

普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

保险经营与管理

邓大松 主编

中国金融出版社



普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

保 险 经 营 与 管 理

主 编 邓大松
副主编 王艳平 兰 虹
张 琳

中国金融出版社

责任编辑:王海晔

责任校对:刘明

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

保险经营与管理/邓大松主编. —北京:中国金融出版社,
1999.6

普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

ISBN 7-5049-2156-4

I. 保…

II. 邓…

III. 保险学—高等学校—教材

IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 20607 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京印刷一厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 13.5

字数 346 千

版次 1999 年 6 月第 1 版

印次 1999 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 21.80 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

编审说明

根据国务院和教育部关于各部委要负责对口专业教材建设的规定,全国普通高等学校金融类各专业的教材建设由中国人民银行归口管理。

中国人民银行根据全国普通高等学校的实际需要和学科建设的要求,制定了高等学校金融类“九五”重点建设教材规划。

《保险经营与管理》是根据规划制定的教学大纲编写的,可供高校教学和干部培训以及自学之用。

《保险经营与管理》以马克思主义和邓小平建设有中国特色的社会主义理论为指导,立足于社会主义市场经济体制下保险市场的发展,适应培养我国现代保险人才的需要,从经济、经营、管理的一般理论出发,紧密结合我国保险经营与管理实务,在分析我国保险经营与管理运作并借鉴国外保险经营与管理的成功经验的基础上,阐释了保险经营与管理的基本原理、有关模式及各环节的实务知识。该教材具有以下特点:①科学性。运用马克思主义的立场、观点、方法,较全面、准确地阐述了保险经营管理的基本理论、概念和范畴,分析、探讨和解决保险经营管理过程中的理论问题和实际问题。通过教学,能使学习者得出正确的结论或受到启迪;②系统性。以保险商品论为核心,以经济效益为主线,将经营管理理论(经营性质、经营思想、经营目标、经营策略、经营环境、经营原则、经营市场、经营规律、管理原理及保险经营与保险管理的关系)、经营管理实务和经营管理效益三大部分贯串起来,构成保险经营与管理的整体框架和逻辑体系;③先进性。考察了保险市场的最新

发展,吸纳和反映了保险经营与管理学科前沿的信息和内容;④创新性。教材结构方面如保险经营与保险管理的融合,内容方面如保险经营与保险管理的关系、如何加强各经营环节的管理、如何进行偿付能力管理、如何提高保险经营效益和管理效率等,都有新的观点和见解;⑤实用性。全书立论正确,论据较充分,方法科学,结构严谨,论例配合恰当,理论联系实际,内容、体系安排符合认识规律和教学要求,便于教学,富有启发性,有利于培养学生的综合素质和能力。

本书由邓大松主编,王艳平、兰虹、张琳副主编,全书由邓大松总纂。

本书由王友审稿。

编写分工:武汉大学邓大松编写导言、第一章、第三章、第十五章,山西财经大学王艳平编写第二章、第四章、第八章,西南财经大学兰虹编写第九章、第十二章、第十三章,湖南财经学院张琳编写第七章、第十章、第十一章,武汉大学向运华编写第五章、第六章、第十四章。此外,本书吸收了原《保险经营管理学》的部分研究成果,特此说明,并向提供这些成果的同志表示感谢。

现经我们审定,本书可以作为教材出版,各单位在使用中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1998年8月3日

目 录

导 言	(1)
第一章 保险经营管理概论	(10)
第一节 保险经营	(10)
第二节 保险管理	(52)
第三节 保险经营与保险管理的关系	(78)
第二章 保险经营市场	(92)
第一节 外国保险市场	(93)
第二节 中国保险市场	(98)
第三节 保险经营市场调查、预测与决策	(114)
第三章 保险展业与管理	(145)
第一节 保险展业的一般程序	(145)
第二节 保险展业的基本要求	(151)
第三节 保险展业的途径	(157)
第四节 保险展业管理	(161)
第四章 保险承保与管理	(165)
第一节 保险承保的一般程序	(165)
第二节 保险承保管理	(189)

