第十章 保险经营导论

10.1 学习要求

认识保险经营的特殊性，了解保险企业从事保险经济活动应遵循的原则，掌握保险经营活动中的主要环节及各环节中应注意的重要事项。

10.2 内容简述

10.2.1 保险经营的特征

1、保险经营思想的特征

- 以市场为导向，按照保险市场的需求来安排保险经营活动
- 以竞争为手段，在市场竞争中求生存求发展
- 以经济效益为中心，处理好保险企业自身效益与社会效益的关系
- 以法律为准绳，规范保险企业的一切经营活动

2、保险经营的行为特征

- 保险经营是一种特殊的劳务活动。
  - ✧ 保险经营是以特定风险的存在为前提，以集合尽可能多的单位和个人风险为条件，以大数法则为数理基础，以经济补偿和给付为基本功能。
  - ✧ 依赖于人员的专业素质（财务、计算、投资等）
  - ✧ 保险产品的质量（保险条款、保险责任、保险费率）
- 保险经营资产具有负债性。
  - ✧ 《保险法》第 72 条：设立保险公司，其注册资本的最低限额为人民币二亿元。保险公司注册资本最低限额必须为实缴货币资本。
  - ✧ 资金来源：资本、负债（保险费和保险储金）
  - ✧ 表现形式：各种准备金－－－－其中总准备金是从利润中提取
  - ✧ 资金运用：经营的资产→保费→对被保险人未来赔偿或给付责任的负债
- 保险经营成本和利润计算具有特殊性。
  - ✧ 保险经营成本具有不确定性
    - ➢ 过去、历史支出的平均成本 → 现时价格（费率）→ 补偿将来的成本
    - ➢ 难点：无法获得足够的历史资料和数据
  - ✧ 利润计算：
    - ➢ 利润＝保费收入－赔款－费用－税金－各项准备金和未决赔款。
- 保险经营过程具有分散性和广泛性。
  - ✧ 被保险人的广泛。
  - ✧ 风险范围，海上、火灾、人身等
  - ✧ 地区范围，国内、国外。
  - ✧ 风险需大量集合且分散。

10.2.2 保险经营的原则

1、保险经营的基本原则

- 经济核算原则

- 随行就市原则
- 薄利多销原则

2、保险经营的特殊原则

- 风险大量原则：保险人在可保风险的范围内，根据自己的承保能力，争取承保尽可能多的风险和标的。
  - ✧ 风险的偶然性、不确定性，承保多的风险和标的→雄厚的保险基金→保险经济补偿职能
  - ✧ 保险经营以大数法则为基础（实际→预计的风险损失概率）
  - ✧ 规模经济效应（保费越多，营业费用相对少）
- 风险选择原则：尽量选择同质风险的标的承保；淘汰超出可保风险条件或范围的标的。保险人选择风险的方式有事先选择和事后选择两种：
  - ✧ 事先风险选择：保险人承保前考虑是否接受投保。
    - ➢ 人：对投保人或被保险人的评价与选择。如职业、体检等；
    - ➢ 物：对保险标的及其利益的评估与选择。座落地、用途、已使用年限等。
    - ➢ 对不良风险处理：
      - ✓ 拒保
      - ✓ 提高费率或免赔额
  - ✧ 事后风险选择：保险人对保险标的物的风险超出核保标准的保险合同作出淘汰的选择。其方式为：
    - ➢ 期满后不再续保
    - ➢ 注销合同：如保险人有权在任何时候向被保险人发出注销战争险责任的通知，通知 7 天期满后生效。
    - ➢ 发现明显欺诈或误告，可中途中止合同。
- 风险分散原则：尽可能地将已承保的风险加以分散，以确保保险经营的稳定。保险人对风险的分散一般采用核保时的分散和承保后的分散两种手段。
  - ✧ 核保时的风险分散：保险人对风险的控制。
    - ➢ 控制保险金额
      - ✓ 合理划分危险单位，按危险单位的最大可能损失确定保险金额。
      - ✓ 对超额保险中的超过部分不承保。
    - ➢ 规定免赔额：
      - ✓ 绝对
      - ✓ 相对
    - ➢ 实行比例承保
      - ✓ 按实际金额的一定比例承保　如农作物保险
  - ✧ 承保后的风险分散
    - ➢ 再保险
    - ➢ 共同保险

