

保險信息學

刘志春 著

0-05

經濟出版社

研究保险信息理论 促进保险事业发展

李裕民 1992.12

中国人民保险公司董事长
兼总经理李裕民为本书题词

沟通保险
信息发展
保险事业

郭洪岐
一九九三年三月十四日

河北省人民政府郭洪岐副省长为本书题词

序

中国人民保险公司河北省分公司办公室刘志春同志编写的这本《保险信息学》，是第一本研究我国保险信息理论的专著。它的出版，必将对我国保险信息工作的理论建设和信息工作的开展起到积极作用。

保险信息工作在发展我国保险事业中发挥了重要作用。我国1949年成立的中国人民保险公司，以及80年代以来相继成立的中国平安保险公司、中国太平洋保险公司、新疆生产建设兵团农牧业生产保险公司等，都非常重视运用信息指导工作，运用信息为发展保险业务服务。各家公司所属机构中均设立了信息工作部门或配备专兼职信息工作人员，运用各种传输手段传递着大量的信息，使所属公司在工作中取得的好经验、好做法和存在问题得到及时反馈，为领导决策提供了有效服务。特别是对于一些重大灾害事故，各级公司运用信息迅速反映，使领导机关和领导者果断决策，对受灾保户及时赔偿经济损失，保证了受灾单位和个人及时恢复生产经营、重建家园，有力地支持了经济建设，安定了人民生活。

保险信息学的建立适应了保险事业发展的客观要求。任何一项工作必须有理论作指导。我国的保险事业发展到今天多家保险公司并存、保险业务深入到经济生活各个领域，在这长期的实践中逐步形成了一套发展我国社会主义保险事业的理论。而保险信息工作是保险事业中一项必不可少的工作，它对于保险事业的发展起着至关重要的作用，对于它的理论研究也是责无旁贷的。我国社会主义经济的大发展必将推动保险事业的大发展。因此说“保险信息学”的建立是非常必要和适宜的。并且，随着经济和保险事业的发展，对于它的研究必将越来越引起人们的关注。

信息工作应引起各级领导同志的重视。信息是制定政策的依据，是保险工作者的“千里眼和顺风耳”。领导者只有及时、准确、全面地了解情况，才能耳聪目明，制定出切合实际的政策，推动工作的开展。否则，信息不灵通，情况掌握不准，在制定政策时就会带有很大的盲目性和片面性。在现代领导当中，不能仅凭主观想象来制定政策，必须依靠准确的信息。并且，保险信息工作不是哪一级、哪一个部门、哪一个人的事情，而是大家的事情，各级保险公司每个部门、每个人都有责任收集、传递保险信息，为领导者提供决策服务。特别是在当今由计划经济向市场经济发展

的时代,谁掌握了信息,谁就取得了工作的主动权。保险事业要得到发展,就必须在同行业之间、在与其它行业之间建立广泛的信息联系。因此,各级领导者应该高度重视这项工作,认真真地抓好这项工作,使广大干部职工保持较强的信息意识。

此书是一本较好的信息理论书籍,值得一读。它从理论与实践的结合上对保险信息及其研究工作进行了有益的探讨和较详细的阐述,并提出了一些新观点,适用于各类人员参考,既可作为保险信息工作者研究信息理论时参考,又可作为保险公司领导者运用信息实施决策时借鉴。此书在写作上言简意赅,观点明确,概念清楚,详略得当,读后给人以较深的启迪作用。

程金场

1993年3月29日

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 保险信息学.....	(1)
一、什么是保险信息学.....	(1)
二、保险信息学的研究对象.....	(1)
三、保险信息学的研究方法.....	(1)
四、研究保险信息学的意义.....	(4)
第二节 信 息.....	(6)
一、信息的起源及其发展.....	(6)
二、信息的定义.....	(9)
三、信息的分类	(10)
四、信息的基本要素	(13)
第三节 保险信息	(17)
一、保险信息的概念	(17)
二、保险信息的归属	(19)
三、保险信息的特征	(25)
四、保险信息的分类	(29)
五、保险信息的作用	(33)
第四节 保险信息工作	(35)

一、保险信息工作的地位、任务和作用	(35)
二、我国的保险信息工作	(35)
第二章 保险信息的收集	(50)
第一节 保险信息收集的原则	(50)
一、广泛性原则	(50)
二、及时性原则	(53)
三、准确性原则	(54)
四、计划性原则	(54)
五、针对性原则	(54)
六、连续性原则	(55)
第二节 保险信息收集的内容	(55)
一、国家、上级公司及主管部门关于 保险工作的方针政策	(55)
二、党政机关或领导者对保险工作的要求、意向.....	(56)
三、人民群众对保险的需求	(56)
四、国民经济与社会发展统计资料	(57)
五、大中型企业概况	(57)
六、气象、灾情	(57)
七、保险业务的经营情况及其它工作情况	(58)
八、各级保险公司领导同志在各类场合的 讲话、谈话、批示	(59)
九、经营对手的业务经营情况	(59)
十、无隶属关系保险公司的经营情况	(59)

