

重庆保险消费的实证分析与对策研究基于沪渝两市的对比分析

邓欣¹ 何文晶 李恒琦

(西南财经大学保险学院, 四川成都 611130)

【摘要】本文采用边际保险消费倾向指标,运用 Logistic 模型,对沪渝两直辖市的保险消费进行实证分析,结果表明沪渝保险业整体差距甚远。为了拓展重庆保险消费,结合重庆保险业的现状,重庆应加快经济建设与城乡统筹规划,提高城乡居民的生活水平,拉动重庆保险消费的有效需求;重视诚信建设,优化市场环境,实现重庆保险业的和谐发展;努力推进保险产品的创新,打造重庆的特色保险;加大保险的宣传力度努力提高公众保险意识。

【关键词】重庆保险消费;边际保险;消费;倾向;Logistic 模型

【中图分类号】 F84 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 11673-1360(2008)02-0052-06

一个国家或一个地区保险业的发展很大程度上依赖于保险消费,保险消费水平的高低决定着保险业发展的快慢。我国保险业自 20 世纪八十年代恢复以来,一直处在高速发展的阶段,但纵观我国保险的发展历史,可以看出我国保险消费的区域性差异十分突出。由于各个地区的经济发展水平有较大的不同,特别是在东西部地区的经济发展很不平衡,人们的收入和生活水平差别较大,导致各省市的保险需求和保险规模存在着明显的不一致。作为西部唯一的直辖市,重庆保险业近十年来迅猛发展,节节攀升,2006 年重庆保费收入的增长速度竟为全国第一!而在东部,同为直辖市的上海早已成为中国的金融中心,保险业已发展到较高水平。有鉴于此,本文选取上海作为参照对象,找出重庆保险业的差距,探索重庆保险消费前景,这将对直辖十周年后重庆的保险业发展具有深远意义。

一、沪渝两市保险消费的实证分析数据收集

指标的选取与处理:(1)保险密度。即人均保费收入;(2)人均可支配收入。由于统计指标中没有人均可支配收入,为了确保数据的准确性,可将统计中的非农业、农业人口为权重,对城市居民家庭人均可支配收入与农村居民家庭人均纯收入进行加权平均来近似得到人均可支配收入。于是从历年的重庆统计年鉴、上海统计年鉴以及《新中国 55 年统计汇编 1949-2004》中收集并整理出 1990 年-2005 年沪渝两市的保险密度与人均可支配收入(见表 1)。

¹**作者简介:**邓欣(1986--),男,重庆人,西南财经大学保险学院,研究方向:保险精算;何文晶(1986--),女,四川成都人,西南财经大学保险学院,研究方向:保险精算;李恒琦,女,四川成都人,西南财经大学保险学院副教授,研究方向:保险精算

表 1 沪渝两市的保险密度与人均可支配收入表

(单位: 元)

年 份	重 庆		上 海	
	保险密度	人均可支配收入	保险密度	人均可支配收入
1990	5.203876	773.127	70.05493	2013.923
1991	5.886376	843.495	86.6835	2329.408
1992	7.625103	940.7485	86.08855	2757.698
1993	11.93961	1109.114	111.6827	3796.607
1994	17.75194	1495.948	163.2079	5141.176
1995	21.82046	1849.093	197.7485	6318.35
1996	42.41143	2155.668	401.708	7213.455
1997	64.14891	2397.686	670.9512	7561.146
1998	74.4193	2531.994	787.7053	7863.785
1999	82.64059	2661.01	877.376	9506.111
2000	89.64475	2808.35	962.6749	10156.18
2001	108.8476	2995.278	1358.184	11144.44
2002	148.274	3288.591	1780.877	11586.17
2003	185.074	3630.603	2160.803	13029.26
2004	211.5303	4187.562	2270.869	14997.58
2005	230.6605	4726.613	2452.619	17044.4

2. 保险消费的 Logistic 模型

设保险密度为因变量, 人均可支配收入为自变量。首先画出沪渝两市保险密度与人均可支配收入的散点图(见图 1)

