



普通高等教育经管类规划教材
安徽省高等学校“十二五”省级规划教材

保险学

李加明 编著

Principles of
Insurance

014057760

F840-43
63



普通高等教育经管类规划教材
安徽省高等学校“十二五”省级规划教材

保险学

李加明 编著



BAO XIAN XUE
学 险 保
著 编 明 加 李

Principles of ^{F840-43}
⁶³
Insurance



北航 C1742386

上海财经大学出版社

014027780

普通高等教育经管类规划教材

图书在版编目(CIP)数据 保险学/李加明编著. —上海:上海财经大学出版社,2014.8

普通高等教育经管类规划教材

安徽省高等学校“十二五”省级规划教材

ISBN 978-7-5642-1965-9/F·1965

I.①保… II.①李… III.①保险学-高等学校-教材

IV.①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 161235 号

保险学

李加明 编著

- ☐ 责任编辑 汝 涛
- ☐ 封面设计 张克瑶
- ☐ 责任校对 胡 芸 赵 伟

BAO XIAN XUE

保 险 学

李加明 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

江苏省句容市排印厂印刷装订

2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 23.75 印张 608 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 45.00 元

上海财经大学出版社

前言

在人们的日常生活中,为什么需要保险?买保险是不是不吉利?买了保险而没有发生事故岂不是亏本了吗?对于保险,很多人可能有过这样或那样的疑问。但是,如果有人问,为什么家居生活中要准备一些药品,如果这些必备的药品过了保质期还没有被服用或使用过,岂不是一种浪费?大多数人的答案一定非常简单,必备的药品只是为了防止紧急情况。没有使用过必备药品,说明我们是健康和安全的,没有什么比得上健康和安全更重要了。我们经常会将已经过了保质期的必备药品丢到垃圾箱,然后重新购置各种必备药品。实际上,保险和我们生活中的必备药品在某种程度上有着相似之处。很多人正是由于不了解保险,往往在意外事故或自然灾害发生之后,出现了人身伤亡或财产损失时才省悟到保险和生活中的必备药品具有相同的功效。从个人的家庭生活延伸到人类群体及企业的社会生活和经济生活,“必备药品”仍然是不可缺少的。今天,保险业是当代中国在发展速度和增长潜力两个方面均排名前列的行业,这表明保险作为一种特殊的经济后备和商业保障形式,是市场经济环境下不可或缺的内容。因此,认识保险、了解保险和熟悉保险,也就成为进入社会生活和经济生活的人必须选读的一门课程。正是在这一背景下,为满足高等院校保险学专业课程的教学需要,我们编写了这本教材。

本书具有以下特点:

第一,坚持科学性、新颖性和适用性原则。本教材在编写的过程中,密切关注保险市场发展动态,认真掌握、深刻领会新时期我国保险政策,充分吸收保险理论研究的最新成果和信息。

第二,坚持教学相长原则。将教材内容与大量的辅助材料相联系,本教材的延伸阅读是对每章的最好诠释。这些辅助资料不仅可以拓展学生的知识面,还可以激发学生对保险的兴趣。

本教材是一个团队工作的结晶,缺少任何人的努力都无法完成。由李加明老师提出写作大纲和最后审稿、修改和补充工作,并对全书进行了总纂。具体编写分工如下:李加明老师编写第一章、第二章、第三章、第四章、第五章和第九章;张



超老师编写第六章;郑军老师编写第七章;郑园老师编写第八章;李子耀老师编写第十章;张运书老师编写第十一章;王军老师编写第十二章。

本教材的编写是根据各位老师所授专业课的特长进行的,它能较好地发挥各自的专业水准,但也可能引起写作风格的不一致,更由于保险学仍处于不断发展的过程,本教材难免有一叶障目、以偏概全之处,敬请读者不吝指正。

编者

2014年5月



目 录

前言/1

第一章 绪论/1

- 本章小结/6
- 讨论案例/7
- 思考与练习/8
- 参考书目/8

第二章 风险与风险管理/10

- 第一节 风险概述/11
- 第二节 风险的分类/19
- 第三节 风险管理/26
 - 本章小结/36
 - 讨论案例/37
 - 思考与练习/37
 - 参考书目/38

