

北京工商大学经济学丛书

◎ 薛梅 / 著

中国寿险业的制度 经济分析

ZHONGGUO SHOUXIANYE DE ZHIDU
JINGJI FENXI



经济科学出版社
Economic Science Press

北京工商大学经济学丛书

中国寿险业的制度 经济分析

薛 梅 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国寿险业的制度经济分析 / 薛梅著. —北京:
经济科学出版社, 2010. 6

(北京工商大学经济学丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9301 - 6

I. ①中… II. ①薛… III. ①人寿保险 - 福利制度 -
经济分析 - 中国 IV. ① F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 074218 号

责任编辑: 王东岗

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

中国寿险业的制度经济分析

薛 梅 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

华丰装订厂装订

880 × 1230 32 开 8. 125 印张 210000 字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9301 - 6 定价: 18. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

丛书编委会

(按拼音顺序)

主任委员：杨德勇

委 员：冯 梅 葛红玲 耿莉萍 郭馨梅 洪 涛
胡俞越 季 铸 姜 竹 李宝仁 李书友
李友元 栗书茵 廖运凤 刘成璧 刘 毅
马若微 王绪瑾 王再文

总 序

大学的根本任务是培养人才。教学、科研和社会服务是大学的三大任务，也是培养人才的三种形式。教学活动可以使学生更好地掌握人类已有的知识；科研活动可以使学生提高动手能力，不断探索科学的未来，培养创新能力；社会服务活动可以使学生密切与社会联系，不至于成为书呆子。对于大学教师来说，这三者有机地统一起来是必然的要求。很难想象，一个没有学术活动、缺乏学术氛围的大学校园能够保证理想的人才培养质量。没有科研支持的课堂教学是没有灵魂的教学，学术和科研应当是高校的生命力与活力之源。

北京工商大学是北京市重点建设的多科性大学，已有 66 年的历史。经济学院作为北京工商大学专业较多、规模最大的学院之一，设有经济学系、贸易经济系、国际经济与贸易系、金融学系、保险学系、财政学系、统计与计量经济系等七个专业系。经济学院拥有一支结构合理、力量雄厚的教学科研队伍，教师中享受国务院特殊津贴的专家 4 人，多位中青年教师步入北京市优秀教师、北京市中青年骨干教师、北京市跨世纪理论人才“百人工程”、“北京市跨世纪优秀人才工程”、北京市学科带头人等队伍的行列，在各自的专业领域内脱颖而出。近 5 年来经济学院的教师出版专著 90 余部，发表学术论文 1100 余篇，承担国家级、省部级课题 60 余项，为经济理论的创新和发展、为国家的经济建设做出了应有的贡献。

经济实践是经济理论发展的生命之源，旧的问题解决了，新的

问题又会接踵而至。因此,经济理论的研究与发展也是一个不断积累和延续的过程。北京工商大学经济学院教师传承和发扬着学院长期形成的勤勉不倦、治学严谨的优良传统,在经济学的多个专业领域内取得了丰硕的研究成果。为了推广这些研究成果,提高实际应用效果,经济学院特别组成了“北京工商大学经济学丛书”编委会,精选汇集了经济学院教师近年来在各自关注的经济学研究领域精心梳理、归纳、总结和探索的最新研究成果,资助出版。本丛书基于当前中国经济改革不断深入和世界经济风云变幻的大背景,从不同视角和领域探讨和分析现实中不断涌现的各种问题和各类新矛盾。丛书总计约40本学术专著,涉及政治经济学、宏观经济学、金融保险、财政、贸易经济、国际贸易、统计等多学科、多领域。

