



系统规范，知识适度前瞻
案例教学，理论联系实际

融会贯通，培养专业思维
形式新颖，适应教学需求



保险经营管理学

(第二版)

Insurance Operation and Management

◎ 主编 江生忠 祝向军

21 世 纪 本 科 金 融 学 名 家 经 典 教 科 书 系

保险经营管理学

(第二版)

Insurance Operation and Management

主 编 江生忠 祝向军

副主编 贾士彬 何 佳

责任编辑：王 君·王晨曦

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

保险经营管理学 (Baoxian Jingying Guanlixue) / 江生忠, 祝向军主编. —2 版.
—北京: 中国金融出版社, 2017. 12
ISBN 978 - 7 - 5049 - 9173 - 7

I. ①保… II. ①江…②祝… III. ①保险业—经营管理—高等学校—教材
IV. ①F840. 32

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 217609 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 25

字数 562 千

版次 2001 年 8 月第 1 版 2017 年 12 月第 2 版

印次 2017 年 12 月第 1 次印刷

定价 49.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9173 - 7

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问：

吴晓灵（女） 清华大学五道口金融学院 教授 博士生导师

陈雨露 中国人民银行 党委委员 副行长

王广谦 中央财经大学 教授 博士生导师

主任委员：

蒋万进 中国金融出版社 总编辑

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

委员：（按姓氏笔画排序）

丁志杰 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

王爱俭（女） 天津财经大学 教授 博士生导师

王效端（女） 中国金融出版社 副编审

王 稳 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

王 能 上海财经大学 美国哥伦比亚大学 教授 博士生导师

王 聪 暨南大学 教授 博士生导师

卞志村 南京财经大学 教授 博士生导师

龙 超 云南财经大学 教授

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

朱新蓉（女） 中南财经政法大学 教授 博士生导师

孙祁祥（女） 北京大学 教授 博士生导师

孙立坚 复旦大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李国义 哈尔滨商业大学 教授

杨兆廷 河北金融学院 教授

杨柳勇 浙江大学 教授 博士生导师

杨胜刚 湖南大学 教授 博士生导师

汪 洋 江西财经大学 教授 博士生导师

沈沛龙 山西财经大学 教授 博士生导师

宋清华 中南财经政法大学 教授 博士生导师

张礼卿	中央财经大学	教授	博士生导师
张 杰	中国人民大学	教授	博士生导师
张桥云	西南财经大学	教授	博士生导师
张志元	山东财经大学	教授	
陆 磊	广东金融学院	教授	博士生导师
陈伟忠	同济大学	教授	博士生导师
郑振龙	厦门大学	教授	博士生导师
赵锡军	中国人民大学	教授	博士生导师
郝演苏	中央财经大学	教授	博士生导师
胡炳志	武汉大学	教授	博士生导师
胡金焱	山东大学	教授	博士生导师
查子安	中国金融出版社	副总编辑	
贺力平	北京师范大学	教授	博士生导师
殷孟波	西南财经大学	教授	博士生导师
彭建刚	湖南大学	教授	博士生导师
谢太峰	首都经济贸易大学	教授	博士生导师
赫国胜	辽宁大学	教授	博士生导师
裴 平	南京大学	教授	博士生导师
潘英丽 (女)	上海交通大学	教授	博士生导师
潘淑娟 (女)	安徽财经大学	教授	
戴国强	上海财经大学	教授	博士生导师

前言

本书第一版出版于2001年8月。十多年来,我国保险业突飞猛进,保险市场规模已跃居全球第3位,保险公司的法人机构发展到200多家,保险市场呈现垄断竞争的局面,竞争程度不断增强。在此背景下,多家公司抓住时机调整发展战略和经营策略,以提高公司竞争力和经营管理水平。在现阶段,如何提高保险公司经营管理水平,无论在理论还是实践上都是一个突出的课题。本书付梓以来,虽然颇受市场欢迎而几经印刷,但书中内容与行业内外外部环境相比,多处已显陈旧,尽快修订该教材确实必要,也是我们近几年的夙愿。

启动教材修改,面临的首要问题是除对第一版教材部分明显陈旧的内容进行更改处理外,是否需要第一版教材内容体系进行调整?或者说,我们应采用何种保险经营管理学理论体系来修订教材?目前,有关保险经营管理教材的理论体系或理论设想,按[德]D.法尼著的《保险企业管理学》(经济科学出版社,2002年)的说法^①,大概有以下四种:

一是以企业为出发点的保险企业管理学,其核心是以管理学的理论为依据来搭建保险企业管理学,具体包括决策理论、物品生产理论、职能理论等,其内容主要有企业的经济与法律结构、保险企业中的经济活动过程,保险企业与其外部环境的经济活动过程等。这种理论体系及框架与普通企业管理学相似。其合理性在于强调管理学理论体系的完整性,突出管理的要求和内容,但在彰显保险企业经营管理特殊性及要求方面略显不足。

二是以产品为出发点的保险企业管理学,其观点是保险企业管理学要充分考虑保险产品或保险业务的特征。在这种观点下,其理论主要包括保险保障或风险转移理论、保险产品三个层次理论、信息不对称理论等。其主要内容包括保险产品的开发、保险销售、保险承保核保、保险的防灾防损、保险理赔、保险准备金的提取及偿付能力的管理

^① 主要参照[德]D.法尼著的《保险企业管理学》(经济科学出版社,2002年),第2页。

等。其中保险产品三个层次理论是指，保险产品是通过三个层次来体现的：一是核心产品“保险保障”；二是与此有关的保险企业为业务处理提供的直接服务；三是为解决顾客的问题而提供的其他服务。

三是以市场为出发点的保险企业管理学，其观点是：保险公司经营保险业务的生产和对顾客的销售是与市场密切相关的。在这种观点下，其理论主要包括保险经济理论和保险市场理论。其主要内容与以产品为出发点的保险企业管理学相同，但增加了保险市场结构等内容。

四是以融资理论与资本市场理论为基础的保险企业管理学，其观点是如果把保险业务看做特殊形式的、带有随机性和确定性的支付流的金融业务，那么保险市场和金融市场就相互转化成为一体了。在这种理论下，保险企业的投保人可以视为普通金融市场或资本市场的参与者。而保险公司，尤其是寿险公司则成为金融中介。目前，国内以此理论为依据的保险经营管理学教材并不多见，在国外也多以风险管理与融资理论相结合的形式出现在风险管理与保险学教材的部分章节中。

上述四种理论体系可简单归结为下图：



目前，国内所编写出版的教材主要是按前三种理论体系编写的，如南开大学王海柱和何孝允教授主编的《保险管理学》（西南财经大学出版社，1993年）就属于上述第一种，即以企业管理理论为基础介绍保险公司管理内容，同时介绍保险企业的自身管理和保险行业的监督管理；武汉大学张旭初教授等编写的《保险经营学》（武汉大学出版社，1986年）就属于第二种，该书在第一章介绍保险商品，作为全书的切入点，阐述保险经营的原理与内容；李刚撰写的《寿险经营论》（中国商业出版社，1996年10月）可归为第三种，以市场和寿险经营为全书主要内容。此外，还有一种理论体系是将上述三种理论体系相糅合，即既有管理理论的内容，也有经营理论的内容，如武汉大学邓大松老师主编的《保险经营管理学》（西南财经大学出版社，1994年）。本书第一版内容体系实际上也属于该理论体系，只是在章节上将管理与经营内容交叉安排，这点与邓大松等老师早期主编的《保险经营管理学》严格按管理与经营两条线来编写的方式略有不同。

对于上述国内出版的四四种不同理论体系教材，我们应当选择哪一种？编写组经过一番讨论后认为，从我国保险业的现实状况，或学生接受和掌握保险知识结构的需要来

看,此次修订教材还是保持第一版原有理论体系,只是从产品 and 市场角度增加或删减部分章节及内容。

为此,与第一版相比,本版删除了保险公司人力资源管理和保险公司经济效益两章,增加了保险公司战略管理、保险公司产品管理和保险公司价值管理三章,同时对原有各章的内容都进行了程度不同的增减,如在相关章节中增加保险产业概念、销售政策、客户关系管理、预算管理、偿二代下偿付能力管理、保险公司的资产负债管理、大数据的应用、信息披露、保险市场全球化和监管协调化等。经过修改并综观全书,其内容与第一版相比确实变化较大,若把此次教材修订视为教材重写,也基本不为过。

