

中国演出市场风险因素与保险供求分析

过 婧 北京大学经济学院保险系

蔡 钊 北京大学经济学院保险系

[摘要]

随着经济的飞速发展和文化领域开放程度的不断加深,我国的商业演出市场近年来呈现出愈发繁荣的景象,然而在繁荣的背后却隐藏着诸多风险因素。本文基于中国商业演出市场上风险管理不足的现状,从相关领域保险产品的需求和供给两方面分析其行为的内在因素,从实际情况出发客观分析了中国商业演出市场存在的风险因素并提出相应的解决方案,对于该领域现行相关保险产品所存在的费率厘定有失公平的问题提出了保费修正的方法,以期为第三产业相关领域的风险防范提供有益的借鉴,从而促进我国保险业的发展和产业结构的进一步完善。

关键词:风险防范、商业演出、供求分析、费率公平、保险经纪人

一、问题的提出

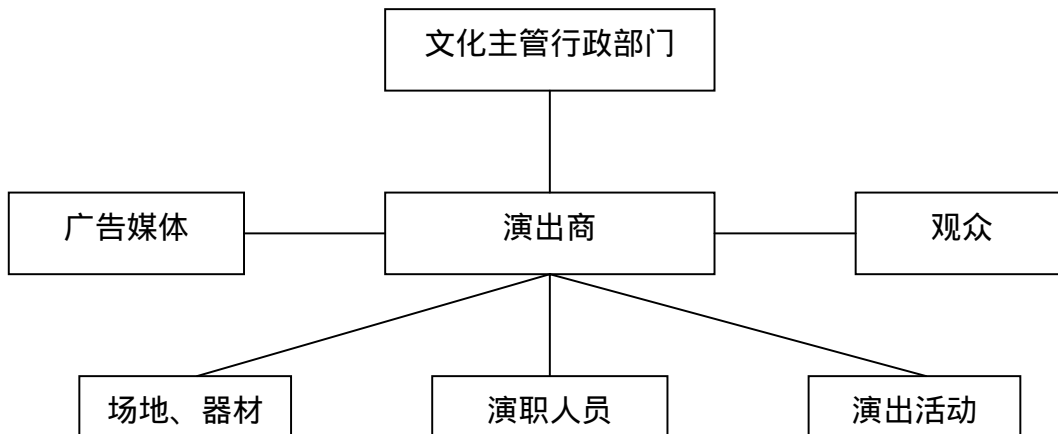
经过了二十七年改革开放的历程,中国的国民经济不仅仅实现并维持了总量的增长,在产业结构调整方面也获得了可喜的成就,第三产业的比重不断上升。在这个大背景下,我们注意到了新兴产业市场上蕴含的保险需求,尤其关注了风险因素颇具代表性的商业演出市场,以期通过对该市场的探究为第三产业相关领域的风险防范提供有益的借鉴。

改革开放后国内演出规模的不断扩大和国际演出活动的纷至沓来都给中国商业演出的运作提出了急迫而重大的挑战。附表中文化部门艺术表演团体演出收支情况的年度统计数字显示了国内艺术表演团体的演出收支均以每年 10%-17%左右的速度持续增长,幅度超过国内生产总值的增长,从一个角度说明了商业演出市场不断扩大的空间。

国外艺术团体来华演出活动的增多带来了强烈的保险需求,这就要求供给的充足和完善,考验着国内市场与国际接轨的程度。演出运作的整个过程中风险无处不在,如何对风险进行科学的管理成为演出成功运作的关键,因而中国保险业的成熟度与此密切相关。本文试剖析目前中国演出市场保险的需求和供给行为,由商业演出的运作流程和中国演出市场现状分析其面临的风险,并针对风险提出解决方案。

二、演出市场风险因素分析

图表 1 商业演出运作流程图



资料来源：《营业性演出管理条例实施细则》，中华人民共和国文化部第 30 号令

从这张简明流程图可以看出，在整个商业演出的运作过程中，主办方在每一个环节上都面临着风险。

第一，演出申报。

进行商业演出要办理演出申报手续——向发放其《演出证》的文化行政部门提出申请并提供下列文件：（一）演出申请书；（二）与演出相关的各类演出合同文本；（三）演出节目内容材料；（四）营业性文艺表演团体的《演出证》。如果是涉外演出，必须报国务院文化行政部门或所在地省级文化行政部门审批，申报材料也更加繁复。从新闻报道中不难发现，因为申报手续出现意外或违规操作而导致的演出延迟甚至取消近年来屡见不鲜，给主办方和观众都带来了损失。

