

08年公估考试（原理）复习重点：第六章保险市场保险从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/512/2021_2022_08_E5_B9_B4_E5_85_AC_E4_BC_c35_512251.htm

第一节 保险市场概述一、

保险市场的含义保险市场是保险商品交换关系的总和或是保险商品供给与需求关系的总和。保险市场都应具备如下要素：

（一）保险商品供给方保险商品的供给方是指在保险市场上，提供各类保险商品，承担、分散和转移他人风险的各类保险人。它们以各类保险组织形式出现在保险市场上，如国有保险人、私营保险人、合营保险人、合作保险人等。通常他们必须是经过国家有关部门审查认可并获准专门经营保险业务的法人组织。根据保险法的规定，保险人的组织形式只能是法人组织，不允许个人经营保险。因而在我国提供各类保险商品的是各类保险公司，它们构成我国保险市场的供给方。目前，世界上惟一一家经营保险业务的自然人保险组织，就是英国伦敦的“劳合社”承保人。（二）保险商品的需求方可以把保险商品需求方划分为个人‘投保人、团体投保人、农村投保人、城市投保人等。根据保险需求的层次还可以将其划分为当前投保人与未来的投保人等。（三）保险市场的中介方保险市场的中介方包括保险代理人或保险代理公司、保险经纪人或保险经纪公司、保险公证人(行)或保险公估人(行)、保险律师、保险理算师、保险精算师等。（四）保险市场的客体保险市场的客体是指保险市场上供求双方具体交易的对象，即保险公司提供的保险产品。（五）保险监督管理者保监会虽是保险市场的直接监管者，如：工商管理机构、劳动管理机构、税务管理部门等。二、保险市场的特征（一）保险市

场是直接的风险市场(二)保险市场是非即时清结市场所谓即时清结的市场是指市场交易一旦结束，供需双方立刻就能够确切知道交易结果的市场。(三)保险市场是特殊的“期货”交易市场三、保险市场的模式(一)完全竞争模式有数量众多的保险公司，任何公司都可以自由进出市场。(二)完全垄断模式完全由一家保险公司所操纵，完全垄断模式还有两种变通形式，一种是专业型完全垄断模式，另一种是地区型完全垄断模式。(三)垄断竞争模式大小保险公司并存，少数大保险公司在市场上取得垄断地位。竞争的特点表现为：同业竞争在大垄断公司之间、垄断公司与非垄断公司之间、非垄断公司彼此之间激烈展开。(四)寡头垄断模式是指在一个保险市场上只存在少数相互竞争的保险公司。四、保险市场的机制(一)保险市场机制的含义所谓市场机制是指，在市场经济运行中形成的以价格、供求和竞争三位一体的互动关系为基础的经济运行和调节的机理。市场机制的构成要素包括价格机制、供求机制和竞争机制。价格机制是市场机制中最基本的机制。供求机制的基本作用是促使商品生产者适应市场需求的变化，引导生产要素的合理流向，提高资源配置效率。市场竞争主要包括供给者之间的竞争和消费者之间的竞争。(二)保险市场机制及其特殊作用1．价格机制在保险市场上的作用。价格机制对于保险费率的自发调节只能限于凝结在费率中的附加费率部分。价格机制对于保险商品价格形成方面具有一定的局限性。2．供求机制在保险市场上的作用。保险市场上保险费率的形成，一方面取决于风险发生的频率，另一方面取决于保险商品的供求情况。供求状况本身并不是确定保险费率的主要因素。3．竞争机制在保险市场上的作用。

风险发生的频率即保额损失率等才是决定费率的主要因素，供求仅仅是费率形成的一个次要因素。相对于价格竞争，非价格竞争在保险市场上具有更重要的意义。非价格竞争的重要性大于价格竞争的重要性是竞争机制在保险市场上所体现的特征之一。

第二节 保险市场的供给与需求

一、 保险市场供给的概念

(一) 保险市场供给的含义 保险市场供给则用保险市场上的承保能力来表示，它就是各个保险公司的承保能力之总和。而保险公司的承保能力又取决于保险公司的资本金和盈余承保能力。

