

本书由河南农业大学农业政策与农村发展研究中心资助出版

ZHONGWAI CAICHAN BAOXIAN
GONGSI JINGZHENG LI BIJIAO YANJIU

姬便便 著

中外财产保险 公司竞争力比较研究

 中国农业出版社

• 本书由河南农业大学农业政策与农村发展研究中心资助出版 •

中外财产保险公司 竞争力比较研究

姬便便 著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中外财产保险公司竞争力比较研究 / 姬便便著. —北京: 中国农业出版社, 2006. 1

ISBN 7-109-10529-6

I. 中... II. 姬... III. 财产保险-保险公司-对比研究-中国、外国 IV. F842. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 147910 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 傅玉祥

责任编辑 赵 刚

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 1 次印刷

开本: 787mm×960mm 1/16 印张: 12

字数: 200 千字 印数: 1~2 000 册

定价: 20.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)



改革开放二十多年来，我国保险业取得了长足发展，保费收入以年均 30% 以上的速度增长，保险业已成为国民经济中发展最快的重要行业之一。保险业对我国社会和经济大局的发展和稳定做出了积极的贡献。但我国保险业发展的两个基本矛盾，即保险业发展水平与国民经济、社会发展和人民生活需求不相适应的矛盾；以及保险业国际竞争力不强和保险市场全面开放之间的矛盾，依然没有得到有效解决。

截至 2005 年 5 月底，我国金融机构存款余额为 27.61 万多亿元，保险总资产却仅为其 1/26；2004 年全国消费总额已达 4.5 万亿元，年人均消费 3 526.3 元，而全国保险密度仅为 287 元，只相当于人均消费的 8%；在经济补偿方面，我国保险业支付自然灾害的赔款，占灾害损失的比例仅为 1% 左右，远远低于欧美发达国家 20% 的平均水平。可以说，保险的作用在我国还远远没有发挥出来，同时也意味着市场的发展空间还十分巨大。

随着世界经济一体化、全球化浪潮的奔涌，中国保险业在改革开放的进程中，必然会融入世界保险业行列，在国内、国际两个保险市场与国外保险公司展开激烈竞争。然而不论是国际竞争还是国内竞争，凭借的都是保险公司的竞争力。对财产保险公司竞争力进行深入的研究，既有利于保险公司有效地提升竞争力，也有利于保险监管部门有针对性地制定提升保险业竞争力的规制，这对于我国财产保险业的发展具有重要的理论指导意义。

姬便便博士的专著《中外财产保险公司竞争力比较研究》，以企业竞争力理论为指导，选取发达国家财产保险公司作为标杆保险公

司,按照已构建的评价财产保险公司竞争力的指标体系,将我国财产保险公司竞争力的内外部要素指标与标杆财产保险公司的相关指标进行比较,从财产保险公司竞争力的外部市场要素、内部要素及外部政策环境要素三个层次,分析了影响我国财产保险公司竞争力的因素,并在此基础上构建能够反映和影响我国财产保险公司竞争力的指标体系,评价我国财产保险公司竞争力状况,发现差距,找出原因,提出提升我国财产保险公司竞争力的政策建议。其创新点主要表现在以下四个方面:

1. 借鉴企业竞争力一般理论的研究成果和研究方法,综合考虑保险业的特殊性,揭示了财产保险公司竞争力的内涵、构成要素及其特征。

2. 首次将标杆测定法运用到保险公司竞争力研究中,该方法的应用为保险公司竞争力的研究提供了一种新的手段。

3. 采用企业竞争力决定因素三维分析模型,从财产保险公司产品类型、财产保险产业生命周期和财产保险市场竞争结构的实际出发,分析了影响财产保险公司竞争力的内部主要因素,在此基础上构建了评价财产保险公司竞争力的内部要素的指标体系,为财产保险公司评价自身竞争力提供了依据。

