

□胡平生 詹玉华

实行弹性费率是保险企业走向市场的关键

市场经济的一个特点就是强调竞争意识,强调优胜劣汰。保险企业走向市场,开展全方位的竞争,是发展社会主义市场经济的必然,也是保险企业自身发展的必由之路。保险市场的竞争有两个方面:一是价格竞争;二是非价格竞争。我国当前保险市场的竞争主要体现在价格上即费率竞争。如何看待这种费率竞争?怎样进行公平竞争?这既是保险理论的一个热门话题,也是实际工作部门十分关注的一个问题。

所谓保险费率即保险价格,是保险人按单位保险金额向投保人收取保费的标准。保险费率一般由保险成本、保险利润和保险税金三部分构成。保险成本又包括两部分,一部分是根据历年保险金额损失率计算出来的一个平均值即纯费率,另一部分是保险人用于营业开支的各项费用即附加费率,它包括原始费用、手续费和行政管理费等。因此,保险费率从理论上讲实际由纯费率、附加费率、平均利润率和税率四部分组成,这同时也是影响保险价格的四个基本因素。由于税率也是构成保险价格的一个因素,所以,税率的高低便是影响保险市场价格竞争的一个重要因素。而我国保险市场各行为主体实际负担的税率是不相等的,有的为15%,有的高达55%,税率高的保险公司其保险价格弹性小,在竞争中处于不利地位;税率低的保险价格弹性大,在竞争中则处于有利地位。因此,不同的保险公司,对保险市场上的价格竞争便产生了不同看法,有的赞成,有的反对。税率较低的、持赞成态度的保险公司认为,费率作为保险服务商品的价格允许竞争,产生波动这是价值规律的要求;税率较高的、持否定态度的保险公司(主要是人保公司)认为,费率是国家有关部门统一规定的,因此保险企业必须照章执行。为此,这实际上就引伸出了一个保险理论问题,即保险企业对保险费率(即保险价格)是否可以自主制定?保险费率该不该是大一统的?

对此,我们认为,保险费率不能是统一的、一成不变的。首先,“大一统”的费率是不符合市场经济要求的。作为市场经济中的一个保险企业,应该按照价值规律办事,这就要求企业应根据市场供求关系的变化,适时调整自己产品的价格。其次,“大一统”的费率也是不科学的。因为:1、实行统一的费率,会增加保险公司不足偿付的可能性。宏观上,不同时间和空间上的不同风险单位出险频率和损失幅度存在差异。按保险一般原理,在保额一定时,低风险单位相应的费率应较低,高风险单位相应的费率应较高。若采用统一费率,就会出现两种情况:其一,保险公司多收低风险的保费可能大于少收高风险的保费;其二,保险公司多收低风险的保费可能小于少收高风险的保费。这样,产生的结果大不相同,前者对保险公司有利,后者对保险公司不利,可能会出现不足赔付。2、实行统一费率会抑制保险公司经营的灵活性,严重阻碍保险公司对市场的信息反映及作出相应的决策。保险公司经营的灵活性集中表现在其对不同风险单位的不同反映,以此提供相应的保险保障。如果保险公司能够完全划分风险单位,就会针对

高、中、低风险提供相应的保险保障。但是,当其不能正确划分风险单位,甚至能够划分风险单位,却不能适应地变动保障水平,就会增加其经营的风险性。最后,“大一统”费率也没有考虑到具有明显地区特征的保险责任的要求。保险费率的制定,除了严格按照大数率及平均率等理论依据以外,还必须考虑到某些地区才有意义的保险责任,例如海啸这种风险仅仅局限于沿海地区,内地则绝无可能;又如泥石流,显然是属于山区的一种特殊风险,而平原则可保无虞。所以,从这个角度看,也要彻底打破所谓“风险综合、费率统一”的错误做法。

保险费率不该统一,它必须市场化。保险费率市场化,无论是对于我国保险市场的培育和发展,还是对于保护保险消费者的利益,都具有积极和现实的意义。首先,保险费率市场化,有利于消除保险业的高额利润,从而遏制我国多部门多行业竞相办保险的现状。目前我国的保险行业的费率相对较高,而赔付率较低,因此,保险行业的利润相当可观,这就诱发了全国各行业大办保险热。这种行政部门利用权力和银行单位利用信贷关系涉足保险,必然造成我国保险市场的混乱。为了克服这种现象,就必须允许费率竞争,使费率市场化,最终形成平均利润率。其次,保险费率市场化,也有利于我国的保险企业努力挖掘潜力,提高自身运营效率和服务质量。因为保险费率市场化后,由于竞争的加剧,费率会逐渐下降,而各项其他费用即使在不增加的情况下,也会给保险企业增加压力。因此,保险企业要在竞争中立于不败之地,就必须提高管理水平和服务质量,积极开展市场调查研究,健全各项管理制度,注重内部经济核算和成本分析,努力开发新险种并进行优质服务。再次,保险费率市场化,还有利于保护被保险人利益。我国的费率厘订和决策权几乎完全掌握在保险人手中,由保险人单方面确定,被保险人在保险市场交易行为中,只是消极被动地接受既定的保险费率,连选择的余地都没有,这是不合理的。对于费率的厘订,应遵循公平合理的原则。保险人与被保险人都有参与权和选择权。而只有实行保险费率市场化后,保险消费者才有选择保险人的余地,被保险人的利益才能得到维护。

