

保险实务系列教材

保险经济学

BAOXIAN JINGJIXUE

(第2版)

王健康 周 灿 主编

吴金文 邓 超 主审



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

《保险实务系列教材

保险经济学

BAOXIAN JINGJIXUE

(第2版)

王健康 周 灿 主 编
徐沈新 欧阳挥义 蒋 菲 副主编
吴金文 邓 超 主 审

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

保险经济学 / 王健康，周灿主编. —2 版. —北京：电子工业出版社，2015.1
保险实务系列教材
ISBN 978-7-121-24809-2

I. ①保… II. ①王… ②周… III. ①保险学—经济学—高等学校—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 273464 号

策 划：晋 晶

责任编辑：杨洪军

印 刷：三河市双峰印刷装订有限公司

装 订：三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：14.5 字数：326 千字

版 次：2008 年 11 月第 1 版

2015 年 1 月第 2 版

印 次：2015 年 1 月第 1 次印刷

定 价：35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010) 88258888。

保险实务系列教材

编 委 会

特约顾问 崔兰琴 罗忠敏 张莉萍 张 言
熊志国

主 任 胡运良

副 主 任 吴金文 丁孜山

编 委 (按姓氏笔画排序)

王洁夫	王健康	付 菊	米双红
任森林	肖举萍	陈景雄	杨利田
陈飞跃	张旭升	周 灿	贺 丰
胡波涌	夏雪芬	徐沈新	黄 素

序

P r e f a c e

据中国保险监督管理委员会主席吴定富在 2008 年全国保险工作会议上介绍,党的十六大以来我国保险业保持年均 18.2% 的增长,2007 年全国保费收入是 2002 年的 2.3 倍;2007 年我国保费收入世界排名第 9 位,比 2000 年上升了 7 位,平均每年上升 1 位;到 2007 年年底,我国保险公司总资产达到 29 000 亿元,是 2002 年的 4.5 倍;目前全国共有保险公司 110 家,比 2002 年增加 68 家,保险资产管理公司 9 家,保险专业中介机构 2 331 家。上述资料充分显示了中国保险业在新的历史时期光辉灿烂的前景。随着发展速度的加快、发展质量的提升,中国保险业对能胜任保险实务工作的高素质人才的需求日益增加,国民对了解保险实务的热情持续升温。在这样的背景下,作为已经为中国保险业培养了近万名优秀保险专业人才、数千名保险系统各级公司的经理(其中不少人担任了省级以上保险机构的领导职务)和保险实务教学已在业内形成知名品牌的保险职业学院,萌生出编写一套高质量的保险实务系列教材的念头也就不足为奇了。这套系列教材将突出以下几个特点:

(1) 强化实务。实务与虚务相对,是指实际的事物或具体的事物。强化保险实务特色所追求的是,在最大程度上反映当前我国保险业界真实而具体的现实,使学生或读者真切了解保险业界正在发生的事情。

(2) 以国家级精品课程《保险学概论》的教材建设为龙头。《保险学概论》是我院 2005 年成功申请的国家级精品课程,是我院保险专业教育的标志性成果。教材建设是国家级精品课程维护与改革的主要工作,而不断创新又是我们保持优势并不断超越自我的必经之途。

(3) 课证融合。使保险专业课程与相关的保险职业资格考试有机地结合起来,是保险专业教育(特别是保险职业教育)的重要发展趋势,也是降低教学成本、提高教学效率的内在要求。在本系列教材中,我们将以有关保险职业资格的考试大纲为纲来组织编写,以使课证融合落到实处。

(4) 案例丰富。以案例教学为主线或主导教学方法是本系列教材的又一特色。

众所周知,保险经营的实务性很强,时至今日,不少业务对经验的依赖程度还相当高(如海上保险业务等),这是我国保险专业教育不可避免的现实。由衷地希望本系列教材能成为大中专学生、保险从业人员及社会大众了解和学习保险实务的良师益友。

吴金文

前言

Introduction

国际享誉甚高的英国特许保险学会(CII)早已在其保险从业人员资格考试中将《保险经济学》作为一门重要课程,这说明该课程对提高保险从业人员素质的必要性及重要性。在我国的专业教育中,不少高校将保险经济学作为专业教学计划中的一门重要课程来开设,有些高校甚至将其作为专业基础课程的主干课程。除了保险专业教育对保险经济学这一学科的重视外,保险理论界对这一学科的兴趣也与日俱增,有些知名大学近几年已开始着手培养保险经济学方向的博士。然而,由于历史的原因,我国对保险经济学这一学科的教学与研究起步较晚,水平还亟待提高,尤其是能较好满足保险专业教学需求的保险经济学教材还不多见。基于上述原因,我们着手编写了这本《保险经济学》教材,希望为该学科的教学与科研工作略尽绵薄之力。

