

保险经济分析

陈兴雄 江北海 刘磊编著

西南财经大学出版社

前 言

保险经济分析作为现代保险经济管理学科的一个重要分支，越来越受到保险企业经营管理者的高度重视。保险企业自1989年召开全国第一次保险经济活动分析会议以来，保险经济分析的理论体系、内容构成、分析方法、分析技巧等等逐步得到建立和完善。当然，由于保险经济分析刚刚起步，还没有形成比较系统和完整的经验，给本书的写作带来了困难。因此，当我们脱稿搁笔时，还是不能完全肯定地说本书的结构、内容、形式、写作方法等非常完善。

现代经济分析主要采用数量分析方法，当您阅读完本书后，您一定发现了有关的数量分析方法一直贯穿保险经济分析活动的始终。但是，在书中，我们并没有对各种数量分析方法的数学推导花费过多的笔墨，而是侧重于方法本身的灵活运用。因此，它对具有经济分析基础知识的读者来说，不会显得冗沉繁杂；对不具备经济分析基础知识的读者来说，学习起来也不会显得过于深奥而难于理解。

本书由中国人民保险公司新疆分公司高级经济师陈兴提总经理、高级会计师江文清副总经济师、助理统计师刘昌贵同志撰稿。中国人民保险总公司计划部栗建国总经理、财会部高端总经理审阅了初稿，并提出了许多建设性意见，对本书结构的完善起了很大的帮助，在此我们表示衷心的感谢！

由于作者水平有限，缺点和错误在所难免，我们诚挚欢迎读者批评指正，为保险经济分析学科的科学化建设做出各自的努力。

作 者

一九九一年六月，乌鲁木齐

目 录

第一章 保险经济分析基本原理	(1)
第一节 保险经济分析的意义.....	(1)
第二节 保险经济分析的内容.....	(3)
第三节 保险经济分析的种类.....	(5)
第四节 保险经济分析的组织.....	(7)
第五节 保险经济分析的步骤.....	(9)
第六节 保险经济分析的方法.....	(13)
第二章 保险业务承保分析	(34)
第一节 保险业务承保分析的内容.....	(34)
第二节 承保数量分析.....	(36)
第三节 保险金额分析.....	(42)
第四节 保险业务收入分析.....	(44)
第三章 保险业务理赔分析	(60)
第一节 保险业务理赔分析的内容.....	(60)
第二节 赔案件数分析.....	(62)
第三节 保险业务支出分析.....	(67)

第四章 保险业务市场分析	(78)
第一节 保险业务市场分析的内容.....	(78)
第二节 保险业务承保广度分析.....	(80)
第三节 保险业务承保深度分析.....	(83)
第四节 保险市场占有率分析.....	(85)
第五节 保险业务市场预测分析.....	(87)
第五章 保险企业资金分析	(119)
第一节 保险企业资金分析的内容.....	(119)
第二节 保险企业固定资金分析.....	(121)
第三节 保险企业流动资金分析.....	(136)
第四节 保险企业专项资金分析.....	(145)
第六章 保险费用分析	(152)
第一节 保险费用分析的内容.....	(152)
第二节 保险费用总额分析.....	(154)
第三节 保险费用率分析.....	(163)
第四节 保险费用项目分析.....	(167)
第五节 保险费用预测分析.....	(172)
第七章 保险利润分析	(178)
第一节 保险利润分析的内容.....	(178)
第二节 保险利润总额分析.....	(180)
第三节 保险利润率分析.....	(185)
第四节 保险利润影响因素分析.....	(188)

第五节 保险利润预测分析·····	(193)
第八章 保险资金运用分析·····	(198)
第一节 保险资金运用分析的内容·····	(198)
第二节 保险资金运用总额分析·····	(200)
第三节 保险运用资金来源分析·····	(209)
第四节 保险资金运用风险分析·····	(211)
第五节 保险资金运用决策分析·····	(222)
第六节 保险资金运用效益分析·····	(231)
主要参考资料·····	(232)
附表	
1. t 分布表·····	(234)
2. F 分布表·····	(236)

第一章 保险经济分析基本原理

第一节 保险经济分析的意义

通过计划、组织、控制等管理活动，将保险企业有限的人力、物力和财力充分有效的运用起来，使之发挥最大的使用效果，全面完成保险企业的预定目标，是现代保险企业管理的客观要求。随着现代管理组织的系统化、管理思想的现代化、管理手段的自动化、管理方法的定量化，保险企业管理学科的体系也在不断完善，其中的一个重要标志就是保险经济分析学科正在建立和完善。中国人民保险公司1989年8月在甘肃省兰州市召开了全国第一次保险经济活动分析会议，一门保险企业管理新兴学科便应运而生，从此，这一门学科以其强大的生命力茁壮成长，不断地得到建设，其理论研究与实务开拓方面都已取得了突破性的进展。

