

基于适应性效率的 中国保险制度变迁研究

李志刚◎著



中国财政经济出版社

基于适应性效率的 中国保险制度变迁研究

李志刚 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基于适应性效率的中国保险制度变迁研究/李志刚著. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4683 - 3

I. ①基… II. ①李… III. ①保险制度 - 研究 - 中国 IV. ①F842.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 171798 号

责任编辑: 刘五书

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 朱 江

版式设计: 董生平

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 14.75 印张 115 000 字

2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月北京第 1 次印刷

定价: 29.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4683 - 3/F · 3794

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818



目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 研究背景、目的和意义 ...	(2)
一、研究背景	(2)
二、研究的目的和意义	(6)
第二节 国内外研究现状	(8)
一、国外研究现状	(8)
二、国内研究现状	(12)
第三节 研究思路、主要内容及创新 之处	(25)
一、研究思路	(25)
二、主要内容	(25)
三、本书创新之处	(27)
第二章 相关基础理论	(29)
第一节 国家理论	(30)
一、主流经济学的国家理论 ...	(30)
二、新制度经济学的国家理论	(32)



三、马克思经济学的国家理论	(37)
第二节 产权理论	(38)
一、产权的概念	(38)
二、科斯定理	(39)
第三节 制度变迁理论	(43)
一、新制度经济学的制度变迁理论	(43)
二、马克思的制度变迁理论 ...	(47)
三、制度变迁的博弈分析	(51)
第四节 诺思的适应性效率理论 ...	(55)
一、适应性效率的提出	(55)
二、适应性效率的概念	(57)
三、适应性效率的内涵	(59)
 第三章 中国保险制度的变迁	(63)
第一节 国家在保险制度变迁中的作用	(64)
第二节 中国保险制度的变迁与选择	(66)
一、计划经济体制下的保险制度：财政型保险制度	(67)
二、社会主义市场经济体制下的保险制度：金融型保险制度	(70)
第三节 保险制度改革效果的实证	



分析	(75)
一、实证研究方案设计	(76)
二、保险制度变迁的效果评 价	(81)
三、实证研究的结果分析	(84)
 第四章 中国保险制度变迁的适应性效 率评价	(87)
第一节 制度的适应性效率评价标 准	(88)
一、诺思的交易费用标准	(88)
二、王玉海的经济剩余标准 ...	(91)
三、本书的适应性效率评价标 准	(93)
第二节 中国保险制度适应性效率 的理论分析	(95)
一、适应性效率下制度的基本 特征	(95)
二、中国保险制度适应性效率 的理论分析	(98)
第三节 中国保险制度适应性效率 的实证分析	(101)
一、实证研究的方案设计	(101)
二、保险制度适应性效率的实 证研究	(107)
三、实证研究的结果分析	(124)



第五章 中国保险制度变迁适应性效率

缺失的原因分析 (127)

第一节 适应性效率缺失的根本原因：国家主导 (128)

因：国家主导 (128)

一、保险产权制度变迁的原因

分析 (128)

二、保险监管制度变迁的原因

分析 (141)

三、保险市场制度变迁的原因

分析 (146)

第二节 适应性效率缺失下变迁的动力：合作剩余 (150)

动力：合作剩余 (150)

一、经济剩余与合作剩余 (150)

二、保险制度变迁中合作剩余的实证研究 (153)

的实证研究 (153)

三、保险制度变迁的动力与效果：合作剩余 (162)

果：合作剩余 (162)

第六章 中国保险制度变迁适应性效率改进的若干思考 (166)

进的若干思考 (166)

第一节 欧洲与中国保险制度变迁之比较与借鉴 (167)

之比较与借鉴 (167)

一、欧洲保险制度演进分析 ... (167)

二、中国保险制度演进分析 ... (170)

第二节 适应性效率视角下中国保



险制度变迁的主要问题	… (174)
一、制度的二重结构与适应性	
效率的冲突	… (174)
二、保险业发展的路径依赖与	
适应性效率的冲突	… (176)
三、制度供需不协调与适应性	
效率的冲突	… (179)
第三节 中国保险制度变迁适应性	
效率改进的对策建议	… (182)
一、实行经济民主以限制上层	
结构过于集中的权利	… (182)
二、加强保险行业协会作用以	
培育壮大中间结构	… (189)
三、发展中小保险企业以充实	
下层结构	… (197)
四、推进渐进式改革以减少路	
径依赖	… (205)
结 语	… (211)
参考文献	… (214)
后 记	… (226)



第 一 章

绪 论

随着经济社会的发展与进步，保险作为分散风险、提供经济补偿的最佳风险管理手段日益为人们所熟知并接受，成为与我们的生产、生活密切相关不可或缺的重要组成部分，因而得以迅速发展。而随着新制度经济学在中国 20 年来的传播，“制度至关重要”的思想已被中国的改革实践所验证，成为人们的普遍共识。因此中国保险制度改革与变迁的效果如何决定了中国保险业能否长期、稳定、健康发展，而诺思的“适应性效率”理论为我们更客观、更全面地评价中国保险制度变迁的成效提供了一个全新的理论

