

本书由广西发展战略研究院资助出版
本项目由广西大学中国-东盟研究院资助研究

CAFTA 框架下的 保险国际化问题研究

——以广西为例

唐金成 著



中国市场出版社
China Market Press

本书由广西发展战略研究院资助出版
本项目由广西大学中国-东盟研究院资助研究

CAFTA 框架下的 保险国际化问题研究 ——以广西为例

唐金成 著



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目 (CIP) 数据

CAFTA 框架下的保险国际化问题研究: 以广西为例/唐金成著. —北京: 中国市场出版社, 2016. 12

ISBN 978 - 7 - 5092 - 1533 - 3

I. ①C… II. ①唐… III. ①保险 - 国际化 - 研究 - 广西 IV. ①F842. 767

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 298041 号

CAFTA 框架下的保险国际化问题研究

CAFTA KUANGJIA XIA DE BAOXIAN GUOJIHUA WENTI YANJIU

唐金成 著

责任编辑: 许 慧 (xu_hui1985@126.com)

出版发行:  中国市场出版社
China Market Press

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

总编室 (010) 68020336 盗版举报 (010) 68020336

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格: 145 毫米 × 210 毫米 32 开本

印 张: 6

字 数: 150 千字

版 次: 2016 年 12 月第 1 版

印 次: 2016 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5092 - 1533 - 3

定 价: 25.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

2010年1月1日建立的中国—东盟自贸区（简称“CAFTA”）是全球发展中国家间最大的自贸区。其协议涵盖范围达11个国家近20亿人口，是世界三大区域性经济合作协议之一，中国—东盟自贸区更是发展中国家间最大的自由贸易区，对我国乃至整个世界经济可持续发展，都有着积极而深远的影响。

广西作为中国与东盟交联的前沿地带，是中国唯一与东盟成员国既有海上通道又有陆路边境的省份，地理优势十分明显。中国—东盟自贸区的建立，对广西乃至全国的经济社会发展都产生了深远的影响。双方经贸往来的不断密切，促进了彼此经济发展，提高了各国民众的生活水平，巩固和提高了我国的综合国力、地区影响力及国际地位。特别是在经贸领域，中国—东盟自贸区为我国打开了拓展东盟10国市场的大门。

保险业作为我国金融业的重要支柱，也由此获得了千载难逢的历史发展机遇。广西保险业经过30多年

的快速发展获得了长足进步，但同东部经济发达省份相比，仍存在一定差距，因此应充分借助内外有利条件，主动出击，积极进军东盟保险市场，努力在国际化经营上抢占全国先机，实现行业的跨越式发展。

尽管广西保险业国际化发展的前景光明，但仍处于试验探索期，面临许多困难和挑战，有诸多问题亟待解决。依据保险国际化的一般理论以及广西保险业当前发展的实际情况，笔者对中国—东盟自贸区对广西保险业的发展进行了实证分析，得出了广西当前的保险国际化水平很低，要适应东盟经济一体化的发展，就必须大力提高广西保险国际化水平的结论。

在中国—东盟自由贸易区框架下，广西保险业国际化发展中存在诸多优势与不足，需要进一步研究发达国家保险国际化的经典案例与经验启示。在此基础上，本书提出了加快广西保险国际化发展的宏观、行业及企业等一系列政策建议。在宏观层面，我国应该进一步加大政策扶持力度，促进国内外相关领域的交流合作，持续提高人才培养力度，等等。在保险行业层面，应加速保险行业的优化升级，提升企业的国际竞争力，提高行业创新意识与创新能力，积极管控经营风险及构建高效快捷的监管体系。特别是，中国与东盟在保险领域合作的最高层次就是建立中国—东盟保险公司，以此实现双方市场的无缝对接，提高资源的整体使用效率。在保险企业层面，广西保险公司应加强同东盟各成员国保险机构的合作，积极参股东盟保险企业，建立分支机构，积极拓展海外业务；在确保资本安全的前提下，引导保险资金进军东盟市场，提高保险资金的盈利能力；同时要充分利用政府与市场资源，努力锻造国际知名保险品牌。最后，系统制定了广西保险国际化的短期、中期及长期发展规划；从对保险行业发展的贡献、对广西经济发展的贡献两方面，展望了广西保险国际化的应用前景。本书附录收录了近年笔者在这一研究领域完成的一些前期成果，这些关于保险国际化研究方面的代

