较好地反映出企业的综合效率水平。配置效率是资源配置的有效程度,反映投入指标组合的有效程度。但是由于资料的限制,目前中国保险业投入产出价格的确定和获得比较困难,配置效率因此暂时无法计算出来。但是,如果保险公司技术无效率,就不可能达到经济效率。因此研究保险公司的技术效率意义同样重大,同时数据具有可获取性。而且一般情况下,在本章后续分析中将使用的非参数方法,关注的也是技术上最优而非经济上最优。