



宁夏保险业

发展研究

A study on the Development of Insurance Industry in NingXia

薛生强 著



黄河出版传媒集团
宁夏人民出版社

宁夏保险业

发展研究

A study on the Development of Insurance Industry in NingXia

薛生强 著



黄河出版传媒集团
宁夏人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

宁夏保险业发展研究 / 薛生强著. — 银川: 宁夏人民出版社, 2016.12

ISBN 978-7-227-06581-4

I. ①宁… II. ①薛… III. ①保险业—经济发展—研究—宁夏 IV. ①F842.743

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第315057号

宁夏保险业发展研究

薛生强 著

责任编辑 康景堂

封面设计 石磊

责任印制 肖艳



黄河出版传媒集团 出版发行
宁夏人民出版社

出版人 王杨宝

地址 宁夏银川市北京东路139号出版大厦(750001)

网址 <http://www.nxpph.com>

<http://www.yrpubm.com>

网上书店 <http://shop126547358.taobao.com>

<http://www.hh-book.com>

电子信箱 nxrmcbs@126.com

renminshe@yrpubm.com

邮购电话 0951-5019391 5052104

经销 全国新华书店

印刷装订 宁夏银报印务有限公司

印刷委托书号 (宁) 0003860

开本 787mm × 1092 mm 1/16

印张 14.75 字数 230千字

版次 2016年12月第1版

印次 2016年12月第1次印刷

书号 ISBN 978-7-227-06581-4

定价 48.00元

版权所有 侵权必究

前 言

保险业是现代金融体系和社会保障体系的重要组成部分,保险业的健康发展不仅关系到金融业的长治久安,而且对于社会经济的平稳运行也起到举足轻重的作用。改革开放以来,宁夏保险业迎来了新的发展契机,取得了显著的成就,保险业已经成为全区重要的金融服务业之一。

然而,宁夏保险业在改革和发展中还存在许多问题。保险业的改革滞后,发展粗放,绩效不高,这些问题需要从理论上厘清。一些研究者从不同角度提出了一些有建设性的观点,为宁夏保险业发展奠定了一定的研究基础。但总的来讲,这些文献主要是应急和对策建议性的研究,缺乏相关的理论依据。本书将保险理论和产业经济学、区域经济学理论结合起来,对宁夏保险业展开全面系统的研究,为宁夏保险业的发展提供理论支持和决策参考。

本书共由六章组成。第一章区域保险业发展基础理论,系统梳理了区域经济发展理论、区域保险发展理论、现代保险社会管理功能及保险监管理论分析等相关理论,为后面的研究提供理论基础。第二章区域保险业发展指标与测度,介绍了区域保险业发展的经济社会环境指标、发展状况指标、发展差异测度方法等。第三章西部区域及宁夏保险业发展分析,这一部分对中国保险业发展概况做了简要介绍后对西部保险业发展差异做了详细分析,之后重点对宁夏保险业自新中国成立以来发展做了系统地梳理和回顾,并从保费收入、保

险深度、保险密度、保险业市场结构、保险业总资产和保险赔款等方面对宁夏保险业发展现状进行了分析。第四章宁夏保险业区域发展比较研究,这一章对宁夏各地区保险业的发展水平、市场结构、发展地位、发展潜力、保险功能发挥以及区域间保险业发展的协调度等进行了系统的比较研究。研究发现宁夏各区域保险业之间存在着不同程度的发展差异,各地区保险业发展很不均衡,区域间协调度有待加强。第五章宁夏保险业市场结构、行为与绩效研究,这一部分分别对宁夏财产保险业和人身保险业的市場结构、市场行为和市场绩效进行了实证分析。分析指出宁夏保险市场目前仍然处在高寡占型阶段,属于寡头垄断市场结构,但从市场格局演变的趋势来看,市场集中度在逐步降低,并向低寡占型阶段转变,保险业的效率也有较大的提高空间,发展态势良好。第六章宁夏保险业发展影响因素分析,运用实证分析的方法对影响和制约宁夏保险业发展因素如地区生产总值、固定资产投资、人均储蓄等进行了研究并得出了相关结论。

