

□ 钟 明

上海保险市场的发展和展望

在1980年,整整停办了近20年的中国人民保险公司上海分公司恢复开办国内保险业务,这标志着上海这个中国民族保险业的发祥地、旧中国的保险中心重新迈出了她的脚步,开辟了上海保险业的新纪元。继中国人民保险公司上海分公司恢复保险业务以后,1991年4月,股份制商业保险公司中国太平洋保险公司上海分公司正式成立;1992年12月,第一家外资保险公司美国友邦保险有限公司上海分公司获准开业;1994年5月,中国平安保险公司上海分公司宣告成立;1994年7月,第二家外资保险公司日本东京海上火灾保险公司上海分公司宣布开业;1994年11月,第一家区域性股份制保险公司天安保险公司成立,同时另一家区域性股份制保险公司大众保险公司已批准筹建。至此,上海已有7家保险公司,其中内资保险公司5家,3家属于全国性综合保险公司,2家属于区域性损失保险公司,外资保险公司2家,保险从业人员3100多人,服务网点70多个,与世界上120多个国家和地区的近千家公司建立了业务和代理关系,上海保险市场的保险公司数量和经营规模均居全国领先地位。15年来,上海的保险业以年平均递增40%以上的速度迅猛发展,保险市场已从独家经营的完全垄断的市场逐渐走向一个由国家保险公司、股份制保险公司和外资保险公司并存的市场,形成了多元化、多成份、多层次的保险市场格局。

为完善保险市场的服务体系,1993年3月东方保险公估行挂牌开业,这是全国首家专业理赔机构,为有关当事人对保险标的物的检验、鉴定、估损及理赔提供公正、合理、科学、高效的服务。1994年2月,上海保险同业公会宣告成立,这是建国以来中国大陆成立的第一个地区性保险同业公会,其职能是进行保险行业的协调和自律,保证上海保险市场规范和健康地发展。

90年代是上海经济高速增长的时期,也是上海保险事业空前繁荣和充满活力的年代。随着改革开放的不断深化,社会主义市场经济体制的逐步建立,全民保险意识的日益增强,社会对保险需求越来越迫切,从而推动了保险业的发展,促进了保险市场的培育。1994年上海保险费总收入30亿元,人寿保险储金余额达到8亿元左右,分别较上年度增长了51%和38%,创人均保费230元,折合26美元,远远超过全国平均水平。各家保险公司为全市3500余家企业提供了财产保险,保险总金额近9000亿元,为1100万人提供了各类人身保险,共支付各项赔款9亿元,使受损企业的生产得以恢复和发展,受损家庭的生活得以安定。上海保险市场目前已开设保险险种300多个,其中产品质量责任保险、住院医疗保险、抵押商品房保险、学生平安保险、民用管道煤气保险和各种养老金保险等新险种,深受社会各界欢迎。

回顾上海保险市场十几年的发展过程,可以看到由于市场竞争机制的引入,允许多家办保险,一个初级的保险市场已经形成。相继成立的保险公司均以开拓业务新领域、提高各自的市场占有率为工作中心,从而繁荣和活跃了上海保险市场,特别是引进海外保险机构,给上海保险市场带来了新变化,学习和借鉴国外保险公司先进的经营管理方法,对于推动上海保险市场的发展有着积极的意义。展望上海保险市场的发展前景,使上海的保险业在本世纪末至下世纪

初有一个飞跃的发展,重建上海保险中心的地位,从国家的宏观经济发展背景以及上海国民经济的发展和浦东的开发开放来看,其形势是乐观的。随着上海保险业的发展,上海保险市场将呈现以下几个特点,这也是上海保险市场的发展趋势。

