



应用型本科院校规划教材/经济管理类

Insurance

保 险 学



- 适用面广
- 应用性强
- 促进教学
- 面向就业



主编 奚道同 董玉凤



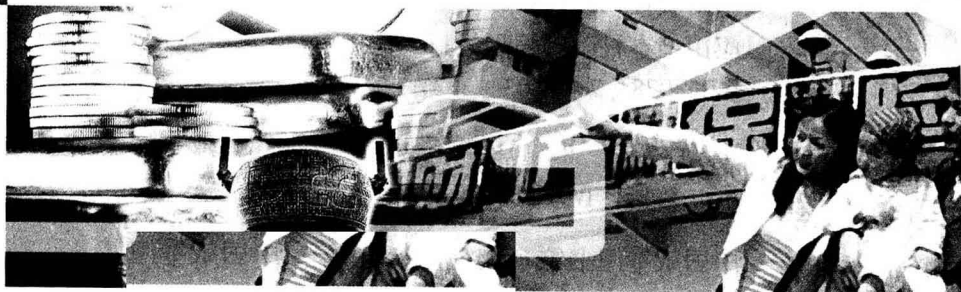
哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



应用型本科院校规划教材/经济管理类

Insurance

保 险 学



哈爾濱工業大學出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本书全面、系统地阐述了风险、保险等基本理论和知识,注重对保险基本概念、基本分类、基本原则和基础知识的理解和把握,以及对保险理论和实践的最新发展情况的介绍和分析。全书共分为十五章,分别从风险、保险合同、保险原则、财产保险、人身保险、保险精算、保险经营管理等方面进行阐述,各章配有知识库、思考题和阅读资料等内容。本书通过案例和数据把保险学的基本理论和实践有机结合起来,有助于读者对保险方面基本理论的全面理解和深刻认识。针对保险实际发展的需要,本书加入了保险单证填制和保险职业两章,体现了本书应用性的特点。本书通过提高学生保险理论素养,为进一步学习其他专业课程打下坚实的基础。

本书适用于应用型本科院校金融学等经济管理类专业本科学生,也可作为在职培训的保险从业人员和广大保险爱好者阅读和学习。

图书在版编目(CIP)数据

保险学/奚道同,董玉凤主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2011.8

应用型本科院校规划教材

ISBN 978-7-5603-3337-3

I. ①保… II. ①奚… ②董… 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(2011)第 121486 号

策划编辑 赵文斌 杜 燕

责任编辑 苗金英

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 肇东粮食印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 20.5 字数 446 千字

版 次 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-3337-3

定 价 35.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

《应用型本科院校规划教材》编委会

主 任 修朋月 竺培国

副主任 王玉文 吕其诚 线恒录 李敬来

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁福庆 于长福 王凤岐 王庄严 刘士军

刘宝华 朱建华 刘金祺 刘通学 刘福荣

张大平 杨玉顺 吴知丰 李俊杰 李继凡

林 艳 闻会新 高广军 柴玉华 韩毓洁

藏玉英

序

哈尔滨工业大学出版社策划的“应用型本科院校规划教材”即将付梓,诚可贺也。

该系列教材卷帙浩繁,凡百余种,涉及众多学科门类,定位准确,内容新颖,体系完整,实用性强,突出实践能力培养。不仅便于教师教学和学生学学习,而且满足就业市场对应用型人才的需求。

应用型本科院校的人才培养目标是面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。应用型本科与研究型本科和高职高专院校在人才培养上有着明显的区别,其培养的人才特征是:①就业导向与社会需求高度吻合;②扎实的理论基础和过硬的实践能力紧密结合;③具备良好的人文素质和科学技术素质;④富于面对职业应用的创新精神。因此,应用型本科院校只有着力培养“进入角色快、业务水平高、动手能力强、综合素质好”的人才,才能在激烈的就业市场竞争中站稳脚跟。

目前国内应用型本科院校所采用的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因材施教的目的难以达到。因此亟须既有一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学目标、培养方向和办学特色的需要。

哈尔滨工业大学出版社出版的“应用型本科院校规划教材”,在选题设计思路认真贯彻教育部关于培养适应地方、区域和社会发展需要的“本科应用型高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记吉炳轩同志提出的关于加强应用型本科院校建设的意见,在应用型本科试点院校成功经验总结的基础上,特邀请黑龙江省9所知名的应用型本科院校的专家、学者联合编写。

本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,围绕应用讲授理论,做到“基础知识够用、实践技能实用、专业理论管用”。同时注意适当融入新理论、新技术、新工艺、新成果,并且制作了与本书配套的 PPT 多媒体教学课件,形成立体化教材,供教师参考使用。

