



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

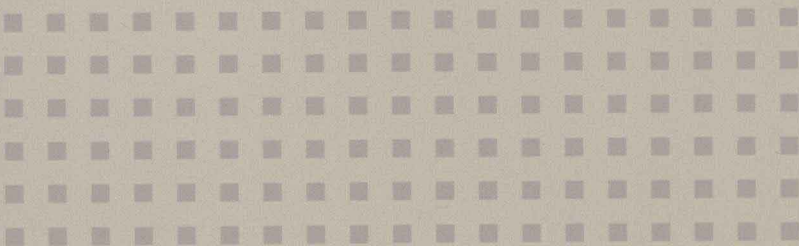
21st Textbooks for Insurance

第二版

保险经营 管理学

21 世纪高等学校保险学系列教材

◎ 主编 邓大松 向运华



中国金融出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等学校保险学系列教材

保险经营管理学

(第二版)

主 编 邓大松 向运华
副主编 王艳平 兰 虹 张 琳



中国金融出版社

责任编辑：罗邦敏

责任校对：潘 洁

责任印制：陈晓川

图书在版编目（CIP）数据

保险经营管理学（Baoxian Jingying Guanlixue）/邓大松，向运华主编. —2 版.
—北京：中国金融出版社，2011. 8
21 世纪高等学校保险学系列教材
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6030 - 6

I. ①保… II. ①邓…②向… III. ①保险业—经营管理—高等学校—教材
IV. ①F840. 32

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 138128 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 （010）63266347，63805472，63439533（传真）

网上书店 <http://www.chinafph.com>
（010）63286832，63365686（传真）

读者服务部 （010）66070833，62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 25

字数 555 千

版次 1999 年 6 月第 1 版 2011 年 8 月第 2 版

印次 2011 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6030 - 6/F. 5590

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

蒋万进 中国金融出版社 总编辑

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委员: (按姓氏笔画排序)

王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥(女) 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽(女) 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主编简介

邓大松，男，1949年10月生，经济学博士、教授、博士生导师。现任教育部人文社会科学重点研究基地“武汉大学社会保障研究中心”主任，武汉大学公共管理一级学科负责人，国家重点学科社会保障专业的学科和学术带头人，先后受聘于美国内华达大学和国际大学兼职教授。兼任教育部社会科学委员会委员、国务院学位委员会学科评议组成员、教育部公共管理类学科教学指导委员会副主任委员、教育部首届经济学学科教学指导委员会委员、全国公共管理硕士专业学位教育指导委员会委员，曾任中国中青年保险研究会常务理事兼秘书长、中国保险学会学术委员、中国金融教材工作委员会专业教材审定组成员，国内多所高等院校兼职教授。2007年被中国校友会网、《大学》杂志和21世纪人才报等联合评选为中国杰出社会科学家。

向运华，男，1972年11月生于湖北宜昌，1989年进入武汉大学金融保险系学习，2003年获管理学博士学位，2010年中国社会科学院博士后出站。1993年起在武汉大学任教，现任政治与公共管理学院、社会保障研究中心教授、博士生导师，《社会保障研究》杂志副主编。



