

“三农”保险与西部发展

——甘肃社会考察文集

中国保险学会



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

“三农”保险与西部发展

——甘肃社会考察文集

中国保险学会



中国时代经济出版社

China Modern Economic Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

“三农”保险与西部发展：甘肃社会考察文集 / 中国保险学会主编.
—北京：中国时代经济出版社，2007.11

ISBN 978-7-80221-454-5

I. 三... II. 中... III. 农业—保险—甘肃—文集

IV. F842.66-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 164547 号

『三
农』
保
险
与
西
部
发
展
—
甘
肃
社
会
考
察
文
集

中国
保
险
学
会

出版者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦 11 层东办公区
邮 编	100007
电 话	(010)68320825 (发行部) (010)88361317 (邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京鑫海达印刷有限公司
开 本	787 × 1092 1/16
版 次	2007 年 11 月第 1 版
印 次	2007 年 11 月第 1 次印刷
印 张	10.75
彩 插	0.5 印张
字 数	150 千字
定 价	22.00 元
书 号	ISBN 978-7-80221-454-5

版权所有 侵权必究

编委会名单

主 任 戴凤举 罗忠敏

主 编 黎宗剑

副主编 李 立 詹胜峰

编 委 (以姓氏笔划为序)

于海纯 马 琳 毛文博 王 稳

王政榆 张继勇 李 立 李 斌

杜宜安 沈 瑜 罗忠敏 詹胜峰

黎宗剑 戴凤举

此次活动由富邦基金全额资助

中国保险学会富邦基金
甘肃农村社会考察团启动仪式暨新闻发布会



2007年7月18日，中国保险学会富邦基金甘肃农村社会考察启动仪式上全体成员合影



考察团全体成员与中国人寿保险股份有限公司酒泉分公司座谈会后合影



考察团全体成员与甘肃保监局座谈会后合影



前言

为进一步贯彻落实《教育部 中国保监会关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》精神,实现保险专业课堂教学与实践体验相结合的目标,培养大学保险专业学生的创新能力和实践能力,帮助学生调查了解农村社会保障情况和农民保险需求与经济生活现状之间的关系,同时也为了向西部农村地区群众宣传和普及保险知识,帮助其树立保险和风险意识,中国保险学会于2007年7月19日至25日组织北京大学、清华大学、中央财经大学、对外经贸大学、中国人民大学、北京工商大学、首都经济贸易大学、北京联合大学、北京城市学院在京九所大学的二十名在读研究生和本科学生赴甘肃农村进行了为期一周的社会考察。

考察团通过与甘肃保监局领导和有关保险公司负责人及员工座谈、入农户访谈、填写调查问卷以及查阅文献资料等方式,就甘肃省经济社会发展概况和保险业发展总体情况、主要成就及基本经验,甘肃省农村居民经济生活和社会保障现状与问题,甘肃省农村家庭财产保险、人身保险、种植业、养殖业保险面临的主要问题和发展趋势,甘肃省保险监管的主要经验和工作思路等开展了调研。

考察活动结束后,在中国保险学会戴凤举会长、黎宗剑秘书长、李立副秘书长、对外经贸大学保险学院王稳院长和于海纯博士等带队老师的指导下,大学生们通过认真思考和努力工作,在较短的时间内撰写了三篇专题报告和二十篇心得体会。在这二十篇心得体会中,同学们畅所欲言、各抒己见,如实记录了考察过程中的所见所闻、所思所想,文章思路清晰、文笔流畅、言辞优美、内容感人。三篇调研报告也凝结了同学们的智慧和汗水,尤其是王韧、郑坚浩、赵杨、王常旭等同学更是付出了辛勤的劳动。这些文章具有一定的可读性和研究

价值，可作为“三农”保险的参考材料供政、产、学、研各界研究、借鉴。为此，中国保险学会特将这三篇专题报告和二十篇心得体会汇编成册，并选择了部分反映此次考察活动内容的照片一并交付出版社正式出版。

