

中 ◇ 国 ◇ 保 ◇ 险 ◇ 企 ◇ 业 ◇ 家 ◇ 成 ◇ 长 ◇ 研 ◇ 究

胡昌荣 著

中国保险企业家 成长研究

zhongguo baoxian qiyejia chengzhang yanjiu



中国财政经济出版社

中国保险企业家 成长研究

胡昌荣 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险企业家成长研究/胡昌荣著. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.12

ISBN 7-5005-6941-6

I. 中… II. 胡… III. 保险业-企业家-研究-中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 111433 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 13.75 印张 160 000 字

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-6941-6/F·6070

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

自从人类有了社会分工，每一个个体通常都会以特定的方式被纳入到社会的某一个“行业”或“专业”之中。随着社会文明进步程度的提高，这种分工就越来越细、越来越窄，以至于从事任何一个细小的分支领域，都可能耗尽人的毕生精力。于是，职业性的专业人才开始受到人们的重视，企业家、职业经理人幸运而生，并逐步成长起来。

从某种意义上说，企业家是社会分工的产物。自从1755年坎梯龙将“企业家”这个概念引入经济理论之后，历经古典经济学、新古典经济学、新自由主义经济等阶段的发展，到今天，一个流派众多、人才济济的企业家局面已经出现在世人的面前。

中国改革开放20多年来，取得了巨大的经济成就，各行各业蓬勃发

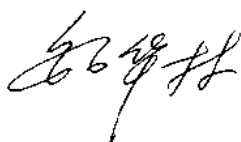
展。与此同时，也酝酿、诞生了一批属于中国自己的企业家、职业经理人队伍。我作为长期从事保险学教育与理论研究的工作者，目睹了中国保险业的发展与变化，看到了为数众多的保险业企业家在中国改革开放和保险业发展过程中成长壮大。

全球经济一体化，以互联网为代表的新技术革命，以及人类需求的变化促使经济生活不断发生新的变革；发展时间的短暂与加入世界贸易组织的快速冲击，让中国保险业置身于一个机遇与挑战并重的时代。

很高兴地看到胡昌荣先生关于中国保险企业家成长的著作问世。作者长期从事保险实践工作，对保险业，特别是中国的保险业有着深刻的体会与了解；同时，作者又作为一个保险公司负责人力资源的高级管理者，对保险业人才有着独特的认识与关注。长期以来，尽管中国保险理论界与保险实务界意识到了保险高层管理人员对保险业发展的重要性，但一直没有对此进行专门研究。从某种意义上说，作者的这种研究成果填补了保险理论研究领域的一项空缺。

此书主要探讨了中国保险企业家的生成、成长问题，具有一定的前瞻性。当把保险企业家这一独特的群体用企业家一般理论来加以分析时，也就注定了本书的特殊意义。作者通过对中国保险业的回顾与展望、对中

国保险企业家队伍的出现以及职业化进程的描述与诠释，全方位地阐述了中国保险企业家成长的规律与特征，并辅以大量的案例进行说明。脉络清晰的分析了中国保险业管理者的现状、发展并展望未来。相信此书的出版对于中国现代保险专业人才的培育，对于中国保险企业家队伍的发展，将会产生积极的作用和深远的影响。



2003年10月19日

前言

“哲学家只是用不同的方式解释世界，而问题在于如何改变世界”，企业家恰恰是在改变世界的道路上踽踽而行。当众多企业家的奋斗共同缔造了欧美经济辉煌发展的历史后，企业家这个全新的概念也开始进入我们这个古老的国度。从经济学研究的角度来看，致力于创造社会财富的企业家阶层如何生长、有助于企业家成长的社会机制如何形成、企业家成长的职业化趋势如何发展等问题就成为一系列实证性很强的理论命题，同时这也是一个内容十分庞杂、涵盖面极广的重大课题。而以往经济学界在研究企业家成长的过程中，基本上都是专注于对一般经济条件下企业家的抽象理论研究，形成了关于企业家成长的高度概括和提炼的理论体系。正因为

