

现代保险业收支赔付发展变化及对策

——以湖北省近5年收支赔付为例

汪浩波^{1,2} 杨刚^{1,3}

(1.长江大学 管理学院,湖北 荆州 434023;2.英达财产保险公司 宜昌中心支公司,
湖北 宜昌 443005;3.湖北洪湖农商银行,湖北 洪湖 433200)

摘要:改革开放进入新阶段,保险业发展迎来新机遇。从湖北省保险业收支、赔付发展变化方面进行分析,财产保险和人身保险的保费收入和赔付支出增长迅速,保险公司赔付能力明显增强,保险行业潜在盈利空间增大。保险业的发展存在着突出问题:普通大众对保险业认知不深,保险市场有效需求不足;保险业地区间发展不平衡,整体发展水平偏低;保险业市场竞争激烈,违法违规操作较普遍;保险业专业人才缺乏,保险产品和服务创新乏力等。为此,应强化保险业监督管理,促进保险市场公平竞争;积极培育保险专业人才,推动保险行业自主创新。

关键词:财产保险;人身保险;收支变化;健康发展

分类号:F842 **文献标识码:**A **文章编号:**1673-1395(2017)01-0076-06

2014年8月,国务院发布了《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》,标志着党中央、国务院把发展现代保险服务业提升到一个新的高度,揭开了加快发展现代保险服务业的新篇章。2016年8月,中国保监会印发了《中国保险业发展“十三五”规划纲要》,为新时期现代保险业的可持续发展勾画出清晰蓝图,现代保险服务业发展迎来新的战略机遇。而收支赔付直接关系到保险行业的效益水平,既是衡量地区保险业发展水平的关键指标,也是制定保险业发展政策的重要依据。研究分析保险业的收支赔付变化及存在的问题,并提出相应的对策建议,具有较强的现实意义。

一、保险业发展问题的提出

进入改革攻坚时期,保险业发展的重要性更加凸显,国内不少学者就保险业发展命题展开深入研究。学者认为,当前我国保险业发展面临着新的战略机遇,若能改革创新,积极防范,化解风险,着力保护消费者利益,不断完善现代金融体系、社会管理体

系和宏观风险管理体系,中国保险业发展仍处黄金期。^[1]保险业具有特有的社会保障、风险管理功能,保险业的发展与城镇化之间存在着互动的正向影响机制。^[2]同时,保险业的发展对经济发展具有促进作用,保险市场集中度降低可以促进经济增长,^[3]而且财产保险发展与经济增长之间存在着长期稳定的相互促进关系。^[4]在我国经济运行面临巨大下行压力的形势下,保险业发展仍然较为平稳,且保持着较快的增长速度。^[5]但同时,仍还存在着险种结构失衡,保险产品缺乏创新,保险产品开发机制不完善等问题。^[6]因此,需要研究保险业收支赔付方面存在的问题,提出对策,促进我国保险业健康发展。

二、保险业的发展变化分析

我国保险业发展迅速,保险密度、保险费用收入及保险赔付支出等均快速增长。以湖北省为例,2015年,湖北省原保险保费收入和原保险赔付支出分别为843.62亿元和283.26亿元。其中:财产保险和人身保险的保费收入分别为238.24亿元和607.

38 亿元,较 2011 年相应的保费收入分别增长了 123.53 亿元和 220.27 亿元。同时,保险密度也由 2011 年的 871.52 元/人增至 2014 年的 1204.00 元/人,保险深度有较大加深。

(一)财产保险收支赔付发展变化

第一,财产保险收入发展变化。财产保险的种类主要包括:财产险、机动车辆保险、责任险、信用保证险及其他。近 5 年来,湖北省财产保险的保费收入总额呈现出逐年增长的变化趋势,由 2011 年的 114.71 亿元增至 2015 年的 238.24 亿元,年均增长约 30.88 亿元。但其各险种的保费收入发展变化差异显著。其中,机动车辆保险由 2011 年的 87.28 亿

