

· 当代保险学 · 当代保险学 · 当代保险学 · 当代保险学 · 当代保险学 · 当代保险学 ·



当代

严黎昀 崔惠贤 · 编著

保险学

DANGDAIBAOXIANXUE

- 
- 风险与当代风险管理
 - 当代保险学的一般理论
 - 当代保险的形态
 - 当代保险运行的基本原则
 - 当代保险合同
 - 当代人身保险的基本内容
 - 当代财产保险的基本内容
 - 责任保险、信用保险和保证保险
——当代保险市场的新需求
 - 当代保险的保险——再保险
 - 当代保险市场
 - 当代保险的业务经营
 - 当代保险的经营风险及防范
 - 当代保险的保险单设计
 - 保险中介——当代保险市场的重要组成部分
 - 当代保险市场的监管

上海社会科学院出版社

当代

严黎昀 崔惠贤·编著

保险学

DANGDAIBAOXIANXUE

上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

当代保险学/严黎昀编著. —上海:上海社会科学院出版社, 2005

ISBN 7-80681-622-4

I. 当... II. 严... III. 保险学 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 008573 号

当代保险学

编 著:严黎昀 崔惠贤

责任编辑:沈 洁

封面设计:闵 敏

出版发行:上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.com> E-mail:sassp@sass.org.cn

经 销:新华书店

照 排:南京理工出版信息技术有限公司

印 刷:上海颀辉印刷厂

开 本:890×1240 毫米 1/32 开

印 张:14.75

插 页:2

字 数:400 千字

版 次:2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月第 1 次印刷

印 数:0001—1500

ISBN 7-80681-622-4/F · 061 定价:28.00 元

版权所有 翻印必究

目 录

上 篇

第一章 风险与当代风险管理 (3)

第一节 风险的一般形态 (3)

一、风险的本质 (3)

二、风险的基本属性与特征 (7)

三、风险的分类 (9)

第二节 当代风险管理 (12)

一、当代风险管理的概念 (12)

二、当代风险管理的基本程序 (13)

三、当代风险的处理方式及其比较 (14)

第三节 可保风险 (16)

一、可保风险的概念 (16)

二、可保风险的要件 (16)

第二章 当代保险学的一般理论 (19)

第一节 当代保险学概述 (19)

一、当代保险的定义 (19)

二、当代保险的性质 (20)

三、当代保险的职能 (21)

四、当代保险的作用 (22)

五、当代保险与其他类似活动的比较 (26)

第二节 保险的产生与发展 (27)

一、保险产生与发展的基础 (27)

二、古代保险思想和原始保险形态 (29)

三、近现代保险的形成和完善 (30)

四、当代世界保险业发展的特点和趋势	(32)
五、中国保险业的创立与发展	(34)
第三章 当代保险的形态	(42)
第一节 当代保险的一般分类	(42)
一、按保险标的分类	(42)
二、按保险保障范围分类	(42)
三、按保险的实施方法分类	(43)
四、按承保数量分类	(44)
五、按风险转嫁形式分类	(44)
六、按保险人经营性质分类	(44)
第二节 当代保险的主要险种	(45)
一、财产保险(损失保险)	(45)
二、人身保险	(48)
三、责任保险	(49)
四、信用保证保险	(50)
第三节 中国目前开办的保险业务种类	(51)
一、财产保险	(51)
二、人身保险	(53)
三、责任保险	(53)
四、信用保证保险	(54)
第四章 当代保险运行的基本原则	(55)
第一节 最大诚信原则	(55)
一、最大诚信的含义	(55)
二、最大诚信原则的基本内容	(56)
三、违背最大诚信原则的行为和后果	(59)
第二节 可保利益原则	(60)
一、可保利益原则的含义与意义	(60)
二、可保利益构成的条件	(63)

