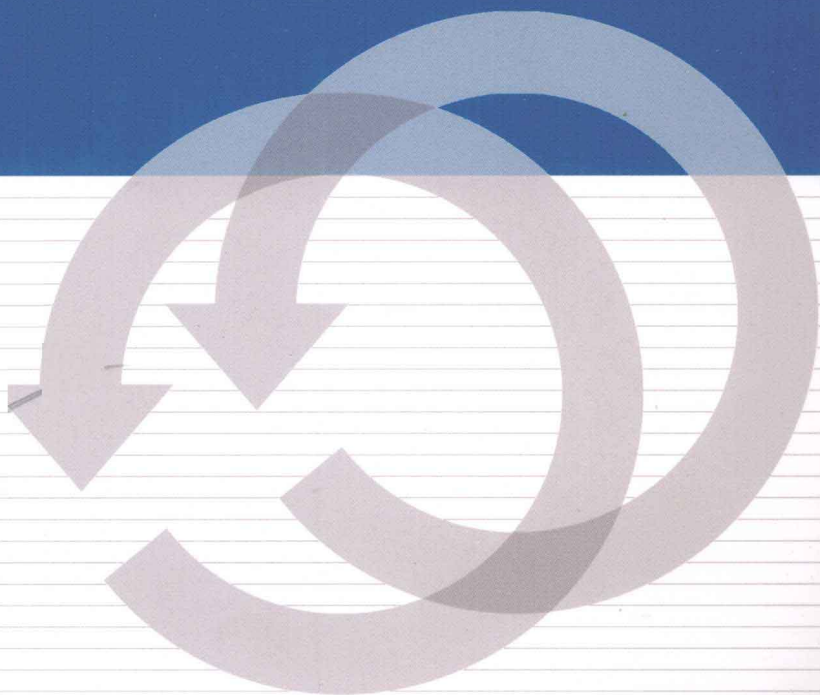


普通高等院校保险精品系列

保险机构经营管理

张代军 著

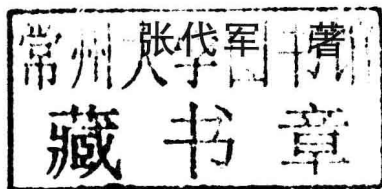


立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等院校保险精品系列

保险机构经营管理



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

保险机构经营管理 / 张代军著. —上海: 立信会计出版社, 2011. 9

(普通高等院校保险精品系列)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 3045 - 3

I. ①保… II. ①张… III. ①保险公司—企业管理—
高等学院—教材 IV. ①F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 179693 号

责任编辑 方士华
封面设计 周崇文

保险机构经营管理

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net 电 话 (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 浙江省临安市曙光印务有限公司

开 本 787 毫米 × 960 毫米 1/16

印 张 15

字 数 282 千字

版 次 2011 年 9 月 第 1 版

印 次 2011 年 9 月 第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 3045 - 3/F

定 价 28.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

《保险机构经营管理》是基于专门从事保险风险保障、保险理财与投资的保险经营机构的视角,探讨有关保险机构的经营管理理念、体制、组织、机制、配置、发展路线的认知体系,介绍保险保障、理财、投资等专业管理的理论与实务,同时根据现代保险机构生存方面的客观要求,系统地阐述保险机构资产负债管理、保险文化建设、声誉管理、目标管理及保险经营管理效率与效益评价的理论脉络与实务动态。

撰写《保险机构经营管理》目的主要基于以下两个方面考虑:

一是基于高校保险与金融专业建设与课程建设的考虑。笔者经历 20 多年的高校保险、金融专业教学及其相关领域研究,始终存在撰写《保险机构经营管理》的念头,尤其在近两年,对完成《保险机构经营管理》撰写和出版具有更加强烈的愿望。国内保险业同银行、证券业体制与机制方面的改革可以说基本是同步进行,但有关保险专业领域的理论与实务研究同银行、证券方面的研究相比,其关注度有较大差距,从国内出版物发表的有关保险、银行、证券的研究文献的规模与结构便可见一斑。在保险课程建设中,无论是本科生教学还是研究生教学,鲜见适合保险经营管理方面教材与参考用书且国内个别比较有影响力的保险著作,基本都是出版于 2003 年左右,有关保险经营管理的具体论述,或以较宽口径大保险领域,基于保险经营管理发展规律为研究对象的探索保险经营管理理论脉络,或者以较小口径的基于保险公司的角度阐述保险经营管理理论与实务。然而,随着近年来国内保险业的高速发展,人们对保险认识、保险经营管理模式、金融市场格局及其发展趋势已今非昔比,认识保险、走进保险、拥有保险、享受保险的科学态度已经开始有所显现。在当今保险市场



运行的背景下,科学梳理保险经营管理脉络,将经济学、管理学、统计学适合于保险经营管理新成果、新模式予以充分融合,是新时代保险业人才培养的必然要求。

二是针对国内保险机构经营管理实务中,保险与管理理念的模糊不清、错位或缺,保险体制、组织或团队建设、机制建设、人力资源配置及发展路径的选择所存在的种种乱象,确实需要有助于保险经营管理行为主体理清思路、补充知识,树立正确的保险经营管理理念,明确保险经营管理生存之根、发展之脉的专业参考书籍。

《保险机构经营管理》内容体系基本架构主要由三个部分构成:第一部分:基础理论与实务。该部分内容主要有保险经营与管理相关概念界定、保险经营管理认知脉络梳理、保险机构治理、道本管理与保险组织或团队建设、保险机构人力资源管理等。第二部分:专业理论与实务。该部分内容主要包括保险营销管理、保险保障管理、保险理财服务管理和保险机构投资管理等。第三部分:综合理论与实务。该部分主要包括保险机构资产负债管理、保险机构文化建设及其声誉管理、保险机构目标管理及保险经营管理效率与效益的评价等。

《保险机构经营管理》主要具有以下几个方面的特色:

一是立足保险机构,遵循保险之道。本书是以保险机构为视角,主要是基于保险经营机构的立场对其保险经营管理进行讨论的,但所遵循的基本原则是保险生存发展之道,追求的是保险机构所有利益相关者应得权益的实现。

二是贴近客观现实,符合发展要求。本书的体系结构的设计是根据笔者长期从事保险经营管理课程教学和相关领域研究所总结的经验,构建符合保险机构经营管理时代特点与发展趋势的保险经营管理知识体系。

三是注重保险经营管理思想传播,力求使读者受益。本书作为一部系统性阐述保险经营管理知识的专业书籍,在撰写的过程中,注重收集一些具有思想火花并能发人深省的经营管理理念与思想的国内



外研究文献,秉承科学态度,尊重知识、尊重客观,竭力揭示符合保险经营管理规律的经营思想、管理理念以及管理技术或管理模式的形成与运用。

《保险机构经营管理》主要创新点如下:

一是明确或界定保险经营与保险管理及其相关概念。

二是创新性的提出“五乙一线”的认知视角,梳理保险机构经营管理知识体系的基本脉络。

三是将管理领域的创新理论——道本理论,在保险机构团队建设中进行尝试性的应用研究。

四是在保险投资管理领域的阐述中提出保险机构选股与选时理性分析模式——“阳光、绿洲、植物”分析套路,并就保险资金参与保障投资马太效应问题及其形成的原因、危害和治理进行较为系统性的分析。

