

海南国际旅游岛建设对人身保险市场影响分析

● 曾昭睿 陈经纬

摘要 海南人身保险市场规模较小,拓展市场需纳入国际旅游岛建设轨道,相互促进协调发展。文章采集1986—2015年海南省人身保险业发展数据,运用计量经济学的方法,通过设立六个相关解释变量和建立多元线性回归模型,对海南国际旅游岛建设过程中人身保险市场影响因素进行分析。研究结果表明:居民可支配收入、存款利率、人口总量、涉外宾馆(酒店)接待住宿的人数共同解释了海南省人身保险保费收入的99%,其显著性高。文章认为,目前海南建设国际旅游岛已经进入攻坚阶段,必须在政府引导、保险公司主导和资源吸引三个方面加强海南省人身保险市场建设。

关键词 海南国际旅游岛 人身保险市场 影响因素

中图分类号 F840 **文献标识码** A

文章编号 1004-4914(2017)02-186-04

一、引言

2010年建设海南国际旅游岛建设正式步入正轨,作为国家重大战略部署,将“鼓励创新保险产品,拓展大众保险市场”写入《海南国际旅游岛建设发展规划》,扩大保险业保障、资金融通和辅助社会管理的功能已经成为发展目标。然而,海南作为全国最年轻的省份,人身保险业务从1985年恢复开办,1986年海南省人身保险保费收入仅为0.12亿元,经过30余年的发展,2015年已达到69.97亿元。虽已实现近700倍的增长,但与国内其他省市相比,人身保险规模仍存在巨大差距。因此,在海南国际旅游岛建设过程中,关注海南省人身保险市场发展及其影响因素,对于拓展海南人身保险市场,并把它纳入国际旅游岛建设轨道具有一定的现实意义。

有关人身保险市场影响因素的研究,学者们有过一些深入讨论。朱盈盈(2003)将国民生产总值、名义利率作为影响寿险产品需求总量的因素,对经济改革期间的寿险市场进行预测。张连勤(2008)在研究青岛市人身保险时将GDP、平均家庭人口数、居民消费价格指数、人口死亡率、上年寿险保费收入作为解释变量,同年尹成远指出影响我国人身保险保费收入的相关因素主要有GDP、存款余额、基尼系数、人口数量、国家财政用于抚恤和社会福利的支出等5个方面。胡亦然(2014)将新增河南省城镇居民家庭人均可支配收入、城镇化率作为影响河南省人身保险市场需求的相关变量。目前的研究选取的解释因素一般为全国或省市范围内与人口及收入相关的数据,针对其他行业与人身保险市场相关性的研究十分缺乏,特别是存在明显地域性支柱产业的省市,其支柱产业与人身保险市场相关性鲜有研究。

本文以海南国际旅游岛建设过程中的人身保险市场为研究对象,通过整理海南省人身保险市场1985—2015年的统计数据,加入旅游业相关的解释变量,运用定量回归分析建立模型,分析海南岛在其独特的区位条件下以旅游业为主要产业的特殊性,探究如何在海南省建设国际旅游岛的大政方针下扩大人身保险市场规模。同时,针对地区保险公司的人身保险产品开发,有效维护消费者权益,以此促进海南省经济发展等问题也进行初步探索。

—186—

二、国际旅游岛人身保险市场影响因素

(一)收入水平

形成人身保险有效需求的一个必备条件就是人们具有足够的购买能力,一个地区的平均购买力水平可以由该地区居民收入高低反映。一方面,收入效应提示的是当收入增加的时候,人们普遍会由只追求基本生存需求转变为更高层次的需求,相应地承担人身保险的能力加强,人身保险需求增加;另一方面,个人资产随着个人收入的增加而增多,若发生人身风险受到的损失将会增加,人身保险作为一种抵御风险的手段,满足了人们对规避人身安全风险的需求。所以从理论上分析,人们的收入水平与人身保险需求呈正相关性。

