# 财产保险市场的现状及发展对策

来源：网络 作者：落日斜阳 更新时间：2024-06-14

*财产保险市场的现状及发展对策1980年，我国财产保险业务恢复，在30余年的发展进程中，财产保险市场发展快速，呈现出“规模大、数量多”的发展特色。但是，我国财产保险市场仍存在诸多问题，市场主体的单一性、产品的同质化等矛盾问题，在很大程度上阻碍...*

财产保险市场的现状及发展对策

1980年，我国财产保险业务恢复，在30余年的发展进程中，财产保险市场发展快速，呈现出“规模大、数量多”的发展特色。但是，我国财产保险市场仍存在诸多问题，市场主体的单一性、产品的同质化等矛盾问题，在很大程度上阻碍了财产保险市场的多元化发展。为此，进一步推进财产保险市场的发展，应以创新发展为驱动，培育成熟的、具有发展活力的财产保险市场。本文立足于财产保险市场的研究，就如何推进财产保险市场发展，做了如下具体阐述。

一、当前财产保险市场的特征

从实际来看，财产保险市场的发展，表现出多元化的市场特征。具体而言，财产保险市场特征主要表现为：

（一）保险市场发展快速，财产保险公司数量增加

随着保险市场的不断发展，财产保险呈现出快速发展的态势。自1980年我国财产保险业务恢复，到2024年财产保险业的全面发展，我国财产保险市场呈现出“发展快速、数量增加”的特点。在快速发展的背景之下，财产保险市场的格局正发生着巨大变化，由中国人民保险公司等单位垄断的市场，逐渐呈现出多元化的发展形态，市场化的竞争加剧，在很大程度上推动了我国财产保险业的有序发展。

（二）收入快速增长，财产保险业务发展多样化

财产保险市场的快速发展，决定了财产保险保费收入的快速增加。从实际来看，我国财产保险业务发生了巨大变化，由人身保险为主体的保险模式，逐渐发展成为人身保险、车险等多种保险业务并存的现状。当前，在财产保险业务中，车险成为了主体，这在很大程度上反映出我国社会的发展实际，车险多样化的发展现状，有助于盘活财产保险市场。

（三）财险市场不断发展，市场体系逐渐形成我国财险市场的不断发展，得益于市场体系的逐渐形成，为整个财险市场的发展创设了良好的内外环境。一方面，我国财险市场形成了原保险、再保险市场、财产中介的市场体系，极大地推动力财险市场的健康发展；另一方面，财险市场从公司数量到从业人员规模，都在很大程度上加速了财险市场的发展，表现出具有中国特色的财险市场体系。

二、目前财产保险市场的发展现状

在快速发展的大背景之下，我国财产保险市场面临诸多发展困境，制约市场的可持续发展。在笔者看来，财险市场的发展一是面临“供需”矛盾；二是市场潜力缺乏挖掘；三是规模扩张所形成的效益矛盾，进而导致市场发展问题。

（一）“供需”矛盾显现，保险市场供给力不足

随着我国社会经济的不断发展，民众生活水平的提高，社会对财产保险的需求日益增加。但从实际来看，两者之间的“供需”明显存在矛盾。首先，我国保险市场规模大，但财产保险产品相对较少，在很大程度上难以满足市场的实际需求，进而出现一定程度的供需失衡；其次，我国财产保险市场发展尚不成熟，财产保险的保障功能未能充分体现，这也是造成财产保险功能弱化的原因所在；再次，我国在财产保险方面，存在保障程度低的问题。一是投保率低、在赔付上相对有限；二是保险密度低，与当前的社会经济发展水平不匹配，造成财产保险市场供给不足的情况。

（二）市场潜力缺乏挖掘，存在结构失衡问题

近几年，我国财产保险市场发展快速，但市场潜力有待进一步挖掘。首先，我国财产保险试产的投保率较低，家财险不足20%；企财险也就近30%而已。这样的财产保险试产显然与实际存在较大差距，巨大的财产保险市场尚未充分开发；其次，财产保险市场存在结构失衡的问题。一是市场竞争不规范，尚未形成多元化的竞争格局，市场竞争水平较低；二是险种结构失衡，财产保险业务过于集中，造成市场发展的局限性，我国财产保险市场的发展，应着力保险业务的拓展，丰富保险产品种类；三是财产保险产品开发具有较大的滞后性，且产品同质化问题突出，造成了财产保险产品缺乏市场活力；四是财产保险产品从营销到服务，存在服务质量缺乏，营销渠道狭窄，营销方式陈旧。

