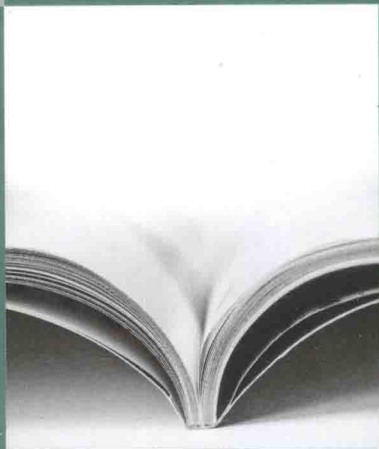


四川省“十二五”普通高等教育本科首批规划教材
四川省省级精品课程教材

保险系列教材



BAOXIANXUE YUANLI

(第四版)

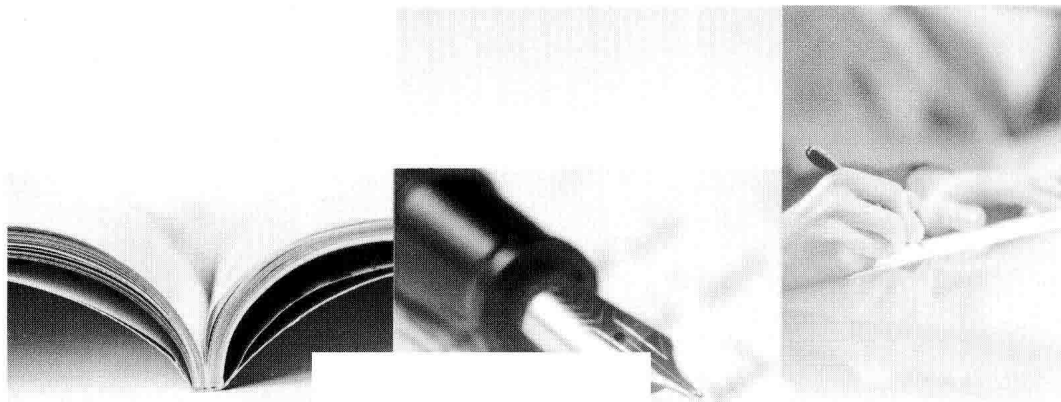
保险学原理

孙蓉 兰虹 主编



西南财经大学出版社

四川省“十二五”普通高等教育本科首批规划教材
四川省省级精品课程教材



BAOXIANXUE
YUANLI

保险学原理 (第四版)

孙蓉 兰虹 主编



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/孙蓉,兰虹主编. —4版. —成都:西南财经大学出版社,2015.8
ISBN 978-7-5504-2078-6

I. ①保… II. ①孙…②兰… III. ①保险学 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 172992 号

保险学原理(第四版)

孙 蓉 兰 虹 主编

责任编辑:汪涌波

助理编辑:江 石

封面设计:杨红鹰

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
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	19.75
字 数	355 千字
版 次	2015 年 7 月第 4 版
印 次	2015 年 7 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-2078-6
定 价	39.80 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。

主编简介

孙蓉，女，经济学博士。西南财经大学保险学院教授，博士生导师，风险管理与保险研究所所长；中国保险学会理事，《保险研究》编委及审稿人；四川省法学会金融法学研究会常务理事；四川省司法鉴定人，四川保险消费者权益保护社会监督员，成都仲裁委员会仲裁员。1987年开始从事保险教学工作，主要承担保险学原理、保险合同法、保险政策与制度等本科、硕士及博士课程的教学，是省级精品课程保险学原理的课程负责人；主要研究领域是保险理论与实务、保险法、农业保险等，学术成果130余项。出版《中国商业保险资源配置论》（独立专著）及《中国保险业风险管理战略研究——基于金融混业经营的视角》（领著）等专著10余部；在《财贸经济》《保险研究》《改革》《财经科学》《中国社会保障》《生态经济》等期刊发表论文80余篇（其中两篇被人大复印报刊资料全文转载）；主编、副主编、参编教材及工具书20余部（其中8项为全国统编或规划教材）；任国家社科基金重大课题子课题负责人，主持国家教育部、中国人民银行总行、四川省科技厅等课题，主研国家自然科学基金及省社科重点课题等。曾获全国金融教育先进工作者、首届西南财大教学名师及“我心目中的好老师”等称号；获省政府哲学社会科学优秀成果一等奖、二等奖和三等奖、省经济学会社科研究成果一等奖、中国保险学会优秀论文特等奖、西南财大优秀教师一等奖及二等奖等教学科研奖。曾任国家社科基金课题及教育部课题等通讯评审专家、四川省法制办《四川省消防条例》论证专家等。曾参加全国经济师、助理经济师职称考试及全国自考保险学原理等命题及阅卷工作；参加全国人大《保险法》（修正案草案）的立法调研座谈会、全国人大巨灾保险制度专题调研座谈会及《保险法》司法解释草案讨论会等。从1996年至今已指导硕士百余名，博士十余名。指导学生论文获得四川省优秀博士论文，中国金融教育发展基金会大学生暑期社会实践有奖征文一等奖及二等奖，西南财经大学本科生科研奖、优秀硕士学位论文光华奖、优秀博士学位论文光华奖等30余个奖项。曾赴俄罗斯、美国等国研修、访学。

