

新时代保险业

如何做稳

刘烨 轶 编

出版社 : 中国文化艺术出版社

书摇摇号 : ~~7111.1~~ 7111.1

版权所有 : 烨子工作室

类摇摇别 : 企业管理 原经验 原研究

出版时间 : ~~2014.12~~ 2014.12

字摇摇数 : ~~100~~ 100 千字

内容提要 :

摇摇发展社会主义市场经济 , 不仅活跃了国内经济 , 同时也促进了中国经济的国际化发展 , 这无疑关联到保险市场容量的扩大和保险质量的提高。因此 , 开放中国保险市场 , 是关系到经济体制改革和市场目标确立的一个重要环节。一方面它能加强国内保险市场的统一 ; 另一方面还有利于保险市场与其他各类市场的相互配套 , 推动市场体系的完善 , 促进市场经济机制的健全。

目录

第一章 中国保险业如何迎接 21 世纪的到来

摇摇摇

中国人没有白等,重返 21 世纪是我们几十年的期盼,一朝得偿夙愿,我们终于可以张开怀抱,感受 21 世纪的实惠了。

一、中国保险市场的开放是大势所趋	猿
猿开放保险市场是中国经济发展的需要	猿
猿开放保险市场是保险业自身不断发展完善的需要	猿
猿开放保险市场是中国金融市场国际化的需要	猿
猿开放保险市场是中国加入 21 世纪的客观需要	猿
二、中国保险市场已具备对外开放的环境	猿
猿外部环境概述	猿
猿内部环境分析	猿
三、加入 21 世纪,中国保险市场开放要这么进行	猿
猿逐步取消限制开放保险市场	猿
猿保险市场开放过程中应主要考虑的三方面因素	猿
猿什么是三有	猿
四、我国保险市场开放步骤的划分与选择	猿
猿引进保险产品的选择	猿
猿引进对像或机构的选择	猿
猿引进空间或机构的选择	猿

第二章 激流勇进是中国保险业的发展方向

摇摇

“机会只属于有准备的头脑”,经济上的落后只能让我们自惭形秽。
“知耻者,然后勇也”。飞得慢的鸟要早飞,要多飞。

一、我国保险市场存在的问题	猿
猿宏观政策方面的问题	猿
猿供给方面的问题	猿
猿保险需求方面的问题	猿
猿保险中介存在的问题	猿
二、我国保险业的历史性进展	猿

○迅猛发展的中国保险业	原
○中国的寿险业	原
○中国的财产险业	原
○中国的再保险业	原
三、中国保险业发展情况分析	原
○因为生产总值()与保费收入	原
○经济增长速度与保费收入增长	原
四、我国保险业的发展前景	原
○从中国的保险密度与深度看保险业的发展前景	原
○从中国的人口看保险业的发展前景	原
○从中国的经济水平和居民收入看保险业的发展前景	原

第三章 中国保险业应抓住机遇 ,知难而进

“抓住机遇 ,抓住机遇 ”广播电视里常说 ,可读何容易。总之 ,你不能坐等 ,那叫坐失良机。机会永远只属于时刻准备着的人们。

一、《服务贸易总协定》涉及保险业的相关问题及规定	原
○《服务贸易总协定》涉及保险业的四个问题	原
○《服务贸易总协定》涉及保险业的四个规定	原
二、让《服务贸易总协定》为我所用	原
○根据《服务贸易总协定》的有关条款充分保护民族寿险业	原
○加强监管体系建设 ,提高宏观调控能力	原
○拓宽寿险资金的运用渠道 ,应付投资竞争	原
○提高从业人员素质 ,加大吸引优秀人才的力度	原
三、机遇只在多元化市场	原
○进一步防范和化解经营风险 ,努力提高服务质量。	原
○完善国内保险市场 ,加快市场主体的自身建设。	原
○改进保险业的经营方式 ,搞好保险业的结构调整	原
○充分处理好优惠政策与国民待遇的问题 ,保护民族产业	原
四、机遇所带来的进步	原
○有利于推动改革开放的进程 ,促进保险业的发展	原
○有利于提高我国保险业的经营管理水平	原
○有利于发展和完善我中的保险市场体制	原
○有利于培养并造就专业队伍	原
○有利于开拓国际保险市场和分散保险风险	原