(二) 保险市场供给的内容 保险市场供给的内容包括质和量两个方面。保险市场供给的质有三层含义：一是指保险公司所能提供的保险商品的种类。二是指具体保险险种质量的高低，比如保险条款是否合理，收取保险费是否与所负责任相符，保障责任是否满足市场需求等。三是指保险公司产品供给的结构。保险市场供给的量也有两方面含义：第一，是指一定时期内保险市场能提供的保险商品数量，一般用保单数量和保险费总量衡量；第二，是指供给的保险商品所能实现的保障水平，主要体现在保险金额上。

二、 影响保险市场供给的因素

(一) 保险费率 保险供给与保险费率呈正相关关系，(二) 偿付能力 (三) 互补品、替代品的价格 (四) 保险技术水平 (五) 市场的规范程度 (六) 政府的监管

三、 保险商品供给弹性

(一) 保险商品供给弹性的含义 保险供给弹性研究的是影响保险供给的某一种自变量的值每变动1%所引起的供给量变动的百分比。主要包括供给的价格弹性、资本弹性、人才弹性、物资弹性、管理弹性和利润弹性等等。

1. 价格弹性。 保险供给的价格弹性表明某种保险产品价格每提高或降低1%所引起的该种产品的供给量变化的百分率。
2. 资本弹性。

保险供给的资本弹性表明投入保险业或保险公司的资本每变动1%所引起的保险供给量变动的百分比，3. 利润弹性。保险经营的目的是盈利，保险公司的经营目标也是利润。(二) 保险商品供给弹性的种类第一，供给无弹性，第二，供给无限弹性，第三，供给单位弹性，第四，供给富于弹性，第五，供给缺乏弹性，(三) 保险商品供给弹性的特殊性首先，保险商品供给弹性较为稳定。其次，保险商品供给弹性较大。

四、保险市场需求的概念

(一) 保险市场需求的含义可以用投保人投保的保险金额总量来计量。保险市场需求包括三个要素：有保险需求的人、为满足保险需求的购买能力和购买意愿。保险利益的存在成为保险需求的首要前提。(二) 保险市场需求的类型

1. 潜在的保险市场需求。
2. 有效的保险市场需求。
3. 合格有效的保险市场需求。
4. 已渗透的保险市场需求。

五、影响保险市场需求的主要因素

(一) 风险因素 (二) 保险费率 保险费率对保险市场需求有一定的约束力，两者一般呈反方向变化。(三) 消费者的货币收入 (四) 互补商品与替代商品价格 (五) 文化传统 (六) 经济制度

六、保险商品需求弹性

保险需求弹性是指保险需求对其诸影响因素变动的反应程度，通常用需求弹性系数来表示。影响保险需求变化的因素很多，但其中保险费率和消费者的收入是直接而有效的两个因素。(一) 保险需求的费率弹性是指由于保险费率的变动而引起的保险需求量的变动 保险需求与费率之间呈负相关关系 费率与保险需求、保费收入呈反方向变化

在AB区间中，公式，保险需求是一种单位弹性。费率下降，保险需求上升，但保费收入不因费率下降而下降。在BC区间中，公式，保险需求缺乏相对费率弹性，费率下降，需求增长，但保费收入下降。(二)

保险需求的收入弹性保险需求与消费者收入呈正相关的关系
一般来讲，保险需求的收入弹性大于一般商品。即收入无弹性： $E_d < -1$ ；收入富于弹性： $E_d > -1$ ；收入缺乏弹性： $E_d < -1$ ；收入单位弹性： $E_d = -1$ ；收入负弹性公式。
(三)保险需求的交叉弹性相关的其他商品的价格变动引起的保险需求量的变动，它取决于其他商品对保险商品的替代程度和互补程度，反映了保险需求量变动对替代商品或互补商品价格变动的反应程度。一般而言，保险需求与替代商品的价格呈正方向变动，即交叉弹性为正，且交叉弹性愈大，替代性也愈大。"#F8F8F8"

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com