

# 中国人口结构现状及变迁趋势对保险业的影响

陈键 张少楸

## 浙江省保险学会

根据国家统计局 2010 年 2 月 25 日发布的《2009 年国民经济和社会发展统计公报》，2009 年年末全国总人口为 133474 万人，其中城镇人口 62186 万人，占比 46.6%，乡村人口 71288 万人，占比 53.4%；男性 68652 万人，占比 51.4%，女性 64822 万人，占比 48.6%，性别比为 105.91；全国人口中，0 岁至 14 岁的人口为 24663 万人，占总人口的 18.5%；15 岁至 59 岁的人口为 92097 万人，占总人口的 69.0%；60 岁及以上的人口为 16714 万人，占总人口的 12.5%。全年出生人口 1615 万人，出生率 12.13%。；死亡人口 943 万人，死亡率 7.08%。；自然增长率 5.05%。，出生人口性别比为 119.45。

根据以上数据进行分析，我国目前的人口结构现状及其对保险业的影响可以概括为以下几点：

一、我国的人口总规模仍然很大且目前仍有扩大趋势。

与 2000 年 11 月 1 日零时第五次全国人口普查(以下简称“五普”)相比，在不到 10 年的时间内，总人口增加了 6891 万人。这一方面说明我国的保险市场尚有大量的潜力未被挖掘，保险业还有巨大的发展空间；另一方面，巨大的人口基数为保险业的发展提供了一个很好的基础，保险人在对任何一个风险损失的概率作出比较精确的估算时，都需要根据大数法则，通过大样本量的观察和统计，得出损失概率，这是确定产品价格的重要依据。而一定规模意义上的人口和时期是确定保险产品价格的基础条件。同时，较大的人口规模可以降低单项产品的价格，进一步扩大市场的需求。

二、城镇人口规模在迅速扩大。

与“五普”相比，城镇人口占比上升了 10.51 个百分点，中国从上世纪开始实施的城镇化战略直接或间接地将大批乡村人口转化为城镇居民，目前仍处于这一进程中。估计再过 10 年，我国的城镇人口就将超过农村人口，我国将逐步由以农业人口为主的国家变为一个以工商业劳动者为主的国家。此外，大量的农民工涌入城市，参与城市化和工业化的发展，其直接的结果是中国人对风险的处理态度将由自留变为转移，城镇化使人与人之间相互影响加深，导致产生风险的因素增加，从而客观上会刺激对保险产品的需求。

三、人口性别比下降，但出生性别比增加明显。

与“五普”相比，性别比下降了 0.83，但该比例在各个年龄段并不协调。近年来，由于人们对出生儿性别选择倾向明显，加之各种医疗科技水平发展，对出生儿性别控制和鉴别能力提高，新生儿性别比增加趋势明显，出生性别比较“五普”增加了 2.59，为 119.45，远超过国际惯例（103~107）的范围。中国目前及今后都面临可怕的女性短缺，将使得每年有数以百万的年轻男性在本国找不到异性配偶。预计 2020 年前后，将有超过 2000 万男性婚姻权利的实现将受到限制，社会出现大批“剩男”，这对我国社会的稳定将是一个极大的冲击，保险公司可尝试开发与婚姻相关的产品，如婚姻险。同时，大量男性一人户家庭的出现，保险公司应该适时针对这部分人的理财及保险需求特点，开发相关产品。从深层次讲，人们选择男婴的一个重要原因就是我国的养老和社保体系很不完善，我国应在未来几年内大力发展养老保险，完善社保体系。



四、从人口的年龄结构上看，我国目前还处于人口的红利期，但另一方面人均寿命攀升，老龄化的趋势越来越明显。

目前，我国的基本医疗保险用的是现收现付制，在当前的人口结构下，压力自然不会很大，但老龄化在我国已经是不可逆转的趋势。如果退休年龄不变，并且继续执行退休后不缴费的政策，在基本医疗保险制度覆盖的人群中，将出现缴费人群相对缩小、享受人群相对扩大的趋势，这将对现行的医疗保险制度的健康运行形成严峻的挑战，必须及早实行适合未来人口结构变化的筹资模式。同时，由于计划生育政策的影响，我国的老年人口抚养比增大，使得我国未来的养老保险市场需求增大，完全靠社会保险并不能够满足需求，保险公司应继续大力开发具有储蓄和投资功能的产品。

另外，我国目前的人口教育结构也在发生巨大的变化，接受高等教育的人越来越多，教育结构的改善对于保险的供求和市场的扩大具有持续的推动力，因为教育可以使人更好地理解现代金融技术、风险管理手段，以及运用保险的风险分散功能进行风险管理。另一方面，它使得我国目前为数不多的中产人群数量有扩大的可能，这将引起我国目前保险消费结构的变化，使得我国的保险需求与发达国家的更为相似，即以中产阶层为主而非富人为主。保险公司应该开发专属这类人的保险产品。对中产阶级的保险市场占有率，将是未来保险公司的重要竞争方向。

2009年，我国的人身保险保费收入占整个保险业保费收入的74.18%，因此，人口以及与人口相关的其他因素对人身保险业的需求有着决定性的作用。即使在财产保险行业中，70%以上的保险也和机动车辆有关，而机动车辆的车主以中年人居多。因此，从整个保险的业务构成看，人口结构因素对保险业的影响极为明显，而寿险业的发展与人口结构密切相关。

