



经济转型与发展研究

中国保险专业中介机构 发展问题研究

系统论的思路和方法
贯穿于本书的整个研究过程，
全书参照软系统方法论七阶段模型
确定整体研究框架，
在探讨每一具体阶段过程中，
又将保险专业中介机构
置于整个保险市场系统之中，
围绕“为什么要发展”及“如何发展”两大主题，
运用信息经济学、博弈论、制度经济学等
经典经济理论展开深度研究

● 杨 波 著

 南京大学出版社

中国保险专业中介机构 发展问题研究

● 杨 波 著

 南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国保险专业中介机构发展问题研究 / 杨波著. —
南京: 南京大学出版社, 2010. 9

(经济转型与发展研究)

ISBN 978 - 7 - 305 - 07580 - 3

I. ①中… II. ①杨… III. ①保险业—中介组织—研
究—中国 IV. ①F842. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 178174 号

出 版 者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出 版 人 左 健
丛 书 名 经济转型与发展研究
书 名 中国保险专业中介机构发展问题研究
著 者 杨 波
责任编辑 唐甜甜 编辑热线 025 - 83594087
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 徐州新华印刷厂
开 本 635×965 1/16 印张 15 字数 208 千
版 次 2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷
ISBN 978 - 7 - 305 - 07580 - 3
定 价 32.00 元
发行热线 025 - 83594756
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com(市场部)

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

前 言

本书围绕保险专业中介机构展开讨论和研究,基于完善的理论框架,对我国保险专业中介机构的发展问题进行了分析并提出了相应的对策。

本书分导论和正文两部分,正文部分由六章构成。

第一章对相关理论和文献进行了梳理,以构建本书研究的理论框架。本章第一节介绍了书中涉及的主要理论,第二节则对相关文献做了回顾与总结。理论部分主要介绍了信息经济学、交易成本理论、博弈论和系统论四个与本书研究结合比较紧密的理论。文献的回顾与总结主要从国外和国内两个角度展开,通过对前人研究成果的总结和分析,为本书的研究提供有益的借鉴。

第二章结合系统论的观点详细描述了保险专业中介机构所处的系统环境、与系统中相关主体的关联和构架及保险专业中介机构在该系统中可以发挥的作用。本章首先搭建了保险市场这个大系统的框架,并通过运用交易成本经济学和利益集团理论分析了保险公司、保险专业中介机构、其他保险中介形式、消费者等系统要素之间的利益关联。分别从保险市场、保险公司与消费者的角度研究了保险专业中介机构在理想状态下可以发挥的作用。通过分析,笔者认为保险专业中介机构可以提高保险公司的运作效率、降低经营成本,是符合保险企业长远决策目标的一项制度设计。同时由于中介公司的参与,保险企业的社会认知度会进一步提高,整体形象会得到提升。保

险消费者同样会因为中介公司介入保险交易过程而获益。这主要体现在消费者谈判能力的增强、心理成本的降低和最终产品性价比提高等几个方面。对整体市场而言,中国保险专业中介机构不断发展完善,会促进中国保险市场科学有序的发展,使市场运行效率得到提高,同时能使竞争格局获得改善并刺激保险需求的增加。

第三章首先介绍了中国保险专业中介机构市场的基本情况。通过分析市场数据得出了一些关于中国保险专业中介机构市场状况的简要结论,并分析了目前市场的优势与不足。为了增加结论的科学严谨性,本章最后通过对江苏保险专业中介市场的实证调研支撑了书中的结论。

第四及第五两章分别从制度和功能发挥角度分析了我国专业中介机构存在的问题及原因。第四章结合制度经济学从制度根源、制度的影响因素与可移植性、初始制度的选择、制度创新与变迁几个角度分析研究了我国保险专业中介机构存在的问题和原因,并将我国与发达国家的保险专业中介制度进行了比较研究。第五章首先描述了目前我国保险专业中介机构存在的功能发挥问题,提出了规模小与发展不平衡、不规范的市场行为盛行及专业化水平不高是其功能缺陷的具体表现。最后指出功能缺陷的主要原因是我国保险市场成熟度较低、机构本身目标短视。

