

中等银行学校
试用教材

保险计划与统计

中国金融出版社

责任编辑：兰 冰

保 险 计 划 与 统 计

本书编写组

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

河北大厂县印印厂印刷

•

787×1092毫米 1/32 8.875印张 189千字

1989年3月第一版 1991年3月第二次印刷

印数：15001—18000

ISBN 7-5049-0426-0/F·050 定价：2.30元

编 审 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《保险计划与统计》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材。本书也可供金融系统各类中等专业教育和干部培训使用。

本书在对保险计划和保险统计基础理论阐述的同时，密切结合保险计划和统计工作的实践，介绍了进行这两项工作的基本技能和方法，并对保险计划和统计工作各个环节的相互关系进行了简要分析，具有一定的理论性、知识性和实践性。

本书是由中国人民银行教育司组织有关人员编写的。

编写组组长：王德印；副组长：滕玉奇。

编写人员：刘代春（引言、第1章第3节、第3章第2节）；王德印（第2章）；滕玉奇（第1章第1、2节，第3章第1节）；刘春霞（第4、5章）；白宗瑞（第6、7章）。

全书由王德印同志总纂和审稿。

现经我们审定，本书可以做为银行中等专业学校试用教材出版。各单位在使用中对本书有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年12月5日

引 言

一、保险计划与统计的必要性

从我国在1980年恢复国内保险业务以来，保险系统的计划与统计工作经过恢复和建设，已经有了一定基础，对日益繁多的保险业务进行了详尽而细致的分险种分类别的统计，为拓展业务、开办新险种、确定合理的保险经济发展规模和结构起了很大的作用，做出了很大的贡献。但是，保险计统工作也存在许多问题，主要体现在计统工作只局限于单纯进行业务反映和业务分析，适应不了保险经济的发展和保险企业综合经营管理的要求。在社会主义商品经济中，保险经济也有待于现代化。保险部门的计统工作也需要逐步由单一的业务反映转向全面显示，由单一的监督转向系统管理，由传统经验判断转向广泛采用现代化的抉择技术，使保险计划与统计，是新脱离旧传统的束缚，提高到一个新的水平。保险计划与统计的必要性体现在以下三个方面。

(一) 保险计划与统计是有计划商品经济发展的需要

十一届三中全会以来，尤其是近几年，人们已逐步清楚地认识到，商品经济是社会主义经济发展不可逾越的过程和阶段，是促进社会生产力发展、繁荣经济的有力手段。改革的实践活动，迫切要求我们迅速建立起统一的社会主义市场，包括生产资料、资金、技术、劳务等市场，同时，也要有相应的保险市场。大力发展商品经济并不是否定计划工作

的重要性和必要性。社会主义的公有制和社会化大生产要求我们运用必要的计划手段，大力发展商品经济，也必须使整个社会资源优化配置，合理开发，从而使整个国民经济在稳定协调的基础上求得发展。这也就是说，我们在搞商品经济的同时，还必须加强计划管理，建立一个具有中国特色的有计划的商品经济。保险经济作为社会主义经济的重要组成部分，当然也要在国家计划的指导下开展自己的业务活动和融资活动。只有如此，才能逐步形成一个有秩序的保险市场，并逐步建立一个具有中国特色的社会主义保障体系。为此，我们必须掌握保险计划与统计的基本理论与知识，以便通过运用这些知识搞好计划的预测和制定、保险统计的调查分析，从而使保险经济沿着有计划发展的轨道迈进。

(二)保险计划与统计是国民经济体制改革和保险体制改革的要求

目前，整个国民经济正面临着财政、金融、计划、物资、价格、工资等一系列单项改革和配套改革。这些改革的推进和实施，带动了经济的繁荣和企业活力的增强。保险经济做为国民经济运行过程中的一环，其自身也面临着发展战略的制定、目标模式的选择、体制框架的重新构造等一系列变化。改革、放权、承包、租赁势必把保险企业推向市场，推向新的充满竞争的环境。为此，保险企业必须进行科学的市场调查，以获取保险市场上的各种信息，并通过有效的市场预测摸清展业的重点和方向。只有如此，才能了解同行业竞争对手的各种情况，计划我们的工作，通过灵活的经营，优质的服务，提高保险企业自身的经济效益。以增强企业活力为目的保险体制改革，并不是对保险计统工作的削弱，相反，

