

中国寿险业 区域协调发展研究

ZHONGGUO SHOUXIANYE
QUYU XIETIAO FAZHAN YANJIU

苏恒轩 著



中国财政经济出版社

中国寿险业区域 协调发展研究

苏恒轩 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国寿险业区域协调发展研究/苏恒轩著. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4988 - 9

I. ①中… II. ①苏… III. ①人寿保险 - 保险业 - 协调发展 - 研究 - 中国 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 291767 号

责任编辑: 翁晓红

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 邹海东

版式设计: 董生平

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 8.625 印张 200 000 字

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4988 - 9/F · 4048

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报电话: 88190492 88190446

序 言

尽管在人寿保险增长与经济增长的关系问题上，到底是经济增长决定人寿保险增长还是人寿保险增长决定经济增长，还是一个值得探讨的问题，但是，在人寿保险的增长对经济增长的促进作用的问题上，大家的认识则是一致的。从中国的发展实践看，人寿保险对经济增长的促进作用因时因地而异，存在着比较明显的区域性特征，有些区域的人寿保险对经济增长的促进作用比较大，有些区域的人寿保险对经济增长的促进作用比较小。导致这种不均衡性的原因是什么？如何改变这种现象？苏恒轩博士出版的这本新著从寿险业区域协调发展的角度寻找答案，对这个问题作出了令人信服的解读，既有一定的理论意义，又有重要的实践价值。

该书个性突出，特点鲜明。一是视角新颖。本书着眼于促进寿险业与所处区域的协调可持续发展，从实证分析不同区域寿险业发展之间的差异以及影响因素入

手，较好地切入问题内核，为准确把握和深入探究这个问题提供了一个很好的“观察孔”。二是方法得当。本书没有停留在简单地指出寿险业发展存在较为严重的区域失衡问题，而是采用计量分析方法，测度了传统的区域经济带划分存在的缺陷，并立足实际对区域经济带划分进行了重构。三是可学可用。作者运用其特有的保险实践优势，综合考察了发达国家寿险业区域协调发展的经验以及国内寿险业促进区域协调发展的实践，从政府和市场两个层面对实现寿险业区域协调发展的战略目标提出了一些构想，重新将寿险区域划分为发达、较发达、欠发达和不发达四类。具有较强的现实性和操作性。

该书不仅梳理了影响我国寿险业发展的经济、社会、文化和政策等因素，论证了区域寿险业与区域经济发展之间的互动关系，而且运用计量经济学方法，实证测度了我国寿险业在不同区域发展程度的差异，实证分析了影响我国寿险业需求的因素。作者运用格兰杰因果检验，显示保险增长是经济增长的原因；通过柯布-道格拉斯生产函数建模，测度保险对经济增长的贡献度，表明寿险业的发展对经济增长的促进作用在不同的省份存在着程度上的差异，经济比较落后地区的寿险业对经济增长的促进作用较弱，经济比较发达地区的寿险业对经济增长的贡献度较大；促进我国寿险区域协调发展，不仅需要作为市场经营主体的公司层面进行改革和创

新，同时需要作为市场监管机构的政府层面的支持和引导。所有这些富有见地的观点，充分体现了勇于探索、善于创新、敢于担当的一个当代保险人的视野和胸怀。这样的联系实际、大胆探索的理论自信和求实气度是值得称道的。

苏恒轩博士早年就学于武汉大学，打下了比较扎实的保险理论基础。毕业后长期奋战在中国寿险市场第一线，有着丰富的保险经营实战经验。即使在担任国内最大的寿险上市公司高管以后，仍然从事营销渠道、银行保险、健康保险、县域保险等关键领域的寿险经营管理工作。充实的学习背景和工作经历，成为作者把握保险行业历史变迁、提出独到见解的源泉。难能可贵的是，到了不惑之年，他还能在繁忙的工作之余，主动到中国科学技术大学攻读博士学位，挑战自我，完美人生。中国的保险业要走向国际、赢得未来、成为世界大国，需要一代又一代保险人的努力付出，需要一批又一批学有所长、术有专攻的保险精英的涌现。从苏恒轩博士身上，我不仅看到了一个当代保险经营管理者的追求和担当，同时也看到了中国保险业发展的未来和希望。

孟子云，得天下英才而教育之乃人生之至乐。我作为一名热心保险教育和研究的学者，能看到苏恒轩博士这样的努力和成就，甚为欣慰。同时，也期待并相信有更多的保险研究者及其研究成果将会相继呈现

