

 21世纪高等院校经济与管理核心课经典系列教材

21SHIJI GAODENG YUANXIAO
JINGJI YU GUANLI HEXINKE
JINGDIAN XILIE JIAOCAI

保 险 学

BAO XIAN XUE
(修订第二版)

◎ 庹国柱 主编



首都经济贸易大学出版社



21 世纪高等院校经济与管理核心课经典系列教材

保 险 学

(修订第二版)

度国柱 主编



首都经济贸易大学出版社

·北 京·

图书在版编目(CIP)数据

保险学/庾国柱主编. - 2 版(修订本). —北京:首都经济贸易大学出版社, 2004. 1

(21 世纪高等院校经济与管理核心课经典系列教材)

ISBN 7-5638-0752-7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 091321 号

保险学(修订第二版)

庾国柱 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish @ cueb. edu. cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京市泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 628 千字

印 张 32.75

版 次 1999 年 6 月第 1 版 2004 年 1 月修订第 2 版
2004 年 1 月总第 3 次印刷

印 数 10 001~13 000

书 号 ISBN 7-5638-0752-7/F·406

定 价 39.80 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

出版总序

2001年11月10日。

这是一个历史性的庄严时刻。

世界贸易组织第四届部长级会议以全体协商一致的方式,审议并通过了我国加入世贸组织的决定。

它不仅标志着我国成为当今全球最大、最具代表性的国际经济组织的成员,而且标志着我国在融入经济全球化、参与国际经济竞争方面又迈出了决定性的一步,使我国的改革开放和经济发展从此步入了一个崭新的阶段。

入世,机遇与挑战并存。

可以预见的是,经济领域中的竞争会更加激烈。

经济领域竞争的实质,是人才的竞争;而人才的培养,有赖于教育,尤其是培养高素质专业人才的高等教育。我们还缺乏一大批熟悉现代市场经济运行规律和世贸组织规则,精通专业知识,适应国际竞争需要的高级管理人才和专业人才。

教育是当代科技生产力发展的基础,是科学技术转化为现实生产力的条件,是培养高素质人才和劳动者的根本途径,也是实现管理思想、管理模式、管理手段现代化的重要因素。

《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》指出:“当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的数量和数量,这对于培养和造就我国21世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。”

中共中央和国务院的决定为高等教育的改革与发展确定了基本目标和方向。

教材是体现教学内容的知识载体,是进行教学的基本工具,更是培养人才的重要保证。

教材质量直接关系到教育质量,教育质量又直接关系到人才质量。因而,教材质量与人才质量密切相关。

正是由于教材质量在实施科教兴国的发展战略中具有十分重要的作用,我们在策划与组织编写这套教材的过程中倾注了大量的人力、物力和财力。

我们希望奉献给广大教师、学生、读者的是一套经得起专家论证和实践检验的经济与管理专业系列精品教材。

在策划和编写本套教材的过程中,我们贯彻了精品战略的指导思想,使之具有如下特点:

第一,以全面推进素质教育为着眼点,以教育部《普通高等教育教材建设与改革的意见》为指导,面向现代化,面向未来,面向经济全球一体化,充分考虑学科体系的完备性、系统性和科学性,以适应教学和教材改革的需要,满足培养高素质、创造型、复合型人才的需要,并力求教材在内容质量方面具有体系新、内容新、资料新、方法新的特点。

第二,在广泛调查研究的基础上,通过多所高等院校一批有着丰富教学经验的专家教授论证和推荐,优化选题,优选编者。参加本套教材论证和编写的专家教授分别来自北京大学、清华大学、中国人民大学、中国政法大学、对外经济贸易大学、首都经济贸易大学、东北财经大学、西南财经大学、中南财经政法大学、上海财经大学、武汉大学、北京工商大学、南开大学、天津财经大学、天津商学院、南京大学、华中科技大学、北京科技大学、厦门大学、复旦大学、四川大学、中央财经大学等二十余所国内著名或知名高等院校。

第三,在选择教材内容以及确定知识体系和编写体例时,注意素质教育和创新能力、实践能力的综合培养,为学生在基础理论、专业知识、业务能力以及综合素质的协调发展方面创造条件。在确定选题时,一方面根据教育部的指导性意见收入了各相关学科的专业主干课教材,以利于学生掌握各学科及各专业的基础理论、基本知识;另一方面又在充分学习和借鉴国外经典教材的基础上,编选了部分带有前沿性、创新性的专业教材,以利于中外高等教育在课程设置方面的接轨。

