

BAOXIAN JINGZHENG
DE JINGJI FENXI

保险竞争 的经济分析

邵全权 著

南开大学出版社

保险竞争的经济分析

邵全权 著

南开大学出版社
天 津

图书在版编目(CIP)数据

保险竞争的经济分析 / 邵全权著. —天津: 南开大学出版社, 2008.12

ISBN 978-7-310-03063-7

I. 保… II. 邵… III. 保险业—市场竞争—研究—中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 199315 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津泰宇印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 8.125 印张 2 插页 231 千字

定价: 20.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

序

党的十六大以来，中国的保险业取得了举世公认的成就。在2006年，《国务院关于保险业改革发展的若干意见》的发布，标志着中国保险业的发展进入了新的历史时期。然而，在保险业快速发展的同时，必须看到，由于保险行业起步较晚，底子较薄，理论基础较差，在很长时间内仍将处于发展的初级阶段。其中，在保险理论研究方面，尽管近几年在中国保监会的大力推动下，在业界、学界和社会各界的大力支持下，保险理论研究的力量已经得到大大加强，研究成果也颇多，但是仍存在理论研究不够深入、理论滞后于实践的现象。

保险产业研究是连接保险理论与保险实践的重要纽带，近年来国内外关于保险产业的研究逐渐多了起来，中国发展中的保险市场为保险产业研究提供了丰富的土壤，研究保险产业的论文屡见不鲜，只是关于保险竞争的研究却不多见，一些偶尔涉及保险竞争的文章中，往往是一带而过，浅尝辄止，不能给人留下深刻的印象。邵全权博士的《保险竞争的经济分析》这篇博士论文，知难而进，紧紧抓住这个较少为人着力研究过的课题作为他的博士论文主攻方向，并花了很大的努力在这块待开垦的领域中潜心求索，终于写出了这部具有一定开创性和填补空白意义的著作。对此，我作为他的导师深感欣慰。

保险竞争问题过去之所以尚未引起保险学界的广泛重视，我

认为最主要的原因是过去的环境使然。过去中国的保险市场存在极强的历史遗留问题和制度烙印，与外国保险市场的发展是通过自由竞争优胜劣汰的形成机制不同，中国的保险市场走的是一条截然相反的道路，是从中国人保公司一家独家垄断到不断引入新市场主体加强竞争的发展轨迹。中国保险产业的特殊发展道路，使得在保险市场上出现了绝对寡头垄断的市场结构，中小保险公司往往根据大型保险公司的产品和行为决定自己的对策，因此实质意义上的保险竞争并未出现。但是随着改革的深化以及保险市场的快速发展，中小保险公司无论在数量上，还是在经营模式上，都发生了急剧的变化，各种各样的竞争开始逐渐出现在保险市场中。从这个意义上讲，研究保险竞争问题多少带有一点超前性，因此本书更多地具有为即将到来的研究热点起着理论准备的作用。

谈到理论准备，我认为本书在以下几点是颇值得重视的。首先，作者在构筑保险竞争的理论模型前，曾专门分析了产业组织理论和竞争政策理论，邵博士认为这是构筑保险竞争模型的理论基础，而这一点在过去有关此类著作中则是较少涉及的。其次，作者在分析中国保险竞争时，坚持从实际出发，考虑中国“入世”前后保险竞争环境的变化，对产寿险业分别进行市场结构、竞争行为以及经营绩效关系的研究，全面、立体地反应中国保险产业的变化。与此同时，又考虑到保险产业的竞争程度与市场集中度的差异，作者提出衡量保险业竞争程度的 H 统计量，并衡量改变量与市场结构的关系，进而澄清了保险产业研究中很多指标混用的问题。这些做法无疑都是带有开创性的探索，在学科研究上是很有启发性的。

本研究在文献综述部分通过总结前人研究成果，提出保险竞争具有“竞争有限，垄断有理，管制必须”的特点。此后，进一步从保险业的实践尤其是我国保险业改革开放 30 年的实践经验和经营数据角度对保险竞争的属性进行具体刻画，得出保险竞争

