

# 财险业深耕市场助发展



规  
论  
金

勾明扬

为规范代理记账机构执业行为，保证执业质量和水平，财政部在2023年底印发了《代理记账基础工作规范（试行）》（以下简称《工作规范》），已于2024年1月起正式施行。代理记账机构从事的是社会性会计服务活动，提供的服务内容主要包括会计核算、税务申报、财务报表编制、税务筹划等，已成为促进中小微企业成长的重要专业力量。目前，我国取得行政许可的代理记账机构已经超过10万家，从业人员也超过30万人。

代理记账机构数量的增加，得益于中小微企业的蓬勃发展。近年来，随着国家对中小微企业“放管服”改革的进一步深化，中小微企业税费逐年降低，成为扩大就业、改善民生、创业创新的重要力量。对中小微企业来说，聘请专业的财务专员是一笔较高的支出。而且许多中小微企业的业务较为单一，只需要基础的税务代理和申报服务，不必聘请全职财务人员。可以说，代理记账的出现，解放了中小微企业财税的人力资源，使企业能更专注核心业务的发展。

但随着代理记账行业迅速发展、市场规模不断扩大，执业质量参差不齐等问题逐渐显现。比如，市场上存在无证经营、虚假承诺、违规操作等乱象，这些行为不仅损害了行业的整体形象，也给中小微企业带来了潜在的风险。部分代理记账机构为了争夺市场份额，采取低价策略，盲目大量接单，导致服务质量大幅下降；从业人员素质良莠不齐，有些机构大量使用经验不足，甚至缺乏专业财务知识的实习生以节省开支。这些问题严重阻碍了代理记账行业的进一步发展。

作为财会监督工作机制的重要一环，代理记账机构的执业水平影响着广大中小微企业的会计信息质量。因此，《工作规范》的施行可谓恰逢其时。《工作规范》为推动代理记账机构规范承接和开展业务、提升内部管理水平、强化质量管理责任提供了基础制度支撑，有助于进一步健全代理记账行业监管机制、提升行业治理能力和治理水平、促进行业健康发展。

打铁还需自身硬。在加强监管力度和市场竞争加剧的背景下，代理记账机构应加大人才培养力度，构建多层次、多渠道的人才培养体系，优化代理记账人才队伍结构，确保人才队伍持续稳定向好。还应注重提高服务质量，要通过“以质取胜”而不是“以量取胜”来不断提升自身在市场上的竞争力，进而赢得客户的信任和支持。同时，随着科技进步和数字化转型的推进，代理记账机构需要不断创新服务模式，通过利用大数据、人工智能等技术手段，实现自动记账、智能分析等功能，提高服务效率和质量，以满足企业不断增长的需求。

总的来看，在经营主体数量持续增长的背景下，代理记账行业在我国拥有广阔的市场前景。随着技术的进步、政策的支持和制度的完善，代理记账行业将更加规范化、专业化，从而为企业提供更加精准、高效的财会服务。

本版编辑 于泳 美编 倪梦婷

近日，上市保险公司2023年“成绩单”陆续出炉，其中，财险业整体表现亮眼，公司盈利能力依然保持稳定，整体显示出较强发展韧性。年报显示，2023年，上市险企车险业务增长稳健，非车险业务延续高增长态势，成为财险保费增长的重要拉动力。同时，多家险企也均在业绩发布会上表现出对2024年保费增长的乐观预期。国家金融监督管理总局数据显示，2023年财产险公司原保费收入1.59万亿元，赔付支出1.07万亿元。其中，车险、责任险、农险、健康险、意外险保费收入分别为8673亿元、1268亿元、1430亿元、1752亿元、509亿元。

## 车险市场喜忧参半

车险一直都是财险业的基本盘。2023年以来，在出行复苏、灾害频发、费用竞争抬头等多种因素影响下，财险企业想要实现承保盈利挑战重重。年报显示，财险业“老三家”中的人保财险、平安产险、太保产险2023年累计实现原保费收入约1万亿，市场份额占比约为63%，三家公司规模化优势形成的“马太效应”持续加剧。

其中，这三家企业车险保费合计为6029.9亿元，同比增长5.7%，以近七成的市场份额贡献了157.65亿元的承保利润，超出整个车险行业盈利水平。具体来看，人保财险车险业务体量最为庞大，实现保费收入2856.26亿元，同比增长5.3%；平安产险、太保产险车险保费收入分别为2138.5亿元、1035.14亿元，同比分别增长6.2%、5.6%。