表性论文均已在国内专业学术期刊上公开发表，以期为推动广西乃至中国保险业的长期可持续发展提供理论借鉴。

本书是在笔者长期关注、深入研究保险国际化问题的一系列成果的基础上，结合中国—东盟自由贸易区建设及广西保险国际化发展实践，进一步深入调研、学习借鉴国际先进经验，反复推敲论证、系统总结提炼而成。本书具有较强的理论前瞻性及创新性，同时兼具扎实的实践基础和现实指导意义，是金融保险理论研究人员、保险监管部门和各保险企业及其从业人员有用的学习研究参考书籍，也可作为高等院校金融保险专业教学参考书籍，各类图书馆也值得收存。

本书相关研究项目在研究过程中，得到了广西大学广西发展战略研究院、广西大学东盟研究院、广西大学商学院等单位的经济资助和精神鼓励，得到了多位同事及同行的支持和帮助，在此谨表诚挚的谢意和衷心的祝福。

唐金成

2016年9月28日于南宁

第1章	导论	001
	1.1 研究背景及意义 / 001	
	1.1.1 研究背景 / 001	
	1.1.2 研究意义 / 002	
	1.2 相关文献综述 / 005	
	1.2.1 国外保险国际化研究综述 / 005	
	1.2.2 国内保险国际化研究述评 / 007	
	1.3 研究内容、思路及研究方法 / 009	
	1.3.1 研究内容 / 009	
	1.3.2 研究思路 / 010	
	1.3.3 研究方法 / 011	
	1.4 本研究的基本观点 / 011	
	1.5 本研究的创新之处 / 013	
第2章	保险国际化的一般理论分析	015
	2.1 保险国际化的概念及其特征 / 015	

- 2.1.1 保险国际化的原因分析 / 015
- 2.1.2 保险国际化的特征 / 017
- 2.2 保险国际化的相关理论 / 019
 - 2.2.1 委托代理理论 / 019
 - 2.2.2 博弈理论 / 020
- 2.3 保险国际化的风险、路径及其影响因素 / 021
 - 2.3.1 保险国际化风险及其分类 / 021
 - 2.3.2 保险国际化发展路径的选择 / 023
 - 2.3.3 保险国际化发展的影响因素分析 / 026

第3章 广西保险行业发展状况分析 028

- 3.1 广西保险市场发展概述 / 028
 - 3.1.1 广西保险行业业务规模概述 / 028
 - 3.1.2 广西保险行业机构及人员基本状况分析 / 030
 - 3.1.3 广西保险业务结构及保障能力状况分析 / 034
 - 3.1.4 广西保险服务水平不断提升, 消费者权益保护机制不断健全 / 036
- 3.2 广西保险国际化发展的现状、不足及原因分析 / 038
 - 3.2.1 广西保险市场国际化发展的现状 / 038
 - 3.2.2 广西保险市场国际化发展不足的内部原因 / 039
 - 3.2.3 广西保险市场国际化发展不足的外部原因 / 044