本书共10章,主要从微观经济学的角度对保险经济活动进行分析,主要内容包括:市场价格的基本理论、消费者需求分析、保险需求、生产理论、市场供给理论——市场理论、保险供给、保险中介市场、保险商品价格、保险企业经营环境和保险市场调查。本书内容新颖,结构独特,案例丰富,通俗易懂,操作性强,实用性突出。

本书编写分工如下:第1章王健康;第2章欧阳挥义、王健康;第3章徐沈新、王健康;第4章王立新;第5章袁丽;第6、7章周灿;第8、9章蒋菲;第10章刘建东。全书由王健康和周灿担任主编,吴金文和邓超担任主审。

在编写过程中,我们得到了保险职业学院院长兼党委书记胡运良、常务副院长兼党委副书记吴金文、副院长丁孜山、保险系原主任李炳圭、教务处处长贺丰、商业保险系主任肖举萍、金融保险系副主任(主持工作)张旭升等领导的关心和支持,中南大学金融学博士生导师邓超教授对本书的编写给予了宝贵的指导意见,电子工业出版社常淑茶、晋晶等对本书的出版提供了大力支持。此外,我们还参考了不少学者的论文和著作,在此,谨对上述人士衷心地表示感谢!

本书可作为高职高专保险专业的教材,亦可作为其他大中专院校学生、保险从业人员、教学科研工作者等的学习用书或参考读物。

由于作者水平有限,加之时间仓促,书中错误与疏漏在所难免,敬请各位读者批评指正。

作者

目录

Contents

第1章 市场价格的基本理论 1

- 1.1 资源配置 1
- 1.2 需求和供给 3
- 1.3 需求和供给的决定因素 7
- 1.4 均衡价格和价格变动 11
- 1.5 供给和需求弹性 14
- 复习思考题 19

第2章 消费者需求分析 20

- 2.1 基数效用分析 20
- 2.2 序数效用分析 24
- 2.3 预期效用 29
- 复习思考题 33

第3章 保险需求 34

- 3.1 保险需求概述 34
- 3.2 保险需求弹性 43
- 3.3 我国保险市场需求 44
- 复习思考题 54

第4章 生产理论 56

- 4.1 生产与成本 56
- 4.2 生产函数 59
- 4.3 规模报酬 66

4.4 短期成本	67
4.5 长期成本	69
复习思考题	72

第5章 市场供给理论——市场理论 73

5.1 市场理论概述	73
5.2 完全竞争市场	74
5.3 完全垄断市场	77
5.4 垄断竞争市场	80
5.5 寡头垄断市场	82
5.6 不同市场的效率比较	84
复习思考题	85

第6章 保险供给 86

6.1 保险供给的经济分析	86
6.2 保险成本分析	92
6.3 保险市场竞争	100
复习思考题	108

第7章 保险中介市场 109

7.1 保险中介市场的经济分析	109
7.2 保险代理市场	118
7.3 保险经纪市场	126
7.4 保险公估市场	132
复习思考题	137

第8章 保险商品价格 138

8.1 保险商品价格的定义和构成	138
8.2 非寿险商品价格的厘定	141
8.3 寿险商品价格的厘定	145
8.4 保险商品的市场价格	153
复习思考题	156

第9章 保险企业经营环境 157

9.1 自然环境与技术环境	157
9.2 人口与社会环境	169
9.3 经济环境	172
9.4 保险监管	178
复习思考题	188

第10章 保险市场调查 189

10.1 市场调查概述	189
10.2 保险市场调查概述	198
10.3 淮安市财产市场调查报告实例	203
10.4 人身保险市场调查报告实例——郑州市寿险市场分析	207
10.5 保险市场调查报告写作	211
复习思考题	215

附录 A 保险需求调查问卷 216**参考文献** 222

第1章

市场价格的基本理论

学习目标

- 掌握需求和供给的概念及其影响因素；
- 深入理解需求规律、收入效应和替代效应；
- 掌握市场均衡的概念，理解市场均衡的过程；
- 掌握弹性的概念，理解价格弹性与总收益之间的关系。

