

全国保险专业学位研究生教育
指导委员会推荐阅读书目

王 和◎著

保险的逻辑

(上册)

LOGIC OF INSURANCE

 中国金融出版社

保险的逻辑

(上册)

王 和◎著

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 方 晓

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目(CIP)数据

保险的逻辑（上、下册） Baoxian de Luoji / 王和著 . — 北京：
中国金融出版社，2015.5

ISBN 978-7-5049-7840-0

I. ①保… II. ①王… III. ①保险—文集 IV. ①F84-53

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 第038656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 北京汇林印务有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

插页 4

印张 51.5

字数 833千

版次 2015年5月第1版

印次 2015年8月第2次印刷

定价 98.00元（上、下册）

ISBN 978-7-5049-7840-0/F.7400

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

出版说明

《保险的逻辑》是全国保险专业学位研究生教育指导委员会推荐阅读书目中的第一本名家著述，也是全国各培养院校应当指定的学生课外阅读书，更是将要开展的全国保险专业学位研究生案例设计的命题书之一。

《保险的逻辑》一书是作者长期从事保险研究的成果，涉猎许多专业前沿问题，并且揭示了保险领域的某些发展规律与变化趋势，很多内容可以成为相关专业课程的教学案例或研究与讨论的课题。

全国保险专业学位研究生教育指导委员会将陆续推荐专业阅读书，不断增加保险专业研究生培养过程中的阅读量，提高全国保险专业研究生教育的培养质量。

全国保险专业学位研究生教育指导委员会

2015年4月10日

代序

读书的意义

全国保险专业学位研究生教育指导委员会成立以来，围绕如何培养高层次的保险专业人才做了许多工作。为了帮助保险专业研究生在规定的课程之外多获取知识，决定将一些在专业领域颇有建树的名家著述列入推荐阅读书目，让学生们能够开拓视野，提升专业素养。多精读一些与专业有关的好书，对于要将保险作为终身事业的青年人至关重要。即使未来可能从事其他行业，多读书也会大有益处。

读书，是积蓄知识、提升智慧、修炼精神的有效渠道。读书对于人类的进步与发展非常重要，任何人都不可低估书籍的价值。一本好书就是一座知识的宝库，精读则是打开知识宝库的金钥匙。所以，读书，对于我们的现在和未来具有重要意义。目前，由于获取信息的渠道多样化，而且各种信息的容量都非常庞大，通过快餐方式浏览信息的现象非常普遍。但是，如果要适应未来，精耕专业，顺应大势，就必须养成拿出时间沉下心来精读一些好书的习惯。通过精读，可以开阔视野，更加明理，还可以激发和坚定我们对相关知识进一步探索的兴趣和信念。同

时，读书也是在研究生学习阶段从事专业研究与思考的源泉，从那些学有所长的专家和师长们的著述中，我们可以发现新的观点和思想、新的论文选题和更加科学的研究方法与分析工具。我国西汉的刘向曾对门生说过这样一段话：“少而好学，如出之阳；壮而好学，如日中之光；老而好学，如炳烛之明。”所以，读书，尤其是精读，是人类获得进步与发展的光明之路。

世上最有趣的是人和书。人类的智慧让我们生活的世界每天都会有不同的精彩，而书籍则是人类传承智慧和创造更多的丰富精彩的法宝。正是由于传统书籍和现代电子书籍的存在，人类掌握了控制我们生存星球的各种秘密的核心。对于具体的人而言，你读什么样的书就会成为什么样的人。如果你什么也不读，那么你的头脑就会萎缩，你的理想将因失去活力而动摇。书籍和阅读带给我们的不仅是对心中理想世界的坚持，更是对我们思想和心灵的升华与净化，进而改变我们的生活轨迹。通过读书，文字有了永恒的价值，它比图像更空灵，比记忆更清晰，比冥想更深邃。读书还是每个人社会化的重要途径，它把自然人转化为社会人。我们对世界、人生、社会和专业的了解，很多都源于读书。读书虽不能改变人生的长度，但可以改变人生的宽度和厚度。通过读书，可以视通四海，思接千古，与智者交谈，与伟人对话。对于生命有限的人类来说，这是一件多么幸福的事情！