第4章 中国—东盟自贸区对广西保险业发展的实证分析 046

- 4.1 中国—东盟自贸区的发展进程 / 046

4.1.1	东盟历史简介 / 047
4.1.2	中国—东盟自由贸易区的发展历程 / 048
4.2	CAFTA 对我国经济社会发展的影响与启示 / 052
4.2.1	CAFTA 对我国经济发展的影响 / 052
4.2.2	CAFTA 对我国社会发展的作用 / 053
4.3	CAFTA 对广西保险业发展的影响分析 / 053
4.3.1	CAFTA 对广西保险业的宏观影响 / 054
4.3.2	CAFTA 对广西保险业的微观影响 / 055
第 5 章	CAFTA 框架下实现广西保险国际化分析…… 057
5.1	CAFTA 框架下广西保险国际化的动因分析 / 058
5.1.1	本国因素分析 / 058
5.1.2	东道国因素分析 / 062
5.1.3	广西保险企业自身因素分析 / 064
5.2	CAFTA 框架下实现广西保险国际化的 SWOT 分析 / 072
5.2.1	广西保险利用东盟实现国际化发展的 优势分析 / 072
5.2.2	广西保险利用东盟实现国际化发展的 劣势分析 / 082
5.2.3	CAFTA 框架为广西保险国际化发展 带来的机遇分析 / 083
5.2.4	CAFTA 框架下推进广西保险国际化 发展的潜在威胁分析 / 085
第 6 章	保险国际化的经典案例与经验借鉴 …… 088
6.1	保险企业国际化发展成功实例分析 / 088
6.1.1	德国慕尼黑再保险公司 / 088

- 6.1.2 美国国际保险集团 (AIG) / 093
- 6.1.3 瑞士苏黎世保险公司 / 094
- 6.2 发达国家保险业国际化的经验 / 097
 - 6.2.1 英国保险业国际化经验 / 097
 - 6.2.2 美国保险业国际化经验 / 099
 - 6.2.3 德国保险业国际化经验 / 102
 - 6.2.4 日本保险业国际化经验 / 104
- 6.3 对广西保险业国际化的启示 / 107
 - 6.3.1 政府在保险监管方面的积极推动作用 / 107
 - 6.3.2 保险企业的系统管理与调控至关重要 / 108
 - 6.3.3 人才战略对保险业国际化的关键作用 / 109

第7章 加快广西保险国际化发展的政策建议 111

- 7.1 宏观方面坚持多管齐下, 有效促进广西保险国际化发展 / 111
 - 7.1.1 适当放宽保险市场准入条件, 不断提高政策扶持力度 / 111
 - 7.1.2 促进国内外相关领域的交流与合作 / 113
 - 7.1.3 加大人才扶持力度, 广纳国际化人才 / 114
- 7.2 行业方面要优化布局, 降低国际化对广西保险业的冲击 / 116
 - 7.2.1 加快广西保险企业结构升级, 不断提升企业国际竞争力 / 117
 - 7.2.2 加快广西保险业的创新发展 / 118
 - 7.2.3 尽快建立高效的风险管控机制 / 120
 - 7.2.4 加强监管, 规范保险市场秩序 / 121

- 7.3 保险消费者和中介市场应对广西保险国际化的策略 / 122
 - 7.3.1 保险消费者的应对策略 / 122
 - 7.3.2 保险中介市场的应对策略 / 123
- 7.4 利用 CAFTA 框架推动广西保险行业进军东盟市场 / 124
 - 7.4.1 赋予各保险机构更多的决策独立性，加强与东盟各成员国的合作 / 125
 - 7.4.2 参股东盟保险企业，建立分支机构，积极拓展海外业务 / 125
 - 7.4.3 引导保险资金进军东盟市场，提高资金盈利能力 / 126
 - 7.4.4 充分利用政府与市场资源，锻造国际知名保险品牌 / 126
- 7.5 构建中国—东盟保险公司的设想 / 126
 - 7.5.1 构建中国—东盟保险公司的必要性和可行性 / 127
 - 7.5.2 构建中国—东盟保险公司的总体设想 / 130

第 8 章 广西保险国际化发展规划与应用前景 132

- 8.1 广西保险国际化发展规划 / 132
 - 8.1.1 短期发展规划 / 133
 - 8.1.2 中期发展规划 / 134
 - 8.1.3 长期发展规划 / 135
- 8.2 广西保险国际化发展规划的应用前景 / 136
 - 8.2.1 广西保险国际化对保险业可持续发展的贡献 / 136

