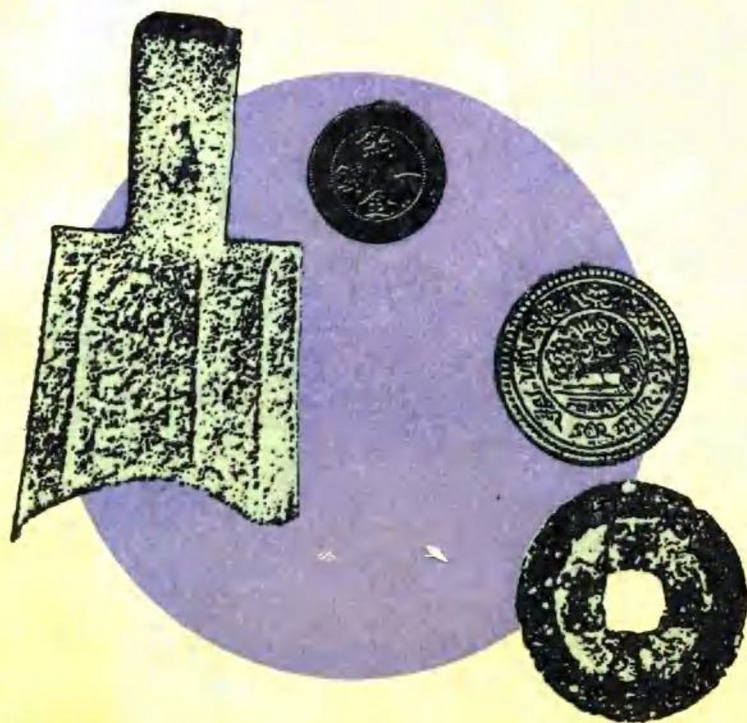


高等院校金融类教材

保险经营管理学

《保险经营管理学》编写组

西南财经大学出版社



高等院校金融类教材

保险经营管理学

《保险经营管理学》编写组

西南财经大学出版社

(川) 新登字 017 号

责任编辑: 傅 虹

封面设计: 穆志坚

保险经营管理学

《保险经营管理学》编写组

西南财经大学出版社出版

西南财经大学出版社发行

四川省新华书店经销

四川资中县印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 印张: 14. 75 字数: 350 千字

1994 年 1 月第一版

1994 年 1 月第一次印刷

印数: 1—4000 册

书号: ISBN7—81017—679—X/F·542

定价: 9.40 元

编写说明

按照国务院和国家教育委员会的要求,中国人民银行负责统一组织全国普通高等学校金融类专业教材的规划、编审、出版和管理。

从保证人才培养基本规格的需要出发,金融类专业应统一使用国家教育委员会高等教育司组织编写和审定的“高等学校财经类专业核心课程教学大纲和教材”,并要求统一使用中国人民银行教育司组织编写和审定的“高等学校金融类专业主干课程教学大纲和教材”。

《保险经营管理学》这本教材,是按“全国普通高等学校金融类专业‘八五’期间统编教材选题规划”组织编写,并经中国金融教材工作委员会审定,主要供金融类专业本科学生使用的。

主 编:邓大松

参编人员:邓大松(导言、第一、八、九、十五章)

万里虹(第二章)

苏向杰(第三、四、五、六、七、十、十一、十三章、第十二章第一节)

陈宪平(第十二章第二节、第十四章)

总 纂:邓大松

各学校在使用过程中有何意见和建议,请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1993年9月11日

目 录

导 言	(1)
-----------	-----

第一篇 保险经营导论

第一章 保险经营的性质——商品经营	(12)
第一节 保险经营的商品性质	(12)
第二节 保险商品的属性	(22)
第三节 保险商品的特征	(51)
第二章 保险经营市场	(60)
第一节 外国保险市场	(61)
第二节 我国保险市场	(68)
第三节 保险经营市场调查、预测和决策	(80)
第三章 保险经营的一般原理	(113)
第一节 保险经营思想	(113)
第二节 保险经营目标	(118)
第三节 保险经营策略	(124)
第四节 保险经营环境	(130)
第五节 保险经营原则	(135)

第二篇 保险经营实务

第四章 保险展业	(148)
第一节 保险展业的一般程序	(148)
第二节 保险展业的基本要求	(154)
第三节 保险展业的途径	(161)
第五章 保险承保	(166)

第一节	保险承保的一般程序·····	(166)
第二节	保险承保的基本要求·····	(185)
第六章	保险防灾防损·····	(191)
第一节	保险防灾防损的概念及其意义·····	(191)
第二节	保险防灾防损的形式和内容·····	(195)
第三节	保险防灾防损工作的基本要求·····	(203)
第七章	保险理赔·····	(209)
第一节	保险理赔的意义和原则·····	(209)
第二节	理赔工作的主要环节·····	(212)
第三节	理赔工作人员的特殊要求·····	(232)
第八章	保险资金的运用·····	(235)
第一节	保险资金运用的概述·····	(235)
第二节	保险资金的运用方式·····	(242)
第三节	保险资金运用的原则·····	(251)

