

学校编码: 10384

学号: X2005155049

分类号_____密级_____

UDC_____



廈門大學

硕士学位论文

中资保险公司提高竞争力研究

The Research of improvement of competitive power of
Chinese insurance company

杨菁

指导教师姓名: 孟林明副教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2008年10月

论文答辩时间: 2008年 月

学位授予日期: 2008年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2008年10月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

我国保险业自上世纪 80 年代初恢复以来，快速发展，取得了令人瞩目的成绩。然而，我国保险公司走的是与国外保险公司截然不同的道路，我国是从人保独家垄断的局面走向多家保险公司竞争，国外保险公司则是从激烈的竞争逐渐走向垄断。因此民族保险业从一诞生起由于养尊处优不存在竞争而显得先天竞争力不足。我国本世纪初加入 WTO，金融保险业最早全面对外开放，国外保险公司早已对中国这个人口众多、潜力巨大、仍处于初级发展阶段的保险市场觊觎已久，纷纷抢滩登陆。而进入我国保险市场的外资保险公司，大多是有着上百年历史、管理经验丰富、实力雄厚的国外保险巨头，它们是在国外激烈的市场竞争中生存并发展壮大起来的，因此，具有很强的市场竞争力。在狼来了的情况下，如何提升民族保险业的竞争力，迎接挑战，成为当前中资保险公司最为紧迫的任务。

本文首先阐述了民族保险业的发展历程及其竞争力存在的问题；然后对中资保险公司的竞争力现状进行 SWOT 分析，提出中资保险公司应发挥优势，克服劣势，回避危胁，从而提升竞争力；再就开放条件下中、外资保险公司目前的竞争情况作一概述，并对中、外保险公司规模实力、偿付能力、盈利能力等进行对比，得出中、外保险公司竞争力差距较大，中资保险公司亟待提高竞争力的结论。最后本文从银行保险混业经营、提升保险资金的投资管理能力、不断进行保险产品的创新、建立诚信体系、提高偿付能力、加强保险信息化建设及提高我国保险监管能力七个方面详细阐述了如何尽快提高中资保险公司竞争力，抓住机遇，振兴民族保险业。在结论部分，本文也肯定了国内的中资保险公司强烈的危机意识，纷纷采取措施在尽快提高竞争力方面狠下功夫，打造中资保险的航空母舰，朝着金融集团化的方向发展，以便与外资保险公司相抗衡。未来将有更多的中资保险公司利用投资渠道不断拓宽的良好政策，走出国门，进行国际投资，利用全球资源，真正融入全球经济一体化当中，提升国际竞争力。

关键词：中资保险公司；竞争力研究

Abstract

Since the start of 80's last century, the Chinese insurance industry have been resumed for more than 20 years; By now it have been developing very rapidly and got compelling achievement. Nevertheless, Chinese insurance industry developed itself totally in different way with foreign insurance, that is, the Chinese insurance market which was absolutely monopolized by only one company ---PICC gradually became competitive by several insurance company. By the contrary, the foreign insurance market in which many insurance company intensely competed at the beginning were gradually monopolized. Therefore, the Chinese insurance industry was inborn deficiency in power of competition by the reason of no competition environment when it was born. China joined in WTO at the beginning of this century, which means that finance & insurance industry will be totally open to foreign world. By the result , the foreign insurance companies which have longed for the Chinese insurance market for long time eagerly land one after another at China which is in primary phase of insurance and owns numerous population and greater market potential. In the situation of the wolf coming, how to improve the competition power of Chinese insurance industry to face challenge has become the most urgent task of the Chinese insurance company at the present time.

This thesis firstly expatiates upon the developing course of the Chinese insurance industry and its existent problem; Secondly through comparison of assets and profit ect. between the Chinese & foreign insurance companies, we conclude that there is a big gap between them, and the Chinese insurance companies should improve their competition power.; Thirdly this thesis aims to explore how to rapidly improve the competition power of Chinese insurance companies from seven aspects such as constantly creating new insurance product,etc, so as to holding the opportunity and vigorously developing the Chinese insurance industry.

