

WTO

入世后热门行业导航丛书

保险业

雪峰 编著

如何做稳

- ★保险业跟着入世，“洋”保险能否压过“土”保险
- ★保险业如何与“狼”共舞
- ★中国保险市场已具备对外开放的环境
- ★消费者是保险入世最大受益方

中国对外翻译出版公司

WTO

F842
3

入世后热门行业导航丛书

保险业 如何做稳

雪峰 编著

中国对外翻译出版公司

图书在版编目 (CIP) 数据

保险行业如何做稳/雪峰编著. —北京: 中国对外翻译出版公司, 2002, 2
ISBN 7-5001-0968-7

I. 保… II. 雪… III. 保险业—经济战略—中国 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 003135 号

出版发行/中国对外翻译出版公司

地 址/北京市西城区车公庄大街甲 4 号物华大厦六层

电 话/(010) 68002481 68002482

传 真/(010) 68002480 邮 编/100044

E-mail: ctpc@public.bta.net.cn

http://www.ctpc.com.cn

选题策划/刘烨 铁钧

责任编辑/铁钧

责任校对/张杰

封面设计/蒋宏

印 刷/中国纺织印刷厂

经 销/新华书店北京发行所

规 格/850×1168 毫米 1/32

印 张/12.75

版 次/2002 年 2 月第一版

印 次/2002 年 2 月第一次

印 数/1—5000

ISBN 7-5001-0968-7/F·105 定价: 25.00 元



版权所有 侵权必究
中国对外翻译出版公司

内 容 简 介

保险也跟着入世,洋保险能否压过土保险?面对外来挑战,中国保险业是虎还是羊,国人拭目以待。

本书从保险业的现状、入世冲击、保险对策、保险创新等方面阐述,围绕着世贸组织,给保险业全新的释放空间。

2007-10-07

总序

世贸组织：新的游戏怎么玩

2001年11月10日，中国正式入世。这意味着：中国的世贸组织时代终于到来，一场新的世纪革命已经来临。

世贸组织成员的贸易额目前已占世界贸易总额的90%以上。中国和世贸组织各成员之间的贸易额亦占中国进出口总额的90%左右，这就迫切需要一个国际性经济贸易组织来协调中国同世界各国的经济贸易关系，以便建立互惠的和非歧视的多边经济贸易关系。

世界贸易组织是世界各国、地区间管理贸易政策的国际机构，目前成员已有134个。1997年，中国已经进入世界十大贸易组织行列，但是，在世贸组织这样一个国际性的经济贸易组织里面，却没有合法的席位，这与其地位和身份不符。

中国加入世贸组织是我国改革开放以来又一重大事件。我国经过二十多年的改革开放，可以说，已经具备了应对世贸组织挑战、迎接对外开放新阶段的基础条件，入世后我们既要享受应有的权利，又要承担相应的义务。因此，这就不可避免地给我们带来一定的压力和挑战。中国入世肯定会带来利益格局的调整。在一定程度上讲，入世并不亚于一场革命，它是一场深刻的社会经济的变革，涉及我国社会、政治和经济各个方面，直面全球经济的碰撞。不可否认，在这个过程中肯定是挑战与机遇并存，挫折和成功兼有。

首先,加入世贸组织以后,进一步开放市场会使国内一些产品、企业和产业面临更为激烈的竞争。过去在市场开放方面,我国根据经济发展的要求和经济体制改革的进程,自主地决定市场准入、削减关税和取消非关税措施。加入世贸组织后,我国必须遵守世贸组织关于市场开放的规定,这对我们开放市场的速度和步骤会形成一定压力。

其次,随着市场准入的扩大、关税的削减和非关税措施的取消,外国产品、服务和投资有可能更多地进入我国市场,国内企业将面临更加激烈的竞争,特别是那些成本高、技术水平低和管理落后的企业,将面临更加严峻的挑战,落后的企业已经没有得过且过的时间。此外,我国的对外经贸管理将在一定程度上受到世贸组织规则的制约。

