

保险文集

刘 宽主编



保险理论

探索与实践

山西高校联合出版社

及地域、问题、业务的广泛性。即从地域看，遍布三晋大地，个别文章超出三晋而涉足别省甚至全国。从问题看，可以说包罗了保险业的各个环节，从体制改革、管理机制、业务发展、利益分配到廉政建设、企业精神、适应竞争等各方面都有涉足。从业务看，文章论及了包括企业财产、机动车辆、家庭财产、短期人身、养老金等各种保险业务。文章的这种广泛性，使读者能够得到多样的信息，为读者打开了一个广阔的思维空间。

这本书的出版，就其整体意义来讲，无疑是我省保险理论繁荣的一朵报春花。我省人民保险事业自1980年恢复国内业务以来，日新月异，为三晋大地做出了其他任何部门不可替代的重要贡献，为三晋体制改革和经济发展发挥了保驾护航的作用。繁荣的保险实践应该有繁荣的保险理论和文化，一个学习保险、研究保险、参加保险的“热”必将随着改革的深化、经济的发展而到来。我期冀着这一天早日到来。繁荣的保险理论文化必将促进我省保险事业的发展。

总之，这部书是我省保险理论研究方面的重要成果，是繁荣我省保险理论研究的可贵探索，也是关心、支持我省保险事业的表现，其精神可嘉，可喜，可贺！

是为序。

1994年4月

發揮人保作
用推動經濟
發展

趙鳳翔



加强调查研究
推动保险事业展

白祺祥

一九九四年四月二十日



目 录

序.....	常世华 (1)
--------	---------

第一编 保险管理

保险企业追求高利润的指导思想值得研究.....	刘 宽 (1)
保险发展的现状与思考.....	田振刚 薄献璞 (8)
保险为企业转换经营机制服务刍议	杜林茂 刘明星 (13)
浅谈人保在竞争中的策略.....	杨景卫 (18)
“统分结合、双层经营”体制构想.....	张国亮 (24)
试论实行目标管理与承包经营责任制的关系	韩跃前 (30)
试谈保险机构改革.....	马其生 (36)
保险企业转换经营机制的思考	张大运 柳廷生 田龙龙 (44)
浅析保费增长与经济效益的关系.....	张丁五 李秋萍 (50)
保险入关对策谈.....	王兴业 黄利忠 (58)
略谈保险公司的办公室工作.....	史维明 (63)
注重保险理论研究 促进保险事业发展.....	史维明 (69)
加强思想政治工作 发展保险事业	刘兆银 韩晋山 (73)
浅议保险宣传的特点及规律.....	葛原生 (85)

加强财务管理 提高竞争实力	寇继忠 (93)
提高保险企业经济效益的途径	蒋九奇 (98)
正确处理保险业社会效益和自身效益的关系	巩立业 (105)
提高保险业经济效益浅议	柳林 刘枫 (113)
科学考评基层保险企业之我见	刘宽 (119)
强化管理是人保走向市场的基础	王兴业 赵有中 (125)
加强保险审计浅议	李宝福 (130)
浅谈思想政治工作与保险业务的相互作用	王满禹 (135)
把物品管理纳入经营管理轨道	刘枫 (139)
新时期加强保险职业道德建设的必要性	乔佐 (144)
对经理负责制的一点思考	李宝福 张平生 (151)
浅谈保险行业的职业道德教育	潘法昌 (155)
强化执政意识 迎接历史挑战	张国亮 (161)
浅谈保险信息的管理	寇继忠 (165)
保险机构由管理型向经营管理型转变之我见	蒋九奇 (169)
做好保险企业思想政治工作之我见	彭怡元 (173)
保险企业青年思想政治工作初探	刘瑞祥 田龙龙 (183)
保险经营问题小析	赵永勇 (189)
保险职工队伍建设刍议	郭振国 魏麦叶 (195)
县级保险企业经营机制改革势在必行	葛元顺 詹双仁 宫耀 (200)

试论保险企业文化·····	赵向红 (205)
关于保险宣传的特性及运用的思考 ·····	李建民 刘瑞祥 (215)
试论山区保险宣传的适应性·····	傅海平 (219)