基于对以上内容的研究,本书形成以下主要观点:

(1)从总体来讲宁夏保险业的发展水平仍然处于低级阶段,但是区域间保险发展水平又极度不平衡,发展水平高的地区并没有明显落后于全国水平。因此,缩小宁夏保险业同全国保险业发展水平的重要问题之一在于均衡、协调发展。对于保险业发展水平高的地区,保险产品供给应当注意多样化和个性化以满足消费者的不同偏好。对于保险业发展水平低的地区,应当提供能够满足消费者基本生活需求的低价格的保险产品,努力把潜在的保险需求转化为有效需求。

(2)宁夏保险业呈现出寡头垄断的市场结构特征,并不是源于自由竞争,主要是行政配置资源的结果。高市场占有率和市场集中度多由人为因素所造成,保险业经营面临着巨大风险。如何防范风险,建立有效的市场竞争机制和退出机制,是进一步优化保险产业组织的重要问题。建议在继续引进保险主体增加竞争时,重点鼓励农业保险、养老保险、健康保险等有特色的专业保险公

司进入,提高和带动宁夏保险产业组织效率。

(3)影响宁夏保险业发展的因素很多,这些因素包括区域经济发展水平、居民可支配收入、人口的总量和年龄结构、通货膨胀率、固定资产投资以及风险意识和消费习惯等。本书研究结果表明,地区生产总值、固定资产投资、人均储蓄等因素对宁夏保险业发展的影响最大。

(4)宁夏保险企业市场行为中价格竞争比较单一,以隐形价格竞争为主要手段,非价格竞争各有特点,但大多属于广告宣传的范畴,产品的核心差异度较小。造成这一结果的主要原因是保险费率严格管制制度。今后要加快推进保险费率市场化改革,进一步放开对保险产品定价的限制,给保险企业以产品定价的自由权。监管部门要将监管重心转移到对保险公司偿付能力的监管上,真正做到让市场对资源配置起决定性作用。

本书对宁夏保险业发展进行了较为全面、系统的分析,拓宽了宁夏保险的研究领域,对这些相关问题进行深层次的分析,希望在理论上能够给予解释和指导。同时,本书研究得出的一系列能够比较全面反映宁夏保险业发展状况的数据和指标,也将有助于推动宁夏保险业的发展,为政府制定经济政策提供理论依据,为保险企业经营管理决策提供参考,以期推动宁夏保险业持续、健康、全面发展。

目 录

第一章 区域保险业发展基础理论 / 001

一、区域经济增长理论 / 001

二、区域保险发展理论 / 009

三、现代保险社会管理功能 / 025

四、保险监管理论分析 / 033

第二章 区域保险业发展指标与测度 / 043

一、区域保险业发展的经济社会环境指标 / 043

二、区域保险业发展状况指标 / 048

三、区域保险发展差异测度方法 / 055

第三章 西部区域及宁夏保险业发展分析 / 060

一、中国保险业发展基本情况 / 060

二、西部保险业发展差异分析 / 069

三、宁夏保险业发展分析 / 092

第四章 宁夏保险业区域发展比较研究 / 116

一、宁夏保险业区域发展水平比较 / 116

二、宁夏保险业区域市场集中度分析 / 133

三、宁夏保险业区域发展地位分析 / 137	
四、宁夏保险业区域发展潜力分析 / 143	
五、宁夏保险业区域风险保障和经济补偿功能分析 / 153	
六、宁夏保险业区域间协调度实证分析 / 156	
第五章 宁夏保险业市场结构、行为与绩效研究 / 168	
一、宁夏财产保险业市场结构、行为与绩效研究 / 169	
二、宁夏人身保险业市场结构、行为与绩效研究 / 180	
第六章 宁夏保险业发展影响因素分析 / 190	
一、宁夏保险业市场供给状况分析 / 190	
二、宁夏保险业市场需求状况分析 / 198	
三、宁夏保险业发展影响因素分析 / 204	
四、宁夏保险业发展影响因素实证分析 / 210	
五、政策建议 / 215	
 参考文献 / 218	
 后记 / 226	