本次考察活动得到了台湾富邦产物保险公司和富邦人寿保险公司的鼎力支持，正是由富邦公司和中国保险学会共同设立的富邦基金为本次考察活动顺利进行提供了经济保障。此外，考察活动还得到了中国保监会办公厅、甘肃保监局、甘肃省保险学会、中国人寿保险股份有限公司甘肃省分公司、中国人民财产保险股份有限公司甘肃省分公司、中国平安人寿保险股份有限公司甘肃省分公司、中国大地保险股份有限公司甘肃省分公司的大力支持和帮助。最后，中国时代经济出版社的刘荇主任及有关编校同志为本书的出版付出了辛勤劳动。在此，我们谨向所有对此次活动提供帮助和支持的单位及个人表示衷心的感谢！

本书的出版，为中国保险学会富邦基金甘肃农村社会考察活动画上了一个圆满的句号。希望本书能够为我国“三农”保险事业起到一点推动作用。事实证明，本次考察活动是一次探索之旅、发现之旅、收获之旅、成功之旅！

中国保险学会
2007年8月



目 录

前言 / 1

甘肃省农村人身保险发展情况调查报告 / 1

甘肃省农村种植业、养殖业保险发展情况的调研报告 / 17

甘肃农村财产保险发展情况的调查报告 / 35

甘肃考察体会

北京工商大学 茅丽敏 / 57

保险学会甘肃行有感

清华大学 胡晓宁 / 63

记 2007 甘肃农村社会考察

北京大学 袁晓晴 / 67

总向源头寻活水

——记甘肃农村考察之行

首都经济贸易大学 杜 菲 / 71

走马川，雪海边，平沙莽莽黄入天

——2007 年暑期甘肃农业保险调研感言

中国人民大学 初 晨 / 77

七日之获

中央财经大学 程 丹 / 79

中国保险学会

富邦基金甘肃农村社会考察小结

清华大学 陈志行 / 83

难忘之旅

——甘肃“三农”保险调研活动有感

北京城市学院 毕 婧 / 89

目

录

1

甘肃基础保险市场调研后记

北京大学 白 杨 / 95

甘肃调研心得体会

北京联合大学 高 培 / 99

甘肃“三农”保险，祖国农村保险的星星之火

中国人民大学 康泰胤 / 105

云端漫步的日子

对外经济贸易大学 李 杰 / 109

那一湾月牙泉水

——甘肃农村保险状况社会考察纪行

首都经济贸易大学 吴晶晶 / 115

理性发展农村财产保险

——甘肃之行有感

中央财经大学 向 文 / 121

甘肃“三农保险”调研有感

对外经济贸易大学 赵 杨 / 127

沙漠中的月牙泉

——甘肃农村保险考察感想

北京工商大学 郑坚浩 / 131

西部奇旅记

对外经济贸易大学 李 仪 / 139

读万卷书 行千里路

——记甘肃“三农保险”调研活动

中央财经大学 王常旭 / 143

甘肃农村社会考察体会

北京工商大学 王 红 / 149

对甘肃省“三农”保险的调查与思考

北京工商大学 王 初 / 153

后 记 / 165



甘肃省农村人身保险 发展情况调查报告

建设社会主义新农村,是党中央在新的历史条件下着眼于落实科学发展观,加快推进社会主义现代化作出的一项重大战略决策。保险作为经济发展的推动机和助动器,在新农村建设中的重要作用日益显现。党中央和国务院对此高度重视,2006年颁布了《国务院关于保险业改革发展的若干意见》(国发[2006]23号),为保险业服务于现代农业,解决“三农”问题特别是农民的养老及医疗问题指明了方向。

甘肃地处中国西北,是典型的农业省份。甘肃保险业利用国家大力开发西部的时机,从甘肃实际情况出发,大力发展“三农”保险,取得了良好的效果。特别是酒泉地区,成为全国发展农村保险的典型。此次考察就甘肃省经济社会发展概况和保险业发展总体情况、甘肃省农村居民经济生活和社会保障现状与问题,甘肃省“三农”取得的成绩和面临的问题等进行了较为深入的调研,并对其农村保险的进一步发展提出相应对策。