第二编 保险业务

机动车辆赔付率高的原因及其对策·····	王志远 (225)
当前人保公司的发展战略·····	王玉仙 (238)
人保公司是经办农村养老保险的主力军·····	朱天顺 (244)
论保险业务存在的问题及解决途径 ·····	赵尚丁 侯玉生 (250)
关于农业保险的探讨·····	吴 胜 (256)
机动车脱保原因及对策·····	王致业 (263)
搞好涉外保险之我见·····	司光耀 (268)
改革保险条款设计·····	王海村 (272)
改革农村保险经营机制, 增强人保公司竞争 能力·····	韩万梅 (277)
人保竞争三十六计·····	彭怡元 (283)
保险企业在市场竞争中的营销战略 ·····	柳廷生 田龙龙 (299)
浅析人险市场的竞争·····	常仁义 (306)
种植业保险定损定赔方法探讨·····	王还柱 张富元 (309)
采取得力措施, 大力发展企财保险·····	贾云先 (319)
农业保险的现状及对策·····	杜秉信 (325)
机动车保险赔案理赔方法亟待改革·····	郝建民 (330)

关于提高简易人身保险给付标准的思考·····	侯玉生 (336)
自行车保险的难题与对策·····	张耀昆 (341)
浅议乡镇煤矿保险存在的问题及对策 ·····	武跃平 仇相吉 (346)
保险诈骗案初探·····	吴廷秀 (350)
车主保险心理探析·····	吴廷秀 (356)

第三编 保险实践

深化内部管理、堵塞外部漏洞是挖掘保险企 业效益的潜力所在·····	刘 宽 (361)
农作物互助保险的实践与启示·····	石宝镛 (369)
保险赔案处理不及时问题的探讨 ·····	李旺明 唐恩瑞 (374)
担任县公司经理的几点体会·····	巩立业 (379)
科学决策是拓宽保险的重要一环·····	田晨光 (384)
勤于探索创新路 小县也能多贡献·····	田晨光 (391)
“三统一查”在朔州产生良好效益 ·····	王满禹 王茂森 (401)
管理结硕果·····	王中月 (406)
深谋全局走“棋子”·····	冯启良 (410)
浅谈我省农业保险深化问题·····	李卫星 (415)
偏关县的汽车为什么容易承保·····	吕在仁 (420)
搞好代办网点,重在经营管理·····	郭振国 (423)
后记·····	(427)

保险企业追求高利润的指导思想 值得研究

刘 宽

在党的十一届三中全会正确路线指引下我国保险事业不仅得以恢复而且发展十分迅速，通过组织经济补偿，对保证生产持续发展、安定人民生活、促进四化建设起到了十分重要的作用。取得了良好的社会效益，并积累了比较雄厚的准备金，得到了社会的公认，在人民群众中享有很高的信誉。但是，也存在不少亟待解决的问题。近两年来，追求高利润的指导思想，就值得深思、研究与探讨。

一、保险企业以社会效益为主的双重效益在理论上的辩证统一

从保险理论上讲，保险企业的社会效益和自身经济效益（利润）要以社会效益为主。只有充分发挥社会效益，才有可能取得自身的经济效益，取得自身的经济效益是为了发挥更大的社会效益，这是社会主义保险企业性质所决定的。

1、保险的职能和宗旨是为社会服务。

“保险”的本质含义是：人们为了应付自然灾害和不幸

事故以及经济上的忧虑，集合多数人实行共同分摊或积蓄的办法，建立保险基金，用作补偿经济损失或给付保险金的一种制度。

社会主义保险企业的职能是：分散危险、分摊损失和补偿损失。

社会主义保险企业的目的是：为了保障社会主义再生产的持续进行和劳动人民不断增长的物质文化的需要，提高人类社会对自然灾害和意外事故的抗御能力，建立健全社会主义的补偿制度，为促进我国的社会主义四个现代化建设服务。

从上述，从保险的产生到社会主义保险企业的建立，从职能到目的都具有强烈的社会性和服务性，为社会服务，努力提高和注重社会效益是保险企业的本职、宗旨。没有社会效益也就没有保险存在的必要。

2、保险费率的构成不包含利润。

大家都知道保险费率是由纯费率和附加费率两部分组成的。纯费率也就是损失率。它是依据概率论的大数法则用大量的统计数据加上其他有关因素计算出来的。即在一定期限内全部资产和其损失部分之比。附加费率包括稳定系数和管理费用。这就说明从保险费率的构成上，没有包含利润的因素。如果附加费率含有利润成份，就等于企业的部分利润由保险公司代企业去上交国家。这没有任何必要和价值，而且对企业考核也失去了真实性。

3、社会效益和自身效益的辩证关系。

社会效益和自身效益是辩证统一的。没有社会效益，也就没有人参加保险，当然也就无从谈起自身效益。反之，如

果没有自身效益经营不稳定，没有充足的资金，通过赔款方式进行经济补偿，社会效益也无法体现。只有好的自身效益，保险的社会效益才能充分发挥，有了好的社会效益才有可能更有力地促进企业的自身效益。