这有利于改善和提高保险公司的服务质量,满足

保户要求..... 猿

第四章 面对挑战,中国保险业是做狼还是做羊

宰割来了,就象是沙漠狂风,它带来了肆无忌惮,同时也带来了甘露的希冀。作狼还是作羊,就看我们的反应措施了。

一、保险公司存在的难题.....	猿
猿国内外经济环境已经发生变化,中国的政策不变不行了.....	猿
猿当前困扰民族保险公司发展的主要问题.....	猿
二、迎接“入世”对保险业的挑战.....	猿
猿国家应给予这一关系到国计民生的行业的必要支持.....	猿
猿民族保险公司应抓紧时间,练好内功.....	猿
三、保险业如何“与狼共舞”.....	猿
猿趋利避害,完善自我.....	猿
猿迎接挑战.....	猿
四、寿险公司是迎接挑战的中坚力量.....	源
猿国有寿险企业面临的困境.....	源
猿寿险业将面临哪些挑战.....	源
猿国有寿险企业面对宰割的发展策略.....	源

第五章 中国保险业如何与外资保险公司竞争

一提竞争,您可能有点心虚,人家可是有了保险业从业几百年的历史。心虚是难免的,你不妨这样想我们不是一无所所有啊!然后你偷偷学人家的,学会就是你的了,知己知彼,你还心虚吗?

一、外资保险公司在中国,是退还是进.....	源
二、外资保险公司如何进军国内的市场.....	源
三、中国保险公司需要战略性重组.....	源
四、怎样面对强有力的竞争对手.....	缘
猿加入宰割,保险市场将涌入大批强有力的竞争对手.....	缘
猿加入宰割,国内保险业将承受着更大范围、更强大的竞争.....	缘
猿加入宰割,中资保险公司的传统优势将逐渐丧失.....	缘
猿其他负面影响及挑战.....	缘

第六章摇“入世”后,中国保险业监管应做哪些改进

保险业的“入世”不等于信马由缰,要有个章程,有个体制,最主要的有个管得住事的人,别让保险市场陷入无序的竞争状态。“保监会”是国外先进经验产生出的保险监督组织,我们不妨拿过来用用,这也是“入世”的好处。

一、没有规矩、无以成方圆——论保险业监管	缘
缘监管的意义	缘
缘内容分析	缘
猿渠道多样 监管机构分析	缘
二、师夷长技以自强,中国保险业应学习外国保险	
缘监管体制	缘
缘美国保险监管体制:双重监管、适度放松	缘
缘英国保险监管体制:奉行自由经营、侧重行业监管	远
猿法国保险监管体制:兼具准备主义和监督主义	
的特色	远
源日本保险监管体制:适应市场,逐步放松	远
缘加拿大保险监管体制:有特色的双重管制	远
远香港保险监管体制:政府管制、行业自律两手	
一起抓	远
三、中国保险业监管分析	缘
四、中国保险监管的目标	远
五、怎样建立具有中国特色的保险监管	远
缘突出一个导向,树立效益观念	远
缘抓住一个重点,确保偿付能力	远

第七章摇进入宰割的时代中国保险业应做哪些调整

革故鼎新,改革改掉了那么多旧体制、旧政策,人们从中得到了好处得到了实惠,这“入世”更是逼着你不改不行,用一个新词叫调整。调整掉守旧的和落后的,换上新鲜的和先进的。

一、中国保险业应看清世界保险市场的走势	苑
缘世界保险市场加速一体化	苑
缘经营国际化,功能多样化	苑
猿保险市场主体规模日益增大竞争加剧	苑
源保险公司与银行联姻,业务渗透融合密切	苑

