

 经济与管理专业基础课系列教材

保险学基础

BAO XIAN XUE JI CHU

(第二版)

张小红 庾国柱 ◎ 主编

经济与管理

保险学基础

BAO XIAN XUE JI CHU

(第二版)

张小红 虞国柱 © 主编



首都经济贸易大学出版社

Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

保险学基础/张小红, 庾国柱主编. —2 版. —北京: 首都经济贸易大学出版社, 2015. 7

(经济与管理专业基础课系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5638 - 2327 - 7

I. ①保… II. ①张… ②庾… 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(2014)第 313231 号

保险学基础(第二版)

张小红 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)

网 址 <http://www.sjmcbs.com>

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 北京地泰德印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

字 数 352 千字

印 张 20

版 次 2009 年 7 月第 1 版 2015 年 7 月第 2 版

2015 年 7 月总第 3 次印刷

印 数 4 001 ~ 7 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2327 - 7/F · 1315

定 价 31.00 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

第二版前言

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发展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以及社会财富的快速积累,每一个企业和家庭所面临的自然、经济和社会的风险日益增加,对保险保障的需要也就越来越迫切。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,经济与社会的运转和发展必定受到制约,甚至会影响社会安定。

2013 年面对错综复杂和极为困难的形势,中国保险业积极进取,开拓创新,行业发展呈现“稳中有进、进中向好”的良好态势。2013 年全年的保费收入扭转了业务增速连续下滑的势头,全年实现保费收入 1.72 万亿元,同比上升 11.2%,比 2012 年提高 3.2 个百分点。受惠于保险资金运用改革拓宽投资渠道,2013 年全行业实现收益 3 658.3 亿元,收益率达 5.04%,比 2012 年提高 1.65 个百分点,是近 4 年最好水平。2013 年实现的保险费收入中,财产险业务继续保持较快增长,保费收入 6 212 亿元,同比增长 16.5%;人身险业务企稳回升,保费收入 1.1 万亿元,同比增长 8.4%,比 2012 年提高 3.9 个百分点。目前,中国保费规模已在全球排名第四位。保险公司总资产 8.3 万亿元,较年初增长 12.7%;利润总额达到 991.4 亿元,同比增长 112.5%。此外,保险保障基金余额 468 亿元,较年初增长

22.5%,行业抵御风险的能力不断增强。

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各个专业,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,则学生的知识结构不能被认为是合理的。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划出保险学的梗概,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。

本书由张小红、虞国柱主编。参加编写人员的分工如下:张欲晓(第1、4章)、殷德(第2、9章)、雒庆举(第3、8、12章)、李文中(第5、8章)、王雅婷(第6、7章)、徐昕(第11章)、张小红(第8章)、虞国柱(第10章)。

