

欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标 题: 完善小额信贷保险运行的机制及政策建议
作 者: 陈冬
作者单位:
导 师:
其他作者:
中文摘要:
关 键 字: 小额信贷
类 型: 其他保险 来 源: 中国保险报
正 文:

我国的小额信贷保险从诞生之日起就与“三农”紧密相连。小额信贷保险由于能够大大降低银行和农户的风险，为农户疏通融资渠道，在农村具有较大发展潜力。农户的小额信贷保险自2003年试点推出以来，已取得了一定的成绩。但由于农村经济基础较差、人才匮乏与保险产品创新不足等因素，小额信贷保险在发展中仍然难以推广。为了保障农户的利益，积极响应国家支持“三农”的号召，银行、保险公司以及政府监管机构等多方面需要共同努力，积极推广小额信贷保险，助力农村金融发展。具体来说，应从以下几个方面着手：

一、加大宣传力度，提高保险意识

政府应加大对小额信贷保险的宣传力度，充分利用农村金融机构的人缘、地缘和资源优势，大力培育农民的风险防范意识。借鉴我国“生猪保险”推广的经验，利用平面媒体、电视、网络等多种渠道，小额信贷保险的优点及作用宣传，提高农民购买的积极性。同时，村委会、妇联等机构也应积极配合保险公司，通过产品说明会等方式，利用面对面沟通的机会，提高农民对小额信贷保险的认知度，树立保险公司良好的形象。通过对小额信贷保险的接触和了解，打消农民购买的疑虑，加强农民风险管控意识，为小额信贷保险的广泛展开打下坚实的基础。

二、扩大保障范围，提高保障程度

保险的基本功能是提供保险保障，而市场上存在的小额信贷产品保障范围小、产品单一，对农作物遭受自然灾害没有提供相应的保障，这也是小额信贷保险难推广的症结之一。这与我国仍没有建立健全的农业保险体制的历史因素有关。除了进一步推进农业保险机制的建立，也可借小额信贷保险的推广之机，将农业保险的试点工作与之结合起来。从小额保险出发，渐渐过渡到大而全的农业保险产品，提高对“三农”的支持力度，提升对农业及农民的保障程度。因此，保险公司应设计适当的小额信贷保险产品，为农户提供多层次的金融产品，促进小额信贷保险业务的发展。

三、推进产品标准化，降低购买难度

小额信贷保险产品的非标准化，是阻碍农民购买保险的又一道门槛。由于缺乏对保险产品的了解，农民要么听从营销人员的推销，要么人云亦云，没有行使自主选择权的空间。在保险产品推广的初期，标准化的条款、统一的费率以及相同的保障程度都是不可或缺的因素。小额信贷保险所面临的消费群体对标准化的产品有更迫切的要求。同质的产品降低了产品购买的难度，农民只需根据保险公司附加的服务进行选择；同质的产品要求保险公司不断完善自身的服务品质，竞争重点转移到服务创新上；同质的产品还降低了产品监管的难度，监管机构只需集中审理、统一批复。此举可谓“一石三鸟”。

四、放宽销售渠道，创新营销体制

保监会对营运创新特别强调：小额险要能成功，基础是产品，核心是机制、是模式。如何建立多方位、多渠道、多层次的营销体制，成为小额信贷保险运行需解决的一大难题。小额信贷保险的推广，应利用自身受众得天独厚优势，结合我国农村现有的基层组织、农村零售商、新农合服务点等特色，通过灵活创新、大胆尝试，去寻找保险服务的更好途径和合作代理的更多对象；把两种模式有机结合起来，最大限度地提高小额保险在中低收入人群中的覆盖率。同时，应加强对各种营销群体的培训力度，提升营销人员的素质，建立保险的诚信体制。通过建立多渠道的营

- 资料库导航
- 杂志
 - 地方杂志
 - 图书
 - 文集
 - 论文
 - 最新杂志

- 保险资讯 2005年第15...
- 保险资讯 2010年第14...
- 保险资讯 2010年第13...
- 保险资讯 2010年第12...
- 保险资讯 2010年第11...

推荐资料



用户名

密 码

[免费注册](#) [登录](#)

书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

热点文章

- 江西保险业举办首届信
- 新疆保险业支付农业灾
- 数万亿保险资金去向堪
- 保监会拟要求险企设首
- 风险管理：着眼未来

热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

销体制，有效解决人员缺乏的问题，为小额信贷保险的展开建立有利的平台。

五、三方协调配合，完善运行机制

小额信贷保险的开展，归根结底是要建立一套完善的运营机制。根据小额信贷保险属于准公共产品的性质，小额信贷保险产品的推广必须以政府为主导，保险公司、银行相互配合协调，才能渐渐铺开，取得政府、银行、保险公司以及消费者利益均衡的最终结果，运行机制下：

1. 政府积极支持，争取税收及财政优惠。小额信贷保险的推广不能完全依赖于政府补贴，但没有政府补贴却是举步维艰。当前发展小额信贷保险的关键是如何加大政府补贴的力度。一是对小额信贷保险业务给予保费补贴。中央财政的补贴应主要体现政策导向，补贴以涉及国家粮食安全战略的粮食作物和国家农业产业政策扶持的农作物为主；应以地方财政提供保费补贴为前提，具体补贴方式可采取三种渠道，即直接补贴给农户、补贴给保险公司、补贴给地方财政。二是对经营政策性小额农业保险业务的保险机构给予费用补贴或税收优惠。费用补贴或税收优惠降低了保险公司的经营成本，提高保险公司经营小额信贷保险的积极性。这项优惠政策也将反映在产品费率上，低费率的产品将对农民及其他中低收入人群产生更大的吸引力。

2. 银行配合保险公司，让利农民。银行一方面配合保险公司进行小额信贷保险产品的营销合作，另一方面对购买保险的优惠的贷款利率。优惠的贷款利率会给银行带来更多的业务，增加银行盈利的机会。这就形成保险公司、银行和农民之间三方共同承担风险的机制，形成有效的担保体制，为小额信贷的运行提供推动力。

3. 保险公司提供优质的服务及培训，促进担保机制的形成。保险公司要帮助被保险人进行风险管理，充分发挥其防灾防损的经验和优势，不断提高被保险人的风险管理能力。同时，也要加强对营销人员的培训，提高营销人员的法律意识以及社会责任感，避免营销人员对农民的误导，建立健全诚信体系。

农户的小额信贷保险自2003年试点推出以来，已取得了一定的成绩。但由于农村经济基础较差、人才匮乏与保险产品创新不足等因素，小额信贷保险在发展中仍然难以推广。本文就如何完善小额信贷保险机制，提出了五点建议。

上一篇：[重庆寿险业结构变化趋势及影响浅析](#)

下一篇：[马斯洛需求层次理论在保险服务需求分析中的应用](#)

[点击下载](#)

相关杂志：

■ [监管信息](#)

■ [协会动态](#)

相关图书：

■ [保险经营中的告知义务：判例、问题、对策](#)

■ [平安心语](#)

相关文集：

■ [人身保险合同纠纷调解案例汇编](#)

■ [宁波保险年鉴（2009）](#)

相关论文：

■ [集合年金市场拓展策略探析](#)

■ [探索健康保险经营规律](#)

[联系方式](#) | [LOGO说明](#)

技术支持：北京甘同风险管理咨询有限公司 中国保险网(RMIC.CN)



中国保险学会网
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

Copyright(c)1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有：中国保险学会 京ICP备05048800号

地址：北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编：100033 电话：010-66290379 66290392 传真：010-66290378