

“十一五”国家重点图书出版规划项目

21世纪  
科技与社会发展丛书  
(第二辑)

丛书主编 徐冠华

# 入世后中国保险业竞争力 评价与对策

薛伟贤 / 著



科学出版社  
[www.sciencep.com](http://www.sciencep.com)

国家社会科学基金资助项目 (04XJY041)

陕西省科学技术厅资助出版

21世纪

科技与社会发展丛书

(第二辑)

丛书主编 徐冠华

# 入世后中国保险业竞争力 评价与对策

薛伟贤 / 著

科学出版社

北京

## 内 容 简 介

入世后,处于初级阶段的我国保险业面临全面对外开放。本书从WTO 保险相关规则、国际保险业发展态势及竞争力分析和我国保险业发展历程、现状及存在问题三个方面解析我国保险业的国际国内环境,依据波特“钻石模型”分析保险业竞争力影响因素,构建保险业竞争力评价指标体系并对我国保险业竞争力进行评价,在此基础上研究入世后中国保险业发展战略和竞争力提升对策。

本书可供高等院校经济管理专业师生、金融保险业研究人员与从业人员以及政府经济管理部门与监管机构工作人员参考使用。

### 图书在版编目(CIP)数据

入世后中国保险业竞争力评价与对策 / 薛伟贤著. —北京: 科学出版社, 2009

(21 世纪科技与社会发展丛书)

ISBN 978-7-03-024994-4

I. 入… II. 薛… III. 保险业—研究—中国 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 117223 号

丛书策划: 胡升华 侯俊琳

责任编辑: 侯俊琳 汪旭婷 苏雪莲 / 责任校对: 宋玲玲

责任印制: 赵德静 / 封面设计: 黄华斌

编辑部电话: 010-64035853

E-mail: houjunlin@mail.sciencep.com

**科学出版社 出版**

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

**中国科学院印刷厂 印刷**

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2009 年 9 月第 一 版 开本: B5 (720 × 1000)

2009 年 9 月第一次印刷 印张: 15 1/4

印数: 1—2 500

字数: 283 000

**定价: 48.00 元**

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

# “21 世纪科技与社会发展丛书” 第二辑

## 编委会

主 编 徐冠华  
副主编 张景安 张 炜  
委 员 安西印 胥和平 胡 珏  
杨起全

编辑工作组组长 安西印  
副组长 赵 刚 郭 杰 胡升华  
成 员 侯俊琳 余小方 梁晓军  
马 云 李湄青

# 总 序

进入 21 世纪，经济全球化的浪潮风起云涌，世界科技进步突飞猛进，国际政治、军事形势变幻莫测，文化间的冲突与交融日渐凸显，生态、环境危机更加严峻，所有这些构成了新世纪最鲜明的时代特征。在这种形势下，一个国家和地区的经济社会发展问题也随之超越了地域、时间、领域的局限，国际的、国内的、当前的、未来的、经济的、科技的、环境的等各类相关因素之间的冲突与吸纳、融合与排斥、重叠与挤压，构成了一幅错综复杂的图景。软科学为从根本上解决经济社会发展问题提供了良方。

软科学一词最早源于英国出版的《科学的科学》一书。日本则是最早使用“软科学”名称的国家。尽管目前国内外专家学者对软科学有着不同的称谓，但其基本指向都是通过综合性的知识体系、思维工具和分析方法，研究人类面临的复杂经济社会系统，为各种类型及各个层次的决策提供科学依据。它注重从政治、经济、科技、文化、环境等各个社会环节的内在联系中发现客观规律，寻求解决问题的途径和方案。世界各国，特别是西方发达国家，都高度重视软科学研究和决策咨询。软科学的广泛应用，在相当程度上改善和提升了发达国家的战略决策水平、公共管理水平，促进了其经济社会的发展。

在我国，自十一届三中全会以来，面对改革开放的新形势和新科技革命的挑战，党中央大力号召全党和全国人民解放思想、实事求是，提倡尊重知识、尊重人才，积极推进决策民主化、科学化。1986 年，国家科委在北京召开全国软科学研究工作座谈会，时任国务院副总理的万里代表党中央、国务院到会讲话，第一次把软科学研究提到为我国政治体制改革服务的高度。1988 年、1990 年，党中央、国务院进一步发出“大力发展软科学”、“加强软科学研究”的号召。此后，我国软科学研究工作体系逐步完善，理论和方法不断创新，软科学事业有了蓬勃发展。2003 ~ 2005 年的国家中长期科学和技术发展规划战略研