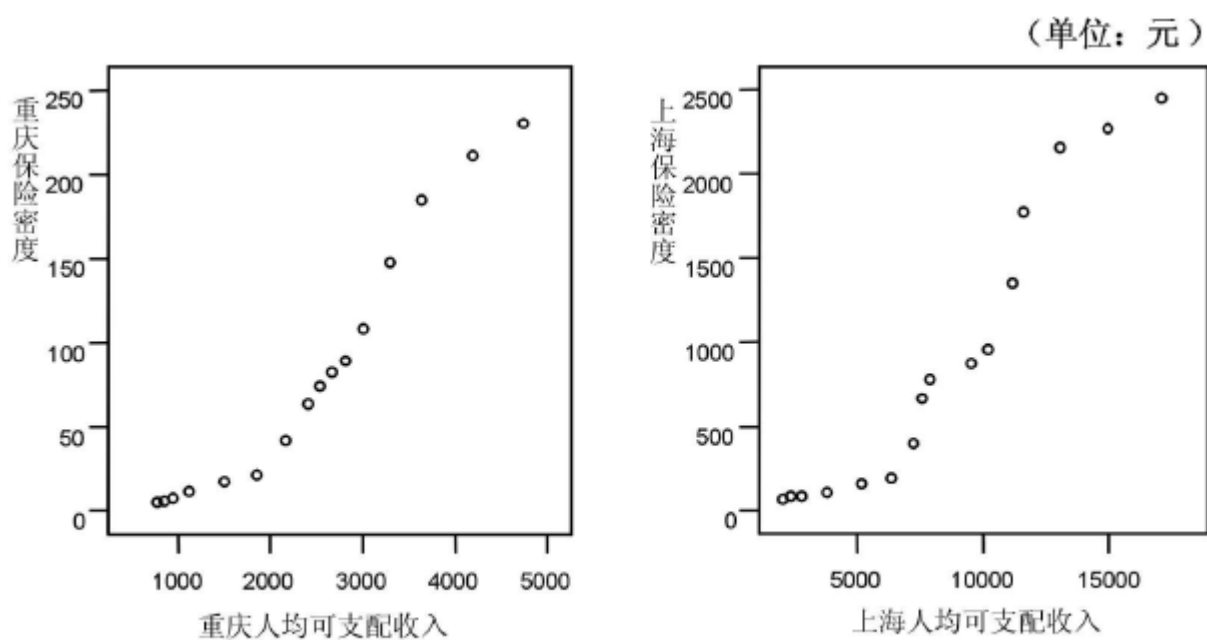


图 1 沪渝两市保险密度与人均可支配收入的散点图

观察两图后不难发现，沪渝两市的保险密度随着人均可支配收入的增加而增加，但这并非为简单的线性关系，而是呈现出一定的段卿。这比较符合用于社会经济现象研究的 Logistic 曲线的图像特点:开始增长缓慢，而在以后的某一范围内迅速增长达到某一限度后，增长速度又缓慢下来。于是采用 Logistic 模型分别对两者分别进行拟合。

模型如下：

$$Y=\frac{1}{\frac{1}{u}+b_0\times\frac{1}{b_1^x}},$$

其中 X 为人均可支配收入，Y 为保险密度，b₀、b₁为模型系数，u 为上界。

3. Logistic 模型求解

用 spss12.0 软件对沪渝两市的保险密度数据进行 Logistic 曲线拟合，并定步长为 1，以可决系数 R²的最大化为目标来确定上界 u 拟合结果见表 2、图 2

表 2

	b ₀	b ₁	R ²	F	u
重庆	0. 6374	0 9984	0. 996	3222 21	246
上海	0. 0438	0 9995	0. 978	609. 82	2577

