# 推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总(6篇)

来源：网络 作者：梦里花开 更新时间：2025-06-05

*推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总一(一)实习单位的简介中国人民财产保险股份有限公司是经国务院同意、中国保监会批准，于20xx年7月由中国人民保险集团股份有限公司发起设立的、目前中国内地最大的非寿险公司，注册资本11.418亿元。其前身是...*

**推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总一**

(一)实习单位的简介

中国人民财产保险股份有限公司是经国务院同意、中国保监会批准，于20xx年7月由中国人民保险集团股份有限公司发起设立的、目前中国内地最大的非寿险公司，注册资本11.418亿元。其前身是1949年10月20日经中国人民银行报政务院财经委员会批准成立的中国人民保险公司。公司主要经营财产保险、意外伤害保险和短期健康保险业务，在大型商业风险、政府采购、行业统保等集中型业务以及车辆保险、家财险等分散型业务领域处于绝对领先地位。

人保财险保定分公司xx服务部是人保财险保定分公司下属的营销机构，虽然成立时间较晚，但xx营销服务部以4s店为业务依托，现已成为保定市区销售额最高的营业部。xx营销服务部有员工15人，上级公司下派员工6人。主要的部门有财务部，出单部，理赔部，营销部，综合部。

(二)实习岗位的简介

我的实习目的是在八周的实习时间里，充分了解财产保险公司基层公司的工作资料和工作流程，熟悉保险公司的工作环境，掌握保险公司工作的相关技能，为今后踏上保险工作岗位做好准备。因此我在实习时间里在公司的各个岗位进行了轮岗实习。财务部负责根据公司有关财务管理制度，协助财务经理完善本公司的会计核算体系，正确、及时地进行会计业务综合、汇总工作，做好费用、税收的核算和控制，保费收入和理赔支出的账务管理，及时交纳税款等相关工作。出单部负责接待投保客户，制作保单，同时为客户带给保单查询，退保等服务。理赔部负责收集出现客户资料，查勘损失，核定计算赔偿金额。综合部负责公司文件传达，档案管理，后勤工作。营销部负责营销展业，管理续保工作。

我的实习工作是从出单部开始的。首先学习的资料就是保单录入，即透过专业的电子投保系统将被保险人和投保车辆的具体信息录入到车险信息库中并生成投保单证。这是一项同时需要准确与速度的工作，由于车险工作量大，每日投保续保的客户很多，保单信息录入要尽量的快减少客户等候时间，并且所录入的信息要保证准确以免无法透过核保造成时间和精力的浪费。在学习的过程中，我发现，车险系统的操作，掌握信息输入的各种技巧，有关车型的信息包括车型、吨位、载人数量、车架号和发动机号等如何快速准确录入，并且不发生冲突是一个难点。我利用中午休息的时间反复的练习，牢记日常的工作中常用的信息的代码。

比如投保渠道、车辆与被保险人关系、承保条款、车型、车牌照颜色、车身颜色这些信息相应的阿拉伯数字或英文代码表示。在能够独立录入保单之后，我开始正式作为一名出单员到柜面工作。随着工作的进行，我逐渐感到我需要学习的还有好多，例如各种保险的投保条件，投保金额的确定标准，各种保险的费率浮动规定等，这些知识虽然在课堂上学习过，但是一下子运用到实践中，个性是向客户解释这些条款时，还是感觉到以前对这些知识掌握的不够透彻，这让我深刻的体会到了理论与实践的差距。在出单部得第二个任务是保管、发放、整理保单，了解保单保管规定。保单领取的时间和数量以及领用人务必用专门的记录本记录，并随时和上级公司的保单发放部门核对数量。

整理保单的工作需要极大的耐心，每个保单的保单号被保险人姓名都要登记在目录中，作废保单要加盖作废章，每50份保单制成册，每100份装入一个档案盒，最后还要认真填制档案盒封面。如果保单出现遗失，务必严格按照管理规定:空白保单，或发票发生遗失，代理机构务必自发现之日起24小时内向委托公司报告，并带给书面说明。48小时内应与委托公司共同透过公众媒体公告此单证无效，由空白保单，发票遗失所产生的后果和法律职责由遗失单证的职责方承担。了解过这些严格的规定之后，我在工作中不敢有一丝大意，在其他同事的指导之下，我掌握了保单管理的工作，不但保证了“零差错”还不断提高了工作效率，在新工作单位给大家留下了一个好印象。在单位领导和同事的鼓励帮忙之下，我还用休息时间学习了传真机打印机等办公工具的使用，人保财险内部办公系统的使用等等。

完成了在出单部的实习，我还了解了一些理赔部的工作。首先我跟随公司负责定损的师傅了解了出险车辆定损的工作流程。在接到公司调度公司的调度后，定损人员根据指令到4s店查看出险车辆的损失状况，与4s店修理人员商定修理方案，对损坏的零件进行拍照，然后将4s店的修理报价和人保财险理赔系统的价格相比较，最终确定损失金额。接下来我开始学习理算工作，这个工作和课堂中学习的知识联系的比较紧密。这个工作的关键是检查相关理赔单证是否齐全，事故状况与查勘描述是否相符即是否有造假骗保的嫌疑，损失是否属于保险职责。如果核对无误，即可运用车险理赔系统自动生成应赔付的金额。

