



21 世纪远程教育精品教材

· 经济与管理系列 ·



保 险 学

BAOXIANXUE

戴稳胜 编著



 中国人民大学出版社

21 世纪远程教育精品教材·经济与管理系

保 险 学

戴稳胜 编著

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学/戴稳胜编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2010
21 世纪远程教育精品教材·经济与管理系列
ISBN 978-7-300-12787-3

I. ①保… II. ①戴… III. ①保险学-远距离教育-教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 189412 号

21 世纪远程教育精品教材·经济与管理系列

保险学

戴稳胜 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京民族印务有限责任公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 17.5

字 数 401 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2011 年 10 月第 1 版

印 次 2011 年 10 月第 1 次印刷

定 价 33.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

21 世纪远程教育精品教材

编委会

(以姓氏笔画为序)

丁兴富	尹伟中	任为民
李林曙	张爱文	陈 丽
郝成义	顾宗连	黄荣怀

总 序

我们正处在教育史，尤其是高等教育史上的一个重要的转型期。在全球范围内，包括在我们中华大地，以校园课堂面授为特征的工业化社会的近代学校教育体制，正在向基于校园课堂面授的学校教育与基于信息通信技术的远程教育相互补充、相互整合的现代终身教育体制发展。一次性学校教育的理念已经被持续性终身学习的理念所替代。在高等教育领域，从1088年欧洲创立博洛尼纳（Bologna）大学以来，21世纪以前的各国高等教育基本是沿着精英教育的路线发展的，这也包括自19世纪末创办京师大学堂以来我国高等教育短短百多年的发展史。然而，自20世纪下半叶起，尤其在迈进21世纪时，以多媒体计算机和互联网为主要标志的电子信息通信技术正在引发教育界的一场深刻的革命。高等教育正在从精英教育走向大众化、普及化教育，学校教育体系正在向终身教育体系和学习型社会转变。在我国，党的十六大明确了全面建设小康社会的目标之一就是构建学习型社会，即要构建由国民教育体系和终身教育体系共同组成的有中国特色的现代教育体系。

教育史上的这次革命性转型决不仅仅是科学技术进步推动的。诚然，以电子信息通信技术为主要代表的现代科学技术的进步，为实现从校园课堂面授向开放远程学习、从近代学校教育体制向现代终身教育体系和学习型社会的转型提供了物质技术基础。但是，教育形态演变的深层次原因在于人类社会经济发展和生活变革的需求。恰在这次世纪之交，人类社会开始进入基于知识经济的信息社会。知识创新与传播及应用、人力资源开发与人才培养已经成为各国提高经济实力、综合国力和国际竞争力的关键和基础。而这些是仅仅依靠传统学校校园面授教育体制所无法满足的。此外，国际社会面临的能源、环境与生态危机，气候异常，数字鸿沟与文明冲突，对物种多样性与文化多样性的威胁等多重全球挑战，也只有依靠世界各国进一步深化教育改革与创新、人与自然的和谐发展才能得到解决。正因为如此，我国党和政府提出了“科教兴国”、“可持续发展”、“西部大开发”、“缩小数字鸿沟”以及“人与自然和谐发展”的“科学发展观”等基本国策。其中，对教育作为经济建设的重要战略地位和基础性、全局性、前瞻性产业的确认，对高等教育对于

知识创新与传播及应用、人力资源开发与人才培养的重大意义的关注,以及对发展现代教育技术、现代远程教育和教育信息化并进而推动国民教育体系现代化、构建终身教育体系和学习型社会的决策更得到了教育界和全社会的共识。