第四,考虑到培养复合型人才的实际需要,本套丛书突破了原有的较为狭隘的专业界限和学科界限,在经济学和管理学两大一级学科的统领下,广纳多个分支学科的基础课、专业基础课、专业主干课教材。这些分支学科和专业包括工商管理、金融学、人力资源管理、物流学、广告学、会计学、市场营销、电子商务等。从纵向上看,各学科、各专业的教材自成体系,完整配套;从横向上看,各学科、各专业的教材体系又是开放式的,相互交叉,学科与专业之间没有明确的界限,以便于各院校、各专业根据自身的培养目标设置课程,交叉选用。

本套丛书自身也是开放式的。我们将根据学科发展的需要、教学改革的需要、专业设置和课程调整的需要,不断加以补充和完善。

本套教材不仅是一大批专家教授多年科研成果的总结和教学实践的总结,而且在编写体例上也有所突破和创新,希望它的问世能够对我国经济与管理人才的培养有所帮助。

出版者

修订第二版前言

本书在1999年初出版以来的4年中,我国保险行业有了新的、巨大的发展,发生了一系列引人注目的变化。其中最重要的变化之一就是,全国人大于2002年通过了对1995年10月1日开始施行的《中华人民共和国保险法》作了第一次较大修订,新修订的该法已于2003年1月开始施行。与此同时,保险业的一系列重要法规,如《保险 companies 管理规定》、《保险代理机构管理规定》、《保险经纪公司管理规定》、《保险公估机构管理规定》等重要法规也于2001年正式颁布,并于2002年1月1日起实施。这对进一步规范保险业的经营,保证保险行业的持续、高速、健康发展打下了重要基础。另一方面,我国保险业在这几年里,在加强监管力度的同时,全行业改革开放的步伐明显加快,几家国有独资保险公司的股份制改造正在紧锣密鼓地进行,好几家保险公司,包括正在进行股份制改造的国有保险公司都在积极为上市筹资;产险公司开始涉足健康险和意外险领域;寿险公司重视与社会保险的衔接,在健康保险业务方面加大了开发和推展力度;各个公司的银行保险业务有了突飞猛进的拓展;车险费率市场化改革经过2002年的试点后已从2003年起在全国启动;各个保险公司的产品创新活动如火如荼,各种寿险和产险新产品源源不断地被推向市场并不断取得成功,特别是寿险投资连结产品和分红产品,其保费收入曾占几家保险公司当年全部寿险保费收入的70%以上。到2002年末,我国保险费总收入已达3 053.10亿元人民币,相当于1998年1 247.36亿元人民币的2.45倍,这种增长速度在当今世界上是绝无仅有的。在业务拓展加速的同时,保险市场上的供给主体,

特别是外资独资和中外合资保险公司的数量大量增加,专业保险中介公司的数量也成倍增长。我国在加入世界贸易组织(WTO)时的承诺正在一步步兑现,对外资开放的城市和地区在不断扩大。各类保险公司及其业务的高速成长,创造了大量的就业岗位,仅保险营销队伍目前已经有130万之众。这一切都令每一位保险业界和学界同仁备受鼓舞,也使国民更广泛地获得安全保障。在这种背景下,本书第一版的内容显然已无法适应保险实践发展的要求,对第一版进行修订势在必行。

《保险学》第二版对第一版的内容作了较大变动,去掉了一些章节,同时增加了一些新章节。其他各章也都根据新修订的《保险法》和保险业实务的发展作了较大修改。同时,本版在正文之中,增加了大量的案例和文献资料。有了各种案例,不仅使理论与实践的结合更紧密,也会增加读者的阅读兴趣。补充一定的文献资料,是希望在满足读者对保险学原理和实务知识一般学习的同时,又能使其了解该学科的实践和理论研究中的某些新进展、新观点和新问题,使这本书不仅有广度又有一定的深度。读者也一定会发现,每章内容之前我们增加了本章要点提示,每章之后作者对本章主要概念、原理、实务操作要点作了简明扼要的归纳和小结,并提供了一些思考题。书后还增加了七个附录。我们希望,这种安排和编写方式的改进能较好地满足读者的需要和方便读者的学习。

本书第一版问世以来,得到众多读者的关心和爱护,先后有不少读者对本书内容和编排提出了许多宝贵的批评意见和修改建议,这些意见和建议成为这次修订的依据之一。借此机会,我们对广大读者的关心和爱护表示衷心的感谢。

