

BAOXIAN XUE

BUSINESS
MANAGEMENT

工商管理简明教程

GONGSHANG GUANLI JIANMING JIAOCHENG

保险学

BAOXIAN XUE

邢秀芹 主 编

彭爱美 副主编



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

保险学

BUSINESS MANAGEMENT

保险学

第1版

主编 王 强

副主编 张 强

保险学

工商管理简明教程

保 险 学

邢秀芹 主 编
彭爱美 副主编

北京邮电大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

保险学/邢秀芹主编. —北京:北京邮电大学出版社, 2008

ISBN 978-7-5635-1748-0

I. 保… II. 邢… III. 保险学—高等学校—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 084981 号

书 名: 保险学

作 者: 邢秀芹

责任编辑: 卢昌军

出版发行: 北京邮电大学出版社

社 址: 北京市海淀区西土城路 10 号(邮编: 100876)

发 行 部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578

E-mail: publish@bupt.edu.cn

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京市梦宇印务有限公司

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张: 17.25

字 数: 327 千字

印 数: 1—3 000 册

版 次: 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-1748-0

定 价: 28.00 元

• 如有印装质量问题, 请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

前 言

自 20 世纪 80 年代恢复保险业务以来,我国保险业发展迅速,竞争主体不断增加,服务领域不断拓宽,监管水平不断提升,保险业整体实力有了明显增强。但是,由于我国保险业发展起步较晚、基础薄弱,与国外保险业发达国家相比,仍然存在着较大的差距,而且与我国全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的要求不相适应。加之 2004 年以来,我国保险业发展速度有所放缓。

在这种背景下,为了加快保险业改革发展,促进社会主义和谐社会建设,国务院于 2006 年 6 月颁布了被业内人士称为“国十条”的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》,自此保险业迎来了第一份国字号文件。“国十条”强调了保险业在社会主义和谐社会建设中的重要作用,把保险业提升到国家经济发展的稳定器和社会进步的助推器的战略高度。

自从《国务院关于保险业改革发展的若干意见》正式颁布以来,保险业发生了三个方面的积极变化:一是保险市场运行更加稳定,行业内在发展能力和市场自我调节能力得到增强;二是保险业与经济社会发展的联系日益密切,服务和谐社会建设的能力不断提高;三是发展环境逐步优化,政府推动和政策支持力度不断加大。

为了适应保险业的改革发展和高等院校保险学课程的教学需要,我们组织编写了这本教材。本教材包含了保险理论各个方面的内容,具有较强的系统性,并吸收了保险领域中理论和实务的最新成果,同时该教材结合保险实务操作,每章都附有案例与复习思考题等,突出了可操作性,以期使读者得到实务操作技能的锻炼。本书可作为金融类和经济管理类应用型本、专科学生的教学用书,也可作为金融保险领域从业人员的参考书。

本书由邢秀芹拟定大纲并负责全书的总纂,彭爱美负责初稿的审稿工作,各章具体分工如下:

苏艳芝:第一章,第五章

彭爱美:第二章,第三章,第四章

杨泽云:第六章,第八章

邢秀芹:第七章,第九章,第十章

康意:第十一章,第十二章

本书在编写过程中参考了大量的文献资料,在此谨向这些作者表示衷心的感谢。同时,也衷心感谢北京邮电大学出版社有关同志所给予的大力支持和帮助!

由于编者水平有限,我们诚恳地希望读者对本书提出宝贵的意见。

编 者

目 录

第一章 风险与保险

第一节 风险概述	1
一、风险的定义	2
二、风险的构成要素	2
三、风险的特征	4
四、风险的分类	5
第二节 风险管理概述	9
一、风险管理的含义	10
二、风险管理的目标	11
三、风险管理的特点	13
四、风险管理的基本程序	13
五、风险管理的常用方法	15
第三节 风险管理与保险	17
一、风险管理与保险的关系	18
二、可保风险应该具备的条件	19

第二章 保险概述

第一节 保险的概念与特征	24
一、保险的概念	25
二、保险的要素	25
三、保险的特征	26
四、保险与相似制度比较	27
第二节 保险的职能与作用	29
一、保险的职能	29
二、保险的作用	30

第三章 保险的产生与发展

第一节 保险产生与发展的基础	35
----------------------	----

一、保险产生与发展的自然基础	35
二、保险产生与发展的社会经济基础	36
第二节 保险的产生与发展	36
一、古代保险思想和保险雏形	37
二、现代保险业的产生与发展	37
三、中国保险业的产生与发展	39