对保险企业的经济情况进行分析，是现代保险经营管理学科的一项重要手段和方法，它通过运用一系列的定性、定量方法，对保险企业经营管理的一系列活动进行分析、研究，概括地反映企业的经营全貌，为保险企业提高经营管理水平，增强保险企业的经济补偿能力和企业自身的业务经营能力，不断扩大保险业务的承保广度和深度提供可靠的依据。

2 保险经济分析

为了从根本上了解、分析、研究保险业务的承保数量、质量、业务市场的拓展情况、保险理赔情况、财务状况及其保险经营等方面的情况，促进保险企业更好地组织保险业务经营活动，争取理想的经济效益和社会效益，以达到保险企业既定的各种经营目标，就必须经常地、深入地、全面地开展保险经济活动分析，检查保险企业的业务经营活动的全面情况和各项经济指标的实际完成情况。

保险经济分析是利用大量的保险经济活动数据资料和社会经济发展情况信息资料，对错综复杂的保险经济现象和保险经济活动的全过程进行分析，对有关的经济现象进行预测，对经济活动过程进行控制，对经济活动成果进行总结。通过分析，提出措施和建议，以便作出最佳经营决策，指导经济活动，提高保险经济效益。因此，要对保险企业进行科学管理，就必须进行保险经济分析。

由于保险经济分析是在保险统计、会计、业务等核算基础上进行进一步的加工分析，因此，各种核算资料是保险经济分析的主要依据。保险经济分析质量的高低，在很大程度上取决于分析的依据，只有掌握了大量的、真实的经济数据和信息资料，才有利于发现保险经济活动规律，对经济活动作出科学的判断和总结，促使保险企业按经济规律办事，不断提高自身的经营管理水平。

具体地说，保险经济分析的主要意义在于：

1. 通过保险经济分析，促进保险企业挖掘业务潜力，充分利用有限的保险资源，不断提高保险业务的承保广度和深度，扩大服务领域，拓展保险市场。

2. 通过保险经济分析，有利于保险企业客观地、全面地

认识保险经营活动的历史、现状及其发展趋势，揭示保险经济发展的规律性。

3.通过保险经济分析，检查保险计划的执行情况，促使保险企业及时了解保险业务发展中的问题，并针对问题提出改进措施和意见，促进业务健康发展。

4.通过保险经济分析，推广保险企业经营管理先进经验，提高经营管理水平。

第二节 保险经济分析的内容

保险企业的经济活动就是正确组织保险业务的承保和理赔活动的全过程，并在业务经营过程中不断发生物化劳动和活劳动的耗费，取得经济效益，为国家积累更多的风险基金，不断地提高保险企业的经济补偿能力和自身的经营能力。保险经济分析，就是要对这个总过程进行深入的分析研究。

保险经济分析的内容，是一个比较复杂庞大的系统，但概括起来说，它主要包括以下几方面的分析内容：

一、保险业务活动分析

保险业务活动是保险企业经济活动中最基础的一个环节，也是最重要的活动之一。保险展业、承保、防灾防损、理赔的全过程是否正确、合理，通过分析，便能充分地反映出来。保险业务活动分析的主要内容有：

1.保险业务承保分析。主要包括承保数量分析、保险金额分析和保险业务收入分析。

2. 保险业务理赔分析。它主要包括已决赔案件数分析、已决赔款金额分析、未决赔案分析、赔付率给付率分析、损失率分析和结案率分析。

3. 保险市场分析。它主要包括保险业务承保广度分析、承保深度分析、保险市场占有率分析和保险市场预测分析。

二、保险财务成果分析

保险企业在经济活动过程中，应采取有效的措施，以较少的劳动耗费和劳动占用，取得尽可能多的劳动成果，不断提高保险企业的经济效益。因此，保险经济分析不仅要分析保险业务经营活动，也要分析资金运动，分析资金的占用、结构和使用效果。在保险经济分析中，保险企业利润的分析是其中一项重要的工作，无论是进行保险业务活动分析，还是财务成果分析，都要结合保险利润来进行分析。

保险财务成果分析的主要内容有：

1. 保险企业资金分析。包括保险企业的固定资金分析、流动资金分析和专项资金分析。

2. 保险费用分析。包括保险费用总额分析、费用率分析、费用项目分析、费用预测分析。

3. 保险利润分析。包括利润总额分析、利润率分析、利润影响因素分析、利润预测分析。

三、保险资金运用分析

保险资金运用也是保险经营的一项重要内容。用好、活用保险资金，是提高保险企业经济效益和企业经营能力的一条有效途径。因此，保险经济分析内容中也应该包括保险资

金运用分析的内容。

保险资金运用分析主要包括保险资金运用总额分析、保险资金运用来源分析、保险资金运用决策分析、保险资金运用风险分析、保险资金运用效益分析。

第三节 保险经济分析的种类

一、月度分析、季度分析和年度分析

根据保险经济分析的时间的不同，保险经济分析可以分为月度分析、季度分析和年度分析三种形式。

月度分析是指对每一个月的保险经济活动所进行的简要分析，为各级领导和上级主管部门及时了解保险企业经济活动的发展规律、变动趋势及其发展方向提供资料，促进各级公司及时解决保险经营过程中存在的问题，保证保险业务持续、稳定、协调的发展。

