

General
Finance
Series

通用财经类系列

保 险 学

(第三版)

◎ 姚海明 段 昆 编著

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/姚海明、段昆编著. —3 版. —上海:复旦大学出版社,2012.9
(通用财经系列)
ISBN 978-7-309-09171-7

I. 保… II. ①姚…②段… III. 保险学-高等学校-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 192787 号

保险学(第3版)
姚海明 段 昆 编著
责任编辑/鲍雯妍

复旦大学出版社有限公司出版发行
上海市国权路 579 号 邮编:200433
网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>
门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853
外埠邮购:86-21-65109143
上海华教印务有限公司

开本 890 × 1240 1/32 印张 14 字数 358 千
2012 年 9 月第 3 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-09171-7/F · 1860
定价:28.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。
版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书系统阐述了现代保险学的基本理论,全面介绍了主要商业保险的业务知识和监管政策。全书分五篇共19章,内容包括风险与风险管理,保险概述,保险合同,保险的基本原则,财产保险概述,财产损失保险,责任保险,信用保险与保证保险,人身保险概述,人寿保险,年金保险,人身意外伤害保险,健康保险,保险精算,承保、核保、防灾与理赔,保险投资,再保险,保险市场和保险监管。本书适合于高校经济类、管理类专业师生和广大保险、银行等金融行业工作者学习参考。

前 言

本书第二版于 2005 年 12 月出版。七年来,保险理论研究有新的进展,我国保险机构数量和保险业资产规模有了较大增加和扩张,保险法律法规不断完善,中国保险业的快速发展正吸引着世界保险业界和学界的目光,越来越多的外资保险机构进入我国。同时,我国的一些保险机构也走出国门,融入世界。中国保险业的大发展正改变着世界保险业的图景。为反映保险理论的新进展和保险实践的新变化,适应新形势下的保险理论教学,我们对《保险学》(第二版)进行了修订。

《保险学》(第三版)在第二版的基础上作了较大修订。本书仍采用篇章结构,但由第二版的四篇调整为五篇。这五篇分别是保险基础理论、财产保险、人身保险、保险经营、保险市场与政府监管。取消了第二版的保险的数理基础一章,将有关理论知识写入保险精算一章;将第二版的财产保险一章扩充为财产保险概述和财产损失保险两章;将第二版人身保险一章扩充为五章,大大丰富了有关知识,其中年金保险一章是新增的;将第二版的保险费率厘定改为保险精算,大大充实了有关内容;将第二版的保险经营形式改为承保、核保、防灾与理赔,内容有了较大修改;将第二版的保险准备金分别写入财

产保险概述和保险精算两章;删除了社会保险一章;对其他章节都进行了适当修改,更新了有关数据。

本书第三版由姚海明、段昆编著,姚海明拟定写作提纲和总纂书稿。全书写作分工如下:姚海明撰写了第一、二、三、四、五、六、八、十一、十四、十六、十八章;段昆撰写了第七、九、十、十二、十三、十五、十九章;梁坚撰写了第十七章。

感谢复旦大学出版社李华老师、鲍雯妍老师为本书出版付出的辛勤劳动!感谢第二版作者张敏、张斌、曹惠玲、刘颖付出的辛勤劳动!

尽管我们尽了最大努力修订,但由于能力和信息问题,书中难免存在不足,欢迎读者朋友批评指正!当然,文责自负。

编者

2012年7月

目 录

第一篇 保险基础理论

第一章 风险与风险管理	3
第一节 风险概述	3
第二节 风险管理及其基本方法	12
第三节 可保风险	19
复习思考题	25
第二章 保险概述	26
第一节 保险的定义、特征与分类	26
第二节 保险的功能和作用	35
第三节 保险的产生与发展	41
复习思考题	60
第三章 保险合同	61
第一节 保险合同的的概念与特征	61
第二节 保险合同的要素	64
第三节 保险合同的订立与履行	79
第四节 保险合同的变更与终止	85
第五节 保险合同争议的处理	90
复习思考题	95
第四章 保险的基本原则	96
第一节 最大诚信原则	96