究，是新世纪我国规模最大的一次软科学研究，也是最为成功的软科学研究之一，集中体现了党中央、国务院坚持决策科学化、民主化的执政理念。规划领导小组组长温家宝总理反复强调，必须坚持科学化、民主化的原则，最广泛地听取和吸收科学家的意见和建议。在国务院领导下，科技部会同有关部门实现跨部门、跨行业、跨学科联合研究，广泛吸纳各方意见和建议，提出我国中长期科技发展总体思路、目标、任务和重点领域，为规划未来 15 年科技发展蓝图做出了突出贡献。

在党的正确方针政策指引下，我国地方软科学管理和研究机构如雨后春笋般大量涌现。大多数省、自治区、直辖市政府，已将机关职能部门的政策研究室等机构扩展成独立的软科学研究机构，使地方政府所属的软科学研究机构达到一定程度的专业化和规模化，并从组织上确立了软科学研究在地方政府管理、决策程序和体制中的地位。与此同时，大批咨询机构相继成立，由自然科学和社会科学工作者及管理工作者等组成的省市科技顾问团，成为地方政府的最高咨询机构。以科技专业学会为基础组成的咨询机构也非常活跃，它们不仅承担国家、部门和地区重大决策问题研究，还面向企业提供工程咨询、技术咨询、管理咨询、市场预测及各种培训等。这些研究机构的迅速壮大，为我国地方软科学事业的发展铺设了道路。

软科学研究成果是具有潜在经济社会效益的宝贵财富。希望“21 世纪科技与社会发展丛书”的出版发行，能够带动软科学的深入研究，为新世纪我国经济社会的发展做出积极贡献。

徐冠华

2009 年 2 月 21 日

## 第二辑序

近年来，软科学作为一门立足实践、面向决策的新兴学科，在科学技术飞速发展和经济全球化的今天，越来越受到社会各界的广泛关注，已经成为中国公共管理学科乃至整个社会科学研究领域一个极为重要且富有活力的部分。当前，面对国际政治经济形势的急剧变化和复杂局面，我国各级政府将面临诸多改革与发展的种种问题，需要分析研究、需要正确决策，这就需要软科学研究的有力支撑。

陕西科教实力位居全国前列，拥有丰富的知识和科技资源。利用好这一知识资源优势发展陕西经济，构建和谐社会，并将一个经济欠发达的省份建设成西部强省，一直是历届陕西省委、省政府关注的重要工作。在全省上下深入学习科学发展观之际，面对当前国际金融危机，如何更好地集成科技资源，提升创新能力，通过建立产、学、研、用合作互动机制，促进结构调整和产业升级，推动经济社会发展，是全省科技工作者需要为之努力奋斗的目标。软科学研究者更是要发挥科学决策的参谋助手作用，为实现科技强省献计献策。

陕西省的软科学研究工作始于 1990 年，在国内第一批建立了软科学研究计划管理体系，成立了陕西省软科学研究机构。多年来，通过理论与实践的结合，政府决策和专家学者咨询的融合，陕西省软科学研究以加快陕西改革与发展为导向，从全省经济社会发展的重大问题出发，组织、引导专家学者综合运用自然科学、社会科学和工程技术等多门类、多学科知识，开展战略研究、规划研究、政策研究、科学决策研究、重大项目可行性论证等，取得了一批高水平的研究成果，为各级政府和管理部门提供了决策支撑和参考。

为了更好地展示这些研究成果，近年来，陕西省科技厅先后编辑出版了《陕西软科学研究 2006》、《陕西软科学研究 2008》，受到了省内广大软科学研究工作者的广泛关注和一致好评。为了进一步扩大我省软科学研究成果的交流，促进应

用，自 2009 年起连续三年，陕西省科技厅将资助出版“21 世纪科技与社会发展丛书”。该丛书第二辑汇集了我省近一年来优秀软科学成果专著 10 部，对于该丛书的出版，我感到非常高兴，相信丛书的出版发行，对于扩大软科学研究成果的影响，凝聚软科学研究人才，多出有价值、高质量的软科学研究成果，有效发挥软科学研究在区域科技、经济、社会发展中的咨询和参谋作用，不断提升我省软科学研究水平具有重要意义。

