

## 保险企业学平险风险防范策略及价值研究

文/彭宏伟 肖小平

### 一、引言

在保险公司经营的保险商品中“学生平安保险”(以下简称“学平险”)是一个十分特殊的险种。因为被保险对象为中小學生这个较弱的社会群体,因此该险种的费率低,而保障额度又相对较高。自1986年以商业保险的运作方式推出以来,经过20多年的发展和完善,学平险的发展速度和市场份额都已初具规模,在保障社会安宁、防灾补损方面得到广大消费者的赞评,因而其潜在的需求很大,学平险市场仍是众家保险公司竞争最激烈的市场之一。

对于保险公司而言,保费是主要的收入来源,理赔是主要支出。所以理赔是主要的风险因素。大多数保险公司都积极考虑怎样增加市场份额和保费收入,在降低理赔风险方面所做的工作相对很少。其实,如果能采取一些防范措施,就能减少事故发生的概率,从而从源头上减少很多理赔风险。尽管这样将增加少量的保险经营成本,但随着理赔支出的减少,保险公司的总收益将会增加。针对学平险,采取积极风险防范措施将产生良好的经济效益和广泛的社会效益。

### 二、学平险风险来源及可防范性分析

#### 1. 风险来源分析

目前,学平险的理赔主要包括死亡保险、意外医疗保险、住院医疗保险等三个方面。对保户而言学平险保的就是意外伤害和疾病;对保险公司而言,学平险理赔风险的源头就是在投保学生的意外伤害和疾病这两个方面。

#### (1) 意外伤害

学生是意外伤害的高危人群,资料表明:意外伤害是我国0—14岁儿童的首位死亡原因。每年全国约有4000万中小學生遭受各类伤害,其中,120万学生的正常功能受损,40万学生因伤害造成伤残。根据目前保险公司的保险责任,针对学生群体,学生意外伤害的来源有很多类型,表1列举了学生意外伤害的一些典型情形。

表1 学生意外伤害的来源的典型情形

类型	典型情形	类型	典型情形
爆炸	家里高压锅爆炸	触电	电器故障漏电
	学校锅炉爆炸		操作不当触电
	烟花爆竹爆炸		高处危险跳跨玩耍
	电线杆倒塌	坠落	爬围墙
倒塌	树木倒塌		体育运动单双杠
	旧建筑物倒塌	游泳运动	
烫伤	开水烫伤	淹溺	野外游泳
	吃饭烫伤		雨天过桥
碰撞	打篮球碰撞	人兽袭击	打架
	田径运动摔跤碰撞		狗、猫、猪咬伤等
	吃饭排队挤压	交通肇事	乘车时发生事故
挤压类危险玩耍	道路上玩耍		
挤压	集中通过楼道、门口	物体坠砸	建筑场地
	雷雨天树下避雨		掷铁饼
雷击	雷雨天室外作业		掷铅球

#### (2) 疾病

这里要分析的疾病不包括意外伤害。疾病是每个人不能完全避免的,尤其对于学生身体发育还不成熟,免疫力相对较差,疾病是很容易发生的。而且,由于学生具有群体生活的特点,有些具有传染性的疾病很容易传播、扩散,比如流行性感、红眼病、肝炎等。青少年容易发生且保险公司承保的疾病有很多,表2列举了保险案例中几种常见疾病。

表2 保险案例中常见疾病

肺结核	口腔疾病
副伤寒	麻疹
耳鼻喉疾病	肝炎
泌尿结石	心肌炎

## 2. 风险具有可防范性

### (1) 意外伤害具有可防范性

意外伤害总是发生在意外事故之中，保险界习惯用意外事故这个概念，认为意外事故是指外来的、明显或剧烈的、偶然的突发事故，具有当事人不可预见性。但是，绝大部分意外事故是行为人所能够预防，至少能在相当的程度上减少其发生的几率。从产生原因看，意外事件可由①第三人行为引起，如突然跑过的学生将站在走廊拐角处交谈的某学生撞伤；②自然原因引起，如校园内枯树枝突然折断砸伤学生；③行业人行为过程中意外引起，如课堂中学生相互打闹不慎造成对方伤害。所以意外事故不能完全避免，但都具有可防范性，如果采取积极防范措施，可以减少它们发生的几率。

### (2) 疾病具有可防范性

疾病同样具有一定的可防范性。有很多疾病跟我们平常生活习惯有关，如果我们懂得更多的保健知识，养成良好的生活习惯，可以防微杜渐减少疾病的发生。比如：患胃病和肺结核病与生活无规律、爱美节食，免疫力降低有关。患气胸与运动前热身不够或运动过于剧烈有关等。所以如果能加强健康教育，普及基本卫生保健知识，掌握运动热身、健身防病知识和方法，提高身体素质，可以减少疾病发生的几率。

## 三、防范策略分析

意外伤害和疾病都具有一定的可防范性。并且学平险的保险对象为学生，具有易集中、易培养防范意识和养成好的生活习惯等特点，所以完全可以主动采取一些防范策略，降低其风险的发生。

(1) 保险合同上除了保险条款，可以附带印上一些意外伤害防范常识。保险合同尽管在法律上是一种契约。但如果能通过送交保险合同的同时，给保户一些知识和提醒，这能体现保险公司对保户的关心也体现保险公司“我为人人”的服务理念。

