

保险专业实践教学系列教材

保险理论

BAOXIANLILUN
YUSHIJIAN

齐瑞宗 | 主编

与实践



知识产权出版社
Intellectual Property Publishing House

保险专业实践教学系列教材

保险理论与实践

主 编 齐瑞宗



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

保险理论与实践 / 齐瑞宗主编. —北京: 知识产

权出版社, 2015. 5

ISBN 978 - 7 - 5130 - 3497 - 5

I. ①保… II. ①齐… III. ①保险学 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 108806 号

内容提要:

本书主要介绍了保险的相关基础知识, 包括保险的基本原理、保险市场与产品以及保险探索与创新。不仅适合高校保险专业学生阅读学习, 也为实务工作者的业务进修, 在可操作性的方面, 在解决业务疑难问题的思路和方法方面, 提供了十分有价值的指导。

责任编辑: 唐学贵

执行编辑: 卢媛媛 牛 闯

保险理论与实践

BAO XIAN LI LUN YU SHI JIAN

齐瑞宗 主编

出版发行: 知识产权出版社有限责任公司

电 话: 010 - 82004826

社 址: 北京市海淀区马甸南村 1 号

责编电话: 010 - 82000860 - 8571

发行电话: 010 - 82000860 转 8101/8029

印 刷: 北京中献拓方科技发展有限公司

开 本: 720 mm × 1000 mm 1/16

版 次: 2015 年 5 月第 1 版

字 数: 320 千字

ISBN 978 - 7 - 5130 - 3497 - 5

网 址: <http://www.ipph.cn>

<http://www.laichushu.com>

邮 编: 100088

责编邮箱: 21183407@qq.com

发行传真: 010 - 82000893/82003279

经 销: 各大网上书店、新华书店及相关专业书店

印 张: 21

印 次: 2015 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 56.00 元

出版版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换。

本书编委会

主 编：齐瑞宗

副 主 编：张俊岩 殷 德 汪联新

编委成员：王雅婷 李文忠 张小红 张玉晓 段远翔
 徐 昕 罗荣华 任志娟

前 言

自全面恢复保险业务三十多年来,我国保险业得到了突飞猛进的发展,保险费规模持续快速增长,保险监管能力不断加强,保险企业经营管理水平明显提高,国民保险意识大大提升,但在取得这些成绩的同时,在理论和实践中我们也面临过很多问题,有些至今也没有得到较好解决,如什么是适合我国国情的保险发展模式?怎样有效改善保险行业形象?政府在保险市场中如何准确定位?如何建设最优的保险营销制度?要较好地解决这些问题,不仅需要相关各方的继续努力,也需要更多优秀人才加入到我们的队伍中来,因此保险教育至关重要。

实践教学是教学工作的关键环节之一,对学生综合能力的培养起着重要的作用。针对保险专业实践教学环节实务性教材良莠不齐的状况,我们组织部分高校保险专业教师和保险业界精英,经过酝酿、策划、撰写、讨论并反复修改,编写了“保险专业实践教学系列教材”。

本系列教材目前共有四本:《保险理论与实践》《人身保险实务》《财产保险实务》和《保险中介实务》。

本系列教材的特点是:

1. 系列教材的作者大部分来自业务一线,既有理论水平又从事业务实践多年,教材中多处体现作者对业务环节的深刻理解和宝贵经验。

2. 系列教材紧密结合实际,使读者了解理论和实务的各个侧面,并附有案例、单证、报告和附表的样本,为高校保险专业学生实训课程,也为实务工作者的业务进修,在可操作性的方面,在解决业务疑难问题的思路和方法方面,提供了非常有价值的指导。

3. 系列教材的理论部分,从保险业者、消费者、政府和理论工作者等多个角度,引导读者思考并总结与保险业有关的新理论和新问题,包括政府保险、银保融合、经济理论与实践以及其他社会问题。

