

我国保险业区域发展路径和模式选择*

——基于情景模式分析法的实证研究

胡宏兵 郭金龙 田 乾

〔摘要〕预测未来保险区域发展的趋势并以此为据设定发展目标,是保险区域发展路径与模式选择的基础。本文采用情景分析法分析各保险区域的未来发展趋势。研究表明,相对惯性情景模式,以适宜情景设定保险区域的发展目标是比较合理的发展方向。为实现区域协调发展,未来仍需加大对保险业发展的宏观指导,针对各个区域保险的发展特点,选择适当的区域保险发展模式。

关键词: 保险业 区域发展 情景模式分析法

JEL 分类号: G22 O21 R11

一、问题的提出

近年来,保险业区域协调发展问题,越来越受到保险业界各个层面的重视。随着我国保险业的快速发展,保险市场发展中所面临的不平衡问题日益显现。为此,《国务院关于保险业改革发展的若干意见(2006)》提出了“统筹保险业区域发展”的战略要求,以求突破这一发展瓶颈。“十二五”规划纲要明确提出“促进区域协调发展”^①战略目标,又为金融业、保险业的区域发展提出新的要求。在这种背景下,以国家区域协调发展战略为导向,深入开展对保险业区域发展的相关问题,特别是我国保险区域发展路径与模式选择问题的研究,对于化解我国保险业发展中所面临的困境,促进保险业区域协调发展,具有非常重要的意义。

保险区域发展路径与模式的选择,依赖于保险区域发展的现状,以及未来我们想要达到的区域发展目标。众所周知,我国保险区域发展状况存在巨大差异,东、中、西部的保险发展水平存在落差,各个区域内保险与经济的协调度也不一样^②。对于未来各区域的发展状况预测和发展目标的设定,采用不同的方法,也会有不同的结果。传统的统计预测方法,主要通过历史数据进行经济模型分析、回归分析、时间序列分析预测未来的趋势,比较适合于拥有大量历史数据且关键变量间的关系在未来保持不变的情形,但在动荡多变和错综复杂的环境下,其基于关键变量间历史联系的假设跟实际不符,因而很难奏效。因此,本文提出采用情景分析法来预测保险区域发展的未来趋势并设定目标,然后对不同区域应当采取的发展路径和发展模式提出建议。

* 胡宏兵,中国社会科学院保险与经济发展研究中心,中南财经政法大学,副教授,经济学博士;郭金龙,中国保险学会常务理事,中国社会科学院金融研究所所长助理,保险研究室主任,中国社会科学院保险与经济发展研究中心秘书长,研究员,经济学博士;田乾,中南财经政法大学,硕士研究生。本文得到国家社会科学基金青年项目“我国保险业核心竞争力评价与提升研究”(08CJY066)、国家社科基金重大项目“中国货币供应机制与未来通货膨胀风险研究”(09&ZD036)、中国社会科学院重点课题“全球金融危机与保险业发展:影响、问题、趋势与对策研究”和第46批中国博士后科学基金面上资助项目“中国保险业竞争力综合评价的理论及实证研究”的资助。

① 实施区域发展总体战略和主体功能区战略,构筑区域经济优势互补、主体功能定位清晰、国土空间高效利用、人与自然和谐相处的区域发展格局,逐步实现不同区域基本公共服务均等化。

② 许多研究者认为,我国保险业发展存在东、中、西部发展水平差距的梯度特征,东、中、西部保险业发展是不平衡的。如张伟等(2005)、徐哲和冯喆(2005),等等。一些学者还提出了保险业发展应当向中西部倾斜的政策建议。如刘京生(2002)、朱俊生等(2005)、黄薇(2006)、薛伟贤和王强(2008)等等。

二、情景分析法简述

情景分析法(Scenario Analysis)是在对经济、产业或技术的重大演变提出关键假设的基础上,通过详细、严密地推理和描述来构想未来各种可能的方案。该方法立足于循证原则,即通过寻求证据来发现所有可能与研究对象有关的、内在的、相互联系的问题和因素,为进一步研究和计划、决策提供依据。情景分析能将定性和定量资料结合在一起,从不同层面、综合性、多角度地对研究对象进行描述和分析。

情景分析法适用于不确定因素多、无法进行唯一准确预测的情况,因而在经济与金融领域里得到了广泛运用。国务院发展研究中心调查研究报告《2005~2020年中国经济增产前景分析》(2005)采用情景分析法对2005~2020年中国经济发展的前景进行模拟分析,给出了基准增长情景、协调发展情景、风险情景三种不同情景下中国经济的未来发展状况。徐小华等(2007)提出在对我国利率相关资产进行风险值分析时,可以用主成分分析法结合因素情景模拟方法来测算不同期限利率变动所带来的风险。

对于保险业的发展路径和模式的选择,也有相关文献做了尝试性研究。张芳洁(2004)曾经研究了中国保险业的产生和发展的影响因素及其影响力程度、中国保险业的社会风险保障功能和对经济增长的直接贡献、中国保险业发展的规模空间和利润空间、中国保险业内各保险公司的经营绩效等问题,探索了中国保险业产生发展的路径。其它还有一些文献集中在农业保险的发展模式和银行保险的发展模式领域。但对于保险业区域发展的路径和模式选择尚缺乏专门研究。

本文将对采用情景分析法研究我国保险业区域发展路径与模式进行尝试,首先分析区域保险发展的惯性情景和适宜情景,并进行综合比较,然后根据情景分析结果制定区域保险发展的适宜路径,并就区域保险协调发展模式选择提出建议。

三、区域保险发展情景分析

(一)情景设置和说明

为了比较不同政策导向东、中、西保险业各项指标的发展趋势,以及即将造成的地区差异与协调状况,基于各区域保险业指标的不同发展现状,设置两种不同的区域保险发展情景,分别是惯性模式(也叫当前模式)和适宜模式(现实的),并对其发展趋势进行比较分析。两种模式的具体情形设置如下:

惯性模式。即以历史发展趋势为依据,即不改变目前的经济发展模式,按照以往的发展趋势继续推进,区域保险发展仍然遵循自身以往的发展规模和速度,不考虑能否发挥该地区保险业应有的功能。该发展模式下保险业发展的地区差距会继续扩大,不利于保险功能的发挥与和谐社会的建设,因此应该设法改变。

适宜模式。即参考国内外先进水平与历史发展趋势两个标杆,根据自身实际选择的一条发展道路。即逐步改变目前的经济发展模式,仍然维持人均GDP快速增长,同时实现地区保险业发展水平和经济发展水平相适应,适应不同区域的特殊社会和经济环境,制定不同的发展策略,实现全国各地未来一段时间内(20年)保险业的协调发展。这种模式可行性最高,也势在必行。

通过构建这样两种情景,有助于明确各地当前自身保险业的发展水平,找出自身与国内外先进发展水平的差距,为确定规划期的经济目标提供依据。

(二)我国区域保险发展的惯性情景预测

通过趋势预测分析惯性情景下保险指标的走向。即首先预测东、中、西部三大区域的保费收入、人口和人均GDP,通过计算得到保险密度和保险深度,然后从保费收入、保险密度和深度三个

方面衡量三大区域的保险业发展趋势。

1. 惯性情景下的保费收入趋势预测

设定 1998 年三大区域的保费收入为初始值,根据 1998~2009 年的历年保费收入数据进行曲线拟合,分别得到东、中、西部的保费收入模型:

$$P_{东}=1305e^{0.177028x}, R^2=0.9709$$

$$P_{中}=351e^{0.219794x}, R^2=0.9672$$

$$P_{西}=292e^{0.209811x}, R^2=0.9799$$

三个模型都通过了 R^2 检验,根据拟合模型,可以预测东、中、西部三地区 2015 年、2020 年和 2025 年的保费收入,如表 1 所示。

表 1 惯性情景下区域保费收入预测(单位:亿元)

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2015 | 2020 | 2025 |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|-----------|
| 东部 | 1405.6 | 1985.3 | 2523.1 | 2690.6 | 3112.9 | 3294.2 | 4340.7 | 5748.25 | 6531.68 | 18571.41 | 45004.53 | 109060.53 |
| 中部 | 363.6 | 588.9 | 754.2 | 954 | 1054.3 | 1212.11 | 1487.15 | 2285.7 | 2383.9 | 9487.18 | 28471.71 | 85445.69 |
| 西部 | 343.1 | 478.9 | 603.1 | 673.5 | 761.2 | 918.36 | 1189.09 | 1730 | 2008.1 | 6794.84 | 19398.94 | 55383.05 |

数据来源:2001~2009 年数据根据《中国保险年鉴》(2002~2010)计算整理得到。

从图 1 可以看出,在未来保险业的发展过程中,仍然会呈现出区域差距拉大的趋势。相对于经济发展水平来说,我国保险业发展仍显落后,无论是东部还是中西部,保险业仍有较大的发展空间。近 20 年保险业增长速度一直高于 GDP 增长速度,如果按照持续惯性发展下去,保险业规模在 2020 年之后会实现较大跨越,但也会呈现出区域发展不均衡加剧的状况。

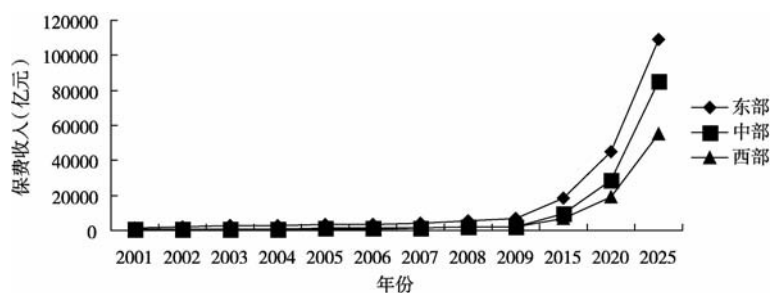


图 1 惯性情景下区域保费收入预测趋势

2. 惯性情景下的人口数量趋势预测

从 2001~2009 年我国东、中、西部人口分布状况来看,并未呈现出明显随时间递增的趋势,加之我国人口政策的调整,不能简单地做趋势预测。根据第六次全国人口普查主要数据公报,登记全国总人口为 13.397 亿,与 2000 年第五次全国人口普查相比,十年增加 7390 万人;根据“人口发展‘十一五’和 2020 年规划”,受 20 世纪 80 年代~90 年代第三次出生人口高峰的影响,未来十几年,20 岁~29 岁生育旺盛期妇女数量将形成一个小高峰,9000 多万独生子女陆续进入生育年龄,政策内生水平将有所提高。因此本文根据第五次、第六次人口普查结果和“人口发展‘十一五’和 2020 年规划”进行人口预测,设定自 2010 年开始,人口按照 700 万人^①的速度增长,假定东、中、西

^① 根据第五次和第六次全国人口普查的结果,1991~2000 年人均人口增长 1279 万人,2001~2010 年人均人口增长 739 万人,10 年间人均人口增长减少了 540 万。而根据 2010 年 3 月首发的《生育行为与生育政策》预测,中国未来人口峰值可能在 2020 年达到 14 亿左右,与 2010 年末的 13.4 亿相比十年增加 6000 万,年均增加 600 万。但考虑到计划生育政策已经实施和可能实施的宽松措施,我们预计未来人均人口增长 700 万人。

部之间人口流动性不强,年均增长分别为 287、224 和 189 万人^①,预测结果如下表 2 所示。

表 2 惯性情景下区域人口预测(单位:万人)