“北京工商大学经济学丛书”的推出,一方面旨在推动我校学术队伍的培养,特别是通过对一批处在“成长期”、“发展期”的中青年学术骨干的成果予以资助推出,有助于促进我校经济类相关学科学术梯队的科学建设,提高学术队伍的整体实力与水平。因此,本丛书重点面向中青年、面向精品、面向原创性学术专著。另一方面,致力于培育我校经济学院的学术氛围与特色,通过资助在学术思想、学术方法以及学术见解等方面有独到见解和创新之处的成果,培养我校科研特色,力争通过努力,形成有北京工商大学经济学院特色的学术流派和学术思想体系。通过此丛书,向社会推出一批学术精品,积极推动我校全面开展面向区域和行业经济建设与社会发展的科研工作,为现实重大经济问题和矛盾的解决献计献策,发挥现代高校应有的贡献。

丛书编委会

2009年5月

本书序言

《中国寿险业的制度经济分析》以博士论文为基础所形成的成果付梓成书，可喜可贺。我国寿险业恢复发展三十年，并在普遍认为前景一片光明的发展时刻，着实需要探索并回答寿险业发展中的一些深层次问题。著作以制度经济分析视角对我国寿险业及其制度进行研究，以此探索、破解并从学术上回答有关问题，目的是不断推动寿险业的发展。我认为，著作具有如下几个特点。

1. 将经济学尤其是制度经济学的理论和方法对寿险业发展中的问题进行了大胆探索。保险作为一门经济类科学，要使得自己不被主流经济学边缘化，需要保险学能主动地从丰富的经济学理论中寻求生长的养分。保险学仅是经济学学科体系的一个分支，其发展必然会联系经济学的原理和方法；如果其发展不顾与经济学的关系与关联而让其独立发展，那么保险学的学科前景将越来越窄，相应的保险业实践也将缺乏强有力的学科支撑。为此，保险学术界经过理论与实践的发展逐步达成了共识，亦即不能就保险论保险，更不该简单单纯就寿险业本身寻求自身的问题。相反，将寿险业置身于经济金融社会的背景下进行考量，以经济学或金融学思维探索寿险业问题，有利于寿险业的健康发展。著作在这方面所作的探索，有别于同类问题的分析，从而凸显自身的特点。

2. 以新的视角分析我国寿险业发展的有关问题，得出了不少引人深思的结论。从本质来讲，寿险非单纯商品的简单呈现，而是保障制度的体现。为此，在保障制度起源的探索方面，作者从封建时期开始，得出家庭是寿险制度的雏形。传统经济中家庭保障是从

非正式寿险制度上升到了寿险制度的雏形，使家庭对内提供保障不仅仅是道义良心上的自发行为，而且也是“长尊有序”封建礼教的自觉制度责任。进入工业化社会，现代寿险成为社会化大生产中的产物其本身正式成为一项正式制度安排。改革开放后的中国寿险是计划经济向市场经济转轨过程中的制度性安排。作者认为中国寿险制度变迁中的创新和完善，需要有中间层的产权主体来承载，因为寿险制度是行业性垄断向市场经济过渡，地方政府无力介入到行业制度的变迁中。因此，这个承载主体不应是地方政府，而承载中国寿险业发展的制度创新与完善的主体是行业监管组织——中国保险监督管理委员会。

3. 通过不囿于现有工具的分析，著作从新角度揭示了寿险业发展与经济发展的协调关系。经济发展为寿险提供了必要条件，而寿险发展的充分条件是社会保障制度设计中，商业保障与社会保障之间关系的均衡。作者经过观察与分析研究，发现中国寿险业发展与中国经济发展不尽契合，并着力探寻了其背后的深层次原因，以及影响寿险业发展的中国经济环境特性和因素，并提出中国经济发展就是体制变迁过程，寿险制度是在这个过程中供给、设计与演变的结果。中国寿险业与中国制度经济的不契合关系是中国寿险业发展的主要矛盾；进一步著作围绕这种主线的分析研究思路，对中国寿险业发展中快速增长与目前低水平的发展程度并存，中国寿险发展差异并不契合中国经济发展差异，中国寿险业发展市场力量与政府行政干预并存等现状，给予了一定的理论解释。

