



BOSHI WENKU  
〔经济学·保险学〕

# 中国保险制度变迁与 绩效研究

ZHONGGUO BAOXIAN ZHIDU BIANQIAN YU  
JIXIAO YANJIU

张芳洁 著

知识产权出版社



BOSHI WENKU  
(经济学·保险学)

# 中国保险制度变迁与 绩效研究

ZHONGGUO BAOXIAN

ZHIDU BIANQIAN YU

JIXIAO YANJIU

张芳洁 著

知识产权出版社

## 内容提要

中国保险业的产生发展表现为以“强制性制度变迁”为主的路径特征,国家效用目标、市场制度、意识形态等因素对其发展起着重要的影响作用。保险业在社会再生产的顺利进行和人民生活的安定等方面起了重要的保障作用,促进了社会的和谐发展,同时为经济增长作出了直接贡献。保险作为一个产业有很大的发展空间,但各家保险公司的经营绩效还不尽如人意,面临着极大的市场竞争压力。因此,需要不断探索中国保险业的持续良性发展。

责任编辑:何薇  
装帧设计:SUN工作室

责任校对:韩秀天  
责任出版:杨宝林

## 图书在版编目(CIP)数据

中国保险制度变迁与绩效研究/张芳洁著. —北京:知识产权出版社, 2008. 1

ISBN 978 - 7 - 80198 - 785 - 3

I. 中… II. 张… III. 保险业 - 规章制度 - 研究 - 中国

IV. F842

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第170471号

## 中国保险制度变迁与绩效研究

张芳洁 著

---

出版发行:知识产权出版社

|   |                      |
|---|----------------------|
| 社址:北京市海淀区马甸桥马甸南村1号院                                     | 邮编:100088            |
| 网址: <a href="http://www.ipph.cn">http://www.ipph.cn</a> | 邮箱:bjb@cnipr.com     |
| 发行电话:010-82000893 82000860 转 8101                       | 传真:010-82000893      |
| 责编电话:010-82000860 转 8107                                | 责编邮箱:hewei@cnipr.com |
| 印刷:北京富生印刷厂  | 经销:新华书店及相关销售网点       |
| 开本:880mm×1230mm 1/32                                    | 印张:8.75              |
| 版次:2008年1月第1版   | 印次:2008年1月第1次印刷      |
| 字数:232千字  | 定价:20.00元            |

ISBN 978 - 7 - 80198 - 785 - 3/F · 136

---

版权所有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。



## 摘 要

本书研究的基本内容包括中国保险业发展的路径、影响中国保险业发展的制度要素、中国保险业的社会风险保障功能和直接经济增长贡献、中国保险业发展的规模空间和利润空间、中国保险业各家财险公司和寿险公司的经营绩效。

从历史上看，中国保险业的发展历程可以划分为三个阶段：第一阶段是从保险业在中国产生到新中国成立前；第二阶段是新中国成立后到保险业恢复；第三阶段是从1980年中国保险业恢复至今。中国保险业产生、发展的历程表现出特殊的路径特征。

从1980年中国保险业恢复开始，其发展速度远远高于世界上其他国家保险业的发展速度，1980~2005年其增长速度达到年均30%左右。尽管中国保险业取得了很大的发展，但也存在许多问题：一是人们对保险的认知不足甚至有所误解；二是保险业发展表现为以规模扩张为主的粗放型经营方式；三是保险市场竞争不足甚至出现恶性竞争；四是保险全行业的利润绩效不佳；五是在中国保险市场上占有重要地位的国有保险公司步履维艰。以上列出的这些问题阻碍了中国保险业健康持续的发展。同时，中国保险业也面临着两大挑战：一是整个社会—经济—价值文化系统转型带来的挑战，整个系统的转型，对中国保险业的发展将产生深刻的影响；二是加入WTO带来的挑战，新进入的国外保险竞争主体，将给中国保险业带来很大的市场竞争压力。探索中国保险业如何解决存在的问题和应对面临的挑战，构成了本书的研究目的。本书主要探讨以下问题：①中国保险业为什么会发展到现在？它又是如何发展的？②影响保险业发展的因素有哪些？它们又是如何影响保险业发展的？③中国保险业的社会风险保障功



