

环境

中国县域寿险业

环 境 与 战 略

ZHONGGUO XIANYU SHOUXIANYE
HUIJING YU ZHANLUE

童树德 著

战略



中国金融出版社

环境经济

中国县域寿险业

环境与战略

战略

中国环境经济出版社

中国县域寿险业

——环境与战略

童树德 著

 中国金融出版社

责任编辑：王海晔

责任校对：张志文

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

中国县域寿险业 (Zhongguo Xianyu Shouxianye) ——环境与战略/童树德
著. —北京: 中国金融出版社, 2005

ISBN 7 - 5049 - 3669 - 3

I. 中… II. 童… III. 县 - 人寿保险 - 研究 - 中国 IV. F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 028552 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷厂

尺寸 170 毫米×240 毫米

印张 16

字数 248 千

版次 2005 年 4 月第 1 版

印次 2005 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—2780

定价 35.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序 言

正值中国保险业面临加入世界贸易组织与战略转型两大挑战，一部由基层寿险管理人员写作出版的以理论与实践研究相结合、宏观与微观分析相联系的保险理论研究成果贡献给读者。完成该项研究成果的作者是武汉大学保险学研究生班学员童树德同志。这项研究中国县域寿险发展环境与战略的文献，对于目前正在推行的县域保险经济研究工作，具有一定的参考价值。

肯定这部研究成果的原因之一，是这本书的选题有很强的现实意义。众所周知，在开展县域寿险的问题上，仁者见仁，智者见智，无论在经营观念上还是在经营方式上，都存在着不小的分歧乃至误区。该书的出版，为我们关注这个问题并希望从理论与实践两个方面做出正确回答的有识之士提供了一种选择与鉴别的机会。如果说作者还来不及运用周密的思辨和理论进行推导，从而做出更为科学的论断的话，那么，作者用其特有的保险实践优势，在领悟大量的调查研究资料并进行实证分析的基础上，对中国县域寿险业发展战略目标提出的一些构想，则是值得称道的。

值得提及的是，作为一名在职就读研究生，童树德同志能够将工作和学习很好地结合起来，完成了这项理论研究工作，实非易事。如果我们的保险经营管理者都有这样一种终身学习、自我完善的远大志向，都有一种献身民族保险伟业的社会责任感，那么，实现我国保险经营管理层的知识化、专业化、职业化的管理目标就大有希望了。

2 中国县域寿险业

孟子云：“得天下英才而教之乃人生之至乐。”面对如此勋业的学生，作为老师或朋友深感愉悦，并代为序。

魏华林

甲申年冬至 武汉珞珈山

前 言

写一本研究保险业的书，过去确实没有这种奢望。如今集四年之心血，终于完成了这本研究县域寿险发展环境与战略的书稿，这是时势的造就，这是实践的馈赠。

我是一名来自基层的保险工作者，亲身经历了中国县域寿险市场开发的全过程，饱尝了县域寿险工作的艰辛与喜悦，确证了中国县域寿险是一个独具特色、前景广阔的大市场，是一个造福于广大农民、推进全面建设小康社会的伟大事业。我能有幸投身于这一伟大事业，体悟到人生价值得到了充分体现，个人潜能达到了深度开掘。所以，我热爱寿险事业，庆幸自己的无悔选择。

然而，十多年的实践，却也让我感到“剪不断，理还乱”的困惑和力不从心的无奈。譬如：长期以来，县域寿险发展没有一个明确的战略目标，市场开拓没有一个清晰的思路，管理体制存在着计划经济的阴影，营销策略还是城市营销模式的翻版，寿险产品与农民实际需求存在着很大的错位，等等。于是，在县域寿险市场就出现了这样一种局面：有的习惯于城区展业，对大片的农村市场谈虎色变，坐等观望；有的又爱又怕，机构设了撤，撤了又建，造成社会诚信的严重丧失；有的盲目扩张，强占地盘，不计成本，不讲核算，结果经营亏损，难以为继。总之，尽管目前县域寿险营销从总体上看出现了转机，是一个上升的势头，但上述弊端给所有关心县域寿险业的人一个警示：县域寿险经营管理仍然缺乏科学和规范，营销业绩的增长平台仍然相当脆弱！要想使县域寿险业有一个健康