元增加到 2014 年的 161.27 亿元,年均增长达到 26.66 亿元;财产险和责任险由 2011 年的 7.04 亿元和 4.32 亿元分别增加到 2014 年的 12.29 亿元和 7.84 亿元,年均增速分别为 1.75 亿元和 1.17 亿元;2014 年,信用保证险和其他的保费收入分别为 9.05 亿元和 14.10 亿元,较 2011 年的 3.26 亿元和 12.81 亿元分别增加了 5.79 亿元和 1.29 亿元,年均增速分别为 1.93 亿元和 0.43 亿元,具体见表 1。可见,湖北省财产保险收入逐年快速增长,但各险种的年均增速差异明显:机动车辆保险收入年均增速最快,信用保证险其次,财产险次之,责任险和其他险则相对较慢。

表 1 2011~2015 年 湖北省财产保险收入构成及发展变化 (亿元)

	财产险	机动车辆保险	责任险	信用保证险	其他	保费收入总额
2011	7.04	87.28	4.32	3.26	12.81	114.71
2012	10.13	103.31	5.46	4.60	11.76	135.26
2013	11.04	128.98	6.63	8.40	14.29	169.34
2014	12.29	161.27	7.84	9.05	14.10	204.55
2015	—	—	—	—	—	238.24

注:数据来源于湖北统计年鉴

第二,财产保险赔付发展变化。统计数据显示,湖北省财产保险赔付支出总额呈现逐年增长的态度,且机动车辆保险赔付支出所占比重最大。2015 年湖北省财产保险赔付支出总额为 114.38 亿元,较 2011 年的 52.92 亿元增长了 61.46 亿元,年均增长达 15.365 亿元。但是,各险种赔付支出的发展趋势差异显著,财产险、机动车辆保险、责任险及其他均呈现逐年增长的发展趋势,信用保证险则表现为“先减后增”的发展态势,且各险种的赔付支出增速差异

显著。其中:财产险、机动车辆保险、责任险、其他的赔付支出分别由 2011 年的 3.08 亿元、42.86 亿元、2.07 亿元和 4.31 亿元增至 2014 年的 4.51 亿元、83.82 亿元、3.69 亿元和 7.71 亿元,年均增速分别为 0.48 亿元、13.65 亿元、0.54 亿元和 1.13 亿元;然而,信用保证险赔付支出则由 2011 年的 0.60 亿元先减后增变为 2014 年的 1.17 亿元,年均增速为 0.19 亿元,见表 2。

表 2 2011~2015 年湖北省财产保险赔付构成及发展变化 (亿元)

	财产险	机动车辆保险	责任险	信用保证险	其他	赔付支出总额
2011	3.08	42.86	2.07	0.60	4.31	52.92
2012	3.53	56.10	2.42	0.46	5.83	68.34
2013	4.01	71.60	3.00	0.50	7.21	86.32
2014	4.51	83.82	3.69	1.17	7.71	100.90
2015	—	—	—	—	—	114.38

注:数据来源于湖北统计年鉴

第三,财产保险收支差额变化。财产保险保费收支差额,某种程度上可以反映财产保险类的收益状况。统计数据显示,湖北省财产保险保费收支差额保持着逐年增长的变化趋势。2015 年财产保险的保费收支总差额为 123.86 亿元,较 2011 年的 61.79 亿元增长了 62.07 亿元,年均增长 15.5175 亿元,意味着财产保险类行业具有较大的盈利空间。

但同时,各险种的保费收支差额变化差异明显。其中,机动车辆保险的保费收支差额增长最快,由 2011 年的 44.42 亿元增至 2014 年的 77.45 亿元,年均增速高达 10.01 亿元;财产险、责任险和信用保证险的保费收支差额分别由 2011 年的 3.96 亿元、2.25 亿元和 2.66 亿元增至 2014 年的 7.78 亿元、4.15 亿元和 7.88 亿元,年均增速分别为 1.27 亿

元、0.63 亿元和 1.74 亿元;但其他的保费收支差额 减至 2014 年的 6.39 亿元,见表 3。
则表现为总体减少的态势,由 2011 年的 8.50 亿元

表 3 2011~2015 年湖北省财产保险收支差额构成及发展变化 (亿元)