感谢各位专家学者对丛书的贡献，感谢科学出版社的大力支持。衷心希望陕西涌现出更多的在全国有影响的软科学研究专家和研究成果。祝愿丛书得到更为广泛的关注，越办越好。

朱静芝

2009 年 5 月 25 日



# 前 言

保险作为一种市场化的风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制，可以为构建社会主义和谐社会发挥独特作用。2001 年 12 月 11 日我国正式成为世界贸易组织（WTO）的成员国，在入世后中国的金融开放顺序上，保险业排在第一位，这无疑直接将尚显幼稚的国内保险业推上了最先面对国际竞争的舞台。根据入世承诺，我国保险业 2004 年 12 月 11 日对外开放“前过渡期”结束，2006 年底全面开放。对保险业而言，这是一把“双刃剑”，既带来了无限机遇，又面临诸多威胁。因此，如何评价我国保险业的竞争能力，并引导我国保险业抓住机会、迅速提高竞争力成为一个现实的课题，不仅对我国保险业的发展具有重要意义，而且也对深化金融体制改革具有全局意义。

改革开放 30 年来，中国保险业已成为国家金融体系的重要组成部分，作为社会经济发展的稳定器和推进器，在国民经济和社会发展中发挥着越来越重要的作用。特别是在经济生活日益国际化和国际竞争日益激烈的今天，保险业的竞争力水平对国家经济建设和对外经济合作的发展比以往任何时期都显得重要。目前，美国次贷危机所带来的影响仍在不断蔓延，全球众多金融机构受到不同程度的冲击，中国的保险企业能否独善其身？尽管由于我国保险业尚未放开对于投资海外金融衍生品的限制而没有直接受到大的影响，但保险业作为完整金融链条中不可或缺的组成部分，一定是金融飓风冲击的对象。与此同时，保险的投资业务还不能故步自封，我国保险业投资渠道开放的步伐仍在继续。可以说，在现实的情况下，着眼未来，研究我国保险业竞争力至关重要。本书汲取国内外产业竞争力理论的精髓，运用经济学、金融学、管理学、统计学等相关知识，从 WTO 保险相关规则、国际保险业发展态势及竞争力分析和我国保险业发展历程、现状及存在问题三个方面解析了我国保险业所处的国际、国内环境，依据波特“钻石模型”分析保险业竞争力的影响因素，构建保险业竞争力评价指标体系，并对我国

保险业竞争力进行评价,在此基础上研究入世后中国保险业发展战略和竞争力提升对策。这些研究将有助于解决我国保险业及保险企业面对入世后如何应对更加激烈的市场竞争的困惑,提高保险业的效率,填补对保险业国际竞争力测度的空白,并为政府制定保险相关政策、实施有效监管提供有益的参考。具体研究内容包括:

(1) 归纳和分析了保险服务贸易的相关规则,明确我国保险业在加入 WTO 后必须遵循的规则。在 WTO 协定中,与保险服务贸易有关的规则分布在《服务贸易总协定》、《金融服务附件》、《关于金融服务承诺的谅解书》、《全球金融服务贸易协议》等多个文件中,这些多边性的国际协议构成了一个全球性的由一般规则、具体承诺和例外规则三部分有机构成的保险服务贸易规则群。这些相关规则尽管在最惠国待遇原则、国民待遇原则、市场准入制度、鼓励发展中国家更多参与、透明度原则和审慎例外原则等方面需要进一步完善,但其实施将对各国保险业的发展产生重大的影响。

(2) 分析了国际保险业的发展态势及竞争力状况,认清我国保险业所处的产业环境。在经济全球化、人口老龄化、电子信息技术网络化以及自然和人为灾害频发的环境下,国际保险业表现出发展迅速、寿险与非寿险保费收入交替增长、新兴国家与发达国家保险业地位相对变化、经营理念由产品导向向客户导向转变、新型风险不断出现使可保风险范围增大等发展特点,并呈现出保险业经营国际化、保险企业竞争创新化、保险业与资本市场的联系日益密切、保险业与其他金融服务业的融合加速、保险监管的国际化及监管宽松化等发展趋势。在分析了美国、日本、英国与瑞士等工业化国家和东南亚及印度等新兴国家和地区的保险业竞争力状况的基础上,从保险业功能实现和保险服务贸易角度,对保险业竞争力进行了国际比较,发现我国保险业功能实现与发达国家还存在很大的差距,贸易竞争力指数较低,而显示性比较优势指数并不是很小。

