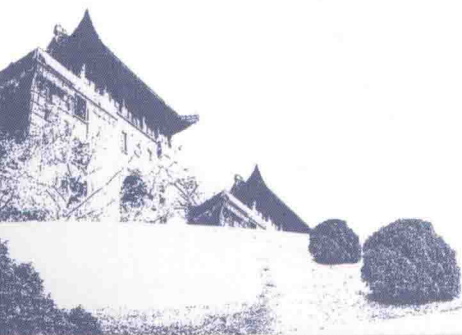




珞珈经管论丛

国家社会科学基金项目“我国保险业核心竞争力评价与提升”
(项目编号: 08CJY066) 研究成果

中国保险业 核心竞争力评价与提升研究

• 胡宏兵 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

珞珈经管论丛

国家社会科学基金项目“我国保险业核心竞争力评价与提升”
(项目编号: 08CJY066) 研究成果

中国保险业 核心竞争力评价与提升研究

• 胡宏兵 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业核心竞争力评价与提升研究/胡宏兵著. —武汉:武汉大学出版社,2013. 12

珞珈经管论丛

ISBN 978-7-307-12310-6

I. 中… II. 胡… III. 保险业—核心竞争力—研究—中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 300776 号



责任编辑:陈 红

责任校对:鄢春梅

版式设计:韩闻锦

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:武汉中科兴业印务有限公司

开本:720 × 1000 1/16 印张:17.75 字数:253 千字 插页:2

版次:2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-12310-6

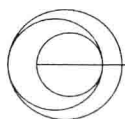
定价:38.00 元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。



作者简介

胡宏兵，男，河南潢川人。上海财经大学金融学专业毕业，经济学博士，中国社会科学院金融研究所博士后，美国加州州立大学富乐顿分校访问学者。现为中南财经政法大学金融学院副教授，硕士生导师，保险精算研究中心主任。近年来主持国家社会科学基金项目1项，博士后基金面上项目1项，参与国家社会科学基金重大项目并担任子课题撰写人2项，参与国家社会科学基金重点项目1项；参与省部级课题3项；出版专著1部；在国内外经济管理类核心期刊上发表论文三十余篇。



序 一

伴随着中国改革开放的伟大历史进程，中国保险业取得了惊人的成就。三十多年来，中国保险业一直保持快速发展的势头，是我国发展最快的行业之一；保险在经济社会发展中的渗透率和贡献度逐步提高；服务经济社会的能力显著增强；在国民经济和社会发展中的作用越来越重要。中国保险市场已经成为全球最具活力的新兴保险市场。

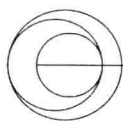
同时，我们也需要看到，中国保险业起步较晚，基础薄弱，仍处于发展的初级阶段，还面临着各种发展难题。特别是随着中国保险市场的全面开放，外资保险公司全面进入中国保险市场，保险业面临的竞争越来越激烈。近年来受全球金融危机和经济危机的冲击，中国保险业的外部环境复杂多变，面临前所未有的压力和挑战。新形势下，提升中国保险业的核心竞争力，化解中国保险业所面临的种种难题，已经刻不容缓。

研究保险业核心竞争力的提升策略，是经济全球化背景下战略性与时代性相结合的重要议题。核心竞争力研究源于西方，在我国起步较晚，保险领域核心竞争力研究比较薄弱。而且在此之前，无论是国际还是国内的研究探索，都基本上局限于企业层次核心竞争力的研究，而对保险行业核心竞争力较少深入研究，全面、系统地研究保险业核心竞争力评价与提升策略，具有非常重要的理论和实践价值。

本书以中国保险业核心竞争力为研究对象，首次构建了保险业核心竞争力的研究框架，通过构建核心竞争力的评价指标体系，从国际和国内两个视角对我国保险业核心竞争力进行评价，从内生和

外生两个方面分析保险业核心竞争力的影响因素，并提出了中国保险业核心竞争力的提升策略。相信该书的出版将丰富保险业核心竞争力的研究成果，促进对相关问题的理论与实证研究。

中国社会科学院金融研究所研究员 郭金龙



序 二

保险业效率和竞争力提升问题是保险业乃至金融业发展的重大问题。《国务院关于保险业改革发展的若干意见》提出建设“综合竞争力较强的”现代保险业；胡锦涛同志在党的十七大和十八大报告上都指出，要“提高银行业、证券业、保险业竞争力”，这标志着“提高保险业竞争力”已经成为关系到社会经济发展的突出问题。核心竞争力是竞争力中的核心要素，其重要性尤为突出。