第二节 保险利益原则	105
第三节 近因原则	114
第四节 损失补偿原则	117
复习思考题	128

第二篇 财产保险

第五章 财产保险概述	133
第一节 财产保险的概念与分类	133
第二节 财产保险的特点	134
第三节 财产保险准备金	136
复习思考题	143
第六章 财产损失保险	144
第一节 火灾保险	144
第二节 运输保险	151
第三节 工程保险	158
第四节 农业保险	163
复习思考题	172
第七章 责任保险	173
第一节 责任保险概述	173
第二节 公众责任保险	178
第三节 产品责任保险	180
第四节 雇主责任保险	184
第五节 职业责任保险	186
复习思考题	190
第八章 信用保险与保证保险	191
第一节 信用保险	191

第二节 保证保险	202
复习思考题	210

第三篇 人 身 保 险

第九章 人身保险概述	213
第一节 人身保险的概念和分类	213
第二节 人身保险的特点	214
第三节 人身保障对个人和家庭的作用	216
复习思考题	217
第十章 人寿保险	218
第一节 传统的人寿保险	219
第二节 新型人寿保险	225
第三节 寿险保单的常用条款	231
复习思考题	235
第十一章 年金保险	236
第一节 年金保险的概念与特点	236
第二节 年金保险的基本种类	238
第三节 企业年金和我国企业年金制度	241
复习思考题	245
第十二章 人身意外伤害保险	246
第一节 人身意外伤害保险的概念与特点	246
第二节 人身意外伤害保险的分类及保险责任	248
复习思考题	251
第十三章 健康保险	252
第一节 健康保险的概念与特点	252

第二节 健康保险的主要种类	253
复习思考题	256

第四篇 保险经营

第十四章 保险精算	259
第一节 保险精算概述	259
第二节 非寿险精算	263
第三节 寿险精算	275
复习思考题	286
第十五章 承保、核保、防灾与理赔	288
第一节 承保与核保	288
第二节 防灾防损	292
第三节 保险理赔	294
复习思考题	296
第十六章 保险投资	297
第一节 保险投资的必要性	297
第二节 保险投资资金的来源	299
第三节 保险投资的形式	301
第四节 中国保险投资的发展历程	304
复习思考题	310
第十七章 再保险	311
第一节 再保险概述	311
第二节 比例再保险和非比例再保险	322
第三节 再保险合同条款	330
复习思考题	332

第五篇 保险市场与政府监管

第十八章 保险市场	335
第一节 保险市场概述	335
第二节 保险公司与保险中介	340
第三节 保险需求与保险供给	350
第四节 部分国家的保险市场	355
复习思考题	361
第十九章 保险监管	363
第一节 保险监管概述	363
第二节 保险监管的主要内容	367
第三节 保险监管模式的国际比较	377
复习思考题	382
附录一 中华人民共和国保险法(修订)	384
附录二 西方国家保险学说简介	419
附录三 社会保险的主要形式	422
主要参考文献	436

第一篇 保险基础理论

第一章 风险与风险管理

第一节 风险概述

“天有不测风云,人有旦夕祸福。人事变迁无常,则危险亦必随之而起。沧海桑田,华屋山丘,寿命之修短,事业之兴替,举凡一切危险发生,动有出人意表者,如不绸缪未雨,熟筹先事预防之术,则一旦横逆之来,猝逢意外,未有不噬脐莫及,而叹应付之无方者。”这是王效文、孔涤庵所著中国首部《保险学》著作开宗明义的精彩叙述^①。的确,人们在日常生活中,各类组织在日常运作中,难免遭遇天之不测风云或人事无常变迁,遭受财产和生命损失。以现代理论视之,那些不测风云或无常变迁,即是风险。有风险,就需要管理风险之策。保险便是风险管理的重要手段之一。因此,学习保险首先要认识风险。