(3) 回顾我国保险业的发展历史、分析现状并发现存在的问题,利于我们总结经验教训、展望未来。我国保险业恢复 20 多年来,保险业务发展迅速,保险市场主体不断增加,保险法律体系趋于完善,保险市场不断开放,并且在入世后严格按照减让承诺表的规定开放保险市场。不论是保险业的总体实力、结构调整、资金运用、中介机构,还是保险业监管和保险市场对外开放情况,都有了很大的发展和改善;但我国保险业的发展起步晚、时间短,尚处于发展的初级阶段,因而还存在需求不足、供给水平低下、资金运用能力不够、中介不完善、监管制度不健全等问题,这些问题还有待改进。

(4) 修正波特的“钻石模型”，剖析入世后我国保险业竞争力的影响因素。在对国内外产业的国际竞争力充分认识的基础上，修正了波特的“钻石模型”，形成了入世后我国保险业竞争力影响因素分析模型。主要运用线性回归方法对影响保险业竞争力的因素进行实证研究，认为保险业需求因素有经济发展水平、产业结构、所有制结构、经济增长方式、经济运行效率、社会收入结构、社会支出结构、人口结构和居民金融资产；保险业供给因素有市场经济水平、保险业资本资产规模、人力资源因素、技术因素和市场能力；保险业相关和支持性产业因素有银行业、风险评估业、金融投资业的发展水平等。

(5) 构建保险业竞争力评价指标体系，评价入世后我国保险业的竞争力。在对影响因素进行分析的基础上，建立了我国保险业竞争力评价指标体系，包括3个层次、5大类，共26个指标。考虑产业自身的特点和数据的可获得性，选择模糊综合评判法评价保险业竞争力和用熵值法确定权重。评价结果表明，入世后我国保险业的竞争力在逐年提高，但总的来说，目前我国保险业的竞争力还比较弱；而且除了保险需求能力较强外，我国保险业的供给能力、相关和支持性产业能力、保险企业战略结构和同业竞争水平以及政府作用能力都较弱，需要全方位的发展改进才能提高我国保险业的整体实力。

(6) 提出入世后我国保险业发展的战略与对策，提升我国保险业竞争力。运用灰色GM(1,1)模型对我国保险业发展规模进行预测，认为在未来10年中我国保险业仍将保持稳定的增长速度。根据预测结果和进一步发展的思路制定发展战略目标，争取到2010年基本建成一个业务规模较大、市场体系完善、服务领域广泛、经营诚信规范、偿付能力充足、综合竞争力较强，发展速度、质量和效益相统一，充满生机和活力的现代保险业；争取到2015年达到中等发达国家水平。针对以上战略目标，我国保险业必须实施监管战略、市场战略、人才战略、国际化战略、一体化战略和创新战略，从而不断提高自身的竞争能力。面对中国保险市场对外开放的步伐不断加快、竞争更加激烈的现状，从完善保险法律和监管制度、拓宽保险资金运用渠道、改善保险公司经营机制、提高从业人员素质、完善中介市场和推进混业经营等方面提出进一步提升我国保险业竞争力的对策。

本书是作者在承担并完成的国家社会科学基金西部项目“入世后提高中国保险业竞争力研究”（项目编号：04XJY041）研究报告的基础上，加以整理、修改而成的。需要说明的是，西安理工大学管理学院教师杨沁、王昕、张博、陈爱娟和研究生孟娟、王强、张飞燕、董维维，同济大学经济与管理学院教师叶欣博