当今,我们正处在世界经济全球化的时代,经济全球化是不可避免的历史潮流。如果说过去世界各国的经济开放主要是通过货物贸易来实现的话,那么,今天各国的国际交换则是全方位、多层次的。货物、服务、资本、技术、人力资源、生产要素等等都成为各国间可交换的对象。现在,一国经济的开放已经不局限于货物贸易,它扩展到广泛的服务贸易和投资。经济全球化的现实充分表明,每一个国家要成为经济全球化体系中的一个组成部分,不管是主动开放还是被迫开放,都必须开放,任何国家都不可能完全依靠自己满足经济活动需要的一切资源,只有通过参与国际竞争,参与经济全球化,才能获取经济发展所需的资源和市场。经济全球化对发展中国家来说,既有机遇,也有严峻的挑战。

我们认为,加入世贸组织,不仅仅是一个加入某国际组织的问题,它还是一个我国与世界经济的融入方式和程度、经济发展

战略的选择和实施、国际地位的确定和安全保障等的战略议题。长远来看,加入世贸组织将会对我国下一个世纪的经济走势,甚或整个发展战略产生巨大影响。

加入世贸组织会给中国企业提供一个契机,使中国企业有更多的机会接触国际市场,接触国外企业,在竞争中生存,在竞争中求发展。有很多人在谈加入世贸时形容,是“敞开大门,引狼入室”,“有一些企业会因此受益,有一些企业会面临一些困难,而有些企业则必死无疑”。现在再来探究加入世贸组织究竟有无益处已经毫无意义,如果你的企业还算占优势的话,那么争论也不会让你的优势更加明显,只会让你失去许多发展的机遇,如果你的企业不占优势,甚至会带来很大的冲击,那也不要参与什么争论,与其临渊哀叹,不如退而结网。

加入世贸组织的不利之处远没有有些人想象的那样可怕。风险是存在的,但它是市场化进程的题中应有之义。技术落后的、幼稚的产业不能靠闭关锁国来保护,而只能靠经受市场的考验并在竞争中成长壮大。

我们都希望我们的祖国能够以最快的速度、最小的代价迅速富强,但我们在前进时首先要追求的是对策的良性后果,而不仅仅是对策的抽象合理性。我们这里尽量不空谈加入世贸组织的意义和形势,而主要是提出问题,为了使企业自身能够审时度势,对企业自身的发展作出相应的判断和调整,制定出适应环境发展的经营战略来。

中国中央电视台《中国财经报道》

记者:项建新

2002年2月

序

谁为中国上保险

凭借先进的保险技术和管理经验,这些“外来户”正成为中资保险机构强有力的竞争对手。

中国的保险市场已经成为外国资本最为关注的目标之一。20余家国外独资保险公司,近200家保险机构的代表处正在撕扯着国内培育中的保险市场。

中国保监会主席马永伟于5月初表示,保监会将严厉打击非法保险中介活动,整顿和规范保险机构驻华代表处活动情况也被列入此次检查的范围。但马永伟称,中国保险业必须面对进一步开放保险市场的挑战,只有建立公平和规范竞争的良好市场秩序,保险业的整体素质和竞争力才能得到提高。

外资保险抢占市场

德国两大保险集团之一的格宁保险集团董事会主席兼首席执行官亦玉根博士在接受记者采访时说:“我们希望在6月和12月期间能拿到执照。因为中国政府已多次承诺,一旦中国加入世贸组织,我们就会很顺利地获得在中国经营保险的执照。我的判断是,中国可能会在6个月内成为世贸组织的成员,所以,我们预期在6—12个月内可以拿到执照。”

刚刚成立的中美合资恒康天安人寿保险有限公司总经理贺

勤思日前也对记者颇为自信地说：“对于中国加入世贸组织后为保险市场带来的机遇和挑战，我们已经作好了准备。”这家中国保险市场上最年轻的公司早早地制定了发展战略和事业计划。种种迹象表明，近来在华外资保险公司不断开发新险种，拓展新市场，他们参与中国保险市场竞争的步伐正在加快。

