

国营企业经理、厂(矿)长国家统考学习辅导材料

# 保险企业经营管理 基础知识

中国人民保险总公司《保险企业  
经营管理基础知识》编写组

B40.3

经济科学出版社

责任编辑：洪日明

责任校对：何增龙

**保险企业经营管理基础知识**

中国人民保险总公司《保险企业  
经营管理基础知识》编写组

\*

经济科学出版社出版、发行

一二〇二工厂印刷

\*

787×1092毫米 32开 3.5印张 68000字

1985年7月第一版 1985年7月第一次印刷

印数：0001—4000册

统一书号：4312·98 定价：0.65元

---

## 编写说明

本书是为了适应保险系统经理参加国家统考的急需而编写的。在编写过程中，我们参阅了国内外许多管理专家和实际工作者的著作和论文，力求做到内容全面，叙述明确。但由于我国的保险事业尚处在大发展的起步阶段，经济管理科学也尚处在形成的过程中，因此有许多理论问题和实际问题还有待于进一步探索和总结。

参加本书编写的有谢盛金、周庆麟、陈启基、郭晓航、程礼泽。还有周孝芳、刘力、郑有明、李荣昌、赵济年参加了讨论和审稿。

由于编者的水平有限，时间紧急，书中难免存在不少缺点和错误，希望读者批评指正。

中国人民保险总公司《保险企业  
经营管理基础知识》编写组

1985年2月6日

---

# 目 录

第一章	社会主义保险企业·····	(1)
第二章	保险企业管理的基本理论·····	(17)
第三章	保险企业的经营管理·····	(25)
第四章	保险企业的业务管理·····	(43)
第五章	保险企业的财务管理·····	(50)
第六章	劳动人事管理·····	(58)
第七章	经济责任制和经济核算·····	(62)
第八章	信息管理·····	(69)
第九章	保险企业管理现代化·····	(75)
附 录	保险企业经理参加全国统一考试 《保险企业经营管理基础知识》复习大纲·····	(85)

---

# 第一章 社会主义保险企业

## 1. 什么是保险企业？社会主义保险企业有什么特征？

保险企业是社会再生产过程中，专门从事组织保险基金，对意外灾害事故进行经济补偿（或给付）的经济组织。

社会主义保险企业的特征：社会主义保险企业是社会主义金融体系的一个重要组成部分，属于第三产业；社会主义保险企业实行各尽所能、按劳分配，实行职工当家作主的民主管理制度，把保障社会主义社会再生产和劳动人民经济生活的安定作为经营目的。

## 2. 马克思关于保险基金的论述主要包括哪些内容？

马克思关于保险基金的论述，主要包括下述内容：

（1）后备基金或保险基金是一切社会形态所共有的。

马克思在《哥达纲领批判》一文中对“三个扣除”的论述，讲了三个方面的意思：

第一，“后备基金或保险基金”是为应付不幸事故、自然灾害而建立的，是社会总产品中的一种必要扣除。

第二，“用来应付不幸事故、自然灾害的后备基金或保险基金”的应扣份额，同扣除“用来补偿消费掉的生产资料部分”、“用来扩大再生产的追加部分”一样，都处于同等重要的地位。

第三，“后备基金或保险基金”的应扣份额，则“应当根据现有的资料 and 力量来确定，部分地应当根据概率论来确定”。

(2) 资本主义社会的保险基金是剩余价值的一种扣除。

马克思在分析资本主义再生产过程中资本周转时指出，这个不变资本在再生产过程中，从物方面来看，总是处在各种使它遭到损失的意外和危险中。……因此，利润的一部分，即剩余价值的一部分，从而只体现新追加劳动的剩余产品（从价值方面来看）的一部分，必须充当保险基金。……这种基金是收入中既不作为收入来消费，也不一定用作积累的唯一部分。

