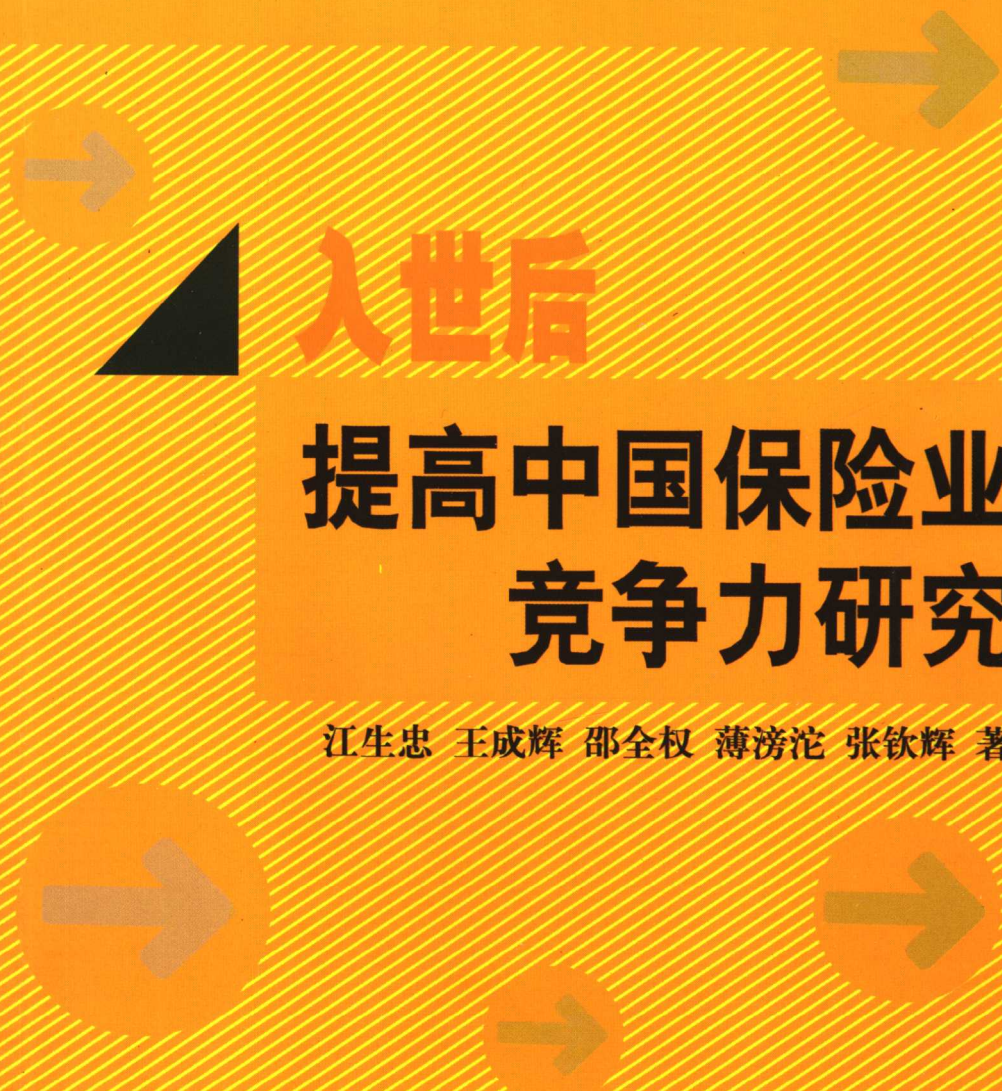




入世后

提高中国保险业 竞争力研究

江生忠 王成辉 邵全权 薄滂沱 张钦辉 著



中国财政经济出版社

入世后提高中国保险业 竞争力研究

江生忠 王成辉 邵全权 著
薄滂沱 张钦辉

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

入世后提高中国保险业竞争力研究 / 江生忠等著. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.3

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9718 - 6

I. 入… II. 江… 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 (2007) 第 025066 号

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: 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