在这之后，还要对自动生成的金额进行，特殊状况还要进行调整。对于免赔金额比较高的，拒赔的案件，理赔人员还要电话通知被保险人，在公司与被保险人对赔偿无异议之后，通知财务部门支付赔偿款。以前我认为保险公司只有营销人员和出单人员需要与客户打交道，理赔部门属于“幕后工作”的部门。但是这次实习的经历推翻了我原先的想法，理赔人员与客户的沟通是十分重要的。在单证收集环节，由于被保险人对保险理赔程序不甚了解，可能把保险公司对理赔单证收集的要求当作是故意刁难消费者的行为，产生反感的情绪。

还有些被保险人在得知被拒赔后对理赔人员恶言相向，不理会理赔人员的合理解释。想要成为一名合格的理赔人员不但要有过硬的专业知识，还要有极大的耐心和忍耐力，只有这样才能化解客户的不良情绪，取得他们的理解和配合，从而保证保险公司工作的顺利进行。

在营销部门，我主要了解了车险销售的代理人制度，透过对营销员代理人合同书的学习，我加深了原先学习过的代理人和被代理人的权利和义务规定，另外对担保人的相关规定有了更直观深入的了解。在4s店与公司的代理人进行交流的过程中，我还了解到了代理人的收入状况和代理人规模，客户关心的主要问题等等。在人保财险电话车险宣传活动中，我和公司同事走上街头，向路人分发宣传单，宣传公司车险优惠政策并解答大家对电销车险的疑问。

最后在财务部门我学习了保险公司营业部财务工作的主要资料，帮忙财务人员粘贴原始单证，装订记账凭证。了解了日记账的样式和记录资料。在休息时间，我还在财务部老师的指导下学习了人保财险会计制度和财务报表的相关知识。

短短两个月的实习让我有机会将真正的将保险理论知识运用在实际的工作中，让我了解了亲身实践的重要性。有将所学的知识运用到工作实践中能够将理论变得生动解决实际的问题，并且在实践中，我不断的思考，从而使实践能够反过来提高我的理论认识。

我在这次实习中，我还在工作中锻炼提高了自己与他人交流沟通的潜力。在学校的接触的大多是同学和老师，但是在工作中，我需要和各行各业的客户交流，也需要和领导、同事建立良好的关系。我认识到与他人交流需要时常站在对方的角度，为他们着想，在这个基础上，恰当的选取适宜的说话方式和交流方式，还要有很强的应变潜力。在这方面我感觉我的潜力还有很大的提升空间，今后我会更努力为自己创造锻炼自己的机会，提高沟通潜力，更好的表达自己的想法。

在实习中我深刻的感受到了保险公司的工作环境和氛围，公司领导和同事对待工作用心热情的态度给我留下了深刻的印象。保险公司是一个充满激情的地方，虽然工作辛苦，但是他们从不放松对自己的要求。我深深的体会到无论是专业知识上还是工作态度上，和他们相比，我还有很大的差距。我会更加努力，争取早日成为一名优秀的保险工作人员。

短短两个月的实习是我人生中宝贵的财富和完美的回忆。如果不是公司领导和同时对我的耐心帮忙和悉心指导，我不可能顺利完成实习任务并且取得如此多的收获。我会牢记他们的教诲，在今后的工作学习中不断提升自我，努力迈向人生的新台阶。

**推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总二**

同志们：

我们召开这次全市保险工作会议，目的是为了认真贯彻落实省保险工作会议精神，研究如何做大做强\_保险业，进一步促进保险业稳定、持续、健康、快速发展，使之成为推动\_经济发展的重要力量，成为维护社会稳定的“稳定器”和造福人民群众的“助推器”。

长期以来，省保监局十分关心我市保险工作，今天，黄先贵局长亲临会议指导并作了重要讲话。市委、市政府也非常重视保险业的发展。这次保险工作会议在我市还是第一次，规模大、规格高，体现了市委、市政府和省保监局对我市保险事业的高度重视。希望全市保险行业的同志们以这次会议为契机，与时俱进，开拓创新，努力开创我市保险工作新局面。下面我讲四点意见：

一、全省保险工作会议的主要精神

去年九月二十日省政府召开了全省保险工作会议，省长张中伟同志作了书面发言，分管副省长黄小祥同志作了重要讲话，省政协副主席王恒丰同志为会议作了总结，中国保监会吴定富主席亲临会议并作了重要指示。各市、州政府分管领导、省级有关部门负责人、省级保险公司总经理和省、市保险行业协会负责人共120多人参加了这次会议。

会议充分肯定了四川保险业“十五”期间所取得的成绩，分析查找了存在的问题和原因;进一步明确指出了保险业在我省建立社会主义市场经济体系、构建和谐社会中的重要性;提出了四川保险业“\_”发展目标;确立了保险业要服务于经济社会发展大局，努力开拓县域保险业务的总体构思;强调各级政府要加强领导，为保险业的发展创造宽松的环境。这次会议，充分表明了省委、省政府促进我省保险业发展的决心，预示着保险业将迎来一个快速发展的历史时期。我们要认真贯彻落实全省保险工作会议精神，提高认识，抓住机遇，把\_的保险业做大做强，实现保险业又快又好的发展目标。

二、近年来我市保险业的发展情况

在 “十五”期间，我市保险工作呈现出以下特点：

(一)机构迅速增多。“十五”初期，我市保险机构只有6家，发展到今天的16家。其中：财产保险公司9家，人寿保险公司7家。各保险公司纷纷看好\_，说明\_市场很有吸引力，说明\_良好的经济发展环境为保险业拓展了广阔的空间。

