

ZhongGuo NongCun XiaoE BaoXian FaZhan YanJiu

中国农村小额保险 发展研究

◎ 李杰 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

中国农村小额保险 发展研究

李 杰 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村小额保险发展研究 / 李杰著. —北京:
经济科学出版社, 2015. 2
ISBN 978 - 7 - 5141 - 5334 - 7

I. ①中… II. ①李… III. ①农村保险 - 研究 - 中国
IV. ①F842. 66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 302268 号

责任编辑: 袁 激
责任校对: 王苗苗
版式设计: 齐 杰
责任印制: 邱 天

中国农村小额保险发展研究

李 杰 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: 100142
总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京万友印刷有限公司印装

880 × 1230 32 开 6. 125 印张 160000 字

2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5334 - 7 定价: 26. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

近年来小额保险在印度、孟加拉等一些发展中国家出现，以低廉的保费服务中低收入人群，为其提供基本的风险保障，并取得了一定成效。从某种意义上讲，小额保险的实施，降低了低收入者因为遭遇风险事故变得更加贫困的可能性，已经成为政府一种金融扶贫的手段。小额保险的出现，为解决中国农村居民社会保障不足、应对特定风险问题带来了新的思路。发展小额保险对农村社会经济的稳定，农业生态环境的改善意义重大。2008年6月，在中国保监会的积极推动和地方政府的大力扶持下，中国开始小额保险试点工作。大型商业保险公司积极配合并参与农村小额保险试点，表现出了极高的热情，目前已经开发了一些深受农村居民欢迎的小额保险产品。中国农村小额保险发展拥有良好的宏观环境和微观基础，小额保险发展前景看好。但是小额保险的发展还面临诸多困境，已有的研究成果对农村小额保险的研究还存在一定的欠缺与不足，特别是如何构建农村小额保险发展的外部环境，实现农村小额保险的可持续、

稳定发展还缺乏全面系统性的研究。本书从小额保险的概念与基础理论出发,对制约小额保险发展的因素、农村小额保险制度的构建以及发展策略进行了深入分析,希望能够对小额保险理论的完善、农村小额保险制度的建立以及发展对策提供有价值的探索。

本书围绕中国农村小额保险制度的构建、保障机制与发展策略进行了研究。主要从六个方面进行论述,即商业保险在社会风险管理中的作用、小额保险的概念与理论基础、发展农村小额保险的可行性分析,农村保险市场失衡的理论分析、农村小额保险制度的构建以及农村小额保险发展的保障机制与策略。本书分为七个部分。

第一部分导论,导论部分本主要阐述了本书的选题背景与研究意义、文献综述、研究的内容与方法、研究的重点与难点以及本书的创新之处。

第二部分商业保险在社会风险管理中的作用。本部分以“风险社会”这一概念为出发点,介绍了现实主义、文化主义和制度主义风险社会理论,并提出风险社会距离中国并不遥远。面对转型期中国农村存在的自然灾害风险、社会分层的风险、利益失衡的风险以及社会冲突的风险,要充分发挥商业保险的经济补偿、资金融通和社会管理功能,特别是商业保险在社会风险管理中的作用,满足社会对风险管理的现实需求。小额保险是商业保险在农村发挥经济补偿、社会管理等职能的有效途径。小额保险可以在农村社会保障、农村社会风险管

理、农村社会关系管理等方面发挥作用。

第三部分是小额保险的概念与理论基础。本部分从小额保险的定义出发，分析了小额保险的构成要素、保障对象、特征以及小额保险的相关主体。结合国际贫困扶助协商组织、国际保险监督官协会两个机构对小额保险的定义，小额保险可以界定为按照保险业共同遵守的经营原理来经营的，由各种不同的经营机构或保险公司为低收入人群应对某些特定风险而提供的保险，小额保险具有商业性和公益性双重特征。根据小额保险的特征与构成要素，对中国农村小额保险的保障对象、产品边界、供给主体进行了界定。在分析小额保险的理论基础时指出，开展小额保险是政府反贫困的需要；“金字塔底层论”是保险公司进入低收入群体保险市场的理论依据；“泰坦尼克定律”证明处于社会底层的人群对抗风险能力的脆弱性，说明了低收入人群购买小额保险的必要性。

第四部分是中国农村小额保险的可行性分析。中国农村开展小额保险，既有其必要性也有其可行性。发展农村小额保险不仅可以解决农村居民风险管理手段不足的问题，而且也是保险公司开拓农村市场，实现保险服务普惠性目标的需要。当前国内的宏观环境与微观经济基础都十分有利于农村小额保险的发展，保证了开展小额保险业务的可行性。从实证分析结果上也证明小额保险是适合农村低收入群体负担能力的保险产品。

