



21世纪高职高专金融类系列教材

金融专业基础课子系列



保险学基础

BAOXIANXUE JICHU

主编 / 何惠珍



中国金融出版社

21 世纪高职高专金融类系列教材

保 险 学 基 础

主 编 何惠珍

副主编 逯云丽



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 曲培品

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学基础 (Baoxianxue Jichu) /何惠珍主编. —北京：中国金融出版社，2006.11

(21世纪高职高专金融类系列教材·金融专业基础课子系列)

ISBN 7-5049-4236-7

I. 保… II. 何… 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 (2006) 第 142063 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米×228 毫米

印张 18

字数 330 千

版次 2006 年 12 月第 1 版

印次 2006 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 23.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾问:

李 健 (女) 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员:

周战地 (女) 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委员: (按姓氏笔画排序)

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁 (女) 湖北经济学院教授

朱澍清 (女) 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚戡 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍 (女) 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春 (女) 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫 (女) 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐 (女) 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

主编简介

何惠珍，浙江金融职业学院保险系主任，教授，浙江省“151”人才培养对象，中国保险学会理事，浙江省保险重点专业负责人，浙江省首批省级精品课程“保险中介”和浙江省高等教育重点教材、教育部“十一五”规划教材等建设项目的负责人，负责国家经贸类重点实验室保险业务平台的筹建和建设。在《保险研究》、《金融与保险》等国家核心刊物上公开发表学术论文 30 多篇，出版《中国保险业可持续发展问题的研究》和《保险中介》等专著，主编《保险理论与实务》等保险类教材 6 本。主持完成的课题主要有省哲学社会科学规划课题、省教育厅课题、省教科规划课题、省保险学会课题和省金融教育基金会等各级各类课题 20 多项。曾获“新时期全国优秀学术成果一等奖”、“2001—2003 年浙江省保险科学优秀科研成果奖”、“2004 年浙江省金融科学优秀科研成果奖”等。

前 言

理论源于实践,同时对实践具有强大的推动作用。随着社会的进步,经济的发展,文明程度的不断提高,理论之树在不间断的实践中结出了丰硕果实。任何学科在这大好时期,都会继续发展和完善,保险学作为一门新兴学科更是如此。在“繁荣保险理论、坚持科学发展、又快又好做大做强中国保险业”的宣传口号下,保险学作为金融保险类专业的基础课程,也应该与时俱进,以“三贴近”原则进行创新。一要贴近时代发展,当前全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的宏伟任务为保险业发展提出了新的更高的要求,保险理论研究必须立足中国现实,顺应时代潮流,积极探索中国特色保险业的发展道路。二要贴近保险实践,保险理论工作者要及时总结国际保险业发展的经验教训,深入研究保险业发展的实际问题,提出政策建议。三要贴近理论前沿,保险理论研究不能停留在对表面现象和具体问题的描述上,要对保险发展的规律进行深入系统的研究。

在本书的编写过程中,我们根据国家相关教材建设规划的要求,全面贯彻和执行了国家教育部关于高职高专人才培养精神,借鉴和参考了国内外有关保险学方面的信息资料及科研成果,结合我国保险市场发展的实际状况,同时尽可能吸收国内外保险理论方面的最新成果和资料,并充分考虑到金融保险类高职高专学生的基础和特点,按照“理论以够用为度,应用以务实为主”的原则编写本书。

本书共分为十三章。第一章至第五章、第十三章由浙江金融职业学院何惠珍编写;第六章由张淑芳编写;第七章由湖北经济学院李毅编写;第八章由山西金融职业学院庞璐编写;第九章、第十二章由朱佳编写;第十章、第十一章由山东轻工业学院金融职业学院逯云丽编写。本书主编为何惠珍,副主编为逯云丽。全书由何惠珍负责总纂。

本书在编写过程中得到了各位参编老师和中国金融出版社的大力支持,并参考了国内外保险业前辈的多项保险著作和成果,在此一并表示由衷的感谢。

2 保险学基础

由于本书编写时间较紧，加之编写水平有限，书中疏漏、缺点在所难免，恳望广大读者批评指正，使之不断修订完善。

编者
2006 年 7 月

目 录

1	第一章 风险与保险
1	第一节 风险概述
1	一、风险的定义
2	二、风险的种类
3	三、风险管理
5	四、风险管理与保险的关系
5	第二节 保险的基本内涵
5	一、保险的定义
5	二、保险的特征
6	三、保险的分类
8	第三节 保险的职能和作用
8	一、保险的职能
10	二、保险的作用
11	第四节 保险的产生和发展
11	一、保险的起源
12	二、现代保险的形成与发展
14	三、保险业发展的趋势
17	第二章 保险合同
17	第一节 保险合同的要素
17	一、保险合同的含义和特征
19	二、保险合同的种类
23	三、保险合同的形式
25	第二节 保险合同的主体、客体和内容