本书要讨论的基本问题：人们为什么购买保险，保险人为什么出售保险单及如何出售保险单；保险在当今社会经济生活中的作用及重要性等。为此，必须了解市场价格的基本理论，即市场、市场需求、市场供给、均衡价格和需求（供给）弹性等内容。

1.1 资源配置

众所周知，人类的欲望和由此引起的对商品的需求是无限多样且永无饱和之日的，而能用来满足这种无限需求的生产资源是稀缺的。生产资源，也称生产要素，通常包括：劳动和土地、矿藏、森林、水域等自然资源；由这些生产要素生产出来再用于生产过程的产品。生产资源的稀缺性，是指在给定时期内生产资源的供给相对于需求而言是不足的，而不是指这种资源是不可再生产的或可以耗尽的，也并不与这种资源的绝对量大小相关。生产资源的稀缺性迫使人们去思考：如何使用相对稀缺的生产资源来满足无限多样的需求。故经济学可以被简要地定义为，研究人们如何使用相对稀缺的资源来满足无限多样的需求的一门社会科学。

1.1.1 资源配置的方式

1. 分散决策

在资本主义社会，生产资源的所有者各自独立、分散地决定一个国家在一定时期内生产什么，怎样生产及产品在社会成员之间的分配。在这种方式下，各种产品价格的高低及其走势，既是决策者决策的依据，也是他们在生产和消费方面做出选择的反应，即他们对于生产要素和产品的供给和需求的反应。因此，在分散决策这种方式下，资源基本上是依

靠市场价格通过市场机制来配置的。

2. 集中决策

在社会主义国家，政府根据社会当前利益和长远利益，以及现实的客观物质条件的可行性，以指令性计划的形式决定生产什么，怎样生产及产品在社会成员之间的分配。在这种决策方式下，由于政府决定产品的品种、数量和生产资源在各企业之间的分配和使用，以及各行各业劳动者工资的高低及其调整变化，故从理论上来说，货币和价格只起着核算工具和便利交换的作用，它们对资源的配置几乎不发生什么作用。

3. 分散决策与集中决策相结合的双重决策

实际上，单一的分散决策与单一的集中决策在实践中并不存在。

早在19世纪自由放任的资本主义时期，资产阶级国家的政府就通过财政金融政策和其他经济政策，对资源配置进行一定程度的干预。自20世纪30年代以来（尤其是第二次世界大战以后的近50年期间），资本主义国家广泛实行干预调节国民经济的政策措施，对资本主义国民经济的运行和资源的配置产生了相当大的作用。因此，在资本主义国家的资源配置过程中并非缺少集中决策，相反，集中决策的作用正日益突出。当然，从本质上看，资本主义经济从总体上而言，是依靠市场价格和相应的市场机制来调节的。

在社会主义国家，人们对曾经富有成效的甚至可以说是唯一合理可行的集中决策机制的弊端有了深刻的认识。单一的集中决策机制的最大弊端在于，在消费需求千变万化、生产技术日新月异的条件下，政府当局不可能充分掌握在社会经济动态过程中，为达到供求平衡所需的全部信息。历史经验表明，社会主义国家也必须将政府计划与市场机制结合起来，即将集中决策与分散决策结合起来。邓小平同志曾指出，计划与市场是发展经济的手段，资本主义社会离不开计划，同样，社会主义社会也离不开市场。

1.1.2 三个重要的决策群体（经济组织）

1. 家户

家户是指正式地生活于同一家庭的人群。他们在消费什么、消费多少及出卖多少劳动以获得工资等方面，受共同的经济决策约束。

2. 厂商

厂商是指利用土地、劳动和资本投入，生产商品和服务，然后卖给家庭、其他企业或政府的决策单位。厂商所使用的投入被称为生产要素，主要包括自然资源、人力资源（劳动）及在生产过程中所使用的建筑物、工具、机器等（资本）。

3. 政府

政府是一个综合概念，它包括政府机关和公共机构。

1.2 需求和供给

价格机制是自由经济的一个关键特征。价格机制反映了两个集团之间即特定商品生产者与消费者之间的交易过程,并决定这一商品在市场上的最终价格。消费者通过对某一产品的需求表现出其选择,生产者则通过产品的供给表现出其选择。市场可以解释为,与特定商品相联系的消费者与生产者的集合(并非任何地理上的区域)。

需求是指在单位时间内,在一定的价格下,消费者准备购买的商品数量。经济学中所说的需求,是指对某一商品的有效需求,它要求消费者必须能够并且愿意支付商品的价格。商品的需求一般与其价格呈反向变化关系,即价格越低,需求越大;价格越高,需求越小。

