

保险企业经营管理学

全国高等教育自学考试教材

全国高等教育自学考试指导委员会组编

蔡文远 主编



QUANGUOGAODENG
JIAOYU ZIXUE
KAOSHIJIAOCAI

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试指导委员会组编

全国高等教育自学考试教材

保险企业经营管理学

蔡文远 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP)* 数据

保险企业经营管理学 / 蔡文远主编. — 北京: 中国财政
经济出版社, 1996

全国高等教育自学考试教材

ISBN 7-5005-3281-4

I. 保… II. 蔡… III. 保险公司—经济管理—高等教育—
自学考试—教材 IV. F840.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 21960 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 279 000 字

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 050 定价: 12.80 元

ISBN 7-5005-3281-4 / F·3053

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出 版 前 言

编写高等教育自学考试教材是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《保险企业经营管理学》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《经济法概论自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《保险企业经营管理学》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。现经组织专家审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

1996年10月

目 录

绪 论	(1)
第一章 保险经营管理概述	(7)
第一节 保险经营思想与目标	(7)
第二节 保险经营环境与策略	(18)
第三节 保险经营管理的原则与方法	(31)
第四节 保险经营管理的数理基础	(46)
第二章 国家保险管理机关与保险企业概述	(54)
第一节 国家保险管理机关及其职责概述	(54)
第二节 保险企业的组织形式、组织机构与业务 种类	(57)
第三章 保险市场的经营管理	(61)
第一节 保险市场和市场机制	(61)
第二节 保险市场的预测与决策	(66)
第三节 保险市场的监督管理	(77)
第四章 保险计划管理	(84)
第一节 保险计划管理的作用和原则	(84)
第二节 保险计划的种类和指标体系	(90)
第三节 保险计划的编制	(94)
第四节 保险计划的执行和检查	(99)
第五章 保险统计管理	(108)
第一节 保险统计的意义和任务	(108)

第二节	保险统计工作的步骤	(111)
第三节	保险统计指标与报表	(124)
第四节	保险统计分析	(133)
第六章	保险展业管理	(154)
第一节	保险展业的程序	(154)
第二节	保险展业的途径	(160)
第三节	保险展业的基本要求	(165)
第四节	保险展业管理	(172)
第七章	保险承保管理	(181)
第一节	保险承保的一般程序	(181)
第二节	保险承保的方式	(188)
第三节	保险承保的基本要求	(194)
第八章	保险防灾防损管理	(204)
第一节	保险防灾防损的概念及其意义	(204)
第二节	保险防灾防损的形式和内容	(209)
第三节	保险防灾防损工作的基本要求	(217)
第四节	保险防灾防损管理	(223)
第九章	保险理赔管理	(228)
第一节	保险理赔的程序	(228)
第二节	保险理赔的意义和原则	(250)
第三节	加强保险理赔管理	(253)
第十章	再保险的经营管理	(259)
第一节	再保险的概念和作用	(259)
第二节	再保险的种类和方法	(262)
第三节	再保险合同的订立、效力和终止	(268)
第四节	我国《保险法》对再保险经营管理的规 定	(271)

第十一章 保险资金运用管理	(275)
第一节 保险资金运用的可能性及构成	(275)
第二节 保险资金运用的意义及原则	(280)
第三节 保险资金运用的形式及其投向	(287)
第十二章 保险企业财务管理	(297)
第一节 财务管理概述	(297)
第二节 资金管理	(300)
第三节 成本与费用的管理	(305)
第四节 损益的管理	(309)
第五节 经济核算	(312)
第十三章 保险信息管理	(318)
第一节 保险信息概述	(318)
第二节 保险信息的业务处理	(320)
第三节 保险信息工作的管理概述	(327)
第四节 保险信息工作的管理制度	(329)
第五节 保险信息在保险企业经营管理中的应用	(331)
第十四章 保险企业劳动人事管理与职工教育	(336)
第一节 保险企业人事管理	(336)
第二节 劳动组织与劳动报酬	(352)
第三节 保险企业职工教育	(359)
主要参考书目	(368)
后记	(369)

绪 论

如果把保险比做一部“精巧的‘社会稳定器’”，那么，保险企业经营管理学就是一门研究如何运用这种“稳定器”的应用学科。

一、保险企业经营管理学的研究对象

对任何一门学科展开科学研究的前提是，首先要选准它的研究对象。这样才能有的放矢地全面展开研究工作，做到有所发现、有所发明、有所创造、有所前进。

概括地说，保险企业经营管理学的研究对象是保险领域中的经济管理矛盾即保险经营管理关系。保险企业经营管理学，就是研究保险企业经营管理矛盾或保险企业经营管理关系的学科。

