



云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS

Insurance Management

保险经营

曹明著

保 险 经 营

曹 明 著

云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险经营/曹明著. —昆明: 云南大学出版社, 2005
ISBN 7-81112-022-4

I. 保... II. 曹... III. 保险业—企业管理
IV. F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 119012 号

保 险 经 营

曹 明 著

组稿编辑: 蔡红华

责任编辑: 龙宝珍

责任校对: 汤树华

封面设计: 刘 雨

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 云南国浩印刷有限公司

开 本: 850mm × 1168mm 1/32

印 张: 9.25

字 数: 232 千

版 次: 2005 年 10 月第 1 版

印 次: 2005 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-81112-022-4/F·339

定 价: 25.00 元

云南大学出版社地址: 云南大学英华园

电 话: 0871-5031071

前 言

保险学的研究范围，大体可分为保险概论、保险分论和保险经营三大部分。保险概论是从宏观的角度，对保险进行总体的分析研究，侧重于研究保险与国民经济的关系，以国民经济中的保险制度、本质、对社会经济的影响、作用等为研究对象，对包括保险的基本概念、定义、历史与现状，本质与形式，保险的职能、作用、经济效益、社会效益以及相应的法律法规等从理论方面进行分析和研究。保险分论是以各种具体的险种，包括财产保险、人身保险、再保险、责任保险、信用与保证保险、海上保险、核能保险、石油开发保险、农业保险等为研究对象，对其性质、责任范围、除外风险、保险期间、投保人或被保险人的责任义务等进行分析 and 研究。

本书的侧重点是保险企业的经营管理，主要通过对保险企业发展管理、合同管理、理赔管理，保险市场类别、保险监管、保险相关法律法规等的论述从总体和业务种类上较系统地介绍说明

保险企业的运营原则及方式，同时对保险中介的主要业务及监管也作了简单的论述说明。该书在论述保险企业的经营管理时，同时对我国以及其他发达国家和我国台湾省现行相关保险法律法规进行了比较说明。保险业是受政府金融监督管理机构依法监管最严的行业之一。保险企业是经营风险的特殊金融行业，其运营关系到国民经济及居民经济生活的方方面面，因此，各国均制定了严格法律法规，并设立了专门的监督管理机构对其市场准入、营运、清算等方面施行了严格的监督管理。

保险资金的运用，在我国一直是一个热门话题，对此我国《保险法》有明确的规定。从规定范围看，我国保险资金的运用范围十分有限，主要是用于银行存款，购买国债以及国务院批准的其他项目。对比我国在保险资金的运用范围、方式等方面，与发达国家，乃至我国台湾省相比较还处于初始阶段，其运用的空间还十分广阔。在此，本书专门就我国台湾省保险业在其资金运作方面的法律规定作了介绍。

本书的撰写是在总结了作者十多年的保险理论研究及教学经验的基础上完成的，不仅简明扼要地阐述了保险的基础理论知识，同时，着重勾画了保险企业的运营管理、原则及经营管理方法以及国家政府的依法监管。本书内容及篇幅都较适中，不仅可供大专院校经济、金融保险专业的学生做教材之用，还可作为保险从业人员的培训教材，并可供经济、管理、金融、贸易、法律和工商企业的管理人员、从业人员以及对保险有兴趣的读者阅读和参考。

作者

2005年9月于昆明

目 录

第一章 风险和风险管理

第一节 风险的相关概念.....	1
一、风险的概念.....	1
二、风险的构成要素.....	2
三、风险的特征.....	4
四、风险的成本.....	5
五、危险程度.....	6
第二节 风险的种类.....	7
一、按损失种类划分.....	7
二、按损失原因划分.....	8
三、按损失性质划分.....	9
四、按风险产生的环境划分.....	9
第三节 风险管理概述	10

一、风险管理概念	11
二、风险管理原则	12
三、风险管理的目标	13
四、风险管理机构及职责	15
第四节 风险管理决策	17
一、识别风险的主要方法	17
二、风险管理对策选择	19
三、风险管理人員选择处理风险手段的一般原则	23
第五节 风险管理与保险的关系	24
一、研究对象都是风险，但范围不同	24
二、保险是风险管理的基础，风险管理又是保险 经济效益的源泉	24
三、风险管理的发展需保险业的积极介入	25

第二章 保险概述

第一节 保险概念	27
一、保险的概念	27
二、保险的性质	27
三、保险的要素	28
第二节 保险种类的划分	31
一、按保险标的划分	31
二、按投保业务承保方式划分	32
三、按实施方式划分	33
四、按保险的性质划分	35
五、按保障的主体划分	35
六、按承保危险范围划分	36
第三节 保险的职能与作用	36