第五章 保险防灾防损与管理	(195)
第一节 保险防灾防损的概念及其意义.....	(195)
第二节 保险防灾防损的形式和内容.....	(199)
第三节 保险防灾防损工作的基本要求.....	(209)
第四节 保险防灾防损管理.....	(214)
第六章 保险理赔与管理	(219)
第一节 保险理赔的意义和原则.....	(219)
第二节 理赔工作的重要环节.....	(222)
第三节 理赔工作人员的特殊要求.....	(242)
第四节 保险理赔管理.....	(244)
第七章 保险资金的运用与管理	(249)
第一节 保险资金运用概述.....	(249)
第二节 保险资金的运用方式.....	(256)
第三节 保险资金运用的原则.....	(258)
第四节 保险资金运用管理.....	(260)
第八章 保险计划管理与统计管理	(264)
第一节 保险计划管理.....	(264)
第二节 保险统计管理.....	(276)
第九章 保险代理管理	(283)
第一节 保险代理管理概述.....	(283)
第二节 保险代理管理的内容.....	(288)
第十章 保险财务管理	(296)
第一节 保险财务管理的意义、任务、目的与要求.....	(296)

第二节	保险财务管理的主要内容·····	(300)
第三节	保险财务管理的实施和评价·····	(317)
第十一章	保险偿付能力管理·····	(323)
第一节	保险偿付能力概述·····	(323)
第二节	保险偿付能力边际的测算方法·····	(332)
第三节	对保险偿付能力的管理·····	(334)
第十二章	保险企业人力资源管理·····	(346)
第一节	保险企业人力资源管理概述·····	(346)
第二节	保险企业人力资源管理的内容·····	(351)
第十三章	保险信息管理·····	(361)
第一节	保险信息管理概述·····	(361)
第二节	保险企业信息管理的一般程序·····	(365)
第三节	保险信息管理的基本要求·····	(370)
第十四章	保险管理体制·····	(374)
第一节	保险管理体制概述·····	(374)
第二节	我国的保险管理体制·····	(382)
第十五章	保险经济效益·····	(388)
第一节	经济效益与保险经济效益·····	(388)
第二节	保险经济效益的评价·····	(396)
第三节	提高保险经济效益的主要措施·····	(405)

导 言

一、保险经营与管理的研究对象与研究目的

保险经营与管理同其他经营管理学一样,是经济管理科学的一个重要组成部分。保险经营与管理是研究保险经营活动的合理组织及其规律性的科学。具体来说就是研究对保险经营活动进行规划和调控等方面规律性的科学。

在社会再生产过程(即生产、分配、交换和消费)中,有许多经济规律在不同的领域和方面发生作用,保险经营与管理必须遵循这些经济规律来进行。不顾实际情况、违反客观经济规律要求的做法都会使保险事业遭致严重的损害。

我国的社会主义保险经营,是在以社会主义生产资料公有制为主体条件下的社会化商品经营,与这种经济条件相联系的经济规律必然在保险经营与管理过程中发生作用。保险经营与管理研究的对象,就是按照各种经济规律的要求,研究社会主义保险经营管理过程中的规律性,即研究社会主义保险经营管理活动中各种经济规律发生作用的条件、范围和表现形式;研究合理组织、规划和利用保险生产力的原则和方法,不断调整和发展保险生产关系与上层建筑,促进保险生产力发展,保证保险经营管理目标的实现。

任何保险经营与管理总是在一定历史条件下进行的,因此,保险经营管理与一定的生产力、一定的生产关系和一定的上层建筑有着密切的关系。研究保险经营与管理的目的在于揭示一定历

史条件下保险经营管理的性质、规律、原则、意义以及其他一般原理,为保险经营与管理决策提供理论依据;揭示保险经营与管理过程中人力、财力、物力、技术的合理配置与要求及其发展变化的规律性,为实现保险劳动优化组合提供科学依据;揭示保险经营与管理过程中人们物质利益关系的基本特征及其变化的规律性,为正确处理保险合同双方当事人的经济利益关系提供合理依据;揭示保险经营与管理同保险政策法规和保险意识之间的相互关系,为制定和逐步完善保险经营管理制度,提高保险经营管理的经济效益和社会效益提供实践依据。

二、《保险经营与管理》的体系结构与基本内容

《保险经营与管理》一书是按照结构严谨合理、逻辑体系科学的基本要求编排的。全书由三大部分组成,即经营管理理论(经营性质、经营思想、经营目标、经营策略、经营环境、经营原则、经营市场、经营规律、保险管理原理和保险经营与保险管理的关系)、经营管理实务和经营效益,三大部分相互联系,构成保险经营与管理的科学体系。这三部分的组合不是简单的拼凑,而是有其紧密的内在逻辑联系:首先探讨保险经营管理的基本理论,解决在我国为什么要进行保险经营与管理及怎样经营与管理的问题,为保险经营管理实务打下理论基础;然后分析保险经营管理实务,在保险经营管理理论指导下阐明保险经营管理实务各环节的基本内容;最后考察保险效益,着重研究提高保险效益所需要采取的技术措施和组织措施。三大部分在全书中的地位并不是平列的,从总体上看,理论是经营管理的基础,实务是经营管理的主要内容和手段,效益是经营管理的结果。同时,保险经营性质决定着经营的规律、方针、策略、环境、原则和保险经营的全部过程,而保险管理的性质、原则和方法则受制于保险经营的性质、原则和方法,保险经营的性质又是全部保险经营与管理构架的基础。