	财产险	机动车辆保险	责任险	信用保证险	其他	保费收支总差额
2011	3.96	44.42	2.25	2.66	8.50	61.79
2012	6.60	47.21	3.04	4.14	5.93	66.92
2013	7.03	57.38	3.63	7.90	7.08	83.02
2014	7.78	77.45	4.15	7.88	6.39	103.65
2015	—	—	—	—	—	123.86

注:数据来源于由表 1、2 运算得到

(二)人身保险赔付发展变化

第一,人身保险收入发展变化。人身保险主要包括人身意外伤害险、健康险、寿险等几大类型。近年来,湖北省人身保险的保费收入保持着逐年快速增长的发展态势,且寿险的保费收入构成人身保险收入的主要来源。2015 年,湖北省人身保险保费总额达到 607.38 亿元,相对于 2011 年的 387.11 亿元增长迅速,年均增长 55.0675 亿元。其中:人身意外

伤害险、健康险和寿险分别由 2011 年的 11.24 亿元、22.59 亿元和 353.28 亿元增加到 2015 年的 22.01 亿元、89.97 亿元和 495.40 亿元,年均增速分别为 2.6925 亿元、16.845 亿元/年和 35.53 亿元/年,见表 4。由此可见,在湖北省人身保险类收入中,寿险保费收入所占比重最大,增速最快;人身意外伤害险所占比重最小,增速最慢。

表 4 2011~2015 年湖北省人身保险收入构成及发展变化(亿元)

人身保险种类	2011	2012	2013	2014	2015
人身意外伤害险	11.24	13.06	15.79	18.52	22.01
健康险	22.59	27.70	39.47	55.64	89.97
寿险	353.28	357.29	362.81	421.51	495.40
保费总额	387.11	398.05	418.07	495.67	607.38

注:数据来源于湖北统计年鉴

第二,人身保险赔付发展变化。湖北省人身保险赔付支出逐年快速增长,且寿险赔付支出占比最大,增长最快。该省人身保险的赔付支出总额由 2011 年的 48.18 亿元增至 2015 年的 168.88 亿元,平均每年增长 30.175 亿元,年均增长幅度为 62.63%。其中,2015 年寿险的赔付支出高达 130.60 亿元,较 2011 年的 35.93 亿元增长了 94.67

亿元,平均每年增长 23.6675 亿元,年均增幅达 65.87%;人身意外伤害险和健康险的赔付支出从 2011 年的 2.68 亿元和 9.57 亿元分别增至 2015 年的 5.96 亿元和 32.32 亿元,年均增速分别为 0.82 亿元和 5.6875 亿元,年均增幅分别为 30.60%和 59.43%,见表 5。

表 5 2011~2015 年湖北省人身保险收支赔付构成及发展变化(亿元)

人身保险种类	2011	2012	2013	2014	2015
人身意外伤害险	2.68	3.42	3.93	4.67	5.96
健康险	9.57	10.29	14.43	26.73	32.32
寿险	35.93	46.50	82.92	98.29	130.60
保费总额	48.18	60.21	101.28	129.69	168.88

注:数据来源于湖北统计年鉴

第三,人身保险收支差额变化。湖北省人身保险收支差总额呈现出先减后增的变化态势。2011~2013 年湖北省人身保险收支差总额呈现出逐年减少的变化态势,由 2011 年的 338.93 亿元减少到

2013 年 316.79 亿元,平均每年减少 11.07 亿元;2013~2015 年则表现为逐年增长的发展态势,由 2013 年的 316.79 亿元迅速增至 2015 年的 438.5 亿元,平均每年增长 60.855 亿元。其中:人身意外

伤害险和健康险的收支差额保持着逐年增长的变化态势,分别由 2011 年的 8.56 亿元和 13.02 亿元增至 2015 年的 16.05 亿元和 57.65 亿元,年均增速分别为 1.8725 亿元和 11.1575 亿元,年均增幅分别为 21.88%和 85.70%。但寿险收支差额表现为先减

后增的变化态势:2011~2013 年为减少阶段,由原来的 317.35 亿元减至 279.89 亿元,平均每年减少 9.365 亿元;2013~2015 年为逐年增长阶段,由 279.89 亿元增至 364.80 亿元,年均增长 42.455 亿元,详见表 6。