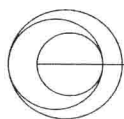
目前，我国保险业的整体竞争力和核心竞争力状况不容乐观。虽然经过三十多年的改革开放，中国保险业发展取得了前所未有的成就，但是同西方发达国家相比，我国保险业的总体发展水平和发展质量都还有较大差距。2012年，中国保险业保费收入在世界排名第4位，但是保险密度和保险深度分别仅排名第61位和第46位，保险业整体上经营模式粗放、缺乏核心竞争力和效率低下的问题依然存在。

十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》进一步明确了保险业在完善和发展中国特色社会主义制度中的地位和作用以及在全面深化改革中所肩负的责任和义务。在这种背景下，开展对保险业核心竞争力的研究极为迫切。

青年才俊胡宏兵副教授的力作《中国保险业核心竞争力评价与提升研究》，将我国保险业置于全球背景下，通过实证比较，系统地评价了中国保险业核心竞争力的状况和面临的问题，揭示了我国保险业核心竞争力不足的原因，为提升我国保险业核心竞争力和

解决保险业所面临的问题提供了清晰的政策思路和实践方案。本书的出版不仅丰富了产业竞争力的理论研究成果，也必将给我国保险业核心竞争力的提升带来新的思路。特恭贺该书出版。

中南财经政法大学金融学院教授 刘冬姣



前 言

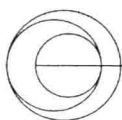
中国保险业效率和竞争力的高低，直接关系到中国金融稳定和金融改革的进程。在中国入世过渡期已经结束、金融业全面对外开放的背景下，全面提升中国保险业的核心竞争力具有迫切性。从2006年《国务院关于保险业改革发展的若干意见》到中共十七大和十八大报告，再到十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》都强调了保险业的战略性地位，对提升保险业竞争力提出了要求；保险业核心竞争力作为竞争力中最为核心和关键的因素，也越来越受到学界和业界的关注。

本书基于全球化的视角，利用因子分析和聚类分析方法来对我国保险业核心竞争力的评价和提升策略进行研究。该研究以我国保险业面临的竞争形势和问题为切入点，首先建立了中国保险业核心竞争力研究的分析框架；接着选择和设计了我国保险业核心竞争力评价的指标体系，并从国内和国际两个方面实证研究我国保险业核心竞争力的状况；然后，将内生性因素分析与外生性因素分析相整合，发掘影响我国保险业核心竞争力的因素及作用机理；并在此基础上整合影响我国保险业核心竞争力的内外生因素（直接因素和间接因素），提出应对我国保险业核心竞争力问题的对策建议。

本书的突出特色在于从产业核心竞争力的角度来研究我国保险业面临的主要问题及应对策略，构建了全新的保险业核心竞争力分析框架。本书的主要建树在于，将我国保险业放在全球背景下，通过国内和国际两个方面的实证比较，比较系统地评价了中国保险业核心竞争力的状况和面临的问题，深刻地揭示了我国保险业核心竞争力不足的原因，为提升我国保险业核心竞争力和解决保险业所面临的问题提供了全新的政策思路和实践方案。本书是从产业角度对

保险竞争力进行研究的探索之作，希望对产业核心竞争力研究以及我国保险业核心竞争力的提升能有所启示。

保险业核心竞争力方面的研究资料相当匮乏，加之受专业能力所限，如有错误和疏漏之处，请读者不吝批评指正。



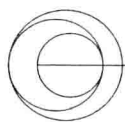
Abstract

China insurance industry's efficiency and competitiveness is directly related to the financial stability and China's financial reform process. Especially, under the condition that transition period of China's accession to the WTO has ended, and that the financial industry has been fully opened up, comprehensively enhance the competitiveness of China's insurance industry is particularly urgent. The book evaluates the core competence of China's insurance industry with factor analysis method, and raised related measures to enhance the core competence of insurance industry.

Beginning with the competitive situation and problem faced by China insurance industry, the project first establishes the analytical framework of the insurance industry's core competence assessment; Then selects and designs index system and makes empirical analysis of the insurance industry's core competence from domestic and international aspects; Furthermore, the project discusses the endogenous (direct) & exogenous factors (indirect) factors influencing the core competence respectively; In the end, discusses the strategy and approach enhancing insurance industry's core competence from the system, technical and other aspects.

