

普通高校经济学类应用型本科系列教材

# 保险学概论

刘平 主编



1423021

普通高校经济学类应用型本科系列教材

# 保险学概论

刘平 主编

BAOXIANXUE GAILUN



 高等教育出版社·北京  
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

## 内容简介

本书为普通高校经济学类应用型本科系列教材。本教材基于2009年2月修订通过的新版保险法,从应用型本科教学的实际需要出发,坚持科学性、应用性与先进性的统一,坚持理论与实践相结合,改善了以往教材较偏重理论知识的情况。本书具有“精”、“准”、“新”、“活”、“实”等特点,即理论部分力求简洁、精炼,用结构式描述替代大段文字描述,好读、易记,便于理解;准确阐明保险学的理论和概念,使理论体系全面、完整、准确;及时更新相关内容,体现我国保险业理论与实践的最新成果;采用大量鲜活的案例,实用、系统,利于读者循序渐进地学习,具有很强的实用性。

本书既可以作为应用型本科和高职高专经济管理类专业的保险学课程教材,也可以作为保险企业广大业务人员的培训用书或参考书,还可以作为最广大的保险客户和潜在保险客户的保险知识普及用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学概论/刘平主编. —北京:高等教育出版社,2010.12

ISBN 978-7-04-031295-9

I. ①保… II. ①刘… 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210955号

策划编辑	牛杰	责任编辑	解琳 倪冠军	封面设计	王 隼
责任绘图	尹莉	版式设计	余 杨	责任校对	胡晓琪
责任印制	张泽业				

---

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街4号	咨询电话	400-810-0598
邮政编码	100120	网 址	<a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a> <a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	<a href="http://www.landaco.com">http://www.landaco.com</a> <a href="http://www.landaco.com.cn">http://www.landaco.com.cn</a>
印 刷	中国农业出版社印刷厂	畅想教育	<a href="http://www.widedu.com">http://www.widedu.com</a>
开 本	787×960 1/16	版 次	2010年12月第1版
印 张	18.25	印 次	2010年12月第1次印刷
字 数	340 000	定 价	28.00元

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 31295-00

# 主 编 寄 语

在当代经济社会中,保险的地位越来越重要。正如中国保监会主席吴定富在为贯彻落实《国务院关于保险业改革发展的若干意见》(下简称《若干意见》,业内人士常称“国十条”)而召开的全国保险工作座谈会上的讲话中所指出的,“经济越发展、社会越进步、保险越重要”。

在2007年召开的十七大会议上,胡锦涛总书记在其报告中提出:“社会建设与人民幸福安康息息相关。必须在经济发展的基础上,更加注重社会建设,着力保障和改善民生,推进社会体制改革,扩大公共服务,完善社会管理,促进社会公平正义,努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居,推动建设和谐社会。”

十七大报告为保险业的发展指明了广阔前景。报告提出,加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系,保障人民基本生活。要以社会保险、社会救助、社会福利为基础,以基本养老、基本医疗、最低生活保障制度为重点,以慈善事业、商业保险为补充,加快完善社会保障体系。

广义上,保险可分为社会保险和商业保险。社会保险包括养老保险、医疗保险、工伤保险、生育保险和失业保险。社会保险是一种公共产品和私有产品的混合物,其中公共产品占主要份额,起重要作用。任何负责任的政府都把规避社会风险、保证社会稳定放在首要位置。社会保险在经济和社会发展中起着稳定器和安全网的作用。社会保险体现了政府职能的巨大作用,是国家、集体(企业、事业等有组织单位)及个人共同承担风险和责任的表现。

狭义上,保险特指商业保险,本书即重点探讨商业保险。商业保险是一种市场化的风险转移机制,也是一种市场化的社会互助机制,是用市场办法从容应对各类灾害事故和突发事件,妥善安排人的生老病死的社会管理机制。商业保险在完善社会保障体系中具有重要作用,这既为保险业提供了前所未有的发展机遇,又对保险业提出了更高要求。“老有所终,幼有所长,鳏寡孤独废疾者皆有所养。”这正是和谐社会的写照,也是保险业可以发挥和应该发挥的作用。

《若干意见》指出,改革开放特别是党的十六大以来,我国保险业的改革发展取得了举世瞩目的成就。在促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民等方面发挥了重要作用。《若干意见》同时指出,保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能,是市场经济条件下风险管理的基本手段,是金融体系和社会保障体系的重要组成部分,在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。