但是,保险费率市场化并不是完全的市场化或放任自流。完全的市场化,甚至每个保险合同都试图适度、合理及公平地制订其费率,这几乎是徒劳的。因为单个风险单位难以测定,风险缺乏规则运动也不可能确切地预测未来成本。再者,过于分散的费率即每笔业务都有其不同的费率也是缺乏操作性的,在财务上也是难以管理的。况且,保险费率作为保险最主要的“价格”杠杆,无论在国外保险业发达国家,还是我国国内保险市场上,都不是无政府约束的完全市场化费率。尤其在我国保险市场正处于培养过程中,保险市场模式尚未真正确定,就目前现状及趋势看,垄断型竞争市场模式将是我国保险市场的基本模式。在这种模式下,保险费率一方面要市场化,另一方面又必须加强监督和管理。由此可见,我国的费率既不能是统一的,又不能完全市场化,因此,弹性费率便是我国费率管理的最佳模式,也是保险企业走向市场的切口。

所谓弹性费率,就是指由基本费率和浮动费率构成的费率。基本费率由国家有关部门计算,测定给出,浮动费率是费率的一个变化幅度或区间。基本费率由纯费率和税率构成,即基本费率必须保证保险企业能够补偿其成本和上交国家税金为限,浮动费率由附加费率和平均利润率组成。为了把保险市场中的竞争引向正常化和规范化方向发展,并为了确保各保险企业必要的经济补偿能力,基本费率是竞争的最低费率,这个费率应当用法定的形式来强制推行,各个保险企业具体执行的保险费率可以高于最低费率,但绝不允许低于这个标准,这样就可以避免保险企业的相互倾轧和“自杀性”费率竞争。目前我国的保险市场上,(下转第 63 页)

基建会计环境是在整个社会环境影响下存在的,它们不是孤立和封闭的,而是相互联系的。基建会计环境是与政治、经济、文化、道德、观念环境因素相联系的,不可能越出社会环境和社会空间的历史阶段。但是基建会计环境并不是只消极地完全地受制于社会环境,它通过自身环境的活动和发展变化,反作用于整个会计环境和社会环境。

在高校基建会计环境与会计行为关系上,各要素之间是互相影响的。一定的会计环境确定了会计行为的空间和幅度,不同的会计环境对会计行为产生不同的影响。良好的会计环境是由相关联的会计法则和准则、会计职业道德、会计机制以及首尾一贯的管理体系所构成。会计环境为会计行为创造了有利氛围,为会计行为确定了客观标准,约束会计行为形成良好机制。同样,良好的会计行为,是造就会计环境的主要因素。在整个会计环境中,会计行为起着主导影响作用,从而决定其向良好或恶化的方向发展。

四、几点建议

从以上的分析,对于高校基建投资会计工作,提出几点建议。

1、优化会计环境。高校在基本建设投资过程中,要树立社会主义建筑市场条件下的会计观念,加强精神文明建设,提高对建筑市场机制、市场竞争、招投标和全局观念的正确认识,严格控制基本建设投资规模,按基本建设程序办事,营造一个良好的会计环境。

2、规范会计行为。要完善高校基建会计的规章制度,加强内部管理,强化经济监督,提高会计人员的政治思想素质,开展廉洁奉公、忠于职守教育,并保护会计人员的利益。在业务上要加强培养,提高会计人员总体素质和工作质效。

3、要协调和理顺会计环境与行为综合关系。会计环境行为要素与整个会计系统之间是相互联系、相互依存的,要加强对整个会计环境与行为的综合治理,造就良好的社会氛围,促进高校基本建设投资顺利完成。

~~~~~

(上接第46页)一味追求承保面,不考虑费率受危险发生频率和损失率的制约,无视价值规律的现象相当严重,以至个别保险企业出现随便提高手续费并用乱开费率争揽业务,造成的后果是所收取的保险费收入不抵支出,出现承保亏损,若长此以往,势必影响保险补偿功能的正常发挥,最终影响保险业信誉。所以,费率竞争、以廉取胜固然是商战的一个重要谋略,但是保险企业为了提高竞争能力,一味地降低费率,这不仅会导致竞争的保险企业两败俱伤,而且最终因保险人的利益受损将使投保人的经济利益也不能得到切实有效的保障。所以,基本费率的规定,不仅确保了保险企业自身财务的稳定,而且也保险竞争起到了合理引导的积极作用。

基本费率的规定,并不限制保险企业之间的费率竞争,只不过,保险企业之间的费率竞争应局限在浮动费率之间。浮动费率由于由附加费率和平均利润率构成,因此,保险企业既要获得平均利润,又要在保险市场上处于竞争的有利地位,就必须想方设法降低附加费率,加强企业内部的自身管理,注重成本利润分析,节约各种费用开支。这样,不仅可以规范保险市场上的费率竞争,而且可以通过这种有弹性的费率竞争机制,加强保险企业的内部管理。

总之,在保险费率管理上,实行弹性费率机制,一方面允许各保险企业以费率作为竞争业务的一种手段,使保险企业走向市场;另一方面,又强制性地规定最低费率,同时又规定一个浮动费率幅度,这样就可以使保险费率在弹性费率机制的作用下,真正使保险业做到活而不乱。