2 中国县域寿险业

发展的条件和后劲，还有许多问题需要我们去努力解决。就是在这样一种对现状的焦虑和对未来发展期待的推动下，我开始了艰难的探索与尝试。

应该这样说，我的探索始于跨入保险门槛的第一天，而真正作出理性回答还是近三四年的事。近年来，我深感囿于一市一地小实验场的局限性，开始向更大范围去求索、去验证。我在不影响工作的前提下，带着我的伙伴们去外省（市）做实地考察。近年来，相继考察了15个省（市），行程两万多公里，先后与百余个省（市）、分（支）公司和县（乡）营销服务部同行进行了座谈，搜集到了大量反映中国县域寿险的有关资料和数据。同国内外保险专家学者就中国县域保险市场的有关问题进行了交流与探讨。历时三四年的考察与调研，使我逐步对中国县域寿险有了一个全新的认识和理解，对中国县域寿险的发展有了一个较为明晰而坚定的看法。本书就是这些看法的总结。

我不揣浅陋，把我的思考和探索呈现给行家里手，求教于学者专家，以期引起更多同仁对中国县域寿险事业的关注。

我不求闻达，把我的忠诚与感恩倾注在字里行间，让它化作一声祈祷与祝福，奉献给生我养我的父老乡亲。

童树德

二〇〇四年十二月

目 录

第一章 中国县域寿险发展的认识定位	(1)
第一节 农民买不起保险说法的辨析	(2)
一、选择保险是人类进步的文明成果和生存智慧	(2)
二、拥有保险是农民享受社会公共产品和稳定生活 秩序的权利	(4)
三、农民购买保险不存在购买力不足的问题	(6)
第二节 县域寿险经营成本高说法的辨析	(10)
一、经营体制决定经营成本	(11)
二、经营主体决定经营风险	(12)
三、经营产品决定市场有效需求	(13)
第三节 开发县域寿险市场时机未到说法的辨析	(14)
一、万象更新的中国新农村	(14)
二、今非昔比的中国新农村	(20)
第四节 农民人身保险是农村社会保险范畴的 说法的辨析	(40)
一、国外社会保险给我们的启示	(40)
二、社会保险与商业保险的比较	(41)
三、我国农村社会保障体系应以商业保险为主、 社会保险为辅	(42)
第五节 让现实告诉答案	(44)
一、来自中国东部地区的报告	(45)
二、来自中国中部地区的报告	(47)
三、来自中国西部地区的报告	(55)
四、来自法国安盟保险公司中国分公司的报告	(64)
第二章 中国县域寿险发展的现状分析	(69)
第一节 营销主体进入不对等	(69)

2 中国县域寿险业

一、颠倒的 80:20	(69)
二、被保险遗忘的角落	(70)
第二节 营销产品供需不对号	(71)
一、供与需永远是一对矛盾	(71)
二、谁丢失了农民的生命表	(71)
第三节 营销队伍素质不对称	(75)
一、一批训练不足就冲上“火线”的突击队	(75)
二、尝够了粗放经营的苦果	(75)
第四节 管理机制不对接	(78)
第五节 营销客体观念不对应	(79)
一、农村居民落后的保险意识	(79)
二、市场在于培育，消费需要引导	(81)

第三章 中国县域寿险发展的战略构想

(83)

第一节 战略概述	(83)
第二节 战略思维	(84)
一、战略思维的基本原则	(84)
二、加强战略思维的修养	(85)
三、运用战略思维方式，确立战略指导思想	(87)
第三节 战略观念	(88)
一、中国县域寿险必须坚持科学的发展观	(88)
二、中国县域寿险必须坚持大市场营销观	(93)
第四节 战略转移	(96)
一、中国县域寿险战略转移的动因	(96)
二、中国县域寿险战略转移的大趋势	(101)
第五节 战略目标	(106)
一、战略目标的概述	(106)
二、中国县域寿险发展战略目标	(107)
三、实现中国县域寿险发展战略目标的“三四五”策略	(107)

第四章 中国县域寿险发展的机制创新

(125)