“应用型本科院校规划教材”的编辑出版,是适应“科教兴国”战略对复合型、应用型人才的需求,是推动相对滞后的应用型本科院校教材建设的一种有益尝试,在应用型创新人才培养方面是一件具有开创意义的工作,为应用型人才的培养提供了及时、可靠、坚实的保证。

希望本系列教材在使用过程中,通过编者、作者和读者的共同努力,厚积薄发、推陈出新、细上加细、精益求精,不断丰富、不断完善、不断创新,力争成为同类教材中的精品。

黑龙江省教育厅厅长



2010 年元月于哈尔滨

前 言

随着社会的不断发展与进步,处于社会发展核心地位的经济、文化和环境等因素都在发生着深刻变化。这些变化给整个社会活动,乃至人们的生活带来了诸多且新的不确定性风险,包括人身安全、责任事故,以及合同违规风险等。这些风险如不加以控制与防范,一旦发生事故,就会给社会和人们的生活带来不可估量的损失。自古以来,人们在不断与风险进行着抗争,总结出来许多防范与控制风险的经验与方法,其中通过保险转移风险就是最有效的一种风险防控办法。

在中国古代人们的保险意识就已经形成,悠久的历史为我国保险业发展奠定了基础。但是,目前中国保险业发展规模与发达国家相比还有很大差距。据2010年相关资料分析,我国全年保费总额与总资产额综合排名仅列世界第七位。从保险密度和保险深度看,我国和世界平均水平相比较还相差甚远,要达到发达的保险市场水平还有相当一段路程要走。总体来看,中国保险业正处在一个快速发展时期,并且保险市场运行机制与各项法规建设也在不断完善。从现实看,人们对于保险市场相关知识的了解还比较缺乏,特别是对诸多保险产品和实际操作方法还认识不够,因此,对保险的价值作用还存有一定误解或偏见。由此可见,保险知识普及已势在必行。同时,随着保险业务规模的不断扩大,竞争主体的增加、保险监管的强化、保险公司经营管理水平的不断创新,社会为保险教育工作者提出了更高的要求。有鉴于此,为了适应保险业新形势发展需要,我们在借鉴前人研究成果基础上,结合我们的教学成果,组织多位教师经过反复研究和探索,编写了这本适用于应用型本科院校的《保险学》教材,期望能有所作为。

本书的特色是:结合当前保险市场发展来阐述和分析问题,避免了知识陈旧、指导意义不强的问题;教材加入了2009年新《保险法》的实施所带来的新内容,与时俱进;增加了“保险单证填制”和“保险职业”两章,使本书的实践指导作用得以充分体现。作为一本应用型本科院校规划教材,本书侧重理论与实践的结合。全书共分十五章,分别以准确的知识 and 通俗的语言阐述了保险的基础内容。各章节均加入了引导案例、知识库和阅读资料,使读者在每一次的学习中都能带着问题去阅读,在阅读中解决问题,加深理解。

本书由奚道同副教授、董玉凤副教授任主编,对本书进行了总纂和定稿;由李海波、黄巍、戴丽任副主编。本书由哈尔滨德强商务学院发起,组织了八一农垦大学、哈尔滨金融学院、黑龙江科技大学、黑龙江东方学院以及哈尔滨剑桥学院联合编写,各章节具体分工如下:奚道同(第一章、第二章);董玉凤(第三章、第四章、第十章);赵岩(第五章);孙海宁(第六章);黄巍(第七章、第八章、第九章);李海波(第十二章、第十三章);戴丽(第十一章、第十四章);闫静怡(第十五章);哈尔滨剑桥学院的李刚老师负责全书的资料、数据的搜集和整理工作。

本书在编写过程中,参考并引用了大量文献资料,在此向这些文献资料的作者深表谢意。还要特别感谢哈尔滨工业大学出版社的编辑及工作人员,在组织编写本教材工作中给予的大力支持和帮助。

由于本书在编写格式上进行了一定改革,时间仓促,难免存在不足之处,恳请专家、业内同行及读者对本书提出宝贵意见,以便使本教材日臻完善。最后,衷心希望本书的出版能为中国保险事业的发展尽一份力量,起到一定的借鉴和参考作用!