一、保险市场的主体将适度增加

党的十四大为上海制定了发展目标,要把上海建设成为国际经济、金融、贸易中心之一,这也是党中央发展全国经济总体战略的一部分。20世纪上半叶,上海曾是远东及中国的金融中心,当时数百家金融机构林立上海滩,其中中外保险公司就有200余家。为了恢复上海国际金融中心的地位,近几年来上海的金融业发展很快,已拥有金融机构300多家,仅1993年净增196家,增幅达159%,已具有一定规模。然而作为衡量一个国家或地区经济发达程度、金融体系是否完备、金融业是否发达的标志之一的保险业,其发展却相对比较缓慢,保险市场的主体,即保险公司的数量明显偏少,到目前为止只有7家中外保险公司,这与上海成为国际金融中心的目標相距甚远。国际上保险业发达的国家都有一定数量相当规模的保险公司在保险市场上进行竞争,如国际金融中心之一的香港有234家保险公司,美国有6000多家保险公司,新加坡有100多家保险公司。所以,增加上海保险市场的保险公司数量是重建上海国际金融中心地位总体战略的需要,是上海保险市场发展的方向。从另一个方面来说,增加上海保险市场的保险公司数量也是增强民族保险业实力的需要,以抵御“复关”以后外国保险公司对上海保险业的冲击。尽管去年我国恢复关贸总协定地位暂时受阻,但是改革开放的政策不会改变,我国的金融业将进一步对外开放,尤其是一旦“复关”,更多的外资保险公司将进入中国保险市场。现在已有47家外国大保险公司在中国设立了代表处和联络处76个。英国、美国、加拿大、日本、香港和台湾的保险公司近些年来一直与我国有关部门商谈合资保险公司的问题。所以,我国的保险业正面临着外国保险公司的冲击,特别是外国保险公司资金雄厚,技术先进,经验丰富,竞争手段多样,具有一定的优势。要抵御外国保险公司的冲击,只有发展更多具有实力和灵活机制的保险公司,增加民族保险的实力,增强国内保险企业的竞争力,才能保持“复关”以后民族保险企业在保险市场中的主导地位。增加上海保险市场的保险公司数量也是为了满足社会各界不断增长和变化的保险需求。在市场经济条件下,企业的投资者和经营者的责、权、利是相辅相成的,企业和个人在成为投资利益主体的同时,也成为投资风险的具体责任承担者。为了减少风险,保证企业生产和经营的正常秩序,企业和个人不得不寻求风险的分散和转移,而保险公司正是经营风险分散和转移的企业。因此,要全面构造社会主义市场经济体系,必须大力发展保险业,适度增加保险公司的数量,以顺应市场经济的发展,满足保险需求。据了解,中国人民银行总行收到申请设立保险公司的报告已逾100份,其中不少意欲抢滩上海。由此可见,上海保险市场的发展将伴随着一定数量的新的保险公司的登场。

二、保险市场发展潜力很大

上海保险市场的发展潜力首先从理论上测算可以推断。近几年来上海保险业的发展从自身业务拓展的速度而言是相当快的,超过同期国民收入的增长速度和世界保险业的发展速度,然而从总体上来看上海保险业的发展水平距离保险发达国家和地区的发展水平还很远。通常衡量和评价一个国家或地区保险业发展水平有三个指标,即保险费收入、保险密度和保险深度。保险密度是指按一个国家或地区总人口计算的人均保险费支出额;保险深度是指一个国家或地区的保险费总收入在国民生产总值中所占的比例。1994年上海市保险费总收入约30亿元,保险密度为人均保险费支出26美元,保险深度为1.5%,而保险业发达的国家和地区的保险密度一般是人均保险费支出1000美元以上,保险深度大于8%。如1992年保险密度居世界

首位的瑞士为人均保险费支出 2923 美元,保险深度世界第一的南非是 12.8%。相比之下,上海保险业的发展水平还很低,但是这也正从另一个角度说明了上海保险市场的发展潜力。根据国际上对一个国家或地区保险市场发展潜力测算的通用标准,即按保险费收入占国民生产总值的 8%或居民储蓄余额的 15%来测算,上海保险市场 1994 年的保险费总收入应该为 160 亿元。理论预测和实际规模之间的差距就是上海保险市场发展的上升空间,只要排除阻碍保险业发展的种种障碍和不利因素,上海保险市场的发展是大有潜力可挖的。所以,从理论上分析,上海保险深度的提高是上海保险市场发展的潜在能量。

