

中国保险业发展报告

2004年

南开大学风险管理与保险学系 主办

江生忠 主编



中国财政经济出版社

2004年

中国保险业发展报告

南开大学

风险管理及保险学系 主办

江生忠 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险业发展报告 .2004 年/江生忠主编 .—北京: 中国财政经济出版社, 2004.5
ISBN 7-5005-7220-4

I. 中… II. 江… III. 保险业-经济发展-研究报告-中国-2004 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 033916 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 23 印张 558 000 字

2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 50.00 元

ISBN 7-5005-7220-4/F·6316

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

现代保险业是经营与管理风险的特殊行业，是金融业的一个重要组成部分。现代保险最基本的功能是经济保障功能，但在经济保障功能基础上发展起来的保险资金融通功能，却充分体现了现代保险是金融体系中重要的组成部分。保险业所积累的大量保险资金，通过投资国债、证券投资基金和同业拆借等方式在资本市场、货币市场中发挥着越来越重要的作用。同时，社会经济的发展也对发挥保险的经济保障功能和资金融通功能，特别是对保险的社会管理功能提出了新的更高的要求。随着保险业发展到一定程度并深入到社会生活诸多层面，保险逐渐被赋予社会保障管理、社会风险管理、社会关系管理和社会信用管理等多项功能。随着保险业的快速发展，保险对国民经济发展所做的贡献将日益提高。

在我国，保险业作为国民经济中的朝阳产业，发展速度较快，连续二十多年保持了两位数字的高速增长。2003年，在全行业深入贯彻落实“三个代表”重要思想和十六大、十六届三中全会精神，与时俱进，开拓创新，克服 SARS 疫情和国际资本市场波动带来的不利影响下，全国保费收入达 3880.4 亿元，比 2002 年增加 827.26 亿元，增长 27.1%。其中，人身险保费收入 3010.99 亿元，比 2002 年增长 32.36%，占总保费收入的 77.59%；财产险保费收入 869.41 亿元，比 2002 年增长 11.71%，占总保费收入的 22.41%。由于保费收入的高速增长带动保险公司总资产快速增加。截至 2003 年底，保险公司总资产达 9122.84 亿元，比年初增加 2628.77 亿元，增长 41.48%，特别是中国人保、中国人寿海外成功上市，使我国保险公司的资本实力得到明显增强。截至 2003 年底，各保险公司累计所有

者权益比年初增长 8.6 倍，保险业整体抗风险能力得到进一步加强。

由上述数字可以看出我国保险业在过去的数年中所取得的骄人成绩。但是，保险业的保费收入或资产的数量增加并不能表示保险业发展的全部内涵。保险业增长的基本特征是保费收入的增加，而保险业发展的内涵意义较深，不能仅用保费收入指标来衡量，或用数量上的增加来表示，而要有质量上提高的内容，包括市场结构的完善、经营效率的提高及服务内容的增加等方面。所以，保险业增长是保险业发展的必要的、基本的前提。没有一定程度的保险业的增长，也就无所谓保险业的发展。但是保险业增长又不能代替保险业的发展。可见，增长和发展是两个相互联系而又不同的概念。

所以，我们提倡把我国保险业做大做强，其任务之一是扩大我国保费收入规模，但并非单纯追求保费收入，不能重规模，轻效益。我国保险业的发展，不仅包括保险市场供给主体、供给量（保险产品、保费收入等）的增加，而且包括保险产业结构和保险地区结构的调整、保险市场体系的完善，更主要地体现在保险功能不断得以完善、扩充，进而能促进我国金融经济效率的提高和经济增长，以及有利于人民生活质量的提高。

近几年来，我国保险市场的经营主体、资本规模、保险覆盖面等都在不断扩张，可以说保险总量的增长是很快的；同时，保险市场结构也不断完善，市场主体呈现多元化，经营活动更加理性化，经营效率不断提高，保险消费者也更加成熟，保险市场正趋于稳定发展和完善。2003 年，各保险公司按照保监会提出的“保险业实现速度和结构、质量、效益相统一”的要求，在加快业务发展的同时，积极调整经营策略、强化内部管理和优化险种结构，公司的效益观念和协调发展观念明显增强，一些保险公司正逐步从粗放型向集约型经营转变。应当说，我国保险业全面发展的势头已呈现出来。