(二)存款利率

保险产品作为一类金融产品,在收入一定的情况下,与其他金融资产具有一定的替代关系。若存款利率低于人身保险产品的预定利率,投资人身保险产品比存银行更有利可图,则人身保险产品将更具吸引力,存款余额下降,人身保险需求上升;相反,如果存款利率较高,则存款余额增加,人身保险需求减小。因此,可以假设储蓄存款利率与我国人身保险保费规模具有直接的联系,保险需求和存款利息或存款余额存在此消彼长的负相关性。

(三)人口数量

人作为消费保险产品的主体,人口数量是影响保险需求的一个重要因素。首先,一个地区的人口总量直接决定着保险市场的潜在需求数量,在其他保险需求影响因素不变的情况下,人口总量越大,身患疾病、遭遇意外伤害或者死亡的人口数量也会相应增加,人身保险需求的总量就越高。其次,随着人口数量的增加,保险从业人员绝对数量也会增加,同时行业竞争条件下,保险产品的种类和数量随之增多,保险宣传力度加大,人们的风险意识得到增强,进一步促进人身保险需求的增长。因此,理论上,人口总量和人身保险需求呈正相关关系。

(四)居民受教育程度

受到不同水平教育的人因消费心理与偏好的差异,对待不同的消费品持不同的态度。现实生活中的情况显示,人口教育水平对保险行业的影响具有长期效应,居民的保险意识随着受教育程度的升高而增强。因为,一方面,高教育程度的人对保险行业知识的掌握程度更充分,风险规避意识强;另一方面,受教育水平的提升有助于个人可支配收入的增加,进而提高保险产品的购买倾向。因此,人口受教育程度有可能与长期人身保险需求成正比。

(五)社会保障

社会保障制度是通过立法规定的对遇到困难的社会成员给予保障其基本生活的制度安排。其对人身保险的需求影响表现在两个方面:一是社会保障支出的救济补贴起到了增加居民可支配收入的正向作用;二是对于消费者来说,社会保障制度同人身保险一样都能降低风险带来的伤害,二者是相互替代的关系,替代效应对人身保险需求具有反向作用。因此,社会保障制度安排对人身保险需求的实际影响取决于这两个相反方向作用的大

小比较。

(六) 旅游业发展

作为中国唯一的热带岛屿省份和唯一的省级经济特区,海南以其多元化的民族风情、优美的自然风光和适宜的居住环境享誉全球,在中央的大力支持下,海南国际旅游岛建设上升为国家战略,海南逐渐以旅游业朝气蓬勃的发展带动全省市各行业经济、社会和文化的进步,这也是海南国际旅游岛不同与其他省份的特殊点所在。作为支柱产业的旅游业对人身保险的作用体现在:一方面,旅游业相关的人身险险种需求增加,如人身意外险的旅游意外伤害险。另一方面,独特的气候条件吸引大量流动人口向常住人口转换,导致人身保险总需求增加。因此我们假设,旅游业的发展程度会促进人身保险市场的规模扩张。

三、海南省人身保险需求计量模型的构建

(一) 相关解释变量的选取及初始模型的建立

一般地,可以用人身保险保险密度、人身保险保险深度、人身保险总保费收入作为人身保险需求的有效衡量指标。由于本文将人均可支配收入和人口总数作为解释变量,而保险密度与保险深度的计算与人均可支配收入和人口总数有关,因此本文选取海南省人身保险保费收入作为被解释变量来反映海南省人身保险市场的有效需求,记为 Y,单位为亿元。

本文基于多重共线性的考虑以及数据的易于量化性,选取以下变量作为模型的解释变量:

1. 消费者可支配收入影响其购买人身保险的意愿和能力,并且直接决定了其对人身保险支出的多少。因此,取海南省居民人均可支配收入作为衡量收入水平的变量,用 X_1 表示,单位为元。考虑到统计年鉴的数据只有城镇居民人均可支配收入以及农村人均纯收入,因此 X_1 采用加权平均值:

$X_1 = \text{农村居民纯收入} \times \text{农村居民比例} + \text{城镇居民人均可支配收入} \times \text{城镇居民比例}$

2. 以一年期银行定期存款平均利率作为衡量存款利率水平的解释变量,用 X_2 表示。由于我国没有实质意义的市场利率,并且一年中不同月份利率不同,因此采用加权平均利率,以银行一年期定期存款利率在一年中存在的月数为权重。

