

学校编码: 10384 分类号_____ 密级 _____

学号: X2013156056 UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

鼎和保险上海分公司发展策略研究

Research on the Development Strategy of
Ding He Insurance Company Shanghai Branch

黄方红

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专业名称: 工商管理 (EMBA)

论文提交日期: 2015 年 9 月

论文答辩日期: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2015 年 9 月

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)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

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 年 月 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）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

改革开放以来，中国保险业抓住机遇，开拓进取。截至 2013 年，全国保费收入达 1.7 万亿元，居世界第四位，保险业总资产达 8.3 万亿元。未来 10 到 20 年，仍是保险业发展的黄金时期，随着国家治理现代化的加快和社会经济发展水平的提升，原保费收入在 GDP 中的占比已突破 5%，投保人人均消费即将达到 3500 元，据此计算，国内保险业整体实力将达到中等发达国家水平。面对潜在的市场机遇、巨大的市场容量和不断变化的市场竞争，企业如何制定科学合理的发展策略就显得非常重要。

本文以鼎和保险上海分公司为研究对象，通过国内外财产险业商业模式典型案例分析，确立鼎和保险转型发展的战略定位和目标。以企业战略理论为指导，详细分析了鼎和保险上海分公司所处的宏观环境和行业环境，分析了鼎和保险的竞争优势和不足。提出了鼎和保险上海分公司未来五至十年的总体发展规划和战略思路，进一步讨论如何根据自身优势和市场发展的趋势，结合本地和股东资源，实施多元化业务发展策略，不断开拓、创新，打造企业核心竞争力，力做电保险专家特色，确保企业健康可持续发展。

关键词：鼎和保险；发展策略；电保险特色

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Since China's reform and opening up, Chinese insurance industry seizes the opportunity to exploit and keep forging ahead. By year 2013, the national premium income of the whole country is RMB 1.7 trillion, whose ranking is the fourth of the world, with the total asset RMB 8.3 trillion of insurance industry. In the next 10 to 20 years, it is still the golden period of the development of the insurance industry, with the speeding up of the modernization of national governance and the social economic development level of ascension, the insurance premium income in China in the proportion of gross domestic product (GDP) will reach to 5%, premium income per capital is expected to reach RMB 3,500, and insurance comprehensive influence will reach the level of moderately developed countries. In the face of such huge opportunities for development and the changing market competition, how to develop the scientific and reasonable development strategy is very important to the enterprises.

Based on Shanghai Branch, Ding He Insurance Company as the research object, through the analysis of typical cases of the property industry business model at home and abroad, this article is going to establish the development strategy and goals of the transformation development of Ding He Insurance Company. Guiding by the enterprise strategy theory, this article analyzes in detail the macro environment and industry environment of Ding He Insurance Company Shanghai Branch, and analyzes its competitive advantages and disadvantages. This article also comes up with overall development plan and strategy in the next five to ten years of Shanghai Branch, Ding He Insurance Company, and further discuss that how to implement diversified business development strategy according to the advantages and the trend of the development of the market combined with the local resources and shareholders resources, in order to constantly blaze new trails, build enterprise core competitiveness and become the electricity insurance expert characteristics, which ensures enterprise healthy and sustainable development.

Key Words: Ding He Insurance Company; development strategy; electricity insurance characteristics

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目录

第一章研究的背景与主要内容	1
第一节研究背景	1
第二节研究对象和主要内容	3
第二章保险概述	5
第一节保险发展的有关理论及动因分析	5
第二节中国保险业的概况	7
第三章中外财产保险典型商业模式分析和借鉴	12
第一节中国财产险业现状分析	12
第二节国外财产险业典型商业模式分析和借鉴	26
第四章鼎和保险上海分公司内部环境分析	36
第一节鼎和保险上海分公司概况	36
第二节鼎和保险上海分公司现有业务状况分析	36
第三节鼎和保险上海分公司转型发展的内在要求	39
第五章鼎和保险上海分公司外部环境分析	42
第一节中国财产险市场及上海财产险市场环境 PEST 分析	42
第二节上海财产险业五力分析	48
第三节鼎和财产保险上海分公司 SWOT 分析	55
第六章鼎和保险上海分公司发展规划	59
第一节战略变革与创新分析	59
第二节鼎和保险上海分公司未来五至十年发展规划	64
第三节鼎和保险上海分公司战略实施主要措施	67
第四节战略执行系统构建与管理体系统构建原则	72
第七章结论	74
参考文献.....	75

