

et 网上投稿

et 网上订阅

录用查询

汇款查询

杂志栏目

● 经济研究

● 西部大开发

● 改革探索

● 新观察

● 理论经纬

● 三农问题

● 热门话题

● 企业论坛

● 区域经济

● 财经论坛

● 对外开放和贸易

● 综合论坛

● 经济全球化

● 产业集群研究

● 社会主义劳动理论探讨

● 面向21世纪的中国经济学

论文正文

### 中国保险业发展的现状、存在的问题及对策的若干思考

上传日期: 2008年4月9日 编辑: 现代经济编辑部 点击:524次

郝黎娜

(北京理工大学管理与经济学院, 北京100081)

**摘要:** 中国保险业经历了多年的波折后, 于1980年开始全面恢复, 并且出现了难得的高速发展的势头, 使众多国内外的保险业者感到惊喜。在新世纪开始之际, 随着中国各项事业, 特别是市场经济体制改革和社会保障制度的改革, 以及中国加入世界贸易组织这一历史时间的完成, 我们有理由相信, 保险业在中国将有一个更好的起点。然而问题总是与发展并存。面对中国这块巨大的保险市场, 中国保险业体现本土化优势的同时, 也在来势汹汹的外资保险竞争对手面前不可避免地暴露出诸多缺陷和弊端。本文着重以进入21世纪中国保险业面临的环境为背景, 总结其自身及外部环境多方原因, 对中国保险业如何应对新时期的发展战略进行了研究, 提出相应的对策。

**关键词:** 中国保险业; 入世; 发展; 对策

**Abstract:** After going through many years' twists and turns, Chinese insurance industry began to resume completely in 1980, and assumed precious situation of development at top speed, which made numerous insurance people all over the world be pleasantly surprised. At the beginning of new century, we entirely believe that insurance industry will have a good starting point in China, which is accompanied by the reform of market economy structure and society safeguard system and the finishing of historical affair that China entered WTO. But problem always follows development Chinese insurance trade forms particular profession system under the influence of certain historical reason and planned economy. Facing such a huge insurance market in China, Chinese insurance industry reflects native superiority, in the meantime expose defect and abuse in front of violent foreign capital insurance competitors. The thesis takes the surroundings Chinese insurance industry faces in 21 century for background, summarizes many aspect reasons of self and outside circumstances, research new period's development strategies and raise relevant solutions.

**Key words** China's insurance industry; WTO accession; development; idea

新中国成立以来, 我国保险事业几经起伏, 历尽挫折困难。改革开放使保险业重获新生, 风驰电掣的发展速度使保险业迅速成长为中国的朝阳行业。中国在其特殊的历史环境和政治环境下, 逐渐形成了自己的一套市场及行业特征体系。

#### 一、中国保险市场现状

##### 1、中国保险市场潜在需求巨大

目前, 国际上在分析保险市场的发展潜力时, 普遍采用两个指标, 即保险深度和保险密度。据统计, 一般发展中国家的保险深度为4%, 人均保费一般超过200美元, 发达国家如美国为9%, 而中国目前的保险深度仅为1.486%, 人均保费为1.08美元, 这些数据一方面说明了中国保险业落后的现状, 另一方面说明该产业在中国仍有着巨大的发展力。

##### 2、市场发展趋势

从世界保险业的发展看, 其正在实施保险业发展的战略转移, 即由非寿险业向寿险业拓展, 从某种意义上讲, 非寿险的保源是有限的, 而寿险的保源是无限的。中国是一个拥有13亿人口的大国, 如此庞大的群体的生老病死, 都需要保险来提供保障服务。可想而知, 中国保险市场发展潜力的巨大。同时, 国民经济的持续稳定增长和发展的良好态势, 为保险业提供了良好的发展环境。居民财富的积累与购买力的增强, 为商业保险积累了潜在的市场资源。

通过以上分析我们清楚地了解到, 中国保险市场的潜在价值是难以估量的。在整个国家, 行业要发展的强烈呼唤下, 保险市场的开发动力十足, 而任务却艰巨, 富有挑战。

##### 二、中国保险市场若干具体分析

中国保险市场虽经历了多年的发展, 但从本质上讲仍然处于起步阶段。换句话讲, 我国目前的保险市场是不成熟的保险市场, 发育不良的保险市场。如果我们就当前保险市场的发展进行认真地分析, 就不难看出尚存在许多问题, 这些问题如不加以分析并

