

文章编号: 1007- 2985(2007) 06- 0116- 05

商业保险及我国民族保险业现状及问题^{*}

蒋才芳, 易必武, 邹升军

(吉首大学商学院, 湖南 吉首 416000)

摘要: 保险是一个古老的范畴, 近代保险事业是资本主义发展的产物. 从世界范围来说, 今后商业保险业的发展呈现出保费收入日益增长、保险深度和保险密度不断提高、市场集中度日趋上升、投资连接型产品发展迅速、银保相互渗透、电子化和互联网应用方兴未艾等特点. 从 1980 年中国恢复商业保险以来, 我国民族保险业取得了市场主体不断增加、保险资产规模扩大、保费收入、保险深度和保险密度持续增长、经营方式不断变化、法律法规体系建设不断完善等巨大成就, 但同时中国保险业还存在着保险质量不高、保险业地位低、市场份额高度集中以及非正当竞争和信誉危机等问题.

关键词: 商业保险; 民族保险业; 现状

中图分类号: F84

文献标识码: A

保险是一个古老的范畴, 近代保险事业是资本主义发展的产物, 从保险发展的历史来看, 财产保险先于人身保险, 海上保险早于陆上保险^[1], 继海上保险制度之后所形成的是火灾保险制度. 17 世纪中叶以后, 保险业不仅在海上保险、火灾保险和人寿保险三大业务基础上获得了成功, 而且不断开辟了业务新领域, 如责任保险、再保险、意外保险、农业保险、工业保险和信用保证金保险等. 进入 19 世纪以后, 资本主义国家相继完成了工业革命, 由此极大地促进了资本主义经济的发展, 同时刺激了经营保险业的公司大量增加, 到 20 世纪 90 年代, 全世界保险公司超过 1 万家. 从世界范围来说, 今后保险业将会呈现出日趋发展和完善的趋势.

1 世界商业保险的新特点

1.1 全球保费收入日益增长

全世界的保险费收入, 1950 年为 207 亿美元, 到 2005 年达到 34 260 亿美元, 同比增长 3.9%. 其中: 人寿保险费收入为 18 490 亿美元, 占保险总收入的 57.0%. 在短短的 50 多年里, 保险费平均每年以 10% 的速度增长^[2].

1.2 工业化国家保费收入占比保持优势, 但增速缓慢, 而新兴工业化国家保险业正在兴起

从世界保费收入的结构变化来看, 工业国家占比仍然占有很大的份额. 2004 年工业化国家保费收入占世界保费收入的比例高达 89.80%, 但占比逐年下降; 新兴工业化国家在世界保险业中的地位仍然较低, 2004 年占比仅为 10.20%, 但占世界保费收入的比例逐年提高, 保险业保持快速增长. 从工业国家和新兴工业化国家保费收入的增速来看, 前者增长较不稳定, 震荡幅度较大, 2003 年出现了 1.99% 的负增长,

* 收稿日期: 2007- 09- 23

基金项目: 湖南省教育厅科学研究项目(02C337)

作者简介: 蒋才芳(1969-), 男, 湖南洪江人, 吉首大学商学院副教授, 工商管理硕士, 主要从事保险和企业战略管理研究.

2004年增速提高至8.54%;而新兴工业化国家的增速则相对比较稳定,基本保持在10%左右,始终高于工业化国家的增速。

1.3 寿险业市场集中度日趋提高

20世纪90年代以来,全球保险公司为了确保其市场份额的稳步增长和保持较高的盈利水平,进行了更加频繁且交易额巨大的行业整合活动,这种兼并与收购不仅出现在同种性质的保险公司之间,而且出现在寿险、财产险和再保险等不同性质的保险公司之间。行业整合的直接结果就是市场集中度增高,无论是发达国家,还是新兴工业化国家,排名前5位的大型保险都占据该国寿险业市场较大的份额。例如2004年,亚洲等新兴工业化国家寿险业前5家保险公司的市场份额均超过50%。

