第十五章 保险市场结构与运作

15.1 学习要求

掌握保险市场的构成要素、基本特征及运作模式，掌握国内外保险市场的组织形式及特点、能够分析保险市场的供求关系。

15.2 内容简述

15.2.1 保险市场概述

1、保险市场的概念

- 保险市场是指保险商品交换关系的总和，是保险商品供给与需求关系的总和。
- 它既可以指固定的交易场所，也可以是所有实现保险商品让渡的交换关系的总和。
- 保险市场的交易对象是保险人为消费者提供的保险经济保障。

2、保险市场的构成要素

- 保险市场主体：保险市场交易活动的参与者。
- 保险市场的客体：保险市场上供求双方具体交易的对象保险经济保障。

3、保险市场的特征

- 保险市场是直接的风险市场
  - ✧ 保险企业的经营对象是风险
  - ✧ 保险市场交易的对象是保险经济保障
- 保险市场是非即时清结市场
  - ✧ 最终交易结果要看双方约定的保险事件是否发生
- 保险市场是特殊的“期货”交易市场
  - ✧ 保险具有射幸性

4、保险市场的模式

- 完全竞争模式
  - ✧ 完全竞争型保险市场，是指在一个保险市场上有数量众多的保险公司，任何公司都可以自由进出市场。
- 完全垄断模式
  - ✧ 完全垄断型保险市场，是指保险市场完全由一家保险公司所操纵，这家公司可凭借其垄断地位获得超额利润。
- 垄断竞争模式
  - ✧ 垄断竞争型保险市场，是指在保险市场中，大小保险公司并存，少数大保险公司在市场上取得垄断地位。
- 寡头垄断模式
  - ✧ 寡头垄断型保险市场，是指在一个保险市场上，只存在少数相互竞争的保险公司。

5、保险市场机制

- 市场机制及其内容
  - ✧ 市场机制——价值规律、供求规律和竞争规律三者之间相互制约、相互作用的关系。

✧ 价值规律——在流通领域中，要求等交换，即要求价格价值相一致。

✧ 供求规律——供给与需求之间的关系。

✧ 竞争规律——供者之间的竞争、求者之间的竞争以及供求之间的竞争，在竞争过程中优胜劣汰。

- 保险市场机制及其特殊作用

  ✧ 保险市场机制——将市场机制一般引用于保险经济活动中所形成的价值规律、供求规律及竞争规律之间相互制约、相互作用的关系。

15.2.2 保险市场的组织

1、保险市场的一般组织形式

- 国营保险组织：由国家或政府投资设立的保险经营组织。
- 私营保险组织：由私人投资设立的保险经营组织。
- 合营保险组织：一种是政府与私人共同投资设立的保险经营组织；另一种是本国政府与外商共同投资设立的保险经营组织。
- 合作保险组织：由社会上具有共同风险的个人或经济单位为了获得保险保障，共同集资设立的保险组织形式。
- 个人保险组织：以个人名义承保保险业务的一种组织形式。
- 行业自保组织：某一行业或企业为本企业或本系统提供保险保障的组织形式。

2、几种典型的保险市场组织

- 保险股份有限公司：由一定数目以上的股东发起组织，全部注册资本被划分为等额股份，股东以其所认购股份承担有限责任，公司以其全部资产对公司债务承担民事责任的保险公司。
- 国有独资公司：由国家授权投资的机构或国家授权的部门单独出资设立的有限责任公司。
- 相互保险公司：由所有参加保险的人自己设立的保险法人组织，是保险业所特有的公司组织形式。
- 相互保险社：同一行业的人员，为了应付自然灾害或意外事故造成的经济损失而自愿结合起来的集体组织。
- 保险合作社：由一些对某种风险具有同一保障要求的人，自愿集股设立的保险组织。
- 劳合社：是当今世界上最大的保险垄断组织之一，它是伦敦劳合士保险社的简称。