第五部分是中国农村保险市场失衡的理论分析。本

章试从理论分析的角度，探求造成农村保险市场现实需求不足与有效供给不足的原因，为今后开拓农村小额保险市场寻找理论上的解决思路。

第六部分是中国农村小额保险制度的构建。本部分结合普惠金融体系的分析框架，认为要扩大小额保险在中国农村市场的广度与深度，实现保险服务普惠性的理想目标，以立足于满足农村居民的保险需求为基点，应该从微观、中观、宏观三个层面来构建中国农村小额保险制度。在微观层面，增加小额保险的供给主体；在中观层面，努力改善农村小额保险的服务环境；在宏观层面，出台小额保险的相关制度与法律法规并不断根据实际情况的变化进行修改。

第七部分是中国农村小额保险发展的保障机制与策略。发展农村小额保险需要多方配合，既要有政府在政策、法规以及税收上的扶持，构建有利于农村小额保险发展的外部环境；也离不开保险监管部门在监管上的有力支持，通过制定灵活、有效的监管政策，促进小额保险业务的健康发展；更重要的是保险公司面对农村小额保险市场——富有挑战性的新领域，如何提高自身的保险产品创新能力，满足农村小额保险市场在产品开发、营销渠道方面创新的需要，所以构建保险产品创新机制对农村小额保险的可持续发展有着至关重要的作用。制定切实符合农村低收入人群风险保障需求的小额保险业务发展策略，在险种上有所选择，稳步推进。

目 录

第1章 导论	1
1.1 研究背景与研究意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	3
1.2 文献综述	5
1.2.1 国外研究综述	5
1.2.2 国内研究文献综述	6
1.3 研究的内容、方法	15
1.3.1 研究内容	15
1.3.2 研究方法	17
1.4 研究的重点与难点	18
1.5 可能的创新之处	18
第2章 商业保险在社会风险管理中的作用	20
2.1 风险社会概述	20
2.1.1 社会风险的渊源——风险社会理论介绍	21
2.1.2 社会风险的内涵	28

2.1.3	转型期中国农村面临的主要社会风险	30
2.2	保险与社会风险管理	37
2.2.1	保险是市场经济条件下风险管理的 基本手段	37
2.2.2	商业保险在社会风险管理中的作用	38
2.2.3	小额保险与农村社会管理	39
	本章小结	41
第3章	小额保险的概念与理论基础	43
3.1	小额保险概述	43
3.1.1	小额保险概念	43
3.1.2	小额保险的保障对象	45
3.1.3	小额保险的特征	49
3.1.4	小额保险的相关主体	52
3.1.5	中国农村小额保险的定位	56
3.2	小额保险的理论基础	62
3.2.1	农村贫困与反贫困理论	62
3.2.2	金字塔底层 (Bottom of the Pyramid, BOP) 理论	66
3.2.3	泰坦尼克定律	68
	本章小结	70
第4章	中国农村小额保险的可行性分析	71
4.1	中国农村开展小额保险的必要性	71
4.1.1	完善农村社会保障体系的需要	72
4.1.2	建立多层次农村普惠金融体系的需要	73
4.1.3	深化商业保险社会管理职能的需要	74

4.1.4	满足中国广大农村居民应对各种 风险的需要	74
4.1.5	保险公司开拓市场的需要	78
4.1.6	开展农村小额保险是积极探索微观金融 扶贫的有效途径	79
4.2	中国农村小额保险发展的基础条件分析	80
4.2.1	中国农村小额保险发展的宏观环境	81
4.2.2	中国农村小额保险发展的微观基础	83
4.3	中国农村小额保险购买能力分析	86
4.3.1	扩展线性支出系统理论概要	87
4.3.2	小额保险支付能力的回归分析	88
	本章小结	93
第5章	中国农村保险市场供需失衡的理论分析	95
5.1	农村保险市场需求不足的理论分析	96
5.1.1	农村保险市场需求不足的主要原因	96
5.1.2	基于效用函数农村保险需求不足的 分析	101
5.2	农村保险市场有效供给不足的理论分析	104
5.2.1	保险有效供给的内涵	104
5.2.2	农村保险市场有效供给不足的 理论分析	106
	本章小结	113
第6章	中国农村小额保险制度的构建	115
6.1	中国农村小额保险概况	115
6.1.1	中国农村小额保险的发展现状	116

6.1.2	目前中国农村小额保险发展中 面临的困境	125
6.2	普惠金融视角下中国农村小额保险制度的 构建	129
6.2.1	普惠金融的基本含义	129
6.2.2	小额保险与普惠金融体系	135
6.2.3	构建农村小额保险制度的思路	137
	本章小结	140
第7章	中国农村小额保险发展的保障机制与策略	142
7.1	建立农村小额保险可持续发展的保障机制	143
7.1.1	提供农村小额保险发展的政策支持	143
7.1.2	构建保险产品的创新机制, 为农村小额 保险业务发展提供服务保障	146
7.1.3	创造有利于农村小额保险发展的 监管环境	152
7.2	发展农村小额保险业务的策略	156
7.2.1	营造农村小额保险的发展氛围	156
7.2.2	构建多层次的农村小额保险供给体系, 提高农村小额保险的供给效率	160
7.2.3	稳步发展农村小额保险业务	165
	本章小结	170
第8章	结论	171
	参考文献	174
	后记	184