五是在保险机构文化建设方面运用“蜘蛛网”形状、结构及功能诠释保险机构文化要素及其相互关系。

六是依据过程支撑结果的管理理念,明确保险经营管理效率评价与效益评价联系与区别等。

在本书的撰写中,笔者比较注重有关保险经营管理领域传统理论与创新理论兼容并蓄和保险经营管理总体模式的梳理,但由于所涉及的知识复合性强、技术含量高、覆盖面宽,并考虑到保险机构管理者、保险专业本科生或研究生及热衷于金融保险领域探索发现的理论工作者以及其他各界人士对构建保险经营管理系统性知识框架的需要,笔者在本书中有意略去保险资产负债管理和效率评价等有关保险经营管理数理模型及其运用的国内外相关文献研究成果,在其他方面,则比较注重推介或借鉴国内外知名学者或本领域英年才俊的优秀研究成果。

由于自身认知的局限性,面对国内日新月异保险市场和保险研究领域不断形成的新理论、新发现,笔者在独立撰写保险机构经营管理理论与实务各个章节的过程中、在对相关领域研究文献的理论研究和实务分析



中,难免挂一漏万,为了保持对科学知识应有的忠诚,希望能够与同行携手共进,充分发挥我们探索 and 发现保险运行规律的聪明才智,在对本书的不断修订中,提炼和凝聚保险经营管理领域中的精神财富。

张代军

2011 年 8 月

目 录

第一章 保险经营与管理——两个基本概念的解析	1
第一节 保险经营概述	1
第二节 保险管理概述	3
第三节 保险经营与保险管理的关系	5
第二章 “五 Z 一线”——关于保险经营管理的一个系统性的认识	7
第一节 “五 Z 一线”概述	7
第二节 保险经营管理理念——旗帜	9
第三节 保险经营管理制度模式——体制	11
第四节 保险经营管理组织机构设置——组织	13
第五节 保险经营管理运行机制——机制	15
第六节 保险人力资源开发与利用——配置	17
第七节 保险经营管理路径的选择——路线	20
第三章 保险机构治理	22
第一节 保险机构治理概述	22
第二节 保险经营机构治理模式	24
第三节 保险经营机构治理机制	29
第四章 道本管理与保险团队建设	33
第一节 保险团队建设	33
第二节 道本理论	38
第三节 由道本理论引发的对鲶鱼效应与木桶原理的反思	41
第四节 道本理论在保险团队建设中的运用	44



第五章 保险机构人力资源管理	47
第一节 保险机构人力资源管理概述	47
第二节 保险机构人力资源管理的基本原理	50
第三节 保险机构人力资源管理目标与任务	58
第六章 保险营销管理	64
第一节 保险营销理论综述	64
第二节 保险营销制度	68
第三节 保险营销渠道	72
第四节 保险营销策略	77
第七章 保险保障管理	82
第一节 保险保障管理问题的提出	82
第二节 保险承保管理	86
第三节 保险理赔管理	91
第四节 保险偿付能力管理	96
第八章 保险理财服务管理	106
第一节 保险理财概述	106
第二节 走出保险理财的误区	109
第三节 保险理财规划	111
第九章 保险机构投资管理	116
第一节 保险机构投资管理概述	116
第二节 现代资产组合理论在保险投资管理的应用	120
第三节 保险投资选股与选时的理性探讨	126
第四节 保险投资马太效应分析——以保险资金参与保障房投资为例	132
第十章 保险机构资产负债管理	140
第一节 保险资产负债管理概述	140



第二节	保险机构与银行资产负债管理的比较	145
第三节	保险机构资产负债管理的目标	148
第四节	保险资产负债管理的主要方法	150
第五节	保险资产负债管理理论的运用	152
第十一章	保险机构文化建设及其声誉管理	157
第一节	企业文化与保险文化	157
第二节	保险机构文化建设的目标与原则	159
第三节	保险机构文化的融合与创新	162
第四节	保险机构声誉管理	165
第十二章	保险机构目标管理	186
第一节	目标管理概述	186
第二节	保险机构目标的确定与分解	189
第三节	保险机构目标实施	193
第四节	目标成果的考评	195
第五节	目标管理利弊分析	203
第十三章	保险经营管理效率与效益的评价	205
第一节	保险经营效率评价	205
第二节	保险经营效益评价	216
参考文献		224