第四章 保险合同

第一节 保险合同的定义、特征与种类	45
一、保险合同的定义	46
二、保险合同的特征	46
三、保险合同的种类	48
第二节 保险合同的构成要素	49
一、保险合同的主体	50
二、保险合同的客体	52
三、保险合同的内容	52
四、保险合同的形式	54
第三节 保险合同的订立、效力与履行	58
一、保险合同的订立	58
二、保险合同的效力	59
三、保险合同的履行	64
第四节 保险合同的变更、中止与终止	67
一、保险合同的变更	67
二、保险合同的中止	70
三、保险合同的终止	71
第五节 保险合同的解释及其争议的解决	74
一、保险合同的解释	75
二、保险合同争议的解决	79

第五章 保险的基本原则

第一节 保险利益原则	85
一、保险利益原则概述	86
二、财产保险的保险利益	87
三、人身保险的保险利益	89
四、保险利益的时效	91

第二节 最大诚信原则	92
一、最大诚信原则的含义	92
二、规定最大诚信原则的原因	93
三、最大诚信原则的基本内容	93
第三节 近因原则	100
一、近因原则的含义和意义	100
二、近因原则的认定方法和具体适用	101
第四节 损失补偿原则	102
一、损失补偿的基本原则	103
二、损失补偿的派生原则	106

第六章 保险的种类

第一节 保险的分类标准	114
一、按照保险经营性质分类	115
二、按照实施方式分类	115
三、按照业务承保方式分类	116
四、按照保险标的分类	116
五、按照风险转嫁方式分类	117
六、其他保险分类	117
第二节 财产保险	118
一、财产保险的概念	118
二、财产保险的特征	119
三、财产保险的种类	119
第三节 人身保险	123
一、人身保险的概念	124
二、人身保险的特征	124
三、人身保险的分类	125
四、人寿保险	127
五、人身意外伤害保险	132
六、健康保险	134
第四节 再保险	137
一、再保险的概念	137
二、再保险的特征	138
三、再保险的作用	138
四、再保险业务种类	140

五、再保险业务安排方式	141
-------------------	-----

第七章 保险精算基础

第一节 保险精算概述	145
一、精算和保险精算的含义	146
二、保险费及保险费率	147
三、保险费率厘定的原则	147
四、保险费率厘定的方法	149
第二节 财产保险费率的厘定	150
一、财产保险纯费率的计算	150
二、财产保险附加费率的计算	152
第三节 人寿保险费率的厘定	152
一、人寿保险的定价基础	153
二、人寿保险费的计算	155

第八章 保险市场

第一节 保险市场概述	160
一、保险市场的概念	160
二、保险市场的构成要素	161
三、保险市场的特征	163
四、保险市场的模式	164
五、保险市场机制	165
第二节 保险组织的形式	166
一、国有独资保险公司	167
二、保险股份有限公司	167
三、相互保险组织	168
四、个人保险组织	169
第三节 保险市场的供给与需求	171
一、保险市场的供给	171
二、保险市场的需求	172
第四节 国际保险市场	176
一、保险市场发展的衡量指标	176
二、全球保险市场近况	177
三、世界保险业发达国家的保险市场	178
四、发展中国家保险市场	180

第九章 保险营销

第一节 保险营销概述	183
一、保险营销的含义	184
二、保险营销的特点	184
三、保险营销理念的发展	186
四、保险营销管理	187
五、保险营销环境	188
第二节 保险营销渠道	191
一、保险营销渠道的种类	191
二、保险营销渠道的选择	193
第三节 保险营销策略	194
一、目标市场策略	195
二、营销组合策略	197
三、竞争策略	200
第四节 保险行销流程及技巧	201
一、保险行销的原则和要求	202
二、保险专业化行销流程和技巧	203

第十章 保险服务

第一节 保险服务的内涵及内容	208
一、保险服务的内涵	209
二、保险服务的内容	209
第二节 现代保险服务的质量	211
一、保险服务质量的含义及测定标准	212
二、保险服务质量的提高	214

第十一章 保险公司的经营与管理

第一节 保险公司经营与管理概述	217
一、保险经营	218
二、保险管理	222
三、保险经营与保险管理的关系	223
第二节 保险承保与管理	224
一、承保概述	225
二、保险承保管理	227

第三节 保险理赔与管理	227
一、理赔概述	228
二、保险理赔管理	231
第四节 保险资金的运用与管理	232
一、保险资金运用概述	232
二、保险资金运用管理	235
三、我国的保险资金运用	236
第十二章 保险监管	
第一节 保险监管概述	241
一、保险监管的定义	242
二、保险监管的必要性	242
三、保险监管的原则与目标	243
四、保险监管的方式	245
五、保险监管体系	246
六、保险监管的内容	248
第二节 国外保险监管制度	251
一、欧洲国家保险监管制度	252
二、北美国家保险监管制度	253
三、亚洲国家监管制度	254
第三节 我国保险监管制度	255
一、我国保险监管制度概述	256
二、我国保险监管制度发展建议	258
【复习思考题】参考答案	262
参考文献	265

