

· 立信财经丛书 ·



陶存文 著

中国保险 交易制度成本研究

The Study of Chinese Insurance Transaction Cost

立信会计出版社

· 立信财经丛书 ·

中国保险 交易制度成本研究

陶存文 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国保险交易制度成本研究/陶存文著. —上海:立信会计出版社, 2005. 9
ISBN 7-5429-1547-9

I. 中... II. 陶... III. 保险业务—研究—中国
IV. F842. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 107075 号

出版发行 立信会计出版社
经 销 各地新华书店
电 话 (021)64695050×215
(021)64391885(传真)
(021)64388409
网上书店 www.Lixinbook.com
(021)64388132
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
网 址 www.lixinaph.com
E-mail lxaph@sh163.net
E-mail lxzbs@sh163.net(总编室)

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 890×1240 毫米 1/32
印 张 9.625
插 页 3
字 数 155 千字
版 次 2005 年 9 月第 1 版
印 次 2005 年 9 月第 1 次
书 号 ISBN 7-5429-1547-9/F·1394
定 价 22.00 元

如有印订差错 请与本社联系

作者简介



陶存文，男，1963年6月生，安徽省长丰县人。1987年至1989年就读于安徽教育学院数学系数学专业，获安徽师范大学理学学士学位。1991年至1994年就读于中央财经大学保险系保险理论与实践专业，获经济学硕士学位。2001年至2004年就读于南开大学经济学院国际金融专业，获经济学博士学位。现为对外经济贸易大学保险系副教授，硕士研究生导师。

本人先后在《保险研究》、《中国金融》、《国际商务》、《保险理论与实践》、《金融时报》、《中国保险报》等省部级和国家级刊物上发表学术论文10余篇；承担或参与省部级科研课题多项；编著、主编、副主编或参编各类专著和教材20余部，其中具有代表性的成果有：《我国保险业面对“复关”的挑战与对策》、《刍议我国寿险经营中的若干问题》、《论我国寿险公司的利率风险及其对策》、《论保险公司代理成本及其财务会计制度对策》、《保险经纪理论与实务》、《保险会计学》和《人身保险》等。

前 言

保险交易成本是指为完成保险交易活动所发生的资财耗费,包括信息成本、谈判成本、契约的监督和维持成本等。交易成本被制度经济学家们形象比喻为经济生活中的摩擦力。既然是摩擦力,必然是对经济资源的一种损耗。本书以中国保险交易成本为研究对象,从影响保险交易成本的制度的角度,探寻保险交易成本的形成规律,以期找出降低我国保险交易成本的有效措施,并最终提高我国保险市场的交易效率。

中国保险市场高速发展的背后,隐藏着低效率、高交易成本的问题,这些问题如不及早引起重视并加以研究、解决,将影响我国保险市场的稳定、健康和可持续发展。降低保险交易成本已成为我国保险业直面入世挑战的必然选择策略,这不仅能够提高我国整个保险市场体系的资源配置效率,而且能够降低我国保险商品的价格,从而提高保险商品的国际竞争力。

本书的内容主要分为三个部分:

第一部分包括第一章,是对保险商品、保险商品交易行为和交易成本的一般分析。首先,依据马克思主义的商品理论,对保险商品及其价值构成进行界定;其次,进一步分析保险商品的理论价格构成和保险商品的市场价格构成,指出保险商品的供给方、需求方和保险中介的存在是保险商品价值实现的必要条件;再次,保险商品交易遵循等价交换原则,但由于保险商品的特殊性,往往容易导致保险交易行为的扭曲,进而引起保险交易成本的增加;最后,通过对我国保险商品市场及其交易的实证分析,得出影响我国保险交易成本的主要制度因素。本部分主要是为后文的研究做好理论上的铺垫。

第二部分包括第二章、第三章、第四章、第五章和第六章,是对我国保险交易成本的理论和实证分析,是本书的核心部分。在第二章中,以产权理论为依据,分析保险信用产权的概念、保险信用的外部性和保险信用产权界定的意义等问题,并进一步对我国保险信用产权状况、保险信用产权对我国保险交易成本的影响进行了实证分析,进而提出加强我国保险信用产权界定、降低保险交易成本的若干合理建议;在第三章中,研究依据是现代企业组织理论,该理论认为市场的价格交易机制的交易成本往往很高,而通过企业内部组织交易比通过市场进行相同的交易成本更低。控制企业内部交易成本的途径,

