



普通高校应用型人才培养规划教材

PUTONG GAOXIAO YINGYONGXING RENCAI PEIYANG GUIHUA JIAOCAI

保险学

BAOXIANXUE

王贞琼 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

普通高校应用型人才培养规划教材

保 险 学

主 编 王贞琼

副主编 张晓宇 邓亚妮 曾凡淦

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学/王贞琼主编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 3
普通高校应用型人才培养规划教材
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9100 - 5

I. ①保… II. ①王… III. ①保险学 - 高等学校 - 教材
IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 029365 号

责任编辑: 范莹
责任校对: 王肖楠
技术编辑: 董永亭

保 险 学

主 编 王贞琼

副主编 张晓宇 邓亚妮 曾凡论

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787 × 1092 16 开 22.75 印张 500000 字

2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9100 - 5 定价: 28.00 元 (含《习题手册》)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

普通高校应用型人才培养规划教材

编 审 会

主任委员：

甘德安

委 员（以姓氏笔画为序）：

万玲莉 王秀珍 王超英 李立慧 何炜煌 余超波
欧阳仲威 皇甫积庆 黄镇宇 崔正华 谢建群

总 序

经过几年的快速发展，我国教育已进入高等教育大国的行列，按照党的十七大精神，向建设人力资源强国迈进。数以千万计的学生在各级各类高等学校学习各种知识和培养能力，为成为社会主义的建设者和新时期的应用型人才而努力。高等教育从“精英化”到“大众化”的转变，除了数量的扩大外，必须在培养目标、教学内容、教学方法、教材等方面进行改革，以适应培养不同类型人才和不同类型高校的教学需要。

独立学院自开办以来，在教学各方面，特别是教材基本沿用了普通本科的教学资源，这给特色教育和定向教学带来诸多不便，难以达到教委设定的教学目的。有鉴于此，我们在“服务于地方，培养应用型人才”这一总的目标指导下，组织了一批教学经验丰富，致力于教学改革研究，在相关课程方面有较深造诣的教师，按教育部的教育培养规划，编写了这套适合独立学院本科教学的系列教材。旨在有针对性的培养应用型、高等学历人才，因此我们称这套教材为“普通高校应用型人才培养规划教材”。

我们编写这套教材的基本思想是：对基本原理、基本理论，重在结论和应用。理论部分遵循教学大纲但不求深入全面，但求适用，对相关理论做必要的引介。书中编列了较多的例子和习题，增加了学生自我训练、独立解题的素材，期望帮助学生加深对理论知识的理解和应用。我们力求这套丛书在内容结构上既区别于传统本科教材，又不同于高职高专教材。在理论知识方面既有一定的系统性，也兼顾了现代性；既注重知识间的逻辑性，也突出了知识的应用性；在够用、实用、适用的前提下，还编入一些有深度知识的链接，供要求进一步提高的学生自学之用。本套教材在文字上力求准确易懂，适当增加例图，有较好的可读性，便于学生自学。

由于我们的水平有限，书中难免出现一些问题，敬请各位教师和广大学生给予细心的指正和热情的帮助。在此，对于大力支持这套教材出版发行的经济科学出版社也一并表示真诚的感谢。

教材编写委员会

甘德安

2008年1月

前言

在保险市场全球化、保险经营混业化、保险产品创新化的背景下，保险业的发展必然产生对不同层次保险人才的需求。伴随我国新兴保险市场主体的增加，社会对应用型保险人才的需求与日俱增。教材的编写直接关系到人才的培养，根据不同层次的人才培养计划编写具有不同特点的教材是必要的、合理的。目前，国内不乏高水平、高质量的保险教材，然而，适用于应用型本科的保险教材仍然欠缺。我们立足于普通高校应用型本科人才培养目标，贴近保险实践，借鉴和参考国内外有关保险学方面的信息资料及科研成果，编写一部既能阐述保险学基本理论，又能突出保险实务，反映保险发展中的新情况、新特点的，并符合应用型人才培养目标的保险教材。

保险是一门应用性很强的学科，保险教学中的理论结合实践，来源于实践并指导实践，因此，保险学教材在阐述保险原理与理论的同时，还要注重其应用性特征。本教材按照“理论简练、范围适中、应用突出”的原则，紧紧结合新修订的《保险法》条款，重心放在保险的基础知识、基本原理及其与保险实践的联系上，同时也注意总结和提示国内外保险研究中的最新成果，以启发引导读者深入思考。

