中国保险业发展的历史和现状

摘要：保险业是我国金融业开饭时间最早、开放力度最大、发展步伐最快的行业。在党中央的关心下，在不断对外开放的过程中，保险业坚持改革创新，行业面貌放生了历史性的变化。虽然我国的保险业在近几年中发展迅速，取得了一定的成绩，但是与国外发展水平相比，仍存在较大的差距，落后于外国保险业整体水平的发展，在目前国内保险业发展中仍存在诸多问题。本文主要从中国保险业的发展历史角度入手，以时间为线索，介绍我国保险业的发展并阐述我国现在保险业的现状。

关键字：民族保险业 发展历史 初级阶段

保险是以合同形式确立双方[经济关系](http://baike.baidu.com/view/427070.htm)，以缴纳[保险费](http://baike.baidu.com/view/100474.htm)建立起来的[保险基金](http://baike.baidu.com/view/218548.htm)，对[保险合同](http://baike.baidu.com/view/199134.htm)规定范围内的灾害[事故](http://baike.baidu.com/view/1050675.htm)所造成的损失，进行经济补偿或给付的一种经济形式。人类社会从开始就面临着自然灾害和意外事故的侵扰，在与大自然抗争的过程中，古代人们就萌生了对付灾害事故的保险思想和原始形态的保险方法。我国历代王朝都非常重视积谷备荒。春秋时期孔子的 " 拼三余一" 的思想是颇有代表性的见解。孔子认为，每年如能将收获粮食的三分之一积储起来，这样连续积储3年，便可存足1年的粮食，即"余一"。如果不断地积储粮食，经过27年可积存9年的粮食，就可达到太平盛世。保险业作为金融的三大支柱之一，在经济发展中处于非常重要的位置。中国保险在中国已有200多年的历史，早在1805年，英国东印度公司就在广州开办了中国第一家保险机构，主要为鸦片贸易服务。但是真正意义上的民族保险业的开端还是在十九世纪后页。

**一、中国保险业的发展史**

**（一）中国保险业的开端。**

鸦片战争以后，西方列强迫使清政府签订了一系列不平等条约，加强了对我国的政治、军事、经济的侵略。外国保险公司纷纷登陆中国，中国保险市场逐渐形成。外国保险公司凭借不平等条约所持有的政治特权扩张业务领域，利用买办招揽业务，垄断了早期的中国保险市场从中，攫取了巨额利润。

面对外商独占中国保险市场，每年从中国掠夺巨额利润，致使白银大量外流这一严峻事实，中国人民振兴图强、维护民族权利、自办保险的民族意识被激起。在此情况下， 1865年5月25日义和公司保险行在上海创立。义和公司保险行，是我国第一家自办的保险机构，其成立打破了外商保险公司独占中国保险市场的局面，为以后民族保险业的兴起开辟了先河。

提到保险业就不得不提到航运业，保险与贸易两者是互为表里的关系。轮船招商局于1872年在上海成立，是中国人自办的最早的轮船航运企业，也是现在的招商局集团的前身。它不仅是中国现代航运业的起点，也可以说是中国保险业的源头之一。轮船招商局自创办之日起就深刻明白保险对于航运业的重要作用。作为一种打击竞争对手的手法，早期依附于外商航运业的外资保险公司听命于上司，为了击垮轮船招商局，对其所属船舶百般刁难。收取高额保费、对中国本土产的船只不保等限制。以李鸿章为代表的洋务派，为适应航运业发展的需要，先后创办了“保险招商局”、“仁和水险公司”和“济和水火险公司”等官办保险公司，取得了较好的经营业绩，并坚持与外商保险公司进行斗争，从而在一定程度上抵制了外商对中国保险市场的控制。当然，洋务派在保险业方面的努力不能改变外商垄断中国保险市场的局面。

**（二）建国前在夹缝中生存发展的民族保险业。**

到民国初期，中国民族保险业获得了难得的发展机遇：一是民国初建需要刺激工商业的发展以稳定政权；二是第一次世界大战的爆发，欧美列强卷入战争，无暇东顾，大大减缓了洋商对中国保险市场的控制；三是“五四”运动的爆发，反帝斗争的兴起，赢得了整个民族对民族工商业的支持和对洋商的抵制。从1912年到1925年，国内陆续创办了华安合群等30余家民族保险公司，华资寿险市场一度兴起，但由于经营不善，其中停业者居多。