为体现保险理论及教材既有知识性又有很强实践性的特点,此次修改及编写,我们采用了与以往不同的方式,即邀请了部分在保险公司工作多年的南开大学毕业学生,与在校师生一起讨论或参与编写,他们是:泰康人寿保险公司的刘渠、中国保监会深圳保监局的刘涛、中国太平保险的陆小龙、瑞泰人寿保险有限公司的王洪涛、阳光人寿保险股份有限公司的位双双、凡普金科集团有限公司的谢曦、中国人寿财产保险股份有限公司的高捷、中国人保资产管理股份有限公司的王辉、英大泰和人寿保险股份有限公司的和少波、信达财险公司总公司的江时鲲等。其他参编者多为在校的南开大学金融学院保险专业的博士及硕士生。经过半年多的编写,我们感到这一编写方式确实对提高教材的质量发挥了重要作用。同时,多数编写人员也深感在教材编写过程中,通过互相交流和学习收获颇多。

本书的修订工作历时大半年多。2016年8月6日,我们在南开大学经济学院会议室举行教材修订启动及大纲讨论会,教材编写组商议了教材总体修订思路和教材结构,确定了各章节的大致内容,分配了写作任务;2016年11月26日,教材编写组又在南开大学明珠园就初稿进行了集中讨论,分章演示、梳理、讨论,明确了初稿各章尚待修改的内容,并确定了教材的写作风格及各章的格式;2017年初,经过编写组全体人员的共同努力,除个别章节外完成了其他各章的第二稿。

本版各章的主要执笔人:河北大学贾士彬(第一章),南开大学张煜、单言(第二章),南开大学单言(第三章),信达财险公司江时鲲(第四章),阳光人寿位双双、南开大学李燕(第五章),南开大学朱蕊(第六章),南开大学李筱萌(第七章),河北金融学院付正,南开大学张玄(第八章),南开大学费清(第九章),天津财经大学何佳(第十章),南开大学王越(第十一章),南开大学郭逸尘(第十二章),英大泰和人寿保险股份有限公司和少波(第十三章)。

本书主编是南开大学江生忠、新华人寿祝向军,副主编是河北大学贾士彬、天津财经大学何佳。

在编写过程及最后的总撰阶段，我们几位主编针对不同章节，有的数次提出修订意见，有的直接进行修改。我们邀请的学生也对各章节提出了修改意见。尤其是在总撰阶段，泰康人寿保险公司的刘渠对第十三章，深圳保监局的刘涛对第十章，和少波和位双双等对第六章、第七章、第十一章等提出了具有建设性的意见。此外，在校的单言、王越、郭逸尘等学生也参与个别章节的修改、参考书目和格式的修订。尤其是郭逸尘同学在书稿交给出版社前，又花很多时间对全书的体例进行统一修改。此外，在本书编写过程中，还有一些老师和同学协助或参与了编写活动，他们是南开大学经济学院李玲老师、中国人寿资产管理有限公司武华伟硕士、在校的史良育博士生、黎银霞博士生、刘佳博士生等。对于这些已毕业的和在校的学生及老师对教材编写的认真态度和高水平的专业水准，我表示由衷的高兴和感谢。

此外，本书的修订得到中国金融出版社王效端同志的鼓励 and 大力支持，并参考了国内外相关的最新研究成果和资料，尤其是书中个别章节中，我们直接引用了其他教材的部分内容、案例等，对此一并深表敬意。

