

中国社会公众保险意识水平调查汇报

——以厦门市为例

保险课题调查小组¹

(厦门大学 金融系保险学专业 级 福建 厦门)

内容概要：在保险业二十多年发展历程中，中国社会公众从不知保险为何物，到有了一定保险意识水平。物质决定意识，但意识对物质又含有反作用，保险意识水平高低直接关系到保险业发展。所以，此次调查就是经过问卷形式，测量现在中国社会公众保险意识水平，分析其影响原因，最终从调查分析中探讨提升中国社会公众保险意识水平对策提议。

关键词：社会公众 保险意识 指标体系 影响原因

¹ 课题小组成员：廖诗镇，李杨琴，黄华盈，马骊，徐小雨，方婧。

Investigation Report on Insurance Consciousness Level of Chinese Public

——Illustrated by the City of Xiamen

Insurance Investigation Group

(Insurance Branch Finance Department Xiamen University Grade)

Abstracts: During the development of the insurance industry for more than twenty years, Chinese people have gained some basic knowledge of this line, compared with the initial ignorance. As is known to all, substance determines consciousness while consciousness feeds back on substance. It is the same that the level of insurance consciousness directly affects the development of the insurance industry. So we are doing this investigation in the form of questionnaires to measure the level of insurance consciousness of Chinese public and analyze the factors that have influence on it. Finally, we are able to come to a conclusion on how to increase the level of insurance consciousness of Chinese public.

Key Words: society insurance consciousness guide line system factors

引言

保险代表着人类生存智慧，在危险和风暴即未来临时，帮助我们尽可能地做好“防备工作”，抵制着因不可抗拒风险造成个人生活质量下降，降低大家因遭受不幸产生痛苦。瑞士再保险企业 Sigma 统计数据显示，近十年来，中国保险深度从 1997 年 1.46% 上升到了 2.7%，保险密度从 1997 年 10.9 美元提升到了 53.3 美元。由此可见，中国保险行业正飞速稳健地发展，然而相对于世界平均 7.5% 保险深度、554.8 美元年人均保费水平而言，中国保险业仍处于初步发展阶段，保险密度和保险深度全部亟待提升。

很多教授学者认为中国社会公众保险意识微弱是制约中国保险发展“阿喀琉斯之踵”。中国几千年封建传统文化影响根深蒂固，形成了听天由命固有思想，这使保险意识普及和保险业务开展碰到了很大障碍。社会中浓重侥幸心理和狂热投机心态使大家对偶然暴富太过关注，而对偶然不幸太过漠视。中国

加入世贸组织后，开始全方面融入世界经济，保险业要取得长足发展，不仅要关注保险主体、保费收入、保险监管等硬件建设，而且还要关注保险意识等软件建设。由此可见，深入强化全民保险意识已成为当务之急。

此次调查意在测量现在社会公众保险意识水平，了解公众对中国保险现实状况认识和见解，经过数理计算分析影响中国社会公众保险意识水平关键原因，最终依据调查结果探讨提升中国社会公众保险意识水平对策和提议，期望能为中国保险业健康快速发展尽微薄之力。此次调查因为受到各方面条件限制未能尽如人意，不足之处请教授学者多多指正。

一、相关保险意识定义

保险²是集合含有同类危险众多单位或个人，以合理计算分担金形式，实现对少数组员因该危险事故所致经济损失赔偿行为。

意识³是世界内在要求、通常规律和组成部分，是含有客观实在性同世界其它组成部分处于对立统一关系中事物。

意识是和物质相对应哲学范围，和物质既相对立又相统一精神现象。人类对意识现象认识经历了一个复杂发展过程。在人类早期，大家把意识看作一个独特、寓于人肉体之中并能够脱离肉体而存在灵魂活动。在近代，众多哲学家从物质和意识关系角度，对意识作出定义，探究意识起源和属性，得出了不一样结论：笛卡尔提出意识和物质相互独立二元论；巴克莱主张“存在就是被感知”，把意识作为世界本原；霍布斯洛克等则认为意识是物质产物；费尔巴哈则不仅提出人脑是意识生理基础，而且还初步包含到意识社会根源问题等。马克思和恩格斯在批判地继承前人认识结果基础上对意识起源、本质、作用作出了辩证唯物主义阐释，认为意识是人脑机能和属性，是社会人对客观存在主观映象，这种主观映象含有感觉、知觉、表象等感性形式，也含有概念、判定、推理等理性形式。意识既是自然界长久发展产物，也

² 魏华林 林宝清著. 保险学. 北京:高等教育出版社,. 29。

³ 教育部社会科学研究和思想政治工作司著. 马克思主义哲学原理. 北京:高等教育出版社,. 46。

是社会产物，人类社会物质生产劳动在意识产生过程中起决定作用。辩证唯物主义在强调物质对意识起决定作用前提下肯定意识对于物质含有能动反作用，在意识活动中大家从感性经验抽象出事物本质和规律，形成理性认识，又利用这些认识指导自己有计划、有目标地改造客观世界。