给我们的读者。

祝贺恒轩，祝福保险。

魏华林

癸巳年冬至于武汉珞珈山

摘 要

当前及今后相当长一个时期内，转变经济发展方式、实现经济社会协调发展是党和国家的重要战略任务。保险业自身的协调发展，对促进经济社会的可持续健康发展具有重要意义。由于全国不同省份的历史文化、经济基础、资源禀赋等方面存在的差异，各区域寿险业的发展呈现出较为明显的不均衡性。区域寿险业发展不均衡严重到一定程度，会产生很多负面影响，如不利于满足社会大众的保险需求，不利于有序市场竞争格局的形成，不利于保险资源的优化配置，不利于保险增长方式的改进等，最终会制约保险市场的持续健康发展。因此，对寿险业区域协调发展问题进行研究，不仅有利于实现保险业自身的协调发展，而且有利于实现区域经济的协调发展，进而促进整个经济社会的平稳健康发展。

本书立足于我国寿险业区域之间的协调可持续发展，对有关寿险业区域发展的国内外文献进行了较为系统的梳理，阐述了影响我国寿险业发展的经济、社会、

文化和政策等因素，论证了区域寿险业与区域经济发展之间的互动关系，运用计量经济学方法实证测度了我国寿险业在不同区域发展程度的差异，实证分析了影响我国寿险业需求的因素，在此基础上对传统的保险区域划分进行了重构。为借鉴发达保险市场的发展经验，本书还考察了发达保险市场寿险业区域发展的经验，系统总结了我国寿险业促进区域协调发展的探索和实践，阐述了保险业在服务“三农”建设、促进城镇化、解决城乡“二元”结构引致问题等方面的做法和成效。最后，本书从政府和市场两个方面提出了促进我国寿险业区域协调发展的一些思考和建议。

本书的主要观点有：

第一，区域寿险业发展与经济发展关系密切，区域寿险业的发展对区域经济增长具有显著的贡献度，区域寿险业发展的严重不协调性将制约区域经济的协调发展。本书对保险增长与经济增长之间的关系进行了格兰杰因果检验，结果显示保险增长是经济增长的原因。本书还通过柯布-道格拉斯生产函数建模来测度保险对经济增长的贡献度，实证结果表明，我国保险业的发展对经济增长具有较为明显的促进作用，这种互动关系在不同省份的表现程度存在着差异：在经济发展落后地区，保险业对经济增长的促进作用较弱；在经济较为发达地区，保险业对经济增长的贡献度较大。这种实证结果与经验分析相一致。

第二, 当前我国寿险业发展存在较为严重的区域不协调性。本书运用协调度模型, 对我国东部、中部、西部、东北部四大区域的寿险业与经济发展之间的关系进行了分析。从理论上讲, 如果寿险区域划分较为科学, 寿险发展与经济发展之间的协调度会比较理想。比如, 寿险业发展水平较为落后的省份应归于经济发展较为滞后的区域内。但本书研究发现, 目前我国大部分省份的寿险与经济协调性较差, 绝大部分省份近几年的协调度数据平均值位于高度失调区间, 有的甚至处于极度失调区间。本书对寿险业四大区域差异的实证测度结果也显示, 寿险区域发展不协调主要反映在保费收入和保险密度指标上, 这种差异主要是由于每个区域内部省份之间的差异造成的, 这表明采用传统的四大板块划分法来进行寿险业区域划分并不合理, 有必要根据实际情况重新进行寿险业的区域划分。

第三, 根据我国寿险业现阶段的发展特征, 本书认为可以重新将寿险区域划分为发达、较发达、欠发达和不发达四类。从理论上讲, 通过因子分析和主成分分析法, 可以将寿险市场重新划分成新的不同区域, 共有三类、四类、五类和六类四种新的保险区划方法。综合各种因素, 本书选择四类划分法, 即第一类为发达地区, 包括北京、天津、上海 3 个直辖市; 第二类为较发达地区, 包括河北、山西、辽宁、黑龙江、江苏、浙江、山东、广东、福建、新疆 10 个省份; 第三类为欠发达地

区，包括重庆、吉林、江西、陕西、内蒙古、甘肃、宁夏、安徽、河南、湖北、湖南、四川、海南 13 个省份；第四类地区为不发达地区，包括广西、贵州、云南、青海、西藏 5 省份。

第四，本书认为促进我国寿险区域协调发展，不仅需要从公司层面入手，在管理、产品、销售、服务等方面进行改革和创新，同时还需要政府层面的支持和引导。借鉴寿险业发展的国际经验，我国今后可从加强寿险区域特点研究、创新寿险业务模式、加强行业监管、实施税收优惠、强化保险教育等方面，着力实现寿险业区域协调发展。从公司层面而言，要加强现代保险企业制度建设，创新机构和业务管理模式，优化产品结构，促进小额保险、“三农”保险等领域的产品和服务创新，同时促进网销、电销等销售方式和渠道多样化。从监管层面而言，监管机构应针对不同区域寿险业务发展特点，增强防范化解风险的能力和水平，合理制定促进区域寿险业发展规划，建立健全分类监管指标体系，建立健全市场退出和信息披露制度，不断完善监管手段和措施，增强监管的针对性和有效性。政府相关职能部门可以从加大税收优惠力度、推动保险消费者教育等方面扶持区域寿险业发展，实现保险业与经济社会的良性互动。