(二)保险队伍不断发展壮大。“十五”初期，保险从业人员仅有300多人，目前已有5000多人，其中有4000多人是下岗再就业人员。保险业的发展创造了就业机会，缓解了就业压力。

(三)保险业务稳定发展。20\_年全市保费总收入7.8亿元，居全省第8位，同比增长21.35%，其中：财产保险公司保费收入2.2亿元，居全省第7位，同比增长2.3%;人寿保险公司保费收入5.6亿元，居全省第6位，同比增长30%。五年里保费收入年平均增长25%。

(四)发挥了“稳定器”的作用，维护了社会稳定。20\_年，全市共处理理赔案8.3万件，赔款、给付金额达2.17亿元，其中：财产保险公司理赔案件3.6万件，理赔金额1.2亿元;人寿保险公司赔款及给付案件数4.7万件，赔款及给付金额9700万元。在遭遇重大灾害和事故时，保险公司及时给予了经济补偿，对稳定人心、生产自救起到了至关重要的作用。

(五)发挥了“助推器”的作用，促进了经济发展。据不完全统计，\_各保险机构20\_年交纳营业税及附加3000万元。占地方财政收入的1.21%，占地方营业税收入的6.71%，服务地方建设的作用明显增强。

几年来，我市的保险工作虽然取得了较好的成绩，但也存在一些不容忽视的问题：一是保险规模偏小、覆盖面窄、深度不够;二是市场发育不全、发展不平衡，县域保险滞后，服务和支持“三农”的力度不够;三是保险知识普及不广，人们的保险意识还不够强，参与度不高;四是市场竞争不够理性，违规行为时有发生，行业自律力度不够。五是个别保险企业营销手段简单，服务方式有待于改进和完善。

三、提高认识，加强领导，努力为\_保险业创造宽松的发展环境

保险业的发展主要靠自身的努力，也离不开社会各界的关心和支持，离不开必要的政策扶持。近年来，我市保险业之所以发展较快，主要是靠保险业员工们的辛勤努力和顽强拼搏和社会各界的大力支持。希望各区县政府、市级相关部门在今后的工作中，发挥好各自的职能作用，积极为我市保险业的发展创造条件，在我市形成一个认识保险、认同保险、支持保险的良好局面。

(一)充分发挥保险的功能和作用，切实把保险作为政府履行职能的重要补充手段。

宏观调控、市场监控、公共管理和公共服务是市场经济条件下政府的四大职能。政府在行使公共管理和公共服务职能时，要充分发挥市场机制在资源配置中的基础性作用。金融是现代经济的核心，而保险是金融体系的重要组成部分，保险所具有的经济补偿，资金融通和参与社会管理的三大功能，是其他金融工具无法替代的。保险作为现代生活风险管理最基本、最有效的手段，贯穿于人的生、老、病、死的全过程，在社会经济生活中扮演着越来越重要的角色。保险所提供的已经不仅是产品和服务，而且成为一种有利于社会安定的制度安排，渗透到经济的各行各业，社会的各个领域，生活的各个方面，在参与社会风险管理、完善社会保障制度、维护社会稳定等方面发挥着积极的作用，甚至在一些领域起着决定性的作用。因此，各级政府要提高对保险的认识，切实加强对保险业的领导，正确运用保险手段解决经济社会发展中的难点和热点问题，积极创造条件提高保险业参与地方社会经济生活的程度，在转变政府职能的同时，更好地发挥保险的功能和作用。

(二)强化保险意识，加大对保险工作的领导力度。

各级领导要带头学习保险知识，增强保险意识，提高保险自觉性，加强对保险事业的领导，加大对保险工作的协调和指导力度。要将保险工作纳入当地国民经济和社会发展规划统筹考虑，定期听取工作汇报，及时帮助其研究解决发展中的问题。要尽力为保险主体创造一个安全、有序、宽松的经营环境，不能用行政权力干预企业的正常经营活动，要切实维护保险机构的合法权益，保护好保险机构发展业务积极性。

(三)改进工作作风，努力为保险业发展营造良好的外部环境。

一是有关部门要依法取消对保险企业的不合理收费，在行政审批上要切实简化行政审批程序，提高办事效率。二是宣传部门和新闻媒体要坚持正面报道为主，注意把握正确的舆论导向，避免因不客观的宣传报道给保险业带来负面影响。

三是税务和工商部门在依法治税和监督管理的同时，要严格落实各项税收优惠政策，为加快\_保险事业发展多做贡献。

四是公安、司法部门要坚决打击保险诈骗和挪用保险资金、侵占损害国家和企业利益的犯罪活动，要坚持依法行政、秉公执法，为加快保险业发展提供司法保障。

五是发改委和建设部门在安排重点建设项目时，应及时与保险企业沟通，积极运用保险手段，应对可能发生的风险。六是劳动和社会保障部门要充分发挥商业保险的补充作用，积极探索社会保障制度改革的新途径。

七是安监部门要积极探索引入责任保险制度，维护好社会稳定和人民群众的根本利益。

八是卫生部门要充分发挥商业保险公司在技术和服务等方面的优势，积极引进保险公司参与新型农村合作医疗试点。

四、牢固树立科学的发展观，促进保险业稳定持续健康快速发展

当前，国家经济已进入快速发展的关键时期，这对保险业提出了新的更高的要求，希望全市保险业认真贯彻落实党的\_届三中、四中、五中全会精神，坚定信心、振奋精神、抢抓机遇、开拓创新、切实增强加快改革的责任感和紧迫感，增强机遇意识，发展意识，大局意识，创新意识和忧患意识，不断增强企业的核心竞争力和防范风险能力，促进保险业的发展，更好地服务于\_经济社会发展大局。这里我就效益、诚信、规范这六个字对全市保险业提三点要求：