表 6 湖北省人身保险收支差额构成及发展变化(亿元)

人身保险种类	2011	2012	2013	2014	2015
人身意外伤害险	8.56	9.64	11.86	13.85	16.05
健康险	13.02	17.41	25.04	28.91	57.65
寿险	317.35	310.79	279.89	323.22	364.80
收支差总额	338.93	337.84	316.79	365.98	438.50

注:由表 4、5 运算得到

三、保险业发展存在的问题

湖北省保险业发展迅速,对促进地方经济和社会的发展发挥了重要作用,但保险行业发展存在的问题亦不容忽视。

(一)大众对保险业认知不深,保险业市场有效需求不足

普通大众对保险业认知不深,严重制约着保险业市场有效需求的持续性增长。归纳起来,导致普通大众对保险业认知不深的原因主要包括:一是普通大众的科学文化素质普遍偏低,难以全面准确认知保险行业。特别是在我国广大农村地区,留守在家的多为文化程度不高的老年人,加之与外界接触机会不多,对保险行业的理解仅仅停留在表面,对名目繁多的保险产品更知之甚少,甚至将保险与传销等同起来,“提险色变”;二是受到“养儿防老”等传统思想的影响,对商业保险发展的必要性和重要性认识不足,加之商业保险费率普遍偏高,居民购买欲望不强;三是保险宣传方式单一,加上保险理赔手续繁杂,理赔难度较大等,在很大程度上影响了居民对保险业的认知,不利于保险市场有效需求的激发与开拓。

(二)保险业地区发展不平衡,延缓保险行业整体性发展

湖北省保险业呈现出地区间发展不平衡的显著特征,经济相对发达的武汉、宜昌、襄阳等地区保险业发展具有绝对优势,而经济发展相对滞后的恩施、十堰、黄石等地区保险业发展则明显不足。以原保险保费收入为例,2015 年 1~12 月湖北省财产险、寿险、意外伤害险和健康险的原保险保费收入分别为 2382445.20 万元、4953978.84 万元、220137.80

万元和 879704.66 万元,其中武汉市财产险、寿险、意外伤害险和健康险的原保险保费收入分别高达 1030434.44 万元、1715440.87 万元、87530.31 万元和 412299.30 万元,占湖北全省的比重分别高达 43.25%、34.63%、39.76%和 46.87%;宜昌、襄阳地区的原保险保费收入占比也保持在一个较高的水平上,而其他欠发达地区的原保险保费收入则明显偏低。倘若该地区发展不平衡长期存在,则会加深区域间的利益冲突,大量人财物流向发达地区,导致欠发达地区和农村地区保险业的发展空间被压缩,形成恶性循环,延缓整个保险业的发展进程。^[7]

(三)保险行业竞争异常激烈,保险市场违规操作较普遍

竞争是市场经济的显著特征,保险行业竞争已经异常激烈。一方面,随着保险行业的日益发展,各类保险公司迅速发展,保险行业“一家独大”的格局逐渐变化,面对快速增多的竞争对手,为了争夺客户资源,谋取经济利益,各类保险公司费尽心思,保险行业的内部竞争异常惨烈。另一方面,随着对外开放的纵深发展,越来越多的外资保险公司参与进来,争夺相对有限的客户资源,从而进一步加剧了保险市场的激烈竞争。此外,尽管我国人口众多,保险行业的潜在客户众多,但由于受到诸多因素的影响,保险市场有效需求还相对有限,市场供需矛盾相对突出,在较大程度上也加剧了保险行业的竞争。面对竞争如此激烈的保险市场,一些保险公司不惜铤而走险,钻法律和监管的“空子”,甚至违法违规操作。例如任意降低费率,任意提高手续费和返还比例,随意扩大责任范围;更有甚者制造虚假承保数据和假保单,隐瞒、坐支保费或其他收入,恶意拖赔、惜赔和无理拒赔等。^[8]这些违法违规操作无异于自毁