与此同时,《若干意见》也指出,由于我国保险业起步晚,基础薄弱、覆盖面不宽,功能和作用发挥不充分,与全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的要求不相适应,与建立完善的社会主义市场经济体制不相适应,与经济全球化、金融一体化和全面对外开放的新形势不相适应。面向未来,保险业发展站在一个新的历史起点上,发展的潜力和空间巨大。

目前,我国保险业发展还处于初级阶段。2009年我国的保险深度约为3.32%,保险密度约为834.42元人民币,远低于2006年的世界平均水平。2006年世界平均保险深度为8%,世界平均保险密度为512美元,大约相当于当时的3500元~4000元人民币。

加快保险业的改革发展,离不开全民保险意识的提高和保险专业人才的培养。《若干意见》明确提出“学保险、懂保险、用保险,普及保险知识,提高全民风险和保险意识”。《教育部、中国保监会关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》(教基[2006]24号)提出将保险教育纳入国民教育体系,要求各级各类学校加强保险教育,普及保险知识,培养造就具有较强保险意识的现代公民。

我国自恢复保险业务以来,在保险人才培养方面做了大量的工作,但我国保险专业人才匮乏的事实依然存在。在我国已经加入世界贸易组织的现今,保险行业成为新的朝阳行业。近几年来,保险业的年均增长速度超过了30%。随着大量新主体的诞生及全国机构布局的需要,人才严重短缺成为制约我国保险业快速发展的主要瓶颈。有统计分析表明,目前这种供需矛盾的比例为1:4。能否有效解决这一矛盾,已成为保险业能否持续、健康、快速发展的关键。

### 一、保险学的体系结构

保险学作为金融学专业与保险专业的专业基础课,得到了保险理论界和教育界的普遍重视。在高等院校,不仅相关专业把保险学作为必修的考试课程,主动选修保险学课程的其他专业的大学生也越来越多。目前,保险学的教材很多,各有特点,但适合应用型本科的保险学教材却凤毛麟角。

为此,本教材在编写过程中,从应用型本科教学的实际需要出发,坚持科学性、应用性与先进性的统一,坚持理论与实践相结合,改善了以往教材过分偏重理论知识的状况。本书架构了保险学体系结构(如图0-1所示)。

鸟瞰保险学可以归纳为“211”,即两大主体、一大载体和一个市场。

两大主体:指保险人和投保人。保险中介则是为了促进两大市场行为主体顺利交易而衍生出的市场行为主体,“附属”于保险人、投保人或保险市场。

一大载体:指保险合同。

一个市场:指保险市场。

与此相对应,全书分为四篇:第一篇保险基础理论,主要讲投保人的保险需求,包括第一章、第二章、第三章和第四章;第二篇保险合同理论与实务,主要讲

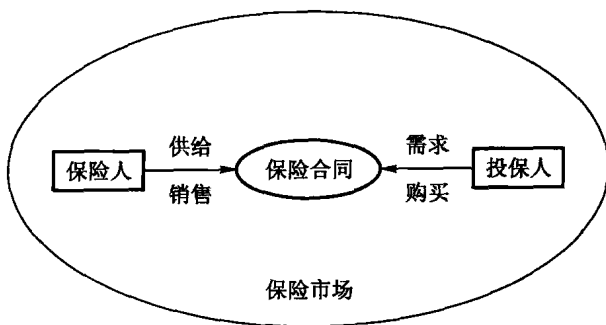


图 0-1 保险学体系结构示意图

保险市场交易的客体,包括第五章和第六章;第三篇保险公司运营与管理,主要讲保险人的保险供给,包括第七章和第八章;第四篇保险市场运作与监管,主要讲保险市场各要素之间的相互关系,包括第九章和第十章。

本书各章的基本体例结构如下:

1. 学习目标与重点:包括知识目标、技能目标 and 能力目标,以及学习重点及学习收获;

2. 关键术语:本章涉及的关键内容索引;

3. 本章内容结构:给出本章核心内容的体系结构;

4. 引入案例:引发学习兴趣,引入思维环境;

5. 本章正文:本章的核心内容;

6. 案例研究:穿插于正文中,通过个案加深对重点问题和难点问题的理解和掌握;

7. 专栏穿插于正文中,介绍当今的一些新趋势和观点,开阔视野;

8. 知识链接:主要介绍一些背景资料和相关知识;

9. 新闻链接:联系文中知识点,引入相关新闻及评论;

10. 本章小结;

11. 综合练习:包括名词解释、判断题、填空题、选择题、简答题、计算题、案例分析、论述题、实训题等多种形式,用以巩固和加深对所学知识的掌握;