第 1 章

导 论

1.1 研究背景与研究意义

1.1.1 研究背景

在改革开放政策的推动下，中国保险业发展迅速，规模和影响力不断扩大，保险业在建设和谐社会、服务“三农”以及补充社会保障体系等方面的作用正在得到不断深化。但中国商业保险在发展过程中却存在着严重的不平衡，表现为：东部发展较快，中西部相对落后；大城市发展较快，中小城镇特别是农村发展滞后。传统的商业保险项目主要针对社会中高收入阶层，需要缴纳较高的保费，并且在保险产品特征上不适合低收入人群，尤其是农村低收入群体。加之受风险控制能力和交易成本等因素的制约，导致保险公司缺乏供给农村保险市场的积极性，最终造成商业保险供给在中国农村市场的缺失。而土地作为农民提供基本

保障的功能在城市化进程中不断弱化，原有的风险管理体制随着集体经济的解体而基本瓦解，结果是农业生产和农民生活出现损失和意外时缺乏有效的保障。

中国是个农业人口众多且农村贫困人口众多的国家。长期以来由于农村社会保障体系不健全，农村居民的收入与城市居民相比处于较低水平，收入仅仅能够维持基本的生活需要，有些农村居民甚至朝不保夕；面对自然灾害和意外事故等对农业生产和家庭生活所造成的破坏，农村居民即没有这方面的风险防范意识，也缺少有效的风险防范手段。特别是随着中国经济转型和社会转型进程的加快，土地作为农民提供基本保障的功能在城市化进程中不断弱化，导致城乡差距明显扩大。一方面是城乡收入差距扩大，农村贫困人口脱贫任务艰巨；另一方面城乡内部不平等现象上升，农村与城市之间在教育、卫生、社会保障等社会发展方面的差距明显，大多数低收入农民尚未享受到应有的社会保障。中国现代城市与传统落后农村并存的社会结构特征，使得处于大变革时期的中国社会面临严重的社会不平等的危险，农村居民对政府工作的满意度下降，长此以往将会严重阻碍农村的社会稳定和经济发展，因此必须给予高度关注与重视。

为了解决农业风险、日益严峻的农村社会风险和农民应对社会风险的脆弱性问题，近几年中国政府保障和改善民生的工作力度不断加大，“三农”问题已经成为政府工作的重点。“三农”问题的成因复杂，解决“三农”问题的途径与方式多种多样，但商业保险作为重要的市场化风险管理手段，在经济发展中扮演着重要的角色。2008年8月中国保监会颁布发行了《农村小额人身保险试点方案》，目前已经在19个省（自治区）试点并逐渐扩大范围；2010年“中央1号文件”明确提出要“发展农村

小额保险”。小额保险在中国农村不仅肩负着金融扶贫的任务，更重要的是已成为政府管理社会风险的重要手段。但从农村推行小额保险的情况来看，效果并不理想，主要存在小额保险供给主体单一，小额保险产品缺乏创新，小额保险发展目标不明确，缺乏系统规划等问题。作为现代金融体系三大支柱之一的保险业，如何充分发挥保险的经济补偿和社会管理功能，更好地支持、服务和保障农村经济社会的稳定发展是目前亟待解决的课题。

1.1.2 研究意义

1. 理论意义

伴随着中国保险业的快速发展，国内学界借鉴西方发达国家保险需求的研究理论和实证分析方法，保险学理论研究取得了较为丰硕的成果，对指导国内保险实践工作发挥了重要作用。但是与其他方向的保险研究成果相比，国内学者对农民和农村保险需求的理论研究基本还处于初始阶段，对“三农”保险的整体理论研究还存在一定的差距。经典的保险需求理论是建立在期望效用理论与效用最大化之上的，将保险看做一种规避风险的投资方式，这种理论对传统的保险需求行为具有一定的解释能力，但很难适用于刚刚摆脱贫困的农村中低收入人群保险需求影响因素的研究。

农村小额保险是一种涉及农业生产、农村稳定和农民保障等问题的综合险种类别，为解决农村改革发展过程中出现的农业、农村、农民问题提供了的新思路。但理论界对农村小额保险的属性、产品边界、小额保险在农村社会管理中的作用、农村小额保