供给是指生产者在单位时间内准备按一定的价格出售的商品数量。一般来说,可以假设生产者的经营目的是获得尽可能大的利润。故在正常情况下,商品的供给与其价格呈正向变化关系,即价格上升,供给增大;价格下降,供给减小。当然,生产者所接受的最后价格,是他与消费者讨价还价的结果,也就是说,供给本身并不能决定价格。

1.2.1 需求表与需求曲线

在一定条件下,某种商品的需求与其价格之间存在某种数量关系,这种数量关系可以用需求函数、需求表或需求曲线来表示。

例如,表 1.1 反映了土豆的价格及其需求量的关系。从中可以看出,在不同的价格水平上,消费者愿意购买的土豆数量。例如,当土豆的价格为 2 元/千克时,需求量为 1 000 千克。

通过表 1.1 可以很容易看出,较低的价格水平下,土豆的购买数量较大;反之,则较小。

表 1.1 中的数量关系也可以用图 1.1 中的需求曲线来表示。通过该图可以看出,在任一价格水平下土豆的需求量是多少。

表 1.1 土豆的需求表

价格 P (元/千克)	需求量 Q (千克)
1	3 000
2	1 000
3	500
4	200
5	100

通过图 1.1 可以很容易发现,需求曲线向右下方倾斜,这一现象被称为需求向下倾斜规律,它适用于一切商品。需求向下倾斜规律可简单地解释为,在其他条件不变的情况下,

商品的需求与其价格呈反向变化关系，即价格上升时，需求减小；价格下降时，需求增大。换句话说，在其他条件不变的情况下，如果生产者决定明天向市场投入比今天更多的商品数量，那么，这更多的商品只能以比今天更低的价格出售。

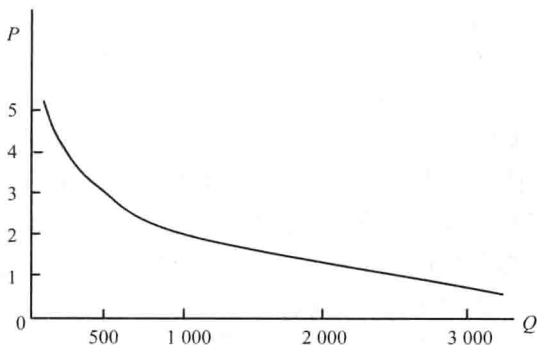


图 1.1 土豆的需求曲线

造成需求向下倾斜规律的原因很多，一是，较低的价格带来新的购买者。例如，当彩电的价格很高时，只有富人才有能力购买它；当价格有所降低时，具有较低购买力而又特别爱看彩电的消费者将被引诱去购买彩电。二是，每次提价会导致该商品的消费者减少其购买量。造成这一现象的原因之一是，当一商品的价格上升时，消费者一般试图用其他商品来代替它（如用鸡肉代替牛肉）。原因之二是，当价格上升时，消费者觉得自己多少比过去穷了一些，自然会消减对大多数一般商品的消费。例如，当大米价格上升时，消费者取消了其原来打算用于酿酒喝的大米购买计划；当大米的价格进一步上升时，消费者还会取消其原本打算用于饲养鸡、鸭的大米购买计划。

上述关于需求曲线的讨论是在假设商品本身价格以外的其他条件均不变的前提下进行的。若此前提不成立，需求曲线将发生移动。例如，造成 1950—1985 年美国汽车需求变化（需求曲线向右大大移动）的原因主要有三：① 美国人的平均实际收入几乎增加了一倍，较高的收入能增加对汽车的需求；② 非成年人的数目增加了一半还多，从而增加了可能的开车人的数目；③ 可供选择的交通工具（如公共汽车、有轨电车和大车）普遍减少。又如，由于消费者收入的大幅提高，需求大大增加，并导致图 1.2 中的需求曲线 D 向右上移动形成新的需求曲线 D_1 。从图 1.2 中可以看出，随着需求曲线从 D 向 D_1 移动，在每一价格水平上，消费者的需求均有大幅度的增长。