第六章提出了中国保险专业中介机构发展战略。首先通过战略管理的相关理论和方法提出了我国保险专业中介机构的战略发展目标,然后提出了实现战略目标的三个可行的路径选择:法律制度的宏观保障、市场主体关系的中观协调以及中介机构自身的微观改进。书中最后提出了具体发展策略,认为可以通过保险专业中介机构自身的提高、实现保险专业中介机构与保险公司之间的良性互动以及监管制度与方式的完善来实现我国保险专业中介机构行业的高效发展。同时结合一个现实的案例进行了研究,论证了一些策略的现实可行性。

目 录

导 论	(1)
一、选题背景与研究意义	(1)
二、相关概念的界定与辨析	(6)
三、研究思路与方法	(17)
四、论文结构与主要内容	(21)
五、可能的创新与不足	(23)
第一章 理论与文献回顾	(24)
第一节 相关理论	(24)
一、信息经济学	(24)
二、交易成本经济学	(28)
三、博弈论	(31)
四、系统论	(32)
第二节 文献综述	(35)
一、国外文献综述	(35)
二、国内文献综述	(36)

第二章 保险专业中介机构与相关保险主体 (43)

第一节 保险市场主体间的构架 (43)

第二节 保险专业中介机构与相关主体间利益关系的经济学分析
 (46)

 一、基于交易成本经济学的研究..... (46)

 二、基于利益集团理论的分析..... (49)

第三节 保险市场系统中保险专业中介机构的作用表现 ... (52)

 一、保险专业中介机构与保险市场..... (52)

 二、保险专业中介机构与保险企业..... (61)

 三、保险专业中介机构与消费者..... (71)

第四节 保险专业中介机构与其他保险中介形式的比较 ... (75)

 一、保险市场系统中重要的环节..... (76)

 二、突出的专业化水平..... (77)

 三、独立的市场定位..... (78)

第三章 中国保险专业中介市场 (79)

第一节 市场总体状况 (79)

第二节 市场现状分析 (82)

 一、良性发展方面..... (82)

 二、不良表现..... (83)

第三节 中国保险专业中介市场现状实证研究——以江苏市场为例
 (84)

 一、调查地域的市场情况..... (85)

 二、保险专业中介机构现状调查问卷的分析与结论..... (87)

第四章 中国保险专业中介机构制度缺陷…………… (93)

第一节 制度缺陷的表现——基于制度经济学的视角…………… (93)

一、制度根源 …………… (94)

二、制度的影响因素与可移植性 …………… (97)

三、初始制度的选择 …………… (99)

四、制度创新与变迁 …………… (101)

第二节 我国与发达国家保险专业中介制度的差距…………… (103)

一、发达国家保险中介相关制度介绍 …………… (103)

二、比较与借鉴 …………… (116)

第五章 中国保险专业中介机构功能缺陷…………… (122)

第一节 功能缺陷的具体表现…………… (122)

一、规模小,发展不平衡…………… (122)

二、不规范的市场行为 …………… (125)

三、低下的专业化水平 …………… (127)

第二节 功能缺陷的原因分析…………… (128)

一、较低的保险市场成熟度 …………… (129)

二、短视的机构决策目标 …………… (131)

第六章 中国保险专业中介机构发展战略…………… (133)

第一节 战略目标——基于 SWOT 分析方法的设计 …………… (134)

一、保险专业中介机构的优势体现 …………… (135)

二、保险专业中介机构的劣势表现 …………… (138)

三、保险专业中介机构面临的机遇 …………… (140)

四、保险专业中介机构面临的威胁 …………… (143)

五、结论 …………… (145)

第二节 路径选择.....	(146)
一、宏观层次的制度保障	(146)
二、市场主体关系的中观协调	(149)
三、中介机构自身的微观改进	(151)
第三节 具体策略.....	(152)
一、监管制度与方式的完善	(152)
二、保险专业中介机构与保险公司之间的良性互动	(169)
三、保险专业中介机构自身的提高	(176)
四、案例研究——以民太安保险公估股份有限公司为例.....	(189)
附录 保险专业中介机构现状调查问卷统计结果.....	(195)
本书参考书目及相关文献.....	(206)
后 记.....	(227)