第三章 保险概述/39

- 第一节 保险的本质/40
- 第二节 保险的产生与发展/52
- 第三节 保险的分类/60
 - 本章小结/68
 - 讨论案例/68
 - 思考与练习/69
 - 参考书目/70

第四章 保险合同/71

- 第一节 保险合同概述/73
- 第二节 保险合同的构成要素/77
- 第三节 保险合同的订立和形式/87
- 第四节 保险合同的变更、中止和终止/91
- 第五节 保险合同争议的处理/93
 - 本章小结/98



讨论案例/98

思考与练习/99

参考书目/100

目 录

第五章 保险的基本原则/101

第一节 保险利益原则/102

第二节 诚信原则/107

第三节 近因原则/118

第四节 补偿原则/122

第五节 代位追偿原则/125

第六节 重复保险的分摊原则/127

本章小结/129

讨论案例/130

思考与练习/131

参考书目/132

第六章 财产保险与责任保险/134

第一节 财产保险与责任保险概述/135

第二节 财产保险险种/142

第三节 责任保险险种/165

第四节 信用保险与保证保险/173

本章小结/183

讨论案例/184

思考与练习/184

参考书目/185

第七章 人寿保险、意外伤害保险与健康保险/186

第一节 人身保险概述/187

第二节 人寿保险/189

第三节 创新型人寿保险/195

第四节 人身保险合同中的常见条款/199

第五节 人身意外伤害保险/205

第六节 健康保险/210

本章小结/216

讨论案例/217

思考与练习/217

参考书目/218

第八章 保险单设计、定价和营销/219

第一节 保险单设计概述/220



第二节 人寿保险产品的定价/227

第三节 财产保险产品定价/234

第四节 保险营销/238

本章小结/252

讨论案例/253

思考与练习/255

参考书目/256

第九章 保险核保与理赔/257

第一节 保险核保/258

第二节 保险理赔/268

第三节 财产保险的理赔/274

第四节 人身保险的理赔/279

本章小结/281

讨论案例/282

思考与练习/282

参考书目/283

第十章 保险投资/284

第一节 保险投资概述/285

第二节 保险投资的风险管理/291

本章小结/299

讨论案例/300

思考与练习/301

参考书目/301

第十一章 保险公司及其风险控制/303

第一节 保险公司/304

第二节 保险公司经营风险/316

第三节 保险公司的防灾防损/324

第四节 再保险/328

本章小结/337

讨论案例/338

思考与练习/339

参考书目/339

第十二章 保险市场与监管/340

第一节 保险市场的概述/341

第二节 保险市场供求及其影响因素/346

第三节 保险监管/350



本章小结/367
讨论案例/368
思考与练习/369
参考书目/369

第二章 人身保险产品定价/325
第一节 人身保险产品定价/325
第二节 人身保险产品定价/325
第三节 人身保险产品定价/325
第四节 人身保险产品定价/325
本章小结/325
讨论案例/325
思考与练习/325
参考书目/325

第三章 人身保险产品定价/325
第一节 人身保险产品定价/325
第二节 人身保险产品定价/325
第三节 人身保险产品定价/325
第四节 人身保险产品定价/325
本章小结/325
讨论案例/325
思考与练习/325
参考书目/325

第四章 人身保险产品定价/325
第一节 人身保险产品定价/325
第二节 人身保险产品定价/325
本章小结/325
讨论案例/325
思考与练习/325
参考书目/325

第五章 人身保险产品定价/325
第一节 人身保险产品定价/325
第二节 人身保险产品定价/325
第三节 人身保险产品定价/325
第四节 人身保险产品定价/325
本章小结/325
讨论案例/325
思考与练习/325
参考书目/325

第六章 人身保险产品定价/325
第一节 人身保险产品定价/325
第二节 人身保险产品定价/325
第三节 人身保险产品定价/325
本章小结/325
讨论案例/325
思考与练习/325
参考书目/325



