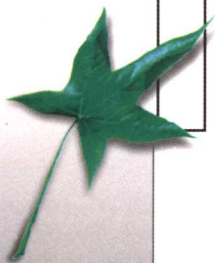


ZHONGQINGNIAN JINGJIXUEJIA WENKU

中青年

经济学家文库



中国农村人身保险 市场开发研究

刘 珺 / 著

THE PERSONAL INSURANCE MARKET
EXPLORATION IN RURAL IN CHINA



经济科学出版社

中青年经济学家文库

• 西安财经学院学术著作基金资助出版

中国农村人身保险 市场开发研究

THE PERSONAL INSURANCE MARKET
EXPLORATION IN RURAL IN CHINA

刘 珺 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村人身保险市场开发研究 / 刘璐著. —北京:
经济科学出版社, 2007. 12

(中青年经济学家文库)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6681 - 2

I. 中… II. 刘… III. 农村 - 人身保险 - 市场 - 研究
中国 IV. F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 165284 号

责任编辑：张和群 夏 红

责任校对：王肖楠

版式设计：代小卫

技术编辑：董永亭

中国农村人身保险市场开发研究

刘 珺 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

汉德鼎印刷厂印刷

永明装订厂装订

850 × 1168 32 开 7.75 印张 200000 字

2007 年 12 月第一版 2007 年 12 月第一次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6681 - 2/F · 5942 定价：16.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



作者简介

刘珺，女，1969年生，西安财经学院副教授。1991年毕业于中国纺织大学机械系机械制造工艺与设备专业，获工学学士学位；2001年毕业于西北农林科技大学经济管理学院，获经济学硕士学位；2006年毕业于西北农林科技大学经济管理学院，获管理学博士学位。2001年至今，在西安财经学院经济学院金融系从事保险学的教学与研究工作。

研究方向为保险理论与实务。近年来，发表金融保险类学术论文18篇，其中核心期刊14篇。主持课题4项，参与课题7项。

中青年经济学家文库

(2007年已出版书目)

- 《中国可持续发展背景下人力资本研究》
- 《全球贸易环境下的供应链一体化风险管理》
- 《统筹城乡发展的财政政策研究》
- 《加工贸易转型升级研究——以服装产业为例》
- 《循环经济：区域产业共生网络——生态工业园发展的理论与实践》
- 《外商直接投资的贸易效应研究》
- 《我国国有商业银行公司治理问题研究》
- 《超大城市产业空间形态的生成与发展研究》
- 《中国农村金融体制战略性重构研究》
- 《中国农村金融组织体系重构——基于功能视角的研究》
- 《二元经济结构条件下的结构调整与经济增长——以劳动力转移为主线》
- 《经济转轨与制度变迁方式比较——以中俄改革战略演变为背景的分析》
- 《中国城市近郊失地农民生存问题研究》
- 《中国与东亚经济体制造业产业内贸易研究》
- 《基于共生理论的企业战略绩效评价研究》
- 《基于顾客忠诚的顾客资产管理：理论分析与策略指导》
- 《中国保险市场结构、行为与绩效研究》
- 《资本市场与会计演化关系史研究》
- 《高等教育成本分担、制度创新与发展趋势》
- 《国债风险控制体系研究》
- 《基于机构部门账户的中国宏观经济模型研究》
- 《基于自主创新目标的国有高技术企业激励机制研究》
- 《经济波动的福利效应：理论模型与中国实证》
- 《从经济思想视角解读哈耶克》
- 《会计选择与变更实证研究》
- 《中国服务经济：结构演进及其理论创新》
- 《中国经济转型时期货币政策中介目标的选择》
- 《区域循环经济探析——以民族地区为例》
- 《转型时期中国农业投资主体的投资行为研究》

摘 要

本书在建设社会主义新农村的时代背景下，以中国农村人身保险市场的研究为主题，分析中国农村人身保险市场发展滞后的根本原因并提出了解决方案。本书共分为6章。

第1章 导论。通过对国内、外研究动态，研究的目的和意义，本书的创新之处等内容的论述，提出本研究的必要性。

第2章 农村人身保险的基础理论。通过对人身风险、人身保险、保险市场、农村人身保险市场、农村人身保险营销以及中国农村人身保险市场的作用等基础理论的回顾，为后续章节的分析进行理论铺垫。