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2015 | 2020 | 2025 |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 东部 | 47299 | 48231 | 48621 | 49251 | 50609 | 51177 | 51774 | 52279 | 52761 | 54483 | 55918 | 57353 |
| 中部 | 42414 | 42596 | 42829 | 43037 | 41738 | 41797 | 41847 | 42025 | 42169 | 43513 | 44633 | 45753 |
| 西部 | 36447 | 36691 | 36923 | 37127 | 35976 | 36157 | 36298 | 36523 | 36729 | 37863 | 38808 | 39753 |

数据来源:2001~2009 年数据根据《中国统计年鉴》(2002~2010)计算整理得到。

3. 惯性情景下的国内生产总值趋势预测

设定 1998 年三大区域的 GDP 为初始值,根据 2001~2009 年的国内生产总值数据进行曲线拟合,分别得出东、中、西部的 GDP 模型。

$$G_{东}=52957e^{0.158394t}, R^2=0.9969$$

$$G_{中}=21203e^{0.157901t}, R^2=0.9945$$

$$G_{西}=14900e^{0.167331t}, R^2=0.9935$$

三个方程拟合程度都非常高,根据拟合模型,可以预测东、中、西部三地区 2015 年、2020 年和 2025 年的 GDP,如表 3 所示。

表 3 惯性情景下区域 GDP 预测(单位:亿元)

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2015 | 2020 | 2025 |
|----|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 东部 | 63610 | 71177 | 82967 | 99495 | 117934 | 137844 | 163370 | 194085 | 211887 | 569860 | 1258103 | 2777566 |
| 中部 | 26208 | 28681 | 32590 | 39489 | 46362 | 53682 | 64391 | 78781 | 86443 | 226480 | 498779 | 1098464 |
| 西部 | 18728 | 20714 | 23692 | 28603 | 33493 | 39527 | 47864 | 60448 | 66973 | 183337 | 423258 | 977146 |

数据来源:2001~2009 年数据根据《中国统计年鉴》(2002~2010)计算整理得到。

不考虑大的经济波动,按照目前我国年均约 8.7% 的 GDP 的增长速度,至 2020 或 2025 年 GDP 确实会呈现出较大的发展,且东、中、西部会依照惯性持续增长。但不难发现,差距也在逐渐拉大,如图 2 所示。中西部差距不大,但是东部与这两地区的差距会拉大。

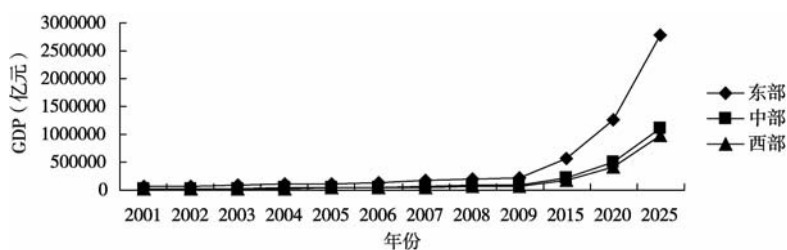


图 2 惯性情景下区域 GDP 预测趋势

4. 惯性情景下的保险深度和保险密度趋势预测

根据上文对东、中、西部保费收入、人口数量和 GDP 的预测,计算得到 2015 年、2020 年和 2025 年的保险密度和保险深度,如表 4 所示。

^① 2001~2009 年,东部人口占全国人口的比例从 37.5% 上升至 40%,中部人口占比由 33.6% 下降至 32%,西部人口占比由 28.8% 下降至 27.9%,因此本文预测未来 15 年(2011~2015 年),东部人口占全国总人口比为 41%,中部占比 32%,西部占比 27%,并据此计算年均增长人数。

表4 惯性情景下区域保险密度和保险深度预测

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2015 | 2020 | 2025 | |
|-------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 保险密度 (元) | 东部 | 297.2 | 411.6 | 518.9 | 546.3 | 615.1 | 643.7 | 838.4 | 1099.5 | 1238.0 | 3408.7 | 8048.3 | 19015.7 |
| | 中部 | 85.7 | 138.3 | 176.1 | 221.7 | 252.6 | 290.0 | 355.4 | 543.9 | 565.3 | 2180.3 | 6379.1 | 18675.4 |
| | 西部 | 94.1 | 130.5 | 163.3 | 181.4 | 211.6 | 254.0 | 327.6 | 473.7 | 546.7 | 1794.6 | 4998.7 | 13931.8 |
| | 全国 | 167.4 | 239.4 | 302.3 | 333.7 | 384.1 | 420.1 | 540.1 | 746.3 | 829.7 | 2565.4 | 6664.5 | 17492.0 |
| 保险深度 (%) | 东部 | 2.2 | 2.8 | 3.0 | 2.7 | 2.6 | 2.4 | 2.7 | 3.0 | 3.1 | 3.3 | 3.6 | 3.9 |
| | 中部 | 1.4 | 2.1 | 2.3 | 2.4 | 2.3 | 2.3 | 2.3 | 2.9 | 2.8 | 4.2 | 5.7 | 7.8 |
| | 西部 | 1.8 | 2.3 | 2.5 | 2.4 | 2.3 | 2.3 | 2.5 | 2.9 | 3.0 | 3.7 | 4.6 | 5.7 |
| | 全国 | 1.9 | 2.5 | 2.8 | 2.6 | 2.5 | 2.3 | 2.5 | 2.9 | 3.0 | 3.6 | 4.3 | 5.1 |

注:全国保险密度数据由东、中、西部加权平均得到,因分地区数据统计的原因,2001~2009的保险密度数值与《中国统计年鉴》中的数值会略有偏差,此处只是为了说明问题,所以未做具体修正。

未来保险业仍将顺势快速发展,保险深度和保险密度显著提高,但是三大区域差距仍然在拉大。就保险密度而言,2020年,东中部地区加速上升,东中部更为接近,但东中部与西部的差距进一步拉大。至2025年,东中部人均保费分别达到18800.6元和18468.8元,较西部地区高出5000元以上。就保险深度而言,2015年中部保险深度已经超越东部,三地区存在的差距加速上升。如图3和4所示。