第一章 保险经营与管理

——两个基本概念的解析

第一节 保险经营概述

一、保险经营的含义

利用网络检索“经营”一词,可得到有关经营的较为系统解释,如按中文传统的解释可归纳为筹划营造、规划营治、周旋、艺术构思、经办管理^①;被后人尊称为“现代经营管理之父”的法约尔将“经营”(business)概括为企业六个方面的活动:技术活动(生产、制造、加工),商业活动(购买、销售、交换),财务活动(筹集和利用资本),安全活动(保护财产和人员),会计活动(清理财产、资产负债表、成本、统计等),管理活动(计划、组织、指挥、协调、控制)。上述关于经营的认知主要是基于某个角度或层面对经营的诠释。狭义的经营主要是基于企业的层面来界定经营的含义,其基本内容是指经济主体所从事的市场活动。广义的经营是指包括企业在内的所有行为主体有意识的探索与实践。

仅仅通过上述对经营的解析不足以对经营形成清晰与透彻的认识。科斯在运用边际替代理论诠释企业性质的分析中提出企业作为独立的利益主体,对外的经济交往与对内的资源配置是相互之间不可替代的两种模式。科斯认为,经营就是以独立利益主体身份对外交往的探索与实践,如生存与发展理念的形成、目标市场的确定、项目与方案的选择、对外合同签订等。

狭义的保险经营是指具有独立利益身份的保险行为主体所从事的保险营销、承保、理赔、精算、投资等方面探索与实践。分公司制的保险组织除了总公司对分公司的授权外,保险经营只属于总公司的权限,因为除总公司具有独立利益主体的法律地位,其分支机构不具有法人资格。因此,从狭义的保险经营角度,保险总公司生存发展理念的形成、目标的确定、项目与方案选择、保险合同条款

^① <http://baike.baidu.com/view/369938.htm>.



确定与签订等属于保险经营。而广义的保险经营则囊括保险行为主体的一切活动。

二、保险经营的构成要素

1. 保险经营者

所谓保险经营者,即为专门从事保险探索与实践活动的行为主体。狭义保险经营者是指具有对外交往权限或具有处理公司重大事项权力的人,这些人居于公司的经营层。广义保险经营者即所有专门从事保险活动的个人或团队。

2. 保险经营对象

保险经营的对象即为可保风险。保险公司是专门经营风险的专业组织。如寿险公司是专门以人身风险的集中与分散为对象的经营活动;财险公司是专门以财产风险集中与分散为对象的经营活动。人们可以根据专业保险人的具体情况对其经营对象给予明确的界定。

3. 保险经营权

保险经营权是指保险监管机构或合法授权人赋予保险经营者从事保险经营活动的权力。通常保险经营权需要通过保险经营授权机构或合法授权人的核准或审核。保险公司从事保险经营活动法人资格须经过保险监管机构的特许;通过股东代表大会选举(授权)董事会或监事会成员才具有相应的经营权。广义的保险经营权除上述方式获得外,也包括保险组织各级主管对其下属的保险活动的授权。

4. 保险经营的载体

所谓保险经营的载体,是指承载保险经营活动的母体。保险经营活动需要借助一定的组织形式来实现,那么相应的组织架构即为保险经营的载体。在此需要说明的是不要把保险经营者与保险经营的载体相混淆。形式上有可能两者是一致的,如选择民主决策制度的保险公司董事会是保险经营者(狭义),该董事会也是保险经营载体。虽然两者的组织形式是一样的,但是,前者是基于保险经营权的获取来认定的,后者是基于保险经营的组织形式来认定的。

广义上的保险经营机构或保险机构,是指包括保险公司在内的所有从事保险经营管理活动的经济组织。因为我们讨论的问题不仅仅涉及保险公司,许多问题,如治理问题、组织或团队建设问题、投资问题等同样适应于其他建制的保险组织,如保险中介组织、保险资产管理公司或非股份制形式的保险专业机构。狭义上,保险经营机构或保险机构是指经营保险的专业机构。在本书的讨论中,如果没有特别提示,上述机构通常是指保险公司。



