

分析财产保险公司的规模经济

吴艳鸽

(中华联合财产保险股份有限公司河南分公司 河南郑州 450000)

摘要：近几年来国家进入现代经济后，规模经济的优势越来越凸显，而我们所说的规模经济主要是指伴随着经营规模的进一步扩大，各个单位内的成本花费呈现出明显的降低趋势。当工业企业产品的在生产过程中未达到一定规模时，企业就极易出现亏损等不良状况，而且商业企业商品的总销售额未达到预期的规模，企业就很难盈利，其中保险企业也存在此类事件，规模效应在整个过程中会无形的发挥其作用。

关键词：财产保险；公司；规模经济；

至今财产保险行业的发展已经有 30 多年的历史，当前伴随着市场主体的不断增加，使得中小型财险公司得到了更多的发展机遇。但是部分新设保险公司为了能抢占更多的市场份额，引起了一系列的非理性竞争，从而使得国家的整个行业市场出现严重的无序竞争，导致整体盈利能力被大幅度削弱。据有关调查显示，都邦财险河南分公司初粗放式的经营模式已经彻底结束，在经过系统且合理的战略调整之后，开始逐渐的向成长阶段发展^[1]。而伴随着“二次创业三步走”及“两年时间再造一个都邦”的跨越式发展战略的进一步确立，在业务规模快速增长方面已经达成共识。但由于准备金提转等因素的影响，过度的扩张保费规模会使当期收入明显降低，并对利润考核的达成造成不利影响。

一、财产保险公司的规模经济研究背景

目前我们国家完善市场经济及改进社会管理的一项关键性工具为现代保险业，其同证券、银行等企业一起构成现代的金融体系。据有关研究显示，保险业发展情况能对当前社会文明发展的水平、社会治理能力以及经济发达程度等多方面进行直接反映^[2]。自新中国成立到今天，我国保险行业一共经历了 4 个发展时期，但是从整体上看保险行业的发展仍旧处于初期阶段。而这 4 个时期依次为：自建国一直到 1958 年的初创期、1959-1979 年 20 年的停滞期、1980-1995 年的复苏期以及 1996 年开始步入一个高速发展时期。1949 年初创期间，新中国自有的第一家保险公司-中国人民保险公司成立，在同一时期内，原先存在的大量外资保险公司开始逐渐的远离国内市场，而此时中国人民保险公司逐渐的接管大量民营保险公司，其保险的业务范围并不广泛；处于停滞期时，仅仅只是将中国人民保险公司的名称保留了下来，其实际经营工作并不存在，这时业务已经进入明显停滞状态；处于复苏期时，中国改革开放的浪潮使得经济发展愈发迅速，这也为保险行业的发展创造了非常有利的条件，在这段时期内保险行业得到了非常快速的发展，并打破了中国人民保险公司独家经营的局面，开始出现多家保险公司之间相互竞争的格局，但是处于垄断地位的仍旧为中国人民保险公司；处于高速发展期时，在产寿险加入的影响之下，国家开始出现大量的保险公司，并逐渐形成了保险市场多元化的场景，也开始改变了寡头垄断的原始市场结构，并逐渐向市场集中度高的垄断竞争方向发展^[3]。

