



21st CENTURY
规划教材

面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

保险学原理与实务

INSURANCE: THEORY AND PRACTICE

苏世伟 主编

 科学出版社
www.sciencep.com



面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材
COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

保险学原理与实务

苏世伟 主编

齐宏伟 沈琳 副主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书全面讲述保险学原理及其实务,共11章,主要讲述了风险与风险管理,保险概述,保险的基本原则,保险合同,保险法规与监管,保险公司的经营管理,财产保险,人身保险,再保险,责任保险和信用、保证保险,社会保险等内容。

本书适合作为高职高专经济、金融以及相关专业的教材,同时还适合相关从业人员参考阅读。

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理与实务/苏世伟主编—北京:科学出版社,2004

(面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-014360-4

I 保… II 苏… III 保险学—高等学校:技术学校—教材 IV.F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第093972号

责任编辑:李佩乾 丁 波/责任校对:王雪梅

责任印制:吕春珉/封面设计 东方人华平面设计部

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码 100717

<http://www.sciencep.com>

双 青 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年9月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2005年7月第二次印刷 印张: 19

印数: 3 001—5 000 字数: 347 000

定价: 25.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)

面向 21 世纪高职高专规划教材专家委员会

主 任 李宗尧

副主任 (按姓氏笔画排序)

丁桂芝 叶小明 张和平 林 鹏

黄 藤 谢培苏

委 员 (略)

经济管理系列教材编委会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 李鼎新 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平 于 强 马桂兰 丑幸荣 方树栋

毋庆刚 王长琦 王正洪 王达政 包惠群

卢 锐 田家富 刘玉玲 刘 华 刘德武

朱祥贤 朱新明 邢春玲 宋绍清 张先云

张 军 张 华 张国健 张 雪 张德实

李 伟 李 英 李新领 杜安杰 杨季夫

杨海清 杨 琼 肖建成 芮福宏 陈方清

周仁贵 周兴荣 周洪保 季 辉 郑克俊

郑 昕 姚虹华 姜宁川 柯正来 胡绍宏

赵 忠 赵喜文 骆群祥 倪 杰 徐忠山

谈留芳 贾益东 郭俊诚 高建宁 黄小彪

曾开红 程玉民 葛 军 韩 伟 韩小虎

韩银峰 愚良晨 窦志铭 潘旭强 潘映高

本书编写人员名单

主 编 苏世伟

副主编 齐宏伟 沈 琳

撰稿人（按姓氏笔画排序）

丁辉关 朱庆仙 齐宏伟

苏世伟 沈 琳 高蓉蓉

出版前言

随着世界经济的发展，人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才多元化、多层次的，既需要大批优秀的理论性、研究性的人才，也需要大批应用性人才。然而，我国传统的教育模式主要是培养理论性、研究性的人才。教育界在社会对应用性人才需求的推动下，专门研究了国外应用性人才教育的成功经验，结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”，制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织 1997 年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”，也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用性人才，呼唤高职高专教育的崛起和成熟，寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才。近几年，高职高专教育发展迅速。目前，各类高职高专学校已占全国高等院校的近 1/2，约有 600 所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面：

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求，用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立 12 个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以 2 年学制为主。从学制入手，加快高职高专教学方向的改革，充分办出高职高专教育特色，尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍，指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下，科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中去。在组织教材过程中采取了“请进来，走出去”的工作方法，即由教育界的专家、领导和一线的教师，以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子，充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状，研究培养国家紧缺人才的关键要素，寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到，我国幅员辽阔，各地区的产业结构有明显的差异，经济发展也不平衡，各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地，对相同专业和相近专业，不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴于此，

适应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标，出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师，深入到高职高专学校及相关企事业单位，广泛、深入地 and 教学第一线的老师、用人单位交流，掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的教师、学生和教学设施情况，清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点，明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析，在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性，有的放矢地制定选题项目，并进一步向老师、教育管理者征询意见，在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作：

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系：经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时，十分关注具有区域人才培养特色的教材。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程正值高职高专学制从3年制向2年制转轨，教材编写将其作为考虑因素，要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写强调
 - ◆ 以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
 - ◆ 教材以实例为先，应用为目的，围绕应用讲理论，取舍适度，不追求理论的完整性。
 - ◆ 提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法，培养学生触类旁通的实际工作能力。
 - ◆ 课后作业和练习（或实训）真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下，第一批各科教材基本是由系主任，或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下，在各位老师的辛勤编撰下，这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源，涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力，奉献给读者的这套书是他们渴望已久的适用教材。同时，我们也清醒地认识到，“高职高专”是正在探索中的教育，加之我们的水平和经验有限，教材的选题和编辑出版会存在一些不尽人意的地方，真诚地希望得到老师和学生的批评、建议，以利今后改进，为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