人民生活的有效措施。

总之，在我国多种经济所有制并存和有计划商品经济发展的条件下，保险计划与国民经济各个部门的计划、与人民生活各个方面的联系会更加紧密，保险计划在国民经济计划中的地位会越来越重要。

（二）保险计划是指导业务开展的“指示器”，为各项保险工作提出了目标

保险计划是未来保险业务活动的方案，它根据党和国家的路线、方针、政策以及保险的有关规定，结合国民经济实际状况，国内外政治经济形势及保险自身条件，客观地制定出保险计划，对业务发展速度、险种结构比例、保额、赔款额、再保险分出额、分入额以及保险机构、职工增加数等一系列经济指标提出要求，指导业务发展。

同时还要根据保险发展的总体战略目标和国家对保险的政策以及下达的有关经济指标，制定出固定资产投资、保险基金运用、财务收支、劳动工资等计划，为保险发展提出综合奋斗目标。

（三）保险计划体现了保险是有效的社会“稳定器”

在我国社会主义条件下，保险事业的存在和发展是保证扩大再生产持续进行和安定人民生活的客观需要。通过保险计划工作，吸引更多的企事业单位和居民参加保险，具有以下几点好处：

1. 对企业和个人来说，定期交付固定的、少量的保险费，一旦遭遇灾害事故，可以及时获得恢复正常生产和维持正常生活的必要经济补偿。

2. 建立强大的保险基金，增强我国抵抗巨灾所造成的

经济损失的能力。

3. 保险人在展业、理赔、防灾等工作中，经常对保险标的进行检查，针对隐患，采取安全措施，减少灾害事故发生。

4. 企业财产和居民生活资料如果遭灾受损，通过保险可以获得经济补偿。企业可早日恢复生产，减少国家财政负担；居民得到经济补偿，使本人和家庭摆脱经济困境，重建家园，减少社会救济的负担。

5. 人身保险作为社会保险和福利措施补充，在发生意外事故和丧失工作能力时，给予经济上的补助，有利于保障群众正常生活。在日常发生民事责任造成第三者伤亡，财产损失时，可以保护受害人经济利益。

综上所述，保险计划的制定和实施，无论从企事业和居民家庭微观角度，还是从稳定国家财政，安定社会秩序的宏观角度来说，都充分体现了保险稳定社会的作用。

（四）保险计划有利于保险全面、健康、适度地发展

保险计划作为国民经济计划组成部分，在制定过程中要与其他经济部门的计划进行综合平衡，使保险计划与国民经济其他计划协调一致，并使保险发展速度、规模、业务覆盖面等一系列指标，同国民经济发展的有关指标相适应。

我国国民经济部门发展不平衡，地区间的自然条件、经济基础不同，发展水平差别也很大。保险计划发挥其特有的调控职能，正确处理与国民经济各部门和地区间保险发展不平衡的矛盾，使保险分布日趋合理，使保险早日成为企业和居民为保证社会生产正常进行，人民生活安定的必要的经济手段。

关学科的联系，并且主要侧重于它们之间的区别来讲述。

(一) 保险计划与统计与“保险学基础”的关系

保险学基础主要讲述保险的基本原理、职能和作用、保险的性质、保险发展的历史及变化等内容。它是其他保险学科的理论基础。因此，保险计划与统计学科的建立也必须以保险学的一般理论为依据。但是，我们知道，保险计划与统计主要是通过对保险计划和统计工作实践活动的研究和分析，寻找保险计划和统计的实践规律的。因此，它主要研究保险计划如何制定、统计指标如何设计、计划的组织如何构建等问题。