值得指出的是,保险经营与管理的思维逻辑与叙述逻辑是不一致的。思维逻辑的主线是保险经济效益。在市场经济条件下,保险经营同其他经济活动一样,其目的是为了获得较好的经济效益。为此,作为国家、保险部门和保险企业必须加强对保险经营实务过程及其与保险经营有关方面的管理;保险经营与管理是建立在一定的经营思想、目标、策略、环境原则和管理理论的基础上的,而保险经营管理的思想、原则等又是由保险经营与管理的性质和规律决定的。可见,思维逻辑以保险经营效益为主线和起点,以保险经营与管理的性质、规律为终点。与思维逻辑相反,叙述则是按照保险经营管理的性质决定保险经营与管理的诸方面的逻辑进行,它以保险经营管理的性质为起点,以保险经济效益为终点。

本教材的基本内容除导言外,共分 15 章。包括保险经营管理概论、保险经营市场、保险展业与管理、保险承保与管理、保险防灾防损与管理、保险理赔与管理、保险资金的运用与管理、保险计划与统计管理、保险代理管理、保险财务管理、保险偿付能力管理、保险企业人力资源管理、保险信息管理、保险管理体制和保险经济效益等。

“导言”主要概述保险经营与管理研究的对象、目的、体系结构、基本内容、方法及学习保险经营与管理的意义与要求;“概论”主要阐述保险经营与管理的基本原理以及保险经营与保险管理的关系;“保险经营市场”着重论述保险市场的结构、形式,调节保险市场的经济规律和保险市场调查、预测与决策等;“保险展业与管理”主要分析展业的一般程序、展业的方式方法、展业的基本要求和展业管理的基本内容;“保险承保与管理”侧重阐述保险承保的一般程序和承保管理的主要内容;“保险防灾防损与管理”着重论述防灾防损的意义与作用、保险防灾防损在社会防灾防损中的地位以及保险防灾防损的基本要求与管理措施;“保险理赔与管理”主要分析理赔的意义、原则、要求、方式和理赔的环节与管理内容;

“保险资金的运用与管理”侧重论述资金运用的条件、可运用资金的构成、资金运用的方式和原则,以及保险资金运用管理的层次与内容;“保险计划与统计管理”着重考察保险计划管理的意义、原则、要求与管理过程,以及保险统计管理的意义、内容与要求;“保险代理管理”主要阐述保险代理的种类、保险代理合同和保险代理管理的主要内容;“保险财务管理”侧重分析保险财务管理的概念、意义、目的、内容以及保险财务管理的实施与评价;“保险偿付能力管理”着重分析保险偿付能力的概念、保险偿付能力边际的测算方法以及国家和保险企业对偿付能力的管理;“保险企业人力资源管理”主要论述保险企业人力资源管理的意义、原则和保险企业人力资源管理的内容;“保险信息管理”主要阐述保险信息的特征、种类与保险信息管理的必要性,以及保险信息管理的一般程序和要求;“保险管理体制”着重考察保险管理体制的适应性、保险经济的组成形式、保险企业的组织结构和我国的保险管理体制;“保险经济效益”主要阐述经济效益与保险经济效益的基本内容、保险经济效益的特征与评价、保险经济效益的指标体系和提高保险经济效益的主要措施。

三、保险经营与管理研究的方法

研究保险经营与管理要有科学的方法,马克思主义的辩证唯物主义和历史唯物主义就是保险经营与管理研究的基本方法。这种方法在保险经营与管理实践中的运用,却表现为理论与实践相结合的方法、逻辑与历史相结合分析法、定性与定量相结合分析法和全面分析法。

(一)理论与实践相结合的方法

实践的观点是辩证唯物论的认识论的首要的、基本的观点。社会实践既是理论的来源,又是检验理论正确与否的唯一标准。保险经营与管理,以保险经营管理的基本理论和应用理论的研究