其次,日益增长的保险需求是保险市场发展潜力的体现。保险需求的增长,主要表现在两个方面。一方面是由于上海经济发展增加了保险需求的主体。上海每年都有不少的新企业诞生,有许多新的工程和项目上马。仅以 1993 年为例,一年内新开业的内资企业 70908 家,增幅为 35.7%,新开业的外资企业 4448 家,增幅为 122%,私营企业和个体工商户的数量也成倍增加。这些新设企业出于对保险的需求成为保险市场发展的潜在对象。另外,人身保险发展大有可为。上海人口众多,社会老龄化形势日趋严峻。经济体制改革和社会保障体系的完善,使企业和个人对养老金保险、医疗保险、失业保险等人身保险提出了新的需求,以补充社会保险的不足。另一方面是由于风险结构的变化增加了保险需求的客体。随着生产力的提高,社会产业结构发生了变化,核能工业、航天工业、电子计算机技术等新兴产业的出现,在为社会创造更为丰富的物质财富的同时也带来了更为集中且更为巨大的风险,如卫星发射、海洋石油开发、核电站等等。巨灾和巨额风险的客观存在激发了社会对保险的更大需求,增加了更多的保险需求客体。正因为上海保险需求的日益增长驱动了保险市场的发展,展现了保险市场发展的潜力。

再次,不断增加的保险供给是保险市场发展潜力的代表。上海保险市场的发展刚刚起步,而过去保险公司又长期靠垄断和行政手段开展保险业务,所以造成保险品种比较单一,保险责任范围比较小,不能为市场提供适销对路的保险产品,与市场需求存在距离。保险市场竞争局面的形成促使保险公司大力开发保险新品种,开拓保险业务新领域,以谋求业务的发展,在竞争中居于有利地位,这在客观上释放了保险供给的潜能。上海保险市场几年来的业务发展速度就说明了保险供给的不断增长,并随着保险市场主体的增加,这种供给将源源不断地满足市场的需求。可以说,新的保险险种的开发和保险业务领域的拓展是保险市场发展的潜在方向。

三、保险市场竞争加剧

1991 年以前上海保险市场是一个完全垄断的市场,中国人民保险公司上海分公司是唯一的一家所有的保险公司,所以根本谈不上竞争。随着封闭式的保险市场被打开,保险公司增多,保险公司的形式也不再单一。不同机制的保险公司的出现,意味着保险市场竞争的加剧。从现有的股份制保险公司来看,不是依托银行等金融机构,就是与大企业联姻,机制灵活,资金雄厚。如太平洋保险公司是由交通银行投资控股的,天安保险公司的参股单位有上海陆家嘴金融贸易区开发股份有限公司、上海申银证券公司等,大众保险公司的参股单位有上海市煤气公司、上海市自来水公司、上海汽车工业供销公司等。各家保险公司凭借自己的优势和独特的展业渠道扩大市场占有率。虽然中国人民保险公司上海分公司以年平均 30%以上的业务增长速度发展,市场占有率仍然超过 90%,但每年都在下降。上海保险市场的竞争成为经营机制的竞争、险种适销的竞争、费率高低的竞争、服务优劣的竞争和人才精英的竞争。美国友邦保险公司首推的代理制展业方式是市场竞争的一个明显例子,它引起了保险市场的轩然大波,许多保险公司纷纷以牙还牙,展开了一场代理大战。可见,上海保险市场竞争的态势将会更加严峻。

上海保险市场发展的趋势和特点告诉我们,上海保险市场的发展大有前 (下转第 60 页)

