



制度与保险业发展 丛书

主编 / 陈剖建

保险企业经营 效率论

杨文灿 著

上海三联书店

保险企业经营 效率论

杨文灿 著



上海三联书店

图书在版编目(CIP)数据

保险企业经营效率论/杨文灿著. —上海:上海三联书店, 2006. 4

(制度与保险业发展)

ISBN 7-5426-2263-3

I. 保... II. 杨... III. 保险公司—企业管理
IV. F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 013594 号

保险企业经营效率论

著 者 / 杨文灿

责任编辑 / 王秦伟

装帧设计 / 鲁继德

监 制 / 林信忠

责任校对 / 张大伟

出版发行 / 上海三联书店

(200031)中国上海市乌鲁木齐南路 396 弄 10 号

<http://www.sanlian.com>

E-mail: shsanlian@yahoo.com.cn

印 刷 / 上海展强印刷有限公司

版 次 / 2006 年 4 月第 1 版

印 次 / 2006 年 4 月第 1 次印刷

开 本 / 640×970 1/16

字 数 / 160 千字

印 张 / 10.25

ISBN 7-5426-2263-3

F·450 定价:20.00 元

总 序 (一)

为什么经济会增长？这是一个看似简单却又难以准确回答的大问题。其实，投资、消费、出口、教育、资本积累乃至规模经济，并不是经济增长的根本原因，而是经济增长的重要表现。促进要素生产率不断提高的关键不是其他，而是制度，制度才是经济发展的内生变量。正是人们追求更高经济效率的利益驱动，形成了制度创新和变迁的动力，从而推动了一个社会长期经济绩效的不断提升。在这方面，我国改革开放以来，市场经济制度的确立，以及由此导致的经济高速增长，就是一个典型的例证。

同样的情形也发生在我国保险行业中。改革开放以来，我国保险业的迅速发展，也是在各种制度变迁的交织中实现的。这既包括作为保险业发展背景的经济体制从计划经济向市场经济的整体转型，也包括了保险业内监管制度、市场组织及交易制度等的协同变迁，更包括保险企业管理制度、产权制度、营销制度、分配激励机制的不断完善等。其中社会保障制度、现代企业制度、收入分配制度等制度变革所释放出的保险需求，为保险企业的产生和发展提供了市场前提和空间；企业行为的市场化则强化了保险供给能力；而保险监管的市场化、法制化则为保险企业提供了宽松的竞争环境，保证了保险业稳定持续的增长。一句话，制度及其变迁，也是推动中国保险业高速发展的内生动力。

另一方面，经济增长、行业发展总是伴随着一个自发的制度变迁过程。用马克思的话来说就是有什么样的生产力就有什么样的生产关系与之相适应。保险业的不断快速增长必然要求从产品管理制度、企业产权制度、市场交易制度等等方面进行不断的改革和完善。在这种内

生压力下,保险业的制度外壳不断得到突破和创新,从而使行业的制度体系能够与行业技术和规模相适应。同时,宏观制度环境的改变,如加入 WTO 后的制度变革,也对保险业的制度变迁产生外在压力,从而要求保险业的监管制度、市场制度、企业制度与整个社会经济制度环境相衔接。由制度变迁所推动的保险业自身发展,反过来要求现有制度进一步创新。

由此可见,以制度研究作为切入点,不但可以抓住我国保险业发展的基本脉络,对中国保险业一个时期以来的发展进行解析与诠释,而且可以找到一条中国保险业在改革中实现持续健康发展的道路。

然而,国内保险理论界的研究,一般只是注重对国外保险市场理论的引进和介绍,尚没有找到一种较好的分析方法。目前已有的研究大都立足于古典经济学中的商品理论、市场供求理论或产业组织理论,甚至是保险的功能理论和行业经验。由于缺乏对新制度经济学及其制度变迁理论和过渡经济学研究范式的广泛应用,使得在面对转轨体制下的中国保险业发展的命题时,缺乏一个相应的理论分析框架和合适的研究范式。其结果是现有研究还处于浅层次、感性化的状态,并由此导致现有研究中的两个极端:一些人关注抽象的经济学原理而忽视像保险业发展这样具体的经济问题,而另一些人则往往只是从一些行业经验出发,在一些技术层面的问题上就事论事,难以对中国保险业的改革与发展问题进行更加深入的理论总结。