880 × 1230 毫米 32 开 11.625 印张 271 000 字

2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9718 - 6/F·8440

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

随着我国改革开放的深入和经济的高速发展,民众的风险意识与保险意识不断增强,保险运行机制基本建立,保险市场体系初步形成,保险产业规模基本形成,行业发展长期保持年平均 35% 以上的快速增长势头,对 GDP 的贡献率一直较高。也应看到,尽管我国保险资源丰富,是未来世界最有潜力的保险市场之一,但是,我国保险业的发展水平与发达国家的发展水平相比是有差距的。加入 WTO 后,我国保险业如何在物质技术层面、组织制度层面和文化意识形态层面提升竞争力,迎接国际保险的挑战的全面系统研究还鲜有开展。这些问题是我国这样的转型国家保险业发展必须面对的重大现实问题。在开放市场经济条件下,国际保险市场上保险业竞争力体现在既能够提供优质低价的保险服务产品,又能改善本国人民生活福利。这种竞争力是相对于国际保险市场上竞争对手所表现出来的生产能力和持续发展能力而言的。因此,选择本项目进行系统全面的研究,无疑具有很强的理论和现实意义。具体来说,研究保险竞争力有下面几个重要的意义:第一,关于竞争和竞争力的理论研究对于我国的保险业发展具有重要的现实指导意义。第二,在我国保险市场全面开放、我国保险业面对越来越多的激烈竞争的形势下,发展我国保险业客观需要有关保险竞争力的理论发展。第三,对保险竞争力的理论和实证分析是发挥我国保险基本职能,实现保险业可持续发展的必要前提。

本书主要以入世后我国保险行业和保险企业的竞争力作为研究对象,研究主体框架包括了保险市场与竞争力、保险企业组织形式与竞争力以及保险企业经营与竞争力三部分主要内容,在此基础上对保险公司和保险行业的竞争力建立起科学的评估方法与评估体系,并进行了严密的定量分析。在保险市场与竞争力部分的研究中首先探讨了国际上保险产业机构与保险业竞争力提升的关系;之后我们选用目前世界上时间最长、应用领域最广的市场结构、市场行为和市场绩效的分析框架对我国保险企业进行分析;在本部分最后结合我国保险业的特点对我国保险行业和保险企业的特殊性进行了归纳和总结。在保险企业组织形式与竞争力部分中,我们首先研究了国际保险企业组织形式变迁对中国保险业的启示,运用制度经济学的理论知识,对保险企业组织形式的变迁进行了系统的梳理;之后对保险企业集团化经营和专业化经营分别进行了探讨,其中对国际保险市场上比较流行的保险金融集团在我国开展的可行性讨论在集团化部分进行,对我国民族保险业的代表中小规模的中资保险公司的研究出现在专业化经营部分;最后在调研的基础上,对保险企业组织形式的原始形态——相互制保险企业进行了系统的探讨,并结合调研成果与我国实际对相互制保险企业在我国的发展提出了自己的观点。在保险企业经营与竞争力部分,课题组探讨了保险产品、保险资金的运用、保险行业 and 企业的偿付能力、保险营销渠道以及保险人才等方面对保险企业和保险行业的影响。在此之后,我们还对保险企业、行业竞争力指标体系进行了系统的构建,主要包括入世后中国保险公司相对绩效水平的数据包络分析和保险产业竞争力诊断指标体系的实证分析。在这一部分我们倾注了大量的时间和精力,搜集了很多相关资料和数据,使用各种 SPSS、LINDO 等多元统计软件、效率分析软件对国内外保险行业和保险企业的数据库进行了实证分析,并对其进行了我们的解释。

