



第四章

保险公司



第四章 保险公司





第一节

保险经营原则



第一节 保险经营原则

本节考点：

- 1、保险的定义和功能
- 2、保险经营的基本原则
- 3、保险经营的特殊原则



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

(一) 保险的定义

保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

（一）保险的定义

保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。

投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。

保险人是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

(二) 保险的功能

- 1、提供风险保障
- 2、分散风险
- 3、提供经济补偿
- 4、融资功能
- 5、促进社会稳定



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

（二）保险的功能

1、提供风险保障

保险的核心目的是为被保险人提供风险保障，确保他们在不幸事件发生时得到一定的经济赔偿。

这种保障可以涵盖生命、财产、健康、车辆等多个方面，帮助被保险人避免因意外事件导致的生活困境。



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

(二) 保险的功能

2、分散风险

保险通过将风险分散到大量的人群中，使得每个个体所承担的风险得以降低。

通过购买保险，个人或家庭可以将风险转移给保险公司，从而减轻自身的负担。



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

(二) 保险的功能

3、提供经济补偿

当被保险人遭遇合同中规定的意外事件时，保险公司将根据合同约定向被保险人支付相应的经济赔偿。

这种赔偿可以帮助被保险人弥补经济损失，维持正常生活水平。



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

（二）保险的功能

4、融资功能

保险还具有融资功能，即向被保险人提供借款服务。这种借款服务通常以保单质押的方式进行，被保险人可以通过这种方式获得一定的资金支持，满足临时资金需求。



第一节 保险经营原则

考点一、保险的定义和功能

(二) 保险的功能

5、促进社会稳定

保险在促进社会稳定方面也具有积极作用。

通过为人们提供风险保障和资金支持，保险有助于缓解人们在生活和工作中所面临的压力，从而有利于社会的稳定和和谐。



第一节 保险经营原则

考点二、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



第一节 保险经营原则

（一）经济核算原则

保险公司经济核算的主要内容包括：

成本核算：要核算保险经营所耗费的物化劳动和活劳动。

资金核算：主要是核算各种资金的占有量、利用率、周转速度等指标。

利润核算：主要是核算保险公司收入扣除营业税、成本、提取责任准备金差额后的余额，再加上企业投资收益和营业外收支差额的综合。



第一节 保险经营原则

（二）随行就市原则

随行就市原则是指根据市场行情及时调整保险商品的结构和价格以适应市场的需求。

保险公司只有根据市场需求，随行就市地调整保险商品的结构和价格才能实现保险商品供求平衡。



第一节 保险经营原则

（三）薄利多销原则

在薄利多销原则下，保险公司可以以略高于保险成本的低廉价格打开保险销路，依靠较大的销售量来保证盈利。

薄利多销是保险公司迅速占领市场、提高市场竞争力的有效手段。



第一节 保险经营原则

考点三、保险经营的特殊原则

风险大量原则

风险选择原则

风险分散原则



第一节 保险经营原则

（一）风险大量原则

风险大量原则是指保险人在可保风险的范围内，应根据自己的承保能力，争取承保尽可能多的危险单位。

遵循风险大量原则的原因包括：

- 1) 保险人只有承保尽可能多的危险单位，才能建立起雄厚的保险基金，以保证保险经济补偿职能的履行；
- 2) 保险经营以大数法则为基础，只有承保大量的危险单位，才能使风险发生的实际情形更接近预先计算的风险损失概率，以确保保险经营的稳定性；
- 3) 保险人承保的危险单位越多，保险费收入就越多，营业费用则相对较少。



第一节 保险经营原则

（一）风险大量原则

遵循风险大量原则，保险人应积极组织拓展保险业务的队伍，在维持、巩固原有业务的同时，不断发展新客户，扩大承保数量，拓宽承保领域，实现保险业务的规模经营。



第一节 保险经营原则

(二) 风险选择原则

风险选择原则要求保险人充分认识、准确评价承保标的的风险种类与风险程度，以及投保金额恰当与否，从而决定是否接受投保。

保险人对风险的选择表现在两个方面：

- 1) 尽量选择同质风险的标的承保，从而使风险能从量的方面进行测定，实现风险的平均分散；
- 2) 淘汰那些超出可保风险条件或范围的保险标的。

保险人选择风险的方式有事先风险选择和事后风险选择。



第一节 保险经营原则

(二) 风险选择原则

1、事先风险选择

事先风险选择是指保险人在承保前考虑决定是否接受投保。

事先风险选择包括对人和物的选择。

(1) 对人的选择：对投保人或被保险人的评价与选择。

例如，在人寿保险中应了解被保险人的年龄、是否从事危险职业、是否患有慢性疾病或不治之症，必要时应要求被保险人进行身体检查等；在财产保险中应了解被保险人的资金来源、信誉程度、经营能力、安全管理状况和道德风险等因素。