(一)要坚持以效益为中心。市场经济是效益经济，坚持以效益为中心是企业经营的核心目标，效益就是企业的生命，没有效益，一个企业，一个行业就没有持续发展的能力;没有效益，本身就是对投保人和被投保险人最大的不负责任。近年来，随着保险业改革的深化，市场竞争加剧，保险企业经营成本过高，业务质量低下等问题比较突出。对此，必须引起保险公司领导的高度重视。一是要切实加强内部管理，下大力气把经营成本压下来，不断增强公司的盈利能力，逐步壮大公司的整体实力。二是要注重提高业务质量。要遵循经济规律和保险规律，注重承保质量，加强风险评估，优化业务结构。三是要坚定不移地加快发展。发展始终是保险业的第一要务，丝毫不能放松。要准确把握科学发展观的基本内涵和精神实质，正确处理好速度与效益，规摸与质量的关系，坚持在发展中调整，在调整中加快发展。在农业保险领域，要积极开发符合农村需要的适销对路的产品，做到市场定位准、险种设置好，保障范围广，努力为社会主义新农村建设提供多领域、多品种、多服务的保险保障，积极推动农业保险工作向纵深发展。在深入实施县域发展战略中，保险公司要注重提升业务品质，创新销售模式，深入挖掘潜力，要在失地农民养老保险，外出务工人员意外伤害保险等领域积极探索，并切实做好服务工作，严防欺骗、误导，严禁“坑农”、“损农”、“害农”事件的发生。在责任险领域，要通过提高完善责任保险的特色服务，让投保企业真正感受到购买责任保险的价值，提高责任保险的社会渗透能力。保险业还要进一步加强与公安交管部门的沟通协作，扩大机动车第三者责任保险承保面，为强制三者险制度的正式出台奠定基础。在健康保险领域，要积极探索建立与医疗服务提供者之间的战略合作关系，有效控制道德风险，充分发挥商业保险在医疗保障体制改革中的积极作用。在养老保险领域，逐步扩大企业覆盖面，不断拓展商业养老保险的空间，为国家的养老保险业做出贡献。

(二)要坚持以诚信为根本。市场经济是信用经济。诚信是保险企业赖以生存的基石，也是保险从业人员安身立命的前提。因此，保险业应牢固树立诚信的观念，一是要大力培育诚信文化，倡导诚信观念，加强诚信教育，提高保险从业人员的职业道德水平，使诚信无价，诚信光荣成为全行业的自觉行动。二是要选准诚信建设突破口，按照标本兼治原则，采取企业内控，行业自律,政府监管,信用评价和舆论监督等多种措施进行综合治理,努力实现保险信用秩序的明显好转。三是要强化失信惩戒机制,加大对失信单位和个人的惩治和约束力度，打造诚信品牌，树立行业的良好形象。

(三)要坚持以规范经营为原则。市场经济是法制经济，依法合规经营是保险业的基本要求，是做大做强保险业的重要保证。只有遵纪守法，合规经营，自觉维护良好的市场秩序，保险业才能形成良好的发展局面。一是要坚持公平有序竞争。要切实提高新产品服务质量，塑造品牌，不断提高企业的核心竞争力。二是要在坚持发挥市场的基础性作用，坚持市场价值取向，充分发挥市场在配置资源上的基础性作用，用市场化的手段赢得客户，开拓市场。保险公司和广大从业人员要视保险资源为生命，倍加珍惜社会民众不断增强的保险意识和消费愿望，切实做到在规范经营中加快保险业的发展。

与此同时，保险行业协会要认真按照协会章程，依据《保险法》和中国保监会，四川保监局的有关规定，切实履行协会职责，充分发挥自律、协调、维权、宣传和服务五项职能作用，注重自身建设，促进协会工作规范化发展，真正使协会成为保险业与政府沟通的桥梁，努力为\_保险市场和会员单位服好务，为加快保险业的和谐发展做好服务保障工作。

同志们，当前我市经济社会发展呈现出“风正人和事业兴”的良好局面，保险业同样处于最好的发展时期，面临极为难得的发展机遇。希望大家牢固树立和落实科学发展观，紧紧围绕\_市“\_”规划和市委、市政府“项目年”工作要求，扎实工作，为全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会做出新的更大贡献。

谢谢大家!

**推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总三**

同志们:

这次全市保险工作暨保险“双星”表彰会议,主要任务是学习贯彻全省保险业情况通报会、全市经济工作会议和“两会”精神,认真总结20xx年全市保险工作,表彰先进,部署今年的工作任务。在此,我代表市委、市政府向受到表彰的“双星”代表及全市保险战线上的广大干部员工表示热烈的祝贺和诚挚的敬意!