季度分析是指对每一个季度的保险经济活动所进行的比较全面的分析，如保险业务计划执行情况分析、保险财务收支季度执行情况分析等等。季度分析比较全面、综合地反映了保险经济活动中的具体情况。

年度分析是指对一年中保险经济活动的总体情况进行全面的综合分析，它与季度分析相比较，分析范围更广，分析形式更多，分析内容更深入，分析技术更加多样化。

二、综合分析、简要分析和专题分析

根据保险经济分析的内容和范围的不同，保险经济分析可划分为综合分析、简要分析、专题分析三种形式。

综合分析是指对保险企业的各种经济活动进行全面的综合性分析，其主要内容有保险业务经营活动全面分析、保险企业财务活动全面分析等等。全面分析通常是定期进行的，如保险业务计划执行情况分析、年度统计综合分析等等，对时间都有明确的规定。综合分析它主要是全面分析一定时期的保险业务承保、理赔等情况，以及保险资金运用、费用支出和盈亏等情况，检查保险业务计划和财务收支计划的执行结果，深入分析计划完成和未完成的原因。同时，对企业一定时期的经济效益进行全面的分析和评价。通过全面综合分析，总结经验，改进工作，提高保险企业的经营管理水平。当然，对全面分析也不能片面地理解为因其是全面分析，所以分析的内容可以散而乱，不需要详细对问题进行深入细致的分析；全面分析也必须要有重点，要从保险经济活动的实际情况出发，对重点问题进行详尽的分析。

简要分析是指对保险企业的经济活动的某些主要问题或某些主要指标进行的简明扼要的分析。通过简要分析可以了解主要计划指标的执行情况，可以掌握保险经济活动的主要问题和基本趋势，有利于保险企业及时采取有效的措施，改进工作，加强管理。

专题分析是指对某一问题进行的专门分析。专题分析一般是对保险经济活动中存在的主要问题或关键性的问题进行的具体深入分析，如对某险种赔付率高的专题分析，退保严重的专题分析，新险种开发的专题分析，应收保费高的专题分析，某险种亏损的专题分析等等。专题分析通常是在深入调查研究的基础上进行的，由于分析的问题集中，可以深入具体的查明原因，有利于解决问题。对一些典型事例或典型

经验进行的分析，也属于专题分析。通过典型分析来总结经验，对于推广先进经验，全面推动工作具有重要意义。

三、事后分析和预测分析

事后分析是指对保险经济活动过程的结果所进行的分析；预测分析则是为预测保险经济前景所进行的分析。事后分析是在经济活动结束后进行的总结分析，而预测分析则是在保险经济活动开始前进行的分析。

第四节 保险经济分析的组织

保险经济分析工作非常重要，它是保险经营管理活动不可缺少的一环。但是，它终究不象保险统计、保险会计工作那样，有比较严格的内容规定和时间限定及其规范化的要求，它有较强的伸缩性和不定型性，分析形式没有固定模式，分析内容经常变动，分析方法没有规定。然而，这并不等于说保险企业对经济分析不必组织，相反地，还要更加重视组织这项工作。

保险经济分析工作需要进行合理的组织，才能充分发挥保险企业经济分析的职能作用，圆满完成各项分析任务，达到为保险经营管理者出谋划策的作用。为了保证保险经济分析工作的正常进行，需要与岗位责任制相结合，建立保险经济分析责任制度和保险经济分析会议制度，使保险企业的经济活动分析具有广泛的群众基础。这是改善保险企业经营管理的，提高经营管理水平和经济效益的重要措施。

一、保险经济分析责任制度

对于保险企业经济活动分析，必须要建立分析责任制度，合理组织，明确分工，责任到人，层层落实。各级企业的领导人员，应当确定专人分工负责组织，领导企业经济活动分析工作。各职能部门（主要是城险、农险、人险和涉外险等业务部门）应当根据工作范围和岗位责任制，由专人负责本部门的分析工作，企业所属单位应由专业管理人员或核算人员负责分析工作，各职能部门和所属单位对分析的内容应分工负责，密切协作。