关键词：区域经济 区域寿险业 区域不平衡 区域协调 锡尔系数

ABSTRACT

Nowadays, there exist huge divergences between the regional developments of Insurance industry in China, which would not conducive to form an orderly competitive configuration in insurance market, optimize allocation of insurance resources, and improve the mode of insurance growth. As a result of such discrepancy, it will impede the advancement of insurance industry in whole eventually. With the might progress of economy and society in China, government has been enacted a series of policies to stimulate the regional development coordinately owing to its emphasis on regional differences and the effects caused by them. For example, in the "Eleventh Five - Year Planning", government ruled out to implement coordinate development between regions. In the documents of observations on how to improve insurance industry, the state council put forward the requirement of coordinate the regional development in insurance industry as

well. Therefore, it is of great significance to study related issues on regional development of life insurance industry in China both in theory and practice.

The motif of this paper lies on theories and methods to further the coordinate development of life insurance industry in China. In this paper, it systematically sorts out basic theories about the theme in the very beginning, and then sets forth all the factors, that would influence the development of life insurance in the aspects of economy, society, culture and policy, under the guidance of the theory of effective demand. After this, we measure the level of divergences between regional development of life insurance by the Method of Theil Coefficient, and then, we uses the Method of Multiple regression measurement to analyze factors which would influence the demand of life insurance. Furthermore, we redraw regions of life insurance markets in China, and build econometric models to examine the trends of variation in regional discrepancies of life insurance by values of Theil Coefficient and β - Convergence Coefficient. Besides, we analyze the relationship between regional developments of life insurance and regional developments of economy, especially the level of coordination between them. At last, we propose plots on how to coordinate the regional development of life insurance industry.

In this paper, we summarize some propositions through theoretical and empirical research as follows:

Firstly, divergences between regional developments of life insurance mainly incarnate on two indexes, premiums and insurance density, due to current situation of regional developments in life insurance, rather than insurance depth index. In view of this, we index the Theil Coefficient in order to exclude effectuations of the level of economic development. Hence, we prove that the regional developments of life insurance is in the situation of disequilibrium as whole. It is unwise to divide regions of life insurance according to economic regions, so redrawing such regions is of great necessity.

Secondly, we can divide regions of life insurance industry in China into four classes by the method of Factor Analysis and Clustering. The first class concludes provinces such as Beijing, Tianjin, Shanghai; the second class concludes provinces such as Hebei, Shanxi, Liaoning, Heilongjiang, Jiangsu, Zhejiang, Shandong, Guangdong, Fujian, Xinjiang; the third class concludes provinces such as Chongqing, Jilin, Jiangxi, Shanxi, Neimenggu, Gansu, Ningxia, Anhui, Henan, Hubei, Hunan, Sichuan, Hainan; the forth class concludes provinces such as Guangxi, Guizhou, Yunnan, Qinghai, Xizang.

Thirdly, since the year of 2001, discrepancies between regional developments of life insurance industry in China are gradually converged based on the empirical research under the method of Theil Coefficient and β - Convergence Coefficient.

Fourthly, on one side, according to the model we build to certificate the relation between regional life insurance and regional economy, we prove that development of regional life insurance do devote to promote the advancement of regional economy. On the other side, the coordination of regional life insurance and regional economy is under a poor condition although such condition has been improved gradually recent years, which also explains that discrepancy between regional developments of life insurance is to be converged.

Fifthly, the way to stimulate coordinate regional development of life insurance not only lies in the basis of market regulation, but also the guidance of macro - regulation by government. On one hand, we should foster regional growth pole to spur coordinate development by diffusion effect, we should accelerate innovation in life insurance industry to realize leap - forward development in life insurance. On the other hand, we should enhance system of supervisory on regional life insurance, provide prerequisite policies to support regions that level of development is been lay behind, and try

to perfect the environment regional life insurance relies on.

Key words: regional economy, regional insurance industry, regional inequality, Area coordination, Theil coefficient

目 录

1

第1章 引言	(1)
1.1 研究背景	(1)
1.2 文献回顾	(8)
1.3 研究方案	(18)
1.4 研究方法	(21)
1.5 主要贡献与不足	(23)

2

第2章 寿险业区域协调发展的理论基础	(25)
2.1 寿险业区域协调发展的内涵和衡量	(26)
2.2 寿险业区域协调发展的有效需求理论	(33)
2.3 寿险区域协调发展的经济学理论	(49)

3

第3章 区域寿险业与经济发展的互动关系	(63)
3.1 保险增长与经济增长的格兰杰因果关系	(64)