一、充分肯定20xx年我市保险工作取得的显著成绩

20xx年,是新世纪以来我国经济社会发展最为困难的一年。面对国际金融危机持续蔓延带来的严峻挑战和极其复杂的经济形势,市委、市政府带领全市人民深入学习实践科学发展观,认真贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府应对国际金融危机的一系列政策措施,紧紧围绕“四个发展”,坚持“四高”要求,振奋精神、坚定信心、开拓创新、埋头苦干、全面完成了20xx年的各项任务。全年生产总值达953亿元,增长14%,增幅高于全省3个百分点;完成地方财政收入60.6亿元,增长19.98%,增幅居全省第一位。城镇居民人均收入12737元,增长10%;农民人均纯收入4995元,增长9%。我市经济社会发展进入一个崭新的阶段。从东西结合,到突破,再到高地建设,一步一个脚印。实践证明,省委、省政府决策正确,市委、市政府坚强有力,全市上下奋发有为,一幅新的发展蓝图正展现在我们面前。保险业要紧紧把握难得的发展机遇,乘势而上、借势而为,充分发挥保险的经济“助推器”和社会“稳定器”作用,努力在展示保险业发展新成果、树立保险业新形象、促进保险业持续发展等方面实现新的突破。

在过去的一年中,全市保险业紧紧围绕保监局和市委、市政府的工作部署,积极主动开展工作,取得了显著成绩。

一是发展速度进一步加快。20xx年实现保费收入26.48亿元,同比增长28.27%,增幅居全省第五位。市场体系建设取得突破性进展,保险机构总数达到了20家。

二是服务经济社会发展的功能不断提升。全市保险业共上缴地方税金7000余万元,有效支持了地方经济发展。从业人员达到2.8万人,其中下岗职工占50%以上,较好地促进了再就业工作。

三是保驾护航的作用日益突出。为全市承担各类风险责任2600余亿元,支付各项赔款和保险金6.21亿元,为经济企稳回升、平稳运行和稳定人民的生产生活发挥了积极作用。

四是行业协会的作用明显增强。行业协会认真履行职责,以服务为核心,充分发挥自律、维权、协调、宣传和交流职能,组织开展有关领域的行业自律,同时还承担着保监局和市委市政府赋予的部分监管职能和行政职能。同时筹建了新的保险代理人考试中心,队伍得到充实,内部建设进一步加强。我市保险行业协会连续三年被评为省先进社会组织。

五是保险诚信建设得以提升。保险业是经营风险的特殊行业,诚信为本、操守为重。广大保险从业人员自觉加强诚信建设,严于律己,依法合规经营。自觉接受监管机关的监管,接受社会的监督,加强行业自律,职业道德水平不断提升。

刚才受到表彰的“十大保险明星”、“保险之星”,就是诚实守信、业绩突出的先进典型。他们以诚信的服务品质和精湛的专业技能,为我市的广大企业、家庭及社会各界送去温暖、提供保障,充分展现了当代保险人良好的精神风貌。

对于我市保险工作取得的成绩,市委、市政府是满意的,应给予充分肯定。经济社会快速发展成果中,包含着保险系统广大员工的辛勤工作和无私奉献。在此,我代表市委、市政府向大家表示亲切的慰问和衷心的感谢!

二、围绕大局,突出重点,扎实做好20xx年保险工作

今年是市委、市政府确定的“全面提升年”,也是建设鲁苏豫皖地区科学发展高地“打基础,上水平”的关键一年。要求全市各级各部门各单位对照自身基础,瞄准先进目标,制定更高标准,提高工作能力和水平,确保完成和超额完成全年各项任务目标。保险工作要围绕落实市委、市政府这一总体部署,重点抓好以下几个方面:

(一)统一思想,振奋精神,增强加快保险业发展的信心。在刚刚召开的全党学习实践科学发展观总结大会上,进一步向全党发出号召,要求全党把深入学习实践科学发展观摆在更加突出位置,真正把科学发展体现到各级党组织和广大党员干部的行动中去,明确提出发展是以人为本、全面协调、可持续科学发展的重要论断。今年我们又面临“转方式、调结构、增效益”的难得机遇。保险业是第三产业的重要组成部分,既是经济的“助推器”,又是社会的“稳定器”,更是关系人民群众的生活幸福、安危冷暖、后顾无忧的大事。加快保险业发展,是学习实践科学发展观的具体体现,是“转方式、调结构”的重要任务,是维护广大人民群众根本利益的迫切需要。各县区、各部门以及保险系统的广大干部员工要从战略和全局的高度,充分认识加快发展保险业的重大现实意义,凝心聚力,开拓创新,不断打造新优势,树立新形象,开创新局面。今年各项保险业务的考核指标要在去年的基础上有新的提高,确保增幅继续保持在全省的领先位次。各家保险机构都要高点定位,明确目标,在全省同行业争先创优。

(二)突出关键领域,打造保险工作新优势。一是抓好农业保险。我市是一个农业大市,对农业保险的需求十分迫切,要扩大政策性农业保险的覆盖范围和试点品种,探索农村互助保险和村镇保险试点,创新小额保险发展模式,积极开发保障适度、保费低廉、保单通俗易懂的农业保险产品,让更多的保险服务惠及“三农”。二是在“治安保险”上有所突破。要继续发挥好“治安保险”在辅助治安联防中的作用,促进社会和谐稳定。三是发展责任保险。要主动参与重点投资项目和重点产业的风险管理工作,逐步建立覆盖全市高危行业的安全生产责任保险制度。对这三个方面的工作,市金融办、市保险协会要进行专门的研究和部署,明确任务目标,落实工作措施,形成推进机制,力求取得重点突破。