3. 以海南省人口总量作为人口数量水平变量,用 X_3 表示,单位为万人

4. 以海南省普通高等学校毕业生占总人口的比重作为居民受教育程度水平变量,用 X_4 表示。

5. 以海南省抚恤事业费和社会救济福利事业费的总和作为社会保障水平变量,用 X_5 表示,单位为万元。

6. 以涉外宾馆(酒店)接待住宿的人数作为旅游业发展水平变量。定点旅游酒店作为大部分旅客下榻之选,其目标客户群为进入海南省旅游的人,能较好地反映海南省旅游业发展规模。用 X_6 表示,单位为万元。

7. 以虚拟变量 D_1 表示市场结构,1988 年以前海南只有中国人寿保险公司一家,为完全垄断市场。所以用 $D_1=0$ 表示 1988 年前的人身保险完全垄断市场, $D_1=1$ 表示非垄断的海南人身保险市场。

本节运用自然对数多元线性回归模型建立海南省人身保险的需求估算函数。自然对数被广泛应用于人身保险需求函数的研究,是因为这种模型有此类特点:(1)绝对数的变量取自然对数后,模型的参数可以表示一个解释变量的相对变化率引起的被解释变量的相对变化程度,即经济学中的弹性系数;(2)各变量做对数化处理避免了趋势变化和变量单位不一致的问题。将初始模型设定为:

$$1nY = C_0 + C_1 1nX_1 + C_2 1nX_2 + C_3 1nX_3 + C_4 X_4 + C_5 1nX_5 + C_6 1nX_6 + C_7 D_1 + \mu$$

其中 μ 为随机误差项,其余各变量的定义如前文所述。

(二) 样本数据

本文选取的原始数据来源于《海南省统计年鉴》、海南省保监局官网、国家统计局官网,整理得到 1986 年至 2015 年间海南省人身保险市场的各相关解释变量与被解释变量指标。

(三) 参数估计及相关检验

使用 Eviews 软件利用上述数据对建立的初始模型进行回归,并用 OLS 进行参数估计,得到的结果见表 1。

表 1 利用 Eviews 进行初始模型 OLS 参数估计结果

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(X1)	0.496742	0.384306	1.291897	0.2098
LOG(X2)	-0.305240	0.124346	-2.454767	0.0225
LOG(X3)	3.928860	2.246968	1.748516	0.0943
X4	42.27708	37.00861	0.741591	0.4662
LOG(X5)	-0.030295	0.234378	-0.129146	0.8984
LOG(X6)	0.449122	0.212698	2.111547	0.0463
D1	0.044669	0.213736	0.208972	0.8364
C	32.41797	13.05632	2.482933	0.0211
R-squared	0.991664	Mean dependent var	1.385413	
Adjusted R-squared	0.989011	S.D. dependent var	1.803603	
S.E. of regression	0.189067	Akaike info criterion	-0.270247	
Sum squared resid	0.786423	Schwarz criterion	0.103405	
Log likelihood	12.05371	Hannan-Quinn criter.	-0.150712	
F-statistic	373.8632	Durbin-Watson stat	1.879293	
Prob(F-statistic)	0.000000			

结果显示,调整后的判定系数 R^2 达到了 0.989011,可以看出样本回归线对样本观测值的拟合程度较好,海南省人身保险总收入的 99% 可以用以上六个解释变量共同解释;同时 F 检验的效果也比较理想,达到了 373.86,说明模型中解释变量与被解释变量之间的线性关系在总体上显著成立。T 检验值在显著性水平为 0.05 和自由度为 30 的条件下,临界值为 1.697,在显著性水平为 0.1 和自由度为 30 的条件下临界值为 1.310,将临界值与上表中各自变量的 T 统计量进行对比,居民可支配收入 $1nX_1$ 、一年期存款利率 $1nX_2$ 、人口总量 $1nX_3$ 、旅游业发展规模 $1nX_6$ 、C 对 $1nY$ 影响较显著,通过了变量的显著性检验。但居民受教育程度水平变量 X_4 、社会保障水平变量 $1nX_5$ 、市场结构虚拟变量 D_1 的伴随概率分别为 0.47、0.90、0.83,远大于 0.05 的显著性水平,说明这几个解释变量对因变量的影响效果不显著。因此,我们剔除不显著变量,构造模型二:

$$1nY = C_0 + C_1 1nX_1 + C_2 1n(X_2) + C_3 1nX_3 + C_4 1nX_6 + \mu$$

再次,在 Eviews 中用 OLS 进行参数估计,得到结果见表 2。

表 2 利用 Eviews 进行改进模型 OLS 参数估计结果

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(X1)	0.551244	0.274193	2.010423	0.0553
LOG(X2)	-0.272881	0.103412	-2.638767	0.0141
LOG(X3)	4.391141	1.950997	2.250716	0.0334
LOG(X6)	0.397891	0.147627	2.695243	0.0124
C	-35.65039	11.00913	-3.238257	0.0034
R-squared	0.991411	Mean dependent var	1.385413	
Adjusted R-squared	0.990037	S.D. dependent var	1.803603	
S.E. of regression	0.180031	Akaike info criterion	-0.440365	
Sum squared resid	0.810278	Schwarz criterion	-0.206832	
Log likelihood	11.60548	Hannan-Quinn criter.	-0.365656	
F-statistic	721.4060	Durbin-Watson stat	1.807149	
Prob(F-statistic)	0.000000			

由表 2 可以观察到,模型调整后的判定系数 0.99,说明总离差平方和中 99% 可以被样本回归方程的解释变量所解释, R^2 的值较初始方程有所提高,模型的拟合性更加理想。观察各解释变量的 T 检验效果,伴随概率均小于 0.05 的置信水平,检验结果理想,系数符号与一般实际经验判断相一致。

下面我们将进行各种相关性检验分析。

第一, 总体显著性检验(F 检验)及各参数的显著性检验(T 检验)。由输出结果可知 F 统计量的值为 721.41, 其伴随概率为 $0 < 0.05$, 这说明 F 统计量的值在 0.05 的显著性水平下, 远大于 F 检验的临界值, 所以模型总体上是显著的。

同样由上表显示数据可知, 各自变量系数的 t 检验值的绝对数分别为 2.010423、-2.638767、2.250716、2.695243, 均大于显著性水平 0.05 下的 T 临界值 1.697。所以, 模型的解释变量 $\ln X_1$ 、 $\ln X_2$ 、 $\ln X_3$ 、 $\ln X_4$ 都在 95% 的水平下显著, 都通过了变量的显著性检验。

第二, 自相关性检验(DW 检验)。本文采用的是时间序列数据, 对于大多数的经济时间数据而言, 都存在不同时间的前后关联的惯性, 如果随机误差项的各期望值之间存在着相关关系, 称随机误差项之间存在自相关性或序列相关。一般来说, 两个随机项在时间上相隔越远, 前者对后者的影响就会越小。如果存在自相关的话, 最强的自相关应表现在相邻两个随机项之间, 即一阶自相关是主要的, 因此在此我们用 DW 检验一阶自相关性, 在显著性水平 $\alpha = 0.05$, 样本容量 $n = 30$, 解释变量的个数 $k = 5$ (包括常数项) 时, 查 Durbin-Watson 检验表可得: 下限临界值 $d_L = 1.14$ 和上限临界值 $d_U = 1.74$ 。由上表可知, 用 Eviews 软件对模型二所计算出的 $DW = 1.80$, 当 $d_L \leq DW \leq 4 - d_L$, 认为不存在(一阶)相关性, 可以看出 $1.74 \leq DW \leq 2.26$, 因此判断模型二不存在自相关性。

第三, 异方差性检验。一般经验告诉我们, 由于在不同样本点上解释变量以外的其他因素差异较大, 会产生异方差。本文采用怀特的一般异方差检验来检验随机干扰项的方差与解释变量观测值之间的相关性, 选择不包含交叉乘积项, 输出结果见表 3。

