

  


21 世纪民族寿险  
业发展战略研究

主 编 马明哲  
副主编 吕 勤



改 革 出 版 社



## 图书在版编目(CIP)数据

二十一世纪民族寿险业发展战略研究/马明哲主编.北京:改革出版社,1996年.12

ISBN 7-80072-921-4

I.二… II.马… III.保险业—发展战略—中国—IV.  
F842.0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 22 号

21 世纪民族寿险业发展战略研究

马明哲 主编

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:10011

东北农业大学印刷厂印刷

新华书店经销

1996 年 12 月 第 1 版 1996 年 12 月 第一次印刷

850×1168 1/32 8.8 印张 200 千

印数:2000 册

ISBN 7-80072-921-4/F·555

定价:38.00 元

## 前 言

回顾本世纪最后 20 年,中国社会发生了令世人瞩目的变化。改革开放推动了经济的繁荣和社会的进步。计划经济体制的终结和市场经济体制的确立,不仅使中国加快了现代化事业的进程,而且造成了社会生活方式及其结构的深刻变化。依附于计划经济体制的、以平均主义为前提的传统社会保障体系已经走到尽头。代之而起的是充满生机与活力的新的社会保障体系。各种类型商业保险的迅速崛起与发展代表了这种新型社会保障体系的趋势与方向。在一个充满了风险与挑战的时代,保险事业越来越成为社会发展链条中不可缺少的重要一环。在 21 世纪既将到来的时候,《中华人民共和国保险法》颁布,中国加入“世贸”组织的脚步日益迫近。所有这些,对于中国民族寿险业的生长和发展都是绝好的机遇,同时也是严峻的挑战。如何抓住机遇、迎接挑战?如何使中国的人寿保险业与世界市场接轨?为从理论与实践上解决这些重大课题,由中国平安保险公司倡议和发起了此次“21 世纪民族寿险业发展战略国际研究讨会。”参加这

次研讨会的有来自美国、英国、法国、德国、加拿大、澳大利亚、日本、新加坡,以及中国香港,台湾地区的寿险业专家学者,也有来自国内一些高等院校的著名经济学、社会学专家学者和保险业同仁。大家怀着同样的使命感和责任感,对中国民族人寿保险业的发展战略进行了深入的研究和探讨,提出了许多见仁见智的设想与建议,视角新颖、见解独到,对民族寿险业的关切之心,殷殷可鉴。研讨会结束之后,我们认为有必要将这些国内外学者专家及同仁们所思考的宝贵成果集结成书,为中国民族寿险理论研究的历史进程重重书上一笔。此举得到北京中国改革出版社的赞同与支持,使这本书得以顺利出版发行。

21 世纪,中国民族寿险业将走向成熟并迎来她的辉煌。然而历史将永远记住那些曾经为中国民族寿险业的发展做过深入理论思考的学者与专家。

希望此书开卷有益,对您会有所启发

马明哲 吕勤

1996 年 12 月

## 目 录

前言	马明哲 吕勤(1)
大有可为的保险业(代序言)	熊映梧(1)

### ● 面对 21 世纪的思考

论发展有中国特色的现代人寿保险业	王至元(5)
顺天应时发展中国民族寿险事业	谢伟民(19)
中国保险业发展的条件与措施	赵亚乔(26)
民族寿险业繁荣发展的道路	李文郢(37)
关于中国保险业发展的若干思考	杨文超 赵达崴(53)
论面向 21 世纪的民族保险业	王永贵(66)
对我国农村建立社会养老保险制度的思考	高兴民(84)

### ● 联合与协作

对新形势下农业银行代理保险业务的思考	杨琨 李智(96)
委托商业银行代理保险业务的探析	石召奎 唐高怀(102)

### ● 社会保障与商业保险

社会保险与商业保险	程国军(108)
试论社会保障与商业保险	孙育玮(117)
论社会保障体系中的商业保险	王永贵(125)
论有中国特色的社会保险制度	高文敏(132)
保险业在社会保障体系中的地位和作用	赵燕茹(141)

### ● 企业文化与保险心理

- 漫议企业形象的审美塑造…………… 曲若镁(151)
- 建构有中国特色的社会保障体系文化背景  
——中国现代化问题研究之一…………… 李元(162)
- 论保险的社会学价值…………… 杨彬(175)
- 保险公司企业文化的构筑…………… 陶永志(189)
- 塑造中华民族性格应变能力  
——兼论现代人的保险意识…………… 孙慧玲(207)
- 保险心理:形成与变化的心理分析…………… 邓福庆(217)

### ● 保险技术研究与应用

- 精算学在保险企业管理中的应用…………… 严颖(225)
- 浅议 Internet 网  
与 21 世纪的中国保险业…………… 司徒琳莉 张钊(235)
- 寿险营销:保险服务的一场革命…………… 张国芳(242)