(二) 保险计划与国民经济计划的关系

保险计划主要是研究计划如何制定、如何落实、如何检查、如何通过各种手段达到计划目标的理论和方法。因此，它与国民经济计划研究的方法、逻辑过程是相同的，结构、体系也具有一定的相似性。这也说明，无论那一部门的计划工作都具有其共性和相同点。但是，保险计划与国民经济计划之间又有明显的区别。这主要体现在国民经济计划是从宏观的角度，从整个国民经济运行的动态过程中来探讨整个国民经济计划工作实践的规律，从而发现并利用诸多规律来指导国民经济各部门的经济工作，促使整个国民经济协调、稳定、适度的发展，而保险计划则是研究保险这个部门计划实践活动的规律。因此，它研究的范围、内容要比国民经济计划窄得多。

(三) 保险统计与“统计学原理”的关系

统计学原理主要是研究经济统计的一般原理和一般方法的科学。如经济统计工作包括那几个逻辑过程、每个过程都

含有那些具体的内容、经济统计工作都有那些统计方法等等。而保险统计则是统计学原理在保险经济统计实践中的运用和总结，它主要应用经济统计的一般原理和方法，研究保险经济统计工作实践活动的规律。如怎样利用经济统计的原理来搞好保险的统计设计、统计调查、统计整理和统计分析工作，如何利用经济统计的预测技术搞好保险统计预测，以便为制定合理的保险计划提供依据。

(四)保险统计与保险会计的关系

保险统计与保险会计是相互联系的。无论是保险会计还是保险统计，都是对保险经营活动进行监督和反映，都是通过各种经济分析（财务、统计分析）促进保险经营管理水平的提高和经济效益的改善。

保险统计与保险会计又是相互区别的。保险会计是对保险经济活动所进行的货币监督和货币反映，它通过凭证、帐簿、报表等一整套系统的方法对保险的财务情况进行反映，如资金运用情况、各种业务收支情况、费用开支情况等等。而保险统计则主要是通过一系列统计指标对保险经营活动进行全面的、系统的记录和描述。因此，有些项目是与货币无关的（如赔付率指标）。再者，保险会计是单项事件的核算和监督，而保险统计则具有汇总性和综合性。且保险统计在保险经济总体现象进行汇总性和综合性的反映和监督时，能够从中归纳出一般的结论，从而探索出总体现象数量关系的规律性。因此，我们在学习保险计划与保险会计时不仅要注意它与保险会计的联系和统一，更要注意它们之间的区别与不同。

四、学习保险计划与统计的意义

(一)树立全局的和计划的观念

通过学习保险计划与统计,可以使我们在日常的经营管理中,在保险的实践活动中,自觉地把自已置于有计划的商品经济、置于整个保险经济的大环境之中来考虑问题,从而使本企业的经营和管理适应整个国民经济发展的形势、适应有计划商品经济对保险经济的需要、适应保险经济发展的大政方针和发展战略。可见,通过保险计划与统计的学习,可以帮助我们树立计划的观念、全局的观念,减少企业经营过程中的盲目性和随意性,从而使保险企业稳步、协调、健康的发展。

(二)有利于加强保险的计划工作

通过保险计划与统计的学习,可以帮助我们对整个保险计划工作的各环节、统计工作的全过程有一清楚的认识和了解,从而明确作为一个保险计划统计工作者,应当了解和学习哪些知识,需要做哪些工作,以便使保险计划统计工作更规范化、制度化、科学化,这对加强保险的计划统计工作、提高保险计划管理的水平无疑是有利的。

(三)有利于保险资源的合理配置

通过保险计划与统计的学习,可以使我们灵活运用保险市场调查和预测技术,较好地了解保险市场行情,摸清展业的重点和方向,拓广业务,从而更好地为社会提供尽可能多的保险商品,以满足社会对保险多层次、多样化的需求。与此同时,通过保险计划与统计的学习,可以使我们较合理地组织动员各种资源,使资源优化配置,从而能够以较少的费