10.2.3 保险经营的环节

1、保险经营的环节

- 投保
- 承保
- 防灾
- 理赔

2、投保

- 保险企业有义务提供良好的投保指导服务
  - ✧ 保险活动中，投保人需要保障的基本权利：
    - ➢ 得到准确保险信息的权利；
    - ➢ 保证安全的权利；
    - ➢ 可自由选择保险险种的权利；
    - ➢ 申述、控告所遭受不良待遇的权利；
    - ➢ 要求开发和改进险种的权利；
    - ➢ 获得良好售后服务的权利；
    - ➢ 要求提供的服务不得违反社会公共道德。
  - ✧ 投保人愿向资金雄厚，管理良好的保险公司投保。因此，保险公司所提供的服务包括：
    - ➢ 帮助投保人分析面临风险（不同个人与企业面临不同风险）
    - ➢ 帮助投保人确定自己的保险需求（由上述分析得出）
      - ✓ 高额损失原则：对损失频率不高，但损失严重的应优先投保。
    - ➢ 帮助投保人估算可投保的资金（潜在需求转化为有效需求）
      - ✓ 个人收入
      - ✓ 个人生活方式
    - ➢ 帮助投保人制定具体的保险计划，安排保险计划时确定的内容为：
      - ✓ 保险标的的情况
      - ✓ 投保风险责任的范围
      - ✓ 保险金额的多寡
      - ✓ 保险费率的高低
      - ✓ 保险期限的长短
- 投保人有充分享受自由选择投保的权利
  - ✧ 选择保险中介人
    - ➢ 经纪人、代理人、公估人
    - ➢ 中国保监会分别发布了
      - ✓ 中国保险监督管理委员会令 第 3 号《保险公估机构管理规定》；
      - ✓ 中国保险监督管理委员会令 第 4 号《保险代理机构管理规定》；
      - ✓ 中国保险监督管理委员会令第 5 号《保险经纪公司管理规定》；
  - ✧ 选择保险公司，其标准为：
    - ➢ 保险公司提供的险种与价格
      - ✓ 险种：确实能提供保障、两全保险
      - ✓ 价格：低价保单可能源于： 财力雄厚、惜赔、代理人未受训、责任范围小等。
      - ✓ 从长远看，经济效益好的保险公司，往往是价格最便宜、服务最好的公司
    - ➢ 保险公司的偿付能力和经营状况
      - ✓ 偿附能力
      - ✓ 经营能力
    - ➢ 保险公司提供的服务（费率低服务不一定好）。考察重要因素：理赔的反映度
      - ✓ 从代理人处获得的

✓ 从公司直接获得的

3、承保：指签订保险合同的过程，即投保人和保险人双方通过协商，对保险合同的内容取得一致意见的过程。

- 承保工作的内容
  - ✧ 审核投保申请
    - ➢ 审核投保人资格
      - ✓ 具有民事权利能力与民事行为能力
      - ✓ 具有可保利益
    - ➢ 审核保险标的（环境、性能、结构、时间等决定费率的重要因素）
    - ➢ 审核保险费率：按照不同标准，对风险进行分类，制定不同的费率等级。
      - ✓ 承保建筑物的火灾保险（建筑类别、使用性质、周围状况、火灾防护设施、安保设施）
  - ✧ 控制保险责任：保险人在承保时，依据自身的承保能力进行承保控制，并尽量防止与避免道德风险和心理风险。
    - ➢ 控制逆选择
      - ✓ 源于：信息不对称， Akerlof 二手车市场
      - ✓ 较大风险投保人试图以平均保费购买保险。
      - ✓ 方法：不承保或有条件承保
    - ➢ 控制保险责任范围
      - ✓ 满足被保险人的特殊要求，以加收保费为条件适当扩展保险责任；
      - ✓ 基本条款附加限制条款，限制保险责任。
    - ➢ 控制人为风险
      - ✓ 道德风险：不诚实或故意欺诈促使保险事故发生，以获得额外利益的风险因素。
        - 注意：道德观念、财务上的困境
        - 注意保险金额是否适当，尽量避免超额承保（人寿保险中的大额保险）
        - 方法：将保险金额控制在适当额度内。
      - ✓ 心理风险：粗心大意、漠不关心，增加了风险事故发生的机会并扩大损失程度的风险因素。法律无能为力。
        - 控制方法：限额承保、免赔额（绝对、相对）
      - ✓ 法律风险：主管当局强制保险人使用过低的费率等，提供责任范围广的保险。
- 承保工作的程序
  - ✧ 接受投保单
  - ✧ 审核验险
    - ➢ 财产保险的验险
      - ✓ 环境
      - ✓ 主要风险隐患和防护措施状况
      - ✓ 有无危险中的财产
      - ✓ 安全管理制度如何
      - ✓ 内控：是否有、执行如何
    - ➢ 人身保险的验险（医务检验和事务检验）
      - ✓ 医务检验：健康状况，个人病史，家庭病史

✓ 事物检验：年龄，性别（相同年龄，女性死亡率小于男性），财务状况，职业，吸烟与否，酗酒与吸毒否，高风险运动与度假，航空风险，居住环境（发达国家死亡率低于发展中国家）。

✧ 接受业务：超过承保权限的向上一级请示。

✧ 缮制单证：在接受业务后，填制保险单或保险凭证等手续的过程。其要求为：

➢ 单证相符：指投保单、保险单、批单、财产清单、人身保险的体检报告及其他单证都要符合制单要求，其重要内容如保险标的名称、数量、地址等都应相符。

➢ 合同要素明确：保险合同的主体、客体和内容。

➢ 数字准确

➢ 复核，签章

- 续保：对好的标的续保是有优惠。

4、防灾

- 保险防灾（保险防灾防损）：指保险人与被保险人对所承保的保险标的采取措施，减少或消除风险发生的因素，防止或减少灾害事故所造成的损失，从而降低保险成本，增加经济效益的一种经营活动。
- 保险防灾的内容：
  - ✧ 加强同各防灾部门的联系与合作；
  - ✧ 进行防灾宣传和检查；
  - ✧ 及时处理不安全因素或事故隐患；
  - ✧ 提取防灾费用，建立防灾基金；
  - ✧ 积累灾情资料，提供防灾技术服务
- 保险防灾的方法
  - ✧ 法律方法
  - ✧ 经济方法：调节保费
  - ✧ 技术方法
    - ➢ 保险条款：指明为投保人义务
    - ➢ 保险责任：故意行为不获赔偿
    - ➢ 保险理赔：投保人有施救保护的义务