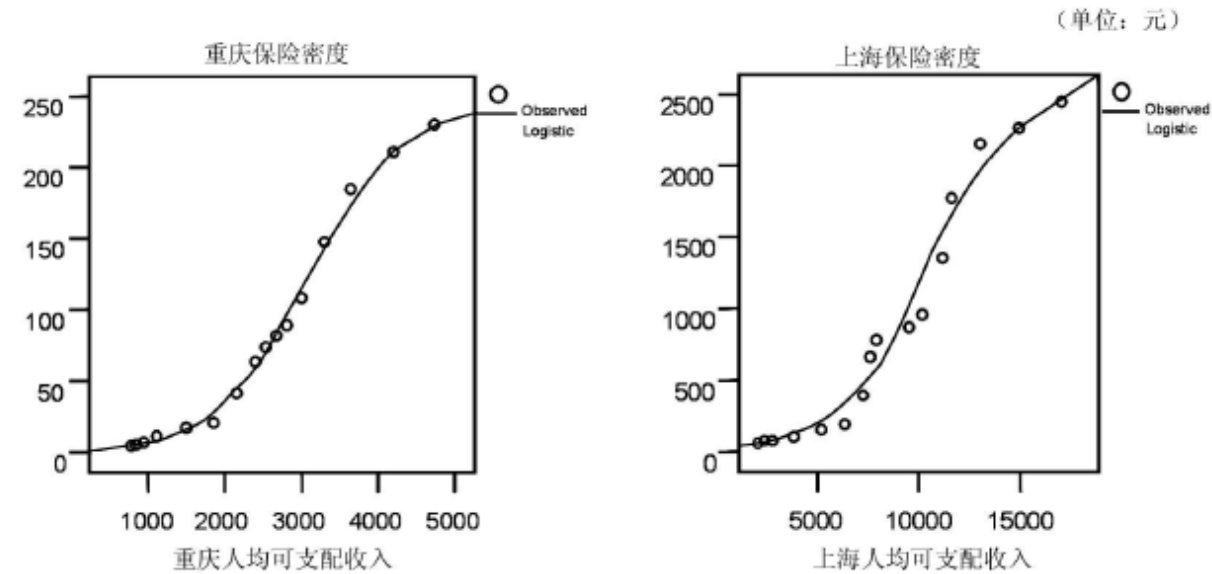


图 2 沪渝两市保险密度的 logistic曲线拟合效果图

从以上图表可以看到，两个模型的可决系数都在 0.95 以上，F 值远大于临界值，表明 Logistic 曲线拟合效果较好，解释性强，能够反映重庆和上海保险密度的总体趋势。

4. 边际保险消费倾向的推导

为了进一步研究重庆和上海保险消费的差异，需要对两者的边际保险消费倾向进行比较。于是对两者的 Logistic 模型进行简单求导可得：

$$MPC=\frac{dY}{dX}=-\frac{b \ln b \times b^x}{(\frac{1}{u}+b \times b^x)^2}$$

将其各年的数据代入计算，可以考察重庆与上海每年年底的边际保险消费倾向(见表 3)。此外，以一年为时间单位，追加考察重庆与上海每年间的边际保险消费倾向见图 3 即：

$$MPC=\frac{Y_{t+1}-Y_t}{X_{t+1}-X_t}$$

表 3 每年年底的边际保险消费倾向 (单位: 10⁻²)

时间	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
重庆	0.83	0.92	1.07	1.38	2.41	3.85	5.49	6.95
上海	2.98	3.46	4.23	6.80	12.00	18.42	23.92	25.98
时间	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
重庆	7.74	8.45	9.12	9.68	9.74	8.56	5.32	2.73
上海	27.64	32.21	31.24	27.06	24.53	15.80	7.36	2.76