12. 阅读材料:此类资料篇幅要大于案例研究和专栏摘要,是相对比较完整的补充阅读材料,拓宽学生的知识面,加深对正文内容的理解和认识。

全书突出案例教学和互动交流、研讨。

## 二、本书的研究对象与任务

保险学有广义和狭义之分。前者是将商业保险、社会保险与政策保险等一切采取保险方式来处理风险的社会化保险机制都包括在内,而后者仅指商业保险。换言之,广义保险学研究的是人类社会处理各种风险的社会化保险机制整

体,而狭义保险学研究的是采取商业手段并严格按照市场法则运行的社会化保险机制。

由于不同的社会化保险机制在性质及经营手段上的显著差异,保险学通常成为商业保险的代名词。考虑到本书的使用对象主要是商业保险方向的学生及商业保险系统的工作者和客户,因此,本书讨论的主要内容是商业保险,即商业保险学研究的内容。由于商业保险和社会保险是现代保险的两大支柱,为了让读者对广义的保险类型有基本的了解,在第四章保险类型概览中增列了社会保险一节和政策保险简介的阅读材料。

从保险学研究的发展历程来看,保险学的产生与发展是一个不断变化、不断升华的过程:从个别到整体、从实务技术到理论综合、从特殊问题到一般规律,逐步由一个专门学术领域发展壮大成为一门应用学科。

概括而言,本书的主要研究对象,即商业保险学的研究对象是保险商品交易及体现在这种交易之上的保险经济关系。这种交易行为以各种风险的客观存在为基础,以等价交换为基本原则,以订立的保险合同为依据,其外在形态是保单的买卖,其内容则是特定风险损失的转嫁和利益保障。保险交易行为的特殊性决定了保险学的研究具有其他学科所没有的特性。

保险商品关系的具体内容主要体现在以下四个层面:

(1) 保险合同主体之间的关系,即保险当事人(保险人与投保人)、保险关系人(被保险人、受益人、保单所有人)之间因保险商品交换而形成的相互关系。保险商品关系既是一种经济关系,也是一种法律关系。保险法律关系是保险经济关系的表现形式,保险经济关系是保险法律关系存在的基础。

(2) 保险当事人、关系人与保险中介人之间的关系,即保险代理人、保险经纪人、保险公估人因经营保险业务与保险人的保险商品交换关系,以及与投保人、被保险人、受益人的保险商品交换关系。

(3) 保险企业之间的关系,即保险企业之间、原保险公司与再保险公司以及再保险公司之间因保险经营活动而产生的保险商品关系。

(4) 政府与保险主体之间的关系,即国家对保险业实施监管而形成的管理与被管理的关系。

保险学的主要研究任务包括以下四个方面的内容:

(1) 揭示保险商品关系质的规定性,明确保险商品关系与非保险商品关系的本质区别,划清商业保险与非商业保险的界限,阐述保险学与其相近学科的关系。

(2) 揭示保险商品关系产生和发展的客观条件,阐明保险经济活动的基本原理,明确保险经济活动的基本规则。

(3) 阐明保险商品关系的内在矛盾,为正确处理保险业内部关系提供理论指导;

阐明保险与国民经济中相关部门之间的关系,明确保险在国民经济中的地位和作用。

(4) 揭示保险一般规律在保险经营中的体现,为制定和调整保险产业政策、促进保险业的健康发展提供理论依据。

### 三、本书的研究方法与特点

由于保险关系的复杂性和保险业务的特殊性,在研究保险学的过程中,需要采用多种研究方法。主要包括:

#### 1. 多学科综合研究法

保险学研究的是复杂的保险行为,不仅要遵循一般法律原则与经济规律,还需要运用数理统计、IT等技术手段,因此,保险学研究必须采取多学科综合研究的方法。换言之,保险学只有以经济学、统计学、法学、医学、营销学、投资学、人口学、灾害学等为理论基础,并充分吸收这些学科的最新研究成果,才能获得不断发展。

#### 2. 理论结合实践研究法

保险学是一门应用性很强的学科,应当坚持理论与实践相结合、以应用为主的研究方法,构筑科学实用的保险学理论体系和框架,为保险的发展和实践服务。具体来讲,首先,保险学是一门专门的学问,必然注重理论的分析、论证和思辨,以确立正确的保险理念,对保险的发展进行规律概括和理论提炼。其次,保险学又是一门应用型学科,应注重研究分析保险实践的最新发展;同时,运用保险理论指导保险实践健康发展。