随着中国经济社会的进步和发展，保险业也迎来了最好的发展时期，新思想、新理念、新技术、新产品层出不穷。面对日新月异的新变化，保险专业研究生教育工作也面临机遇和挑战。加快发展现代保险服务业，实现从保险大国向保险强国的转变，这一宏伟目标带来了对于具有新思维、新知识、新技能的高层次专业人才的旺盛需求。同时，如何在短时间内掌握新思维、新知识、新技能，不仅对相关培养院校提出挑战，也让将要或正在修读保险专业学位的研究生面临挑战。如何通过让同学们多读书，在学校规定的教学计划之外获取更多的接地气的专业知识，是保险教育工作者必须长期思考的命题。

全国保险专业学位研究生教育指导委员会的第一部推荐阅读图书就是非常接地气的专业书籍。《保险的逻辑》一书的作者是现任中国人民财产保险股份有限公司副总裁王和博士。王和博士从事保险实务工作已经28年，是一位学者型的保险管理工作。他在多所大学担任兼职教授，出版了多部在业界有影响的专著。《保险的逻辑》是王和博士对我国保险市场发展与改革中诸多问题的思考和总结。很多观点和想法非常新颖、务实，对于各级保险工作者思考相关问题具有重要价值，尤其对于思想活跃、正处于专业学习阶段的博士生、硕士生和本科生更有思考和学习价值。据我所知，由共青团中央、中国科协、教育部和全国学联共同主办的全国性的大学生课外学术实践竞赛项目——“挑战杯”全国大学生系列科技学术竞赛，是每年全国高校各层次学生都积极参与的一项非常有意义的创意、创业活动。如果能够认真精读《保险的逻辑》，保险专业的同学们就可以从中发掘出很多具有启发创意和创业思维的点子和思路。

全国保险专业学位研究生教育指导委员会将陆续推荐更多更好的书籍，提高保险专业研究生培养质量，推动我国保险专业教育不断迈上新台阶，为保险行业培养更多的高质量人才做出贡献。

李克穆

全国保险专业学位研究生教育指导委员会主任委员

2015年4月8日于北京

自序

觉悟生命

（博文：2007-07-02）

喜欢在飞机上看书，高高在上，天马行空，心无拘束，放飞思想。

日前，去新疆出差，有近四个小时的飞行。去的时候，读的是《追逐日光》；回来时候，读的是《庄子心得》。巧合的是两本书的主题均是：觉悟生命。前者是一个现代人对生命的总结，后者是一个古代人对生命的揭示。

《追逐日光》是一个人在生命的最后100多天“灵魂之旅”里的心灵呢喃，他就是尤金奥凯利，国际著名会计师事务所毕马威的董事长和CEO，是人们心目中的成功人士，但他不得不面对53岁——这个人生的终点。虽然，他尽力想表现出一种坦然，一种洒脱，他甚至为自己设计安排葬礼，但你仍能够从字里行间看到他对生命的渴望，特别是当他谈到自己14岁的女儿吉娜的时候，那种依恋之情溢于言表，令人感动；同时，你能够感到他对自己的成功、对生命价值的反思，从他那个同心圆中，我们依稀能够感受到他对生命的忏悔和遗憾。坦率讲，这本书的文笔一般，但故事的背景和情节，却深深地触动了每一个现代人，特别是现代都市人，这是一个我们追崇的成功模式的最后表白，他在依依不舍地离去的时候，用最后的力气，告诉我们八个字：追逐日光，活在当下！

