

ZHONG GUO BAO XIAN YE FA ZHAN BAO GAO

中国保险业发展报告

2008年

南开大学风险管理与保险学系

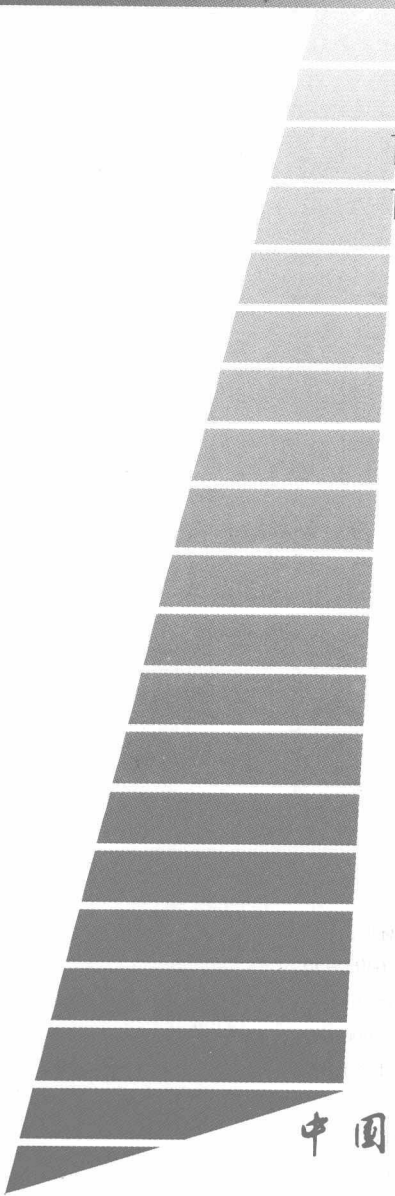
南开大学国际保险研究所

主办

江生忠 主编



中国财政经济出版社



中国

保险业发展报告

2008年

南开大学风险管理与保险学系
南开大学国际保险研究所

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. 2008 年/江生忠主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009.1

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1132 - 9

I. 中… II. 江… III. 保险业 - 经济发展 - 研究报告 - 中国 - 2008 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 199799 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 18.5 印张 431 000 字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 36.00 元

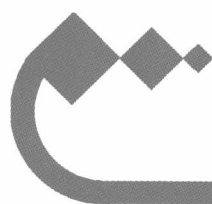
ISBN 978 - 7 - 5095 - 1132 - 9/F · 0953

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

目 录

第一部分 2007 年中国保险业发展综述	(1)
一、2007 年中国保险市场环境分析	(3)
二、2007 年中国保险业发展状况分析	(10)
第二部分 2007 年中国保险市场法律与监管发展综述	(31)
一、2007 年中国保险市场法律制度建设综述	(33)
二、2007 年保险监管发展综述	(44)
第三部分 热点问题研究	(67)
一、中国巨灾保障体系研究	
——由 2008 年初的南方雪灾所引发的思考	(69)
二、加快建立中国地震保险体系的研究和探讨	
——“5.12”汶川大地震后的反思	(85)
三、不同综合经营模式对保险业的影响分析	(101)
四、中小保险公司的科学发展：发展目标、制约因素与策略建议	
.....	(126)
五、我国交强险首年运营存在的主要问题	(134)
六、我国现行机动车商业保险奖惩系统的评价	(151)
七、我国医疗责任保险制度的构建与国际经验借鉴	(173)
八、小额保险：国际经验与中国的实践	(188)
九、对我国保险公司偿付能力监管的思考	(211)
十、论金融体系的风险配置与保险	(222)
第四部分 附录	(237)
一、分项专题	(239)
二、2007 年重大案例与项目	(275)
三、2007 年灾害统计	(281)
四、2007 年中国重大灾害导致人员伤亡统计表	(291)



