

INSURANCE

保险学

陈朝先 著

西南财经大学出版社

INSURANCE

保 險 學

陈朝先 著

西南财经大学出版社

责任编辑：谢 集
封面设计：大涛视觉传播设计事务所

书 名：保险学

作 者：陈朝先

出 版 者：西南财经大学出版社
(四川省成都市光华村西南财经大学内)
邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

图书在版编目(CIP)数据

保险学/陈朝先著. —成都：
西南财经大学出版社，2000.5
ISBN 7-81055-636-3

I. 保... II. 陈... III. 保险学
IV. F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第24540号

排 版：西南财经大学出版社激光照排中心
印 刷：郫县科技书刊印刷厂
发 行：西南财经大学出版社
全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850mm×1168mm 1/32
印 张：13.625
字 数：287千字
版 次：2000年6月第1版
印 次：2000年6月第1次印刷
印 数：5000册
定 价：19.80元

ISBN 7-81055-636-3/F·526

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

前 言

保险经济在市场经济中占有的地位越来越重要。作为一门新兴的学科,近 20 年来保险学获得了长足的发展与进步。高等保险与中级保险教育事业发展的规模越来越大,在大学选修保险课程的学生也越来越多,社会公众希望通过有关书籍了解与增加保险知识的愿望也越来越强烈,这些都反映出保险事业的发展具有广阔的空间。

我曾经于 1993 年主编了《基础保险学》(西南财经大学出版社出版),在社会上引起良好的反响。读者或保险公司或在校学生都希望我能在适当时候对原有的《基础保险学》进行修改,但考虑到原有的教材是由多人合作完成,而且体系上存在一定的局限性,就一直未对该教材进行重新修改。最后在保险监督管理委员会与各家保险公司有关同志、读者以及西南财经大学出版社常务副社长何志勇教授、副总编辑方英仁编审的建议下,我决定单独撰写一本能满足新时期保险事业发展需要的教科书,于是从 1998 年开始了本书的写作工作。虽然写作工作开始于 1998 年,但我对本书的构想与设计却长达 10 年之久。自 1990 年始,我先后出版了《人身保险经济学》、《保险市场论》、《保险企业论》、《人身保障的理论与实践》、《社会保障与保险问题研究》、《人口与社会保障研究》、《再保险论》、《人身保险》、《基础保险

学》、《保险市场营销》等 18 部个人学术专著与教材,但一直未出版有关“保险学”的基础教材。正是基于这种考虑,这些年的主要精力都放到了目前读者所看到的这本《保险学》上。

保险学的教科书究竟如何编写,能否打破以前传统的研究思路,是我在编写本书过程中特别关注的问题之一。全书共分为十章,分别对风险理论与保险学说、保险意识与保险制度的产生及其发展、保险与经济发展、保险政策与保险发展、保险经济活动的法律调整、人寿保险、非人寿保险、保险公司的经营风险与再保险、保险经济活动的基本原则、中国古代与近代保险经济思想等问题作了较为详细的研究与分析。具体内容采取深浅结合、详略结合的原则,不同的读者群可以根据自己的需要进行选择。本书适合高等院校保险专业研究生、本科生与选修保险学课程的其他专业学生使用,更适合保险公司的管理人员与保险代理人、营销人员和保险经纪人阅读,同时也适合希望了解保险知识的其他读者。

限于个人的思路与研究水平以及写作水平,不当之处,敬请读者批评指正,有任何建议,可以下列方式与我联系,以便再版时予以修正。

E-mail: chcx@swufe.edu.cn

个人学术网址: <http://free.wangjie.com/ccx/>

地址: 成都市 西南财经大学保险学院

邮编: 610074

陈朝先

2000 年 3 月 22 日于杉屋

目 录

第一章 风险理论与保险学说

1.1 风险与风险处理方法的选择	(1)
1.1.1 什么是风险	(1)
风险的含义	(1)
风险所涉及的两个概念	(4)
1.1.2 风险的类型	(5)
风险形态理论	(6)
风险原因理论	(6)
风险的种类	(7)
1.1.3 风险成本与风险代价	(10)
经济风险效应	(11)
风险的成本与风险代价	(12)
1.1.4 风险处理的方法	(14)
控制风险	(15)
风险的财务处理方法	(15)