读《庄子心得》是跟随于丹走近一位先贤与哲人，走近一种思想——那就是

庄子和他的逍遥游，就是“乘物以游心”的境界。其实，人都难免陷于生活的混沌之中，差别的是有些人比较早地脱离了混沌，而有些人比较迟才脱离混沌，有的人到了临终才脱离混沌，还有人一辈子也没有脱离混沌。而决定人是否能够脱离混沌的是人本身，是人的内心。那么，我们需要怎样的内心才能够逍遥呢？有一种说法是远离了名利，人就容易幸福，我觉得这种说法绝对了。人的生活是物质的，脱离了物质，人是不会幸福的；人的生活是社会的，脱离了社会，人也是不会幸福的；至少对大多数人而言是这样的。因此，人的生活需要名利，这本是无可厚非的。关键是你用什么去换，千万不要本末倒置，到头来发现付出的却是自己最终想要的，而这个时候，想要的却永远找不回来了。更重要的是一切均不可能重来，有一首歌叫《单程车票（one way ticket）》，有一句话叫：“我们已经走得太远，以至于忘记了为什么而出发”，其实，人生何尝不是如此。所以，觉悟生命是每一个人需要及早和经常思考的问题。静下心来，找一池湖水，拂去涟漪，照照我心，盘点一下生命的行囊，数数付出与得到。问问自己：值得吗？找找自己，还在吗？也许我们要做的是：活在当下，以自己的生命方式善待自己！也许是虚无恬淡，乃合天德。

《追逐日光》中特别触动我的是主人翁在弥留之际，苦苦地寻找的那条河。其实，那又何苦呢？殊不知：无思无虑始知道，无处无服始安道，无从无道始得道；道法自然。子曰：未知生，焉知死。

目 录

上 册

I. 逻辑的起点 / 003

让灵魂赶上来 / 004

关于保险未来的八个话题 / 007

我国保险业未来的几点思考 / 016

我国保险业若干问题的思考 / 021

保险业是“天然的公众公司” / 035

新时期、新认识与新路径 / 044

保险应在政府改革转型中发挥更大的作用 / 050

我国保险业“转方式”的几点思考 / 056

保险创新发展的四个问题 / 062

大数据时代将在本质上挑战保险行业 / 070

大数据时代：机遇与挑战的相对论 / 077

“代际”时代的再出发 / 083

把保险建设成金融的支柱力量 / 086

保险业“归位”国家治理结构 / 090

科技将颠覆传统保险业 / 095

2010保险猜想 / 103

- 保险经营应理性回归 / 108
- 外资保险企业的“中国之惑” / 113
- 中国保险业的“入世”之“道” / 117
- 物联网时代的健康管理 with 保险 / 122
- 绿色金融与资金配置 / 130
- 现代保险的佛文化溯源 / 133
- 打坐人生 / 138
- 农事理论 / 140

II. 回顾与展望 / 143

回顾与展望

——2006年我国财产保险市场综述 / 144

发展中转型 转型中发展

——2007年我国财产保险市场综述 / 154

价值经营，一个永恒的主题

——2008年我国财产保险市场综述 / 163

规范、转型与发展，在路上

——2009年我国财产保险市场综述 / 173

承前启后，未雨绸缪，开创未来

——2010年我国财产保险市场综述 / 183

从合规到转型，从转型到升级

——2011年我国财产保险市场综述 / 192

III. 道与术 / 201

和谐保险与和谐社会 / 202

社区经济与社区保险 / 210	
小微科技企业发展的保险解法 / 213	
结构怎么调 / 220	
技术与模式创新的思考 / 224	
“云管理”的精髓是形散神聚 / 231	
风险、内控与IT治理 / 234	
从“霸王条款”风波想起 / 240	
机票“零佣金”风波的启示 / 246	
怎是一个“假”字了的 / 252	
英国 V & G 汽车保险公司破产案的启示 / 257	
建立我国保险消费者权益保护体系的设想 / 261	
从禽流感看我国保险制度的缺失 / 265	
合规经营是持续健康发展的必由之路 / 272	
我国寿险定价利率改革的“三不原则” / 277	
融合、创新、探索	
——我国保险教育的思考 / 282	
培养员工 成就企业 / 287	
读点医书做管理 / 293	

IV. 正本与清源 / 299

我国非寿险产品分类体系研究 / 300	
保险产品创新中的道德困境	
——从“非常事故损失保险”谈起 / 310	
为科学和规范经营奠定良好的基础	
——写在2005版财产保险产品体系启用之际 / 316	