(2) 定期到校对投保对象进行安全及疾病预防知识普及教育。这包括很多的内容，比如：①加强预防为主的教育，树立防范意识；②给学生和老师讲解自救自护急救常识；③各种安全知识教育。

(3) 定期对学校及周边进行安全检查。这样可以及时发现安全隐患，并采取相应措施。如校园内枯树枝突然折断砸伤学生这类事故就能防范于未然。

(4) 在必要的地方安置或张贴一些警示牌或提示标语。如在学校狭窄的通道口贴标语“请按秩序通行，以防挤伤”；在转角处贴标语“不要奔跑，以防撞伤”；在学校附近水域如池塘、小溪，立一些警示牌“请勿下水游泳，危险！”；打开水的地方提示“小心，烫手！”；寝室里面提示“不要在床上打闹跳跃”等。有时一些小小的提醒，将能避免大事故的发生。

(5) 开设意外伤害防范和健康咨询热线，建立安全预警机构。这样出现事故时能及时了解并到达现场，防止事故的恶化，减少理赔和事故调查成本。

(6) 保险公司增设风险防范机构。这样能有专门的人员负责学生的日常安全检查和宣传教育。

## 四、防范价值研究

### 1. 经济价值

对于任何一个公司，利润是首要追求目标，商业保险公司也不例外。所以首先从保险公司收益的角度来分析学平险风险防范的价值。以一个学校为例，建立以收益为目标函数的简单数学模型：

假设：为保险公司的学平险收益，函数为该学校的学平险保费总量，为除赔偿金外的保险经营成本，为第类风险的赔偿金额，为一个人发生第类风险的概率，为学校的投保人数，为风险种类数。那么它们有如下关系：

上式表明，保险公司的收益来自保费收入减去事故赔偿金和其他经营成本。而且统计资料表明，事故赔偿金是保险经营的主要成本。所以如果采取积极风险防范策略将可能会加大少量保险经营成本，但是同时将减少单个人发生第类风险的概率，而且能使某个事故的损失减少，即减少。由此，可以得出结论：只要能控制防范的成本，充分发挥防范的作用，保险公司的总收益将增加。对于防范发生概率相对大或赔偿率高的风险，将更明显地增加其经济收益。

### 2. 社会价值

除经济价值外，积极防范策略的实施将产生重要且深远的社会价值。保险公司总是宣传某地区某年或某次事故赔款达多少多少，突出强调保险的转嫁风险的作用和理赔的信用。保险的服务宗

旨是“防患于未然，挺身于危难”，挺身于危难固然重要，防患于未然甚至具有更高的价值。毕竟赔偿只能弥补经济损失，而生命和健康是无价的。

例如：96年9月9日7时30分，云南省临沧县南屏小学升旗仪式，由于成群结队的学生通过楼道时，组织混乱，发生24人死亡，数十人受伤恶性挤压、碰撞事件，96年新余市马洪乡小学，部分学生误食校门口摊贩的有毒食品造成5人中毒事件。保险公司支付了巨额的赔偿，但对于家庭和社会付出的代价是不可估算的。这些惨痛的教训让我们触目惊心，但如果我们有积极防范的措施或许这些事故不会发生，或者发生的范围和损失也不会这么大。尽管防范的价值不像事故的损失容易发现和计算，但它的价值客观存在而且巨大。

### 3. 防范策略的实施有利于提升保险公司的形象

理论上说，保险公司的商品就是保单，保险合同。优质的保障不只是事故发生后获得多少赔偿，还应该包括保险期限内享受防范服务。这样，这种商品就不仅仅是一份合同，也是一种服务。这种服务能迅速提升保险公司的形象，全面体现保险公司的服务理念，增强人们对保险的认识，对保险公司的信任。也只有这样才能真正做到“一份保单保平安”，体现和谐社会的以人为本的时代主题。

### 4. 防范策略的实施有助于保险公司提高学平险的市场份额

为了提高学平险的市场份额，增加业务量，各保险公司采取了很多竞争策略。比如：①加强与老师的联系，通过老师的影响力争取更多的保单。②派出更多的宣传人员，加大宣传力度。其实，2003年保监会下发了《关于规范学生平安保险业务经营的通知》，学平险已经由团险变成了个险，投保由学校统一办理改为由学生家长自主办理。所以找学校老师，不如提高家长的投保意识。目前，很多家长对保险缺乏信任。重要原因就是家长们并不看重事故发生后能获得多少赔偿金。他们认为：如果孩子的生命和健康发生了重大损失，赔偿金能有什么用呢？如果投保后能获得保险公司提供的一些防范服务，减少事故的发生几率，将有更重要的意义。这将体现公司为保户服务的精神，从而提高家长们的投保热情，提高公司的竞争力和学平险的市场份额。

### 五、结论

学生是社会的未来，是将来的投保人，学平险是学生认识保险的一个窗口。希望保险公司能针对学平险积极思考并采取一些风险防范策略，不断提高服务质量。并以此为契机，转变思想作风，改变坐以待客的做法，真正走下去，到学生身边去，让保险业成为真正的爱心事业。这样我们的保险业一定能够更加蓬勃地发展（作者单位：彭宏伟/井冈山大学商学院；肖小平/广东青年干部学院管理系）

#### 相关链接

商业贿赂的危害及其治理  
浅析我国商业银行信用风险管理  
内部审计与风险管理重要性研究  
保险企业学平险风险防范策略及价值研究

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心