

高等院校保险学专业系列教材

Principles and Practice of Insurance

保险学原理与实务

牟晓伟 李彤宇 主 编

吴国英 徐敬红 刘 薇 张国庆 副主编

Insurance



- 系统全面，通俗易懂，深入而真实地阐述保险学原理与实务
- 与时俱进，精心编写了丰富例题、习题及新颖案例，反映保险理论与实践的最新发展
- 校企合作，侧重保险实务应用，保险理论与保险企业实务有机结合
- 配备教学课件，方便教学

上海财经大学出版社

高等院校保险学专业系列教材
东北师范大学人文学院教材基金资助出版

保险学原理与实务

主 编	牟晓伟	李彤宇
副主编	吴国英	徐敬红
	刘 薇	张国庆

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理与实务/牟晓伟,李彤宇主编. —上海:上海财经大学出版社,2019.6

(高等院校保险学专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-3268-9/F·3268

I. ①保… II. ①牟…②李… 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(2019)第 087177 号

- ☐ 责任编辑 林佳依
- ☐ 封面设计 张克瑶

保险学原理与实务

主 编 牟晓伟 李彤宇
副主编 吴国英 徐敬红
刘 薇 张国庆

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)
网 址: <http://www.sufep.com>
电子邮箱: webmaster@sufep.com
全国新华书店经销

江苏省句容市排印厂印刷装订
2019 年 6 月第 1 版 2019 年 6 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 21 印张 538 千字
印数:0 001—3 000 定价:48.00 元

序

人生风险无处不在,而保险是日常生活中用于转移风险的重要工具。保险具有分摊损失、经济补偿、融通资金、防灾防损等多种职能,它对一个国家的宏观经济和微观经济发挥着重要作用,有利于受灾企业及时恢复生产,为个人和家庭提供经济保障。保险是现代经济的重要产业和风险管理的基本手段,是社会文明水平、经济发达程度、社会治理能力的重要标志。保险可以让社会更加安全,让人们的生活更加美好,它不但让人们得到保障,作为一种投资手段也越来越为人们所接受。保险不是有没有的问题,而是够不够用的问题,世界上最有价值的投资就是保险。著名企业家李嘉诚先生曾说过:“人寿保险是企业发生财务危机时留给自己跟家人的最后一根救命稻草。”保险何其重要,而本人作为保险业界的一员,感到无上的荣耀!

改革开放以来,我国保险业发展迅速,服务领域不断拓宽,为促进经济社会发展和保障人民群众生产生活做出了重要贡献。党的十六大以来,我国保险业进入了大发展时期,党中央、国务院对保险业的改革发展日益重视。2006年,国务院颁布的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》,简称“国十条”,为推动和完善中国的保险事业起到了重要作用。2011~2017年间,保险费收入增长了150%以上,未来市场潜力巨大并逐步向多元化发展,成为关系国计民生的重要行业,保险业已成为我国国民经济发展新的增长点。2014年国务院发布保险业“新国十条”的发展目标,到2020年,基本建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范,具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力,与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业,努力由保险大国向保险强国转变。

我国要完成由保险大国向保险强国的转变,保险业就需要更多的应用型保险人才,保险人才是保险业发展的关键。为了更好地培养保险人才,我们就应加大校企合作力度,校企联合培养人才,让企业业务骨干走进校园为学生授课,让大学生走进企业参观实习。科学的理论需要丰富的实践来指导,校企联合编写适用的保险教材,有利于保险教育者积极进行与时俱进的教材建设。

牟晓伟博士致力于保险教育,积累多年理论教学的实践经验,在结合多名老师历年教学经验、保险行业专家建议及提供的实践资料的基础上编写《保险学原理与实务》一书,教材编委会对本教材做了很好的探索,很好地反映了行业所处发展阶段和内外部环境,较好地处理

