

保险企业管理学

谢盛金 主编



辽宁人民出版社

保险企业管理学

谢盛金 主编

辽宁人民出版社

1987年·沈阳

保险企业管理学
Baoxian Qiye Guanlixue
谢盛金 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数:340,000 开本:787×1092 $\frac{1}{2}$ 印张:16 $\frac{3}{4}$ 插页:2
印数:1—28,039

1987年12月第1版

1987年12月第1次印刷

责任编辑:时 军 锦 燕 责任校对:李春甲
封面设计:杨 勇

ISBN 7-205-00127-7 / F·24

统一书号:4090·320 定价:3.30元

顾问 李继明 张裕泉 林增余

主编 谢盛金

副主编 周庆麟 郭晓航 吴耀宗
肖绍炎

编委 (以姓氏笔画为序)

王银成 肖绍炎 吴耀宗

周庆麟 周云鹏 郭晓航

郝演苏 高云民 曹贤宗

谢盛金 熊孝文

编写说明

本书是为了满足高等院校保险专业教学的急需而编写的，也可供保险理论研究人员和各行各业从事保险实务工作同志学习参考。

在编写过程中，我们参阅了国内外许多保险学者和企业专家管理专家的专著和论文，力求做到内容全面、叙述准确。但由于目前我国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逐步形成和不断完善的过程中，因此，有许多理论和实践问题还有待于进一步探索和总结。

本书是由中国人民保险公司职工教育部组织部分从事保险业务工作的同志和高等院校的教师集体编写的。编写分工如下：导言、第一篇，第一、二、三、四章由总公司谢盛金同志编写；第二篇，第五、六、七章由中国保险管理干部学院肖绍炎同志编写，第八章由黑龙江省分公司王银成同志编写；第三篇，第九、十、十一、十二、十三章由北京市分公司周庆麟同志编写，第十四章由北京财贸学院郭晓航同志编写；第四篇，第十五、十六、十七章由四川省分公司熊孝文、江西省分公司高云民、宁夏回族自治区分公司曹贤宗同志合写；第五篇第十八章由辽宁大学吴耀宗、郝演苏同志合写；第十九、二十章由陕西省分公司周云鹏同志编写；附件 I 由

陕西省分公司林增余同志编写；附件Ⅱ由中国保险管理干部学院肖绍炎同志编写。最后由谢盛金、吴耀宗二位同志负责总纂。

本书在编写过程中，保险研究所李继明、张裕泉、林增余三位特约研究员给予了很多具体指导，特表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，时间紧急，占有资料不足以及客观形势不断发展变化，本书缺点和错误、遗漏之处在所难免，敬希广大读者批评指正。

《保险企业管理学》编写组

1986.12.1

导 言

社会主义保险企业管理学是一门新兴的综合性的指导人们如何经营管理保险企业的业务、财务、人事行政、信息技术等经济活动的科学。它是保险企业经营管理实践活动在理论上的概括和反映，是我国保险企业经营管理工作经验的科学总结。它来源于保险企业经营管理的实践，接受经营管理实践的检验；反过来又指导保险企业经营管理的实践。

一、保险企业管理学的特点

保险企业管理学主要有以下几个特点：

1. 保险企业管理学是由一系列保险企业管理的理论、原则、形式、方法和制度等组成的科学体系。它既不同于一般的经济科学，又与政治经济学、法学、数学、技术科学有着十分紧密的联系，它是由社会科学、自然科学和工程学相互渗透组成起来的一门介于经济科学和技术科学之间的边缘学科。

2. 保险企业管理学研究范畴涉及生产力、生产关系和上层建筑等领域，因此具有多功能、多层次、多性质的特点。

3. 保险企业管理学属于一门应用科学，有强烈的实践性，随着保险企业管理的实践不断发展。

4. 保险企业管理学还是一门动态科学，由于在经营上，保险经济现象千变万化、十分复杂，要受许多因素的影响；在管理上也没有一个标准模型，因此这门科学不象其他科学那样，可以单纯地通过数学方法计算出最佳方案。