保险行业经过几十年的发展，各大财产保险公司之间的竞争非常激烈，市场结构也逐渐维持在稳定状态，其中人

保股份、平安财产以及太保财产属于当前比较大型的保险公司。

二、财产保险公司的规模经济研究意义

当前我们国家尚未建立起健全且完善的财产保险业自由竞争的市场机制，而且大多数保险公司也并未形成核心的竞争力，仍旧处于一种相对初级的发展阶段内。其一，市场中存在的恶性竞争极易对整个保险行业的效益造成严重损害。当前保险规模的快速发展，使得大量的资本被吸引进来，并开始突击组建保险公司。但处于初级阶段的保险市场内，新增机构同原有存在垄断地位的保险机构相比较而言，其在品牌效应、技术、人才以及资金等多个方面的竞争优势均相对较低，若仅仅只对保险规模以及市场排名等极力追求的话，会在一定程度上导致各个机构之间出现价格恶性竞争等不良事件，使得保险市场逐渐发展为一种缺失理性的价格战场，大部分保险公司通过粗放式的经营模式来获得效益，将承保条件一再放宽，忽略了内控的作用，仅仅注重短期带来的经济效益。而这种盲目性的对规模的追求，会降低保险公司的偿付能力，并对企业的有效经营造成严重影响；其二，欠缺规范性的市场行为会对一个行业的可持续发展能力造成直接影响。一部分新设立的机构仅仅只是简单的复制原有市场主体内容，而欠缺理性的价格战所导致的市场无序竞争，会严重影响到保险机构在管理、渠道以及产品创新等方面的能力，且经常会出现违规经营等不良问题，极易对企业的正面形象造成损坏，并对可持续发展造成不利影响^[4]。

而处于相对完善的保险市场时，大部分中小型保险公司多采用差异化策略来获得自身的发展优势。但我国保险市场处于发展初级阶段时，其品牌效应以及知名度均相对较低，难以同大型的财险公司进行竞争，其生存的空间是非常小的，而且在盈利方面也具有一定的难度。应当如何依据自身原有的优势使定位进一步明确，并将规模及效益的关系处理好，同时采用切实可行的方案促使规模发展，从而持续性的获得盈利，已经成为当前发展的一项关键性难题。

三、规模经济计量模型建立与变量选择

(一) 规模经济计量模型

对国内外各大学者在对保险公司规模经济进行研究探讨期间所用到的具体方法进行综合后发现，主要包括以下几个方面：①柯布-道格拉斯成本函数模型。

这种函数模型在实际应用期间比较简易，其是以因变量为产量，自变量为劳动力及资本建立而成的一种模型，其中

(下转第 56 页)

定位相符的发展路径,找到适合的支柱产业,就能迅速帮助地区乡镇的经济崛起。例如如果乡镇的景气地貌较为完整,且环境保护的较好,可以根据这一特点,开发现代旅游业,并加大保护环境的力度,如今人们的生活、经济水平逐渐提高,在精神生活方面的要求也愈来愈高,因此旅游市场有较大的发展潜力。

第三,对乡镇财政制度进行改革,用以提高乡镇政府的效能。我国政府机关中,最基层的一个行政单位就是乡镇政府,其是直接关系到乡镇经济发展的领导政府,在乡镇经济的发展中有重要地位。当目前乡镇政府大部分存在无法有效调节乡镇经济的问题,通俗讲就是职能要求的责任乡镇政府没有做到。因此在乡镇财政制度改革时,需要先对乡镇政府肩负的责任进行分析,对其权责范围进行界定,帮助乡镇创建完备的一个收支体系,了解收入、支出的同时能做到开源节流,使乡镇政府能承担其自身的职责。

第四,对经济结构进行调整,有效加速三产融合的发展。在经济新常态下,我国要积极调整乡镇的经济结构,对市场发展规律进行有效利用,帮助乡镇经济发展新型产业,并依据当地的产业结构、经济情况,出台相关的政策,用以推动乡镇科技的持续发展^[4]。(1)现代科技的发展应涉及到各个方面,如今农业也有了较多的现代科技,对农业经济结构进行改变,发展新型的现代化的农业是目前乡镇农业发展必定

要经过的道路。(2)调整乡镇企业中的制造业结构,针对环境污染大、竞争力低、消耗资源大、产出低的企业建议关停、转型,针对可塑性强、优势较大的乡镇企业,给予一定的资金支持和政策支持,使其能做大做强,最后成为乡镇的支柱产业。(3)乡镇应加大第三产业的发展力度,例如路由也的开发,因地制宜进行农村电商的发展等,使乡镇中的第二、第三产业能和农业产业齐头并进,形成完整的价值链和产业链,加速乡镇经济的发展。