缘	保险人兼营寿险,业务呈现综合性	苑
远	保险经营管理网络化、信息化	苑
二、	中国保险公司应做的一些调整	苑
愿	心态要调整	缘
园	开放理念更要调整	缘
猿	竞争方式的调整	缘
源	增长的调整	缘
缘	人才素质结构要调整	缘
远	投资方式的调整	缘
苑	相关政策的调整	苑
愿	扩大投资规模,建立高效的资本运营市场	苑
三、	中国保险业的政策性调整	苑
愿	支持性的保险产业发展政策	苑
园	构建具有中国特色的保险市场运行模式	苑
猿	有针对性地修改保险法律法规,完善对外资保险公司的监管	愿
源	加快中资保险公司经济体制改革进程,建立现代化的保险经济体制	愿
缘	开拓国际保险市场,积极参与国际竞争	苑
四、	保险业的税制改革调整	苑
五、	保险业走向国际化的一些调整准备	愿
愿	借鉴发展中国家开放保险市场的成功经验。	愿
园	向保险市场一体化,保险经营国际化,功能多样化靠拢。	愿
猿	加强保险监管力度,将市场行为监管逐步过渡到偿付能力监管。	愿
源	完善法人治理结构,转换经营机制,规范内部管理,推动服务和技术创新	愿
缘	健全中介市场体系,加快国际型、开放型、复合型保险人才的培育。	愿
六、	我国保险业的资源战略重组调整	愿
愿	加入 宰 后我国保险市场环境的变化	愿
园	国家效用目标	愿
猿	我国保险业资源的战略重组	愿
七、	进行一次全方位的调整准备	缘
愿	在宏观政策方面应进行调整	苑
园	保险公司自身应采取的措施	苑
猿	规范发展保险中介机构应采取的措施	苑

“勇于创新”决不是一句空口号,创新需要胆识,胆识来自信心,信心来自实力,实力是我们一手打造的市场。市场好,创新之路定会一片光明。

一、中国保险业的制度创新.....	源
缘促进传统保险产品向现代产品的转变	源
缘开发新险种,发展新市场	源
缘进一步重视保险资金的运用.....	源
缘银行保险	源
缘建立和完善保险行业的专业制度系统	源
二、知识经济时代的保险创新	源
缘保险市场主体的丰富	源
缘险种的创新	源
缘保险职能的扩展和保险投资理念的变化	源
缘保险经营管理方式的变化	源
缘保险监管的变化	源
缘世界保险业的全球化、一体化、金融化	源
三、创新才能获得明天的市场	源
缘明天的市场,谁主沉浮?	源
缘创新——新世纪的代名词	源
四、创新才能创造辉煌	源
缘一个保险业发展的神话	源
缘辉煌背后的无奈	源
缘新世纪:中国保险业的黄金时代	源
五、外资保险企业的激励效应	源
缘“搭便车”与市场开拓	源
缘示范效应——经营理念与服务	源
缘对保险企业的激励效应	源

第九章 消费者是保险入世最大受益方

消费者是市场的主体,保险业的市場怎样让消费者满意?那就是给他们实惠,要不人家凭什么花钱给你。保险入世后中资保险企业与外资保险企业展开激烈竞争,受益最大的是消费者。

一、入世后买洋保险一定物美价廉?	源
缘对外开放需循序渐进	源

● 风险的出现不确定	· 穷源
● 民族保险业在进步	· 穷缘
● 保险费率再调整的幅度不会很大	· 穷缘
二、 保险投保人将受益最大	· 穷远
● 窥豹一斑 ,而知全貌	·
● 个人消费者的一次消费革命	·
● 如鱼得水的集体消费者	·
三、 消费者应增强保险意识	· 穷远

● 避免风险	·
● 控制风险	·
● 自留风险	·
● 分散风险	·
● 转嫁风险	·

第十章 摇宰猪时代的保险营销变革

本章还是一个说明学习与借鉴的用处的问題 ,说的是保险在营销方面的不足 ,进而谈到改进这不足 ,所以稍然又是一个变革的问题 ; 穷则变 ,变则通。”

一、 保险营销向国际化迈进	· 穷苑
● 外面的世界很精彩	· 穷苑
● 不管“黑猫、白猫” ,抓到“老鼠”都是“好猫”	· 穷愿
● 追求卓越 ,抢滩异国	· 穷愿
● 排除阻力 ,力创优势	· 穷怨
二、 营销创新、保险业才能青春永驻	· 穷员
● 别无选择、唯有创新	· 穷源
● 变则通 ,通则灵	· 穷缘
● 抢占创新制高点	· 穷缘
三、 网络营销向保险业招手	· 穷远
● 让保险营销驶向快车道	· 穷愿
● 网络营销 ,魅力无限	· 穷怨
● 保险网络营销 :让人欢喜让人忧	· 穷园
● 保险一“网”情生	· 穷员
四、 直复营销最具魔力	· 穷员
● 直复营销 :保险不能没有你	· 穷圆
● 走出直复营销的误区	· 穷猿
● 截功推广保险直复营销	· 穷猿
五、 整合营销、保险业的利器	· 穷远