(3) 在社会主义制度下仍然需要建立保险基金。

马克思在《资本论》第三卷中说，在这里，这个保险基金，……这也是剩余价值、剩余产品，从而剩余劳动中，除了用来积累，即用来扩大再生产的部分外，甚至在资本主义生产方式消灭之后，也必须继续存在的唯一部分。

### 3. 保险企业产生的条件和经济基础是什么？

(1) 自然灾害和意外事故的客观存在是保险企业产生的自然条件。

(2) 大数法则与概率论是保险企业预测危险、计算损失率、合理筹集保险基金、保持财务稳定的技术条件。

(3) 商品生产和商品交换是保险企业产生的经济基础。随着社会生产规模和流通领域的不断扩大，商品生产和

货币经济的不断发展，与自给自足自然经济相适应的相互保险，已不能满足需要，必须由专业化的保险企业来代替。

#### **4. 为什么在社会主义制度下还要建立保险基金？**

从总的方面来讲，在社会主义制度下建立保险基金是社会主义经济发展的客观需要。具体地来说，可以从以下几个方面来理解：

- (1) 自然灾害的事故的客观存在。
- (2) 社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律、价值规律的客观要求。
- (3) 发展社会主义商品经济的客观要求。
- (4) 社会主义多种经济形式和多种经营方式并存的客观要求。
- (5) 社会主义按劳分配的原则。
- (6) 社会主义对内搞活经济、对外实行开放的客观要求。

#### **5. 社会主义后备基金或保险基金都有哪几种形式？**

我国社会主义后备基金或保险基金有三种形式：

- (1) 集中形式的后备基金：它是由国家列入财政预算中的一项特别基金，是国家应付特殊需要的一种机动财力。
- (2) 自保形式的后备基金(或保险基金)：它是由各个经济实体各自设立、用于弥补损失的一种后备基金。
- (3) 保险形式的保险基金：它是人类社会为了弥补因自然灾害或意外事故所造成的经济损失和人身伤亡所引起的

经济需要，采用“保险”这种经济互助的形式，根据概率论原理而建立起来的专门用于意外损失补偿的基金。

这三种后备基金或保险基金，都是整个社会后备的一部分，在保证国民经济的顺利发展，维护社会正常秩序和安定人民生活等方面都是必不可少、相辅相成的，又是彼此不能取代的。

## **6. 保险企业在国民经济中占有什么地位？**

保险企业能够为发展国民经济、安定人民生活提供经济保障，在整个社会中起着调节和平衡危险的作用，通过补偿对危险损失进行调剂再分配，是国民经济活动中不可缺少的一环。

## **7. 国家管理保险企业的机关的职责是什么？**

国家管理保险企业的机关是中国人民银行。其职责是：拟定保险企业的方针、政策，批准保险企业的设立，指导、监督保险企业的业务活动，审定基本保险条款和保险费率，检查保险企业的会计帐册和报表单据，并对保险企业在经营业务中违反国家法律、法规、政策，或者损害被保险方的合法利益的行为，给予经济制裁，直至责令其停业。

## **8. 中国人民保险公司是什么性质的公司？**

中国人民保险公司是我国在全国范围内经营保险、再保险业务的国营企业；它是我国社会主义金融体系的一个重要组成部分，是独立核算的经济实体。



### 9. 中国人民保险公司的业务活动范围包括哪些？

- (1) 经营各类保险与再保险业务。
- (2) 向其他保险企业提供咨询服务。
- (3) 根据国家授权，代表国家参加有关保险业务的国际活动。
- (4) 国家授权经营的其它业务。
- (5) 代理外国保险公司有关检验和理赔工作。
- (6) 除法律、法规另有规定或经国务院批准者外，下列业务只能由中国人民保险公司经营：一是法定保险；二是各种外币保险业务；三是国营、外资、中外合资、中外合作企业的各种保险业务（但地方国营保险企业可以经营该地区的地方国营企业的各种保险业务）；四是国际再保险业务。

