

立信财金丛书

保险学教程

BAOXIANXUE JIAOCHENG

主编 陈 兵



立信会计出版社

立信财金丛书

保险学教程

BAOXIANXUE JIAOCHENG

主编 陈 兵

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学教程/陈兵主编. —上海:立信会计出版社,
2002.9

(立信财金丛书)

ISBN 7-5429-1032-9

I. 保… II. 陈… III. 保险学-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 066713 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	13.25
插 页	2
字 数	322 千字
版 次	2002 年 9 月第 1 版
印 次	2003 年 4 月第 2 次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 7-5429-1032-9/F·0942
定 价	23.20 元

如有印订差错 请与本社联系

立信财金丛书

总策划：孙桂芳 何佩莉 郑 忠

编委会成员：（按姓氏笔画排名）

王更新	王 瑶	王雪莱	方士华
孙桂芳	张志谦	何佩莉	陈 兵
陈业俊	陈志军	李光洲	郑 忠
罗 秦	周慧芬	胡云祥	聂庆轶
崔文秀	曹 颖	程丽萍	鲍 杰

立信财金丛书出版说明

财政与金融是一国社会经济的重要领域,财政与金融活动是社会经济活动的重要组成部分。财政政策与金融政策是国家重要的经济政策,对整个社会经济活动有着极其重要的影响。当今时代,掌握财政与金融知识和理论,不仅是对财经专业人才的专业素养要求,而且也是对每个现代人所提出的要求。

21 世纪,对高等教育人才培养提出了更高的要求,财政、金融专业的课程建设及教材建设应重视提高学生的专业素质,包括专业理论知识、专业意识或理念、专业技能等,这套丛书的编著将以此为指导思想。

本丛书各本书稿的编著者以立信会计高等专科学校财政金融系教师为主体,他们大都有多年从事财政、金融专业课程教学与研究的经历,这套丛书将充分反映编著者的专业研究成果和教学实践心得。希望通过这套丛书的出版和使用,能为社会主义经济建设和财政、金融专业人才的培养奉献绵薄之力。

本丛书的各本书稿力求体现以下特点:

第一,体系合理、强化基础。在保持理论体系完整性的前提下,注重基本原理与基础知识的说明。

第二,内容新颖、注重应用。书稿紧密联系国内外财政金融领域的实际,尽可能地反映相关的理论研究新成果,吸纳实践发展新资料。同时,尝试将理论阐述与案例分析、原理介绍与实务操作更好地结合在一起。

第三,适用性强、通俗易懂。书稿的篇幅、内容的深度和广度

较为适中,行文简洁。

本丛书既有较强的专业性,可作为大专院校财经类专业相关课程的教材;又具有普及性,可作为政府公务员、企业经济管理人员以及社会公众了解现代财政与金融常识的案头读物。

本丛书的问世,得力于立信会计出版社领导的大力支持,在此向他们表示衷心的感谢。

丛书编委会

前 言

金融是现代经济的核心,保险业是金融体系的重要组成部分。1979年国内保险业务恢复以来,我国保险业得到迅速发展,全国保费收入以年均30%以上的速度增长,远远超过国民经济的增长速度。1980~2002年,保险公司共支付赔款和给付保险金超过4000亿元,保险在经济生活中很好地发挥了“经济助动器”和“社会稳定器”的作用。尽管近20年来我国保险业发展迅速,但与发达国家和地区相比,差距还相当明显。2002年我国保费收入3053.1亿元,而美国约为8000亿美元,日本约为4500亿美元,韩国的保费收入早在5年前就已超过500亿美元。2002年我国保险深度(保费/GDP)为3%,发达国家平均为10%左右。2002年我国保险密度(人均保费支出)为237.6元,而瑞士在1999年其保险密度就已达到4642.7美元。

我国保险业还仅仅处于起步阶段,国民的保险意识还相当薄弱,保险知识还比较缺乏,大力普及保险知识和提高国民的保险意识是当务之急。目前,尽管国内保险学方面的教材不少,但随着近几年我国保险业的高速增长,保险业发展中出现了很多新情况、新问题,大多数保险学教材的内容已显得过时,难以适应保险教学的需要。2001年,我国加入了WTO,保险业将更加开放,竞争将更加激烈,保险人才的需求将更大。正是在这样的背景下我们编写了本书,希望本书能成为读者了解保险知识的良师益友。