以陈剖建、杨文灿、蒲海成等同志为代表的天安保险公司的优秀团队,在从事保险企业经营管理的同时,对保险行业从宏观层面到微观环节的制度问题进行了不懈的理论探索,并形成了《制度变迁与保险业发展》、《保险企业经营效率论》、《中国保险产品市场化的制度分析》等以“制度与保险业发展”为主题的一系列研究成果。这不但是对天安保险自身现代企业制度建设实践活动进行的理论梳理和总结,也是对进一步深化保险业市场化改革,促进保险行业在监管制度、企业制度、市场交易制度等各个层面进行的制度创新。从制度视角对中国保险业发展展开研究,是中国保险理论研究范式的创新和突破。由于本丛书是从事保险企业营运的业界人员对整个中国保险业发展的理论审视,因而

它既有一定的理论高度,又紧密结合经营实践,在理论性和实践性方面取得了较好的统一。

该丛书的出版发行,不但能够促进中国保险业理论研究中“制度分析”方法的广泛应用,而且会对深化中国保险业的市场化制度改革具有指导意义。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive characters.

2006年2月

总 序 (二)

自国内保险业恢复营业以来,在党中央、国务院和中国保监会的正确领导下,我国保险业保持了年均 34% 的增长速度,取得了举世瞩目的成绩。当前,保险业认真贯彻落实“三个代表”重要思想和党的十六大精神,坚持科学发展之路,加快深化市场化改革的步伐,以改革促发展,以开放求发展,形成了抓改革、促发展的良好局面。

保险业改革发展虽然取得了显著成绩,但还存在不少矛盾和难点问题。要回答和解决好保险业改革发展面临的这些问题,就必须进一步加强保险理论研究,通过从实践到理论、从理论到实践,再从实践到理论的不断总结,形成能够指导保险业改革发展实践的科学理论,特别是总结出能指导中国保险业深化市场化改革的适当理论。

要探寻适合我国保险业改革发展之路的理论武器,一个重要的方面,就是要从制度变迁与保险业发展的角度入手。这是因为,我国保险业自改革开放以来所取得的辉煌成就,不但得益于中国国民经济的快速增长,更得益于一系列宏观、微观层面的制度创新。可以说,制度创新是中国保险业发展的重要动力。这些制度包括宏观经济、金融制度、行业监管制度、市场交易制度、保险企业制度、保险消费文化等非正式制度。以制度研究作为切入点,不但容易找到适合中国保险业当前深化市场化改革的发展道路,而且对完善我国现代保险理论体系是一个有益的补充,是保险理论研究和保险业改革实践创新相结合的捷径。

在这种背景下,以天安保险杨文灿、蒲海成等同志为代表的一批保险业青年干部,在从事保险企业经营管理的同时,对保险行业从宏观层面到微观环节的制度创新问题进行了可贵的理论思考,并形成了《制度变迁与保险业发展》、《保险企业经营效率论》、《中国保险产品市场化的

制度分析》等以“制度与保险业发展”为主题的一系列理论成果。

《制度变迁与保险业发展》从制度分析入手,分析了从宏观到微观、从外部到内部各个层面、各个方面的制度因素如何推动了我国保险业迅速发展,也分析了由制度变迁所推动的保险业自身发展,反过来推动了现有制度的进一步创新,从而描绘了一幅改革开放以来制度变迁与保险业发展相互交织的波澜壮阔的画面。该文集自始至终围绕制度变迁与保险业发展这一基本脉络展开,内容涉及了行业发展、监管制度改革、中介制度、保险企业制度建设、保险企业管理和营销实务等各个方面,是从制度视角对推进中国保险业发展这一重大课题展开的不同角度、不同层面的系统论述。

《保险企业经营效率论》以保险企业经营效率为研究课题,探讨了保险企业如何在市场环境和资源约束下制定科学可行的发展战略以及微观经营策略来提高经营效率。作者讨论了有关保险、效率的内涵和特征,提出了保险企业经营效率的目标以及企业效率的各个方面,如组织效率、生产效率、产品组织效率、销售效率、管理效率、服务效率等,研究了保险企业发展战略与经营效率的关系,分析了经营效率目标下的微观企业策略等,对于保险企业的经营管理具有重要的实践指导意义。