在教材的编写过程中，编者做了一些有益尝试：将案例分析穿插于保险的理论实务中，突出了教材的应用性；融保险法律与保险原理为一体，体现了保险的法律性特征；用知识链接拓展学生的阅读范围，增强了教材的生动性与趣味性；从抽象到具体，从原理到实务，注重结构体系上的内在逻辑性。

本书由王贞琼主编，张晓宇、邓亚妮、曾凡詮副主编。其中第一、二、三、四、十二章由王贞琼编写；第五、八、九、十一章由张晓宇编写；第六、十章由邓亚妮编写；第七章由曾凡詮编写。参与编写教材的老师均从事保险教学多年，具有丰富的教学经验和较强的科研能力，本书集合了他们教学研究过程中的丰硕成果，对保险教学有很大帮助。在编写教材的同时，我们还配套编写了习题手册，除每章单设习题外，还附有综合性的模拟试题，所有习题都有参考答案，供教学参考。

本书既可以作为应用型本科和高职高专经济管理类的专业教材，也可以作为保险

从业人员参考书。

在编写过程中本书参考了大量的保险教材及相关资料，在此向相关的作者致谢！由于编者水平有限，书中难免有错漏之处，敬请读者批评指正！

编 者

2009 年 12 月

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险的概念及特征	1
第二节 风险的分类	4
第三节 风险管理	6
第四节 风险管理 with 保险的关系	12
第二章 保险的概述	14
第一节 保险的内涵	14
第二节 保险的分类	18
第三节 保险的产生与发展	21
第四节 保险的职能与作用	27
第三章 保险合同	33
第一节 保险合同概述	33
第二节 保险合同的主体与客体	37
第三节 保险合同的形式与内容	39
第四节 保险合同的订立、中止、变更、解除、终止与争议的处理	43
第四章 保险的基本原则	52
第一节 最大诚信原则	52
第二节 保险利益原则	57
第三节 损失补偿原则	63
第四节 近因原则	69
第五章 保险市场	74
第一节 保险市场概述	74
第二节 保险市场的组织形式	77

第三节 保险市场的需求与供给	82
第六章 保险经营	89
第一节 保险经营概述	89
第二节 保险经营环节	95
第三节 保险费率厘定	109
第七章 再保险	120
第一节 再保险概述	120
第二节 比例再保险和非比例再保险	125
第三节 再保险合同方式	129
第四节 再保险市场	132
第八章 保险投资	139
第一节 保险投资概述	139
第二节 保险投资的形式	144
第三节 国内外保险投资比较	148
第九章 保险监管	153
第一节 保险监管概述	153
第二节 保险监管的主要内容	161
第三节 保险监管的发展	167
第十章 财产保险	172
第一节 财产保险概述	172
第二节 财产保险的种类	175
第十一章 人身保险	197
第一节 人身保险概述	197
第二节 人寿保险	210
第三节 健康保险	219
第四节 意外伤害保险	223

第十二章 社会保险	229
第一节 社会保险概述	229
第二节 社会保险的构成要素	235
第三节 社会保险财务管理	236
第四节 我国的社会保险制度	240
附录1 《中华人民共和国保险法》(2009年修订版)	251
附录2 国内主要保险网站	276
主要参考文献	277

第一章

风险与风险管理

学习目标

要求学生掌握风险的概念与特征；理解风险与保险的关系；了解风险的主要分类；明确风险管理的方法。

关键词

风险 风险管理 风险因素 风险事故 纯粹风险 投机风险 基本风险 特定风险

风险是保险产生和发展的基础，没有风险就没有保险，而保险是最典型的风险管理制度。基于风险和保险的内在联系，研究保险必须从认识风险开始。

第一节 风险的概念及特征

一、风险的基本概念

在自然界和人类社会，风险无处不在。无论是生产还是生活中，任何经济单位和个人都面临着自然灾害或意外事故风险的威胁。一旦发生风险事故，人们将因此蒙受经济损失和精神伤痛，严重破坏了生产和生活。人们自古以来就同风险进行着不屈不挠的抗争，努力寻找化解风险的方法。那么，到底什么是风险呢？

关于风险，由于人们理解上的差异或出发点的不同，形成了不同的概念。本书认

为, 风险是一种客观存在的、损失的发生具有不确定性的状态。

二、风险的基本特征

(一) 风险是一种客观存在的状态

风险是独立于人的意识之外的客观存在, 无论人们是否意识到, 风险总是实实在在地存在着。吸烟有害于身体健康, 这是现代社会人们普遍认知的基本常识。吸烟的风险从世界上第一支香烟问世时就存在了, 但是直到 20 世纪人们才认识到这一点。