能如何？对经济增长的直接贡献如何？④中国保险业的发展空间（包括规模空间和利润空间）有多大？⑤中国保险业的利润绩效如何？产业内各公司的经营绩效又如何？⑥中国保险业今后如何发展？

本书认为中国保险业的产生发展，是整个社会—经济—文化价值系统中各要素共同作用的结果。在这个系统中对保险发展有重要影响力的要素包括国家、市场制度、意识形态等。国家根据其效用最大化原则，决定中国保险制度的收缩和扩张，从而决定了其发展方向；市场制度是中国保险业发展的保障，没有市场制度，保险业也就失去了存在的必要，市场化程度是影响中国保险业发展的最重要的经济要素，它与保险业的发展呈现正相关关系；不同的意识形态对保险业产生不同的影响，而中国传统的意识形态，对中国保险业的发展起阻碍作用。

从中观层次探讨保险产业的发展状况，可以看出中国保险业的风险保障功能和对经济增长的直接影响。经过二十多年恢复发展，中国保险业的社会风险保障功能不断增强，保障了社会再生产的顺利进行和人民生活的安定。中国保险业的产出直接构成国民经济总产出的一部分，为经济增长作出了直接的贡献。同时，近几年来，中国保险业积极参与社会管理，为建设和谐社会作出了贡献。

本书通过对比发达国家保险业的发展在国民经济中的地位（保险深度），探讨中国保险业在国民经济中可能达到的规模发展空间。与保险业发达的国家相比，中国保险业的发展比较落后，但这也说明其发展的规模空间较大。同时由于中国保险业处于成长期，因而潜在的空间相对较大。从产业的总体竞争状态看，目前中国保险业的竞争还没有达到激烈的程度，产业的利润空间相对充裕。因此，中国保险业发展的关键是要把握有利条件，保持健康持续发展。

本书还分析了中国保险产业内各保险公司的经营绩效，分别



对 1999 ~ 2005 年的寿险公司和财险公司的投入—产出的相对有效性进行测度，并对测度结果进行评价，通过分析各公司的承保利润状况，考察中国保险业的整体盈利水平并提出相应的建议。

本书在最后提出简单的建议：一是完善市场制度体系建设，尤其是法制建设；二是优化意识形态，着重加强诚信建设；三是改进公司治理结构与经营方式。



## ABSTRACT

The work makes a study on the path of the Chinese insurance development, the institutional factors influencing on it, the function of guaranteeing Chinese insurance industry under social risks and its direct contribution, its developing space, and the performance of every insurance company.

The development of the Chinese insurance industry can be divided into three periods: the first period is from its establishment in China to the founding of PRC; the second period is from the founding of PRC to recovery of the Chinese insurance industry; the third period is from 1980 to now. The development of the Chinese insurance industry indicates a special characteristic of its path-dependence.

Since Chinese insurance industry has recovered in 1980, the speed of its development is much faster than that of other countries. From 1980 to 2005, its increase rate reached about 30% per year. Although the development of Chinese insurance has achieved much, it is faced with many problems: the first one is that people have inadequate understanding about insurance, even have misunderstanding about it; the second is that the developing pattern of the insurance is extensive operation; the third is the vicious or insufficient competition between insurance companies; the fourth is the lower performance; the fifth is the important insurance company develops difficultly. All of these hinder the healthy development of the insurance. Meanwhile, the Chinese insurance is faced with 2 formidable challenges: the first is the challenge brought by the transaction of the society-economics-value cul-



ture; the second is market pressure brought by joining WTO. The intention of the work is to study how to deal with the problems and challenges, which including: (1) why and how it has been developing? (2) which factors influence the development of the insurance? And how to influence? (3) how about the function and direct economic contribution of the insurance? (4) How much space are there for the insurance space? (5) how about the performance of insurance companies? (6) how to develop from now on?

