

“我為保險進一言”

# 合理化建議 征文選

中国人民保險公司辽宁省分公司工会工作委员会

# 中国人民保险公司辽宁省分公司

## 工会工作委员会文件

辽保工发〔1989〕9号

### 关于举办全省保险系统职工“我为保险进一言”合理化建议征文活动的通知

各市、县分支公司工会、各区办事处工会、省公司机关工会：

为充分发挥全省保险系统广大职工的主人翁精神，把他们的正确意见集中起来，加以贯彻，为持续发展保险事业献计献策，省公司工委决定举办“我为保险进一言”合理化建议征文活动。现将有关事项通知如下：

一、各基层工会负责征文活动的发动、组织、征集、评选和报送。要特别重视宣传和发动工作，将这次活动的意义传达给全体职工，务使人人知晓，热情应征。

二、为保证征文的代表性和质量，决定以职工总数的5%作为各市公司报送征文的下限，希务必完成，多者不限。

三、各市公司工会对征文进行认真初评后，以正式文件报省公司工委。有条件的市公司，可表奖市级优秀征文。

四、九月十五日 of 各市报送征文截止日期。

附征文启事和评委会名单

一九八九年五月十六日

## “我为保险进一言”合理化建议征文启事

我省保险系统四千余名职工常年奔波在展业、防灾、理赔、管理第一线，对发展保险事业怀着许多真知灼见。调动他们的主人翁积极性，发掘他们的智慧和才干，广泛开展合理化建议活动，为各级领导干部经营决策当参谋，做诤友，对增强职工群众的主人翁责任感和参与意识，形成企业与职工的利益共同体将大有裨益。为此，我们举办以“进一步持续稳定发展保险事业，为治理整顿、深化改革做贡献”为主题的“我为保险进一言”合理化建议征文活动。

一、征文对象、体裁及时间。凡全省保险系统干部、职工均可应征。体裁为议论文。字数在两千字左右。从启事公布之日起，至九月五日止。作者将征文送本单位工会。

二、征文选题要点。1.职工思想政治工作。2.核算体制改革。3.分配制度改革。4.人事制度和领导体制改革。5.巩固国内财产险业务。6.突破农业保险。7.大力发展人身险业务。8.拓展涉外保险。9.积极开发新险种。10.加强防灾防损。11.开展保险宣传。12.完善财务管理。13.计划管理科学化。14.强化审计监督。15.文明优质服务。16.廉政建设。17.职工教育。18.其它。

三、评选办法。省公司成立征文评审委员会，从选题、立论、阐释、行文诸方面全面择优评选。评委会下设办公室，具体职能由工委办公室履行。

四、奖励办法。设特等奖二篇，一等奖三篇，二等奖五篇，三等奖八篇。另设一部分鼓励奖和纪念奖。

五、部分优秀征文将结集成册，在内部发行，并向有关金融、保险报刊推荐。

一九八九年五月十六日

## “我为保险进一言”合理化建议征文评审委员会名单

主任委员：王焕亭

副主任委员：齐守善

|   |       |     |     |     |
|---|-------|-----|-----|-----|
| 委 | 员：郑连春 | 王保中 | 任云岫 | 张玉栋 |
|   | 张柏玲   | 那天琳 | 刘万春 | 宋珍元 |
|   | 张静云   | 陈学中 | 马贵春 | 程奎元 |
|   | 白世丰   |     |     |     |

办公室主任：郑连春

## 目 录

### 一、财 险

- 小议企财险存在的问题……………大连分公司 李 杰 (1)
- 家财险的改革势在必行……………锦州市南票办事处 何宝荣 (3)
- 开展国内再保险业务浅析……………沈阳市分公司 许延升 (5)
- 关于建立保险滞赔金制度的建议…本溪县支公司 谢奉仁 (8)
- 企财险承保中应注意的一个问题……………大连分公司 董 辉 (11)
- 关于开办家庭财产两全保险有奖储蓄