4. 提出了“目前影响我国财产保险公司竞争力的外部市场结构的主要问题不在市场结构的寡头垄断,而在于财产保险市场中存在严重的垄断行为”的论断,并在此基础上提出了提升我国财产保险公司外部市场结构竞争力的途径,即保留我国财产保险市场的寡头垄断结构、抑制垄断行为的政策建议。

综上所述,这部著作具有一定的理论和实践价值,体现了作者严谨务实的研究态度,以及为中国保险业发展贡献心力的科学精神。衷心地祝愿姬便便博士在未来的教学和科研工作中取得更大的成绩。

对外经济贸易大学 王国军

2005年10月8日

前 言

跨国公司经济全球化、金融一体化战略使得任何国家都不可能关起门来搞建设。中国在保险领域入世承诺的兑现,使保险公司经营的内外环境发生了很大变化。在这样的背景条件下,虽然中国的保险业从恢复到现在发展的历史并不长,但同样要面临激烈的市场竞争。不管是国内保险市场上的竞争,还是国际保险市场上的竞争,考验的都是中国保险公司的竞争力。提升中国保险公司竞争力成为中国保险业发展壮大,迎接各种挑战的必然选择。

竞争力本身就是一个相比较而言的概念。俗语说:知己知彼,百战百胜。保险公司知道自己的优势,才会在与竞争对手的较量过程中充分发挥自己的优势;同样,知道自己的劣势,为了在竞争中进一步发展和壮大,必须提早克服自己的劣势,这样才会与别人的较量过程中取得支配权,赢得胜利。比较中资财产保险公司与发达国家财产保险公司的竞争力,对于中资财产保险公司的发展壮大,对于其在激烈竞争的市场上取得竞争优势具有重要意义。

本书首次将财产保险公司竞争力作为具有内外结构的系统进行研究,从财产保险公司竞争力的外部政策环境要素、外部市场环境要素以及内部要素三个层次,采用标杆法将反映中资财产保险公司竞争力关键因素的指标体系与国内外财产保险市场上的标杆外资财产保险公司进行比较,来分析中资财产保险公司竞争力状况,为我国保险监管机构以及财产保险公司采取有针对性的措施提升其竞争力提供可靠依据。

研究中资财产保险公司竞争力的目的在于发现差距,改变现状,促进发展与壮大,以便在今后的竞争中取得竞争优势。本书通过实证研究发现,中国财产保险公司在外部市场环境、政策环境以及内部要素方面和外资财产保险公司都存在一定差距。基于此,本书提出必须建立经济集中型垄断结构,抑制垄断行为;对国有保险公司进行股份制改造;鼓励创新,改善产品结构;拓宽我国保险资金运用渠道,组建专业化的保险投资管理机构;加强和改善保险监管;建立合理完善的保险税收制度,实施积极的保险税收政策,为保险市场的培育

和发展创造宽松的政策环境；完善保险公司人力资源管理制度；整合保险公司资源配置，优化保险公司组织结构等措施建议。

本书在写作过程中，参考和引用了有关著作和相关的文献资料，其中大部分已在本书的参考文献中列出，但难免存在疏漏，在此对他们的研究成果对我的启发一并表示感谢。希望本书能够对读者了解财产保险公司竞争力状况有所帮助，但由于时间、资料获取以及本人水平的限制，难免有不足之处，欢迎读者批评指正。

姬便便

2005 年 10 月

内 容 摘 要

随着跨国公司全球化战略的推行,世界经济一体化、金融全球化浪潮一浪高过一浪。中国保险业在改革开放的过程中,无疑会被推进世界保险行列,在国际保险市场上遵循国际标准,与国外保险公司展开激烈竞争。而在国内保险市场上,随着我国保险业对外开放的不断深入和入世承诺的逐步兑现,外资保险公司加速进入我国保险市场,中外资保险公司公平竞争的市场环境正在逐步形成。不管是国际竞争还是国内竞争,凭借的都是保险公司的竞争力。研究财产保险公司竞争力,有利于保险监管部门和保险公司有针对性地采取提升竞争力的措施,这对于我国财产保险业的发展具有重要的指导意义。

