

保 险 效 益 浅 析

张福宝 张建华

我国保险经济是社会主义经济的一个有机组成部分，它是以自身的经济效益为前提，尽可能地为社会提供可靠的经济保障。提高保险事业的经济效益，是提高国民经济总体经济效益的内容之一。实现保险企业经济效益最佳化目标，不仅是社会主义保险事业发展的需要，也是为了经济体制改革的顺利推进提供一个良好的经济环境。

我国保险事业的经济效益，从宏观经济来看，表现为发展保险事业对整个国民经济运行产生的经济效益，即保险的社会经济效益；从微观经济角度来看，表现为保险公司作为一个企业所获得的经营利润，即保险企业的经济效益。保险的社会经济效益主要体现在如下三个方面：一是通过支付赔款，组织经济补偿，使受灾的企业恢复生产，使受灾的人民重建家园，为社会提供可靠的经济保障。二是通过防灾防损工作，使社会财产尽可能减少损失。三是聚集建设资金，为社会主义现代化建设添砖加瓦。保险企业经济效益的有无与大小，必须以保险企业经营的投入与产出对比来考察。保险企业的经济效益包括在保险利润之中。但是，保险利润不仅仅包括企业利益，还包括国家和被保险人的利益。由此可见，追求最大利润不是保险企业经济管理的唯一目标。满足社会需要和内部需要的非经济目标，对保险企业来说也有着重要的意义。保险企业的经济效益的提高和社会经济效益的提高，是同方向的、互相依存和互相促进的。组织社会的经济补偿是保险企业的根本目的和基本任务，为完成自己所肩负的任务，保险企业必须积累雄厚的保险基金，为搞好经济补偿工作作好充分的准备，为此保险企业须把保险的社会经济效益和企业经济效益统一起来。当前，有些保险公司保费数字、保险种类年年增多，但单纯追求数量，不顾保险质量，开办新险种并不能真正符合人们的现实需要，结果保险效益并不同步上升，甚至出现亏损，这样何以为国家、为社会提供建设资金，何以体现社会经济效益？

提高经济效益是经济建设中的核心问题，也是发挥统计整体功能的核心问题。马克思在谈到从社会总产品中扣除保险基金时指出：“至于扣除多少，应当根据现有的资料 and 力量来确定，部分地应当根据概率论来确定”（《哥达纲领批判》，人民出版社1965年3月第1版，第11页）。由此可见，保险与统计之间存在着十分密切的关系。但是长期以来，在我们的经济工作中存在着割裂统计与经济效益必然联系观念，给某些方面的经济工作造成了损失和浪费，因此保险事业应克服忽视统计和经济效益相互关系的倾向。保险业的现代化管理，不仅要求对管理对象进行定性分析，而且还要求定量分析。下面就以某省保险公司自1980年来的保费收入和赔款支出进行效益评价，旨在提供一些提高保险企业经济效益的途径。

某省保险公司1980—1989年主要指标的统计资料(单位:万元)

年份	项目	保费收入	增长速度	赔款支出	赔付率
1908		6000.9	—	676.4	0.113
1981		8142.9	0.357	1796.5	0.221
1982		8891.7	0.092	2977.9	0.335
1983		11067.4	0.245	3470.6	0.314
1984		15895	0.436	5395.1	0.337
1985		21841.5	0.374	13243.7	0.606
1986		30215	0.383	13974.4	0.462
1987		46377	0.535	24281	0.524
1988		69096.5	0.490	21862.3	0.316
1989		96194	0.392	32925.2	0.342
Σ		313721.9	—	120563.1	0.384

根据数理统计学中有关理论,从该省保险公司资料中可确定作为基础保费和增长保费成数的两部分剩余保费为 $K_1=0.825$, $K_2=0.325$ 。设 B_0 为基础保费, P 为赔付率, Z 为增长速度, L 为总利润,则有 $L=B_0[Z(K_2-P)+(K_1-P)]$ 。应用该公式可求得各年利润。

$L_{1980}=1272.19$ 万元(注:1980年为该公司经营的第一年,只存在增长部分的利润)

$L_{1981}=3847.35$ 万元 $L_{1984}=5342.99$ 万元 $L_{1987}=5877.88$ 万元

$L_{1982}=3982.53$ 万元 $L_{1985}=1810.54$ 万元 $L_{1988}=23810.42$ 万元

$L_{1983}=4567.62$ 万元 $L_{1986}=6782.42$ 万元 $L_{1989}=32913.15$ 万元

上述10年经济效益情况归纳如下:

年份	项目	总利润 L	增长速度 Z	赔付率 P	实际增长速度的 临界赔付率	实际赔付率的 临界增长速度
1908		1272.16	—	0.113	0.325	-3.358
1981		3847.35	0.357	0.221	0.724	-5.808
1982		3982.53	0.092	0.335	0.785	49
1983		4567.62	0.245	0.314	0.742	-46.455
1984		5342.99	0.436	0.337	0.716	40.667
1985		1810.54	0.374	0.606	0.722	0.779
1986		6782.42	0.383	0.462	0.721	2.65
1987		5877.88	0.535	0.524	0.711	1.513
1988		23810.42	0.490	0.316	0.713	-56.556
1989		32913.15	0.392	0.342	0.720	28.142

由上述分析可知,1980年、1981年、1983年、1988年该省保险公司的赔付率均有 $0 \leq P$

$\leq K_2, (K_1 - P) \leq 0, Z(K_2 - P) > 0$, 则 $1/2 \leq l \leq (1/2Z + 1)$ (l 为总利润的成数), 因而取得利润; 其余年度该公司赔付率均有 $K, < P < K_1$, 且 $Z > 0$, 则 $-\frac{1}{2}Z \leq l \leq \frac{1}{2}$, 这几年的增长速度均没有超过临界增长速度, 因而均有利润; 该省保险公司的赔付率没有发生 $P > K_1$ 的现象, 故没有亏损。

如何进一步提高保险企业的经济效益呢? 保险企业的投入, 表现为保险经营管理费用加上保险的赔付支出; 保险企业的产出, 表现为保费收入和投资收入。提高保险企业经济效益的主要手段是增加保费收入和投资收入, 降低赔付支出和费用支出。具体地说, 有如下建议:

第一, 由 $L = B_0 [Z(K_2 - P) + (K_1 - P)]$ 可知, 欲使 $L > 0$, 最好使 $Z(K_2 - P) > 0$, 且 $K_1 - P > 0$, 即一方面必须适当控制好发展速度 Z , 另一方面必须让赔付率 $P < K_1$ 。

第二, 保险经营是建立在大数法则和概率论基础上的, 承保覆盖面越广, 危险就越分散。扩大承保面, 提高保险承保质量, 根据本地区经济发展的实际情况优化险种结构, 可增加保费收入。

第三, 保险企业保证投资方向的正确性和投资资产的配置和运作的高效益性, 是提高保险投资收入的有效途径。

第四, 节约保险经营管理费用, 下大力气抓好防灾防损工作, 努力减少或避免决策失误, 尽可能减少赔款“水平”, 可降低赔付支出和费用支出, 大大提高保险效益。

· 书讯 ·

《社会主义金融论》一书出版

由中国人民银行上海市分行行长龚浩成和上海财经大学金融系副教授朱德林、复旦大学博士研究生刘波合著的《社会主义金融论》一书, 已由复旦大学出版社正式出版。此书以马克思主义经济学说为指导, 以我国尚处初级阶段的社会主义商品货币、信用和银行的关系为脉络, 在总结近10年金融体制改革成果的基础上, 对尚待解决的课题进行了探索, 从基础理论、方针政策和未来态势的角度进行了阐述和研究。此书具有专著和教科书的两大属性, 既可作理论研究参考, 并可作教材使用, 还可供广大金融实际工作者提高业务水平作参考。全书共设10章, 有22.2万字, 定价4.50元, 由复旦大学出版社发行, 上海财经大学金友书刊社经销。

(一丁)

《内部审计学》一书出版

由审计署委托编写的《内部审计学》一书, 已由上海人民出版社正式出版。此书分别由上海财经大学徐政旦教授和竹德操教授担任主编、副主编并负责全书的组织和总纂。

此书主要阐述我国大中型企业及事业单位内部审计的基本理论和方法, 理论联系实际, 总结我国内部审计工作的实际经验, 吸收国际上有关内部审计的理论和方法。鉴于经济效益审计在内部审计工作中的重要性, 此书对这方面的内容作了较为充分的阐述。

此书经审计署全国审计专业教材编审委员会审定, 作为高校内部审计课程的试用教材。同时, 也可供审计干部、审计教师及自学青年参考。

全书共设18章, 31.5万字, 定价3.30元, 由新华书店发行, 上海财经大学金友书刊社经销。

(一品)