保险企业经营管理矛盾或保险企业经营关系有哪些特殊性质呢？一是负债性。这种关系形成的基础是保险人收取保费形成的基金，而这种基金实际是对投保人的负债。二是保障性。这种关系建立的目的是实现保险组织经济补偿的职能，以维护社会经济生活的稳定。三是广泛性。大数法则要求须有众多人投保，才能保持保险经营的稳定。再保险则又使保险经营管理关系跨越了空间和国界。所以一旦保险发生问题，其影响之广是不言而喻的。鉴于保险经营管理矛盾的这种特殊性，因此保险企业较一般企业更要强调进行多方面的严格的监督和管理。因此，保险企业经营管理学的研究范围就既需要一定的深度，又需要一定的广度。

本学科研究范围要涉及到三个层次，这是它的广度。第一层

次是保险宏观管理；第二个层次是保险的中观管理；第三个层次是保险的微观管理。保险企业的微观管理是基础；保险宏观管理是保证；保险中观管理是二者的桥梁。三者互相联系、互相制约构成一个完整的动态系统。我们的研究工作忽视了任何一个层次，都将是不全面的。但三者又有重点，保险企业的微观管理无疑是重点所在，其他两方面则围绕重点而相应展开。

本学科的研究范围又要触及到每个系统内部，对一个个具体问题展开研究，这是指其深度而言的。

第一个层次保险宏观管理体现的是国家与保险业的管理与被管理、监督与被监督的关系。国家通过法律和行政手段，对保险业在国民经济中的发展规模，保险公司的组织形式、业务种类与对经营的要求，保险公司的设立、解散与破产清算的规定，对经营中保险准备金、公积金、偿付能力、再保险、会计统计与评估报告的规定和要求，保险合同转移、资金运用的要求等，都提出十分明确的法定要求，任何人不得违背。保险企业经营管理学的研究，就是要对这些要求，从理论上进行有说服力的详尽的论证，使人们懂得为什么要制定这些要求；从操作方法上进行必要的具体的说明，使人们了解应怎样去落实这些要求。这些，无疑是保险企业经营管理学应予以关注和研究的范围之一。

第二个层次保险中观管理体现的是各保险企业之间的竞争与合作关系。在保险市场多元化的形势下，如何处理好这种关系，将直接关系到保险市场能否建立公平公正竞争、健康有序运行的经济秩序；关系到保险企业能否按现代化、规范化、专业化的管理要求正常发展；关系到被保险人的利益能否得到维护。因此，本学科的又一重要使命是，要从理论和实践两方面研究，保险行业如何在遵守国家对于保险业管理的法律、法规的前提下，建立起一种行业自律的机制。如什么是行业公会、行业公会存在的必然

性、行业公会的作用与组织形式、行业公会怎样通过对费率、险种、经营、竞争等作出具体的规定、协议，建立起一套与国家法律相配合的行规，使保险企业自律行为的形成，从组织上得到强有力的保证。中观管理当然不止这些，还有其他许多重要的内容，需要我们不断在实践中，精心调查、认真总结，使保险中观管理系统的建设日趋完善，为保险企业经营管理学的理论体系的充实与发展作贡献。因此，当前对保险中观管理系统的研究，已提到日程上，已成为保险企业经营管理学中不可缺少的内容。

第三个层次保险企业微观管理系统，集中体现了保险企业内部各种因素的对立统一关系。如何协调各种关系，形成一种充满生机与活力的机制呢？首先要研究怎样尽快改革现有保险企业，使之成为产权明晰、权责分明、政企分开、管理科学的现代保险企业。在此基础上，我们还要进一步对现代保险企业的计划管理、统计管理、展业管理、承保管理、防灾防损管理、理赔管理、再保险管理、资金运用管理、财务管理、信息管理以及人事管理等具体的管理问题，用现代保险企业的标准，一一进行研究、探讨。应该说，保险企业微观经营的管理问题，是我们研究的重点范围，因为保险企业是保险业的经济细胞。因此，它是保险企业经营管理学全部研究的出发点和归宿。

综上所述，保险企业经营管理学的研究对象就是保险领域中的经济管理矛盾即保险企业经营管理关系，其范围包括保险企业的宏观管理、中观管理和微观管理。

二、保险企业经营管理学的任务

保险企业经营管理的基本任务就是组织成员投入最少量的时间、精力、资金和物质，实现组织的既定目标。一句话，管理的实质就是追求效率。如果没有管理，组织就失去了它的效率优

势，组织成员就会各行其是，形成一盘散沙。

保险企业经营管理学任务就是通过对保险企业经营管理关系的研究，揭示保险经营管理关系产生、发展和变化的规律，从而为保险企业提高经营管理水平，成为组织严密、运转灵活、效益显著的现代企业，提供理论与实践方面的指导。具体说，本学科主要有三项任务。