### ● 龙江保险业发展战略思考

- 黑龙江经济发展与中国人寿环境现状分析……………  
…………… 王朗玲 孟欣(247)
- 大力发展黑龙江省人寿保险业…………… 吕勤(266)
- 后记…………… 编者(275)

# 大有可为的人寿保险业

(代序言)

熊映梧

保险业是社会保障体系的一个重要组成部分,它将在我国市场经济中发挥越来越大的作用。

社会保障事业源远流长,古代便已萌生。据史书记载,汉武帝时期就开始建立“常平仓”,谷贱时多买进,谷贵时多卖出,以平抑米价,保障民生。到了唐代,建立了“义仓”,发挥社会救济作用。明代还出现了互助性质的民间“社仓”。这些与古代自然经济相联系的社会保障事业,当然与现代保险事业不能同日而语,但它们也有着历史的瓜葛。

现代保险事业作为市场经济的一部分,是经历了二百多年发展起来的。市场经济是在激烈竞争中运行的,供求关系变化莫测,意外的天灾人祸时有发生,于是保险业应运而生。在经济发达的国度里,财产保险、人寿保险……处处可见。保险业可以保障民众生活的安定,为市

场经济的发展提供稳定的社会环境;可以分散经济风险,减轻企业在经营失利时遭受的损失,促进国民经济比较平稳地发展。另一方面,保险业还可以聚集大量的资金,在发达的市场经济国家里成为一支主要投资者队伍。

我国在计划经济时代,建立了劳动就业、公费医疗、公伤扶助、社会救济、退休养老等一套社会保障制度。其特点是:(1)全体国家职工人人有份,也是“大锅饭”;(2)在生产水平低、经济不发达的条件下,社会保障水平也是很低的;(3)没有商业性的保险业,一切由政府包办,职工养成“一切靠政府”的心态,根本没有保险自救的意识。如今转向市场经济,老的社会保障制度越来越不适应社会需要。人人关注的“公费医疗制度”可以说是已到了“山穷水尽”的地步,非改不可。其他如失业保险、养老保险、各类财产保险,可谓都有了强烈的社会需求,亟待建立和发展。

在实行市场经济的社会主义制度下,完善的社会保障体系应包括两大类:一是由政府操办的社会救济事业,这在计划经济时代就有,应使其完善起来,提高其资金营运的效益;另一部分是商业性的保险业,如同其他企业一样,它们参与市场竞争,是货真价实的保险业。后一部分将在社会保障事业中占据日益增大的份额。因为,政府的资金是有限的,历史证明政府包办社会保障事业效果不佳;在市场经济中,人民靠自己致富,也靠自己保护自



己(如参与各种保险)。

社会主义的目标是共同富裕。所谓“富裕”包括物质生活和精神生活的全面提高,人的价值得到实现。其中,理所当然的是人们重视自己的健康,希望过一种康乐幸福的晚年生活。因此,人寿保险受到人们,特别是老年人的普遍关注。试以黑龙江省为例,根据第一、二、三次人口普查的资料,全省人口 1953 年 1189.7 万人,其中老年人口为 67.4 万人,占 5.67%;1987 年全省人口增加到 3403 万人,其中老年人口为 206 万人,占 6.05%。可见,总人口中老年人口所占比重呈上升趋势。另一个特点是老年人口在业率很低。据 1982 年普查,我省老年人口在业率仅为 13.84%,其中又多为体力劳动者,56%为农、林、牧、渔劳动者,11%是工业生产、运输工人,23%从事第三产业,脑力劳动者不到 10%。我省社会养老水平比较低,据 1987 年人口普查资料,有离退休金收入的老年人仅占老年人口总数的 28.44%,而且城乡差别巨大,农村仅占 1.11%。

如今国家长期实行“一家一个子女”的政策,独生子女成了家庭的宝贝。

即使是青年、中年人也比过去更重视自己的健康问题。

以上种种情形表明,黑龙江省存在潜在的巨大的人寿保险市场。问题是怎样开发人寿保险市场?我认为,

应做好以下几件事情：

1. 对黑龙江省的人寿保险需求，分地区、分行业、分年龄段进行系统的调查研究，从而制订切实可行的人寿保险业发展战略；

2. 大力宣传人寿保险业，使大家了解其好处；

3. 培训一支高素质的人寿保险专业队伍；

……

中国的保险业尚处于起步阶段，全国只有三大家保险公司。但是，这也提供了一个良好的机遇：谁能“捷足先登”，谁就将在中国保险市场占有举足轻重的地位。

熊映梧：中国著名经济学家，现任中国生产力经济学会副会长，黑龙江省经济学会会长，黑龙江大学教授。

面对 21 世纪的思考

## 论发展具有中国特色的 现代人寿保险业

王至元

改革开放以来,随着国民经济体制由传统计划经济向现代市场经济的转变,中国的民族寿险业也开始重新起步和发展,已经取得了可喜的成绩。但是,从总体上看,我国人寿保险业的发展现状是不尽人意的,明显落后于现代化建设与改革开放的形势,与我国人寿保险市场的巨大潜力很不相称。为了适应发展社会主义市场经济的要求,推动我国人寿保险业的健康迅速发展,当前很有必要大力开展有关发展民族寿险业之理论和政策的研究与宣传,以求在政府部门、企业界和学术界达成基本共识,以利正确制订和有效实施中国人寿保险业的发展战略及政策措施。