第一章 绪 论

教材案例保险学导论·一

学习目标

- 了解:**保险学的研究对象、保险学科的发展过程
- 掌握:**保险学的学科性质、保险学的内容和体系构成
- 综合运用:**通过学习,能够运用保险来处理风险

引言

本章主要介绍保险学的研究对象、发展过程、学科性质、研究任务以及如何学好保险学,最后提出保险学内容和体系。

导读案例

四川汶川特大地震

2008年5月12日14时28分,中国发生了震惊世界的四川汶川特大地震灾害。这是新中国成立以来破坏性最强、波及范围最广、救灾难度最大的一次地震。震级达里氏8级,最大烈度达11度,余震3万多次,涉及四川、甘肃、陕西、重庆等10个省区市417个县(市、区)、4667个乡(镇)、48810个村庄。灾区总面积约50万平方公里,受灾群众达4625万多人,其中极重灾区、重灾区面积为13万平方公里,造成69227人遇难、17923人失踪、受伤者人数374643人,需要紧急转移安置受灾群众1510万人,房屋大量倒塌损坏,基础设施大面积损毁,工农业生产遭受重大损失,生态环境遭到严重破坏,直接经济损失8451亿多元,引发的崩塌、滑坡、泥石流、堰塞湖等次生灾害举世罕见。这次地震使受灾地区人民生命财产和经济社会发展蒙受了巨大损失。

天有不测风云,人有旦夕祸福。面对强大的自然灾害、意外事故,每一个人、家庭、企业、社会都面临着不同程度的风险,在日常生活或者生产经营过程中都承担着不同的风险后果。面对无法预测和掌控的事情,我们能做的就只有求神拜佛吗?不是!保险正是人们为了应付不同的风险损失而产生的经济补偿措施,也因此可以知道风险的客观存在是保险产生与发展的自然基础。下面就让我们开始学习这样一门古老又年轻的学科吧!

资料来源:中国保险网,2011年6月30日。

您是不是有下列疑问?

- 我们在灾害面前难道就束手无策吗?
- 保险是什么?
- 保险真的能帮我们解决这一问题吗?

任何学科都是从特定实践中得出经验,并通过抽象其特定实践的规范与理论,从而更好地指导实践。保险学科也无例外地服从这一学科形成与发展的普遍规律,它以保险经济活动为



物质基础,抽象这种经济活动的原理、原则和潜在规律,升华为源于保险实践又指导保险实践的保险学科体系,并随着理论指导下的保险实践而不断充实、提高。

一、保险学的研究对象

保险学是研究保险经营中的经济关系的科学。保险学作为一门经济科学,属于部门经济学的范畴。具体来说,它是商业经济学的一个分支。因此,保险学是专门研究对有关财产或人身因自然灾害、意外事故所导致的各种经济利益损失,通过建立保险基金来组织经济补偿或给付的一门特定学科。

作为保险学研究对象的保险经济关系,是以自然灾害和意外事故的存在为前提的,保险学就是要在研究怎样识别风险、测定风险、转嫁风险、分散风险、消除风险的过程中,来揭示保险人和被保险人之间、被保险人与被保险人之间、保险人与保险人之间的经济关系及其规律。严格来说,它们之间的经济关系是一种经济法律关系。

第一,保险人与被保险人之间的经济法律关系。保险人与被保险人是通过签订合同而建立相互间的经济关系的。被保险人要按期如数缴纳保险费,保险人则要及时、准确、合理地支付赔款或给付保险金,保险人与被保险人之间的这种经济法律关系是平等互利的。

第二,被保险人之间的经济关系。这是通过保险人集中与分散风险来实现的。保险人将所有面临同等风险的被保险人结合起来,将一个人的风险转移给众多的被保险人来承担,因此被保险人之间的经济关系体现为“我为众人、众人为我”的经济利益互助关系。

第三,保险人之间的经济法律关系。保险人之间的共同保险及再保险活动,国有保险企业之间,以及国有保险企业与股份保险企业之间等,都存在着保险经济法律关系。比如,再保险需通过订立合同,明确双方的权利和义务,各个保险企业的密切协作配合问题等。

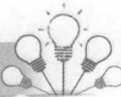
保险学具有多属性、广泛性和法律性等特征。多属性是指保险学所研究的内容,既有属于社会科学范畴的,也有属于自然科学方面的,还涉及技术科学方面的有关知识。所以,有人将保险学又称为一门综合性的边缘学科。广泛性是指保险学研究的内容不仅包括国民经济中关于生产力要素和生产关系的环节——这不仅有经济方面的,也有社会方面的,而且涉及社会再生产过程中的四个环节等。法律性是指保险的实施往往以民法、经济法为依据,涉外保险业务则与国际私法、商法、海商法等有关法律、法规有着密切联系。