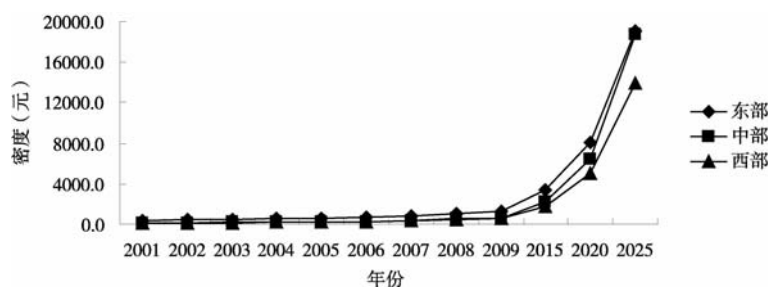


图3 惯性情景下保险密度趋势预测

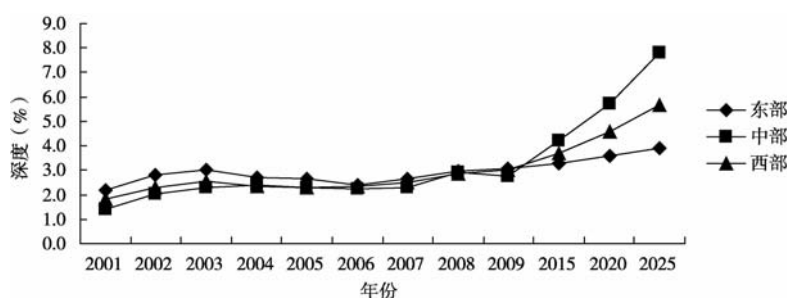


图4 惯性情景下保险深度趋势预测

(三)我国区域保险发展适宜情景预测

对我国区域保险发展进行适宜情景预测,就是要结合我国经济发展水平、世界保险业发展动向来设定我国保险业比较适宜的发展情景,然后进行趋势预测。

1.适宜情景下的保费收入趋势预测

金融危机背景下,受全球经济增长放缓,投资环境更加艰难,世界保险业增长也趋向温和。根据Sigma统计显示,2009年全球共实现保费收入40660亿美元,扣除通货膨胀因素后相比2008年

的 42700 亿美元下降了 1.1%,较 2008 年有所改善(2008 年全球保费收入下降 3.6%)。在大多数国家,保险业增速快于国内生产总值。随着 2009~2010 年信贷市场和股市的复苏,保险业得以恢复其资本金基础,投资业绩和整体盈利也有所改善。中国是全球最具吸引力的保险市场之一,是大多数全球性的保险企业看好的未来高速成长的市场。

新中国成立 60 年来,随着我国社会经济的快速发展,中国金融业改革发展取得了举世瞩目的成就,保险业作为金融业的重要支柱,60 年来行业面貌和服务经济社会的能力发生了深刻的变化,中国的保险市场正逐步发展成为全球最重要的新兴保险市场之一。2009 年,我国保费收入首次突破 1 万亿元,达到 11137.3 亿元,同比增长 13.8%;2010 年全年,我国保险行业原保险保费收入 1.45 万亿元人民币,同比增长 30.19%。根据中国保险业发展“十一五”规划纲要,2010 年全国保险业务收入争取比 2005 年翻一番,突破 1 万亿元,即按照 2005 年 4928.4 亿元的收入计算,2010 年达到 9856.8 亿元。这一目标已经超额实现^①。

中国保险业发展潜力巨大,仍将会是竞争的焦点,较快的发展速度尚可预期。发达国家的保险市场已趋饱和,而新兴市场的发展速度较快,保险资源开放度仍有上升空间,这将促使保险资源的跨国流动,在加剧竞争的同时给新兴市场带来先进的风险管理及保险技术、组织制度、经营理念等。因此我国预计保险业在“十二五”中依旧可以实现倍增,而且本文假设保费收入在 2015 年、2020 年和 2025 年都会实现较上个五年规划翻一番的目标^②。随着我国对中西部保险业发展的大力支持,自 2001 年至 2009 年,东部地区保费收入占全国的比重下降 7%,年均下降 0.78%,中部地区上升 5%,年均上升 0.56%,西部地区上升 2%,年均上升 0.22%。假设各地区仍按照该比例发展,则推算出 2015 年、2020 年和 2025 年东、中、西部的保费收入占全国保费收入的比例,如表 5 所示。

表 5 适宜情景模式下各区域
保费收入占比预测

| 区域 | 东部 | 中部 | 西部 |
|--------|-------|-------|-------|
| 2015 年 | 55.3% | 25.3% | 19.4% |
| 2020 年 | 51.4% | 28.1% | 20.5% |
| 2025 年 | 47.6% | 30.9% | 21.5% |

根据 2015 年、2020 年和 2025 年东、中、西部的保费收入占全国保费收入的比例,推算 2015 年、2020 年和 2025 年东、中、西部的保费收入值,如表 6 和图 5 所示:

表 6 适宜情境下各区域保费收入预测(单位:亿元)

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2015 | 2020 | 2025 |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 东部 | 1405.6 | 1985.3 | 2523.1 | 2690.6 | 3112.9 | 3294.2 | 4340.7 | 5748.3 | 6531.7 | 8603.5 | 16067.9 | 29869.5 | 55322.5 |
| 中部 | 363.6 | 588.9 | 754.2 | 954.0 | 1054.3 | 1212.1 | 1487.2 | 2285.7 | 2383.9 | 3277.5 | 7351.2 | 16329.4 | 35913.1 |
| 西部 | 343.1 | 478.9 | 603.1 | 673.5 | 761.2 | 918.4 | 1189.1 | 1730.0 | 2008.1 | 2647.0 | 5636.9 | 11912.9 | 24988.1 |
| 全国 | 2112.3 | 3053.1 | 3880.4 | 4318.1 | 4928.4 | 5424.7 | 7016.9 | 9764.0 | 10923.7 | 14528.0 | 29055.9 | 58111.9 | 116223.8 |