第一章 区域保险业发展基础理论

一、区域经济增长理论

通常认为现代经济增长理论是在凯恩斯理论的基础上发展起来的。之后在 20 世纪 40 年代,以哈罗德和多马为代表的经济增长模型极大地引发了人们对经济增长理论研究的兴趣。随后在经历了新古典增长理论和新增长理论两个阶段之后,西方经济增长理论获得了长足的发展。

关于区域经济增长的内在动力,西方经济学家是根据欧美发达国家区域经济成长的历史过程总结出来的,并对其成长的动力机制和原因进行了系列解释。新古典学派的传统观点认为:经济增长是资本积累、劳动力增加和技术变化长期作用的结果,需求变化和部门间的资源流动不是非常重要。现代西方经济增长理论主要是从要素供给方面来分析经济增长的。主要有哈罗德—多马模型、新古典经济增长理论、新经济增长理论、新古典区域经济增长理论和二元经济理论等。

(一)哈罗德—多马模型

英国经济学家哈罗德和美国经济学家多马在 1939 年和 1946 年分别独立地提出了建立在凯恩斯理论基础上的经济增长理论,并建立了相关经济模型。尽管二者之间存在着一些差异,但基本思想是一致的,因此后来经济学家们把两个模型统称为哈罗德—多马模型。

在哈罗德模型中,以 Y 表示国民收入;以 G 表示收入或产量的增长率,即经济增长率;以 k 表示投资与产量增量之比,即加速系数;以 s 表示储蓄在国民收入中的比率;以 I 表示净投资;以 S 表示储蓄。哈罗德模型的基本公式是: $Gk=s$

$$\text{由于, } G = \frac{\Delta Y}{Y}$$

$$k = \frac{I}{\Delta Y}$$

$$s = \frac{S}{Y}$$

$$\text{所以, } \frac{\Delta Y}{Y} = \frac{I}{\Delta Y} = \frac{S}{Y}$$

$$\frac{I}{Y} = \frac{S}{Y}$$

$$S = I$$

在多马模型中,以 σ 表示加速系数的倒数,即资本生产率($\sigma = \frac{\Delta Y}{I}$),其余符号同哈罗德模型。多马模型的基本公式是: $G = S\sigma$

$$\text{即: } \frac{\Delta Y}{Y} = \frac{S}{Y} \cdot \frac{\Delta Y}{I}$$

$$\frac{\Delta Y}{Y} = \frac{\Delta Y}{Y} \cdot \frac{S}{I}$$

$$\frac{S}{I} = 1$$

$$S = I$$

由于多马和哈罗德所谈的基本上是一回事,因此,经济学家用这样的公式来表述哈罗德—多马经济增长模型: $G = \frac{s}{k} = s\sigma$

哈罗德—多马模型的含义可以概括为:第一,哈罗德—多马模型从凯恩斯的 $S=I$ 这一公式出发,认为要使经济均衡增长下去,那么,一个国家每一时刻的储蓄应当全部转化为投资。第二,由于储蓄比例与资本生产率共同决定经济增长率,因而既可以在资本生产率为既定的条件下用改变储蓄率比例或投资比例的办法来改变经济增长率,也可以在储蓄率不变的前提下用改变资本生产率的办法来使经济增长率发生变动。第三,哈罗德—多马模型认为,凯恩斯采取短期分析方法,从有效需求不足出发,只注意投资在增加总需求方面的作用,而没有注意到投资在总供给方面的作用。由于投资能形成新的生产力,所以投资具有两重性,即一方面可以增加总需求,另一方面具有生产力效应,可以增加总供给。

