

提升保险公司盈利能力策略

于安琪

(阳光农业相互保险公司,黑龙江 哈尔滨 150090)

摘要:相互保险公司作为保险公司的重要组织形式,阳光农业相互保险公司属于我国第一家相互保险公司。一直以来我国相互保险公司发展较为缓慢,而且在发展过程中存在许多问题,这对保险公司整体盈利能力带来较大的影响。因此文中分析了相互保险公司发展的现状,并进一步对提升相互保险公司盈利能力的策略进行了阐述。

关键词:相互保险公司;盈利能力;会员;非相互制产品;相互制产品;筹资渠道

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.18.314

相互保险公司作为一种合作性保险组织,其被保险人同时也是保险人,具体由成员认缴保险资本,同时还接受外部参股本。相互保险公司经营的目的并不是追求利润最大化,而在于提供低成本的保险产品。相较于股份制保险公司,相互保险公司由参加保险的人自己设立,其目的是为了获得抵抗风险的保障,能够为会员提供更经济性的保险服务。而且在公司中,投保人不仅是公司所有者,同时也是经营者,信息具有公开性和透明性。因此相互保险公司的发展,有效的对保险市场短板进行了弥补,为保险市场的健康发展起到了积极的推动作用。

1 相互保险公司的发展现状

相互保险公司的主险产品涵盖了多个领域,虽然自成立以来也处于不断发展的状态,但在实际发展过程中面临着诸多的问题,这也对相互保险公司的发展带来了较大的影响。在相互保险公司中,会员对公司的经营发展享有一定的话语权,这在一定程度上保障了会员的利益。公司会员具体由法定会员、特定会员和发起会员三部分共同组成,但由于法定会员占比不足一半,这对公司管理层无法形成有效的制约,因此相互保险公司需要做好法定会员与其他会员之间的比例。同时在实际经营中,由于存在相互制和非相互制保险产品混合经营的情况,目前只是农业险采取的是相互制业务,车险和责任险则采用的是非相互制业务,但无论哪种业务,保费收入变动都不大。但两者的混合经营,由于都需要承担相同的保险责任,但公司缺乏注册资本金为风险提供支撑,而且筹资渠道有限,这也增加了偿付的风险。同时两种产品在财务报表和审计报表中都体现出没有分开核算的情况,这也使参与农险保户进行盈余分配的难度增加。

目前阳光农业保险公司实际运营发展过程中,采用相互制模式的农业保险一直为公司的主营业务,但在公司的发展过程中,农险赔付率一直处于较高水平,高于同期的非相互制业务,整体盈利能力不理想,而且农险赔付率还呈现出逐年增长的趋势。而且相互制保险公司本质为非营利性,自身不具备资本市场的优势,因此在筹资方面也无法通过股票和证券来筹集资金,这也对相互保险公司规模扩大和偿付能力提高带来了较大的制约。因此相互保险公司为了扩大自身的规模和提高偿付能力,一般会在效益较好的情况进行资本金积累,但这样也会失去一些投资机会,导致额外机会成本增加。另外,当前在保险法中,对于相互保险公司的具体运作事项并没有明确的规定,目前针对相互保险的相关政策也十分有限,这也导致相互保险的发展缺乏规范性和确定性,这必然会对其整体盈利能力带来较大的影响。

2 提升相互保险公司盈利能力的策略

2.1 完善会员代表大会制度

相互保险公司为了促进自身的健康发展,提升盈利能力,在具体运作过程中,需要加快建立完善的会员代表大会制度,并针对各个环节的标准和规范进行确定,确保实现对投保人利益的有效保护。同时还要积极优化组织结构,宜提高法定会员的占比,使其能够达到一半以上,这样投保人对公司具有实际的管控权,可以进一步

确保投保人的利益。

2.2 限制非相互制保险产品的比例

在当前相互保险公司运营发展过程中,要避免出现开展股份制业务的情况,这对于相互保险业务的稳定经营必然会带来不利影响。同时当前相互保险公司实施的是混合经营的模式,因此要做到财务分开核算,并对非相互制产品的比例进行限制,确保实际运营不违约相互保险公司建立的初衷。

2.3 提高相互制业务的盈利能力

结合自身的实际情况,采取有效的措施来降低相互制业务赔付率和费用率,可以对农险承保对象制定合理的限制措施,并重视防灾防损工作,确保赔付率的下降。保险公司还要加强自身的管理,实现对管理费用的有效控制,以达到降低费用率的目的。为了能够对偿付风险进行分散,宜通过再保险进行风险转移。而且农业生产中经常会面临自然灾害的威胁,这也是导致农险赔付率居高不下的主要原因。因此宜建立巨灾风险基金,增强风险抵御能力。而且针对农险盈利能力不足的情况,宜加大政府补贴力度,保证相互保险公司收支平衡。也可以适当减免相互保险公司的所得税,为公司的稳定发展减轻负担。公司还要重视自身投资水平的提高,具体选择投资产品时,宜选择更具稳定性和风险低的国债或是企业债券。公司还要提升投资部门的专业化水平,这样可以通过投资获得更多的收益,实现对相互制业务盈利能力不足情况的有效弥补。另外,一旦相互制保险业务长期处于亏损状态,这必然会导致公司财务面临严峻的问题,这种情况宜考虑进行转型,转为股份制保险公司,以此来保证公司的健康发展。

2.4 扩展筹资渠道

相互保险公司为了提高自身的盈利能力,宜积极扩展筹资渠道,可以发行次级债务来获取外部融资。同时公司内部还要成立监督部门,加强公司治理和信息披露的监管,一旦公司资本不足时,监管部门宜督促会员进行出资,保证公司的稳定运营。

3 结束语

在当前新形势下,相互保险公司宜利用自身的优势,加快构建多层次大灾风险分散机制,并加快提升自身的科技化水平,实现参与保险和保险服务便捷度的提升,实现运营成本的降低,进一步提高保险服务的质量,为盈利能力的提升起到积极的促进作用。

参考文献

- [1]冯文丽,蒋婷.乡村振兴战略实施中农业相互保险的发展机遇研究[J].农村金融研究,2020(10).
- [2]许敏敏,王灵冉.我国相互保险公司发展研究——以阳光农业相互保险公司为例[J].保险职业学院学报,2018(06).
- [3]孙伟,高鑫.黑龙江垦区阳光农业相互保险发展问题与对策初探[J].黑龙江八一农垦大学学报,2016(01).