第二，广告宣传。

主办方对演出本身的广告宣传成功与否是整个演出经济收益的关键所在。观众得到有关演出的信息几乎唯一的途径就是广告宣传，而这些信息也是观众是否花钱买票的依据。如果广告媒体宣传出现疏漏或质量上的问题而没有达到演出商的要求，将会导致演出商直接的经济损失。

第三，演出场地的搭建、器材的运输及安装。

在大型演出的筹办过程中很多都涉及演出场地的搭建和器材的安装，这有些类似于建筑工程，只不过演出场地的设施大多是临时的。在场地搭建的过程中有可能发生意外事故导致器材等财产损失或工作人员的人身伤亡；在器材的运输过程中还可能出现交通事故导致财产损失和人员伤亡。

第四，演出能否如期顺利举行。

其中涉及到天气等自然环境因素和重要演员能否如期到场演出的人为因素。比如非典时期有多场重大演出被迫取消,导致许多没有进行风险管理的演出商前期投入完全损失。在人员方面,也经常会发生重要演员临时违约或发生意外无法到场演出致使演出被迫取消的情况,比如在2004年北京国际音乐节上已做了大量宣传的钢琴家莫里·佩拉希亚钢琴独奏会由于钢琴家在演出前左手受伤无法演出只得临时取消这场音乐会,这些意外都会对演出商造成重大损失。

第五,演员及演出公司雇用的工作人员的人身财产安全。

在筹备演出和演出过程中演员都有可能遇到意外情况致使人身伤亡或财产损失,如因交通发生意外、因舞台上设施安全问题发生意外、因观众或媒体的过激行为发生意外等。

第六,观众、媒体记者等公众的人身财产安全。

由于演出现场观众密度非常高,治安管理难度大,很容易发生意外情况。如因小偷趁机作案致使观众或媒体记者等到场人员的财产损失;因观众情绪过激等突发事件引起骚乱而导致的人员伤亡或财产损失。

第七,演出质量。

演员临场状态的好坏直接决定着演出质量的高低,并且无法弥补,而演员的临场状态很难完全保证,这涉及到演员现场心理状态、身体状况以及现场环境等多方面的不确定因素,因而存在风险。若演出质量出现严重问题,必然会导致演出商的损失。

三、相关保险市场供求分析

1、演出市场保险需求分析

影响保险需求的因素中最主要和根本的是风险的客观存在性。本文第二部分具体分析的商业演出运作中面临的种种风险直接导致了对保险的需求。

既然商业演出市场中的风险总量如此之大,那么与其成正相关关系的保险需求总量也应很大。以上分析在国外的演出市场中得到了切实的体现,购买相应的保险产品是一场商业演出必不可少的部分。然而目前国内市场上对相关保险的需求情况是,保险需求主要来自国外演出团体,很多国外演出团体来华演出都同时要求主办方提供保险合同,而国内的演出商却对保险鲜有问津。

国内演出商对保险的需求如此冷淡,究其原因主要有以下几个方面。

人文社会因素¹

从历史上看,中国是世界上经历封建制度时间最长的国家,长期的高度中央集权统治使得中国人的意识中有很强的政府依赖性。在商业演出中很多风险来自于天灾,如天气原因或大范围的疾病流行(如非典),对于这类风险人们在根深蒂固的意识中依赖于政府的赈济而非通过保险在全社会内进行损失分担从而达到防范和转移风险的目的。

经济因素

保险需求与国民经济的发展水平密切相关,保险业的发展也是随着经济的发展而逐渐完

¹ 参阅孙祁祥《保险学》第二版,北京大学出版社,2003

善的。消费者收入水平的提高将提高保险的购买能力，从而增加保险需求。在商业演出市场中，保险的消费主要是通过演出商直接购买相关保险产品来实现的，然而目前国内市场上中小型演出商仍是主力军，他们大多资金有限，而且由于运作流程的不成熟大部分场次的演出只赔不赚，使得这些演出商的经营每况愈下，从而更减低了他们对保险的需求。

事实上，这种现状并不意味着演出市场的保险需求没有潜力可挖。人们对保险的需求总是建立在自己所面临的风险状况上的。在上文的分析中，我们可以看到，商业演出面临的风险因素主要有人员、场地、器材、天气以及政策等偶然因素，这些因素基本上导致两类风险事故的发生：一是活动的取消，从而使得演出商丧失预期的票务收入或者被迫退票；二是演出期间发生安全事故造成人员伤亡或者财产损失需要赔偿。可以看出，这两类风险事故所导致的损失在相当程度上与演出的规模相关。演出规模越大，预期票务收入就越大，并且出现安全事故可能面临的赔偿也就越大。现今我国演出市场作为蓬勃发展的文化产业分支，规模越来越大，风险总量也越来越大，并且风险种类趋于复杂多样，因此演出商必然有巨大的潜在保险需求。作者认为，上面提到的两类风险事故正好对应了财产险中的间接损失险（如活动取消险）和责任险中的公众责任险。