二、保险企业管理学研究的主要内容

保险企业管理学研究的内容很广泛，主要包括：经营管理理论、业务管理、财务管理、人事行政管理、思想政治工作、组织领导等。从理论上来概括，主要是：以马列主义政治经济学理论为指导，应用现代科学技术成果，研究在社会主义生产方式下，保险企业如何按照客观规律的要求来合理地组织生产力，不断地完善生产关系，适时地调整上层建筑，以便不断提高社会效益和经济效率。具体地说，保险企业管理学研究的主要内容有如下三方面：

1. 生产力方面，主要是研究生产力的合理组织。

所谓“合理地组织生产力”，就是把生产力三要素——劳动者、劳动工具和劳动对象科学地组织起来，使人尽其才、物尽其用，以最少的物质消耗取得最大的经济效益。生产力发展水平不同，对企业管理的要求也就不同。如在手工业生产中，由于生产规模小、技术简单，所以管理的办法也很简单；现代化的企业是机械化、自动化，广泛采用新技术、新工艺，要求整个生产过程都必须连续、有节奏地进行

(有的是流水作业和自动生产)，这样对企业的管理工作也就相应地提出了更高的要求。生产力的发展，使管理从单纯对劳动组织、指挥和监督等方面日益渗透到质量管理、技术管理等过程中去。电子计算机、系统工程、运筹学、行为科学等先进科学技术成果和方法，也都逐渐地被广泛地应用到管理工作去，这就形成了当代企业管理的重要特色。因此，不断地应用先进的科学方法来合理地组织生产力，也就成为保险企业管理必须进行研究的重大课题。就保险企业而言，所谓“合理地组织生产力”，其内容大致包括以下几个方面：

- (1) 组织机构的设置；
- (2) 经营计划和组织指挥；
- (3) 对各种业务工作程序施加各种技术性的管理措施；
- (4) 承保能力的分析和控制；
- (5) 各种设备、装备的合理布局；
- (6) 技术革新和科学成果的推广应用等。

2. 生产关系方面，主要是研究如何正确处理企业经营管理过程中人与人的关系和分配关系，以激励人们的工作积极性，提高工作效率和经济效益。

企业的一切经营活动都离不开人和物。在一定的技术和物质条件下，人是最根本的因素。但人的活动是社会性的、相互协作的，所以在保险企业内部，人与人之间以及企业与企业职工之间，客观地存在着极其复杂的经济关系。如果这些关系解决不好，那末保险企业的各种经济活动也就组织不好，因此，保险企业管理也一定要注意认真研究经营管理过

程中的人际关系，即生产关系。归纳起来，保险企业生产关系方面的研究，其内容大致包括以下两方面：

(1) 保险企业内部人与人之间、领导者与被领导者之间、企业和职工之间的经济关系；

(2) 保险企业与国家、部门、地区之间，以及企业与企业之间的经济利益关系。

要处理好这些关系，保险企业就必须认真搞好管理体制的改革，确定经济责任制、劳动分工与协作、工资奖励等制度，搞好经济核算。

3. 上层建筑方面，研究和贯彻执行党和国家有关的路线、方针、政策和法令；保险企业管理体制的集权与分权，保险企业的计划与保险市场；必要的规章制度，完善思想政治工作，以及加强保险企业的经济立法等，都属于调整上层建筑的范畴。上层建筑只有在客观地反映经济基础的要求并适应生产力发展客观需要的情况下，才能对生产力起保护作用 and 促进作用。因此，调整上层建筑范畴也属于保险企业管理学的研究内容。