第一部分

◆ 2007 年中国保险业发展综述 ◆

2007 年中国保险市场环境分析

本部分将从影响保险需求和保险业运行的诸方面因素出发,进行相关数据整理及分析说明,总结、描绘我国保险业在 2007 年的发展背景,具体包括以下几个方面:

(一) 宏观经济状况

2007 年的国家宏观经济状况如下:

1. GDP 保持高速增长。2007 年实现国内生产总值 246619 亿元,比上年增长 11.4%。其中,第一产业增加值 28910 亿元,增长 3.7%;第二产业增加值 121381 亿元,增长 13.4%;第三产业增加值 96328 亿元,增长 11.4%。第一、第二和第三产业增加值占国内生产总值的比重分别为 11.7%、49.2%和 39.1%。

表 1 GDP 及 GDP 的产业构成

年 份	国内生产总值 (亿元)	第一产业所占 比重 (%)	第二产业所占 比重 (%)	第三产业所占 比重 (%)
1990	18548	27	42	31
1991	21618	24	42	33
1992	26638	22	44	34
1993	34634	20	47	33
1994	46759	20	48	32
1995	58478	21	49	31
1996	67885	20	50	30
1997	74463	19	50	31
1998	78345	19	49	32
1999	82067	18	49	33
2000	89468	16	50	33
2001	97315	16	50	34
2002	105172	15	50	34
2003	117390	14	52	33
2004	136876	15	53	32
2005	183085	13	47	40
2006	209407	12	49	39
2007	246619	12	49	39

资料来源:历年《中国统计年鉴》和 2007 年国民经济和社会发展统计公报。

2. 通货膨胀率出现上涨趋势。居民消费价格指数比上年上涨 4.8%，其中食品价格上涨 12.3%。商品零售价格上涨 3.8%。固定资产投资价格上涨 3.9%。工业品出厂价格上涨 3.1%，其中生产资料价格上涨 3.2%，生活资料价格上涨 2.8%。原材料、燃料、动力购进价格上涨 4.4%。农产品生产价格上涨 18.5%。70 个大中城市房屋销售价格上涨 7.6%，其中新建商品住宅价格上涨 8.2%，二手住宅价格上涨 7.4%；房屋租赁价格上涨 2.6%。通货膨胀率在 2006 年 1.5 的基础上上升了 3.3，出现了上涨趋势。

表 2

通 货 膨 胀 率

单位：%

年份	通货膨胀率	年份	通货膨胀率
1990	3.1	1999	-1.4
1991	3.4	2000	0.4
1992	6.4	2001	0.7
1993	14.7	2002	-0.8
1994	24.1	2003	1.2
1995	17.1	2004	3.9
1996	8.3	2005	1.8
1997	2.8	2006	1.5
1998	-0.8	2007	4.8

资料来源：各年《中国统计年鉴》中的居民消费价格指数。

3. 银行存款贷款利率上调。从 1996 年开始，银行存款贷款利率在连续八次下调后，2004 年实现首次上调，而为了应对通货膨胀率出现的上涨趋势，2007 年银行一年期存款基准利率 5 次上调，总共上调 162 点，上升为 4.14%。

表 3

一年定期存款利率调整

单位：%

时 间	利 率	时 间	利 率
1990.08.21	8.64	1999.06.10	2.25
1991.04.21	7.56	2002.02.20	1.98
1993.05.15	9.18	2004.10.29	2.25
1993.07.11	10.98	2006.08.19	2.52
1996.05.01	9.18	2007.03.18	2.79
1996.08.23	7.47	2007.06.05	3.06
1997.10.23	5.67	2007.08.15	3.60
1998.03.25	5.22	2007.09.15	3.87
1998.07.01	4.77	2007.12.21	4.14
1998.12.07	3.78		