●整合营销 :保险眼中也有你	员蕊
●整合营销策划	员蕊
●数保险风流 ,还看整合营销	员蕊
六、保险营销的发展方向	员蕊
●保险营销的现实	员蕊
●保险营销的特征	员蕊
●保险营销直面 宰藕的冲击	员蕊
七、商品策略 :保险营销的基石	员蕊
●组合策略	员蕊
●品牌策略	员蕊
●开发策略	员蕊
●生命周期策略	员蕊
八、价格策略与营销制胜的关键	员蕊
●价格策略	员蕊
●渠道策略	员蕊
●其它营销渠道的策略	员蕊
附录 员蕊《中华人民共和国保险法》	员蕊
附录 员蕊开展人身保险业务和财产保险业务的保险 公司	员蕊

宰鞣:新的游戏怎么玩

(代总序)

圆用年 员月 员日,中国正式入世。这意味着:中国的宰鞣时代终于到来,一场新的世纪革命已经来临。

宰鞣成员的贸易额目前已占世界贸易总额的 怨缘以上。中国和宰鞣各成员之间的贸易额亦占中国进出口总额的 怨缘左右,这就迫切需要一个国际性经济贸易组织来协调中国同世界各国的经济贸易关系,以便建立互惠的和非歧视的多边经济贸易关系。

世界贸易组织是世界各国、地区间管理贸易政策的国际机构,目前成员已有 员源个。员圆年,中国已经进入世界十大贸易组织行列,但是,在宰鞣这样一个国际性的经济贸易组织里面,却没有合法的席位,这与其地位和身份不符。

中国加入宰鞣是我国改革开放以来又一重大事件。我国经过二十多年的改革开放,可以说,已经具备了应对宰鞣挑战、迎接对外开放新阶段的基础条件,入世后我们既要享受应有的权利,又要承担相应的义务。因此,这就不可避免地给我们带来一定的压力和挑战。中国入世肯定会带来利益格局的调整。在一定程度上讲,入世并不亚于一场革命,它是一场深刻的社会经济的变革,涉及我国社会、政治和经济各个方面,直面全球经济的碰撞。不可否认,在这个过程中肯定是挑战与机遇并存,挫折和成功兼有。

首先,加入宰鞣以后,进一步开放市场会使国内一些产品、企业和产业面临更为激烈的竞争。过去在市场开放方面,我国根据经济发展的要求和经济体制改革的进程,自主地决定市场准入、削减关税和取消非关税措施。加入宰鞣后,我国必须遵守宰鞣关于市场开放的规定,这对我们开放市场的速度和步骤会形成一定压力。

其次,随着市场准入的扩大、关税的削减和非关税措施的取消,外国产品、服务和投资有可能更多地进入我国市场,国内企业将面临更加激烈的竞争,特别是那些成本高、技术水平低和管理落后的企业,将面临更加严峻的挑战,落后的企业已经没有得过且过的时间。此外,我国的对外经贸管理将在一定程度上受到宰鞣规则的制约。

当今,我们正处在世界经济全球化的时代,经济全球化是不可避免的历史潮流。如果说过去世界各国的经济开放主要是通过货物贸易来实现的话,那么,今天各国的国际交换则是全方位、多层次的。货物、服务、资本、技术、人力资源、生产要素等等都成为各国间可交换的对象。现在,一国经济的开放已经不局限于货物贸易,它扩展到广泛的服务贸易和投资。经济全球化的现实充分表明,每一个国家要成为经济全球化体系中的一个组成部分,不管是主动开放还是被迫开放,都必须开放,任何国家都不可能完全依靠自己满足经济活动需要的一切资源,只有通过参与国际竞争,参与经济全球化,才能获取经济发展所需的资源和市场。经济全球化对发展中国家来说,既有机遇,也有严峻的挑战。

我们认为,加入宰鞣,不仅仅是一个加入某国际组织的问题,它还是一个我国与世界经济的融入方式和程度、经济发展战略的选择和实施、国际地位的确定和安全保障等的战略议题。长远来看,加入宰鞣将会对我国下一个世纪的经济走势,甚或整个发展战略产生巨大影响。