三、各类保险的可保利益	(63)
四、可保利益的存在	(67)
第三节 损失补偿原则	(67)
一、损失补偿原则的含义与内容	(67)
二、代位原则	(70)
三、分摊原则	(72)
第四节 近因原则	(74)
一、近因的概念	(74)
二、近因原则的运用	(75)
第五章 当代保险合同	(77)
第一节 当代保险合同的概念与特点	(77)
一、当代保险合同的概念	(77)
二、当代保险合同的一般法律特征	(78)
三、当代保险合同的自身特征	(78)
第二节 当代保险合同的主体与客体	(81)
一、当代保险合同的主体	(81)
二、当代保险合同的客体	(85)
第三节 当代保险合同的形式与内容	(86)
一、当代保险合同的形式	(86)
二、当代保险合同的内容	(89)
第四节 当代保险合同的订立、变更、终止与争议处理	(92)
一、当代保险合同的订立	(93)
二、当代保险合同的变更	(94)
三、当代保险合同的终止	(95)
四、当代保险合同的争议处理	(96)
第六章 当代人身保险的基本内容	(100)
第一节 人寿保险	(100)
一、人寿保险的概念和特征	(100)

二、人寿保险的种类	(103)
三、年金保险	(108)
四、人寿保险的有关计算	(111)
第二节 健康保险	(117)
一、医疗保险	(118)
二、残疾收入补偿保险	(119)
三、住院医疗保险	(120)
四、疾病保险	(121)
五、生育保险	(121)
第三节 意外伤害保险	(122)
一、个人意外伤害保险	(123)
二、团体意外伤害保险	(123)
第四节 当代人身保险合同的特点	(124)
一、当代人身保险合同的自身特点	(124)
二、当代人身保险合同的特定内容	(126)
第七章 当代财产保险的基本内容	(133)
第一节 企业财产保险	(133)
一、保险标的范围	(134)
二、保险责任和除外责任	(134)
三、赔偿处理	(137)
四、被保险人的义务	(139)
第二节 家庭财产保险	(140)
一、普通家庭财产保险	(140)
二、家庭财产两全保险	(144)
第三节 运输工具保险	(145)
一、机动车辆保险	(145)
二、船舶保险	(154)
三、飞机保险	(157)
第四节 货物运输保险	(159)

一、海上货物运输保险	(159)
二、国内货物运输保险	(167)
第五节 工程保险	(175)
一、建筑工程保险	(176)
二、安装工程保险	(179)
三、科技工程保险	(179)
第八章 责任保险、信用保险和保证保险	(181)
第一节 责任保险	(181)
一、责任保险概述	(181)
二、产品责任保险	(184)
三、雇主责任保险	(189)
四、职业责任保险	(193)
五、公众责任保险	(197)
第二节 信用保险	(201)
一、信用保险的含义	(201)
二、一般商业信用保险	(202)
三、投资保险	(204)
四、出口信用保险	(206)
第三节 保证保险	(220)
一、保证保险概述	(220)
二、合同保证保险	(222)
三、产品质量保证保险	(223)
四、忠诚保证保险	(225)
第九章 再保险	(228)
第一节 再保险的基本内容	(228)
一、再保险的概念及职能	(228)
二、再保险的性质	(232)
第二节 再保险的种类和方式	(236)

一、再保险的种类	(236)
二、再保险的方式	(244)
三、再保险的组织形态	(247)
四、再保险合同及其内容	(249)
第三节 再保险经营	(256)
一、分入再保险经营	(256)
二、分出再保险经营	(258)

下 篇

第十章 当代保险市场	(265)
第一节 当代保险市场概述	(265)
一、当代保险市场的概念	(265)
二、当代保险市场的构成要素	(266)
三、当代保险市场的特征	(268)
四、当代保险市场的模式	(269)
五、当代保险市场机制	(271)
第二节 当代保险市场的组织形式	(273)
一、当代保险市场的一般组织形式	(273)
二、几种典型的当代保险市场组织形式	(275)
第三节 当代保险市场的中外比较	(282)
一、国外保险市场的现状及前景	(282)
二、中国保险市场的现状和前景	(287)
三、中外保险市场比较	(290)
第十一章 当代保险的业务经营	(293)
第一节 当代保险经营的特征与原则	(293)
一、当代保险经营的特征	(293)
二、当代保险经营的原则	(295)
第二节 当代保险的展业与投保	(299)