士，山西师范大学经济管理学院教授郭根龙博士等参与了课题的研究工作。其中，杨沁完成“保险服务贸易相关规则”部分初稿，王昕完成“国际保险业发展态势及竞争力分析”部分初稿，张博完成“我国保险业竞争力影响因素分析”部分初稿，孟娟完成“入世后我国保险业竞争力评价”部分初稿。他们的工作对于本书的形成有很大的帮助。当然，书中存在的不足由作者负责。另外，本书在写作过程中，杨沁、研究生张韞和陈小辉在资料收集、数据核对与图表制作方面做了大量工作。本书付梓之际，请允许作者对国家社会科学基金的资助，对国家社会科学基金鉴定专家的意见，对课题组工作人员、历届研究生的辛勤劳动，对西安理工大学工商管理学院以及兄弟院校该领域各位老师这些年来给予我的支持和帮助，一并表示衷心的感谢！

感谢陕西省软科学研究成果出版基金的资助！感谢科学出版社给予的帮助与支持！

由于本书是一部关于保险业竞争力的理论及实证的探索性著作，囿于作者的学识水平和时间所限，不足之处在所难免，希望同行不吝赐教。中国保险业已经进入全面开放发展的新时期，正确预测保险服务贸易相关规则未来走势、抵御全面开放可能引致的风险、鼓励中资保险公司走出去、正确引导外资进入经营区域等诸多问题，尚待课题组及其他保险理论与实践工作者在今后工作中深入研究。希望借本书的出版，能搭建一个平台，以利于对此领域感兴趣的有关同仁进行深入探讨，促进相关研究的进一步开展，以期对我国的保险业作一点绵薄的贡献。

薛伟贤

2009年2月于阿姆斯特丹

# 目 录

总序 / i

第二辑序 / iii

前言 / v

第一章 绪论 / 1

第一节 问题的提出 / 1

第二节 保险业竞争力理论与评价方法 / 6

第三节 本书的写作思路及研究方法 / 17

第四节 本书内容及主要贡献 / 20

第二章 保险服务贸易相关规则 / 23

第一节 保险服务贸易相关规则的内容与解析 / 23

第二节 保险服务贸易相关规则的评价 / 42

第三章 国际保险业发展态势及竞争力分析 / 53

第一节 国际保险业发展环境、现状与趋势 / 53

第二节 工业化国家保险业竞争力分析 / 62

第三节 新兴国家保险业竞争力分析 / 72

第四节 保险业竞争力的国际比较 / 82

## 第四章 我国保险业发展历程、现状及存在问题 / 95

- 第一节 我国保险业发展回顾 / 95
- 第二节 入世后保险业开放状况分析 / 112
- 第三节 我国保险业尚需解决的问题 / 125

## 第五章 我国保险业竞争力影响因素分析 / 132

- 第一节 保险业竞争力影响因素分析框架 / 132
- 第二节 保险业需求因素 / 134
- 第三节 保险业供给因素 / 144
- 第四节 保险业相关和支持性产业 / 149
- 第五节 保险企业战略、结构与同业竞争 / 153
- 第六节 政府 / 158
- 第七节 机会 / 165

## 第六章 入世后我国保险业竞争力评价 / 168

- 第一节 保险业竞争力评价指标体系设计 / 168
- 第二节 保险业竞争力评价方法选取 / 172
- 第三节 数据收集和处理 / 174
- 第四节 保险业竞争力测度 / 175
- 第五节 结果分析与讨论 / 185

## 第七章 入世后我国保险业发展战略与对策 / 192

- 第一节 我国保险业发展战略目标 / 192
- 第二节 入世后我国保险业发展战略选择 / 201
- 第三节 入世后提高我国保险业竞争力的对策 / 211

## 参考文献 / 222

# 第一章 绪 论

## 第一节 问题的提出

1949 年新中国成立后，我国建立了第一家国营保险公司——中国人民保险公司。由于受极“左”思潮影响，国内的保险业停办了 20 多年，直到 1980 年才重新恢复保险业务。改革开放 30 年来，中国保险业以年均 35% 的速度发展，业已成为金融体系的重要组成部分，在国民经济和社会发展中发挥着越来越重要的作用。但中国保险业起步较晚，仍处于发展的初级阶段。

2001 年 12 月 11 日我国正式成为世界贸易组织（WTO）的成员国，在入世后中国的金融开放顺序上，保险业排在第一位，无疑直接将尚显幼稚的国内保险业推上了最先面对国际竞争的舞台。2004 年 12 月 11 日，中国正式加入 WTO 三周年，从这一天起中国保险业对外开放“前过渡期”结束，标志着中国保险业的对外开放又向前迈进了一步。