形象,饮鸩止渴,对整个保险行业的健康发展极为不利。

(四)保险业专业化人才缺乏,保险产品和服务创新乏力

保险业务包括业务拓展、承保、理赔、精算、投资等,对其业务人员的专业化要求较高,而专业化人才的培养不可能一蹴而就。尽管不少高校开设了保险相关专业,培养了一批保险专业化人才,但由于薪酬福利、社会地位等因素的影响,真正从事保险行业的为数不多,严重制约了保险行业的创新与发展。同时,在保险业的从业人员中,营销人员所占比重很大,且大多没有专业知识背景,加之专业型人才培养工作明显滞后等,保险业创新后劲不足。此外,一些保险代理人员业务素质较差,难以为客户提供满意的保险服务。保险业创新乏力集中表现在:一是保险产品创新能力不足,保险产品品种相对单一,难以结合市场需求及时推出客户实际需要的保险产品,保险市场供需矛盾突出;二是保险服务创新意识不强,不能适时根据客户需要提供新的优质配套服务,甚至一些业务人员服务意识淡薄,重展业承保,轻理赔支付,理赔服务急需改进。

四、促进保险业健康发展的建议

(一)加强保险业正面宣传,激发大众保险消费需求

针对当前保险行业宣传不足,普通居民对保险误解较多,保险市场需求不旺等客观现实,应该着力做好保险正面宣传工作,积极引导广大居民正确认识保险,参与保险,并从保险中获益,从而刺激保险市场的有效需求。一方面,保险公司要综合运用多种传媒搞宣传,力求宣传方式多元化,进一步扩大宣传范围,逐渐转变普通大众对保险固有认识偏差。针对广大农村地区,尤其需要结合大多数农民受众的特殊性,采用更为浅显易懂的宣传方式和手段,尽快让农民受众能乐于认识保险,愿意深入了解保险业及其产品。另一方面,保险公司应该着力根据保险市场的实际需求,适时开发适销对路的保险产品与服务,做好营销和理赔配套服务工作,不断提升保险服务水平,以好产品、好服务赢得好口碑,塑造保险行业良好形象。此外,政府相关部门也应该高度重视对保险业的监管,加强对保险业的正面宣传,提升保险业的公信力,从而有效化解普通大众对保险业的认识偏差,推动保险业健康发展。

(二)引导保险业合理布局,提升区域保险整体

水平

保险业地区间发展不平衡,制约着保险行业的一体化发展,对保险业的可持续发展极为不利。为此,政府部门应该充分发挥宏观调控的重要作用,引导区域内保险业发展的合理布局。一是根据《中国保险业发展“十三五”规划纲要》的总体要求和基本布局,制定出更为细致可行的地方保险业发展规划,进一步明确区域内保险业发展的基本布局和发展目标,做到有的放矢。对保险业发展明显滞后地区,要给予适当的政策、资金和其他资源方面的倾斜,及时补足短板,缩小差距,促进发展;二是保险业发展滞后地区的政府部门要主动作为,积极做好保险业发展的宏观引导与扶持工作,为保险业发展及时提供优惠的政策支持,不断优化保险业发展的社会环境,引导更多有实力的保险公司入驻,为地方社会经济发展保驾护航;三是要做好保险业地区间的交流,把发展较快地区的经验、人才输送到相对落后的地区,推动区域内保险业一体化发展,增强保险行业的整体实力。

(三)强化保险业监督管理,维护保险行业公平竞争

面对保险业发展竞争压力巨大的现实,保险公司间恶性竞争现象凸显,保险行业违法违规操作较普遍。为此,应该进一步强化对保险业的监管力度,维护公平合理、竞争有序的保险市场秩序,促进保险业健康有序发展。一是强化监管部门沟通合作,充分发挥新闻媒体、会计审计、评级机构、消费者等社会组织与个人的监督作用,构建“专业监管、部门协作、行业规范、社会监督”的现代监管体系;二是建立完善保险公司治理监管信息系统和部门联动执法检查制度,实时监测、预警和管理公司的治理风险,并强化职能部门联动执法力度,进一步整顿规范保险市场秩序,严厉查处违法违规经营行为,维护保险行业的公平竞争;三是构建多层次的现代化保险资金运用监管体系,突出事中事后监管,加强信息披露、关联交易、内部控制和资产托管等监管力度,全面提升保险资金运用的实际管控能力,确保保险业发展资金安全。^[9]