加入 宰制韵会给中国企业提供一个契要 ,使中国企业有更多的机会接触国际市场 ,接触国外企业 ,在竞争中生存 ,在竞争中求发展。有很多人在谈加入世贸时形容 ,是“ 敞开大门 ,引狼入室 ” ,“ 有一些企业会因此受益 ,有一些企业会面临一些困难 ,而有些企业则必死无疑 ”。现在再来探究加入世贸究竟有无益处已经毫无意义 ,如果你的企业还算占优势的话 ,那么争论也不会让你的优势更加明显 ,只会让你失去许多发展的机遇 ,如果你的企业不占优势 ,甚至会带来很大的冲击 ,那也不要参与什么争论 ,与其临渊哀叹 ,不如退而结网。

加入 宰制韵的不利之处远没有有些人想象的那样可怕。风险是存在的 ,但它是市场化进程的题中应有之义。技术落后的、幼稚的产业不能靠闭关锁国来保护 ,而只能靠经受市场的考验并在竞争中成长壮大。

我们都希望我们的祖国能够以最快的速度、最小的代价(时髦的话语应叫做“ 成本 ”)迅速富强 ,但我们在前进时首先要追求的是对策的良性后果 ,而不仅仅是对策的抽象合理性。我们这里尽量不空谈加入 宰制韵的意义和形势 ,而主要是提出问题 ,为了使企业自身能够审时度势 ,对企业自身的发展作出相应的判断和调整 ,制定出适应环境发展的经营战略来。

中国中央电视台《中国财经报道》

资深记者 项建新

圆园年 圆月

谁为中国上保险

(代序)

凭借先进的保险技术和管理经验,这些“外来户”正成为中资保险机构强有力的竞争对手。

中国的保险市场已经成为外国资本最为关注的目标之一。100余家国外独资保险公司,近1000家保险机构的代表处正在撕扯着国内培育中的保险市场。

中国保监会主席马永伟于10月初表示,保监会将严厉打击非法保险中介活动,整顿和规范保险机构驻华代表处活动情况也被列入此次检查的范围。但马永伟称,中国保险业必须面对进一步开放保险市场的挑战,只有建立公平和规范竞争的良好市场秩序,保险业的整体素质和竞争力才能得到提高。

外资保险抢占市场

德国两大保险集团之一的格宁保险集团执董事会主席兼首席执行官赤玉根博士在接受记者采访时说:“我们希望在10月和11月期间能拿到执照。因为中国政府政府已多次承诺,一旦中国加入宰割,我们就会很顺利地获得在中国经营保险的执照。我的判断是,中国可能会有10个月内成为宰割的成员,所以,我们预期在10至11个月内可以拿到执照。”

刚刚成立的中美合资恒康天安人寿保险有限公司总经理贺勤思日前也对记者颇为自信地说:“对于中国加入宰割后为保险市场带来的机遇和挑战,我们已经作好了准备。”这家中国保险市场上最年轻的公司早早地制定了发展战略和事业计划。种种迹象表明,近来在华外资保险公司不断开发新险种,拓展新市场,他们参与中国保险市场竞争的步伐正在加快。

自1980年美国友邦率先进入中国保险市场以来,不断有国际知名的大型保险企业来此设立独资或合资企业。在保险市场最发达、保险机构最为集中的上海,外资保险企业的数量已经达到100家。来自上海保险监管办公室的统计数据表明,去年1至10月,上海外资寿险保费收入为10.5亿元,财险保费收入1.5亿元,占全市保费收入的比例已经从上年的15%提高到18%。泰康人寿保险股份有限公司董事长陈东升向记者介绍说,中外保险公司数量的比例现在已经达到1:1。虽然现在看来,外资公司对中国公司的影响并不大,而且在整体市场份额上,外资保险公司只拥有中国保险市场的15%,但是,在局部市场,外资公司已显现出非常具有竞争力的威胁性的信号。仅在上海,友邦保险公司的市场份额就已达到15%。