1.2 风险管理决策	(17)
1.2.1 风险管理的重要性	(17)
对企业和家庭的作用	(17)
对整个社会经济发展的作用	(17)
1.2.2 风险管理的程序	(17)
风险的识别	(18)
风险估计与度量	(18)
选择合适的风险处理方法	(18)
风险管理效果检验	(19)
1.2.3 风险管理的目标	(19)
1.2.4 风险管理 with 保险	(20)
1.3 中外保险学说	(21)
1.3.1 西方保险学说及其评介	(21)
第一大学派:损失说	(23)
第二大学派:非损失说	(25)
第三大学派:二元说	(28)
1.3.2 我国对保险学的研究	(30)
保险学科的属性	(30)
保险—方法论	(31)
保险—手段论	(32)
保险—商品论	(32)
保险—合同论	(32)
保险—制度论	(33)
1.3.3 保险学与其他学科的关系	(33)
保险学与经济学	(34)

保险学与伦理学	(35)
保险学与心理学	(36)
保险学与法学	(37)
1.4 保险的本质与职能	(38)
1.4.1 保险及其构成要素	(38)
关于保险的本质	(38)
保险的构成要素	(40)
1.4.2 关于可保风险问题	(42)
风险的发生是不能预料的	(42)
风险的发生是偶然的	(43)
大量风险是同质的	(44)
风险必须是预定的	(45)
1.4.3 保险与类似经济行为的区别	(45)
保险与赌博	(45)
保险与慈善	(45)
保险与储蓄	(46)
1.4.4 保险的职能	(47)
分散风险	(47)
组织经济补偿	(48)
关键概念	(48)
参考读物	(48)

第二章 保险意识与保险制度产生及发展

2.1 保险意识	(49)
----------------	------

2.1.1	保险意识问题的提出	(49)
2.1.2	中外经济风险观念的比较	(50)
	社会生产力水平的高低决定	
	投保人保险意识的强弱	(50)
	社会传统文化或风险观念	
	对老百姓保险意识的影响	(51)
	社会经济制度对老百姓保险意识的影响	(52)
2.1.3	如何看待中国公众的保险意识	(53)
	保险需求的三种表现形式	(54)
	提高社会公众保险意识的途径	(55)
2.2	保险补偿方式的产生与发展	(56)
2.2.1	历史上的经济补偿方式及其比较	(56)
	集中于国家财政形式的后备基金	(56)
	经济单位自保形式的后备基金	(58)
	保险形式的后备基金及其优势	(59)
2.2.2	保险经济补偿方式与制度的产生	(61)
	风险引起的对损失补偿的客观需要	(61)
	现代商业保险制度的形成	(63)
2.2.3	人寿保险的产生与发展	(63)
	人寿保险的萌芽时期	(63)
	初级时代的人寿保险	(65)
	现代人寿保险	(65)
2.2.4	非人寿保险的产生与发展	(66)
	共同海损	(66)
	劳合社产生的历史背景	(67)

2.3 保险经济产生与发展的条件·····	(68)
2.3.1 保险经济产生的前提条件·····	(69)
2.3.2 保险经济产生的根本条件·····	(70)
2.3.3 保险经济发展的条件·····	(71)
老百姓的保险意识 ·····	(72)
经济的发展水平 ·····	(72)
保险公司的服务水平与质量 ·····	(72)
2.4 世界保险业发展的特点与规律·····	(73)
2.4.1 世界保险业发展的特点·····	(73)
保险金额巨大,索赔增多·····	(73)
保险费收入增加,但竞争越来越激烈·····	(74)
民族保险市场的形成与壮大 ·····	(74)
2.4.2 世界保险业发展的规律·····	(74)
保险业的发展水平要与国民经济的	
发展水平相适应 ·····	(75)
保险业的发展速度要与国民经济的	
发展速度相协调 ·····	(75)
关键概念 ·····	(76)
参考读物 ·····	(76)