本书的内容主要涉及以下三方面:首先是保险理论知识;其次是保险实务知识;最后是保险法律知识。我们在论述一般保险基

本理论的基础上,结合我国实际情况介绍了一些保险实务知识,并将保险法律法规知识贯穿于内容中。内容既包括商业保险,也包括社会保险;商业保险部分,既包括原保险,也包括再保险。全书共13章,其中,《保险合同》、《财产保险》、《人身保险》是本书的核心内容,在教学安排上应有所偏重。另外,本书附有《中华人民共和国保险法》,应注意将《保险法》的知识贯穿于教学内容中。结构上,全书可以分为以下几个部分:风险、保险理论、财产保险、人身保险、再保险、社会保险、保险经营。本书既可用于大专和本科院校学生的教学,又可用于成人教育和职业培训,同时也可作为各界人士了解保险知识的启蒙书籍。

本书的编写力求突出以下几个特点:

一是内容新颖。我们力图将近几年我国保险业发展中出现的新情况反映在内容中。如投资型寿险和投资保障型家庭财产保险都是近两年来在我国保险市场上刚出现的新险种;保险中介人近来在我国保险市场上发挥的作用越来越大;社会保险的改革是社会保障体系改革的核心,越来越受到人们的关注;保险投资是近几年保险业改革的焦点之一等。同类教材中很少像本书一样详细地介绍以上的新内容。

二是理论紧密联系实际。我们在阐述保险理论的同时,也注重保险实务知识的介绍。如机动车辆保险部分,针对其在财产保险中的重要地位以及其作为近几年保险业改革的热点之一的事实,我们不仅详细地解释其保险条款,而且介绍了保费的计算和赔偿的处理等;在人身保险部分,我们选择了一些有代表性的主流险种加以介绍,使本书的可操作性得以增强;《保险经营》一章的内容更有助于读者了解保险实务知识。

三是实用性。我们在介绍保险的作用时,突出了保险节税功能和投资理财功能,这在同类教材中是少见的,而且我们选择介绍的很多保险险种与家庭个人联系紧密,从而使本书的实用性大大

增强。

在写作过程中,我们参阅了大量近年来出版的保险类专著、教材、报刊杂志,得到了孙桂芳、郑忠、何佩莉、张志谦等老师的大力支持和帮助,在此,一并表示谢意。

本书由陈兵构思并总纂定稿。写作分工为:陈兵编写第一章、第二章1~4节、第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章、第十三章;徐亚编写第二章第5节、第三章、第四章、第十二章;李莉参与了第一章、第二章、第五章部分内容的编写。

为了取得好的学习效果,更好地把握保险业发展的动态和信息,以下的保险专业网站是您的好帮手:

<http://www.circ.gov.cn>

<http://www.zgbxb.com.cn>

<http://www.chinalife.com.cn>

<http://www.piccnet.com.cn>

<http://www.pa18.com>

<http://www.cpic.com.cn>

<http://www.ebao.com>

由于我们水平有限,不足之处在所难免,热忱欢迎读者批评指正。

作 者

2002年8月于上海

目 录

第一章 风险及风险管理	1
第一节 风险概述	1
第二节 风险对策和可保风险	8
第三节 风险管理	14
第四节 企业和个人面临的风险	19
第二章 保险基本理论	24
第一节 保险概述	24
第二节 保险学说	31
第三节 保险的职能和作用	33
第四节 大数法则在保险中的应用	39
第五节 保险的分类	40
第三章 保险的起源与发展	46
第一节 海上保险的起源与发展	46
第二节 其他保险的起源与发展	50
第三节 我国保险业的发展史	52
第四章 保险合同	61
第一节 保险合同概述	61
第二节 保险合同的基本原则	66
第三节 保险合同的要素	75