这些外资保险企业大部分来自美国、德国、法国等保险业较为发达的国家。外资公司在经营地或和业务范围上受到较大的限制,对中国市场的熟悉程度与外资机构相比也有很大的距离,但凭借先进的保险技术和管理经验,这些“外来户”正成为中资保险机构强有力的竞争对手。

消费者信心倒戈

业内人士认为,从中国保险市场的发展水平来看,当前中国的保险市场尚处在培育发展的阶

段,很不成熟,其中突出的表现就是中国保险业的供给能力和创新能力严重不足。与国际保险市场相比,当前中国的保险产品无论在品质上还是在技术上均处于劣势,保险不能很好地满足人们规避多各风险的需要;此外,中国保险在产品的开发与设计也滞后于国际市场发展的步伐。

中国国内的保险业被认为是加入 宰鞣后将最先遭受重创的领域。陈东升针对中国保险业现状发出警告说,加入 宰鞣后,保险业人才大战、价格大战、资本运作大战等三大战役将不可避免。他说,入世后,保险业的人才大战将全面爆发,而产品的价格大战将紧随其后。他建议业界必须尽快建立产品创新和组织创新体系,因为“前者可以保证企业的活力,后者则可大大降低成本”。陈东升认为,加入 宰鞣后,保险企业的资本运作能力和资产管理能力也将面临严峻挑战。据悉,国际知名保险企业每年运营的资产均在 苑园亿美元左右,但保费收入仅占其 圆豫至 猿豫,相当大的收入来自投资类项目。与他们相比,中国保险企业明显不足。陈东升判断,中国加入 宰鞣后,保险金融“最坏的境界”是遭遇市场准入全面放开;产品定价实现自由化;放开保险业融合方式。他同时预言,三种情况同时发生的可能性并不大。

虽然中国已经内定对 圆余家外资保险公司开“绿灯”,而且目前在中国的外资保险公司总数已经超过了中资,但目前最大的威胁还不是来自业务上的,而是对消费者信心的争夺。据零点公司进行的一项调查显示,有意选择外资保险的人数已经占到了被调查者总数的 缘豫。实际上很多被调查者根本都没有接触过多少外资保险机构,但却因为对中国保险业的欺诈以及缺乏诚信感到失望,因而尚未交火就已先行倒戈。因此,只有提高中国保险业自身的公众信任度,树立诚信的业务形象,从而和广大保险消费者以及潜在客户建立良好的亲合关系,才能增强中国保险业的竞争力。

当然,中国保险业也有自己的苦衷,出于预防风险的考虑,中国对保险公司资金的使用进行了严格的限制,这同时降低了保险资金的投资回报率。

尽管面临诸多困难,专家们依然认为,中国仍是未来 苑年中全球最庞大也最有活力的保险市场之一,中国保险业只要能规范和理性地发展自身业务,不断有创造性地拓展产品空间,并充分利用中国投资回报率高于世界平均水平的优势,仍然有极大的发展空间。

中国中央电视台《中国财经报道》
资深记者 颖建新

内容简介

(保险业)

保险也跟着入世 ,洋保险能否压过土保险 ?面对外来挑战 ,中国保险业是虎还是羊 ,国人拭目以待。

本书从保险业的现状、入世冲击、保险对策、保险创新等方面阐述 ,围绕着 宰裁韵 ,给保险业全新的释放空间。

第一章 中国保险业如何 迎接 宰裁酌时代的到来？

一、中国保险市场的开放是大势所趋

1996年 12月 15日 ,中国正式加入世界贸易组织。几家欢乐几家愁 ,虎狼来到家门口 ,机遇来了 ,挑战也来了。一些实力强大的保险公司早已按捺不住 ,纷纷把触角伸向中华大地。保险业迎来了又一个开放的季节。对外全面开放是不是中国保险市场的理性选择呢？答案当然是肯定的 ,那么原因何在呢？

1. 开放保险市场是中国经济发展的需要

上个 世纪 90年代中国实行对外开放政策以来 ,随着改革的不断深入 ,对外开放行业已由制造业、商业向金融业逐步扩展 ,对外开放的区域已由沿海城市、经济特区等局部地区向纵深内陆地区扩展。对外开放呈现出全方位、高层次、纵深化的局面。这就迫切需要保险市场为之提供配套服务。随着 宰裁酌时代的到来 ,开放的紧迫性显而易见。