第三节 保险信息收集的途径、形式和方法	(60)
一、保险信息收集的途径	(60)
二、保险信息收集的形式	(63)
三、保险信息收集的方法	(64)
第三章 保险信息的加工	(66)
第一节 保险信息加工的原则	(66)
一、先急后缓原则	(66)
二、认真仔细原则	(67)
三、严格把关原则	(68)
第二节 保险信息加工的程序和方法	(68)
一、登录	(68)
二、归类	(69)
三、筛选	(70)
四、编改	(71)
五、编制	(73)
第四章 保险信息的传递	(74)
第一节 保险信息传递的要求	(74)
一、快速	(74)
二、准确	(75)
三、对路	(75)
四、保密	(75)
五、节约	(76)
第二节 保险信息传递的手段	(76)
一、邮政通道和交通网络传递	(76)

二、电讯传递	(77)
三、新闻媒介传递	(78)
四、网络传递	(78)
第三节 保险信息传递的对象	(79)
一、上级机关	(81)
二、下级单位	(82)
三、本公司领导及职能部门	(82)
四、兼职信息员和信息提供者	(82)
五、相关单位	(83)
第五章 保险信息的运用	(84)
第一节 保险信息与制定政策	(84)
一、运用保险信息制定政策的方法	(85)
二、运用保险信息制定政策的程序	(88)
三、运用保险信息检验政策的方式	(89)
第二节 保险信息与调查研究	(91)
一、运用保险信息开展调查研究的方法	(92)
二、运用保险信息开展调查研究的步骤	(95)
第三节 保险信息与保险咨询	(96)
一、运用保险信息开展保险咨询的目的和意义	(96)
二、运用保险信息开展保险咨询的对象和内容	(98)
三、运用保险信息开展保险咨询的方式和方法	(99)

第六章 保险信息资料的贮存与检索	(101)
第一节 保险信息资料的贮存	(101)
一、保险信息资料贮存种类与范围.....	(101)
二、保险信息资料贮存的手段与方法.....	(102)
三、保险信息资料贮存的方式与期限.....	(111)
第二节 保险信息资料的检索	(112)
一、检索手段.....	(112)
二、检索工具.....	(112)
三、检索方法.....	(120)
第七章 保险信息工作机构队伍建设	(122)
第一节 保险信息工作的组织机构设置	(122)
一、保险信息工作机构设置类型.....	(123)
二、保险信息工作机构的职责范围.....	(123)
三、保险信息工作机构的人员配备.....	(124)
第二节 保险信息工作的网络建设	(125)
一、建立保险信息工作网络的意义.....	(125)
二、保险信息工作网络的组织形式.....	(125)
三、保险信息工作网络的基本任务.....	(127)
四、保险信息工作网络的人员构成.....	(127)
第三节 保险信息工作的队伍建设	(128)
一、保险信息工作机构的群体结构.....	(128)
二、保险信息工作人员的素质.....	(131)
三、保险信息工作人员的修养.....	(136)
四、保险信息工作人员的培养.....	(141)

第八章 保险信息文章的写作.....	(144)
第一节 保险信息文章写作的基本要求.....	(144)
一、主题鲜明.....	(144)
二、篇幅短小.....	(145)
三、用事实说话.....	(146)
四、表达清楚准确.....	(146)
第二节 保险信息文章的结构.....	(147)
一、标题.....	(147)
二、导语.....	(148)
三、主体.....	(149)
四、结尾.....	(153)
五、背景.....	(153)
第九章 保险信息若干关系的处理.....	(155)
第一节 保险会议信息的繁与简.....	(155)
第二节 保险信息的报喜与报忧.....	(156)
第三节 保险信息的滞后与预测.....	(159)
第四节 保险信息的价值与效果.....	(164)
第五节 规律性保险信息的质与量.....	(166)
第六节 保险信息网络与反馈基地.....	(167)
第七节 保险信息的数量与利用率.....	(169)
第十章 保险信息刊物的编制.....	(172)
第一节 编制保险信息刊物的必要性.....	(172)
一、传递保险信息.....	(172)
二、记载保险历史.....	(173)

三、加强保险信息工作全面建设·····	(173)
第二节 编制保险信息刊物的原则·····	(174)
一、工作需要原则·····	(174)
二、量力而行原则·····	(175)
三、质量保证原则·····	(175)
第三节 编制保险信息刊物的类型·····	(175)
一、专业信息刊物和综合信息刊物·····	(175)
二、公开信息刊物和内部信息刊物·····	(177)
三、定期信息刊物和不定期信息刊物·····	(177)
第四节 编制保险信息刊物的格式·····	(178)
一、刊头·····	(178)
二、正文·····	(179)
三、刊尾·····	(179)
第五节 编制保险信息刊物的程序·····	(182)
一、组版·····	(182)
二、编号·····	(182)
三、审签·····	(182)
四、校对·····	(183)
五、付印·····	(184)
第六节 如何办好保险信息刊物·····	(184)
一、主管领导要给予支持·····	(184)
二、要有得力的办刊人员·····	(185)
三、广泛发动群众·····	(185)
第十一章 保险信息工作的管理·····	(186)