编写说明

《保险经营管理学》是“十一五”国家级规划教材，可供高等学校教学、保险公司员工培训以及自学之用。

《保险经营管理学》以马克思主义和邓小平建设有中国特色的社会主义理论为指导，立足于社会主义市场经济体制下保险市场的发展，适应培养我国现代保险人才的需要，从经济、经营、管理的一般理论出发，紧密结合我国保险经营管理实务，在分析我国保险经营管理运作并借鉴国外保险经营管理成功经验的基础上，阐释了保险经营管理的基本原理、有关模式及各环节的实务知识。该教材具有以下特点：（1）科学性。运用马克思主义的立场、观点、方法，较全面、准确地阐述了保险经营管理的基本理论、概念和范畴，分析、探讨和解决保险经营管理过程中的理论问题和实际问题。通过学习，学习者能够得出正确的结论或受到启迪。（2）系统性。以保险商品论为核心，以经济效益为主线，将经营管理理论（经营性质、经营思想、经营目标、经营策略、经营环境、经营原则、经营市场、经营规律、管理原理及保险经营与保险管理的关系）与经营管理实务贯穿起来，组成保险经营管理的整体框架和逻辑体系。（3）先进性。考察了保险市场的最新发展，吸纳和反映了保险经营管理学科前沿的信息和内容。（4）创新性。本教材在结构方面如保险经营与保险管理的融合，在内容方面如保险经营与保险管理的关系、如何加强各经营环节的管理、如何进行偿付能力管理、如何提高保险经营效益和管理效率等，都有新的观点和见解。（5）实用性。全书立论正确，论据较充分，方法科学，结构严谨，论例配合恰当，理论联系实际，内容、体系安排符合认识规律和教学要求，便于教学，富有启发性，有利于培养学生的综合素质和能力。

本教材由邓大松、向运华担任主编，王艳平、兰虹、张琳担任副主编，全书由邓大松总纂。编写分工如下：武汉大学邓大松编写导言、第一章；上海金融学院王艳平编写第二章、第五章；西南财经大学兰虹、费友海编写第三章；山西财经大学王朝晖编写第四章；山西财经大学兰东娟编写第六章；西南财经大学兰虹编写第十二章；武汉大学向运华编写第七章、第八章、第十五章；湖南大学张琳编写第九章、第十章、第十一章；中银保险有限公司涂志高编写第十三章；中国保监会湖北监管局周红雨编写第十四章。此外，本教材吸收了原《保险经营管理学》、《保险经营与管理》的部分研究成果，特此说明，并向提供这些成果的同志表示感谢。

21 世纪高等学校保险学系列教材

保险学	胡炳志 刘子操	主编	20.00 元	2002.10 出版
保险精算(第三版)	李秀芳 曾庆五	主编	36.00 元	2011.06 出版
人身保险(第二版)	陈朝先 陶存文	主编	20.00 元	2002.09 出版
财产保险(第四版)	郑功成 许飞琼	主编	43.00 元	2010.01 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
财产保险案例分析	许飞琼	编著	32.50 元	2004.08 出版
海上保险学	郭颂平 袁建华	编著	34.00 元	2009.10 出版
责任保险	许飞琼	编著	40.00 元	2007.11 出版
再保险(第二版)	胡炳志 陈之楚	主编	30.50 元	2006.02 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
保险经营管理学(第二版)	邓大松 向运华	主编	42.00 元	2011.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
保险营销学(第二版)	郭颂平 赵春梅	主编	28.00 元	2007.09 出版
(教育部经济类专业主干课程推荐教材)				
保险营销学(第二版)	刘子操 郭颂平	主编	25.00 元	2003.01 出版
风险管理(第四版)	许谨良	主编	28.00 元	2011.03 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
利息理论				
保险会计学				
保险产品设计原理与实务	石 兴	著	24.50 元	2006.09 出版
社会保险(第三版)	林 义	主编	32.00 元	2010.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				