哈罗德—多马模型指出了经济增长率的决定因素并给出了经济实现稳定增长的条件。哈罗德指出如果经济实现充分就业条件下的稳定增长,就必须要有实际经济增长率 G_A 、有保证的经济增长率 G_W 和人口增长率 G_N 三种增长率相等,即:

$$G_A = G_W = G_N$$

但是这个稳定增长的条件过于苛刻,常常不能够自发实现。因为资本—产出比是固定不变的,所以并不存在一个自发的机制总是能够保证经济增长在充分就业下实现,当然也就不能保证人口增长率与经济增长率相等。另外,有保证的经济增长率与实际经济增长率之间相等的条件是不稳定的。因此,哈罗德—多马模型的结论是经济增长路径是不稳定的。

由于哈罗德—多马模型出现在资本主义经济大危机之后,并且它的结论又和当时资本主义经济所表现出的不稳定性一致,因此立即引起了西方经济学界的重视。但是哈罗德—多马模型所得到的比较悲观的结论以及模型中有关生产函数具有固定投入比例的假设也注定了它不能成为

正统的西方经济增长理论的命运。围绕哈罗德—多马模型所进行的分析和研究对于经济增长所起到的作用也非常有限(巴罗,1995)。

(二)新古典经济增长理论

由于哈罗德—多马模型的结论过于悲观,并且其经济增长的不稳定性结论与第二次世界大战之后的许多西方国家的经济增长和波动的事实不相符合,因此许多经济学家试图建立新的模型来解释新的经济增长现象。20世纪50年代建立的索罗—斯旺模型就是其中的代表,该模型为新古典经济增长理论奠定了基础,其增长理论也长期占据了经济增长理论的正统地位。

在索罗—斯旺模型中假定生产函数具有典型的“新古典”形式,认为资本和劳动可以平滑的替代,因而资本和劳动的搭配可以由资本积累的数量进行调节。由于资本的边际产量存在递减规律,所以在一定劳动数量条件下,资本的边际收益递减规律将能够保证经济增长稳定在某一水平上。这样,索罗—斯旺模型就解决了哈罗德—多马模型中的经济增长不稳定的难题,得出资本主义经济可以实现稳定增长的结论。

但是,索洛—斯旺模型中假定储蓄率是外生的,模型只说明了人均资本积累的动态变化过程,没有与一定的福利判断标准比如帕累托最优相联系。一直到了1965年才由凯斯(David Cass)和库普曼斯(Tjalling Koopmas)将消费者最优化分析引入到新古典经济增长模型中,建立了更为一般和普遍的经济增长模型。

凯斯和库普曼斯所使用模型的基本思想来源于拉姆齐(Flank Ramsey)。后者在1928年发表的一篇论文中构造了一个效用最大化的动态模型。模型是一个动态方程,其中约束条件是资本积累的动态方程,目标函数是极乐与享乐之间的差额按时间加总为最小。拉姆齐在不考虑时间贴现因素的条件下运用古典变分方法得出了决定储蓄率的“凯斯—拉姆

齐规则”,奠定了研究最优积累和增长问题的基础。因此,人们将凯斯和库普曼斯的分析模型与拉姆齐的分析模型统称为“拉姆齐—凯斯—库普曼斯模型”。在此后的二十多年里,拉姆齐—凯斯—库普曼斯模型作为经济增长正统理论的一种形式化概括,它成为发展各种经济增长模型的基本框架。

拉姆齐—凯斯—库普曼斯模型和索洛—斯旺模型对于经济长期稳定增长状态的研究结论是相同的。认为经济的长期增长率是由外生的人口增长率和技术进步率决定的。因为技术进步是外生给定的,所以模型不能够对技术进步促进经济增长的机制做出解释。相应的,在外生因素相同的条件下,模型对不同经济预测的结论是这些经济将趋向于相同的状态。模型还认为资本的边际收益服从递减规律,而人均资本的边际收益正向地取决于经济的增长率,因此在经济向稳定状态调整的过程中,低资本存量的国家将有更高的增长率。