(三)加快改革创新,寻求“四个突破”。一是发展理念实现新突破。“转方式、调结构”是今年经济工作的主线,也是保险工作面临的重要任务。我市保险业要立足于科学发展,把业务增长同提高质量、优化结构、增加效益、改善服务结合起来,切实转变发展理念,大力推行服务承诺制、限时办结制、业务公开制、风险问责制。二是创新能力实现新突破。创新是转变保险业发展方式的中心环节。要树立创新的理念,加强保险产品、营销方式和经营体制的创新,主动走差异化的发展道路,树立自己的品牌。在做好和稳固原有业务市场的基础上,大力创新服务业务和拓宽领域,设立保险业务市场开拓创新奖,鼓励在创新发展中做出突出成绩的单位和个人。三是管理水平实现新突破。要不断改革管理体制,逐步建立能够发挥广大员工主动性和积极性的内部管理机制,增强自我发展和自我约束能力,建立健全内控管理制度,增强制度的可操作性。着力推进和谐行业、和谐公司、和谐员工、和谐保险建设,发挥党组织和党员的模范带头作用,以和谐促管理水平和人员素质的提升。四是社会形象实现新突破。消费者的认可和满意是保险行业发展的基石,保险业要加强行业宣传和诚信建设,认真落实服务质量规范,提高专业化服务水平,切实维护被保险人的利益,树立起行业的良好形象。在全行业深入开展争先创优活动,争创服务名牌,争创全国先进、全省先进、全市先进,争做让人民群众满意和信得过的保险单位、保险行业,为保险业增光添彩。

(四)防范化解风险,确保保险市场稳定运行。保险业与经济社会发展联系紧密,与人民生活息息相关。防范化解风险,不仅事关保险业健康发展,也关系到全市金融安全和社会稳定。要坚持把防范风险作为保险业健康稳定发展的生命线,牢固树立风险意识,居安思危,防微杜渐,切实维护市场的稳定。新保险法把保险行业协会定位为行业自律组织,不是一般的社会组织。要切实抓好“三律”约束。一是法律约束。要认真贯彻学习各项法规,特别要学习贯彻好新《保险法》。二是纪律约束。要严格遵守各项规章制度和党纪、行风,用铁的纪律带出铁的队伍。三是自律约束。加强职业道德和自身素质教育,形成“自我约束、自觉行动”的好风气。市保险协会要认真履行职责,管理好保险市场,制止恶性竞争,加强服务质量的督促检查,时刻警惕市场中各种潜在的风险因素,突出重点,防止出现业务大幅波动。各保险公司要切实改进保险服务,着力解决好销售误导、售后服务及理赔问题,避免由于服务不到位而引发风险问题。

三、加强领导,为保险业加快发展创造良好的环境

保险业的发展涉及到经济、社会、生活的各个方面,关系加快经济方式转变,关系实现好、维护好、发展好最广大人民群众的根本利益,也关系加快构建充满活力、富有效率、更加开放、有利于科学发展的体制和机制。各级各部门要充分认识发展保险业对建立和完善社会保障体系的重要作用,从全市发展的大局出发,高度重视保险工作,完善政策措施,积极支持保险业的发展。

一是加强对保险工作的领导。深入贯彻落实《国务院关于保险业改革发展的若干意见》、《省人民政府关于促进保险业更好更快发展的意见》、《市人民政府办公室关于促进保险业发展有关问题的通知》以及《市人民政府办公室关于市落实鲁政发〔20xx〕2号文件精神促进全市保险业更好更快发展任务目标分解工作方案的通知》等多个支持保险业发展的文件,加大政策推动力度,促进保险服务领域的进一步拓宽。市政府已经把保险工作纳入国民经济和社会发展规划统筹考虑,各县(区)政府也要把保险业纳入当地国民经济和社会发展规划中统筹考虑,纳入政府工作考评之中,定期听取汇报,帮助解决保险业发展中遇到的困难和问题,切实维护保险机构的经营自主权和合法权益。要明确责任,加强沟通,形成政府领导、协会主管、分工协作的保险工作格局。

为了保持我市保险业良好的发展态势,确保我市保险业发展速度在全省的领先位次,要制订全市保险业发展规划,落实年度保险业发展计划目标;制订和完善相关考核、通报、评比、奖惩办法,鼓励各县区、各家保险机构在全省乃至全国争先创优。对年度目标完成情况,年终市政府要进行考核,排出名次并予以奖惩。

二是提高保险业对地方经济社会发展的参与程度。要更好地发挥保险业的风险管理和保障功能,在安排重点建设项目时,要注重运用保险手段应对可能发生的风险,为经济建设和社会生活提供保障。要充分发挥商业保险在服务三农、完善保障体系、辅助社会管理等方面的作用,支持农业保险、责任保险、治安保险的发展。要学先进、赶先进、争当先进,以“十大保险明星”、“保险之星”为榜样,以高度的事业心和责任感,爱岗敬业、乐于奉献,苦练专业技能,努力为全面建设小康社会服好务。要牢固树立以人为本的发展理念,积极履行社会职责,不仅为城市富裕群体服务,更要为“三农”、乡镇、农村低收入群众服务;不仅要“锦上添花”,更要“雪中送炭”,使经济社会发展成果惠及广大的人民群众。

各县区、各有关部门要认真对照市政府任务目标分解要求,强化工作措施,加大工作力度,确保支持保险业发展的各项决策部署落到实处。要搞好保险各项改革试点。如为职工建立企业年金试点,探索商业保险机构参与新农合医疗经办管理试点,开展农民一揽子综合保险试点、高危行业安全生产责任保险试点、环境污染责任保险试点、政策性农业保险试点等。这些工作,市政府已经有明确要求,希望各有关部门加快推进,力求尽快取得实效。

三是营造良好的舆论环境。新闻媒体要坚持正确的舆论导向,加强与保险协会和保险机构的沟通,对保险业的敏感性问题要严格把关,避免虚假炒作。要加大对保险功能、保险知识的宣传力度,消除部分群众对保险的模糊认识,提高城乡居民的保险意识,引导正确的保险消费。同志们,保险是一项造福社会、造福民众的事业。面对新形势、新机遇、新挑战,希望大家在新的一年里,以只争朝夕的精神、大胆探索的勇气、高度负责的态度,踏踏实实干好工作,齐心协力,开拓进取,推动全市保险事业再上新台阶,为促进经济社会又好又快发展做出新的更大的贡献!