主要体现在控制企业内部各种管理费用,特别是代理成本的控制。因此,建立完善的保险公司治理结构,有利于形成有效的约束机制,从而最大限度地降低代理成本及保险交易成本;在第四章中,以信息经济学为理论依据,分析不对称信息与内生交易成本,并分别就逆向选择和道德风险对我国保险交易成本的影响进行了实证分析和对策破解;在第五章中,以市场模式理论为依据,分析我国保险市场模式状况,并就我国现行寡头垄断保险市场模式对保险交易成本的影响进行了分析,从优化保险市场环境的角度提出了降低我国保险交易成本的具体对策;在第六章中,以保险监管理论为依据,实证分析了保险监管对我国保险交易成本的影响以及降低我国保险监管成本、保险交易成本的有效途径。

第三部分为结论。从前面的研究来看,保险信用产权、现代企业制度、不对称信息、保险市场模式和保险监管模式,是影响我国保险交易成本的基本制度因素。保险交易活动中的交易成本对于保险交易效率具有重要影响。保险交易成本越高,保险交易效率越低;相反,保险交易成本越低,保险交易效率越高。制度经济学家研究交易成本的主要目的,就是探索能够降低交易成本的合理的制度安排,以便提高整个社会经济体系的效率。由于我国保险交易相关制度存在明显的缺陷,所以保险交易成本已

经构成了我国保险公司最重要的经营成本。本书通过保险信用产权界定的制度化、保险公司治理结构的完善化、保险信息的透明化、保险市场体系的健全化、保险监管制度的高效化等方面的建设,提出了降低我国保险交易成本的对策建议。

本书的创新方法和观点包括:第一,从制度的角度入手,以新制度经济学等为研究的理论依据,借助实证分析手段,对保险交易成本的形成、变化趋势及降低途径进行全面的尝试和探索性研究;第二,本书跳出了就保险行为本身来研究保险交易成本的狭隘立场,得出的研究结论更具科学性和说服力,即保险交易成本表面上表现为交易双方实施交易行为的资金和劳动耗费,但实际上影响保险交易成本高低的因素是与保险交易行为相关的制度;第三,本书针对影响我国保险交易成本的不同制度因素分别提出了改善的具体建议或对策。

作 者

2005年9月于北京

目 录

导 言	1
一、选题的背景及意义(1) 二、相关文献回顾及适用本书研究的理论依据(11) 三、研究基本思路及方法设想(15) 四、本书基本架构(17) 五、本书创新探索(17)	
第一章 保险交易成本研究的基本理论规范	19
第一节 保险商品的一般描述	19
一、保险及保险商品(19) 二、保险商品分析的理论基础(26) 三、保险商品的价值构成分析(28)	
第二节 保险商品的价格构成	29
一、保险商品的理论价格(29) 二、保险商品的市场价格(32)	
第三节 保险商品的供求分析	34
一、保险商品供给分析(34) 二、保险商品需求分析(37) 三、保险商品价值实现的渠道——保险中介(43)	

第四节 保险商品的交易分析	51
一、保险商品的交易行为(51)	
二、保险商品的交易成本(63)	
第五节 我国保险商品市场及其交易成本分析	76
一、我国保险商品市场分析(76)	
二、影响我国保险交易成本的主要因素分析(80)	
第二章 保险信用产权与保险交易成本	86
第一节 产权理论概述	86
一、产权概述(86)	
二、产权理论(89)	
第二节 保险信用产权界定与保险交易成本 ...	96
一、保险信用(96)	
二、保险信用的外部性(105)	
三、保险信用产权界定(107)	
四、保险信用评级及其意义(110)	
五、加强保险信用产权界定,降低保险交易成本(119)	
第三章 现代企业制度与保险交易成本	124
第一节 现代企业理论综述	124
一、企业的概念(124)	
二、企业组织理论(129)	
三、现代企业制度内容分析(135)	
第二节 保险公司治理结构与保险交易成本	138
一、保险公司治理结构的概念(138)	
二、完善我	