21 世纪高等学校金融学系列教材

一、货币银行学子系列

货币金融学 (普通高等教育“十一五”国家级规划教材/国家精品课程教材·2008)	朱新蓉	主编	50.00 元	2010.01 出版
货币金融学 (国家精品课程教材·2006)	张 强 乔海曙	主编	32.00 元	2007.05 出版
货币银行学(第二版)	夏德仁 李念斋	主编	27.50 元	2005.05 出版
货币银行学(第三版) (普通高等教育“十一五”国家级规划教材)	周 骏 王学青	主编	42.00 元	2011.02 出版
货币银行学原理(第六版)	郑道平 张贵乐	主编	39.00 元	2009.07 出版
金融理论教程	孔祥毅	主编	39.00 元	2003.02 出版
西方货币金融理论	伍海华	编著	38.80 元	2002.06 出版
现代货币金融学	汪祖杰	主编	30.00 元	2003.08 出版
行为金融学教程	苏同华	主编	25.50 元	2006.06 出版
中央银行通论(第三版)	孔祥毅	主编	40.00 元	2009.02 出版
中央银行通论学习指导(修订版)	孔祥毅	主编	38.00 元	2009.02 出版
商业银行经营管理	朱新蓉 宋清华	主编	46.00 元	2009.03 出版
商业银行管理学(第二版) (普通高等教育“十一五”国家级规划教材/国家精品课程教材·2007)	彭建刚	主编	44.00 元	2009.04 出版
商业银行管理学(附课件) (普通高等教育“十一五”国家级规划教材/国家精品课程教材·2009)	李志辉	主编	45.00 元	2006.12 出版
商业银行管理学习题集 (普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)	李志辉	主编	20.00 元	2006.12 出版
商业银行管理	刘惠好	主编	27.00 元	2009.10 出版
现代商业银行管理学基础	王先玉	主编	41.00 元	2006.07 出版
金融市场学	杜金富	主编	34.50 元	2007.05 出版
现代金融市场学(第二版)(附课件)	张亦春	主编	46.00 元	2007.08 出版
中国金融简史(第二版) (普通高等教育“十一五”国家级规划教材)	袁远福	主编	25.00 元	2005.09 出版
货币与金融统计学(第二版)(附习题光盘) (普通高等教育“十一五”国家级规划教材/国家统计局优秀教材)	杜金富	主编	37.00 元	2006.09 出版
金融信托与租赁(第二版) (普通高等教育“十一五”国家级规划教材)	王淑敏 齐佩金	主编	32.50 元	2006.09 出版
金融信托与租赁案例与习题 (普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)	王淑敏 齐佩金	主编	25.00 元	2006.09 出版
现代信用管理学				

金融营销学	万后芬	主编	31.00 元	2003.03 出版
金融风险管理	宋清华 李志辉	主编	33.50 元	2003.01 出版
金融信息系统				
网络银行 (第二版)	孙 森	主编	36.00 元	2010.02 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
房地产金融				
银行会计学	于希文 王允平	主编	30.00 元	2003.04 出版
金融稽核学				

二、国际金融子系列

国际金融学	潘英丽 马君璐	主编	31.50 元	2002.05 出版
国际金融概论 (第三版)	王爱俭	主编	29.00 元	2011.07 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材/国家精品课程教材·2009)				
国际金融	刘惠好	主编	30.00 元	2007.04 出版
国际金融管理学	张碧琼	编著	36.00 元	2007.09 出版
国际金融与结算 (第二版)	徐荣贞	主编	40.00 元	2010.08 出版
(附课件)				
国际结算 (第五版)	苏宗祥 徐 捷	著	60.00 元	2010.11 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
国际资本市场				
各国金融体制比较 (第二版)	白钦先等	编著	43.50 元	2008.07 出版

三、投资学子系列

投资学	张元萍	主编	45.00 元	2007.09 出版
证券投资学	吴晓求 季冬生	主编	24.00 元	2004.03 出版
现代证券投资学	李国义	主编	39.00 元	2009.03 出版
投资银行学教程	郑 鸣 王 聪	著	33.00 元	2005.04 出版
证券投资分析	赵锡军 李向科	主编	30.50 元	2003.06 出版
组合投资与投资基金管理	陈伟忠	主编	15.50 元	2004.07 出版
风险资本与风险投资				
投资项目评估				
项目融资 (第三版)	蒋先玲	编著	36.00 元	2008.10 出版

四、金融工程子系列

金融经济学教程	陈伟忠	主编	35.00 元	2008.09 出版
金融工程学				
金融工程案例				
固定收益证券				
衍生金融工具	叶永刚	主编	28.00 元	2004.01 出版
公司金融 (第二版)	陈琦伟	主编	28.00 元	2003.06 出版
公司金融案例				

现代公司金融学	马亚明 田存志	主编	44.00 元	2009.06 出版
金融计量学	张宗新	主编	42.50 元	2008.09 出版
数理金融	张元萍	编著	29.80 元	2004.08 出版