2 保险学基础

25	一、保险合同的主体
31	二、保险合同的客体
32	三、保险合同的基本内容
36	第三节 保险合同的订立、变更、中止、恢复和终止
36	一、保险合同的订立
36	二、保险合同的变更
37	三、保险合同的中止与恢复
38	四、保险合同的终止
39	第四节 保险合同的解释及争议处理
39	一、保险合同的解释
41	二、保险合同的争议处理
44	第三章 保险的基本原则
44	第一节 保险利益原则
44	一、保险利益概述
47	二、财产保险合同的保险利益
48	三、人身保险合同的保险利益
49	四、保险利益的转移和消灭
50	第二节 最大诚信原则
50	一、最大诚信原则的含义
50	二、规定最大诚信原则的原因
51	三、最大诚信原则的内容
57	第三节 损失补偿原则
57	一、损失补偿原则的含义
57	二、损失补偿原则的意义
58	三、损失补偿原则的范围和方式
58	四、损失补偿原则的派生原则
60	第四节 近因原则
60	一、近因原则的含义
61	二、近因原则的具体运用

63	【辅助阅读材料】
72	第四章 保险的数理基础
72	第一节 保险与概率
72	一、概率与概率分布
73	二、大数法则
74	第二节 保险费率概述
74	一、保险费
74	二、保险费率
75	三、保险费率厘定的原则
76	四、厘定费率的方法
77	五、财产保险费率的厘定
79	六、人身保险费率的厘定
84	第三节 保险准备金
84	一、资本金和保证金
85	二、非寿险准备金的提存
87	三、寿险准备金的提存
89	四、总准备金
91	第五章 保险经营概述
91	第一节 保险公司概述
91	一、保险公司的含义和特征
92	二、保险的组织形式
95	三、我国保险公司的组织形式与类型
97	第二节 保险经营的一般原理
97	一、保险公司的经营特征
98	二、保险公司的经营目标
99	三、保险公司的经营策略
100	四、保险公司的经营环境
100	五、保险公司的特殊经营原则

102	【辅助阅读材料】
106	第六章 保险承保与核保
106	第一节 保险展业
106	一、保险展业的意义
106	二、保险展业的一般程序
108	三、保险宣传的基本要求
109	四、展业人员应具备的素质
109	第二节 保险核保概述
109	一、核保基础
110	二、核保工作的具体内容
112	三、保险核保的基本要求
112	四、核保及相关技术的发展
114	第三节 我国保险核保实务
114	一、财产保险核保的一般程序
116	二、人身保险核保的一般程序
119	【辅助阅读材料】
123	第七章 保险理赔
123	第一节 理赔概述
123	一、保险理赔及其意义
123	二、理赔的基本原则
124	三、理赔的程序
125	第二节 财产保险理赔
125	一、企业财产保险理赔实务
126	二、家庭财产保险理赔实务
128	三、船舶保险理赔实务
129	四、货物运输保险理赔实务
131	五、责任保险理赔实务
132	第三节 人身保险理赔

132	一、确定保险事故是否发生
133	二、确定是否属于保险责任
133	三、计算给付金额
134	四、给付保险金
134	五、拒赔
136	【辅助阅读材料】

138 第八章 保险投资

138	第一节 保险投资概述
138	一、保险投资资金的构成
140	二、保险投资资金的特点
140	三、保险投资原则
141	四、保险投资的意义
142	第二节 保险投资的主要形式
142	一、银行存款
142	二、债券
143	三、股票
143	四、贷款
143	五、不动产
144	六、资金拆借
144	第三节 保险投资的发展
144	一、保险投资的组织模式
146	二、保险资金投资结构
146	三、我国保险投资的现状
148	【辅助阅读材料】