The work concludes that the development of the Chinese insurance industry is due to all factors of the whole society-economy-culture system. The most important factors are the nation, marketing system and ideology, etc. The nation will decide the level of contraction or expansion of the insurance industry due to its utility maximization, thus giving a direction of its development. Marketing system is an important condition to guarantee its development, thus no marketing system, no need to let insurance industry exists. The degree of market-oriented is the most important economic factor to be considered and will have a direct correlation with the insurance industry. Different ideologies will have different degrees of influence on this industry, while Chinese traditional ideology impedes its development.

To study the development of the insurance industry in intermediate scope: the function of guaranteeing Chinese insurance industry under social risks and its direct influence on economy growth. Since 1980, the former is gradually strengthened to guarantee the social reproduction and people's stable living conditions. The output of the insurance industry will contribute to the general economy. Simultaneously, the Chinese insurance industry has been taking an active part in social management and contributed much to society.

To study the developing space of the Chinese insurance industry





by comparing to the status of insurance industry in developed countries. The Chinese insurance industry is still in its infancy, and Chinese insurance has big profit space by studying its competition condition in other aspect. The most important thing for the Chinese insurance industry is to take the advantage of the favorable economic and social conditions and increase development.

The work has studied the performance of the insurance companies and measured the efficiency of input-output from 1999 to 2005, and puts forward the improved methods according to the related results; and has tested the profitability of whole insurance industry by the analysis on every company's underwriting profit and give some relevant suggestion.

At last, the work has made the conclusion by overall study, and gives simple suggestion: the first is to improve the construction of market system and legal system; and optimize ideology, especially strengthen the construction about honesty. the second is to improve structures and forms of company operation.



# 目 录

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| 第1章 导 论 .....                         | (1)  |
| 1.1 中国保险业发展的总体状况 .....                | (1)  |
| 1.2 国内外对保险问题的研究综述 .....               | (3)  |
| 1.3 本书的研究方法与研究特色 .....                | (6)  |
| 第2章 保险及其发展路径 .....                    | (8)  |
| 2.1 保险的界定 .....                       | (8)  |
| 2.1.1 保险的定义 .....                     | (8)  |
| 2.1.2 保险的职能和作用 .....                  | (12) |
| 2.1.3 保险的基本内涵 .....                   | (14) |
| 2.1.4 保险的基本原则 .....                   | (17) |
| 2.2 保险业发展的路径 .....                    | (19) |
| 2.2.1 世界保险业的发展历程 .....                | (19) |
| 2.2.2 中国保险业的发展路径 .....                | (25) |
| 2.3 影响保险业发展的系统条件及要素 .....             | (31) |
| 2.3.1 保险业产生的基础系统条件 .....              | (32) |
| 2.3.2 社会—经济—价值文化系统对<br>保险业发展的影响 ..... | (33) |
| 2.4 保险制度安排中的费用效益测算 .....              | (49) |
| 2.5 小 结 .....                         | (52) |
| 第3章 影响中国保险业发展要素的实证分析 .....            | (53) |
| 3.1 国家对中国保险业发展的影响 .....               | (53) |
| 3.1.1 国家效用目标对中国保险业发展的影响 .....         | (53) |
| 3.1.2 国家产业政策对中国保险业发展的影响 .....         | (61) |
| 3.2 经济因素对中国保险业发展的影响 .....             | (68) |



