



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

[2010年1月]我国农村小额保险经营模式面临的难题及其启示

【字体：大 中 小】

作者：[王平阳] 来源：[本站] 浏览：

一、小额保险及其特征

目前关于小额保险的定义，国际上有两种解释：一是根据国际贫困扶助协商组织的界定，小要是为低收入人群提供特定风险事件的保险保障，同时低收入人群要按照承保风险事件的发生所涉及的成本按比例支付一定的保费。另一种则是国际保险监督官协会的界定：小额保险是保险惯例运营的，由多种不同实体为低收入人群提供的保险。其目的不是为了谋取纯粹的于一般性的微利经营，是小额金融的重要组成部分，也是一种有效的市场化的金融扶贫手段。农村小额保险具有以下六个特征：一是面向的服务对象是无钱购买高额商业保险保障，但要转移风险的低收入人群，因此具有一定的公益性。二是保险金额较小、费率相对较低，提程度有限。三是投保和理赔的手续比较简便也相对快捷。四是保险产品供给主体不是唯一的样性。五是利润水平相对较低或很难实现盈亏平衡。六是需要政府机构的法律监管扶持和对充分发挥小额保险的这些特点，能够有效地帮助广大农民，特别是低收入农民获得保险保障疾病、自然灾害和意外伤害致贫。

二、我国现行农村小额保险经营模式及面临的难题

(一)农村小额保险的经营模式

一是传统的纯商业化运作模式。目前，我国有90%以上的农村人身保险业务都采用该模式，三公司县级以上分支机构为宣传平台，向农民销售寿险、意外险和重大疾病保险等以保障为主在该模式中政府不参与运作，也不向参保农户提供财政补贴或其他支持，完全取决于保险公经营，并独自承担自负盈亏的结果。二是半政府扶持半商业化运作模式。在该模式中又分两作一种是政府直接将所筹集的基金交给公司代办或者委托管理，而保险公司只是收取管理费则由政府直接补贴给投保者，而保险公司按照商业保险模式运作。三是相互或合作保险经营种模式特点是在特定的行业、领域及人群之间进行风险分担。通过这三种不同类型的经营模减轻了压力、投保者获得了保障、保险公司挖掘了市场潜力，取得了多赢的成绩。

(二)农村小额保险经营模式存在的主要问题

1. 市场需求方面。对于我国广大农村的低收入人群在日常生活中会面临比一般人更多的诸如险、健康风险、老年收入不足风险、家庭财产意外流失风险、失业风险等一系列意外风险险通常会严重危及到他们的基本生存状态。广大农村地区的低收入者及其家庭面临着比中家庭更大的风险，他们迫切地需求一种保费低廉、保额适中的保障型保险为其排忧解难，而恰好可以满足他们的需求。
2. 市场供给方面。商业保险公司是小额保险产品的主要供给者，当保险公司提供了合适的险收入者的保险需求才能得到满足。为广大低收入人群提供小额保险，既是可行的，也是必须面，这符合全行业扩大保险覆盖面的内在需要；另一方面也可满足低收入人群对保险保障的果保险业务开展得好，将形成供求双方“双赢”乃至全社会多赢的局面，是一件利国、利民司、利客户的好事情。
3. 政策支持方面。近年来，政府部门积极引导商业保险公司开展各种与改善民生有关的保险续推进新型农村合作医疗保险制度，大力开展主要农作物中央财政农业补贴试点，全面推进繁母猪保险工作，不断深化农房、棉花、烟草等地方政策性农业业务，实现了小额保险的加

