

浙江省领导干部 保险知识读本

主编 吴勉坚



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

浙江省领导干部 保险知识读本

主编 吴勉坚



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

浙江省领导干部保险知识读本 / 吴勉坚主编. — 杭州: 浙江大学出版社, 2010. 6
ISBN 978-7-308-07653-1

I. ①浙… II. ①吴… III. ①保险—基本知识—中国—干部教育—教材 IV. ①F842.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 102570 号

浙江省领导干部保险知识读本

主编 吴勉坚

责任编辑 余健波

封面设计 吴慧莉

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州求是图文制作有限公司

印 刷 浙江印刷集团有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 9

字 数 248 千字

版 次 2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-07653-1

定 价 28.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591

序

金融是现代经济的核心,保险是现代金融的重要支柱。现代保险具有经济补偿、资金融通和社会管理三大功能,是市场经济条件下风险管理的基本手段,在促进科学发展、构建和谐社会中承担着重要的使命。近年来,我省保险业在省委、省政府和中国保监会的正确领导下,紧紧围绕“创业富民、创新强省”总战略,深入建设创新、诚信、和谐“三大保险”,走出了一条具有时代特征、行业特点和浙江特色的发展之路。全省保险业综合实力不断增强,保费规模五年翻了一番,每万人拥有的保险机构数量已接近发达国家水平;保障能力快速提升,承担风险保障额度超过15万亿元,年均赔款和给付已达全省生产总值的1%;服务领域日益拓宽,政策性农业保险、农房保险、社保补充保险等惠民利民保险项目的开展走在全国前列。我省保险业在有效发挥保险职能的同时,为服务地方经济社会发展作出了重要贡献。

当前,我省经济社会转型对保险发展提出了新要求,保险业正处于大有可为的时期。新时期我省保险业的发展,重在转型,贵在创新。要抓住转型发展的机遇,加快保险产品、领域、渠道、服务和管理等创新,积极拓宽保险服务领域,切实优化保险生态环境,不断创新保险管理模式,努力把我省建设成为保险改革的先行区、保险发展的特色区、保险生态的优质区和保险运行的安全区,为加快转变经济发展方式、全面建设惠及全省人民的小康社会提供有力的支撑和保障。

学保险、懂保险,是各级政府积极运用保险工具改进公共管理

的基础和前提。希望我省广大政府工作人员认真学习现代保险的基本知识,把握现代保险发展规律,提高运用保险机制促进科学发展、和谐发展的能力和水平,推动全省经济社会又好又快发展。

陈敏尔

二〇一〇年六月八日

目 录

第一部分 保险基础知识	1
1. 什么是风险?	1
2. 什么是风险管理?	3
3. 什么是保险?	8
4. 保险有哪些类型?	10
5. 保险与风险管理是怎样的关系?	11
6. 保险与储蓄有何不同?	13
7. 保险与救济有何区别?	14
8. 什么是商业保险? 主要有哪些类型?	15
9. 什么是社会保险? 主要有哪些险种?	17
10. 什么是互助合作保险?	19
11. 保险是怎样产生的?	21
12. 中国保险业走过了怎样的历程?	24
13. 浙江省商业保险的发展历程怎样?	27
14. 什么是政策性保险? 政策性保险与商业保险有何 联系与区别?	28
15. 什么是再保险? 再保险与原保险有何联系与区别?	30
16. 个人保险与团体保险有什么区别?	31
17. 自愿保险与强制保险有什么区别?	32
18. 什么是保险利益原则?	32
19. 什么是最大诚信原则? 如实告知的内容有哪些?	35
20. 什么是损失补偿原则? 损失补偿原则的适用范围 如何?	37