本书以企业竞争力理论为指导,从财产保险公司竞争力的外部市场要素、内部要素及外部政策环境要素三个层次,分析反映和影响我国财产保险公司竞争力的因素,并在此基础上构建能够反映和影响我国财产保险公司竞争力的指标体系。选取发达国家财产保险公司作为标杆保险公司,按照已构建的评价财产保险公司竞争力的指标体系,将我国财产保险公司竞争力的内外部要素指标与标杆财产保险公司的相关指标进行比较,评价我国财产保险公司竞争力状况,发现差距,找出原因,提出提升我国财产保险公司竞争力的政策建议。本书共分七章:

第一章 导论。首先,从中国保险公司市场竞争环境,中国保险业现状及保险业在国民经济中的重要地位的背景出发,提出本书研究的目的和意义。其次,回顾了竞争力研究的历史及发展动态,总结了国内关于保险业竞争力研究的特点。再次,阐述了本书的研究方法和思路。最后,指出了可能创新点。

第二章 财产保险公司竞争力的基础理论。本章在对相关概念范围进行界定的基础上,回顾了不同角度企业竞争力理论,并结合保险业的特征,定义了财产保险公司竞争力的基本涵义,即财产保险公司在内外部要素的共同作用下,比竞争对手更有效地向消费者提供所需产品和服务的能力,这种能力是财产保险公司

获得长期竞争优势的源泉。总结了财产保险公司竞争力的基本特征。

第三章 财产保险公司竞争力的评价。本章首先在分析企业竞争力的构成要素的基础上,把财产保险公司竞争力构成要素分为外部市场要素、内部要素及外部政策环境要素三个层次。其次,介绍了标杆测定法。该方法不但能够评价和判断竞争力的高低,找出竞争力高低的主要原因,而且还能够告诉我们,为了提高竞争力应当如何做。再次,构建了评价财产保险公司竞争力的指标体系,作为分析财产保险公司竞争力的基础。

第四章 中国财产保险公司竞争力的外部市场要素分析。本章在对我国财产保险市场发展阶段的回顾与现状分析的基础上,从财产保险市场规模和市场结构两个方面分析了我国财产保险公司竞争力的外部市场要素。在此基础上,进行了财产保险市场结构的国际、国内比较,进一步分析影响我国财产保险公司竞争力的外部市场要素。

第五章 中国财产保险公司竞争力的内部要素分析。选取国际、国内标杆财产保险公司,依据财产保险公司竞争力的内部要素评价指标,将我国财产保险公司分别与国际、国内标杆财产保险公司竞争力的内部要素进行比较,分析影响我国财产保险公司竞争力的内部要素。

第六章 中国财产保险公司竞争力外部政策环境因素分析。本章从影响保险业的经济环境因素,外资保险公司市场准入与监管政策,保险资金运用政策,保险偿付能力监管政策以及保险税收政策五个方面分析了影响我国财产保险公司竞争力的外部政策环境要素,并且通过与发达国家的相关政策比较来分析我国保险产业政策的缺陷。

第七章 结论与政策建议。本章在四、五、六章实证分析的基础上进行总结,得出以下结论:(1)从财产保险公司竞争力的外部市场要素看,中国财产保险市场的规模和结构竞争力都不强,其主要表现为:市场规模相对于保险业发达国家太小,致使中国财产保险业的国际竞争地位很低。市场结构相对于发达国家不合理,其主要问题是:财产保险市场集中度过高,财产保险垄断企业的规模太小,存在严重的市场垄断行为,产品结构和市场供给主体结构不合理。(2)从财产保险公司竞争力的内部要素看,中资财产保险公司的竞争力低,主要表现为:中资财产保险

公司的盈利能力低；中资财产保险公司的经营能力不强；中资财产保险公司的偿付能力不足；中资财产保险公司的投资能力不强；中资财产保险公司缺乏高素质人才。(3) 从财产保险公司竞争力的外部政策环境要素看，我国财产保险公司政策环境的缺陷为：进入与退出壁垒相对较高，保险资金运用限制过多，保险税负较重，保险监管应进一步加强。