The Prominent features of this project is to study China insurance industry's main problem and countermeasures from industry angel, and establish a new analytical framework on insurance industry's core competence. The main achievement is to make empirical and comparative analysis with factor-analysis method from the global sight, systematically

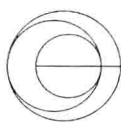
evaluate the situation and main problem of Chian insurance industry' core competence, deeply reveal the reason of the lackness of core competence, and provide new policy thinking and practical schedule for promoting China insurance industry's core competence and solving the problem.



目 录

第一章 引论·····	1
第二章 保险业核心竞争力及其评价的理论分析 ·····	24
第一节 竞争力与核心竞争力理论 ·····	25
第二节 保险业核心竞争力及其评价理论 ·····	39
第三节 保险业核心竞争力研究的分析框架 ·····	53
第三章 基于因子分析和聚类分析方法的中国保险业核心 竞争力评价实证 ·····	64
第一节 保险业核心竞争力评价指标体系的构建 ·····	65
第二节 保险核心竞争力评价的因子分析与聚类分析 方法 ·····	71
第三节 我国保险业核心竞争力评价实证——中外资保险 公司比较视角 ·····	74
第四章 基于国际视角的保险业核心竞争力评价与比较·····	100
第一节 全球及亚洲保险业状况简介·····	101
第二节 基于国际视角的保险业核心竞争力评价实证·····	104
第三节 国外保险业核心竞争力的提升经验及启示·····	130
第五章 影响我国保险业核心竞争力的内生因素分析·····	150
第一节 股权结构与保险业核心竞争力·····	150
第二节 治理结构与保险业核心竞争力·····	158

第三节	竞争战略与保险业核心竞争力·····	165
第四节	保险业务体系与保险业核心竞争力·····	169
第五节	内控制度与保险业核心竞争力·····	174
第六章	影响我国保险业核心竞争力的外生因素分析·····	181
第一节	市场结构与保险业核心竞争力·····	182
第二节	保险监管与保险核心竞争力·····	197
第三节	宏观经济环境与保险业核心竞争力·····	213
第七章	提升我国保险业核心竞争力的策略研究·····	223
第一节	推动中国保险业的股权及治理结构改革·····	223
第二节	鼓励保险公司拓展和创新保险业务·····	230
第三节	鼓励保险业有序竞争,推进保险公司兼并·····	235
第四节	推进保险业混业经营、混业监管制度·····	241
第五节	保持宏观经济稳定和相关产业的发展·····	245
第六节	健全保险业内控机制,提高风险管理能力·····	250
第七节	大力提高保险业的创新能力·····	254
参 考 文 献	·····	260
致 谢	·····	270



第一章 引 论

一、研究背景

保险业在一国国民经济发展中的重要性是毋庸置疑的，经济越发展，社会越进步，保险越重要。保险既是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，又是市场经济条件下风险管理的基本手段，具有经济补偿、资金融通和社会管理等功能，发挥着经济和社会稳定器的作用。保险业的现代化程度是衡量一个国家和地区市场经济发展水平的重要标志。但是，保险业的成长和发展却面临众多独特的困境，如何促进保险业的发展是一个世界性的课题。竞争力尤其是核心竞争力不足是保险业面临的众多难题中最突出的症结之一，对保险业核心竞争力的研究遂成为当前学界的热点。

作为中国金融业的重要组成部分，中国保险业的发展也越来越受到关注。改革开放 30 多年来，中国保险业以年均 30% 的速度迅速发展，在国民经济和社会发展中发挥着越来越重要的作用。但是，中国保险业起步较晚，仍处于发展的初级阶段，面临各种发展难题。随着中国保险市场的全面开放，保险业面临的竞争越来越激烈，要想在激烈的竞争中求得生存，就必须提升中国保险业的竞争力。“国十条”^① 提出要建设“综合竞争力较强的”现代保险业；胡锦涛同志在党的十七大上所作的报告指出，要“提高银行业、

^① 《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（国发〔2006〕23 号令）提出保险业改革发展的总体目标是：建设一个市场体系完善、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、质量和效益相统一的现代保险业。