五、金融法子系列

金融法	甘功仁 黄 欣	主编	34.50 元	2003.03 出版
金融法教程（第三版）	刘定华	主编	46.00 元	2010.07 出版
（普通高等教育“十一五”国家级规划教材/司法部优秀教材）				
保险法学（第二版）	魏华林	主编	31.50 元	2007.09 出版
（教育部法学专业主干课程推荐教材）				
证券法学	符启林	主编	31.00 元	2003.08 出版
票据法教程	刘定华	主编	30.00 元	2008.05 出版
信托法学	徐孟洲	主编	27.00 元	2004.01 出版
（北京市高等教育精品教材立项项目）				

六、金融英语子系列

金融英语阅读教程（第三版）	沈素萍	主编	42.00 元	2011.05 出版
（北京高等学校市级精品课程教材）				
金融英语阅读教程导读（第二版）	沈素萍	主编	16.00 元	2007.02 出版
（北京高等学校市级精品课程辅助教材）				
金融英语教程				
保险英语教程				
保险专业英语	张栓林	编著	22.00 元	2004.02 出版
财经英语教程				
金融英语函电				



目 录

1	导言
7	第一章 保险经营管理概论
7	第一节 保险经营
31	第二节 保险管理
46	第三节 保险经营与保险管理的关系
56	第二章 保险经营市场
56	第一节 保险经营市场概述
60	第二节 保险组织形式
70	第三节 保险经营市场供求分析
76	第四节 保险经营市场的调研、预测与决策
103	第三章 保险组织构建
103	第一节 保险公司及其组织形式
106	第二节 保险公司的设立
111	第三节 保险公司的并购
116	第四节 保险公司的组织结构
122	第四章 保险计划管理
122	第一节 保险计划管理概述
129	第二节 保险计划的种类和指标体系
134	第三节 保险计划的编制
139	第四节 保险计划的实施和控制
145	第五章 保险营销管理
145	第一节 保险营销概述
151	第二节 新险种的开发管理

154	第三节	保险营销策略
162	第四节	保险营销渠道
175	第六章	保险承保管理
175	第一节	保险承保的基本程序
193	第二节	保险核保
198	第三节	保险承保的管理
212	第七章	保险防灾防损管理
212	第一节	保险防灾防损的概念及其意义
215	第二节	保险防灾防损的形式和内容
221	第三节	保险防灾防损工作的基本要求
224	第四节	保险防灾防损管理的内容
228	第八章	保险理赔管理
228	第一节	保险理赔的意义和原则
230	第二节	理赔工作的重要环节
242	第三节	对理赔工作人员的特殊要求
243	第四节	保险理赔管理的内容
247	第九章	保险资金的运用与管理
247	第一节	保险资金运用概述
249	第二节	保险资金运用的方式与原则
252	第三节	保险资金运用管理
255	第四节	保险资金运用的风险控制
264	第十章	保险公司财务管理
264	第一节	保险公司财务管理概述
267	第二节	保险公司财务管理的主要内容
283	第三节	保险公司财务管理的实施和评价
288	第十一章	保险偿付能力管理
288	第一节	保险偿付能力概述
291	第二节	一些国家和地区的偿付能力监管
300	第三节	我国保险公司偿付能力监管
306	第四节	保险偿付能力边际的测算方法
310	第五节	保险公司对偿付能力的管理

315	第十二章 保险企业人力资源管理
315	第一节 保险企业人力资源管理概述
319	第二节 保险企业人力资源规划与岗位管理
321	第三节 保险企业人员招聘与员工培训
325	第四节 保险企业绩效管理
331	第五节 保险企业薪酬管理
335	第十三章 保险信息化系统与数据统计
335	第一节 计算机技术在保险信息化系统中应用的必要性
339	第二节 保险信息化系统的内容
349	第三节 保险公司的数据统计
356	第十四章 保险行政管理
356	第一节 文书管理工作
360	第二节 会议的组织和管理
365	第三节 公共关系协调
369	第四节 机要和档案管理
372	第五节 保险企业文化建设
375	第十五章 保险组织管理
375	第一节 保险管理体制
378	第二节 保险组织监管
380	第三节 我国保险组织管理前景
383	主要参考文献