总而言之，我们能够推导出保险意识定义是社会人对保险这个客观存在主观映象。具体说是指大家在生产生活中形成对于保险认识、了解、情感、态度等一系列感性和理性认识。人类意识活动含有社会性，所以我们能够经过问卷方法进行抽样调查来反应这么一个意识，并经过数理分析来测度其水平。

二、中国相关保险意识研究概述

因为中国和国外保险意识水平差距和调查方法迥异，本文所作保险意识研究概述仅限中国。早在 1996 年，广西柳州市人民保险企业就以“城市居民保险意识研究”为专题，利用分层随机抽样方法，在全市对 1000 户居民进行了问卷调查，取得了一大批极有价值数据。经过统计分析，得出很多对中国保险业发展极具参考意义结论。另外，各个保险企业为了展业需要，也在不一样程度上做了这类意识调查研究和相关分析，如新华保险延边中支调查汇报。社会各界关注保险人群也做过保险意识调查问卷分析，如《洛阳市居民保险意识调查和分析》和《对武汉市民保险意识调查分析》。《洛阳市居民保险意识调查和分析》关键在于强调居民保险意识强弱对保险业经营起着至关关键作用，所以为了提升居民保险意识，保险企业应加大保险宣传力度，改善保险服务质量，提升保险经营技术。《对武汉市民保险意识调查分析》经过对武汉市民投保取向、投保信用取向和对保险业存在问题见解这三个方面调查，对保险业前景作了部分分析，以求为保险业发展提供一定参考。

上述调查即使对反应中国社会公众保险意识水平有一定价值，不过其对保险意识调查仅仅局限于一个或多个方面，并不能充足完整反应社会公众保险意识水平。而此次调查经过较为充足准备和思索，在吸收前人经验基础上，扩大调查所包含问题，能较为全方面地反应现在中国社会公众保险意识水平。

三、研究方法

（一）前期间卷调查

1、问卷调查基础情况

问卷发放时间：7.20-7.30，发放人员由此次调查小组成员组成，共发放 350 份，有效回收 300 份。

2、调查对象总体情况

因为中国保险业正处于起步阶段，保险经营主体将市场重心放在城镇，农村居民保费支出极少，农村居民较之城镇居民保险知识愈加微弱。所以，为了降低调查难度，我们把调查对象设定为城镇居民，所以此次调查对象是厦门市思明区和湖里区居民。

3、调查方法：

此次问卷调查采取由被调查者填写问卷方法，类型随机抽样（分层随机抽样）方法。厦门市思明区和湖里区各 175 份，同时发放。

（二）后期数据分析

1、建立保险意识指标体系

2、采取赋值法对指标进行赋值

3、采取教授咨询法确定个人保险意识水平测度指标权重。

4、利用虚拟变量线性回归方法，量化分析影响个人保险意识关键原因。

四、问卷调查定性分析

通过对回收有效问卷统计，我们发觉，因为多年来保险业在中国飞速发展，社会公众保险观念已逐步发生了改变，越来越多人对保险有了一定程度认识，而不再是十几年前对保险事物一无所知。在此次调查中，96.3%被调查者已认识到保险是一个管理风险、赔偿损失工具只有2%被调查者认为保险经营含有赌博性质，1.7%被调查者认为购置保险是一个不吉利行为，大家对保险误解和偏见有在逐步降低。另外，大家在关注保险损失赔偿功效同时，也越来越重视保险储蓄增值功效，有36%被调查者认为保险也是一个投资工具，在受访者中，保险投资理财功效受关注程度仅次于损失赔偿功效。尽管公众保险认知程度有了很显著改善，但总体来说还只是停留在一个比较浅显水平，对相关保险基础知识还很不了解，比如，当保险企业问询相关投保财产或人身情况时，有45.61%被调查者认为应全部具体通知，有45.26%被调查者认为只需部分通知，有9.13%被调查者认为能够不用通知。有快要二分之一被调查者对投保人通知义务有清楚了解，但有超出二分之一被调查者对通知义务认识不够全方面或是错误。

在统计300份问卷中，有60.3%被调查者购置了保险，剩下39.7%被调查者没有购置保险。购置保险受调查公众人数超出半数，从侧面反应了中国社会公众保险意识正在不停提升。。不过如(图1)所表示，在购置保险受访者中，快要90%人每十二个月保费支出仅占收入不到10%，由此可见中国现在保险深度仍处于一个较低水平。