本书通过研究我国保险市场、保险企业组织形式以及保险企业

的经营管理与中国保险行业和保险企业竞争力的关系，最终在上述三个层面上提出了提高我国保险业竞争力的具体措施。本书的基本结论包括：（1）在保险市场发展建设领域，要培育市场主体，但是数量却不宜太多，主要从对现有公司的效率提升入手；建立和完善我国保险市场的进入和退出机制，进一步明确政府地位和职责并完善我国的保险保障基金制度是必不可少的；实行费率市场化的改革并进一步解决当前保险中介存在的问题。（2）在保险企业组织形式方面，我国保险业应该延续发展保险市场做大做强现有公司的思路，对现有大型国有保险公司和股份制保险公司实行集团化经营战略；对于已经批设的中小规模的保险公司，也要结合其特点进行专业化经营；此外，还要借鉴国际保险市场上保险企业的其他组织形式，如相互制保险企业，来完善我国保险市场主体的组织形式。值得一提的是，我国当前保险实务界正在出现的保险金融集团作为一种保险集团化经营的特殊组织形式正在被越来越多的保险机构所采用，针对这一最近出现的新现象，本书从其发展路径、国际经验、业务领域、风险管理、公司治理等多角度进行了阐述。（3）在保险企业经营层面上，我国保险公司保险产品的特殊性不适合差别化经营，因此需要采用保险产品组合的方式发展；保险企业偿付能力是影响其竞争力的重要因素，但不是惟一因素，在此针对日本在上世纪末出现的保险公司偿付能力危机进行了相应的回归分析，从中得到一些值得在我国保险业发展中密切关注的问题；在我国保险市场和资本市场现存情况下，保险资金的运用主要从运用模式和策略上进行调整；我国保险企业营销渠道的重要竞争作用是通过营销创新的方式实现的，其中随着电子商务进入保险领域，相应的风险管控越发突出，配套设施的完善仅是一个基础环节，更为重要的是相关风险意识的提高。

本书的突出特色在于全面系统地梳理了中国保险行业和保险企业竞争力的相关影响因素，和以往研究不同，并不仅仅将研究的视

线放在保险公司内部经营上,而是对于保险公司的竞争力进行了保险市场领域和保险企业组织形式领域的扩展。同时,将保险公司竞争力概念扩展到保险行业上来。在研究过程中,我们坚持实地调研与理论论证相结合,定量分析与定性分析相结合,力求使本书更加贴近保险行业、保险市场与保险企业的实际运行。在研究中我们通过对比我国保险业入世后国际竞争力与国际保险业存在的差距,指出了我国保险业国际竞争力不足的主要障碍及经济和非经济成因。本书的研究方法主要是:以国内外现代市场经济发展中最新产业竞争力理论与实务为依据,遵循保险业发展规律,采用历史分析、结构分析、组织制度分析、社会历史文化人类学分析、管理系统科学分析、模型量化、政策措施保证等多种方法,以数量化实证研究与定性规范研究为主,围绕“入世后如何提高中国保险业的国际竞争力”,设计验证相关方案,论证新对策建议。

本书是在江生忠主持下的国家社科课题《入世后提高中国保险业竞争力研究》(批准号:04BJY089)的基础上,结合近期我国保险业的一些新发展、新变化进行了相应的充实和完善。本书的主要执笔人为江生忠、王成辉、邵全权、薄滂沱、张钦辉,其中江生忠教授负责第一章的写作并修订全文;王成辉博士负责第二章和第六章的写作;邵全权博士负责第五章的写作并参加了全书的汇总工作;薄滂沱博士负责第四章和第七章的写作;张钦辉博士负责第三章的写作。蒲成毅教授对本书所依附课题的前期申请以及部分章节的资料准备付出了努力。另外,在本书写作过程中,陈璐副教授,李龙、仝林括、郭颖、霍烧、付宝丽、裴沛、朱磊、崔海名等研究生也为该课题的讨论,初始资料的搜集和整理,以及部分内容的写作付出了努力。