(三)新经济增长理论

关于经济增长问题的讨论在 20 世纪五六十年代达到鼎盛以后又长期趋于寂静。20 世纪 80 年代以来,以美国经济学家罗默(P. Romer)和卢卡斯为代表的一批西方经济学者突破了传统研究领域,另辟蹊径,在经济增长理论方面的研究取得重大突破,形成了“新经济增长理论”。该理论的基本观点是将内生技术进步、人力资本投资和知识积累等因素看做是长期经济增长的源泉。在这些理论的经济模型中认为内生的技术进步对经济增长具有决定性影响,因而新经济增长理论也被称为内生经济增长理论。

琼斯(Larry Jones)从模型中对生产技术刻画的角度将新增长理论划分为凸性模型和非凸性模型。凸性模型强调生产过程中规模收益不变的特征,生产函数符合福利经济学的标准假设。这一模型及其以后的发展

基本可以被认为是简单 AK 模型的一个推广。

非凸性模型中假定生产技术具有规模收益递增的特征,此类模型大致可以分为两类。一类以罗默(1986)和卢卡斯(1988)的模型为代表,他们借助于某种生产要素所产生的外部效应来说明规模收益递增,从而模型具有典型的非凸特征。由于外部溢出效应常常不是经济当事人决策时考虑的因素,因此该模型具有明确的政策含义。但这类模型也存在着一定的缺陷,即虽然说明了知识和人力资本的积累存在是内生经济增长的发动机,但他们并没有真正说明技术变动的机制。另外一类非凸模型强调技术变动的机制,通过把提高产品质量和引入中间产品与获取垄断利益相联系,说明企业对产品进行研发所产生的技术进步从而推进经济增长的整个过程。在这些模型中,具有某些垄断竞争特征的厂商为了获取垄断利润进行相关的产品研发活动,而这种活动将会使生产要素的使用更加富有效率,最终使得经济可以在长期中维持较高的增长率。垄断竞争的市场类型是该模型的基础,所以此类稳定状态的经济增长具有非帕累托最优的特征。因此它与具有外在性的模型相同,这一模型的结论也蕴含了赋予政府在制定经济政策或建立经济制度上具有更多可能的选择。

20 世纪 80 年代以后又出现了比较多的具有内生特征的经济增长的理论 and 模型。这些理论和模型强调技术创新、人力资本投资、知识积累等因素对经济增长的持久贡献,在更大程度上说明了经济增长的动因。从现实情况来看,似乎更加符合经济增长的事实。同时,这些模型及理论所得出的结论和提供的政策建议实际上也在很大程度上改善了政府对于如何保持经济长期增长无计可施的状况。

(四)新古典区域经济增长理论

新古典区域经济增长理论运用新古典经济增长模型分析区域经济增长问题。新古典区域经济增长理论认为在市场机制的作用下区域之间要

素报酬的差别会通过要素流动实现趋同,或者说区域之间的差异最终会趋向收敛,人均收入差别趋向消失,区域经济实现均衡增长。新古典区域经济增长模型表示为:

$$Y_i = \alpha_i K_i + (1 - \alpha_i) L_i + T_i$$

其中:

$$K_i = \frac{S}{v} + \sum K_{ji};$$

$$L_i = N_i + \sum M_{ji};$$

$$K_{ji} = f(r_i - r_j);$$

$$M_{ji} = f(W_i - W_j)。$$

在上述公式中, Y 代表经济增长率; i 代表某区域; K 代表资本增长率; L 代表劳动增长率; α 代表资本占收入的比重; S 代表储蓄占收入的比重; v 代表资本与产出之比; T 代表技术进步增长率; M_{ji} 代表每年从 j 区域流向 i 区域的人口净流量与 i 区域的人口总量之比; K_{ji} 代表每年从 j 区域流向 i 区域的资本净流量与 i 区域的资本总量之比; N 代表人口自然增长率; r 代表资本回报率; W 代表工资率。

上述模型给出了经济增长率、劳动增长率和资本增长率的测算方法。从中可以看出,某一区域内资本的回报率与该区域的资本和劳动比率成反比关系,而劳动的回报率则与资本和劳动比率成正比关系。这样就会导致资本和劳动在区域之间相互反方向流动,最终达到均衡的结果就是区域差异趋于收敛。新古典区域经济增长理论认为市场会发挥资源配置作用,会自动收敛形成区域趋同的均衡,因此,没有必要制定和实施政策去干预区域经济。

