

中国保险业竞争力研究

ZHONGGUO BAOXIANYE JINGZHONGLI YANJIU

裴光 博士 著



中国金融出版社

中国保险业竞争力研究

裴光博士 著



中国金融出版社

责任编辑：孙 铭

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险业竞争力研究/裴光著. —北京：中国金融出版社，2001.12

ISBN 7 - 5049 - 2654 - X

I. 中…

II. 裴…

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 (2001) 第 082864 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 17

字数 442 千

版次 2002 年 1 月第 1 版

印次 2002 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—6090

定价 36.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

谨以此书献给
日益开放与竞争的
中国保险业

Abc93/05

新中国保险业恢复和发展的历史就是一部保险竞争发展史。二十多年来,我国保险业从垄断到竞争、从国内局部竞争到国内全面竞争、从国内竞争到国际竞争一步步发展起来,初步形成了良性竞争的市场格局。我国加入世界贸易组织后,保险业竞争将进一步升华,保险业全面竞争的时代将会来临。新时代的保险竞争将更深入和更广泛,这对我国保险业的发展既是机遇,又是挑战。

一、保险业竞争的国际性显著加强

我国加入 WTO 后,在华外资保险公司数量进一步增加,保险市场的国际性显著加强。另外,中国保险监督管理部门也将取消对在华外资保险机构的一些限制,竞争的地域范围和业务范围将进一步扩大,这标志着中资保险机构原有的在市场准入方面的优势会在一定程度上减弱。外资保险机构凭借其深厚的服务理念、保险技术、内部机制和市场拓展经验,以及崭新的激励机制,将从多方面挤压国内保险机构的发展空间。在共同的、平等的保险竞争环境下,保

险市场的作用不可低估。谁提供的保险产品适销对路,保险服务周到、便捷,谁就可能在竞争中立于不败之地。这也预示着所有保险公司在保险市场中是平等的,机会是均等的,既是合作伙伴更是竞争对手。

二、保险体制改革和机制创新任重道远

加入 WTO 后,中国保险体制急需全面深化,保险改革和发展的任务艰巨,可以说新一轮的保险体制改革与机制创新进程即将开始。而且这次改革与创新源于保险市场竞争的压力,源于保险业生存和发展的压力。改革和创新面不仅涉及到保险业的宏观层面,更涉及到保险业的微观层面。这已不是要不要改革和创新的问题,而是怎样改革和创新的问题。因为在体制和机制方面外资保险公司具有比较优势。具体来讲,这种优势主要表现在法人治理结构完善程度上和生产要素整合方式与整合手段上,表现在保险公司成本与效率方面和竞争战略与策略方面。客观地讲,目前由于我国商业保险公司正处于体制转换的关键时期,许多方面还很不完善,与美日等大型

保险公司在国际保险市场上竞争,甚至在我国国内保险市场上竞争,还有许多不利的地方,还很不适应,突出表现在资本规模、经营管理水平、产品服务与创新,以及人才培养与使用等许多方面。另外,外资保险公司将凭借其产品优势、业务操作规范、管理先进以及与跨国公司的长期合作关系,在竞争策略上将首先冲击风险小、成本低、利润高的国际保险业务,一些优质客户将是外资保险公司竭力争夺的对象,我国上海外资保险公司在财产损失保险上的优良业绩也证明了这一点。

三、保险监管难度加大

目前加强保险监管的主要对象还是中资保险公司,特别是三大国有商业保险公司。加入WTO后,外资保险公司将成为我国保险监管工作中不可忽视的一部分,在华外资保险公司的不断发展也将给我国保险监管工作提出更新更高的要求。从保险业发展看,以下几个问题在保险监管中需要引起高度重视:一是维护保险市场健康稳定发展与国际保险业竞争力变动之间的矛

盾；二是外资保险公司混业经营与我国保险公司分业经营之间的矛盾；三是推进保险市场开放与提高国内保险业竞争力之间的矛盾；四是保险监管能力的提高与保险市场竞争加剧之间的矛盾；五是属地监管与外资保险公司跨国经营之间的矛盾。这些问题将是影响我国保险业发展的重大问题。