1.4 世界主要国家的寿险保险深度上升,保险密度不断提高

1970年以后,世界主要国家寿险保险深度呈上升的趋势,美国、德国、英国、法国、意大利和日本等发达国家的寿险保险深度分别从1975年的2.58%,1.87%,2.7%,0.87%,0.50%,2.7%增加到2004年的4.22%,3.11%,8.92%,6.38%,4.86%和8.26%^[3]。墨西哥、印度和韩国也出现了不同程度的上升。

随着人们收入水平的不断提升,各国的保险密度也在不断提高。美国、英国和德国的保险密度分别由1975年的494.8,198.4,303.1美元,递增至2004年的3755.1,4508.4,2286.6美元,法国、意大利、日本、墨西哥、印度和韩国等国家也都出现了不同程度的增长^[4]。

1.5 寿险市场投资连接型产品发展迅速

在美国、英国和澳大利亚等寿险市场发展较成熟的国家销售的众多保险产品中,投资连接产品成为最强有力的增长源。1980年以前,美国主要销售终身和定期寿险,1994年传统险与投连险资产所占比例分别为88.3%和11.7%,2004年则变为62.3%和37.7%,投连险有了较大的增长。在英国,变额寿险等投资连接型产品也获得了巨大成功,2004年变额寿险保费收入就占总保费收入的34%,其后仍不断上升。澳大利亚的投连型产品在1978年只占寿险总保费的4.5%,到1986年上升到30.6%。20世纪90年代末,该国对发展投资连接型产品采取更为激进的政策,寿险市场已停止销售分红险,主要销售投连型产品。2004年,该国最大的寿险经营者联邦银行集团销售的投资连接产品占比高达80%。在2001—2004年香港地区的投资连接型产品的同比增长速度分别达到86%,12%,17%,60%和78%,传统险与投资连接型险的资产比例由85.9%和14.1%变化为70.6%和29.4%。可以预测,未来10年风险产品或投资连接产品仍将迅速增长,一般保险产品继续缓慢增长,而传统保险产品则会出现较大幅度的负增长。

1.6 银保相互渗透、融合

长期以来,银行、保险、证券严格实行分业经营。然而近年来,随着市场环境的变化,这种状况正在逐渐被打破。特别是,银行和保险相互渗透,相互融合,引人注目。欧洲500家大银行中,有46%拥有专门从事保险业务的附属机构。而法国有9家保险公司拥有12家银行。由于立法限制,美国这方面的发展稍逊于欧洲,但仍有4000多家银行已经开始从事保险业务。目前,在法国、瑞典、西班牙等国,银行保险实现的保费已占寿险市场业务总量的60%,银保相互渗透、融合使得两者各自的服务范围都拓宽了,彼此可以利用对方的技术、经验、客户基础和分销渠道产生协同效应,优势互补,共同得益。

1.7 电子化和互联网应用方兴未艾

随着信息技术的飞速发展,保险化已广泛运用了电脑技术,而新兴的互联网也已得到初步运用。目前,在全球范围内,保险公司从内部文档处理、数据发送、储存、查询、修改到承保、理赔、资金周转、企业决策等环节,普遍采用了电子处理系统。近年来迅猛发展的互联网技术给保险业带来革命性的影响。保险公司不仅通过互联网开展公司形象宣传、保险知识推广、新产品介绍,还通过网络来进行业务承保等。通过互联网,公司与客户之间,公司与公司之间的沟通更便捷、更迅速。随着网络技术的不断发展,保险业的面貌也将因此而改变。

2 我国民族保险业取得的成就

2.1 市场主体不断增加

新中国成立至1986年,我国只有中国人民保险公司经营保险业务,这一时期,保险公司的发展完全取

决于政府的意志,其经营是一种政府行业,所以也无从谈保险市场问题.1986年,新疆兵团农牧业生产保险公司成立,结束了中国保险业独家垄断经营的历史.此后,中国平安保险公司(1988年)和太平洋保险公司(1991年)相继成立,保险竞争开始形成.到2005年底,全国共有保险公司93家,其中保险集团和控股公司6家,财产保险公司35家,人身保险公司42家,再保险公司5家,保险资产管理公司5家,保险专业中介机构1800家,保险营销员147余万人.^[5]