数据来源：根据网络搜索资料整理得到。

4. 固定资产投资继续增长。2007 年全社会固定资产投资 137239 亿元，比上年增长 24.8%，呈现稳步上升的态势。

表 4 固定资产投资

年份	固定资产投资额 (亿元)	年份	固定资产投资额 (亿元)
1990	4517	1999	29855
1991	5595	2000	32918
1992	8080	2001	37214
1993	13072	2002	43500
1994	17042	2003	55567
1995	20019	2004	70477
1996	22914	2005	88774
1997	24941	2006	109870
1998	28406	2007	137239

资料来源：历年《中国统计年鉴》和 2007 年国民经济和社会发展统计公报。

5. 中国股市大幅上涨。中国股市在经过一系列的改革洗礼后，在经历了 2005 年的低位徘徊后，终于在 2006 年迎来了“风雨后的彩虹”，2007 年更是延续了 2006 年的上涨势头，屡创新高。沪深两市都实现了大幅上涨，上证综合指数和深证成份指数在 2007 年 12 月分别实现 5261.56 点和 17700.62 点，各自为其在 2005 年创下的最低纪录（分别为 2005 年 5 月的 1060.74 点和 2005 年 6 月的 2760.23 点）的 5 倍和 6.4 倍。

表 5 股 指 数 据

年月	上证综合指数	深证成份指数
200601	1258.05	3242.35
200602	1299.03	3351.64
200603	1298.30	3516.40
200604	1440.22	3848.11
200605	1641.30	4292.10
200606	1672.21	4301.66
200607	1612.73	3946.90
200608	1658.64	4178.84
200609	1752.42	4326.78
200610	1837.99	4621.98
200611	2099.29	5667.00
200612	2675.47	6647.14
200701	2786.33	7632.94
200702	2881.07	8039.70
200703	3183.98	8549.20
200704	3841.27	10865.88
200705	4109.65	12944.23
200706	3820.70	12546.45

续表

年月	上证综合指数	深证成份指数
200707	4471.03	15199.56
200708	5218.83	17872.11
200709	5552.30	18864.55
200710	5954.77	19531.15
200711	4871.78	15637.66
200712	5261.56	17700.62

资料来源：中国证券监督管理委员会官方网站 <http://www.csrc.gov.cn>。

从图 1 的深证成份指数和上证综合指数的走势图我们可以更加清晰地看出中国股市在 2007 年的表现。上证综合指数和深证成份指数在 10 月达到顶峰，然而却在随后的 11 月大幅下滑，给 2008 年的股市留下了一些不安因素。

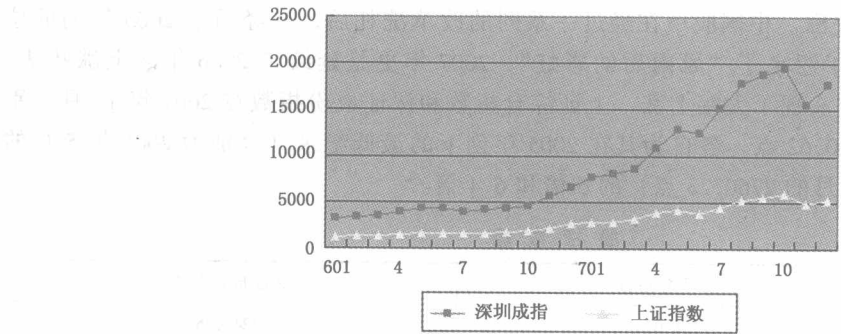


图 1 股指走势

资料来源：中国证券监督管理委员会官方网站 <http://www.csrc.gov.cn>。

沪深两市的一致上涨不但显示了我国股市多年改革的成果，更加表现我国宏观经济运行的良好态势和人们对我国经济发展的信心。

但是，我国经济在发展过程中也存在一些突出问题，主要表现在：经济增长方式粗放，经济结构矛盾突出。

(二) 城乡居民收入状况

2007 年人们生活水平进一步提高，不论农村居民还是城镇居民的收入都较 2005 年有更大幅度的上升。农村居民人均纯收入 4140 元，扣除价格上涨因素，比上年实际增长 9.5%；城镇居民人均可支配收入 13786 元，实际增长 12.2%。