一、风险的概念与特征

(一) 风险的概念

关于风险,并没有为各理论学科所一致接受的定义。经济学理论倾向于将风险与变量联系起来,认为风险是预期结果与实际结果间的变化性。因此,当某一事件的结果存在几种可能且实际结果不能预知时,就可以认为这一事件存在风险。当对“结果”以经济价值

^① 该书最初由王效文所著,根据英美保险学书籍编纂而成,于1925年2月由商务印书馆出版,1932年修订再版,1934年10月再一次修订重版。修订本中,作者除了王效文,还有孔涤庵。

进行衡量时,如果实际结果价值低于预期价值,我们称之为损失;反之,如果高于预期价值,我们称之为收益。

保险学理论倾向于将风险定义为损失的不确定性。具体来说,保险学所研究的风险是指某一主体(个人或组织)遭受来自自然的、生理的和社会等方面的原因引起的损失的不确定性。

(二) 风险的特征

从保险理论的角度看风险,其特征主要有以下五方面。

1. 客观性

这里所说的客观性是指风险的产生和存在是客观的,而非人们主观臆断的。例如,每个人都有生病甚至生大病的风险,居住在我国东南沿海一带的人们有在夏季遭受台风侵袭的风险,火箭发射有失败的风险,汽车司机有开车碰撞的风险,等等。人类科学技术再发达,社会文明再进步,也不可能消除所有风险,充其量只能借助现代科学技术对部分自然风险和社会风险在一定程度上进行预测和估计,从而有可能减少损失的程度。而且,随着经济社会的发展,新的风险还会不断产生。

2. 损失性

风险是未来结果的变化性,未来可能变得有损失,也可能变得有收益。不过,保险学讨论的风险总是与未来的损失相联系的。风险的存在就有可能造成一定的损失或产生特殊的经济需要。保险学所讨论的损失是能够用货币衡量的经济损失,特殊的经济需要是指人们因疾病、伤残、失业等原因暂时或永久丧失劳动能力所需要的医疗、生活等费用以及死亡后所需的善后和遗属的赡养费用,以及物质财产受损后人们对它进行修复、整理等所需费用等。

3. 不确定性

不确定性是指损失是否发生不确定,发生的时间、地点、发生的频率以及发生后导致的损失的程度等都不确定。如果能准确地判断损失发生的可能性为零或百分之百,则可认为风险不存在。因为在这种情况下,结果是确定的。在结果确定的情况下,对本书讨论的保

险的交易已无意义。如果科学发达了,科学家能够准确预报某地未来一年内肯定发生地震,则保险公司就没有动力向此地居民出售地震保险,除非收取接近于赔款的保险费或规定极高的免赔率。

4. 普遍性

古今中外,风险普遍存在,只不过不同时期、不同地点,风险有所不同。今天,风险渗入社会、企业、个人生活的方方面面。个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险;企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等。可以说,我们生活在一个风险的世界。因为存在风险,才需要采取包括保险在内的各种风险管理措施。

5. 可测定性

对个体而言,其面临的风险具有偶然性,难以预知,但通过对大量风险事故的或长期的观察,各类风险往往呈现出规律性。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故,可比较准确地反映风险的规律性,测定其损失率。根据以往大量数据资料,利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度,并可构造出损失分布的模型,成为风险估测的基础。例如,在寿险业务中,专业人士早已利用对各年龄段人群的长期观察得到的大量死亡记录资料,测算各个年龄段的人的死亡率,根据死亡率计算人寿保险的保险费率,从而为寿险业务发展奠定科学的基础。

二、风险的构成要素

风险的构成要素包括风险因素、风险事故、损失和风险载体。

(一) 风险因素

风险因素,也称风险条件,是指引发风险事故或风险事故发生时致使损失增加的原因或条件。例如,劣质建材和不合理建筑结构之于该建筑物的倒塌,前者是后者的风险因素。风险因素主要包括两类:有形风险因素和无形风险因素。