二、保险学科发展沿革

保险学科伴随着保险实践的产生而形成,伴随着保险实践的成长而发展。它虽然滞后于实践的产生,却应超前于实践而发展,指导保险实践健康、顺利地前进和成长。

(一)初期保险学——保险经营技术学

公元14世纪后半叶,海上保险在欧洲的意大利产生并发展起来。当时,意大利地中海沿岸各港口是世界海上贸易的中心,贸易商们云集在这里签订货物运输合同和货物交易合同。海上贸易风险大,为了安全起见,贸易商们与专事保险业的经纪人在这些港口交涉保险事宜,订立保险合同。在日益增多的保险交易过程中,往往发生各种法律诉讼。法院对这些诉讼纠纷处理的判例,不仅是法官和律师必须熟悉的重要常识,而且作为投保人的贸易商以及专事保险业的商人、经纪人也必须对之仔细钻研。随着海上保险业兴旺发达,保险诉讼量增多,人们对保险诉讼判例也日益关注。15、16世纪便有了以海上保险合同条款及判例为主要研究内容的海上保险专著问世。海上保险中心随世界贸易中心的转移迁徙至英国、法国、荷兰等国,英



法沿袭地中海时代的传统,发展海上保险法学的研究。这便构成保险学的前驱——保险法学。

自 17、18 世纪概率论与统计学逐渐成为应用数学推广开来,保险经营中将资本、利息与寿命有机结合起来,确立了人寿保险科学的技术及数学基础,由此,保险数学(又称保险精算学)便应运而生。1849 年,英国创立了世界第一家保险精算学研究机构——英国精算师协会,开始并发展了人寿保险经营技术的定量研究。

由海上保险侧重于法律方面的研究,以及人寿保险侧重于在精算方面的研究而形成的初期保险学,是应保险实践的需要而诞生的,它们都侧重于保险经营技术方面的研究。所以,可以统称这一时期的保险法学和保险数学为保险学科体系中的保险经营技术学。这种关于保险实务技术的研究领域,随着新科学、新技术、新产品的不断涌现以及法律制度的不断完善,保险经营管理科学的发展也在不断扩大、延伸。

(二)中观保险经济学——综合保险学

将保险与国家经济、社会政策相联系,是德国的创举。19 世纪 80 年代,德国开始公营火险并实施了社会保险,开创了从社会经济、国民经济角度应用保险、研究保险的先例。

1895 年,由德国国民经济学家雷克西斯(Wilber Lexis)、法学家艾伦伯格(Victor Ehrenberg)和数学家波耳曼(Gory Buhrmann)三人合作,在德国哥廷根大学成立了以保险综合研究为目的的研究所。他们出版发行保险研究刊物,并开设了保险学课程。1899 年德国保险学会成立了,该学会章程给保险学下的定义为:“保险学,是对保险制度的存在与发展,所有有关法律、经济、数学、自然科学等各部门知识的研究。”至今,德国仍保留了这个保险学的定义。

德国的保险学研究,首次将保险与中观经济方面的研究推上台,然后将保险经济内涵与保险经营技术等列,将其看做综合保险学。综合保险学的积极意义,不仅在于首次应用保险解决国家社会、经济等问题,还在于部分地反映了保险学科的边缘学科属性。

(三)微观保险经济学——保险与风险管理

继德国首次将保险学科体系与经济学挂钩之后,美国在 20 世纪初,开始研究保险在微观经济方面的作用,“保险是经济生活处于危险时的对策”一时成为美国保险学科研究的主流。诸如,风险与保险、企业风险管理与保险……同时,美国也承续对险种技术研究的惯例,进行类别保险经营及技术方面的探索。

三、保险学的学科性质及其研究任务

保险学是一门什么性质的学科?人们对此进行过长时间的探索。在这一探索过程中,随着保险实践的发展,人们的认识也在逐步地加深。从以上保险学的发展轨迹可见,保险学科的产生与发展,经历着由保险法学(保险经营技术学)与保险数学(综合保险学)→中观综合保险学(社会保险学)→微观保险学(风险管理与保险)→总体保险学的充实与发展过程,具体如图 1-1 所示。