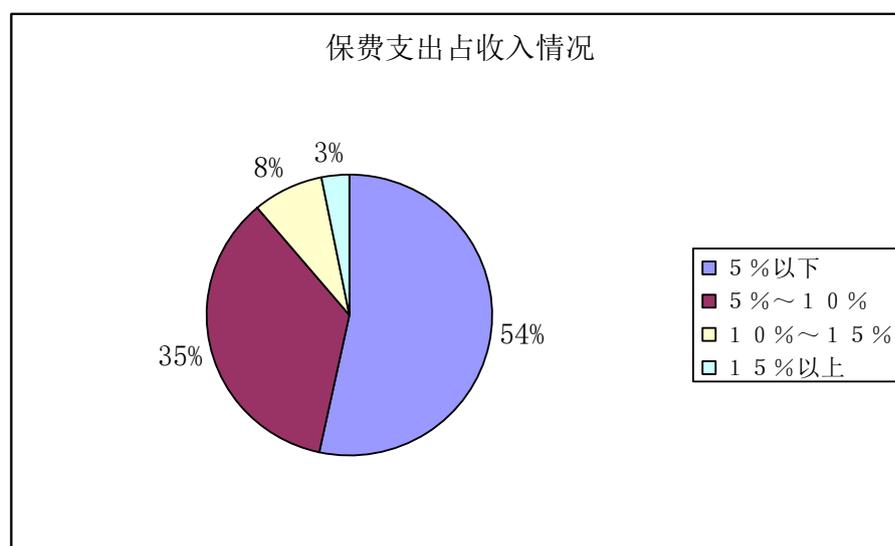


图1 保费支出占收入情况

在已购置保单中，人身保险保单数量占保单总量 75.36%，大约是财产保险保单数量 3 倍。这反应了现在中国财产保险发展速度不及人身保险发展，大家对个人私有财产风险防范意识仍有待加强。

五、保险意识水平测量指标体系

经过上文分析，我们总结出，伴随中国保险业发展，大家对保险认知有了很大提升。但公众保险意识到底处于一个什么样水平，本文拟从社会公众对保险认识和了解、对保险情感和态度两个方面建立指标体系，定量分析社会公众保险意识水平。

(一) 指标体系组成

该指标体系由两个一级指标和六个二级指标组成。一级指标分别为社会公众对保险认识和了解、社会公众对保险情感和态度。前者由对保险内涵、保险功效、保险标准认识三个方面组成；后者由对保险关注、评价和预期三个方面组成。