21. 什么是近因原则? 如何认定近因?	38
22. 什么是保险合同? 保险合同应当包含哪些基本内容? ...	41
23. 保险合同凭证有哪些类型?	43
24. 订立和履行保险合同,投保方和保险方各有哪些权利与 义务?	45
25. 什么是保险精算? 精算师主要做些什么事情?	49
第二部分 保险功能作用	52
26. 现代保险有哪些功能?	52
27. 保险在现代经济中处于什么地位?	54
28. 保险在现代金融体系中处于什么地位?	56
29. 保险在社会保障体系中处于什么地位?	58
30. 保险业在社会主义和谐社会建设中可以发挥哪些 作用?	59
31. 保险业在建设社会主义新农村方面能做些什么?	62
32. 如何通过保险促进地方政府转移支付效率的提高?	66
33. 如何通过保险促进消费?	66
34. 保险业何以推动投资增长?	69
35. 保险业何以促进技术创新?	71
36. 保险业何以促进安全生产?	73
37. 什么是保险防灾防损? 保险公司如何开展防灾防损 工作?	74
38. 什么是交通事故强制责任保险? 其主要内容是什么? ...	78
39. 公众责任保险何以减轻地方政府责任?	79
40. 如何运用商业保险提高家庭生活质量?	80
41. 如何运用商业保险提高健康保障水平?	84
42. 怎样运用商业保险提高养老保障水平?	86
43. 产品责任保险何以促进企业稳健经营?	87
44. 职业责任保险何以帮助处理行业特殊风险?	89

45. 雇主责任保险何以分担企业赔偿责任?	92
46. 保证保险如何缓解中小企业融资难?	94
47. 信用保险何以帮助企业拓展国际市场?	95
第三部分 保险消费	99
48. 什么样的风险可以保险?	99
49. 购买保险有哪些途径?	100
50. 购买保险应注意哪些问题?	101
51. 怎样选择保险公司?	105
52. 如何确定保险金额?	106
53. 什么叫保险费率? 影响费率的因素有哪些?	108
54. 如何订立保险合同?	111
55. 订立保险合同时投保人如何履行告知义务?	112
56. 什么是犹豫期? 消费者在犹豫期应注意哪些问题?	114
57. 投保以后,投保方要承担哪些责任和义务?	116
58. 投保人如何缴纳保险费? 缴费时要注意哪些问题?	118
59. 什么是受益人? 如何指定或变更受益人?	120
60. 什么样的保险合同是无效的?	123
61. 如何变更保险合同?	124
62. 保险标的转让,相关保险事务如何处理?	125
63. 保险合同的效力中止怎么办? 如何恢复?	127
64. 什么是保险合同终止? 其原因有哪些?	129
65. 什么是退保? 退保时要注意哪些问题?	131
66. 什么是保单现金价值? 保单能否用于质押贷款?	134
67. 投保方如何进行防灾减损?	137
68. 保险事故发生后,投保方需要做些什么?	139
69. 如何进行保险索赔? 如何提高索赔效率?	142
70. 保险财产损毁后的残值如何处理?	144
71. 保险合同争议的解决方式有哪些?	145

72. 保险诈骗行为应当承担什么法律责任？	147
第四部分 保险经营	150
73. 保险公司有哪些类型？其业务范围如何？	150
74. 什么叫保险代理人？其业务范围如何？	152
75. 什么叫保险经纪人？其业务范围如何？	154
76. 什么叫保险公估人？其业务范围如何？	155
77. 保险经营有哪些主要环节？	156
78. 保险业务有哪些销售渠道？	159
79. 什么叫保险营销员？	161
80. 什么叫保险佣金？	163
81. 什么叫保险兼业代理？	163
82. 什么叫网上保险？网上保险有哪些优势？	164
83. 什么叫电话保险？电话保险有哪些优势？	167
84. 保险销售过程中，保险公司及其代理人需要向投保人 明确说明哪些事项？	169
85. 什么叫核保？核保的要点有哪些？	169
86. 承保后，保险公司需要承担哪些责任和义务？	172
87. 什么叫保险理赔？保险法对于理赔时限有何规定？	173
88. 保险核赔过程中，主要审核哪些要素？	176
89. 保险公司经营主要有哪些风险？	178
90. 什么是保险责任准备金？它有何功用？	179
91. 保险资金的运用渠道有哪些？其规则如何？	181
第五部分 保险监管	183
92. 保险监管机构的设立和发展过程是怎样的？	183
93. 为什么要对保险业进行监管？	184
94. 什么是保险监管的“三个支柱”？	185
95. 什么是保险监管的“四位一体”？	188