导 论

一、选题背景与研究意义

本书的研究主题是中国保险专业中介机构的发展问题,研究目的是探索促进中国保险专业中介机构发展的策略和方法。

保险业在现代金融体系中占有举足轻重的地位。在现代经济条件下,通过保险来化解风险,可以有效降低市场主体面对风险的压力,增加经济发展的稳定性。保险对于整个社会经济的发展起到了稳定器的作用。纵观成熟的市场经济国家,其金融业的发展都经历了银行业到证券业直至保险业的不断完善的成长历程。保险业的快速扩张和发展,意味着其在国民经济中的地位和重要性日益增强。保险行业的发展既是市场经济及金融市场发展的迫切需要,也是一国市场经济走向成熟的必经阶段。近年来,我国保险业发展取得了巨大成就,成为国民经济中发展最快的行业之一:2002年至2007年,我国保险业保持了年均16%以上的发展速度,我国保费收入占全球保费收入的比重由2002年的1.4%上升到2006年的1.9%,总资产由2002年底的6494亿元增加到2007年底的2.8万亿元,是2002年的4倍多^①,我国保险市场体系初步形成。

在保险市场高速发展的同时,我们也应看到,和发达国家相比

① 吴定富:“深入学习贯彻党的十七大精神,积极探索中国特色保险业发展道路”,见《保险研究》,2007年11月,第5页。

较,我国保险业还存在很大的差距。从保险深度看,2005 年底世界平均水平为 8.2%,而截至 2006 年底我国仅为 2.69%;从保险密度看,2005 年底世界人均保费为 435 美元,而截至 2006 年底我国仅为 54.80 美元左右;每年保险赔款占灾害损失的比例,欧洲是 20%,而我国只有 1%左右;2006 年底我国保险业资产总额虽然接近 2 万亿元,但只占金融资产总额的 3.46%左右^①;我国保费总规模只占城乡居民储蓄存款的 3.38%,人均保费占人均 GDP 和城镇居民人均可支配收入的 2.69%和 3.64%^②,均低于发展中国家平均水平。同时,中国保险监督委员会主席吴定富也指出:“与经济社会发展和人民生活保险的需求相比,保险业整体发展水平还有较大差距。一是服务广度的差距,突出表现为覆盖面不宽,现有的很多业务领域投保率不高,人民群众迫切需要的一些产品和服务还不能提供。二是服务深度的差距,主要是保险保障仍处于比较低的层次,难以为被保险人提供全方位的增值服务。三是服务质量的差距,销售误导和理赔难等问题没有得到很好地解决,诚信建设的任务还比较艰巨。”^③

保险专业中介机构作为保险市场的重要组成部分,是连接保险公司和投保人的纽带,可以促进市场健康有序的发展。保险专业中介机构主要包括保险代理公司、保险经纪公司和保险公估公司。在发达的保险市场中,保险专业中介机构非常活跃,已成为推动保险业发展的重要力量。保险专业中介机构的发展程度,已成为衡量保险市场是否健全成熟的重要标志。2006 年 6 月,国务院制定发布了《国务院关于保险业改革发展的若干意见》,在中国保险业发展进入关键时期时进行了重大战略部署,是保险业发展史上的一个里程碑。在《意见》中明确提出应“发挥保险中介机构在承保理赔、风险管理方

① 根据中华人民共和国国家统计局([www. stats. gov. cn](http://www.stats.gov.cn))和中国保监会(www. circ. gov. cn)的统计信息数据整理得出。

② 根据中华人民共和国国家统计局(www. stats. gov. cn)的年度国民经济和社会发展统计公报和中国保监会(www. circ. gov. cn)的统计信息数据整理得出。