### 10. 社会主义保险企业与资本主义保险企业有哪些本质区别？

- (1) 生产资料占有方式不同。
- (2) 经营管理的方法不同。
- (3) 经营管理的直接目的不同。
- (4) 分配方式不同。

### 11. 保险企业的基本职能是什么？

保险企业本身的职能是：组织保险基金，对意外灾害事故所致的财产损失和人身伤亡进行补偿与给付。

## 12. 保险企业在国民经济中的作用有哪些？

(1) 保险可以起到保障社会经济生活的安定，增强人类抗御自然灾害和意外事故的能力。

(2) 保险能为社会再生产的各个环节（生产、交换、分配、消费等领域）提供经济保障，利于发展社会主义商品经济，加速资金周转，提高社会经济效益，稳定国家财政收支的平衡，促进国民经济有计划按比例的发展。

(3) 保险能够促进贸易的发展（特别是对外贸易）和国际交往的发展。

(4) 保险企业可以起到调节金融的作用，可为国家集聚建设资金，利于扩大社会生产、再生产。

(5) 保险可以保持物价稳定，促进消费的增长，利于提高劳动人民经济生活的水平。

## 13. 社会主义保险企业同国家是一种什么关系？

根据马克思主义理论和社会主义的实践，所有权和经营权是可以适当分开的。因而，社会主义保险企业同国家的关系应当是：既要在全体上保证整个国民经济的统一性，又要在局部上保证保险企业在业务经营上的多样性、灵活性和进取性。

国家机构通过计划和经济的、行政的、法律的手段，对保险企业进行必要的管理、检查、指导和调节；通过税收等形式从保险企业集中必须由国家统一使用的纯收入；委派、任免或批准聘选保险企业的主要领导人员，并且可以决定保险企业的设立和停业。

在服从国家计划和管理的前提下，保险企业有权选择灵活多样的经营方式；有权安排保险业务的各项活动；在保证保险企业偿付能力的前提下，有权运用资金试办投资；有权拥有和支配自留资金；有权依照规定自行任免、聘用和选举本企业的工作人员；有权依照规定决定工资奖励办法；有权在国家允许的范围內确定开办各种业务险种和制订各项业务的规章制度。

社会主义保险企业应当接受国家的领导，在国家政策、法令和计划的指导下，承担经济责任，依法缴纳税金，实行自负盈亏。

#### **14. 我国保险企业的任务是什么？**

我国保险企业的任务是：促进社会生产、减少灾害损失，不断扩大保险服务的领域，聚集保险基金，保障国民经济的顺利发展和劳动人民经济生活的安定。

#### **15. 保险企业组织结构合理化的重要意义体现在哪些方面？**

（1）充分调动每一个职工的积极性，使他们忠于职守，各尽其责。

（2）充分挖掘人才资源，把分散的、孤立的力量，组织成集体的力量。

（3）充分保证分工协作关系的稳定性和连续性，确保各项经营活动顺利地进行。

## **16. 建立保险企业组织机构的基本原则有哪些？**

(1) 从实际出发，注重实效的原则：建立保险企业组织机构，应服从经营管理的需要，要讲求工作效率和经济效益，以尽可能少的劳动耗费，提供更多更好的保险服务。

(2) 实行统一领导，分级管理的原则：要正确处理集权和分权的关系，要善于解决管理幅度和层次之间的关系。

(3) 自动调节的原则：企业的组织结构，每一部分都应有相对的独立性，使之能够在上级赋予的职权范围内，自主地履行其职责，并具有适应客观情况变化的能力，同时，在合理分工协作的基础上，加强纵向和横向的协调。