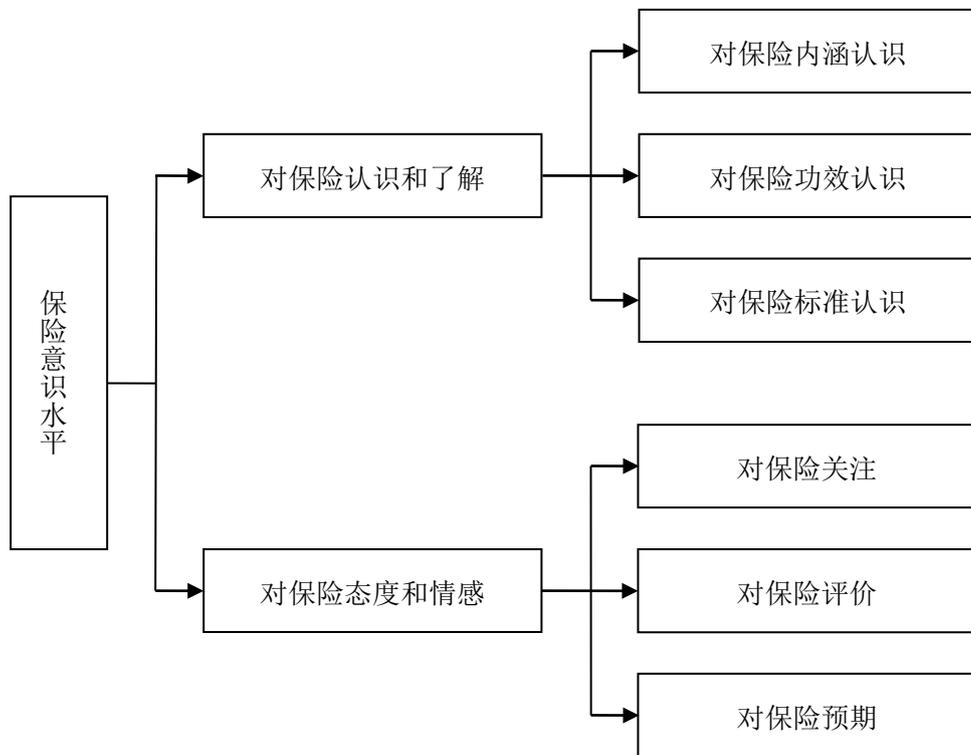


图2 保险意识水平指标体系

保险意识是指大家在生产生活中形成对于保险认识、了解、情感、态度等一系列理性和感性认识。

理性认识对象关键是事物内涵、性质、功效等内在现象，感性认识则侧重于对事物现实状况、发展趋势等感觉和映像。保险本质是以集合含有同类危险众多单位或个人，以合理计算分担金形式，实现对少数组员因该危险事故所致经济损失赔偿行为。保险作为一个商品，含有使用价值，这种价值关键表现在保险损失赔偿、规避风险等多种功效上。所以，社会公众对保险性质、功效、标准等认识程度是反应个人保险意识水平良好指标。而对于保险现实状况如养老保险、医疗保险改革等关注度和对于保险发展前景预期反应了公众对保险态度和情感，属于感性认识，和理性认识相辅相成，也是个人保险意识测量体系不可或缺关键组成部分。

（二）指标体系测量

1、我们针对保险意识水平指标体系，设计了调查问卷中 10 个问题作为三级指标（见附录 2），每个问题不一样选项依据其反应保险意识水平不一样，分别给予 0 到 1 分值，每个问题总分为 1 分。最终，依据被调查者选项得出每个题得分为： $A_1, A_2, A_3, \dots, A_{10}$ ，分值越靠近 0 则说明该被访者保险意识越弱，越靠近 1 则表示保险意识越强。

2、每个三级指标经过教授咨询法，由教授给予不一样权数： $M_1, M_2, M_3, \dots, M_{10}$ 。（见附录 2）

3、将被调查者 10 个问题得分根据教授权数进行加权平均，即可得出个人保险意识水平：

$$VA = \sum M_i A_i \quad (i = 1, 2, 3, \dots, 10)$$

4、将全部个人保险意识水平进行加权平均，即可得出此次调查社会公众保险意识水平。此次调查社会公众保险意识水平测量结果是 0.4650⁴，从（图 3）分布情况我们能够看出，中国社会公众保险意识水平大致上呈正态分布，大部分公众保险意识水平尚处于中等偏下情况，和现实中种种现象所反应实际水平较为吻合。

⁴ 本文计算得出保险意识水平数据均四舍五入，取四位小数。

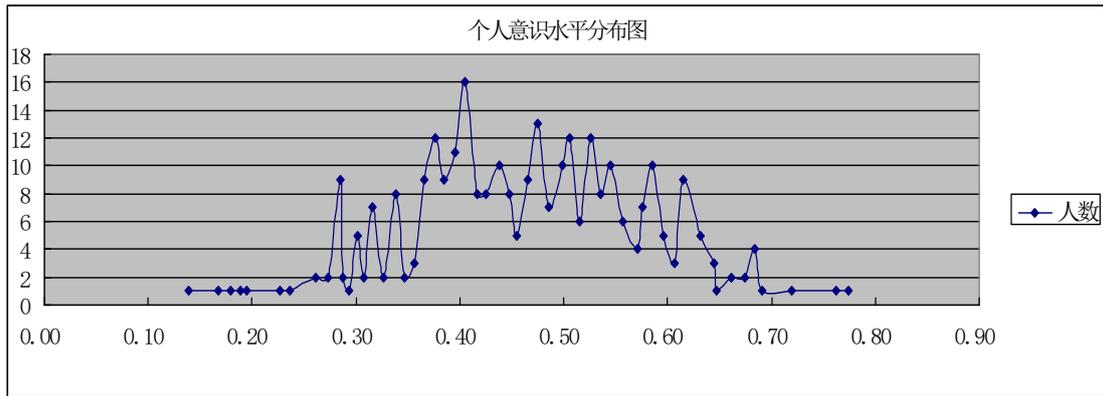


图3 个人意识水平分布图

六、保险意识水平影响原因分析

大家保险意识是大家对这个客观事物主观映像，而主观映像形成受大家生活条件、经历、环境等原因影响。我们将个人收入、学历、年纪、舆论环境和风险情况作为影响个人保险意识水平五大原因，经过计量回归或统计分析，来分析比较各原因对保险意识水平影响程度。

(一) 收入

在商业保险形态下，保险是一个纯粹独立形态保障性商品，商品交换遵从价值规律等价交换要求，即取得保险商品需要付出等同于其价值量货币。所以从理论上讲，个人收入会对其保险需求有影响，不过否会对其保险意识有影响呢？是否高收入人群拥有较高保险意识呢？

我们现定义虚拟变量 I_1 ， I_2 ：

$$I_1 = \begin{cases} 1, & \text{代表中等收入水平 (元—6000 元)} \\ 0, & \text{代表其它收入水平} \end{cases}$$

$$I_2 = \begin{cases} 1, & \text{代表高收入水平 (6000 元以上)} \\ 0, & \text{代表其它收入水平} \end{cases}$$

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/508131040130006141>

1,