一般而言，保险产品不会以纯费率出售，在费率高于损失发生概率的情况下，投保人可以接受的最高保险费率可以通过期望效用最大化原理求得。设投保人为风险厌恶者，具有初始财富 w ，效用函数为 $u(x)$ ；投保人的损失为 L ，损失发生的概率为 π ；保险费率为 p ，保险金额为 q 。则投保人购买保险产品的条件为：

$$u(w-L)+(1-\pi)u(w) \geq u(w-pq-L+q)+(1-\pi)u(w-pq) \quad (1)$$

由上式可解出所能负担保费的最大值 P_{max}

在可以接受的费率范围内，风险厌恶的演出商会最大化自己的保险需求。也就是说，演出商有根据自己的风险状况 尽可能投保的倾向。

下表是对不同演出规模和演出商的风险态度的一个简单分析。可以看出，演出的规模是保险需求的基础，而承办大型演出的大演出商当成为值得争取的客户群，应当针对其业务特点开发保险产品。发展中的小演出商也是潜在的客户群，较大型的演出对他们发展十分重要，需要保险的支持，但所关注的重点应当是合理的定价。

表 1 演出规模与演出商风险态度分析

	小演出	大演出
小演出商	风险小 保险费用相对盈利过高	风险高且难自留 却无力负担高额保费
大演出商	自身抵御风险能力强 小风险自留解决	风险高 且有能力负担保费

获取信息的成本

根据美国学者曾分析的消费者具有不为低频率高损失这类可保风险投保倾向的原因,其中主要的是获取风险损失概率信息的成本问题。在消费者决定是否投保时主要是基于自己对风险损失的期望和保费的比较,然而要确定自己的风险损失期望就要确定具体的概率,虽然这个概率可假设保险公司明确,但这对一个风险厌恶的消费者来说还是很不够的。消费者自己获取损失概率信息的过程中可能会出现两个问题:第一,需要消费者自己负担这个过程中的成本,这样一来如果决定投保,该消费者的全部投保成本就会高于保费本身;第二,消费者在估计风险损失概率时可能更多的关注于过去该风险的发生率,而非对未来的预期。²后者在美国学者关于投保行为分析时提出的惯性偏好中也有体现,即人们对现存的生存状态具有一种惰性,不易改变。人们在决定是否购买保险时,也许不是比较风险事故发生与否的预期收入,而是更强烈的感受到自己购买保险目前的经济损失。³

2、演出市场保险供给分析

随着中国保险业的发展壮大,为了开辟市场保险公司不断努力开发产品,然而目前国内保险公司针对演出市场开发的保险产品却很少。例如在2001年国外演出方要求为紫禁城世界三大男高音演唱会投保“偶发事件保险”时,国内还没有这一险种,中国人保当时是参照英国劳合社的有关条款,临时上报保监会并获得批准这一新的险种后才接下的保单。造成演出市场保险供给不足的原因主要是以下几点:

演出市场对保险产品的市场容量小,即相应的保险需求少

从根本上说,保险供给的增加源于保险需求的增加,如上分析,保险需求的冷淡必然造成保险供给方对产品开发的热情不足,从而导致供给匮乏。

保险公司经营资本不充足

保险公司的经营资本直接影响着保险供给能力。虽然我国保险业近年来发展迅速总体保费飞速增长,但演出市场上的一些特殊高额保险需求使得国内尚在起步阶段、经营资本并不充足的保险公司在承保时仍心有余悸。

保险人的经营技术和管理水平

由于商业演出过程中存在许多特殊的风险因素,如其他财产保险中通常的除外责任——被保险人能力所不能控制的任何自然灾害或意外事故导致的保险事故发生,在演出市场的保险产品中却成为重要的保险标的,这使得对其的风险管理要求更高的信息技术、精算技术和核保理赔技术,然而国内的保险公司由于缺乏经验等原因在技术上仍难具备承保条件。

四、风险防范的解决方案

对于上述商业演出中存在的风险,最有效的管理方法是保险,虽然保险并不能应对所有的风险,如投机风险等,但确能针对大部分风险提供有效的经济保障。

² 参阅 Howard Kunreuther and Mark Pauly, “Why don’t people insure against large losses?”, NBER working paper, 2003