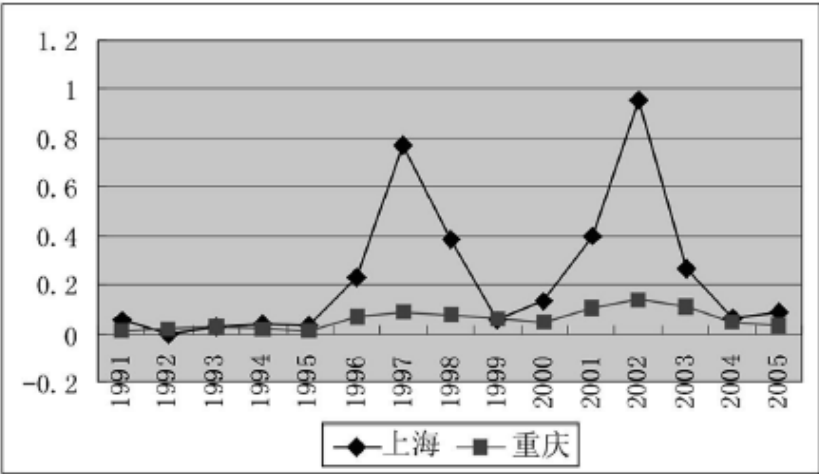


图 3 每年间的边际保险消费倾向

5. 实证分析

从图 3 可以看出,重庆与上海的边际保险消费倾向的变化表现出一定的相似性。具体而言,1991 年-1995 年边际保险消费倾向较低,波动较小,表明保险发展的进程较缓慢。自 1995 年《中华人民共和国保险法》颁布实施后,保险市场得到了较好的规范,人们对保险消费的信心随之增强,从而掀起保险消费的高潮,带动边际保险消费倾向大幅度提升。但 1997 年的亚洲金融危机却给中国保险业带来了负面影响,导致边际保险消费倾向在 1997 年达到顶峰后迅速下滑。随着 1998 年底保险监督管理委员会的成立,保险市场的监管力度进一步加强,边际保险消费倾向下滑至 1999 年最低点后又有所回升。而 2001 年中国加入 W 双垢,大批外资保险公司进入中国市场,从而刺激保险有效需求飘升,再次掀起了保险消费的狂潮。随后由于宏观调控的加强、其他金融投资产品替代作用增大的影响,边际保险消费倾向在 2002 年飘升至顶峰后便逐年回落。

此外,通过横向比较还发现在 1997 年、2002 年时重庆边际保险消费倾向的上升动力明显不足,远低于上海,表明重庆的保险市场结构与人们的保险意识都明显落后于上海。而 1997 年重庆正式升为直辖市后经济迅速发展,这在一定程度上也减缓了亚洲金融危机带来的负面影响,因而边际保险消费倾向的下滑速度小于上海。

进一步分析,从表 2 可知重庆与上海的边际保险消费倾向都不同程度地呈现先增后减的趋势。以重庆为例,边际保险消费倾向从 1990 年底的 0.0083 上升到了 2002 年底的 0.0974 后又下滑到了 2005 年底的 0.0273 环比上升速度为 22.78%,环比下降速度为 52.8%。与此同时,数据表明重庆人均可支配收入每增加 1 元,1990 年底保险密度将平均增加 0.0083 元,2002 年底其平均增加额上升到 0.0974 元,而到了 2005 年底其平均增加额却下降为 0.0273 元就上海而言,1990 年底人均可支配收入每增加 1 元,保险密度将平均增加 0.0298 元,2000 年底保险密度的平均增加额已上升到了 0.3124 元,而到了 2005 年底保险密度却平均只增加 0.0276 元。

另一方面,根据边际保险消费倾向规律并结合历史现状可以发现 1993 年以前人们的生活水平普遍不高,绝大部分可支配收入都用于满足基本消费,保险购买力不足,导致边际保险消费倾向增长较缓慢;1993 年以后随着可支配收入的不断增多,购买力逐渐增强,为了保障生活质量人们需要规避潜在的风险,因而保险需求较为旺盛,再加上 1992 年保险营销渠道的转变与升级,促使边际保险消费倾向加速上升;1999 年后上海的边际保险消费倾向开始逐年递减,相比之下,2002 年后重庆才出现下滑的趋势,其下滑点的滞后一方面体现了重庆保险市场的滞后、不成熟以及结构的不合理,另一方面也表明随着经济的发展和消费结构的升级,上海保险业的发展逐步趋于健全。上海是中国保险业最发达的城市之一,其边际保险消费倾向普遍高于重庆。这也表明重庆的经济发展程度、城市化进程以及人们的生活水平远落后于上海。

