

<<保险学>>

图书基本信息

书名：<<保险学>>

13位ISBN编号：9787563517480

10位ISBN编号：7563517480

出版时间：2008-6

出版时间：北京邮电大学出版社

作者：邢秀芹 编

页数：265

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<保险学>>

内容概要

我国现在保险业发展起步较晚、基础薄弱，但是在发生着一些积极变化。

本教材是为适应保险业的改革发展和高等院校保险学课程的教学需要而编写的。

本教材包含了保险理论各个方面的内容，具有较强的系统性，并吸收了保险领域中理论和实务的最新成果，同时该教材结合保险实务操作，每章都附有案例与复习思考题等，突出了可操作性，以期使读者得到实务操作技能的锻炼。

《保险学》内容有风险与保险、保险概述、保险的产生与发展、保险合同、保险的基本原则、种类、保险精算基础、保险市场、保险营销、保险服务、保险公司的经营与管理、保险监管等十二章内容。

《保险学》可作为金融类和经济管理类应用型本、专科学生的教学用书，也可作为金融保险领域从业人员的参考书。

书籍目录

第一章 风险与保险第一节 风险概述一、风险的定义二、风险的构成要素三、风险的特征四、风险的分类第二节 风险管理概述一、风险管理的含义二、风险管理的目标三、风险管理的特点四、风险管理的基本程序五、风险管理的常用方法第三节 风险管理与保险一、风险管理与保险的关系二、可保风险应该具备的条件第二章 保险概述第一节 保险的概念与特征一、保险的概念二、保险的要素三、保险的特征四、保险与相似制度比较第二节 保险的职能与作用一、保险的职能二、保险的作用第三章 保险的产生与发展第一节 保险产生与发展的基础一、保险产生与发展的自然基础二、保险产生与发展的社会经济基础第二节 保险的产生与发展一、古代保险思想和保险雏形二、现代保险业的产生与发展三、中国保险业的产生与发展第四章 保险合同第一节 保险合同的特征与种类一、保险合同的特征二、保险合同的种类第二节 保险合同的构成要素一、保险合同的主体二、保险合同的客体三、保险合同的内容四、保险合同的形式第三节 保险合同的订立、效力与履行一、保险合同的订立二、保险合同的效力三、保险合同的履行第四节 保险合同的变更、中止与终止一、保险合同的变更二、保险合同的中止三、保险合同的终止第五节 保险合同的解释及其争议的解决一、保险合同的解释二、保险合同争议的解决第五章 保险的基本原则第一节 保险利益原则一、保险利益原则概述二、财产保险的保险利益三、人身保险的保险利益四、保险利益的时效第二节 最大诚信原则一、最大诚信原则的含义二、规定最大诚信原则的原因三、最大诚信原则的基本内容第三节 近因原则一、近因原则的含义和意义二、近因原则的认定方法和具体适用第四节 损失补偿原则一、损失补偿的基本原则二、损失补偿的派生原则第六章 保险的种类第一节 保险的分类标准一、按照保险经营性质分类二、按照实施方式分类三、按照业务承保方式分类四、按照保险标的分类五、按照风险转嫁方式分类六、其他保险分类第二节 财产保险一、财产保险的概念二、财产保险的特征三、财产保险的种类第三节 人身保险一、人身保险的概念二、人身保险的特征三、人身保险的分类四、人寿保险五、人身意外伤害保险六、健康保险第四节 再保险一、再保险的概念二、再保险的特征三、再保险的作用四、再保险业务种类五、再保险业务安排方式第七章 保险精算基础第一节 保险精算概述一、精算和保险精算的含义二、保险费及保险费率三、保险费率厘定的原则四、保险费率厘定的方法第二节 财产保险费率的厘定一、财产保险纯费率的计算二、财产保险附加费率的计算第三节 人寿保险费率的厘定一、人寿保险的定价基础二、人寿保险费的计算第八章 保险市场第一节 保险市场概述一、保险市场的概念二、保险市场的构成要素三、保险市场的特征四、保险市场的模式五、保险市场机制第二节 保险组织的形式一、国有独资保险公司二、保险股份有限公司三、相互保险组织四、个人保险组织第三节 保险市场的供给与需求一、保险市场的供给二、保险市场的需求第四节 国际保险市场一、保险市场发展的衡量指标二、全球保险市场近况三、世界保险业发达国家的保险市场四、发展中国家保险市场第九章 保险营销第一节 保险营销概述一、保险营销的含义二、保险营销的特点三、保险营销理念的发展四、保险营销管理五、保险营销环境第二节 保险营销渠道一、保险营销渠道的种类二、保险营销渠道的选择第三节 保险营销策略一、目标市场策略二、营销组合策略三、竞争策略第四节 保险行销流程及技巧一、保险行销的原则和要求二、保险专业化行销流程和技巧第十章 保险服务第一节 保险服务的内涵及内容一、保险服务的内涵二、保险服务的内容第二节 现代保险服务的质量一、保险服务质量的含义及测定标准二、保险服务质量的提高第十一章 保险公司的经营与管理第一节 保险公司经营与管理概述一、保险经营二、保险管理三、保险经营与保险管理的关系第二节 保险承保与管理一、承保概述二、保险承保管理第三节 保险理赔与管理一、理赔概述二、保险理赔管理第四节 保险资金的运用与管理一、保险资金运用概述二、保险资金运用管理三、我国的保险资金运用第十二章 保险监管第一节 保险监管概述一、保险监管的定义二、保险监管的必要性三、保险监管的原则与目标四、保险监管的方式五、保险监管体系六、保险监管的内容第二节 国外保险监管制度一、欧洲国家保险监管制度二、北美国家保险监管制度三、亚洲国家监管制度第三节 我国保险监管制度一、我国保险监管制度概述二、我国保险监管制度发展建议【复习思考题】参考答案参考文献