限于编写者的水平,本书尚存在诸多疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2015年2月于北京

目 录

上篇 基础理论部分

第一章 风险、风险管理与保险 / 3

第一节 风险及其性质 / 4

第二节 风险管理 / 9

第三节 风险管理与保险 / 14

第二章 保险的性质、职能、地位及作用 / 17

第一节 保险的概念 / 17

第二节 保险的分类 / 19

第三节 保险的性质和职能 / 24

第四节 保险在国民经济中的地位和作用 / 27

第三章 保险的起源和发展 / 30

第一节 古代保险思想与保险实践 / 30

第二节 商业保险的产生及其早期历史 / 32

第三节 我国保险业的产生和发展 / 36

第四节 保险产生的条件 / 39

第四章 保险基金 / 43

第一节 保险基金概述 / 43

第二节 商业形式保险基金的特点及其构成 / 45

第五章 保险合同 / 50

第一节 保险合同的的概念、特征、种类与形式 / 51

第二节 保险合同的要素 / 60

第三节 保险合同的订立和履行 / 68

第四节 保险合同的解释和争议处理 / 86

第六章 保险的基本原则 / 91

第一节 保险利益原则 / 92

第二节 最大诚信原则 / 99

第三节 近因原则 / 106

第四节 补偿原则 / 108

第七章 保险产品定价的基本原理 / 118

第一节 保险产品定价的数理基础和 定价原则 / 118

第二节 财产保险的费率厘定 / 123

第三节 人身保险的费率厘定 / 125

下篇 实务部分

第八章 财产保险 / 137

第一节 财产保险概述 / 137

第二节 火灾及其他灾害事故保险 / 139

第三节 运输工具保险——机动车辆保险 / 149

第四节 货物运输保险 / 175

第五节 农业保险 / 181

第六节 工程保险 / 186

第七节 责任保险 / 193

第九章 人身保险 / 213

第一节 人身保险概述 / 213

第二节 人寿保险 / 216

第三节 意外伤害保险 / 226

第四节 健康保险 / 231

第十章 再保险 / 238

第一节 再保险概述 / 239

第二节 再保险安排类型 I / 243

第三节 再保险安排类型 II / 246

第十一章 保险监管 / 260

第一节 为什么要监管保险业 / 260

第二节 国际保险监管的变迁 / 262

第三节 国际保险监管新框架 / 264

第四节 保险监管三支柱 / 267

第五节 我国第二代偿付能力监管制度
体系简介 / 275

第六节 我国保险监管机构和职责 / 279

第十二章 社会保险 / 289

第一节 社会保险概述 / 289

第二节 我国社会保障制度 / 297

参考文献 / 309

上 篇

基础理论部分

第一章

风险、风险管理与保险



学习要点

- ▶ 掌握风险、风险管理的含义
- ▶ 掌握风险的特征
- ▶ 了解风险的组成要素
- ▶ 了解风险管理的基本程序
- ▶ 理解保险和风险管理的关系

在人们的日常生活或者在企业的生产经营过程中,自然灾害、意外事故经常发生,每一个人、每一个家庭或每一个企业都面临着不同风险,自觉不自觉地承担着由此产生的各种后果。而保险正是人们为了应对风险所造成的不幸损失后果而产生的。由此可见,风险的客观存在是保险产生与发展的前提条件之一,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,认识保险必须从认识风险开始。

第一节 风险及其性质

一、风险的含义

《现代汉语词典》^①中风险是指“可能发生的危险”，而危险则是指“有遭到损害或失败的可能”。换句话说，日常生活中，风险是指那些随时随地都可能发生的各种自然灾害和意外事故。自然灾害和意外事故客观地存在着，但这种不幸事件何时何地发生，致害于何人，造成何种程度的损失，通常是无法预知的。因而，对于特定的事物而言，人们对自己是否会遭遇不幸事件，受到多大的损失，处于一种不确定的状态。于是，特定的事物，对于特定的人们，就构成了风险。而在保险领域里，风险则是一种无法预料的、其实际结果可能不同于预测后果的倾向。^②按照保险领域普遍接受的定义，风险，即损失的不确定性。这种不确定性，包括损失发生与否的不确定、发生时间的不确定、损失程度的不确定三层含义。不确定性意味着预期结果与实际结果之间可能存在差异。据此，风险的大小决定于风险事故发生的概率（损失概率）及其造成后果的严重程度（损失程度）。

这一概念包含以下几层含义：

第一，风险是损失的可能性。损失是人们经济的或非经济的利益的减少或丧失。人们总是通过损失来感受风险的存在，并凭借损失的大小来评估风险的大小。

第二，不确定的损失才是风险。虽说没有损失就没有风险，但并不是说只要有损失就一定有风险。只有损失发生的概率在 0 和 1 之间时，才能称作风险。换句话说就是，风险损失必须是偶然的和意外的。

第三，风险既是客观现实，又是一种主观感受。风险时时通过不同形式和程度的损失来证明自己的存在与危害，因而，风险是客观存在的。同时，风险又是一种由精神和心理状态所引起的不确定性感受。它是客观上曾经发生的灾害事故在人脑中的主观反映，是人脑对未来灾害损失发生的可能性的一种主观估计。由于人与人之间认识水平的差异，使得这种反映与

① 中国社会科学院语言研究所词典编辑室. 现代汉语词典. 5 版. 商务印书馆, 2010.

② 虞国柱. 保险学. 4 版. 首都经济贸易大学出版社, 2007.