保险学研究内容延续并扩展开来,由仅为满足保险经营需求的保险经营技术方面的研究升华到,一方面探讨保险经营技术的广泛内容,包括保险实践所要面对的法律、数学、医学、政策、技术等社会科学与自然科学;另一方面还探究保险制度的根本属性、特点,分析其产生、发展的经济、社会、自然环境,透视其为保障企业、社会、国家的再生产持续发展和经济生活安定无虑的特性及不可替代的功能等保险经济问题、社会问题。这无疑是保险学研究过程及保险学科发展的一次飞跃。

由于保险学科研究跨学科并与多学科交融渗透,具有明显的边缘学科性质。但这种边缘

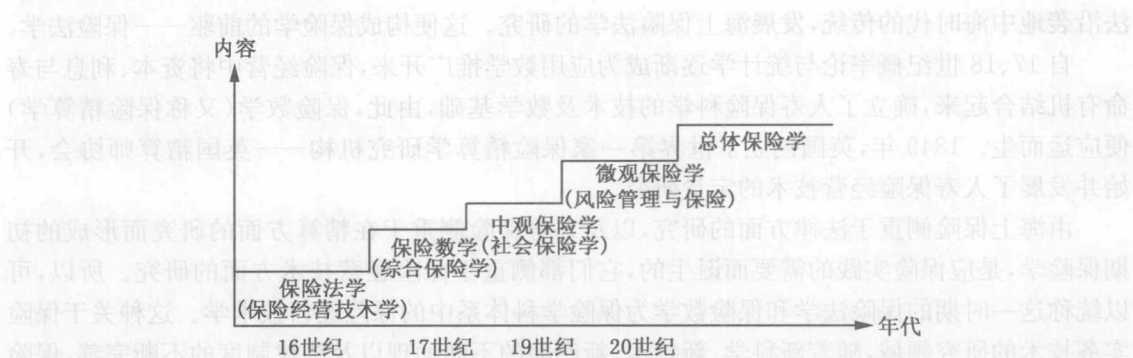


图 1-1 保险学科发展演变

性并非多门类学科无序、无核心的大杂烩,而应是建立在保险经济保障核心含义上的多学科向心有序的边缘学科。

我国的保险学者借鉴、继承并发扬国内外保险研究的成果,应用科学、系统和逻辑的方法剖析保险及保险学科的本质特性,概括地认为保险学科是一门独立的经济学科。这门经济学科一方面是将保险置于宏观经济、社会、自然环境中研究的宏观保险经济学;另一方面是研究保险经济制度本身的一般经营经济、规则、技术及类别保险专论的微观保险经济学。

保险学科研究的任务在于,通过对保险全方位的系统研究分析,理解保险经济制度的社会必然性、经济必然性,以及保险制度科学、安全营运的可行性,寻找其发展变化的规律,掌握其理论、原则、方法、技术等,以便更好地指导保险实践,并推动保险理论研究的深入与提高。保险学科研究应具有超前性,在超前性基础上的研究才具有实践指导意义。



保险趣闻

清朝雍正皇帝,鉴于其父康熙皇帝先立太子及诸皇子争夺皇位的教训,秘密写定皇位继承人一式两份,一份带在身边,一份封在匣内,放在乾清宫“正大光明”匾的后边,以求绝密。待自己死后,由顾命大臣共同打开匣子,取出身边秘藏的一份,会同廷臣一同验看,由秘密写定的继承人即位。

雍正皇帝的这个传位办法中,恰巧隐射了两个保险名词,聪明的读者,你能猜出来吗?