（三）效益矛盾突出，扩张发展与效益提高形成矛盾

效益矛盾是制约财产保险市场发展的重要因素，究其原因，很大程度上在于财产保险行业的规模日益扩张，而经济效益的下滑，造成了两者显著的矛盾冲突。首先，我国财产保险规模呈现出快速发展态势，但规模扩大所形成低效益模式，成为制约市场发展的重要原因；其次，行业自律滞后，在一定程度上难以适应财产保险市场的发展需求；再次，随着我国财产保险市场的开放，保险市场国际化与监管方式所形成的矛盾也在日益显现，在一定程度上促进了扩张发展与效益提高矛盾的产生，影响整个财险市场的发展。

三、新时期财产保险市场的发展对策

适应时代发展需求，构建和谐有序的财产保险市场，是深化社会经济建设發展的有力支撑。在笔者看来，新时期财产保险市场的发展，着力做好下几个方面：

（一）完善市场主体，构建有序的市场环境

在新的历史时期，我国财产保险市场的发展，应注重市场主体的培育，这是构建有序市场环境的有力保障。首先，大力扶持中小保险公司。在保险市场多元化发展的当前，中小保险公司成为财产保险市场的重要主体之一，应在市场发展中发挥重要的作用；其次，规范保险中介市场，建立规范的市场环境，这是财产保险市场发展的重要基础；再次，不断地丰富财产保险组织形式。在现有组织形式的基础知识，要进行拓展性发展。如保险合作社等的组织形式，可以在新的历史时期，成为财产保险市场的组织形式之一。

（二）盘活财产保险市场，完善财险产品体系

总体而言，我国财产保险市场发展良好，但市场活力有待进一步提高。盘活财产保险市场活力，应强化财险产品体系的建立，这是市场融入活力的关键所在。特别是保险产品同质化问题的解决，创新型产品的培育，尤为重要。

1.强化产品开发，实现“广覆盖、深开发”

我国财产保险市场巨大，这就强调保险市场的发展，应依托多样化的财险产品。为此，一是要强化财产保险产品的开发，特别是创新型产品的培育，对于提高财产保险产品的市场发展潜力，具有重要的意义；二是转变经营管理模式，充分开发财产保险市场，拓宽市场辐射力度，这是财产保险市场发展的内在要求。

2.开发衍生产品，提高财产产品的市场价值

对于当前快速发展的社会经济，强化开发财产保险衍生产品，对于提高产品市场价值，具有重要的意义。财产保险产品的开发，要立足社会需求，契合市场发展总体方向，提高产品的市场契合度，最大限度地满足市场需求，并创造更大价值。

（三）建立健全法律法规，创设良好的发展环境

为了更好的培育财产保险市场，我国应进一步建立健全法律法规，为市场发展创设良好的发展环境。首先，我国现行法律法规尚不完善，在财产保险市场快速发展的背景之下，现行法律法规的不适应性增加。为此，要进一步完善法律法规，配套以保险法为核心的法律法规，强化对市场秩序的有效维护；其次，强化保险监督管理，建立完善的监管体系。在以保监会为监管主体的同时，要进一步完善监督管理体系建设，强化监督管理的有效性；再次，构建风险评估预警系统，实现对风险的有效防控，确保市场的安全稳定。当前，我国财产保险市场尚处于发展阶段，风险防控体系的构建，能够为市场的培育及发展创设良好的内在环境。

（四）优化财险市场布局，完善市场开放模式

财产保险市场布局的优化，是基于市场全面发展的重要保障。财产保险市场的布局优化，一是要推进差异化经营，能够立足于市场，发挥服务地方经济发展的重要作用；二是通过营销渠道拓展、营销模式创新等手段，降低市场发展成本，拓展市场服务质量；三是强化相应优惠政策的制定及实施。为了实现市场空间布局的合理化，我国应在政策上予以辅助。如，市场准入政策、税收优惠政策等，都是以政策驱动为导向下，财产保险市场布局的有效优化；四是进一步完善财产保险市场的开放模式，搭建更加多元化的市场发展环境，实现财产保险市场的国际化发展。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！