了理论与实践的关系,保证了本书的水平和质量。本书专业性强且适用范围较广,既适合高等院校保险、金融等专业师生,亦适合从业者用作参考书。

马 军

吉林省保险行业协会秘书长

2019 年 5 月



前言

因风险而产生的保险,在社会生产、生活中发挥着无可替代的作用,我国社会人口老龄化、独生子女占比提升及放开二胎等人口政策带来的人口结构变迁为保险市场打开了广阔的空间。未来保险业需要更多高素质的保险从业人员,而高校保险学专业的学生以及保险从业人员也需要高质量的、适用的保险学教材。作为多年从事保险学教学与研究的教师,编者对保险学领悟极其深刻,在该领域积累了大量的研究心得和一些独到见解,并且在校企合作单位的大力支持下,企业为我们编写本教材提供了宝贵的保险实践内容,有利于编写更为清晰、易懂、适用的教材,更好地解决理论与实践脱节的问题。

一、本书的优势与特色

1. 系统全面,通俗易懂

本书凭借编者多年从事保险学教学与实际工作的积累和严谨认真的治学态度,科学规划,构建合理的写作框架,融保险理论与实务于一体,兼顾商业保险与社会保险,内容系统全面。本书力求以通俗易懂的语言,深入而真实地阐述保险学原理和实务,使广大读者能轻松地学习保险学。

2. 与时俱进,精益求精

本书参考了大量国内外保险教材与文献,认真取舍,精心编排,并根据学习目标精心编写了适量的例题、习题及新颖案例,还将保险业国内外最新发展动态融入教材中,以此反映保险理论与实践的最新发展。

3. 校企合作,产教融合

本书编写团队由高校骨干教师、国内保险行业专家组成。本书编写在校企合作的背景下,充分发挥保险企业作用,结合企业用人单位的意见、要求,对传统教材内容进行更新调整,适时增设新知识,解决保险实务问题,期望将书本知识与保险企业实务有机结合起来,以此增强本书的针对性、适应性、应用性。

4. 研学结合,成果应用

本书内容编排体现教学与科研相统一的原则,注重最新学术成果的转化和应用。本书编写过程中引入了编写团队对保险学的最新科研成果,并参考了保险业界专家的大量论文,充分反映了保险理论研究的前沿。

二、本书主要内容

本书就保险学原理与实务进行了比较全面和系统的介绍,在阐述保险基本原理的同时,也介绍了保险市场主要的业务种类及保险公司在实际经营中的具体操作流程和方法,使读者更好地熟悉保险学的原理与实务,掌握相关的方法和技巧。主要内容包括:风险与风险管理、保险及分类、保险精算方法与原理、保险合同构成要素与订立履行程序、保险的基本原则、财产保险业务、人身保险业务、再保险业务、保险业务经营环节、保险市场、保险监管及社会保险。本书编写侧重保险实务应用,加入了大量真实的、最新的、典型的案例,以便于读者对知识的充分吸收理解,有助于提高读者的保险实战能力。

三、本书创新之处

本书是在校企合作共建课程的背景下,由校企双方共同开发的本科应用型教材,教材内容既有保险理论前沿,又有来源于保险企业的岗位工作内容。本书将保险理论与保险企业实务有机结合起来,突出应用性和针对性,能够更好地满足当前保险市场的需要。

本书是在借鉴吸收国内外保险学经典论著及最新研究成果、结合多名教师历年教学经验及保险行业专家建议及提供的实践资料的基础上编写而成的。具体分工如下:刘薇、王旭红编写第一章(风险与风险管理)、第二章(保险概述)、第三章(保险精算),牟晓伟、李彤宇编写第四章(保险合同)、第五章(保险的基本原则)、第八章(再保险),张国庆、郑冶编写第六章(财产保险)、第七章(人身保险),吴国英、胡建冰编写第九章(保险公司的业务经营),徐敬红、酒海泉编写第十章(保险市场)、第十一章(保险监管)、第十二章(社会保险)。

本书是吉林省首批高等学校校企合作开发课程立项建设项目的教学改革成果。本书结构合理、条理清晰、通俗易懂,适用范围较广,既适合本科院校保险、金融等专业师生,也适于从业者用作参考书。

本书在编写过程中参阅了大量国内同仁的相关研究内容,在此一并表示深深的谢意!