证券业、保险业竞争力”，这标志着“提高保险业竞争力”已经上升为一种国家战略。核心竞争力是竞争力中一组最为核心和关键的因素，其重要性自然不容忽视。

（一）中国保险业面临的竞争形势

随着中国加入世贸组织，中国保险业开放进入一个新的阶段，大量外资保险机构逐渐认识到中国保险市场的价值和意义，纷纷抢滩中国。外资保险公司经营机构不断增加，经营地域和业务范围不断扩大。截至2011年11月末，共有16个国家和地区的保险公司在我国设立了54家外资保险公司，设立各级分支机构近1300家。在北京、上海、深圳、广东等外资保险公司相对集中的区域保险市场上，外资保险公司发展较快，市场份额分别为11.91%、13.54%、5.85%和6.66%。中国保险市场已经初步形成了国有控股（集团）公司、股份制保险公司、合资保险公司、外资保险公司等多种组织形式、多种所有制成分并存，多元化竞争的市场格局。2005—2010年中外资保险公司数量和保费收入比较分别见图1.1和图1.2。

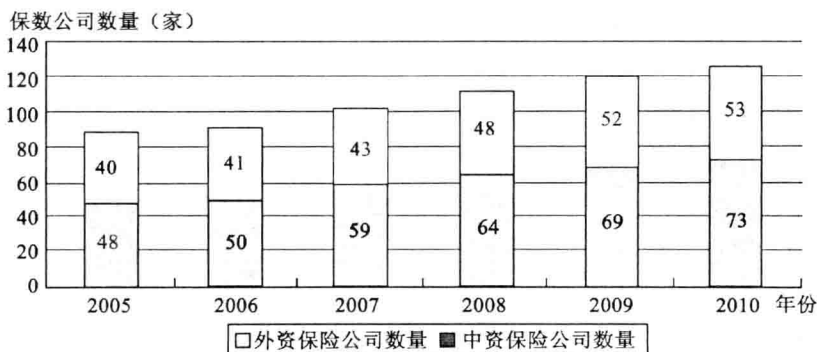


图 1.1 2005—2010 年中外资保险公司数量比较

根据中国加入世贸组织的承诺，保险业是最先全面开放的金融行业（见图1.3）。2004年12月，中国对国内保险公司的保护正式

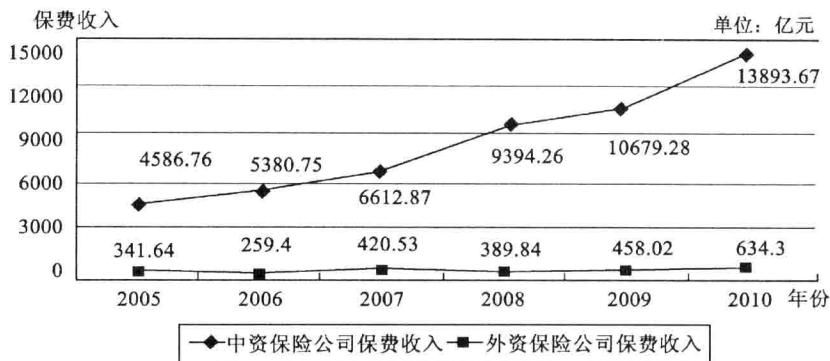


图 1.2 2005—2010 年中外资保险公司保费收入比较

彻底终止。从此，中国允许外资保险公司向中国居民提供财产保险、人寿保险、健康保险、团体保险和养老金年金等保险服务，并不再限制其经营地域。也就是说，外资保险机构在中国设立分支机构已不再受地域和经营险种的限制，竞争的地域范围和业务范围将进一步扩展。“开放”两字已经展示出新的含义：对内，民营资本得以跨槛而入，对外，卸掉禁锢的外资保险又开始了新一轮的跑马圈地；行业外，商业银行越界渗入，行业内，多家保险公司忙着混业布局。2012年3月，国务院公布《国务院关于修改〈机动车交通事故责任强制保险条例〉的决定》（国务院令 第618号），修改后的条例中提出我国正式向外资保险公司开放交强险市场。这标志着中国保险业的全面开放步入新的阶段。

外资保险公司进入中国，一方面向我们展示了现代保险公司的运作机制和先进的管理方式，另一方面，抢占了中国保险业的市场份额和赢利空间，对中资保险公司的进一步生存和发展造成了威胁。入世后，我们按照入世承诺有序推进保险业的对外开放。为扩大在华外资保险公司的业务发展空间，拓展中国业务发展渠道，外资保险机构竞争的地域范围和业务范围进一步扩大。这种全面的竞争不仅体现在国内客户和地域方面，还展现在业务种类和管理上，如果中国保险业竞争力持续低弱，不能有效开拓对等开放的国际保险公司市场，则这种全面竞争的结果，必然最终体现在中国保险市