国际市场的第二手资料也很重要。由于国际市场环境的复杂性,经营售货员对每一个国家的基本情况不可能全部了解和掌握,加上语言的障碍,使国际市场的第二手资料更为重要,更被广泛地运用。第二手资料主要来源于:1. 本国政府主管机关公布和提供的统计资料,如由国家统计编辑的《统计年鉴》,由外经部编辑的《中国对外经济贸易年鉴》等。2. 国际性组织提供的统计资料,如联合国、世界银行、国际货币基金组织,以及关税及贸易总协定组织等所提供的经济和市场有关信息资料都是全球性的,有利于各个国家之间、各种类型市场之间的比较。例如,世界银行经常组织市场统计调查,定期不定期地发表有关资料,为各国调整产业结构、资本的投向和市场的开发提供有关情况。3. 外国政府提供的资料。世界上大多数发达国家和许多发展中国家都积极从事市场信息和统计资料的搜集和传播工作。美国政府为使美国公司经常了解国外的贸易机会,商务部及其他有关机构提供大量的一般性和专题性的市场信息,供分析国际市场的专家使用。如美国的《国际市场经营信息丛刊》,它是专门向美国公司报导海外市场机会的系列出版物,包括《全球市场调研报告》、《国别市场分类调研报告》、《海外业务报告》、《国外经济趋势及其对美国的影响》、《美国工商业》等,都有较大的使用价值和参考价值。香港的港府统计处,配备有 DRS2033 型控制主机和其他电脑设备,储存有 40 多万家在港注册登记的资料,这些资料对外完全开放,免费查询。香港贸易发展局可以提供各类贸易刊物、市场报告、统计资料 and 世界各国的工商企业名录共 9000 多本。市场报告是该局专门派人进行实地调查后撰写的,调查时间从一个月到三个月不等,内容极为详细和实用,是开拓产品市场的极好资料。4. 商业性报刊、服务性行业提供的信息。如我国出版的《国际贸易》、《国际贸易问题》、《国际商报》、《国际贸易消息》、《西安经济时报》等,都从不同角度、不同方面反映国际市场的供求和价格变动情况。在国外的特别服务性行业都是经济信息的重要来源。如设在外国的市场调研公司、经济研究所、外国承运商等都及时搜集、提供信息作为他们的一项服务内容。5. 查阅各国编辑的工商企业名录或参考电话名录,系统地了解客户,包括地址、分布和行业结构。6. 委托咨询公司进行调查。国际上不少专业咨询公司都是相联系,或是分支机构,或是代理、代表,或是借用智力和设备进行临时性协作。它们提供的资料,一般较为及时可靠。我国一些单位在解决技术引进、产品出口、资料搜集的问题上,不少是委托香港咨询公司进行的。7. 利用贸易协会、商会、出口协会等组织所提供的市场信息。在国际市场统计调查中,运用第二手资料是获得经济信息的重要途径。只要认真对待,正确运用,从别人公开的资料中进行分析 and 综合,甚至一句话、一张照片、一条消息都可以成为重要的资料来源。

(上接第 56 页)途,将会日趋健全和成熟。但是,这是一个循序渐进的发展过程,需要国家政策法规予以保证,需要合理的市场结构和完善的监管机制。当前亟待解决的主要问题,一是完备保险法规,尽快颁布《保险法》、《保险法实施细则》、《上海外资保险机构管理暂行办法》等,做到有法可依,以保障保险市场的健康发展;二是改革保险税赋政策,统一中外保险税率,公平税负,以改变目前不平等的竞争状态;三是建立再保险市场,这既是完善市场结构的需要,也是使上海保险业建立在稳定经营基础上的需要,促进国内保险公司参与国际竞争,拓展国际市场,加强国际合作;四是逐步划分商业保险公司和政策性保险公司,财产保险公司和人寿保险公司,以利与国际接轨;五是培育保险中介机构,建立保险代理公司和保险经纪公司,规范保险代理和保险经纪行为,制定中介人制度,以保护被保险人的利益;六是加强行业自律管理,规范保险条款,统一费率标准,以防不正当竞争。我们相信,只要创造条件,上海保险中心的地位一定能确立,上海保险市场一定会更加繁荣,上海的保险业一定会更加兴旺发达。