#### 3. 纵横结合研究法

纵横结合研究法,即纵向考察与横向比较相结合的研究方法。保险的出现不是偶然的,而是在社会经济发展到一定阶段人们涌现出对保险的需求条件下而产生并不断发展起来的。如海上贸易孕育了海上保险等。因此,研究保险学应当从历史的观点出发,通过对历史发展过程的纵向分析去把握保险实践中的现实本质和发展动向。与此同时,保险反映的是人类社会对风险保障的社会性需求,这种需求在各国之间既具有共性,即相通性,也存在差异,即特殊性。因此,研究保险学也应注重横向比较,学习、借鉴和吸收国外的先进经验,促进我国保险业持续稳健地发展。

本书内容基于2009年2月修订的保险法,突出以实用为导向,既系统介绍了保险知识,又吸收了我国保险理论和实践创新的最新成果,贴近理论前沿,贴近实践发展,贴近生活实际。本书具有“精”、“准”、“新”、“活”、“实”五个显著特点:

“精”:理论部分力求简洁、精炼,用结构式描述法替代大段文字描述,好读、易记,便于理解,使学生对保险学从宏观的角度有整体、全面的认识。



“准”：准确阐明保险学的理论和概念，务求使理论体系全面、完整、准确。为此，作者在参阅了大量教材并进行了深入调查研究的基础上，设定了本书的结构和内容。

“新”：近年来我国保险业的理论与实践取得了长足发展，迫切需要对目前保险学教材相关内容进行更新。本书体现了我国保险业理论与实践的最新成果，包括作者在此方面原创性的研究成果，形成了崭新的知识体系。如第三章关于保险的功能与作用，传统的论述已经过时，本书以《国务院关于保险业改革发展的若干意见》及中国保监会主席吴定富的相关讲话内容为蓝本，叙述了保险的三大功能四大作用。再如，第二章有关我国保险业的发展历程所用纵向数据用到了2009年最新的。还有第八章有关保险资金运用和第十章有关保险监管等方面内容，因其理论和实践在这些年都有了很大的突破和变化，因此本书也及时吸收了这些最新的成果，更新了相关的内容。

“活”：体现在一是采用了大量鲜活的案例，二是编写手法丰富灵活。这从本书的体例结构中可以得到充分的印证。

“实”：体现在顺应国情，实用、系统，利于读者循序渐进地学习，具有较强的可操作性。

#### 四、本书的定位与适用性

保险学科除保险学外，还有财产保险、人身保险、健康保险、再保险、保险营销、保险精算、保险公司经营管理等多门课程，这些课程之间存在着密切的联系，保险学是学习其他保险知识的基础。为此，本教材尽量避免与其他教材的过分重复，没有过多地强调各专门理论的深度，而是注重保险学科的基础知识，从而保证了读者全面学习保险知识的时间，也为后续课程留下了合理的学习空间。

本书既可以作为应用型本科和高职高专经济管理类专业的保险学课程教材，也可以作为保险企业广大业务人员的培训用书或参考书，还可以作为最广大的保险客户和潜在保险客户的保险知识普及用书。

# 后 记

本书是高等教育出版社应用型本科教学资源中标项目,编写出版得到了高等教育出版社经管分社相关编辑的热情鼓励和大力支持,他们对本书的编写给予了很多具体的指导意见,在此深表感谢!

本书由刘平教授起草写作大纲并担任主编,纪素芝、刘艾秋、韩莉担任副主编。纪素芝参与了第四章的编写;刘艾秋参与了第一章和第二章的编写;韩莉参与了第八章和第九章的编写;吴云勇参与了第三章的编写;陈凌白、刘龙参与了第五章的编写;刘帅参与了第六章的编写;窦乐参与了第七章的编写;王春花、方芳参与了第十章的编写。最后,由刘平教授通读全书,并作了适当修改。此外,在本书的编写过程中,郝顺洲、崔雪娇、王春丽、李镇、张晓旭和何晓晴等人也参与了部分章节的资料搜集和整理工作,对他们的辛勤工作一并表示衷心地感谢!

最后,诚恳希望读者在阅读本书的过程中,指出本书存在的缺点和错误,提出宝贵的意见,这是对编者的最高奖赏和鼓励。主编邮箱:liuping661005@126.com,再次感谢广大读者厚爱!