新古典区域经济增长模型趋同假说其实与现实情况相去甚远,并不能完全解释经济现实,特别与发展中国家的情况差距较大,并且在实际应用中缺乏可操作性。但是,这一趋同假说毕竟给出了规范的分析原理,为

以后的区域经济增长理论模型分析提供了一个分析范式,也为区域保险增长的研究提供了基本的规范分析方法。

(五) 刘易斯的二元经济论

阿瑟·刘易斯教授是诺贝尔经济学奖获得者,他在 1954 年发表的《劳动无限供给条件下的经济发展》一文中,提出了两个著名模式:即发展中国家的二元经济结构模式和发达国家与不发达国家之间贸易决定的模式。该论文产生了广泛而深远的影响。之后,他又发表了《无限的劳动力:进一步的说明》《对无限的劳动力的反思》《再论二元经济》等文,系统地论述了关于二元经济模型的思想。

刘易斯的二元经济模型有三个特征:“第一,它包括‘现代的’与‘传统的’这两个部门。现代部门通过从传统部门吸收劳动力而得以发展。第二,在提供同等质量和同等数量的劳动条件下,非熟练劳动者在现代部门比在传统部门得到更多的工资。第三,在现行工资水平下,对现代部门的劳动力供给超过这个部门的劳动力的需求。就这个意义来说,发展之初非熟练劳动力是充裕的。”经济结构的二元性对于发展中国家来说具有普遍的共性。

刘易斯认为在那些相对于资本和自然资源来说人口众多的国度里,传统农业部门的劳动边际率很小,或等于零,甚至为负数。因此,传统农业部门存在着“剩余劳动”。所谓“剩余劳动”是指去掉这一部分劳动后,即使不增加投入,产出也不会减少。这一部分劳动形式上就业,但却没有对总产出的增加发生积极作用。在这样的二元经济结构中,劳动力的供给是无限的,工业部门中工人的工资是由农民的平均收入决定的,且略高于农民的平均收入。劳动力从农业部门转移向工业部门的关键因素是资本积累。当资本积累赶上劳动力供给时,工资开始上升到维持生活的最低水平之上。

在刘易斯的二元经济思想里,发展中国家的经济发展分为两个阶段。第一阶段是劳动无限供给阶段。在这一阶段,资本稀缺劳动过剩,实际工资取决于维持生存的最低生活资料,资本积累所产生的剩余全部归资本家所有,利润在国民收入中的份额将会增加。第二阶段的开始是资本赶上劳动力供给,剩余劳动被吸收完毕,所有生产要素都短缺,随着积累的增加,工资不再保持不变,工人和农民的收入都取决于其劳动的边际生产率。

二、区域保险发展理论

(一) 保险排除理论

1. 金融排除产生的背景

20 世纪 80 年代以来,随着经济全球化、一体化的逐步深入,各个国家都不同程度的对金融业放松了管制,由此,金融服务得到了前所未有的发展,各种新兴的金融产品和金融服务不断涌现,金融覆盖面也越来越广泛。尽管如此,在全世界范围内,仍然有大量的群体没有得到这些便捷的金融产品服务。由此,学者们逐渐关注起这一现象,金融排除理论由此发端。

由于放松了金融管制,20 世纪 90 年代开始,各国资本不断进入银行体系,金融机构逐渐增多,竞争不断加剧。伴随着竞争,越来越多的金融信贷产品和金融衍生工具被研发和设计出来,并投放到了不同的金融细分市场中。在这些市场中那些获利空间大、风险小的客户群体享受到了金融机构更多更优惠的金融服务和产品,而另外许多收入低、文化程度低、位于城市社会边缘和乡村的各种“边缘群体”却往往被金融机构在设计产品和市场营销时忽略和排除了。特别是 21 世纪以来,全球的经济萧条和金融危机来临,使得银行的不良债务不断增加,竞争成本也不断上