3、保险人的组织形式创新

- 自保公司
- 银行保险人
- 保险交易所

4、我国保险人的组织形式

- 保险股份有限公司
- 国有独资保险公司

15.2.3 保险市场的供给与需求

1、保险市场的供给

- 保险市场供给是指在一定费率水平上，保险市场中保险人愿意并且能够提供的保险商品的数量。
- 保险市场供给可以用保险市场上的承保能力来表示。

- 保险供给包括质和量两个方面。

2、影响保险市场供给的主要因素

- 保险费率
  - ✧ 保险费率上升，保险供给增加
- 偿付能力
  - ✧ 偿付能力增强，保险供给增加
- 互补品、替代品的价格
  - ✧ 互补品价格与保险供给成正相关关系
  - ✧ 替代品价格与保险供给成负相关关系
- 保险技术
  - ✧ 保险技术的难易制约了保险供给
- 保险市场的规范程度
  - ✧ 规范的保险市场会促进保险供给扩大
  - ✧ 不成熟不规范的市场则使保险供给受到抑制
- 政府的监管
  - ✧ 适度的监管有利于保险供给增加

3、保险市场的需求

- 保险需求——在一定费率水平上，保险消费者从保险市场上愿意并且有能力购买的保险商品数量。
- 保险市场需求——在特定时间内，在不同费率水平上，消费者保险需求的集合形成了保险市场需求。

4、影响保险市场需求的主要因素

- 风险因素
  - ✧ 风险是产生保险需求的触发条件
- 保险费率
  - ✧ 保险费率与保险市场需求呈反方向变化
- 消费者的货币收入
  - ✧ 保险费率与保险市场需求呈正方向变化
- 互补品与替代品价格
  - ✧ 互补品价格下降，保险需求减少
  - ✧ 替代品价格下降，保险需求增加
- 文化传统
  - ✧ 长期的封建文化抑制保险需求
- 经济体制
  - ✧ 市场经济有利于保险需求的增加

15.3 本章知识点

保险市场的基本特征及运作模式的选择、公司制企业治理结构的特点。

15.4 思考题

1、 简述保险市场及其模式
2、 保险市场的主要特征是什么？
3、 试比较分析几种典型的保险公司组织形式。

4、 通过保险需求的费率弹性，说明保险费率、保险需求与保费收入之间的关系。

15.5 例题与习题

1、不定项选择题

(1)保险市场是保险商品（ B ）。

A、交换关系的总和　　B、生产关系的总和

C、分配关系的总和　　D、消费关系的总和

(2)保险市场上决定保险费率的主要因素是（ B ）。

A、保险产品的市场供求情况　　B、风险发生的概率

C、凝结在费率中的附加费率部分　D、竞争的激烈程度

(3)保险需求与费率之间的关系为（ B ）。

A、正相关　　B、负相关

C、无关　　D、不确定

（4）设保险需求弹性为 1，若费率下降，则保险需求（ A ）。

A、上升　　B、下降

C、不变　　D、不明确

（5 保险需求的收入弹性反映了货币收入与保险需求之间的关系是（ B ）。

A、正相关　　B、负相关

C、无关　　D、不确定

（6）保险市场的要素包括（ ABCD ）。

A、有保险商品的买房或需求方　　B、需要保险商品的买方或买方

C、具体的交易对象　　D、提供辅助作用的保险中介方

（7）保险市场的竞争模式（ ABCD ）。

A、完全竞争模式　　B、完全垄断模式

C、垄断竞争模式　　D、寡头垄断模式

（8）影响保险市场供给的因素有（ ABCD ）。

A、保险费率及互补品、替代品的价格

B、 法律所规定的保险企业的最低偿付能力标准

C、 保险技术水平

D、 市场的规范程度及政府的监督

（9）保险商品供给弹性的特殊性在于（ BD ）。

A、供给弹性易受经济周期的影响　　B、供给弹性较为稳定

C、供给弹性较小　　D、供给弹性较大

（10）影响保险需求的主要因素有（ ABCD ）。

A、风险因素　　B、保险费率

C、消费者的货币收入　　D、互补商品及替代品的价格

2、判断改错题

（1）我国保险公司可采取的组织形式包括股份有限公司、保险合作社和国有独资公司三种。（ × ）

改：不包括保险合作社

（2）相互保险公司是一种以盈利为目的的保险组织。（ × ）

改：不以盈利为目的

（3）相互保险社的保险费采用确定保费制。（ × ）

改：采取事后分摊制

（4）保险合作社的保费采取事后分摊制。（ × ）
改：采取固定保险费制
（5）劳合社是英国的一家著名保险公司。（ × ）
改：是个人承保商的集合体
（6）资金运用盈利率能够完全反映投资收益。（ × ）
改：不能，因为没有反映全部成本