尽管车险保费稳健增长，但财险业“老三家”也不得不面对承保利润大幅下降的现实。数据显示，人保财险、平安产险、太保产险分别实现承保利润86.23亿元、47.32亿元、24.1亿元，同比分别下降41.1%、41.09%、15.02%。

对此，业内人士分析，一方面是疫情过后公众出行需求增加，使用汽车的频率大幅上升，加之2023年部分地区受到暴雨、台风等自然灾害影响，车险报案数量上升，保险公司赔付压力不断加大。另一方面是2023年险企在定价方面获得了更大的自主权，一些险企可能采取了较为激进的定价策略，导致保费收入不足以覆盖增加的赔付成本。

在2023年年报中还有一个现象值得关注，即新能源汽车占比快速上升。近年来，随着新能源汽车的大量普及，消费者对新能源汽车的需求也在不断上升。在年度业绩发布会上，中国人保副总裁于泽表示，2023年人保财险车险业务的增长主要来自新能源汽车的

增速。该集团年报显示，中国人保2023年新能源汽车承保数量同比增长57.7%。太保产险在年报中也显示，2023年，该公司探索新能源汽车经营新模式，全面布局融入汽车产业生态，与车企建立扁平化协同合作机制，2023年新能源车险同比增长54.7%。

但相较于传统燃油车，新能源车险的综合成本率较高，直接影响了车险的承保策略及利润；保费高、出险率高、赔付率高的“三高”问题一直困扰着险企和投保人。业内专家认为，新能源车险从行业层面还未实现盈利，但大型险企由于资源、人才等多方面优势，综合成本率表现优秀，新能源车险的未来值得期待。于泽透露，人保财险的新能源汽车商业险综合成本率比车险整体高7个百分点左右。太保产险董事长顾越表示，太保产险三年前就针对新能源车险市场做了立项研究。2023年，公司新能源车险增速超过50%，在车险中的整体占比高于行业1个至2个百分点。虽然目前新能源车险还是亏损，但2023年综合成本率呈下降趋势。“我们对未来新能源车险发展充满期待，公司将发挥头部企业作用和先行先试优势，积极推动中国汽车产业的高质量发展。”顾越说。

## 深耕市场开拓创新

非车险是财险公司的“第二增长曲线”。2023年，人保财险非车险业务原保费收入2301.81亿元，增长7.4%；太保产险非车险业务原保费收入848.28亿元，增长19.3%；阳光财险非车险业务实现原保费收入181.0亿元，同比增长14.9%；太平财险非车险保险服务收入增长16.7%，业务结构持续优化。

从险种看，意外险、责任险、农险等业务发展迅速。2023年，人保财险种植险、养殖险业务继续保持快速发展，农险实现保险服务收入528.57亿元，同比增长10.6%；意外伤害及健康险业务实现保险服务收入437.47亿元，增长23.8%。大地保险货物运输原保费收入14.06亿元，增长31.7%。太保产险责任险原保费收入196.57亿元，增长31.4%；

于泽表示，人保财险始终高度重视非车险盈利能力，持续改善盈利状况。一方面创新“保险+风险减量服务+科技”发展模式；另一方面主动调降一些业务，开展高赔付综合治理。“在正常灾害水平下，人保财险将把非车险综合成本率控制在100%以内，并争取进一步优化。”于泽说。

阳光财险相关负责人表示，在非车险业务板块，阳光财险立足于服务国家战略和支持实体经济，持续提升非车险产品及风险服



务方案的定价能力，建立了以“一表两册”为整体框架的非车险数据生命表体系，支撑核保人业务报价能力提升，引领和支持销售队伍市场拓展能力提升，进一步夯实非车险业务的平衡发展基础。

相较于以车险为主的传统险企，众安在线财产保险股份有限公司则根据自身特长，置身于互联网保险销售的业务之中，对网络潜在市场投入了更多关注。例如，为电商平台提供退货、品质、物流、售后服务、商家履约等场景的电商类保险产品；持续推出宠物险、创新场景意外险、手机碎屏险、无人机保险和家财险等产品。从业绩上看，2023年，众安在线电商业务板块总保费达65.93亿元人民币，同比增长25.3%；航旅业务板块保费达32.42亿元，增长89.0%；宠物险总交易额达5亿元，增长近150%。多元的场景意味着更广阔的市场空间，但同时也意味着众安在线需要持续提升精算与服务能力。