从 2004 年保费收入的世界排名来看，美国在全世界排名第一，占世界市场份额的 33.84%，而中国占世界市场份额的 1.61%，排名第 11 位，如表 1-1 所示。

表 1-1 2004 年世界主要国家保费收入状况

| 国家  | 全部业务          |            |            |        | 非寿险业务         |            |            |        | 寿险业务          |            |            |        |
|-----|---------------|------------|------------|--------|---------------|------------|------------|--------|---------------|------------|------------|--------|
|     | 保费收入<br>/百万美元 | 世界份<br>额/% | 实际增<br>长/% | 排<br>名 | 保费收入<br>/百万美元 | 世界份<br>额/% | 实际增<br>长/% | 排<br>名 | 保费收入<br>/百万美元 | 世界份<br>额/% | 实际增<br>长/% | 排<br>名 |
| 美国  | 1 097 836     | 33.84      | 1.1        | 1      | 603 018       | 43.22      | 2          | 1      | 49 418        | 26.77      | 0.1        | 5      |
| 日本  | 492 425       | 15.18      | -0.9       | 2      | 105 587       | 7.57       | -0.5       | 3      | 386 839       | 20.93      | -1         | 2      |
| 英国  | 294 831       | 9.09       | 2.1        | 3      | 105 241       | 7.54       | -0.5       | 2      | 189 591       | 10.26      | 3.6        | 3      |
| 法国  | 194 624       | 6          | 7.6        | 4      | 65 811        | 4.72       | 2.1        | 4      | 128 813       | 6.97       | 10.6       | 4      |
| 德国  | 190 797       | 5.88       | 0.6        | 5      | 106 261       | 7.62       | 1.5        | 5      | 84 535        | 4.57       | -0.6       | 5      |
| 意大利 | 128 811       | 3.97       | 2.3        | 6      | 46 728        | 3.35       | 2.5        | 6      | 82 083        | 4.44       | 2.3        | 6      |
| 加拿大 | 69 741        | 2.15       | 6.5        | 7      | 40 232        | 2.88       | 2.3        | 7      | 29 509        | 1.6        | 12.7       | 11     |
| 韩国  | 68 623        | 2.12       | 3.1        | 8      | 19 944        | 1.43       | 2.3        | 11     | 48 680        | 2.63       | 3.4        | 7      |

续表

| 国家  | 全部业务          |            |            |        | 非寿险业务         |            |            |        | 寿险业务          |            |            |        |
|-----|---------------|------------|------------|--------|---------------|------------|------------|--------|---------------|------------|------------|--------|
|     | 保费收入<br>/百万美元 | 世界份<br>额/% | 实际增<br>长/% | 排<br>名 | 保费收入<br>/百万美元 | 世界份<br>额/% | 实际增<br>长/% | 排<br>名 | 保费收入<br>/百万美元 | 世界份<br>额/% | 实际增<br>长/% | 排<br>名 |
| 荷兰  | 58 577        | 1.81       | 16.5       | 9      | 27 064        | 1.94       | 8.7        | 8      | 31 512        | 1.7        | 24.2       | 10     |
| 西班牙 | 55 903        | 1.72       | 4.6        | 10     | 32 311        | 2.32       | 5.5        | 9      | 23 592        | 1.28       | 3.4        | 16     |
| 中国  | 52 171        | 1.61       | 7.1        | 11     | 16 765        | 1.2        | 17         | 13     | 35 407        | 1.92       | 2.9        | 8      |
| 世界  | 3 243 906     | 100        | 2.3        | -      | 1 395 218     | 100        | 2.3        | -      | 1 848 688     | 100        | 2.3        | -      |

资料来源：王大林. 2005. 2004 年世界保险市场概述及数据统计. 保险研究, (8): 93 ~ 95

显然，世界保费收入主要集中在发达国家，中国保险业务的总体规模仍然较小。但是，我国保险业发展速度较快，2004 年保险全部业务的实际增长率为 7.1%，大于世界平均增长率，也大于保费收入前十名的国家。