第三章 保险与经济发展

3.1 保险机制及其作用·····	(77)
3.1.1 经济机制与经营机制·····	(77)
经济运行机制 ·····	(77)

经营机制	(78)
3.1.2 保险机制的内容是什么	(79)
动力机制	(79)
约束机制	(80)
3.1.3 保险机制的作用及实现条件	(81)
保险机制的作用	(81)
保险机制发挥作用的条件	(85)
3.2 保险与社会再生产环节的关系	(86)
3.2.1 保险与生产的关系	(86)
生产的发展水平直接决定保险经济活动	(86)
保险的发展进一步保障与推动了生产的发展	(87)
3.2.2 保险与分配的关系	(89)
保险就是一种分配	(89)
保险经济活动体现的资金分配	(90)
3.2.3 保险与交换的关系	(91)
保险经济活动就是一种交换活动	(91)
保险交换对社会交换的影响	(91)
3.2.4 保险与消费的关系	(91)
3.3 保险资金与经济成长	(92)
3.3.1 保险基金与保险资金	(92)
保险基金	(92)
保险资金	(93)
3.3.2 保险基金的表现形式	(95)
保险赔款或保险金	(96)
未决赔款责任准备金	(96)

未到期责任准备金	(97)
人寿保险责任准备金	(98)
总准备金	(98)
3.3.3 保险资金运动规律	(99)
保险资金的来源	(99)
保险资金的去向	(100)
保险资金的运动规律	(100)
3.3.4 保险资金与经济成长	(102)
国外保险资金对经济成长的贡献	(102)
强化我国保险资金重要性的思路	(104)
关键概念	(105)
参考读物	(105)

第四章 保险政策与保险发展

4.1 保险经济供求关系	(106)
4.1.1 影响保险供给的因素	(107)
科学技术水平	(107)
国家的经济政策	(108)
国民经济发展水平	(109)
保险体制	(110)
社会保障水平	(111)
其他影响因素	(113)
4.1.2 影响保险需求的因素	(114)
社会文化与传统观念	(114)

社会经济环境与经济机制	(116)
经济发展水平	(116)
保险市场价格和保险人的服务质量	(117)
关于保险需求弹性	(118)
4.1.3 保险供求关系	(120)
保险供给等于保险需求	(120)
保险供给大于保险需求	(121)
保险供给小于保险需求	(122)
4.2 保险市场体系与保险市场模式	(125)
4.2.1 保险市场的主体	(125)
保险供给者	(125)
保险需求者	(126)
保险中介人	(127)
4.2.2 完整的保险市场体系的标准	(127)
4.2.3 保险市场模式	(129)
保险市场的模式	(129)
保险市场模式比较	(131)
建立有中国特色的保险市场模式	(132)
4.3 保险政策的内涵与作用目标	(133)
4.3.1 保险政策的内涵	(133)
组建和维护保险市场以及调控保险市场	(134)
4.3.2 保险政策的作用目标	(135)
保险市场的公平竞争	(135)
保险市场的供求均衡	(136)
保险市场的发展速度与均衡发展相协调	(136)