第二节 保险管理概述

一、保险管理的含义

保持保险经营现状或实现其他特定的保险期望状态必然需要一定的保险资源的支撑^①,那么,保险资源的开发利用与合理配置以实现保险期望状态的探索与实践活动即为保险管理。

所谓保险资源,是指保险管理者所拥有的有助于开展保险活动的所有资源,具体包括人、财、物、保险管理模式与保险技术等资源。

保险的专业性、知识性与技术性的特点表明,符合专门从事保险活动的人员标准要高于一般行业的人员要求。保险从业人员需要经过一定的保险从业经历和专业培训才有可能达到保险行业的从业要求。因此,真正符合保险要求的人力资源具有明显的稀缺性。经营保险须拥有固定的经营场所、设施设备与一定量货币资金的投入,这些财产属于从事保险活动的物力和财力资源。保险管理模式通常是通过长期的保险活动所总结的相对固定的运作模式,属于保险非物质财富。有效的管理模式有助于提升保险效率,显然成熟的保险管理模式自然成为保险不可替代的宝贵资源。保险技术是保险从事集中和分散风险或保险创新业务的方式、方法与手段。保险技术含量是衡量保险管理水平的重要标志,同时也是反映保险管理者贯彻保险经营理念和遵循保险规律能力的指标。

上述保险资源的开发与利用是否符合保险经营的要求,关键取决于管理主体是否有效发挥保险资源支撑保险期望目标所具有的功用。

二、保险管理的职能

在管理领域针对管理职能认识,一般认同法约尔对管理职能的确认。法约尔认为,管理具有计划、组织、指挥、协调和控制五大职能。

1. 保险管理计划职能

法约尔认为,管理意味着展望未来,预见是管理的一个基本要素。任何一项管理活动都应该是有的放矢的,都是围绕着某个中心或期望目标来开展工作的。需要什么样的保险资源或具体完成什么任务、如何完成、何时完成,才能确保期望目标的实现,需要制订具体的实施计划。因此,计划是实现管理效率的内在要求,是管理活动本身所孕育的基本职能。

^① 张代军:《谈“保险三态”》,《浙江金融》2010年第11期。



2. 保险管理组织职能

保险管理目标的实现必然需要动员和组织各类保险资源来支持。如果保险管理组织职能弱化,就难以组织保险期望目标所必要的保险资源。如要实现保费收入增长10%,同时赔付率降低5%保险管理目标,那么保险管理活动就需要发挥组织目标实现的展业与理赔相应人力资源的职能。

3. 保险管理指挥职能

对保险管理计划与组织两项基本职能的进一步分析不难得出这样一个结论:管理者相对被管理者而言,在了解保险计划与保险资源方面应该具有信息上的优势。管理者利用其信息优势会努力保持保险组织整体活动一致性,也就是人们常说的“一盘棋,一家人”。因此有效的管理活动将有助于保险资源“流向、流量、流时、流效”的合理性,由此所形成的职能即为保险管理的指挥职能。

4. 保险管理协调职能

保险的健康发展需要保险组织系统所有员工的责、权、利相匹配和人事和谐。法约尔认为,协调能使各职能机构与资源之间保持一定的比例,收入与支出保持平衡,材料与消耗成一定比例^①。保险营销、承保、理赔、精算、投资等职能机构以及各职能机构内部保险资源的配置需要保持应有的协调。如保险展业部门的业务量应与核保部门业务量需要相互协调,同时各自部门的业务量应与本部门员工业务能力相匹配。可以说,保险管理的协调职能可以在保险活动的各个层面与角度得以发挥。