资料来源:时彭年:《泰州日报》,1988年2月4日。

四、研究和学习保险学的意义

保险经营是一种复杂的商品经营。研究保险学,探索保险经营中所体现的经济关系及其发展规律,以此来指导保险经营决策,有利于有效开展保险经营活动;有利于正确总结我国保险经营的经验,借鉴国外保险经营的先进技术和科学方法;有利于深刻理解政府发展保险业的方针、政策,提高贯彻执行这些方针政策的自觉性。

通过保险学的学习,把保险置于宏观社会、政治、经济、自然环境中探讨,使读者理解保险制度的历史必然性与经济必然性;通过微观透析保险制度、保险经济本身的特性、规律,掌握保



险基本原理、原则、知识与方法,以此指导保险实践,为深入学习或研究保险理论与实务打下坚实的基础。

五、学习保险学的方法

(一)提倡重基础、讲科学及理论联系实际的方法论

所谓重基础,即把着眼点和注意力放在学习钻研保险的基本思想、基本理论、基本原则、基本知识 with 基本方法技能等方面。有了雄厚扎实的基础,才有创新立意的可能,才有重大建树的可能。

所谓讲科学,即讲究科学的指导思想、科学的研究方法与研究手段。保险研究的科学指导思想,应包括开放的、发展的学术研究体系,以及对保险理论、实践有着深厚造诣的思想家和经济学家等思想理论学派的见解。

所谓理论联系实际,即理论联系实践、实践验证理论、充实理论。这既是学习保险的目的,又是学习研究保险的重要方法。

(二)要树立适合商品经济的保险观念

研究保险学,在观念上要有新的突破,也就是说,要明确我国正处在社会主义的初级阶段,要承认社会主义经济是商品经济,承认保险是一种劳务商品,承认保险经营是一种商品经营。从而,使保险理论在此基础上更新和发展,树立适合社会主义有计划的商品经济的保险观念。

(三)应不断汲取先进的研究方法技术

先进的研究方法能够反映保险的本质,如系统研究、宏观与微观研究、模糊研究、市场行情研究、定性与定量综合研究等,使保险学习与研究出现飞跃。

(四)要对保险进行“全方位”考察

全方位地考察、研究保险,也是深入透视与全面研究保险、掌握保险的方法。全面研究是正确指导的前提,是避免以偏概全的良方。

任何事物的存在都具有立体性。这就决定了人们认识事物要从多角度去看,也就是说,人们对任何一个事物的研究,都必须进行“全方位”的考察。对保险这种客观经济现象的研究,也不例外,也要进行“全方位”的考察,即从风险管理学、经济学、社会学、法学、心理学、行为科学、战略学诸学科的横向联系中,探讨保险的运动规律。



保险趣闻

保险与钢笔的“姻缘”

钢笔,是现代人忠实的朋友,是人们书写和交流的基本工具,没有它,人们的学习、工作和生活中就会有诸多不便。然而,您知不知道自来水钢笔是如何发明的?知不知道它与保险的一段“姻缘”吗?

说来话长,在自来水钢笔未出现之前,我国及其他东方民族多用祖先发明的毛笔进行书写和交流。而西方人则沿用羽毛制作的羽毛笔蘸墨水书写。1881年的一天,美国纽约一家保险公司的代理人华特门先生,正高兴地要与一位投保人签订一笔经过艰苦努力而争取来的巨额保险业务合同时,手中羽毛笔上的墨水不慎滴到了签署的保险合同上面,更不巧的是,他手边一份干净的合同都没了,只好急忙跑到保险公司去拿。但当他汗流浹背地取来空白合同时,这



笔巨额生意已被同行以更优惠的条件抢去了,华特门既气愤,又无奈。

华特门是个勤于思考的人,这件事情没使他气馁。他决心研制一种方便实用的笔,以解决大家的书写之忧。经过千余个日日夜夜的实验、探索 and 不断改进,华先生克服了众多困难,终于在1884年制造出了小巧玲珑、轻便耐用的新颖自来水钢笔。他的这一发明,不仅给自己带来了经济收益,而且为人类文化交流作出了巨大贡献。后来,经过几代人的不断革新,自来水钢笔也更加精美、实用,并很快普及到了世界各国。

六、保险学的内容与体系

保险学科既是一个独立的经济学科,又是一门跨学科的边缘学科,而且,由于保险经济现象辐射面宽广,深入社会经济各部门和社会生活的每个经济细胞,因而所涉及的学科领域与知识范围都十分广泛;同时,保险经济制度本身的运行也涵盖了丰富独特的理论、原则、技巧、方法,并移植借鉴了其他学科和部门的技术、方法,使得保险学科结构更为庞大。总的来说,保险学的内容主要有以下四个方面。