险制度的构建以及如何实现农村小额保险的可持续、有序发展等问题的研究还不够深入。因此,对上述农村小额保险问题进行深入研究,不仅有助于破解农村小额保险发展中面临的困境与难题,而且有利于促进小额保险理论的发展。

2. 实践意义

农业是国民经济的基础。中国是个农业大国,农村人口众多,但长期以来中国农村社会面临农业基础薄弱、农村基础设施建设不足、农民增收乏力等困境。因此农业、农村、农民(简称“三农”)问题一直是党和政府关注的重点。在2008年12月《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》中特别强调,中国要全面实现普通居民更殷实、更富裕即小康社会的目标,最难以解决的是在农村地区如何实现这一目标。因此强化农业农村发展基础,促进农业增产、农民增收、农村繁荣,是实现全面建成小康社会的有力保障,是实现我国经济社会全面协调可持续发展的有力支撑。而商业保险在农村地区发展的滞后与不足,造成农村风险管理制度的缺失,会直接影响农业产量的增加、农民收入的提高和农村社会安居乐业目标的实现,进而妨碍农村经济社会的健康、稳定的发展。发展小额保险为创新农村社会管理提供了新的思路,不仅有利于商业保险的职能与作用在农村地区得到充分发挥,而且对社会主义新农村建设和全面建成小康社会目标的实现有着重要的政治意义。

商业保险作为市场化的风险管理手段,其功能在不断地发展与完善。目前商业保险从单一之职能—经济补偿,已发展为经济补偿、资金融通和社会管理之三大功能,商业保险在人们经济生活中的地位与作用日益提高。传统商业保险一直把营销重点确定

为高收入人群，在这个收入阶层，人们的收入水平高，支付商业保险的保费对他们来讲轻而易举。而中国农村人口居住相对分散、收入水平低、风险与保险意识薄弱、市场规模小、营销成本高，保险公司缺乏开拓农村市场的热情，因而大部分农村成了商业保险市场的空白。这种局面导致保险的经济补偿、社会管理职能并未在农村得到充分的体现。长期以来，由于没有开发与设计出农村低收入人群能够接受的一种风险保障产品，低收入人群的保险需求在传统保险供给链条上是被忽略的。小额保险是为低收入人群应对某种特定风险的保险产品。发展小额保险，不仅有利于保险公司拓宽商业保险的覆盖面和服务领域，把低收入人群纳入保险的服务范围变为可能，逐步实现保险服务普惠性的目标，而且有利于强化保险经济补偿和社会管理功能在农村地区的发挥。

发展小额保险，有利于创新农村社会管理方式，发挥小额保险在农村社会保障、农村社会风险管理、农村社会关系管理等方面的积极作用，从而有助于完善农村保障体系，改善农业生态环境，化解城乡矛盾和社会风险，促进社会公平，保证农村社会稳定和农村居民安居乐业，为全面建成小康社会目标的实现打下坚实基础。同时发展小额保险离不开政府的大力支持，对小额保险业务进行财政补贴，也为探索财政补贴的有效性提供了新的途径。

1.2 文献综述

1.2.1 国外研究综述

小额保险产品从最初的一种由捐赠者推动的补助性计划，在

亚洲、非洲、美洲发展迅速，逐渐发展成为一系列多主体经营的针对低收入人群服务的保险产品。可以说，国际上小额保险目前正处于蓬勃发展的时期，国外学者对小额保险的研究也比较成熟和深入。最为完整系统的关于小额保险理论、实践经验的文献是克雷格·丘吉尔（Craig Churchill，2007）所主编“Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium”一书，该书全面系统地阐述了小额保险的基本理论，小额保险所具有的两面性：即商业性和社会公益性，并根据案例的研究成果，总结出小额保险与传统保险相比的经营特殊问题和处理办法。最后该著作还分析了社会相关机构如公益组织对小额保险发展中的特殊作用以及对小额保险监管的特殊要求^①。詹尼弗·塞伯斯塔德，莫妮克·科思和伊丽莎白·麦吉尼斯（Jennefer Sebstad, Monique Cohen and Elizabeth McGuinness）在“Guidelines for market research on the demand for microinsurance”一文中详细描述了进行小额保险市场研究的程序和方法。国际保险监管官协会和国际贫困扶助协商组织（CGAP）小额保险工作组合作发布的“Issues in regulation and supervision of microinsurance”对小额保险的基本概念和核心原则进行了定义和阐释。在CGAP小额保险工作组进行的案例研究的结果“Health Microinsurance”一文中，对小额健康保险项目在孟加拉的实践经验进行了总结，提出了向收入低的目标人群市场提供小额健康保险的政策建议。

1.2.2 国内研究文献综述

小额保险也可称为微型保险（Micro-insurance），印度、孟加

^① 张兴：中国小额保险发展研究 [D]．南开大学博士论文，天津，2009（5）：12．