2004 年，我国保险业将面临难得的发展机遇，国际、国内环境对保险业发展十分有利。我国国民经济保持了良好的发展势头，经济体制和社会保障、医疗等体制改革迈出了较大的步伐，对保险业的发展提出了强烈的需求。十六大确定的“全面建设小康社会”的目标和十六届三中全会提出的“五个统筹”、“五个坚持”的全面、协调、可持续发展观，为保险业的加快发展提供了极为难得的历史条件。在 2003 年保险业蓬勃发展的基础上，我们要认清形势，统一思想，树立科学的发展观，以改革开放为动力，以结构调整为主线，以市场体系建设为基础，坚持防范和化解风险，充分调动一切积极因素，抢抓机遇，发愤图强，促进我国保险业的持续、健康、协调发展。

加快中国保险业的发展是一项艰苦的并有历史意义的工程，它有赖于我国保险理论界与实务界以高度的责任感和不懈的努力去实现。《中国保险业发展报告》的出版为我国保险理论研究和业务发展提供了具有开创性、基础性的研究

资料。一年一度的《中国保险业发展报告》是在中国保监会的支持和指导下，由南开大学风险管理与保险学系主办，组织一批保险理论界和实务界的专家学者，以及南开大学风险管理与保险学系的教授、博士生、研究生和本科生进行深入研究后推出的，2004年已是该项研究活动的第二个年头。《中国保险业发展报告 2004 年》以深化保险发展为主题，紧扣国内保险业最新发展趋势，全面、深入地阐述中国保险业变迁的质与量、方向与目标、规律与特征；全书具有实践性、数据性、客观真实性、理论性和学术性、连续性以及前瞻性的特点。《中国保险业发展报告 2003 年》在保险业界引起了积极的反响。该报告的推出，有助于各界人士加深对中国保险市场的了解，同时也为有意介入中国保险业的投资机构和国内保险公司在进行投资和经营决策时提供必要的参考。此外，该报告的推出，对于研究与把握未来中国保险业的发展方向、运营规律、政策抉择与体制创新具有一定的指导意义。《中国保险业发展报告》是中国保险教育界、理论界和实务界研究人员、监管人员、从业人员等，在进行理论研究、保险监管工作及保险经营等活动时一本具有很高参考价值的资料。

南开大学是我国久富盛名的大学，具有踏实的学风。二十多年来，南开大学风险管理与保险学系为我国培养了一大批保险专业人才，对我国保险业发展做出了积极的贡献。通过南开大学风险管理与保险系的辛勤劳动，以及中国财政经济出版社的大力支持，愿《中国保险业发展报告》越办越好！

江生忠

2004 年 3 月 1 日

前言

对于中国保险市场来说，2003年极不平凡。随着1月1日新《保险法》的正式实施，中国保监会升格为国务院直属正部级事业单位，保险业在金融业中的地位进一步确立，中国保险业做大做强的发展步伐越走越快。可以说，2003年的中国保险业牢牢把握住了“发展”这个主题，体现了“以改革促发展，以开放求发展，以结构调整实现可持续发展，以加强和改善监管促进健康发展”的保险业发展新思路；完成了年初全国保险工作会议上确定的“贯彻实施新修订的《保险法》，以国有保险公司股份制改革为重点，大力推进各项市场取向改革，继续扩大对外开放，调整结构，加强和改善保险监管，防范风险，在保持保险业快速发展的同时，实现速度和结构、质量、效益的统一，更好地为全面建设小康社会服务”的2003年保险业发展总体任务。

对于中国保险市场来说，2003年是改制上市年。在连续两年的“年年失望年年望”之后，终于迎来了真正意义上的“中国保险业的上市年”。2003年11月6日中国人民财产保险股份有限公司率先在香港成功上市，成为保险公司“上市第一股”；12月17、18日中国人寿保险股份有限公司在美国和香港两地上市，成为2003年全球最大的IPO。这两家公司的海外成功上市，实现了中国保监会主席吴定富“年内保险公司上市能有零的突破”的年初寄语。此外，中国再保险集团的神速股改、国内多家保险公司已进入上市辅导期的事实也暗示着其上市计划的加快。可以说，通过改制上市，我国保险公司实现了增资扩股、优化股权结构的目标，进一步规范了法人治理结构，为我国保险业的进一步发展提供了健康的微观企业基础。