## **17. 影响保险企业组织结构变化的主要因素是什么？**

(1) 国民经济增长水平，特别是社会主义商品经济的发展。

(2) 经营保险业务的种类及其规模。

(3) 保险企业在国民经济中所处的地位和作用。

(4) 社会政策因素的影响，以及保险企业与外部经济关系的变化。

(5) 保险企业技术装备现代化的程度。

## **18. 保险企业组织结构内部为什么要实行部门划分？**

(1) 在企业规模愈来愈大，人员愈来愈多的条件下，不实行部门划分，就不能进行有效的管理。

(2) 在保险业务种类愈来愈多，业务活动过程愈来愈复杂的条件下，只有实行有效的部门划分，才能提高工作效率。

## 19. 保险企业组织结构部门划分的类型有哪些？

(1) 业务机构：系指直接从事展业、承保、理赔和防灾工作的部门。

(2) 职能管理机构：系指在保险业务管理中专门从事计划、核算、指导、监督和协调工作的部门。

(3) 行政事务管理机构：系指为保险业务经营管理提供后勤保障，以及为职工生活服务的部门。

(4) 研究机构：系指专门从事收集国内外有关保险经济信息，对国际保险市场和国内保险需求进行调查、研究，拟订供领导部门决策用的二个以上的预测方案，以及对条款和费率等进行专题研究的部门。

## 20. 保险企业内部管理层次及其职能有哪些？

保险企业内部一般应有三个管理层次，即最高管理层、中间管理层、基层管理层。

最高管理层由保险企业的正副经理组成，其主要职能是：确定经营目标和决策方针；决定企业发展的计划和组织结构；统一协调企业内部各职能部门的经济活动；建立各种有效的规章制度；协调保险企业与国民经济各部门以及和其他企业（或经济单位）的关系。

中间管理层系指保险企业内部的各职能部门（处、室、所），它是处于最高管理层和基层管理层之间的管理层次。其主要职能是：贯彻执行最高管理层确定的经营目标和决策方针，把最高管理层的命令、指示与内部各职能部门的具体情况结合起来，传达给基层管理层，有效地组织业务活动；协

调保险企业内部各职能部门的活动，以实现分工协作，步调一致，达到保险企业经营管理的目的。

基层管理层是保险企业中最低的管理层，其主要职能是：根据最高管理层的决策和中间管理层的要求，直接对业务人员的工作进行计划、组织、指挥、控制和协调。

## **21. 在各管理层次间划分职责和权限应遵循哪些原则？**

总的原则是集权与分权相结合。此外，还要具体考虑：（1）业务发展的状况；（2）保险企业规模的大小；（3）职权的重要程度和客观实际的需要；（4）职权涉及的范围；（5）职权的稳定因素；（6）保险企业的历史习惯；（7）国家管理体制以及保险企业与外部联系的情况。

## **22. 什么叫“直线制”？什么叫“职能制”？保险企业组织机构采用的是何种形式？**

所谓“直线制”，是指行政（直线）指挥人员，对下级实行指挥和发布命令，对其所管理的工作负全部责任。

所谓“职能制”，是指专业（职能）管理人员，作为各级领导的参谋和助手，在各项专业管理方面为领导提供情况、意见和办法，对下级机构进行业务指导。

保险企业组织机构采用的是“直线制”与“职能制”相结合的组织形式，直线职能制具体体现为自上而下建立各级经营管理机构，即中央一级设总公司，内部设部（室、所）等职能部门；省（自治区、直辖市）设分公司，内部设职能处（室）等职能部门；地市设中心支公司、县（区）设支公司，内部设科（室）等职能部门。总公司、分公司、中心支

公司、县（区）支公司之间是直线管理关系——即领导与被领导关系；上级职能部门对下级职能部门之间是职能管理关系——即业务指导关系。

### **23. 实行经理负责制，党委和经理的作用和任务是什么？**

实行经理负责制，党委起保证和监督作用，党委的主要任务是：认真贯彻执行党的路线、方针、政策，掌握企业的社会主义方向；统一领导企业中的职工代表大会以及共青团、工会、妇联、民兵等群众组织，讨论保险企业中涉及路线、方针、政策的重大问题，支持和充分发挥以经理为首的经营指挥系统的作用；支持和保障职工民主管理的权利，发挥职工代表大会的作用，加强思想工作，提高职工的政治觉悟，搞好党的思想建设和组织建设。