第一节 体制创新	(125)
----------------	-------

一、转换经营机制和运行机制	(125)
二、产销分离是寿险业体制创新的重要内容	(129)
三、科学分割保障层次，构建农村多元化立体保障 网络	(133)
四、吸纳民间资本，优化市场结构	(137)
第二节 产品创新	(138)
一、中国县域寿险产品特色分析	(140)
二、中国县域寿险产品的保费厘定与缴费周期	(145)
三、中国县域寿险产品的市场定位	(147)
第三节 营销模式创新	(150)
一、营销理念创新	(151)
二、营销经营制度创新	(153)
三、经营模式创新	(157)
第四节 管理创新	(161)
一、人力资源管理	(162)
二、知识管理	(181)
三、基础管理	(184)
四、风险管理	(189)
第五节 服务创新	(190)
一、服务创新的意义	(191)
二、创新服务的内容	(192)
第六节 企业文化创新	(205)
一、以先进文化为价值取向	(205)
二、企业文化的品质特征和功能结构	(207)
三、企业文化的构成要素	(215)
四、职场文化	(220)
 第五章 中国县域寿险发展的环境营造	(223)
第一节 产业政策是产业形成与发展的基本保证	(223)
一、一般产业政策	(223)
二、保险产业政策的特点与作用	(224)
三、制定推动中国县域寿险业发展的产业政策	(226)
第二节 中国县域寿险产业发展的法律空间	(228)

4 中国县域寿险业

一、混业经营是中国县域寿险产业法规调整的重要内容	(229)
二、充分发挥保险的金融功能,推动县域寿险产业的发展	(230)
三、确立县域寿险产业在社会保障体系中的法律地位,实现社会保险与县域寿险的双赢互补	(231)
四、制定相关法律法规,鼓励支持组建区域性保险公司	(232)
五、建立健全法律体系,推动中国县域寿险产业的发展	(233)
第三节 中国县域寿险产业发展的政策空间	(233)
一、给予中国县域寿险产业发展优惠的税收政策	(234)
二、给予中国县域寿险产业中介机构的发展以政策扶持	(236)
三、制定和强化新产品开发的保护政策,鼓励新产品的开发和研制	(236)
四、制定差异化的区域政策,推动中国县域寿险产业的发展	(237)
主要参考文献	(238)
后记	(241)

第一章 中国县域寿险发展的认识定位

县域是指以县级行政区划为单位所辖的地方，其行政区划结构为县、乡（镇）、村和组。

县域寿险市场，就是以县级行政区划为单位所辖范围的寿险市场，是以县城为中心、以乡镇为纽带、以村组为网点的一个完整系统和网络。

县域这个概念在中共十六大报告中正式提出，报告指出，要“壮大县域经济，加快城镇化的进程，全面繁荣农村经济。”十六届三中全会又指出，“要大力发展县域经济，完善经济体制。”

这两个重要文件在讲到发展农村经济时，都运用县域代替农村，这是有道理的。虽然县域从总体上指的是农村范围（从宏观上讲，县城也属于农村形态），但比农村的概念更准确、更合时宜。过去，我们一提到农村就想到村寨庄皖，一说到农民就想到“面朝黄土背朝天”的种田人。然而，农民非农业化和农村城市化的进程使原有“农村”和“农民”的概念发生了根本性变化，它不足以完整、准确地涵盖经济活动所指的范畴和对象。尤其是在我国统筹协调城乡经济社会发展、改变城乡二元经济结构、加快工业化和城镇化的历史进程中，仍然沿袭传统意义上的农村概念，将会产生不必要的歧义和误解。

本书用县域替代农村，正是基于上述的想法。同时，县域寿险正好与县域经济对应，它体现了以城带乡、城乡互动、统筹兼顾、协调发展的营销管理原则和方略。

县域寿险市场是县域经济的重要组成部分，是建设具有中国特色社会主义保险业、构建和谐社会的需要，也是中国保险业可持续发展的新兴市场和重要的增长点。因此，研究和开发县域寿险市场就显得格外重要。

然而，在发展县域寿险市场的过程中，我们还存在着许多误区。

本章关于中国县域寿险发展的若干说法正是这些误区的突出体现。对中国县域寿险发展有一个正确的认识定位，不妨先从若干说法的辨析开始。

第一节 农民买不起保险说法的辨析

第一种说法是：“保险是高档商品，农村经济不发达，农民买不起保险”。要想说清这个问题，不妨先“务务虚”。暂且不谈农民买不买得起保险，而说说农民应不应该选择保险、拥有保险。在这两点达成共识后，再来回答农民到底买不买得起保险。