如此，本书试图选取一个成长性的行业作为研究的实证背景，力求在承袭以往经济学研究的理论成果的基础上，考虑并纳入中国经济体制改革的各种动态因素，对企业家成长问题进行专门的实证研究，既使得研究有着坚实的现实基础，不流于空泛，又能使研究得出的结论有的放矢，对现实的经济生活具有针对性。结合作者的知识结构和工作经历，本书选取了目前正蓬勃发展的中国保险业作为研究背景，将保险企业家的成长作为本书研究的特定对象，从理论上来探询中国保险企业家成长所依托的社会、经济、政治基础，关注中国保险业并不长的发展历史中企业家的更替过程和代际特征，深入探究中国保险企业家职业化成长的历史必然性，并试图从理论上构建有助于保险企业家职业化发展的制度体系。

保险企业家成长问题的研究需要全新的综合角度，因为并没有关于这方面的著作可资借鉴，而且我国经济发展环境和保险企业的实际情况导致了研究和取证时困难重重。所幸的是，无论是西方经济学界还是国内经济学界，目前企业家研究的一般理论都取得了很大的度展，并根据一般理论借述出了企业家成长的基本模式。无论保险企业家具有怎样的特殊性，在一般原则下都契合中国企业家大群体的发展脉络与成长模式，这为我们的研究提供了理论基础。然而对保险企业家新的综合性

的研究必须建立在规范性与实证性相结合的基础上。没有规范性，我们不可能获得问题理解上的突破性进展；没有实证性，就不能验证理论逻辑的圆满和成功。在具体研究上，规范性的理论突破是首要的，但更大的难度却体现在实证性分析上。

本书的研究结构和逻辑框架颇费心思，在“导论”和第一章“保险企业家成长模式的理论阐释”中引证了古典经济学、新古典经济学和新自由主义经济学中的企业家成长模式理论，并主要借鉴国内有关企业家成长的理论成果，提出了中国保险企业家成长的三种模式，即异质型人力资本模式、政治资本模式和双重资本模式，来考察市场经济体制下的保险企业家成长。这三种较为成熟的理论模式与现实中的经济体制具有较强的嵌合性，也是本书对中国保险企业家成长机制进行理论考察与实证分析的工具和载体。

第二、三、四章是本书的主要论述部分，是进行理论创新和实证研究的主要内容。在第二章“中国保险企业家的成长历程回顾”中，主要立足于中国保险行业发展的历史轨迹以及与此相伴生的保险企业家的代际成长过程，细致地梳理和归纳了不同经济条件下的保险企业家的行为特征，以及相关的制度变迁，揭示了中国保险业的市场化发展必然要求企业家成长实现向异质型人力

资本模式进行转换的客观规律。第三章“中国保险企业家成长的环境分析”揭示了当前中国市场经济转轨背景下研究保险企业家成长问题不可避免的需要研究的环境，对影响保险企业加成长的人力资本、制度供给以及保险企业家自身的不足进行深刻的阐释。最后的“中国保险企业家成长的职业化趋势”提出的思想是当代社会经济环境条件下保险企业家成长必须面临的核心问题即——保险企业家的职业化，这是知识经济时代和经济全球化背景下中国保险企业家必须面临和选择的一条道路。

本书的主要理论创新在于将企业家成长的一般理论模式与中国保险业的发展实际相结合，从一般理论描述出发进行实证分析和检验，将具有普遍性的理论应用于保险业这一个特定的行业中，得出了保险企业家职业化成长的相关规律和结论。作者试图使这种方法论的创新贯穿全文始终，但由于资料搜集和知识储备所限以及时间仓促，都使得本书仍然存在着一些不足和遗憾之处，望各位学界专家不吝指正。

作 者

2003 年 8 月

目 录

导论	(1)
第一章 保险企业家成长模式的理论	
阐释	(14)
第一节 传统经济学中的企业家成长模式	(15)
第二节 企业家成长的基本理论模式	(24)
第三节 企业家成长理论模式对我国保险业的适用性分析	… (32)
第二章 中国保险企业家成长历程回顾	
回顾	(39)
第一节 中国保险业的发展与保险企业家的代际划分	(39)
第二节 保险企业家成长的代际特征	(51)
第三节 中国保险企业家成长的相关制度变迁	(59)
第三章 中国保险企业家成长的环境	

分析	(90)
第一节 中国保险企业家成长的代际模式转换面临的问题	(90)
第二节 中国保险企业家职业化发展的制约因素	(117)
第四章 中国保险企业家成长的职业化趋势	(135)
第一节 中国保险企业家职业化成长概述	(137)
第二节 中国保险企业家职业化成长的制度安排	(157)
第三节 中国保险企业家职业化成长的几个问题	(167)
第五章 中国保险企业家职业化成长中的困惑与挑战	(178)
第一节 中国保险企业家面临的困惑	(179)
第二节 中国保险企业家面临的核心挑战	(188)
结束语	(198)
参考文献	(200)