Key words: the Chinese insurance company; competition power research

目 录

第一章 绪论	1
第一节 本文的研究背景	1
第二节 本文的框架结构	4
第二章 竞争力理论与保险竞争力	5
第一节 竞争力理论	5
第二节 保险竞争力	7
第三节 我国保险业竞争力存在的问题	10
第四节 中资保险公司竞争力的 SWOT 分析	13
第三章 中资保险公司与世界发达国家保险公司竞争力差距	15
第一节 开放条件下我国中、外资保险公司竞争情况概述	15
第二节 中外非寿险公司竞争力差距	18
第三节 中外寿险公司竞争力差距	22
第四章 开放条件下提高中资保险公司竞争力的对策	27
第一节 中资保险公司类型概述	27
第二节 银行保险混业经营	28
第三节 提升保险资金的投资管理能力	32
第四节 不断进行产品创新	35
第五章 加强中资保险公司竞争力的主要措施	38
第一节 建立诚信体系	38
第二节 提高偿付能力	40
第三节 加强保险信息化建设	42
第四节 提高我国保险监管能力	45
第六章 结论及对未来的思考	47
参考文献	49
后 记	50

Index

Chapter 1 Introduction.....	1
1.1 Research Background	1
1.2 Research Framework	4
Chapter 2 Theories of competition power and insurance competition power	5
2.1 Theories of competition power	5
2.2 Insurance competition power	7
2.3 Problem of the competition power for the Chinese insurance industry	10
2.4 SWOT analysis of present competition power of the Chinese insurance company.....	13
Chapter 3 The gap on competition power between the Chinese insurance company and the developed country's insurance company	15
3.1 Under the condition of opening policy, the outline of competition between the Chinese and foreign insurance company	15
3.2 The gap on competition power between the Chinese and foreign non-life insurance company	18
3.3 The gap on competition power between the Chinese and foreign life insurance company	22
Chapter 4 Strategies of improvement of the competition power of the Chinese insurance company in the opening situation	27
4.1 The staple class of the Chinese insurance company	27
4.2 The combination management of bank and insurance company	28
4.3 Improvement of the management capacity on insurance capital investment.....	32
4.4 Constantly creating new insurance product	35
Chapter 5 The major ensuring term for enforcing the competition power of the Chinese insurance company	38
5.1 Establishing good faith system	38

5.2 Strengthening solvency	40
5.3 Reinforcing insurance information construction	42
5.4 Enhancing intendance capacity on Chinese insurance	45
Chapter 6 Conclusion and thinking of the future	47
Reference.....	49
Postscript.....	50

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

第一节 本文的研究背景

一. 中国保险业的发展概述

1949年10月20日,中国人民保险公司成立,总资本600万元,总部设在北京,并在人民政府的支持下迅速在全国建立起各级分支机构,到1952年底除西藏、台湾外,中国人民保险公司各级分支机构达到1300多个。这一时期,政府仅重视保险业的财政手段和经济效益,而并不关注它的社会保障功能。1955年中国人民保险公司增加了暴风、暴雨和冰雹等强制保险责任。自愿保险方面,在城市开办自愿保险,包括火险、货运险及人身险;在农村先后开办牲畜险和农作物险。从1952年底到1956年8月,中国人民保险公司继续增设分支机构,发展迅速。此时,国内保险市场由中国人民保险公司独家垄断。但1958年12月,在武汉召开的全国财政会议作出“立即停办国内保险业务”的决定,对外保险业务转入中国人民银行国外局办理。1959年,中国人民保险公司从财政部划归中国人民银行领导,取消了保险公司建制。

1979年4月,国务院批转《中国人民银行分行行长会议纪要》明确提出要开展保险业务。同年11月,全国保险工作会议决定从1980年起恢复已停办20多年的国内保险业务,同时大力发展涉外保险业务。到1980年底,除西藏以外的28个省、自治区、直辖市都恢复了保险公司分支机构。1986年新疆生产建设兵团保险公司的成立打破了人保独家垄断局面。1991年太平洋保险公司成立,这是继中国人保之后的第二家全国性商业综合保险公司。第三家全国性的保险公司是1988年深圳设立的平安保险公司,它是新中国第一家股份制保险公司。自此,我国保险市场竞争格局基本呈现人保、太保、平保三家鼎立局面。1995年《保险法》出台后,实行分业经营原则,原中国人民保险公司分拆,将寿险业务划归中国人寿集团,财险业务则由中国人保继承。