本书根据产业竞争力理论来构建具有中国特色的富有竞争力的保险业发展的组织结构的开放型模型;根据不断变迁的环境变量和保险业组织结构的适应性学习来构建具有中国特色的富有国际竞争

力的保险业发展的组织模式的演进模型；通过比较研究找到影响和决定我国保险产业组织转型的关键因素；构建提高我国保险业国际竞争力的诊断指标体系及建立相关数量经济模型；提出适合我国保险业现实状况的提升国际竞争力的产业发展模式的优化方案和变革路径。本书系统地对保险行业竞争力进行了汇总，这使得未来的保险行业和保险企业竞争力研究有据可依。这些研究结论与建议可为我国保险公司在拓展国际化业务时如何提升竞争力，如何稳健经营提供科学决策依据，也可以为我国政府在制定保险业发展制度政策和宏观管理政策时提供科学依据。

南开大学保险系主任：**江生忠**

2006年12月

目 录

第一章 导 言	(1)
第二章 理论综述	(10)
第三章 保险产业组织与保险业竞争力	(27)
第一节 保险产业结构与保险业竞争力提高路径的国际 经验	(28)
第二节 我国保险市场结构分析	(44)
第三节 保险市场行为与保险业和保险公司的竞争力	(63)
第四章 保险企业组织形式与竞争力	(76)
第一节 国际保险企业组织形式变迁对中国保险业的启 示	(77)
第二节 保险企业集团的竞争力研究	(91)
第三节 中小保险企业的竞争力研究	(134)
第四节 相互制保险企业的竞争力	(171)
第五章 保险企业经营与竞争力	(185)
第一节 我国保险公司竞争力绩效分析	(186)

2 人世后提高中国保险业竞争力研究

第二节	保险公司产品特色与竞争力	(213)
第三节	保险公司资金运用与竞争力	(220)
第四节	保险公司偿付能力与竞争力	(229)
第五节	保险公司营销渠道与竞争力	(247)
第六章 提高我国保险业国际竞争力的诊断指标体系及相关 数量经济模型分析		
第一节	入世后中国保险产业竞争力的诊断指标体系研究	(257)
第二节	竞争力诊断指标体系的实证分析	(286)
第七章 入世后提高我国保险业竞争力的途径		
第一节	完善保险市场提高我国保险业的竞争力	(308)
第二节	探索不同组织形式的保险企业提高我国保险业的竞争力	(319)
第三节	加强保险企业经营管理水平提高我国保险业的竞争力	(340)
参考文献		(354)

第一章

导 言

一、本书的研究意义及研究背景

(一) 本书的研究意义

随着我国改革开放的深入和经济的高速发展，民众的风险意识与保险意识不断增强，保险运行机制基本建立，市场体系初步形成，产业规模基本形成，行业发展长期保持年平均 35% 以上的快速增长势头，对 GDP 的贡献率一直较高。尽管我国保险资源丰富，是未来世界最有潜力的保险市场之一，但是，我国保险业的发展水平与发达国家相比是有差距的。入世后，我国保险业如何在物质技术层面、组织制度层面和文化意识形态层面提升竞争力，迎接国际保险的挑战的全面系统研究还未开展，然而，这是我国这种转型国家的保险业必须面对的重大现实问题。在开放的市场经济条件下，

国际保险市场上保险业竞争力体现在既能够提供优质低价的保险服务产品，又能改善本国人民生活福利。这种竞争力是相对于国际保险市场上竞争对手所表现出来的生产能力和持续发展能力而言的。因此，选择本项目进行系统全面地研究，无疑具有重大的理论和现实意义。研究保险业竞争力的重要意义在于：