的几点看法……………大连分公司 王晓军 (12)

对加强家财险防理工作的呼吁……………沈阳市分公司 满守亮 (14)

加速遗留案结案的几点尝试……………大连分公司 王长发 (17)

关于产品经营责任保险的可行性分析

……………大连分公司 王 莹 祝君萍 (19)

城镇家财险实行明细投保方法的初步

尝试……………丹东市支公司 李树春 (22)

电极湿损索赔案的较量……………抚顺市分公司 (25)

注意培养使用一专多能的理赔人才营口县支公司 李庆年 (28)

关于家财险防灾的几点建议……………建昌县支公司 李国栋 (30)

### 二、人 身 险

实行养老保险统筹系统化管理初探铁岭市支公司 高 波 (33)

学生平安保险存在的问题及解决的办法

……………铁岭市支公司 胡占民 (35)

改革集体企业职工养老保险浅探 辽阳市支公司 李春信 (39)

浅议人身保险的发展……………大连分公司 张万涛 (41)

从开办农村定工干部养老金保险看现行个人

养老金保险办法…铁岭市支公司 李 爽 陆 雳 (45)

开办乡镇企业职工综合养老保险之我见

……………大连分公司 谭仁山 (49)



|                    |        |          |
|--------------------|--------|----------|
| 浅谈公路旅客意外伤害保险·····  | 鞍山市分公司 | 潘 凯 (53) |
| 浅论改革社会保障与发展人身保险    | 盘锦市支公司 | 曹 璐 (56) |
| 对协调发展团体人身意外伤害保险的思考 |        |          |

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 丹东市支公司 | 葛德斌 (58) |
|-------|--------|----------|

|                |        |          |
|----------------|--------|----------|
| 关于强化人身险业务管理的探讨 | 营口市支公司 | 刘忠杰 (63) |
|----------------|--------|----------|

|                |        |          |
|----------------|--------|----------|
| 浅谈养老金统筹保险····· | 建昌县支公司 | 王晓斌 (66) |
|----------------|--------|----------|

|                  |        |          |
|------------------|--------|----------|
| 开办农村养老年金保险大有作为·· | 铁岭市支公司 | 王继承 (69) |
|------------------|--------|----------|

|                  |  |  |
|------------------|--|--|
| 对简化学生平安保险小额理赔手续的 |  |  |
|------------------|--|--|

|           |        |          |
|-----------|--------|----------|
| 几点浅议····· | 铁法市支公司 | 杜文涛 (72) |
|-----------|--------|----------|

|                  |        |          |
|------------------|--------|----------|
| 如何降低司乘险的赔付率····· | 盘锦市支公司 | 里学文 (74) |
|------------------|--------|----------|

|                    |  |  |
|--------------------|--|--|
| 开办系列保险是发展城镇职工养老保险的 |  |  |
|--------------------|--|--|

|          |       |          |
|----------|-------|----------|
| 好办法····· | 大连分公司 | 邱玉祥 (76) |
|----------|-------|----------|

|                  |        |          |
|------------------|--------|----------|
| 养老金保险应该尽快立法····· | 抚顺市分公司 | 高宇光 (79) |
|------------------|--------|----------|

|                     |        |          |
|---------------------|--------|----------|
| 养老金保险向我们发出SOS ····· | 灯塔县支公司 | 马忠逊 (81) |
|---------------------|--------|----------|

|                  |        |          |
|------------------|--------|----------|
| 克服弊端拓宽人身保险服务领域·· | 丹东市支公司 | 何喜祥 (82) |
|------------------|--------|----------|

|                    |       |          |
|--------------------|-------|----------|
| 在我国应走医疗保险道路为宜····· | 大连分公司 | 王丽坤 (85) |
|--------------------|-------|----------|

|                |  |  |
|----------------|--|--|
| 试谈改革社会医疗保障建立社会 |  |  |
|----------------|--|--|

