

ZHONG GUO BAO XIAN YE FA ZHAN BAO GAO

中国保险业发展报告

2007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

江生忠 主编

主办



中国财政经济出版社

中国

保险业发展报告

2007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

江生忠

主办

主编

中国财政经济出版社

中国财政经济出版社

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

E-mail: cfep@cfep.com.cn

(营销中心 营销中心)

地址: 北京市西城区广安门内大街28号 邮编: 100045

发行部电话: 88190406 邮购部电话: 88190406

北京营销中心: 010-68000000 北京营销中心: 010-68000000

187×105毫米 16开 1.52印张 488千字

2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷

定价: 30.00元

2004—2006年航空事故死亡人数

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险业发展报告. 2007 年/江生忠主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.9
ISBN 978-7-5095-0226-6

I. 中… II. 江… III. 保险业-经济发展-研究报告-中国-2007 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 143620 号

衣主 系学剑呆己墅管剑风拳大千南
祖宸掩剑呆祠国拳大千南
融主 忠主工

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: 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 19.25 印张 466 000 字

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 39.00 元

ISBN 978-7-5095-0226-6/F·0184

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

从2002年10月12日,南开大学风险管理与保险学系在南开大学召开“《中国保险业发展报告》编写讨论会”以来,我们已是连续第五年出版了五期《中国保险业发展报告》。如何对《中国保险业发展报告》的价值或成果进行评价,我们自然不宜随意定论,但是,有一点可以肯定,《中国保险业发展报告》的出版对于人们开始重视保险发展各个层面历史数据的整理、发展状况的总结,并不同角度编写并出版各个层面或方面的保险发展报告,起到了重要的推进作用。

五年或五期,对于今天快速发展的社会来说,自然是一个非常短暂的时期或时间概念。但对于由一个大学基层教学单位主持出版、并由全体教师共同撰写及部分学生参与的非常专业的行业发展报告一书来说,虽然还一定存在这样或那样的问题并有待解决或提高研究报告的质量,但是,能坚持五年或连续出版五期,我们认为亦实属不易了。至少在目前我国各种保险研究成果形式中,《中国保险业发展报告》一书已具有一席之地或重要的影响力。

对于一个有影响力的高等大学的专业或学科来说,其对社会发挥作用或贡献的途径或形式是有差异的,尤其是在科学研究方面。其原因在于各学校或学科的历史、环境或人文等具有差异性。对于南开大学保险学科来说,在培养高质量的保险人才的同时,坚持理论联系实际,坚持基本理论研究,坚持实证分析研究,保持发表或出版有持续力的、有影响力的科研成果,与此同时还能根据行业或公司的需要完成实证分析报告,将是我们在完成教学任务之外的一个重要任务和办学特色。目前,南开大学风险管理与保险学专业,除坚持每年定期出版《中国保险业发展报告》一书外,我们还在《中国保险报》开设了两个固定栏目,即《南开保险论坛》和《国际保险观测》,就我国保险业发展中的现实或改革热点问题,及海外保险的动态或变革,提出我们的观点和看法。

五年来,我们得到了在国际保险理论界享有很高盛誉的瑞士再保险公司在研究方法和技术上所给予的支持。他们从课题选择到研究分析,都给予我们极大的帮助。从某种意义上说,《中国保险业发展报告》也是南开大学风险管理与保险学系与瑞士再保险公司经济研究中心合作的结果。对于他们的支持,我们表示诚挚的感谢!当然,五年来《中国保险业发展报告》连续出版,同样与我国保险理论界和实务界许多领导、专家学者的支持以及中国财政经济出版社的支持与帮助是分不开的,对此,我们深表感谢!

江生忠

南开大学风险管理与保险学系主任、教授、博士生导师

2007年6月28日

目 录

1	第一章 中国保险业(2006)发展综述	(1)
3	一、2006年中国保险市场环境分析	(3)
3	(一)宏观经济状况	(3)
7	(二)城乡居民收入状况	(7)
8	(三)人口状况	(8)
9	(四)居民储蓄存款状况	(9)
10	(五)社会保障发展状况	(10)
11	二、2006年中国保险业发展状况分析	(11)
11	(一)保险业务发展情况	(11)
15	(二)保险市场主体发展情况	(15)
19	(三)保险市场中的险种结构分析	(19)
23	(四)区域保险业发展状况分析	(23)
26	(五)保险中介市场发展状况分析	(26)
29	(六)再保险市场发展状况分析	(29)
31	三、中国保险市场需求状况实证分析	(31)
31	(一)保险需求的总体分析	(31)
33	(二)寿险需求的计量经济模型分析	(33)
36	(三)产险需求的计量经济学模型分析	(36)
39	第二部分 2006年中国保险市场法律与监管发展综述	(39)
41	一、2006年中国保险市场法律制度建设综述	(41)
41	(一)2006年影响保险业发展的主要立法建设摘要	(41)
41	(二)专业性法律法规建设和政策指引	(41)
46	(三)相关法律法规建设情况及其对保险业的影响	(46)
52	(四)影响国内保险业开放发展的国际法律约束	(52)
53	(五)2006年中国保险市场法制化发展情况	(53)
59	(六)小结	(59)
60	二、2006年中国保险市场监管发展综述	(60)
60	(一)2006年保险监管总体思路	(60)
60	(二)2006年中国保险监管重要发展	(60)

