



热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

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 biography 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 biography discover

[2006年11月]东西部保险市场发展战略研究

【字体 大 中 小】

作者: [陆幼辰] 来源: [本站] 浏览:

近年来,随着国家宏观经济环境的改善,我国保险市场有了高速的发展。2004年,全国保费8.1亿元,同比增长11.3%。保险深度3.4%,保险密度332元。截至2004年底,保险公司总资产7亿元,比年初增加2730.7亿元。2005年,全国保险业务收入达到4928.4亿元,保险密度379.7度2.7%,与2000年相比,分别增长了2.1倍、2倍和提高了0.9个百分点。保险业务收入的世000年的第16位上升到2005年的第11位。保险公司总资产达到15296.3亿元,比2000年增长了险业以超过25%的年均增长速度保持良好发展势头,是国民经济中发展最快的行业之一。在“五”、“九五”和“十五”期间,中国保险市场的保费收入增长速度均高于同期GDP的增长。但是,我们必须看到,受经济发展水平呈现梯度分布特点的影响,我国保险市场的发展水平东部沿海向中西部地区递减的格局。在中国保险业高速增长的同时,出现了保险市场区域发的问题,它是当前我国保险市场结构性矛盾的一个重要方面,也是经济发展不平衡的一个重随着保险业的进一步发展,地区间的不平衡将逐渐加剧,由此产生的一系列问题已经对我国续、健康、快速的发展产生了不利影响。

本文将以东部的江苏和西部的广西为例,找出两者的差异,并从差异中分析原因,进行分析出一些缩短两地保险发展距离的建议及方法,以期能对整个东西部保险市场发展不平衡的现状有所助益。

衡量一个地区保险业的发达程度除了保险深度和保险密度两项指标外,保险结构和从业人员保险业务的绝对规模,保险业的总资产等也具有较大的参考价值。

一、保险业发达程度主要指标的两省比较

(一) 保费规模比较

2000年到2003年两地区保险市场保费收入数据均值,江苏为244.377亿元,广西为42.91113亿元。2004年江苏保费收入首破400亿元,达到418.95亿,同比增长9.3%,广西2004年保费收入全年5入总额66.4亿元,同比增长15.6%。2005年江苏保险业各项业务平稳健康发展,共实现保费4亿元,占全国总保费的8.9%,同比增长4.4%,2005年,广西区保险业呈现出增长较快、效益场平稳、活力增强的良好态势,累计实现保费收入73.17亿元,同比增长10.19%,增幅在全4位。2006年一季度,江苏省实现保费收入217.87亿元,广西区实现保费收入29.03亿元。由规模的比较方面,我们可以得出两个结论:第一,从总量来看,广西区保费规模量相当与江分之一。第二,从发展速度来看,对于广西而言,影响保费规模的一个重要因素-发展速度西2004年保费增长速度超过江苏6.3个百分点,2005年超过江苏5.79个百分点,因此,从增上看,可以肯定,广西保险市场的规模在中国保险市场的排名将不断上升。

(二) 保险结构,从业人员人数和保险总资产比较

偿付能力是保险经营的核心指标,而保险公司偿付能力的强弱取决于其资产规模等因素。截至2004年年底,在江苏设立经营机构的保险公司总数已达23家,其中产险公司13家,寿险家;中资保险公司21家,外资保险公司2家,还有1家保险公司正在江苏筹建省级分公司;全新的保险公司进入江苏市场。据统计,2004年全省新增保险中介公司40多家,保险业总资产以上,达到近千亿元。全省保险从业人员超过15万人,约占全国的十分之一。

2004年末,广西辖内共有保险公司分支机构291家,从业人员20993人。总资产为126.57亿元。2004年底,广西保险总资产为157.1亿元,比上年末增加了30.53亿元。人保、人寿、太平洋、平安性大型保险公司开展保险业务,它们占据了广西绝大多数市场份额,竞争程度极低,更多的断的色彩。

从从业人员,总资产来看,广西都不到江苏的五分之一,从理论上讲,保险公司的抗风险能足够多的保单来实现的,而实现这一目标,从业人员的数量也是极其重要的一个指标。

(三) 保险深度,保险密度比较

保险深度是保费收入占当地GDP的比重,这是衡量一个地区保险业发达程度的重要指标,保地生产总值的比重越大,说明该地区保险业越发达。

保险密度是指人均保费收入,这是衡量一个地区保险业发达程度的又一重要指标,人均保费明一个地区保险业相对越发达。

2000年到2003年两地区保险市场保险深度,保险密度数据均值为:江苏2.37%,301.48元,广西2%,109.78元。2004年江苏的数据分别为2.8%,504元,广西为保险深度2.0%,保险密度135.8元。2005年江苏保险深度2.4%,保险密度588元,广西保险深度1.82,保险密度148.55。

