

# 湘西民族地区财产保险市场发展的实证分析

## An Empirical Analysis on the Development Characteristics of the Property Insurance Market in Xiangxi Ethnic Areas

马立新 MA Li-xin

(吉首大学商学院, 吉首 416000)

(Business School of Jishou University, Jishou 416000, China)

**摘要:** 文章使用计量经济学的方法研究湘西民族地区财产保险市场的发展特点。通过研究发现,湘西民族地区财产保险收入逐年增加,其市场潜力巨大;湘西民族地区财产保险的赔款支出对财产保险收入有较强的示范效应;随着新增民用汽车拥有量的增加,财产保险收入也会随之增加。

**Abstract:** Characteristics of the development of property insurance market of Xiangxi minority areas were studied using the econometrics. Through the research discovery, minority areas of Xiangxi property insurance income has increased year by year, the market potential is tremendous; minority areas of Xiangxi property insurance indemnity expenditure have strong demonstration effect for property insurance income; with the new increasing in the number of civil motor vehicles owned, property insurance income will increase.

**关键词:** 湘西民族地区;财产保险市场;实证研究

**Key words:** ethnic area of Xiangxi; property insurance market; empirical study

中图分类号:F840.65

文献标识码:A

文章编号:1006-4311(2013)13-0179-03

### 0 引言

随着我国财产保险市场体系的不断完善,我国财产保险得到了快速发展并逐步走向成熟。同时市场集中度过高,产品开发能力太弱,企业恶性竞争,营销模式单一,市场监管不健全等一系列问题相继暴露出来。所以要进一步完善财产保险市场体系,我们有必要对财产保险市场的发展特点进行研究。湘西民族地区主要指湘西自治州,而湘西民族地区的财产保险市场才刚刚起步,所以其财产保险市场潜力巨大。如何把握该市场的特点,更好的开发这一片市场,对于推动区域保险的发展有着重要的意义。

### 1 文献综述

苏世伟和聂影(2007)通过分析发现,我国财产保险市场的发展处于初级阶段,财产保险市场存在市场集中度过高,竞争主体过少,新产品开发能力较弱,保险销售与服务差和存在投资行为等问题<sup>[1]</sup>。张莉和肖玮等(2007)认为当前保险市场存在行业集中度高,企业间恶性竞争的问题。但同时也蕴藏着巨大的潜力<sup>[2]</sup>。徐春红和路正南(2008)通过分析我国家庭财产保险发生在面临的困境,得出财产保险公司要摆脱困境就需要大力宣传,基金营销,提高投资能力<sup>[3]</sup>。路晓伟和孙树垒(2009)通过建立监管机构与保险主体之间博弈模型,分析了违规的羊群效应产生的机理,并提出从增加保险公司对违规处罚的概率预期,降低保险公司的违规收益,增加保险公司的违规成本等三个方面采取措施来规制违规的羊群效应<sup>[4]</sup>。孙玥(2009)认为我国财产保险业存在着营销模式单一,体制结构陈旧,监管模式不健全等问题<sup>[5]</sup>。王倩影(2010)通过对保险市场的分析,得出财产保险公司面临结构失衡,财产保险中介发展艰难的难题<sup>[6]</sup>。唐洁(2010)认为我国财产保险业发展的总体趋势很好,但也存在着财险结构不均衡,企业间恶性竞争的问题<sup>[7]</sup>。同时,他提出财产保险要突出重围就需要以市场为中心,调整险种结构,增强创新意识,开发特色化的产品和服务,优化财险保险公司的治理结构,完善行业监管<sup>[7]</sup>。谭君强和林山君(2011)利用 Bresnahan 与 Lau 提出的 BL 模型来分析我国财产保险市场,研究发现,我国市场呈现高度竞争局面,并认为要改善这种局面需要创新服务和产品,形成最合适的规模,强化预警<sup>[8]</sup>。叶琳(2011)提出我国财产保险市场关注的热点是市场制度的建设,财产保险市场比例以及财险种类等问题<sup>[9]</sup>。

通过以上研究可以发现,对财产保险市场发展特点的研究,主要集中于在理论上对财产保险市场存在的问题进行研究,而利用统计学方法来研究财产保险市场特点的文章较少。另外,大部分研究都是从中国这样一个大范围来研究财产保险市场的特点,而不同地域的财产保险市场存在不同特点。所以综合考虑研究方法和区域差异,我们就有必要利用统计的方法来研究湘西民族地区保险市场发展的特点。

