



保险学

概论

王嘉武◎编著

◎ BAOXIANXUE GAILUN ◎

北京出版社

中共北京市委党校成人教育统编教材

保险学

概论

王嘉武◎编著

◎ BAOXIANXUE GAILUN ◎

850 × 1168 32 开本 7 印张 170 千字

2007 年 8 月第 1 版 2008 年 6 月第 2 次印刷

印数 4 701 - 8 700

ISBN 978 - 7 - 200 - 05246 - 3

定价: 13.30 元

质量投诉电话: 010 - 28523292

北京出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学概论 / 王嘉武编著. —北京: 北京出版社, 2007. 8
中共北京市委党校成人教育统编教材
ISBN 978 - 7 - 200 - 05346 - 3

I. 保… II. 王… III. 保险学—党校—成人教育—教材
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 111945 号

保险学概论

BAOXIANXUE GAILUN

王嘉武 编著

*

北京出版社出版

(北京北三环中路6号)

邮政编码:100011

网 址: [www. bph. com. cn](http://www.bph.com.cn)

北京出版社出版集团总发行

新华书店经销

北京奥鑫印刷厂印刷

*

850 × 1168 32 开本 7 印张 176 千字

2007 年 8 月第 1 版 2008 年 6 月第 2 次印刷

印数 4 701—8 700

ISBN 978 - 7 - 200 - 05346 - 3 / F · 357

定价: 13.30 元

质量投诉电话: 010 - 58572393

前 言

风险是人类社会发展过程中的一个永恒的主题。人类主要面临着两大类风险：一类是自然界带给人们的自然灾害，另一类是人类社会发展带来的各种非自然的的风险。随着人类社会的不断发展与科学的进步，某些风险消失或减弱了，但是又产生了新的风险。可以说，当前风险的规模和种类都发生着巨大而深刻的变化。

人类在抵御风险的过程中，从消极被动的防御，到积极主动的防灾、减灾和抗灾；从人们个体的抗争行为，到利用集体的力量、组织全社会的力量共同抵抗风险，人类抵御风险的能力不断提高。

保险的产生和发展是人类社会利用经济的、制度的和社会的手段来分散风险给人们造成损失的一种手段。保险使人们从单纯的抗灾到利用某种社会机制来积极地化解风险带给人们的损失，以保障人们的生活和生产的正常运行。保险的应用和完善是人类社会现代化的标志之一。

当前，世界上很多国家都把保险作为社会保障体系中重要的一环。我国的保险业虽然始于1806年，至今已有200多年的历史，但是我国保险业历经沧桑、几度起伏，直到改革开放才真正得以复苏和发展。今天，保险已成为我国金融的一个重要组成部分，在我国经济发展和社会稳定中起着重要作用。

随着保险和社会保障的作用日益强大，保险学中的概念和理论不断发展，保险学将成为独立的学科。

目前在教育界把保险学作为金融学的一门学科，保险具有融资、投资的功能和作用。本书共分六章，分别介绍了保险基础、保险市场、财产保险、人身保险、保险公司的经营和社会保险等保险学的基本理论和基本概念。由于时间较短，书中缺少实际案例，这是最大的缺憾。但本书以简明精练的语言概括了保险学的分类及其主要特点，适合广大初学者。本书中存在的不足，敬请读者批评指正。

目 录

前 言	(1)
第一章 保险基础	(1)
第一节 风险与风险管理	(1)
第二节 保险与保险制度	(11)
第三节 保险合同	(26)
第二章 保险市场	(56)
第一节 保险需求与供给	(56)
第二节 保险市场的运行机制	(67)
第三节 保险市场的交易主体	(70)
第四节 保险监管	(80)
第三章 财产保险	(87)
第一节 财产保险概述	(87)
第二节 财产损失保险	(92)
第三节 责任保险	(100)
第四节 信用保险与保证保险	(111)
第四章 人身保险	(118)
第一节 人身保险概述	(118)
第二节 人寿保险	(134)
第三节 健康保险	(143)
第五章 保险公司的经营	(157)
第一节 保险产品的定价	(157)
第二节 业务核保	(163)

第三节 索赔与理赔	(166)
第四节 保险投资	(169)
第五节 再保险	(172)
第六章 社会保险	(176)
第一节 社会保险概述	(176)
第二节 社会保险的类型	(183)
附录 中华人民共和国保险法	(189)
参考书目	(217)