基于此，本书提出提升我国财产保险公司竞争力的政策建议：建立经济集中型垄断结构，抑制垄断行为；对国有保险公司进行股份制改造；鼓励创新，改善产品结构；拓宽我国保险资金运用渠道，组建专业化的保险投资管理机构；加强和改善保险监管；建立合理完善的保险税收制度，实施积极的保险税收政策，为保险市场的培育和发展创造宽松的政策环境；完善保险公司人力资源管理制度；整合保险公司资源配置，优化保险公司组织结构。

关键词：财产保险公司 竞争力 市场结构 构成要素 分析评价

Abstract

With multinational corporations' pursuing of globalization strategies, the world economy and finance becoming more and more integrated and globalized, the reforming China's insurance companies will undoubtedly be pushed into the market of the world's where they will have to observe the international criteria and come into intense competition with other foreign insurance companies. Meanwhile in the internal market of China's, with the national insurance industry's further opening, the foreign companies are quickening their pace in entering China's insurance market where a fair competition market circumstance to the national and foreign company is coming into shape. Whatever competitions an insurance company is to attend, national or international, it merely depends on its competitiveness to achieve successes. Studying on the competitiveness of China's insurance companies will benefit for the government's supervision department and the insurance companies to take some directed measures to improve the competitiveness.

Based on the theory of enterprise competitiveness, the study analyzes the factors which reflect and affect the competitiveness of China's property insurance companies from three angles: the external market factors, the internal factors, and the policies factors, and then tries to construct an index system which may reflect and influence the competitiveness of the property insurance companies. Citing insurance markets and insurance companies in developed countries as benchmarking, using the above indexes built for evaluation of the competitiveness of companies, the study is to compare the indexes of China's property companies from the three factors mentioned above with the indexes of the benchmarking property insurance companies, and in this way to evaluate the competitiveness of China's property companies, to find out the gap between China's and the world's, to figure out the causes of the gap, and finally come up with some suggestions on policies to raise the competitiveness of China's

property companies.

The study consists of seven chapters:

Chapter 1: Introduction. First, setting out to discuss the competitive market environment, the present situation of China's insurance industry, and the important positions of insurance industries in the national economy, this chapter offers the aim and the significance of the study. Second, the chapter looks back into the history and the dynamic state of competitiveness, and summarizes the situation and the existing problems of such studies on competitiveness in China. Third, the study method and thought are introduced. Last, the possible creativeness of the study is mentioned.

Chapter 2: The Basic Theories of The Competitiveness of Property Insurance Companies This chapter provides the basic theories for the analyses of the whole study. First of all, some related concepts are defined. Secondly, by looking back into the theories of enterprise competitiveness from different perspectives and connecting them with the characteristics of insurance industry, this chapter analyzes the basic implication of the competitiveness of property insurance companies: the capability of offering their customers the needed products and services in a more effective way than it's competitors under the action of both external and internal factors, which is the source for a property insurance company to gain long time competitive advantages over others. The basic characteristics of the competitiveness of property insurance companies are summarized.

Chapter 3: The Evaluation of The Competitiveness of Property Insurance Companies. First, based on of the reviewing on the composing factors of enterprise competitiveness, we think the competitiveness of property insurance companies is made up of three composing factors: the external market factors, the internal factors and the policies factors. Second, the evaluation means adopted in this study——Bench Marking is introduced. Bench Marking Measurer can not only evaluate and measure the competitiveness of a company, and locate the causes of that competitiveness, but also can tell us how to raise the competitiveness. Last, on the basis of the above analysis an index system is constructed to evaluate the competitiveness of property insurance company. The index system makes the foundation of the whole study.

