

<<保险公司盈利能力管理>>

图书基本信息

书名：<<保险公司盈利能力管理>>

13位ISBN编号：9787505885523

10位ISBN编号：7505885529

出版时间：2009-9

出版时间：经济科学出版社

作者：刘汉民

页数：396

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<保险公司盈利能力管理>>

### 内容概要

保险公司的盈利主要有三个来源，即费用利润、投资利润和承保利润，本书详细地探讨了这三大利润来源的细节，说明了各种保险产品的定价原理；盈利能力有很多度量指标，本书主要通过两种主要的财务报表，即资产负债表和损益表中所提供的信息，给出了各种盈利能力指标的具体公式及这些公式的含义；盈利能力管理中的一个重要内容是资产/负债管理，为使盈利的稳定性和持续性与负债相匹配，保险公司可以采用多种分析技术，本书详细地说明了这些分析技术的具体操作；最后，在改善盈利能力方面，保险公司有很多选择，本书列出了这些选择，保险公司可根据自身的具体情况斟酌采用。

## &lt;&lt;保险公司盈利能力管理&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 导论 1.1 提高盈利能力和保持偿付能力：概要 1.2 保险业的财务概况 1.3 财务表现的衡量 1.4 小结第2章 盈利能力与偿付能力的平衡 2.1 回报的产生和衡量 2.2 利润和安全的平衡 2.3 保持偿付能力 2.4 保守和激进的财务战略 2.5 小结第3章 业务预测与假设 3.1 风险与产品组合 3.2 何为预测 3.3 预测方法 3.4 假设测试 3.5 利率敏感型现金流分析 3.6 小结第4章 保险产品的设计 4.1 产品开发和设计流程 4.2 保险产品定价的基本概念 4.3 与产品相关的收入 4.4 与产品相关的成本 4.5 小结第5章 货币的时间价值 5.1 利息效应 5.2 计算终值 5.3 计算现值 5.4 小结第6章 保险产品的定价 6.1 保险产品定价的限制因素 6.2 保险产品的利润 6.3 费用利润 6.4 投资利润 6.5 小结第7章 承保利润 7.1 计算净保费 7.2 死亡率表 7.3 发病率表 7.4 适用于团体保险产品的死亡率和发病率 7.5 保险产品的定价 7.6 一年期人寿保险产品的定价 7.7 一年期以上人寿保险产品的定价 7.8 终身人寿保险产品的定价 7.9 万能和可变万能人寿保险产品的定价 7.10 年金产品的定价 7.11 健康保险产品的定价 7.12 团体保险产品的定价 7.13 小结第8章 准备金 8.1 不同会计制度下的准备金 8.2 准备金对偿付能力和盈利能力的影响 8.3 人寿保险产品的保单责任准备金 8.4 年金产品的保单责任准备金 8.5 健康保险产品的准备金 8.6 保单有效期内保单责任准备金的变化 8.7 盈余吃紧 8.8 税款保单责任准备金 8.9 其他类型的准备金 8.10 小结第9章 资本管理概述 9.1 风险—回报权衡对资本管理流程的影响 9.2 资产负债表中的资本 9.3 内部财务报告系统 9.4 评估资本需求 9.5 资本投资分析 9.6 风险评估 9.7 小结第10章 资本计划 10.1 保险公司的组织结构 10.2 公司计划 10.3 资本计划 10.4 资本管理战略 10.5 小结第11章 内部资本来源 11.1 内部资本来源概述 11.2 挖掘隐匿资本 11.3 小结第12章 外部资本来源 12.1 权益融资与债务融资 12.2 普通股 12.3 优先股 12.4 盈余票据 12.5 小结第13章 再保险 13.1 再保险概述 13.2 再保险协议的类型 13.3 再保险的作用 13.4 再保险在财务管理方面的作用 13.5 再保险交易的商业效应 13.6 赔偿再保险与其他资本来源的比较 13.7 通过再保险实现市场目标 13.8 使用再保险管理承保能力和业务量 13.9 影响再保险的监管规定 13.10 小结第14章 财务监督 14.1 财务分析的使用方 14.2 财务分析的信息来源 14.3 定量信息和定性信息 14.4 财务报表分析 14.5 保险评级机构 14.6 小结第15章 资产/负债管理概述 15.1 资产/负债管理的主要目的 15.2 资产/负债管理与保险公司的偿付能力 15.3 资产/负债管理的组织 15.4 资产/负债管理的复杂性 15.5 小结第16章 资产/负债管理方法 16.1 资产/负债管理和资产/负债价差 16.2 运用资产/负债管理来控制C-3类风险 16.3 资产/负债管理方法 16.4 投资组合缺口分析 16.5 现金流测试和动态偿付能力测试 16.6 优化建模 16.7 投资组合保险 16.8 正式的资产/负债管理报告系统 16.9 小结第17章 偿付能力的监管 17.1 美国的偿付能力监管 17.2 加拿大的偿付能力监管 17.3 偿付能力不足时的监管行动 17.4 保证协会的角色 17.5 小结第18章 公司重组 18.1 通过并购实现增长 18.2 建立控股公司来加速增长 18.3 通过股份化实现增长 18.4 对并购的监管 18.5 小结第19章 改善盈利能力的关键 19.1 控制管理费用 19.2 新的分销途径 19.3 兼并和联合 19.4 通过技术更新提高盈利能力 19.5 反欺诈 19.6 通过关注核心竞争力来实现收入增长 19.7 通过强调忠诚度来提高利润 19.8 采用国际视角 19.9 企业伦理 19.10 小结参考文献

## <<保险公司盈利能力管理>>

### 章节摘录

公司的盈利能力能够帮助它获得更多的利润，公众和金融市场都在关注着公司的利润，如果保险公司的利润水平有了大幅度提高，公众和市场就会认为公司的整体经营有了很大的改进。

如果保险公司的盈利能力有了很大改善，它就会获得“光圈效应”，即保险公司的财务状况会因为高额利润变得越来越好。

除了明显地提高公司资本，保险公司还会从高额回报中获得其他几个方面的收益，例如：利润本身为公司提供了可投资的现金。

可以使保险公司以有利的合同或财务条件进行投资，以实现财务规模经济（财务规模经济是在一定规模上进行财务运作而实现的成本节约）。

可以获得保险公司评级机构更高的质量评级。

为现有产品销售、新产品或新品种的开发、销售渠道的开发提供资金。

公司运作更加高效，使费用降低。

为公司支付保单持有者分红提供资金，或支持公司以更具竞争力的费率推出产品，提高顾客忠诚度，降低退保率。

帮助公司吸引和保持高质量的代理人和雇员，降低培训和招聘费用，这是因为人们都愿意为成功的机构服务。

对于股份制公司来说，可以提高公司股票的需求，以此提高公司整体价值。

减少保险公司的资本成本。

资本成本是公司取得资金而支付的整体利率。

利润不足的影响同样地，利润不足或损失具有“雪球效应”，会使保险公司的财务状况进一步恶化。

公众和金融市场对于利润不足的反应不比对高额利润的反应慢。

<<保险公司盈利能力管理>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>