分析工作责任制度是企业整个责任制度的一个部分，建立分析责任制度，对于建立和完善企业责任制度，做好企业经济活动分析工作都具有重要意义。保险企业内部各股、科、处、部要建立分析责任制度，它应与岗位责任制相联系，这对于加强群众核算，提高经济效益具有重要意义。

二、保险经济分析会议制度

保险经济分析会议制度，是更好地开展保险经济分析的一种有效的组织形式。现在，全国保险系统每年的下半年都要召开一次全国保险活动分析会议，对全国及其各省市上半年的保险业务发展情况、保险计划的执行情况和下半年保险业务发展趋势等作出综合分析，对各地普遍存在的问题进行专题讨论。开展这种经济活动分析会议制度，对于集中群众智慧，做好经济活动分析，挖掘节约保险企业内部和外部潜力，完成和超额完成保险企业的各项任务，提高管理水平和经济效益都具有重要作用。

保险企业经济活动分析会议制度应建立以下几种：一种是群众分析会议制度。这种会议主要让群众参加，特别是工作在第一线的保险展业人员和理赔人员参加，听取他们对保险业务发展的意见，取得第一手资料；二是建立专业分析会议制度。建立专业分析会议制度主要是建立各职能部门如城市业务、农村业务、人身险业务、涉外业务等部门的分析会议制度，具体分析各种业务的发展情况，找出其存在的问题，提出解决的建议和措施；三是建立企业经济活动分析会议制度。它主要是指建立领导、专业人员和群众结合的企业经济活动分析会议制度，集思广益，对保险经济情况进行全面的总结和分析。

保险经济活动分析会议，根据经济活动分析的不同形式和具体内容要求，可以定期召开，也可以不定期召开。一般地，群众分析会议和专业分析会议可以不定期召开，但企业经济分析会议要定期召开。在全国的省级保险企业中，企业经济分析会议大多是按季度召开的，每个季度一次，参加者主要为计划、城险、农险、人险、涉外等部门，主要对该季度保险业务发展情况、计划完成程度、业务发展存在问题等作出深入分析，提出改进意见。

第五节 保险经济分析的步骤

为了切实做好保险经济分析工作，保证经济分析工作的顺利进行，分析工作应该按一定的工作步骤进行。由于保险经济分析的形式不同，其步骤也不一定完全一样，但其一般步骤为：

一、制定分析工作计划

保险经济分析工作计划主要是确定分析的具体内容、范围、目的、要求和形式，分析工作的组织分工和分析工作的时间安排等等。分析工作计划制定之后，应按计划执行，以确保分析任务的完成。在分析工作计划的执行过程中，也有可能遇到一些这样或那样的困难，使分析工作难以或不能进行下去，就需要对分析工作计划进行修改或补充，保证分析工作的顺利进行。

二、搜集分析所需资料

保险经济分析资料是保险经济分析的主要依据。要做好经济分析，就必须拥有丰富的、准确的分析资料。经济分析所需资料包括各种各样的数据资料，这些资料主要有：

1. 计划资料。计划资料是检查保险计划执行情况的主要资料，进行分析时要求全面掌握。

2. 统计核算资料。保险统计核算资料是一个庞大的信息系统资料，它既有实物量指标，也有价值量指标；既有数量指标，也有质量指标；既有总量指标，也有平均指标。因此，它是保险经济分析的主要资料。

3. 会计资料。保险会计核算资料主要是价值指标，它是进行保险财务成果分析的主要资料。

4. 业务核算资料。保险业务核算资料是了解保险业务发展状况最详细的资料，是保险经济分析深入化所必不可少的、直观的资料。

5. 历史资料。历史资料是保险企业进行动态比较分析的

主要资料。

6. 同级企业资料。进行保险经济分析时，还需要搜集同级企业的有关资料，以便同先进企业进行对比分析，找出差距，更好的发展业务。

7. 调查得来的资料。对一些分析，还需要通过调查取得资料，以便得出正确的结论。

8. 其他资料。

三、整理分析资料

经济分析必须依据正确和真实的分析资料，才能得出正确的分析结论。为了保证分析资料的正确性和真实性，在进行分析前，必须对搜集的分析资料进行检查和整理，剔除掉不正确的资料 and 没有可比性的资料；对于需要核实的资料，必须在核实后才能作为分析的依据。

四、研究分析资料

根据经过检查和整理后的分析资料，可以运用适当的分析方法，对分析内容进行研究。一般是首先对比分析数据资料，通过对比可以找出差异，然后分析形成差异的原因。分析形成差异的原因，必须分析影响形成差异的因素。对各种因素的分析，是分析的中心环节，分析的质量在很大程度上取决于对各种因素的分析。对各种因素的分析，必须把数据资料的分析与掌握的实际情况结合起来，才能查明形成差异的原因。只有查明原因，才能挖掘和动员保险企业内部潜力，提出改进工作，提高保险企业经济效益的最佳方案。