及时得到解决，势必会给中国保险业的发展带来阻碍，影响中国保险市场的健康发展。

### （一）市场问题

#### 1、发展不良的中国保险市场

（1）从保险市场体系结构看，我国目前的保险市场体系结构还很不完善，离多元化的保险市场体系结构还有很大差距。

首先，保险市场组织结构不完善。一方面，我国再保险市场发展滞后。另一方面，我国保险中介市场尚未真正形成。我国的保险中介起源于保险代理人制度，构成我国保险中介市场且代表保险市场发展方向的保险经纪人制度还处于起步阶段。

其次，保险市场功能没有充分发挥。目前保险市场功能主要体现在转移风险、消化损失的补偿功能上，这也是指保险最原始、本质的功能。而在事前，对投保单位（投保人）提供风险管理服务，减少社会损失的服务功能上体现还很不够。

#### （2）价格机制方面

在市场经济条件下，价格机制是市场机制的重要内容，价格的上下波动是价格机制的作用形式。在保险市场上，保险商品的价格即费率，是影响保险供求的重要杠杆，也是保险市场竞争的重要手。例如，在人身保险方面，因为我国各公司计算依据比较统一，所以在国内寿险产品费率竞争不很明显，但随着外国保险公司的进入，由于其技术的先进，和管理经验的丰富，其设计的寿险产品，在费率上较国内寿险产品具有一定的竞争优势。

#### （3）竞争机制方面

保险竞争是保险市场的基本特征。如果将保险业的竞争分为三个阶段，则第一阶段是费率的竞争；第二个阶段是险种和服务的竞争；第三个阶段要以险种的多样性、文化品位、高素质的人才和服务的周全性来争取客户。目前我国保险市场上的竞争还处在由“费率战”向“险种战”、“服务战”转化的阶段。存在的主要问题有：市场仍处于相对垄断竞争状态，不利于保险市场的健康发展；手续费标准执行混乱；保险专利、知识产权的保护总是尚未解决，服务手段滞后。

#### 2、险种的设计问题

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立和法制建设的不断完善，市场对保险业提出了更高的要求。而保险产品作为一种特殊的商品，是为社会提供高质量服务的基础。因此，产品的设计已成为保险业乃至社会关注的热点问题。

#### （1）保险产品价格即费率厘定，难以科学、准确把握，潜在风险大

在我国现阶段，要掌握某一种承保责任的纯费率的参考统计数据还比较困难，因为经验数据、统计资料缺乏，尤其是意外伤害和重大疾病的统计数据。即使有这些数据，其可靠性也有待证实，因为过去乃至现在，我们的统计手段和方法都较为落后，数据统计的准确性较差。

#### （2）保险产品雷同，针对性不强，组合性能差

目前保险市场上，各家保险公司主力险种多为类似，一般都是哪家保险公司推出的险种销售状况较好，其他保险公司马上加以模仿，换一个名称，并在保险责任方面略作修改后推出。因此，造成了保险市场上，许多产品似曾相识，雷同的多，虽然险种有不少，但真正能供不同层次消费者选择的并不多。而且大多主力险种为综合型险种，无法进行自由组合，不能满足不同群体的个性需求。

#### （3）产品开发能力弱

产品开发是保险公司综合实力的体现，虽然各保险公司都意识到产品开发的重要性，但由于自身能力不足，在保险产品开发上显而易见得力不从心。

#### 3、从业人员素质偏低

#### （1）从业队伍整体素质偏低

随着保险业的迅猛发展，从业队伍不断壮大，一方面促进了保险业的发展，另一方面，也带来了队伍建设的困难和压力。就目前这支保险从业队伍来看，人员学历结构参差不齐；风险防范意识淡薄，业务只重规模不讲效益；对兼业代理人监管不力等等，都构成了从业队伍整体素质偏低的主要因素。

#### （2）高级管理人才缺乏

中国保险业已成为金融体系的重要组成部分，在国民经济和社会发展中发挥着越来越重要的作用。而从目前的现状看，我国高级管理人才普遍缺乏，许多分公司一级特别是支公司一级高级管理人员，不具备任职资格条件。

#### （3）保险专业技术人才奇缺

保险专业技术人才是保险企业经营管理的支柱，主要包括如下几类：风险管理人才，精算人才，电子化人才，核保核赔人才，资金运用人才。从我国保险行业的现状看，以上几类专业技术人才都非常奇缺，不能适应保险业发展的要求。

