

A LIBRARY OF
DOCTORAL
DISSERTATIONS
IN SOCIAL SCIENCES IN CHINA



引入外资后
中国保险产业组织研究

林 江 著

A LIBRARY OF
DOCTORAL
DISSERTATIONS
IN SOCIAL SCIENCES IN CHINA



引入外资后
中国保险产业组织研究

林 江 著
导师 裴长洪
审稿 李茂生

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

引入外资后中国保险产业组织研究/林江著. - 北京:
中国社会科学出版社, 2005. 7

(中国社会科学博士论文文库)

ISBN 7-5004-5129-6

I. 引… II. 林… III. 保险业-外资利用-研究
-中国 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 079843 号

责任编辑 王 曦

责任校对 周 昊

版式设计 李 建

出版发行 中国社会科学出版社



社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

电 话 010-84029450 (邮购)

010-64031534 (总编室)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京新魏印刷厂

装 订 丰华装订厂

版 次 2005 年 7 月第 1 版

印 次 2005 年 7 月第 1 次印刷

开 本 880 × 1230 毫米 1/32

印 张 15.875

插 页 2

字 数 395 千字

定 价 35.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究



作者简介

作者简介

林江 1965 年生于黑龙江。1987 年毕业于哈尔滨师范大学，获理学学士学位；1989 年毕业于东北财经大学，获经济学硕士学位；2004 年毕业于中国社会科学院研究生院，获经济学博士学位。攻读博士研究生之前，供职于中国建设银行总行培训中心，先后从事教学、科研及系统内行员培训工作，曾获中国金融教育基金奖。现为中国青年政治学院副教授，从事教学及教学管理工作。

主要研究方向为国际投资及保险产业组织问题，主编、参编《现代西方经济学》、《英汉投资金融大辞典》、《私营企业老板案头必备》、《西方经济思想库》、《经济政策研究》等 5 部教材或学术著作，负责中国社会科学院重大课题《2003 年中国外商投资报告》中三个子课题的撰写工作，先后发表学术论文 20 余篇。

内 容 提 要

本书以保险产业组织为主线展开论述，运用规范的产业组织理论分析范式，将开放经济条件下保险产业组织研究的主要内容整合在一个统一的框架中，并以此为基础，结合案例进一步分析外资进入对我国保险产业组织的影响，最后通过分析我国保险产业组织状况与保险业竞争力的关系，从保险产业组织政策角度提出若干提升中资保险产业竞争力的思路。本书共分为九章，第一至第四章是对中国保险产业组织的 SCP 分析，第五至第七章分析引入外资对中国保险产业组织的影响，第八至第九章是对保险产业组织与中国保险业竞争力关系的研究。

《中国社会科学博士论文文库》

编辑委员会

主 任：李铁映

副 主 任：汝 信 江蓝生 陈佳贵

委 员：（按姓氏笔画为序）

王洛林 王家福 王缉思

冯广裕 任继愈 江蓝生

汝 信 刘庆柱 刘树成

李茂生 李铁映 杨 义

何秉孟 邹东涛 余永定

沈家煊 张树相 陈佳贵

陈祖武 武 寅 郝时远

信春鹰 黄宝生 黄浩涛

总 编 辑：李茂生

学术秘书：冯广裕

此书得到中国社会科学院出版基金资助

总 序

在胡绳同志倡导和主持下,中国社会科学院组成编委会,从全国每年毕业并通过答辩的社会科学博士论文中遴选优秀者纳入《中国社会科学博士论文文库》,由中国社会科学出版社正式出版,这项工作已持续了12年。这12年所出版的论文,代表了这一时期中国社会科学各学科博士学位论文水平,较好地实现了本文库编辑出版的初衷。