人们可以通过认识风险, 掌握风险发生的规律, 进而改变风险存在和发生的条件, 降低发生的频率, 减少损失的程度, 但是不能完全消灭风险。当人们对旧的风险有所控制时, 由于人类活动范围与空间的变化, 人们又会遭遇新的风险。

(二) 风险是一种不确定性的状态

首先, 对每一具体的风险事故而言, 其发生具有偶然性。任何人都不能确切地预知某一灾害事故是否会发生、何时、何地会发生和造成多大的损害。正是由于风险的不确定性, 人们才有投保的需要, 而保险人才有承保的可能性。例如, 人类至今难以准确预报出地震的发生地、台风的确切行进路线等, 因此对于这些可能造成人类巨大损失的自然灾害, 我们始终不能掉以轻心, 每年都要花费巨大的人力、财力来收集这方面的信息并研究他们, 尽可能地作出合理的预期, 为政府和企业提供研究结果。尽管如此, 自然灾害的发生及其变化仍存在不测之处。如 1992 年发生的安得鲁飓风在行进过程中出乎科研人员的预料, 本来是吹向南北卡罗莱纳州的飓风突然掉头, 直朝着佛罗里达扑来, 当地政府及居民措手不及, 造成了重大的经济损失。安得鲁飓风也成为保险史上最大的因自然灾害原因造成的保险损失案, 保险损失高达 190 多亿美元。其次, 风险是与损失相连的, 而且损失发生及程度大小也具有不确定性。风险的本质特征就是损失和不确定性。只要风险存在, 就有发生损失的可能性。离开了可能将发生的损失, 谈论风险就没有任何意义了。但如果损失的可能性为 0 或 100%, 那么风险就不存在。也就是说, 如果事件的结果没有损失, 那是“有惊无险”, 不是风险; 如果损失是意料之中的, 那也不是风险。因为其结果都是确定的, 人们可采取准确无误的方法来应付他们。只有当损失的发生是无法预料的时候, 或者说损失程度具有不确定性的时候, 才有风险的存在。

(三) 风险是一种具有可测性的状态

个别风险事故的发生是偶然的、无序的、杂乱无章的, 但是, 一定条件下, 对大量风险事故进行统计处理, 就可以比较准确地反映风险发生的规律, 人们可以利用概率论和数理统计方法计算发生的概率和损失。

在一组年龄相同、职业相同的人群中, 虽然无法预知其中某个人在什么时候会死

亡,但是可以运用概率论测算出这一组人群某一年内的死亡概率。正是因为风险具有可测性,保险公司才可以计算出投保人应交纳的保险费,使得保险费的计算及保险赔付具有科学性。

三、风险的构成要素

(一) 风险因素

风险因素是指引起风险事故发生的因素,增加风险事故发生可能性的因素,以及在事故发生后,致使损失扩大和加重的因素。风险因素是事故发生的潜在条件,也称风险条件。风险因素越多,损失的可能性越大。风险因素很多,可以分为自然风险因素、道德和心理风险因素、社会风险因素三类。

自然风险因素是指由自然力量或物资条件所构成的风险因素。例如,洪水、雷电、地震、暴风雨、污染的水源、汽车刹车系统的失灵、危险建筑等。

道德和心理风险因素是指由道德品行及心理素质等潜在的主观条件产生的风险因素,包括道德风险因素和心理风险因素。道德风险因素指采取不诚实或欺骗行为故意促使风险事故发生,或扩大损失的因素。比如在保险活动中,投保人虚报财产价值或杀害被保险人等。心理风险因素是指由于人们主观上的疏忽或过失,而使风险事故发生的机会和损失扩大的因素,如违章驾驶、忘记锁门等。

社会风险因素是指经济和社会变动而产生的风险因素,如战争、军事政变、暴乱、通货膨胀等。

(二) 风险事故

风险事故是指造成损失的直接原因或条件,如地震、洪水、爆炸等。

(三) 风险损失

风险损失是指人身伤害和伤亡以及经济价值的非故意、非计划、非预期的减少或消失。这里所说的风险损失,必须满足两个条件:一是非故意、非计划、非预期的损失;二是强调损失必须能够用货币来计量。



案例链接: 风险事故与风险损失案例

1986年4月26日拂晓,位于乌克兰境内的切尔诺贝利核电站的4号反应堆发生爆炸。被毁的建筑外壳熊熊燃烧了10天,放射物污染了乌克兰北部、白俄罗斯南部和俄罗斯布良斯克地区方圆14.2万平方公里的土地。数万人口被迫逃离家园,那里的儿童遭受了甲状腺癌的大规模肆虐。事故造成的经济损失已累计高达数千亿