保险企业管理学这三方面的内容是紧密结合、不可分割的整体，缺一不可。因此，我们在研究时，必须把三者有机地结合起来。

三、保险企业管理学研究的方法

保险企业管理学的最重要任务是要充分认识、运用保险企业管理活动的客观规律性，搞好企业的科学管理。因此，

我们在保险企业经营管理的研究和实践中，必须运用正确的方法：

1. 马克思主义的辩证唯物主义是研究保险企业管理学的基本方法。实践的观点是辩证唯物论的认识论之第一的基本观点，社会实践是理论的来源，实践是检验真理的唯一标准。因此，我们在学习研究保险企业管理学时，不但要求学习书本上的理论知识，更重要的是把理论同保险企业管理的实践密切结合起来。在用实践检验理论、发展理论的同时，又用理论指导保险企业的管理工作的实践，提高企业管理水平。同时，我们在学习和研究保险企业管理学时，必须以保险企业管理的实践为基础，坚持实事求是的态度，深入调查研究，科学地总结保险企业管理的实践经验，既要联系各企业的共性方面，掌握共同的规律，也要注意联系各企业的个性方面，即联系各企业的特点进行学习和研究，从中找出具体规律性的东西，以便正确地指导保险业务的经营管理，提高经济效益。

2. 要用全面的和历史的观点认识 and 解决问题。唯物辩证法认为：一切现象都是相互联系和相互制约的，一切事物都是不断发展变化的。因此，我们无论做什么工作，都应根据时间、地点、条件的变化，运用全面的和历史的观点，去观察问题和分析问题。我们在学习和研究保险企业管理学时，也应当尊重这一原则。具体地说，我们不当把保险企业当成一个孤立的东西，而应将它看成是国民经济的一个有机组成部分；分析、研究保险企业的经营管理，也应当同整个社会主义建设事业紧密地联系起来；分析、研究保险企

业的某项技术经济指标、经营成果和解决某个问题，也都应当同其他部门的技术经济指标、经营成果和问题有机地结合起来。总之，对于每一项管理技术和管理方法，我们都不应当孤立地认识 and 对待，也不应把它们看作是僵死的一成不变的东西，而应当用历史的观点来认识、分析和对待，认真地研究问题和解决问题。

3. 要注意同其他科学之间的联系，广泛吸收和应用多种科学知识。

保险企业管理学研究的对象包括生产力、生产关系、上层建筑三个方面，它是一门综合性的科学，本身包括社会科学、技术科学中多方面的知识。同时，这门学科与其他学科之间，如政治经济学、国民经济管理学、技术科学、数学、会计学、统计学、运筹学、法学、心理学和行为科学等，都有着密切的联系。所以，我们在学习和研究这门学科时，必须注意运用其他科学的知识，深刻领会本学科的内容，才能把保险企业管理学学好，使学习、研究取得更大的效果。

4. 要注意研究和吸收资本主义企业管理中合乎科学的内容和方法。不论是社会主义企业，还是资本主义企业，都有一个共同的基础——建立在现代科学技术基础上的社会化大生产。而体现社会化大生产要求的科学管理方法，它本身是没有阶级性的。它可以为资产阶级取得最大剩余价值服务，也可以为社会主义现代化建设服务。比如全面质量管理、系统论、控制论、信息论和价值工程、网络计算技术、组织设计等，都是科学的管理方法。这些科学的管理方法，都有助于提高社会主义企业的经济效益，也是建立我们自己

的社会主义保险企业管理学必不可少的。同时，从世界各个国家企业管理学的建立和发展来看，大都经历了同样的历程，那就是除了从本国的实际出发这一条以外，还必须认真研究和吸收外国的先进的科学的管理方法来发展和充实自己的企业管理学。

5. 要努力创建具有中国特色的社会主义保险企业管理学。由于社会制度、国情（包括文化、历史、地理、民族、资源等）不同，因此，我们在创建社会主义保险企业管理学时，既要符合社会主义制度的要求，还要考虑我国保险事业发展的具体情况。特别是建国三十多年来，我们已经积累了一些具有中国特色的社会主义企业管理经验，这些经验需要我们加以认真的总结和提高。我们必须从实际出发，把理论学习和实践密切地结合起来，发挥独创精神，创建具有中国特色的社会主义保险企业的管理学。