4、取得保险企业自身效益的正确途径。

取得自身效益的途径应该是：第一是在一定时期内保险费率不变的情况下（如果长期赔付很低，就应调整费率）加强防灾防损工作力争适当降低赔付来取得。第二节约各项费用开支。第三积极运用闲置资金，进行有效投资，增加收入。通过以上渠道积累雄厚的准备金，以备大灾之年，保证有充足的资金进行经济补偿，体现更大的社会效益。

二、目前保险事业中在效益问题上存在的问题

长期以低赔付取得自身的高效益必将使保险事业失去生命力。

保险企业的宗旨本来应十分注重社会效益，为生产持续发展、为安定人民生活服务。但目前自上而下存在着单纯追求自身的高利润的倾向，不论字面上如何讲注重社会效益而在实质的指导思想和具体措施上把取得自身效益放在了第一位，而且把效益的途径主要放在降低赔付率上。如总公司1987年对山西以45%的固定赔付率和人均2万元的利润进行考核，据了解忻州地区工商银行是实现利润较高的企业，人均不到万元，也远远低于忻州地区保险系统的1.81万元的水平。左云县1987年人均利润达到7万元。按近年来赔付率考核，剔除人为的因素，实际赔付率也在50%—60%之间，按45%的指标控制事实上达不到，《总公司经营管理奖试行办

法》同样贯穿了低赔付高利润的指导思想。总公司在1988年改革中，利润与留成、利润与基建资金、利润与奖金统统挂钩。山西省公司根据总公司的精神改革中实行“两包一挂”，保险费收入和利润作为两个主要指标。我认为这样的指导思想不符合保险理论，不能充分发挥保险的社会效益。从战略角度考虑，不能更加有力地促进保险事业更进一步发展，因为它带来了许多弊端。

第一，该调整的费率不调整。如铁路货运险以山西为例，赔付率1987年不到10%；企财险几年来保持在30%以下，恢复业务已八年之久，费率高、企业负担重，投保困难，但保险费率一直未调整，而机动车辆赔付很高，应该下调，也未作调整，在费率上各险种吃大锅饭。

第二，地方政府有意见，影响积极性。从保户的交费和得到的赔款来测算，拿走的太多，用于保户的太少。以百元为基数测算，收保户100元保费，总公司明令要求赔付率控制在45%以下，费用15%左右，宣传费、防灾费3%左右，其余部分体现为利润，这就说明保户交100元，用于补偿部分只有45元以下，按现行规定55%的所得税，15%的调节税，5%的营业税率征税，仅税金就达24.76元，这样造成地方上算不过帐，影响积极性，有些行业、大企业要求自保。

第三，展业困难，工作长期没有主动权。由于低赔付（当然还有其他原因）企业算不过帐，地方算不过帐，影响了投保积极性，保险展业被动，长期靠权力单位代办。如机动车辆保险，不参加保险监理部门不予审验，不准上路。如果监理部门不予代办，保险公司干着急，毫无办法；企财险靠银行代办，不投保不予贷款，如果银行不代办，我

们一样束手无策，加之近年来任务重，速度快，展业问题基层同志感到十分困难，形不成保户自愿上门投保，保险业务不能按经济规律发展，而是靠关系、靠权力单位卡、压的办法来发展。

更为严重的是，长此下去，将失去保户，使兴旺发达的保险事业进入困难境地。不妨以“假如我是投保企业的负责人，我是地方政府的负责人的专题讨论”来考察一下社会对保险的认识程度，进而来论证我们现行的“高利润”的指导思想的正确与否。

我们作为一个经营“风险”的企业应该通过平时积累，使之具有雄厚的准备金，以备大灾之年。这就是说，费率适当高一点，赔付率低一点是十分必要的，这是充分发挥社会效益的必备条件。但我们要经过较长时间去实现、去积累。要立足于低积累比例，高承保比例，通过较低的费率，合理的赔付，比较足额的补偿，取信于民达到大面积承保，进而来逐步增加准备金的积累，不能一口吃个胖子，操之过急，反而欲速则不达。因为赔付率控制过低仍然要影响大面积承保，基数小，利润比例再高，不一定比得上基数大利润比例低的效果好，我们是社会主义保险企业要为四化建设积累建设资金，这是义不容辞的责任。但渠道上应着重于扩大承保面，使更多的财产得到保险保障。通过保险渠道收集资金，有效地对更大范围的受灾户给予经济补偿，恢复生产，发展生产，从而减轻国家财政压力，避免冲击财政收支平衡，来支援国家建设。另外，通过信贷形式把大量的保险准备金用于国家建设，同样起到为国家积累建设资金的作用。

三、应采取的措施

1、在指导思想实行转变，回到保险的本来意义上去认识保险的意义，从保险理论上认识保险双重效益的辩证关系。从社会主义保险企业的宗旨认识自身的职责，尽到为保户服务的义务，研究如何注重社会效益，保证企业生产持续发展，保障人民生活的安定。