150 第九章 保险经营效益

150	第一节 保险经营效益概述
150	一、保险经营效益的概念
151	二、保险经营效益的技术指标

153	第二节 保险经营效益分析
153	一、保费收入指标分析
154	二、赔付率的分析
155	三、费用率和成本率分析
156	四、保险资金运用指标
157	五、保险公司利润分析
158	第三节 提高保险经营效益的途径
160	第十章 保险市场与监管
160	第一节 保险市场概述
160	一、保险市场及其分类
164	二、保险市场机制
165	三、保险市场模式
166	第二节 中国保险市场
166	一、中国保险市场的形成和发展
168	二、2005 年中国保险市场概况
175	三、中国保险市场的发展前景展望
182	第三节 保险监管概述
182	一、保险监管的含义
182	二、保险监管的目标
183	三、保险监管体系
185	四、保险监管方式
186	第四节 保险监管的主要内容
186	一、保险组织的监管
188	二、保险经营的监管
191	三、保险财务监管
193	四、保险偿付能力的监管
195	五、保险中介人的监管
196	第五节 中国保险监管制度的发展与趋势
196	一、保险监管机构的变迁

197	二、我国已初步建立起保险监管法律体系
197	三、保险行业自律组织成立并发挥作用
198	四、加入世界贸易组织对中国保险监管的影响
200	第十一章 商业保险
200	第一节 人身保险
200	一、人身保险概述
200	二、人身保险的特点
202	三、人身保险的种类
204	第二节 财产保险
204	一、财产保险概述
205	二、企业财产保险
206	三、家庭财产保险
207	四、货物运输保险
209	五、机动车辆保险
210	第三节 责任保险
210	一、责任保险的含义
210	二、责任保险的种类
212	第四节 再保险
212	一、再保险概述
212	二、再保险的作用
213	三、再保险种类
217	四、再保险合同的安排方式
218	五、再保险在我国的发展
218	第五节 我国保险公司产品介绍
218	一、人身保险产品简介
219	二、财产保险产品简介
222	三、责任保险产品
226	【辅助阅读材料】

233	第十二章 社会保险
233	第一节 社会保险概述
233	一、保险与社会保险
234	二、社会保险概念
234	三、社会保险的特点
235	四、社会保险的产生与发展
237	第二节 养老保险
237	一、养老保险的定义和原则
238	二、我国养老保险制度概况
238	三、我国养老保险制度的弊病
240	第三节 失业保险
240	一、失业保险定义
241	二、失业保险的特征
241	三、我国现行失业保险制度的完善与改革
242	第四节 其他社会保险
242	一、工伤社会保险
243	二、生育社会保险
244	三、医疗社会保险
246	【辅助阅读材料】
251	第十三章 政策性保险
251	第一节 政策性保险概述
251	一、政策保险的含义
252	二、政策保险的特征
252	第二节 农业保险
253	一、农业保险的特征
253	二、农业保险的运行
253	三、种植业保险
255	四、养殖业保险
257	五、我国的农业保险

259	第三节 保证保险
259	一、保证保险的含义
259	二、保证保险的种类
264	第四节 巨灾保险
264	一、我国巨灾保险的发展简评
265	二、我国建立巨灾保险体系的思路
267	主要参考文献

第一章

风险与保险

【本章要点】掌握风险的定义、特征、结构和分类；理解风险管理的基本原理及风险管理与保险的关系；掌握保险的定义、要素和特征；理解保险的职能与作用。了解保险产生和发展的历史；理解最大诚信原则的内容、近因的认定、损失补偿原则的实现方式及量的限定。

市场经济是风险经济，任何经济单位和居民都面临来自自然、社会和市场的风险威胁。因此，每个经济单位都在积极寻求回避、处理风险的方法，努力降低风险成本。而保险是以风险的客观存在为前提的，没有风险就没有保险。因此，认识保险、研究保险，必须从风险开始，风险是保险研究的逻辑起点。

第一节 风险概述

一、风险的定义

什么是风险？俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福”。在人们的日常生活中，各种风险随时随地都可能发生。例如，天灾、地震、车船碰撞、人身意外伤亡等，这将给受害人带来伤害和悲痛。但是，每在发生这类风险的同时，也存在着解决风险损害的机制，如果运用得当，可以大大减轻风险可能造成的经济损失。保险就是这个机制的一种，风险是保险所要研究的主要问题。

关于风险的定义，学术界有许多种说法。我们认为：风险是指偶然事件的发生引起损失的不确定性。这种提法比较简单、明确。具体而言，该定义包括三层含义：一是风险是偶然发生的事件，即可能发生但又不一定发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意的、非计划的、非预期的减少；三是