第一章 保险基础

第一节 风险与风险管理

在现实生活中，风险是由客观存在的不可预测的事件所引起的。学习保险，就必须研究风险的主要特征及主要的风险类型。在此基础上找出应对风险的办法，即风险管理的方法。

一、风险的本质

(一) 风险的含义

人们在日常的生活和工作中，经常会遇到一些难以预料的事情和自然灾害，小的如失窃、车祸，大的如地震、洪水。这些事故和自然灾害的发生往往是不确定的，同时会造成一定的损失。这些意外事故和自然灾害，我们称之为风险。

关于风险，有许多种不同的定义，一般地认为风险是一种损失的发生具有不确定性的状态。

这个概念强调风险所具有的三个特性：客观性、损失性和不确定性。

第一，风险是客观存在的。风险是不管人们是否意识到都客观存在的。例如，吸烟会增加发生肺癌的可能性，这种风险从人们开始吸第一支香烟时就存在了，虽然直到很长时间以后人们才认识到这一点。

第二，风险是与损失相关的。从经济学的角度来看，风险会带来两种可能的结果，一种是可能造成损失，另一种是可能带来

收益。例如，“投资有风险”，是说一项投资活动可能给投资者带来收益，也可能带来损失。但在保险学领域，人们并不关注能够带来收益的风险，而是关注与损失相联系的风险。离开了可能将发生损失的风险，谈论保险学就没有任何意义了。

第三，风险损失的发生具有不确定性。如果人们能够确切地预测到风险损失的发生及其发生的程度，那么实际上就不存在风险，人们可以采取准确无误的方法来应对它们。如果肯定损失不会发生，就更不存在风险。这两种情况都是因为其结果是确定的。只有当损失是无法预料的时候，或者说损失具有不确定性的时候，才有风险存在。

（二）风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

1. 风险因素

风险因素是指增加损失发生的频率或严重程度的任何事件。构成风险因素的条件越多，发生损失的可能性就越大，损失就会越严重。

影响风险的因素有多种。同一个人所处自然环境不同，其健康状况就会不同，患病的风险程度和严重程度也就不同。财产所在的地域、建筑结构和用途不同，抵御自然灾害的能力和产生损失的程度也就不同。假如两幢房屋，一幢是木质结构的，另一幢是水泥结构的，木质结构的房子显然比水泥结构的房屋发生火灾的可能性要大。再假如这两幢房屋都是木质结构，当发生火灾时，近邻消防队并有充足水源的房屋要比远离消防队和缺乏水源的房屋所产生的损失程度要小。

物品的用途也是发生风险损失的因素。例如，用于生产烟花爆竹的建筑物，要比当做写字楼的建筑物发生火灾损失的可能性大得多；用于商业运输的汽车要比家用汽车有更多的受损机会。这些风险的影响因素都是有形的。

文化、习俗、生活态度、道德等，也是发生风险损失的影响

因素。人们在文化、习俗、生活态度、道德等方面的差异，导致发生风险的可能性和受损失程度的大小都会有所差别。在这些因素影响下产生的风险一般分为两类：一类是行为风险，另一类是道德风险。

吸烟的人要比不吸烟的人更易患病，酒后驾车更易发生交通事故，这些都是行为风险的典型例子。投保人虚报保险财产价值、对没有保险利益的标的进行投保、制造虚假保险赔偿案等，这些都是在保险场合下的道德风险的例子。

2. 风险事故

火灾、地震、洪水、龙卷风、雷电、盗窃、死亡、爆炸、疾病、诈骗等都是风险事故或称风险事件。

3. 风险损失

实际发生的风险损失，有的是可以计算其经济价值的减少并用货币来表示其损失程度的，有的是不可以计算的。例如，亲人的意外死亡，其家人在精神上所遭受的打击和痛苦是难以用货币加以计算的。不过，在绝大多数场合下保险学中讨论的损失范围，限定在必须用货币来表示的经济损失方面。

二、风险的分类

由于分类基础的不同，风险有许多种分类。我们这里选择三个方面的标准来对风险进行分类。按照风险的损害对象来分类，风险可以分为人身风险、财产风险与责任风险；按照风险的起源与影响来分类，风险可以分为基本风险与特定风险；按照风险所导致的后果来分类，风险可以分为纯粹风险与投机风险。