章节摘录

第一章 风险与保险 本章概要 本章主要讲述了风险的定义、特征与种类；风险管理的基本理论，保险与风险管理的关系，可保风险的条件等基本知识。

无风险即无保险，因而掌握风险及风险管理的基本理论，对于进一步学习保险相关理论至关重要。

学习目标

- 1.了解风险管理的发展历史，风险分类。
- 2.理解风险的概念以及风险管理的概念，理解风险的特征。
- 3.掌握风险的构成要素及其关系，掌握风险管理的主要措施。
- 4.掌握可保风险应该具备的条件。

第一节 风险概述 案例1-1 中国人寿北京分公司史上最高个险赔案 2007年6月，周女士随其姐姐的单位到大连市集体出游，6月23日游览结束后，周女士等游客自费参加快艇项目，在返回岸边过程中，快艇被海上养殖网箱的筏缆绊翻，致使艇上14名人员全部落水，其中周女士等3人溺水死亡。

周女士的爱人苏先生开了一家劳务公司，负责建设和修理市政道路，年收入丰厚，45岁的周女士及妹妹均在该公司就职；夫妻感情很好、家庭和睦，育有一儿一女，生前周女士就向母亲提到过购买保险的事，说是用于晚年养老，并分别于2006年6月和2007年3月两次通过银行渠道投保中国人寿保险股份有限公司北京市分公司“国寿鸿丰两全保险（分红型）”，累计风险保额350.46万元，交纳保费共计110万元。

周女士在最后一次投保的三个月后，不幸遭遇大连海难。

遇难人周女士的母亲、丈夫及儿女日前从中国人寿北京市分公司顺利领取到共计350余万元的保险金，这是中国人寿北京市分公司历史上数额最高的个人寿险赔案。

资料来源：<http://insurance.jrj.com.cn/news/20071017/O00000169469.htm> 保险产生和发展的客观条件就是风险的存在，没有风险就没有保险存在的必要，也就不需要进行风险管理，风险管理就是以风险作为研究对象的。