估计也存在着差异。所以,人们对风险的认识即风险意识是因人而异的。

二、风险的组成要素

一般认为,风险是由三方面要素构成,即风险因素、风险事故和风险损失。

(一) 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会,或增加损失严重程度的潜在条件。如天气干燥是造成火灾发生的风险因素;雪天路滑是增加交通事故的风险因素;疏忽大意是造成工伤事故的风险因素;好逸恶劳是诱发犯罪的风险因素;等等。风险因素一般分为三种:实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 实质性风险因素。它是指引起或增加损失发生机会,或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件。例如,汽车刹车系统失灵、歌舞厅中的装饰材料易燃、地势低洼等,都属于实质性风险因素,即实实在在地存在着的引发交通事故、火灾或洪涝等灾害事故的物质条件。

2. 道德风险因素。它是指由于个人或团体的不诚实或居心不良,故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观因素。例如,为索取保险赔款而故意纵火、沉船、毁车、虚报损失、编造事故甚至谋杀等,均属道德风险因素。

3. 心理风险因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致引起风险事故发生或增加风险事故发生的机会,或扩大损失程度的非故意因素。例如,因为忘了锁车致使车辆被盗;违章作业、玩忽职守而酿成大祸等致损因素,均属于心理风险因素。

道德风险因素和心理风险因素同属于主观风险因素,但前者是主观故意行为,后者则是主观无意即非故意行为,因而它们是有本质区别的。

(二) 风险事故

风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件,是造成风险损失的直接原因,也是风险因素所诱发的直接结果。例如,火灾、车祸、飞机失事、塌方、毒气泄漏、地震、疾病等,都是风险事故。

风险事故是风险因素在一定条件下导致的结果和过程,也是形成损失的一个时段。当这个过程结束时,人们会看到或感受到它的结果——损失。所以,风险事故并不是指损失本身。

(三) 风险损失

风险损失有广义和狭义之分。

狭义的损失即保险领域中的损失,是指由于自然灾害或意外事故所造成的非计划、非预期的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加。

广义的损失除包括上述狭义损失之外,还包括一般情况下财产的正常损耗(如固定资产的折旧、货物运输中的合理损耗等)和有意采取的合理行为所造成的损失,如深埋疫畜、焚毁假冒伪劣商品等损失。此外,还包括感情上或道义上的损失,例如,家庭成员的死亡、疾病或者家庭第三者责任诉讼等风险都会给家庭生活带来很多的困扰。保险理论与实务中的损失通常是狭义的。

风险是由风险因素、风险事故和可能损失构成的统一体。风险因素在一定条件下引发风险事故,风险事故的发生可能导致经济损失,而所发生的损失又标志着风险事故的大小,反映着风险因素的隐患和危害。

三、风险的特征

风险具有客观性、偶然性、可变性和相关性等基本特征。

(一) 风险的客观性

风险是由客观存在的自然现象和社会现象所引起的,自然界的地震、洪水、雷电、暴风雨等都是自然界运动的表现形式,这种运动一旦给人类造成生命或财产损失,便形成自然灾害,因而对人类构成风险。一方面,自然界的运动是由其运动规律所决定的,而这种规律是独立于人的主观意识之外存在的,人类只能发现、认识和利用这种规律,而不能改变之。另一方面,战争、冲突、车祸、瘟疫、过失或破产等是受社会发展规律支配的,人们可以认识和掌握这种规律,预防意外事故,减少其损失,但终究不能完全消除之。

因此,风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在,人们只能在一定的范围内改变风险形成和发展的条件,降低风险事故发生的概率,减少损失程度,却不能彻底消灭风险。

(二) 风险的偶然性

风险虽然是一种客观必然,但是它的发生却是随机的、偶然的、不确定的。风险及其所引起的损失往往是以偶然的形式呈现在人们面前,即何

时、何地、发生哪种风险、损失程度如何,完全是杂乱无章的组合和不确定的结果。尤其是某个具体的区域、某个具体的单位和个人所发生的某些具体的风险事件,都不可能是事先安排好的必然现象。所以说,就人类的总体或一个较大的区域或某个单位或个人的较长时期而言,风险的存在是客观的、必然的;但就个体或较小区域或某人的某一时段或时点而言,风险的发生却是偶然现象。

(三) 风险的可变性

风险并不是一成不变的,在一定条件下,风险可能在其产生、后果等方面发生质或量的变化。这是因为:一方面,由于人们识别风险、抵御风险的技术和能力不断增强,从而在一定程度上改变了风险因素、降低了风险损失程度,甚至使某些风险源不复存在或为人们所控制。另一方面,随着经济的增长、社会生产力的提高、人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用,又产生许多新的风险源,许多新的风险因素也在增加,而且可能产生的新的风险损失更加惊人。