1. 有形风险因素

有形风险因素是指引起或增加损失发生机会或严重程度的物质

性条件。物质财产的内部结构、用途、所处周边环境等不同,引起损失发生或增加的程度也不同。例如,在油轮码头,由于油类产品的易燃易爆性,比一般的货运码头发生火灾的可能性大;又如,干燥气候条件下,游客乱扔烟头易导致森林火灾,着火的烟头就是森林火灾的有形风险因素。

2. 无形风险因素

无形风险因素是指因有关人员的思想道德、文化习惯、工作作风、生活态度等引起损失发生或增加受损程度的非物质形态的因素。它包括道德风险因素和心理风险因素两种。

(1) 道德风险因素。

道德风险因素是指某些人为了个人效用最大化而故意或恶意制造风险事故,造成损失或扩大损失程度的风险因素。例如,纵火、凿沉船只而使财产损失。

(2) 心理风险因素。

心理风险因素是指人们在主观上疏忽过失或粗心大意,易于引发风险事故和增加损失程度的因素。例如,某座房屋年久失修,屋内电线老化而房屋主人麻痹大意不及时更换,最后酿成火灾事故。又如,驾驶员在开车时不愿意系安全带,增加了发生车祸以后伤亡的可能性。

台湾学者陈云中认为,道德风险可分为广义与狭义两种。广义道德风险包括积极道德风险与消极道德风险,狭义道德风险仅指消极道德风险。积极道德风险是指被保险人或受益人为诈取保险金而故意促使所保风险发生的种种行为或企图。狭义道德风险,又称心理风险,是指投保人或被保险人因有保险而疏于保护或施救被保险财产而造成或扩大风险^①。微观经济学和金融学所说的道德风险也与后一类风险相似。

(二) 风险事故

风险事故,也称风险事件,是引起损失的事故或事件,是损失的

^① 陈云中:《保险学》,五南图书出版社,1985年,第66页。

直接原因。常见的风险事故有地震、干旱、洪水、暴雨、飓风、龙卷风、冰雹、海啸、崖崩、地陷、突发性滑坡、泥石流、雪灾、冰凌、雷击、火灾、爆炸、车祸、战争、空中运行物体的坠落、死亡、疾病,等等。车祸是当今世界造成人类非正常死亡的重大风险事故。在我国,这一事故尤为严重。有关资料显示,中国是世界上交通事故死亡人数最多的国家之一。从20世纪80年代末中国交通事故年死亡人数首次超过5万人至今,中国(未统计港澳台地区)每年交通事故50万起,因交通事故死亡人数均超过10万人,已经连续十余年居世界第一。2009年,中国汽车保有量约占世界汽车保有量的3%,但交通事故死亡人数却占世界的16%。

(三) 损失

损失是指风险事故造成的经济价值的意外减少或灭失。

1. 直接物质损失

这是指各种物质财产因遭受自然灾害或意外事故而引起部分或全部的经济损失,如房屋遭受火灾,被焚毁的财产就是直接物质损失。

2. 经济收入的损失

这是指人们由于疾病、意外伤害、衰老或其他原因引起丧失全部或部分工作能力或死亡造成经济收入的损失。例如,某人遭受车祸致使其在一定时期内不能正常工作,收入减少;某工厂遭受台风袭击致使停产从而使工厂收入减少,费用增加。

3. 赔偿责任的损失

这是指由于某人的疏忽或过失致使他人的人身伤害或财产损失,依法应当负担的经济赔偿责任的损失。例如,外科医生做手术时因疏忽而发生医疗事故依法给患者的赔偿。

4. 额外费用的损失

这是指由于风险事故的发生后为减少损失进行救助或抢救而额外支出的费用。例如,海运船舶与流冰相撞致损而进行修理费用,个人因疾病或意外伤害而必须支出的医疗费用。