|             |       |          |
|-------------|-------|----------|
| 医疗保险制度····· | 大连分公司 | 陈晓萍 (87) |
|-------------|-------|----------|

|                 |        |          |
|-----------------|--------|----------|
| 养老综合保险大有可为····· | 新金县支公司 | 张家生 (89) |
|-----------------|--------|----------|

|                 |  |  |
|-----------------|--|--|
| 关于建立副食品生产基地风险基金 |  |  |
|-----------------|--|--|

|          |       |          |
|----------|-------|----------|
| 的设想····· | 大连分公司 | 吕德顺 (91) |
|----------|-------|----------|

|                  |  |  |
|------------------|--|--|
| 开展集体职工养老金统筹保险之我见 |  |  |
|------------------|--|--|

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 鞍山市分公司 | 王彦山 (95) |
|-------|--------|----------|

|                    |  |  |
|--------------------|--|--|
| 城镇集体职工养老保险面临的困难及对策 |  |  |
|--------------------|--|--|

|       |        |             |
|-------|--------|-------------|
| ····· | 铁岭市支公司 | 张洪涛 高波 (98) |
|-------|--------|-------------|

### 三、运 险

|                  |       |           |
|------------------|-------|-----------|
| 论铁路货运保险不可忽视代位追偿权 | 大连分公司 | 柳万君 (101) |
|------------------|-------|-----------|

|                  |        |           |
|------------------|--------|-----------|
| 生物节律与机动车辆防灾····· | 本溪市分公司 | 朴胜和 (103) |
|------------------|--------|-----------|

|                     |  |  |
|---------------------|--|--|
| 建立出险结案卡片提高工作质量和工作效率 |  |  |
|---------------------|--|--|

|       |        |           |
|-------|--------|-----------|
| ····· | 鞍山市分公司 | 王丽梅 (106) |
|-------|--------|-----------|

|                     |        |          |
|---------------------|--------|----------|
| 试述机动车辆险防灾防损·····    | 大连分公司  | 张世力(108) |
| 浅谈机动车辆险的保险与防灾·····  | 铁岭市支公司 | 哈玉金(111) |
| 浅谈道路交通事故的无责任赔偿····· | 朝阳市支公司 | 封占印(113) |
| 机动车承保应有新招法·····     | 锦州市支公司 | 徐广哲(117) |
| 浅谈个体机动车辆保险赔付率上升的原因  |        |          |

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 抚顺市分公司 | 殷寿祥(119) |
|-------|--------|----------|

## 提高机动车辆险效益必须从整体上

|                    |        |          |
|--------------------|--------|----------|
| 把握系统地展开·····       | 大连分公司  | 马忠民(121) |
| 货运险还是倒保好·····      | 大连分公司  | 张钟秀(123) |
| 做好肇事第一现场的查勘工作····· | 抚顺市分公司 | 王忠玉(127) |
| 稳定货运险业务的探讨·····    | 锦州市支公司 | 翟玉国(129) |

## 四、农 险

|                     |        |          |
|---------------------|--------|----------|
| 农村养殖业保险发展战略的探索····· | 沈阳市分公司 | 孙忠诚(135) |
| 农村保险代办管理应注意的几个问题    |        |          |

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 灯塔县支公司 | 蒋忠义(136) |
|-------|--------|----------|

|                   |        |          |
|-------------------|--------|----------|
| 变革保险结构探索农险出路····· | 朝阳市支公司 | 王新国(138) |
|-------------------|--------|----------|

## 积极发展农险业务不断拓宽服务领域

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 抚顺市分公司 | 严继文(140) |
|-------|--------|----------|

## 建立乡(镇)级农村保险专业组织势在必行

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 黑山县支公司 | 林植杨(142) |
|-------|--------|----------|

|                    |        |          |
|--------------------|--------|----------|
| 发展农村两业保险的几点浅见····· | 清原县支公司 | 邹 伦(144) |
|--------------------|--------|----------|

