

Baoxianxue Yuanli

孙蓉 兰虹 主编

保险学原理

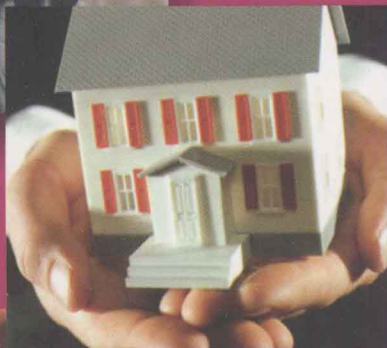
第三版

保险系列教材

四川省省级精品课程教材

风险与风险管理
保险概述
保险的起源与发展
保险的种类
保险合同
保险的基本原则
保险经营及其过程
保险基金与保险投资
保险市场与保险监管

西南财经大学出版社



保险系列教材
四川省省级精品课程教材

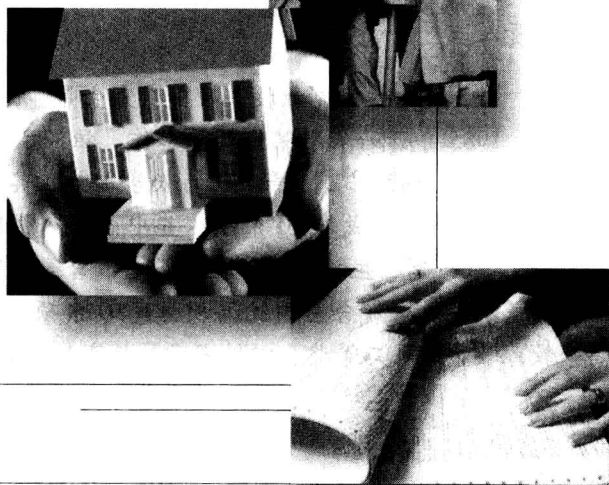
Baoxianxue Yuanli

孙蓉 兰虹 主编

西南财经大学出版社

保险学原理

第三版



图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/孙蓉,兰虹主编. —3版. —成都:西南财经大学出版社,2010.2
ISBN 978-7-81138-654-7

I. ①保… II. ①孙…②兰… 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 020927 号

保险学原理(第三版)

孙 蓉 兰 虹 主编

责任编辑:魏 佳

助理编辑:邓克虎 高小田

封面设计:穆志坚 王正好

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170mm×240mm
印 张	18.75
字 数	320 千字
版 次	2010 年 2 月第 3 版
印 次	2010 年 2 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978-7-81138-654-7
定 价	33.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

第三版前言

该书自 2004 年出版及 2006 年初再版以来,得到了广大读者的认同。此书是四川省精品课程“保险学原理”的指定教材,并被列为报考我校保险专业硕士及博士研究生的指定参考书目。正是由于社会各界的关爱,《保险学原理》教材第二版在三年内四次印刷均售罄。应西南财经大学出版社之邀,我们再次重新修订了这本教材。

本次教材的修改主要基于以下几方面:根据 2009 年新修订的《中华人民共和国保险法》的条款及相关内容进行了修改;反映了保险市场的最新发展状况;部分内容进一步系统化、理论深化以及简化;修改、调整了教学过程中发现的教材问题等。此次我们新增了我院博士(西安财经学院经济学院教师)杨馥为作者,重新撰写了第九章第三节;并从结构和内容上对第二版《保险学原理》进行了较为全面的修订。胡秋明、韦生琼、兰虹、彭雪梅和孙蓉对各自负责的章节从内容提示、正文及脚注到复习思考题等都不同程度地进行了调整、修改和补充完善;彭雪梅老师根据最新的动态对第八章第三节做了较大的增补和修改;根据本科教学的特点,我们对第九章的结构和内容做了调整,修改幅度较大,将原来“第九章保险市场”改为“第九章保险市场与保险监管”,将原来“第九章第三节保险市场均衡及其影响因素”删除,新增了“第三节保险监管”的内容;将原书各章分散的参考文献归并统一列在正文后,并根据新的内容新增了一些参考文献;重新编辑了附录的内容。

孙蓉教授对修订书稿进行了总纂和定稿工作;兰虹、胡秋明老师对书稿修改提出了一些有益的建议;博士生李炎杰为书稿的修改做了一些基础工作。

本书修订的编写主要分工如下:

孙蓉:前言,第一章第一节,第二章,第三章第一节,第五章;

兰虹:第四章第二节,第六章,第七章;