表 3 改进模型怀特检验结果

Heteroskedasticity Test: White			
F-statistic	0.833559	Prob. F(4,25)	0.5167
Obs*R-squared	3.530253	Prob. Chi-Square(4)	0.4733
Scaled explained SS	2.338218	Prob. Chi-Square(4)	0.6738

其中, 怀特检验的统计量为 3.53, 其伴随概率值为 0.473, 大于 0.05 的显著性水平, 由此可初步判定模型不存在异方差。通过卡方检验, 查询 χ^2 分布表, 5% 的显著性水平下, 自由度为 8 的 χ^2 分布的临界值 15.51, 由于 3.53 小于 15.51, 因此不能拒绝零假设, 说明模型不存在异方差。

综上所述, 海南省人身保险需求的总体线性回归模型可表示如下:

$$\ln Y = 0.5511 \ln X_1 - 0.2731 \ln X_2 + 4.3191 \ln X_3 + 0.3981 \ln X_4 - 35.65$$

(四)对模型系数的结果分析

1. 海南省人均可支配收入与海南省人身保险需求呈正相关性, 假设成立。系数 0.551 表明居民可支配收入每增长 1%, 人身保险保费收入增长 0.551%, 人均可支配收入的增长是导致海南省人身保险总量增长的重要原因。由上文可知, 自然对数多元线性回归模型的估计系数可以解释为弹性, 该结果还表明在一定收入水平下, 海南省居民对能够满足安全需求的人身保险的需求客观存在, 并且会随着海南省居民可支配收入的不断提高而增加, 但是此弹性数值相对偏低, 增加的程度十分有限。究其原因: 一是衡量收入水平的指标选取的是户籍城乡居民的加权人均可支配收入, 与常住人口存在一定偏差, 并且由于收入与风险观念的不同, 使得农村居民对人身保险需求的收入弹性与城镇居民存在较大差距, 因此指标上收入弹性偏小; 二是 1986 年至 2015 年海南人身保险市场的保险产品不能满足人民日益增长的收入, 使得购买力不能有效转化为人身保险的购买量。

2. 一年期银行定期存款平均利率对海南省人身保险需求的

解释系数为负值, 利率每下降一个百分点, 人身保险保费收入增加约 0.273 个百分点。国家宏观调整基础利率导致 1996 年开始存款利率下降, 促进了人身保险的需求。但是从 1999 年利率水平数据中我们可以观察到, 在利率下调的情况下, 人身保险保费收入也略有下降, 这是因为银行的存款利率对人身保险需求产生的收入效应导致居民购买力下降, 其收入效应超过了替代效应。

3. 海南省人口总量与人身保险需求呈正相关, 并且人口总量每上升 1 个百分点, 人身保险保费收入将升高 4.319 个百分点, 由此可见海南省人口总量是影响人身保险保费收入的重要因素。因此我们可以认为: (1) 海南省人口数量增长会带来人身保险的总需求相应增多; (2) 海南保险从业人员将按适当比例增多, 人力资本投入增加产生规模经济的效应, 同时可促进保险产品的开发和保险业务的拓展, 提升保险公司保费收入, 进而提升保险公司的规模和运作效率; (3) 随着人们生活水平和医疗水平的日益提高, 人口老龄化加重, 导致终身寿险、年金保险等寿险产品的需求量增加。

4. 涉外宾馆(酒店)接待住宿的人数与人身保险需求呈正相关, 且其人数每增加一个百分点, 人身保险需求上升 0.398%。与其他省份不同, 建省办经济特区近 30 年的实践证明, 旅游业是海南最具优势、最具特色、最具潜力和竞争力的产业, 旅游业产品成为海南的支柱产品, 2014 年全国各省份旅游总收入排行中海南居第八位。经上述实证分析可知, 旅游业的规模扩大将带动海南人身保险市场的发展。

5. 海南省普通高等学校毕业生占总人口的比重对人身保险需求的影响程度较小, 究其原因, 与海南地域性有关, 海南省整体教育水平较全国平均水平较低, 高等教育毕业生占总人口比重近 30 年最大值也仅为 0.64%, 高等教育群体总数量少, 难以对范围较大的人身保险市场产生效应。