《保险学》第二版的撰稿人分工如下:第一章、第四章、第五章、第十一章,张欲晓;第二章,殷德;第三章、第十章,庾国柱;第六章,魏福琴、朱俊生;第七章,张晓红、朱俊生;第八章,张晓红、朱俊生、张欲晓;第九章,殷德、段家喜;第十二章,殷德、庾国柱;第十三章,段家喜;第十四章,简育宗、段家喜;第十五章,张晓红、朱俊生。书中的案

保 险 学

例和资料、附录中的中英文对照保险术语主要由朱俊生选编和整理。全书由庾国柱总纂。

尽管勤奋的撰稿者、统稿人和辛苦的责任编辑在新版《保险学》中倾注了他们的心血,作出了最大的努力,但我想,像任何一本书一样,书中的谬误和疏漏依然难免,我们一如既往地期盼读者的批评和指正。

庾国柱

2003年6月于北京

第一版前言

保险是市场经济架构中非常重要的一个产业部门,也是适应现代经济和社会要求的一种制度安排。在现代市场经济体制下,随着经济、科学技术和社会的巨大进步和社会财富的快速积累,每一个企业和家庭所面临的自然的、经济的和社会的风险日益增加,对保险保障的需要也必定越来越迫切。这种保险保障既包括社会保险也包括商业保险,没有健全的完善的保险保障制度,经济与社会运转和发展必定受到制约,甚至影响社会安定。生活在现代社会中的人,不能缺少保险知识,各类高等和中等学校的专业,特别是经济类和管理类专业的教学计划中如果没有保险学,学生的知识结构不能认为是合理的。因此,近几年来,不少院校将保险学列为经济类和管理类各专业的必修课,同时,也为其他专业的学生开设了保险学选修课。

本书是为满足保险学教学的需要,在总结我们十多年教学经验的基础上编写的。考虑到知识和技能的完整性,本书不仅简明扼要地阐述了保险的基本原理和原则,而且尽可能具体地介绍了保险的实务知识和基本技能,力求比较全面和系统地勾画出保险学的梗概,同时篇幅也比较适中。

除作为大学教材外,本书还可作为保险从业人员的培训教材,并可供经济、管理、金融、贸易、法律和工商企业等部门的理论工作者、管理人员、专业人员以及其他对保险有兴趣的读者阅读和参考。

本书由度国柱主编。参加编写的有度国柱(第三、十三章)、苏向杰(第一、四、八、十六章)、齐瑞宗(第十一章)、张晓红(第九、十、十七章)、张欲晓(第五、六、十四章)、段德(第二、七、十二章)、简育宗、段

家喜(第十五章)。

在编写本书的过程中,我们参考了国内外有关研究成果、文献和中国人民保险公司、中国人寿保险公司、中国再保险公司、太平洋保险公司、平安保险公司、泰康人寿保险公司、华泰财产保险公司等保险企业的一些实务资料,并得到首都经济贸易大学出版社和首都经济贸易大学金融系的热情关心和大力支持,在此一并致谢。

限于编写者的水平,本书一定存在诸多疏漏之处,诚恳欢迎读者批评指正。

编 者

1999年1月于北京

目 录

第一章 风险、风险管理与保险	(1)
第一节 风险及其性质	(1)
第二节 风险管理	(10)
第三节 风险管理与保险	(17)
本章小结	(20)
重要术语	(21)
复习思考题	(21)
案例与资料	(22)
第二章 保险的性质、职能、地位及作用	(24)
第一节 保险的概念	(24)
第二节 保险的性质和职能	(26)
第三节 保险在国民经济中的地位和作用	(29)
本章小结	(32)
重要术语	(32)
复习思考题	(33)
案例与资料	(33)
第三章 保险的起源和发展	(36)
第一节 古代保险思想与保险实践	(36)
第二节 商业保险的产生及其早期历史	(39)
第三节 我国保险业的产生和发展	(42)

保 险 学

第四节 保险产生的条件	(45)
本章小结	(47)
重要术语	(48)
复习思考题	(48)
案例与资料	(48)
 第四章 保险的分类	(50)
第一节 保险的一般分类	(50)
第二节 商业保险的主要险种	(54)
本章小结	(59)
重要术语	(60)
复习思考题	(60)
案例与资料	(60)
 第五章 保险合同	(63)
第一节 保险合同的定义、特征、种类与形式	(63)
第二节 保险合同的主体、客体和内容	(69)
第三节 保险合同的订立、变更、中止和终止	(75)
第四节 保险合同的解释和争议处理	(79)
本章小结	(80)
重要术语	(81)
复习思考题	(82)
案例与资料	(82)
 第六章 保险的基本原则	(92)
第一节 保险利益原则	(93)
第二节 最大诚信原则	(100)
第三节 近因原则	(105)
第四节 补偿原则	(108)
本章小结	(115)