自1980年恢复保险业务以来至2006年的26年内,我国保费收入呈加速增长的趋势,保费收入从4.6亿元增长到5641.4亿元,年平均增长约35%。保险公司也

由人保一家变成多达 98 家保险公司。与保费收入的快速增长相对应，我国的保险密度与保险深度也迅速提高。全国保险密度由 1980 年的 0.47 元增至 2006 年的 431.3 元，保险深度由 1980 年的 0.1% 增至 2006 年的 2.7%^①。保险密度与保险深度两个指标呈加速上升的态势。

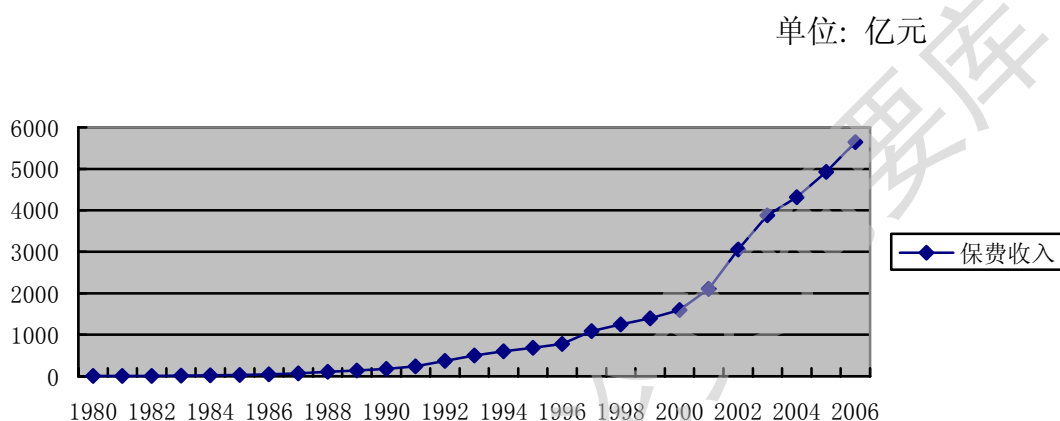


图 1.1 1980—2006 年中国保费收入

数据来源：历年《中国保险年鉴》

二. 保险业的重要性

2006 年 5 月 31 日，国务院总理温家宝主持召开国务院第 138 次常务会议通过了《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（简称“国十条”）。“国十条”明确指出，保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。

历史上，随着人类社会的发展和进步，保险的功能也不断的丰富和完善。商业保险最初起源于 14 世纪后半叶意大利的海上保险，是在中世纪各类行会和贸易组织合作保险计划的基础上发展起来的。在商品经济发展的初期，保险作为一种集合和分散风险的机制，把集中起来保险费用于补偿因保险事故而遭受经济损失的被保险人，其功能主要体现为经济补偿。18 世纪以来，随着资本主义商品经济的发展，精算制度得以建立，大大促进了寿险业的发展。19 世纪以后，西方资本主义国家完

^① 历年《中国保险年鉴》

成了工业革命标志着大规模生产的开始，金融业也随之长足发展。许多商业保险公司作为契约型储蓄机构筹集了大量资金，这些资金具有来源稳定、期限长、规模大的特点，内在的投资需求使保险公司不仅为经济发展提供了大量建设资金，而且成为资本市场的重要机构投资者，保险在经济补偿功能的基础上具有资金融通功能。20世纪以来，随着西方发达国家市场经济的发展，保险业得到了快速发展，逐步融入现代社会经济制度。保险作为现代生活风险管理最基本、最有效的手段，贯穿于人的生、老、病、死的全过程，在社会经济生活中扮演着越来越重要的角色。保险作为社会的“稳定器”，渗透到经济的各行各业、社会的各个领域、生活的各个方面，在参与社会管理，减少社会成员之间的经济纠纷、完善社会保障制度、维护社会稳定方面发挥着积极作用，具有了社会管理功能。在自然灾害逐年递增的情况下，保险业在巨灾综合风险管理中担负着重任，灾前的预防、民众灾害知识的普及、灾后理赔与救助等，皆深刻体现了保险业的经济保障和社会管理功能。