## 试谈“区间估计法”在果树保险赔款定

|            |        |          |
|------------|--------|----------|
| 损中的应用····· | 绥中县支公司 | 魏永常(146) |
|------------|--------|----------|

|                |        |          |
|----------------|--------|----------|
| 农村保险出路之我见····· | 抚顺市分公司 | 杜 萍(148) |
|----------------|--------|----------|

## 多条腿走路大力发展农村保险业务

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 西丰县支公司 | 韩兆山(150) |
|-------|--------|----------|

## 关于大力发展农村业务的几点意见

|       |        |          |
|-------|--------|----------|
| ····· | 铁岭市支公司 | 曹云海(151) |
|-------|--------|----------|

|                 |        |          |
|-----------------|--------|----------|
| 浅谈农村保险代办工作····· | 海城市支公司 | 焦洪烈(155) |
|-----------------|--------|----------|

## 建立适当机构实行优惠政策发展农村

- “两业”险.....大连分公司 王殿富(157)
- 发展农村保险业务的两点意见.....铁岭市支公司 吕玉学(160)
- 农业保险初探.....西丰县支公司 刘景波(162)
- 略谈农村保险代办的发展与管理...北镇县支公司 赵永海(165)
- 低费率有利于畜禽保险的发展.....锦西市支公司 周克勤(168)

## 五、财 会

- 关于核算体制改革的设想...大连分公司 曲永环 安国忠(171)
- 浅谈加强保险企业资金管理.....阜新市支公司 冯淑琳(174)
- 利用保险资金支援地方发展商品生产.....绥中县支公司 倪铁利(177)

- 谈财务管理在保险企业管理中的作用.....铁岭县支公司 孟令军(180)

- 保险公司应增设和合理使用“待摊费用”科目.....铁岭市支公司 刘喜发(182)

- 加强保险企业管理十分必要.....鞍山市分公司 王延成(185)

- 如何提高保险业的经济效益.....鞍山市分公司 吴 斌(187)

- 提高保险企业经济效益之我见.....盘锦市支公司 刘世明(191)

- 关于保险基金用于长期资金市场的探讨.....沈阳市分公司 范金常(194)

- 提高经济效益应该注意的两个问题...大连分公司 王 叶(196)

- 浅谈三种记帐法的互相转换.....辽阳县支公司 韩素悦(199)

- 浅谈提高保险经济效益的途径.....朝阳市支公司 杜彩芬(201)

- 县(区)级保险公司有必要实行经济核算制.....大连分公司 王锡发(204)

- 对四级核算的探讨.....丹东市支公司 刘 俊(207)

- 浅谈保险业的资金运用问题.....鞍山市分公司 谢恩深(210)

- 浅谈将保险资金投资于有价证券的必要性.....大连分公司 孙 磅(214)

- 如何管理好保险公司的投资活动...抚顺市分公司 崔丽光(216)

- 试论保险管理统计.....本溪市分公司 于文华(219)



强化保险综合计划管理势在必行……大连分公司 王格珍(222)  
关于加强保险公司会计核算的探讨…鞍山分公司 赵德言(225)  
浅谈用活暂闲资金是提高保险企业经济

效益的途径……朝阳市支公司 朱俊杰(230)

提高经济效益重在加强财务管理 建昌县支公司 陈福民(233)

## 六、劳动人事

对如何搞好分配问题的几点浅识…朝阳市支公司 吕嘉杰(235)

浅谈物质利益原则与思想政治工作的关系

……朝阳市支公司 梁向红(239)

谈建立并实行业务岗位轮换制度的必要性

……沈阳市分公司 王伟(242)

领导者也应有一面镜子……本溪市分公司 高东(244)

浅谈如何打破保险业奖金分配“大锅饭”

……丹东市支公司 马文山 董鸿鸣(245)

保险事业要振兴思想政治工作不能松

……沈阳市分公司 吴军 戴淑珍(249)

对行政职务聘任制的几点想法…锦州市支公司 陈英文(252)