由于水平有限，书中难免有不当之处，欢迎广大读者批评和指正。

江生忠

2017年7月于天津

第一版前言

随着商务活动的国际化,社会经济和科技进步的不断发展,社会财富日益增长,财产价值趋于集中,风险也随之而不断加大,呈现出社会化、国际化趋势。目前许多纯粹的国内风险,例如炼油厂、油轮、海上钻井平台、卫星、环境损害等损失风险,损失规模扩大,集中程度不断加强。虽然人类在不断地追寻消除风险减少损失的方法,科技的进步也的确使一些损失的几率减少,但是由此而造成的新的风险却导致了更大的损失。特别是随着经济全球化、一体化,现代风险已经变得更加复杂,呈现出综合性、系统性、渗透性、交叉性的特点,风险所造成的影响也變得越来越大。如今某种风险所致损失的影响已不再是个体或局部,而是会牵连到整个社会福利的减损,甚至可能是国际性的风险。显然,保险人承担的责任越来越大,保险经营面临越来越大的风险。为了分散风险,稳定经营,追求新的发展,保险公司的管理问题成为当前国际保险业亟待解决的问题。特别是在我国,随着改革开放的深入,市场化进程不断加快,经济持续增长,以及在经济全球化进程中,我国加入世界贸易组织后,外资保险公司进入中国保险市场将会对我国民族保险业带来很大冲击(中外保险公司的差距更多地表现为经营管理上的差距),中国保险市场最终融入国际保险市场后,年轻的中国保险公司要想在竞争中求生存、求发展,就必须强化经营管理,引入先进的经营管理理念指导我们的经营管理实践。

在我国保险经营管理的理论研究上,虽曾出版过有关保险经营管理方面的教材,但由于我国保险经营管理实践较短,同时保险公司经营管理体制也在不断改革,导致人们对保险经营管理的认识具有一定的局限性,所以以往保险经营管理研究方面还不能完全反映保险经营管理的变化和要求,为此,我们编写了这本《保险经营管理学》。此书既可作为大学保险专业的教材、保险公司培训教材,也可作为大学金融及其他相关专业的教学参考书。

本书内容是从我国保险管理的情况出发,结合其他一些国家保险管理的情况,根据

管理的一般理论，将目前的现代企业管理思想与保险企业所特有的特殊性相结合，努力探寻保险管理的原则、规律、方法与途径，着重阐述了保险管理的基本理论、基本要求和基础知识，力求比较全面和系统地反映我国保险管理科学研究的新成果。本书并没有分析保险的宏观管理即保险的监管和保险的中观管理即保险行业的管理问题，而是直接从保险公司管理即保险的微观管理入手。

全书共分十二章，包括第一章概论（薛海），第二章保险公司与保险公司法人治理结构（孟祥腾），第三章保险公司组织结构（陈波），第四章保险公司人力资源管理（乔利剑），第五章保险公司信息技术与信息管理（刘涛），第六章保险公司营销管理（汪灏），第七章保险公司业务管理（董鹏），第八章保险公司财务管理（李洪岩），第九章保险公司投资管理（毛勤晶），第十章保险公司偿付能力管理（李洪岩），第十一章保险公司经济效益（李洪岩），第十二章保险公司的国际化经营（焦桂梅）。本书由江生忠教授、祝向军博士任主编，全书的大纲由江生忠教授设计，并由江生忠教授和祝向军博士负责总纂。

本书在编写过程中得到了中国金融出版社邓瑞锁同志的大力支持，并参考了国内外的研究成果和资料，在此一并致谢。

由于编写时间较紧和水平有限，该书难免存在一些问题，望读者给予批评指正。

作者

2001年6月于南开大学

目 录 Contents

1	第一章 保险经营管理概述	42	第一节 保险公司战略管理概述与发展阶段
1	★本章知识结构 ★本章学习目标	42	一、保险公司战略管理概述
1	第一节 保险经营管理的概念	42	二、保险公司发展的不同阶段
1	一、保险经营管理的内涵	45	三、保险公司的盈亏平衡年
4	二、保险公司经营管理的目标和原则	46	第二节 保险公司的目标定位与盈利模式
8	三、保险经营管理的特殊性	46	一、保险公司的目标定位
13	第二节 保险经营管理的影响因素	50	二、保险公司的盈利模式
14	一、政策影响因素	53	第三节 保险公司战略规划
15	二、外部环境影响因素	53	一、保险公司战略规划的含义
17	三、同业发展状况	54	二、保险公司战略规划的意义
18	四、自身战略选择	55	三、保险公司战略规划的主要内容
20	★思考与练习	58	四、制定战略规划的主要环节
21	第二章 保险产业与保险公司	60	第四节 保险公司战略控制与战略评估
21	★本章知识结构 ★本章学习目标	60	一、战略控制
21	第一节 保险产业及产出过程	62	二、战略评估
21	一、保险产业	63	三、战略调整
26	二、保险产出过程	64	第五节 保险公司的发展策略
31	第二节 保险公司	65	一、一般市场竞争策略的内容
31	一、保险公司的概念和特点	67	二、不同市场地位下保险企业的发展策略
34	二、保险公司业务领域与范围	69	三、公司发展不同阶段的策略
35	三、保险公司的组织形式	70	★思考与练习
40	★思考与练习	71	第四章 保险公司治理和组织结构
41	第三章 保险公司战略管理	71	★本章知识结构 ★本章学习目标
41	★本章知识结构 ★本章学习目标		