二、拓展重庆保险消费的对策思考

重庆是西部地区惟一的直辖市,在西部大开发战略中具有举足轻重的地位。打造西部的保险中心、长江上游的金融中心已成为重庆未来几年的重要目标。目前来看,虽然重庆保险业发展迅速,但沪渝之间的保险业以及经济实力差距依旧甚远,数据表明 2006 年上海总保费收入已达 407.04 亿元,而重庆却仅只为 9 324 亿元,保费收入竟有约 5 倍的差距!通过以上实证分析也可以看出,保险消费对国家政策、市场环境以及经营体制改变的敏感程度较大,并且受中国东西部差距的影响,重庆保险整体明显落后于上海。更让人担忧的是,对于刚刚起步的重庆保险而言,保险消费不但没有升级,还呈现出“未老先衰”的尴尬局面。因此,如何拓展重庆保险消费、实现重庆保险业又快又好地发展已成为当务之急。具体而言,应做好以下五点:

1. 加快经济建设与城乡统筹规划,提高城乡居民的生活水平,拉动重庆保险消费的有效需求

经济增长是保险业发展的重要因素之一。经济的增长将带动人们生活水平的提高,从而拉动保险消费的有效需求,影响人们的保险消费。重庆具有典型的二元经济结构特征,资料显示,2006 年重庆城市人口 1311.29 万人,城市居民人均可支配收入达到 1 1570 元;农村人口 149671 万人,但农村居民人均纯收入仅为 2874 元!如此悬殊的城乡差距是重庆经济快速发展的主要障

碍之一，也是重庆保险消费动力不足的根源所在。前不久重庆成为了国家新批准的“全国统筹城乡综合配套改革的试验区”之一，这对加速重庆城乡一体化的进程具有重要意义。因此各阶层应抓住这一难得的机遇，加快经济建设与城乡统筹规划，缩小城乡差距。首先，为了加快农业产业化进程，增加农民收入，要培育和集中重庆农村的优势产业，提高农业科技创新与转化能力，加强农村市场流通体系建设保证物畅其流；其次，要努力打造“一圈两翼”的城镇群，不断增加城市综合实力和产业辐射带动能力。一方面应继续壮大重庆支柱产业，如机械工业、化学工业、建筑工业和冶金工业，并加快具有重庆特色的食品、旅游等新兴产业的发育；另一方面还需大力引进外资，发展信息工程、生物工程、环保工程为代表的高新技术产业；最后，要充分挖掘重庆广大农村地区的就业潜力，努力发展民营经济，积极扩大农村就业吸纳面积，解决农民就业问题；此外，政府还要完善扶农支农惠农政策，扩大公共覆盖农村的范围，确保各级财政用于“三农”的投入逐年增长。

2. 重视诚信建设，优化市场环境，实现重庆保险业的和谐发展

诚信是保险业的源泉，是保险公司的立业之本和持续稳健发展的基础。如果没有诚信，公众就会丧失对保险业的信心，从而抑制保险产品的消费，动摇保险业生存和发展的基石。目前重庆保险市场依旧处于不成熟阶段，缺乏诚信观念与和谐的氛围环境。因此为了刺激保险消费，实现重庆保险业的和谐发展，要重点加强诚信建设，优化市场环境。一方面保险公司应将诚信作为公司企业文化的核心，打造诚信保险的经营环境。在服务态度、理赔质量、人员素质、职业道德方面提高保险服务质量，并及时转变服务观念，合理调整服务策略；在运作的过程中抛弃“重业务轻管理”的经营理念，引进先进的保险管理技术，优化资源配置；在竞争中注重整合观念与合作意识，消除不和谐的因素。另一方面，为了约束市场主体的机会主义行为倾向，优化监管环境，保护消费者的合法权益，保险监管机构除了进一步整顿和规范保险市场秩序，特别是加强恶性竞争的监管工作力度外，还需继续完善征信管理和信息披露工作，提高保险经营和监管的透明度，从根本上解决保险市场信息不对称问题。总之，只有坚持以诚信建设为指导方针，努力搞好保险经营与保险监管，才能真正实现重庆保险“做大做强”的战略目标。