为主要内容,这些理论是否正确与适用,还得依靠保险的实践来检验。因此,理论与实践相结合的方法是研究保险经营与管理首要的方法。运用这一方法研究的具体要求是:第一,保险经营管理过程的研究和探讨要从我国社会主义经济制度的实质与特征出发,并以我国自己的保险事业为立足点。社会主义经济建设和保险事业发展的丰富实践经验,是本学科理论的主要来源。第二,作为对社会实践的抽象与概括的保险经营管理理论,还必须重新再回到实践过程中去,为实践服务,并接受实践的检验。任何一种理论,特别是应用理论,如果脱离实践或不服务于实践,不仅失去它的应用性和实用价值,也将失去其不断完善和发展的意义。第三,在保险经营与管理方面,对于反映生产力发展规律的一般原理和原则,具有普遍适用性,它既可以为资本主义的保险实践服务,也可以为社会主义的保险实践服务。因此,对于资本主义某些反映生产力发展规律一般要求的保险经营管理经验和方法,我们应该学习和借鉴,以丰富自己的保险理论。不过,吸取国外的经验,决不是不加分析地照抄照搬,而是需要结合我国的国情和社会主义保险的实际,有分析、有选择、有目的和有开拓性地加以运用。

(二)逻辑与历史相结合分析法

逻辑方法是研究社会现象(指各种客观事物)时所采用的辩证思维推理法。在研究社会现象时,如研究保险这一经济现象,依照思维进程,由其产生到发展、由低级到高级、由简单到复杂、由现象到本质、由个别到一般进行探讨,并进行科学的抽象分析,舍弃保险现象之间的偶然的表面的联系,抓住隐藏在保险现象背后的必然的本质的联系,揭示出保险保障内在的规律性。所谓历史的方法,就是在研究社会现象时按照某一客观事物的历史发展变化过程来进行研究的方法。任何客观事物都有一个产生、发展和变化的历史过程,同时,任何客观事物又都是一定历史条件下的产物。所以,探讨客观事物,如对保险经营管理模式的研究,不仅应把它

放在一定的时代进行历史的客观的评价,而且还要认识它的历史及其将来发展变化的趋势。马克思主义认为,思维是社会历史发展过程的反映,思维逻辑和历史逻辑是统一的,离开社会历史发展进程的思维推论必将陷入不切实际的空谈。因此,研究保险经营与管理,必须运用逻辑与历史相结合分析法。

(三)定性定量相结合分析法

保险经营与管理所阐明的一系列理论和实务问题,除了从质的方面进行分析外,还需要从数量方面揭示保险经营与管理的规律性。因为许多客观事物的本质规律性往往蕴藏在一定的数量当中,离开数量分析,就无法弄清事物的本质特征。所以,将定性分析与定量分析结合起来,是研究保险经营与管理的重要方法之一。此外,现代保险经营是以先进科学技术和高度社会分工为基础的,社会化商品经营,它要求管理工作能够掌握瞬息万变的保险信息和动态,并及时加以处理,为保险经营管理决策提供依据。如此复杂的经营管理活动,没有大量的数据及对其进行科学分析,是不可想象的。在保险经营管理过程中采用先进的管理手段,应用系统论和控制论等知识,通过数学模拟,选择最佳经营与管理方案,对于优化企业管理,降低保险成本,提高保险服务质量与保险经济效益,有着积极的作用。可见,研究保险经营与管理,运用定性定量相结合分析法,是社会化保险经营管理的客观要求。

(四)全面分析法

国民经济是一个大系统,它是由多个复杂的、多层次的、多功能的部门和单位组成。同时,这些部门和单位相互联系、相互制约,形成国民经济整体的有序运动。保险作为国民经济的一个重要组成部分,同其他部门和单位自然有着千丝万缕的联系,它在一定时期内发展的规模和速度,也必然要受制于其他部门的发展。因此对保险经营与管理的研究,不能把它作为一个孤立的过程来考察,而应该把它摆在国民经济这个大环境中,同整个社会主义建

设事业紧密地结合起来,进行系统地而不是零碎地、全面地而不是片面地、多角度地而不是单向地分析、权衡和比较,才能使确定的经营管理目标和任务、制定的经营管理方案和工作程序,以及提出解决经营管理中的实际问题的办法富于科学性与现实性。