|            |  |              |
|------------|--|--------------|
| 3.2.1      | 经济发展水平与保险业发展的关系·····                       | (69)         |
| 3.2.2      | 市场化水平、对外开放程度和城镇居民<br>人均可支配收入对保险业发展的影响····· | (76)         |
| 3.2.3      | 储蓄水平与寿险发展的关系·····                          | (78)         |
| 3.2.4      | 固定资产投资对财产保险发展的影响·····                      | (79)         |
| 3.3        | 意识形态对中国保险业发展的影响·····                       | (82)         |
| 3.4        | 小结·····                                    | (87)         |
| <b>第4章</b> | <b>中国保险业的功能和作用·····</b>                    | <b>(89)</b>  |
| 4.1        | 保险业的制度效力分析·····                            | (89)         |
| 4.1.1      | 保险制度对整个市场经济制度的支撑作用·····                    | (90)         |
| 4.1.2      | 保险制度对相关制度安排的作用·····                        | (92)         |
| 4.1.3      | 保险制度对保险消费者的影响·····                         | (94)         |
| 4.2        | 中国保险业社会风险保障功能的实证分析·····                    | (98)         |
| 4.2.1      | 常规状态下中国保险业的社会贡献状况·····                     | (99)         |
| 4.2.2      | 突发事件下中国保险业的社会贡献状况·····                     | (104)        |
| 4.3        | 中国保险业对经济增长的直接贡献·····                       | (106)        |
| 4.3.1      | 以利润额测度保险业对经济增长的贡献·····                     | (106)        |
| 4.3.2      | 以资产额测度保险业对经济增长的贡献·····                     | (107)        |
| 4.3.3      | 存在的问题及对策建议·····                            | (109)        |
| 4.4        | 中国保险业区域发展贡献状况的实证分析·····                    | (112)        |
| 4.4.1      | 中国保险业区域发展状况概览·····                         | (112)        |
| 4.4.2      | 区域保险发展状况分析·····                            | (113)        |
| 4.4.3      | 结果分析·····                                  | (119)        |
| 4.4.4      | 中国保险区域发展的对策建议·····                         | (126)        |
| 4.5        | 小结·····                                    | (128)        |
| <b>第5章</b> | <b>中国保险业的发展空间·····</b>                     | <b>(131)</b> |
| 5.1        | 中国保险业发展的规模空间·····                          | (131)        |
| 5.1.1      | 世界保险业和中国保险业发展规模<br>和发展速度比较·····            | (131)        |



|            |                                 |              |
|------------|---------------------------------|--------------|
| 5.1.2      | 世界保险业和中国保险业在国民经济中的地位和作用比较 ..... | (137)        |
| 5.2        | 中国保险业发展的利润空间 .....              | (141)        |
| 5.2.1      | 6种竞争作用力的作用主体 .....              | (143)        |
| 5.2.2      | 6种竞争作用力的作用机理分析 .....            | (144)        |
| 5.2.3      | 中国保险产业的总体竞争状态 .....             | (164)        |
| 5.3        | 小结 .....                        | (166)        |
| <b>第6章</b> | <b>中国保险公司经营绩效分析 .....</b>       | <b>(167)</b> |
| 6.1        | 保险公司经营绩效的 DEA 有效性分析 .....       | (167)        |
| 6.1.1      | 1999~2002 年财产保险公司的经营绩效分析 .....  | (170)        |
| 6.1.2      | 1999~2002 年寿险保险公司经营绩效分析 .....   | (180)        |
| 6.1.3      | 2003~2005 年财险公司 DEA 有效性分析 ..... | (187)        |
| 6.2        | 保险公司盈利能力分析 .....                | (192)        |
| 6.2.1      | 中国保险市场上保险公司承保业务绩效分析 .....       | (192)        |
| 6.2.2      | 保险公司投资收益分析 .....                | (199)        |
| 6.2.3      | 净利润回报率分析 .....                  | (212)        |
| 6.2.4      | 赔付率和退保率分析 .....                 | (219)        |
| 6.3        | 小结 .....                        | (225)        |
| <b>第7章</b> | <b>对中国保险业发展的总结与建议 .....</b>     | <b>(227)</b> |
| 7.1        | 中国保险业发展的有利条件 .....              | (227)        |
| 7.1.1      | 国家效用目标的变化将增强中国保险业的竞争力 .....     | (227)        |
| 7.1.2      | 市场制度将进一步推动中国保险业的发展 .....        | (228)        |



|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 7.1.3 对保险认知的深化将促进中国保险业的发展 ..... | (230) |
| 7.2 中国保险业存在的主要问题 .....          | (230) |
| 7.3 对中国保险业发展的建议 .....           | (233) |
| 7.3.1 完善市场制度体系建设,尤其是法制建设.....   | (233) |
| 7.3.2 优化意识形态,着重加强诚信建设.....      | (235) |
| 7.3.3 改进公司的治理结构与经营方式 .....      | (238) |
| 主要参考文献 .....                    | (242) |