对于中国保险市场来说，2003年是开放发展年。随着入世之后各项改革的深入，2003年中国保险业对外开放的深度和广度得到进一步的提高。在德国慕尼黑再保险、瑞士再保险、美国通用科隆再保险等9家“航母级”外国保险公司先后进入中国保险市场筹建营业机构之后，中国保险市场中共有37家外资保险公司设立了62个营业性机构，其中包括20家寿险公司、14家产险公司、3家再保险公司。正如中国保监会主席吴定富所言：中国已初步形成了国有、民营和外国资本共同参与的保险市场体系。特别是对于中资保险公司来说，外资保险巨头的进入，既是挑战又是机遇。中资保险公司

可以通过吸收和引进外资公司在产品开发、资金运用、风险控制等经营管理方面的先进经验和技術做大做强,进而加快我国保险业与国际接轨步伐。

对于中国保险市场来说,2003年是市场化改革创新调整年。1月1日开始的机动车辆保险费率全面放开和实行市场化管理;航空意外险产品——实行费率条款自由化改革过程中最后一块行政色彩较浓的业务的市场化改革;SARS在北京爆发以来“非典”保险产品的热卖;健康分红型保险的叫停;车贷险被拒,以及酒后车驾险的非议等种种“或好或坏”的现象都反映出了中国保险业市场化取向改革的深化和保险公司创新发展的强烈意愿。而投资管制的放松,保险资金运用渠道拓宽,以及10月1日起进一步放宽保险公司分支机构经营区域限制的改革措施的实施,加快了保险业的发展,极大地促进保险市场的繁荣。

对于中国保险市场来说,2003年是法制化监管年。随着中国保监会升格为国务院直属正部级事业单位,保险业在金融业中的地位得以进一步确立,并且充分体现了国家对保险监管工作以及保险业发展的高度重视。“市场建设,法制先行”。为保证中国保险业改革开放发展的有序进行,规范和促进保险业的健康发展,2003年的保险法律法规建设不断加强,中国保监会法制化监管进程明显加快。1月1日新的《保险法》开始实施;3月中国保监会制定发布了保监会2003年1号令《保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定》;国家外汇管理局发出《保险业务外汇管理操作规程》的通知,最高人民法院发出《关于审理保险纠纷案件若干问题的解释》(征求意见稿);随后《人身保险新型产品精算规定》、《关于修改〈保险公司高级管理人员任职资格管理规定〉有关条文的决定》颁布,《保险违法行为处罚办法》起草,《保险公司管理规定》、《外资保险公司管理条例》(细则)、《外资保险机构驻华代表机构管理办法》征求修改意见,《保险保障基金管理办法》等规章得以制订。同时,按照世贸组织透明度的要求,中国保监会还进一步提高了保险法规制订和监管工作的透明度:在重大法规和政策出台前都公开向社会征求意见;在制定和修订基本险种和费率时允许公众参与;通过保险法规制度的完善,加强监管工作的程序化和规范化建设,提高监管操作的透明度。可以说,这些都反映出我国保险监管正在向市场化、法制化、国际化、专业化的目标迈进,并且将对我国保险业的发展产生重要而深远的影响。

对于中国保险市场来说,2003年还是保险功能年。2003年年初,中国保监会主席吴定富提出了现代保险的“经济补偿、资金融通、社会管理”三大功能,并且倡导保险从业者应当顺应社会的发展用科学的态度研究保险,不断丰富保险功能,对保险的功能再认识。可以说,在2003年上半年突如其来的SARS疫情中、在淮河肆虐之时、在重庆特大井喷事故中,保险业勇于承担社会责任,及时赔付、开发新产品,充分发挥经济补偿功能,积极参加公益活动的行业形象很好地诠释了保险的三大功能。2003年底在上海开始试点筹办的政策性农业险公司更是保险为稳定社会、造福人民做贡献,为全面建设小康社会做贡献的社会管理功能的充分体现。