编者

2011年7月

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险	1
第二节 风险管理	7
第三节 可保风险	11
本章小结	13
自测题	13
第二章 保险的产生与发展	16
第一节 世界近代保险的起源与发展	16
第二节 中国保险业的产生与发展	27
本章小结	35
自测题	35
第三章 保险概述	37
第一节 保险的本质	37
第二节 保险的分类	45
本章小结	50
自测题	51
第四章 保险合同	52
第一节 保险合同的 概念、特征和种类	53
第二节 保险合同的要素和形式	57
第三节 保险合同的订立、生效和履行	62
第四节 保险合同的变更、解除、中止与复效、终止	65
第五节 保险合同的解释原则和争议处理	70
本章小结	72
自测题	72

第五章 保险的基本原则	74
第一节 保险利益原则	74
第二节 最大诚信原则	79
第三节 近因原则	83
第四节 损失补偿原则	86
本章小结	91
自测题	91
第六章 财产损失保险	93
第一节 企业财产保险	93
第二节 家庭财产保险	99
第三节 运输工具保险	103
第四节 货物运输保险	108
第五节 工程保险	111
第六节 农业保险	114
本章小结	118
自测题	118
第七章 责任保险	120
第一节 责任保险概述	120
第二节 产品责任保险	122
第三节 雇主责任保险	125
第四节 职业责任保险	128
第五节 公众责任保险	132
本章小结	135
自测题	135
第八章 信用保证保险	138
第一节 信用保证保险概述	139
第二节 信用保险	141
第三节 保证保险	145
本章小结	149
自测题	150
第九章 人寿保险	152
第一节 人寿保险概述	152

第二节 人寿保险类别	156
本章小结	165
自测题	165
第十章 意外伤害保险	168
第一节 意外伤害保险概述	169
第二节 意外伤害保险种类	172
第三节 意外伤害保险主要内容	175
第四节 我国主要的意外伤害保险产品简介	179
本章小结	185
自测题	185
第十一章 健康保险	187
第一节 健康保险概述	188
第二节 医疗保险	193
第三节 疾病保险	198
第四节 丧失工作能力所得保险	202
本章小结	207
自测题	207
第十二章 保险精算	209
第一节 精算理论概述	209
第二节 寿险产品定价	214
第三节 非寿险精算	224
本章小结	230
自测题	231
第十三章 保险公司经营管理	233
第一节 保险营销	234
第二节 保险承保	245
第三节 保险理赔	248
第四节 再保险	252
第五节 保险资金的运用	256
本章小结	260
自测题	260

第十四章 保险单证填制	262
第一节 保险相关单证	263
第二节 投保单证填制	284
本章小结	289
自测题	289
第十五章 保险职业	291
第一节 保险精算师	291
第二节 保险代理人、保险公估人和保险经纪人	294
第三节 寿险理财规划师	301
第四节 员工福利规划师	304
第五节 寿险管理师	305
第六节 核保师与理赔师	307
本章小结	309
自测题	309
参考文献	311

第一章

Chapter 1

风险与风险管理

【学习要求及目标】

通过对本章的学习,要求读者掌握风险的定义,深刻理解风险的内涵,了解风险的分类与特征、风险管理的概念,熟悉风险管理的程序,学会基本应用风险管理的方法;理解和掌握可保风险的条件。

【引导案例】

可怕的风险

2001年9月11日,美国发生恐怖主义袭击事件,死亡人数近3 000人,据亚太经合组织(APEC)经济委员会做出的报告显示,“9 11”事件给美国造成直接经济损失达450亿美元,宏观经济损失达1 750亿美元;2004年印度洋海啸造成282 061人死亡,直接经济损失达100亿欧元;2011年3月11日,日本东北部海域发生里氏9.0级地震并引发海啸,造成14 063人死亡、13 691人失踪,保守估计经济损失超过2 000亿美元,同时引发核污染、地壳变动。每天我们人类社会都会时刻面临各种风险,无时不在,无处不在,我们必须认真看待风险,并学会对其进行有效管理。

第一节 风险

一、风险的含义

何谓风险?不同的学者有不同的解释。有的认为风险是一种不确定性,包括不幸事件发生与否的不确定性,或损失发生的不确定性,或可测定的不确定性等。有的则认为风险是一种疑虑,包括对客观存在的遭受损害可能性的疑虑,或在一定情况下关于未来结果的疑虑等。这些解释虽然都有一定的道理,但是似乎都未能准确表达风险的真正含义。风险的真正含义是指引致损失的事件发生的一种可能性。风险的这种定义首先强调的是“损失的事件”的存在。

“损失的事件”与“可测定性”不同,可测定性的不确定性可以存在于各种场合。以投掷

钱币为例,一次投掷出现的正反面是不确定的,但在无限次投掷的情况下,正反面出现的概率各为 50%。然而,投掷钱币的行为本身并不存在损失的问题。

其次,定义中的“事件”并非特指“不幸事件”。因为风险不仅与损失相联系,而且与盈利相联系。比如股价下跌作为一个事件,空头可以从中获益,而多头则遭受损失。当然,保险中的事件则是指不幸事件。