（一）人身风险、财产风险与责任风险

1. 人身风险

人身风险是指人们因早逝、疾病、残疾、失业或年老而遭受损失的不确定性状态。由于所有的损失最终都是要由人来承受的，因此从某种意义上可以说，全部的风险损害对象都是个人。

2. 财产风险

财产风险是指因财产发生损毁、灭失和贬值而使财产的所有(权)人所遭受损失的不确定性状态。这种损失既有直接的,也有间接的。如果一个人的汽车在碰撞事故中受损,修理费用就是直接损失,而为修理汽车所花费的时间和精力,以及可能造成的误工等就是间接损失。

3. 责任风险

责任风险是指因人们的过失或侵权行为造成他人的财产损毁或人身伤亡,在法律上必须负有经济赔偿责任的不确定性状态。在当今法治社会,任何人所造成的损害都应依法负赔偿责任。

(二) 基本风险与特定风险

1. 基本风险

基本风险是指由非个人的或至少是个人不能阻止的因素所引起的、损失通常波及很大范围的不确定性状态。例如,失业、战争、通货膨胀、地震和洪水等都属于基本风险。基本风险不仅影响一个群体或一个团体,而是影响到很大的一组人群,甚至整个人类社会。这种风险不但具有个体性,而且还具有局部性甚至全局性。

2. 特定风险

特定风险是指由特定的因素所引起的,通常是由某些个人或者某些家庭来承担损失的不确定性状态。例如,由于火灾、爆炸、盗窃等所引起的财产损失的风险;对他人财产损失和身体伤害所负的法律责任的的风险等都属于特定风险。这种风险的个体性非常明显。

基本风险往往不在个人的控制之下,在大多数情况下它们并不是由某个特定的个人过错所造成的,因此应当由社会而不是由个人来应对,这就产生了社会保险存在的必要性。

特定风险通常被认为在个人的责任范围以内,因此个人应当通过保险、损失防范和其他风险管理工具来应对这一类风险。

（三）纯粹风险与投机风险

1. 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利机会的不确定性状态。纯粹风险的后果只有两种：或者损失，或者无损失，它无获利的可能。例如，一个人买了一辆汽车，他立即就会面临一些风险，如汽车碰撞、丢失等。对这个车主来说，结果只可能有两种：或者发生损失，或者没有损失。当然，购买汽车可以增加或者创造其他收益的机会，这是经济学的问题。

2. 投机风险

投机风险是指那些既存在损失的可能性，也存在获利的可能性的不确定性状态。它所导致的结果有三种可能性：损失、无变化、获利。例如，人们购买股票以后，必然面临三种可能的结果：股票价格下跌，持股人遭受损失；股票价格不变，持股人无损失但也不获利；股票价格上涨，持股人获利。

对纯粹风险和投机风险作出区分对保险是非常重要的，一般来说，保险的对象只是那些纯粹风险（即可保风险）。当然，并不是所有的纯粹风险都是可保风险。我们将在后面的章节里讨论什么是可保风险。

三、风险的度量

在现实生活中，人们可能经常听到这样的说法：这个事情风险很大或风险很小。这里所说的风险很大或很小是什么意思呢？这实际上谈论的是风险程度的问题。

风险程度是指风险损失发生的不确定性和严重性的大小。实际上，损失的不确定性就与风险程度之间存在着一种正相关关系：损失发生的不确定性大，风险就大；损失发生的不确定性小，风险也就小。

损失的严重性也是与风险的程度呈正相关关系的：如果损失发生的严重程度高，风险就大；损失发生的严重程度低，风险也

就小。

但需要注意的是，当风险涉及损失程度时与两个因素有关，一个是损失发生的概率，另一个是损失实际发生的数额。

四、风险管理

(一) 风险管理的概念

风险管理是个人、家庭、企业、各种组织在处理风险时，进行风险识别、风险估测、风险评价、风险控制、减少风险发生所带来的损失的一系列科学方法。风险管理起源于美国。1929年以前，虽然有一些公司在购买保险方面已经取得了非常大的进展，积累了丰富的经验，但人们并不重视企业对纯粹风险的管理问题。直到1929年的世界经济大危机以后，人们才开始逐渐认识到风险管理的重要性。现在，风险管理已迅速成为企业现代化经营管理中的一个重要组成部分。