96. 什么是保险业风险防范的“五道防线”?	189
97. 政府在推动商业保险发展过程中需要承担哪些职责?	191
98. 保险企业破产处理时,如何保护保单持有人的利益?	192
99. 保险行业协会的职责是什么?	194
100. 保险学会的职责是什么?	197
第六部分 浙江保险创新发展	200
101. 近五年来浙江保险业保费收入、赔付支出情况怎样?	200
102. 近五年来浙江省保险深度、保险密度如何?	202
103. 2009 年底浙江省有多少家保险公司、保险中介机构 以及多少保险从业人员?	203
104. 浙江省政策性农业保险发展情况怎样?	206
105. 浙江省政策性农房保险能给农民带来什么实惠?	208
106. 政策性出口信用保险如何支持浙江外向型经济的 发展?	209
107. 浙江省承运人责任险保障程度如何?	210
108. 浙江省校园(方)责任险覆盖面有多少?	211
109. 浙江省城镇职工补充医疗保险开展情况怎样?	213
110. 富阳市怎样引入商业保险参与社会保障体系建设?	214
111. 温州市村干部保险能够解决村干部哪些保障问题?	215
112. 湖州市医疗责任险怎样有效缓解医患纠纷?	216
113. 绍兴市保险创新投资基金如何参与地方投资建设?	217
114. 嘉兴市农民创业保险如何支持农户开展创业创新?	218
115. 金华市专业市场保险如何解决市场承保难问题?	218
116. 衢州市保险业如何参与城镇居民医疗保险经营管理?	219
117. 舟山市中小企业贷款保证保险试点经营情况怎样?	220
118. 台州市保险业怎样参与新型农村合作医疗保险试点 管理?	221
119. 丽水市自然灾害责任险涵盖哪些类型责任风险?	223

120. 景宁县保险服务社会民生示范区建设框架是怎样的?	223
121. 义乌保险支持经济转型升级示范区的建设内容有哪些?	224
122. 嘉善县保险村的建设内容和运行模式是怎样的?	225
附录 1 《中华人民共和国保险法》(2009 年版)	227
附录 2 《国务院关于保险业改革发展的若干意见》 (国发〔2006〕23 号)	263
附录 3 《浙江省人民政府关于保险业改革发展的实施意见》 (浙政发〔2006〕53 号)	271
附录 4 《浙江省人民政府办公厅转发浙江保监局关于促进我省 保险业加快发展的意见》(浙政办发〔2004〕112 号)	275
主要参考文献	280

第一部分 保险基础知识

1. 什么是风险？

风险(risk)是指损失的不确定性。这种不确定性,包括损失发生与否不确定、发生的时间不确定、损失的程度不确定三层含义。不确定性意味着预期结果与实际结果之间可能存在差异。据此,风险的大小决定于风险事故发生的概率(损失概率)及其造成后果的程度(损失程度)。理解风险的含义,需要注意以下两点:

第一,风险是一个与损失相关联的概念。存在风险,就意味着存在损失的可能性。因此,一般情况下,多数人表现出对于风险的厌恶。但是在某些特定的情况下,人们并不厌恶风险,而是喜好风险。所以风险的存在有其积极的一面。损失可能性的存在,激励着人们去改进技术,去提高管理水平,从而推动社会进步;获利机会的存在,给人们以想象和希望,刺激人们的奋斗欲望,促进生产发展,从而提高人民生活水平。

第二,“风险”与“不确定性”既有联系又有区别。风险表现为一种不确定性,但二者之间仍存在严格的区别:风险是一种客观存在,不论人们是否已经觉察到;而不确定性是由个人的心理状态产生的,只有当人们对某种事件加以注意时才有意识。对不确定性的感知因人而异,即不确定性的大小与个人了解与估计风险的能力有关。例如,吸烟有致癌的风险,这是早已存在的,但知道吸烟与癌症之间关系的吸烟者对吸烟的态度却迥然不同;又如,“少年不识愁滋味”,不能解释为少年没有遭遇愁苦事件的风险;同样道理,“初生牛犊不怕虎”也不是小牛没有被老虎吃掉的风险之意。

延伸阅读：风险成本

风险成本又称风险代价，是指由于风险的存在或者风险事故发生而引起的有形或无形的损失，包括风险事故的成本、风险因素的成本和处理风险的费用三个方面。

(1) 风险事故的成本

对某一经济主体而言，风险事故的发生，会导致其一定程度的损失，有时这种损失还可能是灾难性的。风险事故造成的损失，可能是直接的，也可能是间接的。例如，一家工厂发生机器爆炸，不仅造成机器损毁，生产停止，而且可能导致职工伤亡，支出大量医疗等费用；又如，一个家庭主要劳动力重病住院，不仅带来大笔医疗费支出，而且导致家庭收入骤减，使得家庭陷入财务危机。