在上述教育转型与变革时期,中国人民大学一直走在我国大学的前列。中国人民大学是一所以人文、社会科学和经济管理为主,兼有信息科学、环境科学等的综合性、研究型大学。长期以来,中国人民大学充分利用自身的教育资源优势,在办好全日制高等教育的同时,一直积极开展远程教育和继续教育。中国人民大学在我国首创函授高等教育。1952年,校长吴玉章和成仿吾创办函授教育的报告得到了刘少奇的批复,并于1953年率先招生授课,为新建的共和国培养了一大批急需的专门人才。在20世纪90年代末,中国人民大学成立了网络教育学院,成为我国首批现代远程教育试点高校之一。经过短短几年的探索和发展,中国人民大学网络教育学院创建的“网上人大”品牌,被远程教育界、媒体和社会誉为网络远程教育的“人大模式”,即“面向在职成人,利用网络学习资源和虚拟学习社区,支持分布式学习和协作学习的现代远程教育模式”。成立于1955年的中国人民大学出版社是新中国建立后最早成立的大学出版社,是教育部指定的全国高等学校文科教材出版中心。在过去的几年中,中国人民大学出版社与中国人民大学网络教育学院合作创作、设计、出版了国内第一套极富特色的“21世纪远程教育精品教材”。这些凝聚了中国人民大学、北京大学、北京师范大学等北京知名高校学者教授、教育技术专家、软件工程师、教学设计师和编辑们广博才智的精品课程系列教材,以印刷版、光盘版和网络版立体化教材的范式探索构建全新的远程学习优质教育资源,实现先进的教育教学理念与现代信息通信技术的有效结合。这些教材已经被国内其他高校和众多网络教育学院所选用。中国人民大学出版社基于“出教材学术精品,育人文社科英才”理念的努力探索及其初步成果已经得到了我国远程教育界的广泛认同,是值得肯定的。

2005年4月,我被邀请出席《中国远程教育》杂志与中国人民大学出版社联合主办的“远程教育教材的共建共享与一体化设计开发”研讨会并做主旨发言,会后受中国人民大学出版社的委托为“21世纪远程教育精品教材”撰写“总序”,这是我的荣幸。近几年来,我一直关注包括中国人民大学网络教育学院在内的我国高校现代远程教育试点工程。这次,更有机会全面了解和近距离接触中国人民大学出版社推出的“21世纪远程教育精品教材”及其编创人员。我想将我在上述研讨会上发言的主旨做进一步的发挥,并概括为若干原则作为我对包括中国人民大学出版社、中国人民大学网络教育学院在内的我国网络远程教育优质教育资源建设的期待和展望:

● 21世纪远程教育精品教材的教学内容要更加适应大众化高等教育面对在职成人、定位在应用型人才培养上的需要。

● 21世纪远程教育精品教材的教学设计要更加适应地域分散、特征多样的远程学生自主学习的需要,培养适应学习型社会的终身学习者。

● 在我国网络教学环境渐趋完善之前,印刷教材及其配套教学光盘依然是远程教材的主体,是多种媒体教材的基础和纽带,其教学设计应该给予充分的重视。要在印刷教材的显要部位对课程教学目标和要求做明确、具体、可操作的陈述,要清晰地指导远程学生如何利用多种媒体教材进行自主学习和协作学习。

● 应组织相关人员对多种媒体的远程教材进行一体化设计和开发，要注重发挥多种媒体教材各自独特的教学功能，实现优势互补。要特别注重对学生学习活动、教学交互、学习评价及其反馈的设计和实现。

● 要将对多种媒体远程教材的创作纳入对整个远程教育课程教学系统的一体化设计和开发中去，以便使优质的教材资源在优化的教学系统、平台和环境中的有效的教学模式、学习策略和学习支助服务的支撑下获得最佳的学习成效。

● 要充分发挥现代远程教育工程试点高校各自的学科资源优势，积极探索网络远程教育优质教材资源共建共享的机制和途径。

中华人民共和国教育部远程教育专家顾问

丁兴富

前言

一般介绍性的保险教科书通常侧重于解释保险原理与政策，本教材的目标并非培养保险行业精英，其出发点是希望写出一本自成体系的教材，对什么是保险提供一个实际、实用的理解，目的不在于全面介绍保险业如何运作，而是准确描述保险在实际当中如何应用。这样，既能帮助保险从业人员理解自己在整个保险业中的位置，了解他们的工作是如何与其他人的工作相互作用的，同时让财经和其他领域的公众在了解保险运作的基础上，有能力按自身经济与财务现状，自觉主动地选择合适的保险产品，而不仅仅是盲从别人的推介。作者认为，这样的出发点，在我国市场经济发展的现阶段具有特定的意义。