本报告为由台湾富邦保险公司和中国保险学会共同组织的“甘肃省‘三农’保险调查”中的人身保险部分的调研成果。

一、甘肃省人身保险市场发展环境

甘肃地处黄河上游,地形狭长,东西长1655公里,南北宽530公里,总面积42.2万平方公里。全省辖14个市州,86个县市区,境内沙漠、戈壁居多,自然条件差,生态环境比较脆弱。

甘肃全省总人口2634万,其中农村人口2000万,占比75%,农村人口中受教育程度主要是小学和初中,从对酒泉地区的调查来看,小学和初中程度的占

到了 83.45%，大专以上的仅有 2.33%。

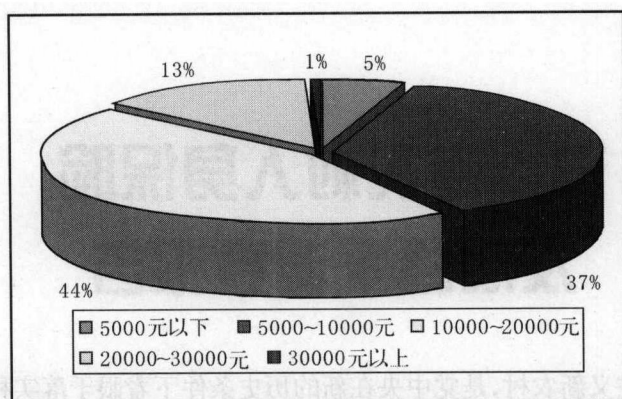


图1 酒泉地区农村家庭收入分布

甘肃农村的人均收入比较低，2005年之前人均收入一直在2000元以下，2006年才上升到2134元，而且每年的增长速度不高，2002年到2006年年平均增长率为7.6%（如图2所示）。与全国农村人均收入比较，甘肃的人均收入水平一直偏低并且两者差距有扩大的趋势，2002年相差886元，而到了2006年则相差了1453元（见表1）。同时，甘肃农村的家庭总收入也不高，酒泉地区是甘肃比较富裕的地区，从调研情况看家庭总收入在20000元以下的达到了86%，其中在10000~20000元之间的占到了44%，在5000~10000元之间的占到了37%（如图2所示）。

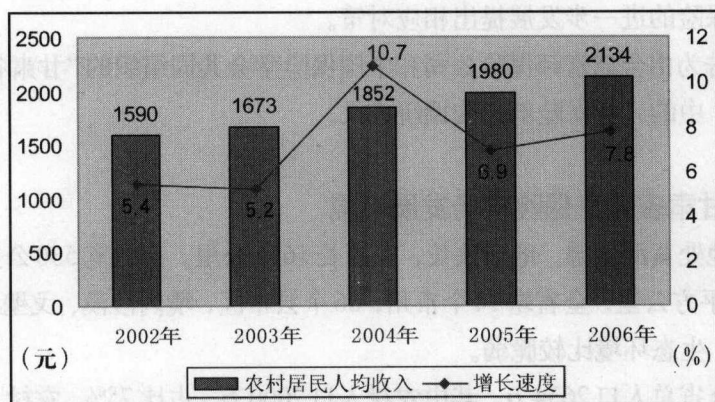


图2 2002~2006年甘肃农村居民人均收入及增长速度

数据来源：甘肃统计局



表1 2002~2006年全国与甘肃农村居民人均收入情况

单位: 元

年份 人均收入	2002	2003	2004	2005	2006
全 国	2476	2622	2936	3255	3587
甘 肃	1590	1673	1852	1980	2134
两 者 差	886	949	1084	1275	1453

由于甘肃地区农村的收入主要来源于农业(从对酒泉地区的调研可得,62%的家庭以农作物种植为生),生产方式落后,劳动强度大,导致农民在中年后身体会有不同程度的劳动损伤,因此疾病是甘肃农村农民面临的首要风险,从对酒泉地区的调研看,在疾病、意外和养老中有68.26%的人将疾病放在了第一位。而目前甘肃农村地区的养老保障体系尚未建立,农村合作医疗也是在2005年刚刚建立起来。