(三)影响我国农村小额保险良性经营的原因

1. 市场有效需求的制约。人们的保险需求主要受到面临风险的大小、个体对风险的承受能力入水平以及保险成本的多少等因素的影响。其中，风险程度的高低和投保人的风险承受能力们潜在的保险需求，而收入水平和保险成本则决定了人们实际上能够承担的保险份数和保险面临的风险水平越高、个体的风险承受能力越低的情况下，人们潜在的保险需求就会越大。险成本越高，收入水平越低，即使潜在的保险需求很高，人们能够承受的保险金额也会越低
2. 保险公司风险性与盈利性的矛盾。就风险而言，低收入群体的风险没有特殊性，因为低收付能力相对较低，这似乎是其无法实现有效保障需求的真正原因，即在同样风险以及同样的负担不起。相比潜在的巨大的保险需求，较高的保险成本和较低的收入水平导致了保险在我村地区举步维艰，低收入人群的实际保险需求也因此收到很大抑制。一直以来，无论保单大一定的服务成本，且推行小额保险并不能为商业保险公司带来庞大的利润，因此保险公司通推出保额较高的保险品种。

3. 政府政策支持乏力。政府必须给予小额保险业务以政策支持，在展业方式、营销服务、产品设计和经营模式创新上创造更为宽松的政策环境。特别是积极主动运用税收杠杆引导商业保险公司推进小额保险，比如减免小额保险的营业税和所得税，对开展小额保险的农村保险代理机构和营销员进行营业税和所得税减免等。

三、我国农村小额保险经营模式的启示

(一)循序渐进地培养农民的小额保险意识

在我国广大农村地区，长期以来形成了一种“家庭、个人自保模式”，农民风险意识与实际风险处境不吻合，广大农民往往抱有“这种事情不会发生在我身上”的侥幸心理。对于最需要保障而又最缺乏保障的“三农”而言，建立保险保障机制关键是改变他们的保险观念。但在实践中，这个过程往往是最艰难的。一是要利用多种形式和手段，加强宣传，提高农民的保险意识。积极与当地农信社、妇联、村委会等机构合作开展宣传，结合当地文化“三下乡”等活动，把保险知识、保险产品送到乡、村百姓家；积极参与农村红白喜事、集会等集体活动，通过实实在在的案例使村民逐渐了解小额保险的作用；与农村小额信贷联合运作，增强金融综合服务功能；通过一批在农村具有影响力的富裕村民、村干部人群购买保险的实例，无形中加速保险信息传播。二是要循序渐进地发展小额保险事业。广大农民对小额保险从认识到接纳需要一个长期的认识过程。

(二)积极开发适合农村实际的小额保险产品

保险人要深入农村实地调查，了解农民的风险状况、需求问题、收入情况、风俗习惯等，确定保障重点，据此开发适合低收入人群的产品，为广大农民提供品种丰富的适销对路的保险产品。因此，在小额保险推广过程中，险种的设计是十分重要的一步，应重点考虑以下因素：

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN'S SHOW

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN'S SHOW

insights... investment boutique discover

1. 符合低收入者的特点。低收入者通常文化水平不高，对保险的认识不多，因此保单语言要通俗易懂，拖沓冗长的专业术语，要让所有投保人都能读懂保单；承保风险要在保单中明确列出，尽量简化承保风险，立足于单一责任；农民由于经济能力有限，只能承受额度较低的保费支出，因此在险种开发上应以保费低廉的短期产品为主，避免需要缴纳昂贵保费的长期险。
2. 承保程序尽量简化。特别是在承保小额人身保险时，保险公司不必按照传统的人身保险一样要求投保人接受身体检查或填写复杂的问卷。这样既简化承保程序为保险公司节约经营成本，又可以方便那些低收入投保人。
3. 兼顾农民工的流动性问题。由于农民工的工作具有很强的流动性，因此要确保他们在更换工作地点或城市时，还能享受到保险保障。这就需要为客户建立详细的信息管理网络，使全国各地营业网点的信息得到共享，使投保人或受益人无论身处何地，都可以随时查询到投保人的投保信息，使农民工群体真正享受到保险的保障。
4. 保险产品灵活设计。由于小额保险面对的群体绝大多数都位于农村，那么在设计保险产品的时候应充分考虑农业生产的季节性和农民收入的非连续性等特点，灵活地做出调整。如在特定季节推出特定保险产品，保费缴纳时间设计在农民收获的季节等。另外，在设计险种时，要将农村市场细分，针对不同地区的收入水平和灾难发生概率，有区别地开发适合当地发展的小额保险产品。