视角。

第一节

研究背景、目的和意义

一、研究背景

新中国成立以来，我国保险业的发展可谓“一波三折”。1949年新中国成立后，为尽快恢复和发展受连年战争破坏的国民经济，中央政府在迅速接管各地官僚资本保险公司的基础上，于1949年10月20日组建了中国人民保险公司，这是新中国成立后成立的第一家国有保险公司，之后迅速在全国设立分支机构，积极开展业务。在国民经济恢复发展初期，依靠政府的有力支持，国家保险事业得到了迅速发展，为国民经济发展积累了一定的资金。1958年，随着“大跃进”、“人民公社”运动的发展，我国的保险业面临着重大的抉择，同年10月，在西安召开的全国财贸会议上提出：“人民公社化后，保险工作的作用已经消失，除国外保险业务必须继续办理外，



国内保险业务应立即停办。”^① 同年 12 月，在武汉召开的全国财政会议上正式作出了立即停办国内保险业务的决定，自此，保险业在国内消失了 20 年。党的十一届三中全会后，为了适应经济体制改革和发展对外贸易的需要，恢复国内保险业已势在必行。1979 年 2 月，在北京召开的中国人民银行全国分行行长会议上，正式作出了恢复国内保险业务的决定。从 1980 年开始，国内保险业务得到了全面恢复，并获得了迅猛发展。

从表 1-1 中可以很直观地看出，自 1980 年国内保险业务恢复至今，我国保险业的保费收入从 1980 年的 4.6 亿元增长到 2009 年的 11137.3 亿元，增长了 2421 倍，保险业的规模迅速扩大，在金融市场中的地位不断提升；保险密度从 1980 年的 0.47 元提高到 2009 年的 827.88 元，保险深度从 1980 年的 0.1% 提高到 2009 年的 3.4%，保险在国民经济和人民生活中的作用日益凸显。

^① 中国保险学会、《中国保险史》编审委员会：《中国保险史》，中国金融出版社 1998 年版，第 371 页。



表 1-1 1980—2009 年中国保费收入、保险深度和保险密度变化

年份	保费收入 (亿元)	保险密度 (元)	保险深度 (%)	年份	保费收入 (亿元)	保险密度 (元)	保险深度 (%)
1980	4.6	0.47	0.1	1995	594.9	49.12	1.02
1981	7.8	0.78	0.16	1996	777.1	63.49	1.14
1982	10.3	1.01	0.19	1997	1087.9	88	1.46
1983	13.2	1.29	0.22	1998	1247.6	100	1.59
1984	20	1.93	0.28	1999	1393.2	110.76	1.7
1985	33.1	3.13	0.37	2000	1595.9	125.92	1.78
1986	45.8	4.26	0.45	2001	2109.4	165.28	2.17
1987	71.04	6.5	0.59	2002	3053.1	237.68	2.9
1988	110.4	9.94	0.74	2003	3880.4	300.28	3.31
1989	97.63	8.66	0.58	2004	4318.1	332.19	3.16
1990	135.2	11.83	0.73	2005	4927.3	376.83	2.7
1991	178.2	15.39	0.82	2006	5641.4	429.17	2.69
1992	211.7	18.07	0.79	2007	7035.8	532.49	2.85
1993	395.5	33.37	1.14	2008	9784.1	736.74	3.23
1994	500.4	41.75	1.07	2009	11137.3	827.88	3.4

资料来源：《中国保险年鉴》（1981—2009 年），其中 2008 年、2009 年的保险密度和深度是根据《中国统计年鉴 2009》和 *sigma*2010 年第 2 期的数据计算。

过去 30 年中国保险业的高速增长充分表明，保险业作为一项分散风险、经济补偿的制度安排，对国民经济的发展具有重大的促进作用。但是我国的保险业发展与发达国家相比仍然有着巨



大的差距。在发达国家，保险业在国民经济中的地位举足轻重。比如在 2008 年的金融危机中，美国政府没有挽救百年老店雷曼兄弟公司，对三大汽车巨头的救助也斤斤计较，但对 AIG 却果断地投入 1820 亿美元的巨资进行救助，其原因就在于以 AIG 为代表的美国保险业在美国这个最发达经济体中发挥着巨大影响力。而现阶段，我国的保险业在国民经济中的影响力显然无法与 AIG 相提并论。2009 年，中国 GDP 世界排名第三，保费总收入排名第七；保费收入占 GDP 比重，世界平均为 7%，我国仅为 3.4%，在世界排名第 44 位；世界人均保费平均是 595.1 美元，我国却只有 121.2 美元，在世界上排名第 64 位。^① 2010 年年底，我国保险业的资产总额刚达到 5 万亿元人民币，仅占金融业总资产的 5%，远远低于发达国家 20% 左右的平均水平。

由此可见，虽然保险业经历了 30 多年的快速发展，但在整个金融业当中其规模仍然弱小，对我国经济增长的贡献也较小，产业地位还比较低，与世界平均水平相比差距依然较大；保险市场的潜在需求能力与有效需求之间相差悬殊，保险业在全社会的渗透程度还不高。不过，这也恰恰说明中国保险业有着巨大的成长空间和发展潜力。

^① Swiss Re: “World Insurance in 2009—Premiums dipped, but industry capital improved”, *sigma*, 2010. (2) pp. 27 - 38.

