

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学 号: B200112048

UDC _____

厦 门 大 学

博 士 学 位 论 文

中国保险市场退出机制比较研究

Comparative Research on Insurance

Market Exit System in China

沈 南 宁

指导教师姓名: 林 宝 清 教授

专 业 名 称: 保 险 学

论文提交日期: 2008 年 10 月

论文答辩日期: 2008 年 12 月

学位授予日期: 2008 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2008 年 10 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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)》。

声明人(签名):



2008年11月8日

厦门大学博硕士学位论文摘要

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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。

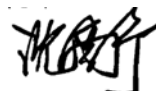
本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于2010年11月8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）：



2008年11月8日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

内容摘要

改革开放三十年来，我国保险业获得了快速的发展，正在由一个新兴发展的行业逐步转变成为一个经营稳定并走向成熟的行业，逐步摆脱了建立初期的无序混沌格局。但我国保险市场也并非能够“高枕无忧”，现有保险主体过多过杂，市场参与能力良莠不齐，已是不争的事实。当市场的基础性扩张已近极限，众多市场主体无法再共享一个“没有吃完的蛋糕”，一场替代性的市场竞争已经正式展开。此外，由于加入世贸组织时开放我国保险市场的承诺已正式生效几年，众多国际保险巨头也逐步进入我国市场进行利润角逐。除了面对国内同行的竞争，还要学会如何“与狼共舞”，任何一家保险企业都必须充分提高自身的经营管理能力，保持适度的危机感，才能确保在未来的竞争中能够真正长久地占有一席之地，而市场的“优胜劣汰法则”也将成为奖优罚劣的唯一标尺。

近期由美国蔓延开来的次贷危机也给我们敲响了警钟。这场金融海啸的市场波及面之广，冲击力量之剧烈，涉及金融企业之众多，影响国家之广泛，都是前所未有的。而日本大和生命保险公司的破产则表明了金融危机已经蔓延到了亚洲市场，并对保险业也产生了巨大的冲击。^①市场上没有永远的强者，也没有绝对的胜利者。现代金融市场早已将众多子市场紧密联系在一起，并有效利用资本的自由流动创造出更多的社会财富。金融服务的持续深化与金融产品的高度衍生，不仅给金融市场带来前所未有的发展与机遇，也引入了众多鲜为人知的风险。任何一个著名的金融机构，如果忽略了风险控制而一味追求收益，一旦风险化为现实，就只能接受市场退出的苦果。^②如何保证经济个体能够稳健地追寻利益最大化，成为了迫在眉睫的研究课题。单从保险市场的角度出发，一个合理有序的市场监管制度是关键，而建立有效稳健的保险市场退出机制又是重中之重。

本文以经济学和现代金融学理论为指导，运用规范分析和实证分析相结合，宏观和微观分析相结合的方法研究保险市场退出机制。全文共分为五章：第一章是全文的理论平台，对保险市场退出进行严格的定义，并明确了参与主体，退出

^① 日本寿险公司大和生命保险于2008年10月10日向日本东京地方法院申请债权人保护。这是自美国金融危机爆发以来日本国内首家申请破产的金融机构。据报道，全球金融市场动荡导致大和生命保险的股票等高价证券大幅缩水，导致该公司负债总额高达2695亿日元，沉重的债务负担已使其无法继续经营。

^② 本次次贷危机中，美国众多的金融机构已经退出了市场，不论是采用了破产、被兼并、或是转型的方式。

的具体形式以及市场退出的内含逻辑。第二章和第三章通过对不同法系的区分，来对不同国家和地区的保险市场退出机制进行比较。第四章从宏观和微观的角度，论证了保险市场与金融市场的联动效应，保险市场准入与退出的相关性，并利用历史数据建立了一个保险中介市场退出的数量模型，探索我国保险市场退出的影响因素和可能影响。第五章阐述我国保险市场退出机制的现状与问题，对完善我国保险市场退出机制做一总结并提出建议。