编辑出版博士文库,既是培养社会科学各学科学术带头人的有效举措,又是一种重要的文化积累,很有意义。在中国社会科学院之前,我就曾饶有兴趣地看过文库中的部分论文,到社科院以后,也一直关注和支持文库的出版。新旧世纪之交,原编委会主任胡绳同志仙逝,社科院希望我主持文库编委会的工作,我同意了。社会科学博士都是青年社会科学研究人员,青年是国家的未来,青年社科学者是我们社会科学的未来,我们有责任支持他们更快地成长。

每一个时代总有属于它们自己的问题,“问题就是时代的声音”(马克思语)。坚持理论联系实际,注意研究带全局性的战略问题,是我们党的优良传统。我希望包括博士在内的青年社会科学工作者继承和发扬这一优良传统,密切关

注、深入研究 21 世纪初中国面临的重大时代问题。离开了时代性,脱离了社会潮流,社会科学研究的价值就要受到影响。我是鼓励青年人成名成家的,这是党的需要,国家的需要,人民的需要。但问题在于,什么是名呢?名,就是他的价值得到了社会的承认。如果没有得到社会、人民的承认,他的价值又表现在哪里呢?所以说,价值就在于对社会重大问题的回答和解决。一旦回答了时代性的重大问题,就必然会对社会产生巨大而深刻的影响,你也因此而实现了你的价值。在这方面年轻的博士有很大的优势:精力旺盛,思想敏捷,勤于学习,勇于创新。但青年学者要多向老一辈学者学习,博士尤其要很好地向导师学习,在导师的指导下,发挥自己的优势,研究重大问题,就有可能出好的成果,实现自己的价值。过去 12 年入选文库的论文,也说明了这一点。

什么是当前时代的重大问题呢?纵观当今世界,无外乎两种社会制度,一种是资本主义制度,一种是社会主义制度。所有的世界观问题、政治问题、理论问题都离不开对这两大制度的基本看法。对于社会主义,马克思主义者和资本主义世界的学者都有很多的研究和论述;对于资本主义,马克思主义者和资本主义世界的学者也有过很多研究和论述。面对这些众说纷纭的思潮和学说,我们应该如何认识?从基本倾向看,资本主义国家的学者、政治家论证的是资本主义的合理性和长期存在的“必然性”;中国的马克思主义者,中国的社会科学工作者,当然要向世界、向社会讲清楚,中国坚持走自己的路一定能实现现代化,中华民族一定能通过社会主义来实现全面的振兴。中国的问题只能由中国人用自己的理

论来解决,让外国人来解决中国的问题,是行不通的。也许有的同志会说,马克思主义也是外来的。但是,要知道,马克思主义只是在中国化了以后才解决中国的问题的。如果没有马克思主义的普遍原理与中国革命和建设的实际相结合而形成的毛泽东思想、邓小平理论,马克思主义同样不能解决中国的问题。教条主义是不行的,东教条不行,西教条也不行,什么教条都不行。把学问、理论当教条,本身就是反科学的。

在 21 世纪,人类所面对的最重大的问题仍然是两大制度问题:这两大制度的前途、命运如何?资本主义会如何变化?社会主义怎么发展?中国特色的社会主义怎么发展?中国学者无论是研究资本主义,还是研究社会主义,最终总是要落脚到解决中国的现实与未来问题。我看中国的未来就是如何保持长期的稳定和发展。只要能长期稳定,就能长期发展;只要能长期发展,中国的社会主义现代化就能实现。

什么是 21 世纪的重大理论问题?我看还是马克思主义的发展问题。我们的理论是为中国的发展服务的,决不是相反。解决中国问题的关键,取决于我们能否更好地坚持和发展马克思主义,特别是发展马克思主义。不能发展马克思主义也就不能坚持马克思主义。一切不发展的、僵化的东西都是坚持不住的,也不可能坚持住。坚持马克思主义,就是要随着实践,随着社会、经济各方面的发展,不断地发展马克思主义。马克思主义没有穷尽真理,也没有包揽一切答案。它所提供的给我们的,更多的是认识世界、改造世界的世界观、方法论、价值观,是立场,是方法。我们必须学会运用科学的