## 第1章 导论

### 1.1 中国保险业发展的总体状况

保险通常分为两类：商业保险和社会保险。本书的研究对象仅限于商业保险（以下简称保险）。本书研究的基本内容是中国保险业发展的路径、影响中国保险业发展的系统要素、中国保险业的社会风险保障功能和直接经济增长贡献、中国保险业发展的规模空间和利润空间、中国保险业各财险公司和寿险公司的经营绩效等。本书选择这一内容有其历史和实践背景。

中国保险业从1865年产生直至发展到现在，经历了坎坷曲折的道路。保险业在中国最初是伴随着外国侵略势力、以“舶来品”的形式出现的，由此也激发了民族保险业的产生和发展。直到新中国成立前，民族保险业一直是在外国资本保险和官僚资本保险的夹缝中求生存。新中国成立之后，尤其是国民经济恢复和第一个五年计划期间，保险业得到长足的发展。1958年到改革开放前，国内保险业务曾全部停办，造成保险业极大的损失。

1980年，中国正式恢复办理国内保险业务。在1980~1986年间，中国人民保险公司一家国有保险公司垄断经营全国的保险业务。这一时期，保费收入虽然从4.6亿元增长到45.8亿元，提高了近10倍，但保险业的发展完全取决于政府的意志，其经营不能被看做是一种企业行为，而只能算是一种政府行为。这个时期既无从谈论保险产业问题，甚至很少有人理解甚至接触保险。

1986年，新疆兵团农牧业生产保险公司成立，1988年3月和1991年4月，平安保险公司和太平洋保险公司相继成立，从



此打破了国内保险市场由中国人民保险公司独家垄断经营的格局。1992年9月,美国友邦保险有限公司在上海设立分公司,开创了外资保险公司在中国经营的先河。到2003年底,我国的保险公司增加到61家,其中,中资保险公司24家,外资保险公司37家;财险保险公司24家,寿险保险公司32家,再保险公司5家,中国保险市场的竞争格局逐步形成。到2005年末,全国共有保险法人机构93家。<sup>①</sup>而随着WTO承诺的兑现,我国保险业已对外资保险公司放开了全部地域和除有关法定保险以外的全部业务。截至2005年底,外资保险公司的市场份额已经达到6.92%,<sup>②</sup>中国保险市场的竞争日趋激烈。

中国保险业发展迅速。1980~2005年,保费收入年均增长速度达到30%以上,1980年保费收入4.6亿元,到2003年保费收入达3880.4亿元,而到2005年保费收入达到4927.3亿元。保险与人们生活的关系日益密切,人均保费收入(保险密度),1980年为0.47元/人,到2002年达237.64元/人,而到2005年则达到375.64元/人。中国保险业快速发展的同时,保险的风险保障功能不断增强。全国保险总资产规模,2000年末为3372.11亿元,<sup>③</sup>到2002年达到6494.03亿元,<sup>④</sup>而到2005年则达到15225.94亿元。<sup>⑤</sup>