表 6 城乡人均可支配收入及恩格尔系数

年份	农村居民家庭人均纯收入 (元)	城镇居民家庭人均可支配收入 (元)	城乡居民人均可支配收入 (元)	农村居民家庭恩格尔系数 (%)	城镇居民家庭恩格尔系数 (%)
1997	2090	5160	2763	55	47
1998	2162	5425	3006	53	45
1999	2210	5854	3316	53	42

续表

年份	农村居民家庭人均纯收入(元)	城镇居民家庭人均可支配收入(元)	城乡居民人均可支配收入(元)	农村居民家庭恩格尔系数(%)	城镇居民家庭恩格尔系数(%)
2000	2253	6280	3639	49	39
2001	2366	6860	4046	48	38
2002	2476	7703	4519	46	38
2003	2622	8472	4993	46	37
2004	2936	9422	5645	47	38
2005	3255	10493	7381	46	37
2006	3587	11759	8163	43	36
2007	4140	13786	8475	43	36

资料来源：历年《中国统计年鉴》。

农村居民家庭恩格尔系数（即居民家庭食品消费支出占家庭消费总支出的比重）为 43.1%，城镇居民家庭恩格尔系数为 36.3%，人民消费结构持续改善。

（三）人口状况

2007 年末全国总人口为 132129 万人，比上年末增加 681 万人。其中城镇人口为 59379 万人，比上年增长 1673 万人；农村人口为 72750 万人，比上年减少 992 万人。总人口中，城市人口所占比重上升为 44.9%，农村人口所占比重继续下降，为 55.1%，城市化进程仍在不断地进行之中。

表 7

人口数及城乡构成变化

年份	年底总人口 (万人)	城镇总人口		农村总人口	
		人口数(万人)	比重(%)	人口数(万人)	比重(%)
1997	123626	39449	31.9	84177	68.1
1998	124761	41608	33.4	83153	66.7
1999	125786	43748	34.8	82038	65.2
2000	126743	45906	36.2	80837	63.8
2001	127627	48064	37.7	79563	62.3
2002	128453	50212	39.1	78241	60.9
2003	129227	52376	40.5	76851	59.5
2004	129988	54283	41.8	75705	58.2
2005	130756	56212	43.0	74544	57.0
2006	131448	57706	43.9	73742	56.1
2007	132129	59379	44.9	72750	55.1

数据来源：同表 6。

表 8

人口年龄构成变化

年份	0—14	15—64	65 +
1982	33.6	61.5	4.9
1990	27.7	66.7	5.6
1996	26.4	67.2	6.4
1998	25.7	67.6	6.7
1999	25.4	67.7	6.9
2000	22.9	70.2	7.0
2001	22.5	70.4	7.1
2002	22.4	70.3	7.3
2003	22.1	70.4	7.5
2004	21.5	70.9	7.6
2005	20.3	72.0	7.7
2006	19.8	72.3	7.9
2007	19.4	80.6	8.1

数据来源：其中 1982 年、1990 年、2000 年分别为第三、四、五次人口普查数据，其余为各年国民经济和社会发展统计公报数据。

2007 年我国人口的年龄构成为：0—14 岁人口占 19.4%，15—64 岁人口占 80.6%，65 岁及以上人口占 8.1%。维也纳世界老龄问题大会规定：60 岁以上的老年人口占总人口的 10% 以上或者 65 岁及以上人口占总人口的 7% 以上的国家或地区，就是“老年型国家或地区”。根据这一标准，我国在 2000 年（65 岁及以上的人口占总人口 7%）的时候就已经成为“老年型国家”了，而时至今日，我国的老龄化又上了一个“新台阶”。并且，随着 0~14 岁人口所占比重的持续下降，老龄化进程将继续下去。据预测，到 2050 年我国 65 岁以上人口将占总人口的 20%，老龄化问题不容忽视。