## 一、现代寿险业与现代寿险文化

中国发展民族寿险业应当遵循各国人寿保险业的一般规律,并立足中国具体的特殊国情。换言之,民族寿险业发展战略的总目标是发展适合中国国情、具有中国特色的现代人寿保险业。现代化是不可抗拒的世界潮流,市场经济发展是不可逾越的历史过程,而包括人寿保险在内的保险业是现代市场经济一个不可缺少的重要行业。中国要搞现代化,要发展市场经济,就应当大力发展保险业,尤其是人寿保险业。现代人寿保险业有其普遍共同原则和国际通行惯例,中国要发展民族寿险业,首先必须遵循这些原则和惯例,否则就会背离现代化的要求。

作为保险业一个重要组成部分的人寿保险业,它从产生、形成到发展已有二百多年的历史,尽管它的基本制度和基本原则变化不大,但其具体形态却经历了从古典近代人寿保险业到现代当代人寿保险业的重要演变。中国是一个发展中的现代化后起国家,面临着追赶发达国家的紧迫任务。当代中国又处在一个高度开放的国际经济体系中,其经济活动规则(包括人寿保险业运行规则)必须与主要由发达国家制订支配的国际惯例接轨。这两方面的原因决定了:中国发展民族寿险业,不能也不可能照走西方发达国家人寿保险业经历长达二百年的由古典近代形态演变到现当代形态的老路,不能长期跟在西方国家后面爬行,必须迎头赶上,以压缩的追赶方式,在尽

可能短的时间内建立起具有现当代形态的民族寿险业。

现代人寿保险业的基本特征是具有人寿保险与长期投资的双重功能,是追求公益与盈利的双重目标,是力求实现社会效益与经济效益的统一。中国发展民族寿险业在这一基本特征上当然不能例外。寿险业也是一种金融业,但它是一种极为特殊的金融业。一方面,人命关天,寿险业如果不把社会公益放在第一位,寿险业本身就不能成立,寿险业的商业经济效益就无从实现;另一方面,寿险业如果没有雄厚的经济实力和良好的经济效益,就不可能为人们最珍贵的健康与寿命保险,居民也不会到无经济效益及实力的寿险企业去投保。此外,运用人寿保险基金在现代市场经济中是长期投资的一种十分重要的方式,这对于建设资金缺乏的中国尤其具有重要意义。因此,中国发展人寿保险业必须保险功能与投资功能并重,公益目标与盈利目标并重,社会效益与经济效益并重。

人类任何类型的经济活动、任何行业都有其特定的文化模式,保险行业就有保险文化,人寿保险文化则是一种更特殊的保险行业文化。近些年来,人们对于企业文化已有所重视,但对行业文化还远远重视不够。中国要发展现代人寿保险业,首先就必须培育和建设现代人寿保险文化。现代寿险业固有的保险与投资的双重功能、公益与盈利的双重目标、社会与经济的双重效益之基本

行业特征决定了现代寿险文化的基本特征,现代寿险文化具有丰富深刻的内容,义利统一的“道德经营”原则或许是其核心价值观。

中国必须尽快发展现代形态的人寿保险业,必须尽快培育现代形态的人寿保险文化。但是,中国近代以来,发展人寿保险业的历史不长,并且在改革之前由于长期实行计划经济,人寿保险业基本上被取消了,因此十分缺乏发展现代人寿保险业的经验和基础。这就形成了一个尖锐的矛盾,产生了重大的困难。为了解决矛盾、克服困难,应当实行“拿来主义”,即虚心、认真地学习、借鉴、汲取发达国家发展人寿保险业的成功经验和失败教训,大胆移植发达国家现代人寿保险业和现代人寿保险文化中一切体现具有寿险业共性的基本原则和运作方法。学习借鉴发达国家现代寿险业和现代寿险文化的具体途径是多种多样的,除了引进经营、管理、技术和人才之外,一个重要途径是在实行对外开放、外国人寿保险企业进入中国市场的情况下,中国寿险企业在与外国寿险企业的竞争与合作中直接学习借鉴现代人寿保险业的经营、管理、技术及寿险行业文化。向发达国家学习如何发展现代人寿保险业,不仅要请进来,更要走出去。中国寿险企业应当积极进入发达国家的寿险市场和其它各国市场,以便更直接、更及时、更迅速地学习掌握最新的最先进的当代寿险文化,把它们及时向国内转移和传播,并结合中国的