本文较新颖之处在于：1. 笔者首次提出了对于保险市场退出机制必须先有一个严格的理论基础，方可以深入探讨。希望能把保险市场退出区分为广义定义与狭义定义，并不否认保险公司退出市场是保险市场退出的主要问题，也将保险市场其他主体的退出行为纳入了退出定义范畴。2. 从大陆法系与英美法系的角度出发，以各国保险退出的实例，从法理基本原理出发，全面阐释了保险市场退出的法律制度与退出保护机制。3. 从不同保险产品类型出发，解释保险市场与其他金融市场的联动性。4. 利用我国保险中介市场退出的历史数据，建立了首个保险市场退出的数学模型，发现我国保险中介的生存条件和环境还有待改善。5. 对我国保险市场退出状况做了较为详实的说明，并对进一步发展我国保险市场退出机制，提出了自己的见解。

关键词： 保险市场； 退出机制； 比较研究

Abstract

With over two decades' development, the insurance market in China has gone through the preliminary and disordered stage. However, it is still far from the safe zone. Too many participants joined in the market, no matter whether they are fully qualified. As far as the market capacity expands slowly, it is undoubted that the participants have to compete with each other to expand their territory. What's more, foreign insurance companies will step into this new market in a near future with the help of the WTO's treaties. Facing the competition from all aspects, every domestic insurance firm has to improve its management capability and be alert to the potential crisis. In order to be the winner in the long run, every company must make sure its products and services outbid its competitors.

The U.S. Subprime Crisis taught a good lesson. The incredible financial disaster swept financial markets and industries in all developed countries and marked itself in the history. The recent bankruptcy of the Yamato Life Insurance Co. in Japan is another victim. It is impossible that a company will dominate in a market forever. Capital flows in all financial markets and ties them together in this new era. With the lasting development of financial services and derivatives, more opportunities to make profit are offered with unknown risks. Any financial institute, even a famous one, will fail if it chases the return without worrying about the embedded risk. Consequently, it is important to know how to maximize the return with the risk under control. In terms of the insurance market, an ordered supervision system is the key. Nonetheless, a more important one is how to build up an efficient insurance market exit system.

By undertaking modern economics and finance theories, this paper studies the insurance exit system from normative and empirical directions together with marco-economic and micro-economic methods. The paper is organized as the following:

Chapter 1 defines the "existence of the insurance market", clarifies the market participants and the exit styles, and builds up the theoretic foundation for the following chapters.

Chapter 2 and 3 compare insurance exit systems in different countries and areas, representing the two main law systems in the world.

Chapter 4 discusses the linked effect between the insurance market and other financial markets, the correlation between the insurance market entry and exit. It also provides an empirical model for the insurance broker exit and explores the possible factors and impacts of the market exit in China.

Chapter 5 talks about the current situation and exiting problem in our insurance exit system and makes suggestions on the system improvement.

The creative portions in this paper are as follows: Firstly, I proposed a theoretic foundation to discuss the insurance market exit system and hope to define the market exit in a broad way and a narrow one, which confirms the exit of the insurance companies are the major problem and also includes other participants' exits. Secondly, I studied the insurance exit cases from several countries and discussed the insurance market exit from the perspectives of the Common Law system and the Civil Law system. Thirdly, I explained the linked effect between the insurance market and other financial markets in terms of different insurance products for the very first time. Fourthly, based on the historical market exit data of insurance brokers in China, I built up the first quantitative model and found that the living conditions for insurance brokers are not good enough. Last not the least, I made a clear description of the insurance market exit situation in our country and gave some suggestions to improve our insurance market exit system.