胡秋明：第一章第二节至第三节；

韦生琼：第三章第二节至第三节，第四章第三节；

李虹：第四章第一节；

彭雪梅：第八章；

王晓全：第九章第一节、第二节；

杨馥：第九章第三节。

本书在编写及修改过程中受到了不少作者思想及观点、内容的启示，在此一并致谢！本书在编写和修订出版的过程中，得到了西南财经大学出版社副总编辑曾召友先生的重视和大力支持，连续三版的责任编辑也付出了艰辛的努力，在此深表谢意！感谢四川省保监局、中国人民财产保险股份有限公司和中国人寿保险股份有限公司对本书提供的支持！最后，我们还要感谢广大读者的厚爱！

限于编写者的学识水平，本书错漏之处在所难免，恳请各位同仁及读者指正。

编者

2010年春于光华园

第二版前言

2004年春,为了满足高等院校保险专业教学和四川省精品课程建设的需要,我和同事们编写了《保险学原理》教材。该书出版以来,得到了广大读者的认同。此书是四川省精品课程“保险学原理”的指定教材,并被列为报考我校保险专业硕士研究生的指定参考书目。正是由于社会各界的关爱,《保险学原理》教材第一版告罄。应西南财经大学出版社之邀,我们重新修订了这本教材。

本次教材的修改主要基于以下三方面:保险市场的最新发展状况;需要理论深化及进一步系统化的内容;我们在这一年的教学过程发现的教材中存在的问题等。此次修订我们对第一版《保险学原理》进行了较为全面的修订,每一章的内容都有不同程度地调整、修改和完善,第七章和第八章的结构做了调整,修改幅度较大的是第九章、第三章、第八章、第一章等,并根据新的内容新增了一些参考文献。

本书在修订过程中的修改程序是:在由各章的作者各自对自己撰写的内容进行相应修改、补充和完善的基础上,参考《保险学原理》课程其他授课教师的意见,由我对全书的内容进行了书稿修订的总纂和定稿工作。

本书修订的编写分工如下:

孙蓉:前言,第一章第一节,第二章,第三章第一节,第五章;

兰虹:第四章第二节,第六章,第七章;

胡秋明:第一章第二节至第三节;

韦生琼:第三章第二节至第三节,第四章第三节;

李虹:第四章第一节;

彭雪梅:第八章;

王晓全:第九章。

本书在编写及修改过程中受到了不少作者思想及观点、内容的启示,

在此一并致谢！在编写和修订的过程中，得到了西南财经大学出版社和西南财经大学保险学院同仁的大力支持，在此深表谢意！最后，我们还要感谢广大读者的厚爱！

限于编写者的学识水平，本书错漏之处在所难免，恳请各位同仁及读者指正。

孙蓉

2005 年秋于光华园

前言

中国的保险业发展到今天，已逐渐成为朝阳产业。保险市场主体不断增加，消费者的保险意识不断增强，保险法律法规体系不断建立和完善，保险监管不断加强，保险市场不断拓展，保险理论研究不断深化，保险实践更加贴近市场需求。正是在这一背景下，为满足高等院校保险学专业课程的教学需要，我们编写了这本教材。

保险学是交融了社会科学和自然科学的一门综合性学科，涉及的内容十分广泛。本书着重介绍了保险学的基础知识、基本理论和基本技能。各章由内容提示、正文、复习思考题和主要参考文献四部分组成。内容包括风险与风险管理、保险概述、保险的起源与发展、保险的分类、保险合同、保险的基本原则、保险经营及其过程、保险基金、保险市场九个方面。我们在写作过程中努力将保险学理论与保险实践、中国国情与国际惯例相结合，使体例规范统一，内容、结构完整，反映保险理论及实务的最新动态，力求使本书成为一本面向市场、面向未来的保险学教材。本书适宜于作为高等院校保险专业课程的教材，也可作为各类保险培训教材，还可供对保险感兴趣的读者参阅。

本书由孙蓉拟定大纲、编写计划并负责全书的总纂工作。本书是以兰虹主编的《保险学基础》教材为基础编写的，但又区别于《保险学基础》。在编写过程中，我们删减、压缩了“涉外保险”、“保险费率的计算原理”、“财产保险”和“人身保险”等章及附录的内容，在各章的内容及结构上做了较大的调整，并新增了“保险基金”、“保险市场”、“风险管理概述”、“风险管理的创新与发展”、“保险产生的基础”、“保险的各种学说”、“保险合同争议处理的方式”、“保险投资的原则”等章、节、目的内容，并根据新的内容新增了大量的参考文献及复习思考题，以更好地满足教学需要。兰虹作为《保险学基础》的主编曾做了大量的工作，为本书的编写奠定了好的基础，这次又在部分章节的内容、布局及名称等方面，做了不少努力；彭雪梅也提出了一些有益的建议。

本书编写分工如下：

孙蓉：前言，第一章第一节，第二章，第三章第一节，第五章；

兰虹：第四章第二节，第六章，第七章第一节至第四节；

胡秋明：第一章第二节至第三节；

韦生琼：第三章第二节至第三节，第四章第三节；

李虹：第四章第一节；

彭雪梅：第七章第五节，第八章；

王晓全：第九章。

本书在写作过程中受到了不少作者的思想 and 观点的启示，在此一并致谢！在编写和出版过程中，得到了西南财经大学出版社和西南财经大学保险学院的大力支持，在此深表谢意！