1.2.2 供给表与供给曲线

供给表或供给曲线用于表示市场价格和生产者所愿意供给的商品数量之间的关系。

表 1.2 和图 1.3 分别是土豆的供给表与供给曲线。

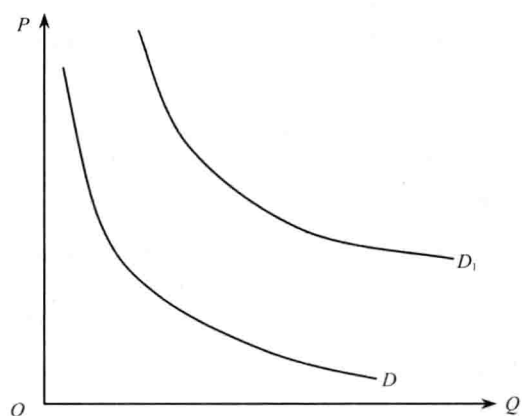


图 1.2 需求曲线的移动

表 1.2 土豆的供给表

价格 P (元/千克)	供给量 Q (千克)
5	1 000
4	900
3	800
2	600
1	400

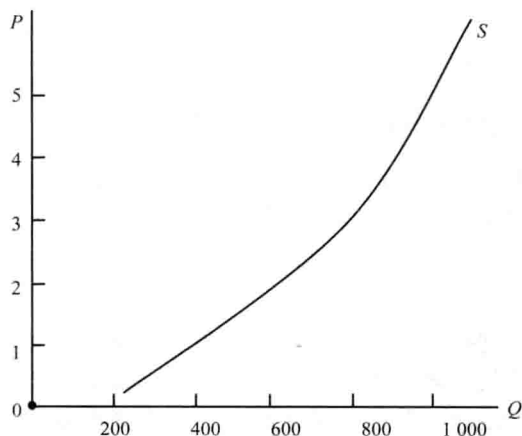


图 1.3 土豆的供给曲线

从图 1.3 中不难发现,土豆的供给曲线 S 总体上是向上倾斜的。这说明,土豆的供给与其价格间存在着正向变化关系,即土豆的供给量随其价格的上升而增大,随其价格的下

降而减小。以下的分析将有助于我们理解产生这一现象的原因。

如果土豆的价格较高，农民（生产者）会把原本用来种植小麦的土地腾出一部分用于种植土豆。此外，随着土豆价格的提高，农民在使用更多的肥料、劳动、机器，甚至在较贫瘠的土地上生产更多的土豆等方面显得较以前更有能力，而这些都会增加土豆的产量。

当然，随着土豆供给量的不断增长，其价格不可能总维持在很高的水平，相反，它将不断走低。这是因为，尽管生产者为了赚取最大利润，倾向于在较高价格下提供更多商品，但消费者的需求是有限的，市场价格由需求与供给共同决定，而非仅由供给单方面决定。

与需求曲线一样，前述关于供给曲线的讨论也是在假设商品本身价格以外的其他条件均不变的前提下进行的，若此前提不成立，供给曲线同样会发生变动。例如，一种高产土豆的发现，将使生产成本降低，从而使供给增加，相应地使供给曲线向右下方移动，形成新的供给曲线 S_1 （见图 1.4）。

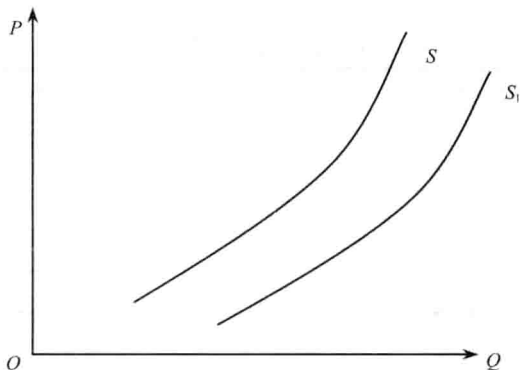


图 1.4 供给曲线的移动

1.2.3 个别需求（供给）与市场需求（供给）

前面所讨论的需求和供给问题是针对单个消费者或供给者而言的，即通过把单个消费者（生产者）在一定时期内在不同价格水平上的需求量（供给量）列成表格，则可以得到该消费者（生产者）的个别需求表（个别供给表），相应地，也可以得出该消费者（生产者）的个别需求曲线（个别供给曲线）。

如果将那些希望购买某种特定商品的所有消费者对该商品的个别需求表予以汇总，就可以得到市场需求表及相应的市场曲线。如果把生产同一商品的全部生产者各自的供给表予以汇总，就可以得到市场供给表及市场供给曲线。生产同类商品的生产者的集合叫作行业，行业的供给量就是市场供给。

1.3 需求和供给的决定因素

1.3.1 需求的决定因素

1. 消费者的嗜好或偏好

大千世界，无奇不有；萝卜白菜，各有所爱。有些人喜欢巧克力，另一些人则不喜欢。消费者的嗜好或偏好受其所处的社会环境影响很大，甚至可以说取决于当时当地的社会风俗习惯。因此，时尚的变化对人们的消费行为将产生很大的影响。商业广告就是通过传达该商品的一些信息，影响人们的嗜好，从而影响其对该商品的需求。