(1) 市场经济的发展要求统一完善的保险市场体系

发展社会主义市场经济 ,不仅活跃了国内经济 ,同时也促进了中国经济的国际化发展 ,这无疑关联到保险市场容量的扩大和保险质量的提高。因此 ,开放中国保险市场 ,是关系到经济体制改革和市场目标确立的一个重要环节。一方面它能加强国内保险市场的统一 ;另一方面还有利于保险市场与其他各类市场的相互配套 ,推动市场体系的完善 ,促进市场经济机制的健全。

(2) 现代保险企业制度的构建要求开放保险市场

保险业需要对外开放 ,这样能把国际竞争引入国内保险市场 ,这是提高中国保险企业国际竞争力的有效途径。开放国内保险市场是促进国内保险公司进一步向海外扩展的前提和对等条件。在市场经济发展过程中 ,保险市场是市场体系的组成部分 ,保险市场微观主体与世界同业竞争意味着国内保险市场的外资企业和各国保险市场的相互渗透。因而 ,市场经济发展到这个阶段 ,其必然结果是中国资本对境外保险市场的投入和外国资本进军中国保险市场。

(3) 市场开放要求中国保险企业的发展符合可持续性发展战略

保险市场的对外开放会促进一个国家保险业的发展。首先 ,它使本国保险产品迅速更新换代 ,提高本国保险产品的市场竞争力 ,拓宽市场 ,带动本国保险事业的全面发展 ;其次 ,它可以引进国际保险市场上先进的保险经营和管理经验 ,推动我国保险产业结构的调整和管理水平的提高。这些对于我国保险事业的长期发展 ,国民经济按比例协调发展都有重要作用。

2. 开放保险市场是保险业自身不断发展完善的需要

(员)保险经营理论要求其业务的来源广泛和经营不断扩张

保险经营理论的首要一点是概率论和大数法则。概率论要求被保险人尽可能搜集全面详细的历史损失记录,科学地根据调查所得资料计算出保险损失率,并由此制定出保险费率。这就决定保险业务仅限于一个国家是远远不够的,有必要在世界范围内集中风险数量,实现真正意义上的大数法则。

(圆)保险经营向投资中介的转变,促使保险投资日益国际化和广泛化

传统的保险是单一的防灾防损的补偿性经营行业,要求被保险人有巨大的偿付能力,而现代保险业的稳定经营不在于保险基金的大量积累,而是更多地依赖于保险投资。保险业已成了投资的中介机构,与金融业紧密地联系在一起,成为世界金融市场投资活动的重要组成部分。

(猿)保险经营技术上的广泛分散、风险选择和风险控制要求保险市场的对外开放

风险会不断增加,责任会相对集中,这迫使各国保险人和再保险人联合起来,在全球范围内进行大面积平衡风险责任,这是经济发展和风险因素扩张的结果,也是保险业务自身发展的需要。风险分散的国际化已为越来越多的保险人所采纳和应用。这正是为什么当今世界,任何一次大灾害的赔款都是由许多国家保险公司共同分担的原因。因此,开创中国保险市场,展开国际间保险合作,是中国保险业务向国际化发展的客观要求。

猿 开放保险市场是中国金融市场国际化的需要

保险事业在世界经济乃至世界金融业中举足轻重的地位,要求保险业的发展和开放与金融业的发展和金融国际化的趋势同步。同样,中国金融市场的开放也离不开中国保险市场的相应发展和完善。在西方,保险市场是金融市场的一部分。西方保险业在金融市场中,无论就其资产总额还是经济上的重要性来看,其作用仅次于银行业,甚至在某种情况下高于银行业。国际金融市场一体化的加强也召唤着保险市场的国际化。中国金融市场的逐步对外开放,使得保险市场的对外开放成为必然。

引进外资金融机构,大大丰富了中国国内的金融组织体系,拓宽了国内金融市场,更能加剧国际金融危机和风险在国内的扩散之外,中国金融市场的开放带来的经济特征之一是外资流入,金融市场上的国际资本流动,特别是短期国际资本流动,在促进资金、技术、劳动力等生产资源重新配置的同时,也可能会引发各种内在的经济风险,关于这一点,1997年中期开始发生的东南亚金融危机提供了佐证。如何对付这种情况,并加以科学的管理有效的途径之一,就是在世界范围内分散风险,由外资保险公司承担外资金融机构自身带来的风险,并通过国际间的再保险网络实现广泛的风险转移,所以开放中国金融市场的同时,开放中国保险市场是必要的。