③ 吴定富:“深入学习贯彻党的十七大精神,积极探索中国特色保险业发展道路”,见《保险研究》,2007 年 11 月,第 5 页。

面的积极作用”。

中国保险监督管理委员会 2007 年 107 号《关于保险中介市场发展的若干意见》文件中提出：“保险中介是连接保险公司和广大投保人的桥梁和纽带，是保险业服务社会的窗口。作为保险产品的主要销售渠道和保险产业链的重要环节，保险中介市场已经成为保险市场不可缺少的重要组成部分。发达的保险中介市场是保险业走向成熟的重要标志。保险越发达，保险中介越重要。发展保险中介市场有利于扩大保险覆盖面，满足全社会的保险需求。改革开放以来，我国保险业发展取得巨大成就，但整体发展水平仍然较低，其服务的深度和广度仍有很大的扩展空间。发展保险中介市场，发挥保险中介在保险服务中的重要作用，有利于开拓新的保险领域，提供更加全面的保险保障，为经济社会发展‘保驾护航’。发展保险中介市场有利于完善保险市场机制，促进保险业创新发展。发展保险中介市场顺应了保险市场化改革的历史趋势，符合保险业的发展要求。充分发挥保险中介在保险产品、销售和服务创新方面的积极作用，对提高保险市场运行效率，优化保险市场资源配置具有重要意义。发展保险中介市场有利于推动保险公司转换经营机制，促进保险业发展方式的转变。长期以来，我国保险公司的经营机制没有理顺，保险公司习惯于“大而全、小而全”一条龙式的经营模式，经营效率不高。发展保险中介市场，支持和引导保险中介参与保险产业分工，对保险公司发挥自身优势，增强核心竞争力，促进保险业发展方式转变具有现实意义。发展保险中介市场有利于发挥保险在综合风险管理中的作用，提升保险业服务和谐社会建设的水平。当前，我国经济社会正处于发展的关键时期，各行业、各领域的风险隐患也日益显露。保险是市场经济条件下风险管理的基本手段。保险中介点多面广，与社会生产生活联系紧密，是保险业参与综合风险管理的重要力量。发展保险中介市场，鼓励保险中介提供更多更好的风险管理服务，有利于发挥保险功能，提升保险业的服务水平，促进社会和谐发展。”该文件在总体目标中明确提出“当前及今后一个时期的主要任务是：大力发展保险专业中介市场”，并指出应该“不断壮大保险专业中介机构群体，促进

保险代理、经纪、公估协调发展。支持保险专业中介机构市场化重组与并购,推进保险专业中介机构专业化、集团化发展,培育一批规模大、实力强、有影响力的保险专业中介机构。支持符合条件的保险专业中介机构建立健全全国性服务网络。鼓励风险投资在内的各类资本投资保险专业中介机构,支持有条件的保险专业中介机构上市融资。引导保险专业中介机构完善法人治理结构,增强内控能力,提高经营管理水平。鼓励保险专业中介机构结合区域特点和市场实际,创新经营模式,挖掘市场潜力,拓展服务领域。发挥保险代理机构贴近投保人、效率高、灵活性强的特点,支持保险代理机构深入农村、乡镇、社区,服务千家万户,为个人和家庭提供便捷周到的保险服务。发挥保险经纪机构的专业优势,鼓励保险经纪机构为各类企事业单位、各级政府、各个行业提供风险管理服务,积极参与公共突发事件应急管理体系建设,充分发挥保险经纪机构在高风险领域、高科技保险、重大项目保险的承保和理赔方面的积极作用。鼓励保险代理机构和保险经纪机构开展面向家庭和个人的理财咨询服务。发展再保险经纪业务,促进再保险市场发展。发展保险公估机构,完善保险公估法律制度,提高保险理赔科学性、公正性,化解理赔纠纷。鼓励保险公估机构开展保险欺诈案件调查工作和保险标的风险查勘业务。”发展保险专业中介市场已成为我国保险市场中一个重要的课题。

由于我国保险中介市场起步晚、起点低,与保险市场不协调、不同步、不配套,而且优劣差异太大。保险专业中介机构存在很多急需解决的问题,如高素质人才的匮乏等,这个问题已直接制约了保险中介市场的进一步发展。再如我国保险专业中介机构资本规模普遍偏小,据保监会 2007 年统计资料显示,72.58%的代理公司的资本规模在 500 万以内;公估公司这一比例更是高达 100%。此外,保险专业中介机构资本积累和扩充能力相对较弱。中介主体结构失衡也是一个很显著的问题:专业化的保险专业中介机构,特别是技术性和专业性强的经纪公司和公估公司不足,使我国保险专业中介市场处在较

