



国外汇储备

何加强会计

用多元线性

国衍生金融

国有商业银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2006年6月]国民经济和社会发展指标对长期寿险的需求弹性分析

【字体 大 中 小】

作者: [王延斌] 来源: [本站] 浏览:

一、长期寿险的需求影响因素

需求分析服务于两个主要的管理目标: 第一, 它为有效的需求管理提供了必要的洞察力; 第二, 它有助于预测销售和收益。在需求分析的一般内容中, 弹性是一种衡量指标, 它衡量的是需求量对需求的影响因素的变化反映的程度。影响需求的因素包括价格、广告、收入水平以及替代品、价格等。

意外伤害险、健康险、长期寿险是人身保险三大组成部分, 长期寿险提供的是以储蓄、养老为主的保险, 其需求受到国民经济和社会发展指标因素的影响, 主要包括以下几方面:

(一) 国内生产总值

每个行业的发展前景都与国内经济形势发展息息相关, 衡量一个国家经济增长的最主要指标是GDP, 国内生产总值的增长影响到每个产业, 长期寿险也不例外, 它是影响保费收入的一个因素。

(二) 城镇居民人均可支配收入

长期寿险的主要购买对象是个人和团体, 销售量的大小离不开居民收入水平的高低。现阶段经济发展相对落后, 农民收入还很低, 对保险的需求不旺盛, 购买长期寿险的群体目前仍以中低收入者为主。人均可支配收入, 指居民家庭在支付个人所得税之后, 所余下的全部实际现金收入(不包括转移性收入)。人均可支配收入越多, 购买保险的意愿和能力越强。所以城镇居民人均可支配收入是收入的另一个重要因素。

(三) 城镇人口数量

人口数量的增加将会带来潜在长期寿险客户的增加, 促进保费收入的增长。同样, 鉴于目前公司的销售网点集中在城市, 城镇人口的数量多少对销售规模的影响很大。

(四) 居民存款余额

现阶段银行存款是居民主要投资方式的一种, 从投资角度看, 银行存款是长期寿险的替代品, 带来购买保费的下降。另一方面, 居民存款余额的增加又会带来可购买长期寿险的资金, 从而有利于长期寿险购买力的提升, 帮助扩大销售量。

综上所述, 对于长期寿险而言, 影响需求的社会因素主要包括国内生产总值、城镇居民人均可支配收入、城镇人口数量、居民存款余额等。需求函数可用代数方法表示为

$$QD = f(G, Y, N, B)$$

- 式中 QD —— 长期寿险的需求量;
- G —— 国内生产总值 (GDP);
- Y —— 城镇居民人均可支配收入;
- N —— 城镇人口数量;
- B —— 居民存款余额。

二、长期寿险需求弹性的计算

弹性是反映影响因素对需求影响的指标, 需求量以保费收入表示。1998-2004年每年国内所有公司销售的长期寿险保费收入, 以及每年国内生产总值、城镇居民人均可支配收入、城镇居民人均可支配收入指标见表1, 据此逐一分析上述四项影响因素对保费收入的需求弹性。引用的1998年到2004年的6年时间范围内, 以下计算每年的弧弹性。以弧收入弹性为例, 计算公式为

$$EDY = \frac{(Q2-Q1)/(Q2+Q1)/2}{(Y2-Y1)/(Y2+Y1)/2}$$

式中 Q2 —— 收入变化后的销售量;

Q1 —— 收入变化前的销售量;

Y2 —— 新的收入水平;

Y1 —— 原来收入水平。

表1 1998-2004年长期寿险保费收入和需求影响指标明细表

(一) 国内生产总值弹性

假设所有其他影响需求量的因素保持不变, 计算求出的每年国内生产总值弹性见表2。

表2 国内生产总值弹性计算表

从表二反映的数据可看出，除了因2004年长期寿险保费收入增长缓慢造成需求弹性系数低于1外，其余各年的需求弹性系数都维持在1以上， $1 < |EDG| < \infty$ ，需求弹性充足，说明国内宏观经济的增长对保费收入的增长起到很大的拉动作用。

#### （二）收入弹性

在影响需求的各个变量中，收入是其中最重要的变量之一。需求的收入弹性衡量的是某种商品需求量的变化对收入变化的反应程度。

引用城镇居民人均可支配收入数据，假设所有其他影响需求量的因素保持不变，计算出来的每年弧度收入弹性见表3。

表3 收入弹性计算表

除2004年收入弹性小于1，收入弹性不足外，其他年份收入弹性都大于1。而一般被认为是奢侈品的商品通常具有较高的收入弹性，这说明人寿保险目前仍属于奢侈品行列，也为保险公司的目标客户群定位提供了参考依据。同时，掌握人寿保险的需求收入弹性的大小，通过预期城镇居民人均可支配收入的增长，为未来销售收入的预测和制定营销战略提供了一个很好的工具。

#### （三）城镇人口数量弹性

假设所有其他影响需求量的因素保持不变，计算求出的每年城镇人口数量弹性见表4。

表4 城镇人口数量弹性计算表

通过表4的计算求值可看出，城镇人口数量需求弹性除2000年外，其余年份 $|EDN|$ 大于1，需求弹性充足。说明了城镇人口数量的增加对长期寿险的销售收入拉动影响大。随着我国城市化进程的进一步加快，该需求弹性的拉动作用将日益凸显。

#### （四）居民存款余额弹性

假设所有其他影响需求量的因素保持不变，计算求出的每年居民存款余额弹性见表5。

表5 居民存款余额弹性计算表

从表5的计算结果可看出，除2004年需求弹性系数小于1外，其余年份需求弹性系数都大于1，需求弹性充足，反映居民存款余额的增加对长期寿险销售收入的拉动影响很大。

### 三、各项需求影响因素的对比分析

为了比较各项需求影响因素对销售收入的影响作用，我们可以将上述各项需求弹性进行汇总比较，具体见表6：

从各年的数据对比可以看出，总体上城镇人口数量因素对长期寿险保费收入的需求弹性最为充足，而居民存款余额因素需求弹性相对较小。

国内生产总值的不断增加，将会带来市场供需两旺、就业率提高，对保险需求产生直接影响。所以，保险公司在制订下年度保费收入计划时，都会利用国内生产总值的增长进行测算。

城镇人口数量的大小，对保费收入的影响是不言而喻的。城镇人口数量的不断增长，将会直接带来新单保费的增长，而新出生人口的增长将会直接带动少儿险的需求持续增加。

城镇居民平均可支配收入，它对保费收入的影响也是非常重要的。国民经济的持续增长将会带来城镇居民平均可支配收入的增长，相应也会带来购买力的增长。居民在满足了支付日常生活必需品等衣食住行的消费后，银行存款将会转入到证券、保险等投资渠道中，对保险的需求自然会旺盛起来。城镇居民平均可支配收入的变化同样也是制定下年度保费计划的一个重要依据。

人寿保险公司为了长期稳健发展，必须充分利用国民经济和社会发展中的需求影响因素，积极采取各项应对措施，制定合理的营销规划，这样才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。

参考文献：  
【1】 詹姆斯R 麦圭根等 《管理经济学：应用、战略与策略》 [M] 机械工业出版社 2000 P65  
【2】 中国保监会网站  
【3】 国家统计局网站  
(作者单位：中国平安保险(集团)股份有限公司)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