第3章 中国农村人身保险市场的现状及困境。分析了中国农村人身保险市场需求不足和供给短缺并存的现状和困境，通过对中国农村人身保险市场存在和发展的自然基础、社会经济基础、技术基础、法律基础、制度基础的研究，分析中国农村人身保险市场开发的可行性，并对市场潜力进行了预测，提出了需要解决的问题，即中国人身保险市场开发意义重大而且极具潜力和发展滞后的矛盾。

第4章 中国农村人身保险市场供求分析。从农户风险管理行为入手研究需求，农民有处理风险的需要，对风险进行识别、估测、评价，并对风险管理方法进行选择，但是很少有人会选择保险。通过理论分析得出结论：收入低不是导致需求不足的直接

原因，而农民的保险意识淡漠才是直接原因。从保险产品的特点入手研究供给，认为农民保险意识淡漠仅仅是造成中国农村人身保险市场发展滞后的直接原因，保险产品的有效供给不足才是深层原因。对人身保险公司的利润来源结构进行分析，发现农村人身保险市场的利润率低于城市，加之国家对保险产品价格的严格监管，城乡保险产品价格的差异，保险公司资源的稀缺，是以利润最大化为经营目标的商业性保险公司不愿意涉足农村市场的原因。

第5章 中国农村人身保险市场的开发策略。确定了具体的目标市场，提出了商业性的人身保险公司针对目标人群的产品策略、价格策略、渠道策略和促销策略。认为强制性的种子、化肥、农药等的产品责任保险和农民工的雇主责任保险是启动农村保险市场需求的切入点。通过强制种子、化肥、农药的生产商、销售商购买产品责任保险，强制农民工的雇主购买雇主责任保险，保证农民在遭到人身伤害和财产损失时得到保险公司的赔偿，有利于启动农民的保险欲望，进而产生保险需求，为中国农村人身保险市场的开发打好基础。

第6章 中国农村人身保险市场开发的配套条件。政府通过实施有效的税收政策、产业政策、金融管理政策、社会保障政策和收入政策，为商业性保险公司进一步开发农村人身保险市场创造条件。

ABSTRACT

This dissertation emphasizes on the personal insurance market in China's rural area based on the background of constructing new socialistic villages. The aim of this dissertation is to find the basic reasons of the present difficulty of personal insurance market in rural area and establish the plan to solve this problem. There are 6 chapters in this dissertation.

Chapter 1: Introduction. This chapter is the overall planning for the whole paper. On the foundation of the established research theme, the academic perspective is analyzed, by which the clue of research thought, content and methods are determined and possible innovations are explained.

Chapter 2: The basic theories of personal insurance in rural area. The basic theories of personal insurance in rural area includes personal insurance theory, insurance market theory, insurance market in rural area theory, insurance marketing theory and the theory of the importance of personal insurance market .

Chapter 3: The present situation and problems. The present situation and problems is studied. The feasibility of exploring this market is analyzed through discussing the social and economic foundation, meanwhile, forecasts the potential and put forward a question: why does personal insurance market lag time although it owns the huge potential?

Chapter 4: The market analysis. The demand is analyzed through researching the Chinese peasants' risk management method. They have desire to manage risk, but few person select insurance product. It is discovered that the income is not the basic reason. The peasants don't have enough insurance sense is the direct reason. According to the characteristic of the insurance product, the short of effective supply from the insurance company causes the peasants don't have enough insurance consciousness. Because of commercial insurance companies' aim at earning maximum profit, they warrant to enter the market in the village as the profit rate in village is lower than in the city, in addition, price is limited and insurance resources are scarce.

Chapter 5: Exploration strategy. The product strategy, price strategy, place strategy and promotion strategy are put forward on the aimed market. The way to solve demand problem is exploring mandatory product responsibility insurance for seeds、chemical fertilizers and pesticides and employer responsibility insurance for peasants employed in urban area to cultivate Chinese peasant's insurance sense.

Chapter 6: Necessary condition. The valid economic policy including tax policy, industrial policy, financial policy, social security policy and earning policy are raised.