第四节	保险合同的变更与终止	83
第五节	保险合同的解释原则和争议处理	86
第五章	保险费率厘定	90
第一节	保险费率厘定概述	90
第二节	财产保险费率厘定	96
第三节	人寿保险费率厘定	100
第六章	财产保险	119
第一节	财产保险概述	119
第二节	财产保险的履行原则	122
第三节	企业财产保险	130
第四节	家庭财产保险	138
第五节	机动车辆保险	145
第七章	责任保险	167
第一节	责任保险概述	167
第二节	公众责任保险	171
第三节	产品责任保险	182
第四节	雇主责任保险	187
第五节	职业责任保险	191
第八章	信用保证保险	196
第一节	信用保证保险概述	196
第二节	国内信用保险	202
第三节	出口信用保险	204
第四节	投资保险	209
第五节	诚实保证保险	212

第六节	合同保证保险·····	216
第七节	产品保证保险·····	218
第九章	人身保险·····	222
第一节	人身保险概述·····	222
第二节	人寿保险·····	227
第三节	年金保险·····	244
第四节	人身意外伤害保险·····	248
第五节	健康保险·····	256
第六节	投资型寿险·····	263
第十章	再保险·····	279
第一节	再保险概述·····	279
第二节	再保险种类·····	284
第三节	再保险市场·····	298
第十一章	社会保险·····	305
第一节	社会保险概述·····	305
第二节	养老保险·····	308
第三节	医疗保险·····	312
第四节	失业保险·····	317
第五节	工伤保险·····	320
第六节	生育保险·····	324
第十二章	保险经营·····	330
第一节	保险展业·····	330
第二节	保险承保·····	336
第三节	保险理赔·····	342

第四节	防灾防损·····	348
第五节	保险投资·····	351
第十三章	保险中介人·····	359
第一节	保险中介人概述·····	359
第二节	保险代理人·····	364
第三节	保险经纪人·····	370
第四节	保险公估人·····	377
附录《中华人民共和国保险法》·····		383
主要参考书目·····		411

第一章 风险及风险管理

第一节 风险概述

一、风险的概念

每天晚上,当你打开电视机,新闻节目可能又在报道孟加拉国正遭受洪水袭击、土耳其发生里氏 7 级大地震、今年第十号台风将于今晚十二点登陆我国浙江省、美国纽约世贸中心遭到恐怖袭击、中国国际航空公司的班机在韩国坠毁、美伊战争打响……

自古以来,人类就面临各种各样的风险,我们生活在一个充满风险的世界中。很多自然灾害和意外事故自古就存在,同时随着生产力发展和科技进步又带来了不少新的风险。那么究竟什么是风险呢?

我们可将生活中的事件分为两类:一类是确定性事件,即在一定条件下必然会发生的,如人总有一死,地球总是围绕太阳转,春夏秋冬依次轮回等等;另一类是不确定性事件,即在一定条件下既可能发生也可能不发生的事件,如你买彩票是否会中大奖,大学毕业你会去什么单位工作,你每天上学途中是否会亲眼目睹交通事故的发生等等。不确定性事件发生,其结果有两种:一种是带来收益;另一种是造成损失。风险就是能够造成损失的不确定性事件或某种损失发生的不确定性。很显然,我们这里所说的风险首先是一种不确定性事件,其次是不确定事件的发生其结果包含带来损失的可能性(当然不排除带来收益的可能性)。如果不确

定性事件的发生,其结果只会带来收益而不会带来损失,那么就不属于我们这里研究的风险。因此,不确定性事件只是风险的必要条件,而非充分条件。

二、风险的特征

1. 客观性

风险是客观存在的。自然灾害如暴风、地震、火山爆发、洪水等以及社会生活中的意外事故,如空难、车祸、爆炸等都是客观存在的,不以人的主观意志为转移的。风险的客观性启示我们,人类只能在一定的时间和空间范围内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和减少损失的幅度,但决不可能彻底消灭风险。

2. 普遍性

正如前面所提到的,风险无处不在、无时不在。常见的风险事故有地震、洪水、飓风、龙卷风、冰雹、雪灾、泥石流、滑坡、雷击、火灾、爆炸、车祸、偷窃、抢劫、战争、罢工、暴乱、疾病、伤残、死亡、侵权、违约等等。正因为风险的普遍存在,所以人类为了自身的生存与发展,逐渐发展和形成了各种各样的风险对策。