71	第一节 保险公司治理	120	一、保险产品创新的必要性
71	一、保险公司治理概述	121	二、保险产品发展趋势
74	二、保险公司治理模式	124	★思考与练习
77	三、保险公司治理机制		
80	四、保险公司治理的特殊要求与特征	125	第六章 保险公司销售管理
82	第二节 保险公司组织结构的影响因素与原则	125	★本章知识结构 ★本章学习目标
82	一、组织结构概述	126	第一节 保险公司销售管理概述
84	二、保险公司组织结构的影响因素	126	一、保险公司销售与销售管理
90	三、建立保险公司组织结构的基本原则	127	二、保险销售市场环境
91	第三节 我国保险公司的组织结构	130	三、保险公司销售计划
92	一、我国保险公司组织结构的形式	131	四、保险公司销售队伍管理
96	二、我国保险公司组织结构的创新	134	五、销售计划的控制
97	★思考与练习	136	第二节 保险公司销售渠道
		137	一、直接销售渠道
98	第五章 保险公司产品管理	138	二、保险代理人销售
98	★本章知识结构 ★本章学习目标	141	三、保险经纪人销售
99	第一节 保险公司产品管理概述	142	四、其他销售模式
99	一、保险产品的含义和内容	144	第三节 保险公司销售政策
100	二、保险产品的属性	144	一、销售政策含义
102	三、保险产品管理的意义和内容	145	二、销售规划政策
104	第二节 保险产品的分类	147	三、价格政策
104	一、按照风险管理对象划分	149	四、沟通政策
110	二、按产品新颖程度分类	152	五、销售方法政策
111	三、按监管要求分类	154	六、销售服务政策
111	四、按被保险人分类	155	★思考与练习
111	五、按保险合同订立的性质进行分类		
112	第三节 保险产品的设计与开发	156	第七章 保险公司运营管理
112	一、保险产品设计与开发的基本原则	156	★本章知识结构 ★本章学习目标
114	二、保险产品设计与开发的基本程序	157	第一节 承保管理
116	三、产品设计与开发的组织体系	157	一、承保管理概述
117	第四节 保险产品定价	157	二、承保管理要求
118	一、定价方法	158	三、承保管理流程
118	二、定价假设	162	四、续保
120	第五节 保险产品创新与趋势	162	五、承保管理中的风险控制
		164	第二节 客户服务管理
		164	一、保单服务

165	二、客户风险管理服务	213	二、保险公司预算管理的意义
167	三、客户关系管理	214	三、保险公司预算的编制程序与方法
170	第三节 理赔管理	217	四、保险公司实现预算管理的手段和措施
170	一、理赔概述	218	五、保险公司财务预测报表
171	二、理赔原则	228	★思考与练习
172	三、理赔流程		
176	第四节 再保险管理	229	第九章 保险公司资金运用管理
176	一、再保险概述	229	★本章知识结构 ★本章学习目标
178	二、再保险的分类	229	第一节 保险公司资金运用概述
182	三、分出业务管理	230	一、保险资金运用的概念
186	四、分入业务管理	230	二、保险资金运用的原则
188	★思考与练习	231	三、保险资金运用的意义
		232	第二节 保险公司资产负债管理
189	第八章 保险公司财务管理	232	一、保险资金的类型与性质
189	★本章知识结构 ★本章学习目标	235	二、保险公司资产负债管理的基本内涵
190	第一节 保险公司财务管理概述	238	三、保险公司资产负债管理技术与流程
190	一、保险公司财务管理的含义	243	第三节 保险资金运用的方式
191	二、保险公司财务管理的特点	243	一、保险资金运用的组织形式
192	三、保险公司财务管理的作用	244	二、保险资金运用的资产分类
193	四、保险公司的财务管理目标	252	★思考与练习
193	第二节 保险公司的资本管理		
194	一、保险公司资本管理的内容	254	第十章 保险公司偿付能力管理
194	二、保险公司获得资本的来源	254	★本章知识结构 ★本章学习目标
196	三、保险公司资本管理的方法和步骤	255	第一节 保险公司偿付能力管理概述
198	第三节 保险公司经营成本和利润	255	一、偿付能力的概念和重要性
198	一、保险公司成本	256	二、影响保险公司偿付能力的因素
199	二、保险公司利润	257	三、影响保险公司偿付能力的风险
201	第四节 保险公司财务分析	258	四、保险公司的偿付能力溢额和偿付能力充足率
201	一、保险公司财务分析的概念	259	五、保险公司内部的偿付能力管理
201	二、保险公司财务分析的指标及作用	268	第二节 国际上保险公司偿付能力监管的主要模式
202	三、我国保险公司财务分析的构成	268	一、美国偿付能力监管制度
207	四、我国保险公司的财务分析指标体系	272	二、欧盟偿付能力Ⅱ (Solvency Ⅱ)
212	第五节 保险公司预算管理	277	第三节 中国保险公司偿付能力监管
212	一、保险公司预算管理的含义和预算内容		