(四)重视保险业人才培育,促进保险行业推陈出新

人才是创新的源泉,是企业发展的关键支撑。面对保险业专业化人才缺乏,保险产品和服务创新乏力等突出问题,需要将保险专业人才培养摆在更加突出的位置,着重从人才培养、人才管理和配套激

励机制等方面入手,建设高素质的保险专业人才队伍,促进保险业创新发展。一是建立科学的选人用人机制。在人才选用上突出“选贤用能”,将具有产品研发、核保核赔、资产管理、风险管理、国际业务、财务精算等专业知识的人才选用到专业岗位上,以充分发挥其优势。同时,坚持开放的人才政策,积极引进海外人才、跨界人才,为保险业发展集聚高层次人才;二是健全高效的教育培训体系。在增加人才教育培训投入的基础上,突出教育培训的特色化,重点培训保险业发展所需的专业性、特色化课程,提高营销人员的整体素质。同时,倡导企业建立多层次、全方位的人才培养体系,鼓励保险企业与国内外大专院校、科研机构建立长效合作机制,营造开放式的教育培训环境;^[9]三是建立合理的人才激励机制。重点改善保险行业专业人才的薪酬和福利待遇,并为保险专业化人才提供更多的职业发展机会,促使其视保险为事业,以更好激发其工作潜力,推动保险产品和服务不断创新。

(上接第 61 页)

这一点是比较好理解的。退一步说,即便那些支持称赞朦胧诗的诗人、评论家,比如徐敬亚、谢冕等人,他们也未必能完全理解朦胧诗,或许,他们只是有感于这样一群敢于和传统相对抗的,具有反叛精神的人,而未必真正理解其诗歌中所表达的精神和感情。

若从文学受众的另一个层面,即成为彼此诗歌文学受众的朦胧诗人这一角度来看,诗坛所称的朦胧诗并不朦胧,因为,这一批朦胧诗的创作者,是一批有着共同的文化心理、共同的经历、曾经共同的理想,满腔热血,却一同经历过梦想的破灭,一同经历过苦难的人。这样一群承受着痛苦,却一起前进和

参考文献:

[1]郭金龙,周小燕,张磊.保险业发展仍处于黄金期[J].中国金融,2014(2).
[2]许闲,丁墨海,王丹阳.城镇化进程和保险业发展的互动机制研究[J].保险研究,2016(3).
[3]邵全权.保险业市场结构、产寿险结构对“保险—经济增长”系统的影响[J].保险研究,2015(12).
[4]曹孟洁.我国财产保险发展与经济增长关系的实证研究[J].调研世界,2015(11).
[5]郑伟.中国保险业改革发展评析[J].中国金融,2016(2).
[6]张润红,郑趁意.我国保险市场的险种结构分析[J].征信,2016(9).
[7]王军,卢海印,董方军.我国保险业发展中存在的问题、发展重点及若干建议[J].生产力研究,2009(21).
[8]范乔希.四川保险业发展现状分析[J].开发研究,2010(4).
[9]中国保监会.关于印发《中国保险业发展“十三五”规划纲要》的通知[EB/OL]. <http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5168/info4042138.htm>,2016-08-31.

责任编辑 胡号寰 E-mail:huhao2@126.com

探索的人,他们之间互相懂得彼此的伤和痛、爱和憎。他们诗歌的每一字每一句,都凝结着他们的情感。这情感的分量,他们彼此之间互相懂得。他们彼此之间互相支撑,用叛逆书写着自己的历史,用诗歌承载着历史的沉重。从这个层面而言,朦胧诗并不朦胧。

参考文献:

[1]顾城.顾城精选集·黑眼睛[M].北京:北京燕山出版社,2006.
[2]舒婷.舒婷的诗[M].北京:人民文学出版社,2005.
[3]海啸.朦胧诗精选[M].哈尔滨:黑龙江科学技术出版社,2010.

责任编辑 韩玺吾 E-mail:shekeban@163.com