由于编者水平有限,加之时间仓促,错误与疏漏在所难免,恳请各位同仁与读者批评指正。

编者
2019年5月

目 录

序/1

前言/1

第一章 风险与风险管理/1

教学目标/1

学习要点/1

本章知识结构/1

本章寄语/2

案例引入/2

第一节 风险概述/2

第二节 风险管理/10

第三节 风险管理与保险/14

本章小结/16

练习题/16

第二章 保险概述/19

教学目标/19

学习要点/19

本章知识结构/19

本章寄语/20

案例引入/20

第一节 保险的起源与发展/21

第二节 保险的特征、职能与作用/24

第三节 保险的分类/30

本章小结/38

练习题/39

第三章 保险精算/42

教学目标/42

学习要点/42

本章知识结构/42

本章寄语/43

案例引入/43

- 第一节 保险精算的基本原理/43
- 第二节 寿险精算的基本原理/48
- 第三节 非寿险精算的基本原理/53
- 本章小结/55
- 练习题/56

第四章 保险合同/58

- 教学目标/58
- 学习要点/58
- 本章知识结构/58
- 本章寄语/59
- 案例引入/59
- 第一节 保险合同概述/59
- 第二节 保险合同的要素/62
- 第三节 保险合同的订立、生效与履行/70
- 第四节 保险合同的变更、解除、中止与终止/74
- 第五节 保险合同的解释与争议处理/78
- 本章小结/82
- 练习题/82

第五章 保险的基本原则/85

- 教学目标/85
- 学习要点/85
- 本章知识结构/85
- 本章寄语/85
- 案例引入/86
- 第一节 保险利益原则与应用/86
- 第二节 最大诚信原则与应用/91
- 第三节 近因原则与应用/95
- 第四节 损失补偿原则与应用/98
- 本章小结/106
- 练习题/106

第六章 财产保险/110

- 教学目标/110
- 学习要点/110
- 本章知识结构/110
- 本章寄语/111
- 案例引入/111
- 第一节 财产保险概述/111

- 第二节 企业财产保险/118
- 第三节 家庭财产保险/126
- 第四节 机动车辆保险/130
- 第五节 其他物质损失保险/135
- 第六节 责任保险/137
- 第七节 信用保险与保证保险/144
- 本章小结/153
- 练习题/154

第七章 人身保险/156

- 教学目标/156
- 学习要点/156
- 本章知识结构/156
- 本章寄语/157
- 案例引入/157
- 第一节 人身保险概述/157
- 第二节 人寿保险/164
- 第三节 健康保险/168
- 第四节 人身意外伤害保险/176
- 第五节 团体人身保险/180
- 本章小结/185
- 练习题/185

第八章 再保险/188

- 教学目标/188
- 学习要点/188
- 本章知识结构/188
- 本章寄语/188
- 案例引入/189
- 第一节 再保险概述/189
- 第二节 比例再保险/194
- 第三节 非比例再保险/200
- 本章小结/203
- 练习题/203