在开放的市场经济条件下和国际性日益增强的保险市场中，如何提高我国保险业的国际竞争力，是当前和今后我们面临的一个重大课题。裴光博士在复旦大学理论经济学博士后流动站两年的研究中，运用经济竞争理论，结合十多年保险研究与保险监管的经验和体会，完成了《中国保险业竞争力研究报告》，并在此基础上，吸收了有关专家和学者的意见和建议，著成《中国保险业竞争力研究》一书。这部书也是我国针对保险业竞争力问题的第一本学术专著，其出版发行将对活跃保险理论研究，特别是对保险业竞争力方面的学术研究和我国保险事业的发展起到积极的推动作用。

作者总结了二十多年来我国保险业从垄断走

向竞争的发展之路,把我国保险业放在我国宏观经济及世界保险业发展之中,对我国保险业竞争力问题进行了深入系统的思考。全书从经济竞争理论切入,以保险业竞争力为主线,联系我国保险业竞争力现状和面临的问题,尤其是采取国际比较的方法,对保险业竞争力国际优势进行了开拓性的探索,并提出了提升我国保险业竞争力的意见和建议。这些研究与探索具有一定的前瞻性和实用性。

这部书由于是在我国加入 WTO 和保险业发展面临许多新情况和新问题,以及保险市场正在发生重大变革的背景下写出的,因此,这本书并没有穷尽保险竞争力的所有问题。保险竞争力研究涉及面很广,建立何种保险市场竞争体制,如何评价一国保险业的竞争力,要考虑多方面的因素。因此,在经济全球化和国内改革开放的背景下,保险竞争力问题尚有许多领域需要做更深入的研究。这尚待作者及其他保险理论工作者在今后工作中进一步努力。

总之,《中国保险业竞争力研究》一书的出

序

XU

版，为在开放的市场经济条件下研究我国保险业竞争力的保险理论界与保险业界人士提供了一本值得阅读和借鉴的保险专业著作。希望本书的出版，能够有助于保险界同仁及关心保险事业发展的朋友了解保险业竞争力的基本知识，有利于活跃保险业竞争力问题的学术研究。

复旦大学理论经济学博士后
流动站站长、博士生导师

洪远朋

2001 年 11 月 2 日

序

经济全球化、金融自由化和保险国际化是当前经济与金融发展的主流，并将对 21 世纪世界经济格局产生深远的历史影响。如何面对这一巨大的历史机遇，迎接这一挑战，并在迎接挑战中取得竞争优势，是世界各国都面临的紧迫任务。从经济发展史看，市场经济的出现与发展是一种客观存在的世界现象，市场经济的本质决定了它不可能长期被限制在一国之内。因此，从一国内部发展起来的市场竞争，必然会冲破国界，形成国际竞争。同时，世界范围的国际竞争也必然渗透进每一个市场经济国家，使各国市场成为国际市场的一部分。这是客观发展的必然。

保险业作为世界经济的重要组成部分，同样具有市场经济的共性。保险业发展的历史同样是一部竞争发展的历史，这种竞争有局部竞争，更有全面竞争；有国内竞争，更有国际竞争。尤其是随着世界贸易组织的扩大和全球经济联系的进一步增强，保险竞争的

国际性将大大提高。不管是国内保险竞争还是国际保险竞争，考验的都是保险业的竞争力。正像达尔文所讲的“物竞天择，适者生存”一样，只有那些具有较强的市场竞争力的保险公司和一国保险业才可能在国际保险竞争中存在和发展。

我国保险业是一个发展历史短暂的保险业，我国的保险市场又是一个从封闭走向开放、从垄断走向竞争的保险市场。二十多年来，随着社会主义市场经济的发展和对外开放的不断深入，我国保险业发展取得了令人欣喜的成绩。主要表现在：(1)市场主体多元化已经出现，良性竞争的格局开始形成；(2)保险业务迅速发展，业务创新成绩显著；(3)国民保险意识不断提高，自愿参加保险的人越来越多；(4)保险市场对外开放成绩斐然，保险市场国际性日益增强；(5)保险公司法人治理结构逐步健全，效益观念逐步增强。但是，在保险业快速发展的同时，一些影响保险市场健康发展的现象开始出现。主要

表现在：保险市场垄断性过强，竞争性不足；市场主体发育落后，竞争意识薄弱；市场竞争不充分，竞争行为不规范；创新意识不强，保险改革滞后等。这些现象的存在，大大影响了我国保险业竞争力的提升。