导 论

20 世纪是伟大的，因为她孕育和诞生了无数的科学发现，使人类文明历史的进程得以辉煌。进入新的世纪，充满生机、充满希望、充满挑战，这是一个呼唤英雄的时代。今日之中国，正在憧憬着伟大的复兴；五千年的华夏大地，诞生过伟大的哲学家、政治家、军事家、科学家，却缺少伟大的企业家这样利用财富和创造财富的人，今天，无论是政治还是经济的原因，企业家的出现与成功业已成为历史的必然。

步入新世纪以来，中国 20 多年改革开放已经取得了巨大的成功，综合国力日益增强，2001 年 APEC 会议的成功举办、2001 年加入世界贸易组织、2008 年北京即将举办奥运会等一系列大型国际活动充分证实中国的社会与经济发展正在得到世界的认可。机遇蕴藏着挑战，中国经济日益走向理性的自由，市场经济呼唤现代企业机制的形成与发展，可喜的是我们正看到一批新兴的民族企业从幼稚走向成熟，经过 20 世纪 90 年代后期的大浪淘沙，在世界经济一体化的氛围下，正准备与逐渐登陆中国的跨国企业同台竞技。竞争、生存是不可避免的现实，从某种角度来看，民族企业如果在这场竞争中取得优势，那么中国的经济也就取得了相对竞争优势，国家的民主、稳定、繁荣、富强才能从根

本上得到保证。

企业作为市场经济的主体单位，国有企业正在从困难中向外跋涉；新兴的企业因其后天的优势不断成长，经过激动人心的创业初始阶段，大浪淘沙后幸存下来的企业家们开始步入企业发展的成长阶段。在这个过程中，企业家对企业未来的发展和前途起决定性作用。中国企业家是既处于中国的传统和历史基础上，又处在当今的时代环境和条件下，中国没有经过资本主义经济的充分发展，工业化的任务远没完成，还处于工业化中期，而世界发达国家已进入后工业化阶段，并且已经开始进入知识经济时代。两种文化不断撞击、融合，中国的企业家就在这种前提下、在这种矛盾中产生、成长。

2001年中国在加入世贸组织的谈判进程中，农产品价格与保险市场开放成为焦点，作为双方谈判的重要议题，中国保险业的过去、现在、未来第一次为世人所瞩目，而中国国有的、新兴的保险公司仍在执著地探索、前进。在这轮竞争中，中国保险公司的成长、民族保险企业家的诞生与成熟是中国保险业发展的必然趋势。

在目前的经济形势和市场环境下对中国保险业的企业家成长(The Growth of Entrepreneur)问题进行研究，无疑是一个视角独特而且意义深远的论题。因为改革开放20多年以来，对企业家问题的研究始终被认为是经济学理论的一个缺口，在微观经济学理论中是缺乏系统阐述的。正因为连有关企业家研究的一般理论都十分欠缺，具体到某一个行业的企业家问题的实证研究就更是一片空白了。其实，企业家成长是一个看似简单但实际上很难分析(尤其是实证分析和定量分析难度较大)的问题，对企业家成长的性质、阶段及其结果加以描述是相当困难的。也许正是在这个意义上来讲，经济学研究才回避了这一问题，只是在相关研究中简略地进行分析，缺乏系统的论证。从世界几百年的经济发

展来看,企业家成长问题包含了产业革命和制度变迁两大人类历史发展的主题,从而对其进行深入的研究就显得意义尤为重大,如若不能弥补这些理论缺陷,将是经济理论的一个重大缺憾。

中国经济发展纳入市场经济轨道也不过 20 多年时间,在这期间经历了改革的阵痛,也在迷惘中摸索市场经济的规律,从传统的计划经济向着亚当·斯密“看不见的手”市场调节转换。在这个过程中,既要改革已经严重束缚生产力发展的计划经济体制,又不能触及经济的所有制归属的敏感问题,从而使得中国的经济改革过程复杂且多变,国家力图建立一个能够科学合理宏观调控的市场经济体系,通过市场来配置一切资源,但又要保证政府在一些重要领域的宏观调控职能。伴随着这一个经济体制改革的市场化进程,各种经济学理论也在国内蓬勃兴起,与此同时也出现了一批在国内经济学理论界知名的中青年经济学家,其中部分学者开始着手研究一些与企业家有关的理论问题,尤其是 20 世纪 90 年代以来,经济理论界对企业家的研究成果愈来愈多。国内张维迎教授的企业家契约理论、丁栋虹对企业家成长制度的论述都以独特的研究视角、微观经济分析的理论,较为深刻地阐释了企业家成长的相关问题。本书将在这些理论研究的基础上,结合中国保险业特定的行业背景,对保险企业家成长的规律作相关的实证研究。