### 2 湘西民族地区财产保险保费收入及滞后分析

**2.1 湘西民族地区财产保险保费收入** 保费收入是保险公司为履行保险合同规定的义务而向投保人收取的对价收入。保费收入所带来的经济效果是现金资产的流入,并且保险公司利用资金流入与流出的时间差,通过资金运用以及对保险风险的集中与分散的管理,形成损益,与其他行业存在明显的差异。同时,对于短期保险业务与长期保险业务,保费收入也存在内涵上的差异。湘西民族地区包括的地域较为广大,其保费收入的来源也十分广泛,经过不断的发展,湘西民族地区保费收入也逐年增长。如图 1,从图中可以看出,增长最大的年份是 2004 年,而最小的年份是 1998 年。另外,从 1998 年到 2004 年,湘西民族地区财产保险费收入增长率稳步上升,而 2004 年到 2012 年期间,湘西民族地区财产保险费收入增长率呈波动上升的态势,且增长率都达到 20%。从中我们可以发展,湘西民族地区的财产保

作者简介:马立新(1970-),男,湖南常德人,吉首大学硕士研究生,研究方向为民族产业经济。

险市场潜力巨大,要做好做强湘西民族地区的财产保险市场,需要进一步挖掘把握这一地区的特点,加大投入和宣传力度,并开发出适应民族地区特定的财险产品。

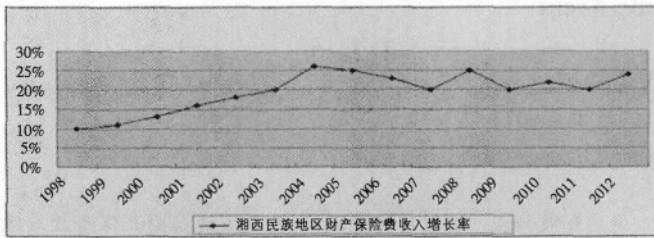


图1 湘西民族地区财产保险费收入变化趋势

**2.2 湘西民族地区财产保险赔款对财产保险保险费收入的滞后分析** 通常来说,对于保险领域而言,上年支出的保险赔款往往有很强的示范效应,上年的保险赔款越多,就越能够吸引更多的客户来购买财产保险。所以一般我们都认为上年度的财产保险赔款总额与本年度的财产保险费收入呈正相关关系。本文在此基础上,将研究期间延伸到前二年,以更加全面的考察财产保险赔款总额与财产保险费之间的关系。我们采用的方法是利用统计检验的方法来检验财产保险赔款的滞后效应。通过利用 eviews 中 pdl 分布滞后模型的得到如下估计结果:

$$Y_t = 6652.287 + 0.655X_t + 0.132X_{t-1} - 0.043X_{t-2} \\ (1.918) \quad (0.132) \quad (-0.043)$$

其中  $y_t$  表示本年度财产保险费收入,  $x_t$  表示上年度财产保险赔款额。从上式可知,财产保险上年赔款额对以后年度的影响,实际上是滞后到第1年度最为显著,也就是指1998年的赔款支出对1999年的保险费收入影响最为显著。而上年度赔款对本年度保险费收入的影响,相对于第二年度以及第三年度而言要高一个水平。这跟我们平常认为的上年保险赔款对于本年度保险费收入影响最大的观点相符合,其原因,可能是湘西民族地区的财产保险市场正在不断完善,消费者对于财产保险的了解程度不断加深,因此财产保险保额的示范效应在较短的时间里能够体现出来。

### 3 湘西民族地区财产保险市场影响因素分析

**3.1 变量和数据** 选取产险收入(Premium)作为产险需求的衡量指标,新增民用汽车拥有量(Motor)、社会固定资产投资总额(Invest)、民事诉讼受理件数(Lawsuit)、出口贸易总值(Export)作为分别反映拉动车险、工程险、企业财产险、责任险、信用险等五个产险主要子险种需求的直接内因。使用1998年~2012年湘西民族地区的时间序列数据,财产险中保费的数据来源于历年各地区《保险年鉴》。新增汽车拥有量、固定资产投资和出口贸易总值的数据来源于历年《统计年鉴》。民事诉讼受理件数的数据来源于历年各地《社会保险年鉴》。另外为减轻变量间的共线性,本文将所有变量取自然对数。