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章研究的背景与主要内容

第一节研究背景

本文研究的企业对象鼎和保险公司上海分公司，是鼎和保险公司在上海设立的省级分公司。鼎和保险公司作为南方电网全资的全国性财产保险公司，成立于2008年6月，公司资本金30.18亿。公司自成立以来保持着稳健健康的发展势头，公司资产、保费规模稳步增长，经营效益不断改善。

鼎和保险公司截至目前已开设网内（股东单位南方电网辖区内，下面统称网内）分公司六家（深圳、广东、广西、云南、贵州和海南）和网外分公司四家（四川、上海、湖北、河南），筹备中分公司一家（江西分公司）。基本形成立足华南，逐步向华中、西北、华北延伸的发展态势。

鼎和保险上海分公司设立于2010年8月，作为网外第二家机构，开业四年来，没有股东业务的支撑，完全市场化运作，分公司业务发展和队伍建设均不理想，经营效益不佳。面对激烈的市场竞争，仰仗上海两个国际中心和国际保险中心的建设背景，如何紧抓变革时机，确立科学合理的发展策略，成为这家公司目前最为重要的工作之一。

纵观宏观形势，随着中国经济建设快速发展，作为金融三大体系之一的保险业也迎来巨大的快速发展的新历史机遇。

主要表现在：

一、国家层面高度重视，确立保险业的改革发展在国家战略中的定位和重要性

《国务院关于保险改革发展的若干意见》作为保险业发展的纲领性文件，对保险业在建社会主义市场经济体制以及构建社会主义和谐社会中的定位和作用进行了明确：“保险具有经济补偿、资金融通和社会管理的功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。”

2014 年下半年，国务院发布实施保险业“新国十条”。明确了对现代中国保险业发展的总体要求、指出了今后保险业发展的重点任务以及需要的政策支持，为国家相当一定时期内的的保险发展方向指明了道路。

二、上海两个中心建设给保险业发展带来巨大推动力

2009 年 3 月 25 日，温家宝总理主持召开国务院常务会议，审议通过关于推进上海建设国际金融中心和国际航运中心的意见。上海两个中心建设以来，上海保险业发展迅猛，多家保险主体在上海设立航运保险中心，确立以上海为龙头的航运保险发展势头。

结合保险“新国十条”的落地标准，以及上海自贸区先行先试的契机，上海市政府颁布《上海市人民政府贯彻〈国务院加快发展现代保险服务业的若干意见〉的实施意见》（以下简称“实施意见”）。《实施意见》明确提出，到 2020 年，上海将以再保、航运、资金运用三大模块为核心，搭建国际保险中心。

为了有效推行上述政策，上海市调动税务、财政、外汇等相关资源搭建后援平台，并争取多项试点工程。这些都为上海保险业先行先试、争当保险业改革发展的实验田和排头兵提供了强有力的政策支撑。

三、互联网移动技术高速发展，给保险业创新发展提供巨大的想象空间

2000 年 9 月，泰康人寿开通“泰康在线”，启动网上投保服务，国内首现“网络保险”概念。2004 年，随着平安保险集团后援中心落户上海张江，电子商务和后援集中管理概念带来保险业务前所未有的创新变革浪潮，保险业也正式进入电子商务时代。

2013 年 11 月 6 日，“三马”合作谋划的首家互联网保险公司——众安在线财产保险股份有限公司落户上海，又给保险业向互联网保险时代进军打响了第一枪。目前，另外两家以互联网为特征的易安财产、安心财产也进入批筹阶段。

中国人民银行 2015 年 7 月 8 日正式颁布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号），互联网金融随之步入快速有序发展的新时代。

互联网移动技术的高速发展带给保险业的远不止是营销模式变革和管理创

新，跨界侵袭将是最大的冲击，甚至将带来传统保险的整体变革，这同时也给中小公司和新进入的主体提供绝佳的弯道超车的发展机遇。

上海具有得天独厚的人才、技术和政策支持优势，为保险业创新发展提供了肥沃的土壤和养分。本文正是在这样大背景下，结合鼎和保险公司正在实施的战略落地工作，以企业战略理论为指导，结合实际，认真分析内外的优劣势，以确立上海分公司未来的发展定位和策略。

第二节研究对象和主要内容

一、论文的研究对象

本文以鼎和保险上海分公司为研究对象，以企业战略管理理论为指导，通过研究其所处的保险发展外部大环境，及分析国内外保险公司典型商业模式、行业创新发展状况和企业自身内部条件，研究鼎和保险上海分公司未来战略发展定位和策略，在战略定位和战略举措方面提出一些建设性的指导意见，供鼎和保险上海分公司短期发展和中长期发展参考，也可供同类行业企业借鉴。