6. 海南省抚恤事业费和社会救济福利事业费的总和、市场结构等因素未通过 10% 的显著性检验, 对人身保险市场影响不显著, 这与海南省实际发展情况有关。海南省是一个年轻的省份, 经济发展起步晚、起点低, 正处于经济建设的高速发展阶段, 因而存在社会保障覆盖率不高、人身保险市场规模小、发展不完善等问题, 因此, 其实证研究结果也表现出不同于其他省市的特点, 有较强的地域独特性。

四、对海南人身保险市场建设的政策建议

从模型的回归结果分析可知, 对海南省人身保险市场影响最大的四个因素是: 海南省居民的人均可支配收入、平均利率、人口总量、旅游业发展水平。2010 年 1 月 4 日《国务院关于推进海南国际岛建设发展的若干意见》正式下发, 海南正处于国际旅游岛建设的关键阶段。结合当前海南发展的政策导向, 将人身保险市场规模的扩大与海南发展旅游业的使命结合起来, 相互协调, 齐头并进。我们可以从以下几方面入手:

(一) 政府引导: 通过旅游业发展实现居民实际可支配收入的提高

居民人均可支配收入的增长对人身保险需求的增长具有正效应, 在海南国际旅游岛建设思路下, 政府应发挥主导作用, 带动海南经济发展, 建立惠民机制。增加就业岗位, 通过鼓励居民自主创业, 开发旅游相关产品或从业旅游相关产业, 降低失业率, 提高居民人均年可支配收入, 将旅游业发展的效益真正向居民可支配收入转移。

(二) 保险公司主导: 人口分群, 挖掘需求

第一, 针对旅游人口的不同特征开发不同的旅游产品。海南有清新的空气、湿润的热带雨林、温泉、民族风情和历史古迹, 吸引了多种不同类型的游客。多个方面的旅游产品的开发也可以

为旅游险种的更新提供多种思路,围绕旅游意外伤害险、旅游责任险等险种进行产品创新,比如针对潜水等游乐项目设置相应的旅游意外伤害险种。针对自由行的游客,开发旅游期内安全保障的健康险种。

第二,充分利用海南多民族的特点,开发民族特色险种。海南省是一个多民族共居的小岛,居民来自汉、黎、苗、回、彝、侗、瑶等20多个民族,世居的有黎、苗、回、汉等5大民族。各民族共同努力发展海南地方经济,开发具有少数民族特色的产品也是促进民族和谐的必要举措。根据海南省少数民族的特殊生活环境以及生活方式,如黎族村落多位于海南中线、西线热带丛林,村寨周围长满茂密的树木或刺竹等特点,在政府引导下,可以商业保险代理的形式有针对性地开发人身保险产品。

第三,提高居民的保险意识。目前来看,海南省2015年居民储蓄存款余额已达7508.84亿元,保费收入114.2亿元,占居民储蓄的比重仅为1.5%,远低于一般发展中国家的地区平均水平。海南存在居民保险意识较为薄弱、相关金融投资替代品较多、居民对社保依赖性强等问题。使居民了解人身保险的性质、功能以及险种的选择、理赔的流程,增强人身保险在居民心目中的地位,保险公司应发挥中流砥柱的作用,改变宣传方式,由商业性向社会公益性转化,给居民塑造人身保险踏实、舒心的形象。

(三)通过资源吸引 增加户籍人口

人口总量对人身保险总需求的影响也与从业人员的数量与质量有关,人力资源规模较小,缺乏高素质从业人才,一定程度上已经成为海南省人身保险市场发展的绊脚石。利用海南得天独厚的适宜环境优势以及未来经济的发展潜力吸引更多人才,增加从业人员的数量;通过培养业务人员的业务技能、沟通能力、基本道德素养,进一步提高保险从业人员素质,提高从业人

员的质量,从而双管齐下培养优质的行业人力资源。

注释:

徐海军.基于入境旅游视角的国际旅游岛建设标准与评价体系研究——以海南岛为例[D].南京师范大学,2011

朱盈盈,阎建军.经济改革期间我国寿险需求模型及其实证分析[J].成都大学学报(自然科学版),2003(1):61-64

张连勤.青岛市人身保险市场需求实证研究[D].中国海洋大学,2008

胡亦然.河南省人身保险需求影响因素实证分析[D].河南大学,2014

陈东方.安徽省人身保险市场需求研究[D].重庆大学,2013

尹成远,成昕怡,李兴丽.关于影响甘肃省人身保险需求因素的实证分析[J].知识经济,2011(8):39-40

赵桂玲,周稳海.中国人身保险保费收入的实证分析与预测研究[J].保险研究,2008(1):48-52

陶伟.浅析我国社会保障制度改革中的几个问题[D].西南大学,2004

肖飞.社会保障制度对我国居民消费影响的实证研究[D].湘潭大学,2009

付柏霖.基于Copula模型干散货市场波动溢出效应研究[D].大连海事大学,2014

(作者单位:同济大学经济与管理学院 上海 200000;中国社会科学院金融研究所 北京 100000)

[作者简介:曾昭睿(1996—),同济大学经济与管理学院,主要从事金融保险和健康保障制度等方面研究;陈经纬(1967—),中国社会科学院金融研究所,副研究员,主要从事经济金融理论等方面研究。通讯作者:陈经纬,中国社会科学院金融研究所,副研究员]

(责编:若佳)

商业银行防控电信诈骗措施探讨

● 冯 玺

随着社会的发展,诈骗案件越来越猖狂。根据这几年诈骗案件发生的情况,可以看出大部分诈骗行为的变化:

1. 诈骗的转账途径从柜面的直接汇款扩散到网上银行、ATM机、手机银行等。现今的科技不断发展,第三方支付和电商的兴起,致使资金从实物向数据化转变,资金的流通速度加快,流通方式增加,给人们生活带来便利的同时也给诈骗分子转移钱财带来了便利。由客户将钱汇出后,诈骗分子就会使用各种手段迅速将其转移,这给办案机构抓捕诈骗分子、追回损失造成了巨大的阻碍,助长了诈骗分子的气焰,不利于社会稳定。

2. 诈骗的内容从中奖、冒充亲戚朋友到冒充执法机关、冒充各个金融机构、网购或者网络招聘等。诈骗分子为了增加虚假事件的可信度,冒充各个行业的人员,并结合了实际生活中遇到的业务过程,连哄带骗取得客户的信任。

这就导致诈骗分子的诈骗内容越来越详细,越来越趋于真实,诈骗案件变的越来越难以辨别。

3. 诈骗对象从广撒网的方式逐渐到精确针对某一人或某一群体转变。随着网络在我们生活中越来越深入,从网络中我们泄露的信息也越来越多,诈骗分子针对这些信息,实施的诈骗也越来越具有针对性。

为积极应对这些逐渐转变的新型电信网络诈骗,银行业也应该做出相应的措施,来防范和打击这些犯罪行为:

1. 针对诈骗的转账途径这一方面,作为银行可以从之前的柜面填单提醒、办业务时提醒转变为电子渠道转账时页面出现的提醒、ATM机转账前的页面提醒等,也可以在网上银行和手机银行的转账过程中增加验证手续,还可以通过是否对交易对手显示自己的信息等选项加大对客户信息的保护。

2. 针对诈骗内容的多样化,作为银

行应该加大对各类发生过的案件和防范要点的宣传。可以在银行的各个营业网点放置防诈骗的宣传册或者是诈骗案件报告等。

3. 针对诈骗对象的具体化,银行也可以针对各类客户进行具体宣传,提高客户的警惕心。开通网银喜欢购物的客户主要提醒的内容是注意购物时的安全性及交易的真实性,喜欢理财的客户主要提醒其注意理财产品的真实性及购买时网站的安全性等等。

应对这些多变的电信网络诈骗,银行应及时作出防范的各项措施,同时也可以与其他机构合作,如第三方支付机构、警方等。银行与银行之间也应该加强对这类转账资金的控制,加快对资金冻结和对资金流向的监控等业务的增加。

(作者单位:农行浙江省临海市支行 浙江临海 317000)

(责编:李雪)