#### (三) 建立健全小额保险风险监控体系

国际经验表明，将小额保险经营主体纳入保险监管范畴是非常重要的，完善的风险监控体系是保险公司经营农村小额保险业务的参照体系。我国虽是世界上经营小额保险较早的国家，但对小额保险的风险监控还处于摸索阶段。鉴于目前我国农村小额保险发展的状况，农业部与保监会联手组织人员深入调查，了解保险公司经营农村小额保险时保费收取、保险资金是否分项管理，存在的问题等确定合理的偿付能力监控体系；了解保险公司或其他组织经营小额保险时主管部门设立、管理情况。了解农民对小额保险认识、需求情况，对经营主体的经营模式的建议等，结合现有状况及国外成功经验制定出一套行之有效的市场行为监控体系。

#### (四) 加强政府的引导和支持作用

在小额保险推广过程中，政府的政策支持是不可或缺的。这集中表现在以下几个方面：

1. 积极争取小额保险税收优惠政策。争取对小额保险业务、农村营销员和消费者的合理税收政策，提高保险机制、农村营销员开展小额保险的积极性，增强农村低收入群体的投保意识。
2. 加强与相关金融机构的合作。经验表明，小额保险的发展离不开小额金融的大环境。保险监管部门必须加强与其他金融监管部门的协调，探索农村小额保险与农村金融的结合点，鼓励保险机构与农信社、邮政储蓄等农村金融机构的合作试点。
3. 建立政策性农村小额保险制度和农村再保险体系。加强与农村主管部门的协调，完善多层次的农村小额保险体系，在部分地区对实行政策性农村小额保险试点并逐步推广。研究确定农村小额保险灾害准备金的资金来源渠道及管理运作方式，探索建立国家政策支持农村小额保险灾害风险转移分担机制。

#### (五) 完善小额保险营销服务体系

与传统保险一样，小额保险不仅要重销售，更要重服务。保险公司不仅要做好保险理赔的服务工作，承保后和理赔前这段时间的服务也同样不可忽视，绝不能因为低收入者的整体文化水平不高而忽视他们，更不能以售后服务难度大、成本高为由降低服务水平。小额保险应当尽可能的提供简单、方便、快捷的理赔服务，一方面，切合低收入人群的实际需要，另一方面，也为保险公司降低经营成本。另外保险公司还应从积极宣传保险知识，培训投保人；重视客户回访，提高续保率；注重与顾客沟通，提供全方位服务这三方面来完善的小额保险营销服务体系。

#### 四、结论

作为最大的发展中国家，我国大量的农村人口中存在巨大的保险需求，然而由于农村经济发展滞后，农村可支配收入低，保险费用过高等因素的影响，农村低收入人群的实际保险需求也因此受到很大抑制。发展小额保险，正可以解决低收入人群巨大的潜在保险需求和受到抑制的实际保险需求之间的矛盾。我们应该借鉴国际小额保险产品开发经验，深入研究中国农村小额保险市场特点和潜在需求，开发针对性强、适用性高、保费低廉、保障适度的农村小额保险产品，不断满足农民多层次的保险需求，使保险真正发挥社会稳定器的作用。

#### 参考文献：

- 【1】 虞国柱，王国军 中国农业保险与农村社会保障制度研究 [M] 北京：首都经济贸易大学出版社 2002 (12)
- 【2】 梁涛，方力 农村小额人身保险 [M] 北京：中国财政经济出版社 2008
- 【3】 孙健，申曙光 国外小额保险的理论及实践分析 [J] 南方金融 2007(7)
- 【4】 徐淑芳，彭华 小额保险经营模式研究 [M] 保险研究 2008(10)
- 【5】 袁春兰，谢玉梅 我国农村小额保险发展的思路 [M] 农村金融 2008, (9)
- 【6】 刘如海，张宏坤 发展小额保险的国际经验及建议 [M] 上海保险 2008, (5)
- 【7】 张冀飞，李琼，杨博 从历史深处看小额保险的产生与发展[M] 上海保险 2008, (12)

(作者单位：福建师范大学经济学院)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