**推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总四**

各位领导 各位同仁大家好：

我叫， 是分公司的一位保险业务员。

一年来，在公司领导正确领导下，依靠我公司全体员工的不懈努力，公司业务取得了突破性进展，率先在全师突破保费收入 万元大关。今年，我公司提前两个月完成了分公司下达的全年营销任务，各项工作健康顺利发展。下面结合我的具体分管工作，谈谈这一年来的成绩与不足。

一、工作思想

积极贯彻省市公司关于公司发展的一系列重要指示，与时俱进，勤奋工作，务实求效，勇争一流，带领各部员工紧紧围绕“立足改革、加快发展、真诚服务、提高效益”这一中心，进一步转变观念、改革创新，面对竞争日趋激烈的保险市场，强化核心竞争力，开展多元化经营，经过不断的努力和拼搏，公司保持了较好的发展态势，为本公司的持续发展，做出应有的贡献。在业务上要全方面加强学习，努力提高自身业务素质水平和管理水平。注意用科学的方法指导自己的工作，规范自己的言行，树立强烈的责任感和事业心，不断提高自己的业务能力和管理能力。不断提高公司业务人员队伍的整体素质水平。

二、业务管理

“没有规矩不成方圆”。要想使一个公司稳步发展，必须制定规范加强管理。管理是一种投入，这种投入必定会产生效益。我分管的是业务工作，更需要向管理要效益。只有不断完善各种管理制度和方法，并真正贯彻到行动中去，才能出成绩、见效益。业务管理中我主要做了以下工作：

1、根据分公司下达给我们的全年销售任务，制定各个部室的周、月、季度、年销售计划。制定计划时本着实事求是、根据各个险种特点、客户特点，部室情况确定每个部室合理的、可实现的目标。(述职报告)在目标确定之后，我本着“事事落实，事事督导”的方针，通过加强过程的管理和监控，来确保各部室目标计划的顺利完成。

2、帮助经理室全面推进薪酬制度创新，不断夯实公司基础管理工作。建立与岗位和绩效挂钩的薪酬制度改革。今年，我紧紧围绕职位明确化、薪酬社会化、奖金绩效化和福利多样化“四化”目标，全面推进企业薪酬体制改革。初步建立了一个能上能下，能进能出，能够充分激发员工积极性和创造性的用人机制。

三、部室负责工作

除了业务管理工作，我还兼任了营销部的经理。营销一部营销员只有一名，我的业务主要是面向大客户。我的大客户业务主要是生资公司的。根据生资公司车队的特点，在原有车辆保险的基础上，我在全团首先开办了针对货车的货运险。货运险的开办既为客户提供了安全保障又增加了公司保费收入，真可谓一举两得。经过不懈努力，我部全年完成保费收入 元，其中车险保费 元，非车险业务 元，满期赔付率为 %。成为公司发展的重要保证。

四、工作中的不足

由于工作千头万绪，加上分管业务较多，有时难免忙中出错。例如有时服务不及时，统计数据出现偏差等。有时工作有急躁情绪，有时工作急于求成，反而影响了工作的进度和质量;处理一些工作关系时还不能得心应手。

总之，一年来，我严于律己、克己奉公，用自身的带头作用，在思想上提高职工的认识，行动上用严格的制度规范，在我的带领下，公司员工以不断发展建设为己任，以“诚信为先，稳健经营，价值为上，服务社会”为经营宗旨，锐意改革，不断创新，规范运作，取得了很大成绩。

新的一年即将到来，保险市场的竞争将更加激烈，公司要想继续保持较好的发展态势，必须进一步解放思想，更新观念，突破自我，逐渐加大市场营销力度。新的一年我将以饱满的激情、以百倍的信心，迎接未来的挑战，使本职工作再上新台阶。我相信，在上级公司的正确领导下，

在全体员工的共同努力下，上下一心，艰苦奋斗，同舟共济，全力拼搏，我们公司一定能够创造出更加辉煌的业绩! 谢谢大家。

报告人：

年 月 日

**推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总五**

办公实习

通过办公实习了解保险行业及其营销运作状况，在此基础上把所学的商务和营销理论知识与工作实践紧密结合起来，培养实际工作操作能力与分析思考能力，以达到学以致用，并积累一定的社会处世经验。

xx.7.10——xx.8.20

中国人寿保险股份有限公司xx支公司

今年暑假，我有幸到中国人寿保险股份有限公司xx支公司进行了为期40天的实习，在这一个多月的实习中我学到了很多在课堂上和书本上根本就学不到的知识，受益匪浅。现在我就对这40天的实习做一个工作小结。