277 一、中国第一代偿付能力监管制度
体系

280 二、中国风险导向的偿付能力体系

294 ★思考与练习

296 第十一章 保险公司信息管理与信息披露

296 ★本章知识结构 ★本章学习目标

297 第一节 保险公司信息及信息管理的基本概念

297 一、信息的概念

298 二、信息管理概述

299 三、保险公司信息管理的意义

300 第二节 保险公司信息管理的方法及要求

300 一、保险公司信息管理的条件及基础

304 二、保险公司信息管理系统开发的步骤

307 第三节 大数据时代的信息管理探索

307 一、大数据概述

311 二、大数据与信息管理

312 三、大数据在保险公司信息管理中的应用

317 第四节 保险公司信息披露

317 一、保险业信息披露概述

321 二、保险业信息披露的必要性

323 ★思考与练习

324 第十二章 保险公司的国际化经营

324 ★本章知识结构 ★本章学习目标

325 第一节 保险公司国际化经营的含义及必要性

325 一、保险公司国际化经营的含义

325 二、保险公司国际化经营的必要性

328 第二节 保险公司国际化经营的途径

328 一、一般性企业的国际化经营途径

328 二、保险公司的国际化经营途径

333 第三节 保险公司国际化经营的管理要求

333 一、前期管理要求

335 二、后期管理要求

338 第四节 保险市场全球化与国际保险监管协调化

338 一、保险市场全球化

346 二、全球化环境下的国际保险监管协调化

350 三、国际保险监管体系下保险公司的国际化经营

352 ★思考与练习

353 第十三章 保险公司价值管理

353 ★本章知识结构 ★本章学习目标

353 第一节 价值管理概述

353 一、价值管理的起源

356 二、价值管理的发展

358 三、价值管理的内容

360 第二节 企业价值与价值评估

360 一、企业价值概述

362 二、企业价值评估

363 三、企业价值评估方法

366 四、保险公司价值评估

369 第三节 保险公司价值管理的实施

369 一、基于价值的战略管理

372 二、保险公司价值驱动要素

375 三、经营活动的价值管理

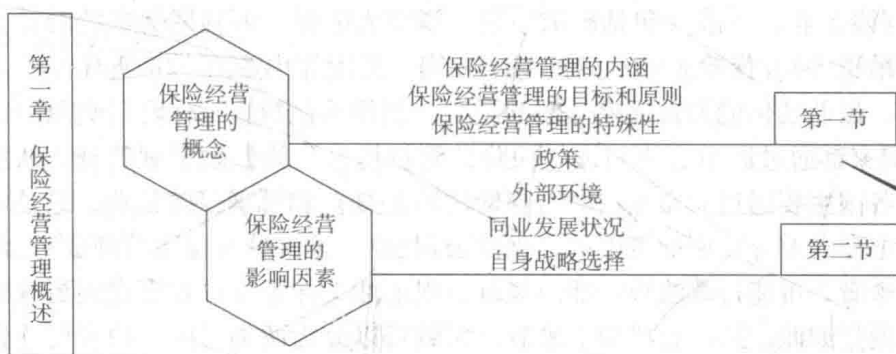
378 ★思考与练习

379 参考文献

第一章

保险经营管理概述

本章知识结构



本章学习目标

- 掌握保险经营和保险管理两个概念及其区分
- 掌握保险经营管理的目标和原则
- 掌握保险公司在其经营管理过程中相对于一般企业的特殊性
- 掌握影响保险公司经营管理的具体因素
- 对保险经营管理有一个总体的认识