因此，我们首先需要了解风险的概念、特征、种类和构成要素，这是理解风险管理理论的出发点。

一、风险的定义 说到风险大家都知道，自然灾害，如暴雨、冰雹、飓风等都是风险；交通事故也是风险。

风险是指某种事件发生的不确定性。

从广义上讲，只要某一事件存在着两种或两种以上的可能性，就认为该事件存在着风险。

在保险理论与实务中，人们总是用风险来描述可能发生的损失，也就是说，风险仅指损失发生的不确定性。

这种不确定性是指发生与否的不确定、发生时间的不确定和导致损失结果的不确定。

对于风险的概念我们要从以下三个方面来理解：一是风险事件的发生与否是不确定的，即事件可能发生又不一定发生；二是风险发生的结果是损失；三是事件发生引起的损失也是不确定的，即事件在发生之前，其发生的时间、空间和损失程度都是不确定的，人们很难准确预期。

最后需要强调的是，风险是针对人类活动而言的，没有人类活动，也就无所谓风险，风险是伴随人类活动的展开而展开的。

二、风险的构成要素 **（一）风险因素** 风险因素是指足以引起或增加风险事故发生机会或影响损失严重程度的原因或条件。

从保险人的角度看，风险因素主要有三种：实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1.实质性风险因素是指社会和自然界客观存在的、可能导致社会财富损失和危及人的生命安全的原因和条件，如恶劣的气候、地震、疾病传染等。

这种风险因素具有一定的规律性，又被称为有形的风险因素。

2.道德风险因素是指由于被保险人的故意行为而导致社会财富的损毁和人身伤亡的原因或条件，如为骗取保险赔款而自残或自毁财产等。

3.心理风险因素是指由于不谨慎等行为导致增加风险事故发生的机会和扩大损失程度的原因或条件。

<<保险学>>

例如，驾车闯红灯，冒险横穿马路，在施工中不戴安全帽和不设安全网等违章行为。

这些行为与人的侥幸心理有关。

道德风险与心理风险都是因主观意识而导致的风险，都是无形的，又被称为无形的风险因素。但前者是被保险人故意行为所致，行为目的是骗取赔款，而后者是被保险人疏忽大意或不负责任所致，行为人无骗取保险赔款的意图。

(二) 风险事故 风险事故又称风险事件或风险源，是直接导致损失发生的有关不确定性事件，例如火灾、洪灾和疾病等。

属于保险合同约定的保险责任范围内的风险事故被称为保险事故。

风险因素和风险事故有时候并不能分清楚，有时候某一事件是风险事故，而在另外情况下它有可能是风险因素。

例如，下大暴雨了，造成庄稼的损失，这里大暴雨是风险事故；又如，下大暴雨了，造成路面湿滑，驾驶员视线不清，引起交通事故，造成车毁人亡，在这里，大暴雨属于风险因素。

(三) 损失 损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少，也就是经济损失。一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现，而像精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果不被视为损失。

在保险实务中，通常将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。

直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害，这类损失又可称为实质损失；而间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。

在有些情况下，间接损失的金额很大，甚至超过直接损失的金额。

(四) 风险因素、风险事故、损失三者的关系 1. 风险因素的存在决定了风险事故和损失发生的可能性，从而决定了风险事故发生的频率和损失程度的大小。

2. 风险由风险因素决定，通过风险事故来表现，以损失来衡量。

3. 风险因素的多样性及其作用时间、方向、强度、顺序等的不确定性决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。