国保险公司治理结构的目标(142) 三、我国保险公司治理结构建设的原则(144) 四、我国保险公司治理结构存在的问题(146) 五、完善我国保险公司治理结构,降低企业内部交易成本(150)

第四章 不对称信息与保险交易成本…………… 160

第一节 保险商品交易中的不对称信息

概述…………… 160

一、保险商品交易中的不对称信息概念(160)

二、保险商品交易中的不对称信息与内生交易成本(165)

第二节 逆向选择与保险交易成本…………… 177

一、逆向选择的涵义(177) 二、逆向选择对保险交易成本的影响(181) 三、控制逆向选择,降低保险交易成本(187)

第三节 道德风险与保险交易成本…………… 190

一、道德风险的涵义(190) 二、道德风险对保险交易成本的影响(193) 三、控制道德风险,降低保险交易成本(199)

第五章 保险市场模式与保险交易成本…………… 204

第一节 保险市场及市场模式分析…………… 204

一、保险市场概述(204) 二、保险市场模式(213)

三、市场模式相关经济理论与保险交易成本(218)

第二节 保险市场模式与保险交易成本…………… 222

- 一、各国保险市场模式分析与比较(222)
- 二、现行市场模式下我国保险市场存在的主要问题(226)
- 三、优化我国保险市场环境,降低保险交易成本(237)

第六章 保险监管与保险交易成本	247
第一节 保险监管及其演进	247
一、保险监管概述(247)	
二、对我国保险监管及其监管目标的再认识(260)	
第二节 实施保险监管的理论依据	262
一、基本保险监管理论(262)	
二、保险监管理论与保险监管(267)	
第三节 保险监管与保险交易成本	268
一、诺思悖论与保险监管(268)	
二、我国保险监管状况及问题分析(272)	
三、完善我国保险监管制度,降低监管成本及保险交易成本(274)	
结论	280
参考文献	283
后记	293

导 言

一、选题的背景及意义

自我国国内保险业恢复以来,经历了漫长的粗放经营和封闭经营时期,目前正处在向集约化经营和开放式经营转变的过程之中。在此大背景下,选择我国保险交易成本为研究对象,具有重要的理论意义和实践指导意义。

交易成本理论是科斯等产权经济学家观察企业和市场的相互替代时提出并逐步发展起来的。科斯发现,通过市场交易进行资源配置是有代价的,也就是说,现实经济世界中不可能达到传统微观经济学中的帕累托最优状态。通过合约的形式来安排资源的使用,是市场交易的必然选择,而合约的签订和执行是需要花费费用的,这些费用包括人力、物力、财力和时间等的耗费,即交易成本(也称为交易费用)。但是要给交易成本下定义却并非易事,因为交易成本和生产成本很难严格区分开来。然而,因为交易成本概念的重要性和有用性,经济学家们又不得不试图对此给出合理的定义。例如,交易成本是“……

利用价格机制的成本……”(R. Coase, 1937); 交易成本是“交换所有权的成本”(Demsetz, 1968); 交易成本是与转让、获取和保护产权有关的成本。^① 现在, 新制度经济学对交易成本所作的更广泛、更通俗的定义是: 交易成本是为完成交易活动所发生的资财耗费, 包括信息成本、谈判成本、契约维护和监督成本。在本书中, 为了讨论问题的方便, 我将更广泛地界定这一概念的含义, 即生产成本以外的所有与交易行为相关的成本都看作交易成本。尽管经济学家们试图从不同的角度对交易成本的具体内容进行界定, 但得出的结论不尽相同。总的来说, 交易成本的外延很广泛。归纳起来, 各种研究结论的共性内容包括: 第一, 信息收集和处理费用。它包括获取市场信息的费用、分析处理市场信息的成本、寻找交易对象和了解市场的费用等; 第二, 发生交易和签约的费用。在市场上找到交易对象以后, 还要与对手进行谈判, 了解对方的情况, 考虑对方的信誉情况, 双方讨价还价, 等等, 这些是交易正常进行所必须支付的费用; 第三, 监督、维护合同执行的成本。包括监督对方履行交易合同, 以及对方违约时提出起诉等发生的监督、诉讼成本; 第四, 企业内部组织交易也