5. 保险管理控制职能

法约尔认为,控制就是要证实企业的各项工作是否与落实计划,其目的是纠正企业运行过程可能存在的缺点与不足,促使企业按照所期望的目标和轨迹运行。当然,保险管理的控制职能发挥也会纠正计划可能存在的缺点与不足。理论上,保险经营者运用大数定律可以掌控总量风险,通过保险的分摊职能的发挥自己就可以高枕无忧了。然而,在保险的实际运行中,风险的不确定性是难以通过什么手段完全平衡掉的。因此,控制职能发挥在保险领域显得尤为重要。

人们在发挥保险职能的过程中,往往忽视管理对象特点、环境的变化及创新理论的认识及其运用,过多地关注管理行为主体的控制保险资源的权力,弱化管理中应承担的引导、协调、服务等方面的具体职责。管理理念或思想、管理技术与手段的运用需要结合实际。无论具有多么丰富的管理经验,也都是过去经历的总结。面对多变的管理环境,以往的经验难以对现实和未来进行全覆盖。对从业经历较短、保险专业能力较低的管理对象,需要注重保险控制职能的发挥,对保险从业资历深、专业能力强,甚至在其专业或管理岗位具有不可替代性的一类员工,则应多注意发挥服务与协

^① <http://baike.baidu.com/view/1441656.htm>



调职能。另外,随着时代的发展、文明的进步,知识型的科班出身的员工在保险经营机构的比重越来越大,在他们以往的认知与探索过程中,已掌握许多有关保险经营管理方面的知识,了解保险管理的基本脉络,那么这一时期的管理,其服务职能极有可能成为管理职能的代名词。因此,实事求是、与时俱进这两个当代中国社会文明进步的指南,也是管理文化的精神所在。

第三节 保险经营与保险管理的关系

一、两者的主要区别

1. 经营旨在做对的事,管理旨在如何将事做对

在保险发展战略规划的制定与经营对象选择的过程中,保险经营者力求决策的无误。经营者的首要职责就是瞄准正确的事情做。具体包括选对管理者、选对委托管理者办理的事、选对保险组织运作模式等。管理的主要任务就是将经营者确定的发展方案、交办事务落实到位。这好比一篇保险专业论文,选对题目是经营者的事,写好论文是管理者的事。由此可见,无论何人,避免经营失误是头等大事,如果经营出错,无论什么样的管理也无济于事。

2. 经营要效益,管理要效率

效益是保险可持续发展的重要保证,实现效益是保险经营的基本目标。追求效益最大化符合保险组织价值取向,经营者之所以选择保险作为经营对象是基于该领域会给他们带来所期望的收益。效率是指一定时期内有限的投入获取尽可能多的产出或一定量的产出对应尽可能少的投入。实现效率目标是管理的核心。保险管理者的职责就是有针对性地发挥管理的各项职能,能够更有效率地实现效益目标。

3. 经营指方向,管理定路线

保险组织发展方向及重大事项的决定属于经营事项,经营定调子,确认保险发展的主旋律。管理是在经营确认的总体发展框架与战略取向的前提下,确定具体的实施步骤、各阶段目标与措施及实现路径。

4. 管理主内,经营主外

保险组织作为独立利益主体在市场体系中如何扮演好自己的角色,明确其在市场中的定位以及如何对外交往是保险经营者应履行的职责。保险组织内部资源如何配置是保险管理者应履行的职责。保险组织对外交往主要通过市场机制配置保险资源,并利用外部的政策环境、法律环境创造和把握自身发展机遇。保险组织内部资源的调配主要是运用计划、行政手段来实现的,其内部资源开发与利用主要是基于管理职能的有效发挥才能取得预期效果。



5. 管理是功夫,经营开发利用功夫

保险组织作为从事保险业的经济实体,完善自身内部建设促使保险组织规模适度、结构合理则有助于增强保险组织自身生存发展的能力。保险组织在市场博弈中保持不败靠的是自己拥有的竞争力。营造保险组织核心竞争力需要人尽其才、物尽其力。组织动员人、财、物等保险资源,做实、做强保险组织是保险管理者的职责。保险经营正是依据保险组织自身的条件和能力确定自己的市场定位、实现保险经营目标。