既是一个行业问题,同时也是各家保险公司的经营问题这一论断。基于此,通过对我国产寿险市场近年来的竞争规律进行实证分析,得出保险竞争的微观视角的基本结论。在对保险竞争的微观基础进行必要架设的条件下,结合保险竞争的网络外部性特征,进一步在产业经济学理论高度对保险竞争行为模式从竞争与合作两方面作了有益的探讨。接下来本研究立足保险行业的高度,对保险市场的竞争(或垄断)程度展开经验分析,并得到反映我国保险竞争程度的H统计量,进而研究保险业层面的产业组织关系。在总结我国保险竞争的现象与规律后,对构建有序保险竞争从若干制度层面进行了必要的探讨。

在操作层面,本课题以现代商业保险若干基本层面(如保险市场、保险公司、消费者、保险监管)为基本研究内容,充分吸收经济学、管理学、法学方法和相关研究成果,严格遵循模型分析—模拟检验—经验分析—政策建议—综合运用的总体研究方法。作者在本书中采用的方法主要是微观经济学和计量经济学的方法,利用比较静态分析和现行回归模型来提出各种假说和模型。在经济学领域中仅仅局限规范的分析是远远不够的,因此,如能有分析地借鉴西方经济学中一些数学手段的分析方法,来弥补我们已有研究的不足,无疑是非常必要的。如果说在这方面仍有一些不足和缺陷,乃至引起一些评论和异议的话,对于这个领域的研究,也是非常有益的。

尽管本书所揭示的保险竞争规律仅仅涉及了保险产业的一部分内容,但这是一个良好的开端,必将引发更多同仁对中国保险产业运行规律的思考。我相信,本书的出版,对于保险理论的创新,对于探索有中国特色的保险业发展道路,无疑将有所裨益。

江生忠

2008年10月27日

摘 要

保险业是具有自然垄断属性的可竞争行业。随着我国经济体制改革与社会结构调整,保险业在近 20 年来获得了巨大的发展。我国保险业的经营环境正在快速演变,制度层面的改革会对保险业竞争产生极为深远的影响。本研究用经济学的研究方法,结合保险业自身的特点,运用保险学、保险法学、保险企业经营管理学有关知识,搭建保险竞争的专有模型,从理论和实证方面对我国保险竞争进行研究,并在我国现阶段保险业所面临的实际情况下,研究如何实现保险业的有序竞争。

本研究认为保险竞争的本质为“竞争有度,垄断有理,管制必须”。保险公司之间的竞争关系是市场层面的产业组织关系,由于有不同类型保险公司参与保险竞争,保险竞争也就具有其微观基础。参与保险竞争的主体行为造就保险业具有自然垄断、可竞争属性和网络外部性、非对称监管等方面的特点。

本研究运用面板数据分析方法对我国保险公司产业组织的实证研究结果说明,现阶段我国寿险公司产业组织中,公司的市场份额与竞争努力程度负相关,而市场份额与竞争努力程度均与寿险公司经营绩效正相关。我国产险公司产业组织中,市场份额对以不同方式衡量的竞争努力程度的影响并不一致,市场份额与产险公司经营绩效正相关,而采用不同方式衡量的竞争努力程度对产险公司绩效的影响也各不相同。

基于保险业经营具有网络外部性的特点,本研究构建评价保险公司竞争模式的经济模型,分别从大公司与中小公司之间的竞

争关系、大公司之间的竞争关系以及中小公司之间的竞争关系进行研究,发现国有化程度、外部性程度以及对不同类型保险公司的均衡产量、利润水平以及社会福利具有各不相同的影响。本研究提出保险公司间的市场关系实际上是一种合作竞争关系,并就保险业价格联盟和信息共享等合作机制进行了探讨,认为背离价格联盟后的惩罚期长度和保险公司用于信息共享的研发投资分别是影响价格联盟稳定与信息合作的关键因素。

本研究构建 H 统计量衡量我国保险公司的竞争程度,发现:首先,我国在 1999~2006 年间的财险市场可以判断为垄断竞争的市场结构,而同期我国寿险市场属于寡头垄断的市场结构。其次,2003 年保险业费率市场化的改革对财险和寿险都有明显的影响,直接加剧了竞争程度。再次,竞争度与财险市场公司数量正相关,与寿险市场公司数量负相关。最后,竞争度与集中度的关系在财险业表现为负相关,在寿险业采用不同的集中度指标考察结果并不确定。