低的技术水平,同时业务规模失衡也比较明显。^① 2006年,我国保险营销员实现的保费收入占总保费的47%,兼业代理机构实现的保费收入占总保费的28.24%,而代表保险中介发展水平的专业代理机构和经纪机构实现的保费收入之和仅占全国保费收入的4.13%。^② 保险专业中介机构的这些问题不仅制约着我国保险中介市场的发展,对于我国保险市场整体发展也有很大影响。因此研究我国保险专业中介的发展问题具有重要的现实意义。围绕这一主题,本书研究可分为三大部分:其一是发展我国保险专业中介公司的必要性;其二是我国保险专业中介行业整体发展面临的问题及其成因;最后本书就如何有效发展中国保险专业中介机构这一核心问题提出了思路 and 具体对策。

本书研究价值主要体现在以下两个方面:

1. 国外经典理论大多是在严格的假设前提下推导出来的,由于中国仍处于经济转轨时期,部分经典理论的假设前提在中国不一定成立。因此,引入国外理论,除应根据中国现状,讨论其在中国特殊条件下的应用外,将相关理论运用于特定领域的研究和讨论,对理论进行扩展,也能够一定程度上推动理论的发展。本书运用信息经济学、博弈论、制度经济学等经济理论对保险专业中介行业进行分析,正是上述目的之体现。

国内关于保险专业中介机构发展的研究相对薄弱,不仅相关的专著很少,系统而深入的研究工作也并不多见。本书从系统论的角度出发,较为全面地研究了中国保险专业中介市场的相关问题,研究面较广。

从近年来发表在相关杂志如《保险研究》上的文章来看,目前我国对于保险专业中介机构现状问题的研究都只是定性的描述,缺乏实际论据的支撑。本书以江苏市场为样本,做了大量的实证调研工作。通过实证研究得出相关数据和结论,其科学性和准确性得到了

① 王建:《中国保险中介市场发展报告(2005)》第1版,中国财政经济出版社,2006年。

② 王建:《中国保险中介市场发展报告(2006)》第1版,中国财政经济出版社,2007年。

保证。

2. 本书的研究也具有一定的实际运用价值。第六章详细探讨了促进我国保险专业中介发展的战略目标、实施的途径和具体对策。其结论是基于现实的市场状况,而不是纸上空谈。对于相关市场主体而言,许多建议 and 对策是切实可行的。如文中提出的保险公司与保险专业中介机构“半结合”的合作方式;保险专业中介机构在人力资源管理方面的一些具体建议等都具有很强的现实操作性。

二、相关概念的界定与辨析

本书研究对象为中国保险市场主体之一的保险专业中介机构。由于我国正处于经济变革过程之中,新生事物及观点、理论不断涌现,为避免歧义,有必要对文中的一些主要概念进行界定与辨析。

(一) 中介、保险中介和保险专业中介机构

关于中介的定义和分类国内外一直没有一致的意见。普遍观点认为,中介组织应该放在国家机制、社会机制和市场机制所构成的三位一体框架中来界定。主要从事管理活动的为社会中介组织,如行业协会等行业自律组织;主要从事服务活动的是市场中介组织,如各种代理、评估、公证、咨询、经纪机构。所谓市场中介组织,是指那些本身不从事生产和经营活动,而专门为市场主体提供相关服务,对市场主体进行监督,并能够同市场企业、政府和社会各阶层之间产生联系的组织和机构。本书研究的保险专业中介机构正属于市场中介的范畴。关于市场中介的定义主要有:(1) 丹尼尔·F. 斯普尔伯把中介理解为客户与供应商之间的中间层,认为“市场的中间层——包括零售商、批发商、旧车交易商和能源交易商——采购并转卖产品;经纪商——包括旅行社、房产商、保险代理商和券商——并不买卖产