8.2.2 广西保险国际化对广西经济发展的
贡献 / 139

附 录	本研究前期成果	142
	全球化视野：中资保险企业国际化发展研究 /	143
	中资保险企业境外投资问题研究 /	157
参考文献		177

第 1 章

导 论

1.1 研究背景及意义

1.1.1 研究背景

2010 年 1 月 1 日建立的中国—东盟自贸区（简称“CAFTA”）是全球发展中国家间最大的自贸区。其协议涵盖范围达 11 个国家近 20 亿人口，是世界三大区域性经济合作协议之一，该自贸区更是发展中国家间最大的自由贸易区，对我国乃至整个世界经济的可持续发展，都有着积极而深远的影响。

1999 年，时任国务院总理朱镕基提出建立中国—东盟自贸区的倡议，随即获得大部分东盟地区国家的热烈响应，相关研究准备工作也随之展开。2002 年 11

月，中国—东盟领导人第六次会议在柬埔寨首都金边举行，朱镕基总理和东盟十国领导人签署了《中国与东盟全面经济合作框架协议》，决定到2010年建成中国—东盟自由贸易区。这标志着中国—东盟建立自由贸易区的进程正式启动。

通过十多年的努力，中国—东盟自贸区的建立工作按照预定计划不断落实。自贸区成立之初，中国便兑现了对东盟93%的产品实行零关税的承诺。目前，中国—东盟自贸区已经全面迈入第二阶段，缅甸、老挝、越南、柬埔寨四国与中国的贸易往来基本实现了完全意义上的零关税，同时，积极推动开放各国的服贸市场，不断促进资本的互融互通。从2016年开始，中国—东盟自贸区已经进入全面巩固完善阶段，并取消所有贸易壁垒，实现了区域经济一体化的最终目标。

随着中国—东盟自贸区各项监管保障制度的不断完善，我国与东盟各成员国的金融往来必将迎来黄金发展期。我国各金融行业也开始意识到自贸区建立带来的宝贵商机，许多企业开始了投资运营的前期准备和筹措工作。作为双方交联前沿地区的广西壮族自治区，更应充分利用自身有利的地理区位优势，积极进军东盟市场，促进广西区内社会经济发展，有效提高人民生活水平。

以此为契机，广西保险业也应顺应时代潮流，实施积极稳健的海外经营及投资战略，努力实现保险行业的持续、跨越式发展。

1.1.2 研究意义

作为金融市场的三大支柱之一，保险业的发展可以促进国家技术进步，活跃资本市场，提供风险保障，实现社会财富的保值增值，并有效支持一国经济社会的长远发展。因此，世界各国都十分注重对保险业的扶持与发展。

东盟是近年来飞速增长的一个国际贸易合作组织，是我国近年来重点关注的经济区域。随着中国与东盟十国经济及社会交流的逐步增长，东盟经济一体化的整体进程也在持续推进中。而广西壮族

自治区作为中国与东盟交流的前哨,走在了参与东盟经济一体化的最前列,经济增长十分迅速,GDP增长率位居全国前列。在中国—东盟经济一体化的背景下,众多国际性工业、农业、生态、海港等企业项目将在广西上马,经济规模逐步增大,但也累积了大量的相关风险。

自20世纪90年代以来,广西保险业一直保持着20%以上的高速增长,并形成了一定规模的市场和机构。但是,广西保险企业处理传统的业务和风险主要针对国内企业和市场,对于中国—东盟经济一体化带来的国际化企业和相应的风险,既缺乏思想准备,又缺乏实践经验。因此,研究中国—东盟自贸区框架下的广西保险国际化问题,有利于广西本土金融业和保险业的发展繁荣,能有效支持中国—东盟经济自由贸易区的建设和发展,让投资者和经营者获得满意的风险保障,促进中国—东盟经济一体化进程,是一个互利共赢的必然选择。

1. 广西保险国际化研究的理论意义

尽管保险国际化已经成为保险业未来发展的一个重要趋势,但目前国内对该领域的研究成果较少。作为中国—东盟自贸区的前沿地区,广西将由此获得十分宝贵的国际化发展机遇。对广西保险国际化的研究,具有以下两方面的理论意义:

