

厦门大学博硕士论文摘要库

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 200442020

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国出口信用保险政策性运营模式的研究

Study on the Policy Operation Mode of China's  
Export Credit Insurance

陈 园 蜜

指导教师姓名: 郑 荣 鸣 教 授

专 业 名 称: 保 险 学

论文提交日期: 2007 年 4 月

论文答辩日期: 2007 年 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2007 年 4 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

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

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在      年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）。

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期：      年    月    日

导师签名：

日期：      年    月    日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 内容摘要

在经济全球化和一体化的形势下，国际贸易竞争日趋激烈。出口信用保险由于其在促进对外贸易和投资方面的重要作用而成为各国普遍采用的政策性工具。随着我国出口信用保险业务的发展和政策性运营模式的不断成熟，特别是WTO过渡期的结束，出口信用保险在促进对外经贸方面的作用将更加明显。在此背景下，有必要在对出口信用保险运营进行政策性分析的基础上，通过借鉴发达国家的先进经验，从理论和实践方面深入分析我国出口信用保险政策性运营模式在运作中存在的问题，并针对这些问题，从宏观层面设计出口信用保险运营的模式体系，为我国政府支持、指导、监督出口信用保险的健康快速发展提供一些政策建议。

本文在参考相关研究文献的基础上，分四章论述我国出口信用保险运营的模式及制度设计。

第一章：出口信用保险的功能分析。本章在介绍出口信用保险的概念、种类及其在我国的发展概况的基础上，重点阐述了出口信用保险在经济发展中的功能和作用。

第二章：出口信用保险运营的政策性分析和国际模式借鉴。本章运用经济学相关理论对出口信用保险的政策性运营进行分析和阐述，并通过对世界各国出口信用保险机构运营模式的考察，总结其共性和特点。

第三章：我国出口信用保险运营模式及问题分析。本章从出口信用保险的机构、业务、财务及监管等方面情况深入分析我国出口信用保险运营模式，指出目前我国出口信用保险政策性运营存在的问题。

第四章：我国出口信用保险运营的模式设计。本章从财政支持、业务界定、商业化运作、监管体系等四个方面，就如何完善出口信用保险的政策性运营模式提出设计方案和构想。

**关键词：**出口信用保险；政策性运营；模式设计

厦门大学博硕士学位论文摘要库



## **Abstract**

In the situations of globalization and integration, the international trade competition becomes more and more intense. For the important functions of accelerating foreign trades and investments, the Export Credit Insurance (ECI) is popularized as a pervasive policy tool in many countries. Along with the growing up of the operations of ECI and the policy operation mode, especially after the ending of the transition of WTO, ECI's functions of promoting foreign trades will become much more distinct. Under this background, it's necessary to analyze and study the problems existed in the policy operation mode of ECI from the aspects of theories and practices on the basis of analyzing the policy property in the management. It's also necessary to design the mode system of ECI macroscopically by using the advanced experiences of the developed countries to provide some policy suggestions for the governmental support, guidance and intendance in the development of ECI.

Based on consulting interrelate study literatures, the thesis primary discusses the policy operation mode and the system designing, which is including five chapters.

Chapter1: Analyzing the functions of ECI. Based on introducing the concept and the categories of ECI, especially its development situation in our country, the chapter expounds the functions and effects of ECI in the process of economic development.

Chapter2: Analyzing the policy property in the management of ECI and using for reference of the international modes. On one hand, this chapter analyzes the policy property in the management of ECI with economics theories; on the other hand, it reviews the operation mode in foreign export credit insurance institutions and summarizes their common grounds and characteristics.

Chapter3: The operation mode of ECI and the analysis of its problems in our country. This chapter analyzes the operation mode of ECI from the aspects of

institution system, operation system, finance system and supervising system in our country, and points out the problems existed in the policy operation mode of ECI.

Chapter4: The operation mode design for ECI in our country. This chapter puts forward designing projects for consummating the policy operation mode of ECI from the aspects of finance support, operations boundary, commercial operation and supervise system.

**Key words:** Export Credit Insurance, Policy Operation, Mode Design

厦门大学博硕士论文摘要库

## 目录

绪论.....	1
第一章 出口信用保险的功能分析 .....	7
第一节 出口信用保险概述 .....	7
第二节 我国出口信用保险发展概况 .....	10
第三节 出口信用保险的功能 .....	12
第二章 出口信用保险运营的政策性分析和国际模式借鉴.....	15
第一节 出口信用保险政策性运营的经济学分析 .....	15
第二节 世界各国出口信用保险机构的运营模式及特点 .....	18
第三章 我国出口信用保险运营模式及问题分析.....	29
第一节 我国出口信用保险运营模式 .....	29
第二节 我国出口信用保险运营模式的问题分析 .....	33
第四章 我国出口信用保险运营的模式设计.....	39
第一节 加大财政扶持力度 .....	39
第二节 界定政策性业务范围 .....	41
第三节 政策性业务商业化运作 .....	43
第四节 建立健全出口信用保险监管体系 .....	45
参考文献.....	47
致 谢.....	49