第三篇 保险管理与效益

第九章	保险管理的一般原理·····	(255)
第一节	管理论概述·····	(255)
第二节	保险管理的必要性与性质·····	(264)
第三节	保险管理的职能和任务·····	(268)
第四节	保险管理的原则与方法·····	(275)
第十章	保险计划与统计管理·····	(287)
第一节	保险计划管理·····	(287)
第二节	保险统计管理·····	(301)
第十一章	保险业务管理·····	(308)
第一节	保险业务管理概述·····	(308)
第二节	保险经营环节管理·····	(311)
第三节	保险代理管理·····	(330)

第四节	再保险管理·····	(335)
第五节	保险信息管理·····	(342)
第十二章	保险财务与偿付能力管理·····	(354)
第一节	保险财务管理·····	(354)
第二节	偿付能力管理·····	(378)
第十三章	劳动人事管理·····	(389)
第一节	保险企业劳动人事管理及其管理原则·····	(389)
第二节	劳动人事管理的内容·····	(392)
第十四章	保险管理体制与保险管理的方式·····	(403)
第一节	保险管理体制·····	(403)
第二节	保险管理的方式·····	(414)
第十五章	保险经济效益·····	(425)
第一节	经济效益与保险经济效益·····	(426)
第二节	保险经济效益的评价·····	(437)
第三节	提高保险经济效益的主要措施·····	(446)
主要参考书目	·····	(460)

导 言

一、保险经营管理学研究的对象与目的

保险经营管理学同其他经营管理学一样，是经济科学的一个重要组成部分。保险经营管理学是研究保险经营活动的合理组织及其规律性的科学。具体说来是研究对保险经营活动进行组织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，采取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。所谓经济规律，是指在社会经济发展过程中，经济现象间的共同的普遍和经常起作用的东西，是经济现象间的本质联系和发展变化的内在必然性。经济规律是客观的，它不以人们的意志为转移，不管人们喜欢与否，只要存在着某种经济条件，同这种经济条件相联系的经济规律就必然发生作用。人们不能凭自己的主观意志和愿望或者采用法规和政策的手段改变、取消或创造经济规律。列宁指出：社会经济形态决不是“可按长官的意志（或者说按社会意志和政府意志，都是一样）随便改变的”，“作为一定生产关系总和的社会经济形态的……发展是自然历史过程”。它的发展规律“不仅不以人们的意志、意识和愿望为转移，反而决定人们的意志、意识和愿望”。^①诚然，强调经济规律的客观性和不可改变性，并不是说人们在经济规律面前是无能为力的，马克思说过：“一个社会即使探

^① 《列宁全集》第1卷，第10、33页。

索到了本身运动的自然规律，——本书的最终目的就是揭示现代社会的经济运动规律，——它还是既不能跳过也不能用法令取消自然的发展阶段。但是它能缩短和减轻分娩的痛苦。”^①这就是说，虽然人们不能改造和取消客观经济规律，但是人们能够认识客观经济规律，可以自觉地、主动地利用经济规律为发展社会生产服务。

经济规律如果从其发生作用的角度考察，可分为共有的经济规律和特有的经济规律两种。共有的经济规律，是指在各种社会形态或几种社会形态发生作用的经济规律。如生产关系一定要适合生产力发展的规律，在各种社会形态里都发生作用；价值规律、竞争规律在存在商品生产的社会里发生作用。特有的经济规律，是指在特定的社会形态发生作用的经济规律。如剩余价值规律只是在资本主义社会里发生作用；各尽所能、按劳分配规律，只有在社会主义条件下才发生作用。总之，各种经济规律都是一定经济条件的产物，它随着一定的经济条件的产生而发生作用，并随着这些经济条件的消失而消失其作用。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。保险经营管理学研究的对象，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，保险经营与管理与一定的生产力、一定的生产关系和一定的上层建筑

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第11页。

有着密切的关系，研究保险经营与管理的目的，就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、保险经营管理学的体系结构与基本内容

结构严谨合理，逻辑体系科学是任何一门科学著作论证的基本要求。保险经营管理学各篇、章、节之间就是按照这种基本要求编排的。全书由四大部分组成，即：经营理论（经营性质、经营市场、经营规律、经营思想、经营目标、经营策略、经营环境和经营原则等）、经营环节、经营管理和经营效益。四大部分相互联系，构成保险经营管理学的科学体系。保险经营管理学的叙述逻辑是：首先探讨保险经营的基本理论，解决在我国为什么要进行保险经营、怎样经营的问题，为保险经营实务打下理论基础。然后分析保险经营实务，在保险经营理论指导下，阐明保险经营实务各环节的基本内容。最后考察保险管理与效益，着重分析研究保险管理的理论、意义、职能、任务、原则、方法、内容、体制与管理的方式，探讨为实现保险经营管理社会化、现代化和科学化，全面提高保险效益所需要采取的技术措施和组织措施。可见，保险经营管理学四大部分的组合不是简单的拼缀，而是有其紧密的内在逻辑联系。同时，还可以看出，四大部分在全书中的地位并不是并列的，从总体上看，理论是经营的基础，环节是经营的