综上所述,目前我国的经济背景是经济新常态,而乡镇经济是重要的组成我国经济发展的部分,实际发展中不仅有巨大的发展机遇,也存在较多挑战,因此乡镇经济在今后的发展中,应对自身经济发展的现状进行分析,并从经济措施、制度等方面进行改革,用以推动乡镇经济的良好发展。

参考文献:

- [1] 毛亚男. 经济新常态下我国经济发展与改革问题的逻辑探讨[J]. 现代管理科学, 2019, 317(08):5-8.
- [2] 孙晓霁. 新常态下农业生态经济的转型及其发展路径研究[J]. 农业经济, 2019, 000(009):22-24.
- [3] 蔡晓云. 经济新常态下人力资源管理的方式挑战与创新[J]. 经济学, 2020, 3(5):28-29.
- [4] 曲海慧, 冯琨. 经济新常态背景下我国自主创业的意义、现状和对策研究[J]. 学习论坛, 2019, 416(08):49-56..

(上接第 54 页)

所说规模弹性就是指资本及劳动力边际产出弹性之和,并以此来对企业所处规模经济的具体阶段进行准确判断;②超越对数成本函数法。同时在这类函数的基础上逐渐形成了新的广义超越对数成本函数以及复合成本函数的模型等。③数据包络分析法。DEA 方法主要包括 CCR 模型以及 BCC 模型两种, BCC 模型能对技术效率进行准确衡量,而 CCR 模型则能有效衡量技术及规模效率;④四是射线位似函数法。国外经常通过射线位似函数法对规模报酬进行有效衡量,这类函数是经由位似函数、齐次函数以及射线齐次函数不断衍生出来的,同上述三类函数具有较大的关联性。

(二) 变量选择与说明

不管选择哪一种计量模型,都要详细界定保险业的实际投入及产出。投入主要是指生产某一种物品及劳务期间所应用的物品或者是劳务等。而产出则是指实际生产期间所创造出来的被人们所需要的物品或者是劳务,其能在生产及消费中进一步使用。而从保险行业的具体投入及产出中可以看出,保险公司投入主要是指可使用的员工和自由资本、当前已有的运营资料以及保险介入的数量等,而产出则是指保险业务的实际数量以及质量等。

(三) 最终模型设定

当前规模经济实证检验期间所使用到的多种函数中,超越对数成本函数通过对数平方形式对企业产出及投入情况进行了分析,确保成本函数不会被要素替代弹性不变因素而

限制,因此能在多产品及多投入生产中适用;此外,这类函数内其参数的经济含义非常明确且客观的,因此能利用标准统计方法很轻易的估算参数;而且此次检验期间使用的数据信息均为正值,所以能在一定程度上将该函数对数转化时难以适用于零、负值的缺点进一步克服。

综上所述,不管是保险行业还是其他行业在检验规模经济时并未有一致的结论,这主要是因为不同的研究员人员在选择投入产出变量、样本期间、模型设定以及样本对象等相关内容时具有较大的差异性,而这种存在的差异会直接影响到检验的最终结果。因此,要对保险公司规模经济问题进行系统且全面的分析,并将得出的检验结果同我国市场现状紧密联系,并把财务及实证数据进行有效结合,以期对规模经济中存在的问题及其特点等做到及时发现,从而能尽快采取切实可行的措施对其解决,确保中小财险公司能实现长期稳定发展。

参考文献:

- [1] 白伟. 财产保险公司费用精细化管理探讨[J]. 财经界(学术版), 2020, 540(03):77-79.
- [2] 闫辉. 论财产保险公司经营活动现金流管理[J]. 商讯, 2020, 192(02):152-153.
- [3] 王文辉, 王艳霜. 财产保险公司经营现状、问题及应对研究[J]. 全国流通经济, 2020, 2244(12):158-159.
- [4] 陈强. 关于加强财产保险公司财务预算管理的措施建议[J]. 企业改革与管理, 2019, 000(019):162-163.