二、研究的主要内容和方法

全文共分为七章，各章节主要内容如下：

第一章是绪论，介绍论文研究背景，阐明研究目的；

第二章是保险概述，介绍保险的起源和发展的有关理论，着重介绍了中国保险业的发展历程和未来发展趋势，以及市场竞争的新常态；

第三章是通过统计分析中国财产险业现状和主要保险主体的特征，总结出行业的主要核心竞争优势。同时，通过中外财产保险商业模式的典型案例分析和借鉴，阐明鼎和保险公司上海分公司未来发展定位为富有电保险特色的专业保险公司的缘由；

第四章是介绍鼎和保险上海分公司现实情况和探讨转型发展的内在需求；

第五章是对鼎和保险上海分公司外部环境分析和 SWORT 分析；

第六章是确立鼎和保险上海分公司未来五至十年的发展规划，并进行功能战略规划，确立战略执行系统构建与管理体系统构建原则。

第七章是结语。对鼎和保险上海分公司未来发展进行展望，提出了本文中还需要深入进行研究的问题。

厦门大学博硕士论文摘要库

第二章保险概述

第一节保险发展的有关理论及动因分析

一、保险的起源

保险是人类社会不断与大自然抗争过程中总结和提炼出的转移风险、完善社会管理的有效工具，其历史起源如下：

1、现代货运保险萌生于海上贸易的发展需要

人类历史的发展，一直与海上贸易密不可分，而海洋运输风险一直属于风云莫测，人类无法控制的，这给海上贸易带来诸多的不确定性，这就需要有相关法律来明确事故损失责任和采用什么方式来进行风险的分散转移，货运保险就这样应运而生。世界上第一份货运险保险单诞生于 1384 年佛罗伦萨。

2、火灾保险萌生于伦敦的一场大火

1666 年 9 月 2 日，伦敦城的一场大火让伦敦城绝大多数的房屋惨遭灭顶之灾，20 万人流离失所。正是这场大火，促发了人们开办火灾保险的灵感，1667 年，牙医巴蓬独资设立营业处，办理住宅火险，使得火灾保险第一次出现在世人面前。随着火灾保险业务发展，也促成了城市消防机构的设立，这样能更好地防灾防损和降低风险损失。

3、人寿保险的萌生与海上奴隶运输有关

15 世纪后期，欧洲的奴隶贩子在向美洲运送非洲奴隶时常出现路途大量奴隶死亡现象，于是把运输途中的奴隶当做货物进行投保萌生了最初期的人寿保险。同时，随着保险人防灾防损概念的介入，奴隶运输途中死亡率也得以大幅下降。

二、保险基础理论

保险作为转移风险的特殊工具，其基础理论就是损失说，该理论主要从损失补偿来建立保险的基础概念。但随着人寿保险的诞生，非损失说理论也随着产生。同时，随着社会发展，保险在经济社会中资金融通属性逐步显现，以上

基础理论构成传统保险的功能理论。^①

现代保险发展理论在传统的功能理论基础上，将保险的社会效应进行了延伸，主要表现在以下几个方面：

- (1) 商业保险补充和完善了社会的保障制度，担负着应急功能。
- (2) 保险能优化金融资源配置，改善金融风险结构。
- (3) 协调社会关系，促进社会的正常运转。

可以看出，现代保险发展理论更为宽泛，对保险在金融体系中的功能和地位诠释得又更为全面。

三、保险基本原则

保险的基本原则是随着保险发展逐渐形成的基本原则，主要包括如下四个原则：

1、保险利益原则

被保险人在保险事故发生时对保险标的应当有保险利益。保险利益是指被保险人或投保人对保险标的具有的法律上承认的利益。有四个成立条件：合法的利益、经济有价的利益、确定的利益、有利害关系的利益。

2、近因原则

指风险和损失之间，导致损失的最直接最有效起决定作用的原因，用以确定保险赔偿责任。

3、损失补偿原则

保险事故发生后，被保险人从保险人得到的赔偿正好填补被保险人因保险事故造成的保额范围内的损失。

损失补偿原则有三个派生原则，即重复保险分摊原则，代位追偿原则，委付原则。

4、最大诚信原则

最大诚信是指保险合同当事人行使权利，履行义务应当遵循诚实信用原则。

^①参考：周道许《保险理论研究的历史沿革与最新发展》

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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.