一、选择保险是人类进步的文明成果和生存智慧

“天地有千古，风雨满乾坤，人生只百年，忧患伴终身。……”

这是我公司司歌《让人类共享阳光》中的头两句歌词。这两句歌词意在让歌者和听者在反复吟唱和受听中强化这样一种信息，记住这样一个古训：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”

是的，人生与风险为伴，人类与风险苦斗。让我们把历史时钟的指针倒转到人类的远古荒蛮时代，看看原始部落的先民们是如何面对神异莫测的风险的。当然，我们无法进入到当时的场景中去，但进化论的奠基人达尔文却留下了一份宝贵的文化遗产，他亲身经历过的一个让他心灵震撼的故事，让我们多少了解到原始部落人们的生活状况和生存哲学。

那是在 174 年前，即公元 1831 年，当时达尔文年仅 30 岁。为了进行地质科学考察，他以博物学家的身份随英国海军搭乘“比格尔号”考察船做了 5 年的环球旅行。他先后考察了不同地域的地质、地貌，搜集到了大量的地质史料和样本。这一年，他考察了一个名叫火地人的原始部落。他发现火地人有一种令现代人百思不解的风俗：弃老食幼。经过观察了解，达尔文终于明白了，这是火地人为了艰难地生存下去，使族群得以延续所不得不选择的一种转移风险的生存方式：把年迈体弱的老人丢弃到深山老林；为了填饱肚皮，苟且图存，没吃的吃小孩。达尔文被这种习俗震惊了，他想为改变火地人这种愚昧的生存方式做点什么。于是，他从长老那里花大价钱买回一个正要被吃掉的男婴，将他带回英国，让他在文明的环境

中长大成人。16年后，达尔文看到这个男婴被熏陶成了一个文明青年，心里非常高兴。他做出一个决定，请他的朋友将这个文明青年带回到火地人部落去，以其鲜活的实例告诉火地人，人应该怎样活着。然而，当第二年达尔文再次来到这个部落拜见长老时，更大的悲哀和无奈向他袭来。长老告诉他，文明青年还是被吃了。尽管达尔文感到不可思议，但对于火地人来说，这是太正常不过的事情。因为这就是他们在面对大自然无法抵御、无法防范、无法转移的风险面前的惟一选择。

人类在进步，文明在发展。在与不可确定性的凶灾险情的斗争中，人类逐步地意识到，应该创造出各种方法对付面临的风险以保护自身，当事故发生后，把自己无法承受的风险损失在一定范围内分散和转嫁出去。创造了诸如“石匠会”、“士兵会”、“老人会”、“丧葬会”等自愿组合的民间性互助组织。这类组织中的人群为了抵御风险，聪明地选择了互助共济。

当然，这种互助共济转移风险的能力是有限的。尤其是在中国长期处于小农经济条件下，人们仍以个人终生劳动积累为基础，在家庭内部进行代际交换的转嫁风险模式，有人把它称为家庭反哺养老模式。

公元1692年，一位名叫伦佐·佟蒂的意大利银行家提出了一个更加有效防范风险、转嫁风险的方法。在他的倡导下，17世纪人们选择了社会化的联合养老法。后来为了纪念这位给人类带来“一人为众，众为一人”博爱思想的银行家，称联合养老法为佟蒂法。

再后来，天文学家哈雷制定了生命表，辛普森制定了以大数法则为基础的费率表。这两种具有里程碑式的成果，将现代保险业推上了科学的轨迹。随着社会分工精细化发展，风险管理实现了专业分工。于是，1769年，世界上第一家由社会化形式转化为商品经营方式的人身保险组织——伦敦公平保险社应运而生。

通过上面历史回顾，一幅人类防范无情风险、有效转移风险的进化图展现在我们眼前：弃老食幼→互助共济→家庭反哺养老→联合养老→伦敦公平保险社。

这是人类的历史性跨越，这是人类进步的文明成果。让处于信息时代的21世纪的新农民共享这一文明成果，帮助占我国人口70%

的农民学会转移风险的生存智慧，帮助正在从贫困走向小康的新农民选择保险，实乃天假其便，适逢其会。

二、拥有保险是农民享受社会公共产品和稳定生活秩序的权利

保险最基本的功能是分散风险、转移风险及提供经济补偿，从而保障社会稳定和社会成员的安定，促进社会进步和经济发展。就其社会属性而言，它是一种社会公共产品。所谓社会公共产品，即社会全体成员共有、共享、共济、共利的产品。