强化企业内部的激励机制……大连分公司 李荣波(254)

浅论抓好保险职工的职业道德教育鞍山市分公司 王丽华(255)

保险劳动人事制度改革之我见……建昌县支公司 李之文(257)

重视和研究保险市场是经营者的重要职责

……锦州市支公司 吕德志(260)

完善政工机构培养专职政工队伍是

保险行业当务之急……瓦房店市支公司 吴德江(263)

谈保险行业业务人员素质……铁岭县支公司 姚希顺(264)

谈保险系统政工机构设置……省公司 栾心伟(266)

关于搞好文明优质服务的意见……大连分公司 孙长玉(269)

关于保险业开展优质服务的探讨…

……丹东市支公司 马文山 董鸿鸣(271)

开展文明优质服务活动要抓好“三个转变”

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| .....铁岭市支公司           | 常德厚(275) |
| 竭诚服务开拓未来.....西丰县支公司   | 柴险峰(277) |
| 对现阶段一般干部优化组合制的探讨..... |          |
| .....阜新市支公司           | 王大军(280) |

## 七、公 关

浅谈ABC分类和目标管理在防灾工作

|                         |          |
|-------------------------|----------|
| 中的应用.....沈阳市分公司         | 张 晖(283) |
| 加强保险宣传之我见.....大连分公司     | 张钟秀(286) |
| 防灾工作是保险的一项重要职能...开原市支公司 | 王作贤(288) |
| 浅谈乡镇企业的防灾工作.....沈阳市分公司  | 高树立(290) |
| 应把“公关学”广泛应用到保险展业当中..... |          |
| .....大连分公司              | 刘 斌(293) |

实行安全承包责任制是防灾安全工作的

|                         |          |
|-------------------------|----------|
| 有效途径.....沈阳市分公司         | 谢 青      |
| .....辽宁省计经委             | 王开力(295) |
| 变防灾费的无偿制为有偿制.....盘锦市支公司 | 赵洪刚(298) |
| 县级公司防灾宣传工作体制的几点设想.....  |          |

|                     |          |
|---------------------|----------|
| .....清原县支公司         | 张云峰(300) |
| 浅谈新闻责任保险.....沈阳市分公司 | 萧广伟(303) |

## 八、审 计

保险企业应定期开展财务收支审计

|                          |          |
|--------------------------|----------|
| .....本溪市分公司              | 孙丽娟(307) |
| 开展大额赔案事前审计的尝试.....铁岭市支公司 | 陈秀兰(308) |
| 谈保险企业空白单证的印制与管理.....     |          |
| .....阜新市支公司              | 王立梅(310) |
| 谈廉政建设与保险.....锦州市支公司      | 姜贵君(312) |
| 浅谈保险业务质量稽核的必要性...朝阳市支公司  | 白 凤(315) |
| 浅谈保险内审开展“定期审计”的几点体会..... |          |
| .....朝阳市支公司              | 李茹芬(319) |
| 完善制度建设杜绝骗案发生.....抚顺市分公司  | 李铁石(321) |

浅谈“事中”审计的监督作用……营口市支公司 赵勇义(324)

## 九、综 合

积极开拓新险种扩大保险服务面…本溪市分公司 宋遵发(327)

要重视职工主人翁的地位……鞍山市分公司 耿传荣(330)

加快涉外保险步伐为发展对外经济服务

……朝阳市支公司 李 玲(333)

加快基础工作改善经营管理……辽宁省分公司 王金荣(335)

应当重视和加强业务资料建设……鞍山市分公司 崔玉发(338)

浅谈保险工作如何坚持生产力标准

……本溪市分公司 王树棠(341)

按保险原理做好保险工作……新金县支公司 于连信(345)

“守法”和“执法”……大连分公司 鞠文传(347)

县级公司亦应尽早配备微机……开原县支公司 郭 岩(349)

浅谈如何推进保险企业的现代化管理

……开原县支公司 潘明大(350)