（四）居民储蓄存款状况

2007 年底，居民储蓄存款余额为 172534 亿元，比上年增加 10947 亿元，增长 6.8%，比上年 14.6% 的增幅下降 8 个百分点。

表 9

居民储蓄存款变化

年份	年底余额（亿元）	年增长率（%）
1997	46280	20
1998	53408	15
1999	59622	12
2000	64332	8
2001	73762	15
2002	86911	18
2003	103617	19

续表

年份	年底余额 (亿元)	年增长率 (%)
2004	119555	15
2005	141051	18
2006	161587	15
2007	172534	7

数据来源：各年《中国统计年鉴》和 2007 年国民经济和社会发展统计公报。

可以看出，2000 年以后，储蓄存款余额仍在持续增长，但增幅较为稳定，平均增幅为 16.7%。

(五) 社会保障发展状况

表 10

社会保障基金收支及结余数据

单位：亿元

年份	收入	支出	累计结余
1996	1252.4	1082.4	696.1
1997	1458.2	1339.2	831.6
1998	1623.1	1636.9	791.1
1999	2211.8	2108.1	1009.8
2000	2644.5	2385.6	1327.5
2001	3101.9	2748.0	1622.8
2002	4048.7	3471.5	2423.4
2003	4882.9	4016.4	3313.8
2004	5780.3	4627.4	4493.4
2005	6968.6	5401.0	6066.1
2006	8517.0	6583.0	7995.1

数据来源：2007 年《中国统计年鉴》及 2007 年国民经济和社会发展统计公报。

2007 年社会保障基金继续平稳运行，收支增长相近。2006 年各项社会保险基金总收入 8517 亿元，比上年增长 22%，总支出 6583 亿元，比上年增长近 22%，结余 7995.1 亿元，比上年增长近 32%。

2007 年中国保险业发展状况分析

(一) 保险业务发展情况

1. 保险费收入稳步增长。截至 2007 年 12 月 31 日, 2007 年全年保费收入为 7035.76 亿元, 比上年增长 24.7%, 其中财产险保费收入为 1997.8 亿元, 比上年增长 32.4%, 人身险保费收入为 5038 亿元, 比上年增长 21.9%。1990—2007 年的保费收入情况如表 11 所示。

表 11

1990—2007 年的保险费收入情况

单位: 亿元

年 份	保险费收入	财产险保费收入	人身险保费收入
1990	135.2	106.76	28.41
1991	178.2	136.83	41.41
1992	211.7	147.4	64.29
1993	395.5	251.4	144.07
1994	500.4	336.9	163.45
1995	594.9	390.7	204.20
1996	777.1	452.49	324.62
1997	1087.9	485.99	601.96
1998	1247.6	499.6	747.7
1999	1393.2	521.12	872.1
2000	1595.9	598.4	997.5
2001	2109.4	688	1421.7
2002	3053.1	778.3	2274.6
2003	3880.4	869.4	3011
2004	4318.1	1089.9	3228.25
2005	4927.3	1229.9	3697.4
2006	5641.4	1509.4	4132
2007	7035.8	1997.8	5038

资料来源: 2007 年数据来自中国保监会官方网站 <http://www.circ.gov.cn>, 其他数据来自《中国保险年鉴》1990—1997, 1998、1999、2000、2001、2002、2003、2004、2005、2006、2007 年各期。