总之，保险企业管理学是一门艺术，因此我们在学习的时候，必须顺应这门学科的特点，着重掌握保险企业经营危险、分散危险和管理危险的一般规律，而要真正掌握好这门管理科学，我们只有在掌握了保险企业经营管理的一般规律后去进一步实践，按照客观规律的要求，从保险企业的实际出发，实行创造性的管理。

目 录

导 言

第一篇 总 论

第一章 社会主义保险企业·····	1
第一节 保险企业的性质·····	1
第二节 保险企业的职能和任务·····	7
第三节 保险企业在国民经济中的地位 and 作用·····	14
第四节 我国保险企业的沿革·····	26
第二章 管理组织·····	32
第一节 领导制度·····	32
第二节 组织机构·····	50
第三章 劳动人事管理与智力开发·····	63
第一节 人事管理·····	63
第二节 劳动组织与劳动报酬·····	73
第三节 智力开发·····	81
第四节 职工教育·····	88
第四章 有关保险的经济立法·····	94
第一节 保险企业管理中的经济立法·····	94

第二节 我国有关的保险法规	100
---------------------	-----

第二篇 经营管理

第五章 经营管理概述	106
第一节 经营管理的一般概念	106
第二节 经营管理的性质、任务和职能	112
第三节 经营管理的基本原则和方法	117
第六章 保险经济调查与预测	124
第一节 保险经济调查	124
第二节 保险经济预测	130
第七章 保险经营决策	154
第一节 经营决策的一般概念	154
第二节 风险型决策	164
第三节 非肯定型决策	176
第八章 计划管理与统计	183
第一节 计划管理	183
第二节 保险统计	202

第三篇 业务管理

第九章 业务管理概述	215
第一节 业务管理的一般概念	215
第二节 业务管理的基本任务	218
第十章 展业工作管理	224
第一节 展业工作管理的基本要求	224
第二节 展业方式	228

第三节 保险业务代理人管理	230
第十一章 承保工作管理	234
第一节 承保工作管理的基本原则	234
第二节 承保工作管理的基本要求	237
第十二章 理赔工作管理	250
第一节 理赔工作的基本原则	251
第二节 理赔工作的重点环节	252
第三节 对理赔工作人员的要求	271
第十三章 危险管理与保险防灾	275
第一节 危险管理的一般概念	275
第二节 危险管理的主要内容	279
第三节 可保危险	283
第四节 保险防灾—保险与危险管理	286
第十四章 再保险业务的管理	294
第一节 再保险业务概述	294
第二节 再保险业务的种类及运用	298
第三节 再保险业务的管理	306
附件 I (参考资料) 关于保险费率、损失概率和保险业务 财务稳定性的测算方法	311

第四篇 财务管理

第十五章 财务管理概述	327
第一节 财务管理的一般概念	327
第二节 财务收支计划	339
第十六章 财务管理的基本内容	345

第一节	资金管理	346
第二节	成本与费用管理	372
第三节	损益管理	384
第十七章	经济核算	389
第一节	保险企业内部经济责任制	389
第二节	保险企业的经济核算	398
附件 II (参考资料)	关于资金时间价值、风险价值的 计算方法及投资决策	409

第五篇 信息管理与管理现代化

第十八章	信息管理	440
第一节	信息管理概述	440
第二节	保险信息的业务处理	450
第三节	保险信息运用与组织管理	468
第十九章	管理现代化	478
第一节	管理现代化的概念和内容	478
第二节	保险企业管理现代化特征	488
第二十章	电子计算机在保险企业管理中的应用	494
第一节	电子计算机的一般概念	494
第二节	电子计算机程序设计常用语言及应用	501
第三节	电子计算机在保险企业管理中的应用	503