2. 消费者的收入

一般而言，在其他条件不变的情况下，消费者的收入与其对商品的需求呈正向变化，即收入越高，对商品的需求越多，反之，则越少。故从市场需求来看，一个市场上消费者的人均收入情况，显然是影响需求的重要因素，即人均收入越高，需求越大，反之，则越小。

3. 该商品的价格

大量经验事实证明，商品的需求与其价格之间呈反向变化关系，即商品的价格越高，对该商品的需求越小；商品的价格越低，对其需求越大。

4. 其他商品的价格

某商品的需求与其他商品的价格之间也存在联系。若A商品的需求与B商品的价格呈同向变化，则A商品与B商品互为相近替代品。若A商品的需求与B商品的价格呈反向变化，则A商品与B商品是相互补充的。由于实际用途不同，有些商品互为独立品，即一种商品价格上的变化并不影响另一种商品的需求。当然，互为独立品是相对的，而非绝对的，因为我们所生活的世界是普遍联系的（相关联的）。上述三种情况的说明如图1.5所示。

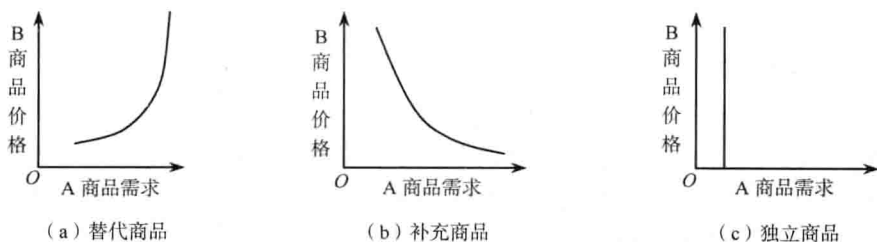


图 1.5 交叉需求曲线

5. 预期价格

人们对该商品和其他商品的预期价格对商品的需求也会产生影响。例如，当预期棉布

的价格将上涨时,人们会增加对棉布的购买量;当预期棉花的价格上涨时,人们一般也会多购买一些棉布。

可以用需求函数来表示某种商品(如棉布)的需求量与影响该需求量的因素之间的数量关系,并记为

$$Q_d = f(T, y, P, P_x, P^e \cdots)$$

式中, Q_d 表示对该商品(如棉布)的需求数量; T 表示消费者的嗜好; y 表示消费者的收入; P 表示该商品的价格; P_x 表示其他商品的价格; P^e 表示人们对该商品和其他商品的预期价格。

从前面的分析中可以知道,影响某种商品需求的因素既多又复杂。正因为如此,经济学在分析中常采用隔离法,即假定影响该商品需求的因素中除一种外,其余因素均为给定不变的。例如,可以将该商品的价格从影响该商品需求的诸因素中隔离出来,并把其视为唯一变化的因素,这样就能得到该商品的需求函数,并记为

$$Q_d = f(P)$$

1.3.2 需求规律与替代效应和收入效应

历史经验表明,在其他条件给定不变的情况下,一种商品的需求量与其价格之间呈反向变化关系,即价格越高,需求量越小;价格越低,需求量越大。商品需求量与其价格之间存在着这种反向变化关系在图形上表现为需求曲线是一条自左向右下倾斜的曲线,这种关系被称为需求规律。

需求规律的出现是替代效应与收入效应一起作用的结果。

1. 替代效应

假设其他条件不变,若植物油价格下降,那么,消费者会在一定限度内减少购买动物油,并将原来购买动物油的钱用于购买植物油,从而导致植物油需求量的增加。同样,若植物油价格提高,消费者会用动物油替代植物油,从而使植物油的需求减少。这种当商品的价格上升(或下降)时,由其他商品的替代作用所致的该商品需求量的下降(或上升)现象,称为替代效应。

2. 收入效应

假设其他条件给定不变,若植物油的价格下降,则意味着同样的货币收入可以买进更多的植物油。也就是说,植物油价格下降带来了消费者实际收入的提高,并导致其对植物油需求量的增加。同样,提高植物油价格将带来消费者实际收入的下降及需求的减少。这种当商品的价格上升(或下降)时,由于消费者的实际收入下降(或上升)所导致的对该商品需求量的下降(或上升)现象,称为收入效应。