《中国保险产品市场化的制度分析》首次将新经济学中的制度分析方法用于对中国保险产品市场化制度改革的研究,论证了保险产品市场化的必然性,界定了保险产品市场化的概念,构建了分析保险产品市场化改革的制度分析模型。在此基础上,分析了中国保险产品管理制度变迁的历史轨迹、效率状况及制约因素,揭示了我国保险产品制度不均衡的原因及其创新的动力,澄清了保险产品市场化的初始条件和路径依赖。由此提出中国保险产品市场化的整体变迁模型及路径选择应该是:从现有制度约束的初始条件出发,以某个险种管理制度的市场化变迁为切入点,协调推进市场结构、企业制度、交易制度、监管与自律制度以及保险消费文化等层面的制度创新,实现保险产品管理制度与其相关制度环境,与制度结构的整体性、结构性、协调性的系统制度变迁。同时,作者还深入到中国保险产品市场化制度变迁的各个主体层面,对相关制度结构与配套制度如何实现创新进行深入探讨和制度设计,提

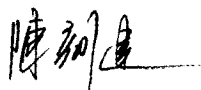
出了适应市场化发展的保险制度创新的系统构想。

《国有保险企业产权制度变革研究》首次对我国国有保险企业产权制度变革的历史和现状进行了系统的回顾和总结,提出了国有保险企业产权改革的规律和方向,强调了股权结构在企业治理中的决定性地位,分析了国有股份制保险企业“股权分立”的现象,并从股权、控制权、收益权及内外部影响几个层面探讨了产权变革对中国国有保险企业治理结构、分配激励机制、企业经营战略、经营行为和绩效乃至金融业混业经营的影响。

《交易利益论》从交易利益的角度,研究了产权理论、企业理论、价格理论与制度变迁理论的广泛领域,既考虑了交易的成本方面,又重点分析了交易的预期收益方面。作者重点探讨了交易主体追求交易利益最大化的过程是如何促进产权界定、产权定价与交易制度变迁,并分别从企业制度、企业资本结构、企业股票价格三个不同方面分析了交易利益的具体实现过程,并从交易利益的角度对上述现象进行了重新解释。

这些理论文集和著作,不但是对天安保险自身现代企业制度建设实践活动进行的理论梳理和总结,更是对进一步深化保险业市场化改革,促进保险行业在监管制度、企业制度、市场交易制度等各个层面的制度创新所进行的有益探索。这种从制度视角对中国保险业发展展开的研究,是中国保险理论研究范式的创新和突破。丛书的最大特点是:它不是纯学术理论的研究,也不是纯粹的实务操作手册,而是由从事保险企业管理和营销的人员对整个中国保险业发展从制度创新角度展开的理论审视,既有一定的理论高度,又紧密结合经营实践。

我们希望这套丛书的出版发行,能繁荣中国保险理论研究,使制度分析在保险理论研究方面得到更深入和广泛的应用。我们也真诚希望保险业的专家学者、业界同仁以及各位读者不吝指正!



2006年2月

序

2001年12月11日,中国正式成为世贸组织第143个成员国,我国对外开放步入了一个新的历史阶段。毫无疑问,我国保险企业面临着新的挑战 and 机遇,如何应对保险业进入门槛的放低,在竞争越来越激烈的条件下,能立于不败之地,能得到长期生存和发展,这是一个亟需研究和回答的重大课题。

2005年台风十分厉害,多次在我国沿海经济较为发达的地区登陆,所到之处,所向披靡。尽管有天气预报,政府也组织人力和物力奋力预防和抗争,但经济损失依然惨重。我不由想起了保险公司。人们也许无法忘记2004年7月至9月美国佛罗里达州连续4次发生的飓风造成美国直接经济损失560亿美元,整个加勒比海沿岸保险商更为此付出了270亿美元的代价。我们中国保险业到底怎样了呢?保险企业自身是否保险?