积极提倡保险消费正确引导消费流向

……本溪市分公司 郭建明 周玉兰(353)

坚定不移采取措施大力发展内陆涉外保险业务

……铁岭市支公司 楚金良(356)

保险系统职工教育初探……铁岭市支公司 楚金良(358)

“过紧日子”要从一点一滴做起…省公司 张玉明 张轩(361)

# 小议企财险存在的问题

大连分公司 李杰

我国自从一九八〇年恢复保险业务以来，在党和政府的关怀重视下，在各级地方领导的协助下，保险事业从小到大，逐步走向正轨，在国民经济中占有越来越重要的地位。保险业务的迅猛发展，对恢复企业的生产，安定人民群众的生活起着重要作用。虽然我们已开办了许多新险种，保费收入也越来越多，但是我们最先开办的险种——企财险，在整个保险体系中应占有相当重要的地位。怎样巩固和发展这个老险种，是摆在我们面前亟待解决的课题。现在，企财险的潜力已经不太大了，并且在已保的企财险中，还存在不少问题。只有解决存在的问题，开辟新险种，方能使企财险有个大发展。根据自己几年来的实践经验，把比较重要的问题提出来，和同志们一起探讨。

## 一、保险责任

企财险的保险条款，参照了五十年代的一些内容，带有一定的片面性，保险责任和范围过于庞大和笼统，不合乎实际。保险责任既包括了常见的火灾、爆炸等意外事故，也包括了各种自然灾害。保险责任把各种自然灾害都罗列出来，表面看起来很详尽，但实际上给人以虚假的印象。我国幅员辽阔，自然条件差别很大，这就需要我们分别制订费率，拉开档次，该高就高，该低就低，不能全国一刀切。暴风对沿海地区威胁较大，暴雨、洪水对我国南方危害较大，平原地带根本不会出现泥石流、崖崩、滑坡，南方基本不会遇到雪灾的损害。试想，在南方你宣传雪灾，在北方你宣传泥石流，保户会怎么想？在我国辽阔的土地上，由于地形、气候千差万别，全国性的自然灾害很少，而条款都不分

东西南北，把自然灾害包罗万象，既使保户缺乏信任感，也使费率提高，加重了被保险人的经济负担。当然，之所以用一张保单包括各种自然灾害，可能是考虑不论哪个地方出险，都可以明确地在保险条款中找到相应的保险责任，力求全面一些。但由于脱离了实际情况，效果并不好。因此，我认为应该对保险责任作一个分解，即分为基本险和附加险，让各个地方公司因地制宜，根据各自的实际情况来解决这个问题。各地把意外事故和最常见、危害性最大的灾害作为基本险，其它的灾害可分别作为若干个附加险，根据每种灾害对该地区的损毁程度，制订出相应的费率。企业想保什么就保什么，把该单位根本不可能发生的灾害剔除出去。这对出险机会少的地区来说，必然会减轻该地区企业的经济负担；对出险机会较多的地区来说，虽然相对地多交了一些保费，但由于得到的赔款多，因而，保险人与被保险人双方的权利和义务还是对等的。如能做到这一点，必然会提高保户对保险的认识，激发保户投保的积极性，使保险能提供更切合实际的服务。

## 二、保险费率过高

从大连市来看，这是一个普遍的问题，并且，在全省、整个东北地区都带有倾向性。企财险自一九八〇年恢复以来，赔付率一直比较低，这固然跟我市重视防灾工作有关系，但更重要的原因是我市的自然风险较低。我市地处辽东半岛前沿，降雨量不大，洪水不会造成严重的威胁，遭受台风袭击的机会也不多，保险标的损失率是较低的。而我国现行的企财险费率也是吃大锅饭，不管在什么地区，有什么样的自然条件，统统按一个标准收费。从历年的统计资料来看，我国南方的自然灾害明显高于北方，保险赔款也是如此。因此，企财险的保费收入实际上就是北方支援南方，即“北钱南赔”，造成南北保费分摊不均。从我们大连市的实际情况来看，对企业财产威胁最大的灾害是意外事故和火灾（或爆炸）、暴风、暴雨这三种。有的企业，自从参加保险以来，从没有发生大的灾害事故，从没有得到保险公司的赔偿；有的