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 研究背景	1
1.1.1 中国农村正规的风险管理机制供给严重不足	1
1.1.2 中国农村人身保险市场开发意义重大	3
1.1.3 中国农村人身保险市场潜力巨大	3
1.1.4 我国农村人身保险市场现状不容乐观	4
1.2 国内外研究动态综述	6
1.2.1 国外研究动态	6
1.2.2 国内研究动态	8
1.3 研究的目的和意义	13
1.3.1 研究的目的	13
1.3.2 研究的意义	14
1.4 本书研究思路和方法	15
1.5 研究内容	17
1.6 本书创新之处	18
第 2 章 农村人身保险的基础理论	20
2.1 人身风险	20
2.1.1 生命风险	21
2.1.2 健康风险	21

中国农村人身保险市场开发研究

2.1.3	可保人身危险	23
2.2	人身保险	25
2.2.1	人身保险的内涵	25
2.2.2	人身保险的分类	27
2.2.3	人身保险的原理	28
2.2.4	人身保险的基本原则	30
2.3	保险市场	33
2.3.1	保险商品	34
2.3.2	保险市场的供给方	36
2.3.3	保险市场的需求方	36
2.3.4	保险市场的中介方	37
2.3.5	保险市场的特征	37
2.3.6	保险市场的模式	38
2.4	农村人身保险市场	41
2.4.1	农村人身保险市场的界定	41
2.4.2	影响农村人身保险供给和需求的因素	43
2.5	农村人身保险营销	44
2.5.1	保险营销的定义	45
2.5.2	保险营销的特征	46
2.5.3	保险营销管理程序	48
2.5.4	保险营销策略	50
2.6	中国农村人身保险市场开发的重要性	56
2.6.1	中国农村人身保险市场开发的宏观作用分析	57
2.6.2	中国农村人身保险市场开发的中观作用分析	69
2.6.3	开发中国农村人身保险市场的微观作用分析	72
第3章	中国农村人身保险市场的现状及困境	76
3.1	中国农村人身保险市场现状	76
3.1.1	中国农村人身保险市场发展概况及特点	76
3.1.2	保险人现状	83

3.1.3	投保人现状	84
3.1.4	保险代理人现状	89
3.1.5	保险市场竞争与产品现状	90
3.2	中国农村人身保险市场的困境	92
3.2.1	不重视对农村人身保险市场的开发	93
3.2.2	人身保险产品不适合农民的需求	93
3.2.3	保险产品价格超出多数农民的购买能力	94
3.2.4	营销体系建设发展滞后	94
3.2.5	缺乏系统的促销策略	95
3.3	中国农村人身保险市场发展潜力分析	95
3.3.1	农民直面各类人身风险的冲击	98
3.3.2	农村生产力的发展是开发保险市场的物质条件	113
3.3.3	农村商品经济是开发保险市场的经济条件	116
3.3.4	人身保险精算的成就是开发保险市场的技术条件	118
3.3.5	法律、法规的完善是开发保险市场的法律条件	119
3.3.6	国家“三农”政策是开发保险市场的制度条件	120
3.3.7	农村人身保险市场发展潜力预测	122
第4章	中国农村人身保险市场供求分析	126
4.1	中国农村人身保险市场需求分析	126
4.1.1	农民的有效保险需求分析	127
4.1.2	农民对保险产品的购买能力分析	134
4.1.3	农民对保险的欲望分析	140
4.2	非正式的保险制度环境是制约中国农村人身保险 市场发展的主要因素	144
4.2.1	理论分析	144
4.2.2	保险市场运行的非正式制度环境	145
4.2.3	我国农村保险市场运行的非正式制度环境 及其局限性	148
4.3	中国农村人身保险市场的供给分析	152