以战略眼光创新发展分散性业务 / 324

提升我国保险企业综合实力的重要契机

——写在《企业内部控制基本规范》发布之际 / 330

新准则、新思维与新进步

——保险行业实施《2号解释》的思考 / 336

偿付能力管理是保险的立业之本 / 344

对我国非寿险精算的思考 / 347

镜子与账户

——不仅仅是写给准备金 / 354

借钱、周期与种地

——闲话再保险 / 360

关于保险投资的几点认识 / 365

V. 技术与业务 / 367

追问互联网金融

——重读《货币银行学》笔记 / 368

互联网保险的虚实观 / 375

我国非寿险转型时期的IT思考 / 379

保险公司IT治理若干问题研究 / 386

好数据 坏数据 / 396

E时代的保险 / 399

解惑网络保险 / 406

以《电子签名法》为契机,推动保险业电子商务发展 / 412

运用SEM技术,发展保险营销正当时 / 418

下 册

I. 巨灾保险 / 427

对建立我国巨灾保险制度的思考 / 428

我国地震保险方案研究 / 435

我国巨灾保险建设面临六大问题 / 443

我国巨灾保险制度建设的若干问题 / 450

我国巨灾风险管理应与时俱进 / 457

——写在汶川大地震四周年

启动我国巨灾保险制度 / 465

破解五大难题 推动制度落地 / 471

充分发挥保险社会管理职能，提升气候变化应对能力 / 477

从流域经济学的视角看洪水保险 / 488

冰雪，不应仅仅是一次惊吓 / 493

写给汶川大地震两周年 / 495

关注日本大地震 反思中国巨灾保险 / 497

II. 车辆保险 / 505

我国机动车辆保险步入新常态 / 506

——写在商业车险改革启动之际

车型定价是车险改革的必然选项 / 512

车联网将引发“车险革命” / 517

车险路上十大热点 / 521

“三菱事件” 保险人损失最大 / 531

携手共进 构建人车和谐社会 / 534

发挥保险作用 构建和谐道路交通环境 / 539

——写在我国交强险实施周年之际

中国汽车保险业发展的产业链思维 / 546

当前我国车险若干问题的探讨 / 552

汽车金融与保险结合的探索 / 559

我国新一轮车险改革解读 / 565

在车险“高保低赔”研讨会上的发言 / 571

在“机动车辆商业保险制度专家座谈会”上的发言 / 575

八解我国交强险制度 / 579

风雨五年交强险 / 587

——写在我国交强险开办五周年

III. 责任与信用保险 / 593

我国责任保险发展的机遇与挑战 / 594

——写在我国《侵权责任法》实施之际

透视法定第三者责任保险制度 / 601

大力发展责任保险, 促进安全生产保障体系建设 / 616

关注教育风险 完善教育保险体系 / 623

利用保险制度, 健全职业教育风险管理体系 / 630

我国食品安全面临的主要风险与保险解决方案 / 636

我国产品召回保险制度研究 / 641	
我国的汽车召回保险缺什么 / 652	
发挥机制优势, 参与信用体系建设 / 658	
——对现代保险社会管理功能实现途径的思考	
提高出口产品竞争能力的重要途径 / 664	
建立保险与银行信贷风险管理的协同机制 / 668	
建立我国助学贷款保险机制的构想 / 678	

IV. 其他保险 / 687

“奥运现象”与保险业的发展 / 688	
2012伦敦奥运难以复制中国人保成功经验 / 694	
超越自我, 为亚运添彩 / 700	
——中国人保亚运VIK工作纪实	
我国工程保险存在的问题与解决 / 706	
建立国家重点项目风险管理的市场运作机制 / 713	
台湾地区工程保险发展的启示 / 722	
当前我国农业保险的几点观察 / 729	
新形势下, 我国农业保险的再认识 / 734	
全面创新, 开启农业保险2.0时代 / 742	
谁来为农民工的明天“埋单” / 750	
——建立农民工社会保障体系的思考	
我国家庭财产保险问题研究 / 758	
关注地震风险, 推动家财险的发展 / 767	
住宅金融的风险化解 / 773	
创新是发展科技保险的必由之路 / 781	

如何让科技保险更“科技” / 787

发展文化保险 促进文化繁荣 / 789

我国影视保险研究 / 795

后记 / 803