保险竞争秩序是制度问题,同时也是政策问题、机制问题以及法律问题。保险市场竞争秩序的原则包括社会福利最大化原则、竞争效率优先原则、市场主体公平竞争原则以及扶植民族保险业原则。我们提出保险监管和产业政策的协调发展,保险市场的进入机制与退出机制对竞争秩序的影响不容忽视。本研究认为保险业的进入管制具有合理性,分析了作为退出机制的保险保障制度在竞争秩序中的作用。保险市场竞争的相关法律法规影响保险市场竞争秩序的构建,而《反垄断法》、《反不正当竞争法》等法规对保险市场竞争秩序具有一定的影响。

本研究主要创新点在于:首先,将保险产业的研究视角进行转变,通过研究微观保险公司层面的行为规律,达到研究保险行业竞争规律的目的,为研究保险产业组织提供了微观基础。其次,构建研究保险竞争的经济学理论框架,在该竞争框架下对保险业

进行规范研究,并为判断保险业竞争举措是优是劣提供评判标准。最后,本研究运用中国保险业的数据进行实证分析,以此发现中国保险竞争存在的独特的客观规律。

关键词: 保险产业组织 竞争程度 网络外部性

Abstract

Insurance industry has the attribute of naturally monopoly, but also has the attribute of competition. With the gigantic development and restructuring the economy and society structural adjustment of China insurance industry has developed in recent 20 years. Our country insurance management environment develops in course of rapidly, the reformation that system face tier sometimes is able to compete to insurance to produce extremely far-reaching effect. In my study I used fundamental economics research methods, tied in insurance industry's characteristic, with the science of law wielding Insurance, insurance, and insurance enterprises operation and management, put up the economics model, studied the ordered competition how to realize in insurance industry under reality our country facing.

In my study I think that the nature of insurance competing is that competition is limited, monopoly is justified, regulation be obliged to. The competition relation between the insurance companies has the microcosmic basis that different insurance companies participate in different ways. Insurance has the characteristics such as naturally monopoly, competing for attribute, asymmetry regulation and the network external characteristic.

Owing to insurance management with the external characteristic, in my study I structured appraising the pattern economic model of the insurance company competition, the competition relation

between different kind of companies, such as the competition between important companies, or between the important company and the small and medium company and also between small and medium companies. The degree of state-own and external characteristic has different effects on public welfare, profits, quantity and competition relation of different insurance companies. The relation of insurance companies is a relation of cooperate competition. In this relation, price alliance and information communion are the main mechanisms of cooperation. The timing of deviation from the price alliance and the investment of development of new product are key factors of cooperation.

To measure the competition degree I structure H index from the data of Chinese insurance companies, and find that: firstly, during 1999-2006 years the market structure of property market is monopolistic competition market structure, the same term Chinese life insurance the marketplace belongs to the oligopoly market structure. Secondly, become market-oriented reformation of insurance rate has all had obvious effect to property danger and life insurance in 2003, has aggravated directly to compete for degree. Competition degree is being related to property marketplace company quantity, marketplace company quantity shoulders a relevance with life insurance. Finally, the relation between competition degree and concentration degree is to shoulder a relevance, in property companies, and has different results in life insurance companies.

The competition of insurance industry is a complicated problem concerning policy, mechanism, law and system. The principle of insurance competition are maximization the public welfare principle,

efficiency competing gives priority to principle, fair competition principle and the principle fostering nation insurance. Bring forward insurance supervision and the industrial policy coordinated growth. The mechanism of entering and exiting insurance market has important influence on competition, and also the law such as anti-monopoly law and law against competition by inappropriate means.

The innovative points lies in my study: First, the research visual angle carries out a change, have achieved the disciplinarian studying insurance industry competes' purpose, have provided the microcosmic basis to the organization who studies insurance estate by the behavior studying rules the microcosmic insurance company faces. Secondly, establish a structure the theoretical frame studying the economics of insurance competing. the norm being in progress to insurance under should compete for a frame studies, join for judgements being sure that the act already competing is superior or inferior or not provide decide a standard. The demonstration being in progress finally, use the data of Chinese Insurance Industry, discover the unique objective disciplinarian that exists in competition of China.