第一，关于竞争和竞争力的理论研究对于我国的保险业发展具有重要的现实指导意义。我国保险业自恢复以来，经过 20 多年的发展，已从垄断走向竞争，从国内局部竞争走向国内全面竞争，从国内竞争走向国际竞争。尤其是在我国入世以后，我国保险业面临着全面的对外开放，国外保险机构进入我国保险市场的势头强劲，对我国保险业的发展将会产生巨大的压力。我国保险公司不仅受到国内同行之间的挑战，还将面临国际大保险公司的竞争。因此，有必要客观评价我国保险业的竞争力，引导我国保险业在国际竞争中处于有利地位。

第二，在我国保险业面对激烈竞争的形势下，发展我国保险业的需要。近年来世界保险市场竞争日趋激烈，在科学技术迅速发展的背景下，新的保险需求不断产生，导致新的险种大量涌现，保险产品的数量快速增加。另外，保险机构的规模日趋庞大，加剧了竞争的激烈程度，竞争的结果必然是优胜劣汰。小型保险机构难以适应巨灾增多的形势以及竞争的白热化，而保险机构之间的联合和兼并，可以形成实力雄厚的大型保险机构，这样才能抵御日益增大的经营风险。另一方面保险市场的发展也呼吁市场主体的多元化。因此，面对当前保险市场的激烈竞争，研究保险业竞争力，是适应保险市场对外开放，发展我国保险业的需要。

第三，是发挥我国保险职能，实现保险业可持续发展的需要。保险的最基本职能是经济补偿、保障社会再生产的持续进行和人民生活的安定。改革开放以来，我国保险业开办了各种国内和国外保险业务，及时补偿了保险责任范围内的经济损失，保证了国民经济

的恢复和发展,促进了对外贸易的发展和国际间的经济交往。研究我国保险业的竞争力,就是要不断提高我国保险业的竞争能力,全面发挥保险经济补偿职能,全面提升我国保险公司素质,实现保险业的可持续发展。

(二) 本书的研究背景

1. 我国保险业的全面开放。我国保险业的对外开放具有如下特点:一是对外开放时间早。1992年,美国友邦保险公司在上海设立分公司,这是中国大陆引进的第一家外国保险公司,是中国金融保险业对外开放的开端。2001年12月11日,中国正式加入世界贸易组织后,中国保险业的对外开放步入了一个新的历史发展时期。二是对外开放范围广。截至2003年底,共有13个国家和地区的37家外资保险公司在华设立了62个保险营业机构,其中寿险公司20家、产险公司14家、再保险公司3家。有19个国家和地区的128家外资保险机构在华设立了192个代表机构和办事处。目前,保险业对外开放城市已增加到15个。三是对外开放程度深。2003年12月11日以前,中国允许外国非寿险公司设立合资公司或分公司;允许外国寿险公司设立外资股份不超过50%的合资公司,外方可以自主选择中方合资伙伴;允许外国再保险公司和保险经纪公司进入中国市场。根据入世承诺,中国保监会于2002年10月下发通知,对法定再保险比例进行了调整,规定自2003年1月1日起逐年降低,至2006年完全取消法定分保。2003年12月11日以后,外资保险公司在华业务范围和经营区域进一步扩大,允许在华外资非寿险公司向国内客户提供除法定业务外的全部非寿险服务,并允许其在华设立独资子公司。2004年底,我国保险市场全面开放,民族保险业面临来自国际保险市场上的挑战。

应该看到,对外开放为中国保险业的发展注入新的活力,是具有积极意义的。实践证明,保险市场对外开放对加快保险业发展,提高保险业整体水平起到了积极的促进作用。首先,对外开放促进