我对保险业务完全是外行。上面提到的问题也许是杞人忧天,但我真的很担心。为此,我多次与我的学生杨文灿同志讨论这些问题。他是我的MBA学生,也是在我的名下攻读博士学位的研究生。他现任天安保险公司副总经理,对此,他作过较长时间的研究,以保险企业的效率为主题,写出了他的博士论文,论文中提出了保险企业效率的含义和实现的方法,很有启迪意义。

我对他能取得这样的研究成果当然很高兴,我想利用这个机会,从国内保险公司面临挑战的角度分析一下研究保险企业效率的必要性。首先,在国际大背景下,我国保险公司无论在竞争能力,还是在险种设计等方面都存在很多问题,都与国外保险公司存在很大距离。国内保险公司竞争力和保险品种设计一般,在提高质量、水平以适应消费者需求和增强与国外保险公司竞争能力方面,面临十分艰巨的任务。我国

保险公司规模普遍较小,美国仅一家安泰人寿保险公司的资产就大约是我国最大的寿险公司——中国人寿总资产的 3.4 倍。而资产与偿付能力的大小将直接关系到能否把业务做大做强。

保险市场的竞争是信誉和服务的竞争。以往我国的保险公司是以国家包下来维持信誉的。现在市场化的进程中,国家对原有的保险公司已作了或者正在进行全面的改制,国家对保险企业现在不再或者将来不再担任最后偿债人,这样,保险企业的信誉将面临严峻考验。有调查表明,绝大多数消费者对中国的保险公司提供的诚信态度、业务水平、条款解释等感觉一般,这提醒了保险公司不仅在大的方面要有危机意识,而且在具体的方面更要从细节入手完善自身,尽量做到令消费者满意,促进“国产保险”在市场上迅速壮大,从而夯实与“洋保险”的竞争基础。

市场的竞争是残酷而无情的。发达国家的保险业经营的历史悠久,实力雄厚,拥有先进的经营技术和管理经验;相对而言,我国保险业显得年轻而幼稚,在著名品牌的大型国外保险公司大举进入我国保险市场的时候,国内保险企业就会面临业务流失,市场份额下降的局面。从宏观的层面来说,是一件好事,有利于消费者的选择和保险成本的降低与保险服务质量的提高。但从企业层面看,有可能出现为抢夺市场份额而大打价格战,变相降低保险费率,进而减少保险准备金的积累,从而影响企业的偿付能力,甚至导致一些企业的破产,造成保险市场的不稳定。

不能不看到,目前我国保险企业存在的问题与基础薄弱的历史背景有关。近 20 多年来,我国保险业基本上采取的是一种“数量扩张型”的发展战略,重规模,轻效益;重展业,轻管理;重短期扩张,轻长远发展。由于保险市场潜力巨大,离饱和期尚远。一俊遮百丑,高额的保费收入掩盖了企业的许多隐患,比如人均生产力水平低,整体创新能力低,习惯于扩容,不能对付紧缩,只注重数量的增长,而不擅长创新、追求质量、注重利润增长。因此,国内保险企业必须改变思路,从“数量扩张型发展战略”转变到注重效率和效益的轨道上来。

任何一家成功的保险企业离不开资金的运作。我国保险企业缺乏这方面的人才。从外因来说,受到监管政策的限制,英雄无用武之地;

但即使有用武之地,又会感叹缺乏资深的运作人才,结果我国保险资金的使用效率普遍较低,没有达到应有的获利水平,银行存款比例过大,资金增值可能性减少、整体收益率和偿付能力都降低。

竞争,归根到底是人才的竞争。我国保险业经历了多次起落,在计划经济时代一度停办。如同其他企业一样,目前我国保险业的从业人员都很年轻而少经验。特别在险种设计、保费精算、保险营销和保险资金运营等方面更是缺乏高级人才。不能不看到外资保险公司在人力资源管理方面有较强的优势,他们在薪酬、培训等方面为员工的发展提供了较多的机会。人往高处走,如果我国保险企业不作这方面的努力,那些仅有的国内优秀保险人才就会外流。

由此可见,从多角度研究保险企业的效率有紧迫的现实性。杨文灿同志运用了经济学、财务学和管理学的知识,对保险企业的效率含义和主要变量,保险企业在追求效率过程中可能会碰到的问题,择其要者作了精辟的分析。他有丰富的实践经验,利用在上海财经大学学习MBA和攻读博士学位的机会,对工作中遇到的困惑,从理论上进行了严肃的思考,作出了自己的回答,有许多见解得到了保险同行和专家较高的评价和认同。本书是他在自己的博士论文基础上改写而成的,能有机会出版,我作为他的指导老师感到由衷的高兴,特作序如上。