本书以浅显易懂的方式，部分章节甚至是以讲故事的方式，诠释了保险学的主要原理与原则。这种讲故事的方式不是将一系列保险原理简单地串联在一起，而是采用生动的形式使读者理解保险中发生的人与人之间的经济互动，从中不仅能懂得保险原理的基础，更能深刻理解保险如何运作，以及保险为什么这样运作，从而不仅能结合自身需求选择适当的保险产品，管理自己的财务生命周期，更可以获得一个观察经济运行、观察社会与人的新视角。

为清晰了解本书脉络，首先将本书中涉及的人物作一简单介绍。

本书主人翁马巴奥，大学毕业后去政府机关工作了三年，后离职与两位同学文森特、方立崧合伙共同创办了一个装饰装修材料公司，公司名为“一寸阳光”。两位同学只作财务投资，具体运营完全由马巴奥负责。该公司在市郊开设生产基地，工厂与仓库均设在生产基地，同时市中心开设了专卖店。一寸阳光公司雇有几十名员工，其中郊区基地的工程师段枢非常重要，他负责全部机器设备的调试与维修工作。

开办公司三年后老马与自己的大学同学暴安平结婚并育有一子暴筱潇，目前已经上小学三年级。

暴安平在与马巴奥结婚后也离开原单位，在市区开设了一家书店，也取名为“一寸阳光”。书店雇了一名刚大学毕业的爱书女孩王黎。开书店其实不为赚钱，只为有一个心灵

寄托。

本书一共 14 章，按一般保险教材的结构，可分为三个部分，第一部分为保险学的理论基础，包括第 1 章到第 5 章，主要阐述顾客的财务需求、风险管理与保险、保险的基本原则、保险的法律法规基础与保险的数理基础；第二部分为主要保险产品，包括第 6 章到第 10 章，主要阐述财产保险与人身保险等内容；第三部分包括第 11 章到第 14 章，介绍保险公司运作基础及保险公司内部经营。阅读学习时可按两条主线进行：一条是从个人与其他企业的风险管理需求及财务规划角度出发，学习第 1 章至第 4 章、第 6 章至第 8 章；另一条是从保险公司经营角度出发，学习第 5 章、第 9 章至第 14 章。当然，两条主线的分法只是便于理解，实际全书内容是一个整体。为便于读者把握重点，每章后还给出了关键词与复习思考题。

本书写作的主要挑战在于，必须在保证准确性的基础之上使内容尽量简单易懂，而实际上保险有若干例外，有时会远超出本书的讨论范围，这只能期待读者参阅一些较高阶的教材了。

本书在写作过程中得到了宋莉芳、杨博雅、孔淇、王文军等朋友和同学的帮助与支持，在此表示感谢。同时，本书还参考了不少学界前辈的大作，在此也一并表示感谢。

编者

2011 年 7 月

目 录

第 1 章 顾客的财务需求	1
第一节 财务生命周期	1
第二节 满足顾客的财务需求	8
关键词	12
复习思考题	12
第 2 章 风险管理与保险	13
第一节 与风险管理相关的概念	13
第二节 风险管理程序	18
第三节 作为风险管理手段的保险	28
关键词	35
复习思考题	36
第 3 章 保险的基本原则	37
第一节 最大诚信原则	37
第二节 保险利益原则	40
第三节 近因原则	43
第四节 损失补偿原则	46
关键词	53
复习思考题	53
第 4 章 保险的法律法规基础	54
第一节 保险合同	54