Keywords: Insurance market Exit System Comparative Study

内 容 摘 要	i
导 论	1
一、选题背景及意义	1
二、文献综述	4
三、研究思路及方法	8
四、创新与不足	8
五、论文结构	9
第一章 保险市场退出机制要件	11
第一节 保险市场退出的界定	11
一、质的规定性	11
二、量的规定性	12
第二节 保险市场退出机制的参与主体	13
一、保险商品的供给方	13
二、保险商品的需求方	14
三、保险市场的中介方	15
四、保险市场的监管方	15
第三节 保险市场退出的具体形式	16
一、按照保险市场参与主体分类	16
二、按退出的意愿分类	16
三、其他分类	17
第四节 保险市场退出机制的三大功能	17
一、优胜劣汰功能	17
二、市场稳定功能	18
三、强化风险管理功能	19
第五节 保险市场退出的内含逻辑	19
一、保险市场退出机制必须满足市场经济的基本原理	19
二、准入与退出的辩证关系	21
第六节 保险市场退出的三大原则	22

一、“严进”原则	23
二、审慎性原则	23
三、重相对退出轻绝对退出的原则	24
第二章 英美法系国家市场退出机制的比较研究	25
第一节 保险市场退出机制的法理学基础	26
一、法的秩序价值	27
二、法的平等价值	27
三、法的效益价值	28
第二节 美国保险公司市场退出的法律制度和保护机制	29
一、美国保险公司市场退出的法律规定	29
二、美国保险公司市场退出的保护机制	30
三、美国保险公司市场退出的典型案例	32
第三节 英国保险公司市场退出的法律制度和保护机制	33
一、英国保险公司市场退出的法律规定	33
二、英国保险公司市场退出的保护机制	34
三、英国保险公司市场退出的典型案例	35
第四节 加拿大保险公司市场退出的法律制度和保护机制	37
一、加拿大保险公司市场退出的法律制度	37
二、加拿大保险公司市场退出的保护机制	37
三、加拿大保险公司市场退出的典型案例	39
第五节 澳大利亚保险公司市场退出的法律制度和保护机制	40
一、澳大利亚保险公司市场退出的法律制度	40
二、澳大利亚保险公司市场退出的保护机制	41
三、澳大利亚保险公司市场退出的典型案例	41
第三章 大陆法系国家保险市场退出机制的比较研究	44
第一节 日本保险公司市场退出的法律制度和保护机制	44
一、日本保险公司市场退出的法律规定	44
二、日本保险公司市场退出的保护机制—投保人保护机构	45
三、日本保险公司退出的典型案例	46
第二节 中国保险公司退出的法律制度和保护机制	47
一、中国保险公司退出的法律规定	47
二、中国保险公司市场退出的保护机制	49

三、中国保险公司退出的典型案例	50
第三节 中国台湾地区保险公司退出的法律制度和保护机制	52
一、中国台湾地区保险公司退出的法律规定	52
二、中国台湾地区保险公司市场退出的保护机制	53
三、中国台湾地区保险公司退出的典型案例	53
第四节 大陆法系与英美系保险市场退出机制比较分析	54
一、共同点——倾向抑制退保	54
二、差异性分析	54
第四章 保险市场退出机制的宏微观分析	56
第一节 保险市场与其他金融市场的联动效应	56
一、保险市场与证券市场的联动性	57
二、保险业和银行业的联动性	59
三、保险企业退出与金融业的联动性	60
第二节 保险市场准入与退出的相关性	61
一、保险主体进入或退出与保险市场的关系	61
二、保险市场准入在保险监管中的地位	63
三、保险市场准入与金融市场的稳定性	64
第三节 保险监管与市场退出机制	66
第四节 保险中介市场退出状况研究	69
第五章 完善我国保险市场退出机制的思考与政策建议	78
第一节 我国保险市场退出机制的现状与问题	78
第二节 完善我国保险市场退出机制的相关建议	82
一、进一步完善相关立法和配套措施	84
二、积极利用并购重组等主动的市场退出方式	84
三、改变融资方式以提高资金的使用效率	85
四、不断优化保险保障基金的缴费方式	87
五、加强保险公司的微观信息披露	89
六、加强保险监管队伍的建设	91
参考文献	92
后 记	95