主要内容，管理是经营的手段，效益是经营的结果。从另一方面看，保险经营性质决定着经营的规律、方针、策略、环境、原则和保险经营的一切方面和全部过程，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。不难看出，保险经营的性质又是全部保险经营管理学构架的基础。

值得指出的是，保险经营管理学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、环境和原则的基础上的，而保险经营思想、原则等又是由保险经营的性质和规律决定的。可见，思维逻辑以保险经济效益为主线 and 起点，以保险经营的性质、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，共分三篇 15 章。包括保险经营的性质、保险经营市场、保险经营的一般原理、保险展业、保险承保、保险防灾防损、保险理赔、保险资金的运用、保险管理的一般原理、保险计划与统计管理、保险业务管理、保险财务与偿付能力管理、劳动人事管理、保险管理体制与保险管理的方式和保险经济效益等。

保险经营管理学导言，主要概述保险经营管理学研究的对象、目的、体系结构、基本内容、方法及学习保险经营管理学的意义与要求；保险经营的性质主要阐述保险经营的商品性质、保险商品的属性、特征以及保险商品产生与发展的原因、条件及其发展的历史趋势；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；保险经

营的一般原理主要分析保险经营的思想、目标、策略、环境与原则；保险展业侧重分析展业的一般程序、展业的方式方法和展业的基本要求；保险承保主要阐述保险承保的一般程序和承保的基本要求；保险防灾防损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措施；保险理赔主要分析理赔的意义、原则、要求、方式和理赔的环节；保险资金的运用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；保险管理的一般原理主要论述管理理论、管理的意义与作用、保险管理的职能和任务及管理的主要原则与方法；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；保险业务管理主要阐述保险经营环节管理、保险代理管理、再保险管理和保险信息管理；保险财务与偿付能力管理侧重分析保险财务管理的意义、目的与内容以及偿付能力概念，影响偿付能力的因素和国家与保险企业对偿付能力的管理；劳动人事管理主要论述保险企业劳动人事管理的原则与内容；保险管理体制与保险管理的方式着重考察我国的保险管理体制，以及国家、行业和保险企业三个管理层次管理保险的意义与内容；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、保险经营管理学研究的方法

研究保险经营管理学，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管理学研究的基本方法。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。列宁说：“生活、实践的观点，应该是认识论的首要的和基本的观点。这种观点必然会导致唯物主义，……如果为我们的实践所证实的是唯一的、最终的、客观的真理，那末，因此就得承认：坚持唯物主义观点的科学的道路是走向这种真理的唯一的道路。”^①毛泽东发展了马克思主义关于实践的观点，进一步指出：“判定认识或理论之是否真理，不是依主观上觉得如何而定，而是依客观上社会实践的结果如何而定。”又说：“理论的基础是实践，又反过来为实践服务”。^②保险经营管理学，以保险经营管理的基本理论 and 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管理学首要的方法。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

① 《列宁选集》第2卷，第142—143页。

② 《毛泽东选集》四卷合订本，第261页。

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，吸取外国的经验，决不是不加分析地照抄照搬，采取简单的“拿来主义”，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，研究保险经营管理学，必须运用逻辑与历史相结合分析法。

（三）定性与定量相结合分析法

保险经营管理学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，是研究保险经营管理学的重要方法之一。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,研究保险经营管理学,运用定性与定量相结合分析法,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,也必须受制于其他部门的发展。因此对保险经营与管理研究,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,进行系统的而不是零碎的、全面的而不是片面的、多角度的而不是单向的分析、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、学习保险经营管理学的意义与要求

保险经营管理学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开展保险业务的必然性,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，保证保险手段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策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，学习研究保险经营管理学，可以为以后学习各门保险实务课程打下坚实的理论基础。

学习保险经营管理学的要求是：

（一）要把握保险经营管理的商品性和有偿性特征。保险经营管理学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、特点以及商品经济的规律和原则调节保险经营与管理。

（二）要把握保险经营管理学在内容上的交叉性和综合性特征。保险经营管理学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，保险经营管理学与经济学、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，保险经营管理学也并非绝对的自成体系，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。

（三）要把握保险经营管理学具有较强的实践性和适用性特征。保险经营管理学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与分析，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，学习保险经营管理学或从事该门课程教学还应注意以下几点：

1. 保险经营管理学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. 保险经营管理学这本教材，是供我国高等院校保险学各个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. 保险经营管理学既有理论，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，