注:2010 年全国保费收入来自中国保险监督管理委员会网站。各区域的保费收入根据占比计算得到。

2. 适宜情景下的人口数量趋势预测

过去十年,我国人口增长速度进一步放缓。第六次全国人口普查通报,大陆 31 个省、自治区、直辖市和现役军人的人口,同第五次全国人口普查 2000 年 11 月 1 日零时的 1265825048 人相比,十年共增加 73899804 人,增长 5.84%,年平均增长率为 0.57%。

中国人口增长惯性已经放缓,年均人口增长将不足 600 万。我国人口发展趋势呈现两大特

^① 2010 年保费收入 1.45 万亿元,是 2005 年的 2.7 倍,总资产是 3.2 倍,我国已经成为全球最重要的新兴保险大国。

^② 由于《中国保险业发展十二五规划纲要》尚未颁布,根据《中国保险业发展十一五规划纲要》2010 年,全国保险业务收入争取比 2005 年翻一番,突破 1 万亿元。2010 年保费收入 1.45 万亿元,这一目标已提前完成,而近年来中国保险业一直以超过 30% 的速度增长(受金融危机影响,2009 年除外),故本文在此假设保费收入在 2015 年、2020 年和 2025 年都会达到较上个五年规划翻一番的目标。

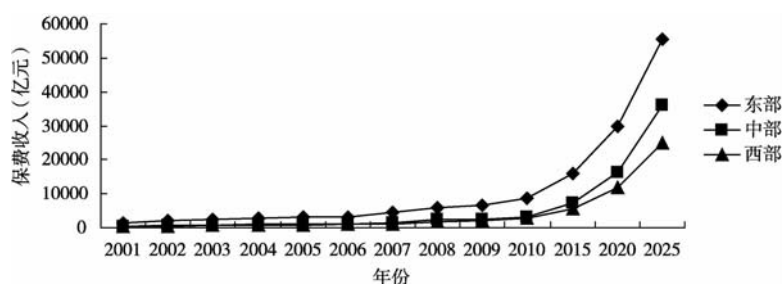


图5 适宜情境下各区域保费收入趋势预测

点:一是育龄妇女的生育行为与生育意愿已经由3~4个变为1~2个;二是我国人口的内在自然增长率从上世纪90年代开始就已转为负值,人口增长的惯性已经释放殆尽。中国人口信息网统计资料显示,2009年和2010年自然增长率分别为5.05%和5%^①。2009年东、中、西部人口自然增长率均值分别为4.68%、4.73%、6.78%^②。通过以上分析,本文设定东、中、西部人口自然增长率年均下降约0.1%,则三大区域人口预测值如表7所示。

表7 适宜情景下各区域人口预测^③(单位:万人)

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2015 | 2020 | 2025 |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 东部 | 47299 | 48231 | 48621 | 49251 | 50609 | 51177 | 51774 | 52279 | 52761 | 53640 | 54797.76 | 55841.30 | 56763.12 |
| 中部 | 42414 | 42596 | 42829 | 43037 | 41738 | 41797 | 41847 | 42025 | 42169 | 42912 | 43849.12 | 46150.20 | 46923.74 |
| 西部 | 36447 | 36691 | 36923 | 37127 | 35976 | 36157 | 36298 | 36523 | 36729 | 37548 | 38761.16 | 39914.22 | 40999.52 |
| 全国 | 126160 | 127518 | 128373 | 129415 | 128323 | 129131 | 129919 | 130827 | 131659 | 134100 | 137408.04 | 141905.72 | 144686.38 |

数据来源:2002~2009年数据根据《中国统计年鉴》(2003~2010)计算整理得到。

3. 适宜情景下的国内生产总值趋势预测

“十二五规划”确定未来五年经济增长目标为年均7%,2011年中央经济工作会议确定,2011年预期GDP约增长8%。国家发改委宏观院院长王一鸣在“中国‘十二五’规划的方向和政策国际研讨会”上表示,“十二五”时期中国经济增速将难以达到2001~2008年高于10%的水平,有可能回落到8%~9%的增长速度,而且经济增长将呈现“前高后低”的态势。德意志银行大中华区首席经济学家马骏认为,由于出口减速、房地产需求减速、城镇化速度放缓、劳动力增速下降、生产率增速下降、资金成本上升等六个因素变化,中国GDP年均增长潜力很可能从过去十年的约10%降到今后十年的7%,进入正常、合理的增长区间。综上,本文设定2010年后的GDP增长率为8%,计算得到2015年、2020年、2025年的国内生产总值。

2001~2009年,东中部地区GDP占全国比重呈下降趋势,西部地区占比呈上升趋势,但总体尤其是中部地区变化趋势不大。但国家西部大开发的继续推进、东部产业向中西部转移、统筹城乡发展规划等一系列战略和措施都将有利于中西部经济的发展。本文将假设中部地区GDP占全国比重保持不变,东部地区年均下降0.1%,西部地区年均上升0.1%。经过比重计算,分别得到东中西部的GDP预测值,如表8所示。

4. 适宜情景下保险深度和保险密度趋势预测

① 相比较2000年的第五次全国人口普查,2010年的第六次全国人口普查增加了7390万人,十年间,我国的人口出生率大概12%多一点,死亡率7%左右,人均自然增长率5.7%。

② 根据2009年底各省市的自然增长率平均计算得到。

③ 2010年东、中、西部的人口按照占全国总人口(134100万人)的40%、32%、28%计算得到。2015年、2020年和2025年按照每年的自然增长率计算各区域的人口数,加总得到全国总人口。

表 8 适宜情景下各区域 GDP 预测(单位:亿元)