导 言

一、保险经营管理学的研究对象与研究目的

保险经营管理学同其他经营管理学一样，是经济管理科学的重要组成部分。保险经营管理学是研究保险经营活动的合理组织及其规律性的科学，具体来说，是研究对保险经营活动进行规划和调控等方面的规律性的科学。

在社会再生产过程（即生产、分配、交换和消费）中，有许多经济规律在不同的领域和方面发生作用，保险经营管理必须遵循这些经济规律来进行。不顾实际情况、违反客观经济规律要求的做法都会使保险事业受到严重的损害。

我国的社会主义保险经营是在以社会主义生产资料公有制为主体条件下的社会化商品经营，与这一经济条件相联系的经济规律必然在保险经营管理过程中发挥作用。保险经营管理学就是按照各种经济规律的要求，研究社会主义保险经营管理过程中的规律性，即研究社会主义保险经营管理活动中各种经济规律发生作用的条件、范围和表现形式；研究合理组织、规划和利用保险生产力的原则和方法，不断调整和发展保险生产关系与上层建筑，促进保险生产力发展，保证保险经营管理目标的实现。

任何保险经营管理总是在一定历史条件下进行的，因此，保险经营管理与一定的生产力、一定的生产关系和一定的上层建筑有着密切的关系。研究保险经营管理学的目的就在于揭示一定历史条件下保险经营管理的性质、规律、原则、意义以及其他一般原理，为保险经营与管理决策提供理论依据；揭示保险经营管理过程中人力、财力、物力、技术的合理配置与要求及其发展变化的规律性，为实现保险劳动优化组合提供科学依据；揭示保险经营与管理过程中人们物质利益关系的基本特征及其变化的规律性，为正确处理保险合同双方当事人的经济利益关系提供合理依据；揭示保险经营管理同保险政策法规和保险意识之间的相互关系，为制定和逐步完善保险经营管理制度，提高保险经营管理的经济效益和社会效益提供实践依据。

二、《保险经营管理学》一书的体系结构与基本内容

本书是按照结构严谨合理、逻辑体系科学的基本要求编排的。全书内容实际上可分为三大部分，即经营管理理论（经营性质、经营思想、经营目标、经营策略、经营环境、经营原则、经营市场、经营规律、保险管理原理和保险经营与保险管理的关系）、经营管理实务和经营效益，三大部分相互联系，构成保险经营与管理的科学体系。这三

部分的组合不是简单的拼凑,而是有其紧密的内在逻辑联系:首先探讨保险经营管理的基本理论,解决在我国进行保险经营与管理的意义及怎样经营与管理的问题,为保险经营管理实务打下理论基础;其次分析保险经营管理实务,在保险经营管理理论指导下阐明保险经营管理实务各环节的基本内容;最后考察保险效益,着重研究提高保险效益所需要采取的技术措施和组织措施。三大部分在全书中的地位并不是并列的,从总体上看,理论是经营管理的基础,实务是经营管理的主要内容和手段,效益是经营管理的结果。同时,保险经营性质决定着经营的规律、方针、策略、环境、原则和保险经营的全部过程,而保险管理的性质、原则和方法则受制于保险经营的性质、原则和方法,保险经营的性质又是全部保险经营管理构架的基础。

值得指出的是,保险经营管理的思维逻辑与叙述逻辑是不一致的。思维逻辑的主线是保险经济效益。在市场经济条件下,保险经营同其他经济活动一样,其目的是为了获得较好的经济效益。为此,国家、保险部门和保险企业必须加强对保险经营实务过程及其与保险经营有关方面的管理;保险经营管理是建立在一定的经营思想、目标、策略、环境原则和管理理论的基础上的,而保险经营管理的思想、原则等又是由保险经营管理的性质和规律决定的。可见,思维逻辑以保险经营效益为主线 and 起点,以保险经营管理的性质、规律为终点。与思维逻辑相反,叙述则按照保险经营管理的性质决定保险经营管理的诸方面的逻辑进行,它以保险经营管理的性质为起点,以保险经济效益为终点。