（一）揭示保险领域中生产力的各种构成要素的内容和相互关系及其发展变化的规律，为实现生产力的优化组合提供科学的依据。

（二）揭示保险领域中生产关系的内容、结构及其特有的变化规律，为正确协调、妥善处理生产关系，调动职工积极性和创造性提供理论的指导。

（三）揭示保险领域中上层建筑的要素、特点、相互联系与变化规律，为保险业方针、政策的制定和完善，保险法律法规的建设与实施，各项管理制度与条例的规定与不断补充，提供可靠的理论指导。

三、保险企业经营管理学研究方法

科学方法的运用，是取得创造性科研成果的重要保证。辩证唯物主义与历史唯物主义是科学的世界观和方法论，它是我们进行保险企业经营管理学研究的思想武器。把它运用于本学科的研究，通常采用以下具体的科学方法：

（一）分析的方法

分析的方法，就是辩证的方法。在科学研究中，必须对研究对象展开全面的详尽的分析，才有可能从中发现并综合出规律性的认识。在一般原理指导下，对具体问题展开具体分析，是我们打开真理大门的钥匙。在分析中，要坚持“两点论”，它会使我们

的认识摆脱简单肯定一切、否定一切的形而上学思想方法的束缚，善于从所研究的资料中，吸取精华、剔除糟粕，做到古为今用、洋为中用、推陈出新。在坚持“两点论”的同时，还要坚持“重点论”，善于区分主流与支流即矛盾主要方面与次要方面，坚持矛盾主要方面决定事物性质的思维方法。这样就可以克服“折中主义”的影响，大胆肯定应该肯定的东西，否定应该否定的东西，使我们在科学的取舍中，逐渐建立起保险企业经营管理学的科学体系。

（二）抽象的方法

抽象的方法是透过现象发现本质的一种方法。保险企业经营管理的对象，其内在的本质规律看不见、摸不到，我们只有通过调查研究，对占有的大量资料，进行一番“去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里”的加工制作，才能透过大量现象，发现事物的本质，并对这种发现，用科学的语言进行提炼、概括，从而充实保险企业经营管理的科学理论。

（三）系统的方法

系统的方法，就是用系统观点来分析和综合事物的一种方法。它是管理学研究中经常采用的方法。整体性原则是系统方法的核心。它认为任何系统都由部分构成，但整体不等于部分的机械相加，整体大于孤立部分相加之和。实践证明，这种方法运用于保险企业经营管理的研究之中，将会对现代保险企业运行机制的建成，起到有力的推动作用。

随着人类社会的发展、科学技术日新月异的进步，人们已发现并掌握许多行之有效的科学研究的方法。面对保险企业经营管理学这一新兴的学科的许多问题，我们应该善于运用最科学的方法，去发现问题、解决问题，为保险企业经济学的建设作出贡献。

复 习 思 考 题

1. 保险企业经营管理学研究对象是什么?
2. 保险企业经营管理学的任务是什么?
3. 保险企业经营管理学的研究方法有哪些?

第一章 保险经营管理概述

第一节 保险经营思想与目标

一、保险经营思想

保险经营思想，又称经营战略思想，是指保险企业从事经营活动，解决各种经营问题的指导思想和行为准则。经营者的经营哲学倾向、经营战略、所要达到的目标和方向、决策的依据以及决定企业经营活动的基础，都受其经营思想的制约。科学、超前的经营思想，是企业顺利实施经营战略、拓宽经营环境、达到经营目标的保证；而错误、滞后的经营思想，则会使企业经营陷入被动局面，甚至步入困境。

商业保险从产生到发展，都与商品经济有着密不可分的联系。因此，保险经营已不再是古代社会的共济会，而是一种商品经营。这就要求经营者把保险看成是用来交换的经济保障劳务，是一种特殊形态的商品，并按照商品经营的客观经济规律来经营保险商品。保险商品经营要求经营者必须具备以下经营意识：

（一）市场意识

市场意识是指保险经营者应以市场为导向，按照保险市场的需求状况和市场经济规律来安排保险经营活动。这是现代保险经营思想的首要内容。经济活动必须遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化。保险企业是独立的商品经营者，保险商品只有适

合市场需要，保险商品的价值才有可能得以实现。

强化保险经营的市场观念，要求保险企业牢固树立为保户服务的思想，按照市场的需求和价值规律来安排保险业务结构、优化企业资源配置，开发适销对路的新险种，不断满足市场需求；并利用企业自身的保险技术优势和经营特长，引导社会消费，实现保险商品供求的均衡。