第二节 保险监管	67
关键词	77
复习思考题	77
第5章 保险的数理基础	78
第一节 大数定律与风险池	78
第二节 保费厘定概述	84
第三节 非寿险保险费率的厘定	88
第四节 寿险保费的厘定	90
关键词	97
复习思考题	98
第6章 财产保险	99
第一节 马巴奥的财产保险需求	99
第二节 家庭财产保险	105
第三节 企业财产保险	109
第四节 机动车辆保险	118
关键词	121
复习思考题	121
第7章 个人人身保险	123
第一节 定期寿险	123
第二节 终身寿险和两全保险	127
第三节 年金保险	136
第四节 意外伤害保险与健康保险	140
第五节 人身保险常见条款	142
关键词	153
复习思考题	153
第8章 团体人身保险	155
第一节 企业对人身保险产品的需求	155
第二节 团体保险合同	159
第三节 团体人身保险险种	169
关键词	172
复习思考题	172

第9章 保险公司简述	173
第一节 保险公司的组织形式与经济角色	173
第二节 保险公司的职能领域	176
第三节 保险公司的组织架构	179
关键词	186
复习思考题	186
第10章 保险产品开发	187
第一节 产品开发概述	187
第二节 产品设计	189
第三节 产品实施	193
第四节 产品投放与销售监控	196
关键词	199
复习思考题	199
第11章 保险营销	200
第一节 保险营销概述	200
第二节 保险分销渠道	205
第三节 保险客户服务	210
关键词	216
复习思考题	216
第12章 承保与理赔	217
第一节 承保简介	217
第二节 理赔简介	226
关键词	233
复习思考题	233
第13章 再保险	234
第一节 再保险概述	234
第二节 再保险的业务种类	237
第三节 再保险业务的安排方式	244
第四节 再保险的一些特殊条款	246
关键词	250
复习思考题	250

第 14 章 保险投资管理	251
第一节 保险投资概述	251
第二节 保险投资的组织	255
第三节 保险公司常见的投资方式	258
关键词	263
复习思考题	263
 参考资料	 264

第 1 章

顾客的财务需求

本章从马巴奥家的最基本的财务需求开始。我们知道，企业的目标是赚取利润，顾客有需求，企业就有产品开发的市场所在，企业必须提供可以满足人们需要的产品和服务，企业赚取的利润就是他们满足人们需求所获得的收入高于其成本的部分。金融保险行业也不例外。为了获利，保险业应充分了解顾客的财务需求，并因应这种需求开发出适当产品，从而在提供产品与服务时赚取利润。

本章将讨论社会大众与企业的财务需求以及各类金融产品是如何满足这些需求的。

第一节 财务生命周期

如本书前言所述，马巴奥及其家庭以及马巴奥的公司“一寸阳光”在马巴奥的精心动作之下顺利运转，但其本人及家庭均有各种财务需求，而企业也有借贷等方面的财务需求；而且，在人生与企业运营过程中总会伴随着一定的风险。为了合理规避风险、管理风险，并使财务需求得到最大限度的满足，马巴奥需要一定的理论指导。他首先需要了解的便是一个人在人生不同时期个人和家庭的收支与储蓄状况、风险特点，即财务生命周期理论。

财务生命周期理论的基本思想最早由弗兰克·莫迪利阿尼在其诺贝尔奖演讲中提出，该理论提供了一个整体框架，以研究金融产品购买者在不同阶段的不同需求。该理论认为，人的一生都在进行理财活动，在不同的人生阶段，家庭的财务状况、获取收入的能力、支出的主要内容、财务需求与生活重心等都会不同，因而理财目标也会有所差异。因此针对不同的人生阶段应该采用不同的理财策略。本章把从财务角度出发考察的、由人生不同阶段所组成的人的一生称为财务生命周期。相应地，针对由家庭不同阶段组成的家庭

的一生即为家庭生命周期。在整个财务生命周期的不同阶段,个人和家庭的收支与所面临的风险各有不同特征,从而对金融产品的需求也有所不同。

一、中国家庭的财务生命周期

已经有若干经济学文献对生命周期的各构成要素进行了深入研究。Polachek 和 Siebert (1993) 概括了影响收入的因素, Hadjimatheou (1987) 则提供了处理消费和储蓄问题的有效方法, Cooper 利用这个框架对英国家庭的储蓄需求进行了分析。