第九章 保险公司的业务经营/207

- 教学目标/207
- 学习要点/207
- 本章知识结构/207
- 本章寄语/208

案例引入/208

第一节 保险经营概述/208

第二节 保险营销/211

第三节 保险承保和理赔/221

第四节 保险防灾防损/226

第五节 保险投资/229

本章小结/235

练习题/235

第十章 保险市场/238

教学目标/238

学习要点/238

本章知识结构/238

本章寄语/239

案例引入/239

第一节 保险市场概述/239

第二节 保险公司的设立与组织形式/246

第三节 保险市场的供给与需求/250

本章小结/253

练习题/253

第十一章 保险监管/257

教学目标/257

学习要点/257

本章知识结构/257

本章寄语/257

案例引入/258

第一节 保险监管概述/259

第二节 保险监管的内容/266

第三节 保险监管的国际化/270

本章小结/273

练习题/273

第十二章 社会保险/278

教学目标/278

学习要点/278

本章知识结构/278

本章寄语/278

案例引入/279

第一节 社会保险概述/280

第二节 社会保险制度的运行/286

第三节 我国主要社会保险项目/289

本章小结 297

练习题/298

附录 中华人民共和国保险法(修订)/303

附表 中国人寿保险业经验生命表(2000~2003)/317

参考文献/321

第一章

风险与风险管理

教学目标

了解并掌握风险的含义、构成要素、特征及种类,以及风险管理的概念、作用、基本程序与方法,为进一步学习保险知识奠定基础。

学习要点

风险的构成要素,风险的特征,风险的种类,风险管理的方法,风险管理的基本程序。

本章知识结构





本章寄语

风险的存在是保险得以存在并发展的基础,保险,是一种分散风险并补偿损失的经济制度。



案例引入

2015年8月12日23:30左右,位于天津市滨海新区天津港的瑞海公司危险品仓库发生火灾爆炸事故,造成165人遇难(其中参与救援处置的公安现役消防人员24人,天津港消防人员75人,公安民警11人,事故企业、周边企业员工和居民55人),8人失踪(其中天津消防人员5人,周边企业员工、天津港消防人员家属3人),798人受伤(伤情重及较重的伤员58人,轻伤员740人),304幢建筑物、12428辆商品汽车、7533个集装箱受损。

截至2015年12月10日,根据《企业职工伤亡事故经济损失统计标准》等标准和规定统计,事故已核定的直接经济损失达68.66亿元。经国务院调查组认定,“8·12天津滨海新区爆炸事故”是一起特别重大生产安全责任事故。

资料来源:<https://baike.so.com/doc/10878842-11404593.html>。

“天有不测风云,人有旦夕祸福”,人的一生中时刻面临着无数的风险,风险就像空气般充斥在我们的周围。天空、街道、家里、办公场所,时刻隐藏着许多我们无法预知的风险,我们不知道风险会在什么时间、什么地点发生。正是由于风险的客观存在,促进了保险的产生与发展。无风险则无保险,风险的客观存在是保险产生和发展的自然前提条件之一。风险的特征、种类以及风险管理的方法都影响着保险理论与实践的发展。因此,认识风险是认识保险的前提。

第一节 风险概述

一、风险的概念

目前,学术界对风险没有一个统一的定义。经济学家、行为学家、风险理论家、统计学家和保险精算师们对风险都有自己不同的定义。从广义范围来看,风险是指在一定条件和时间内有可能发生的各种结果的变动程度,是由一些不确定的因素对事物造成的影响,使实际收益与预期收益产生了差异,从而有蒙受经济损失或获取额外收益的机会和可能性。总的来说,风险就是由不确定性引起的,其结果也是不确定的。这种不确定的结果,可以是损失,也可以是额外的收益。

保险界普遍接受的风险定义,风险是损失的不确定性。这个概念包含以下三层含义:

第一,风险是损失的可能性。损失是人们的经济利益或非经济利益的减少或丧失。人们通过损失感受到了风险的存在,并凭借损失的大小判断风险的大小。没有损失,就感觉不到风险。人们只有在遭受到损失或预感到损失有发生的可能时,才会确认风险的存在。

第二,不确定的损失才是风险。没有损失就没有风险,但并不意味着只要存在损失就一定有风险。只有损失的发生是不确定的,才能称作风险。那些绝无可能发生损失的事件,自

然没有风险可言;而那些必然会发生损失或已经发生损失的事件,也不是风险,仅仅是风险发生的结果,是风险事故。只有那些在事前无法确定其是否会发生、发生的时间、发生的地点、发生的频率和强度的损失,才能被称为风险。例如,购买股票时,不确定这只股票的涨跌,损失或获益都具有不确定性,因此购买这只股票会有风险。