一、展业	(299)
二、投保	(302)
第三节 当代保险的承保	(304)
一、承保的内容	(304)
二、承保的程序	(308)
三、续保	(311)
第四节 当代保险的索赔与理赔	(312)
一、索赔与理赔的概念	(312)
二、索赔的基本程序	(313)
三、理赔的基本程序	(316)
四、争议的处理	(325)
第五节 当代保险的资金运用	(326)
一、保险资金运用的含义	(326)
二、保险资金的构成	(327)
三、保险资金运用的原则	(329)
四、保险资金运用的形式	(330)
五、保险资金运用效益分析	(333)
第十二章 当代保险的经营风险及防范	(336)
第一节 当代保险的经营风险及特征	(336)
一、当代保险的经营风险	(336)
二、当代保险经营风险的特征	(340)
第二节 当代保险经营风险的技术分析	(341)
一、财务稳定性的含义	(341)
二、财务稳定性指标	(342)
三、财务稳定性分析	(343)
第三节 当代保险经营风险的防范	(345)
一、危险单位承保限额决定	(345)
二、单个公司承保总额决定	(347)
三、经营资本流动性合理化结构	(349)

第十三章 当代保险的保险单设计	(353)
第一节 保险单设计概述	(353)
一、保险单设计的含义	(353)
二、保险单设计的一般原则	(354)
三、保险单的主要内容、设计的步骤和方法	(356)
第二节 人寿保险单的设计	(361)
一、寿险商品的特征	(361)
二、影响寿险保单设计的因素	(363)
三、寿险保单的费率厘定	(366)
第三节 财产保险单的设计	(378)
一、费率厘定的基本概念	(378)
二、费率厘定的方法	(380)
三、财产保险单的发展趋势	(382)
第十四章 保险中介	(384)
第一节 保险代理人	(384)
一、保险代理人及其特征	(384)
二、保险代理人和保险经纪人的区别	(385)
三、保险代理人的分类	(386)
四、中国保险代理人的种类	(388)
五、保险代理合同	(389)
六、保险代理资格的认定	(394)
第二节 保险经纪人	(399)
一、保险经纪人及其作用	(399)
二、保险经纪人的种类	(400)
三、保险经纪人的业务经营	(403)
四、保险经纪人的客户服务	(412)
第三节 保险公估人	(418)
一、保险公估人及其特征	(418)
二、保险公估人的职能与种类	(419)

三、保险公估人的经营	(420)
第十五章 当代保险市场的监管	(431)
第一节 保险监管概述	(431)
一、保险监管的含义及其原因	(431)
二、保险监管的原则与目标	(433)
第二节 保险监管的体系与方式	(436)
一、保险监管体系	(436)
二、保险监管的方式	(439)
第三节 保险监管的内容	(440)
一、保险组织的监管	(440)
二、保险经营的监管	(450)
三、保险财务的监管	(452)
参考文献	(457)
后记	(459)

SHANG PIAN

上

篇

第一章

风险与当代风险管理

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”在现实生活中，各种风险随时随地有可能发生。例如，各种自然灾害、人身意外伤亡等等，都会给受害人带来悲痛和造成损失。因为有风险，所以需要进行风险管理，从而产生了保险业务。可以说，保险从诞生之日起，就是与风险联系在一起的，没有风险就没有保险。而且，随着人类的进步和社会的发展，风险的范围越来越广，种类越来越多，风险管理的要求也越来越高。与传统的认识相比，风险及风险管理的内容和含义正在发生着迅速的变化，当代的保险人必须从世界的、动态的角度去全面理解我们所面临的风险，寻求不同于传统方法的新的风险管理方法。

第一节 风险的一般形态

一、风险的本质

(一) 风险的定义

风险(Risk)是指一种客观存在的、损失的发生具有不确定性的状态。这个定义强调风险所具有的三个基本特性：客观性、损失性和不确定性，而这三个特性随着科学技术的进步和人类社会的发展愈加明显。