### （二）中国保险消费者对保险的偏见和误区

实践证明保险是应付风险的一种有效手段，但由于以下原因的存在，导致中国的许多消费者对保险“疏而远之”、“恐而远之”、甚至“恨而远之”。

#### 1、消费者对于保险的消费误区

中国自1959年停办保险业务以后，在长达20年的时间里没有商业保险的实践。由存在决定意识的规律所决定，中国人的风险保险意识必然滞后。其次，一些保险公司的营销员在展业中误导和欺骗消费者，有的保险公司在理赔中对于应当赔偿的保险事故也是能拖就拖，能不赔就不赔，导致被保险人对保险“恨而远之”。

## 2、许多客户对保险的责任认识不够

许多客户对保险的责任认识不够，法律意识不足，表现在两方面：一是他们不能用法律来维护自己的保险利益；另一方面正相反，个别客户不尊重条款，盲目争取保险利益。

## 3、对保险公司、保险业的认识偏见

一些市民对于保险公司、保险业认识还存在偏见和认识上的误区。例如以为哪家保险公司赔得越多，这家保险公司的服务越好。其实不然，保险公司不是一个简单的收取客户保险费，然后支付赔款的“出纳员”，它必须遵守保险的“游戏规则”。又比如，有人把个别营销员的问题当成整个公司、行业的问题，认为整个保险公司、整个保险行业“一团漆黑”，这些都是认识上的误区。

### （三）中国保险业面临的新问题

加入WTO，对于我国保险业的长期发展起着举足轻重的推动作用，但从短期看，外资保险公司越来越多参与竞争，将对我国保险业带来一些负面影响，我国保险业将不可避免地受到冲击，主要表现在以下几个方面：

1、保险市场客体结构面临挑战，市场结构上的缺陷也将进一步暴露，面临再保险市场被别人垄断，被动经营的局面在我国迅猛增长的保险市场中，作为转移保险风险、稳定保险企业自身经营的再保险市场发展严重滞后，缺乏相匹配的转移风险的再保险市场。即中国有发育较快的直接保险业务市场，而与之相适应的转移风险的再保险市场却很不完善和健全。一旦再保险被人垄断，国内业务就只好让外国公司牵着鼻子走。

## 2、人才流失将趋于频繁

在人才竞争方面，国外保险公司凭借自己的优势，选挖国内各种优秀的保险人才，势必带来挖掘人才大战。从整个保险市场看，专业人才的流动属于人才资源的合理配置，对市场的培育不无益处，但客观上对本来就人才不足的民族保险公司造成影响。外资保险公司先进的机制和优厚的待遇，会使民族保险公司的人才大量流失。

### 三、进一步开放保险市场的若干思考

在我国加入世贸组织后，民族保险业应该如何应战？我们认为既不能悲观，也不能轻视。面对新的形势，民族保险业如何积极、主动地融入保险市场国际化进程，趋利避害，促进民族保险业的飞跃，是摆在我们面前的重要课题。苦练内功，深化改革，强化自身素质是唯一的选择。

#### （一）转变观念，迎接挑战

##### 1、对于保险市场的开放，采取“适度逐步开放”的态度

国家在保险市场开放上应有个逐步拓展的过程。要消除在保险市场开放上的一些模糊意识，对于保险市场开放，我国一直存在着“鲶鱼效应”与“沙丁鱼效应”的争论。事实上，我国保险市场不应被动开放，不应为开放而开放，而更应采取审慎的态度和措施，提高进入我国保险市场的外资保险公司的资格标准，使真正代表国际一流保险经营能力的保险公司进入中国市场，以促进中国保险市场的集约化发展和带动民族保险业经营管理水平的提高。

2、要着力加强人才培养和队伍建设，加速培养和造就一大批高素质的专业管理人才

保险业涉及社会经济生活的各个层面和各行各业，需要各种专业技术人才和综合性人才，这些专业人才的培养是一个渐进、累积的进程，要因地制宜地多途径进行保险人才的培养。一方面，应加强高等院校相关专业的培养教育和现有员工的在职培训。另一方面，要改革现有用人用工制度，全面推行竞争上岗制度，探索对干部员工长期激励的制度，创造有利于优秀人才脱颖而出的优胜劣汰的竞争机制。