(一) 保险经济理论

保险经济理论的内容涉及保险性质、保险基金理论、保险发展史、保险职能与作用、保险种类以及保险合同等。由于它从基础理论的角度研究保险这一经济现象产生、发展、变化的客观过程,并揭示其与宏观经济运行的有机联系和自身的营运机制,所以,可以将保险学的这部分研究内容通称为“保险经济学”或“宏观保险学”。

(二) 保险技术理论

保险技术理论包括概率论、大数法则,它们在各种保险业务上有着广泛的具体运用。这部分研究内容被称为“保险计算学”,它是微观保险学的组成部分。保险费率的厘定、责任准备金的提存和红利的分配等,都与数学计算密切相关,因此保险技术理论又称为“保险精算”。

(三) 保险经营管理理论

保险经营管理理论包括保险的组织、保险经营方针和指导思想、保险实施方式、业务管理、组织管理、计划财务、统计分析等。这部分内容又分为保险经营学和保险企业管理学。保险经营学是研究保险经营理论和组织经营活动方法的科学,它可以揭示保险经营的运动规律,并用这种规律指导保险经营活动,提高保险经营技能,增强保险企业活力,增加保险经营的效益。保险企业管理学是一门系统研究保险企业管理理论和保险企业管理方法的科学,其内容包括保险企业的管理原理、管理原则、管理形式、管理方法、管理制度。

(四) 保险分论

保险分论主要介绍各种保险业务的具体做法和条款。课程内容的设置分两大部分:总论和分论。

总论包括概论、风险与风险管理、保险的定义及有关保险研究的流派、保险的历史发展过程、保险基金及其形式、保险的职能与作用、保险形态、保险合同、保险经营管理等方面的内容。

分论主要是介绍各大险种的基本情况,内容涉及普通财产保险、农业保险、责任保险、人身保险和涉外保险等。



本章小结

1. 保险学是研究保险经营中的经济关系的科学。



2. 保险学科的发展经历五个阶段:保险经营技术学、综合保险学、社会保险学、风险管理
与保险、总体保险学。

3. 学习保险的方法是理论结合实际。

4. 保险学的内容和体系主要包括四个部分:保险经济理论、保险技术理论、保险经营管理
理论和保险分论。



讨论案例

《赠汪伦》与送保险——保险礼品

“李白乘舟将欲行,忽闻岸上踏歌声。桃花潭水深千尺,不及汪伦送我情。”李白坐船离开安徽泾县桃花潭时,村民汪伦没有送鸡蛋、红枣、花生或其他土特产,而是踏歌赶来送行。李白十分感动,写下了《赠汪伦》这首著名的送别诗,表达自己对汪伦这个普通村民的深情厚谊。“情到至诚始放歌”,踏歌送行是最美好的送礼方式,所以才写入诗歌而传唱千古。

在现代,有一种实惠又不落俗套的礼品,虽然没有被写入诗歌却被广泛地写入了新闻:

新闻一:春节,保单成为许多市民节假日走亲访友的礼品。在重庆市工作的钱先生今年就采取了这种方式给父母和亲朋好友拜年。钱先生认为:不送吃的、不送穿的、不送用的,把“人寿保险单”当礼品送,既温馨、有品位,又新潮浪漫,何乐而不为呢?

新闻二:在银行工作的卢女士告诉记者,孩子刚满6岁,压岁钱的数目不小,今年用压岁钱为儿子买了一套国寿英才少儿保险、康宁终身保险和儿童分红保险作为新年礼物,在大年初一早上装在利市封里送给了儿子。2006年春节,越来越多的像卢女士这样的市民,把保险作为“红包”送给孩子,为孩子买下一份现在和将来的保障。

业内人士认为,孩子的理财意识要从小培养,而采用送保险的形式送“红包”,既能让孩子感受到家长们浓浓的爱意,也消除了“红包”的负面作用,满足了家长们对孩子保平安、盼成长的愿望,还能获得一定的投资收益,同时,也能使孩子尽早接触保险,培养孩子的保险意识。