2.2 保险资产规模扩大,保费收入、保险深度和保险密度持续增长

20多年来,我国保险业的资产规模扩大,保费收入快速增长,保险深度和保险密度不断提高.2005年底,保险公司总资产达到15225.9亿元,这标志着我国保险业发展迈上了一个新的台阶.2005年,全国保费收入达4927亿元,同比增长11.3%.保险深度从1980年的0.1%上升到2005年的2.7%,保险密度从1980年的0.47元/人提高到2005年的379元/人.通过表1列出的我国1980—2005年民族保险业的发展指标^[5-6],可以看出中国保险业发展已取得了巨大成就.

表1 我国1980—2005年民族保险产业发展指标

年份	GDP/亿元	GDP增长率/%	保费收入/亿元	保险增长率/%	保险密度/(元·人 ⁻¹)	保险深度/%
1980	4 517.8		4.60		0.47	0.10
1981	4 862.4	7.60	7.80	69.60	0.78	0.16
1982	5 294.7	8.89	10.30	32.10	1.01	0.20
1983	5 934.5	12.08	13.20	28.10	1.28	0.23
1984	7 171.0	20.84	20.00	51.50	1.92	0.29
1985	8 964.4	25.01	33.10	65.50	3.13	0.39
1986	10 202.2	13.81	45.80	38.40	4.26	0.65
1987	11 962.5	17.25	71.04	55.10	6.51	0.67
1988	14 928.3	25.15	110.40	55.40	9.86	0.72
1989	16 909.2	13.27	97.63	-11.60	12.64	0.77
1990	18 547.9	9.69	135.20	38.50	15.56	0.85
1991	21 617.8	16.55	178.20	31.80	20.35	0.90
1992	26 638.1	23.22	211.70	18.80	31.39	1.00
1993	34 634.4	30.00	395.50	86.80	42.16	0.98
1994	46 759.4	35.00	500.40	26.50	49.00	0.97
1995	58 478.1	25.06	594.90	18.90	56.39	1.17
1996	67 884.6	16.09	777.10	30.60	71.44	1.28
1997	74 462.6	9.69	1 087.90	40.00	90.00	1.49
1998	78 345.2	5.21	1 247.60	14.70	102.20	1.62
1999	82 067.5	4.75	1 393.20	11.70	114.20	1.75
2000	89 403.6	8.00	1 595.90	14.50	127.70	1.80
2001	95 933.3	7.30	2 109.40	32.20	168.98	2.20
2002	102 398.0	6.74	3 053.10	44.70	237.60	3.00
2003	1 119 211.0	9.30	3 880.40	27.05	287.44	3.33
2004	136 515.0	9.50	4 318.10	11.30	332.00	3.40
2005	183 868.0	10.40	4 927.30	14.00	379.00	2.70

2.3 经营方式不断变化,银保合作、网络保险兴盛

自1996年开始,国内银行和保险公司逐步开始合作,2000年以来,中国金融业出现了“银保合作”热.银行保险的发展可产生协同效应,发挥整体效能,提高竞争力.随着网络技术的发展,电子商务对保险公司的吸引力也大大增强.2001年9月,中国平安保险公司PA18网推出了网上保险产品组合——网上交通旅

行险.泰康人寿保险公司的“泰康在线”已经实现全过程的网上保险,即网上投保、核保、承保和出具电子保单等全程都在网上进行.泰康人寿还于2001年完成了国内第一例网上保险理赔案.