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Content

<b>Introduction.....</b>	<b>1</b>
<b>Chapter1 Analyzing the functions of ECI.....</b>	<b>7</b>
Section1 Summarizing the ECI.....	7
Section2 The present conditions of the development of ECI in our country.....	10
Section3 The functions of ECI.....	12
<b>Chapter2 Analyzing the policy property in the operation of ECI             and using for reference of the international modes.....</b>	<b>15</b>
Section1 The analysis of policy operation in economics.....	15
Section2 The operation modes and their characteristics of the export credit insurance institutions in some countries.....	18
<b>Chapter3 The operation mode of ECI and the analysis of its             problems in our country.....</b>	<b>29</b>
Section1 The operation mode of ECI in our country.....	29
Section2 Analyzing the operation mode problems of ECI.....	33
<b>Chapter4 The operation mode design for ECI in our country...39</b>	<b>39</b>
Section1 Strengthening the finance support.....	39
Section2 Partitioning the confine of the policy operation.....	41
Section3 The operations which have policy property should be commercialized.....	43
Section4 Constituting and perfecting the supervising system of ECI.....	45
<b>Reference.....</b>	<b>47</b>
<b>Thanks.....</b>	<b>49</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 绪论

### 一、选题背景

在经济全球化和一体化的形势下，随着分工在世界范围内的逐渐展开，商品、服务、生产要素、信息及生产活动等跨国界流动日益频繁。出口既是全球经济发展的发动机，也日益成为我国经济增长的拉动力。但是另一方面，经济发展的国际依赖可能使一国的经济波动影响全球的经济；国际市场竞争的日趋激烈和严酷挑战着传统的支付方式；国际金融领域的动荡不安，贸易保护主义在某些国家的滋长，恐怖分子、地区冲突、能源危机、环境恶化等因素的影响，使出口贸易领域的风险进一步加大。所有这些都造成物资流、资金流的不畅，在很大程度上制约企业产品的出口，影响我国经济的发展和国际市场的竞争力。如何消除外部经济波动的负面影响、提高出口企业的竞争力以及增强出口的抗风险能力显得日益重要。

作为与贸易信贷、贸易信贷担保并列的三大官方出口支持手段之一，出口信用保险是防范出口企业的收汇风险、推动本国出口贸易发展的有效经济措施。自1919年世界上第一个官办出口信用保险机构——英国出口信用担保局成立以来，出口信用保险作为国际贸易发展的坚强后盾，支持着全球经济一体化的发展，其作用和优势逐渐被各国政府和企业所认识。从世界范围看，目前全球贸易额的12%到15%是在出口信用保险的支持下实现的，发达国家的出口信用保险涵盖率大约在20%到30%左右，而我国在2006年时这一数据仅为3%，这说明我国出口信用保险业务对出口贸易支持的力度还不够。

我国出口信用保险业务始于20世纪80年代，初期由中国人民保险公司运营承办短期出口信用险，中国进出口银行成立后，开始承办大型成套机电设备的中长期信用保险。从1989年到2001年，我国出口信用保险累计承保总额为200.79亿美元，同期累计出口总额16660亿美元，保险支持出口的比例约为1.21%。2001年12月18日中国出口信用保险公司成立，承办短期出口信用保险、中长期出口信用保险、投资保险、融资担保等多个业务品种。2002年承保总额达到27.5亿美元，2003年这一数值增至57.1亿美元，2004、2005及2006年分别实现保险金额133亿美元、212亿美元<sup>①</sup>和296

<sup>①</sup> 数据来源于《2006 中国保险年鉴》P264。

亿美元<sup>①</sup>。5年多来,累计为2000多家企业支持出口额近750亿美元,支付赔款4亿多美元<sup>②</sup>,带动银行为企业融资超过300亿美元,出口信用保险在推动我国出口贸易发展方面发挥着越来越重要的作用。

中国出口信用保险公司是我国加入WTO<sup>③</sup>和进一步改革开放的产物,是解决现代市场经济资源配置效率问题的特殊机制,通过与行政机制的巧妙结合发挥其纠正“市场失灵”的作用,这是世界各国政策性金融机构的共性。政策性出口信用保险业务符合WTO框架规定,是世界各国政府所普遍采取的贸易政策手段,是“官方支持的出口信用保险(Officially Supported Export Credit Insurance)”,它在帮助我国出口企业抵御世界经济波动带来的各种风险、保障企业广泛参与世界经济活动、增强企业在国际经济中地位等方面发挥着日益重要的作用。

但是由于出口信用保险政策性运营本身制度缺陷及我国政府在与出口信用保险相关的宏观调控方面的职能缺位,制约了出口信用保险业务的拓展和承保能力的提高,致使其没有成为大多数企业防范规避出口信用风险的重要工具,在落实国家外贸政策方面难以充分发挥其应有的作用。因此有必要对我国出口信用保险运营模式进行研究和探讨。本文选题的意义就在于此。本文试图在对出口信用保险运营进行政策性分析的基础上,通过借鉴发达国家的先进经验,从理论和实践方面深入分析我国出口信用保险政策性运营模式存在的问题,并针对这些问题,从宏观层面设计出口信用保险运营的模式体系,为我国政府支持、指导、监督出口信用保险的健康快速发展提供一些政策建议。

## 二、国内外文献综述

国内关于出口信用保险的研究始于上世纪80年代初,随着90年代国内出口信用保险的开展,中国与国外的交往也越来越多,国内的学者才开始关注这方面的研究,但基本处于国外制度的引进阶段,其中具有代表性的是杨学进。他是国内第一个对出口信用保险进行系统分析和研究的学者。1995年他编著出版了《出口信用保险规范和运作》。此书系统介绍了出口信用保险的概况、运作、规范、保障风险以及办理程序,并详细介绍了世界其他各个国家的出口信用保险制度。

<sup>①</sup> 数据来源: <http://www.sinosure.com.cn/EnterSino/InputSinoFirst.jsp>, 总经理致辞。

<sup>②</sup> 数据来源:《中国保险年鉴》2002-2006年数据计算得出。

<sup>③</sup> The World Trade Organization 的缩写。



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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库