第一节 保险经营管理的概念

一、保险经营管理的内涵

(一) 保险经营的概念

保险经营是指保险公司对以保险产品为核心的各类经济活动（包括展业、承保、防灾防损、理赔和保险资金运用）进行运筹决策及对决策的实施过程。从性质上来说，保险经营也是一种商品经营，即保险公司向保险消费者收取保险费，同时为保险消费者提

供风险保障和相关服务,实现风险的分散和分摊。此外,从法律的角度来看,保险经营同样是通过保险合同约束双方的权利和义务,并规范保险运营。

此外,保险有特定的经营对象,有科学的数理基础,提供特殊的风险保障。保险经营是通过收取保险费来建立保险基金,其经营资产的绝大部分也因此而形成,实际上是其对被保险人未来赔付的负债。由此,保险经营具有分散性、广泛性、负债性。

(二) 保险管理的概念

保险管理指的是为了优化配置保险资源,提高保险经营效益,根据保险经营目标,对保险经纪活动进行计划、组织、指挥和协调。保险管理的概念根据管理主体和管理客体的不同,可以大致划分为三个层面:保险宏观管理、保险中观管理、保险微观管理。

1. 保险宏观管理。主要指的是保险监管。国家通过法律和行政手段对保险业在国民经济中的地位作出规定。这些规定涉及发展规模,保险企业的组织形式,行业内部的产业结构,保险企业的设立(包括营业限制、资金、保证金、核批程序以及高级管理人员的任职条件等),保险企业的解散(包括解散事由、清算人委派、未到期保单的转让及处理、营业许可的吊销等),保险企业经营的基本准则、范围和内容(包括责任准备金的提存、资金运用、最低偿付能力及保险金额的限制、超额承保禁止、保险门类及险种设立等)。大多数国家都通过颁布法律和设立保险监管机构来实施保险宏观管理。从法律的层面上来看,各国主要通过颁布专门的《保险法》来规范和管理保险行业,只是可能在具体法律名称上存在差异,例如英国的《保险公司法》、德国的《保险管理法》。但是从实际监管效果来看,可能行政法规、部门规章、规范性文件等发挥着更直接更有效的监管作用,我国就是如此。从监管机构上来看,大致可以分为两类:一是独立设立保险监管机构;二是将监管机构设置在其他金融监管部门之下。1998年之前,我国保险监管机构是隶属于中国人民银行的保险司。1998年成立了中国保险监督管理委员会,成为独立的保险监管机构。

2. 保险中观管理。主要指的是行业自律。由各保险企业组成行业协会,协会在遵守国家法律、法规的前提下,对保险行业内部的相互关系进行自我约束和协调,例如在保险费率、保险种类、保险经营手段和保险竞争等方面达成某种协议或作出相关的规定。这些协议或规定虽无法律效力,但凡公会会员均应共同遵守。因此对会员来说,这些协议、规定带有强制性和约束力。

3. 保险微观管理。主要指的是保险公司内部管理。包括保险公司内部的计划管理、财务管理、业务经营管理及劳动人事管理等。本书写作的出发点和立脚点就是保险的微观管理。也就是说,本书保险经营管理学的主要内容是指保险的微观管理。

保险公司计划管理是指用计划形式组织、领导、监督和调节保险经济活动,是保险管理中最基本的方法之一,也是公司各项管理的基础。保险公司根据国家对保险业的要求、全社会对保险的需求以及自身的战略发展目标,制定保险公司的发展战略及中短期计划,并向下级公司提出要求和目标。各下级公司根据计划要求,结合本公司实际经营能力和本地区对保险的需求,向上级公司报送自己的计划。上级公司对上报的计划进行综合平衡后确定各级公司的计划年度任务。保险公司计划工作包括编制计划、组织执行