科学技术的进步，促进了生产的飞速发展和人们生活质量的提高，一些风险因素消失了，同时也产生了许多新的风险因素，导致风险的高度集中、潜在风险的增加。虽然保险业也在发展，但许多风险属于保险条款中的除外责任，被保险人不能从保险人那里得到全面的保障。在这种情况下，个人、企业、组织不得不加强对风险管理的研究，以期在保险的基础上，进一步寻求其他经济保障的办法。于是，人们开始从单纯转嫁风险的保险管理，转向以经营管理为中心的全面风险管理。

(二) 风险管理的基本方法

1. 风险回避

风险回避是指人们设法回避损失发生的可能性。这种方法具有以下特点：

第一，回避风险有时存在可能性，但也许是不可行的。在很多情况下，人们对于风险首先采用的方法就是回避，这是避免损失的最好方法。但回避风险不一定具有可行性。例如，远离水源

是可以避免被淹死的可能性的，但这需要排除任何形式的水上经济活动（如运输、发电等）和娱乐活动（如划船、滑水、游泳等），当然人们不会采取如此极端的措施。例如，可以利用水上运输，但禁止水上运动，这就可以回避由此产生的被淹死的风险，从而缩小了遭受风险的范围。

第二，回避某一类风险可能面临另一类风险。例如，在上面例子中，人们害怕被水淹死而放弃使用水上交通，但改用其他交通工具仍然存在着飞机坠毁、汽车翻车、火车出轨的风险。因此，某些回避风险可能造成其他风险的产生。

风险回避虽然是人们习惯采用的一种风险处理方法，但它通常是一种消极的方法，因为这往往需要放弃有利条件和可能获得的利益。例如，开发某种新产品往往要面临某种风险，但是如果放弃了新产品的开发虽然回避了风险，但同时也放弃了新产品开发成功可能带来的高额利润。

2. 损失控制

损失控制主要包括防损和减损两种方式。防损就是通过对风险的分析，采取预防措施，以防止风险的产生。防损的目的在于努力减少发生损失的可能性；而减损则是为了尽量减轻损失的程度。例如，某单位在一年中由于意外事故而遭受意外损失的大小，是以意外事故发生的频率和严重程度来衡量的。发生频率是指意外事故的发生次数，严重程度是指一次意外事故所造成损失的大小。防损和减损措施是直接用来降低损失发生的频率和严重程度的。

防损和减损的目标是将损失减少到最低限度，与回避风险不同，它们是一种积极的风险管理方法。例如，兴修水利，建造防护林带，加强气象、地震预报和消防设施，拆除违章建筑物，改进危险的操作方法等，这些措施都是为减少损失的概率和减轻损失程度而实施的积极和主动的方法。

防损和减损涉及一个现时成本与潜在损失的比较问题，若潜

在损失远远大于防损和减损措施的支出成本时，显然要及时采取防损和减损的手段。兴修水利的成本往往很高，但考虑到洪水泛滥造成的巨大灾害，兴修水利就极为必要了。

3. 风险自留

风险自留就是指由个人、组织理性或非理性地自己来承担风险。人们自留某些风险往往出于三种不同的情况：

第一，人们对风险的严重性估计不足。许多人自己承担风险责任，并不是因为他们不知道这些风险，而是他们认为自己不大可能会遭受这些风险所造成的损失。他们常常认为“这种事情不会轮到”我”。这是一种非理性的自留风险的情况，对损失发生存在着侥幸心理或对潜在的损失程度估计不足。这种事情一旦发生，对个人、对组织都有可能是一场很大的灾难。

第二，可能的损失微不足道。因为这些风险可能造成的损失在经济上是微不足道的。这种损失即便发生，也只是给个人或组织的生产或生活带来不便，而不会构成一种经济负担。

第三，人们通过对风险和风险管理方法的认真分析与权衡，决定全部或部分地由自己来承担某些风险。这是理性的自留风险的情况，认为由自己采取相应的措施来承担风险比购买保险更经济和合算。在处理损失时，可以把自留风险作为经营费用的一部分；或者通过对长期平均损失的估算，自己建立基金。