以宠物险为例，年报显示，众安在线的宠物险囊括宠物六大类自发疾病保障，附赠健康管理服务，包括驱虫、疫苗、线上问诊和营养师咨询，以及宠物第三者责任险和宠物死亡补偿等可选的增值保障。但记者也注意到，在各大投诉平台及各类社交媒体上也曾多次出现众安在线宠物险的投诉问题。具体投诉内容包括，投保人认为保险条款内容设置有歧义、不理解拒赔原因、无故及不合理拒赔等。

## 防控风险助力发展

中央金融工作会议和今年的《政府工作报告》都提出，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，为金融高质量发展指明了方向。“服务国家大局”“做好金融五篇文章”成了上市险企年报和业绩发布会上的热词。

年报显示，中国人保2023年承担风险保障金额超3500万亿元，截至2023年末，落实“八项战略服务”投资规模近8000亿元。中国人保副董事长、总裁赵鹏在业绩会上也介绍

了集团服务国家战略的举措，包括服务现代化产业体系建设、服务乡村振兴、服务科技自立自强、服务增进民生福祉、服务绿色发展等亮眼业绩。其中，在服务科技自立自强方面，中国人保承保高新技术企业11万家，提供风险保障87.2万亿元；绿色保险方面，提供风险保障75.5万亿元，同比增长20.4%。

中国太平把服务国家战略评价指标体系全面纳入集团预算和子公司考核，与业务高质量发展紧密结合。截至2023年底，中国太平为全社会提供风险保障137万亿元人民币，较年初增长6.3%。其中，社会保障类保险、农业保险、绿色保险、巨灾再保险和战略性新兴产业保险的保费均明显增长。

在亮眼的“成绩单”背后，是险企不遗余力探索深层次商业模式变革的决心，也是当前保险业高质量转型发展的一个节点。中国人保董事长王廷科曾表示，新商业模式在险企不同业务领域有不同体现。在财险方面，中国人保已实施“保险+服务+科技”商业模式，并明确不同业务板块的定位，提出要做强做优财险核心主业。“人保财险将深化实施风险减量服务工程，创新践行‘保险+风险减量服务+科技’的商业模式，完善矩阵式管理体系，加快世界一流财险公司的建设。”王廷科说。

中国太平发布的年报也披露了该集团在2023年风险防控的各项有力举措。其中，在健全全面风险管理体系上，该集团建立健全“事前预防、事中预警、事后处置”的工作机制，在加强内审合规建设上，聚焦重点领域，开展专项风险排查，推动风险隐患早识别、早预警、早处置，积极化解存量风险。同时，该集团还推动风险偏好有效传导，有效防控了超预期风险事件的发生。

谈起风险减量管理的重要性时，王廷科表示，防范化解重大风险是当前金融工作的重点任务，更是金融保险企业的永恒主题。中国人保将不断升级《全面风险管理行动方案》，着力提升风险管理的前瞻性、主动性和有效性，切实以高水平安全保障高质量发展。与此同时，中国人保还将进一步加强数字化建设，制定实施数字化建设行动方案，强化人工智能等新技术在保险场景中的应用，切实提升智能化运营管理水平 and 客户服务能力。

# 新货币政策工具支持科技创新

4月7日，中国人民银行宣布，设立科技创新和技术改造再贷款，激励引导金融机构加大对科技型中小企业、重点领域技术改造和设备更新项目的金融支持力度。科技创新和技术改造再贷款额度为5000亿元，利率1.75%，期限1年，可展期2次，每次展期期限1年。

据了解，科技创新和技术改造再贷款是对原有科技创新再贷款和设备更新改造专项再贷款的政策接续，在总结两项工具经验的基础上进行改革完善，支持金融机构提升金融服务质效，更好满足科技创新、技术改造和设备更新领域的融资需求。

中国民生银行首席经济学家温彬表示，央行发布的2023年12月末结构性货币政策工具情况表显示，科技创新再贷款和设备更新改造专项再贷款均已到期，利率均为1.75%，额度分别为4000亿元和2000亿元。央行在总结两项工具经验的基础上进行改革完善，设立科技创新和技术改造再贷款。

“本次设立的科技创新和技术改造再贷款保持了1.75%的利率，显著低于当前MLF2.5%的利率，将直接有助于支持范围内的21家银行降低负债成本。一方面可以将存量的相关领域贷款进行申报，获取低成本再贷款；另一方面可以为新发放的相关领域贷款降低成本。”温彬表示，当前我国大力推进现代化产业体系建设，和“五篇文章”的发展，这将成为银行支持实体经济的主要贷款投向，科技创新和技术改造再贷款的设立将有助于银行的可持续稳健经营。