一、企业家的内涵

企业家是什么?有些人认为企业家指那些成功地创办新企业,并且创造了新职位的人。也有人认为企业家应当是那些通过公司获得显著成功的公司经理们。袁宝华说:“企业家就是企业的当家人。企业家在企业中具有非常重要的作用。”迄今为止,

人们还没有给企业家一个统一的公认的定义，事实上也不可能有统一的定义。我们知道，企业家的基本职责是管理企业，作为管理有其自然属性与社会属性，负责管理企业的企业家也当然有自然属性和社会属性。因此，对于企业家，不同的人有不同的认识和观点，但这并不妨碍我们对于企业家共性的认识。

按照张维迎的观点，所谓企业家 (Entrepreneur)，就是承担经营风险、从事经营管理并取得经营收入的人格代表^①。这是一个责、权、利三位一体的概念，承担经营风险是责，从事经营管理是权，取得经营收入是利，三者缺一则不能成为完整意义上的企业家。但是，企业或者说是经营单位随着时代的变迁也在不断演变，当经商作为职业谋生手段刚刚兴起时，基本属于一种私营业主性质，在这种情形下，私营业主可以称为是完全的企业家，因为他自身承担所有风险、经营管理以及经营所得。然而随着社会的进步与发展，人类历史上产生了两大创造，这不亚于任何科学技术的发明，而且也成为了推动科学进步的主要力量。这就是人类经济发展史上的有限公司制和信托制。有限公司把个人风险、生命与公司风险、生命分开，让投资者可以尽情发挥；而信托制则把所有者与经营者分开，让社会资源有合理的组合。这两项制度上的天才构造，不但成就了历史的进步，使私有企业制度向着股份制企业制度转化，同时也创造了一份重要的职业——经理人。其实我们今天很多时企业家的讨论都把经理人当成了企业家。

感谢我们的文人，因为近现代是他们将公司制、企业家等概念从西方翻译进中国，但同时他们也坏了事，文人翻译经济著作时，让我们把所有者 (Proprietor, Owner)、经理人 (Manager, Executive) 与企业家 (其实是创业家 Entrepreneur) 混在了一

① 张维迎：《企业理论与中国企业改革》，北京大学出版社 1999 年版，第 2 页。

起，这几个角色也就不清楚了。举个例子，通用电气的韦尔奇是最好的商业领袖，但不能说他是企业家；而盖茨更多地被说成创业家或我们理解上的企业家。这就很好的反映了经理人与企业家的区别。

张维迎教授从另一个角度考虑了企业家的问题。在股份制下，他认为与其说是经营权与所有权的分离，不如说是企业家职能的分解，即将企业家分为所有者企业家与职业企业家两类，我们上述所说的企业家可以归为第一类，而经理人则就是所谓的职业企业家。关于上述的企业家与经理人分析是从职能角度来考虑的，从现在的经济活动来看，所有者是资本投入者，承担了财产风险但同时也承担部分经营风险取得经营收入；而经理人虽不承担财产风险，但承担了绝大部分的经营风险取得经营收入，所以说完整企业家概念是由所有者企业家与职业企业家共同承担的。在本书对保险业的实证研究中，由于受目前国内保险企业的所有制性质和形式所限，既有的企业家样本几乎都是职业经理人，但不能否认随着中国经济体制改革市场化进程的推进和金融业市场准入条件的放宽，保险业的所有者企业家也将会出现。

二、研究保险企业家的理论 贡献与现实意义

在中国传统文化中，经商都是很俗气的，所谓“清风明月不谈钱”。农业的自给自足体现了传统文化要把劳动者捆足在土地上的基本思想，也为文人雅士的“出世”提供了恰到好处的客观环境。所谓“商人重利轻别离”的描述，反映了轻商主义的思潮，总之，几千年来商人没有得到社会应有的承认。

从某种意义上来说，企业家也就是成功的商人。但由于各种