4. 以调查研究和实地访问为基础，较全面地梳理了我国寿险业的演进发展的制度因素。作者经常走访寿险经营一线，收集大量素材，占有一手资料，丰富了对中国寿险发展的经验性评价。难能可贵的是，运用制度经济学的理论和方法，去观察和分析保险具象问题。如书中提到：“……各种经营问题又集中体现为制度因素，可以还原为制度问题”。本书认为制度是寿险业发展的关键变量。中国经济体制变迁所形成的工业化道路、城市化能力不同于其他工业国家，甚至中国自身 30

年改革开放的工业化过程也导致了各个省市的工业化程度不同、路径不同,出现差异性明显的区域经济现象;但寿险的经营却是全国一盘棋,并没有按照中国经济发展所表现出来的差异配置寿险资源。为此,笔者通过梳理我国寿险业的制度演进,探索其中的深层次问题,寻求中国寿险业发展演进的规律,成为又一特点。

5. 在分析论述中,体现出了作者对寿险业的人文关怀和发展的强烈愿望。寿险为什么会在我国经济体制变迁的过程中发展?为什么会存在城市与农村寿险观念的差异?这些似乎远离实践,但又隐隐制约着实践的问题,应当成为经济学者关注的问题。理论研究的终极目标是服务于实践,中国寿险业要解决的终极问题是中国社会保障制度的健全与完善,寿险的终极作用是让消费者感受到社会的温暖、生命的价值与生活的美好。转型经济中的中国经济还有很多问题,转型背景下的中国寿险业更是承载了这一转轨过程中的历史使命与责任。学术研究的目的是停留在提出问题,更不是单纯地批评、问责现状;研究中国寿险业的制度经济问题不仅仅是学术探寻,更要体现学术研究者的社会责任与使命。

当然,本书还未能穷尽所有寿险业的重要问题。制度分析也非万能良方,能够解释寿险业发展中所有疑问。作者希望通过一个保险学者的视角,引导业内外人士去理性分析保险业问题,这一点在当今保险业发展环境中尤为可贵。从这种意义上,我愿意把本书推荐给所有关心支持中国寿险业发展的读者,在希望作者继续在这一领域中持之以衡的探索,解决著作中论述中的薄弱问题以及没有涉及的新课题,同时更希望著作引起读者共鸣,有更多的后继者研究中国寿险业的发展问题。

西南财经大学

卓 志

教授、博士生导师

2010年5月于成都

目 录

引 言	(1)
一、研究问题的提出	(1)
二、研究意义	(4)
第一章 寿险制度基础理论	(9)
一、有关制度经济理论	(9)
二、有关寿险制度的理论流派	(23)
三、寿险制度思想及实现方式	(41)
第二章 中国寿险制度产生：条件与近代背景	(55)
一、寿险制度条件	(55)
二、中国寿险制度产生	(60)
三、中国寿险早期制度状况	(72)
第三章 中国寿险制度演进与设计：近五十年的考察	(85)
一、国家与产权理论	(85)
二、转型初期中国寿险制度：设计	(91)
三、转型中期中国寿险制度发展：设计与演进	(103)
四、转型当前中国寿险制度发展：演进	(115)

第四章 中国寿险制度的变迁：制度经济理论分析	(134)
一、经济体制变迁形成了中央与地方的分权格局	(134)
二、经济体制变迁对中国寿险制度的影响	(155)
第五章 中国寿险制度的变迁：制度经济现实	(165)
一、中国寿险制度内生性分析	(165)
二、中国寿险制度变迁的现实结果	(175)
第六章 中国寿险制度创新与完善	(191)
一、中国寿险制度创新承载者	(191)
二、中国寿险制度评价	(195)
三、未来中国寿险制度变迁的环境因素	(214)
四、基于中国寿险制度变迁与未来环境：创新与完善	(222)
参考文献	(238)
后记	(249)