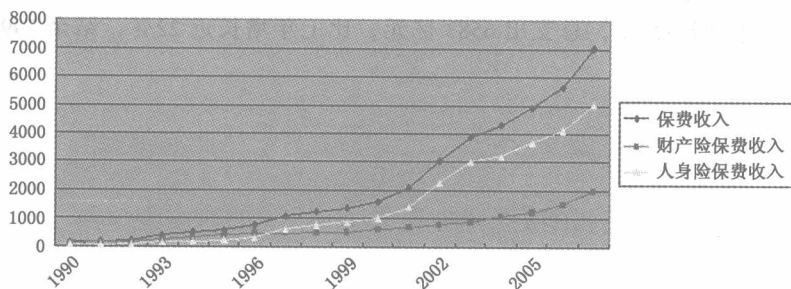


图 2 1990—2007 年保费收入增长趋势图

由图 2 可看出从 2003 年到 2007 年总保费增长速度依然延续了 2000 年到 2002 年强劲的增长势头, 并且其中财产险的保费收入增长与总保费增长趋势保持一致, 而人身险保费收入增长的速度较慢但增长趋势更为稳定。

2. 保险深度停滞不前, 保险密度快速增长。2007 年保险深度为 2.85%, 其中财产险保险深度增加了 0.09%, 人身险保险深度已摆脱持续三年的负增长, 比上年增长了 0.07%; 保险密度为 523.49 元/人, 比上年增长 21.65%, 其中财产险保险密度为 151.20 元/人, 人身险保险密度为 384.29 元/人。1989—2007 年保险深度和保险密度指标如表 12 所示。

表 12

1989—2007 年保险深度和保险密度指标

年份	保险深度 (%)	保险密度 (元/人)	财产险的保险深度 (%)	财产险的保险密度 (元/人)	人身险的保险深度 (%)	人身险的保险密度 (元/人)
1989	0.58	8.66	0.46	6.93	0.12	1.74
1990	0.73	11.83	0.58	9.34	0.15	2.48
1991	0.82	15.39	0.63	11.81	0.19	3.58
1992	0.79	18.07	0.55	12.58	0.24	5.49
1993	1.14	33.37	0.73	21.21	0.42	12.16
1994	1.07	41.75	0.68	28.11	0.33	13.64
1995	1.02	49.12	0.67	32.26	0.35	16.86
1996	1.14	63.49	0.67	36.97	0.48	26.52
1997	1.46	88	0.65	39.31	0.81	48.69
1998	1.59	100	0.64	40.04	0.95	59.93
1999	1.7	110.76	0.63	41.43	1.06	69.33
2000	1.78	125.92	0.67	47.21	1.12	78.7
2001	2.17	165.28	0.72	53.91	1.48	111.39
2002	2.9	237.68	0.76	60.59	2.22	177.08
2003	3.31	300.28	0.75	67.28	2.58	233
2004	3.16	332.19	0.8	83.85	2.36	248.35
2005	2.7	376.81	0.67	94.06	2.03	282.77
2006	2.69	430.31	0.72	115.13	1.97	315.18
2007	2.85	523.49	0.81	151.20	2.04	384.29