第三,风险既是客观存在,又是主观感受。风险是客观存在的,它表现为实际损失与期望损失之间的离差。例如,假设一家人寿保险公司长期承保 10 000 个人的终身寿险,按照各年的历史数据估计平均每年有 1%(即 100 个人)发生死亡。但是,每年恰好有 100 人发生死亡的情形是非常少有的。在某些年份可能有 90 人发生死亡;在另一些年份可能有 110 人发生死亡。实际损失与期望值 100 偏离 10 人(即 10%)的离差,这就是客观存在的风险。客观存在的风险可以运用统计学中的一些离差的度量方法计算,因此它对保险人来说是非常有用的。而风险的主观感受是基于个人思想状态或精神状态的不确定性的。例如,在考试中试图通过作弊取得好成绩的学生,这个学生不能确定他是否可以作弊而不被监考教师发现。这种思想的不确定性就是风险的主观感受。

二、风险的构成要素

构成风险的要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

(一)风险因素

风险因素是指能够引起或增加风险发生的可能性或扩大风险损失程度的原因和条件,是风险事故发生的潜在原因。例如,电线老化是增加火灾事故的风险因素,疏忽大意是造成安全事故的风险因素等。有风险因素的存在,才有风险发生的可能性。风险因素一般表现为物质风险因素、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性风险因素,是指能够引起或增加损失发生的机会,或能够增加损失发生的概率、扩大损失的严重程度的客观的物质条件。例如,恶劣的气候条件增加了发生交通事故的机会,装修中使用的易燃材料增加了发生火灾的机会等,这些风险因素都是实际存在的物质条件。

2. 道德风险因素

道德风险因素是指个人或团体的不诚实、不正直、不轨企图故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度,以致引起财产损失和人身伤亡的主观因素。例如,为获取保险赔款而故意撞车、虚报损失、编造事故甚至谋杀等,都属于道德风险因素。各种保险中都存在着道德风险因素,这是很难控制的。保险公司试图通过规范承保核保工作及制定各种保单条款来对道德风险加以控制。

3. 心理风险因素

心理风险因素同道德风险因素一样都是一种主观上的增加损失发生频率或严重程度的风险因素。但道德风险因素是由于被保险人不诚实或居心不良故意增加损失发生频率或严重程度,而心理风险因素则是被保险人由于保险的存在而对损失的粗心和疏忽,是非故意的风险因素。例如,投保人购买保险后放松对火灾隐患的排查而导致火灾损失发生,在高速公路上转换车道时不打转向灯等。

(二)风险事故

风险事故又称风险事件,是造成损失的外在事件、偶发事件。风险事故是造成损失外在

的或直接的原因。例如,如果住宅失火,火灾就是风险事件,即损失原因。火灾、雷电、暴风雨、冰雹、偷窃和入室行窃等都是导致财产损失的风险事件。

(三)风险损失

风险损失有广义和狭义之分。广义的风险损失除包括狭义的损失外,还包括一般情况下财产的正常损耗(如固定资产的折旧、货物在运输过程中的合理损耗等)和有意识采取的合理行为所造成的损失,如为适应新技术的发展对机器的汰旧换新、焚毁假冒伪劣商品等损失。保险理论与实务中通常指的是狭义的损失。

狭义的损失是指由于自然灾害或意外事故所造成的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加。狭义的损失主要包括财产损失、所得损失、责任损失和费用损失四个方面。

1. 财产损失

财产损失是指各种有形的财务因灾害事故而丧失了部分或全部价值,如房屋遭遇地震而倒塌所造成的损失。

2. 所得损失

所得损失是指团体或个人因灾害事故丧失部分或全部经济收入的损失,如由于疾病、意外伤害等原因丧失部分或全部劳动能力所造成的收入的减少或失去全部的收入来源,企业因意外事故造成销售收入减少或利润降低等。

3. 责任损失

责任损失是指团体和个人的疏忽或过失行为造成了他人人身伤害或财物损失时,当事人依法应承担的经济赔偿责任。例如,发生安全责任事故时,雇主依法对雇员进行的赔偿。

4. 费用损失

费用损失是指由于发生灾害事故而额外支出的费用。例如,企业遭受火灾时支出的施救费用,重新添置设备时发生的采购、调试、咨询等费用。

总之,风险因素、风险事故和风险损失共同构成了风险。风险因素在一定条件下引发风险事故,风险事故的发生可能会导致损失的产生,而所产生的损失又标志着风险事故的大小,反映了风险因素的隐患和危害。