新闻三:江西上饶县平富乡外出务工人员邓成华换了一种方式给父母拜寿,到保险公司购买了两张10 000元的健康保险单,送到父母手中。邓成华说:“如今农民的生活水平普遍提高了,吃穿不愁,父母生日孝敬他们什么?很费一番心思。”他想到年迈的父母身子骨不如以前,平时有个病痛担心的就是医疗费用吃不消,加上自己常年出门在外,父母病后无法照料,就想出了送健康保险拜寿的新招。一些农民认为:办喜事用“保险”当礼品的方式非常好,时下,送“保险”作为喜庆礼物正在上饶县农村悄然兴起。

新闻四:年年岁岁“人”相似,岁岁年年“礼”不同。小雨和女友认识两年来,大大小小的礼物送过不少:玫瑰花、巧克力、香水、项链……随着相恋的时间越来越久,小雨发现这礼物是越来越难送了。女友出差时间多,何不送份意外伤害保险呢?这不是既有心意又有新意吗?因为爱她,所以格外重视她,为她买一份保险,希望她能平平安安,这才是二人天长地久的基石……

汪伦踏歌送行是纯粹的精神礼品,但人们需要更多的是物质性与精神性结合的礼品。过节祝寿,走亲访友,社会交往,致谢感恩,送点礼物是人之常情,也是中华风俗。保险做礼品作为一种时尚,已被越来越多的人所接受,但是赠送时也要根据各地或各人的观念来选择,这样才能送出自己的新意,让受礼者既受之自然,又颇感欣慰。



由于在赠送保险作为礼物时,既要体现自己的美好祝愿,又要符合对方的保障需求,所以在险种的选择上需慎重。一般而言,一些还本型终身寿险、养老金保险等具有储蓄功能的保险、健康保险或是储蓄教育金的少儿保险都是不错的选择。

另外,要注意的是,我国《保险法》对投保人有要求,即投保人对被保险人应有保险利益,若将保单作为礼品送给朋友、同事的话,往往没有保险利益,因此在手续上会稍复杂一些。通常在投保时以对方的名义投保,但是最终生效需要对方的签字确认。当然,不含死亡责任的保险则不需要这套手续,对方愿意接受你送的保险单,法律就视同你们彼此之间具有保险利益,不会影响合同的效力。此外,送礼的保险相应的保险费也要尽量采用一次缴清的方式,以方便对方。

资料来源:中国保监会普及保险知识编写组:《保险知识通俗读本》,中国金融出版社 2006 年版。

讨论的问题

1. 为什么保险能够像礼品一样赠送?
2. 如何避免利用保险礼品送礼的不当行为?

思考与练习

一、基础知识题

1. 保险学的研究对象是什么?
2. 保险学科是如何发展的?
3. 保险学的内容与体系是怎样的?

二、实践操作题

浏览中国保监会官方网站, <http://www.circ.gov.cn>, 了解保险行业要闻、保险机构信息、保险监管政策、保险常识等。

三、探索研究题

瑞士有报道预测未来 5 年中国保险业的增长情况是:人身保险的平均增长率为 15.6%;财产保险的平均增长率为 16.9%;平均增幅为 16.2%。中国保险市场的实际发展潜力,可能远远大于用计量模型预测的发展潜力。目前,中国保险市场还是一个有效保险需求不足的市场。中国保险市场存在不同程度的危机问题,目前表现为一种带有供给约束型特征的危机。中国保险业的“内伤”,在保险需求中的表现,主要是社会大众对保险业的“信任度不够”;在保险供给中的表现,主要是保险业、保险公司本身的“底气不足”。

结合课本知识,谈谈你怎么样看待这个预测结果,在未来 5~10 年中,哪些因素会对中国保险业产生直接影响呢?

参考书目

1. 孙祁祥:《保险学》,北京:北京大学出版社,2013 年第 5 版。
2. 袁宗蔚:《保险学:危险与保险》,北京:首都经济贸易大学出版社,2000 年第 1 版。
3. 张旭初:《保险新论》,北京:中国金融出版社,1989 年第 1 版。
4. [日]园乾治:《保险总论》,北京:中国金融出版社,1983 年第 1 版。
5. 李加明:《保险学》,北京:中国财政经济出版社,2009 年第 1 版。