单位地势较高，又没有易燃易爆物品，遭受自然灾害的损失机会很小，认为参加保险是白拿钱。这种想法固然不对头，但从他们本单位的实际来看，却又很说明问题，确实值得我们认真地想一想。不能让高保费，低赔付的现象长期存在下去，要适当地降低费率。当然，降低费率会对保费收入有影响，但不会太大。我们所说的保费收入一般指的是毛收入，这笔收入要扣除责任准备金，保险员工的开支、保险赔款等，还要扣除一笔很大的数目——税金。虽然保险界多次呼吁，保险费收入是负债，只能有节余，谈不上有“利润”。但是国家财政有困难，对保险仍视同于工厂，征收税金。由于税金占了很大比重，因此，适当降低费率对保费节余不会有很大影响。前几年，我们经常在报纸、电视上宣传：××年我国保费收入××亿元。其实，保费收入这个数不能说明问题，因为它是一个虚额，同时，也造成了不好的影响，使广大群众认为我们保险公司是“一本万利”，无形中对保险产生了抵触情绪。

## 家财保险的改革势在必行

锦州市南票办事处 何宝荣

随着保险事业的飞速发展，家财保险已进入城乡广大居民的家庭。然而，现行家财保险从费率到条款，都有不适应当今经济发展的部份，故此对于那些不适应的部份必须加以修正、改革。

### 一、家财费率急待调整

自一九七八年恢复国内保险业务以来，家财保险的费率一直没有调整过。而商品市场的物价已几经调整，总的趋势是向上，调整的幅度已超过30%，一些高档的家用电器、衣料等生活用品已超过100%，这样，单项赔款金额也在随之增高。例如，某保户自1985年到1988年一直在保险公司投保1000元的财产，而1985年和1988

年分别两次失盗出险,各损失一套相同布料的毛料服装。1985年赔付150.00元,而1988年就需250.00元,这样在保费没有增加的情况下,赔款额却增加了66%。一些高档的家用电器会出现赔款增加100%的情况,所以费率急待调整。否则,理赔人员再从严掌握,赔付率也难以控制。因此,家财保险的费率要参照物价上涨幅度,加以适当调整。

## 二、要制定统一的赔付标准

家财保险条款中第九条第三款规定:“保险财产遭受保险责任范围内的损失时,保险人按照实际损失和损失当天的实际价值计算赔款,但每项最高以不超过保险单上分项列明的保险金额为限。”就价值而言,它是个抽象名词,经济学中解释为“凝结在商品中的一般人类劳动,”它的表现形式是价格。而我们各级公司在处理家财赔款时,只是简单地把价值理解为商品的原值,并按原价折旧计算赔款。只考虑其贬值的一面,而不考虑增值的另一面。

例如,某保户于1985年用1,500.00元购置20英寸彩电一台,并于当年在保险公司投保,该项保额为5,000.00元。以后几年一直以同样保额连续续保。1988年因失窃出险,彩电被盗,两个月后未能破案保户向保险公司提出索赔。保险公司参照物价部门的彩电使用折旧标准每天0.40元,计算赔款如下(按使用3年计算):

赔付金额 = 赔付金额原值 - 折旧 = 1,500.00元 - 0.40元/天 × 365天 × 3年 = 1,062.00元

保户领取赔款时大惑不解,该彩电现行市场价格为3,200.00元。相差太大。

从经济学的角度应当这样理解,价值是凝结在商品中的一般人类劳动,它通过价格表现出来,而价格又围绕价值上下波动。据此我们应当把条款中“当时的实际价值”理解为某商品的现行市场价格减去折旧部分,如果从这一观点出发,上例的彩电赔款金额应为3,200.00元 - 0.40元/天 × 365天 × 3年 = 2,762.00元,这样保户就不会大惑不解了。如果价值简单地理解为物质的原