^① [美]巴泽尔(Barzel Y.)著, 费方域、段毅才译:《产权的经济分析》第3页, 上海人民出版社1997年版。

是有成本的。

在市场经济环境中,人们的生产活动和交易活动变得异常重要。保险经济活动作为市场经济活动的组成部分,同样包括保险生产活动和保险交易活动两个重要环节。相应地,保险生产成本和保险交易成本就自然地出现了。和研究一般交易成本一样,要准确界定保险交易成本的概念也是相当困难的。尽管如此,本书还是试图从不同的角度对保险交易成本进行尽可能详尽地分析。

第一,从保险商品运作流程来看,保险交易成本始于保险商品销售环节的起点,终于保险合同权利义务的消灭。与一般商品运作类似,保险商品也必须在生产结束并验收合格之后才能进入销售阶段。在一般的会计核算中,其成本归类是以验收合格为界限的。验收合格之前发生的成本属于生产成本,验收合格之后发生的成本属于交易成本。保险生产成本相对比较稳定,而保险交易成本波动性较大。因为,决定保险生产成本的因素是保额损失率、死亡率或利率等,以及其他与生产过程密切相关的费用等,这里保额损失率或死亡率具有规律性和一定的客观稳定性,且从中长期来看一个国家的利率水平往往也是较为稳定的。保险交易成本主要由一国保险市场的产权制度、现代企业制度引入或企业管理水平、市场信息对称程度及信息透明度、保险市场模

式、体系或结构、政府监管体系或水平等因素决定。

第二,从保险商品的交易过程来看,保险交易成本包括收集交易信息成本、与购买者谈判成本、成交以后的契约维护成本和政府对保险公司的经营管理进行监管的监督成本。围绕保险合同的洽谈、签订和执行,投保人和保险人要进行多次接触,以便沟通信息、解决分歧、达成共识,有时还要解决围绕保险合同产生的争议。为此,双方要耗费相应的时间、精力甚至金钱。这是构成交易成本的重要部分。一般情况下,对于新业务、技术含量较高、保险责任巨大以及风险控制比较特殊的业务,保险公司就要花费大量的成本去收集有关资料、分析承保风险和制定分保方案等,其交易成本往往就很高;而对于常规性、技术含量一般、保险责任较小的业务和风险发生概率比较稳定的业务,保险人对这些险种的处理已经有了程序化的制度和规范,所以交易成本一般比较低。

第三,从交易成本与交易过程的密切程度来看,保险交易成本表现为直接的交易成本和间接的交易成本。直接的交易成本是指围绕流通过程的每个环节发生的交易成本,如信息成本和谈判成本等;间接的交易成本是指发生在直接流通过程之外的交易成本,如契约维护和监督成本等。

第四,从交易成本的负面作用来看,保险商品的

交易是以市场价格进行的,而市场价格是由生产成本、交易成本和期望收益组成。在一定市场条件下,就某种具体保险产品而言,其市场价格和生产成本通常是一定的,因而,交易成本和期望收益成反向变化关系。当交易成本上升时,期望收益减少。这对于保险市场上的个体而言,直接反映为收益的减少;而对于整个市场来讲,则反映了保险资源的配置效率低下。

就我国保险市场来看,保险交易成本究竟是否合适?变动趋势如何?相关制度对其影响程度及其结果怎样?是一个非常值得探讨和研究的问题。

第一,保险信用产权界定状况对我国保险交易成本的影响。当代产权经济学家通过对市场制度的分析,论证了新的产权规则即企业组织诞生的必然性,指出用企业组织的内部协调替代市场机制,可以大大降低交易成本。保险信用作为一种无形的资产,能够为保险公司所有并为其带来更高的经济效益,因此,我们可以把对“保险信用”的使用、支配和收益的权利作为一项产权来看。保险信用存在着明显的外部性,^①即保险主体的信用存在着非市场机

^① 所谓外部性,是指从事生产活动的当事人给他人或社会带来的影响。根据外部影响的好与坏,外部性又可分为正外部性和负外部性。养花、种草等行为对邻居有好的影响,属于正的外部性;而噪音等造成有害的影响,属于负的外部性。产权经济学家大多数是从负的外部性出发,探讨外部性对产权制度与效率的影响。