(四) 风险的相关性

风险的相关性是指风险与行为主体紧密相关。人们面临的风险与其行为有着密切的联系。由于人们的风险意识、敏感程度等个体差异较大,相同的风险对于不同的行为主体会产生不同的结果,而同一行为主体在不同的阶段由于所采取的行为不同,也会面临不同的风险。

四、风险的种类

风险可依不同的标准分为不同的种类。

(一) 按照风险标的分类

按照标的不同,风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 财产风险

财产风险,是指导致财产毁损、灭失和贬值的风险。例如,建筑物遭受地震、洪水、火灾的风险,飞机坠毁的风险,汽车碰撞的风险,船舶沉没的风险,财产价值由于经济因素而贬值的风险等。

2. 人身风险

人身风险,是指可能导致人身伤害或影响健康的风险。人会因生、老、

病、死等生理规律或政治、军事、社会等原因而早逝、伤残、工作能力丧失或年老无依无靠等。人身风险通常又可分为生命风险、意外伤害风险和健康风险三类。

3. 责任风险

责任风险,是指由于个人或团体的疏忽或过失行为,造成他人财产损失或人身伤亡,依照法律或契约应承担民事法律责任的风险。与财产风险和人身风险相比,责任风险是一种更为复杂而又比较难以控制的风险,尤以专业技术人员如医师、律师、会计师和理发师等职业的责任风险为甚。

4. 信用风险

信用风险,是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或不可抗力事件的发生致使对方遭受经济损失的风险。常见的信用风险有两类:一类是债务人不能或不愿意履行债务而给债权人造成损失的风险;另一类是交易一方不履行义务而给交易对方造成经济损失的风险。

(二) 按照风险产生的原因分类

按照产生原因的不同,风险可以分为自然风险、社会风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险

自然风险,是指由于自然现象、物理现象和其他物质风险因素所形成的风险,如地震、海啸、暴风雨、洪水或火灾等。

2. 社会风险

社会风险,是指由于个人或团体的作为(包括过失行为、不当行为及故意行为)或不作为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。

3. 经济风险

经济风险,是指在生产或销售等经济活动中,由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响,或经营者决策失误,对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险。

4. 技术风险

技术风险,是指伴随着科学技术的进步及由此带来的生产、生活方式的改变而造成财产毁损、人员伤亡的风险。科技在给人类带来繁荣与发展的同时,由于相关工作的失误或副作用的结果,也会给人类带来巨大的风险,甚至威胁着人类的生存。

(三) 按照风险的性质分类

按照性质不同,风险可以分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险,是指那些只有损失可能而无获利机会的风险。当纯粹风险发生时,对当事人而言,只有遭受损失的结果。例如,火灾、沉船或车祸等事故发生,将导致受害者的财产损失和人身伤亡,但不会获得任何其他利益。

2. 投机风险

投机风险,是指那些既有损失可能也有获利机会的风险。例如,人们进行股票投资之后,就面临着股票市值波动的风险。如果股票价格上涨,投资者就可以因此而获利;如果股票价格下跌,投资者就要承担损失。

第二节 风险管理

风险损失的客观存在,以及不断出现的新生风险都在威胁着人类的生存。科学地管理风险,有助于降低风险对社会、企业和家庭的危害,减少人们对风险的忧虑和恐惧,帮助企业、家庭提高抵御风险的能力,从而取得更高的经济效益和工作效率。

一、风险管理的含义

所谓风险管理,就是指经济单位在对风险进行识别、衡量和分析的基础上,选择各种合理的风险管理工具综合处置风险,以实现用最小成本获得最大安全保障的一个科学管理过程。

风险管理包括以下四层含义:

第一,风险管理的主体包括社会成员中的个人、家庭、经济单位及政府。它不单是某个人或某几个部门的事情,而是全社会的事情。

第二,风险管理的任务和程序是:识别风险,估测风险损失频率和损失程度(风险衡量),选择各种有效工具预防和控制风险;风险发生后妥善处理好抢险、保护损余物资和做好风险事故发生后的损失补偿安排等事宜;总结和评价风险管理效果,改进以后的风险管理工作。

第三,风险管理的总目标是以最小的成本付出,获得最大限度的安全