2006年2月

引言

中国保险业自 1980 年恢复经营以来,20 多年间平均增长速度高达 34%,远远高于同期国内生产总值的平均增长速度。随着我国于 2001 年成功加入世贸组织,国内保险市场呈现出更加开放的多元化竞争格局。2004 年,全国保费收入 4318.1 亿元,同比增长 11.3%;保险深度 3.4%,保险密度 332 元。截至 2004 年底,保险公司总资产 11853.6 亿元,比年初增加 2730.7 亿元。

与保费总量高速增长形成鲜明对比的是保险企业粗放型经营方式所带来的低效率。在以规模论成败的经营环境下,年均增长率可以反映企业的成绩,保险深度则可以反映对国民经济发展所作出的贡献,因此,企业更多地关注增长率和保险深度指标,而很少注意保险深度达到较高水平以后的产品与服务转型问题,于是跑马占地和低级竞争现象不可避免,导致一方面整个保险市场有效供给明显不足,另一方面企业又在几个主要险种上大打价格战。以产险为例,各家公司都集中经营企业财产保险、车辆保险和货运险,险种同构率超过 90%;在这些险种上,各供给主体又主动或被动地以价格优惠吸引顾客,特别是代理业务,手续费率甚至突破了企业的盈亏平衡点,不仅削弱了企业的盈利能力,而且使企业信誉严重受损。

这样的现状背后固然有法律和制度上的因素,但是不能否认,保险企业在规模与效率的权衡中偏向于前者的心态,使自身成了市场不规范的始作俑者和受害者。因此,当我们意识到从粗放型经营转向集约化经营是保险企业参与更广泛竞争的必由之路时,效率问题毋庸置疑地被提到关系企业核心竞争力的重要高度,企业决策者对效率的态度直接影响到企业的战略和发展路径选择。

正是出于上述思考,本文以保险企业经营效率为研究课题,旨在探讨保险企业如何在资源约束下制定科学可行的发展战略,提高经营效率。文章所有内容均围绕保险企业经营过程及其所涉及的效率问题展开,并对企业赖以生存的市场环境作了简单介绍。

第一章 保险 本章主要从保险与风险的关系的角度阐明保险的概念和功能,并对保险经营的重要环节作了总括性的介绍。保险以与损失相联系的风险为经营对象,是风险管理传统而有效的措施,其产生和发展由风险的普遍性、客观性和差异性决定。作为微观的保险企业,必须利用自身在风险分析、估测、评价等方面的专业优势,为目标客户定制最经济合理的风险管理方案,向着风险规避顾问的角色努力。保险企业这一角色定位有助于其超越简单的补偿损失的职能,提高企业的经营效益,但同时也受到自身资源条件的制约。因此,在需求多样化、主体多元化的保险市场上,企业必须在科学可行的发展战略的指导下,审慎确定目标市场,合理配置有限的资源,以面向目标市场的产品策略、营销策略和服务策略实现市场份额的稳步提升。

第二章 效率 本文所指的效率是指资源配置的效率。首先从经济学角度解释以利润最大化为目标的企业的产量选择,并分析技术进步对企业效率的贡献。以此为基础,进一步说明了企业当前的知识结构和认知能力对企业资源配置能力的决定性作用,证实了知识管理的必要性。本章最重要的观点在于用“适者生存”的理论阐述了企业规模与效率的问题。当企业找到在行业中的生存能力,并且能够创造或找到产生这种能力的相应资源,进行合理配置,使企业能在竞争中生存并保持和扩大市场占有率,那么企业的规模就是最佳的,此时企业是有效率的,由此提出了任何行业的企业规模都不固定的观点,再次强调企业的竞争能力和成长路径必须基于其配置、开发与保护资源的能力。

第三章 市场环境中的企业效率 在第二章从企业自身角度考察效率的基础上,本章从外部市场环境因素出发,分析了交易、供求关系、竞争策略和信息不对称对企业效率的影响,最后从经济剩余的角度得出企业只有比竞争对手提供更多的消费者剩余或者说在相等的消费者剩余条件下,企业能获取比对手更多的利润率,则企业是在向提高经营