Contents

Introduction	1
1. Study Background and Meanings.....	1
2. Literature.....	4
3. Research Ideas and Methodology.....	8
4. Innovations and Limits.....	8
5. Paper Organization.....	9
Chapter 1 Components of the Insurance Market Exit System	11
Section 1 Definition of the Insurance Market Exit System	11
1. Qualitative Definition.....	11
2. Quantitative Definition.....	12
Section 2 Participants of the Insurance Market Exit System	13
1. Supplier of Insurance Products.....	13
2. Consumer of Insurance Products.....	14
3. Insurance Market Intermediary.....	15
4. Supervisor of Insurance Market.....	15
Section 3 Styles of Insurance Market Exit	16
1. Classes by the Market Participants.....	16
2. Classes by the Exit Wills.....	16
3. Classes by Other Styles.....	17
Section 4 Three Main Functions of the Insurance Market Exit System	17
1. Function of Getting Rid of the Flawed.....	17
2. Function of Stabilizing the Market.....	18
3. Function of Improving Risk Management.....	19
Section 5 The Logic of Insurance Market Exit	19
1. Principles of the Insurance Market Exit System.....	19
2. Relation Between the Market Entry and Exit.....	21
Section 6 Three Principles of Insurance Market Exit	22

1. Principle of Restricted Entry	23
2. Principle of Caution	23
3. Principle of Relative Exits	24
Chapter 2 Comparative Study on Insurance Market Exit Systems of Common Law System	25
Section 1 The Jurisprudence of the Insurance Market Exit System	26
1. Order Value of Law	27
2. Equivalent Value of Law	27
3. Benefit Value of Law	28
Section 2 The Law and Protection Systems of the U.S. Insurance Companies' Exit	29
1. Regulations of the U.S. Insurance Companies' Exit	29
2. Protection System of the U.S. Insurance Companies' Exit	30
3. Typical Cases of the U.S. Insurance Companies' Exit	32
Section 3 The Law and Protection Systems of the British Insurance Companies' Exit	33
1. Regulations of the British Insurance Companies' Exit	33
2. Protection System of the British Insurance Companies' Exit	34
3. Typical case of the British Insurance Companies' Exit	35
Section 4 The Law and Protection Systems of the Canadian Insurance Companies' Exit	37
1. Regulations of the Canadian Insurance Companies' Exit	37
2. Protection System of the Canadian Insurance Companies' Exit	37
3. Typical Cases of the Canadian Insurance Companies' Exit	39
Section 5 The Law and Protection Systems of the Australian Insurance Companies' Exit	40
1. Regulations of the Australian Insurance Companies' Exit	40
2. Protection System of the Australian Insurance Companies' Exit	41
3. Typical Cases of the Australian Insurance Companies' Exit	41

Chapter 3 Comparative Study on Insurance Market Exit Systems of Civil Law System	44
Section 1 The Law and Protection Systems of the Japanese Insurance Companies' Exit	44
1. Regulations of the Japanese Insurance Companies' Exit.....	44
2. Protection System of the Japanese Insurance Companies' Exit.....	45
3. Survey of the Japanese Insurance Companies' Exit.....	46
Section 2 The Law and Protection Systems of the Chinese Insurance Companies' Exit	47
1. Regulations of the Chinese Insurance Companies' Exit.....	47
2. Protection System of the Chinese Insurance Companies' Exit.....	49
3. Typical Cases of the Chinese Insurance Companies' Exit.....	50
Section 3 The Law and Protection Systems of the Taiwan District's Insurance Companies' Exit	52
1. Regulations of the Taiwan District's Insurance Companies' Exit.....	52
2. Protection System of the Taiwan District's Insurance Companies' Exit	52
3. Typical Cases of the Taiwan District's Insurance Companies' Exit.....	53
Section 4 Comparative Study on the Market Exit Systems Between the Common Law System and the Civil Law System	54
1. Common Factors.....	54
2. Distinguished Factors.....	54
Chapter 4 The Macroscopical and Microscopical analysis of the Insurance Market Exit System	56
Section 1 Linked Effect of the Insurance Market and Other Financial Markets	56
1. Linked Effect of the Insurance Market with the Stock Market and Bond Market.....	57
2. Linked Effect of the Insurance Industry with the Banking Industry.....	59
3. Linked Effect of the Insurance Firms and the Financial Industry.....	60

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