(1) 填补相关领域的研究空白。

CAFTA 协议签署至今,诸多要素尚不明朗,对该领域的研究基本处于空白状态。在理论研究和实践方面,广西保险行业的国际化发展都处在初期的摸索阶段,既没有现成的经验可以借鉴,也没有足够的理论成果加以支撑。在此背景下,本书相关项目的研究开启了新领域的研究先河,有效填补了相关方面的研究空白,更可为保险业界下一步研究的开展打下坚实的基础。

(2) 奠定了后续研究的理论基础。

本书在论述过程中,指出并论证了影响广西保险业国际化发展

的多种主要因素，总结了发达国家可资借鉴的保险国际化经验，并针对性地提出了具体解决方法。随着本书相关研究的进一步深入，研究领域的不断细化，同时将衍生出多个研究分支。本书各章论点，在一定程度上可为后续研究指明方向，并可为未来保险国际化研究奠定理论基础。

2. 广西保险国际化研究的现实意义

CAFTA 框架下广西保险国际化研究，具有极其重要的现实指导意义。广西保险业如果能够充分运用好内外部各种有利因素，成功实施国际化发展战略，不但可以有力推动广西金融保险业的整体发展水平，更可以促进中国—东盟自贸区的有效建设，为我国宏观经济在新常态下的发展做出应有的贡献。

(1) 有利于广西金融保险业的创新发展。

中国—东盟自贸区框架的建立，为广西保险业打开了东盟市场，奠定了广西保险业国际化发展的基石，也是千载难逢的重大历史机遇。东盟国家经济发展水平参差不齐，大部分国家的保险市场仍处在起步阶段，与美国及欧洲发达国家成熟的保险市场相比，既充满了机遇，又伴随着较大的风险。对广西保险业国际化发展的研究，将能够为保险行业提供有效的方针政策支持，指导保险企业规避国际化经营过程中可能遇到的各种风险挑战，从而提高广西保险行业的整体发展水平。

(2) 积极促进中国—东盟自贸区的建设。

中国—东盟自贸区的建立，为双方的经贸往来提供了一个高效便捷的平台，但其发展的结果并非唾手可得。只有以此为契机，通过双方的共同努力，方能实现整体规划目标。

保险业在现代金融服务业中占据着举足轻重的地位，其运营状况将直接影响包括实体经济在内的宏观经济体系的运行成效。在中国—东盟自贸区框架内，我国保险企业在东盟成员国的发展，能够有效提升我国与这些国家的贸易层级，有效促进自贸区的发展壮

大,并不断提高自贸区内各国人民的整体生活水平。

1.2 相关文献综述

下面对保险国际化问题研究领域的国内外不同学者的研究成果进行概括阐述并逐一分析,以此为基础,梳理研究思路,精炼思想主题,以期后续研究奠定良好的基础。

1.2.1 国外保险国际化研究综述

迄今,国外关于保险国际化的研究成果主要集中在保险国际化研究及金融国际化研究两方面。主要研究成果概述如下:

1. 保险国际化问题的研究

国外对此问题的研究不多,较早的研究可追溯至1980年简·爱普因克等写的《荷兰保险公司的国际化》一文。文章介绍了荷兰保险业国际化发展的原因,称主要来自于荷兰保险业对于竞争策略的调整。指出荷兰保险业选择的国际化道路比较多样化,有些来自一个控制的利率,有些来自域外的合作。最后,对于金融服务业的策略形成过程进行了总结。

里伯瑞根(1999)在《欧洲保险组织的国际化》一书中,介绍了欧洲主要保险组织的产生、发展以及走上国际化道路的过程,还对各个组织的国际化水平做出了较全面的评价。

沃特豪斯(1991)在其《保险产业的国际化倾向》一文中,介绍了美国保险业国际化的倾向,具体包括更多的合并与并购、更多的国际再保险、更多的保险业之间的相互投资,以及更多针对新型风险的联合投保。