Chapter 4: An Analysis of The External Market Factors of The Competitiveness of China's Property Insurance Companies. This chapter begins with a review on the developing stages and the current situation of the insurance market in China, and afterwards from the market scale and structure goes on analyzing the external market factors of the competitiveness of China's property insurance companies. On the basis of that, it also makes an international and national comparison about the market structures of property insurance in order to find out the external market factors that affect the competitiveness of China's property insurance companies.

Chapter 5: An Analysis of The Internal Factors of The Competitiveness of China's Property Insurance Companies. In this chapter, some international and national property insurance companies are cited as benchmarking, and then the evaluating indexes of the internal factors of the competitiveness of China's property insurance companies are respectively compared to the corresponding indexes of the international and national benchmarking insurance companies, which aims at seeing in details the exterior factors that affect the competitiveness of China's property insurance companies.

Chapter 6: An Analysis of The Policies Factors Affecting The Competitiveness of China's Property Insurance Companies. In this chapter, the policies factors are discussed from five respects: the economic element affecting the insurance industry, the policies allowing foreign insurance companies in and supervising, the application policies of insurance funds, the solvency supervision policies and the insurance revenue policies. A comparison with the relative insurance policies in the developed countries is also presented to reflect some defects of the insurance policies of China's insurance industry.

Chapter 7: Conclusion and Advices. Based on the analyses in chapter 4, 5, and 6, chapter 7 gets such a conclusion: (1) Seen from the outside market factors, both the scale and the structure of China's property insurance companies are not very competitive. To be specific, compared with the market scale of the developed countries, China's insurance companies cover such a small market that they owe rather weak competitive power in the international market. China's insurance market structure is not so reasonable as that of the developed countries, either. The major problems of the market

structure are as follows: the concentration ratio of the insurance market is too high; The scale of the monopoly property insurance enterprises is too small; Serious monopolization conceptions exist in the insurance market; And the products composition and the main construction of market supplies are not rational. (2) Seen from the internal factors, China's property insurance companies have a lower competitive power than those of foreign. The main manifestations are the following: The capability of gaining profit of China's property insurance companies is lower; The managerial capability of China's property insurance companies is not so strong; China's property insurance companies have less adequate solvency; China's property insurance companies hold less strong capability of investment; China's property companies have a shortage of high-qualified professionals. (3) Seen from the policies factors, compared with the foreign insurance policies, the major defects of China's insurance policies are: China's insurance market has more hindrances from companies entering and withdrawing, holds more restrictions in the application of the insurance capital, bears heavier revenues and should further strengthen their insurance supervisions.

Based on all the above, this paper comes up with some policy advices to China's property insurance companies: Intensified economic monopoly organizations should be established, and monopolization conduction should be restrained; State-owned insurance companies should convert their share ownership; Innovation ought to be encouraged and the products constructions be improved; The way of the applications of the insurance funds should be broadened, and the specialized supervising organizations for investment should be set up; Insurance supervisions should be strengthened and improved; the insurance revenue system should be established and perfected and positive revenue policies be applied; A looser environment of policies is needed to foster and develop further the insurance market; the supervising system of the human resources should also be improved; And the resources of the insurance companies should be used more reasonably and the organization structure should be optimized.

Key words: property insurance company competitiveness market structure Composing factors analysis and evaluation

目 录

序

前言

内容摘要

Abstract

第一章 导论	1
1.1 研究背景、目的、意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究目的	9
1.1.3 研究意义	9
1.2 国内外研究动态	11
1.2.1 国外关于竞争力研究的历史与现状	11
1.2.2 国内研究动态	18
1.3 研究方法思路	22
1.3.1 研究方法	22
1.3.2 基本思路	23
1.4 可能创新点	24
第二章 财产保险公司竞争力的基础理论	26
2.1 基本概念范围界定	26
2.1.1 保险	26
2.1.2 保险业	29
2.1.3 竞争力	30
2.2 基本理论	33
2.2.1 有效竞争理论	33
2.2.2 市场集中度的基本理论	34
2.2.3 企业竞争力主要理论	37
2.3 财产保险公司竞争力的基本涵义和特征	42