科学出版社

2004年6月1日

前 言

当前，保险已成为社会的热门话题，保险业成为我国社会的热门产业。我国经济发展迅速，加之人口众多，这一切决定了我国保险市场有着巨大的潜力。我国保险业多年来一直保持了快速健康发展的势头，2003年全国保险费收入3 880.4亿元，同比增长27.1%；保险公司总资产9 122.8亿元，比2002年增长41.5%。中国保险监督委员会也加快保险机构审批，增加经营主体，促进市场竞争。截至2003年底，中国共有保险公司61家，专业保险中介机构705家，保险从业人员150多万人。共有13个国家和地区的37家外资保险公司在我国投资设立了62个保险营业机构，有19个国家和地区的128家外资保险机构在我国设立了192个代表机构和办事处。

因此，掌握保险基础理论知识以及实务操作技能是对金融业务人员的最基本专业要求。保险学教材很多，可适合高职高专经济、金融以及相关专业的教材市面上很少。本书在每章前有学习目的与要求，每章结束有本章要点和本章练习题，在内容上尽可能增加案例分析，以满足学生学习及教师教学的需要。

本教材由金陵科技学院、南京财经大学、苏州职业大学、南京工业职业技术学院、江苏经贸职业技术学院五个单位联合编写。第一、二、五、九章由苏世伟编写，第三、四章由沈琳编写，第六、十章由高蓉蓉编写，第七、八章由丁辉关编写，第十一章由朱庆仙编写。全书由苏世伟统稿，由齐宏伟审定。

由于国际和国内保险业发展日新月异，而本书编写时间仓促，编者水平有限，书中难免有疏漏和失误之处，敬请读者批评指正。

编 者

2004年6月

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险概述	1
一、风险的本质.....	1
二、风险的分类.....	5
第二节 风险管理	7
一、风险管理的概念.....	7
二、风险管理的基本方法.....	7
三、风险管理的主要环节.....	12
第三节 风险与保险	15
一、风险与保险的关系.....	15
二、可保风险的条件.....	16
本章要点.....	20
本章练习题.....	21
第二章 保险概述	22
第一节 保险的概念	22
一、保险的概念及其构成要素.....	22
二、保险与相关制度的对比.....	24
第二节 保险的职能	25
一、保险的基本职能.....	25
二、保险的派生职能.....	27
第三节 保险的分类	29
一、按保险性质分类.....	29
二、按保险标的分类.....	29
三、按风险转移层次分类.....	30
第四节 保险业的产生与发展	30
一、保险业的产生.....	30
二、现代保险业的发展.....	32
第五节 保险基金	40

一、后备基金.....	40
二、保险基金的特点.....	41
本章要点.....	43
本章练习题.....	44
第三章 保险的基本原则	45
第一节 最大诚信原则	45
一、最大诚信原则的含义.....	45
二、最大诚信原则的内容.....	46
三、违反告知和保证的后果.....	48
第二节 保险利益原则	52
一、保险利益原则的含义.....	52
二、保险利益的存在形式及其时效的规定.....	55
三、保险利益的转移和消灭.....	59
第三节 近因原则	60
一、近因原则的含义.....	60
二、近因原则的运用.....	61
第四节 损害赔偿原则	64
一、损害赔偿原则的含义.....	64
二、损害赔偿原则的运用.....	65
三、损害赔偿原则的派生原则.....	67
本章要点.....	72
本章练习题.....	73
第四章 保险合同	75
第一节 保险合同概述	75
一、保险合同的概述.....	75
二、保险合同的特点.....	75
第二节 保险合同的形式	78
一、投保单.....	78
二、保险单.....	79
三、保险凭证.....	79
四、暂保单.....	80
五、批单.....	81
第三节 保险合同的要素	81
一、保险合同的主体.....	81