三、风险的特征 (一) 风险具有不确定性 1. 风险是否发生是不确定的。

与不确定性相对立的就是确定性，即肯定发生或肯定不发生。

就个体而言，其是否发生是偶然的，是一种随机现象，具有不确定性，必然发生和必然不发生的事件不是风险所研究的问题。

风险的发生从总体上往往呈现明显的规律性，具有一定的必然性。

2. 发生的时间和空间是不确定的。

有些风险是必然要发生的，但是何时何地发生是不确定的。

例如，生命风险中，死亡是必然要发生的，这是人生的必然现象，但是具体某一个人何时何地死亡，在其健康时是不能确定的。

3. 产生的结果是不确定的。

结果，也就是损失的程度是不确定的。

例如，一场大暴雨，人们不知道损失程度会有多大。

(二) 风险具有客观性 风险是一种不以人的意志为转移的，独立于人的意识之外的客观存在。

无论是自然界的物质运动，还是社会的发展规律，都是由事物的内部因素决定的，是由超过人们主观意识而存在的客观规律所决定的。

风险的存在和发生从总体上讲是不以人的主观意识为转移的客观、必然的现象。

例如，自然界的地震、台风、洪水，社会领域中的战争、瘟疫、冲突、意外事故等，都是不以人的意志为转移的客观存在。

因此，人们只能在一定时间和空间内改变风险存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失程度，但是，风险是不可能彻底消除的。

正是风险的客观存在，决定了保险活动或者保险制度存在的必要性。

(三) 风险具有普遍性 人类的历史就是与各种风险相伴的历史。

<<保险学>>

自从有人类以来,就面临着各种各样的风险,例如,自然灾害、疾病、战争等。随着生产力的提高,社会的进步,人类的进化,又有新的风险产生,而且风险事故造成的损失金额越来越大。

每个人都面临生、老、病、死、意外伤害的风险等;每个市场主体都面临自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等;甚至国家和政府机关也面临各种各样的风险。

正所谓,风险无处不在,无时不有。

正是由于这些普遍存在的风险时刻威胁着人类的生产和生活,才有了保险存在的必要和发展的可能。

(四) 风险具有可测定性 人们可以依据一定的手段(概率论和大数定律)测定出风险发生的频率和损失率,从而将个体的不确定性转化为总体上的确定性,将个体的偶然性转化为总体的必然性。

(五) 风险具有发展性 人类社会发展和科学技术不断进步的同时,也创造和发展了风险。

尤其是当代高新技术的发展和应用使风险的发展性更为突出。

例如,原子能的利用、核电站的建立,带来了核污染及核爆炸的巨大风险;向太空发射卫星,则把风险拓展到了外层空间;随着人们生活水平的不断提高,人们面临重大疾病的种类在提高。

四、风险的分类 (一) 按照风险产生的原因分类 按照风险产生的原因分类,风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险 自然风险是指因自然力的不规则变化给人类的经济生活、物质生产和生命安全等带来损失的风险。

例如,地震、水灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾和虫灾等都属于自然风险。

一般来说,自然风险造成的损失具有影响范围广、损失程度大的特点。

自然风险是保险人承保较多的风险。

2. 社会风险 社会风险是指由于个人或团体在社会上的行为而给社会及个人造成损失的风险。

这里所说的行为既包括过失行为,也包括故意行为,还包括不当行为。

例如,抢劫、盗窃、玩忽职守和故意毁坏等行为都属于社会风险。

一般来说,社会风险具有影响范围小、损失程度小的特点。

3. 政治风险 政治风险又称国家风险,是指在对外贸易和对外投资过程中,因政治原因而使债权人遭受损失的风险。

例如,因商品进口国发生战争、革命、内乱而终止商品进口,或因进口国实施进口限制或外汇管制等,使出口国有可能遭遇损失的风险都属于政治风险。

一般来说,政治风险具有影响范围较大、损失程度较大的特点。

4. 经济风险 经济风险是指在生产和销售等经营活动中,由于受市场供求以及各种与经营活动有关的因素导致经济上遭受损失的可能性。

例如,由于对市场判断失误,或市场本身发生了令人意想不到的变化,或者经营管理不到位等,使企业生产的产品销路不畅,价格跌破企业的成本价,从而使企业的经济效益下降,甚至破产都属于经济风险。

有些经济风险具有影响范围较小、损失较小的特点。

5. 技术风险 技术风险是指在科学技术发展过程中所导致的某些副作用。

如酸雨、化工排放物的污染等。

(二) 按照风险的性质分类 按照风险的性质分类,风险分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险 纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。