保险市场对外开放可以促进金融市场的发展。在开放金融市场的过程中,资本市场的从属与否是其中一个重要基础和条件,而保险业尤其是寿险,以其独特的性质对资本市场的发展和充实起到重要的影响。据统计,美国1997年货币资本市场总资金为7.5万亿美元,来自寿险业务的资金为1.5万亿美元,占全部资本市场资金总供给量的20%。向外国保险公司开放中国的资本市场,可以增加资本市场的容量,改善资本的结构,促进资本规模的扩大和二级市场的发育,从而能促进整个金融市场资本机制在良好的轨道上运行,尽早实现金融产业的不断深化。

源 开放保险市场是中国加入 宰裁的客观需要

中国加入 宰裁的同时,中国保险业也必须履行《乌拉圭回合最终协议》有关规定,逐步开放中国的金融服务业包括保险业在内的市场。1997年,关贸总协定的第八轮多边谈判,在乌拉圭拉开帷幕,在这次谈判中,首次将服务贸易、知识产权保护和投资等内容纳入谈判议题,并于1997年10月拟定了《服务贸易总协定》草案。中国在1997年提出了要求恢复昔日在关贸总协定的合法地

位,因此全面参加了该乌拉圭回合的谈判,在谈判中,中国表明愿意同世界各国扩大贸易,并于1986年12月,提出了包括保险业服务在内的“初步承诺。”

当然,中国将向发达国家提出报价,以取得进入别国市场的权利,关贸总协定乌拉圭回合谋求多边贸易谈判达成的《乌拉圭回合最终协议》已于1994年12月15日由谈判各方签字,并于1995年1月1日起正式生效。同时,中国加入世界贸易组织的步伐也在加快。加入WTO是中国深化改革、扩大开放、参与国际竞争的需要,从中国保险事业来讲,也是中国保险公司走向国门,在世界保险市场竞争中不断壮大和发展自身的内在要求,无疑这一举措意味着中国的经济发展包括保险业的发展将纳入世界经济范围的轨道,可以利用世界的资源发展中国的经济,并将对中国的经济及保险的发展产生巨大的影响。毋庸置疑,当中国成为WTO的成员国之后,在WTO的框架下,中国在享受国际经济贸易合作以及成员国应该享有的权利的同时,也应当承担相应的义务,其中也包括保险业在内的对外开放。

二、中国保险市场已具备对外开放的环境

中国加入WTO,要求全面开放保险市场,这一点中国政府毅然地接受了,这不仅仅是迫于加入世贸组织的压力,也不是中国政府的一时冲动,而是基于保险业外部的大环境和内部的小环境的共同考虑的结果。

1. 外部环境概述

(1) 中国经济的发展具备了一定抗衡外国经济的实力

改革开放的20多年,中国经济获得了前所未有的发展,综合国力有了明显的提高,对外贸易和利用外资方面也取得了一定的成绩。在亚洲金融危机中,中国可以说是受危机影响最小的国家,从而显示了中国已具有了一定的实力来抵抗外来经济的侵袭。因此,中国改革开放实践证明,对外开放、引进外资不仅不会吞噬我国的民族经济,相反还有利于中国的民族产业引进外国的资本、技术和先进的管理经验,增强自身的竞争实力。

(2) 保险市场的开放试点积累了一定的经验

截至入世前,中国保险市场的外资保险公司共有15家,其中外资保险公司分公司12家,中外合资公司3家,正处在筹备阶段的有12家。此外,外资保险机构在华设立代表处有100余家。早在1987年,外资保险机构的总数占中国内地保险市场的份额为10%,而且为配合中国保险市场开放的试点,上海、广州等试点城市都出台了一系列关于外资保险机构的法律、条例,在对外保险机构的有效监管方面也取得了一定的经验。因此,这些试点工作为中国保险市场进一步开放提供了有利条件。

2. 内部环境分析

就中国保险业自身的发展来说,近20年的飞速进步,奠定了保险市场进一步开放的基石,我们从以下各方面加以说明:

(1) 保险市场多元化的格局已初步形成