至上世纪20年代中后期，金融资本投入保险业，民族银行开始兴办保险企业，民族保险业始有进一步发展。保险业有了突破性的发展，出现了太平保险公司这样实力雄厚、信誉卓著，分支机构代理网点遍布全国各大城市，甚至涉足南洋市场，在国际上也有一定声誉的民族保险公司。但是抗日战争爆发后，保险业受到巨大的冲击。

**（三）新中国后保险行业的发展**

建国后中国保险业的发展史，可谓跌宕起伏。经历了建国初期的起步，到六七十年代的低谷，最后到现在的快速发展的过程。

保险业作为国家经济发展的晴雨表，到上个世纪末，经过了四个发展时期。一是在五十年代的初创时期，保险业仅中国人民保险公司一家国有保险公司，保险业务的发展还处于初级拓荒阶段，业务范围也十分狭窄，但是当时保险业配合新中国经济建设，在保障生产安全、促进物资交流、安定人民生活、壮大国有资产等发挥了积极作用；第二阶段是在六七十年代的低谷期，由于当时的历史原因，本外币保险业务基本停办，仅保留五大口岸城市的涉外险业务，保险业陷入长达二十年的停滞时期，发展严重受挫；第三阶段是八十年代的复苏期，伴随着中国改革开放和经济发展，保险业迅速崛起，为国家经济建设和人民生活提供多方面广泛的服务，但市场经营主体仍处于人保独家垄断状态；第四阶段是九十年代的发展期，保险业独家垄断的格局被打破，取而代之的是中外保险公司多家竞争、共同发展的多元化新格局。进入二十世纪以来，我国保险业正步入一个全新的发展阶段，根据我国入世承诺，保险业在金融行业中开放力度最大，开放过渡期最短。2004年12月11日过渡期结束，我国保险业进入全面对外开放的新时期，呈现出日渐市场化、专业化、国际化、规范化的新特点。

30年的改革开放为我国保险业发展注入了新的生机和活力。改革开放之初，我国保险市场由一家公司经营，全部保费收入只有4.6亿元。到2007年，全国保险公司达到110家，总资产达到2.9万亿元，实现保费收入7000多亿元，市场规模增长1500多倍。

**二、目前我国保险业发展现状**

**（一）中国保险业的整体实力与核心竞争能力不断提升、经济功能初步显现。**

回顾保险业 ６０ 年来的改革发展历程，虽然经历了曲折，但全行业始终坚持改革创新，在探索中国特色保险业发展道路上迈出了坚实的步伐，取得了令人瞩目的发展成就，特别是党的十六大以来，在“抓监管、防风险、促发展”的总体思路指导下，我国保险业保持了又好又快的发展势头，在各方面取得了突出的成绩。

1. 保险业务大发展，行业实力显著增强，竞争格局基本形成。

保险业快速发展，业务领域逐步拓展。1980年恢复国内保险业务时，我国只有企财险、货运险、家财险、汽车险等几个保险业务种类。此后随着国内保险业风险管理技术的进步和经营管理能力的提高，业务领域逐步从财产损失保险扩展到人寿保险、责任保险、信用保证保险、意外伤害保险、健康保险等领域，目前已基本形成涵盖所有可保风险领域的业务和产品体系。保险业恢复经营以来，我国保费收入年均增长超过20%，是国民经济中发展最快的行业之一。2008年实现原保费收入9789亿元，世界排名第6位，中国已逐步成长为新兴的保险大国。

资产规模不断壮大。1949年人民保险公司成立之初，仅有资本金约200万元。目前，全国保险公司总资产达到3.7万亿元。市场体系日益完善，从由国有保险独家经营保险业务，到目前全国共有保险公司120多家，初步建成了多种组织形式和所有制形式并存，公平竞争、共同发展的保险市场体系。