引 言

一、研究问题的提出

自 1995 年《中华人民共和国保险法》实施，要求保险实行产寿险分业经营；1996 年处于行业垄断地位的中国人民保险公司进行产寿险分业真正带来了寿险在内地的全面商业经营。中国寿险业有了组织制度建设上的保证，寿险的发展犹如雨后春笋，1997 年整个保险市场上寿险的保费收入就超过了产险而且一直保持着快速增长的势头。随后寿险的发展不但体现在保费规模上，还体现在寿险的很多制度创新上：寿险经营带来了寿险个人营销制度、银行代理寿险制度；寿险公司的股份制改造及海外成功上市；寿险市场的对外开放；寿险市场竞争主体的迅速增加；寿险产品向投资功能演进等。但就寿险发展的整体水平而言还存在两方面的差距：一方面是与国内银行、证券等其他金融业比较无论资产规模、市场影响及老百姓的认同度还处于非常低的程度，如果不加快发展还有被边缘化的可能；另一方面是与国际寿险市场比较，我国的寿险深度与寿险密度 2006 年分别是 1.98% 和 313.61 元，还处于比较落后的状态。

探讨及研究以上现状，以往理论界把关注点放在了中国寿险的文化环境、经济基础、对外学习等方面，笔者在学习过程中，深刻地领悟到寿险是一种制度，具体表现在：一方面它是实现人们对生、老、病、死、残等生命价值损失进行转嫁的一种工具，而对这种工

具的需求除了受经济发展水平的限制外还与社会提供保障制度的方式与能力有关；另一方面寿险产品本身就表现为合同契约形式，它的实现与完善与契约理论建设、契约思想发展、法律制度健全息息相关。而我国寿险从追溯它产生的条件、发展的过程到寿险制度变迁的方式及变迁的结果可以看出，与其说传统文化、保险意识、消费水平是中国寿险发展的变量，倒不如说中国寿险是制度设计与制度演进的结果。目前寿险制度的建设比单纯发展寿险要重要得多。

于是，本书对中国寿险制度来源、发展条件、发展过程进行了系统的追踪。尤其是中国寿险业经新中国成立后短暂的发展，被高度的计划经济体制所替代最终以取消而告终。寿险作为金融产品在中国经济环境中表现为消费者对寿险观念的认同，对寿险转嫁人身风险工具的接受，对寿险可以构筑个人理财渠道的参与。但是，由于寿险产品的保障性与投资性容易受到其他相似的保障制度、金融产品竞争，也很容易被竞争后而替代，因此寿险的发展就不仅仅是寿险产品设计的创新、寿险公司的科学管理、寿险市场的充分竞争问题。那么寿险发展是什么问题呢？中国寿险发展首要解决的还是中国经济中为什么需要寿险经济，中国经济体制中为什么需要寿险制度。

因此，本书在这样的思考中提出了寿险制度研究。就寿险制度生成条件来说，寿险只有在产权制度确立、私有产权保护的环境中才能自然生成，而这样的条件在我国不具有内生性，因此我国寿险制度显现出很强的外部移植性。外部移植的制度要想得以健康发展不仅仅是培育寿险制度的环境问题，更多的还表现为寿险制度本身在经济体制的制度结构中处于什么地位，推动寿险制度创新发展的制度承载者是谁，制度承载者推动寿险制度创新发展的动力及动力机制是什么。而中国寿险业是在中国经济体制改革的整体背景下发生并发展着，寿险制度的设计与演进与中国经济体制的制度设计与演进交织在一起。中国寿险业的发展体现为经济制度发展中相伴生的非农化过程，非农化过程中的工业化、城市化与中国经济体制改