4. 系列教材中的《保险中介实务》,在我国保险中介尚未被人们充分理解和认

识的情况上下,对保险中介的代理、经纪和公估等项业务进行了许多总结和提炼,具有难得的参考价值。

5. 教材每章的开头有提示和关键词,结尾作小结,通过拓展阅读引导读者做深层次思考,便于读者掌握。

参加《保险理论与实践》编写的有王雅婷、齐瑞宗、李文忠、汪联新、张小红、张玉晓、段远翔、徐昕、殷德、罗荣华、任志娟等。

编者

目 录

上篇 保险的基本原理

第一章 风险及风险管理	3
第一节 风险及其特征	4
一、风险的概念	4
二、风险的特征	5
三、风险三要素	7
第二节 风险的种类	9
一、按照风险的性质分为:纯粹风险和投机风险	9
二、按照风险发生的原因分为:自然风险、社会风险、政治风险等	10
三、按照风险致损的对象分为:人身风险、财产风险、责任风险 与信用风险	10
四、按风险涉及的范围分为:基本风险与特定风险	11
五、从保险承保的角度可分为:可保风险与不可保风险	11
第三节 风险管理及程序	14
一、风险管理的概念	14
二、风险管理的历史	15
三、风险管理的基本流程	20
第四节 风险管理技术	23
一、风险管理的方法	23
二、保险是特殊的风险管理形式	26
第五节 当代风险管理与保险的发展和创新	29
一、风险演变规律及特征	29
二、风险管理技术的发展	29
三、保险创新	30



第二章 保险原理	34
第一节 保险的产生与发展	34
一、保险的历史沿革	35
二、我国保险业的发展历程	38
三、保险产生和发展的条件	41
第二节 保险及其特征	43
一、保险性质学说	43
二、保险的定义	45
三、保险的构成要素	45
四、可保风险及其构成	47
五、保险的特征	48
第三节 保险的职能和作用	51
一、保险的职能	51
二、保险在国民经济中的地位	55
三、保险的作用	55
第四节 保险的分类	57
一、按照保险标的分类	57
二、按照经营目的分类	59
三、按照保险的实施方式分类	60
四、按照保险人承保方式分类	60
五、按照投保方式分类	61
六、按照承保风险分类	61
七、我国商业保险开办的主要险种	61
第三章 保险合同	69
第一节 保险合同的形式与特征	69
一、临时保险合同	70
二、保险合同的特征	71
第二节 保险合同的效力与转让	73
一、有效保险合同	73
二、无效与非法保险合同	75
三、保险合同的解除与撤销	76

四、保险合同的转让	77
第三节 保险合同的基本原则	79
一、保险利益原则	79
二、损失补偿原则	81
三、最大诚信原则	85
第四节 保险合同的解释	89
第四章 保险精算基础	92
第一节 保险精算的基本内容	92
一、保险精算学的概念和起源	92
二、寿险精算与非寿险精算的比较	94
三、保险精算的主要内容	95
四、精算师及其职责	96
第二节 保险精算的基本原理	99
一、收支平衡原理	99
二、大数法则	100
第三节 非寿险与寿险的费率厘定	101
一、费率厘定与保险定价	101
二、非寿险业务费率厘定	104
三、寿险的费率厘定	110
第四节 非寿险业务准备金与寿险业务准备金	112
一、保险准备金的概念及作用	112
二、非寿险业务准备金	112
三、寿险业务准备金	118
四、从精算角度看保险公司的运作	119

中篇 保险市场与产品

第五章 保险市场	125
第一节 保险市场概述	125
一、保险市场的含义	125
二、保险市场的特征	126



三、保险市场的分类	127
四、保险市场要素	129
第二节 保险市场的供给与需求	131
一、保险供给	131
二、保险需求	135
第三节 中国保险市场发展历程及现状	140
一、中国保险市场发展历程	140
二、我国保险市场现状	141
三、中国保险市场“十二五”主要发展目标	144
第四节 保险中介市场	145
一、保险中介市场概述	145
二、我国保险中介市场发展现状	148
三、我国保险中介市场发展目标	149
 第六章 保险产品	 153
第一节 保险产品概述	153
一、保险产品的概念	153
二、保险产品的要素	154
三、保险产品的特征	155
四、保险产品的类别	155
五、保险产品的一般构件	158
第二节 财产保险产品和人身保险产品	159
一、财产保险产品	159
二、人身保险产品	163
第三节 保险产品的设计生产	166
一、保险产品设计概述	166
二、保险产品设计生产的条件	166
三、保险产品设计中应考虑的因素	167
四、保险产品设计的导向	168
五、保险产品的设计主体	169
六、保险产品设计生产的一般过程	170
第四节 保险产品的定价及竞争战略	171