限于编写者的学识水平，本书错漏之处在所难免，恳请各位同仁及读者指正。

编者

2004 年夏于蓉城光华园

目 录

第一章 风险与风险管理

第一节 风险	(1)
一、风险的含义	(1)
二、风险的构成要素	(3)
三、风险的分类	(5)
第二节 风险管理概述	(7)
一、风险管理的概念	(7)
二、风险管理的产生与发展	(10)
三、风险管理的目标	(13)
四、风险管理的基本原则	(14)
五、风险管理的基本职能	(15)
六、风险管理的基本程序	(17)
第三节 风险管理的创新与发展	(23)
一、整合性风险管理	(23)
二、非传统风险转移方式的创新与发展	(30)
三、保险证券化	(34)

第二章 保险概述

第一节 保险的内涵	(38)
一、保险的各种学说	(38)
二、保险的含义	(43)
三、保险的要素	(44)
四、保险与其他类似经济行为及制度的比较	(46)
第二节 保险的职能与作用	(48)

一、保险的职能	(48)
二、保险的作用	(49)

第三章 保险的起源与发展

第一节 保险产生的基础	(53)
一、自然基础——风险的客观存在	(53)
二、经济基础——剩余产品的存在与商品经济 的发展	(54)
第二节 世界保险的起源与发展	(55)
一、国外古代保险思想和原始保险形态	(55)
二、世界保险产生与发展的历史	(56)
三、世界保险业发展的现状和趋势	(64)
第三节 我国保险的起源与发展	(68)
一、我国古代的保险思想和原始形态的保险	(68)
二、旧中国的保险业	(70)
三、新中国的保险业	(73)
四、新中国保险业的发展趋势	(80)

第四章 保险的种类

第一节 保险的一般分类	(84)
一、按保险的性质分类	(84)
二、按保险的实施方式分类	(86)
三、按保险标的分类	(87)
四、按承保方式分类	(88)
第二节 财产保险	(90)
一、财产保险概述	(90)
二、财产损失保险	(94)
三、责任保险	(101)
四、信用保证保险	(105)
五、农业保险	(106)

第三节 人身保险	(106)
一、人寿保险	(107)
二、意外伤害保险	(118)
三、健康保险	(122)

第五章 保险合同

第一节 保险合同概述	(129)
一、保险合同的概述	(129)
二、保险合同的特征	(130)
第二节 保险合同的主体、客体和内容	(132)
一、保险合同的主体	(132)
二、保险合同的客体	(137)
三、保险合同的内容	(137)
第三节 保险合同的订立、变更、中止、 复效和终止	(142)
一、保险合同的订立	(142)
二、保险合同的变更	(144)
三、保险合同的中止与复效	(146)
四、保险合同的终止	(147)
第四节 保险合同的争议处理	(150)
一、保险合同争议处理的方式	(150)
二、保险合同的条款解释原则	(151)

第六章 保险的基本原则

第一节 最大诚信原则	(154)
一、最大诚信原则的含义和产生的原因	(154)
二、最大诚信原则的主要内容及相关法律规定	(156)
第二节 保险利益原则	(160)
一、保险利益原则的含义及其意义	(160)
二、财产保险利益与人身保险利益的比较	(163)

第三节 近因原则	(166)
一、近因及近因原则的含义	(166)
二、近因的判定及近因原则的应用	(167)
第四节 损失补偿原则	(168)
一、损失补偿原则的含义	(168)
二、损失补偿原则量的规定	(169)
三、被保险人不能获得额外利益	(170)
第五节 代位原则和分摊原则	(171)
一、代位原则	(171)
二、分摊原则	(174)

第七章 保险经营及其过程

第一节 保险经营概述	(177)
一、保险经营的基本原则	(177)
二、经营保险业务的组织	(179)
第二节 保险展业和承保	(182)
一、保险展业	(182)
二、承保	(184)
第三节 再保险	(187)
一、再保险及其特征	(187)
二、再保险的业务种类	(188)
三、再保险业务的安排方式	(192)
第四节 保险理赔	(193)
一、保险理赔的原则	(193)
二、保险理赔的程序	(194)

第八章 保险基金与保险投资

第一节 保险基金的含义和特性	(196)
一、基金的含义和种类	(196)
二、保险基金的含义	(198)