总的来说,对于中国保险市场,2003年为保险业的进一步发展开了一个好头,未来的保险业任重而道远。本文将延续《中国保险业发展报告2003年》中给出的思路,从中国保险市场的发展背景、寿险市场发展、财险市场发展、中介市场发展、再保险市场发展和保险投资发展等六个不同的方面来深入介绍和分析一年来中国保险市场的发展历程。

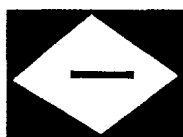
目 录

第一部分 2003 年中国保险市场发展综述	(1)
一、中国保险市场发展背景综述	(3)
二、中国寿险市场发展综述	(9)
三、中国财产保险市场发展综述	(20)
四、中国保险中介市场发展综述	(26)
五、中国再保险市场发展综述	(38)
六、中国保险市场保险投资发展综述	(48)
第二部分 2003 年中国保险市场法律与监管制度综述	(57)
一、中国保险法律制度建设情况及评价	(59)
二、中国保险市场法制化程度改善情况	(84)
三、2003 年中国保险市场监管基本状况及评价	(92)
四、2004 年中国保险市场监管的发展	(102)
第三部分 2003 年中国保险业热点问题	(107)
一、建立具有中国特色的政策性农业保险制度	(109)
二、中国企业年金的现状与发展	(122)
三、中国巨灾保险问题研究	(144)
四、中国银行业保险的反思与评价	(160)
五、中国健康保险市场分析	(168)
六、中国个人汽车信贷保证保险的风险及其对策	(192)
七、从酒后驾车险看中国责任保险的发展	(202)
八、中国寿险产品创新与监管	(219)
九、中国保险公司上市及内涵价值分析	(247)
十、中国保险公司放宽经营区域的影响分析	(262)
十一、SARS 对中国保险业的影响及思考	(269)

十二、中国保险业发展指数研究.....	(288)
第四部分 附 录.....	(309)
一、2003 年中国保险市场大事记	(311)
二、2003 年中国损失大事记	(335)
三、2003 年中国重大灾害导致人员伤亡统计图表	(347)
后 记.....	(352)

第一部分

2003年中国保险市场发展综述



中国保险市场发展背景综述

保险业发展环境，是指影响到保险业领域各项活动的诸方面条件和因素。根据诸多条件或因素所影响到的保险业活动的领域和环节等方面的内容和程度，保险业发展的环境可以分为内部环境、外部环境。中国保险市场发展背景就是我国保险业发展的外部环境，即影响保险企业实施和管理保险活动的市场因素，包括宏观经济环境、经济政策环境、人文社会环境和法律制度建设程度等。由于法律制度建设情况在以后章节中有专门论述，本部分所指的发展背景主要分析中国保险市场 2003 年发展的宏观经济环境、经济政策环境、人文社会环境等三个方面。

（一）中国保险市场发展的宏观经济环境

1. 国内生产总值（GDP）高速增长

GDP 是一个国家宏观经济发展状况的主要衡量指标，我国自 1978 年以来国民经济高速发展，GDP 从 1978 年的 3624.1 亿元人民币增加到 2003 年的 111800 亿元，平均年增长速度达 9.3%，远高于世界同期发展速度。

一方面保险业的高速发展为 GDP 的增长贡献了部分力量；另一方面 GDP 的增长也为保险业发展提供了宏观的经济条件。总体来看，我国保险业的发展远快于 GDP 的增长，保险业务收入年均增长 35% 左右，是 GDP 增长速度的 3 倍多。这一点从表 1-1 的对比中可以看出。

表 1-1 GDP 与保险费收入

年 份	GDP		保险费收入	
	绝对值（亿元）	增长率（%）	绝对值（亿元）	增长率（%）
1980	4517.8	7.8	4.6	—
1981	4862.4	5.2	7.8	69.5
1982	5294.7	9.1	10.3	32.1
1983	5934.5	10.9	13.2	28.1
1984	7171	15.2	20	51.5
1985	8964.4	13.5	33.1	65.5
1986	10202.2	8.8	45.8	38.4
1987	11962.5	11.6	71.04	55.1
1988	14928.3	11.3	110.4	55.4