用投入取得较大的合格的有效产出,提高保险的经济效益。

(四)培养分析问题、解决问题的能力

通过保险计划与统计的学习,可以使我们较系统地学到一些保险计划统计工作的思想方法、工作方法和保险计划管理的一些基本知识和基本技巧。如通过保险计划理论的学习,可以使我们知道保险计划的划分和种类,保险计划包含哪些重要指标和含义,保险计划编制的程序和工作步骤,以及怎样通过结构法、动态法和因素法来对影响保险经济发展的因素进行测算分析,以确定合理的适度的保险发展规模和结构;通过保险统计知识的学习,可以使我们清楚地了解怎样搞好保险统计指标的设计,怎样进行统计调查、统计分析和统计预测。总之,保险计划与统计这一学科,着重于培养综合分析问题的能力和解决实际问题的能力,是一名优秀的保险工作者所必须掌握的一门知识。

目 录

引 言	(1)
第一章 保险计划概述	(1)
第一节 保险计划的意义、任务和种类	(1)
第二节 保险计划管理机构	(19)
第三节 保险计划工作步骤	(23)
第二章 保险业务计划	(31)
第一节 保险业务计划的意义	(31)
第二节 保险业务计划的结构和内容	(36)
第三节 保险业务计划的编制方法和程序	(46)
第四节 计划执行情况的检查	(53)
第三章 再保险业务计划与保险基金运用计划	(60)
第一节 再保险业务计划	(60)
第二节 保险基金运用计划	(72)
第四章 保险统计概述	(84)
第一节 保险统计的意义与任务	(84)
第二节 保险统计机构及统计人员责权	(89)
第三节 保险统计工作的步骤	(91)
第五章 保险统计指标及主要业务统计报表	(107)
第一节 保险统计指标	(107)
第二节 保险统计指标体系	(117)
第三节 保险业务统计报表	(123)

第六章 保险统计主要分析方法 (141)

第一节 计划完成情况分析 (141)

第二节 动态分析 (146)

第三节 指数体系和因素分析 (163)

第四节 趋势预测回归预测和相关系数 (172)

第五节 抽样分析 (188)

第七章 保险统计分析报告 (197)

第一节 统计分析报告的结构和编写要求及程序
..... (197)

第二节 范文评检 (202)

附录

第一章 保险计划概述

第一节 保险计划的意义、任务和种类

一、保险计划的意义

保险在国民经济中占有重要的地位，它是社会主义建设和人民生活中不可缺少的重要环节。目前我国正处在社会主义初级阶段，社会生产力发展比较落后，地区间、生产部门间的经济发展不平衡，过去又未做好保险基金的积累工作，因此承受自然灾害和不幸事故造成经济损失的能力很低。我国保险事业的首要任务是迅速建立强大的保险基金，为保证社会扩大再生产顺利进行和安定人民生活服务。为了适应各种不同的社会需要，搞好社会主义精神文明和物质文明建设，我们必须从战略高度认识保险在社会主义条件下的意义，加强保险计划管理，使保险计划工作适应保险事业发展和改革形势的需要。因此，正确地编制和执行保险计划，具有特殊意义。

（一）保险计划是国民经济计划的组成部分

保险计划是国民经济计划的组成部分，同国民经济各部门以及人民生活各个方面存在着广泛联系。首先，保险计划同工业生产计划息息相关。工业生产建设计划是国民经济最重要的计划之一，它对保险的发展规模、发展速度以及险种结