世界观来认识社会的发展,在实践中不断地丰富和发展马克思主义,只有发展马克思主义才能真正坚持马克思主义。我们年轻的社会科学博士们要以坚持和发展马克思主义为己任,在这方面多出精品力作。我们将优先出版这种成果。

李锐

2001年8月8日于北戴河

序

在我国的金融服务业中，保险业是较早向外资开放的行业。中国是世界上最大的潜在保险市场，也是世界上增长速度最快的保险市场，目前中国的保险市场远未饱和，中国保险市场对外资有着巨大的吸引力。“洋保险”的进入，一方面将为我国的保险市场带来活力，另一方面也会对民族保险业形成一定的冲击。外资保险公司在快速涌入的同时，将凭借其雄厚的资本优势、丰富的经验优势和娴熟的管理优势，与中资保险公司展开激烈的竞争。

从产业组织的角度研究外资进入对中国保险业带来的影响，通过分析保险产业组织的现状、外资进入后发生的变化和受到的冲击，可以揭示出保险产业组织中存在的问题，并从产业组织的角度提出解决问题的措施，这对提升中国保险产业总体水平和提高中资保险公司的竞争力具有一定的理论和现实意义。

到目前为止，研究中国保险问题的课题成果，较多地集中在保险业的发展、管理及内部盈利模式等方面，而将其放在产业组织框架下进行分析、特别是开放对保险产业组织影响的分析尚未见到。《引入外资后我国保险产业组织研究》这部专著，是林江同志在其博士论文的基础上修改而成的。本书始终贯穿保险产业组织这条主线展开论述，体现了形式与逻辑的统一，具有以下几

个突出特点：

第一，作者选择保险业开放对保险产业组织的影响作为主题，有较强的理论含量和较高的学术价值，也有较大的现实意义，选题重要且恰当，是中国保险业研究领域在框架和分析平台方面有创新含量的新成果。本书作者用规范的产业组织框架分析开放对保险业市场结构、企业行为和效率的影响，通过“市场结构——市场行为——市场绩效”这一理论范式将开放经济下保险产业组织研究的主要内容整合在一个统一的框架中，并以此框架为基础，结合案例进一步分析外资进入对我国保险产业组织的影响。最后通过分析我国保险产业组织状况与保险业竞争力的关系，从保险产业组织政策角度提出若干提升中资保险产业竞争力的思路。

第二，本书较全面地分析了开放经济下中国保险产业组织问题，全书共分为三个部分。第一部分（第一章至第四章）是对中国保险产业组织的 SCP 分析，主要是对我国保险产业的市场结构、市场行为的现状进行分析，并对保险市场效率进行理论分析，对保险市场绩效进行实证分析。第二部分（第五章至第七章）分析引入外资对中国保险产业组织的影响，主要分析引入外资对保险市场效率以及对保险产业组织的影响，并以上海为案例来论证我国保险业引入外资的必要性。第三部分（第八章至第九章）是对保险产业组织与中国保险业竞争力关系的研究，主要论述保险产业组织现状和变化对保险业竞争力的作用关系，并基于提高我国保险业竞争力的考虑，从政策层面上提出了若干制定和调整保险产业组织政策的建议。在本书出版之前，国内尚未发现专门对此论述的著作。