刘 平

2010年7月15日于李石

## 郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

**反盗版举报电话：**(010) 58581897/58581896/58581879

**反盗版举报传真：**(010) 82086060

**E - mail：**dd@hep.com.cn

**通信地址：**北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

**邮 编：**100120

**购书请拨打电话：**(010) 58581118

# 目 录

## 第一篇 保险基础理论

<b>第一章 风险与保险</b> .....	3
引入案例 2009年自然灾害损失知多少 .....	4
第一节 风险概述 .....	4
第二节 风险管理 .....	9
第三节 风险管理与保险 .....	12
本章小结 .....	15
综合练习 .....	16
阅读材料 我国保险业发展现状与展望 .....	17
<b>第二章 保险存在与发展的基础</b> .....	25
引入案例 汶川大地震灾后重建 .....	26
第一节 经济补偿方式 .....	26
第二节 保险经营的基础 .....	31
第三节 保险与社会经济文化环境 .....	34
本章小结 .....	37
综合练习 .....	37
阅读材料 1 世界保险发展简史 .....	38
2 我国保险业的发展历程 .....	38
<b>第三章 保险的功能与作用</b> .....	46
引入案例 保险业积极应对南方暴雨灾害 .....	46
第一节 保险的含义与分类 .....	47
第二节 保险的功能 .....	54
第三节 保险的作用 .....	58
本章小结 .....	62
综合练习 .....	63
阅读材料 1 关于保险性质的若干学说 .....	64

2 国务院关于加快保险业改革发展的若干意见(节选) ..... 65

**第四章 保险类型概览** ..... 67

    第一节 人身保险 ..... 68

    第二节 财产保险 ..... 77

    第三节 再保险 ..... 82

    第四节 社会保险 ..... 85

    本章小结 ..... 89

    综合练习 ..... 90

    阅读材料 政策保险简介 ..... 91

**第二篇 保险合同理论与实务**

**第五章 保险合同** ..... 95

    引入案例 保险金应当由谁继承 ..... 96

    第一节 保险合同概述 ..... 97

    第二节 保险合同的要素 ..... 99

    第三节 保险合同的订立、生效与履行 ..... 105

    第四节 保险合同的变更、解除、中止与终止 ..... 112

    第五节 保险合同的解释与争议处理 ..... 117

    本章小结 ..... 120

    综合练习 ..... 121

    阅读材料 保险合同的样本 公众责任险保险单 ..... 123

**第六章 保险的基本原则** ..... 128

    引入案例 免责条款是否有效 ..... 129

    第一节 保险利益原则 ..... 130

    第二节 最大诚信原则 ..... 137

    第三节 近因原则 ..... 146

    第四节 损失补偿原则 ..... 148

    第五节 损失补偿原则的派生原则 ..... 152

    本章小结 ..... 158

    综合练习 ..... 159

### 第三篇 保险公司运营与管理

<b>第七章 保险费率与保险营销</b> .....	163
引入案例 保险代理人能否代表保险公司 .....	164
第一节 保险费率概述 .....	164
第二节 保险营销概述 .....	169
第三节 保险服务 .....	183
本章小结 .....	188
综合练习 .....	189
阅读材料 1 理财规划师:保险行业新“金领” .....	190
2 保险精算与精算师职业 .....	191
<b>第八章 核保理赔与保险资金运用</b> .....	193
第一节 保险核保 .....	194
第二节 保险理赔 .....	200
第三节 保险资金运用 .....	206
本章小结 .....	217
综合练习 .....	218
阅读材料 1 核保师与理赔师 .....	219
2 中国保险资金运用政策大事记 .....	220
3 保险企业发展战略的若干模式 .....	221

### 第四篇 保险市场运作与监管

<b>第九章 保险机制与保险市场</b> .....	229
第一节 保险机制概述 .....	230
第二节 保险市场概述 .....	240
第三节 保险市场的供给与需求 .....	250
本章小结 .....	253
综合练习 .....	254
<b>第十章 保险政策与监管</b> .....	256
第一节 保险政策与监管概述 .....	256
第二节 保险监管的主要内容 .....	263
本章小结 .....	266

综合练习 .....	267
阅读材料	
1 从 AIG 调查案看保险监管面临的新挑战 .....	268
2 我国保险业发展“十一五”规划纲要(摘要) .....	270
3 调整转型是我国保险业健康发展的必然选择 .....	272
参考文献 .....	275
后记 .....	277

# 第一篇 保险基础理论

第一章 风险与保险

第二章 保险存在与发展的基础

第三章 保险的功能与作用

第四章 保险类型概览