第一节 保险信息工作的制度管理.....	(186)
一、工作岗位责任制度.....	(186)
二、信息采集报送制度.....	(187)
三、信息发送审批制度.....	(187)
四、信息通联交流制度.....	(188)
五、催办信息反馈制度.....	(188)
六、信息考核评比制度.....	(189)
第二节 保险信息工作的管理手段.....	(189)
一、规范化管理.....	(190)
二、制度化管理.....	(190)
三、科学化管理.....	(191)
四、现代化管理.....	(191)
附 录	
一、关于出版物上数字用法的试行规定.....	(193)
二、文章修改符号及其用法.....	(197)
后 记.....	(201)

第一章 绪 论

第一节 保险信息学

一、什么是保险信息学

保险信息学是以保险信息为研究对象，从保险学的角度研究信息的本质、特征、作用和发展变化规律的一门新兴学科，属于边缘科学。

二、保险信息学的研究对象

保险信息学侧重研究保险信息的本质、特征、作用，与其它信息的关系，保险信息的收集、加工、传递、运用、贮存、写作，保险信息刊物的编辑、印制，保险信息工作及其管理等。

三、保险信息学的研究方法

保险信息学作为一门学科来研究，仅仅是初步。它是一

门实践性、应用性很强的科学，它的基本理论是在长期的大量的保险工作实践基础上产生和发展起来的，所以有待于采取多种方法进行研究探讨，以期使它逐步成熟和完善。就其研究方法来说，总的原则是理论与实践相结合。

开展保险信息理论研讨。任何一种理论的形成和确立，都是实践的总结，反过来又指导实践。保险信息学就是依据这一规律，以保险学为基础，以保险信息学研究的对象为重点，开展广泛的理论研讨和交流。目前已经发展为独立经济实体的中国人民保险公司、中国平安保险公司、中国太平洋保险公司、新疆生产建设兵团农牧业生产保险公司，可以各自建立保险信息学会，由有关领导同志和有关方面人员参加，负责组织保险信息理论的研讨和交流活动，不断丰富保险信息理论，加强对保险信息工作的指导。

组织保险信息交流和保险信息工作经验交流活动。保险信息的交流活动除按正常的隶属关系在上下级之间传递以外，还应该加强保险公司系统内部不相隶属关系之间的横向交流，其目的一是通过保险信息的交流，使各单位保险信息收集加工的方法、反映的内容、反映的角度、表现的方法等得到传播，不仅解决保险信息反映什么内容的问题，而且还要解决怎样反映的问题，以提高保险信息的质量。二是通过保险信息工作的经验交流，及时传播各单位工作中的好经验、好做法，为发展保险业务提供有用的信息，促进保险业务开展，进而又产生新的信息，反过来又指导工作。组织保险信息工作的经验交流，主要是利用一定方式交流推广开展信息

工作做得比较好的单位的经验，以点带面，推动全局。

搞好保险信息应用技术成果的评审、认可、鉴定。即对保险信息的应用技术成果——保险信息产品，按一定标准进行评审、认可、鉴定，承认其价值。评审、认可、鉴定的保险信息产品，指以书面资料、磁带、磁盘、胶片、光盘等物理介质为载体、而提供并产生较高经济效益和社会效益的保险信息、优秀保险信息刊物、保险信息理论研究成果及其专著、保险信息数据库、以计算机为开发工具而开发的以管理和辅助决策为应用目标的应用课题软件等。

保险信息应用技术成果属于软科学范畴，是自然科学、社会科学等多学科的交叉和综合应用。保险信息应用技术成果的评审、认可、鉴定工作，由各家保险总公司各自负责组织实施，根据国家科学技术委员会《关于科学技术研究成果管理的规定》第三条和《中华人民共和国国家科学技术委员会成果鉴定办法》第六条，关于科学技术成果按行政隶属关系逐级申报和归口管理的有关规定，制定适合保险系统的评审、认可、鉴定办法。一方面在本系统内予以评审、认可、鉴定，一方面推向社会、参加各级科学技术委员会的科学技术成果的鉴定。由各家保险总公司的信息学会各自组成由有关部门的专家、技术人员和信息工作者参加的保险信息应用技术成果评审委员会，负责本系统保险信息应用技术成果的评审、认可、鉴定工作，可以每年进行一次。具有保险信息应用技术成果的单位或个人，实行逐级申报，由各家保险总公司的评审委员会组织评审、认可之后，需要在本系统进行鉴定的在