##### 3、加强和完善企业文化建设

民族保险企业对中国文化传统、人民所需求的以及对市场的熟悉程度，是外国企业在短期内无法比拟的。保险企业是否熟悉其进入的保险市场的文化，是十分关键的成功条件。企业文化渗透到保险企业经营管理的各个层面，并影响每一个员工的工作热情和效率，是形成企业凝聚力和向心力的重要手段。

#### （二）建设“国民保险意识”工程

中国保险业的快速发展是不争的事实，但与国外先进国家的保险发展水平相比，还相去甚远。希望在一朝一夕或短时间内赶上这个发展水平，是不切实际的想法。因此，“国民保险意识”的整合工程，也是一个漫长而艰苦的过程。我们要做的，就是从最细小的动作开始，从国民保险知识的普及入手，推进“国民保险意识”工程建设。

1、媒体宣传应从正面着眼，强调保险对国民经济的积极作用，昭示保险的辉煌未来，多为保险做些帮扶解困的工作新闻媒体报道的方向性决定了对保险业发展正负效应。如果报道客观详实，数量密集，引导正确，就会对保险业发展产生正面效应。反之，如果不从关心保险的角度出发，一味追求所谓“新闻正义”，满足读者的猎奇心理，刻意暴露“阴暗面”，就会对保险发展产生负效应。

##### 2、保险业界应该树立正确的宣传导向，使保险真正走入老百姓心中

坚持正确的宣传方向，宣传老百姓最关心的事情，解释老百姓最关心的疑惑。要切实切实了解老百姓的感受，同时给他们灌输正确的保险消费理念，使他们对保险产生真正的兴趣。在宣传企业时，我们应告诉老百姓：当年受理了多少赔案，赔付金额有多少；自下而上给付件数多少，给付金额多少等等。让每个人都明白，保险是他们

的护身符，保险是他们防范风险的坚强后盾。

### 3、把保险教育逐步纳入到国民教育体系

我们有必要早做准备，将保险教育纳入到国民教育体系中。一是“保险从娃娃抓起”，使目前所有的青少年都懂一点必要的保险知识；二是加强保险法制教育，增强社会公众的保险法制观念；三是有条件的大学开设保险系或者保险专业，增加保险专业从业人员及研究人员队伍。

#### (三) 保险开放中的“引进来”与“走出去”的问题

根据世界各国经验，发展外向型经济，真正实现国内保险市场与国际保险市场接轨，在引进外资保险机构及其经营技术一定时间后，必须同时向海外投资，建立海外保险机构。也就是说，建立开放型的保险市场必须坚持两条腿走路，既要引进外资保险机构及其经营技术和管理方法，又要到海外直接投资，建立海外保险机构。因此，“引进来”与“走出去”是发展中国保险业的两个方面，彼此相互依存、相互促进。

建立海外保险机构既有风险，也是一种机遇，这种投资方式对投资国和东道主都具有积极的影响。首先，在海外建立保险机构，可以获得在中国所不能得到的保险资源和先进的保险经营技术，并且这种资源和技术的供应价格相对便宜，供应数量相对稳定。其次，在海陆空外建立保险机构，对中国的社会文化具有积极的影响。跨国保险经营不仅可以扩大保险产品市场，获得质量高、信誉好的保险产品，还可以使中国的传统文化和消费习惯在世界上得到更好的理解，发展友好的国家间关系。

参考文献：

- [1]李秀芳,曾庆五. 保险精算. 中国金融出版社,2005;(1)
- [2]顾寒梅. 涉外保险理论与实务. 复旦大学出版社, 2005;(1)
- [3]李扬,李光荣. 中国保险前沿问题研究. 中国经济出版社, 2005;(1)
- [4]郭金龙,张昊. 中国保险业发展的人口因素. 中国人口科学. 2005;(1)
- [5]孙蓉,兰虹. 保险学原理. 西南财经大学出版社, 2006;(1)
- [6]黄英君. 保险和保险法理论与实践问题探索. 西南财经出版社, 2007;(1)
- [7]乔治·E·瑞达. 风险管理与保险管理. 中国人民大学出版社, 2006
- [8]Lai Zhiren. The Future Direction of the Chinese Insurance Industry After China Enters the WTO. China & World Economy. 2002;(4)

版权所有：《现代经济》编辑部

E-MAIL:mej@vip.sohu.com 电话：0898—68928581 传真：0898—68919810

地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105