本教材的基本内容除导言外,共分十五章。包括保险经营管理概论、保险经营市场、保险组织构建、保险计划管理、保险营销管理、保险承保管理、保险防灾防损管理、保险理赔管理、保险资金的运用与管理、保险公司财务管理、保险偿付能力管理、保险企业人力资源管理、保险信息化系统与数据统计、保险行政管理、保险组织管理等。

导言主要概述保险经营管理学的研究对象与研究目的、本书的体系结构与基本内容、保险经营管理学的研究方法及学习保险经营管理学的意义与要求;第一章保险经营管理概论主要阐述保险经营管理学的基本原理以及保险经营与保险管理的关系;第二章保险经营市场着重论述保险市场的结构、形式,调节保险市场的经济规律和保险市场调查、预测与决策等;第三章保险组织构建主要对保险企业的组织形式、保险公司的设立、保险公司的并购以及保险公司的组织架构进行介绍和分析;第四章保险计划管理着重考察保险计划管理的意义、原则、要求与管理过程;第五章保险营销管理主要分析保险营销的方式方法、营销管理的基本内容;第六章保险承保管理侧重阐述保险承保的一般程序和承保管理的主要内容;第七章保险防灾防损管理着重论述防灾防损的意义与作用、保险防灾防损在社会防灾防损中的地位以及保险防灾防损的基本要求与管理措施;第八章保险理赔管理主要分析理赔的意义、原则、要求、方式和理赔的环节与管理内容;第九章保险资金的运用与管理侧重论述资金运用的条件、可运用资金的构成、资金运用的方式和原则,以及保险资金运用管理的层次与内容;第十章保险公司财务管理侧重分析保险财务管理的概念、意义、目的、内容以及保险财务管理的实施与评价;第十一章保险偿付能力管理着重分析保险偿付能力的概念、保险偿付能力边际的测算方法以

及国家和保险企业对偿付能力的管理；第十二章保险企业人力资源管理主要论述保险企业人力资源管理的意义、原则和保险企业人力资源管理的内容；第十三章保险信息化系统与数据统计主要阐述传统业务方式的弊端及保险信息管理的必要性、保险信息管理的一般程序，以及数据统计的基本方法；第十四章保险行政管理介绍办公流程、文件收发、对外联系、档案管理等；第十五章保险组织管理着重考察保险管理体制的适应性、保险监管的内容和我国的保险管理体制。

三、保险经营管理学的研究方法

研究保险经营管理要有科学的方法，马克思主义的辩证唯物主义和历史唯物主义就是保险经营管理研究的基本方法。这种方法在保险经营与管理实践中的运用，表现为理论与实践相结合的方法、逻辑与历史相结合分析法、定性与定量相结合分析法和全面分析法。

（一）理论与实践相结合的方法

实践的观点是辩证唯物论的认识论的首要的、基本的观点。社会实践既是理论的来源，又是检验理论正确与否的唯一标准。保险经营管理学以保险经营管理的基本理论和应用理论为主要研究内容，这些理论是否正确与适用，还得依靠保险的实践来检验。因此，理论与实践相结合的方法是研究保险经营管理首要的方法。运用这一方法研究的具体要求是：第一，保险经营管理过程的研究和探讨要从我国社会主义经济制度的实质与特征出发，并以我国自己的保险事业为立足点。社会主义经济建设和保险事业发展的丰富实践经验，是本学科理论的主要来源。第二，作为对社会实践的抽象与概括的保险经营管理理论，还必须重新再回到实践过程中去，为实践服务，并接受实践的检验。任何一种理论，特别是应用理论，如果脱离实践或不服务于实践，不仅失去它的应用性和实用价值，而且将失去其不断完善和发展的意义。第三，在保险经营管理方面，反映生产力发展规律的一般原理和原则，具有普遍适用性，它既可以为资本主义的保险实践服务，也可以为社会主义的保险实践服务。因此，对于资本主义某些反映生产力发展规律一般要求的保险经营管理经验和方法，我们应该学习和借鉴，以丰富自己的保险理论。不过，吸取国外的经验，绝不是不加分析地照抄照搬，而是需要结合我国的国情和社会主义保险的实际，有分析、有选择、有目的和有开拓性地加以运用。