³ 参阅孙祁祥《保险学》第二版,北京大学出版社,2003

1、现行的相关保险产品

目前国内已投入市场的相关保险产品主要有公众责任保险、财产损失保险、建筑安装工程保险、雇主责任保险、人身意外伤害保险、活动意外取消保险。这些险种可为第三部分所述的各种风险中的第三至第六种提供相关保障。

其中公众责任保险、财产损失保险、建筑安装工程保险、雇主责任保险、人身意外伤害保险都是常规的险种，中国的保险公司在这些产品的核保、定价、理赔等方面都已经积累了比较丰富的经验，将这些险种用于商业演出的风险管理也少有争议和挑战。但需要指出的是，由于商业演出尤其是大型的商业演出具有特殊的人口高密度特点，若一旦发生如恐怖袭击等突发事件，造成损失将超过其他投保公众责任保险的场所，然而由于目前尚缺乏相关的经验数据，如何保证该保险费率的精算公平对保险公司来说是一个不容忽视的课题。

2、特殊险种存在的问题及保费修正方案

对于活动意外取消保险，亦称偶发事件险，如上文所提及，是2001年人保参照劳合社的有关条款刚刚引入国内的新险种，存在的问题也比较多。第一，该险种尚未受到国内消费者的广泛认识，投保活动意外取消保险的多为国外演出方；第二，国内尚缺乏作为厘定该保险产品费率重要依据的相关经验数据，很难保证精算公平。费率厘定是保险公司运营的核心，而费率的不合理将会导致严重的问题，一方面，若费率过低，将给保险公司造成损失，降低其偿付能力；另一方面，若费率过高，则对消费者来说不公平，使得消费者对该保险的需求减少。然而在目前，上述两种情况都很难完全避免，并且更多的是出现费率过高的问题。如何解决上述问题将是活动取消保险带给保险公司的重大挑战。

作者认为，对于费率经验证过高的情况，保险公司可为投保该保险的演出商设立账户，将高出的保费金额存在此账户下，并在第二次投保时给予相应金额的保费抵扣，可表示如下：

修正保费=前次高出保费在账户下的金额累积+此次投保人应缴纳保费

亦即：

此次投保人应缴纳保费=修正保费-前次高出保费在账户下的金额累积

当然，在目前经验不足的情况下也可能存在费率不断调整的需要。对于这种情况该方法仍然适用。在上一次已使用上述方法对保费进行修正的前提下，此次投保人应缴纳保费可按下式计算：

$$r_t \times FA_t - (r_{t-1} - r_t) \sum_{i=1}^t FA_i (1+e)^{n_t-n_i} \quad (2)$$

其中 r_i 表示该投保人第 i 次投保时保险公司制定的费率， FA_i 表示该投保人第 i 次投保时的保险金额， e 表示现行年利率（假设在该时期内不变）， n_i 表示第 i 次投保的年度， t 表示当期。

然而实际情况中，保险公司对费率的厘定很慎重，一般不会频繁调整，否则将会造成市场的混乱，更有可能的则是一段时期后对费率进行调整。在费率未调整的时期内若某一演出商按原费率投保多次，仍可以按式 进行保费调整，所不同的只是其中的 r_{t-1} 表示原费率。

在这种方法下，一方面保险公司可以在保证精算公平的条件下培养自己的消费者，并为

费率厘定积累重要的经验数据 ;另一方面可鼓励国内演出商科学管理风险 ,提高其营运能力 ,进而为规范市场起到一定的推动作用。

另外 ,对于上一期保单未发生保险事故的演出商 ,可在其投保时给予费率上的优惠 ,以保留记录良好的消费者 ,并促使演出商更谨慎安排运作流程。

3、待发展的解决方案

然而对于一些可保风险 ,国内保险公司目前所提供的保障还很不足。如前所述 ,由于种种原因 ,国内保险业对演出市场的风险提供的保障十分不足。笔者认为 ,要为这样一个产业提供周到的风险融资服务 ,国内保险业可以从以下两个方面努力 :

(1) 保险公司提高承保能力

开发客户导向的新产品。如本文第三部分提到的来自于广告媒体的风险和演出质量的风险 ,已出现多起国外演出方在我国投保无门的事件。相关产品可参照国外的条款根据我国的具体情况设计。

加强对再保险工具的运用。对于上文提及的在大型商业演出中遭遇恐怖袭击的风险 ,保险公司可考虑通过再保险将自身的承保风险分散。

推出综合产品。保险公司可根据商业演出运作流程中普遍遇到的风险设计提供多种保障的综合保险产品 ,并可根据个体需求增加附加条款 ,使得保险的供给系统科学有效并有很强的针对性。