4.3.1	农村人身保险市场的供给现状	152
4.3.2	农村人身保险市场有效供给不足的成因分析	159
第5章	中国农村人身保险市场的开发策略	167
5.1	市场细分及目标市场选择	167
5.1.1	市场细分	168
5.1.2	目标市场选择	169
5.2	产品策略	173
5.2.1	产品开发策略	173
5.2.2	产品组合策略	177
5.2.3	设计针对农民需求的保险条款	178
5.3	价格策略	179
5.3.1	产品定价	179
5.3.2	优惠价策略	180
5.4	渠道策略	181
5.4.1	农民对购买方式的偏好	181
5.4.2	对保险业务员的评价	182
5.4.3	间接营销渠道策略	182
5.5	促销策略	183
5.5.1	广告促销策略	183
5.5.2	公共关系促销策略	184
第6章	中国农村人身保险市场开发的配套条件	185
6.1	税收政策	186
6.1.1	税收政策对人身保险的影响	187
6.1.2	我国保险税收政策的现状及问题	189
6.1.3	建立完善的中国农村人身保险税收制度	196
6.2	金融管理政策	199
6.2.1	我国保险投资收益状况分析	200
6.2.2	造成我国保险投资低收益率的原因	201

6.2.3 提高中国农村人身保险投资收益率的建议	205
6.2.4 获得营业外收入	206
6.3 产业政策的选择	207
6.3.1 产业组织政策的选择	208
6.3.2 其他产业政策的选择	212
6.4 社会保障政策	213
6.4.1 社会保险与商业保险的关系	213
6.4.2 社会保险制度改革为人身保险的发展提供空间	214
6.5 收入分配政策	216
结束语	218
参考文献	220
致谢	230

第 1 章

导 论

迄今为止，中国的保险服务主要集中在城市，农村保险市场还处于拓荒阶段。在 2004 年召开的首届全国保险产品创新会上，中国保监会主席吴定富呼吁：“我国绝大部分人口是农民，未来保险竞争的主战场是在农村，保险业要以战略眼光积极开拓这块潜在的巨大市场。”

中国保险市场只有吸引 9 亿农民参与，惠及 9 亿农民，才能够充分发挥保险业在国民经济中经济补偿、资金融通、社会管理三大职能；才能够真正实现保险业广泛服务于社会各个阶层和人民生活的各个方面的使命，中国保险业才能够做大做强。

1. 1

研究背景

1.1.1 中国农村正规的风险管理机制供给严重不足

风险管理方法分为控制法和财务法。人身风险控制是指采取各种措施，避免、防止、排除或减少风险，主要包括风险避免和风险防止等方法。风险避免，即放弃或不进行可能带来损失的活动或工作，这是一种简单、彻底的风险处理方法，但是也是一种

消极的方法，具有很大的局限性。首先，风险的存在是客观的，在许多情况下，人身风险是无法避免的；其次，风险是发展的，为了规避某类风险而采取新的行动，有可能引起新的风险；最后，根据“三性”原则，为了避免风险，可能不得不放弃与此类风险相关联的利益。风险防范，即采取预防和控制等手段，减少损失发生的机会或降低损失的严重性，与风险回避相比，这是一种积极的措施，但是由于中国农村政治、经济、文化、卫生发展相对落后，人身风险防范机制供给严重不足，极大地限制了农民对这种有效的人身风险管理方法的选择和使用。农民及其农民家庭也可以采用财务技术来处理风险，主要包括风险自留和风险转移两类方法。风险自留也称风险自担，是经济单位自行承担部分或全部风险的一种风险处理方法。风险转移是经济单位将自己的风险转移给他人，主要包括非保险转移和保险转移两种，其中保险转移是最有效的风险管理方法，但是中国农民及农民家庭一般使用风险自留这种非正规的风险管理机制，风险由农民自己承担，必须保留一笔足够的资金，足以应对人身风险造成的较大的损失，对于农民及农村家庭来讲，往往很难做到。随着中国农村的改革与发展，传统的非正规的风险管理机制受到了严重的挑战，比如家庭养老保险由于“计划生育”国策的实施、传统价值观念的弱化、老年人对资源控制力的减弱，受到了严峻的挑战；而正规的风险管理机制严重的供给不足，比如农村社会养老保险由于覆盖面小，保障水平低，缺乏社会保障应有的社会性和福利性，制度上的不稳定性和基金保值增值困难，在实践上是不成功的，在理论上，这一制度也引起了激烈的争论和批评；随着集体经济的解体，农村合作医疗也在不断萎缩。中国农村正规风险管理机制供给严重不足，导致农村居民的安全需求无法得到很好的满足，农民必须直面各类人身风险的冲击。为此，商业性人身保险在中国农村具有产生与发展的自然基础。