续表

年 份	GDP		保险费收入	
	绝对值 (亿元)	增长率 (%)	绝对值 (亿元)	增长率 (%)
1989	16909.2	4.1	97.63	-11.6
1990	18547.9	3.8	135.2	34.4
1991	21617.8	9.2	178.2	35.9
1992	26638.1	14.2	211.7	18.8
1993	34634.4	13.5	395.5	86.8
1994	49759.4	12.6	500.4	26.5
1995	58478.1	10.5	594.9	18.9
1996	67884.6	9.6	777.1	30.6
1997	74462.6	8.8	1087.9	40
1998	78345.2	7.8	1247.6	14.7
1999	82067.5	7.1	1393.2	10.2
2000	89403.6	8	1595.9	14.5
2001	95933.2	7.3	2109.4	32.2
2002	102398	8	3053.1	44.7
2003	111921	9.3	3880.4	27.1

目前我国保险业务收入年均增长 35% 是一种罕见的现象, 与世界保险业总体发展情况不在同一个轨道上, 远远高于新兴国家和地区保险市场 8.6% 的平均增长率。我国保险业相对于与世界保险业而处于快车道的主要原因是我国保险业起步较晚, 要想在短期内达到一个能满足宏观经济发展保障需求的水平, 必须有一个快速超赶的过程。但这种高速增长不可能持续太久, 随着经济的发展, 保险业会渐渐进入一个稳定的增长状态。

2. 固定资产投资规模持续增长

社会固定资产投资对保险业的影响主要体现在两个方面: 第一, 固定资产投资额的增长直接带动了财产保险尤其是工程保险保费收入的增长; 第二, 固定资产投资通过乘数作用可以产生数倍于投资额的国民收入增长, 进一步为保险业发展提供繁荣的宏观经济后盾。自 1998 年我国实行积极财政政策以来, 政府基础设施投资、大型工程建设投资大量增加, 并通过相关产业链带动了民间投资增长, 2003 年前 10 个月累计完成固定资产投资 30466.52 亿元, 同比增长 30.2%。

3. 产业结构日趋合理

产业结构是指国民经济中各个物质资料生产部门之间的组合与构成的情况, 以及它们在社会生产总体中所占的比重, 即第一产业 (农业)、第二产业 (工业类)、第三产业 (服务业) 的比重。经济发达国家在产业结构上一般都要经历一个由第一、二产业为主到第三产业为主的一个转变过程, 第一、二产业作为夕阳产业逐渐衰退, 第三产业迅速兴起是一个国家经济结构成熟、优化的体现。我国通过优先发展农业和轻工业, 加强基础产业、基础设施建

设,大力发展第三产业等一系列政策措施,产业结构加快升级,逐步摆脱了过去“农业基础薄弱,工业畸形发展,服务业水平低下”的产业格局。目前我国经济产业结构更加优化合理,基本实现了从第一产业向第二产业的转移,无论从比重还是增长速度第二产业都处于主导地位,同时第三产业也开始迅猛增长(见表1-2)。

表 1-2 2002—2003 年我国三次产业结构情况

	2002 年		2003 年		
	比重	增速	第一季度增速	第二季度增速	第三季度增速
第一产业	14.5%	2.9%	3.5%	2.7%	2.8%
第二产业	51.7%	9.9%	12.3%	11.6%	11.8%
第三产业	33.7%	7.3%	7.6%	4.2%	5.4%

数据来源:国家统计局网站: www.stats.gov.cn.