（二）逻辑与历史相结合分析法

逻辑方法是研究社会现象（指各种客观事物）时所采用的辩证思维推理法。在研究社会现象时，如研究保险这一经济现象，依照思维进程，由其产生到发展、由低级到高级、由简单到复杂、由现象到本质、由个别到一般进行探讨，并进行科学的抽象分析，舍弃保险现象之间的偶然的表面的联系，抓住隐藏在保险现象背后的必然的本质的联系，揭示出保险保障内在的规律性。所谓历史的方法，就是在研究社会现象时按照某一客观事物的历史发展变化过程来进行研究的方法。任何客观事物都有一个产生、发展和变化的历史过程，同时，任何客观事物又都是一定历史条件下的产物。所以，探讨客观事物，如对保险经营管理模式的研究，不仅应把它放在一定的时代进行历史的客观的评

价,而且还要认识它的历史及其将来发展变化的趋势。马克思主义认为,思维是社会历史发展过程的反映,思维逻辑和历史逻辑是统一的,离开社会历史发展进程的思维推论必将沦为不切实际的空谈。因此,研究保险经营与管理,必须运用逻辑与历史相结合分析法。

(三) 定性与定量相结合分析法

保险经营管理所阐明的一系列理论和实务问题,除了从质的方面进行分析外,还需要从数量方面揭示其规律性,因为许多客观事物的本质规律性往往蕴藏在一定的数量当中,离开数量分析,就无法弄清事物的本质特征。所以,将定性分析与定量分析结合起来,是研究保险经营管理的重要方法之一。此外,现代保险经营是以先进科学技术和高度社会分工为基础的社会化商品经营,它要求管理工作能够掌握瞬息万变的保险信息和动态,并及时加以处理,为保险经营管理决策提供依据。如此复杂的经营管理活动,没有大量的数据及对其进行科学分析,是不可想象的。在保险经营管理过程中采用先进的管理手段,应用系统论和控制论等知识,通过数学模拟,选择最佳经营与管理方案,对于优化企业管理,降低保险成本,提高保险服务质量与保险经济效益,有着积极的作用。可见,研究保险经营与管理,运用定性与定量相结合分析法,是社会化保险经营管理的客观要求。

(四) 全面分析法

国民经济是一个大系统,它是由多个复杂的、多层次的、多功能的部门和单位组成的。同时,这些部门和单位相互联系、相互制约,形成国民经济整体的有序运动。保险作为国民经济的一个重要组成部分,同其他部门和单位自然有着千丝万缕的联系,它在一定时期内发展的规模和速度,也必然要受制于其他部门的发展。因此,对于保险经营管理,不能把它当做一个孤立的过程来考察,而应该把它摆在国民经济这个大环境中,同整个社会主义建设事业紧密地结合起来,进行系统的而不是零碎的、全面的而不是片面的、多角度的而不是单向的分析、权衡和比较,才能使确定的经营管理目标和任务、制定的经营管理方案和工作程序,以及提出的解决经营管理中的实际问题的办法富有科学性与现实性。

四、学习保险经营管理的意义与要求

保险经营管理学是一门理论与实务相结合的科学。学习研究这门科学,可以使我们加深认识保险经营管理的性质,掌握保险经营管理的基本理论,明确保险范畴的客观性、历史性以及在我国现阶段发展保险事业的必然性,懂得在社会主义初级阶段,保险经营为什么是一种商品经营和如何经营等问题;可以使我们掌握保险经营的基本规律、一般规律和重要规律,并根据这些规律的客观要求和我国的实际情况,制定出保险商品经营的战略决策、战略目标、战略计划、战略措施和一系列的保险经营方针与政策,促使人们养成尊重客观经济规律、自觉按客观经济规律办事的良好习惯,保证保险经营高效率地进行;可以使我们掌握保险经营实务的基本原则、基本知识和基本技能,并利用这些原则、知识和技能扩大保险经营规模,提高保险经营质量和经营水平;可以使我们