资料来源: ①中国保监会官方网站 <http://www.circ.gov.cn>。

②国家统计局官方网站 <http://www.stats.gov.cn>。

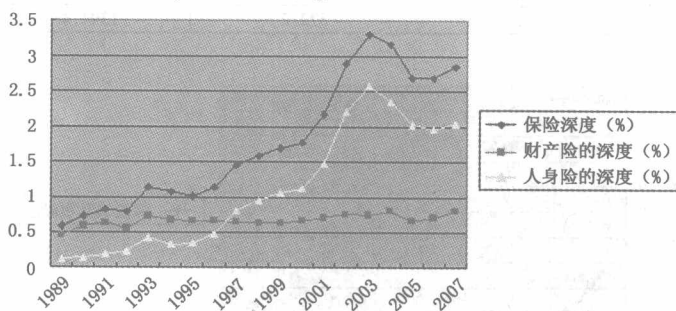


图3 1989—2007 年保险深度变化趋势图

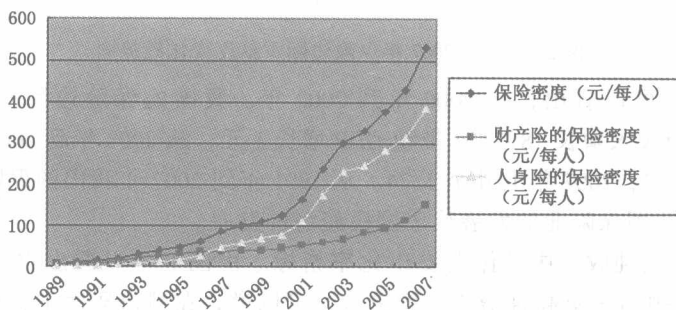


图4 1989—2007 年保险密度变化趋势图

由图 3、图 4 可以看出,近年来保险深度停滞不前,尤其是财产保险深度,已远远小于人身保险深度,同时,较低的保险深度说明了中国保险业的发展速度跟不上国民经济的增长速度;而保险密度的快速增长,说明相对于人口增长,保险业的发展速度较快,这与中国计划生育控制人口增长的国策及近年来保费收入大幅增加是分不开的。

3. 保险边际贡献度。保险边际贡献度等于保险增加值增长额与 GDP 增长额的比值,反映保险业增加值的增长对国民经济增长的边际贡献。1991—2007 年保险边际贡献度如表 13 所示。

表 13

1991—2007 年保险边际贡献度

年份	国内生产总值 (亿元)	保费收入 (亿元)	GDP 比上年 增加值 (亿元)	保费收入比上年 增加值 (亿元)	保险边际贡献度
1991	21617.8	178.2	3069.9	43	1.400697
1992	26638.1	211.7	5020.3	33.5	0.667291
1993	34634.4	395.5	7996.3	183.8	2.298563
1994	49759.4	500.4	15125	104.9	0.693554
1995	58478.1	594.9	8718.7	94.5	1.083877
1996	67884.6	777.1	9406.5	182.2	1.936958
1997	74462.2	1087.9	6577.6	310.8	4.725128
1998	79553.1	1247.6	5090.9	159.7	3.13697
1999	82054	1393.2	2500.9	145.6	5.821904
2000	89442.2	1595.9	7388.2	202.7	2.743564
2001	97314.8	2109.4	7872.6	513.5	6.522623
2002	102397.9	3053.1	5083.1	943.7	18.56544
2003	116694	3880.4	14296.1	827.3	5.786893
2004	136515	4318.1	19821	437.7	2.208264
2005	182321	4927.3	45806	609.2	1.329957
2006	209407	5641.4	27086	714.1	2.636417
2007	246619	7035.8	37212	1394.4	3.747178

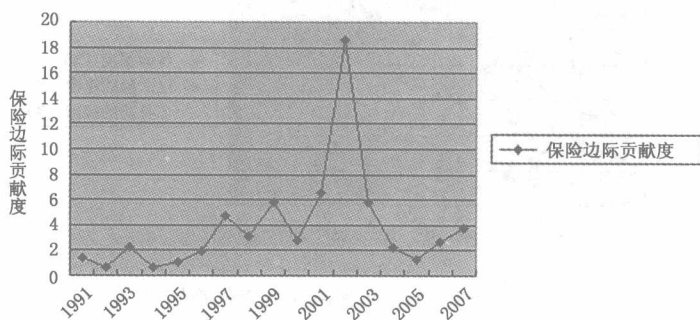


图 5 1991—2007 年保险边际贡献度变化趋势图

由表 13 和图 5 可以看出,从 2000 年到 2002 年,我国的保险边际贡献度急剧上升至 18.57,即表示保费收入增长 18.57 元带动 GDP 增长 1 元;从 2003 年到 2005 年保险边际贡献度又急剧下降至 1.33,2007 年上升至 3.74。从 1991 年到 2007 年我国的保险边际贡献度几乎都大于 1,这说明我国保险业的发展快于国民经济的发展。