产业结构的优化升级和保险业的发展是相互作用的。首先由于我国第一产业保险品种少、覆盖范围低、保障程度较小,而第二产业保险品种多、保障面较宽是财产保险的主要业务来源,因此,第一产业向第二产业的转移,总体上增加了财产保险的业务收入。其次保险业属于第三产业,保险业的高速发展在一定程度上促进了我国产业结构的升级。

4. 人均可支配收入提高

国民物质生活水平是影响保险需求的重要因素,人均可支配收入的稳定提高为居民购买保险提供了物质支持。人均可支配收入的增长增加了居民消费水平,同样增加了居民对保险产品的消费。保险密度与人均收入是正相关的关系。近几年我国经济的高速发展提高了我国的经济实力和综合国力,同时人民生活水平也有很大的改善,见表1-3。

表 1-3 1998—2002 年我国人均可支配收入

指 标	单 位	1998	1999	2000	2001	2002
城镇居民人均可支配收入	元	5425	5854	6280	6860	7703
农村居民人均纯收入	元	2162	2210	2253	2366	2476

数据来源:2002 年国民经济和社会发展统计公报。

5. 城乡居民储蓄存款余额增加

理论上讲,居民储蓄余额代表着居民可支配收入中用于消费之后的剩余购买力,而年增加额则是当年消费后的剩余购买力。一方面居民购买保险也是消费的一部分,储蓄余额是居民为推迟消费所作的储备,从这个意义上讲,居民储蓄余额是未转化为现实的潜在保险需求,是我国保险业务收入增加的后备力量;另一方面储蓄和保险同属于个人资金的投资工具,两者虽然功能不尽相同,但有一定的替代关系。因此在其他条件不变的情况下,年储蓄增加额与当年保费收入此消彼涨。

2003 年 1—7 月份我国居民储蓄累计增加 11697 亿元。7 月末,居民储蓄余额为 10.61 万亿元,同比增长 18.2%。我国储蓄额度偏高是与东方人保守的作风相关,同时储蓄余额的增长在很大程度上是因为我国资本市场不发达,投资渠道少,储蓄仍然是多数人的投资首

选。

6. 利率继续走低迫使保险公司重视投资

利率是中央银行实施货币政策、调整国民经济运行的一个工具。为了配合我国宏观经济政策，中央银行在 1996—2002 年八次降息。利率调整刺激了投资，但也对保险业产生了很大影响：实际利率和保险公司在产品开发时的预定利率的相对大小直接影响到保险产品在市面上的畅销程度和保险公司的盈亏情况。

1996 年以后几次降息，而保险公司不能及时调整长期保险产品的预定利率因而导致了保险公司的长期利差损。尽管预定利率根据银行实际利率调整，但由于产品开发周期存在时滞，每次刚刚降息时由于预定利率水平未变，寿险产品收益率高于银行存款利率，结果人们抢购保险，这虽增加了保费收入但也加大了保险公司的利差损；而当预定利率也下调时，保险产品价格上升，导致其竞争力下降。

2003 年我国银行利率继续保持 2002 年 2 月份调整后的利率水平。如此低的利率水平，如果保险公司仍把大量的资金用于银行存款，承保利润会降到使保险公司步履维艰的地步。这迫使保险公司重视资金投资，提高投资收益率并以投资利润作为保险公司主要利润来源。

(二) 中国保险市场发展的社会环境

1. 全民保险意识有待进一步提高

一方面中国保险业发展历史较晚，1980 年恢复保险业务，1995 年颁布《保险法》，1998 年成立保监会；另一方面在社会结构、文化背景、伦理道德、历史传统及经济制度等方面中西方有很大的差异，中国独特的以家庭、家族为核心，以伦理为本位的特殊文化传统造成我国居民保险意识不强，这又进一步影响到保险产品尤其是寿险产品的需求。

从表 1-4 中我国几个主要城市居民投资倾向的调查可以看出：居民对投保投资的偏好明显低于对储蓄、证券和住房投资的偏好，即保险产品作为一种投资工具还没有得到广大居民的认可，人们的保险意识还有待进一步提高。

表 1-4 主要城市居民投资倾向对比 (%)