实行经理负责制，经理负责行使企业经营决策和行政指挥的职权。

第一，经理在保险企业中的地位：经理是企业行政领导人和业务总负责人，是保险企业“法人”的代表，在企业的经营管理中处于最高指挥者的地位。

第二，经理的职责：对保险企业贯彻国家方针、政策、执行法令和国家计划负有全部责任。包括：负责全面完成上级下达的计划，履行合同，取得最好的经济效益；正确处理国家、集体、个人之间的物质利益关系；改善经营管理，提高服务质量，保证企业和职工的正当利益。

第三，经理的权力：经理对经营活动行使统一指挥权；对保险企业的人员、资金、物资有调度处置权；有权挑选副经理和下级管理人员并监督他们的工作；有权代表保险企业

对外进行业务联系和签订经济合同；有权根据国家有关规定对职工实行奖惩。

第四，建立和健全以经理为首的行政业务指挥系统。这一指挥系统由经理及其领导下的若干副经理组成的经理室及分设的若干分支管理系统（内部的职能部门）组成。分支管理系统作为经理的参谋，处理日常的管理事务。

第五，经理与党委书记的关系。经理与党委书记的关系是分工协作关系，不是领导与被领导的关系。

第六，经理与副经理的关系。经理与副经理的关系是领导与被领导的关系。

第七，经理与职工代表大会的关系。

经理的任免要经过职工代表大会民主讨论和同意，经理要对职工代表大会负责。

**24. 在企业管理中为什么要加强思想政治工作？怎样才能加强思想政治工作？**

加强思想政治工作是由我国工人阶级的历史地位和历史责任决定的，为了担负起现代化建设的历史责任，必须在改造客观世界同时，加强主观世界改造；思想政治工作对于保证党和国家的方针、政策的贯彻，提高职工思想觉悟，保证企业经营方向，提高经济效益，建设精神文明，促进职工团结，调动劳动积极性，推动经济改革等方面均有重要意义。

（1）进一步明确思想政治工作的任务和內容。思想政治工作的根本任务是通过对企业全体职工进行共产主义思想体系的教育，提高他们对本阶级所处的历史地位和历史责任的正确认识，增强他们认识世界和改造世界的能力。现在，



我国已进入了新的历史时期，思想工作必须在继承和发扬党的思想政治工作优良传统的同时，努力探索新时期职工思想工作的规律，才能开创企业思想政治工作的新局面。思想政治工作的基本内容主要包括两个方面：一是进行比较系统的爱国主义、集体主义、社会主义、共产主义的思想教育，从根本上提高全体职工的阶级觉悟。二是日常思想政治教育：党和政府的方针、政策教育；国内、国际形势教育；纪律教育；配合企业完成经营任务、提高经济效益的教育；先进模范人物事迹教育；个别教育等。

（2）坚持思想政治工作的原则。思想政治工作的原则即：理论联系实际的原则；民主的原则；思想政治工作与经济工作同步进行的原则；表扬和批评相结合，以表扬为主的原则；提高思想认识同关心解决职工生活问题相结合的原则；身教同言教相结合，身教重于言教的原则。

（3）正确处理好思想政治工作制度同其他制度的关系。思想政治工作制度是科学管理制度、民主管理制度、经营管理制度的生命线，是贯彻执行其他管理制度的保障，思想政治工作制度建设必须同其他管理制度建设同步进行。

（4）逐步实现思想政治工作科学化。思想政治工作是一门科学，为了认真研究职工思想特点和思想变化过程及其发展规律，必须建设一支高素质的思想政治工作干部队伍。

## 25. 怎样贯彻执行党委领导下的职工代表大会制度？

（1）确定职工代表大会的职权。职工代表大会是职工民主管理的基本形式，是职工参加决策和管理企业、监督干部的权力机构。它具有以下职权：