(三) 2006 年保险监管的突出方面	(74)
(四) 2007 年加强研究的领域及监管展望	(75)

第三部分 2006 年中国保险业重要文章选登

一、商业保险参与“新农合”建设模式分析	(83)
二、保险业应对人口老龄化的调整与发展方向	(92)
三、新会计准则对保险业的影响	(103)
四、我国保险公司效率测度研究	(122)
五、保险集团的风险管理研究	(140)
六、再论我国银行保险市场	(155)
七、台风巨灾的风险管理	(175)
八、关于 2008 年奥运会带来的大额风险承保探讨	(192)
九、我国保险电子商务应用浅析	(202)
十、公司治理与董事责任保险的关联性分析	(221)

第四部分 附 录

一、分项专题	(235)
(一) 法律监管篇	(235)
(二) 经营战略篇	(245)
(三) 产品更新篇	(258)
(四) 学术论坛篇	(269)
二、重大案例与项目	(274)
三、主要保险机构的设立、变更和撤销	(280)
四、2006 年灾害统计	(288)
五、2004—2006 年航空事故死亡伤图	(299)



第一部分

◆ 中国保险业（2006）发展综述 ◆

中国第一品牌

◆ 中国第一品牌 (2006) 企业竞争力 ◆

2006 年中国保险市场环境分析

该部分，将从影响保险需求和保险业运行的诸方面因素出发，进行数据整理及简单说明，以描绘出保险业在 2006 年的发展背景，具体包括以下几个方面：

(一) 宏观经济状况

2006 年，全国各族人民在党中央、国务院的领导下，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，坚持以科学发展观统领经济社会发展全局，努力构建社会主义和谐社会，认真贯彻落实宏观调控的各项政策措施，国民经济和社会发展取得重大成就。

1. GDP 保持高速增长。2006 年实现国内生产总值 209407 亿元，比上年增长 10.7%。其中，第一产业增加值 24700 亿元，增长 5.0%；第二产业增加值 102004 亿元，增长 12.5%；第三产业增加值 82703 亿元，增长 10.3%。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 11.8%、48.7%和 39.5%（如表 1-1 所示）。

表 1-1

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 (%)
1980	4518	30	49	21
1981	4862	32	46	22
1982	5295	33	45	22
1983	5935	33	45	22
1984	7171	32	43	25
1985	8964	28	43	29
1986	10202	27	44	29
1987	11963	27	44	29
1988	14928	26	44	30
1989	16909	25	43	32
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

续表

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 (%)
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

数据来源：历年《中国统计年鉴》和 2006 年国民经济和社会发展统计公报。

2. 通货膨胀率继续保持在较低水平。居民消费价格指数比 2005 年上涨 1.5%，这一增长主要来自于住房消费和食品消费。通货膨胀率在 2005 年 1.8 的基础上又下降 0.3，继续保持在较低水平（如表 1-2 所示）。

表 1-2

通 货 膨 胀 率

年 份	通货膨胀率	年 份	通货膨胀率
1978	0.7	1992	6.4
1979	1.9	1993	14.7
1980	7.5	1994	24.1
1981	2.5	1995	17.1
1982	2	1996	8.3
1983	2	1997	2.8
1984	2.7	1998	-0.8
1985	9.3	1999	-1.4
1986	6.5	2000	0.4
1987	7.3	2001	0.7
1988	18.8	2002	-0.8
1989	18	2003	1.2
1990	3.1	2004	3.9
1991	3.4	2005	1.8
		2006	1.5

数据来源：根据各年《中国统计年鉴》中的居民消费价格指数计算得到。

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 8 次下调后，2004 年实现首次上调，而 2006 年银行一年期存款基准利率再次上调 27 点，上升为 2.52%（如表 1-3 所示）。