4. 城乡居民人均纯收入中的保费支出比率指标。由图 6 可以看出农村居民人均纯收入中的保费比重比城镇居民更高且增长速度更快。可以说,在城市居民中,恩格尔系数的降低带来生活水平提高的同时,城市居民并没有将剩余的收入更多地购买保险,因此保险费支出占

表 14

1989—2007 年城乡居民生活情况

年份	城乡居民人民币储蓄存款余额 (亿元)	农村居民人均纯收入 (元)	农村居民家庭恩格尔系数 (%)	农村居民人均纯收入中的保费占比 (%)	城镇居民人均可支配收入 (元)	城镇居民家庭恩格尔系数 (%)	城镇居民人均纯收入中的保费占比 (%)
1989	5196.4	601.5	54.8	1.44	1373.9	54.5	0.63
1990	7119.8	686.3	58.8	1.72	1510.2	54.2	0.78
1991	9241.6	708.6	57.6	2.17	1700.6	53.8	0.9
1992	11759.4	784	57.6	2.3	2026.6	53	0.89
1993	15203.5	921.6	58.1	3.62	2577.4	50.3	1.29
1994	21518.8	1221	58.9	3.42	3496.2	50	1.19
1995	29662.3	1577.7	58.6	3.11	4283	50.1	1.15
1996	38520.8	1926.1	56.3	3.3	4838.9	48.8	1.31
1997	46279.8	2090.1	55.1	4.21	5160.3	46.6	1.71
1998	53407.5	2162	53.4	4.63	5425.1	44.7	1.84
1999	59621.8	2210.3	52.6	5.01	5854	42.1	1.89
2000	64332.4	2253.4	49.1	5.59	6280	39.4	2.01
2001	73762.4	2366.4	47.7	6.98	6859.6	38.2	2.41
2002	86910.6	2475.6	46.2	9.6	7702.8	37.7	3.09
2003	103617.7	2622.2	45.6	11.45	8472.2	37.1	3.54
2004	119555	2936	47.2	11.31	9422	37.7	3.53
2005	141051	3255	45.5	11.58	10493	36.7	3.59
2006	161587	3587	43	12.00	11759	35.8	3.66
2007	176213	4140	43.1	12.86	13786	36.3	3.86

资料来源：国家统计局官方网站 <http://www.stats.gov.cn>，2007 年国家统计局公报。

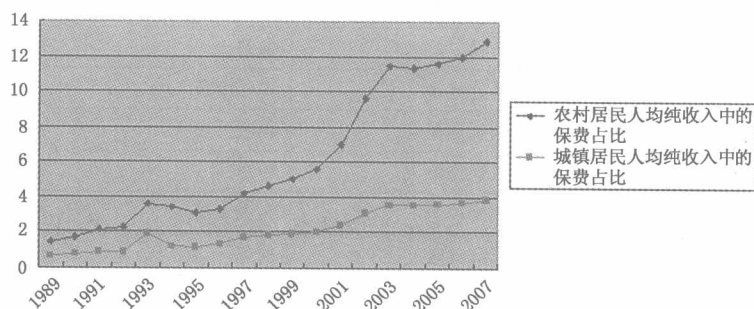


图 6 城乡居民人均纯收入中的保费比重变化趋势图

城市居民食物消费之后剩余收入的比例并没有显著提高。这说明，城市的保险发展还有待进一步的挖掘，潜力依旧巨大。

（二）保险市场主体发展情况

1. 保险市场主体数量增速减缓。2007 年全年共有 15 家新的保险公司开业，保险公司达到 101 家；共有 43 家外资保险公司，来自 20 个国家和地区的 133 家外资保险公司在华设立了 195 家代表处。目前，我国保险市场上财产险公司达到 42 家，其中中资公司 27 家；人身险公司达到 53 家，其中中资公司 29 家。