这种风险的发生,只有两个结果:一是损失;二是无损失,即有惊无险。

例如,火灾、水灾、车祸、疾病等就是纯粹风险。

2. 投机风险 投机风险是指既有损失机会又有获利可能的风险。

投机风险一般有三种结果,即盈利、损失、不盈不亏。

例如,价格投机就有这三种可能的结果,因而价格投机者面临的风险就是投机风险。

分析纯粹风险和投机风险时应注意: (1) 纯粹风险所造成的损失是“绝对的”。

纯粹风险所致损失,无论对于具体遭受风险事故的经济单位或个人,还是整个社会,都同样是损失,

<<保险学>>

它是一个社会的净损失。

例如，房子被火烧毁、交通事故造成的损失。

(2) 有些投机风险有可能转化为纯粹风险。

例如，在通货膨胀时期，某商人囤积商品，商人有可能因为在价格上涨的时候卖出商品而盈利，也可能因为在价格下降的时候销售商品而遭受损失，这就是投机风险。

但是这个商人也可能在囤积商品期间，保存商品不当，发生火灾，造成损失，这时的风险则转变为纯粹风险。

因此，从这个角度来说，纯粹风险和投机风险的界限是很模糊的，投机风险有时可以转变为纯粹风险。

投机风险不具有可保性，保险公司只承保纯粹风险。

(三) 按照风险产生的环境分类 按照风险产生的环境分类，风险分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险 静态风险是指因自然力的不规则变化和人们行为的错误或过失所导致的风险。

静态风险可以在任何社会经济条件下发生，一般与社会经济变动无关。

换言之，即使社会经济发展处于相对静止状态，或者说处在正常运行的情况下，静态风险也会产生。

例如，雷电、霜冻、瘟疫等由自然原因而引起的风险，火灾、疾病、伤害、经营不善等由于疏忽而发生的风险，欺诈、呆账等不道德原因所造成的风险等。

2. 动态风险 动态风险是指由于社会经济、政治、技术和组织等方面发生变动的风险。

例如，人口的增加、资本的扩张、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者偏好的转移、政治经济体制改革等引起的风险都属于动态风险。

静态风险和动态风险的区别在于：(1) 损失不同。

静态风险对于社会和个人来说，都是纯粹的风险。

例如，一幢房子的拥有者面临着房子可能被火烧毁而带来的经济损失的可能性。

一旦发生火灾，房主就会遭受一定的经济损失。

不发生火灾，房主的经济状况也不会因此而有什么好转，这就是静态风险。

动态风险则不同，动态风险对于一部分人来说可能是损失，但是对于另一部分人来说可能是获利。

例如，消费者偏好的转移，会使得原来的消费品失去销路，会增加对新产品的需求量。

(2) 影响范围不同。

静态风险通常只影响少数的个体，而动态风险的影响范围比较广泛，还会产生连锁反应。

(3) 发生的特点不同。

静态风险在一定的条件下具有一定的规律性，是可以预测的；动态风险则由于缺乏一定的规律性而难以预测。

保险公司一般只承保静态风险。

(四) 按照风险的损失范围分类 按照风险的损失范围分类，风险分为基本风险和特定风险。

1. 基本风险 基本风险是指非个人行为引起的风险。

基本风险大部分是由于经济、政治、自然灾害的原因引起的，是个人无法控制的原因引起的风险。

一般来说，基本风险造成的损失比较大，影响范围也比较广。

基本风险既包括纯粹风险，也包括投机风险。

例如，失业、战争、通货膨胀、地震、火山爆发、洪水等都属于基本风险。

2. 特定风险 特定风险是指那些主要由于个人或单位疏忽管理造成损失的可能性。

一般只涉及特定的人或部门。

例如，火灾、车祸、盗窃等是只针对特定人、特定财产的风险。

特定风险比较容易为人们所控制和防范。

一般来说，特定风险属于纯粹风险，影响范围比较小，一般只影响某些个人、企业或部门，可以通过个人或风险管理单位的风险预测、风险控制和风险处理等加以管理。

保险公司承保特定风险，对于基本风险只是有选择的承保。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>