表 1-3

一年定期存款利率调整

时 间	利 率	时 间	利 率
1985.08.01	3.6	1996.05.01	9.18
1987.01.01	4.32	1996.08.23	7.47
1987.06.21	5.04	1997.10.23	5.67
1988.09.01	8.64	1998.03.25	5.22
1989.02.01	11.34	1998.07.01	4.77
1990.04.15	10.08	1998.12.07	3.78
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

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。2006 年全社会固定资产投资 109870 亿元，比 2005 年增长 24%，但与 2005 年 26% 的增幅相比略有下降（如表 1-4 所示）。

表 1-4

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）
1978	669	1992	8080
1979	699	1993	13072
1980	911	1994	17042
1981	961	1995	20019
1982	1230	1996	22914
1983	1430	1997	24941
1984	1833	1998	28406
1985	2543	1999	29855
1986	3121	2000	32918
1987	3792	2001	37214
1988	4754	2002	43500
1989	4410	2003	55567
1990	4517	2004	70477
1991	5595	2005	88774
—	—	2006	109870

数据来源：历年《中国统计年鉴》和 2006 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”。沪深两市都实现了大幅上涨，上证综合指数和深证成分指数在 2006 年 12 月分别实现 2675.21 点和 4301.66 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 2.5 倍和

1.5 倍（如表 1-5 所示）。

表 1-5

股 指 数 据

年 月	上证综合指数	深证成分指数
2005.01	1191.82	3045.48
2005.02	1306.00	3376.32
2005.03	1181.24	3170.35
2005.04	1159.15	3156.67
2005.05	1060.74	2801.66
2005.06	1080.94	2760.23
2005.07	1083.03	2887.57
2005.08	1162.80	2950.43
2005.09	1155.61	2903.11
2005.10	1092.82	2662.29
2005.11	1099.26	2676.85
2005.12	1161.06	2863.61
2006.01	1258.05	3242.35
2006.02	1299.03	3351.64
2006.03	1298.30	3516.40
2006.04	1440.22	3848.11
2006.05	1641.30	4292.10
2006.06	1672.21	4301.66
2006.07	1612.73	3946.90
2006.08	1658.64	4178.84
2006.09	1752.42	4326.78
2006.10	1837.99	4621.98
2006.11	2099.29	5667.00
2006.12	2675.47	6647.14

数据来源：中国证券监督管理委员会官方网站 www.csrc.gov.cn。

从图 1-1 的深证成分指数和上证综合指数的走势图可以更加清晰地看出中国股市在 2006 年的出色表现。其中，上证综合指数涨势较为平稳，没有大幅波动，而深证成分指数则在年中的时候曾有一定幅度下降，但此后又一路上扬。

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，亟待解决，从而保证我国经济的持续、健康和平稳发展。当前经济社会发展中存在的主要问题是：经济增长方式粗放，经济结构矛盾突出。

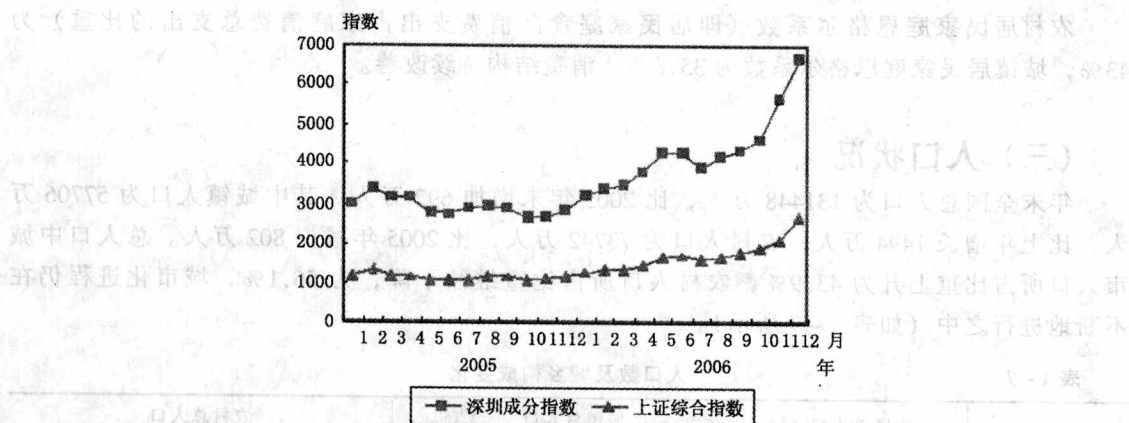


图 1-1 股指走势

(二) 城乡居民收入状况

2006 年人民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 3587 元, 扣除价格上涨因素, 比 2005 年实际增长 7.4%; 城镇居民人均可支配收入 11759 元, 实际增长 10.4% (如表 1-6 所示)。