美元。据2005年的一份权威报告估计,由切尔诺贝利事故引起的癌症爆发将夺去4 000人的生命。

2001年9月11日,被恐怖分子劫持的两架客机先后撞击美国纽约的世贸中心大楼双子塔,导致美国标志性建筑被摧毁。这一事件造成重大人员伤亡和经济损失。

2004年12月26日,苏门答腊岛海岸发生里氏9.0级地震,并引起海啸。海啸袭击了印度洋4 500公里的海岸线,印度尼西亚、泰国、斯里兰卡和印度等12个国家的城市及乡村遭受毁灭性破坏。据2005年1月底发表的统计数据,这次海啸造成直接经济损失140亿美元,超过28万人死亡或失踪,12.5万多人受伤,150万多人失去家园。^①

2005年8月底,“卡特里娜”飓风在新奥尔良登陆后引发溃堤,几乎将城市夷为平地,造成1 500多人死亡,经济损失达800万美元,该市遭到毁灭性破坏。

2007年10月21日,美国加州南部发生森林大火,大火肆虐多日,祸及美国和墨西哥边境,一直延伸到洛杉矶,受影响面积约为1 600平方公里,加州大火迫使约90万人撤离家园,2 000多栋民居和商业建筑被烧毁,造成的损失至少达到10亿美元。^②

2008年5月12日,中国四川发生8级强烈地震,直接经济损失8 451亿元人民币,遇难失踪者8.7万人。^③

2008年6月20日,台风“风神”在菲律宾东部萨马岛登陆后,自东向西移动,横扫菲律宾中部10多个省份和首都马尼拉,中心附近最大风力有13级(38米/秒)。台风带来暴雨和洪水,已造成至少664人死亡,约288万人受灾,直接经济损失约1.57亿美元。^④



第二节 风险的分类

对风险分类是为了从不同的角度来了解风险与认识风险,以便风险管理和控制。根据不同的标准,可以对风险进行不同的分类。

一、纯粹风险和投机风险

按照风险的性质,可以将风险分为纯粹风险和投机风险。纯粹风险是指只会造成

① 中国保监会保险教材编写组编著:《风险管理与保险》,高等教育出版社2007年版,第2页。

② 《中国保险报》2007年11月5日,第5版。

③ 《武汉晚报》2008年9月5日。

④ 《中国保险报》2008年7月4日,第4版。

损失而无获利机会的风险。其结果只有两种：损失和无损失。自然灾害和意外事故一旦发生，将会造成人员伤亡或财产损失，对整个社会而言，是一种净损失。绝不会因此增加社会财富。投机风险是指既有损失的可能性又有获利的可能性的风险。对个人而言，典型的投机风险有购买股票和福利彩票。

二、财产风险、人身风险、责任风险、信用风险

按风险损害的对象，可以将风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。财产风险是指导致有形财产发生灭失、损毁的风险。人身风险是指导致人们的身体受伤、残疾、生病或死亡等方面的风险。责任风险是指由于社会团体或个人的过失或侵权行为造成他人的财产损失或人身伤亡，在法律上负有经济赔偿责任的风险。信用风险是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或犯罪造成对方经济损失的风险。

比如由于地震、洪水等灾害导致的房屋损毁属于财产风险。地震、洪水等自然灾害或意外事故导致的人身伤亡属于人身风险。责任风险在生产生活中也普遍存在：由于产品设计或制造上的缺陷造成消费者的人身伤亡或财产损失；驾驶汽车撞伤他人或撞坏他人的财产；医疗事故造成病人的病情加重或伤残、死亡等，致害人在法律上应承担的经济赔偿责任都属于责任风险。在对外贸易中，由于进口商不讲信用致使出口商蒙受经济损失，属于信用风险。

三、基本风险和特定风险

按风险涉及的范围，可以将风险分为基本风险和特定风险。基本风险指由非个人的或至少是个人不能阻止的因素所引起的、损失通常会波及很大范围的风险。基本风险不仅仅影响某一群体，还影响到很大的人群，甚至整个社会。比如像战争、通货膨胀、洪水、地震。特定风险由特定因素所引起的，通常是由某些个人或家庭来承担损失的风险。像暴风雨、泥石流、岩崩等灾害造成的财产损失风险，及意外事故引起的人身伤害或财产损失风险属于特定风险。