（二）效益意识

效益意识是指保险经营要以经济效益为中心并兼顾社会效益的观念。所谓经济效益，就是以尽可能少的投入，获得最大限度的产出。保险企业经济效益就是以最少的保险资源投入，获得最大的利润。这是衡量企业经营成败的关键标准，也是保险企业经营的出发点和归宿。注重经济效益，就是要看投入与产出的比例关系，投入少、产出多，则经济效益好；否则，投入多、产出少，则效益差。因此，保险经营过程中，应严格经济核算，厉行节约，并科学运用保险资金，增加经营收入，这样才能实现企业的经济效益。

保险经营要兼顾社会效益。所谓保险的社会效益，就是保险经营要利国利民，有利于社会主义现代化建设，有利于人民生活保障的实现。这是社会主义保险经营的性质所决定的。为贯彻这一经营思想，要求保险企业自觉按经济规律办事，严格依法经营，接受国家的监督管理和调控指导；同时，树立保户至上观念，处处为保户着想，为保户提供咨询服务，帮助保户设计投保，主动、及时、准确、合理地为保户提供赔偿及防灾防损技术指导。

兼顾社会效益，要处理好企业利益与国家利益、企业利益与社会利益的关系。一般情况下，企业利益与国家利益和社会利益是一致的。因为，只有符合国家利益，具有良好社会效益的经营

活动，才能够给企业带来良好的经济效益；企业经济效益的提高，又是增加国家财政收入、扩大保险服务领域的基础。在市场经济中，保险企业把国家利益和人民利益放在极其重要的位置，并不意味着保险企业不重视自身的经济效益。如果保险企业因其他原因而忽视自身的经济效益，就会失去利国利民的物质基础。

（三）信息意识

信息意识是指保险经营者所具有的对市场信息迅速反应的敏感力和对保险企业内外各种信息资源进行收集、整理、存储、分析、利用的意识。信息是保险企业的重要资源，是企业开展经营活动的依据。在当代信息社会中，如果没有必要的经济、技术信息，就无法对保险市场进行科学的预测，也就无法做出正确的决策，更无法在竞争中立于不败之地。及时掌握大量而准确的信息，是提高经营决策科学性、有效性的前提，也是防止或减少保险企业经营风险的必要条件。为此，保险企业应专门设立信息机构，组织力量认真地收集、整理和分析与保险经营有关的市场信息和科技发展、社会经济、人口变化、自然条件的改变等各种信息，为企业经营提供可靠的依据。

（四）竞争意识

竞争意识是指保险经营者应具有强烈的竞争观念，即在市场竞争中求生存、求发展的观念。竞争是商品经济的必然产物。社会主义的保险市场，同样不能避免或排斥竞争。竞争是企业之间综合实力的较量，是企业之间在人才、技术、商品和服务质量、价格、信誉、经营管理以及对外适应能力等方面的竞赛和较量。在优胜劣汰竞争机制的作用下，要求保险经营者善于发现、选拔、合理使用人才，注重智力投资或智力开发；同时，抓住良机，努力开发新险种，扩大保险服务范围，提高商品和服务质

量，树立良好的企业形象，增强自身经济实力和综合竞争能力。

在市场竞争日趋激烈的时代，保险经营者要认清企业所面临的竞争形势，要敢于竞争、善于竞争，要研究制定正确的竞争战略和策略，充分发挥自身优势，不断创新本企业的经营特色，才能在竞争中立于不败之地。竞争既包括与国内各保险企业的竞争，也包括参与国际保险市场的竞争。在国际保险市场一体化的今天，我们不仅要引进外商保险企业，利用其技术与管理，发展和完善自己的保险市场；而且要善于把自己的企业纳入国际保险经营的大循环，到国际保险市场去争得一席之地，扩大生存空间。也只有这样，才能从中了解世界，兼收各方所长，才能提高本企业的综合素质和经营能力。

（五）公共关系意识

公共关系是一种内求团结、外求发展的经营管理艺术，它以真诚合作、互利互惠为原则，以双向沟通为方法，通过有计划而持久的努力，来协调和改善保险公司的各项政策和活动，使之符合广大公众的需要，在公众中树立起良好形象，以谋求公众对本企业的了解、信任、好感与合作，并获得共同利益。因此，公共关系意识，就是指经营者应具有维持本企业与社会公众之间良好关系的意识，努力为企业的生存和发展创造和谐的人事气氛和优越的社会环境，并把公关意识作为自己的经营哲学。

保险企业在其日常经营活动中形成了复杂的内外关系，如企业与全体员工之间的关系，企业与保户、银行、政府主管部门、新闻界、所在地社区、协作单位、代理人、经纪人及各种社会团体等关系。这些关系对象都直接或间接地对保险企业的生存与发展，具有实际或潜在的利害关系或影响力，因而成为企业的人事环境和社会气候。保险经营者必须高度重视这些关系，并通过各种公共关系活动，时时加以维护和协调，力争形成成功的人际关