说保险属于社会公共产品的另一层含义，是指它是关乎人类生存状态不可或缺的必需品。人都会从年幼走向衰老，每个人的生命都遵循这样的一个周期定式：获得劳动能力→运用劳动能力→丧失劳动能力，而伴随着这个生命周期的是不可预测的偶然性的风险。处在生命周期的两端，是人的生命最脆弱时期，因为这时人处于未获得劳动能力和丧失劳动能力的阶段，相应地未能获得或丧失了一定的经济能力。这就说明人生的幼年和暮年极需要社会关注，极需要他人扶持，极需要一种互助共济的关爱机制以帮助分散和转移风险。这既是作为个体的人的呼唤，也是每个社会成员的权利。

人类的这种“救乏赈困，匡急资穷”的愿望，在两千多年前的中华传统文化经典中就有过记载。当时就提出过人生“三愿”和众生“六养”，即“使老有所终，壮有所用，幼有所长，鳏寡孤独废疾者皆有所养。”人们为实现这一“大同”、“小康”社会奋斗了数千年。保险既是以社会组织的形式调节人的生命周期的某一关键阶段劳动能力与经济能力不对称的最科学、最有效的方式，又是实现人生“三愿”和众生“六养”的手段和工具，它能够保障生命的延续和社会的进步。

农民是一个特殊的群体，因为他们的经济能力对劳动能力具有更大程度的依赖，同时，囿于生活环境和生存状态的制约，他们遭受风险的可能性相对于其他人群更多，损失更大。首都经济贸易大学庾国柱、王国军等教授、专家在对福建、陕西省六县市农村的入户调查中发现，农民把养老摆在首位的竟占 93.1%。这说明，对于生命危险保障的需求，农民显得更为迫切。

农民又是一个值得每个社会阶层的人们尊重的群体。他们为社

会不仅提供了保障人类种群得以生存和延续的农产品，更以低廉的劳动力为人类走向现代文明的现代化积累了大量资金。但是，当其他阶层的社会成员心安理得地享受现代文明生活时，我们的父老乡亲并不能享受平等的国民待遇。

庾国柱、王国军二位教授在《中国农业保险与农村社会保障制度研究》一书中深刻地指出：“令人不安的是，中国农民、农业和农村，无论在改革前的计划经济体制下，还是在改革后初见端倪的市场经济体制下，一直都和现代风险管理制度没有结下多少缘。人们在为迈进世界贸易组织门槛而庆祝的时候，我国农民、农业和农村，一面陷入了更大的风险之中，一面却在某种程度上逐步退回到了最原始的风险管理制度之下。”^①

庾、王二位教授的话鞭辟入里、铭心镂骨。说他们的话鞭辟入里，是因为他们不无悲情地指出，中国农民与现代风险管理制度“无缘”；说他们的话铭心镂骨，是因为他们以知识分子的良知不无焦虑地呐喊，当中国欢呼“神五”飞船上天的时候，中国农民却逐步退回到了最原始的风险管理制度——家庭反哺式模式之下。

这就是我们不得不面对的现实，这就是党和政府提出要下大力气解决“三农”问题的关键所在。

土地作为农民提供生命波折期（生病、年老、发生意外灾害）的最基本保障功能弱化，原有的风险管理体制随着集体经济的基本瓦解和家庭保障功能的削弱而缺位，新的适应市场经济的农村风险体系的残缺和不健全，严重地影响了农村的稳定和农村社会的小康发展。农民因病致贫、因病返贫的现象屡见不鲜。据有关资料统计，此种现状的人口比例占农村人口的36%。

邓小平同志曾经指出：我们首先是解决占人口百分之八十的农村问题。从中国的实际出发，中国有百分之八十的人口住在农村。中国稳定不稳定首先要看这百分之八十稳定不稳定。城市搞得再漂亮，没有农村这一稳定的基础是不行的。所以，我们首先要解决农村问题，在农村实行搞活经济和开放政策。

邓小平同志的论述让我们牢记一个真理：无论中国的革命还是

^① 庾国柱、王国军等：《中国农业保险与农村社会保障制度研究》，导言2页，北京，首都经济贸易大学出版社，2002。