由于基本风险不是个人所能控制的，应当由社会而不是个人来应付他们，这就产生了社会保险存在的必要性。

四、可处理风险和不可处理风险

按风险能否预测和控制，可以将风险分为可处理风险和不可处理风险。可处理风

险是指可以预测和控制的风险；不可处理风险是指无法预测和无法控制的风险。风险能否处理取决于所收集资料的多少和处理技术的水平。随着损失资料的积累和处理技术水平的提高，有些不可处理的风险可以转化为可处理的风险。我国属于地震多发的国家，地震风险对社会的危害极大，但由于相应的损失资料及处理技术欠缺，这种风险基本上还属于不可处理的风险。

第三节 风险管理

一、风险管理的基本概念

风险管理是指一个组织或个人在研究风险规律，估计预测风险发生的概率和损失的基础上，采取有效手段控制和处理风险，以降低风险的负面影响的决策过程。

基于风险的客观性与损失的不确定性特征，风险事故的发生必将对生产和生活产生破坏，任何经济单位和个人都有必要依照风险管理的理论、方法和技术来解决自己所面临的各种风险，力求尽可能降低风险成本，以期获得最大的安全保障。

理解风险管理的概念，应把握以下几点：

（一）风险管理的对象

风险管理的对象是风险。对此，理论上有两种不同的观点：一种观点认为风险管理的基本职能是通过对纯粹风险的识别、估测与评价，在此基础上采取风险管理技术，以最小的费用支出使纯粹风险的不利影响最小化。因此，风险管理的对象是纯粹风险。另一种观点认为风险管理不仅仅限于将纯粹风险的不利影响最小化，还应包括将投机风险的收益性增大到最大限度。因此，风险管理的对象是全部风险。

（二）风险管理的主体

风险管理的主体是经济单位。包括：个人、家庭、企业，以及政府和社会团体。任何组织、个人、家庭都应树立风险管理的思想，运用风险管理的理论与技术进行风险管理活动，以解决自身面临的危险。

（三）风险管理的目的

风险管理的目的是以最小的成本获得最大的安全保障。

（四）风险管理的过程

风险管理的过程是通过对风险的识别与衡量，选择有效的管理方法。



知识链接：风险管理的产生与发展

风险管理是从一般企业管理中的安全管理和保险管理引申并发展起来的。1921年，马歇尔在《企业管理》一书中提出了风险负担管理的观点，其中包括用保险的方法来处理风险。1929~1933年美国卷入经济大危机，风险管理运动在美国企业界掀起，人们对风险管理的认识逐步加深，企业的保险管理逐步普及，并开始采用处理风险的其他手段。1931年，由美国管理协会保险部首先提出风险管理概念，在以后的若干年里，以学术会议及研究班等多种形式集中探讨和研究风险管理问题。

20世纪50年代，美国企业界发生了两件大事：其一，1948年，在美国钢铁工人工会与厂方关于养老退休金和团体人身保险谈判过程中，由于厂方拒绝接受工会提出的条件，导致谈判破裂，引起钢铁工人罢工达半年之久，严重影响了美国经济的发展。其二，1953年8月12日，美国通用汽车公司自动变速装置厂发生一场火灾，造成直接经济损失达3 000万美元，并引起该公司汽车生产及其卫星厂的生产停顿数月，导致间接经济损失达1亿美元。发生在美国的上述两件大事，振动了美国的学术界与实业界，民间研究机构 and 高等学府加强了对企业风险管理的学术研究，各大中型企业也纷纷设立风险管理部门，加强风险管理工作。由此，催生了风险管理新兴管理科学的诞生。

“风险管理”一词最早出现于1950年加拉格尔的调查报告《费用控制的新时期——风险管理》中。对风险管理的系统研究始于20世纪60年代，到20世纪70年代，风险管理得到迅速发展，概率论和数理统计的运用，使风险管理从经验走向科学。1983年，美国风险与保险管理协会年会上通过了《101条风险管理准则》，作为各国风险管理的一般原则。准则共分12个部分：风险管理的一般准则；风险的识别与衡量；风险控制；风险财务管理；索赔管理；职工福利；退休年金；国际风险管理；行政事务处理；保险单条款安排技巧；交流；管理哲学。各国视自身的经济情况和风险环境可对准则予以修正，用于指导本国的风险管理及其实务。“101条风险管理准则”的诞生，标志着风险管理达到一个新的水平，风险管理走向规范化与系统化。1986年10月在新加坡召开的风险管理国际学术讨论会表明，风险管理运动已经走向全球，成为一种国际性运动。风险管理作为一门系统的管理科学，已经从单纯转嫁风险的保险管理发展为以经营管理为中心的全面风险管理。

二、风险管理的意义

（一）有效的风险管理有利于维护家庭的安定

树立良好的风险防范意识，通过有效的风险管理手段，有助于个人降低工伤与疾