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2015 | 2020 | 2025 |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 东部 | 63610 | 71177 | 82967 | 99495 | 117934 | 137844 | 163370 | 194085 | 211887 | 233296 | 339829 | 494971 | 720883 |
| 中部 | 26208 | 28681 | 32590 | 39489 | 46362 | 53682 | 64391 | 78781 | 86443 | 95494 | 140313 | 206165 | 302924 |
| 西部 | 18728 | 20714 | 23692 | 28603 | 33493 | 39527 | 47864 | 60448 | 66973 | 74139 | 111895 | 168760 | 254354 |
| 全国 | 108546 | 120571 | 139250 | 167587 | 197789 | 231053 | 275625 | 333314 | 365304 | 402930 | 592036 | 869896 | 1278162 |

注:因统计口径的不同,全国的 GDP 与区域的会有差距,本文重在进行趋势预测以及对保险指标的计算,因此全国数据采用,东、中、西部区域加总。

根据东、中、西部保费收入、人口数量和 GDP 的预测结果,经过计算可得到 2015 年、2020 年和 2025 年的保险密度和保险深度,如表 9 所示。按适宜情景下的发展速度,在三大区域都增长的同时,仍会呈现差距拉大的趋势,并且短期内不会改变,中西部落后现状仍是制约我国保险业发展的一个方面,如图 6 和图 7 的保险密度和深度发展趋势。

表 9 适宜下区域保险密度和保险深度预测

| 区域 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2015 | 2020 | 2025 | |
|---------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 保险密度(元) | 东部 | 297.2 | 411.6 | 518.9 | 546.3 | 615.1 | 643.7 | 838.4 | 1099.5 | 1238.0 | 1603.9 | 2932.2 | 5349.0 | 9746.2 |
| | 中部 | 85.7 | 138.3 | 176.1 | 221.7 | 252.6 | 290.0 | 355.4 | 543.9 | 565.3 | 763.8 | 1676.5 | 3538.3 | 7653.5 |
| | 西部 | 94.1 | 130.5 | 163.3 | 181.4 | 211.6 | 254.0 | 327.6 | 473.7 | 546.7 | 705.0 | 1454.3 | 2984.6 | 6094.7 |
| | 全国 | 167.4 | 239.4 | 302.3 | 333.7 | 384.1 | 420.1 | 540.1 | 746.3 | 829.7 | 1083.4 | 2114.6 | 4095.1 | 8032.8 |
| 保险密度(%) | 东部 | 2.2 | 2.8 | 3.0 | 2.7 | 2.6 | 2.4 | 2.7 | 3.0 | 3.1 | 3.7 | 4.7 | 6.0 | 7.7 |
| | 中部 | 1.4 | 2.1 | 2.3 | 2.4 | 2.3 | 2.3 | 2.3 | 2.9 | 2.8 | 3.4 | 5.2 | 7.9 | 11.9 |
| | 西部 | 1.8 | 2.3 | 2.5 | 2.4 | 2.3 | 2.3 | 2.5 | 2.9 | 3.0 | 3.6 | 5.0 | 7.1 | 9.8 |
| | 全国 | 1.9 | 2.5 | 2.8 | 2.6 | 2.5 | 2.3 | 2.5 | 2.9 | 3.0 | 3.6 | 4.9 | 6.7 | 9.1 |

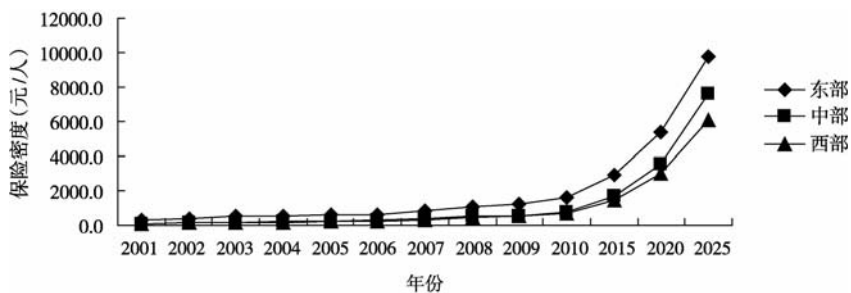


图 6 适宜情景下保险密度预测趋势

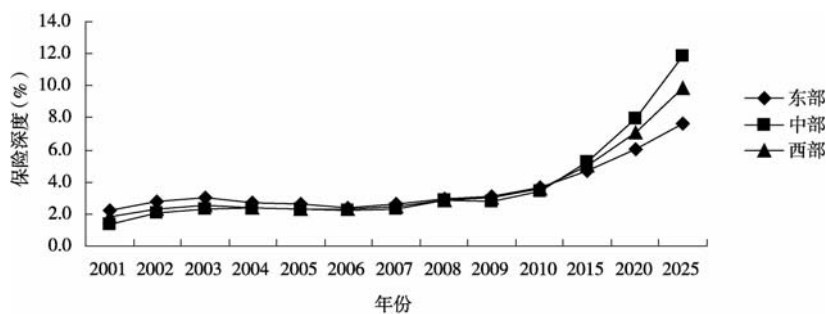


图 7 适宜情景下保险深度预测趋势

四、两种情景模式下预测结果的比较分析

中国保险业必须坚持统筹兼顾、协调发展原则,实现快速、健康和可持续发展。要做到保险业与经济社会发展、加快发展与防范风险、经济效益与社会效益、城市保险市场与农村保险市场发展的统筹,科学筹划,突出重点,兼顾各方,实现保险业协调发展。我国目前东、中、西部保险发展差距问题存在较多的历史根源,不能简单地强调某个区域保险业的做大做强,而要结合当地的经济水平、居民收入、自然环境等多方面的因素,不能求快,只要达到协调发展,即达到了保险业基本的目标,实现其促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民的重要使命。