了中国保险市场体系的建立与完善。从 1992 年外资保险公司进入市场以来,中国境内的保险公司数量从 6 家增加到目前的近百家,其中有一半以上是外资保险公司,外资保险公司已成为我国保险体系的重要组成部分。外资保险公司参与中国保险市场的深度和广度的逐步加深,不仅从数量上丰富了中国保险市场的主体,而且促进了中国保险市场组织形式的多样化。其次,对外开放加快了中资保险公司的体制改革步伐。外资保险公司进入中国 20 多年来,不断向我们展示现代保险公司运作机制和先进的管理方式,促进了我国保险业服务水平的提高,加快了我国金融改革的深化。与此同时,外资保险公司积极参股中资保险企业,增强了中资保险公司的资本实力,改善了公司治理结构。1993 年,平安保险公司引入了摩根和高盛两家外资股东,2002 年又吸收汇丰保险控股有限公司参股,目前平安保险公司的外资参股比例已经达到 23.74%。新华、泰康、华泰等多家保险公司也纷纷通过增资扩股的形式吸收境外金融保险企业作为战略投资者,外资持股比例分别达到 24.90%、25.00% 和 22.13%,从而进一步优化了股权结构,改善了经营机制。最后,对外开放推进了保险产品和服务方式的创新。1992 年以来,外资保险公司的进入为中国保险市场带来了先进的管理经验、经营理念及高附加值的服务,这对国内保险公司是一个非常大的促进。1992 年美国友邦保险公司进入上海市场,带来了全新的寿险营销制度,这是一种一对一的服务,它使客户更直接地认识了保险,这种销售方式促进了中国保险市场的进一步繁荣。在有外资保险公司积极参与的良性市场竞争环境下,中资保险公司不断进行产品创新。1999 年 10 月,平安保险公司在上海推出了我国大陆第一份投资连结保险,掀起了我国保险产品和服务创新的热潮。此后各家保险公司陆续开发了投资连结保险、分红保险等一系列新型保险产品。同时,在我国不断扩大对外开放的同时,外资保险公司自身也获得了极大的发展,中国保险业的对外开放呈现出良性互动、

共同发展的双赢局面。外资保险公司正在逐步地适应和融入中国保险市场,成为影响我国市场竞争格局的一支重要力量,其规范的运用、丰富的经验以及雄厚的资本都在引起中资保险公司紧张的同时,客观上也规范了我国保险市场,促进了民族保险业的繁荣和中资保险公司的发展。因此,对于提高我国保险业和保险公司的竞争力具有重要作用。

目前已进入或即将进入中国保险市场的外国保险公司中不乏世界重量级的金融机构,它们的资金实力和经营管理水平明显高于我国的保险企业。它们进入中国市场,必然会对中国保险业的发展产生积极的影响,但同时也给我国的保险业带来很大的压力。首先,外资保险公司的进入和我国保险市场的全面开放对我国民族保险业的能力提出了更高的要求,民族保险业将面临更大的挑战。竞争规则要求优胜劣汰,竞争力强的必然会逐步占领市场,竞争力弱的迟早会经营不下去。保险行业是规模经济发挥重要作用的行业,对资金、经验和声誉的要求都非常严格。与外资保险公司相比,中资保险公司显然存在很多不成熟的地方。其次,外资保险公司进入我国保险市场常会出现水土不服的现象,为解决这一问题,它们最常采用的方法就是挖墙脚,曾经出现过新成立的外资保险公司将某中资公司的一个领导团队全部挖走的情况,民族保险业好不容易培养起来的人才很容易就流失的问题直接影响我国保险业的竞争力。最后,中国人的传统观念中认为进口的东西要比国产的东西好,由于思维领域的思维定势与路径依赖,对金融产品的偏好也会存在类似问题。很多外资保险公司打出了高端客户的牌也是出于国人这一思想。当外资保险公司凭借高质量掩护下的高价格从我国赚取了大笔外汇时,受到损害的已经不仅仅是保险公司和民族保险业,而是一个涉及到国家金融稳定的大问题。

2. 我国民族保险业和中资保险公司竞争力的提升。我国保险业发展时间相对较晚,但是尽管如此,在短短 20 几年时间里发展

到如今这种规模 and 水平已使世界为之惊叹。随着 2004 年底我国保险市场全面开放, 原先觊觎我国保险市场的跨国保险公司纷纷进入, 在全国范围内开设分支机构。我国的保险业与发达国家的相比, 无论是在企业规模、经营理念、管理手段方面, 还是在风险控制、资金运用方面都存在很大的差距。