革中产权制度的确立、产权结构的变迁相一致。寿险业的发展根植于非农化过程,受制于产权制度中对私有产权的确立和保护;中国寿险业从高度的行业垄断向市场化转轨,这个过程本身既有经济体制转轨的共性也有寿险业自身的特性。因此,研究中国寿险业发展的制度经济解释显示出尤为重要的理论意义与现实意义。正如制度经济学者们认为,制度本身就是经济发展中的一个变量,制度可以弥补完全靠市场竞争所造成的缺陷。因此,通过整体的经济制度变革、通过寿险制度的适应性设计让国人接受寿险,远比单纯通过市场引导消费者接受寿险商品有效的多。研究寿险行业性的制度问题比单纯研究寿险市场中的微观主体及微观主体之间的行为问题更贴近中国寿险业发展现状。

由此,中国寿险制度还需要在更大的领域、更高的平台上进行整合,尤其,中国还面对着进入后 WTO 时代继续进行的经济改革,中国经济、中国金融深入融入世界经济一体化的现状。面对中国经济将全面进入金融经济与服务经济的未来趋势,基于寿险业发展过程中寿险制度变迁的积累与中国寿险业面对的未来环境,行业监管部门仍然是寿险制度创新与完善的承载者,在寿险制度创新与完善中继续引领寿险行业向市场化方向纵深发展。

本书选择了中国寿险业发展中的制度研究为主题,把寿险放在整个中国经济体制变迁的过程及与寿险的制度建设、发展、创新过程中去分析与研究。寿险的契约性本身仅仅是维持交易的规则,交易得以进行的宗旨是把交易费用降到最低而使交易可以发生,并不是通过交易来实现交易双方的公平,尤其是交易双方所处地位的不平等;事实上由于寿险产品的契约性恰恰孕育了交易双方事实性的不平等。因此,契约理论本身也向前发展到了社会契约论。针对寿险的社会契约性质,社会保障制度的产生不但是平等的需求,也是平等实现的手段。因此,寿险制度包括两个层面:寿险交易双方之间的微观契约制度及对契约交易制度的交易规则及法律、法规;对寿险交易整体进行规范的寿险监管制度。寿险制度从三个方面得以

实现：微观的契约交易、中观的寿险监管、宏观的社会保障制度协调。中国寿险业的发展是在与社会保障具有同根性与同源性中完成了寿险制度的设计与演进。但是，在寿险制度的整体设计中，如何处理好寿险的商业性与社会性之间的关系，如何使寿险制度从过去历史角色中的定位向市场经济建设的市场定位过渡与确立，在具体的寿险实践中我们看到这两者还没有协调的那么好。这里深层次的原因是：从垄断性行业向市场竞争转变的中国寿险业，产权结构处于强而有力的上层与软弱无力的下层无法承担寿险制度创新，处于两者之间的中间层产权主体成为寿险业的制度创新与制度发展的承载者。中间层的产权主体由寿险行业的监管部门保监会承担，它一方面与中央政府博弈寿险业在社会保障资源配置中的地位；另一方面也承担着寿险行业进行市场化过程中的制度创新与完善使命。正是这个原因，中国寿险业的发展表现为行业监管部门如何与中央政府协调寿险制度的保障性；行业监管部门如何利用与协调中国经济体制变迁中地方政府主导的分权经济发展结果；行业监管部门如何推进寿险行业的市场化发展。事实上，目前寿险行业的发展还表现在：寿险制度与社会保障制度竞争，保障过度与保障不足同时存在；中国寿险业发展的结果并不契合中国经济体制变迁的结果；寿险业的发展更多方面还需要对寿险制度进行创新与完善。

二、研究意义

（一）理论意义

寿险作为一种经济现象，可以有很多的研究角度，比如经济角度、经营角度、产品研发角度、风险管理角度等。但以往的研究很少从中国寿险更有特性的制度表现角度研究，中国寿险制度是随着中国人民保险公司对国内业务的恢复而重新复业；复业后的中国寿