二、保险合同的客体.....	87
三、保险合同的内容.....	87
第四节 保险合同的订立、变更、解除和终止.....	92
一、保险合同的订立.....	92
二、保险合同的变更.....	95
三、保险合同的解除.....	96
四、保险合同的终止.....	97
第五节 保险合同的争议处理.....	99
一、保险合同的解释.....	99
二、保险合同中争议的处理.....	101
本章要点.....	103
本章练习题.....	103
第五章 保险法规与监管.....	105
第一节 我国保险法律制度.....	105
一、保险关系是保险法的调整对象.....	105
二、保险法是各国法律体系中的有机组成部分.....	106
三、保险法的内容.....	107
第二节 《中华人民共和国保险法》.....	108
一、自成体系.....	108
二、加强对保险业的监督与管理.....	108
三、突出对被保险人利益的维护.....	111
第三节 保险的监督管理.....	113
一、为什么需要保险监管.....	113
二、保险监管方式.....	115
三、保险监管手段.....	116
四、保险监管的主要内容.....	118
本章要点.....	121
本章练习题.....	121
第六章 保险公司的经营管理.....	123
第一节 保险公司的设立.....	123
一、保险公司的组织形式.....	123
二、保险公司的设立.....	127
三、保险公司的变更、解散、接管、撤销和破产.....	128
第二节 保险公司的业务管理.....	130

一、保险展业.....	130
二、保险承保/核保.....	134
三、保险防灾.....	136
四、保险理赔.....	137
第三节 保险公司的财务管理.....	141
一、盈利性分析.....	141
二、偿付能力分析.....	144
第四节 保险公司的投资管理.....	145
一、保险投资的概念.....	145
二、保险投资的资金构成.....	145
三、保险投资的原则.....	147
四、保险投资的方式.....	148
本章要点.....	150
本章练习题.....	150
第七章 财产保险.....	151
第一节 财产保险概述.....	151
一、财产保险的概念与特征.....	151
二、财产保险的业务体系和分类.....	153
第二节 火灾保险.....	156
一、火灾保险概述.....	156
二、团体火灾保险.....	158
三、家庭财产保险.....	165
第三节 运输工具保险.....	168
一、运输保险与运输工具保险.....	168
二、汽车保险.....	169
三、飞机保险.....	175
第四节 货物运输保险.....	178
一、货物运输保险概述.....	178
二、陆上货物运输保险.....	180
三、航空货物运输保险.....	181
四、邮包运输保险.....	183
第五节 工程保险.....	184
一、工程保险概述.....	184
二、建筑工程保险.....	186

三、安装工程保险.....	188
四、科技工程保险.....	189
第六节 海上保险.....	191
一、海上保险概述.....	191
二、海上货物运输保险.....	193
三、船舶保险.....	201
四、运费保险.....	203
五、保赔保险.....	204
本章要点.....	205
本章练习题.....	207
第八章 人身保险.....	209
第一节 人身保险概述.....	209
一、人身保险的概念和特征.....	209
二、人身保险的业务体系和分类.....	211
第二节 人寿保险.....	213
一、人寿保险概述.....	213
二、生存保险.....	215
三、死亡保险.....	216
四、生死两全保险.....	218
五、创新型人寿保险.....	219
第三节 人身意外伤害保险.....	222
一、人身意外伤害保险的概述.....	222
二、人身意外伤害保险的种类.....	225
第四节 健康保险.....	226
一、健康保险概述.....	226
二、医疗保险.....	228
三、收入损失保险.....	229
本章要点.....	230
本章练习题.....	231
第九章 再保险.....	233
第一节 再保险概述.....	233
一、再保险的概念.....	233
二、再保险的功能.....	234
第二节 再保险的方式.....	236

一、比例分保.....	236
二、非比例分保.....	238
第三节 再保险业务的经营与管理	242
一、再保险形式.....	242
二、财产险再保险.....	244
三、人身险再保险.....	246
四、再保险业的宏观管理——法定分保.....	247
本章要点	248
本章练习题	249
第十章 责任保险和信用、保证保险	250
第一节 责任保险	250
一、责任保险概述.....	250
二、公众责任保险.....	252
三、产品责任保险.....	253
四、雇主责任保险.....	253
五、职业责任保险.....	254
第二节 信用保险	255
一、信用保险概述.....	255
二、国内信用保险.....	256
三、出口信用保险.....	257
第三节 保证保险	259
一、保证保险的概念和特点.....	259
二、忠诚保证保险.....	260
三、履约保证保险.....	262
本章要点	264
本章练习题	264
第十一章 社会保险	265
第一节 社会保险概述	265
一、社会保险的概念.....	265
二、社会保险的发展历程.....	266
三、社会保险的原则.....	267
四、社会保险与商业保险的区别.....	270
第二节 社会保险的种类	272
一、社会养老保险.....	273