构比例有很大影响，同时保险的发展有力地促进了工业生产的发展，并保证工业生产计划的顺利执行。其次，保险计划与农业计划也存在着密切关系。农业计划是国民经济计划的基础。我国农业生产力比较落后，同时我国幅员辽阔，气候、土壤、雨量等自然地理条件都比较复杂，自然灾害时有发生。同时，由于我国农业生产力比较落后，抵抗自然灾害的能力较低，制定农业保险计划，为农业生产提供可靠的保险服务，减少灾害造成的经济损失，有利于加快农业生产发展速度、调整农业生产内部结构，推进农业生产中新技术推广和新品种试种、试养工作发展，从而促进农业计划的顺利实施。再次，社会主义运输业是社会再生产过程中不可缺少的必要环节。它是城乡之间、生产部门之间以及国际间的经济、文化、技术联系和物资交流的纽带。有计划地开展运输工具保险、货物运输保险以及驾驶员、乘客的人身意外伤害保险，能够有效地增加安全运输能力，减少运输事故造成的经济损失，提高运输事业的经济效益，确保国家运输计划的完成。还有，随着对外开放政策的实行，我国对外贸易进一步发展，保险针对外贸经济特点，制定了详尽的服务计划。涉外保险开办的业务包括货物运输、船舶、海上石油开发、人造卫星发射、核电站、外资与合资企业财产、三来一补贸易等近百个险种。这些保险为保户安全经营提供了保障，稳定了他们的经济收入，保证了我国对外经济发展计划的顺利完成。同时，随着外贸的发展，给保险提供了更广阔的市场，使保险事业迅速发展起来。另外，随着人民生活水平的提高，居民家庭中的生活物质越来越丰富，人们迫切希望家庭物质资料获得保险保障。有计划地发展家庭财产保险，已成为安定

而是提出了更高的要求。

(三)保险计划与统计是保险事业发展的需要

商品经济的发展，风险意识、保险意识的增强，带来了保险经济的全面复苏。随着保险向整个国民经济的渗透和扩散，保险的经济补偿作用日益增强，并逐步成为整个国民经济良性运行的保证器和稳定器。但是，我们在发展保险事业的过程中，还有许多问题没有解决好。这突出地表现在我们的保险经济还缺乏长期发展规划，缺乏总体设计和构思，即缺乏系统的计划性，使我们的保险经济在运行中存在着盲目性、模糊性和随意性。保险工作的实践迫切要求我们转变观念，摒弃重展业轻管理的思想，按照保险经济运行的规律，自觉地、有目的地加强计划管理，从而使我国保险事业沿着有计划按比例轨道协调稳定地发展。

二、保险计划与保险统计的关系

(一)保险统计是保险计划的基础，保险计划为保险统计划定了范围

保险的统计活动主要是通过保险的统计设计、调查、整理和分析等过程，通过研究保险经济各种变量的联系和变化，达到对保险经济发展过程质和规律性的认识。而保险计划则要依赖统计提供的数据和情况，提出计划的目标以及实施计划的步骤和过程。可见，计划工作和统计工作是不可分离的。如果统计的数据不准不实，反映的情况不全面，那么就不能达到对事物的本质和规律性的认识。这无疑影响保险计划的准确性、科学性、权威性，给计划工作造成失误和损失。显然，没有保险统计工作，保险计划就失去了依据和基

础。但是，我们必须认识到，保险统计主要是对保险经济活动所进行的数量方面的记录和反映，如果没有定性方面的考虑，没有保险计划提出的目标和任务，保险统计工作也就失去了方向。因此保险计划必须给保险统计工作的开展划出一定的内容和范围。只有如此，才能使我们的保险统计工作更好地为计划工作服务，计划工作也因统计的有力协助而有效地指导保险业务的开展。

(二)保险统计侧重于业务状况的记录、描述与综合分析；保险计划着眼于保险经济发展的趋势、目标和展业的规划

保险统计主要是通过各种统计手段，如保险险种统计、保险的保额保费统计、保险的赔付情况统计等工作，来了解承保的深度和广度，并且在全局和总体上对保险经济发展的规模和水平、速度和结构以及影响保险经济发展的各因素间的数量关系有一个清楚的认识和了解。可见，保险统计工作主要是通过设计科学的统计指标体系，采用大量的数据来反映和研究客观事物的，因此具有很强的数量性。保险计划则是在统计工作的基础上，通过对各种历史数据进行整理、研究和分析，找出保险经济发展的趋势和规律，从而筹划未来，以便使人们的主观安排更加符合客观实际，从而发挥计划对保险经济发展的导向作用，因此具有定性预测的性质。

三、保险计划与统计与其他相关学科的关系

保险计划与统计与其他相关学科有着密切的联系。但是由于其研究的内容和对象有别于其他经济学科，因此，为了有利于保险计划与统计课程的学习，必须讲清它与其他相