同时，我国的保险密度、保险深度增长速度也较快，但与发达国家相比仍存在较大的差距，表 1-2 列出了 2004 年保险密度和保险深度排名前十位的国家情况。中国的保险密度排名 72，仅为 40.2 美元/人，约是世界平均水平的 1/13，而排名世界第一的瑞士其保险密度是中国的 142.20 倍；中国的保险深度为 3.26%，排名 42，是世界平均水平的 2/5，不到保险深度排名第一的南非的 1/4。

表 1-2 2004 年保险密度和保险深度世界排名

| 国家/地区 | 保险密度/(美元/人) | 名次 | 国家/地区 | 保险深度/% | 名次 |
|-------|-------------|----|-------|--------|----|
| 瑞士    | 5 716.4     | 1  | 南非    | 14.38  | 1  |
| 英国    | 4 508.4     | 2  | 中国台湾  | 14.13  | 2  |
| 爱尔兰   | 4 091.2     | 3  | 英国    | 12.6   | 3  |
| 日本    | 3 874.8     | 4  | 瑞士    | 11.75  | 4  |
| 美国    | 3 755.1     | 5  | 日本    | 10.51  | 5  |
| 丹麦    | 3 620.4     | 6  | 荷兰    | 10.1   | 6  |
| 荷兰    | 3 599.6     | 7  | 比利时   | 9.62   | 7  |
| 比利时   | 3 275.6     | 8  | 韩国    | 9.52   | 8  |
| 法国    | 3 207.9     | 9  | 法国    | 9.52   | 9  |
| 芬兰    | 3 134.1     | 10 | 美国    | 9.36   | 10 |
| 中国    | 40.2        | 72 | 中国    | 3.26   | 42 |
| 世界平均  | 511.5       | -  | 世界平均  | 7.99   | -  |

资料来源：王大林. 2005. 2004 年世界保险市场概述及数据统计. 保险研究, (8): 93 ~ 95

由此可见，我国的保费收入以及保险密度和保险深度都远远落后于世界先进



国家，特别是保险密度和保险深度还远远低于世界平均水平。这一方面说明我国的保险产业还比较落后，另一方面说明我国的保险市场仍具有广阔的市场空间。随着保费收入的快速增长和居民保险意识的不断增强，我国的保险密度和保险深度必然会有很大的提高。

保险业是中国金融行业中开放最早、开放力度最大、开放过渡期最短的行业，入世对保险业而言是一把“双刃剑”，既带来了无限机遇，又面临诸多挑战。

## 一、入世后我国保险业面临的发展机遇

入世后，开放的市场环境给中国保险业带来的发展机遇，可以概括为以下几个方面。

### （一）加快保险业市场化的进程和速度

加入 WTO，促进中国保险市场主体多元化，外资的大举涉入将使中国保险市场的结构发生深刻变化，市场份额将由数家垄断走向多元化、平均化，中国保险市场由寡头垄断竞争变为多元充分竞争，习惯于市场运作的外资保险公司将推动整个中国保险业的市场化进程。

随着中国经济融入世界经济运行模式，市场导向将替代政府导向。根据 WTO 原则，加入 WTO 将要求我国各种政策、法律法规按 WTO 的国际惯例运转，促进企业深化改革，转变政府职能，健全市场体系，强调企业的自主经营和依靠市场配置资源，提高市场化程度。

### （二）推动服务和技术创新，促进保险服务体系的建立

中国加入 WTO 后，外资保险公司大量涌入，这些保险公司的服务内容多元化，使保险法律服务、中介、监管等不断完善，并通过保险市场的发展进一步带动了相关产业的发展。而外资保险公司服务形式的多样化、产品组合、先进的承保理赔技巧、优质的售后服务，将给市场竞争的定义注入新的内容。

市场竞争的背后是产品和服务的竞争，未来保险公司的竞争力主要体现在服务上，即服务能否满足客户需要。优质的服务又体现为一系列标准化、规范化的产品，这些产品不是独立分割的，而是捆绑在一起，一体化的。外资保险公司的进入，将会丰富中国保险市场的产品种类，促使中资保险公司在尚未开发的服务领域开垦拓荒。如在责任险、信用险、医疗险、高新技术风险保障等领域的扩展，引导和促进我国保险消费和服务的多样化。

### （三）促进我国保险业与国际保险业的全面整合

加入 WTO 后，一方面，按照对等的原则，中资保险公司可以较容易地得到