自1992年美国友邦率先进入中国保险市场以来，不断有国际知名的大型保险企业来此设立独资或合资企业。在保险市场最发达、保险机构最为集中的上海，外资保险企业的数量已经达到12家。来自上海保险监管办公室的统计数据表明，去年1至9月，上海外资寿险保费收入为10.6亿元；财险保费收入2.1亿元，占全市保费收入的比例已经从上年的10%提高到13%。泰康人寿保险股份有限公司首席执行官陈东升向记者介绍说，中外保险公司数量的比例现在已经达到17:25。虽然现在看来，外资公司对中国公司的影响并不大，而且在整体市场份额上，外资保险公司只拥有中国保险市场的1%，但是，在局部市场，外资公司已显现出非常具有竞争力的威胁性的信号。仅在上海，友邦保险公司的市场份额就已达11%。

这些外资保险企业大部分来自美国、德国、法国等保险业较为发达的国家。外资公司在经营地域和业务范围上受到较大的限制，对中国市场的熟悉程度与外资机构相比也有很大的距离，但凭借先进的保险技术和管理经验，这些“外来户”正成为中资保险机构强有力的竞争对手。

消费者信心倒戈

业内人士认为，从中国保险市场的发展水平来看，当前中国的保险市场尚处在培育发展阶段，很不成熟，其中突出的表现就

是中国保险业的供给能力和创新能力严重不足。与国际保险市场相比,当前中国的保险商品无论在品质上还是在技术上均处于劣势,保险不能很好地满足人们规避多种风险的需要;此外,中国保险在产品的开发与设计上也滞后于国际市场发展的步伐。

中国国内的保险业被认为是加入世贸组织后将最先遭受重创的领域。陈东升针对中国保险业现状发出警告说,加入世贸组织后,保险业人才大战、价格大战、资本运作大战等三大战役将不可避免。他说,入世后,保险业的人才大战将全面爆发,而产品的价格大战将紧随其后。他建议业界必须尽快建立产品创新和组织创新体系,因为“前者可以保证企业的活力,后者则可大大降低成本”。陈东升认为,加入世贸组织后,保险企业的资本运作能力和资产管理能力也将面临严峻挑战。据悉,国际知名保险企业每年运营的资产均在 1000 亿美元左右,但保费收入仅占其 20% 至 30%,相当大的收入来自投资类项目。与他们相比,中国保险企业明显不足。陈东升判断,中国加入世贸组织后,保险金融业“最坏的境界”是遭遇市场准入全面放开;产品定价实现自由化;放开保险业融合方式。他同时预言,三种情况同时发生的可能性并不大。

虽然中国已经内定对 20 余家外资保险公司开“绿灯”,而且目前在中国的外资保险公司总数已经超过了中资,但目前最大的威胁还不是来自业务上的,而是对消费者信心的争夺。据零点公司进行的一项调查显示,有意选择外资保险的人数已经占到了被调查者总数的 51%。实际上很多被调查者根本就没有接触过多少外资保险机构,但却因为对中国保险业的欺诈以及缺乏诚信感到失望,因而尚未交火就已先行倒戈。因此,只有提

高中国保险业自身的公众信任度,树立诚信的业务形象,从而和广大保险消费者以及潜在客户建立良好的亲合关系,才能增强中国保险业的竞争力。

当然,中国保险业也有自己的苦衷,出于预防风险的考虑,中国对保险公司资金的使用进行了严格的限制,这同时降低了保险资金的投资回报率。

尽管面临诸多困难,专家们依然认为,中国仍是未来10年中全球最庞大也最有活力的保险市场之一,中国保险业只要能规范和理性地发展自身业务,不断有创造性的拓展产品空间,并充分利用中国投资回报率高于世界平均水平的优势,仍然有极大的发展空间。

中国中央电视台《中国财经报道》

记者:项建新

目 录

总序	(1)
序	(4)

第一章 张开怀抱,中国保险业迎接 世贸组织时代的到来

中国人没有白等,加入世贸组织是我们几十年的企盼,一朝得偿夙愿,我们终于可以张开怀抱,感受世贸组织的实惠了。

一、中国保险市场的开放是大势所趋	(1)
1. 开放保险市场是中国经济发展的需要	(1)

- 2. 开放保险市场是保险业自身不断发展完善的需要..... (3)
- 3. 开放保险市场是中国金融市场国际化的需要..... (4)
- 4. 开放保险市场是中国加入世贸组织的客观需要..... (5)