再次,定义中的“可能性”与不确定性在含义上有一定的区别。可能性指客观的存在,在概率上既不可能等于 0,也不可能等于 1,因为概率为 0 的风险是不存在的,而概率为 1 的“风险”是一种必然性风险。若不确定性的概率既可为 0,亦可为 1,那么就失去了可能性的含义。此外,不确定性仅仅是风险的特征之一,并不包括风险的全部。比如投机风险一般为不可测定的不确定性,而纯粹风险则一般为可测定的不确定性。所以,不确定性作为风险的一个特征不能概括风险的全部内涵。

根据上述分析,可以认为风险是可以被感知和认识的客观存在,无论从微观角度,还是从宏观角度都可以对其进行判断和估计,从而对风险进行有效管理。

二、风险的特征

风险的特征,是风险的本质及其发生规律的表现。

(一)客观性

风险的客观性,是指风险是一种客观存在,人们不能避开它,也无法否定它。自然灾害、意外事故等风险,都是不以人的意志为转移的。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的概率和损失程度,但却不能彻底消除风险。因为风险是由于不确定性因素的存在而使人们有遭受不幸或灾难的可能性。客观条件的变化而引起的不确定性是普遍存在的,因而风险也必然是客观存在的。

(二)普遍性

风险的发生具有普遍性,风险无时不在、无处不在。可以说,人们生存和进行活动的整个社会环境,就是一个充满风险的世界,任何一个组织、单位、企业和家庭,都难免有遇到这样或那样风险的可能性。因而,人们必须采取客观的态度,承认风险和正视风险,要采取积极的态度去对待风险。

(三)可变性

可变性也可称为发展性。世间万物都在运动变化之中,风险也不例外。风险的变化,有量的增减,也有质的变化,有旧风险的消失和新风险的产生。如随着科学技术水平的进步,人类面临的疾病和死亡的风险大大减少了,可另一方面,科技进步又产生了核风险、计算机病毒、车祸等新的风险。因此,可以说风险的种类和数量无时无刻不在变化中。

(四) 不确定性

风险的不确定性表现在三个方面:

1. 空间上的不确定性

以火灾为例,就总体来说所有的建筑物都面临火灾的风险,并且也必然有一些建筑物发生火灾,但是,具体到某一建筑物是否发生火灾,则是不确定的。

2. 时间上的不确定性

时间上的不确定性表现在,某一风险的发生时间不会确定。如果假设风险发生的时间确定,则体现不出风险的本质,人类也就不会对风险产生恐惧,也不称为“风险”了。比如,人总是要死亡的,但是何时死亡,在健康状况正常的情况下是不可预知的。

3. 损失程度的不确定性

比如台风区、洪涝区,人们往往知道每年或大或小要遭受台风或洪水的袭击,但是人们却无法预知未来年份发生的台风或洪水是否会造成财产损失或人身伤亡及其程度如何。

风险的偶然性形成了经济单位与个人对保险的需求,而风险的不确定性使之称为可保风险。

(五) 可测性

风险的本质是不确定性,但这种不确定性,不是指对客观事物变化情况全然无知的不确定性,而是指可以测量的不确定性。对风险的测量,就是人们可以根据以往发生的一系列类似事件的统计资料,对某种风险发生的频率及其风险造成的经济损失程度作出主观上的判断。对风险的测量过程,就是对风险分析的过程。了解风险的可测性特征,对于风险的控制和防范有着重要的意义。风险不仅是客观存在的,形成风险的不确定性因素也是可以测量的,因而风险是可以控制的。所以,风险客观存在的确定性和发生的不确定性,构成了保险的风险,二者缺一不可,而且可测定性奠定了保险费率厘定的基础。

三、风险的要素

风险不是单一的个体,它是由多种要素构成的,这些要素密切相关,共同决定了风险的存在、发展和变化。风险的要素包括风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素

风险因素是指促使或引起风险事故发生或风险事故发生时致使损失增加、扩大的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接原因。例如,干燥的气候和风力,对火灾事故而言,是风险因素;人的健康状况、年龄等,对人的死亡伤残事故而言,是风险因素,等等。风险因素的存在,有可能增加风险事故发生的频率,增大风险损失的程度。

根据风险因素的性质,风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 物质风险因素

物质风险因素也称实质风险因素,是指有形的、能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加风险发生的机会和损失幅度的客观原因。如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。物质因素不为人力所控制,是人力无法左右的因素。