第一章 风险与保险

本章概要

本章主要讲述了风险的定义、特征与种类;风险管理的基本理论,保险与风险管理的关系,可保风险的条件等基本知识。无风险即无保险,因而掌握风险及风险管理的基本理论,对于进一步学习保险相关理论至关重要。

学习目标

1. 了解风险管理的发展历史,风险的分类。
2. 理解风险的概念以及风险管理的概念,理解风险的特征。
3. 掌握风险的构成要素及其关系,掌握风险管理的主要措施。
4. 掌握可保风险应该具备的条件。

第一节 风险概述



案例1-1

中国人寿北京分公司史上最高个险赔案

2007年6月,周女士随其姐姐的单位到大连市集体出游,6月23日游览结束后,周女士等游客自费参加快艇项目,在返回岸边过程中,快艇被海上养殖网箱的筏缆绊翻,致使艇上14名人员全部落水,其中周女士等3人溺水死亡。

周女士的爱人苏先生开了一家劳务公司,负责建设和修理市政道路,年收入丰厚,45岁的周女士及妹妹均在该公司就职;夫妻感情很好、家庭和睦,育有一儿一女,生前周女士就向母亲提到过购买保险的事,说是用于晚年养老,并分别于2006年6月和2007年3月两次通过银行渠道投保中国人寿保险股份有限公司北京市分公司“国寿鸿丰两全保险(分红型)”,累计风险保额350.46万元,交纳保费共计110万元。周女士在最后一次投保的三个月后,不幸遭遇大连海难。

遇难人周女士的母亲、丈夫及儿女日前从中国人寿北京市分公司顺利领取

到共计 350 余万元的保险金,这是中国人寿北京市分公司历史上数额最高的个人寿险赔案。

资料来源:<http://insurance.jrj.com.cn/news/20071017/000000169469.htm>

保险产生和发展的客观条件就是风险的存在,没有风险就没有保险存在的必要,也就不需要进行风险管理,风险管理就是以风险作为研究对象的。因此,我们首先需要了解风险的概念、特征、种类和构成要素,这是理解风险管理理论的出发点。

一、风险的定义

说到风险大家都知道,自然灾害,如暴雨、冰雹、飓风等都是风险;交通事故也是风险。

风险是指某种事件发生的不确定性。从广义上讲,只要某一事件存在着两种或两种以上的可能性,就认为该事件存在着风险。在保险理论与实务中,人们总是用风险来描述可能发生的损失,也就是说,风险仅指损失发生的不确定性。这种不确定性是指发生与否的不确定、发生时间的不确定和导致损失结果的不确定。

对于风险的概念我们要从以下三个方面来理解:一是风险事件的发生与否则是不确定的,即事件可能发生又不一定发生;二是风险发生的结果是损失;三是事件发生引起的损失也是不确定的,即事件在发生之前,其发生的时间、空间和损失程度都是不确定的,人们很难准确预期。

最后需要强调的是,风险是针对人类活动而言的,没有人类活动,也就无所谓风险,风险是伴随人类活动的展开而展开的。

二、风险的构成要素

(一) 风险因素

风险因素是指足以引起或增加风险事故发生机会或影响损失严重程度的原因或条件。从保险人的角度看,风险因素主要有三种:实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 实质性风险因素是指社会和自然界客观存在的、可能导致社会财富损失和危及人的生命安全和健康安全的原因和条件,如恶劣的气候、地震、疾病传染等。这种风险因素具有一定的规律性,又被称为有形的风险因素。

2. 道德风险因素是指由于被保险人的故意行为而导致社会财富的损毁和人身伤亡的原因或条件,如为骗取保险赔款而自残或自毁财产等。

3. 心理风险因素是指由于不谨慎等行为导致增加风险事故发生的机会和扩大损失程度的原因或条件。例如,驾车闯红灯,冒险横穿马路,在施工中不戴安全帽和不设安全网等违章行为。这些行为与人的侥幸心理有关。

道德风险与心理风险都是因主观意识而导致的风险,都是无形的,又被称为无形的风险因素。但前者是被保险人故意行为所致,行为目的是骗取赔款,而后者是被保险人疏忽大意或不负责任所致,行为人无骗取保险赔款的意图。

(二) 风险事故

风险事故又称风险事件或风险源,是直接导致损失发生的有关不确定性事件,例如火灾、洪灾和疾病等。属于保险合同约定的保险责任范围内的风险事故被称为保险事故。

风险因素和风险事故有时候并不能分清楚,有时候某一事件是风险事故,而在另外情况下它有可能是风险因素。例如,下大暴雨了,造成庄稼的损失,这里大暴雨是风险事故;又如,下大暴雨了,造成路面湿滑,驾驶员视线不清,引起交通事故,造成车毁人亡,在这里,大暴雨属于风险因素。