而就中国情况而言, 一个普通家庭的财务生命周期可能由以下几个阶段组成。

(一) 青年单身期

指从参加工作至结婚的时期, 一般为 1 年~5 年。这一时期的特点是收入比较低, 而消费支出大。这正是提高自身能力、进行人力资本投资的大好阶段。本阶段的重点是培养未来的获得能力。该时期的财务状况是资产较少, 可能存在负债(如贷款或向父母借款), 甚至净资产为负。

(二) 家庭形成期

指从结婚到新生儿诞生的时期, 一般为 1 年~5 年。这一时期是家庭的主要消费期, 该时期经济收入增加而且生活稳定, 拥有基本的生活用品, 有一定的财力。为提高生活质量, 家庭往往需要较大的建设支出, 如购买一些较高档的用品, 支付买房的月供款等。

(三) 家庭成长期

指从小孩出生直到上大学的一段时期, 一般为 9 年~15 年。在这一阶段里, 家庭成员不再增加, 年龄都在增长。家庭的最大开支是保健医疗费、学前教育费和智力开发费用。同时, 随着子女自理能力的增强, 父母精力充沛, 再加上积累了一定的工作经验和投资经验, 家庭的投资能力大大增强。目前马巴奥的家庭就处于这一时期。

(四) 子女教育期

指小孩上大学的时期, 一般为 4 年~8 年。对大多数中国家庭而言, 这一阶段里子女的教育费用和生活费用猛增, 财务上的负担通常比较繁重。马巴奥应提前为这一时期的财务负担做准备。

(五) 家庭成熟期

指子女参加工作到父母退休的一段时期, 一般为 15 年左右。在这一阶段, 父母自身的工作能力、工作经验和经济状况都达到顶峰, 子女已完全自立, 债务逐渐减轻, 家庭理财重点转向扩大投资。

(六) 退休养老期

指退休以后的时期。在这一时期, 老人安度晚年, 投资和花费通常都比较保守。

在财务生命周期的各个阶段, 考察影响财务生命周期的因素及其风险带来的对金融产品的需求将有助于我们更好地理解保险产生的根本原因及在经济生活中的作用。

二、收入及其风险波动

研究表明, 个人收入在很大程度上取决于受教育水平与年龄。发达国家有关收入常见

的规律包括：

(1) 受过教育的男性，在 50 岁以前的收入随着年龄的增长而增长，超过 50 岁后收入则随着年龄的增长而减少，直到退休。有些机构按个人资历而提升职位。

(2) 男性技术工人在 30 岁左右达到收入高峰。

(3) 单身女性与单身男性的收入模式在很大程度上是类似的。

(4) 已婚女性的收入在第一个子女出生时会减少，而且很难再增加。

(5) 已婚男性的收入最高。基本原因可能是由于其配偶承担了大部分的家务，男性能更加专心地工作，同时家庭的财务负担也促进了其进取心。

中国的情况未见成文研究，但除第四条外，其他差异应不会很大。

上述收入规律可以用人力资本理论来解释。所谓人力资本，是指用以获得收入的技能、知识和经验的总和，它通过教育培训而产生或得到补充，随时间流逝而不断消减。人们逐渐变老时对人力资本的投资会逐渐减少，因为他们可用于摊销投资成本的工作时间已所剩无几。

以上所述是通常情况下的规律，但现实生活中总会遇到各种不确定性的事件使收入面临波动与风险。减少家庭收入的不确定性事件包括：死亡、失能、失业等。

(1) 死亡。

如果一个家庭的主要收入甚至全部收入都来自于其中一个人，那么家庭收入的支柱人物的去世必会给整个家庭的收入带来巨大的负面影响，他/她应参加人身保险。

(2) 失能。

失能是指造成收入能力降低的身体状态，可以分为暂时性部分失能、暂时性完全失能、永久性部分失能和永久性完全失能四种。不管是哪一种都会造成暂时或永久的收入损失。因此，需要进行收入补偿，这种收入补偿都可以由保险来提供。

失能的人需要康复，康复过程一般而言比较困难，有时甚至很痛苦。但是从人性的角度出发，康复是最好的结果，而且从长远来看这也是代价最小的结果。最好的结果是，经过康复过程，有些人能继续工作并且过上正常的生活。康复过程可能需要特殊的仪器及其他辅助用品，也可能需要家庭、雇主或保险公司的特殊照顾。