保险业在国民经济中的地位也日趋上升,保费收入占GDP的比重(保险深度):1980年为0.1%,到2002年达2.98%,而

---

① 吴定富主编:《中国保险业发展蓝皮书(2004~2005)》,中国广播电视出版社2006年版,第4页。

② 亚太博宇财经顾问,2006年1月16日,第60页。

③ 江生忠主编:《中国保险业发展报告》,南开大学出版社2003年版,第186页。

④ 吴定富主编:《中国保险业发展改革报告(1979~2003)》,中国经济出版社2004年版,第8页。

⑤ 吴定富主编:《中国保险业发展蓝皮书(2004~2005)》,中国广播电视出版社2006年版,第6页。



到2005年则为2.7%。<sup>①</sup>

中国保险业的快速发展,充分表明其作为一项制度安排存在的必要性和制度效力。由于中国保险业发展特定的路径特征,其在学习过程中也存在着许多问题,主要有:①人们对保险的认知不足甚至有所误解。②保险业发展总体水平相对落后,诚信问题影响了保险业的行业形象。③保险市场竞争不足甚至出现恶性竞争。④保险全行业的利润绩效不佳。同时,中国保险业还面临着三大挑战:一是整个社会—经济—价值文化系统转型带来的挑战,整个系统的转型,对中国保险业的发展将产生深刻的影响;二是全面履行WTO承诺带来的挑战,新进入的国外保险竞争主体,将给中国保险业带来很大的市场竞争压力;三是中国保险业如何实现“做大”与“做强”的统一,使有限的保险资源得到最有效的利用。

探索中国保险业如何解决存在的问题和应对面临的挑战,构成了本书的研究目的。

## 1.2 国内外对保险问题的研究综述

在中国保险业恢复以前,中国保险研究的理论依据是传统的国家保险理论,其在20世纪50年代是从社会再生产角度切入,研究社会再生产的折旧基金、补偿基金、保障基金等。20世纪80年代我国保险业务恢复以后,保险理论的研究从国家保险转向商业保险,其主要命题是“保险是一种商品”。在此之后,对保险的研究领域逐渐拓宽,包括保险市场结构研究、发展历史研究、产业发展环境研究、产业组织研究、产业政策研究、产业绩

<sup>①</sup> 数据可参考江生忠主编:《中国保险业发展报告》,南开大学出版社2003年版;吴定富主编:《中国保险业发展改革报告(1979~2003)》,中国经济出版社2004年版。





效研究等宏观层面上的研究，也包括产业内保险公司的经营战略研究、公司治理结构研究、经营绩效研究等微观问题，以及近几年对保险中介经营的关注等。

国内对保险业发展进行大量的有创造性的研究始于我国保险业恢复发展之后，由于时间较短，专著相对较少。1998年中国保险学会、《中国保险史》编审委员会编著的《中国保险史》一书，对中国保险业的发展历史进行了系统详尽的论述。它按时间顺序介绍了中国保险的起源、产生和发展，并穿插介绍了外国保险在中国的出现和发展状况。该书是目前惟一一本系统详细地介绍中国保险发展历史的文献，有助于人们了解中国保险发展的历史，具有较高的权威性。随后，魏华林教授、孙祁祥教授等分析了中国保险业的发展状况和市场特征，指出中国保险市场应采取有步骤、有选择、有限制的对外开放政策，并对中国保险产业政策与国外保险产业政策加以比较，对影响中国保险产业政策的因素进行了分析，提出了中国保险产业政策的系统调整思路。江生忠教授从中国保险产业组织角度，描述了中国保险产业的市场结构，对中国保险产业绩效进行了评价分析，并提出优化中国保险产业组织的观点。裴光博士、马明哲博士则从竞争角度分析了中国保险业的竞争环境及模式等，分析了中国保险业的竞争力状况。

在探索影响中国保险业发展的因素时，樊纲教授的《公有制宏观经济理论大纲》（1994）和张杰教授的《中国金融制度的结构与变迁》（1998）论述了国家在不同时期的效用目标，并建立了相应的国家效用模型，对研究国家在中国保险业发展中的作用具有很大的启发意义。探讨国民经济发展、市场制度等因素对中国保险业发展影响的论文文献相对较多，采用理论分析与实证测度相结合的方法，分析了市场发育程度、国民经济增长水平、恩格尔系数变化、行业政策、文化观念等对中国保险业发展的影响，并进一步分析了中国保险业的竞争状态。