具体特殊国情加以运用和创造性的发展。

## 二、中国发展寿险业的具体国情与民族特色

中国要成功地、迅速地发展自己的民族寿险业，不仅要始终坚持遵循现代人寿保险业的共同原则，而且要始终坚持注重中国的特殊具体国情。中国的现代化建设，中国的市场经济发展在一系列基本条件上具有不同于其它国家特别是不同于西方发达国家的极大特殊性，就这必然使中国发展现代人寿保险业和建设现代寿险文化具有极为鲜明的中国民族特色。

(1)前已指出，中国是一个发展中国家，不能照走西方发达国家的老路。中国现在还远未实现发达国家已经实现的现代化，而且发达国家的经济仍在向前发展。因此，中国发展现代人寿保险业，一方面将长期面临追赶发达国家的沉重压力，另一方面又可以充分利用、发挥发展中国家的后发优势，走捷径，避免弯路，尽量吸收发达国家的一切积极成果，从而最终达到后来居上的目的。

(2)中国是一个发展中的社会主义国家，实行以共同富裕为根本目标的社会主义经济制度，我们发展的是社会主义市场经济，要建立的是社会主义的现代人寿保险制度。因此，在现代寿险业的社会效益与经济效益的双重效益、公益目标与盈利目标的双重目标中，社会主义寿险业应当始终坚持把社会效益与公益目标置于首位。全心全意为人民服务，“全心全意为人民的健康长寿服务”，

应当成为中国社会主义现代寿险文化的核心内容。

(3) 中国有 12 亿人口, 是世界上人口最多的国家, 因此, 中国具有全球范围内潜在的规模最大的国内寿险市场, 这对于中国民族寿险业的长期发展是一个极为有利的条件, 它使得中国寿险行业可以主要立足于国内市场就能够得到顺利的发展, 就可以达到最合理的最大规模经济。当然, 潜在的最大寿险市场要转变为现实的最大市场有赖于国家现代化的推进和总体国民经济的不断发展之客观进程, 但是, 事在人为, 中国寿险业从业者的主观努力也是潜在最大市场变为现实最大市场的一个主要因素, 即在客观条件逐渐具备的经济发展过程中, 寿险业从业者对中国寿险市场持久不懈的开发是中国民族寿险业迅速健康发展并最终成为全球最大寿险业的决定性因素之一。

(4) 中国现阶段正处在现代化、工业化的高速增长时期, 人民收入迅速增加, 人民生活水平迅速提高; 由于人们的寿险需求与收入水平息息相关, 因此国内的人寿保险需求将会持续稳步扩大, 这就为我国寿险业展现了无限广阔的发展前景。特别是一部分首先富裕起来的地区和一部分富裕阶层的城乡居民, 他们已提前达到或超过了小康生活水平, 因而已具有了比较强烈的人寿保险的有效需求。我国寿险业的从业者应当不失时机地首先集中力量开发存在于这一部分先富起来的城乡居民之中的



寿险市场,从而迅速推动民族寿险业的起步式发展。再者,中国现在所处的工业化高速增长时期是建设资金比较缺乏的时期,人寿保险作为一种长期储蓄和投资的重要方式,对于缓解我国的资金紧张、加速推进经济增长具有重要意义。

(5)中国目前处于从传统计划经济甚至自然经济向社会主义现代市场经济转变的体制改革过渡时期,可以说是迅速大力发展人寿保险业的天赐良机。在实行大锅饭、铁饭碗的计划经济体制下,城市居民包括人寿保险在内的各种保障都基本上依赖国家,商业化的人寿保险业几无存在的余地。而在仍然保留浓厚自然经济的农村和贫困地区,居民的人寿保障主要依靠家庭亲属或社区邻里,寿险业在这里同样无用武之地。市场取向的经济体制改革逐步打破了大锅饭、铁饭碗的分配制度和相应的保障制度。随着市场经济体制的发育,广大城乡居民的人寿保险需求从计划经济和自然经济的旧体制中逐步打破了大锅饭、铁饭碗的分配制度和相应的保障制度,随着市场经济体制的发育,广大城乡居民的人寿保险需求从计划经济和自然经济的旧体制中逐步释放出来了。这种被释放的寿险需求随着居民收入的增长又强有力地呼唤着包括社会保障制度和商业化人寿保险制度等各种新体制下的保险供给方式,这就造成了有利于中国人寿保险业重新起步并走向发展的特殊历史机遇。当然,由于中