(2) 风险因素的成本

经济主体面临某种风险，即存在一定的风险因素，表明其风险损失尚处于潜在的可能状态。此时的成本是无形的、隐蔽的，但却是实实在在的。

其一，风险因素所导致的社会生产力和社会个体福利水平下降。由于风险事故发生的不确定性以及事故后果的灾难性，人们对于所面临的风险因素总是感到恐惧和焦虑。为了应付未来可能发生的风险事故，经济主体不得不保持相当数量的准备金，因而直接导致了经济主体福利水平的下降。另一方面，这些资金未能进入生产或流通领域，不能成为资本，于是生产领域或流通领域的扩大受到影响，从而降低了社会生产能力。因为风险的存在，人们不愿意把资金投向高风险的高新技术产业，这使高新技术的运用和推广受到阻碍，这也会降低社会的生产能力。

其二，风险因素导致社会资源分配失衡。按照经济学的原理，任何产业生产资源的边际生产力相等时，生产资源达到最优配置。然而，由于风险因素的存在，客观上限制了投资方向，并从总体上

破坏了社会资源的均衡状态。社会资源流向风险相对较小的部门或行业过多,而风险相对较高的行业则过少。社会资源配置的这种不平衡状况,容易形成资源垄断,从而抑制生产,限制供给,引起市场价格的变动。这又会引起新的市场风险,形成恶性循环。

其三,处理风险的费用。意识到自己面临的风险,经济主体就会采取各种措施,于是处理风险的费用便产生了,例如,购买防灾减损设备的直接费用和维护费用以及与安全人员有关的一切费用;如果采用购买保险的方式处理风险,则要支出保险费。而就社会而言,也要为之支付费用,例如,为预防和控制高层建筑的火灾,国家投资研制自动火灾报警系统和自动灭火系统;为防止水患,国家和集体投资兴修水利、植树造林等。

2. 什么是风险管理?

自古以来,人类对付风险的实践活动一刻也没有停止过。随着人类社会发展的进程,人类面临的风险发展着、变化着,人们防范风险的意识不断提高,对付风险的办法日益增多。到20世纪中叶,在美国,风险管理作为一门系统的管理科学被提出。随后形成了近乎全球性的风险管理运动。这是社会生产力和科学技术发展到一定阶段的必然产物,标志着现代风险管理时代的到来。

风险管理是指某一主体通过对风险的识别和衡量,采用合理的经济和技术手段对风险进行处理,以最低的成本获得最大安全保障的一种管理活动。

风险管理可以进行不同的分类。按照主体不同,风险管理可以分为个人家庭风险管理、企事业单位风险管理和公共风险管理,公共风险管理的重点是公共危机管理;按照风险事故发生的原因分类,有火灾风险管理、洪灾风险管理、地震风险管理、海损风险管理、意外事故风险管理和技术风险管理等;按照风险事故发生时受损失的形态分类,有财产风险管理、人身风险管理、责任风险管理和信用风险管理等。

延伸阅读：如何全面认识风险管理？

全面认识风险管理概念，需要把握以下几点：

(1)风险管理的主体。实施风险管理的主体包括个人、家庭、企事业单位、社会团体和政府部门以及跨国集团和国际联合组织等。

(2)风险管理的对象是风险。历史上有纯粹风险说和全部风险说两种观点。前者强调风险管理的对象是纯粹风险，后者强调风险管理应以全部风险为管理对象。纯粹风险说认为，风险管理的基本职能是对威胁经济主体生存和发展的纯粹风险进行确认和分析，并认为风险管理的目的是以最小的费用支出，使纯粹风险的不利影响最小化。全部风险说认为，风险管理不仅限于将纯粹风险的不利性减轻到最小限度，还应包括将投机风险的收益性达到最大。主张将防止通货膨胀、提倡技术革新、研究避免风险、价格政策和商品销售等都作为风险管理的内容。需要指出的是，保险活动所处理的风险主要是纯粹风险。