从以上数据可以看出,虽然两地保险深度的比例变化不大,但保险密度差距越来越大,由此不难看出,江苏这几年人均投保数额呈高速上涨,而广西这个比例明显增长不快。

通过以上比较笔者试图通过以下几个方面来进行分析。

二、两省保险业发展不平衡的原因分析

保险不仅是经济现象,也是社会现象,其发展水平受到市场供给因素(市场的竞争程度、产品结构、管理水平、服务态度等)、经济基础因素(经济发展水平、经济结构状况、收入水平等)、社会因素(社会保障水平、城市化程度、家庭结构等)、人口因素(人口数量、人口质量等)、观念因素(对待风险的态度、保险意识)等很多因素的影响。其中,经济基础因素对保险业的发展具有举足轻重的作用,因此本文率先考察这一因素。

(一) 经济基础因素

笔者选取了近三年两地GDP总量,人均GDP和城镇居民人均可支配收入这三个指标作为说明。

根据马斯洛需求层次论,不同收入水平决定了不同的需求层次,马斯洛把人的需求分成五个由低到高的层次,第一层次是生理的需求。生理的需求是人生最基本的需求,可简要概括为五个字:衣、食、住、行、性。

第二层次是安全的需求。希望在晚年老有所养、病有所医,希望在失业以后有人照顾和救急,希望自己的财富能得到保护,不会无缘无故的失去。

所以不同收入水平的消费者对保险的需求是不同的,江苏地区生活水平相对较高,可以在第一层次满足的基础上向第二层次过渡,而广西人均可支配收入较低,对其而言保险消费属于第二层次消费,因

此对保险消费持观望态度比较明显。

许多学者的研究结果都表明,收入水平和保险市场缩小之间存在着显著的正相关关系。近年来中国收入差距的扩大趋势明显。江苏2003年和广西人均可支配收入相差仅有1478元,而到了2005年,二者的差距扩大到了3403元,是2003年可支配收入差距的两倍。而人均GDP的差距更大,2003年二者差距为10845元,而到了2005年,扩大到了16743元。从人均可支配收入和人均GDP的差异不难看出两地保险市场的差距为何如此之大。要缩短两地保险市场的差距,调整收入差距是最关键的问题。目前我国即将进入中等收入国家,若我国的收入差距不断加大,基尼系数也不断增大,对我国保险市场的发展是不利的。据统计,2003年我国的基尼系数大于0.4,超过了国际上公认的警戒线,所以,调节收入分配,调整收入差距,是促进我国保险市场健康良性发展的有力举措。我们要实现国内经济的均衡发展,逐步减少东西部发展不平衡的现状,减少收入差距。

另外,通过加大保险创新来全面提升商品竞争力,若考虑到保险创新,收入分配政策发生变化,必将导致保险需求的变化。无论对高收入还是低收入地区保险公司来讲,要不断创新,设计出迎合消费需求的保单,全面提升保险商品的竞争力。这一点对各地保险市场的发展而言都具有重大意义,目前我国50多家保险公司中,保险产品品种单一,大多保费收入集中在寿险产品,且寿险产品的差异不大,主要是养老保险和分红险,许多保险领域还没有进入,如责任险等。这也从一个侧面说明了我国保险业的巨大潜力。各保险公司应积极创新,不断努力开发新的保险产品。

(二) 市场供给因素

由于广西保险市场垄断度相当高,导致市场的竞争程度低、产品结构不合理,保险推销员一味追求高提成的分红险,寿险,由此导致农业保险等符合广西经济特色的险种发展停滞,由此导致在人民心目中保险公司服务态度较差,尤其是农民。

我们知道,保险市场是遵循非贝叶斯法则的预期的一个市场,由于个别保险公司、保险代理人的非诚信经营行为和各种违规操作,导致广西老百姓对保险人产生不信任的负面评价,从而使整个广西保险业的整体形象和信誉在某种程度上受到损害。客观说来,不诚信的,只是少数的、个别出现的现象,不能代表保险业的行业形象和整体形象,以及大多数保险公司的诚信态度,但是在保险这一特殊消费领域,在购买保险这一特定消费行为中,老百姓往往会将少数不诚信行为的代表性,扩大到整体行业。这一现象我们可以运用2003年诺贝尔经济学奖获得者,美国经济学家丹尼尔·卡尼曼(Daniel Kahneman)和阿莫斯·特维斯基(Amos Tversky)的非贝叶斯法则预期得到进一步解释,行为人在不确定条件下进行预期时,会体现出非贝叶斯法则。所谓贝叶斯法则,是指当分析样本足够大,大到接近总体数时,样本中事件发生的概率将接近于总体中事件发生的概率。而非贝叶斯法则不遵循上述原则,认为在有些场合,人们可能,会把小样本的概率分布当作总体的概率分布,从而夸大小样本的代表性。将这一原则运用到保险消费中,我们发现,人们会把少数不诚信的现象进行夸大,以此作为保险行业形象的推测。这又说明两个问题,一是保险公司不诚信的现象确实存在;二是这一问题对老百姓的消费决策影响很大。因而极少数保险人或保险公司及其保险代理人的不诚信行为会在一定程度上影响和损害保险人和保险业的整体形象和信誉,进而对老百姓的保险消费行为和投保决策产生负面影响。