险已不是计划经济时期的寿险，单纯体现为对国有经济为绝对主体的计划经济进行财政性功能完善。而是随着中国经济体制改革对原有计划经济的保障制度、就业安排进行新的产权界定，逐步推进国有企业活力增强机制，商业寿险由简单地配合国有企业改革逐步变成了承接社会保障体系中完善个人补充部分，配合社会保障制度建设共同构建：国家举办以强制储蓄计划为特征的养老保险计划，强调和鼓励劳动者的自我保障意识；由企业建立的国家予以税收等各项政策优惠的补充养老保险计划，强调与就业相关联和提供补充退休收入保障；由劳动者个人或家庭建立的以自愿储蓄或其他方式建立的补充性退休收入保障计划的多层次保障制度体系。

因此，寿险的发展在我国经济发展中一方面表现为投入产出比较后效率要求的经济属性；另一方面也体现出寿险是构筑我国社会保障体系的一部分，完成的是社会稳定、社会和谐及社会发展的“稳定器”属性。中国寿险的发展就成为寿险制度的建设与发展问题，而我国也正表现出经济制度发展需要寿险制度的补充和完善，寿险的发展空间更多地依赖制度设计所构成的空间，寿险的市场化程度更多地依赖监管部门对寿险的市场化引导及确立市场化的监管方式。在中国经济全面进入后 WTO 时期、全面融入世界经济的同时，寿险业不但面临着在国内经济中快速发展的需要，还面临着如何走出国门参与世界寿险业发展的需要。

所有这些方面都涉及寿险制度范畴，寿险制度研究就显现出关键性与基础性。同时，从理论研究的角度，制度经济学也是一个新兴的学科，它的产生就是弥补由于新古典经济学忽略制度对经济发展的影响，认为制度是构成经济发展的一个非常重要的变量。自制度经济学产生以来，制度经济学因对经济发展的解释力更强而受到世界各国经济理论研究的重视和追捧。我国经济体制的改革开放本身就是一个制度体系的设计、发展、变迁过程，寿险是在经济体制变革的过程中被设计出来，并且在经济体制变迁的路径中不断探索寿险发展的路径、形成寿险制度变迁的力量积累与促成变迁的机

会。因此，制度经济学、制度研究也很符合中国经济的实际情况。本书采用制度研究在理论上的意义，就是用适合中国经济特点的理论框架去研究中国寿险行业发展的特性问题。

（二）实践意义

1. 合理分析中国寿险发展现状

中国寿险业发展整体呈现出快速增长的规律，在整体增长中寿险业又呈现出明显的区域性特点，区域性寿险发展与当地经济发展不匹配现象。比如浙江的宁波，当地的国民经济发展水平已经达到世界中等发达国家的程度，而作为衡量寿险发展的寿险深度指标还不及全国的平均水平。虽然寿险规模处于全国领先状态，但并不能掩盖宁波的寿险资源没有被充分有效地利用，寿险资源还有很大的浪费这一事实。如果把原因都归结为当地人们的思想观念、寿险公司的经营管理水平、寿险从业人员素质等就是表象性的结论；而真正的原因是当地政府提供了充足的社会统筹性保障，社会保障对寿险保障起到了一定的替代作用。同时，宁波还是一个私营经济非常发达的地区，当地人的收入不以打工提供劳务的劳动力报酬为主要形式，人们投资实体经济赚取利润的机会很多，这样人们对经济剩余的考虑更多地倾向投资类型的选择。而寿险产品全国一盘棋，投资回报全国一个标准，甚至以身体条件为购买投资型寿险产品的门槛也是全国通行条例，致使高保费的保单受寿险经营制度限制。因此，分析地区寿险经济发展的现状更多地还需要从经济制度演变的角度去考察，从寿险制度上找经营结果的原因。

2. 寻找制约中国寿险业发展的约束条件

与其说寿险是唤起人们保险意识后的消费行为，倒不如说寿险是人们在经济转轨中接受制度变迁的结果。寿险其实质是制度