(三) 损失

损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,也就是经济损失。一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现,而像精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果不被视为损失。

在保险实务中,通常将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害,这类损失又可称为实质损失;而间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。在有些情况下,间接损失的金额很大,甚至超过直接损失的金额。

(四) 风险因素、风险事故、损失三者的关系

如图 1-1 所示,风险因素、风险事故和损失三者之间存在着以下关系:

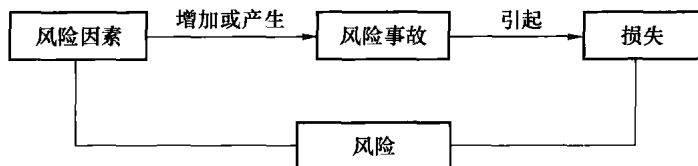


图 1-1 风险因素、风险事故、损失三者的关系

1. 风险因素的存在决定了风险事故和损失发生的可能性,从而决定了风险事故发生的频率和损失程度的大小。

2. 风险由风险因素决定,通过风险事故来表现,以损失来衡量。
3. 风险因素的多样性及其作用时间、方向、强度、顺序等的不确定性决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。

三、风险的特征

(一) 风险具有不确定性

1. 风险是否发生是不确定的。与不确定性相对立的就是确定性,即肯定发生或肯定不发生。就个体而言,其是否发生是偶然的,是一种随机现象,具有不确定性,必然发生和必然不发生的事件不是风险所研究的问题。风险的发生从总体上往往呈现明显的规律性,具有一定的必然性。

2. 发生的时间和空间是不确定的。有些风险是必然要发生的,但是何时何地发生是不确定的。例如,生命风险中,死亡是必然要发生的,这是人生的必然现象,但是具体某一个人何时何地死亡,在其健康时是不能确定的。

3. 产生的结果是不确定的。结果,也就是损失的程度是不确定的。例如,一场大暴雨,人们不知道损失程度会有多大。

(二) 风险具有客观性

风险是一种不以人的意志为转移的,独立于人的意识之外的客观存在。无论是自然界的物质运动,还是社会的发展规律,都是由事物的内部因素决定的,是由超过人们主观意识而存在的客观规律所决定的。

风险的存在和发生从总体上讲是不以人的主观意识为转移的客观、必然的现象。例如,自然界的地震、台风、洪水,社会领域中的战争、瘟疫、冲突、意外事故等,都是不以人的意志为转移的客观存在。因此,人们只能在一定时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失程度,但是,风险是不可能彻底消除的。

正是风险的客观存在,决定了保险活动或者保险制度存在的必要性。

(三) 风险具有普遍性

人类的历史就是与各种风险相伴的历史。自从有人类以来,就面临着各种各样的风险,例如,自然灾害、疾病、战争等。随着生产力的提高,社会的进步,人类的进化,又有新的风险产生,而且风险事故造成的损失金额越来越大。

每个人都面临生、老、病、死、意外伤害的风险等;每个市场主体都面临自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等;甚至国家和政府机关也面临各种各样的风险。正所谓,风险无处不在,无时不有。正是由于这些普遍存在的风险时

刻威胁着人类的生产和生活,才有了保险存在的必要和发展的可能。

(四) 风险具有可测定性

人们可以依据一定的手段(概率论和大数定律)测定出风险发生的频率和损失率,从而将个体的不确定性转化为总体上的确定性,将个体的偶然性转化为总体的必然性。

(五) 风险具有发展性

人类社会发展和科学技术不断进步的同时,也创造和发展了风险。尤其是当代高新技术的发展和应用使风险的发展性更为突出。例如,原子能的利用、核电站的建立,带来了核污染及核爆炸的巨大风险;向太空发射卫星,则把风险拓展到了外层空间;随着人们生活水平的不断提高,人们面临重大疾病的种类在提高。

四、风险的分类

(一) 按照风险产生的原因分类

按照风险产生的原因分类,风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化给人类的经济生活、物质生产和生命安全等带来损失的风险。例如,地震、水灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾和虫灾等都属于自然风险。一般来说,自然风险造成的损失具有影响范围广、损失程度大的特点。自然风险是保险人承保较多的风险。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人或团体在社会上的行为而给社会及个人造成损失的风险。这里所说的行为既包括过失行为,也包括故意行为,还包括不当行为。例如,抢劫、盗窃、玩忽职守和故意毁坏等行为都属于社会风险。一般来说,社会风险具有影响范围小、损失程度小的特点。

3. 政治风险

政治风险又称国家风险,是指在对外贸易和对外投资过程中,因政治原因而使债权人遭受损失的风险。例如,因商品进口国发生战争、革命、内乱而终止商品进口,或因进口国实施进口限制或外汇管制等,使出口国有可能遭遇损失的风险都属于政治风险。一般来说,政治风险具有影响范围较大、损失程度较大的特点。