(三) 其他因素

前面分析了保险市场的供给和需求原因,下面分析一下其他因素。

中国有着群体意识强烈的长期历史人文传统。这使得,中国保险消费者更注重别人的看法,乐于追随大多数人的消费选择。在美国学者戴维·刘易斯的《新消费者理念》中也提到一个观点:消费者之间的信息传播会击败广告。这与行为经济学的“从众心理”的观点如出一辙。所谓从众心理,起源于社会心理学,是指社会成员都有尽可能与多数成员在语言、行为、态度等方面保持一致的心理倾向。人们会受到他人和环境的影响。产生模仿、攀比、追随和互相传染。可以说,对消费者来说,如果周围的人大多数对保险进行正面评价,周围的人普遍购买保险,他们可能就会萌发购买保险的念头;反之,同样出于从众的心理,社会大众即使认识到了风险的存在,认可了保险消费的意义,也可能因为进行保险消费的人比较少,而选择跟随众人,拒绝保险消费。

由于广西保险市场普及率相对低下,加上保险诚信问题,导致整个广西保险业市场容量较小。

三、结论及建议

(一) 江苏地区保险市场的发展

从前面的数据分析可以看出,江苏地区保险市场在发展规模和发展水平上仍然处于领先地位,但是在增长速度上却落后于广西,发展后劲不足,这说明东部地区在快速发展中完成总量规模的积累后,粗放式经营模式已经遇到发展的瓶颈。现阶段应致力于将发展目标从全面扩张转向产业内在质量的提高,把提高经济效率、开展集约化经营确立为保险企业的经营管理目标。应在保险业的结构改革中先试先行,虽然在改革深化的过程中难免会牺牲一些总量上的增长,但应看到,这种损失是暂时性的,是服务于保险业可持续发展的。另外,东部沿海地区保险产品开发创新的能力较强,能够积极应对社会对保险的需求,可以先在这些地区进行产品的创新和开发试点。积极提升保险经营和监管的信息化,在保险市场的国际化和规范化方面起带头作用,更好地服务全国,在经营技术、管理手段、人才、资金等方面发挥辐射源的作用。

(二) 广西地区保险市场的发展

虽然广西地区保险业的发展规模不高,但广西地区的优势在于潜在的保险市场资源优势,因此,广西也将是保险业对外全面开放后内外资保险公司竞争的焦点。如何把潜在的保险资源优势尽快变为现实的保险增长优势,是广西保险业发展亟待解决的问题。广西应加快建设多元化的保险市场体系,引入有效竞争。特别是股份制保险公司及区域保险公司,在今后的拓展中应把农村地区作为重要阵地,以实现区域保险公司多元化、市场化、本地化的新模式,在充分竞争中推动本区域保险业的发展。这也是整个西部地区保险市场应该采取的战略选择。

需要指出的是,保险监管部门应该制定具体的促进西部保险业发展的相关政策,比如加快审批西部区域性保险公司及分支机构、下放部分保险监管职能给地方保险监管机构、给予区域保险公司一定的地方条款的制定权、指定沿海保险公司支援中西部区域性保险公司发展等。同时,国家可以在收入政策上对中西部区域性保险公司的发展进行扶持,如分税制、税收减免、转移支付、银行贷款、工资补贴、价格调整、强制调配等,使得它们能够尽快地担负起带动区域保险发展的作用。

参考文献:

- [1] 中国统计年鉴 江苏统计年鉴 广西统计年鉴 中华人民共和国国家统计局网站
- [2] 田霖 我国保险市场的区域差异研究【J】 保险世界 2005年第9期
- [3] 孙小素 收入差距对保险市场发展影响的实证分析【J】 科技情报开发与经济 2006年第16卷第9期
- [4] 黄薇 保险业发展的地区差异值得重视【J】 《财经科学》2006第三期
- [5] 王银成 中国保险市场研究【M】 北京 中国经济出版社 2006年三月
- [6] 郭金龙 我国保险业发展的实证分析和国际经验【M】 北京 经济管理出版社 北京 2006年五月
- [7] MARK S DORFMAN 当代风险管理与保险教程 第七版【M】 北京 清华大学出版社
- [8] EMMETT J VAUGHAN and THERESE M VAUGHAN 危险原理与保险 第八版 北京 中国人民大学出版社 (作者单位: 广西大学商学院)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...

【注】 发表评论必需遵守以下条例:



笔名:



评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

- 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