二、中国保险市场已具备对外开放的环境 (6)

- 1. 外部环境概述..... (6)
- 2. 内部环境分析..... (7)

三、加入世贸组织,中国保险市场开放要

这么进行 (10)

- 1. 逐步取消限制,开放保险市场..... (11)
- 2. 保险市场开放过程中应主要考虑的三方面因素 (13)
- 3. 什么是“三有” (14)

四、我国保险市场开放步骤的划分与选择..... (16)

- 1. 引进保险产品和技术的选择 (17)
- 2. 引进对象或机构的选择 (18)
- 3. 引进空间或区域的选择 (19)

第二章 知耻而勇,中国保险业现状及发展前景

“机会只属于有准备的头脑”,经济上的落后只能让我们自惭形秽。“知耻者,然后勇也”。飞得慢的鸟要早飞,要多飞。

一、我国保险市场存在的问题	(23)
1. 宏观政策方面的问题	(23)
2. 供给方面的问题	(26)
3. 保险需求方面的问题	(31)
4. 保险中介存在的问题	(33)
二、我国保险业的历史性进展	(36)
1. 迅猛发展的中国保险业	(36)
2. 中国的寿险业	(39)
3. 中国的财产险业	(42)
4. 中国的再保险业	(43)
三、中国保险业发展情况分析	(44)
1. 国内生产总值(GDP)与保费收入	(44)
2. 经济增长速度与保费收入增长	(46)

四、我国保险业的发展前景..... (46)

1. 从中国的保险密度与深度看保险业的发展
前景 (46)
2. 从中国的人口看保险业的发展前景 (47)
3. 从中国的经济水平和居民收入看保险业的
发展前景 (47)

第三章 久旱逢甘雨,中国保险业 应抓住机遇

“抓住机遇,抓住机遇!”广播电视里常说,可谈何容易。总之,你不能坐等,那叫坐失良机。机会永远只属于时刻准备着的人们。

一、《服务贸易总协定》带来的商机 (49)

1. 《服务贸易总协定》涉及保险业的四个问题 ... (49)
2. 《服务贸易总协定》涉及保险业的四个规定 ... (50)

二、让《服务贸易总协定》为我所用 (51)

1. 根据《服务贸易总协定》的有关条款 (51)
2. 加强监管体系建设,提高宏观调控能力 (51)
3. 放宽寿险资金的运用渠道,以应付投资

竞争	(52)
4. 提高从业人员素质,加大吸引优秀人才 的力度	(52)
三、机遇只在多元化市场	(52)
1. 进一步防范和化解经营风险,努力提高服务 质量	(53)
2. 完善国内保险市场,加快市场主体的自身 建设	(53)
3. 改进保险业的经营方式,搞好保险业的结构 调整	(54)
4. 充分处理好优惠政策与国民待遇的问题,保护 民族产业	(55)
四、机遇所带来的进步	(56)
1. 有利于推动改革开放的进程,促进保险业 的发展	(56)
2. 有利于提高我国保险业的经营管理水平	(57)
3. 有利于发展和完善我国的保险市场体制	(58)
4. 有利于培养并造就保险专业人才队伍	(58)
5. 有利于开拓国际保险市场和分散保险 风险	(59)
6. 有利于改善和提高保险公司的服务质量,满足 保户要求	(59)

第四章 面对挑战,中国保险业是做狼还是做羊

世贸组织来了,就像是沙漠狂风,它带来了肆无忌惮,同时也带来了甘露的希冀。做狼还是做羊,就看我们采取的措施了。

一、保险公司存在的难题 (60)

1. 国内外经济环境已经发生变化,中国的政策
不变不行了 (62)
2. 当前困扰民族保险公司发展的主要问题 (63)

二、迎接“入世”对保险业的挑战 (64)

1. 国家应给予这一关系到国计民生的行业的必要
支持 (65)
2. 民族保险公司应抓紧时间,练好内功 (67)

三、保险业如何“与狼共舞” (70)

1. 趋利避害,完善自我 (73)
2. 迎接挑战 (75)

四、寿险公司是迎接挑战的中坚力量 (81)