5、理赔

- 保险理赔：指保险人在保险标的发生风险事故后，对被保险人提出的索赔请求进行处理的行为。其意义为：
  - ✧ 能使保险的基本职能得到实现；
  - ✧ 能及时恢复被保险人的生产；
  - ✧ 可以发现和检验展业承保工作的质量。
- 保险理赔的原则
  - ✧ 重合同、守信用
  - ✧ 实事求是
    - ➢ 通融赔付：按保险合同条款本不应赔付，由于一些其他原因影响，保险人给予部分或全部补偿或给付。（对保险损失补偿原则的灵活运用）
      - ✓ 有利于业务的稳定与发展
      - ✓ 有利于维护保险公司信誉
      - ✓ 有利于安定团结
  - ✧ 主动、迅速、准确、合理

- 保险理赔的程序
  - ✧ 损失通知
    - ➢ 险种不同，损失通知时限不同，如财产盗窃险→24 小时内通知保险人
    - ➢ 无时限规定的险种，可能情况下尽快通知保险人，但不能超过索赔时效；
    - ➢ 损失通知方式：口头、函电，随后应及时补发正式书面通知。
  - ✧ 审核保险责任。目的：审核该索赔案件是否属于保险人的责任。审核内容为：
    - ➢ 保单效力（复效条款）
    - ➢ 是否由承保风险引起
    - ➢ 是否为保险财产
    - ➢ 地点是否相符
    - ➢ 有效期内
    - ➢ 仓至仓条款
    - ➢ 责任险（分为期内发生，期内索赔）
    - ➢ 赔偿请求人
    - ➢ 是否有欺诈
  - ✧ 进行损失调查
    - ➢ 分析损失原因
    - ➢ 确定损失程度
    - ➢ 认定被保人的求偿权利
  - ✧ 赔偿、给付保险金
  - ✧ 损余处理
  - ✧ 代位追偿

10.3 本章知识点

保险经营的特征；保险经营的原则；保险经营的主要环节及各环节的内容、工作程序、注意事项。

10.4 思考题

1、 如何理解保险经营资产具有负债性？
2、 为什么保险人在经营中要遵循风险大量的原则？
3、 风险分散的方法有哪些？
4、 投保人在投保时应如阿选择保险公司？
5、 开展保险理赔应该遵循哪些原则？
6、 请简述保险理赔的程序。

10.5 例题与习题

1、不定项选择题

（1）我国《保险法》规定，设立保险公司其注册资本的最低限额为人民币（ B ）。

A、1 亿元　　B、2 亿元　　C、5 亿元　　D、10 亿元

（2）下列选项中，属于保险人事后选择风险的是（ CD ）。

A、对保险标的及其利益的评估与选择

B、对投保人进行选择

C、按照保险合同规定的事项予以注销合同

D、发现被保险人的欺诈行为中途终止承保

（3）核保时保险人对风险分散采用的方法包括（ ABC ）。

A、控制保险金额　B、规定免赔额　C、实行比例承保　D、进行分保

（4）投保人在选择保险公司时应考虑的因素有（ ABCD ）。

A、经营品种　B、保险价格　C、偿付能力　D、服务水平

（5）人身保险的事务检验包括（ BC ）。

A、健康状况　B、财务状况　C、家庭病史　D、职业性质

（6）我国《保险法》中规定，人寿保险以外的其他保险的被保险人或受益人，对保险人请求赔偿或给付保险金的权利，自其知道保险事故发生之日起（ B ）内不行使而消灭。

A、1 年　B、2 年　C、3 年　D、5 年

2、判断改错题

（1）保险企业的经营资产主要来自于自有资本。（ × ）

改：保险企业的经营资产主要来自于保险费。

（2）保险企业的利润是从当年保险费收入中减去当年的赔款、费用和税金的剩余部分。（ × ）

改：还要减去各项准备金和未决赔款。

（3）投保人确定保险需求时，某一风险事故发生的频率虽然不高，但造成的损失严重，应优先投保。（ √ ）

（4）在财产保险中，如果保险人按全部损失赔偿，其残值应归被保险人所有。（ × ）

改：应归保险人所有，或是从赔偿金额中扣除残值

（5）在财产保险中，如果被保险人已从第三者责任方那里获得了赔偿，保险人仍应承担全部的赔偿责任。（ × ）

改：保险人只承担不足部分的赔偿责任

（6）如果投保人需要保险的项目较多，且资金也充裕，保险人应当尽量安排单项投保。（ × ）

改：应尽量安排综合性保单