2. 道德风险因素

道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形的因素,即指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如纵火、欺诈、放毒、偷工减料等。这些不道德的行为必然促使风险发生的频率增加和损失幅度的扩大。

3. 心理风险因素

心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形的因素,即指由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险心理,以致增加风险事故发生的概率和损失幅度的因素。例如,企业或个人由于投保财产保险,就放松了对财物的保护;外出忘记锁门会增加盗窃事故发生的可能;电线陈旧不及时更换易导致火灾事故的发生,等等。

上述风险因素中,由于道德风险因素和心理风险因素都是无形的,都与个人自身行为方式相联系,前者强调故意或恶意,后者强调无意或疏忽,而在实践中又难以区分界定,所以通常将两者统称为人为因素,以便区分。

(二) 风险事故

风险事故是指造成生命财产损害的偶发事件,是造成损害的直接原因,是损失的媒介。只有通过风险事故的发生,才能导致损失。例如,在汽车刹车失灵酿成车祸导致车毁人亡这一事件中,刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果仅有刹车失灵而无车祸,就不会造成车毁人亡的损失。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

(三) 损失

就广义的损失而言,它是指某种事件的发生,给人们造成物质财富的减少或者是身体上的伤害或者是精神上的痛苦。从保险角度来看,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少(狭义损失)。保险所指损失必须满足两个要素:一是非故意、非计划和非预期的;二是经济价值或经济收入的减少,二者缺一不可。例如“馈赠”和“折旧”,虽然都满足第二个要素,但不满足第一个要素,因此从保险的角度来看不属于损失。

损失,在保险中又可分为直接损失和间接损失。直接损失是指承保风险造成的财产本身的损失,而间接损失是指由于直接损失而引起的损失。例如,一家宾馆遭受火灾,烧毁了房屋,这是宾馆的直接损失;而因房屋被毁宾馆无法正常营业导致的经营收益损失,则是宾馆的间接损失。

(四) 风险因素、风险事故、损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在着一种因果关系,

简单表述为:风险因素引起风险事故,风险事故导致损失。值得注意的是,同一事件,在一定条件下是造成损失的直接原因,则它是风险事故;而在其他条件下,则可能是造成损失的间接原因,于是它成了风险因素。例如,下冰雹使得路面湿滑,导致车祸造成人员死亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故。但若是冰雹直接击伤行人,则冰雹便是风险事故了。

四、风险的分类

人类在日常的生产与生活中,面临着各种各样的风险。为了研究和管理风险,我们需要按照不同的标准对风险进行分类。

(一)按风险的性质分类

按照性质不同,风险可以分为纯粹风险(pure risk)和投机风险(speculative risk)。

纯粹风险是指那些只有损失机会,而无获利可能的风险。这种风险可能造成的结果只有两个,即没有损失和造成损失。例如,自然灾害、意外事故、人的生老病死等。发生纯粹风险的结果是社会的净损失,就目前的科学技术水平而言,保险中承保的风险必须是纯粹风险,但纯粹风险不一定都能成为保险的可保风险。

投机风险是指那些既可能有损失也可能有获利机会的风险。投机风险所导致的结果有三种,即有损失、无损失和收益。例如,人们进行股票投资,就面临着投机风险。如果股票价格上涨,投资者就可以因此获利;如果股票价格下跌,投资者就要承担损失。投机风险就目前是不能作为保险人承保的风险。

(二)按风险的标的分类

按照风险的标的不同,风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 财产风险

财产风险是指导致财产损毁、灭失和贬值的风险。例如,建筑物遭受地震、火灾、洪水的风险,飞机坠毁的风险,汽车碰撞的风险,还包括财产价值由于经济因素而贬值的风险等。财产风险既包括直接损失风险,又包括间接损失风险。

2. 人身风险

人身风险是指导致人的死亡、残废、疾病、衰老及劳动能力丧失或降低等的风险。人生的过程离不开生、老、病、死,部分人还会遭遇残疾。这些风险一旦发生,可能给本人、家庭或其抚养者等造成难以预料的经济困难乃至精神痛苦等。人身风险又可以分为生命风险、意外伤害风险和健康风险三类。

3. 责任风险

责任风险是指由于个人或团体的疏忽或过失行为,造成他人的财产损失或人身伤亡,依照法律或合同应承担民事法律责任的风险。例如,驾驶汽车不慎撞伤行人,构成车主的第三者责任风险等。与财产风险和人身风险相比,责任风险是一种更为复杂而又比较难以控制的风险。