2.4 保险业法律法规体系建设不断完善

2000年1月,国务院颁布了《保险公司管理规定》,2001年又颁布了《中华人民共和国外资保险公司管理条例》.近年来,保监会还先后制定《外资保险机构驻华代表机构管理办法》、《人身保险新型产品信息披露管理暂行办法》以及《保险代理机构管理规定》、《保险经纪公司管理规定》、《保险公估机构管理规定》等.2002年2月,《中华人民共和国外资保险公司管理条例》正式实施.2003年1月1日,修订后的新《保险法》正式实施.2003年5月19日,中国保监会发布《人身保险新型产品精算规定》,该规定确立了分红保险、投资连接保险、万能保险等新型产品的精算标准.2004年6月修改后的《保险公司管理规定》开始执行.同年12月颁布的《保险经纪机构管理规定》放宽保险经纪机构准入限制.2004年12月11日,在中国正式加入世贸组织三周年之际,保监会正式公告,全面对外开放,取消所有保险及相关服务业地域限制.

3 我国民族保险业发展中面临的问题

3.1 保险机构数量虽然在不断增加,但质量仍不高

我国的保险业近几年来持续快速增长,年年创出新高,然而,保险业所表现的仅仅是数量的扩张,在质量上并不乐观.一是保险公司从2000年底的32家,达到2005年底的93家,机构增加了190%,但平均每家拥有的保险资产只有160亿元左右.就是全国2005年底15225.9亿元的总资产,也远远不及发达国家的一家中等水平的保险公司.二是利润总额和总资产利润率下降.2004年,保险业利润总额为46.08亿元,比2003年下降了3.31%.其中:寿险业的利润总额为14.62亿元,比2003年下降了32.12%.2004年保险行业的总资产利润率为0.51%,比2003年下降了0.2个百分点.三是寿险业盈利能力下滑.从保险业的经营效益看,1999—2002年,以保费收入规模位居寿险业前5名的寿险公司为寿险业代表,寿险业的资本充足率、净资产利润率和净利润占当年保费收入的比率均出现快速下降,分别由15.4%、6.1%和1.7%下降到4.3%、-0.5%和-0.2%,经济效益逐年滑坡.

3.2 保险业务虽然在迅速增长,但保险业的地位仍然很低

2004年全球保险市场仍然呈现以发达国家为主导的格局,世界排名前5位的美国、日本、英国、法国和德国的市场份额分别为33.84%、15.18%、9.09%、6%和5.88%,其总和为69.99%,占全球市场份额的绝大部分,而我国保费收入在全球市场中的份额却很低,只有1.61%.在世界寿险市场上,2004年世界排名前5位的美国、日本、英国、法国和德国的寿险市场份额分别为26.77%、20.93%、10.26%、6.97%、4.57%,其总和为69.5%,而我国寿险市场份额只有1.92%,比排名第1的美国低24.85个百分点.

从保险深度和保险密度的国际比较来看,2004年我国保险深度为3.17%,世界排名第44位,而世界保险深度的平均水平为7.99%,比我国高出1.52倍;世界保险深度排名第3的英国为12.6%,比我国高出近3倍;世界排名第10的美国为9.36%,比我国高出1.95倍.2004年,我国的保险密度为40.2美元,世界排名第72位,而世界保险密度的平均水平为511.5美元,比我国高出11.72倍;世界保险密度排名第2的英国为4508.4美元,比我国高出111.15倍;世界排名第5的美国为3755.1美元,比我国高出92.41倍.可见,无论与发达国家相比,还是与世界平均水平相比,我国都有非常大的差距.

3.3 保险竞争局面虽已形成,但仍呈现寡头垄断格局,市场份额高度集中

从市场主体结构来看,虽然从20世纪90年代以来,市场主体不断增多,但仍属于寡头垄断结构.在众多保险寡头中,国有保险公司是保险市场供给的第一集团,控制着60%以上的保险市场.中国平安保险公司和中国太平洋保险公司是供给的第二集团,控制着30%左右的保险市场,其他保险公司则是市场供给的第三集团,市场供给量低于10%.^[7]

以市场集中度(Concentration ratio, CR)作为衡量指标. CR₃表示保险行业中前3家最大的保险公司保单销售额占总销售额的比重, CR₃越大,产业垄断程度越高^[8-9].表2是我国2001—2005年寿险市场中,3家最大的保险公司保费收入占的市场份额.