	北京	上海	天津	重庆	广州	深圳	杭州	南京	成都
储蓄	47.7	26.4	38.5	44.7	37.3	25.3	33.5	30.8	39.5
证券	14.9	20.3	10.2	4.5	12.3	20.5	9.9	15.9	10.5
保险	3.0	11.7	9.7	8.8	9.0	5.9	15.9	4.5	5.3
住房	26.7	24.5	19.0	23.8	22.8	22.8	25.3	18.4	26.7
汽车	4.3	3.7	2.8	2.0	5.8	3.9	1.54	3.0	3.8
教育投资	4.1	11.9	13.5	13.5	9.0	15.5	11.9	23.4	8.5
耐用消费品	1.0	1.3	2.7	1.0	2.6	4.4	1.0	1.5	3.2
其他	0.3	0.1	3.7	1.7	1.4	1.8	1.0	2.5	2.5

数据来源：国务院发展研究中心市场经济研究所《2002 年中国 50 城市保险市场需求调研报告》。

2. 我国的二元经济结构

二元经济结构主要指农村和现代城市在生产方式、生活方式上的巨大差异,具体表现为二元的生产方式、二元的生活方式、二元的市场体系,甚至是二元的宏观经济政策和宏观调控体系^①。二元经济结构是任何国家都要经历的过程,发达国家早已完成了从二元经济向现代化一元经济结构的转变。中国作为发展中国家,二元经济结构的特征尤其突出。这种二元经济结构人为地将城乡分割,使农村人口向城市的迁徙受到严格的限制,把农村人口束缚在闭塞的乡村社会,使农村社会经济发展与城市的差距进一步扩大,城乡之间的差距加深,城乡居民在教育、就业、住房、医疗、福利方面存在着明显的差别。保险业在两个市场的发展状况也完全不同,我们在分析保险业发展的各项指标时往往忽略了占人口总数 70% 的农村保险市场。

二元经济结构使得城乡两个市场在经济发展水平、固定资产投资总额、人民保险意识、保险供给主体等方面存在巨大的差距,这种差距主要体现在两个市场的保费收入和保险密度相差悬殊。尽管我国政府一直很重视“三农”问题,多次强调减轻农民负担、发展农村经济,但是二元经济结构的改变是需要一个长期过程的,目前我国农村市场的保险业务收入与城市市场相比几乎为零。随着我国二元经济结构向一元经济结构的转变,农村保险市场将有很大的发展潜力。

3. 社会保障系统

社会保障和商业保险具有相似的功能,同为社会经济保障系统工程的重要组成部分。两者之间存在着相互补充的替代关系,我们谈到商业保险市场的发展不能忽略社会保障系统的影响。我国社会保障系统 20 世纪 90 年代开始改革,主要包括国有企业下岗职工基本生活保障、失业保险、城市居民最低生活保障制度。十六届三中全会提出了加快建设与经济发展水平相适应的社会保障体系,主要有以下几个方面:完善企业职工基本养老保险制度,坚持社会统筹与个人账户相结合,逐步做实个人账户;将城镇从业人员纳入基本养老保险;建立健全省级养老保险调剂基金,在完善市级统筹基础上,逐步实行省级统筹,条件具备时实行基本养老金的基础部分全国统筹;健全失业保险制度,实现国有企业下岗职工基本生活保障向失业保险并轨;继续完善城镇职工基本医疗保险制度、医疗卫生和药品生产流通体制的同步改革,扩大基本医疗保险覆盖面,健全社会医疗救助和多层次的医疗保障体系;继续推行职工工伤和生育保险;积极探索机关和事业单位社会保障制度改革;完善城市居民最低生活保障制度,合理确定保障标准和方式;采取多种方式包括依法划转部分国有资产充实社会保障基金;强化社会保险基金征缴,扩大征缴覆盖面,规范基金监管,确保基金安全;鼓励有条件的企业建立补充保险,积极发展商业养老、医疗保险;农村养老保障以家庭为主,同社区保障、国家救济相结合,有条件的地方探索建立农村最低生活保障制度。

社会保障系统对商业保险的影响主要体现在以下两个方面:

(1) 社会保障范围较窄,商业保险扩大了社保范围。社保仅仅覆盖城市地区的国有单位和部分集体单位的职工,而不包含广大农村、非国有单位、自由职业者,商业保险根据大数

^① 程方敏:《中共浙江省委党校学报》“制约农业剩余劳动力转移的政策因素分析”,2003 年第 1 期,(第 55~57 页)。