关于失能，需要注意的是，不良的健康状态不一定就是失能，也就是说健康状态不佳不一定会导致失去工作能力。比如很多人即使四肢不能动弹，眼睛或耳朵失去功能，也照样可以自食其力。有些身体虚弱的人也同样可以继续工作，但是他们失业的可能性会高于健康状态较好的人，特别是在经济不景气的时候。研究表明 (Smith, 1998)，不健康的身体状态对赚钱能力和资产累积有着长期的负面影响，而这种损失却难以通过保险而得到保障，只有少部分的保障需求可以通过重大疾病保险得到满足。关于险种的概念，后续课程会详细讲解。

(3) 失业。

Duncan (1988) 的研究表明，导致总收入降低的最主要因素是受雇时间减少或者完全失业。受雇时间较少的人通常需要加班以保证其总收入水平不变，因此在他们的整个工资收入中加班费所占比例会相当高。

很多迹象表明，未来失业问题可能要比过去严重许多。全球范围内制造业生产效率日

益提高,技术更新的步伐也在加快,加上全球化的发展,都给企业造成了很大的竞争压力,迫使它们尽可能减少使用人力资本,通过裁员来降低成本。虽然随着科技进步也会出现新型工作岗位,但人力资本在不同行业间的转换既需要新的培训投入,也需要一定的时间才能完成。在这一阶段里,失业保险的需求可能相对比较大。

当然,保险并不能满足所有的需求。当保险不能满足收入的风险因素带来的需求时,人们可能就需要寻求其他支持,比如寻求家庭支持、政府援助,或者提前退休以提前支取养老金等,与此同时人们还需要减少支出。

三、支出及其风险波动

与收入类似,支出也有一定的规律性。常见的支出规律包括:

(1) 全部生命周期中,住房与汽车的支出所占的比例相当高。

(2) 青少年时期人们的主要支出项目是教育。

(3) 如果子女出生得较早,财务状况会更加紧张;且子女支出大致上随着其年龄的增加而不断增大,子女离开家庭而独立时家庭对其的支出将减少。

(4) 医疗费用基本上与家庭成员数成正比,但退休后的医疗费用增加迅速。

(5) 退休后其他支出将减少,如果健康状态不佳,其他支出将更少。

支出规律中同样有若干影响其基本规律的不测事件,这些不测事件包括离婚、对他人生命或财产造成损害从而必须应对的索赔要求、医疗费用、身体虚弱或年老时的护理费、利息负担、通货膨胀、寿命过长等。

(1) 离婚。

会产生离婚带来组建新家庭的成本、财务状况好但无子女监控权的一方向需向另一方提供财务支持等支出项目。

(2) 财产损害。

年龄较大的人通常已经累积了一定的有形财产,比如房屋、汽车、家电等。房屋严重损坏造成的损失将是最大的,汽车家电或者家具等的损坏导致的损失可能会小一些;自驾车对他人财产或人身造成损害时需要赔偿,这种赔偿也是一种损失。这两类的损失,前一种通常可以求助于财产保险,后一种通常会有强制性的责任保险。

(3) 医疗费用。

医疗费用是影响支出的一个非常重要的风险因素,因为随着医疗技术的进步,医疗费用越来越昂贵。为了分析医疗费用对财务安全的影响,可以按费用额度及医疗的必要程度将医疗费用分为三大类:第一类是小额费用,比如一般疾病的门诊费用,这种费用对大多数人的财务状况影响甚微;第二类是美容手术费用与高档医院就诊费用,这些费用只有财务宽松时才可能花费;第三类是必须花费的医疗费用,这些费用属于日常开销之外的支出,可以通过医疗保险得到补偿。

各国医疗费用差异很大,但大多数国家的医疗费用占国民生产总值的比例都在急剧上升。经合组织(OECD)在2002年的报告中指出,1990年至2000年之间整个国民生产总值每年增长2.2%,但相应的医疗费用却每年增长3.3%,2000年末医疗费