兰虹，女，经济学博士。西南财经大学保险学院副教授，硕士研究生导师。1985年开始从事保险教学工作，担任了保险学原理、财产保险、保险经营管理、保险规划等课程的教学工作。主要研究领域为保险理论与实务，学术成果近50项，在《保险研究》等学术期刊上发表学术论文20余篇，主持或参与各级课题（含国家级及部级课题）10余项，主编或参编教材（含全国统编教材）10余本。曾获得国家高等教育教学成果二等奖、四川省高等教育教学成果一等奖等奖项。

第四版前言

保险业的发展日新月异，自《保险学原理》2010年第三版出版以来，保险业及其外部环境都发生了很大变化，新“国十条”的出台及一系列法律法规的颁布实施，为保险业的发展带来了更多的机遇和挑战。为顺应这些变化，应西南财经大学出版社之邀，我们决定重新修订了这本教材。特别值得一提的是，2012年10月，《保险学原理》教材被列为四川省“十二五规划”普通高等教育首批本科规划教材，这无疑是对我们的鼓励和鞭策。

本次教材修订主要是基于以下几方面：反映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；修改调整教学过程中发现的教材问题等。

此次修订我们从结构和内容上对第三版《保险学原理》进行了较为全面的修订：为体现以人为本的精神，将第四章第二节和第三节的内容作了调换。我们新增了荣幸博士为作者，荣幸撰写了第三章第二节和第三节的内容并对本章作了大量的补充和修改；同时，补充了第一章第二节和第八章第三节的部分内容，并对全书其他章节内容作了一些修改。兰虹对第四章第二节（现为第三节）、第六章第一节至第四节的内容做了较大的增补和修改，调整了部分参考文献。孙蓉修改了第二章和第五章的部分内容。彭雪梅对第八章第三节和第四节的内容做了较大的增补和修改。王晓全对第九章第二节的内容作了微调，并增补了一些参考文献。此外，我们重新调整、增加了参考文献及附录的内容。

孙蓉教授对全书各章的内容提示、正文、复习思考题进行了调整、修改和补充完善，收集整理了参考文献和附录，完成总纂和定稿工作。

本书编写及修订的主要分工如下：

前言：孙蓉；

第一章：第一节，孙蓉；第二节至第三节，胡秋明；

第二章：孙蓉；

第三章：第一节，孙蓉；第二节至第三节，韦生琼、荣幸；

第四章：第一节，李虹；第二节，韦生琼；第三节，兰虹；

第五章：孙蓉；

第六章：兰虹；

第七章：彭雪梅；

第八章：彭雪梅；

第九章：第一节至第二节，王晓全；第三节，杨馥。

在上述作者中，除主编外，胡秋明为西南财经大学保险学院副院长、教授、博士生导师；彭雪梅为西南财经大学保险学院教授、博士生导师，中国保险会计中心主任；韦生琼和李虹为西南财经大学保险学院副教授、硕士生导师；王晓全为西南财经大学保险学院副教授、硕士生导师，北京大学博士；杨馥为西安财经学院经济学院教师（西南财经大学博士）；荣幸为西南财经大学保险学院教师，南开大学博士。