第三，本书的观点鲜明，结论明晰。例如，在第一部分中，作者提出从长期来看，垄断竞争型市场是我国保险市场发展的目

标模式；保险公司应改变以价格为主要竞争手段的竞争策略，要重视差异化竞争策略，并充分认识到创新对提高保险公司竞争力的意义；只有适度的监管才有利于保险市场效率的提高；为了克服“马歇尔冲突”，就要实现保险业的“有效竞争”，以克服保险市场的过度竞争或过度垄断现象。在第二部分中作者提出“入世”后中资保险业并未被外资压垮，中国保险业开放后与海外资本的融合趋势，预示着民族保险业将在竞争中得到提高，中外资保险应该能够携手成为中国“入世”的赢家。通过上海的案例得出的结论是：上海保险市场对外资的开放是成功的，对中国保险市场的全面对外开放具有重要的借鉴意义。在第三部分中，作者提出保险产业组织变化与中国保险业竞争力的相关性，并提出了诸如建立良好的保险市场准入机制、建立完善的保险公司法人治理结构、实行费率市场化、积极探索保险公司的混业经营之路、实施保险业的并购、调整保险资金运用政策和保险税收政策等。

第四，本书要分析的问题重点突出，即从产业组织的角度分析引入外资对保险业效率的影响。采用定性分析和定量分析相结合的方法，用计量模型对市场结构、企业行为和绩效三者的关系进行模拟分析。以上海这个开放较早的保险市场为案例，分析开放的影响，再从理论角度扩展分析，考虑到中国保险市场发育时间短，开放的时间更短，这种方法是可以接受和比较得当的。

认真阅读这本专著，不难发现本书的文献和资料基础好，综述全面，阅读了大量中外文献，收集数据花费了大量的时间，颇见作者下了很大工夫，这种学风值得称赞。由于文献和资料比较翔实，使书中的主要观点有依据，有说服力。由于保险市场开放时间较短，外资的影响显示不够，因此，外资进入后对中国保险

业的影响是一项有待长期进行深入研究的课题，希望作者继续关注这一问题，并不断取得新的研究成果。

裴长洪

2005 年 2 月

（裴长洪研究员，现任中国社会科学院财贸经济研究所所长，
博士研究生导师）

目 录

序	裴长洪 (1)
导论	(1)
第一节 选题的背景和意义	(1)
第二节 研究综述	(4)
一 国内学术界研究的状况	(4)
二 国外学术界的研究状况	(6)
第三节 本书研究范围的界定	(7)
第四节 本书的研究思路和方法	(8)
第五节 本书的内容框架及主要创新	(9)
一 本书的内容框架	(9)
二 本书的主要创新	(11)
第一章 中国保险产业组织的市场结构	(13)
第一节 保险业的市场集中度	(13)
一 保险市场集中度概述	(13)
二 保险市场集中度的演变及变化趋势	(21)
三 中国保险业的集中度及其变化	(31)
第二节 保险业市场结构的进入壁垒	(33)
一 保险业进入及进入壁垒的划分	(33)

二	发展中国家保险业进入壁垒情况	(38)
三	中国保险业的进入壁垒	(41)
第三节	保险业市场结构的退出壁垒	(45)
一	保险市场的退出与退出壁垒	(45)
二	我国现行的保险市场退出机制与救助机制	(46)
三	我国保险市场现行退出机制的制度性缺陷	(48)
四	目前我国保险公司的退出情况	(49)
第四节	保险业市场结构的规模经济	(50)
一	保险公司的规模经济	(50)
二	中国保险公司规模与国际同业比较	(52)
三	中国保险公司最佳经济规模 (MOS) 分析	(54)
第五节	保险市场结构的产品差异化	(59)
一	我国保险产品差异化的现状分析	(59)
二	目前的保险产品差异化对保险产业组织的 影响	(61)
第六节	保险市场结构类型及我国保险市场的发 展目标模式	(61)
一	保险市场的类型	(61)
二	中国目前的保险市场结构与特征	(64)
三	寡头垄断保险市场的双重效果	(68)
四	垄断竞争市场是我国保险市场的发展目 标模式	(72)
第二章	中国保险产业组织的市场行为	(78)
第一节	保险公司的价格行为	(78)
一	我国保险市场主体竞争行为特征	(78)
二	我国寡头垄断保险市场价格竞争的博弈分析	(82)
三	保险市场的价格协议与自律同盟分析	(88)