首先，风险是一种客观性存在的状态。

当我们说风险是一种状态时，就是指，无论人们是否意识到，

风险都是客观存在的。例如,在有有害物质或有害气体的环境中工作会损害人体健康,这一点不管人们对此是否了解,都不会改变这些物质和气体损害人体健康这个事实的存在。在自然界和人类社会中,人们会面临各种各样的风险,而且都与人的利益相联系,人们不能任意改变或消灭它。旧的风险解除了,新的风险又会产生。可以说,风险与人们的工作、生活是密切相关的。

其次,风险是与损失相伴随的状态。

任何风险都与损失相联系。离开损失谈论风险毫无意义。例如,优美整洁的环境,有助于人们的身心健康和工作学习效率的提高。显然,这与损失风马牛不相及,因此无风险可言。只有与损失相关联,才可谓之“风险”。

再次,风险是指损失的发生具有不确定性的状态。

一切能够预测的损失发生或能够预见得到的后果,都无所谓风险,因为其结果是确定的,可以采取准确无误的方式来消除或化解它们。同样,如果肯定损失不会出现,也不存在风险,因为其结果也是确定的。只有当损失的发生无法预料的时候,就是说,当损失具有不确定性的时候,才有风险存在。当然,如果实际发生的损失远远大于预先估计可能出现的损失,也是一种风险。例如,如果预先估计可能发生1万元的损失,实际却发生了10万元的损失时,这也可称之为“风险”,因为损失的实际结果偏离了预期的结果。

(二) 风险的程度

在现实生活中,人们经常会对某一事件的预期发表这样的看法:这个事情风险很大,或风险很小。这里所说的风险很大或很小涉及的是风险的程度问题。因此,当我们了解了风险的定义后,就要讨论风险的程度问题了。

风险的程度就是损失发生的不确定性和严重性的大小。由于风险是一种“损失的发生具有不确定性的状态”,因此,损失的不确定性就与风险程度之间存在着一种正相关关系:损失发生的不确定性大,人们就认为风险大;损失发生的不确定性小,人们就认为风险小。那么,在什么样的情况下风险最大呢?那就是当有

两种可能性结果,而每一种结果发生的可能性都一样大,风险便达到了最大。

此外,损失的严重程度也是与风险的程度呈正相关关系的:如果损失发生的严重程度高,人们就认为风险大;损失发生的严重程度低,人们就认为风险小。

需要注意的是,当人们使用“更大的风险”或“更小的风险”这些术语表明可能发生损失的规模时,即使损失发生的概率是一样大的,但涉及到风险的数额(或数量)越大,损失可能也就越大。例如,一家厂房的造价是1000万元,一所平房的造价是10万元,假定损失率都是10%,那么厂房的损失额为100万元,而平房的损失额仅为1万元。显然厂房面临的风险要远远大于平房。因此,损失发生的可能性和损失一旦发生的严重性,两者加在一起,便构成人们对风险的重视程度。

(三) 风险的三个相关概念

风险的三个相关概念分别是风险因素、风险事故和损失。为准确而全面地理解当代风险的内涵,需要分析这三者的含义、三者之间的关系及它们与风险的关系。

1. 风险因素

风险因素(Risk Factors)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,以及在事故发生后造成损失扩大和加重的因素。例如:粗心大意导致失窃;由于木结构的房屋导致火灾;由于冰冻的街面造成车祸和由于不卫生的环境引起疾病等。那么,粗心、木屋、冰滑、肮脏等等,就分别是失窃、火灾、车祸和疾病等风险事故的风险因素。

风险因素很多,但可概括为三类:(1)自然风险因素,即由自然力量或物质条件所构成的风险因素,例如闪电、暴雨、干燥的树林、木结构的房屋等;(2)道德与心理风险因素,即由道德品性及心理素质等潜在的主观条件产生的风险因素,如恶意(从而进行纵火、投毒等)、缺乏责任心、粗心大意等;(3)社会风险因素,即由社会经济状况产生的风险因素,如动乱、战争、恐怖袭击、通货膨胀等。