四、学习保险经营与管理的意义与要求

保险经营与管理是一门理论与实务相结合的科学。学习研究这门科学,可以使我们加深认识保险经营管理的性质,掌握保险经营管理的基本理论,明确保险范畴的客观性、历史性以及在我国现阶段发展保险事业的必然性,懂得在社会主义初级阶段,保险经营为什么是一种商品经营和如何经营等问题;可以使我们掌握保险经营的基本规律、一般规律和重要规律,并根据这些规律的客观要求和我国的实际情况,制定出保险商品经营的战略决策、战略目标、战略计划、战略措施和一系列的保险经营方针与政策,促使人们养成尊重客观经济规律,自觉按客观经济规律办事的良好习惯,保证保险经营高效率地进行;可以使我们掌握保险经营实务的基本原则、基本知识和基本技能,并利用这些原则、知识和技能扩大保险经营规模,提高保险经营质量和经营水平;可以使我们加深认识保险管理的意义,掌握保险管理的基本原理、内容、原则与方式方法,提高保险管理的积极性和主动性,避免保险管理的盲目性,保证保险技术现代化和管理水平高效化;可以使我们明确保险生产力对保险生产关系的决定作用以及保险生产关系和保险上层建筑对保险生产力的制约作用,加深认识生产关系一定要适合生产力发展规律的普遍意义,提高改革和逐步完善我国保险经营管理体制的自觉性;可以使我们掌握保险经济效益的内容、特征与评价保险经济效益的指标体系,明确提高保险经济效益的主要途径。此外,学习研究保险经营与管理,可以为以后学习各门保险实务课程打下坚实的理论基础。

学习保险经营与管理的要求是：

1. 要把握保险经营管理的商品性和有偿性特征。保险经营与管理理论突破了保险是一种纯粹福利事业的观点,认为在我国市场经济条件下,保险人所从事的活动是一种特殊的劳务形态商品,保险人在经营管理过程中付出的劳动应得到等价补偿。强调保险合同关系双方当事人之间的关系,最终是一种平等互利、协作互助和等价交换的经济关系。主张必须按照商品的属性、特点以及市场经济的规律和原则调节保险经营与管理。

2. 要把握保险经营与管理学科在内容上的交叉性和综合性特征。保险经营与管理不仅要研究一般经济规律,而且还要研究自然规律和上层建筑对保险经营的影响和作用。保险经营管理在方法上坚持多种方法并用原则,但以经济方法为主,辅之以必要的行政、法律、教育和技术方法等。可见,保险经营与管理与经济学、政治学、自然科学、法学、社会心理学有密切的联系,在内容上有许多相互交错之处。从这种意义上说,它是一门边缘科学。为此,保险经营与管理也并非绝对地自成体系,它必须在自身研究的基础上,广泛吸取和利用上述各种学科现有的研究成果,才能使自己形成一门相对独立的科学,并发挥应有的作用。从这种意义上说,它又是一门综合性科学。

3. 要把握保险经营与管理具有较强的实践性和适用性特征。保险经营与管理把保险经营管理业务的实践过程放在很突出、很重要的位置,它紧贴我国社会主义初级阶段市场经济的现实,以商品经营管理为主线,通过对保险展业、承保、防灾、理赔和保险资金运用等环节的研究分析,以及对各种保险管理的论证,总结出具有我国社会主义特色的保险经营管理规律和原则,为指导保险实践,进一步发展我国的保险事业提供理论依据和方式方法。

除以上要求外,学习保险经营与管理或从事该门课程教学还应注意以下几点:

1. 保险经营与管理是保险学专业的一门基础课程,也是一门从保险学原理过渡到保险实务的中介课程,该课程的理论基础是马克思主义经济理论。因此,学生必须学完政治经济学和保险学原理之后,才能学习本课程。

2. 保险经营与管理这本教材,是供我国高等院校保险学专业的本科学生使用的。开设该课程的其他专业的本科生也可参考使用。对保险学专业以外的其他专业的本科学生,在学习这门课程时,根据专业需要,可以有不同的要求。

3. 保险经营与管理既有理论,又有实务,是一门理论与实务相结合的课程。但在理论部分侧重基本观点的提出和必要的论证,不作过深的分析;实务部分,考虑到同其他实务课程的关系与配套,也只是介绍保险经营与管理的基本方法、原则和过程,不作太多太细的分析。对于不同类型的高校,学习这门课程可以有不同的侧重点,如综合性大学,基础理论和基本知识学习方面可以要求面更广和更深化一些。而某些专业性较强的院校,可能要求多学一些实务操作知识。所以各校可根据自己的要求,从实际出发,对教材的内容作必要的调整。

复习思考题

1. 保险经营与管理研究的对象是什么?
2. 保险经营与管理作为一门科学有何特点?
3. 如何理解保险经营与管理研究的目的与方法?
4. 怎样认识学习保险经营与管理的意义?
5. 怎样才能学好保险经营与管理?