3. 努力推进保险产品的创新，打造重庆的特色保险

保险业发展的动力源于创新，而保险的创新主要体现为产品的创新。在日趋激烈的保险产品战场上，保险公司应针对不同群体、不同阶层、不同消费层次，设计具有量身定制特色的新险种，刺激引导人们保险消费。重庆作为我国西部地区最具发展潜力的特大城市，具有工业基础雄厚、制造业发达、农村地域广阔、人口众多、自然灾害的多样性的特点，是典型的大城市带动大农村。因此保险公司要抓住时机，一方面除了大力开发西部特色保险，如工程保险外，还需大力拓展养老保险、健康保险等人身保险，深入挖掘分红保险、投资连接保险等新型寿险，以便满足城市居民日益变化的保险需求；另一方面在城乡统筹规划思想的指导下，全力推进四个重点——被征地农民保险、农民工保险、政策性农业保险和责任保险。在加大商业保险的农村覆盖面的同时，建立政策性农业保险机构，将商业保险与政策性保险有效地结合，相互促进，相得益彰。在推进保险产品创新的过程中，要重视市场调研，在充分数据信息收集的基础上对产品开发进行细致的策划与论证后，才能精心设计出适合中国国情的创新型保险产品。此外，为了避免农业保险市场出现供需双冷的局面，政府还应加大介入力度，对保费缴纳和赔付提供财政援助，减轻农民和保险公司双方的负担，为农业保险的发展营造良好的环境。

4. 加大保险的宣传力度，努力提高公众保险意识 提高公众保险意识是推动保险消费快速增长的关键点。直辖后重庆保险业虽然发展较快人们的保险意识也有所提高，但相比像上海这样的沿海发达城市，公众的风险防范和转嫁意识仍然不足，特别是在落后的农村地区，传统观念根深蒂固，保险意识非常淡薄，这严重抑制了重庆保险业迅速发展。为了使重庆保险消费尽快实现可持续的快速增长，加大保险宣传力度，必须从以下两个方面着手：一、按照“抓住重点、循序渐进、影响一片”的思路，继续加强保险教育，普及保险知识。保险教育应从娃娃抓起，从小培养风险意识与理财意识，另外还应瞄准高校，强化大学生的保险意识。在保险知识普及方面农村是重点，要大力宣传保险基本知识，使农民改变传统观念，切实领会保险保障的益处。二、推行多样化的宣传方式，注重方法的创新。采取宏观宣传与微观宣传相结合、宣传与服务相结合等方式，进行全方位的宣传工作。在城市，考虑电视与杂志广告相结合的宣传方法；在农村，电视报或农业科技信息方面的媒体应成为重点宣传的方法。在这一过程中，要利用保险公司的组织网络、营销网络以及人际关系网，详细调查居民的实际需求，正确传达保险信息，激发

大众对保险的兴趣，使保险消费成为习惯。

参考文献

- [1]李秀芳、曾庆五保险精算[M]中国金融出版社，2005
- [2]梁来存，收入水平对居民保险消费的影响研究—基于 65 个国家(或地区)的实证分析[J]，消费经济，20 伍(2)
- [3]樊国昌，论我国西部地区保险市场的开拓[J]，保险研究，2000(7)
- [4]樊国昌，我国保险消费约束及对策研究[J]，经济论坛，2006(2)
- [5]北京中经纵横经济研究院，2005 年中国八大城市及部分农村保险消费调研报告[R]