效率的方向发展这一结论。在企业提高集约化经营程度的过程中,参与市场交换,以专注于核心业务的经营是必然的选择。但这种交换不是无止境的,它取决于交易成本和管理成本的比较。无论企业参与交易的广度和深度怎样,而向社会提供产品始终是其核心业务之一,这时必须考虑供求关系对企业规模和盈利能力的影响,并在客观评价自身资源、科学判断同业策略的前提下,通过采取适当的竞争策略提高有效供给,培植长期竞争优势。同时企业还必须意识到信息不对称对效率的负面影响,避免“劣币驱逐良币”的结果。

第四章 保险企业经营效率 本章是本书的核心部分,在前面三章的理论分析之后,它和其后两章全面分析了保险企业的经营效率问题。这一章首先明确了保险企业有效率经营的目标是实现企业价值最大化,社会、客户、股东、员工、公司之间良性互动的关系是企业实现可持续发展的必要条件。在随后阐述的效率实现环节中,按照保险企业经营过程,探讨了基于企业资源状况的组织效率、生产效率、产品组合效率、销售效率、管理效率和服务效率的实现方法,尤其是在论述管理效率时引进“外包”概念,重点说明了这一经营方式对企业集中资源发展核心竞争优势的意义。外包不仅指保险企业在确定自身的核心业务后,将险种宣传、查勘估损、员工培训、投资业务等外包给市场中的专业机构,更重要的是要以此重塑企业架构,通过构建有效的管理体系显著提高管理效率,这也是保险企业理性化发展的要求。

第五章 保险企业经营战略与经营效率 企业战略涉及组织的发展方向 and 范围,决定了企业能否在现有条件下实现第四章所讨论的有效率的经营。本章在突出战略内涵和可行性的同时,着重阐明了保险企业怎样制定源于对自身资源综合分析的清晰的经营战略,并指导企业运作,包括正确处理外包与内营的关系,明确目标市场、筛选出重点客户并实施相应的市场营销策略和客户服务策略,突出战略对保险企业经营全过程的指向性作用。此外,电子商务的发展不可避免地改变了保险企业的内外经营环境,从而打破企业原来的资源配置最优状态,使企业必须在战略的未来性和相对稳定性之间寻找平衡,重新整合资源,以在新的条件下达到最佳配置,本章最后对此进行了简要阐述。

第六章 保险企业微观经营策略与经营效率 在前几章就保险企业经营过程和核心问题进行论述之后,本章从国家、行业、企业个体层面探讨企业经营系统的效率问题。首先从介绍金融监管理论切入,说明了保险企业实行国家监管的必要性,并对当前我国的保险监管工作提出了一些看法,特别是如何切实实施以偿付能力为重点的监管方式。其次,结合国家监管重点的转变和市场格局的变化,在简单介绍我国保险业发展现状的基础上,对成为当前讨论热点的保险产业结构调整中的产权改革和增长方式转变作了较深入的分析。同时,针对保险代理市场哄抬费率导致的恶性竞争现状,阐明了保险市场主体关系改善对提高企业效率的积极意义。本章最后对在经营环境变化中以提高效率为目标的企业提出了一些建议。

在中国保险业开始参与国际竞争之际,需要我们理性分析自身的资源实力,正确看待与外资保险之间的差距,在急速变化的市场中牢固占据自己的位置。以往重规模轻效益、依靠机构铺张扩大保费总量的做法显然已无法满足企业可持续发展的要求。本书从效率角度对保险企业经营过程进行了系统的分析,以弥补目前国内保险研究方面对实务操作介绍较多而对经营理论研究较少的缺憾,以期抛砖引玉,和业界人士共同商讨保险企业有效率增长的可行途径,实现中国保险市场的真正繁荣。

目 录

序	1
引言	1
第一章 保险	1
(一) 风险的概念	1
1. 风险的涵义及可保风险	1
2. 风险的特征	2
(二) 保险与风险	3
1. 保险的概念	3
2. 保险与风险管理	3
3. 保险与风险管理的关系	6
(三) 保险企业经营	6
1. 全面分析现有资源,制定切实有效的发展战略	6
2. 根据战略目标进行企业资源的有效配置	7
3. 以最佳的生产要素组合开发保险产品	7
4. 制定有效的市场营销策略	8
5. 完善售后服务体系	8
第二章 效率	10
(一) 给定生产技术条件下的效率	10
1. 效率的概念	10
2. 技术效率	11
3. 经济效率	12