

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15620061151056

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国小额保险发展策略及路径研究

**Research on Strategies and Paths of the Development of
China's Microinsurance**

杨 林 林

指导教师姓名: 林宝清教授

专业名称: 保 险 学

论文提交日期: 2009 年 3 月

论文答辩时间: 2009 年 5 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘 要

随着经济的不断发展，保险业以它特有的分散危险、经济补偿基本职能，无可争议的成为整个金融业三大支柱之一。然而自商业化以来，在利润的驱使下，其市场定位一直偏重于收入稳定、相对富裕的群体，反而忽视了最需要危险分摊的弱势民众，对保险制度本身无疑是巨大的讽刺，因而当小额保险在一些发展中国家成功推广时，这种以中低收入者为市场定位的保险创新很快受到了各国政府和业界学者的关注，一时如何发展小额保险成为保险业界关心的重要话题。本文采用定性与定量相结合的分析方法，在对国外小额保险发展情况进行深入分析的基础上，结合我国保险业现状，以探讨适合我国小额保险的发展路径。

首先，从小额保险的定位和概念入手，对小额保险的目标市场以及理论基础进行了阐述，并对国际小额保险的发展背景和特征进行了介绍。此即为本文第一章内容。

其次，系统的分析了国外小额保险的发展经验，从而得出各险种的产品需求和市场推行情况，并对小额保险各产品的风险特征进行了详细的分析，以求为我国开发适销对路的小额保险产品提供理论支持。接着，对我国小额保险市场需求进行了分析，得出我国农村保险市场缺口大，保险业整体覆盖率低等问题，而小额保险的发展则可以有效地缓解这些问题，为我国小额保险的发展提供了现实的市场基础。此为本文的第二章内容。

最后，即第三章，对我国小额保险的发展策略进行了分析，并结合前面对小额保险的分析，总结出我国小额保险的发展路径，即从商业型保险角度，以市场为主优先开发信用寿险、意外险、定期寿险等保障型小额保险产品，创新营运模式以迅速提高覆盖面；从政策型保险角度，政府必须积极给予支持，尤其是在医疗险和农业险上需发挥主导作用，以最大程度的提高社会福利。

关键词： 小额保险； 信用寿险； SWOT 分析

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

With the continuous development of economy, the insurance has undisputed been one of the three pillars of the whole financial industry with its unique basic functions of risk-sharing and loss compensation. However, since it was commercialized, driven by profit, its market-positioning has always been focusing on people with stable revenue and relatively rich group, but the vulnerable persons, who need to share risk most, have been ignored. It is an enormous irony for the insurance mechanism. Thus when the microinsurance, an innovation targeted at people with low and middle income, succeeded in some developing countries, it immediately caught the attention of governments and scholars; In this situation, how to develop microinsurance becomes a hot topic in insurance theory. In this paper, the author synthetically uses qualitative and quantitative analytical methods, based on the in-depth analysis on the foreign microinsurance, to explore suitable development path of our microinsurance, considered with the development characteristics of Chinese insurance industry.

In Chapter one, the paper explains marketing objective of microinsurance and its theoretical foundation, based on the concept of microinsurance, and then introduce the background and characteristics of the international microinsurance.

In Chapter two, the paper systematically introduces the foreign experience of the development of microinsurance, so as to arrive at the market demand and implementation of the various products at abroad. Meanwhile, the paper analyses the risk characteristics of various products in detail, in order to provide theoretical support for developing the marketable microinsurance products in Chinese insurance market; Then, The paper analyzes China's insurance industry, and draws a conclusion that there is a large gap in the rural insurance market, the largest feature of China's insurance is that the current insurance coverage in rural areas is too low, yet the promotion of microinsurance can effectively alleviate the problem, so the analysis provides market for the development of China's microinsurance.

Finally, combined with the preceding chapters on the analysis of microinsurance, the paper sums up China's development path: For commercial insurance, They should be based on market criteria, priority to the development of security-based microinsurance products, such as credit life insurance, accident insurance, and make efforts in the innovation of marketing mode, in order to rapidly improve the coverage; For policy-based insurance, the government must actively give his support and try to play a leading role in the medical insurance and agricultural insurance, in order to improve social welfare to the greatest degree.