三. 当前中资保险公司面临外资保险公司的严峻挑战

2001年12月加入WTO之后，我国履行承诺，不断扩大保险业开放的深度和广度。1992年10月，美国友邦人寿保险公司在上海经营业务，成为改革开放后第一家进入中国保险市场的外资保险公司。2006年12月11日，中国加入WTO整整五年，这个时间标志着中国向世界承诺的各产业过渡期均已平稳结束。加入世贸组织五年来，中国保险金融行业率先实现全面开放，外资保险机构继续增加，已由2000年的14家增至2007年的43家。在进入“《财富》杂志世界500强”的46家保险公司中，已有27家在华设立了营业机构。2007年，外资寿险公司保费收入395.8亿元，市场份额8%，前10家外资寿险的增长率69.68%，远远高于中资寿险平均19.16%的增长率。在上海、北京、深圳、广东等外资相对集中的地区，外资保险公司的市场份额分别为25.22%、18.04%、17.42%、14.49%^①，说明外资保险公司具有很强的竞争力。随着中国保险市场对外资保险公司取消地域和数量的限制，外资保险公司正加快其在华布局的步伐。国外保险业与国内保险业的全面竞争开始日益加剧。而尽快提升自身竞争力，迎接外资保险公司的挑战，成为中资保险公司当前最为紧迫的任务。

^① 陈友平. 外资保险在中国顺势而为[N]. 中国保险报, 2008-7-7(6)

第二节 本文的框架结构

80年代初期，我国恢复保险业以来，中资保险公司随着我国市场经济的快速发展而得到长足的发展和取得了一定的成绩，但与发达国家保险公司相比，中资保险公司在实力规模、管理经营水平等方面还存在着相当大的差距。随着我国加入世贸组织过渡期结束，金融市场全面开放，中资保险公司面临的国际竞争越来越激烈。因此，如何提高中资保险公司竞争能力，从而在残酷的国内、国际市场竞争中立于不败之地，已成为当前我国保险业一重要研究课题。

本文的框架结构安排如下：

第一章：绪论。介绍本文的研究背景及研究框架。

第二章：有关竞争力的理论综述及中国保险业和中资保险公司竞争力现状。首先简述竞争及竞争力含义，其次概述价值链理论、竞争力分析法和保险竞争力的指标体系，最后分析中国保险业存在的问题及中资保险公司竞争力的SWOT分析。

第三章：中资保险公司与世界发达国家保险公司竞争力差距。首先概述开放条件下的我国保险业及中、外资保险公司市场竞争状况；其次从规模实力、偿付能力、运营能力等方面比较了中、外非寿险公司与寿险公司之间的差距。

第四章：提高中资保险公司竞争力的对策。首先概述中资保险公司分类及其特点；其次从银行保险混业经营，走综合化经营道路、提高保险资金投资管理能力及保险产品创新三个方面论述如何加强中资保险公司的综合竞争力。

第五章：加强中资保险公司竞争力的主要措施。从加强诚信及品牌建设、提高偿付能力、加强信息化建设及加强保险监管四个方面论述如何提高中资保险公司的综合竞争力。

第六章：结论及对未来的思考。

第二章 竞争力理论与保险竞争力

第一节 竞争力理论

一. 竞争与竞争力

1. 竞争的含义

从经济学的角度来说，竞争是指市场经济中一方经济行为主体为了考虑自身利益，不断增强自己的经济实力，排斥对方相同行为的表现。本文所研究的竞争主要是开放的市场经济条件下的保险竞争，所研究的竞争力是指开放的市场经济条件下中国保险企业的竞争力。

2. 竞争力概念

关于竞争力的内涵，根据世界经济论坛和瑞士洛桑国际管理开发学院每年发表的《世界竞争力报告》中提出的观点，竞争力是竞争力资产与竞争力过程的统一。所谓资产，是指固有的（如自然资源）或创造的（如基础设施）要素资源；所谓过程，是指将资产转化为经济结果的能力。