Keywords: IO of insurance; degree of competition; network effects

目 录

第一章 导论	1
第一节 选题背景及研究意义	1
一、选题背景	1
二、选题的理论意义与现实意义	4
第二节 论文结构及主要内容	5
第三节 研究思路与方法	8
第四节 创新点	11
第五节 进一步研究的方向	11
第二章 文献综述	13
第一节 产业组织理论	14
一、传统理论	14
二、不完全竞争理论	15
三、哈佛学派	16
四、芝加哥学派	18
五、新产业组织理论	20
第二节 竞争理论综述	21
一、从完全竞争到不完全竞争	22
二、有效竞争理论	24
三、可竞争市场理论	25
四、过度竞争理论	26

五、动态竞争理论	27
六、竞争博弈理论	27
第三节 保险竞争研究理论与实践综述	28
一、保险竞争的理论研究	29
二、保险竞争分险种研究	40
三、保险业与其他行业的竞争	45
四、国内保险竞争理论研究	48
五、保险竞争与监管的国际实践	50
第三章 保险竞争的基本理论问题研究	60
第一节 保险竞争的特点	61
一、保险竞争是具有自然垄断属性的竞争	61
二、保险竞争的“可竞争”属性	63
三、保险业垄断与竞争的关系	64
四、保险竞争具有网络外部性	66
五、保险竞争的非对称管制	71
第二节 保险竞争主体	73
一、国有保险公司（集团）	73
二、股份制保险公司	74
三、外资、合资保险公司	75
第三节 保险竞争模式	76
一、保险竞争的理论模式	76
二、保险竞争的层次模式	78
三、保险竞争的实践模式	81
第四节 从保险公司竞争战略向保险产业组织的转变	89
一、竞争战略理论与产业组织理论的融合	90
二、研究视角从保险公司到保险业的转变	94
第四章 中国保险市场发展现状及经验分析	98
第一节 中国保险市场演化及现状（1986~2006）	100

一、中国保险市场的发展历程	100
二、中国保险市场结构的发展	103
三、获利性	112
四、营销渠道	114
五、监管、税收等制度对保险市场的影响	117
第二节 中国寿险业市场结构、竞争行为模式及经营 绩效关系研究	124
一、相关研究综述	128
二、模型设计与变量说明	130
三、实证分析结果及解释	134
四、我国寿险公司产业组织经验研究的基本判断	139
第三节 中国财险业市场结构、竞争行为模式及经营 绩效关系研究	140
一、模型设计与变量说明	142
二、实证结果及解释	145
三、我国财险市场产业组织经验分析的结论	153
四、政策建议	154
本章附录	155
第五章 保险业竞争与合作关系研究	161
第一节 保险业的竞争	162
一、大公司与中小公司间的竞争	162
二、大公司间的竞争	166
三、中小公司间的竞争	168
第二节 保险业的合作	168
一、价格联盟	169
二、信息共享平台及合作	175
第三节 政策、制度变化对保险业竞争的影响	178
一、政策、制度变化与保险业的合作与竞争	178

二、“两税合并”对保险业竞争与合作的影响	178
第六章 中国保险市场竞争与垄断程度的实证研究	185
第一节 中国保险市场竞争程度的实证研究——	
H 统计量的测算	185
一、文献与方法综述	186
二、模型设计与变量说明	189
三、我国财险业 H 统计量的测算	191
四、我国寿险业 H 统计量的测算	193
第二节 保险市场竞争程度与市场结构的关系研究	195
一、财险业的经验研究	195
二、寿险业的经验研究	198
三、结论与政策建议	199
本章附录	201
第七章 保险市场竞争秩序的构建	203
第一节 保险市场竞争秩序的构建原则	204
一、社会福利最大化原则	204
二、竞争效率优先原则	204
三、市场主体公平竞争原则	205
四、扶植民族保险业原则	205
第二节 保险监管、产业政策与保险竞争秩序	205
第三节 保险市场进入退出机制与保险竞争秩序	209
一、保险市场进入机制与保险竞争秩序	209
二、保险市场退出机制与保险竞争秩序	211
第四节 法律法规与保险竞争秩序	215
一、《反垄断法》对保险业豁免程度的演化	216
二、《反垄断法》、《反不正当竞争法》与《保险法》	
的关系	217