保 险 学

重要术语·····	(116)
复习思考题·····	(116)
案例与资料·····	(117)
第七章 财产保险(一) ·····	(131)
第一节 火灾及其他灾害事故保险·····	(133)
第二节 机动车辆保险·····	(143)
第三节 船舶保险·····	(161)
第四节 飞机保险·····	(168)
第五节 货物运输保险·····	(172)
本章小结·····	(182)
重要术语·····	(183)
复习思考题·····	(183)
案例与资料·····	(184)
第八章 财产保险(二) ·····	(190)
第一节 工程保险·····	(191)
第二节 责任保险·····	(198)
第三节 信用保险和保证保险·····	(204)
第四节 农业保险·····	(206)
第五节 特殊风险保险·····	(214)
本章小结·····	(222)
重要术语·····	(223)
复习思考题·····	(223)
案例与资料·····	(224)
第九章 人身保险 ·····	(238)
第一节 人身保险概述·····	(238)
第二节 人寿保险·····	(242)
第三节 意外伤害保险·····	(257)

第四节 健康保险·····	(265)
本章小结·····	(272)
重要术语·····	(273)
复习思考题·····	(273)
案例与资料·····	(274)
 第十章 再保险·····	 (284)
第一节 再保险概述·····	(284)
第二节 再保险的合同形式·····	(288)
第三节 再保险的业务方式·····	(290)
第四节 再保险的分出和分入·····	(299)
本章小结·····	(305)
重要术语·····	(306)
复习思考题·····	(306)
案例与资料·····	(307)
 第十一章 社会保险·····	 (309)
第一节 社会保险概述·····	(309)
第二节 社会保险的种类与组织制度·····	(316)
第三节 我国社会保险制度及其改革·····	(321)
本章小结·····	(325)
重要术语·····	(326)
复习思考题·····	(326)
案例与资料·····	(327)
 第十二章 保险产品定价的基本原理·····	 (329)
第一节 保险产品定价的数理基础和定价原则·····	(329)
第二节 财产保险的费率厘定·····	(334)
第三节 人身保险的费率厘定·····	(337)
本章小结·····	(345)

保 险 学

重要术语·····	(346)
复习思考题·····	(346)
案例与资料·····	(346)
第十三章 保险公司经营管理·····	(350)
第一节 保险公司经营概述·····	(350)
第二节 保险公司的业务管理·····	(353)
第三节 保险公司的资金运用·····	(357)
第四节 保险公司财务管理·····	(362)
第五节 保险公司财务评价·····	(369)
本章小结·····	(377)
重要术语·····	(378)
复习思考题·····	(378)
案例与资料·····	(379)
第十四章 保险营销·····	(382)
第一节 保险营销概述·····	(382)
第二节 保险营销管理·····	(386)
第三节 保险营销策略·····	(392)
第四节 保险推销流程·····	(400)
本章小结·····	(401)
重要术语·····	(402)
复习思考题·····	(402)
案例与资料·····	(403)
第十五章 保险市场与监管·····	(405)
第一节 保险市场·····	(405)
第二节 保险监管的理论分析·····	(409)
第三节 保险业监管的内容·····	(414)
本章小结·····	(427)

保 险 学

重要术语.....	(428)
复习思考题.....	(428)
案例与资料.....	(428)
附录一 中华人民共和国保险法.....	(432)
附录二 保险代理机构管理规定.....	(452)
附录三 保险经纪公司管理规定.....	(462)
附录四 保险公估机构管理规定.....	(472)
附录五 中华人民共和国外资保险公司管理条例.....	(482)
附录六 保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定.....	(487)
附录七 保险学英汉对照词汇表.....	(495)
参考文献.....	(505)

第一章

风险、风险管理与保险

★ 本章要点 ★

- 风险的含义
- 风险的三大组成要素:风险因素、风险事故和损失
- 风险的特征:客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性
- 风险的代价:物质利益损失、无形损失及处置风险的费用
- 风险分类的各种方法和具体类别
- 风险管理的含义、目标和意义
- 风险管理的基本程序:风险识别、风险衡量、风险控制和效果评价
- 可保风险应具备的条件
- 保险和风险管理的关系

风险的客观存在是保险产生与发展的自然前提条件之一,没有风险就没有保险。风险的特征、种类及风险管理的方法都直接影响着保险理论与实践的发展。因此,认识保险必须首先从认识风险开始。

第一节 风险及其性质

一、风险的含义与特性

(一) 风险的含义

风险(risk),也称危险。日常生活中的风险含义与保险理论中的风险含义是有区别