表 1-6

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 (%)
1989	602	1374	804	55	55
1990	686	1510	904	59	54
1991	709	1701	786	58	54
1992	784	2027	925	58	53
1993	922	2577	1179	58	50
1994	1221	3496	1607	59	50
1995	1578	4283	2031	59	50
1996	1926	4839	2462	56	49
1997	2090	5160	2763	55	47
1998	2162	5425	3006	53	45
1999	2210	5854	3316	53	42
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

数据来源: 中国证券监督管理委员会官方网站 www.csrc.gov.cn。

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%，城镇居民家庭恩格尔系数为 35.8%，消费结构持续改善。

（三）人口状况

年末全国总人口为 131448 万人，比 2005 年末增加 692 万人。其中城镇人口为 57706 万人，比上年增长 1494 万人；农村人口为 73742 万人，比 2005 年减少 802 万人。总人口中城市人口所占比重上升为 43.9%，农村人口所占比重继续下降，为 56.1%，城市化进程仍在不断地进行之中（如表 1-7 所示）。

表 1-7

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 (%)
1978	96259	17245	17.9	79014	82.1
1980	98705	19140	19.4	79565	80.6
1985	105851	25094	23.7	80757	76.3
1989	112704	29540	26.2	83164	73.8
1990	114333	30195	26.4	84138	73.6
1991	115823	31203	26.9	84620	73.1
1992	117171	32175	27.5	84996	72.5
1993	118517	33173	28.0	85344	72.0
1994	119850	34169	28.5	85681	71.5
1995	121121	35174	29.0	85947	71.0
1996	122389	37304	30.5	85085	69.5
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

数据来源：中国证券监督管理委员会官方网站 www.csrc.gov.cn。

2006 年我国人口的年龄构成为：0~14 岁人口占 19.8%，15~64 岁人口占 72.3%，65 岁及以上人口占 7.9%。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岁及以上人口将占总人口的20%,老龄化问题不容忽视(如表1-8所示)。

表 1-8 人口年龄构成变化

年 份	0—14 岁	15—64 岁	65 岁及以上
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

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。

(四) 居民储蓄存款状况

2006年底,居民储蓄存款余额为101587亿元,比2005年增加20536亿元,增长15%,比2005年18%的增幅下降3个百分点(如表1-9所示)。

表 1-9 居民储蓄存款变化

年 份	年底余额 (亿元)	年增长率 (%)
1989	5196	—
1990	7120	37
1991	9242	30
1992	11759	27
1993	15204	29
1994	21519	42
1995	29662	38
1996	38521	30
1997	46280	20
1998	53408	15
1999	59622	12
2000	64332	8
2001	73762	15

续表

年 份	年底余额 (亿元)	年增长率 (%)
2002	86911	18
2003	103617	19
2004	119555	15
2005	141051	18
2006	161587	15

数据来源：各年《中国统计年鉴》和 2006 年国民经济和社会发展统计公报。

从表 1-9 可以看出，2000 年以后，居民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

2006 年社会保障基金继续平稳运行，收支增长相近，资金积累比 2005 年有更大幅度上升。全年各项社会保险基金总收入 8517 亿元，比 2005 年增长 22%，总支出 6583 亿元，比 2005 年增长近 22%，结余 7995.1 亿元，比 2005 年增长近 32%（如表 1-10 所示）。

表 1-10 社会保障基金收支及结余数据 (亿元)

年 份	收 入	支 出	累 计 结 余
1989	153.6	120.9	81.6
1990	186.8	151.9	117.3
1991	225.0	176.1	169.7
1992	377.4	327.1	252.8
1993	526.1	482.2	303.7
1994	742.0	680.0	365.7
1995	1006.0	877.1	516.8
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：2006 年《中国统计年鉴》及 2006 年国民经济和社会发展统计公报。

2006 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 2006 年 12 月 31 日, 2006 年全年保费收入为 5641.4 亿元, 比 2005 年增长 14.5%, 其中财产险保费收入为 1509.4 亿元, 比 2005 年增长 22.7%, 人身险保费收入为 4132 亿元, 比 2005 年增长 11.8% (如表 1-11 所示)。

表 1-11

1980—2006 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
1980	4.6	—	—
1981	7.8	—	—
1982	10.3	—	—
1983	13.2	—	—
1984	20	—	—
1985	33.1	—	—
1986	45.8	—	—
1987	71.04	—	—
1988	110.4	—	—
1989	97.63	78.05	19.58
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

资料来源: 2006 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》第 81~97 页, 1998、1999、2000、2001、2002、2003、2004、2005、2006 年各期。