

随着国民经济的快速发展，科技进步，国民素质的提高，作为国民经济的“助动器”和“稳定器”的保险业，在国民经济中发挥的作用日益明显。

国民经济全局发展是发展保险业的前提

国民经济全局发展为保险业提供了充足的保源。全球保险市场的发展历史表明，各国的经济增长与其保险业的发展是正相关的。通过对我国 1990-2002 年 GDP 增速与非寿险保险增速做散点图看，可以发现，两者之间存在明显的正相关，如果粗略地用一元线性回归方程拟合，可以进一步看到，GDP 每增长一个百分点大致可以带动非寿险业保费增长 1.11 个百分点。由此可见，国民经济的发展是保险业发展的基础。

国民经济全局发展为保险业发展提供了良好的政策支持。保险业是政策敏感度很强的行业，有关立法、政策和制度等因素是保险业发展的社会、政治和法律环境。而且社会保障政策、货币金融政策、财政税收政策等因素也对保险业产生直接的影响。就财政政策而言，财政政策中的税收政策、转移支付政策对保险业的发展，包括对公司盈利、偿付能力和承保能力的改进有着直接影响，因此，保险业的税收政策是否合理和完善，关系着保险产业政策的实现以及保险业的发展。2002 年我国为履行加入世贸组织的承诺，保险企业的营业税率在 2001 年 7.0% 的基础上下调为 6.0%，这对提高保险市场整体承保能力和偿付能力产生了有利的影响。营业税政策的调整，对保险业的承保业务和投资业务产生了有利影响，为保险企业改善盈利状况提供了较好的税收政策环境。就货币政策而言，不同的货币政策，对保险业的发展尤其是对新型险种的开发、保险需求的引导以及投资收益有着重要影响，对保险业来说主要是中央银行的利率。例如，1996 年 5 月以来的货币政策一直处于降息周期阶段，这对刺激居民和企业的保险需求，使得居民和企业的保险支出在其金融资产中的占比大幅上升。除财政政策和货币政策，所有制结构调整、国企股份制改革、社会保障体制的改革也对保险业产生了影响。同时，保险监管的加强，对规范和发展保险业有了很大的促进作用。

国民经济全局发展为保险业发展提供了稳定的金融环境。改革开放以来，随着中国金融体制改革深化，中国居民金融资产结构不断调整，银行、证券、保险等金融部门之间的联动越发紧密。经济增长促进了金融资产持有总量的增加，推动了保险需求的快速上升。比如，由于 2002 年金融市场尤其是证券市场的不良表现，居民金融资产持有结构进一步调整，除了银行存款继续增加外，金融资产投资渠道逐步从证券市场转向保险市场，使 2002 年保险业发展迅猛增长。

国民经济全局发展为保险业提供了良好的外部环境。我国已加入世贸组织，按照有关约定，我国保险业将进入全面开放的新阶段，这将有利于扩大保险市场规模，打破垄断局面，促进国内保险公司在经营、管理、产品、技术和服务等方面的进步。加快国内保险公司体制改革的步伐，缩短与国际保险业的差距；改变我国保险业的增长方式，增加市场主体，加快我国保险业的国际化进程。同时，也给我国保险公司带来了冲击和挑战。

国民经济全局发展提高了国民保险意识。加入世贸组织后，中国经济开始全面融入世界经济，各种制度将与国际接轨，各项社会保障制度的改革更加深入，国家医疗制度和养老制度的改革，越来越多的部分将由人们自己来承担。国家今后除了有可能向所有国民提供最低限度的生活津贴，以保证一张“安全网”的存在以外，人们将不得不依靠自己的力量及早安排晚年生活。这时，保险作为一种经济保障制度已逐渐为人们所接受。



保险业的全面发展为国民经济全局发展提供保证

提供经济保障，保持社会稳定。保险通过分散风险及提供经济补偿，在维护社会稳定方面发挥着积极的作用。消除因各种风险事故的发生对个人或家庭的损害所造成的社会不稳定因素，以维护社会生活秩序的安定。企业在遭受自然灾害、意外事故时，能够及时获得保险补偿，迅速恢复生产，使社会生产得以正常进行。

完善社会保障体制，维持社会安定。随着社会保障体制改革不断深入，人们对养老、医疗、健康、失业等方面的保障需求日益迫切，保证人们的生活水平不会因为退休而降低，商业保险成为社会保险的有益补充同时，在社会保障体制没有覆盖的领域和人群里，保险以其灵活的经营方式和丰富多彩的保险新产品满足人们多层次的保险需求。保险既减轻了财政压力，又提高社会保障水平，同时维护了社会安定，使国家经济建设能顺利进行。

保障生产和流通的正常进行，为经济发展提供动力和支持。社会再生产过程会因遭遇各种灾害事故而被迫中断和失衡，保险的经济补偿功能能及时和迅速地使这种中断和失衡得到恢复。同时，整个保险活动属于社会再生产的分配环节，它可以通过收取保费建立起庞大的保险基金，从而在一定程度上把社会上各个经济单位持有的闲散货币资金集中起来，然后通过银行存款、购买债券、股票以及发放贷款等方式，将这些资金间接转入投资领域，支援整个社会经济建设。同时，分散和防范风险，保障商业贸易顺利进行。

优化资源配置，促进金融市场稳定。保险是金融的重要组成部分之一，保险对金融的作用是不言而喻的。首先，它可以融通资金，把暂时闲置或者是低效率的资金集中起来，及时用到因受灾急需资金的人手里。其次，可以实现储蓄向投资的转化，在一定程度上防止投机过度，分散金融风险，优化金融资源的配置，维护金融市场的安全稳定。再次，保险公司是资本市场重要的投资者，可以活跃资本市场，同时保险资金数量较大，且具有较强的稳定性，对金融市场来说是一种稳定的支撑力量。最后，对庞大的保险资金进行高效管理和科学运用，在银行、证券和保险之间实现金融资本的合理流动和有效配置，可以提高整个金融市场的运行效率，为国民经济的发展提供动力支持。