由此,中国区域保险的未来发展是选择基于现状而不加以约束的惯性发展,还是采取各种有效措施,给予落后地区相应的政策支持以加快保险业发展,继续挖掘潜在保险需求,促进保险业与经济社会的协调,是我国保险业未来统筹发展所必须解决的问题。中国区域保险未来的增长趋势在惯性情景和适宜情景下的比较分析如下:

1. 保费收入增长方面。在惯性情景下,利用指数预测,尽管拟合度较高,但是按照近 10 年来保费收入增长率较高的惯性继续发展,并未考虑到 2008 年金融危机给我国金融业和实体经济造成的影响。在应对金融危机中,尽管我国做出了极大的努力,保持了 GDP 约 8% 的增长,但主要靠投资和刺激内需拉动,经济的见效周期还较长,在收入增收不明显、实体经济增长缓慢的情况下,保费收入不会大幅增加。此外,未来保费收入应该不会存在过大的差距。随着东北振兴、中部崛起、西部大开发、中原经济区建设、成渝一体化等区域性战略的继续实施,以及长江三角洲和珠江三角洲产业向中西部转移,中西部实体经济和金融环境都会有一定改观。另外,我国五年规划的制定一般遵循平稳发展的目标,尽管保险业发展速度快于整个经济,但是要与实体经济和整个经济环境相协调,因此惯性增长的趋势很难实现。因此,以适宜情境按照年增长率和五年规划目标达到保费收入增长的预期是较合理的发展方向,在保持各地区保险业增长的同时,力争缩小差距的扩大趋势。

2. 保险密度增长方面。保险密度衡量一地区人均保费收入情况,实证经验表明,我国人口增长并不是保费收入的直接原因。根据惯性预测,至 2025 年,全国保险密度可以达到 2007 年德国的水平(2662 美元,世界排名 18),东部保险密度可以达到丹麦 2007 年水平(5103 美元,世界排名 5),根据我国目前过高的人口基数,这种发展速度不可能达到。因此,适宜情境下的保险密度增长是较合理的趋势,且东、中、西部差距没有形成较大的扩大趋势。

3. 保险深度增长方面。在惯性情境预测下,不考虑保险密度的上下波动性,至 2025 年全国达到 5.1%,东、中、西部分别达到 3.9%、7.8% 和 5.7%。发达国家保险深度目前基本保持在 10% 以上,由此看这样的深度增长是十分缓慢的,并且会呈现上下波动性,因此很难赶上发达国家现有水平。同时各地区差距会持续扩大。我国经济结构调整逐步推进,各地区第三产业都在逐步增加,但速度缓慢。例如,2009 年增速位次依次是:东部、西部、中部,较 2008 年分别增长 2.71%、2.47%、1.76%^①。因此,经济增长速度会有所放缓,保险深度的增长应该会高于惯性预测速度,适宜情境下的增长幅度是较合理且可以达到的。

基于惯性和适宜情境下的预测结果对比分析表明,我国保险业会实现平稳较快发展,但是由于经济发展、收入差距问题依然存在,保险业地区差距在一段时间内会继续存在,并且在惯性情境下会继续拉大,因此采取适宜情境预测是比较合理的选择。不过即使在适宜情境预测下,仍需加大对保险业发展的宏观指导,采用适当的区域保险发展模式。

五、适宜情境下区域保险协调发展的路径与模式选择

(一) 路径设定:注重市场作用与政府推动的统一

^① 根据 2008、2009 年各区域的地区生产总值和第三产业生产总值计算得到。

区域保险协调发展实现的路径可以简单概况为三种,即单纯依靠政府作用实现保险业区域空间合理布局;单纯依靠市场力量实现保险资源自由流动;注重市场作用与政府推动的统一实施各区域不同发展模式。现阶段,宜采用第三种路径。

能否实现保险区域协调发展,即逐步缩小差距并与当地经济条件和社会环境相适应,从根本上来说不是行政行为,而是经济行为。区域经济整合的基础是市场要素的整合,协调发展能否取决于各地区的产业联系、合作与协调发展,比如这种合作能否对两个或几个区域之间产生互补互利的共生关系,资源、市场和生产要素能否在这些合作区域之间实现通畅的流动,产生经济和社会效益。同时,区域经济整合也需要政府的积极支持和干预,缺乏必要的政府干预,区域经济的自发整合会导致不公平以及恶性竞争,就会出现地区之间差别扩大的现象。因此,政府与保险企业是实现区域保险协调发展的两只手,政府是区域经济合作中的总设计师、总规划师,而保险企业是区域经济合作中的主力军、生力军。两者分工合作的好与坏,决定了一个区域保险业发展是否能成功的关键(赵峰,2007)。

(二)模式选择:因地制宜,协调发展

区域保险由非协调到协调发展的模式本文设定为四种,即经济地位匹配模式、社会环境协调模式、规模扩张追赶模式和经济社会均协调模式,如图8所示。

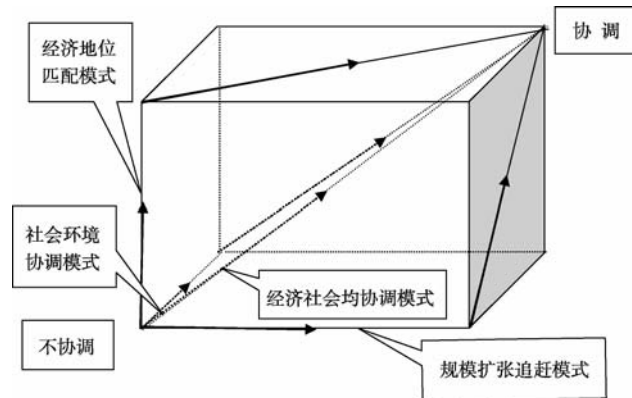


图8 由非协调到协调的发展模式

通过对我国保险业空间布局以及造成地区差异性影响因素的分析,各个区域宜采取的发展模式建议如下:

1.东部地区:与经济地位匹配模式

如果某一地区的GDP占全国GDP的比重达到了一定水平,而保费收入在全国保费收入占比、保险密度、保险深度、保险业绩指数等与之并不匹配,那么这些匹配度较低的地区应该重点挖掘保险潜在资源,刺激保险需求,达到与经济地位相匹配。

东部地区多个省份(如江苏、浙江和广东)的保险业与经济地位不相匹配。这三个省份保费收入在全国名列前茅,但是保险深度、保险密度和保险业绩指数较低,这意味着,以可比意义的“相对于经济发展的保险业发展水平”来衡量,这些地区的保险业发展程度实际相对较低,换言之,这些地区的保险市场相对而言实际上远未饱和,尚具有很大的发展潜力和空间,保险潜力还需要进一步挖掘(郑伟,2008)。东部地区经验函数和理论分析表明,东部经济地位匹配模式的实现需要做到以下两个方面:一是充分利用保险机构网点布局较多优势,优化产品结构,提高供给力度;二是缩小城乡收入差距,加大“三农”保险补贴,刺激落后地区保险需求。

2.中部地区:社会环境协调模式

中部八省在区位、资源和农业三方面有着与东西部不同的特性,保险业协调发展目标、区域保

险协调发展的模式设计应与其特性相匹配。中部地处华夏腹地,幅员广阔,人口众多,历史悠久,文化底蕴深厚,在农业、能源、矿产资源、旅游、区位等方面拥有独特的优势,在国家经济社会发展中具有重要地位。中部地区保险业的发展思路应该与其地理区位优势、资源环境优势、农业优势三个方面相适应。中部社会环境协调模式的实现需要做到以下三个方面:加快工业化、城市化进程,促进中部崛起;充分利用中部资源工业基础建立大型企业集团,鼓励实业经济向金融保险业投资,增加保险供给主体;重点扶持中部“三农”保险,既保证国家粮食安全为“三农”提供保障,又促进地区保险业发展。

3.西部地区:规模扩张追赶模式

西部地区可以采用规模扩张追赶模式,是要通过速度和效益的并进,不平衡推进和超常规增长,最终实现保险与经济发展水平的整体跃升。

西部规模扩张追赶模式,并不能简单理解为单纯追求规模忽视质量和结构的发展模式,其基本思路精髓是跟随西部大开发的步伐,凸显保险业的作用,加大扶持力度。保险业区域发展分析表明,贵州、云南、广西、甘肃、青海和西藏为第五类地区,其保险业发展水平四个指标严重落后于全国平均水平,属规模扩张重点扶持地区。地区经验函数显示,影响西部保险业发展的关键因素是保险公司数量、社会福利费和二三产业占GDP的比重。该三因素弹性系数分别为2.84、0.73和0.44,弹性系数依次递减,对保费收入的影响程度由强到弱(张韞,2010)。此外,考虑到西部经济发展基础和现状,实现规模扩张追赶模式需要从以下几方面着手:一是加大基础设施建设,为西部保险业发展提供外部条件,吸引保险人力和技术基本转移;二是促进东部保险业跟随其他产业向西部转移,加大税费优惠力度;三是继续深化经济体制改革,提高市场化水平,提高保险意识。

参考文献

- 国务院发展研究中心调查研究报告(2005):《2005~2020年中国经济增长前景分析》,《中国发展评论》,第3期。
- 胡宏兵、郭金龙(2010):《保险业竞争力测评的理论、方法和实证研究》,《金融评论》,第4期。
- 黄薇(2006):《保险业发展的地区差异值得重视》,《财经科学》,第3期。
- 刘京生(2002):《论区域经济与区域保险》,《保险研究》,第6期。
- 王君芬(2009):《我国区域金融的发展差异及空间效应研究》,浙江工业大学硕士论文。
- 王莎莎、陈安、苏静、李硕(2009):《组合预测模型在中国GDP预测中的应用》,《山东大学学报(理学版)》,第2期。
- 王小鲁、樊纲(2004):《中国地区差距的变动趋势和影响因素》,《经济研究》,第1期。
- 肖志光(2006):《论我国保险市场的区域均衡发展——基于保险需求的理论与实证》,载于《风险管理与经济安全:金融保险业的视角——北大CCISSR论坛文集》(北京大学中国保险与社会保障研究中心编),北京大学出版社。
- 徐小华、何佳(2007):《上交所国债利率期限结构的风险值计算》,《上海交通大学学报》,第7期。
- 徐哲、冯喆(2005):《中国保险市场区域发展不均衡性分析》,《北京航空航天大学学报(社会科学版)》,第3期。
- 薛伟贤、王强(2008):《我国区域保险经济协调发展研究》,《金融理论与实践》,第5期。
- 张芳洁(2004):《保险业发展的路径-影响因素-绩效研究》,天津大学博士论文。
- 张伟、郭金龙、张许颖、邱长溶(2005):《中国保险业发展的影响因素及地区差异分析》,《数量经济技术经济研究》,第7期。
- 张韞(2010):《开放条件下中国区域保险协调发展的路径选择》,西安理工大学硕士论文。
- 赵峰(2007):《我国区域经济发展现状、趋势及路径选择》,《中国行政管理》,第10期。
- 郑伟、刘永东(2008):《中国保险业区域发展比较研究——基于“保险基准深度比”的分析》,《经济科学》,第5期。
- 朱俊生、王白宇、李云、周蕾、胡永红、杨尊毅(2005):《我国保险业空间布局研究》,《保险研究》,第7期。
- Cummins, D. and O. Mahul (2004): “The Demand for Insurance with an Upper Limit”, *The Journal of Risk and Insurance*, 71, 253-264.
- Hussels, S., W. Damian and R. Zurbrugg (2005): “Stimulating the Demand for Insurance”, *Risk Management and Insurance Review*, 8, 257-278.

(责任编辑:罗 滢)