在后金融危机时代的大背景下，我国经济增长方式已经到了结构性调整的关键时期，保险业过去那种粗放型的高速增长也难以为继。我国保险业在严峻的内外部环境下，如何保持平稳、健康发展？通过结构调整和适当的制度安排使中国保险业产生诺思所说的“适应性效率”是中国保险业发展面临的重大课题。

本书以新制度经济学的制度变迁理论为基本分析框架，应用诺思的“适应性效率”理论对中国保险业制度变迁的过程进行理论分析与实证分析，探索产权制度、政府行为等因素在中国保险业制度变迁中的作用，试图为中国保险制度改革提供一些可资参考的对策建议。

二、研究的目的是和意义

经济体制改革是中国目前面临的重大社会现实问题。中国的改革本质上是政府推动的长期制度变迁过程，在进行制度理性设计的过程中，目前最亟待解决的是长期变迁中制度的效率问题。本书从适应性效率的角度审视中国保险制度的变革，力图发现制度变迁中的问题，解决中国保险行业发展中的制度瓶颈，促进中国保险业的长期发展。具体来讲，本书研究的重要意义包括以下两个方面：



（一）从适应性效率角度研究中国保险制度变迁与效率，具有重要的学术价值

诺思的制度变迁理论已被公认为新制度经济学的成熟理论，而“适应性效率”从经济史学的角度刻画了长期范围内相关制度的有效性，将该理论应用于保险制度方面的研究比较少见。本书拟从我国各个历史时期保险制度的选择出发，通过对各个时期保险制度的效率进行实证分析，全面系统地研究我国保险制度的选择、变迁与效率问题，试图填补相关研究的空白。

（二）对中国保险业长期发展中的效率问题进行研究，具有重要的应用价值

目前人们对保险制度的研究大都停留在配置效率阶段，而适应性效率则是从较长时间范围内考察保险制度的有效性。特别是由于我国保险制度具有明显的移植性，因而在短期内容易获得一个较高的配置效率，但从长期来看则存在着是否与我国政治、经济、社会、人文等环境相适应的问题。因此通过对以往保险制度与环境的定量分析，探索保险制度与环境的适应性，对未来保险制度的制定与改革，对保险业的健康发展具有重要的现实意义。

第二节

国内外研究现状

一、国外研究现状

（一）有关保险制度的研究

现代保险业发源于西方，已有几百年的悠久历史。但是对保险业的相关研究却主要集中在具体的技术操作层面，从 20 世纪 50 年代以来才逐渐有保险经济理论方面的研究成果出现。

亚当·斯密最早在《国富论》中指出，保险业所收的普通保险费必须足以补偿普通的损失、支付经营的费用，并提供资本用于一般经营所能取得的利润。^① 博尔齐（1989）则把保险制度解释为以合同方式建立的保险交易关系。

关于保险企业制度的研究则主要表现在企业组织形式和企业经营效率两方面。科斯（1960）曾指出，如果不存在契约成本，保险供给者的组

^① 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》（上卷），商务印书馆 1972 年版，第 100 页。



织形式将不影响实际行为的选择，但当存在契约成本时，合同各方间就会存在不同的激励机制，形成不同的保险企业组织形式。迈尔斯（Mayes）和史密斯（Smith）（1988）利用代理理论对保险业的各个组织形式进行了研究。其研究结果表明，所有人、经理人和股东之间的利益冲突决定了不同的保险机构组织形式。而在经营效率方面主要以实证研究为主，斯皮勒（Spiller，1972）经实证研究后指出，相互保险公司经理人会以公司其他所有人的利益为代价来提升个人的地位。莱因穆特（Reinmuth，1967）则认为，合作制组织形式必然决定了保险合作社的低效率，因此所有用截面数据分析的结论都是相互保险公司与合作保险公司的效率低于股份保险公司。^①

国外关于保险市场制度的研究主要集中在保险费率制度和保险中介制度两个方面：卡明斯（Cummins，2001）将美国各州在1980—1996年间对保险市场的费率管制分为四种类型，用计量经济学方法检验后指出，在进行费率监管的州，监管力度的确是影响保险价格的重要因素。而在保险中介制度方面则主要源于市场信息不对称。阿尔钦、德姆塞茨（1972）认为，代理人作为减少交易费用包括搜寻成本的一种制度安排，保

^① 施建祥：《中国保险制度创新研究》，中国金融出版社2006年版，第34页。