一、保险产品的定价原则	171
二、保险产品的定价策略	172
三、保险产品的定价方法	176
第五节 我国保险产品发展	178
一、我国财产保险市场现状	178
二、我国寿险产品的现状	179
三、目前人寿险种存在的问题	182
四、未来寿险产品及寿险业的发展趋势	183
第七章 国际保险与再保险	186
第一节 国际保险概述	186
一、国际保险的概念	186
二、国际保险活动与国际保险关系	187
三、国际保险在世界经济中的作用	189
四、国际保险产品及其创新趋势	192
第二节 再保险	194
一、再保险概述	194
二、再保险的作用	196
三、再保险的安排方式	198
四、再保险的合同形式	200
第三节 国际保险市场	205
一、国际保险市场的概念	205
二、国际主要保险市场发展现状	209
三、世界主要再保险市场	210
四、世界各国对原保险与再保险的监管	212
第四节 我国保险市场	214
一、我国保险市场的发展	214
二、再保险市场的发展状况	219



下篇 保险探索与创新

第八章 商业保险与社会保险	225
第一节 商业保险与社会保险范畴的界定	225
一、商业保险范畴	225
二、社会保险范畴	232
第二节 社会保险和商业保险的关系	236
一、商业保险和社会保险的区别	237
二、社会保险和商业保险的互动与互制	239
三、社会保险深化改革与商业保险发展	241
第九章 政府保险	251
第一节 政府保险概述	251
一、政府保险的界定	251
二、政府保险产生的背景和理论依据	252
第二节 西方国家的政府保险	253
一、西方国家政府保险的现状	253
二、西方国家政府保险的演变和经验借鉴	261
第三节 我国政府保险的现状和展望	264
一、农业保险	264
二、出口信用保险	267
三、地震保险	268
四、洪水保险	269
五、存款保险	271
六、对我国政府保险的展望	272
第十章 银保融合	274
第一节 银保融合的现状与背景	274
一、经济发达国家的银保融合	275
二、银保融合的发展背景	276
三、美国银保融合进程分析	278
第二节 银保融合的模式	280

一、银保融合的四中模式	280
二、四种融合模式的优劣比较	281
三、影响银保合作模式选择的因素	282
第三节 我国的银保融合	284
一、银保融合的双赢优势	284
二、我国银保融合的现状	285
三、现阶段我国银保合作中的问题	287
四、我国银保融合的展望	287
第四节 银保融合的生力军——保险企业集团	289
一、并购	289
二、我国保险企业集团经营模式	290
三、我国保险企业集团化需要解决的问题	292
 第十一章 保险监管	296
第一节 保险监管概述	296
一、保险监管的概念	296
二、保险监管的必要性	298
三、保险监管的目标	299
四、保险监管的方式	300
五、保险监管模式的选择	301
六、保险监管的成本和局限性	301
七、保险监管的边界	302
第二节 国际保险监督官协会和中国保险监督机构	304
一、国际保险监督官协会	304
二、国际保险监督官协会的组织架构	305
三、我国保险监管机构的发展	305
四、中国保险行业协会	306
第三节 偿付能力监管	307
一、偿付能力监管的定义	307
二、偿付能力额度监管	307
三、偿付能力常规监管	311
第四节 公司治理结构监管	314



一、公司治理监管	314
二、内部控制监管	315
第五节 市场行为监管	315
一、保险机构设立监管	316
二、保险公司变更及终止监管	317
三、营业范围监管	318
四、保险条款监管	319

上篇 保险的基本原理

第一章 风险及风险管理

引言

一个社会理解、度量和风险管理的能力是现代社会与古代社会的主要区别之处。

——*Against the Gods: The Rawaikeable story of Risk*

这个世界是一个充满不确定性的世界。变化与可能性伴随每个人的每时每刻。风险贯穿社会的每个环节,可以说,风险是世界的一种存在状态。伴随全球化的进程,世界各个角落以前所未有的方式建立起越来越密切的联系,因此风险的表现形式变得更为复杂和难以控制。经济波动、金融危机、台风、核泄漏、超级病菌、食品安全、环境问题、转基因技术……人们需要在越来越复杂的环境中寻求可靠而且稳定有效的生活保障。因此,如何从更为系统和全面的角度认知风险,如何在不确定性中导向有利的结果,如何驾驭风险变化的趋势,这成为我们必须认真面对和研究的课题。但同时,我们也必须认识到,正是不确定性的存在导致了世界的多样性和丰富性,使得我们生存于一个有“趣味”的世界之中。

本章从风险基础知识入手,通过分析风险的概念、分类、三要素,引出风险管理的手段和相关知识,了解在现今局势下,保险业发展和创新的方向。风险是我们所有保险研究的逻辑起点,而风险管理则是保险存在和发展的背景和基础。

关键词

风险 损失 风险管理 保险