相关案例:普吉岛沉船事件

泰国当地时间2018年7月5日下午5点45分左右,两艘载有122名中国游客的船只在返回泰国普吉岛途中,突遇特大暴风雨,分别在珊瑚岛和梅通岛发生倾覆。截至10日13时,中国游客共75人获救,44人不幸遇难,另有3人失联。

自7日以来,泰方已累计派出六十余艘舰船、四十余架次飞机、近百名蛙人及潜水志愿者和沿岸部队千余人开展24小时不间断巡逻搜救,并根据洋流方向将搜救范围扩大到甲米、攀牙和董里府海域。

同时,普吉岛沉船事故发生后,中国平安迅速启动理赔程序,于7月9日9时47分,平安产险完成普吉岛沉船事故第一单理赔。经排查,此次事故中国平安出现客户共计83人,并有23名客户遇难,预估最大赔付额共计1343.1万元。

资料来源:http://www.sxrb.com/sxxww/dspd/szpd/ms_1/7575968.shtml。

在此案例中,具体的风险损失都有哪些?

三、风险的特征

(一)风险的客观性

风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在。无论是自然界的飓风、洪水、地震、海啸等天灾,还是人类社会的战争、犯罪、过失或意外事故等人祸,都是受事物内部的因素所决定的,是超出了人们的主观意识而存在的客观规律所决定的,是不以人的意志为转移的客观存在。人们只能在一定时间和空间范围内,改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失的程度,却不能彻底消灭风险。例如,地震多发生在地壳断裂带,火灾多发生在春、冬两个比较干燥的季节等,无论是过去、现在还是未来,风险的存在是客观的、必然的现象。

(二)风险的普遍性

风险就像空气,存在于社会生活的方方面面,无时不在,无处不在。人类历史伴随着各种风险。人类自从出现,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、伤残、死亡、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步,又产生了新的风险,并且风险事故所造成的损失也越来越大。保险存在的必要和发展的可能,正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人们的生活构成威胁的风险。

(三)风险的不确定性

风险的存在是确定的,但在个体风险的发生上是不确定的,这种不确定性主要表现在三个方面:

1. 风险是否发生的不确定性

风险的存在是必然的,但风险是否会发生在我们身上是不确定的。例如,每天行驶在道路上的机动车数不胜数,就总体而言,所有的行驶在道路上的机动车都有发生碰撞的风险,并且必然会造成一定数量的经济损失。这种风险的必然性是客观存在的,但具体到每一辆机动车来说,是否发生碰撞,则是不确定的。

2. 风险发生时间上的不确定性

风险发生的时间也是不确定的。人的一生总是时刻面临着各种各样的风险,如自然灾害、意外事故、疾病、伤害、战争等。但是,各种风险何时会发生则是不确定的。

3. 风险发生结果上的不确定性

风险发生的结果,即损失程度具有不确定性。例如,2012年7月21日至22日8时左右,中国大部分地区遭遇暴雨,其中北京及其周边地区遭遇61年来最强暴雨及洪涝灾害。截至8月6日,北京已有79人因此次暴雨死亡。根据北京市政府举行的灾情通报会的数据显示,此次暴雨造成房屋倒塌10660间,160.2万人受灾,经济损失116.4亿元。在暴雨之前,人们根本无法预估会造成如此大的损失。

(四)风险的可测定性

个别风险的发生是不可预知的、是偶然的,但通过对大量风险事故的观察就会发现,风险通常呈现出明显的规律性。运用统计学方法处理大量的相互独立的偶发风险事故,其结果能比较准确地反映出风险的规律性。根据以往的大量历史资料,利用大数定律可以测算出风险事故发生的概率和损失幅度,并能构造出经验损失分布模型,这就成为衡量风险的基础,并为保费的厘定提供了依据。例如,在人寿保险中,根据精算原理,利用对某一地区的各年龄段人群的长期观察得到的大量死亡记录,就可以测算该地区的各个年龄段的人的死亡率,进而计算人寿保险的保险费率。