一、保险的职能	36
二、保险的作用	38

第三章 保险合同的基本原则

第一节 保险利益原则	41
一、保险利益概念	41
二、保险利益的确定条件	41
三、保险利益原则的意义	43
四、保险利益在财产和人身保险的运用	44
五、保险利益的转移与消失	47
六、海上保险利益	48
第二节 最大诚信原则	50
一、最大诚信原则的概念	50
二、诚信原则的基本要求	51
三、最大诚信原则的基本内容	51
第三节 损失补偿原则	56
一、损失补偿的原则	56
二、补偿性保险的责任范围	57
三、补偿性保险的除外责任	59
四、损失补偿的派生原则	59
第四节 最近原因原则	66
一、最近原因的概念	66
二、最近原因认定的一般原则	66
三、近因分析、推理和判断的一般方法	67

第四章 保险合同

第一节 保险合同概述	70
一、保险合同概念及性质	70
二、保险合同的特征	71
第二节 保险合同的种类	73
一、按保险人承保的危险状况不同划分	73
二、按保险标的的价值是否载于保险合同划分	74
三、按保险金额的确定方式划分	74
四、按保险标的的不同情况划分	75
五、按保险金额是否等于保险价值划分	76
六、按对同一标的的承保人数划分	77
七、按保险人承保责任的次序划分	77
第三节 保险合同的主体与客体	78
一、保险合同的当事人	78
二、保险合同的关系人	81
三、保险合同的辅助人	82
四、保险合同的客体	84
第四节 保险合同的内容与形式	84
一、保险合同内容	84
二、保险合同条款	85
三、保险单证形式	89
第五节 保险合同的订立、变更、转让、解除和 终止	91
一、保险合同的订立与生效	91
二、保险合同的变更和批改	94
三、保险合同的解除	97
四、保险合同的终止	99

第六节 保险合同的履行	101
一、投保人义务的履行.....	101
二、保险人义务的履行.....	103
第七节 保险合同的解释和争议处理	106
一、保险合同的解释.....	106
二、保险合同争议解决方式.....	109

第五章 人身保险

第一节 人身保险概述	112
一、人身保险概念.....	112
二、人身保险的基本特征.....	112
第二节 人身保险的主要业务种类	114
一、人寿保险.....	114
二、年金保险.....	117
三、健康保险.....	119
四、意外伤害保险.....	121
第三节 人寿保险费的厘定	123
一、人寿保险费率计算的基本原则.....	123
二、人寿保险费率厘定的基础.....	125

第六章 财产保险

第一节 财产保险概述	131
一、财产保险概念.....	131
二、财产保险的赔偿原则.....	131
第二节 普通财产保险	133
一、普通财产保险概念.....	133

二、我国现行的普通财产保险主要险种·····	134
三、普通财产保险的赔偿计算·····	137
第三节 运输工具保险 ·····	140
一、机动车辆保险·····	140
二、飞机保险·····	152
第四节 海上保险 ·····	155
一、船舶保险·····	155
二、运费保险·····	159
三、海洋货物运输保险·····	160
四、英国伦敦协会货物保险条款·····	166
第五节 工程保险 ·····	171
一、建筑工程一切险·····	172
二、安装工程一切险·····	174
三、机器损坏保险·····	176
第六节 责任保险 ·····	180
一、责任保险概述·····	180
二、责任保险险种·····	183
第七节 信用保证保险 ·····	186
一、保证保险·····	187
二、信用保险·····	188
第八节 农业保险 ·····	192
一、农业保险概念及特点·····	192
二、农业保险的险种·····	194
第九节 特殊风险的财产保险 ·····	195
一、航天保险·····	195
二、核电站保险·····	197
三、海洋石油开发保险·····	199

第七章 再保险

第一节 再保险概述	203
一、再保险相关概念	203
二、再保险的作用	204
第二节 再保险种类及再保险业务方式	206
一、比例再保险	207
二、非比例再保险	209
第三节 再保险合同形式	213
一、临时再保险合同	213
二、固定再保险合同	214
三、预约再保险合同	214

第八章 保险的经营管理

第一节 保险公司的经营管理原则	216
一、风险大量原则	216
二、风险选择原则	216
三、风险分散原则	218
第二节 保险公司经营业务管理	219
一、展业管理	219
二、承保管理	224
三、合同管理	227
四、防灾管理	229
五、理赔管理	229
第三节 保险公司财务经营管理	232
一、保险公司的资本金管理	232
二、保险公司的成本管理	233

三、保险公司的准备金管理·····	235
四、保险公司的偿付能力管理·····	237
五、保险公司的财务成果管理·····	239
六、保险公司的资金运用管理·····	241

第九章 保险市场

第一节 保险市场机制·····	245
一、保险市场概念·····	245
二、保险市场机制·····	245
第二节 保险市场模式·····	247
一、保险市场及构成要素·····	247
二、保险市场特征·····	249
第三节 保险的组织模式·····	250
一、国营保险组织·····	250
二、私营保险组织·····	251
三、合营保险组织·····	251
四、合作保险组织·····	252
五、个人保险组织·····	254