二、甘肃省农村人身保险市场状况

与其他省市的保险公司把业务重点放在城市不同,甘肃各保险公司根据甘肃省农牧民人口多,城市人口少的特点,提出了城乡统筹发展的方针,把发展的目标定位于服务“三农”,把开发农村保险业务作为行业长期发展的战略举措,取得了不错的成效。

(一) 保费规模不断扩大

2006年甘肃全省人身险保费收入为41.68亿元,居全国第26位,仅比贵州、宁夏、海南、青海和西藏高,比邻近的陕西、内蒙古和新疆都低。在人身险保费中寿险37.07亿元,健康险3.08亿元,意外险1.52亿元。据不完全统计,全省县乡人身保费收入约为17.92亿元,占总保费的43%。其中,酒泉市和张掖市是全省农村人身保险开展的最好的地区,农村的保险密度已经达到了200元左右。以中国人寿酒泉分公司为例,其农村寿险业务发展快于城市业务,农村保费规模占到了寿险公司的半壁江山。到2005年中国人寿酒泉分公司农村保费收入达到了2.1亿元,占该公司当年保费收入的67%,保险覆盖面已经达到了90%以上的农户,覆盖了80%左右的农村人口,全市农村人身保险密度在290元左右,一些乡镇的人均保费甚至已经高达800元左右。2004年以后,在大力推广

酒泉经验和典型的带动下，甘肃省内张掖、平凉、白银、庆阳等市农村保险业呈现发展加快的趋势，覆盖面也在不断扩大。

表2 2006年全国部分地区人身保险市场保费收入情况

单位：万元

排名	地 区	寿 险	意外险	健康险	人身险
	全国合计	35926376	1624705.3	3769027.2	41320108
1	江 苏	3378306.6	125470.01	320346.06	3824123
9	四 川	1501355.6	93377.42	177342.2	1772075
16	山 西	946509.95	29188.9	55817.94	1031517
17	陕 西	780545.87	29499.39	52707.76	862753
22	新 疆	496312.58	30380.17	81243.94	607936.7
25	内 蒙 古	443157.79	28187.25	29809.48	501154.5
26	甘 肃	370744.38	15206.93	30825.92	416777.2
27	贵 州	267006.65	28937.58	24251.25	320195.5
28	宁 夏	102153.23	6850.05	27156.83	136160.1
29	海 南	93989.16	7157.65	9235.05	110381.9
30	青 海	38229.65	3166.29	5173.01	46568.95
31	西 藏	0	939.34	0	939.34

（二）保险产品结构失调

从险种结构看，甘肃农村人身险市场目前主要是以健康险为主，其次是少儿险和养老险。以中国人寿酒泉分公司为例，其2005年在农村寿险市场上销售业绩排前五名的险种有：国寿康宁终身重大疾病保险，保费规模3283.4万元，占总保费的44%；国寿英才少儿保险，保费规模1552.1万元，占总保费的21%；国寿康宁定期重大疾病保险，保费规模1001.8万元，占总保费的13%；国寿鸿鑫两全保险，保费规模501.9万元，占总规模的7%；国寿99鸿福两全保险，保费规模196.9万元，占总规模的3%。从以上可以看出，酒泉农村人身保险市场中，重大疾病保险占了57%，少儿保险占了21%，养老保险只有10%（如图3所示）。

（三）市场主体不断增多

目前甘肃保险市场总共有6家经营人身保险的公司：中国人寿、平安人寿、太平洋人寿、新华人寿、泰康人寿和平安养老保险公司。其中泰康人寿和平安养

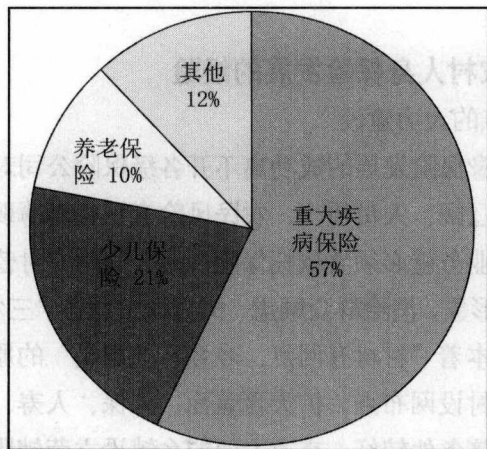
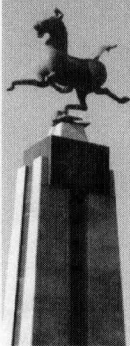