二、两者的主要联系

1. 经营是管理的载体,没有经营的管理则苍白无力

保险管理是在保险经营确定的发展战略框架的前提下,完成好自身应该完成的各项任务。没有经营的总体规划,管理将变得无的放矢,成为无本之木。经营明确了管理需要努力的方向和应达到的目标。管理的事项总是从属于经营事项的,经营是母本,管理是经营的滋生事物。没有经营事项的存在,再有序的管理也是空洞的、苍白无力的。

2. 管理是经营的要素资源,没有管理的经营是散沙

经营务虚,管理务实。经营需要履行保险组织大政方针的可行性论证和发展规划的确认,如果没有管理务实性发挥管理各项职能,经营则成为空中楼阁。过程支撑结果,没有管理活动,实现经营所期望的目标就缺少了必要的实现过程,而且之前经营的所有愿望自然也就成为空想。

3. 两者相伴相随,贯穿于人们活动的始终

经营与管理虽然是两个不同概念,但经营活动与管理活动如影随形。保险组织作为独立利益主体的角色,依据主、客观生存发展条件与环境处理好经营(狭义经营)问题,而与此同时,保险管理工作将随之跟进。从广义的经营角度看,管理活动也存在决策问题。相对保险组织整体而言,管理活动除了受限于经营事项所面临的主、客观条件外,还应受限于经营(狭义经营)事项对管理活动的局限。如果细化管理活动,管理活动的每一环节都存在相应阶段的目标确定、阶段性的战略发展规划问题等一系列的广义层面的经营问题。

需要强调的是,无论是狭义层面的经营,还是广义层面的经营,经营与管理是两个不同的概念,各自有特定的内涵,但两者主次分明、关系密切、相互依存、共生共荣。

第二章 “五 Z 一线”

——关于保险经营管理的一个系统性的认识

第一节 “五 Z 一线”概述

一、“五 Z 一线”的由来

笔者的祖先清朝末年由山东莱阳迁徙到辽宁丹东后经营了一个大车店，也就是马车出租行，相对于现在来说就相当于开办了一家出租汽车公司。可能由于有这样一段家族史的原因，笔者对马车格外关注。当看到与日俱增的汽车走进我们的生活时，内心总是对以前过往的马车产生一丝丝的眷恋，并常常思考这样一个问题：马车与汽车到底有哪些不同？经过反复观察与思考发现有以下几个方面的不同：

第一，马车的历史极为久远，它几乎与人类的文明一样漫长。一直到 19 世纪，马车仍然是城市交通十分重要的交通工具。而汽车自 19 世纪末诞生以来，仅有 100 多年的历史，显然，两者产生的历史时期、生产力水平、社会经济基础等方面有很大差别。虽然马车与汽车发明者的初衷是“以车代步”、“方便运输”，还是“保家卫国”、“拓展疆土”，其确切答案难以考究，但从物质决定意识的唯物主义视角看，当初发明马车和汽车理念会存在一定的差别的。

第二，架构不同。马车由马匹和车身两个基本单元构成；汽车一般由发动机、车身和电气设备等三个基本单元构成，而且各自的功能十分明确。

第三，两者的零部件不同。如马车有缰绳，汽车有油门等。

第四，动力系统不同。马车运行主要依靠马力拉动；汽车是依靠自身动力驱动。

第五，对驾驭车辆人的要求不同。赶得好马车的人，未必开得好汽车；同样，开得好汽车的人，未必赶得好马车。

第六，两者的行车路线不同。适合马车走的路未必适合行驶汽车；适合汽车跑的路未必适合赶马车。

通过上述六个方面的比较有助于我们对马车或汽车形成一个较为系统的认识，