由描述性分析以及变量时序图可以发现,各变量都呈逐年增加态势,其中波动较大的是出口贸易总值。而波动较为平稳的变量为新增民用汽车拥有量,社会固定资产投资总额。

表1 描述性统计分析

变量符号	均值	中位数	最大值	最小值	标准差
LnPremium	10.39114	10.54088	11.46904	9.170664	0.783272
LnMotor	11.08145	11.08085	12.56165	9.60103	0.946004
LnInvest	6.092669	6.135327	6.928528	5.17037	0.606882
LnLawsuit	5.524974	5.55296	6.214608	4.787492	0.47963
Lnexport	2.728341	3.978485	4.944495	-2.054164	2.470706

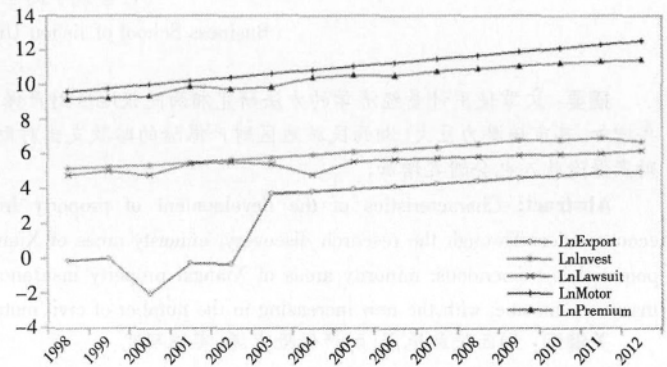


图2 变量时序图

**3.2 平稳性检验** 对五个变量进行平稳性检验,采用 ADF(Augmented Dickey-Fuller, 1979)检验, PP(Phillips-Perron, 1988)检验,两个检验的原假设都是变量存在单位根。

表2 平稳性检验

变量	ADF 检验			PP 检验		结论
	滞后阶	统计量	P 值	统计量	P 值	
LnPremium	3	-2.1252	0.2391	0.9736	0.7317	不平稳
Lnpremium(1)	3	-6.2849	0.0004	-6.9310	0.0001	平稳
LnMotor	1	-0.0678	0.9355	-0.0717	0.9350	不平稳
Lnmotor(1)	1	-3.8503	0.0143	-3.8503	0.0143	平稳
LnInvest	3	-2.5532	0.1283	-1.3855	0.5586	不平稳
LnInvest(1)	3	0.3702	0.0097	-2.0400	0.0068	平稳
LnLawsuit	1	-1.4133	0.5455	-1.1613	0.6591	不平稳
LnLawsuit(1)	1	-4.8028	0.0029	-10.9143	0.0000	平稳
LnExport	1	-1.1083	0.6809	-1.0374	0.7085	不平稳
LnEport(1)	1	-4.2860	0.0068	-4.4782	0.0069	平稳

注:(1)表示对序列进行了一阶差分。ADF 检验选择“有常数项、无趋势项”的检验形式,滞后阶数通过 AIC、SC 准则确定,PP 检验采用 Bartlett kernel 估计。

通过对变量的平稳性检验发现,ADF 以及 PP 检验的检验结果都显示上述变量在一阶差分时在 0.05 显著性水平下平稳,都为一阶单整,可以进行协整检验。

**3.3 协整检验** 协整检验从检验的对象上可以分为两种:一种是基于回归系数的协整检验,如 Johansen 协整检验;另一种是基于回归残差的协整检验,如 CRDW 检验、DF 检验和 ADF 检验。本文采用 Engle 和 Granger(1987)提出的协整检验方法。这种协整检验方法是对回归方程的残差进行单位根检验。从协整理论的思想来看,自变量和因变量之间存在协整关系。因此,检验一组变量(因变量和解释变量)之间是否存在协整关系等价于检验回归方程的残差序列是否是一个平稳序列。残差序列检验结果如表3。

**3.4 实证分析** 通过借鉴前人的研究经验,本文计量模型设定如下:

$$\text{LnPremium} = C + \beta_1 \text{LnMotor} + \beta_2 \text{LnInvest} - \beta_3 \text{LnLawsuit} +$$



# 商业银行营业网点绩效考评方法研究

## Research on Performance Evaluation on Commercial Bank Business Outlets

吴迪 WU Di

(东北石油大学, 大庆 163318)

(Northeast Petroleum University, Daqing 163318, China)

**摘要:** 进入 21 世纪,我国金融领域对外开放程度不断加强,金融市场的竞争也日益加剧。银行营业网点作为商业银行的基础,是银行产生利润的基本业务单位,在商业银行的经营运作起着重要的作用。文章通过建立商业银行营业网点评价指标体系,利用 DEA 评价模型,对商业银行经营网点进行评价和分析。

**Abstract:** In twenty-first Century, China's financial opening-up degree continuously strengthened, financial market competition intensifies day by day. Bank business outlets as the basis of commercial bank, the bank profit is the basic business units, plays an important role in the commercial bank's operation. Through the establishment of commercial bank outlets evaluation index system, using DEA evaluation model, this paper made evaluation and analysis of the commercial bank business outlets.