Key words: Microinsurance; Credit Life Insurance; SWOT Analysis

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

序 言	1
一、选题背景及研究目的.....	1
二、文献综述.....	2
三、研究思路与文章结构.....	4
四、论文新意与局限.....	4
第一章 小额保险目标定位及概念界定	6
第一节 小额保险目标定位	6
一、小额保险定位.....	6
二、目标人群的理论解释.....	8
第二节 小额保险的背景及概念界定.....	9
一、小额保险发展背景.....	9
二、小额保险的概念及特征.....	11
第二章 小额保险在国内外发展状况分析.....	13
第一节 国外小额保险发展状况.....	13
一、产品需求与市场推广.....	13
二、主要产品风险特征以及发展状况.....	17
第二节 国内小额保险发展雏形.....	21
一、我国现有的小额保险形式.....	21
二、我国新型农村合作医疗与小额保险之间的关系.....	23
第三节 我国小额保险市场潜在需求巨大.....	25
一、农村保险市场缺口巨大.....	25
二、人均有效保单少，保险整体覆盖率低.....	28
第三章 我国小额保险 SWOT 分析与发展路径研究.....	32
第一节 我国小额保险发展的 SWOT 分析.....	32
一、我国小额保险发展研究：SWOT 分析.....	32

第二节 我国小额保险发展的主要策略分析.....	37
一、SO 策略.....	38
二、WT 策略.....	39
第三节 我国小额保险发展的路径研究.....	41
一、产品开发设计.....	41
二、营运模式管理.....	44
结 论	47
参考文献	48
后 记	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

CONTENTS

PREFACE	1
1、 Research Background and Significance.....	1
2、 Literature Summary	2
3、 Structure and Main Contents	4
4、 Innovation and Shortcoming.....	4
CHAPTER1 THE MAKETING TARGET AND DEFINITION OF MICROINSURANCE	6
SECTION1 THE MAKETING TARGET OF MICROINSURANCE	6
1、 The target of microinsurance	6
2、 The theoretical explanation of targeted people	8
SECTION2 THE DEFINITION OF MICROINSURANCE	9
1、 The background of microinsurance	9
2、 The definition and features of microinsurance	11
CHAPTER2 THE DEVELOPMENT OF MICROINSURANCE AT HOME AND ABROAD.....	13
SECTION1 THE ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF FOREIGN MICROINSURANCE	13
1、 Product demand and the situation of promotion.....	13
2、 The features and developments of key products.....	17
SECTION2 THE DEVELOPMENT OF MICROINSURANCE AT THE DOMESTIC	21
1、 The analysis of our existing forms of microinsurance.....	21
2、 The relationship between China's new rural cooperative medical care and microinsurance	23
SECTION3 THE POTENTIAL MARKET DEMAND OF CHINA'S MICROINSURANCE IS LARGE.....	25
1、 The gap in rural insurance market is large.....	25
2、 The valid insurance policy owned by each person is low, and the insurance coverage is very low	28

CHAPTER3	THE SWOT ANALYSIS AND THE RESEARCH ON PATHS OF THE DEVELOPMENT OF CHINA'S MI ^①	32
SECTION1	THE STUDIES OF THE DEVELOPMENT OF CHINA'S MICROINSURANCE: SWOT ANALYSIS	32
1、	The development studies of China's microinsurance: SWOT analysis	32
SECTION2	THE MAIN DEVELOPMENT STRATEGY OF CHINA'S MICROINSURANCE MARKET	37
1、	The strategy: SO	38
2、	The strategy: WT	39
SECTION3	THE PATH SELECTION OF THE DEVELOPMENT OF CHINA'S MICROINSURANCE	41
1、	Product development and design	41
2、	Operational model management	44
CONCLUSION		47
REFERENCES		48
POSTSCRIPT		51

^① MI 是 MICROINSURANCE 缩写。

序 言

一、选题背景及研究目的

据联合国 2006 年的统计数据显示，在全球的人口结构中，低收入人口数字一直居高不下，据估计全球约有 40 亿以上的人口，生活在贫穷线以下，主要集中在发展中国家城市的郊区和大量的农村、偏远地区。就我国而言，尽管过去几年我国经济的显著增长使得数百万中国人摆脱贫困，但中国仍有 35% 的人口每天靠着不足 2 美元的收入过日子，有高达 70% 以上的人口生活在经济相对落后的农村地区，这些人构成了中低收入人群的主体，他们的风险承受能力比较弱，却又被排除在传统的商业保险和社会保障以外，处在危险的风口浪尖。