正是风险的客观存在和普遍存在,促使人们去研究各种对付风险的手段,风险对策应运而生,并导致风险管理学这一新兴学科的诞生。

3. 偶然性

尽管风险是客观存在的,但就某一具体风险而言,其发生具有很大的偶然性,在事故发生前,人们很难准确预计风险是否会发生、在何时发生、在何地发生、导致的损失有多大。如我们很难预计一辆汽车是否会发生车祸以及车祸发生时的情景。

4. 必然性

尽管某一风险是否发生具有很大的偶然性,但大量风险的发生则具有很大的必然性。正如上面提到的车祸,如果不是一

辆汽车,而是数量非常多,则发生交通事故是必然的。你在广播电台的交通台,经常会听到中山西路又发生一起交通事故,驾驶员伤势严重,正紧急送往医院抢救;沪宁高速公路因大雾而发生一起 15 辆车追尾事故,高速公路一度严重堵塞。大量标的发生风险往往有规律可循,风险发生的频率和损失的幅度通常稳定在一定的范围内,这是通过保险来转移风险不可缺少的重要前提。

5. 可变性

风险的发生依赖于一定的时间和空间条件,时空条件变化,风险也会发生变化。关于这一点,最有说服力的莫过于人类的活动给环境带来的影响。在经济发展过程中,由于资源利用的不恰当,生产方式的落后,大量污染物被排放到我们赖以生存的环境中,造成了环境污染加剧,气候异常变化,自然灾害频繁发生且越来越没有规律可循。人类正面临温室效应、臭氧空洞、厄儿尼诺等现象的困扰,而我国北方近年来夏季持续出现高温,南方不少省份也持续出现旱灾等。风险的可变性给人类防范风险带来了极大的困难,风险导致的损失不断加大,同时防范风险的成本不断上升。

三、风险的组成要素

风险的组成要素有风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素

风险因素是引起或增加风险事故发生的机会和条件,是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接原因。风险因素通常包括以下三类:

1. 物质风险因素

这是指那些看得见的、影响损失概率和损失程度的环境条件,也称为有形风险因素。物质风险因素有的是由于事物本身的物理性能或化学性质所具有的,如奶制品易变质,烟花爆竹易燃易爆

等;有的则是由于事物所处的位置、其使用性质等所带来的,如化工厂显然比汽车厂发生火灾爆炸的可能性要高,而在我国东南沿海遭受台风袭击的可能性显然比中西部要高很多。

2. 道德风险因素

这是指与个人的道德品质有关的因素。现实中,个人的道德修养有好有差,这可能会影响风险发生的频率和所导致损失的程度。如纵火、谋杀、投毒等不道德行为必然促使风险发生的频率增加和损失幅度的加大。在保险领域中,道德风险是一个长期存在的普遍性问题,即使在保险业非常发达的国家也不例外,其表现为投保人没有如实告知保险标的面临的风险状况、投保后人为制造保险事故来骗取保险金等。经过长期的发展,保险界已采取了很多对策措施来防止道德风险的发生,但要完全禁止道德风险还很困难。

3. 心理风险因素

这是指由于人们心理上粗心大意或漠不关心,而促使风险发生的频率增加或者损失幅度扩大的因素。如酒后驾车、在加油厂吸烟等。生活中,许多人常常会无意识地产生影响他们身体健康和生命安全的心理风险因素,如过度吸烟饮酒、不良饮食习惯、长期处于辐射环境而没有任何防备措施等。

(二) 风险事故

风险事故是造成财产损失、人身伤亡的偶然事件,是造成损失的直接和外在原因,是损失的媒介物。如交通事故、火灾、洪水等。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性。风险因素只有通过风险事故才能造成损失。

(三) 损失

这里讲的损失,是指非故意、非预期、非计划的经济价值的减少。我们可能在电视上看到某个地方发生火山爆发,造成直接经济损失 2 亿元,同时火山周围 20 公里范围内的 10 万居民被迫撤