竞争力是一个综合概念，它由产品竞争力、企业竞争力、产业竞争力和国际竞争力所形成。产品竞争力是最基本的竞争力，它是产品在价值和使用价值方面的竞争优势。企业的竞争力是通过产品竞争力来体现的，企业竞争力要以产品竞争力为基础，体现了企业整体的竞争优势。同时，企业作为产品的生产者和经营者，产品是否具有市场竞争力，又取决于企业本身的素质和管理水平，也就是说，企业的竞争力也对产品竞争力具有很大的影响。产业是国民经济中按照一定社会分工原则，为了满足社会某种需要而划分的从事产品和劳务生产经营的各个部门，是指国民经济的各个行业，一个产业就是这个行业的所有企业的整体。至于国际竞争力，通常是指一个国家或一个企业在这个世界上均衡生产出比其竞争对手更多财富的能力，产业竞争力是国际竞争力的主要内容，因为产业竞争力一般能够反映一个国家或地区某一产业在世界市场上的地位及其技术经济优势。通过世界上各个国家同一产业竞争力的比较，就能看出该国这一产业的国际竞争力。把这个国家全部产业的国际竞争力集合在一起就体现了这个国家整体的国际竞争力，即经济实力。

二. 价值链与竞争优势

价值链指的是企业将投入转化为顾客所重视的产出的一系列活动链。这一过程中包含许多为产品增加价值的基本活动和支持活动。基本活动包括研发、生产、营销与销售和客户服务。支持活动提供基本活动赖以进行的投入。这些活动包括物料管理、人力资源、信息系统和公司基础架构。企业的价值链是企业各种相互分离活动的合成。企业在竞争中的优势，尤其是能够长期保持的优势，主要表现为企业在价值链战略环节上的优势。对于企业价值链上的战略环节，企业必须予以高度重视，这是提高企业整个价值链的竞争力的核心。

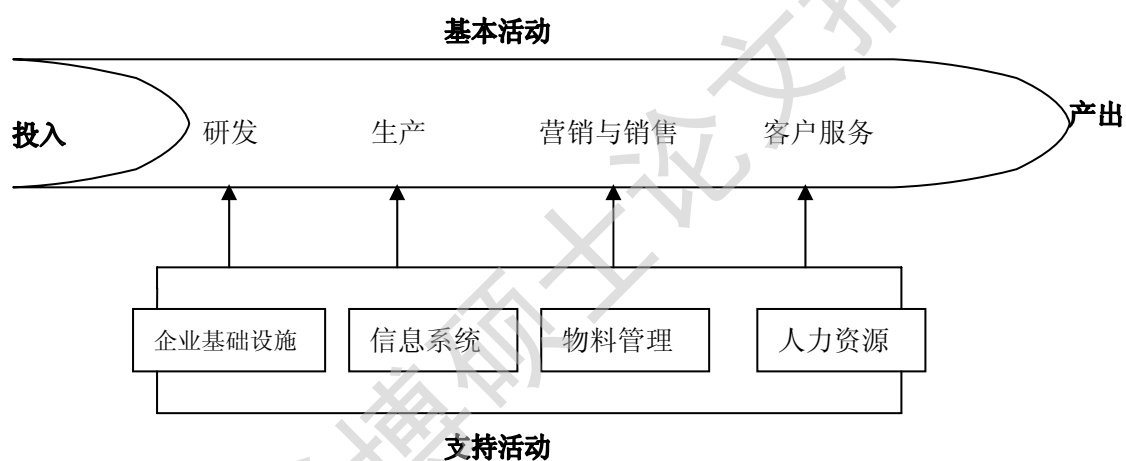


图 2.1 价值链

资料来源：[美]C.W.L. 希尔, G.R. 琼斯著, 孙忠译. 战略管理[M]. 中国市场出版社, 2005.10, 第 84 页

三. 竞争力的分析

1. SWOT 分析法

是指在分析企业竞争力时，要对企业内部的优势和劣势以及外部环境的机会和挑战进行综合分析，使企业竞争战略的制定同企业的内部能力和外部环境紧密结合起来的一种分析方法。这里，S 指企业内部的优势（STRENGTHS），W 指企业内部的劣势（WEAKNESSES）；O 指企业外部环境的机遇（OPPORTUNITIES），T 指外部环境的挑战（THREATS）。SWOT 分析方法实际上就是分析内部优势、劣势和分析外部机遇、挑战相结合的一种方法。

(1) 内部优势、劣势分析：这是相对于竞争对手而言的。内部优势表现为：资金

来源充足、良好品牌形象、规模效益显著、具有专利技术、市场占有率高等。内部劣势表现为：企业亏损或盈利水平较低、经营管理混乱、研究开发落后、产品质次价高、资金不足等。上述优势、劣势还要进一步分析，有些影响不大，容易补救；有些比较严重，具有致命伤。要通过分析，作出综合判断，采取措施，加以解决。