2.3.1 基本涵义	42
2.3.2 基本特征	44
第三章 财产保险公司竞争力的评价	46
3.1 企业竞争力的构成要素及其相互关系	46
3.1.1 企业竞争力构成要素的不同划分	46
3.1.2 企业竞争力构成要素之间的关系	49
3.2 企业竞争力构成因素分析	49
3.2.1 企业竞争力的外部因素分析	49
3.2.2 企业竞争力的内部因素分析	52
3.3 财产保险公司竞争力构成要素划分及外部市场要素分析	60
3.3.1 财产保险公司竞争力构成要素划分及其相互关系	60
3.3.2 财产保险公司竞争力的外部市场要素	60
3.4 财产保险公司竞争力的内部因素确定	61
3.4.1 企业竞争力内部关键因素的确定模型	61
3.4.2 我国保险业的基本特征	63
3.4.3 财产保险公司竞争力的内部关键因素	66
3.5 财产保险公司竞争力的内部关键因素及外部政策环境要素	68
3.5.1 财产保险公司竞争力的内部关键因素	68
3.5.2 财产保险公司竞争力的外部政策环境要素	71
3.6 企业竞争力的评价方法	71
3.6.1 因素分析法	72
3.6.2 内涵解析法	72
3.6.3 标杆测定法	73
3.7 财产保险公司竞争力评价的指标体系	74
3.7.1 财产保险公司竞争力指标设置原则	74
3.7.2 财产保险公司竞争力的外部市场要素评价指标	75
3.7.3 财产保险公司竞争力的内部要素评价指标	75
3.7.4 财产保险公司竞争力的外部政策环境要素评价指标	77
第四章 中国财产保险公司竞争力的外部市场要素分析	78
4.1 中国财产保险市场发展的历史与现状	78
4.1.1 财产保险市场的三个发展阶段	78
4.1.2 财产保险市场的现状	81
4.1.3 非寿险对外开放的现状及外资保险公司进入我国的进程	86
4.2 中国财产保险市场规模分析	88

4.2.1 财产保险市场保费收入及其竞争地位分析	88
4.2.2 财产保险市场保险密度、保险深度分析	89
4.3 中国财产保险市场结构分析	91
4.3.1 财产保险市场供给主体结构	91
4.3.2 财产保险市场险种结构	92
4.3.3 财产保险市场集中度分析	95
4.3.4 财产保险市场进入与退出壁垒分析	98
4.3.5 财产保险产品或服务差异现状分析	99
4.4 财产保险市场结构的国际比较	99
4.4.1 财产保险市场供给主体结构的国际比较	100
4.4.2 财产保险市场集中度的国际比较	102
4.5 财产保险市场结构的国内比较	105
4.5.1 财产保险公司险种结构分析	106
4.5.2 财产保险公司不同险种市场份额的变化	107
4.5.3 上海、深圳财产保险公司的市场份额	108
第五章 中国财产保险公司竞争力的内部要素分析	110
5.1 标杆财产保险公司的选取	110
5.1.1 标杆财产保险公司的选取标准	110
5.1.2 国际标杆财产保险公司的选取	110
5.1.3 国内标杆财产保险公司的选取	111
5.2 财产保险公司竞争力的内部要素评价指标的国际比较	111
5.2.1 盈利能力指标比较分析	112
5.2.2 经营能力指标比较分析	116
5.2.3 投资能力指标比较分析	119
5.2.4 偿付能力指标比较分析	122
5.3 财产保险公司竞争力的内部要素评价指标的国内比较	124
5.3.1 盈利能力指标比较分析	124
5.3.2 经营能力指标比较分析	126
5.3.3 偿付能力指标比较分析	129
5.3.4 人力资本指标比较分析	132
第六章 中国财产保险公司竞争力外部政策环境要素分析	134
6.1 经济发展因素分析	134
6.1.1 国民经济对保险业的作用	134
6.1.2 中国保险业发展的经济环境	135
6.2 外资保险公司准入与监管政策分析	136