当孟加拉国经济学家穆罕默德·尤努斯^[1] (Muhammad Yunus) 最早创立乡村银行 (Grameen Bank)，并以非政府组织从事小额信贷，协助农村数百万贫穷民众成功的脱离贫困生活时，这种以小额贷款方式来解决贫穷问题的典范，给商业保险公司带来很大的震撼与启示，保险公司开始正视广大的金字塔底层人口的市场商机，因此小额贷款在孟加拉国实施成功之后，可融合金融与保险功能的小额保险模式，迅速在发展中国家得到蓬勃发展，无论是通过社团、非政府组织或保险公司等管道，小额保险逐渐演变成为辅助各国农村扶贫的重要工具。

于是小额保险越来越得到世人的关注，我国保险理论界也掀起了研究小额保险热潮，探讨产品创新、研究销售模式，国内学者纷纷为我国小额保险的发展出谋划策，关于小额保险能否成功在我国得到实践，追求利润的保险公司是否愿意投入到中低收入者的保险市场，我国政府应该扮演怎样的角色等问题成为理论界讨论的热点。2008 年 1 月在北京举办的小额保险国际研讨会上，苏黎世金融集团 (Zurich Financial Services) 宣示将对在中国实施小额保险投入极大的热情，之前外资保险定位中高端客户似乎成为定律，而苏黎世却要大力探索小额保险，可见我国小额保险深层次的探索与研究已经刻不容缓。所以本文将在阐述小额保险的目标定位和我国保险业发展状况的基础之上，分析我国发展小额保险的可行性；并结合国外小额保险产品的实践和经验，探索适合我国小额保险的发展路径。

研究目的：

希望通过本文的研究能达到以下目的：

其一，从国外小额保险的发展实践经验入手，通过分析保户的风险厌恶偏好和小额保险产品的风险特性，得出各个险种的推广难易程度，为我国开发适销对路的小额保险产品提供支持；

其二，通过对我国小额保险的 SWOT 分析，得出我国小额保险的发展策略，并结合国内小额保险市场的特点，试图从产品开发设计和营运模式管理两个方面寻求我国小额保险的发展路径选择。

其三，由于小额保险同时具有商业性和公益性的特征，政府可以通过小额保险以补充和完善现有社会保障体系，因而小额保险在一定程度上服务了和谐社会建设，减轻了政府在社会保障上的压力，从而为政府出台优惠政策支持小额保险发展提供了若干可供参考的依据。

二、文献综述

小额保险在国外的起源比较早，如张翼飞的《从历史深处看小额保险的产生和发展》^[2]中提到其雏形最早可以追溯到19世纪末的美国。而小额保险的真正发展则是从20世纪中后期开始，发端于其在发展中国家的成功实践，小额保险当时由民间组织推动并逐步引起政府的重视，加之20世纪70年代后小额信贷发展的内在需要，使得小额保险在印度、哥伦比亚、菲律宾等发展中国家得到迅速发展。据ILO的成员Craig Churchill编写的《Protecting the poor: A microinsurance compendium》^[3]指出，大部分发展中国家早在20世纪80年代就开始开展小额保险业务，如Delta Life（巴基斯坦）是从1988年开始，ASA（印度）是从1993年开展的，AIG Uganda则是1997年等，该书汇集了小额保险领域的当时最新的研究成果，系统的介绍了小额保险的产品设计、销售模式、保费收取、政府政策等内容，深受业界人士好评。

在国际推广过程中，小额保险的发展也得到了包括世界银行、国际劳工组织（ILO）、国际小额保险中心^②（MIC）、国际保险监督官协会（IAIS）和国际扶贫咨询联合组（CGAP）等机构的大力支持，他们在小额保险的理论研究、经验交流与总结以及小额保险的推广宣传上都做出了突出的贡献，推动了小额保险在全世界

^② MIC 即为 Microinsurance Conference 的缩写。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库