2、体制机制发生积极变化

自改革开放以来，我国的保险业就分别从经营体制改革、公司体制改革、资金管理体制改革、保险监管体制改革四方面，进行了有条不紊的改革。首先保险业务经营体制改革。1996年，为了适应保险业快速发展和防范风险的需要，建立了保险分业经营体制，对产险、寿险实行专业化经营。人保、平安、太平洋等综合性保险公司相继完成产寿险分业经营体制改革。同时，为了提升保险业服务经济社会的能力与水平，对农业保险、健康保险、养老保险等业务领域探索实行专业化经营，专业性的保险公司开始逐渐成立。保险中介市场也逐步发育完善。公司体制改革。坚持从实际出发，采取“三步走”的战略，积极吸引外资和民营资本参股，引进境外战略投资者，优化股权结构，公司治理结构和运行机制不断完善。保险资金管理体制改革。实现了保险资金专业化集中运用，保险资产管理公司从无到有，目前达到10家，管理资产占保险业全部资产的82.6%；从资金运用结构看，实现了从银行存款为主向债券投资为主的转变。

3、全社会的风险和保险意识大提高

改革开放前，我国保险市场的消费者规模相当有限，消费者对保险的了解非常少，保险意识处在一个较低的水平。随着改革开放的不断推进，保险知识的普及也日渐展开，消费者对保险的认识和理解逐步深化。同时，随着收入水平的提高和市场化体制改革的推进，全社会的风险和保险意识逐步提升，消费者开始主动购买所需要的保险产品，并且在购买保险产品时，多方搜集所需保险产品的信息，了解保险市场行情。人民群众保险意识不断增强和消费行为日趋理性，标志着我国保险市场逐步向成熟的方向迈进。

4、保险创新取得积极进展。

产品创新更加贴近市场需求，适应不同消费群体，开放不同的产品。针对居民日趋多元化的金融保险需求，突破保险产品传统保障功能的限制，开发了具有投资理财功能的产品。针对低收入人群开发了保费低廉、手续简便、保障适度的小额保险产品。适应建立多层次社会保障体系需要，开发了多种形式的商业养老和健康保险产品等。在产品贴近市场的情况下，营销创新与时俱进。从个人营销代理到现在的通过银行、邮局、车行等机构代理，甚至通过利用网络、电话等方式销售保险产品，为保险消费者提供便利、质优价廉的保险服务。在做到服务创新的同时，理论创新为产品创新和营销创新提供了理论基础。近年来特别是十六大以来，在总结保险实践经验的基础上，保险理论创新不断深入推进。提出了保险业发展阶段理论，作出了我国保险业仍处于发展的初级阶段的判断，首要任务是加快发展，做大做强。

**（二）中国保险业仍处于发展的初级阶段，存在诸多问题。**

尽管我国保险业发展取得了一定的成就，但由于起步晚、基础差，与发达国家相比，与经济社会发展的要求相比，仍存在较大差距，我国保险业依然处于发展的初级阶段。

1、保险业发展与经济不适应。我国保险业的发展与经济不适应主要表现在四个方面。首先与国民经济发展整体实力的不适应。2010年，我国GDP世界排名第二位，但是保费收入排名为第六名。保费收入占GDP的比重世界平均为8%，我国仅为4%。其次，与人民的生活水平不适应，虽然目前保险产品品种较以前有了很大的进步，但是保险产品还是不丰富，有许多人民群众迫切需要的险种还不能提供，不能有效满足社会多层次的需求。并且与和谐社会建设不适应。我国人均长期寿险投保率远低于世界平均水平，保险作用发挥的还比较有限。最后与金融体制改革发展的要求不适应。我国保险资产占金融业总资产的比例为4%左右，而这一比例在发达国家则高达20%。

2、中国保险业的诚信缺失。据2008年底,国务院发展研究中心 和国家统计局中国经济检测中心在对国内公众保险情况调查显示:老百姓认可国内保险公司不到10% ,只有6%左右的人认为国内保险公司诚信较好, 70%的人认为诚信一般,持不信任态度的占26%。按国际标准, 当一个行业有6. 5%的消费者对他不信任时,就表明这个行业进入了危机阶段。中国保险业的诚信缺失成为制约其自身加快发展的瓶颈。投保容易索赔难，不能严格履行保险合同，压赔案, 压赔款，代理人误导消费者等这些类似事件的屡次发生，是保险公司未来追求高增长对诚信和消费者信心的透支。