第一节 保险经营原则

(二) 风险选择原则

1、事先风险选择

(2) 对物的选择：对保险标的及其利益的评估与选择。

例如，对投保财产保险的建筑物应了解和检查其结构、使用情况以及坐落地点等；对投保的机动车辆、船舶、飞机等运输工具应了解其是否属于超龄服役的老车、老船、老飞机，以及它们的用途和运输区域等。



第一节 保险经营原则

(二) 风险选择原则

1、事先风险选择

投保人或被保险人和保险标的风险已超出可保风险的条件和范围的，保险人应拒绝承保。

对于某些虽然明显存在不良危险但可以通过某种条件加以控制的保险标的，保险人也会与投保人协商或调整保险条件，如提高保险费率、提高免赔额或免赔率、附加特殊风险责任或赔偿限制性条款等方式，实行有条件的承保，而不是一概拒保。

。



第一节 保险经营原则

(二) 风险选择原则

2、事后风险选择

事后风险选择是指保险人对保险标的的风险超出核保标准的保险合同做出淘汰的选择。

事后风险选择包含三种方式：

- 1) 等待保险合同期满后不再续保；
- 2) 按照保险合同约定的事项予以解除合同；
- 3) 保险人若发现被保险人有明显误告或欺诈行为，可以终止承保，解除保险合同。



第一节 保险经营原则

（三）风险分散原则

风险分散是指由多个保险人或被保险人共同分担某一风险责任。

保险人对风险的分散一般采用核保时的风险分散和承保后的风险分散两种手段。



第一节 保险经营原则

（三）风险分散原则

1、核保时的风险分散

核保时的风险分散主要表现在保险人对风险的控制方面，即保险人对将承保的风险责任加以适当控制。

控制风险的目的是减少被保险人对保险的依赖性，防止因保险而可能产生的道德风险。



第一节 保险经营原则

保险人控制风险的方法主要有以下三种：

(1) 控制保险金额。

保险人在核保时对保险标的要合理划分危险单位，按照每个危险单位的最大可能损失确定保险金额。

例如，对于市区密集地段的建筑群，应按风险相对独立的情况分成若干地段，并科学估测每一地段的最大可能损失，从而确定保险人对每一地段所能承保的最高限额。

当保险金额超过保险人的承保限额时，保险人对超出部分不予承保。



第一节 保险经营原则

保险人控制风险的方法主要有以下三种：

(2) 规定免赔额或免赔率。

规定免赔额或免赔率即对一些保险风险造成的损失规定一个额度或比率，由被保险人自负这部分损失，保险人对于该额度或比率内的损失不负责赔偿。

例如，在机动车辆保险中，对机动车辆每次事故规定免赔额，只有超过免赔额的部分才由保险人承担赔偿责任。



第一节 保险经营原则

保险人控制风险的方法主要有以下三种：

(3) 实行比例承保。

实行比例承保即保险人按照保险标的实际金额的一定比例确定承保金额，而不是全额承保。

例如，在农作物保险中，保险人通常按平均收获量的一定成数确定保险金额，如按正常年景平均收获量的60%承保，其余部分由被保险人自行承担 responsibility。



第一节 保险经营原则

(三) 风险分散原则

2、承保后的风险分散

承保后的风险分散以再保险和共同保险为主要手段。

再保险： 保险人将其所承担的业务中超出自己承受能力之外的风险转移给再保险人承担。

共同保险： 由两个或两个以上保险人共同承保某个风险较大的保险标的。



第一节 保险经营原则

（三）风险分散原则

2、承保后的风险分散

保险经营活动通常包括保险营销、保险承保、保险分保（再保险）、保险理赔及保险资金运用等环节。

这些经营活动均以实现保险保障为目标，因此保险人在注重保险业务的特殊性、安全性、效益性的同时，力求经营的各环节连续通畅。



第一节 保险经营原则

【单选】保险经营的特殊原则不包括（ ）。

- A. 风险大量原则
- B. 风险选择原则
- C. 随行就市原则
- D. 风险分散原则



第一节 保险经营原则

答案：C

解析：保险经营的特殊原则包括风险大量原则、风险选择原则、风险分散原则；

保险经营的基本原则包括经济核算原则、随行就市原则、薄利多销原则。



第一节 保险经营原则

【多选】保险的功能包括（ ）。

- A. 提供风险保障
- B. 分散风险
- C. 提供经济补偿
- D. 投资功能
- E. 促进社会稳定



第一节 保险经营原则

答案：ABCE

解析：保险的功能包括提供风险保障、分散风险、提供经济补偿、筹资功能、促进社会稳定。



本节小结

第一节

保险经营原则

- 1、保险的定义和功能
- 2、保险经营的基本原则
- 3、保险经营的特殊原则