保险的经济效益与社会效益相协调·····	(137)
4.3.3 保险政策的中介目标·····	(137)
保险人的偿付能力·····	(137)
4.3.4 保险政策与宏观经济政策的关系·····	(138)
宏观经济政策·····	(138)
保险政策与宏观经济政策的关系·····	(138)
4.4 保险宏观管理与微观经营·····	(139)
4.4.1 保险宏观管理体制·····	(139)
国外保险宏观管理体制·····	(139)
我国的保险宏观管理体制·····	(140)
4.4.2 保险宏观管理的层次·····	(141)
组建和维护保险市场·····	(141)
调节和控制保险市场·····	(142)
4.4.3 保险微观经营活动·····	(143)
展业·····	(143)
承保和核保·····	(143)
防灾防损·····	(144)
理赔·····	(145)
4.4.4 保险宏观管理与微观经营的关系·····	(145)
保险宏观管理与保险微观经营的关系·····	(145)
保险宏观管理与保险同业组织的关系·····	(146)
4.5 保险发展的环境·····	(147)
4.5.1 保险的大发展是必然趋势·····	(147)
4.5.2 保险经济发展的外部环境·····	(149)
人口环境与保险经济的大发展·····	(149)

政府政策与保险经济的发展·····	(150)
家庭与保险经济(尤其是人寿保险)的发展·····	(151)
4.5.3. 保险经济发展的内部环境 ·····	(152)
经营目标·····	(152)
经营水平·····	(152)
财务状况·····	(153)
4.5.4. 我国保险业的可持续发展问题 ·····	(153)
关于保险经济增长速度·····	(153)
关于保险业务结构调整的问题·····	(155)
关键概念·····	(155)
参考读物·····	(155)

第五章 保险经济活动的法律调整

5.1 保险经济活动是一种法律活动 ·····	(157)
5.1.1. 保险经济活动的法律性 ·····	(157)
保险交易的合同规则·····	(157)
保险经济活动的内容涉及广泛的法律问题·····	(158)
5.1.2. 保险是授信与受信的经济法律活动 ·····	(159)
保险经济活动是一种特殊的信用活动·····	(159)
保险信用的特征·····	(160)
保险信用的形式·····	(162)
5.1.3. 保险经济活动的一般法律特征 ·····	(163)
保险合同是当事人双方的法律行为·····	(163)
保险合同是有益社会的合同·····	(164)

保险合同必须合法·····	(164)
保险合同当事人双方的法律地位平等·····	(164)
5.2 保险法律体系分析·····	(165)
5.2.1 保险法律关系·····	(165)
保险合同当事人之间的关系·····	(165)
保险人之间的关系·····	(166)
保险公司与保险监督管理者之间的关系·····	(166)
5.2.2 保险合同法·····	(167)
5.2.3 保险业法·····	(168)
关于保险公司的规定·····	(168)
保险经营规则·····	(170)
保险业的监督管理·····	(172)
保险代理人和保险经纪人·····	(173)
5.2.4 保险特别法·····	(173)
5.3 保险合同的特性·····	(174)
5.3.1 保险合同的有偿性·····	(174)
5.3.2 保险合同的最大诚信性·····	(175)
5.3.3 保险合同的双务性·····	(176)
5.3.4 保险合同的射幸性·····	(177)
5.3.5 保险合同的要式性质·····	(178)
5.3.6 保险合同的附和性质·····	(179)
5.4 保险合同的种类·····	(180)
5.4.1 财产保险合同与人身保险合同·····	(180)
两个合同的概念·····	(180)
二者的区别·····	(180)

5.4.2 定值保险合同、不定值保险合同	
与定额保险合同	(182)
定值保险合同	(182)
不定值保险合同	(182)
定额保险合同	(183)
5.4.3 足额保险合同、不足额保险合同	
与超额保险合同	(184)
足额保险合同	(184)
不足额保险合同	(184)
超额保险合同	(185)
5.4.4 原保险合同、再保险合同与共同保险合同	(185)
原保险合同	(185)
再保险合同	(186)
共同保险合同	(186)
5.4.5 自愿性保险合同与强制性保险合同	(186)
自愿性保险合同	(186)
强制性保险合同	(187)
5.5 保险合同的主体与内容及变动	(187)
5.5.1 保险合同的主体	(187)
保险合同的当事人主体	(187)
保险合同的关系人主体	(188)
保险合同的辅助人	(189)
5.5.2 保险合同的内容	(191)
投保人的姓名与住所	(191)
保险标的	(191)