提升我国保险业竞争力的根本在于健全保险市场，完善竞争机制，深化保险体制改革，加快保险机制转换，大胆进行保险创新。尤其是随着全球经济一体化、金融自由化和保险市场国际化的发展，我国保险市场对外开放将不断扩大，保险业竞争将更加激烈，对我国保险公司的竞争力提出更新的和更大的挑战。基于研究我国保险业竞争力形成与发展的目的，我在复旦大学理论经济学博士后流动站从事研究期间，结合十年来从业感受和学习研究成果，完成了《中国保险业竞争力研究报告》，并在此基础上经过修改、补充和完善，著成《中国保险业竞争力研究》一书。

全书共分八章：

第一章是竞争理论与保险竞争。本章对西方经济学和马克思经济学中有关竞争的理论进行了归纳分析。通过对竞争理论的分析与思考,为中国保险业竞争力研究进行理论启迪。本章内容起了理论支撑、统领全篇的作用。

第二章是保险业竞争环境。本章对我国保险政策环境、保险市场业务结构、保险市场主体结构进行了分析和研究,并进行了大量的国际比较,对保险业发展程度、市场集中度、保险公司获利能力等进行了国际比较。通过比较,研究我国保险业与发达国家保险业在竞争力方面的差距。

第三章是保险混业经营。本章所指的混业经营分两个方面,一是财产保险与人寿保险的混业经营,二是保险与银行、证券和信托等的混业经营。本章通过对美国和日本保险混业经营的比较研究,以及对我国混业经营历史与现状的分析研究,探索混业经营对我国保险业竞争力的影响。

第四章是保险市场国际化。本章主要通过《服务贸易总协定》有关保险业的规则和保险壁垒,以及对保险市场国际化的原因、方式的分析,研究保险市场国际化对我国保险竞争力的影响。

第五章是产权激励。本章主要对管理者收购、员工持股制度进行了系统的分析和国别制度剖析,研究我国保险公司运用管理者收购和员工持股制度进行保险公司激励机制改革,提升保险业竞争力的可行性和现实性。

第六章是保险风险证券化。本章主要研究和探讨如何采用证券化方法将保险市场与资本市场进行联结,充分运用资本市场资金实力,扩大我国保险业承保能力,提升我国保险业竞争力。

第七章是保险业务创新。本章主要研究在目前保险业飞速发展的形势下,如何运用经济学创新理论,对机动车辆保险、消费信贷保险、异地展业、统括保单、保险业可持续

发展等进行创新。通过业务创新,探索保险业竞争力提升的途径和办法。

第八章是保险监管创新。本章主要通过
对金融功能监管与保险监管理论的研究和
对英国、韩国、印度等国保险监管体制变化
的国际比较,探索我国保险监管体制创新发
展对保险业竞争力提升的积极影响。

本书写作方法:

1. 理论与实际相结合。由于《中国保险业竞争力研究》是一门理论性和现实指导性都很强的论题,因此本书的重点放在运用竞争理论解决保险业发展实际问题,侧重于理论分析和成果的现实指导作用。

2. 国内与国外相结合。本书主要讨论在开放的市场经济条件下如何提升我国保险业的竞争力,而保险业在西方市场经济发达国家已发展了很长时间,这些国家在保险业竞争和发展中有许多比较成熟的经验,因此本书在研究中借鉴了西方保险理论与实践经验,并努力将其与我国实际情况相结合。

3. 一般与特殊相结合。一国保险业竞争力是在国际保险市场发展到一定程度上提出的,国外保险界也在研究。本书在综合研究和分析这些理论基础,结合我国保险业的特殊之外,探讨提升我国保险业竞争力应遵循的方法。

4. 现实与发展相结合。实事求是是我们分析和研究问题应遵循的基本原则。本书根据这一原则,分析了我国保险业竞争环境中存在的问题,阐明了这些问题对我国保险业发展的影响,并对现阶段完善竞争环境提出了一些初浅的看法。

本书的新意主要在于对我国保险业竞争环境与竞争力进行系统的研究,尤其是采用比较研究的方法,对保险混业经营理论创新、保险业务创新、保险监管制度创新,以及保险风险证券化对我国保险业竞争力的影响进行研究,目前比较系统地对保险业竞争力进行分析研究的图书尚不多见,本书的出版对于今后进一步加强这方面的研究具有