二、社会失业保险	275
三、社会医疗保险	276
四、社会生育保险	278
五、社会工伤保险	278
第三节 中国的社会保险制度	279
一、中国社会保险制度的历史沿革	279
二、中国现行社会保险制度的改革与完善	280
三、中国社会保险制度的政策取向	284
本章要点	286
本章练习题	287
主要参考文献	288

第一章 风险与风险管理

学习目的与要求

1. 定义风险并描述风险的一般特征。
2. 描述风险的组成要素。
3. 描述风险的种类。
4. 定义风险管理及掌握风险管理的基本方法。
5. 阐述风险管理的主要环节。
6. 掌握可保风险的条件。

第一节 风险概述

一、风险的本质

(一) 风险的含义

要学习保险，首先需要了解什么是风险。关于风险，有许多种不同的定义。本书对风险所下的定义是：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。

其一，风险是一种客观存在的状态。

当我们说风险是一种状态时，它的实际含义是指，不管人们是否意识到，风险都是客观存在的。例如，现在人们都很清楚地知道，在有石棉的环境中工作会损害健康，进而慢慢丧失劳动能力，因为石棉中的有害物质会增加人们感染石棉沉着病的机会。而这种病会导致肺功能的降低，并易于诱发其他癌症。在四五十年前，沉着病是一种尚未查明的疾病，人们对此缺乏了解，但这并没有改变石棉从一开始就是致害物质，人们接触了它，就容易致病这样一个基本事实，也不影响其风险的大小。应当说，这种风险从人们第一次使用它到现在都是存在的。另外一个很能说明问题的例子是吸烟。吸烟会增加发生肺癌的可能性，这种风险从

世界上第一支香烟问世起也就存在了，但直到很晚以后，人们才认识到这一点。

其二，风险是与损失相关的一种状态。

在广义的投资活动中，特别像在证券市场中，人们所谈论的风险是指收益或者损失的不确定性。一项投资活动，可能给投资者带来收益，也可能带来损失，所谓“高风险，高回报；低风险，低回报”就是这个含义。但在保险学领域，人们所谈论的风险是与损失相联系的。离开了可能将发生的损失，谈论风险就没有任何意义了。

其三，风险是损失的发生具有不确定性的状态。

在与损失相关的客观状态中，如果人们能够万无一失地预测到损失的发生以及多大程度的损失发生，则不存在风险，因为其结果是确定的，人们可以采取准确无误的方法来应付它们；如果肯定损失不会发生，也不存在风险，因为其结果也是确定的。只有当损失是无法预料的时候，或者说，损失是具有不确定性的时候，才有风险存在。

有学者认为，“人类对于风险的掌握是现代和古代的分界线，这一观点具有革命性的意义。它意味着未来不仅仅是神的幻想，人们不再听命于自然。在人类没有发现跨越今昔分界线的方法之前，未来是过去的一面镜子，或者是属于那些在有关未来的问题上一手遮天的占卜者和发表神谕的人的领域”。

（二）风险的组成要素

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。影响损失产生的可能性和程度的风险因素有两类：有形风险因素和无形风险因素。

第一，有形风险因素。

有形风险因素是指导致损失发生的物质方面的因素，如财产所在的地域、建筑结构和用途等。假如有两幢房屋，一幢是木质结构，一幢是水泥结构，假定其他条件都相同，木质结构的房子显然比水泥结构的房子发生火灾的可能性要大。再假如这两所房子都是水泥结构，但一所房子的附近有消防队和充足的水源，另一所远离消防队和水源，后者发生严重火灾损失的可能性也显然要比前者大。

需要注意的是，容易遭受某种灾害引起的损失，并不等于说容易遭受一切灾害引起的损失。例如，木质结构的房屋要比水泥结构的房屋更容易着火，但在发生地震的时候，它遭受地震的损失可能就会小一些。

物品的用途也产生有形风险因素。一幢建筑如果是用作生产烟花爆竹的工厂，就会比用作杂货店发生火灾损失的可能性大得多。同样，用于商业目的的汽