(2) 大力发展保险经纪人

要实现上面提出的目标 ,不但需要较强的非寿险精算的技术支持和相当的财力 ,也需要保险人和演出市场主体间良好的关系及密切的了解。这些都不是可以一蹴而就的。一个比较现实的有助于开发保险新市场的途径就是大力发展国内的保险经纪人。

由于保险经纪人代表投保人的利益 ,在业务中能够更深入的了解演出商的投保需求和实际演出的风险状况。这样 ,保险经纪人既可量体裁衣地设计保险产品及其组合供保险合同双方选用 ,又可从专业的角度协助保险公司一起为演出商做好风险控制的服务。事实上 ,在国内已有的演出市场保险的案例就可以看到保险经纪人的身影。

至今我国先后设立了 212 家保险经纪有限公司 ,其中 4 家在近两年退出市场。除了 16 家在 2003 年后陆续设立分支机构的保险经纪有限公司外 ,国内保险经纪的规模普遍很小 ,大多数为 2004 年批准设立的 (当年设立数目为 115) ,并且大都面临着业务开展的困难。有关研究指出 ,国内保险经纪的主要业务在于团体业务 ,而这类传统业务不少保险公司自己也积累了相当的客户资源 ,只有少数保险经纪能争取到回报丰厚的业务⁴。作者认为 ,在这种情况下寻找和开发新的保险市场对多数保险经纪来说也是打开业务局面的途径。

另外 ,文化管理部门应加强对演出商运营规模的监管 ,尤其对于运营资本不足的中小型演出商的市场行为应加强规范管理 ,这样也可在一定程度上降低风险 ,并促进演出运作的规范化和国际化。

带格式的:
项目符号和
编号

⁴ 《论保险经纪公司应该更多发展个人业务》 北京大学经济学院 徐甜

五、结语

综上所述,我国的商业演出市场在不断繁荣的现状下存在着许多得不到科学管理的风险,这和相关保险市场上的产品供给不足有关,也和我国长久存在的保险需求不旺、消费者缺乏风险管理的意识有关,同时,文化管理部门的监管也存在一定问题。国内演出市场保险供给不足的关键原因在于风险管理技术落后和保险公司经营资本不充足。针对上述问题,作者认为加强对这一新市场保险需求潜力的挖掘是发展的关键,从保险供给方面,应进一步提高保险人的技术水平以提供更完善的产品服务,另外可大力发展保险经纪人从而扩大保险领域的业务范围。期待我国的商业演出市场和保险市场这两个具有广阔发展空间的领域不断扩大彼此之间的交集,携手并进最终实现双赢的局面;也期望能给第三产业的其他领域提供一个风险防范的思路,让保险业为我国国民经济的发展和产业结构的进一步完善做出更大的贡献。

附表

文化部门艺术表演团体演出收入支出								
								单位:万元
年份	1978	1980	1985	1990	1995	2000	2001	2002
收入	11079	17767	13092	18041	34385	51650	57448	64884
支出	30049	41184	47292	67514	160653	268886	312601	363312

资料来源:中国文化文物统计年鉴·2003,文化部计划财务司

参考文献：

- 1、 Howard Kunreuther and Mark Pauly, “Why don’t people insure against large losses?” NBER working paper,2003
- 2、 孙祁祥,《保险学》第二版,北京大学出版社,2003
- 3、 祝向军,《保险商品价格形成的经济学分析》,中国金融出版社,2004
- 4、 孟生旺,《保险定价:经验估费系统研究》,中国金融出版社,2004
- 5、 ernard L.Webb, Arthur L.Flitner & Jerome Trupin 著,于小东、英勇总译校,《商业保险》,北京大学出版社,2003
- 6、 谢志刚、韩天雄,《风险理论与非寿险精算》,南开大学出版社,2000
- 7、 赵苑达,《再保险学》,中国金融出版社,2003
- 8、 《营业性演出管理条例实施细则》,中华人民共和国文化部第30号令
- 9、 《论保险经纪公司应该更多发展个人业务》 北京大学经济学院 徐甜

Analyses on Risk Elements and Insurance Demand and Supply of the Chinese Entertainment Industry

Jing Guo Bei Cai

(School of Economics, Peking University, Beijing)

Abstract

Being a thriving industry, the entertainment industry has contributed a lot to China's economy in recent years. We have discovered the lack of risk management and insurance in this growing market and we tried in this paper to analyze the causes of this. We also gave our own suggestion for developing this potential insurance market, including how to predict the loss and how to set a fair rate.

Key Words:

Risk Precaution, Entertainment Industry, Demand and Supply, Fair Rate, Insurance Agent