(3)风险管理决策要科学。风险管理过程中，风险识别和风险衡量是基础，而选择合理的风险处理方法并进行科学的决策是关键。因此，风险管理者需要熟悉风险处理的各种方法，结合实际进行比较和选择，以“成本最低、保障最好”为原则，科学进行风险管理决策，认真组织实施。

(4)风险管理目标要清晰。明确风险管理的目标是以最小的成本换取最大的安全保障，进而确保经济主体业务活动的稳定、持续和发展，实现经济主体价值的最大化。因此，良好的风险管理能够增加经济主体成功的概率、降低失败的可能。

为什么要对风险进行科学管理？一方面是基于人们安全保障的需要，一方面是因为采取不同的管理方法会有不同的效果，风险管理的目标是以最低的风险处理成本取得最优的风险管理绩效。

风险管理的过程一般由风险识别、风险衡量、风险处理和风险管理效果评价四个环节组成。

(1) 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,是系统地、连续地发现经济主体所面临的风险类别、形成原因及其影响的行为。

风险识别的主要工作有:第一,全面分析主体的人员构成、资产分布以及业务活动;第二,分析人、物和业务活动中存在的风险因素,判断发生损失的可能性;第三,分析主体所面临的风险可能造成的损失及其形态,如人身伤亡、财产损失、财务危机、营业中断和民事责任等。此外,需要鉴定风险的性质,以便采取合理有效的风险处理措施。由于风险的可变性,风险识别需要持续地、系统地进行,要密切注意原有风险的变化,及时发现新的风险。

(2) 风险衡量

风险衡量是指确定某种特定风险之损失规律的过程。风险衡量是在风险识别基础上进行的。在这一阶段,风险管理人员通过风险识别阶段所得到的信息,运用一定的方法,进行信息加工和处理,从而得到风险事故发生的可能性及其损失程度这两个重要指标,为风险管理选择风险处理方法、进行风险管理决策提供依据。

一般情况下,尤其是日常生活中,风险管理者主要依靠自己的经验和智慧对风险进行衡量。有时,可以列出风险矩阵进行分析。在数据、信息比较充分的情况下,我们可以运用概率论和数理统计及其他科学方法进行数量分析,寻找风险的损失规律。

(3) 风险处理

风险处理是指对经过风险识别和风险衡量之后的风险采取行动或不采取行动。风险处理是风险管理过程中的一个关键性环节。风险处理方法的选择是一种综合性的科学决策。在决策时,既要针对实际的风险状况,又要考虑经济主体的资源配置状况,还

要注意各种风险处理方法的可行性与效用。一般来说,风险处理方法的选择不是一种风险选用一种方法,而是将几种方法组合起来。只有合理组合,才有可能使风险处理做到成本低、效益高,即以最小的成本获得最大的安全保障。处理风险的方法可以分成两大类:控制型处理方法和财务型处理方法。

(4) 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险处理手段的适用性和效益性进行分析、检查、修正和评估。在选定并执行了最佳风险处理手段之后,风险管理者还应对执行效果进行检查和评价,并不断修正和调整计划。因为随着时间的推移,主体所面临的社会经济环境、自身业务活动和条件都会发生变化。在一定时期内,风险处理方案是否为最佳,其效果如何,需要有科学的方法来评估。

延伸阅读:风险处理的两类方法

控制型处理方法是指在风险识别和风险衡量的基础上,针对经济主体所存在的风险因素,积极采取控制措施,以消除、减少风险因素或减少风险因素的危險性的风险处理方法。运用风险控制型处理方法时,在风险事故发生前,可以降低事故的发生概率;在事故发生时和发生后,可以将损失降低到最低限度,从而降低风险单位预期损失。因此,风险控制型处理方法的要点是减少损失概率或降低损失程度。常用的风险控制型处理方法有风险回避、损失控制、风险隔离等。

财务型处理方法是指通过事先的财务计划或合同安排来筹措资金,以便对风险事故造成的经济损失进行补偿的风险处理方法。控制型处理方法并不能消除风险,损失总是会发生的。为了应对未来的损失,人们应该采取一些融资措施,使得损失一旦发生,受损的经济主体便能迅速地获取所需的资金,为其恢复正常经济活动提供财务基础。与控制型措施所关注的事前防范不同,财务型