表 2 中国寿险市场集中度

%

公司名称	2001 年占寿险 市场份额	2002 年占寿险 市场份额	2003 年占寿险 市场份额	2004 年占寿险 市场份额	2005 年占寿险 市场份额
中国人寿	65.33	57.11	56.59	53.98	44.07
平安寿险	22.55	28.18	23.51	19.88	16.14
太平洋寿险	8.43	10.08	11.14	12.70	9.33
CR3	96.31	95.37	91.24	86.56	69.54

3.4 保监会虽然已经成立,但整个保险市场仍然弥漫有非正当竞争和财务风险日益增大的气息

由于保险监管机构仍未体系化或管理不到位,有一些保险公司依靠行政权力拉业务,依靠回扣做业务,不按保险合同赔付,以及做假账、做假赔案等现象仍然不乏罕见.有些保险公司自律性差,保险行业协会作用还没得到应有发挥,保险中介人有时处于非规范状态,保险市场的秩序不太规范,它表明保险市场监管的任务还较繁重^[10].

3.5 中资保险公司面临着信誉危机,亟须重塑形象

近年来,人们抱怨保险好买、理赔较难;与此相对应的一种现象是,在一些地区已经出现了保险客户偏好外资保险公司的现象.尽管保险好买表明保险公司多了,保险服务供给丰富了,保险客户的选择余地大了,理赔较难亦有理赔程序复杂、赔案本身复杂的客观因素影响,但也不排除部分中资保险公司存在着一些拒赔、惜赔、少赔、缺乏信用的现象;再加之中资保险公司无论从历史、实力,还是从市场开拓、经营管理、资金运营等方面出发,均弱于那些已经进入和正在进入中国保险市场的外资公司,导致客户依赖外资公司便不可避免,这种心理偏好必然影响客户对保险公司的选择,使中资保险公司遭遇信誉危机.

参考文献:

- [1] 孙祁祥. 保险学 [M]. 北京: 北京大学出版社, 2003.
- [2] 国家信息中心中国经济信息网. CEI 中国行业发展报告(2004)——保险业 [M]. 北京: 中国经济出版社, 2005.
- [3] 王大林. 2004 年世界保险市场概述及数据统计 [J]. 保险研究, 2005, (8): 92-96.
- [4] 颜清. 2003 年世界保险市场概述及数据统计 [J]. 保险研究, 2005, (1): 92-96.
- [5] 卓志. 我国保险业: 回顾、现状与展望 [J]. 保险研究, 2006, (1): 18-21.
- [6] 张芳洁. 中国保险业环境分析 [J]. 金融与保险, 2004, (2): 145-147.
- [7] 安琦, 徐进. 从波特理论看中小保险公司的竞争策略 [J]. 兰州商学院学报, 2004, (6): 85-89.
- [8] 徐刚, 牛金章. 寡头垄断的保险市场及其监管 [J]. 金融与保险, 2004, (4): 144-146.
- [9] 王绪瑾. 中国保险市场十大趋势 [J]. 汽车与保险, 2006, (3): 76-77.
- [10] 肖文. 中国保险业的创新与监管 [M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2005.

Current Situation of Commercial Insurance and the National Insurance in China

JIANG Cai-fang, YI Bi-wu, ZOU Sheng-jun

(Business School of Jishou University, Jishou 416000, Hunan China)

Abstract: Insurance is an old category, but insurance industry is the result of capitalist development. The commercial insurance shows some trends, i. e., premium is increasing, insurance's depth and density are improving, market concentration rate is rising, and relevant products develop fast and so on in the worldwide. Since China reestablished commercial insurance in 1980, our country's national industry achieved great development, the number of market subject is increasing, insurance estate is expanding, and relevant laws is perfecting and so on. At the same time, there do still exist some problems, such as the low insurance quality, the low insurance's social position, unfair competition, and reputation risk.

Key words: commercial insurance; national insurance industry; current situation

(责任编辑 向阳洁)