我国保险业发展时间晚, 其规模相对于银行等金融行业而言还非常有限, 并没有发挥在国民经济中应有的作用。这既说明我国保险业发展潜力非常巨大, 同时也表现出由于时间和经验上的先天不足保险业在我国的发展程度还远远不够。我国保险市场发展过程不同于一般保险市场从竞争自发发展到各种寡占结构的发展规律, 走的是一条截然相反的从人保公司完全垄断到现在的竞争格局的发展路径。因此, 研究我国的保险市场组织问题也不能够完全照搬国际经验, 当然必要的借鉴还是应该有的。由于我国对保险行业一直进行相对比较严格的管制, 可供选择的保险公司的组织形式就非常有限, 但是国际保险市场早已出现相互制保险公司、保险企业集团等组织形式, 尤其是保险集团更是世界保险业未来发展的方向, 这些在我国保险行业都还刚刚起步, 如何在我国发展还有待进一步理论研究和实践工作的检验。我国保险公司的险种单一、产品雷同, 不能满足投保人多方面、多层次的保险需求。保险基金投资收益低和经营成本过高造成保险公司如果进行价格竞争到一定程度就会亏损, 专业人才奇缺导致保险领域人力资本价格严重偏高, 这些都严重影响了我国保险公司的竞争力。尽管如此, 我国保险业仍具有自身独特的相对优势。一是中国保险业具有本土文化优势。二是许多中资企业都已具有相对发达的营销网络和相当的经营规模。三是中国保险业具有后发优势。尽管我国保险业尚处于幼稚阶段, 但有竞争便有交流, 通过交流可以学习对方成熟的专业技术和管理经验, 加速自身的成熟和发展。

可以看出, 人世后我国民族保险业面临前所未有的机遇和挑

战,而要在保险业全面开放的前提下抓住机遇,迎接挑战,就必须提高我国保险行业和保险企业的竞争力。

二、本书的研究思路及研究方法

1. 研究思路。首先,在认清国内外前人相关理论与实务研究的基础上,找到理论与现实研究的切入点。本书以保险产业、保险组织和保险经营作为基本切入点进行研究。其次,在研究中对世界保险业的竞争格局和发展趋势、入世后中国保险业的国际国内发展状况做出准确判断,并对入世后中国保险业发展的现有与潜在竞争力的优缺点进行了比较分析,选择具有中国特色的保险业国际竞争力诊测指标,建立理论和实务模型,通过数量模型和效应分析建立竞争力与保险业增长和发展的关联。最后,针对中国转型期的特点和条件,提出切实可行的提升我国保险业国际竞争力发展战略目标,选准突破口,确立短期和长期的发展策略和分步实施的提升我国保险业国际竞争力的发展战略方案。

2. 研究内容。我国保险业入世后国际竞争力不足的表现与实质;我国保险业国际竞争力不足的主要障碍及经济和非经济成因(包括国际成因、国内成因、产业领域成因、非产业领域成因、物质技术成因、组织制度成因、文化意识形态成因)及其影响程度的测定;提高我国保险业国际竞争力的条件、难点和潜力分析;充分发挥现有国际竞争力与潜在国际竞争力的软硬支持条件和难点;提高我国保险业国际竞争力的理论与实务选择与创新;提高我国保险业国际竞争力的软硬支撑条件的选择与协调;提高我国保险业国际竞争力的诊测指标体系及相关数量经济模型的建立;提高我国保险业国际竞争力的方案策略设计及其预期效应的估算和展望。

3. 研究难点。(1)如何根据产业竞争力理论来构建具有中国特色的富有竞争力的保险业发展的组织结构的开放型模型。(2)如何根据非线性变迁的环境变量和保险业组织结构的适应性学习来构