此次发放对象包括国家开发银行、政策性银行、国有商业银行、中国邮政储蓄银行、股份制商业银行等21家金融机构。中国人民银行介绍，金融机构根据企业申请，参考行业主管部门提供的备选企业名单和项目清单，按照风险自担的原则，自主决策是否发放贷款及发放贷款条件。金融机构向中国人民银行申请再贷款，中国人民银行对贷款台账进行审核，对于在备选企业名单或项

目清单内符合要求的科技创新再贷款本金的60%向金融机构发放再贷款。

“科技创新和技术改造再贷款‘先贷后借’的直达机制，将市场化原则与支持政策有机结合起来，有利于进一步提高金融机构在防范风险的前提下支持服务科技创新和大规模设备更新的积极性。”招商银行首席研究员董希淼认为。

中国人民银行表示，科技创新和技术改造再贷款的设立将有利于引导金融机构在自主决策、自担风险的前提下，向处于初创期、成长期的科技型中小企业以及重点领域的数字化、高端化、智能化、绿色化技术改造和设备更新项目提供信贷支持。

中国人民银行行长潘功胜在今年全国两会上表示，运用好结构性货币政策工具，设立科技创新和技术改造再贷款，支持高端制造业和数字经济的发展。继续实施支持碳减排的再贷款，进一步扩大支持领域并增加规模。中国人民银行货币政策委员会2024年第一季度例会指出，充实货币政策工具箱。

对此，温彬预计，央行后续将持续发挥结构性工具的政策引导作用，加强对科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章和“三大工程”等领域的金融支持，继续推动我国经济企稳向好发展、新旧动能转变和风险有效化解。

“中小银行对市场和客户需求响应快，在产品和服务创新等方面具有比较优势，是支持科技创新和设备更新特别是服务科技型中小企业的重要力量。”董希淼建议，下一步对再贷款政策的优化，可考虑将优质中小银行作为发放对象，更好地支持中小银行发挥体制机制灵活等特点，做好科技金融大文章。科技创新周期较长、不确定性高，建议适当延长科技创新和技术改造再贷款的期限，或增加展期次数，以更好地匹配科技金融发展的实际需要。

温彬表示，央行此次设立再贷款后，还需加大力度发展非车险业务，只有多板块齐头并进，才能更好助力保险业发挥“稳定器”和“减震器”的作用。

# 我国外汇储备规模基本稳定

本报记者 姚进



国家外汇管理局4月7日公布的统计数据显示，截至2024年3月末，我国外汇储备规模为32457亿美元，较2月末上升198亿美元，升幅为0.62%。

2024年3月，受主要经济体货币政策及预期、宏观经济数据等因素影响，美元指数上涨，全球金融资产价格总体上涨。汇率折算和资产价格变化

等因素综合作用，当月外汇储备规模上升。业内人士表示，我国经济回升向好的态势不断巩固增强，长期向好的基本面不会改变，将为外汇储备规模保持基本稳定提供支撑。

“当前国际经济形势边际转暖，全球制造业PMI连续3个月位于荣枯线上方，外需强劲拉动我国前两个月出口超预期回升，加之国内稳增长政策持续发力，出口产品竞争力显著增强，我国货物贸易将继续提质增效，更好发挥稳定跨境资金流动的基本盘作用。同时，随着稳增长政策落地显效，今年以来我国经济回升向好的态势不断巩固增强，基本面支撑

叠加稳外资政策不断加码，人民币资产的避险和投资价值进一步凸显。这些因素均有利于我国国际收支保持基本平衡，为外汇储备规模基本稳定奠定了坚实的基础。”民生银行首席经济学家温彬说。

东方金诚首席宏观分析师王青认为，当前我国3万亿美元左右的外汇储备规模整体上处于适度充裕状态。后续伴随美联储降息过程启动，美元指数进一步上涨空间较为有限，汇率折算因素带来的外汇储备规模下降效应会有所减弱；在全球金融环境转向宽松的前景下，年内全球资本市场大幅下跌的风险趋于缓和，金融资产价格变化因素有望继续对我国外汇储备规模形成正面影响。

“更为重要的是，尽管受上年高基数影响，3月我国出口额同比增速会有明显回落，但未来一段时间外贸回暖势头有望延续，叠加跨境投资波动减弱，未来一段时间我国外部状况将稳中向好，国内经济运行也会继续向常态化回归，人民币汇率贬值压力可控。这些因素都有助于外汇储备规模保持稳定。”王青进一步表示，未来一段时间，我国外汇储备规模将继续稳定在略高于3万亿美元这一水平，进而发挥抵御各类潜在外部冲击的压舱石作用。