(2) 外部机遇、挑战分析：外部环境的改变可能会给企业带来机遇，也可能带来威胁，企业要善于利用机遇，迎接挑战，规避风险，保护自我。外部机遇主要是：有利于产品扩销、可以实现多元化经营、具有较好兼并机会、竞争对手出现重大战略失误等；外部挑战主要是：外国竞争对手进入市场、替代品出现迅速占领市场、宏观经济不景气、税率提高、竞争对手增加等。

2. 竞争力指标体系分析法

企业竞争力是一个具有系统性的综合概念，为了客观地、科学地反映企业竞争力的强弱，通常需要设计一套指标体系，才能加以分析判断。指标体系既要反映构成企业竞争力的各项要素，以便于理解计算和综合判断，有些能用数值表示的，尽量采用定量指标；有些难以采用数值表示，则要加以定性表述。采用指标体系分析企业的竞争力是最科学的一种分析方法，因为指标体系反映的竞争力构成要素比较全面，包括各个方面，而且把定性分析和定量分析结合起来，分析方法比较科学。

第二节 保险竞争力

一. 保险竞争力的涵义

保险竞争是指不同的保险经济实体，为了各自的经济利益，在保险市场上相争夺胜的一种活动。保险竞争力就是一个保险行为主体与其他保险行为主体竞争保险资源的能力。它既指某一保险产品竞争力，也指某一保险公司的竞争力，还指保险行业竞争力和保险业的国际竞争力。在开放条件下，从某种程度上讲，保险竞争力就是各国保险业及其企业相互比较的生产力，是一个国家保险业综合能力的体现。也就是在开放的市场经济条件下，能够在国际市场上提供优质低价的保险服务产品，同时又能改善本国人民生活福利的能力；或者说是市场经济条件下相对于国际保险市场上竞争对手（外资企业）所表现的生产能力和持续发展能力的总和。

二. 保险业竞争力评价指标体系

1. 现实竞争力

保险业的现实竞争力是指在既定的制度环境下可以用数量表示的一定时期保险业的经营能力，是保险业在与外界环境相互交往和内部要素相互整合基础上反映出来的整体实力，其核心是企业通过市场表现出来在保险产品服务方面的优势。保险业在市场上的表现，从企业来说，可以是市场份额或市场集中度；从国家来说，可以是保险密度和保险深度。保险深度是指保费收入占国内生产总值(GDP)的比例，它是反映一个国家的保险业在其国民经济中的地位的一个重要指标；保险密度是指按照一个国家的全国人口计算的人均保费收入，它反映了一个国家保险的普及程度和保险业的发展水平。前者体现了保险公司的营业额在市场中所占的比重，后者衡量一国保险市场和规模的发展水平，他们都直接表现了国家或企业的竞争实力。但是形成这种竞争实力的因素，就要依靠经营和财务上的竞争能力。在经营上是规模实力、运营能力和成长能力；在财务上是盈利能力、偿债能力和经营安全能力。这种经营和财务上的竞争能力共同对保险业的竞争实力起到支持作用，哪一方面能力的缺乏或削弱都不行。

2. 潜在竞争力

潜在竞争力是在一定时期内能转化为现实竞争力的各种构成要素，它是支撑外部竞争能力的基础和竞争优势的源泉，它一般不能用数量表示，只能采取定性判断，包括内部控制机制、经营管理能力、公司基础素质、保险业务创新和 CS (Customer Satisfaction) 战略等。在知识经济时代，只考虑现实竞争力，忽视潜在竞争力，容易导致企业的短期行为，是静止的观点。可持续发展是企业竞争力追求的目标，而潜在竞争力是保证企业可持续发展的关键，因此，必须坚持动态观点，对潜在竞争力给予足够的重视。

3. 环境竞争力

每个企业都不是孤立存在的，而是处于一个相互联系的群体之中。良好的营业环境、独特的发展机遇以及政府对该行业的支持，对保险业竞争力产生有利影响。保险业在发展过程中，不仅受制于内部组织，而且还对环境有不同的需求。相同的经济环境会提供不同的发展机遇，有些情况可能特别有利于某一行业的发展，造成该行业的特别繁荣；同时也可能对别的行业发生阻碍，使其停止不前。影响保险业

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库