3、面对国际形势而言，我国保险业面临着严峻的考验。国外保险公司无论从资金实力、产品开发技术，还有业务展开方式和管理水平上都远远强如国内的公司，与这样的公司同台竞争，无疑给中国保险业带来竞争压力。而且税收方面外资保险公司享受优惠，在资金运作方面，外资保险公司的投资可涉及股票、房地产、贷款等，资金运用率普遍在85%以上，而中资保险公司的保险基金运用渠道相对狭窄。外国保险公司可以凭借其经济实力和税收的优势，通过降低保险费率、提高保险代理佣金抢占市场。可以预见，随着保险业开发程度的提高，外资保险公司对国内保险市场的冲击必然会升级，并压缩民族保险业的生存空间。

4、行业人才现状堪忧。2010 年，据统计，全国保险系统职工人数近64万，如果加上330 万名的保险营销人员及其他保险中介保险行业的队伍达400万人之多。然而，从整体上看保险行业人才队伍建设还存在一些不容忽视的问题。保险人才培养滞后，保险人才总量的匮乏，就北京市场而言，保险人才就缺口10多万。而且人才质量不高，高层次人才比例偏低，就全国330万保险营销人员言，拥有大专以上文凭的人员不到30%，大部分是高中或者中专学历，保险专业知识普遍缺乏；至于高级管理人才则更是稀缺。而人才结构不够合理在全国保险专业技术人员中，精算、核保、理赔人员所占比重明显偏低，与整个保险业的发展根本不相匹配。而且还有地域分布不均衡、人才流动无序等问题。

**三、总结：**

保险业这些年的快速发展，从根本上是得益于我国改革开放政策，在这个大背景下，保险业发展的思想不断解放，发展的动力逐渐加强，发展的外部环境日益优化，各种有利因素共同推动了保险业的发展和繁荣。但如果想长期的保持这样的高速增长，就不得不解决前文提到的问题。如人才方面加强对人才储备的投入，培养市场需要的高端人才，从政策上鼓励人才向西部等地区发展。加强监管体制的建设，规范信用管理体制，加强从业人员的职业素质的培养。鼓励保险产品的创新，开发出更多的百姓需要的保险产品等。

当前和今后一个时期，保险业要继续解放思想，深化改革，开拓创新，落实科学发展观，全面提升科学发展的能力，坚持“五个服务”的发展方向。为经济发展服务，为社会进步服务，为先进文化建设服务，为保障民生服务，为促进金融稳定服务。是突破传统发展模式，逐步走向国际化；不断探索创新，努力满足人民群众和经济建设需要；坚持科学发展观，建设有中国特色现代保险业。在新形势下，保险业要坚定不移地推进改革开放，实现又好又快发展，更好地为构建社会主义和谐社会服务。

**四、参考文献：**

[1]从改革开放三十年看我国保险业的发展. 周道许.《中国金融》2008年18期

[2] 加强监管　防范风险　促进保险业又好又快发展. 吴定富.《中国金融》2007年12期

[3]中国保险业的源头\_自轮船招商局到保险招商局.赵兰亮.《中国金融》

[4]论中国保险业发展现状.王会民.《财税金融》

[5]从改革开放三十年看我国保险业的发展.周道许.《中国金融》2008年18期

[6] 中国保险业发展中的挑战.廖建民.《中国金融》20011年3期

[7]加快转变保险业发展方式. 吴定富. 《中国金融》 2010年第13期

[8]和谐六大关系构建保险业发展的生态平衡.王和.《中国金融》2007年1期

[9]金融危机下的中国保险业监督与发展.吴定富.《中国金融》2009年9期

[10]在创新中壮大的中国保险业. 吴定富.《中国金融》2009年19期

[11]外资保险公司在中国的发展.魏希霆.《中国金融》2011年13期