图3 酒泉农村地区人身险市场结构

老险公司2006年才正式开业。全省保险机构达735家,其中省级分公司15家,中心支公司52家,支公司201家,营业部73家,营销服务部396家。专业中介机构27家,兼业代理机构1903家。

虽然甘肃保险机构不少,但真正在农村市场开展业务的主要还是中国人寿、中国人保财险和平安人寿。

中国人寿目前共有456个正式机构,下辖14个市(州)分公司,1个直属支公司,88个县(市、区)支公司、营业部,约180个县以下营业部、营销服务部,共设置各级农村保险机构317个,农村营销员6148人。其中酒泉地区发展最快,截至2007年6月,在农村设立了机构网点28个,农村网点销售人数达到了786人,其中执证人数664人,执证率达到了84.5%。

中国人保财险在全省86个县区设有96个支公司,在乡镇设有保险服务所108个,前几年萎缩的业务如家财、拖拉机、农用线路、变压器、水利设施、麦场火灾等保险又开始恢复开办,当前奶牛和能繁母猪保险开局良好。

中国平安在甘肃省机构相对较少,但新设机构发展迅猛。2006年下半年甘肃分公司先后开设敦煌、瓜州、平川、麦积四个县级营销服务部,张掖、武威两个地市级营销服务部共6家机构。6月末,敦煌人力达到401人,瓜州270人,麦积和平川分别为148人、115人,张掖503人,武威358人。新设机构管理有序,发展后劲十足。

三、甘肃省农村人身保险发展的经验

(一) 农村网点的大力建设

甘肃省农村人身保险发展的成功离不开各级保险公司对农村营销网点的大力建设。甘肃幅员辽阔、人员稀少,农民风险意识相对薄弱,在这地广人稀的地区要开展好保险业务就必须依托保险网点,同时农村营销网点建设也是体现保险公司实力、形象,消除群众顾虑,树立诚信服务“三农”的重要保障。对此甘肃的保险公司本着“村村有网点、乡乡有业务员”的原则,借发展县域保险之机,不断在农村设网布点,扩大覆盖面。人保、人寿、平安等保险公司不断下延机构,在经济条件较好、交通方便的乡镇设立营销服务部,在条件较好的村庄建立营销小组。同时在网点的选址上也尽量方便群众,根据农村每隔10天、15天赶一次集的情况,许多服务部选择建立在市场附近,不但有利于开展业务,也方便了群众的投保、交费和理赔。2005年、2006年两年,甘肃保监局批准农村营销服务部、营业部260多个,农村网点建设取得新的实质性进展。正是这些农村网点建设成为保险公司开辟农村保险市场的重要突破口,保险新机构的不断引进和分支机构的较快延伸为保险服务农村建立了良好的基础。

在不断建立农村营销点的同时,保险公司也非常重视职场的标准化建设,城乡网点做到五个统一:“统一设计标准、统一宣传内容、统一职场文化、统一文明用语、统一言行规范。”农村营销部都有员工食堂、宿舍、活动中心、收费处和标准化职场,标准化职场里都设立了形象墙、信息墙、监督台、咨询台、服务台等。通过对网点的标准化管理,不仅提升了保险公司的形象,而且也成为当地建设社会主义新农村的示范点。

(二) “来自于农村,服务于农村”的代理人机制

目前甘肃农村的保险市场主要还是靠代理人的展业,对此一个良好的代理人机制是必不可少的。甘肃保险公司除了在农村设立网点外,也大力在农村发展保险代理人,以“乡乡有点,一村二员”为目标,吸收了一批有一定工作经验的民办教师、复退军人、乡村干部等,他们文化水平相对较高,经过培训后能较好地掌握保险知识,能更好地为农民讲解风险知识,同时他们在当地本身具有一定的威望,比较容易接近农户,了解农户情况,适时推销保险产品。其营销员数量达到社会人口的2%以上。