第十章 保险市场监管

第一节 保险市场监督管理的目标和方式·····	257
一、保险市场监督管理的目标·····	257
二、保险市场监督管理的方式·····	259
第二节 保险市场监督管理的内容·····	260
一、对保险人资格的监督管理·····	260
二、对保险人经营的监督管理·····	261

三、对保险人财务的监督管理.....	266
四、对保险人停业的监督管理.....	271
五、对外资保险业的监督管理.....	273
第三节 保险中介人的监督管理.....	275
一、对保险代理人和经纪人资格及业务的监督管理 ...	276
二、对保险中介人执业行为的监督管理.....	279
主要参考文献.....	284

第一章 风险和风险管理

第一节 风险的相关概念

一、风险的概念

(一) 风险的含义

关于风险，有许多种不同的定义，但总结下来，最简明的定义应为：损失的可能性或不确定性。可能性，是指风险事故可能引起损失的可能性；不确定性，是指风险事故是否发生，发生的时间、地点、状况以及损失程度、影响范围等的不确定性。损失的可能性或不确定性是人们主观心理上的一种认识，因人而异。

(二) 涉及风险的几个相关概念

为了更好地理解风险这一含义，首先应弄清以下几个相关概念：

1. 损失及损失的可能性。

损失，是指人们经济利益或非经济利益的减少或丧失。人们总是通过损失来感受风险的存在，并凭借损失的大小来评估风险的大小。没有损失，人们就很难感受到风险的存在。只有人们感受到或预知到损失的可能，才会感受到风险的存在。所以，损失

的客观存在是人的感受风险的前提。

2. 不确定的损失才是风险。

没有损失的可能，就没有风险；但有损失，并不一定等于风险，只有既有发生损失的可能性，又难以或无法确定损失是否会发生，其发生的时间、地点、频率、强度等又无法确定的状态才可称之为风险。因此，风险是损失发生或不发生的一种状况，是介于0至1之间的一种损失概率。0是损失绝对不会发生的状态，1是损失绝对会发生的状态，二者都是绝对的，而非可能性，所以，都不能称之为风险，即确定的不损失或损失都不是风险，只有不确定的损失才能称之为风险。例如，明知自己受到了某种病菌的侵入，一段时间后，必然会引发某种疾病，甚至死亡，但如果及时采取相关治疗措施，就能制止这种疾病的出现，更不可能发生死亡；如果明知如此，而故意不采取相关治疗措施，任其病状的出现，这种状况，对于受染者来说，就不能称之为风险，因为相关疾病的出现已具有必然性。

3. 风险是人们的一种主观感受。

风险是人们的一种主观感受，是一种由精神或心理状况所引起的对损失发生与不发生的一种不确定性的主观感受。是客观存在的意外损失事故或灾害事故在人们的头脑中的主观反映，是人们对未来意外或灾害事故可能发生性的一种主观估计。人们对风险的认识（风险意识）是因人而异的，风险意识的强弱与人们的知识、经历、经验、心理状况以及社会环境等因素相关。不同的风险意识决定着人们对待风险的态度及处置风险的不同方式。

二、风险的构成要素

从理论上讲，风险是由风险因素、风险事故和风险损失三大要素构成的。

（一）风险因素

风险因素是指促使或引起危险事故发生，以及事故发生时，

致使损失增加、扩大的因素。风险因素是事故发生的潜在条件。风险因素通常有以下三种类型：

第一，实质性风险因素，即足以引起某一标的危险损失机会及损失程度增加的条件。例如，汽车的刹车系统不正常往往是引起汽车发生意外事故的实质性因素。

第二，道德风险因素，即足以引起危险事故发生，或危险损失发生后促使损失程度增加的人为的恶意行为或不良企图。例如，当发现火灾隐患时，不采取积极预防措施，以及当火灾发生后，又不采取积极的施救措施，任其损失扩大的行为。

第三，心理危险因素，指由于人们主观上的疏忽或过失，以致增加风险损失发生率和扩大损失程度的因素。例如，忘了锁门，致使被偷窃风险的增加。

（二）风险事故

风险事故，是指可能引起人身伤亡或财产损失发生的偶然事件。风险事故既是风险因素所诱发的直接结果，又是造成风险损失的直接原因。例如，海啸、地震、雷雨、泥石流等自然灾害事故，或火灾、车祸、疾病等意外事故都可能诱发或导致风险损失的发生。

（三）损失

1. 损失含义。

损失，是指非故意、非计划和非预期性的经济损失和人员伤亡。损失又可分为直接损失和间接损失。直接损失即风险事故所导致的直接的经济损失和人员伤亡；间接损失即由直接损失而引起的损失。

2. 损失的种类主要有：

（1）财产损失，即各种有形的物质财产因风险事故所致的全部或部分损失。如，房屋倒塌、汽车倾覆等。

（2）收入损失，即个人或团体因风险事故所致的全部或部分