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！在编写和修订出版的过程中，得到了西南财经大学出版社及责任编辑汪涌波的重视和大力支持，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、中国人寿保险股份有限公司及中国平安财产保险公司对本书提供的条款支持！最后，我们还要感谢广大读者的厚爱！

本书是四川省精品课程保险学原理的指定教材，可以作为报考我校保险硕士研究生的参考书目。

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

2015年夏于光华园

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》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》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的调整、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의思想和观点的启示，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	(15)
四、风险管理的基本原则	(16)
五、风险管理的基本职能	(17)
六、风险管理的基本程序	(18)
第三节 风险管理的创新与发展	(25)
一、整合性风险管理	(25)
二、非传统风险转移方式的创新与发展	(32)
三、保险证券化	(35)

第二章 保险概述

第一节 保险的内涵	(40)
一、保险的各种学说	(40)
二、保险的含义	(45)
三、保险的要素	(46)
四、保险与其他类似经济行为及制度的比较	(48)
第二节 保险的职能与作用	(50)

一、保险的职能及功能	(50)
二、保险的作用	(51)

第三章 保险的起源与发展

第一节 保险产生的基础	(55)
一、自然基础——风险的客观存在	(55)
二、经济基础——剩余产品的存在与商品经济的发展	(56)
第二节 世界保险的起源与发展	(57)
一、国外古代保险思想和原始保险形态	(57)
二、世界保险产生与发展的历史	(58)
三、世界保险业发展的现状和趋势	(66)
第三节 我国保险的起源与发展	(75)
一、我国古代的保险思想和原始形态的保险	(75)
二、旧中国的保险业	(77)
三、新中国的保险业	(80)
四、新中国保险业的发展趋势	(89)

第四章 保险的种类

第一节 保险的一般分类	(98)
一、按保险的性质分类	(98)
二、按保险的实施方式分类	(100)
三、按保险标的分类	(101)
四、按承保方式分类	(102)
第二节 人身保险	(103)
一、人寿保险	(104)
二、意外伤害保险	(115)
三、健康保险	(119)
第三节 财产保险	(124)
一、财产保险概述	(124)

二、财产损失保险	(128)
三、责任保险	(137)
四、信用保证保险	(140)
五、农业保险	(141)

第五章 保险合同

第一节 保险合同概述	(143)
一、保险合同的定义	(143)
二、保险合同的特征	(144)
第二节 保险合同的主体、客体和内容	(146)
一、保险合同的主体	(146)
二、保险合同的客体	(151)
三、保险合同的内容	(151)
第三节 保险合同的订立、变更、中止、 复效和终止	(156)
一、保险合同的订立	(156)
二、保险合同的变更	(158)
三、保险合同的中止与复效	(160)
四、保险合同的终止	(161)
第四节 保险合同的争议处理	(164)
一、保险合同争议处理的方式	(164)
二、保险合同的条款解释原则	(165)

第六章 保险的基本原则

第一节 最大诚信原则	(168)
一、最大诚信原则的基本含义和产生的原因	(168)
二、最大诚信原则的主要内容及相关法律规定	(170)
第二节 保险利益原则	(174)
一、保险利益原则的含义及其意义	(174)
二、财产保险利益与人身保险利益的比较	(177)

第三节 近因原则	(180)
一、近因及近因原则的含义	(180)
二、近因的判定及近因原则的应用	(180)
第四节 损失补偿原则	(182)
一、损失补偿原则的含义	(182)
二、损失补偿原则量的规定	(183)
三、被保险人不能获得额外利益	(184)
第五节 代位原则和分摊原则	(185)
一、代位原则	(185)
二、分摊原则	(188)

第七章 保险经营及其过程

第一节 保险经营概述	(191)
一、保险经营的基本原则	(191)
二、经营保险业务的组织	(193)
第二节 保险展业和承保	(196)
一、保险展业	(196)
二、承保	(198)
第三节 再保险	(201)
一、再保险及其特征	(201)
二、再保险的业务种类	(202)
三、再保险业务的安排方式	(206)
第四节 保险理赔	(207)
一、保险理赔的原则	(207)
二、保险理赔的程序	(208)

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	(210)
一、基金的含义和种类	(210)
二、保险基金的含义	(212)