自留风险的可行程度取决于损失预测的准确性和补偿损失的安排。通常的情况是，对于那些发生概率小、损失程度低的风险进行自留。

4. 转移风险

前面说过的回避风险意味着与有风险的事情保持距离，也就是要躲避产生风险的行为或环境。而转移风险则是人们仍参与有风险的事情，只是通过某种安排，把自己面临的风险全部或部分

地转移给其他方。通过转移风险而得到保障是应用范围最广、最有效的风险管理手段。在风险转移方式中，包括公司组织、合同安排、委托保管、担保合同、套期保值和购买保险，其中最重要的风险转移方式是购买保险。

(1) 公司组织。企业一般有三种组织形式，即个体所有者、合伙企业和公司。在个体所有者形式下，由于企业不是独立的法人，业主的个人财产不能与企业的财产相分离，因此业主对企业的债务负有无限责任。在合伙企业中，各合伙人都是权利和义务的主体。除了有限合伙人以外，如果没有特别的约定，全体合伙人对于合伙的债务都将承担无限连带的责任，各个合伙人在企业的财产与他们个人的财产也是没有分开的。在公司这种组织形式中，企业是一个独立的法人，股东的个人财产与企业的财产是分离的。企业如果经营失败，股东的损失仅限于他们在该企业的投资部分。经过比较可以看到，在企业经营方面公司是转移风险的一种形式，这种形式不会阻止损失的发生，但它可以将风险从股东个人转移到公司。

(2) 合同安排。合同安排是通过合同中的保证条款来转移风险的一种方式。目前许多商品的销售中都有这样的担保合同，即在保修期内，如果商品在使用过程中出现了质量问题，其修理费用由制造厂商来承担。这就是将承担修理费用的风险从购置商品的消费者转移给了制造厂商。这种转移风险的做法实际上变成了生产厂家争夺消费者的一个重要手段。

(3) 委托保管。委托保管是指将个人、企业或组织的财产交由他人进行保护、服务和处理等。这种安排规定，受托人对因自己的过失而造成的财产损失向委托人负赔偿责任。西方国家普遍采用裘皮大衣委托保管业务。由于裘皮大衣不易于保养，委托人通过委托保管将发生损失的风险转移到受托方，而受托人（寄售公司）再将他所承担的风险转移给某家保险公司。

(4) 担保合同。在某些经济行为中，一些合同往往还需要

第三方担保，即需要担保合同。根据这种合同，如果义务人不履行合同规定的义务，作为第三方的担保人必须保证合同按规定履行。例如，在债务合同中，往往会确定第三方——担保方。担保合同就转移了债务人到期不能履行偿还债务的风险。

(5) 套期保值。套期保值是转移未来期风险的一种方式，是套期保值者将未来期价格变动可能导致的损失转移给了交易对方。例如，一个农民为了减少收获时农作物价格降低的风险，在收获之前就以固定价格出售未来收获的农作物。套期保值不仅降低未来期的风险，同时也放弃了未来期收益的可能性。例如，读者用当前价格一次订阅三年的杂志，这就是在套期保值以转移杂志的价格可能上升所带来的风险。但是，如果该杂志价格下降，这位读者也放弃了其潜在的“收益”。

(6) 购买保险。购买保险是指被保险人将可能发生的风险转移给保险人来承担。保险和套期保值虽然都是转移风险的手段，但二者有着本质的区别。在套期保值时，被保险人在将由价格变动所造成的损失转移出去的同时，也放弃了潜在的收益。而在保险的场所，被保险人是在保留潜在收益的情况下将风险转移给保险人了。

风险管理和保险，无论在理论上还是在实际操作中都有着密切的联系。从理论上说是先出现保险学，尔后出现风险管理学。保险学中关于保险性质的学说是风险管理理论的重要基础部分，风险管理学的发展很大程度上得益于保险学的发展。当然，风险管理学的发展也在不断地促进保险理论和实践的深入发展。从人们的实践上看，一方面保险是风险管理中最重要、最常用的方法之一；另一方面通过提高风险识别水平，可以更加准确地评估风险，同时风险管理的发展对促进保险技术水平的提高也起到了重要作用。

概率论的发展为加深对风险的认识、风险的量化、提高风险管理水平提供了科学的方法。