品,只提供协调服务”^①。(2) 宋光华认为市场中介组织“指的是介于政府与市场主体企业之间,商品的生产者与经营者之间,以及个人与单位之间,那些从事服务、协调、评价等活动的机构和个人”^②。(3) 方卫华认为中介组织的分析可以从权力、市场和关系这三个维度进行综合的考虑。首先,从权力维度来看,中介组织是介于国家和个体之间的社会组织,是沟通国家和个人的桥梁,例如消费者协会、行业联合组织等。从市场维度来看,中介组织是沟通买者和卖者的媒介,如银行就是金融中介,房地产交易中心就是买房者和卖房者的中介,等等。从关系维度来看,中介组织是建立新社会关系的媒介,把原本陌生的人群变成有社会关系或联系的网络,如婚姻介绍所、笔会等。^③

从广义角度来讲,保险中介是指保险中介人、中介活动和中介行为规范的总称。即保险中介人(自然人或法人)以获取报酬为目的,为保险交易双方实现交易提供服务,并接受保险监管部门监管的一系列活动的总称。从狭义角度讲,保险中介是指介于保险经营机构之间或保险经营机构与投保人之间,专门从事保险业务咨询与招揽、风险管理与安排、保值衡量与评估、损失鉴定与理赔核算等中介服务活动,并从中依法获取佣金或手续费的单位或个人。^④ 结合上文中介的定义,保险中介应该是一种市场中介组织,属于丹尼尔·F. 斯普尔伯中介分类中的经纪商的角色。保险中介的主体形式主要包括保险中介机构和保险营销员。保险营销员是指受保险公司委托,在保险公司授权范围内从事保险销售活动并向保险公司收取代理手续费或者佣金的个人。保险中介机构又分为保险兼业中介机构和保险专业中介机构。保险兼业中介机构在我国主要为代售保险业务的相

① 丹尼尔·F. 斯普尔伯著,张军译:《市场的微观结构——中间层组织与厂商理论》,中国人民大学出版社,2002年,第8页。

② 宋光华:《市场中介组织研究》,经济管理出版社,1997年,第28页。

③ 方卫华:《中介组织研究——制度变迁中产权交易机构的案例分析》第1版,社会科学文献出版社,2007年,第52~53页。

④ 刘连行、申河:《保险中介》第1版,中国金融出版社,2007年,第1页。

关机构,如银行、汽车专卖商,其主业并不是保险业务,而是利用其现有的资源附带开展保险业务活动。而保险专业中介机构指以赢利为目的,具有良好的职业道德素质和丰富的保险实践经验,精通保险业务知识、相关法律知识和各行业的一些专门知识,诚信度较高,能依靠其专业化及信息等优势减小保险交易摩擦,更好地辅助完成保险交易的法人实体。^① 目前保险市场上主要包括专业保险代理机构、保险经纪机构和保险公估机构这三类保险专业中介机构。^② 本书研究讨论的对象正是这三类保险专业中介机构。

(二) 金融中介与保险中介

近年来,国内外关于金融中介的理论研究越来越多。保险业是一个国家金融体系中的重要部分,作为保险市场的参与主体,本书研究的保险专业中介机构当然也是一国金融市场上的组成元素。但金融中介和保险中介各自研究的侧重点和针对性并不完全一致。对金融中介和保险中介进行辨析,可以避免误解,使本书的研究对象更为清晰。

金融中介一词在西方的学术论著中早已有之,最初主要用在对银行等金融机构的作用和运作机制的分析中。20世纪80年代以来,金融中介的概念在西方学术研究中开始广泛使用:“金融中介的系统研究成为学术界的一个新热点,并逐渐成为经济学和金融学中一个十分重要且相对独立的范畴”^③。所谓“中介”,居间者也,最初是指资金借出方和借入方之间的第三方,这是金融中介涵义的基本方面。在经济活动中,由于各类行为主体收入、支出模式不同,投资机会各异,储蓄与投资逐渐成为两个相对分离的范畴,并不必然联系在一起。因此,融资活动——储蓄向投资的转化成为经济活动的一个重要方面,金融中介便是处于储蓄向投资转化的中间环节。随着

① 高勇、蒲海成:“保险中介参与保险交易的成本分析”,见《保险研究》,2005年第2期。

② 王友:《中国保险中介发展报告》第1版,中国财政经济出版社,2005年,第1页。

③ 王广谦:《金融中介学》,第13页,高等教育出版社,2003年。