**关键词:** 考核;营业网点;商业银行

**Key words:** assessment; business outlets; commercial bank

中图分类号: F830.33

文献标识码: A

文章编号: 1006-4311(2013)13-0181-02

### 0 引言

随着我国金融业开放程度不断扩大,我国的银行业逐步与国际接轨,金融市场的竞争也日益加剧,我国商业银行不仅要与国内同行业进行竞争,还要与外资银行进行市

场争夺,而银行的营业网点是商业银行直接对外的窗口,也是办理各项业务的第一线,所以建立科学、完善的商业银行营业网点绩效考评方法对我国商业银行的营业网点进行全面而公正的评价具有重要的现实意义。

#### 1 商业银行营业网点评价指标体系构建

根据 DEA 指标体系的构建原则,结合商业银行网点

作者简介:吴迪(1989-),男,辽宁鞍山人,主要从事区域经济、人力资源管理等方面研究。

表 3 协整检验

统计量名	统计量值(P 值)	结论
ADF	-5.8560(0.0005)	存在协整关系

$\beta_4 \ln \text{Export} + \varepsilon_i$

其中  $\beta_1, \dots, \beta_4$  为变量的系数,  $\varepsilon_i$  为残差项。本文采用 Eviews 6.0 进行数据分析。

表 4 实证分析结果

变量名	系数	T 统计量	结论
LnMotor	0.582	2.371	显著
LnInvest	0.315	0.811	不显著
LnLawsuit	-0.051	-0.296	不显著
LnExport	0.026	0.795	不显著

从实证模型可以知道,显著影响财产保险收入的因素有新增民用汽车拥有量,这表明随着新增民用汽车拥有量的增加,财产保险收入也会随之增加。而社会固定资产投资总额,民事诉讼受理件数,出口贸易总值这几个变量对湘西民族地区的财产保险收入影响不显著。也就是湘西民族地区社会固定资产投资总额,民事诉讼受理件数,出口贸易总值的变化对财产保险收入没有什么影响。这也进一步说明了湘西民族地区财产保险市场还不完善。

### 4 结论

通过上面对于湘西民族地区财产保险收入变化趋势,湘西民族地区财产保险赔款对财产保险保险费收入的滞后分析以及湘西民族地区财产保险市场影响因素分析可以发现湘西民族地区保险市场具有如下几个特点:一是湘西民族地区财产保险收入逐年增加,其市场潜力巨大;二

是湘西民族地区财产保险的赔款支出对财产保险收入有较强的示范效应;三是显著影响财产保险收入的因素有新增民用汽车拥有量,这表明随着新增民用汽车拥有量的增加,财产保险收入也会随之增加。而社会固定资产投资总额,民事诉讼受理件数,出口贸易总值这几个变量对湘西民族地区的财产保险收入影响不显著。也就是湘西民族地区社会固定资产投资总额,民事诉讼受理件数,出口贸易总值的变化对财产保险收入没有什么影响。这也进一步说明了湘西民族地区财产保险市场还不完善。

#### 参考文献:

- [1] 苏世伟与聂影.我国财产保险市场集中度与市场行为分析.经济纵横, 2007(24):44-45.
- [2] 张莉等.我国财产保险业发展现状与问题分析.经济研究导刊, 2007(12):85-87.
- [3] 徐春红与路正南.我国家庭财产保险发展的困境及其对策.金融与经济, 2008(2):61-64.
- [4] 路晓伟与孙树垒.财产保险市场主体违规的羊群效应及其规制.保险研究, 2009(5):42-45.
- [5] 孙玥.浅析我国财产保险的发展现状与方向.中国高新技术企业, 2009(10):79-80.
- [6] 王倩影.论财产保险市场主体的发展方向.商业文化(学术版), 2010(12):375-376.
- [7] 唐洁.我国财产保险业存在的问题及对策探讨.中国商界(下半月), 2010(6):47-48.
- [8] 谭君强, 林山君.中国财产保险市场之竞争测度与结构分析.保险研究, 2011(8):37-45.
- [9] 叶琳.财产保险市场热点问题评析.现代商业, 2011(23):66.