2、及时调整费率。企业的利润让企业自己去交，保险公司不要代交利润。这样做比保险企业高利润上交国家要好的多，对社会认识保险，信任保险，会大有益处。

3、降低三费使用标准，把钱用在保户身上，赢得更多的保户。保持企业强有力的生命力，特别是防灾费、宣传费应适当降低，因为社会安全，防灾工作是要由全社会有关部门来承担，我们把防灾费比例再扩大些，也不能完全解决问题，我们应以灾后补偿为重点，当然防灾是我们的工作任务之一，要积极做好。

4、改革中的利润与奖金，基建资金与留成挂钩，和两包一挂的考核办法，把企业引向单纯追求利润的道路上来，值得研究。至少是考核指标不全面，不科学，丢掉了保险企业一项重要考核内容即社会效益。

5、积极投资办厂，从投资上提高自身效益。如最近忻州地区建设银行发行的三年有奖有息债券，年息9.9%，每千元多收48.6元利息。如果将100万长期人险储金购买建行债券，三年可多收利息4.86万元，就忻州来说也不影响给付。

6、加强经营管理，节约费用开支，提高自身效益。

只有把保险事业建立在企业、群众需要，企业、群众又愿意自觉参加保险的基础上，让企业、群众感到对他们有利，而不是占了他们的便宜，拿了他们一块。只有以此来提高保险企业声誉，争得千千万万个保户，那才是最大的效益。保险企业才将是一个真正的长期兴旺发达的社会主义保险企业。

（作者单位：忻州地区保险公司）

保险发展的现状与思考

田振刚 薄献璜

十年改革开放，是我国国民经济持续、稳定、健康发展的十年，也是保险事业艰苦创业、蓬勃发展的十年，就拿长治市的情况来说，从1981年恢复业务至1991年11月底，全市保费收入累计完成12260万元，等于建国初期九年间总和的28倍多，1990年首次突破3000万元大关，上缴中央和地方财政税款250万元，向社会支付各种赔款7100余万元，积累保险责任准备金近2000万元。开办的新险种由恢复业务初期的9个发展到55个，服务领域日益扩大，已渗透到各行各业和广大人民生活当中。实践证明，保险事业的发展，对于支持经济体制改革，促进国民经济发展和稳定人民群众生活等方面，起了越来越重要的作用。在新的形势下，如何围绕深化改革提供配套服务，是摆在我们保险系统面前的一个重大课题，也是对社会主义的保险事业提出的更高要求。

一、当前保险事业发展面临的困难和问题

一是体现在保险政策上。由于我国现在还没有《保险法》，各级保险公司只好依赖于政府的红头文件和自己的两条腿、一张嘴去展业，就是有规定，也有不执行的。诸如国家规定的机动车辆及第三者责任保险就遇到了很大的阻力。

我市的一家运输单位，1990月6月保险期已满，就是顶着不续保。拖拉机第三责任保险，尽管公安部、农业部和中国人民保险公司联合下了文，但地方上也有顶住不办的。现在我市的拖拉机保险是越办越少。1986年至1989年，分别投保了7724台、1324台、1849台、1723台。再如城镇集体职工养老金统筹和商业职工退休金统筹（我们简称“两统”）保险，是为了解决城镇集体工商企业退休职工老有所养、老有所依，这一社会问题所采取的一项重要措施，是我们为生产、为企业、为群众生活提供的一项保险保障服务。省到县区各级政府发了文件，但在执行中，交得少领得多的单位积极性很高，没钱借着交，交得多领得少的单位，积极性不高，有的干脆顶着不交。这样就形成了该交的交不回来，该发的发不出去，收得少，赔得多，致使保险公司负担不起，不愿投保。究其原因，主要是我们对农险的经营方针和原则出现某些偏离，过分强调利润、自身经济效益，将基层公司的工资、奖金、福利与利润挂钩，这就限制了农村保险的发展。现在，在保险内部有种倾向，即认为：农业保险是大干大赔，少干少赔，干农险是出力不讨好。我们认为，社会主义国家的保险之所以区别于资本主义，最根本的一条就是不能把保险当作一种全商业性的企业。我们社会主义国家保险的职能是为受灾保户提供补偿，为社会提供服务，而不能当作国家财政收入的重要手段。

二是体现在保险体制上。现行的保险体制存在一些弊端，需要我们在实践中进一步改革完善。其一，保险财务体制与财政体制磨擦。国务院对保险系统采取中央与省财政“五、五分享，风险共担”的管理办法。这样，地（市）、县级公