三、保险基金的特征	(200)
第二节 保险基金的来源、运动及其与保险资金 的比较	(201)
一、保险基金的来源	(201)
二、保险基金的运动	(202)
三、保险资金	(203)
四、保险基金与保险资金的区别	(205)
第三节 保险基金的存在形式	(205)
一、未到期责任准备金	(206)
二、寿险责任准备金	(206)
三、长期健康保险责任准备金	(207)
四、赔款准备金	(208)
五、一般风险准备金	(208)
六、保险保障基金	(209)
第四节 保险投资	(209)
一、保险投资的意义	(209)
二、保险投资的资金来源	(210)
三、保险投资的原则	(211)
四、保险投资的一般形式	(212)

第九章 保险市场与保险监管

第一节 保险市场概况	(217)
一、保险市场的概念及构成要素	(217)
二、保险市场的特征	(218)
三、保险市场的模式	(219)
第二节 保险市场的供求及其影响因素	(221)
一、保险需求的经济分析	(221)
二、影响保险需求的因素	(223)
三、需求函数和需求曲线	(227)
四、保险供给的含义	(228)
五、保险供给的影响因素	(229)
六、保险供给函数和保险供给曲线	(229)

第三节 保险监管	(231)
一、保险监管的概念与特征	(231)
二、保险监管的必要性	(232)
三、保险监管的理论基础	(233)
四、保险监管的目标和原则	(236)
五、保险监管的方式	(237)
六、保险监管的主要内容	(238)

附 录

附录1：中华人民共和国保险法	(242)
附录2：中国人民财产保险股份有限公司财产_____险（2009 版） 投保单	(271)
附录3：中国人寿保险股份有限公司个人保险投保单	(274)
附录4：中国人民财产保险股份有限公司车险投保单	(278)
参考文献	(279)

第一章 风险与风险管理

内容提示：风险是保险的逻辑起点。保险理论中的风险，通常是指损失发生的不确定性。风险由风险因素、风险事故和损失构成。风险有不同的类别。在阐述了风险之后，本章主要介绍了风险管理的内涵、目标及基本程序；现代风险管理的创新与发展。全面而准确地理解风险的含义、掌握风险管理的基本内涵、基本程序，是本章的学习重点。把握国际风险管理的最新发展趋势，包括整合性风险管理的思想、非传统风险转移方式及保险证券化的整体趋势，是本章的学习难点。

第一节 风险

风险的存在是保险产生的基础。没有风险也就不可能产生保险。因此，研究保险需从风险开始。

一、风险的含义

从一般的意义上讲，风险是指未来结果的不确定性。只要某一事件的发生结果与预期不同，就存在着风险。风险的不确定性体现为某一事件的发生可能导致三种结果：损失、无损失或收益。如果未来结果低于预期价值就称为损失；如果未来结果高于预期价值就称为收益。在未来不确定的三种结果中，损失尤其值得我们注意。因为，如果事件发生的结果不会有

损失,就没有必要谈论风险。换言之,正是因为损失发生的不确定性可能引起将来的不利结果,这才需要对风险进行管理,这才促使了作为风险管理方式之一的保险的产生与发展。因此,保险理论中的风险,通常是指损失发生的不确定性。

只要风险存在,就一定有发生损失的可能。在风险存在的情况下,损失可能发生,也可能不发生,但如果发生损失的可能性为零或百分之百,则不存在风险。因为无论发生损失的可能性为零,还是发生损失的可能性为百分之百,其结果都是确定的,这与风险的含义相违背。

根据概率论,风险的大小取决于损失的概率,若损失的概率是0或1,就不存在不确定性;而当损失的概率在 $(0, 1)$ 之间时,概率越大,则风险越大。从概率论的角度来分析认识问题,就不难理解风险的含义。

风险具有下列特征:

(一) 风险的客观性

风险是客观存在的,自然界的地震、台风、洪水,人类社会中的瘟疫、意外事故等风险,都是不以人的意志为转移的。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失程度,难以彻底消除风险。

(二) 风险的普遍性

人类社会自产生以来,就面临着各种各样的风险。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步,新的风险不断产生,风险事故造成的损失也越来越大。在现代社会,个人及家庭、企事业单位、机关团体乃至国家都面临着各种各样的风险,风险渗入到社会经济生活的方方面面。风险的发生具有普遍性,风险无时无刻不在、无处不在。

(三) 风险的可测性

个别风险的发生是偶然的,但是通过对大量风险的观测可以发现,风险往往呈现出明显的规律性,从而体现出风险是可以测量的特性。如果我们根据以往的大量资料,运用概率论及数理统计的方法,去处理大量相互独立的偶发风险事故,就可以测算出风险事故发生的概率及其损失范围,对风险损失的大小进行较为准确地预测,从而可以较为准确地反映风险发生的规律性。可见,通过对偶发事件的大量观测分析,可以揭示出风险潜在的规律性,使风险具有可测性。

(四) 风险的可变性

在一定的条件下,风险可能发生变化。随着科学技术的发展与普及,