值，势必违背了价值规律。

家财赔款应尽力制定统一标准。因为家财品种繁多，各地赔款又无统一标准，只是理赔人员依据经验适当折旧、折价，这样既有多赔现象，又有少赔现象。故此我们应参照物价部门各种商品的折旧标准，制定统一的赔付标准。

### 三、抓住客户心理，开辟家财保险新路

目前我们的家财保险形式比较单一，我们应当充分与各部门协调，开辟多种形式的家财保险新路。比如通过同五金交电等商业部门签订代办合同，办理家用电器等专项产品保险，适当降低费率，缩小保险财产的范围。这样既方便了客户，又增加了保费收入。通过缩小保险财产范围也可起到降低赔付率的作用。

在农村，如果通过房产管理等部门，在审批发照的同时给农民的房屋办理保险，收效也一定很好。

保户在购置家用电器的同时，花几元钱办理保险并不那么重要，保户容易接受，同时也能提高保险在广大居民中的知名度。

## 开展国内再保险业务浅析

沈阳市分公司 许延升

为了使保险业务最大限度地满足社会经济发展的需要，必须首先稳定保险企业本身的业务经营。那么如何才能使保险企业稳定经营呢？稳定保险企业经营的手段是多方面的，其中最有效的手段是开展再保险业务，合理地分散危险。

再保险是保险的保险。再保险和保险一样，都是危险的承担、分散和转让。保险和再保险是相辅相成、相互促进的。再保险以保险为基础，反过来又支持保险的发展。在现阶段，世界各大保险公司都承担了不少巨额“保险危险”，如果没有再保险就

难以生存。

保险的职能是以货币的形式补偿（或给付）发生意外灾害事故的经济损失。作为保险企业的经营者对于不可预计的偿付金额必须提存足够的准备金。而准备金提存多少才足以偿付意外损失，还取决于承担的保险责任限额的大小。即使是人身保险，除生存保险、年金保险等按约定的条件在定期给付一定的金额外，在保险到期前发生疾病或意外伤亡时，其承担偿付责任也应当有一定的限额。任何一个保险企业其自身的财力都是有限的，有限财力很难承担无限的保险责任。世界上绝大部分国家对保险企业承担的赔偿责任均有严格的限制，并且要求将超过自身所能承担的责任，以再保险的方式分给其他保险企业。因此，办理再保险是合理经营保险企业必不可少的条件。

从我国保险的发展历史来看，五十年代初期按照苏联模式设立大区制度，在各大区设立分公司，由总公司统一管理。1958年在“左”的思想影响下，人们认为我国的保险事业已经完成了历史使命，因而决定全面停办国内保险业务。党的十一届三中全会以后，全国工作重点转移到以经济建设为中心，对保险工作也提出了新的要求。国务院决定自1980年开始恢复办理国内保险业务。恢复以后，中国人民保险公司独占国内保险市场，在微观上统得过死，没有竞争，没有压力，企业经济效益大小与己无关，仍在吃大锅饭，抑制了保险企业的活力。因此，国务院颁布了《保险企业管理暂行条例》，提出了多家办保险的问题。多家办保险有利于促进保险事业的发展，为社会提供更广泛的保险服务；扩大承保面，经营方式灵活，可以增加保险种类；各项费用支出和工作质量均与经济效益挂钩，有利于调动保险企业的积极性和职工的主人翁责任感。但是，目前其它保险企业在经验和经济实力上都还存在着不足，还不能应付较大的自然灾害。如果能采用再保险的形式，以中国人民保险公司为核心，开放国内保险市场，允许地方按照法律规定集资办保险，发展区域性或行业性的保险组织，由中国人民保险公司进行领导，并按其开展业务的一定比