首先介绍一下我的实习单位：中国人寿保险股份有限公司xx支公司。中国人寿保险股份有限公司前身是1949年随国建立的中国第一家保险公司，几经演变后，现公司于xx年6月30日根据《中华人民共和国公司法》注册成立，并于xx年12月17日、18日及xx年1月9日分别在美国纽约、中国香港和上海三地上市。公司名列我国最具价值品牌前十名，是我国保险行业第一品牌;市场份额将近全国的1/2，拥有最多的全国客户群体和独一无二的全国性多渠道分销网络以及遍布全国的客户服务支持，是中国寿险市场的领导者;随着资产的不断提高，公司已通过为其控股的中国最大的保险资产管理者——中国人寿资产管理公司建立了稳健的投资管理风险管控体系;其经验丰富的管理团队将中国人寿在世界500强企业中的排名不断提高，xx年跃居159位，堪称行业老大。中国人寿保险股份有限公司xx支公司是xx县所辖地区拥有客户最多和最具实力价值的保险公司。

在中国人寿xx支公司，我先后接受了保险业基本理论和中国人寿新推出的险种——万能险的基本条款及规定的培训，参加了了关销售万能险的产品发布会和不同形式的客户联谊会参与听讲新人培训会与每周例行的大小型晨会，参与保险代理人换签合同的各项流程处理事宜，接待保险业务员及为其制作、打印各种险种利益的演示表格，辅助个险销售部及组训室的其他同事解决工作上的问题等。通过，为这些各种形式的工作参与，我学到了很多宝贵的实用知识搜集整理，主要是：

(1)保险搜集整理以及保险行业的现状，使我对保险有了一个更客观、全面的认识，理智的判断，也激发了我对金融学的深化了解和欲学以致用的兴趣。

(2)通过对已知资料的分析和与同事们的交流，提高了自我的思考认知能力，通过对保险业的现状的研究和前景的科学预测，进一步引发了我对职业取向的思虑，帮助了我在大学期间进行的职业规划和职业生涯设计。

(3)对职场有了初步、真实、贴切的认识，明确了努力和改善，通过与同事们和众多的业务员的交往、接触，学到了珍贵的人际交往技巧和处世经验，交到了几位可以虚心请教的长辈朋友，感谢他们对我的指导、教育和思想启迪。

(4)电脑办公的实用知识与软件应用技巧，以及处理问题的能力和经验，强化了我对扩展知识搜集整理和提高能力的学习欲望。

(5)勤奋、踏实、认真、负责任做事风格的重要性，只有这样，才能得到认可，才能真正有所收获。

以上是我的个人实习报告，当然，以我个人之见也发现了一些小的问题，如保险代理人考核制度不够健全，保险业务员职业素质参差不齐，出勤制度不够完善，分工不定期不够明确等需要改善。

这次实践教会了我许多，不仅让我扩展了知识搜集整理的视野，增长了社会见识，而且为我大学毕业后走向社

会打下了坚实基础，是我青春时期的一笔重要财富，使我终生受益。

感谢在我实习期间所有帮助过我、教导过我的人!

感谢中国人寿保险股份有限公司xx支公司给我这个难得的实习机会!

**推荐保险公司财务年度工作总结合集汇总六**

实习目的：通过办公实习了解保险行业及其营销运作状况，在此基础上把所学的商务和营销理论知识与工作实践紧密结合起来，培养实际工作操作能力与分析思考能力，以达到学以致用，并积累一定的社会处世经验。

中国xx保险股份有限公司xx支公司

今年暑假，我有幸到中国xx保险股份有限公司xx支公司进行了为期40天的实习，在这一个多月的实习中我学到了很多在课堂上和书本上根本就学不到的知识，受益匪浅。现在我就对这40天的实习做一个工作小结。

在中国xxxx支公司，我先后接受了保险业基本理论和中国xx新推出的险种——万能险的基本条款及规定的培训，参加了了关销售万能险的产品发布会和不同形式的客户联谊会参与听讲新人培训会与每周例行的大小型晨会，参与保险代理人换签合同的各项流程处理事宜，接待保险业务员及为其制作、打印各种险种利益的演示表格，辅助个险销售部及组训室的其他同事解决工作上的问题等。通过，为这些各种形式的工作参与，我学到了很多宝贵的实用知识搜集整理，主要是：

(1)保险搜集整理以及保险行业的现状，使我对保险有了一个更客观、全面的认识，理智的判断，也激发了我对金融学的深化了解和欲学以致用的兴趣。

(2)通过对已知资料的分析和与同事们的交流，提高了自我的思考认知能力，通过对保险业的现状的研究和前景的科学预测，进一步引发了我对职业取向的思虑，帮助了我在大学期间进行的职业规划和职业生涯设计。

(3)对职场有了初步、真实、贴切的认识，明确了努力和改善，通过与同事们和众多的业务员的交往、接触，学到了珍贵的人际交往技巧和处世经验，交到了几位可以虚心请教的长辈朋友，感谢他们对我的指导、教育和思想启迪。

(4)电脑办公的实用知识与软件应用技巧，以及处理问题的能力和经验，强化了我对扩展知识搜集整理和提高能力的学习\*。

(5)勤奋、踏实、认真、负责任做事风格的重要性，只有这样，才能得到认可，才能真正有所收获。

以上是我的个人实习报告，当然，以我个人之见也发现了一些小的问题，如保险代理人考核制度不够健全，保险业务员职业素质参差不齐，出勤制度不够完善，分工不定期不够明确等需要改善。

这次实践教会了我许多，不仅让我扩展了知识搜集整理的视野，增长了社会见识，而且为我大学毕业后走向社会打下了坚实基础，是我青春时期的一笔重要财富，使我终生受益。

感谢在我实习期间所有帮助过我、教导过我的人!

感谢中国xx保险股份有限公司xx支公司给我这个难得的实习机会!

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！