

1-84
1270

保 险 学

(第二版)

王绪瑾 主编

经济 管理 出版 社

责任编辑 洪 林 金 澍

版式设计 陈 力

责任校对 贾全会

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学 (第二版) / 王绪瑾主编. - 北京: 经济管理出版社,
2001.8

ISBN 7-80162-238-3

I 保… II. 王… III. 保险学 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 046033 号

保 险 学

(第二版)

王绪瑾 主编

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京银祥印刷厂

850×1168 毫米 1/32 15.75 印张 381 千字

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN 7-80162-238-3/F·226

定价: 24.50 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

通讯地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836

联系电话: (010) 68022974

第二版说明

本书第一版已面世两年。在此期间，保险学科出现了许多重要的进展；随着我国加入 WTO，我国保险业将直面国际竞争，国际化进程大大加快。同时，本书较广泛地被用作本科学生与专业人员的教学与参考用书。有鉴于此，有必要对原书进行修订，以适应我国保险理论与实践发展的要求。

本书的总体框架和风格与第一版相同，主要在以下方面进行了修订和补充：一是结合国内外保险理论发展的最新动态做了一定的补充；二是结合我国最新的法律法规和条款对有关实务性较强的部分进行了修订；三是结合国内外保险业发展的实务资料做了补充；四是对原有书中的部分定义做了进一步完善，对局部笔误做了修正；五是采用了中英文目录，以逐步适应国际化要求；六是鉴于本书主要为保险教科书，因此，改为采用主编制。

王绪瑾

2001 年 7 月于北京工商大学保险学系

前 言

王绪瑾教授所主持撰写的这部《保险学》是国内近年来不断问世的众多保险学著作中比较优秀的一部。

这部著作的优秀之处是能够全面地融汇国内外保险理论和实务的最新变化和发展，没有任何偏见地将保险科学的最新理论、观点和动态完整地介绍给读者，使读者能够比较准确地掌握保险学的基础理论和基础知识，系统学习各项保险业务的实际操作手段和方法，全面地熟悉保险市场运作的基本规则，客观地了解保险学术研究的进展。全书从引导和启发读者客观、公正和全面地了解保险理论和实务的变化与发展过程出发，为读者进一步和深入地研讨保险科学的动态脉络奠定了扎实的专业基础。同时，作者在编写这部教材过程中，还注意对于个别在理论和实务发展过程中尚无定论和仍然处于商榷阶段的观点和动态，在予以客观评价的基础上，阐明自己的见解，体现了作者一贯倡导夯实基础、动态介绍、观点清晰的治学风格和科研立场。所以，这部《保险学》对于那些准备或者希望系统地了解保险理论与实务的学子们是一部非常适合的启蒙著作。

王绪瑾教授本着严谨、求实的态度，在本书的撰写过程中，认真核实每一项数据、条款和规则，严格考证每一项论据和观点的出处及其变化脉络，注意论述的完整性与逻辑性，兼顾文字表述的语法结构和修辞润色，使得本书既适合于高等院校的课堂教学，也可以方便业余自修者阅读。所以，这部《保险学》反映了

作者坚实的保险学科修养与造诣，既是作者多年从事专业理论与实务研究的结晶，也是作者对于我国保险学术研究的贡献。

郝 演 苏

1999 年仲夏于香港伊利莎白大厦

目 录

第二版说明	(1)
前 言	(1)
第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险	(1)
第二节 风险管理	(16)
第三节 保险的定义与职能	(27)
第四节 保险的形态	(38)
第五节 保险发展史	(47)
第二章 保险合同	(73)
第一节 保险合同的含义与形式	(73)
第二节 保险合同的要素	(81)
第三节 保险合同的基本原则	(93)
第四节 保险合同的订立、变更、转让、无效和终止	(118)
第五节 保险合同的解释原则与争议处理	(128)
第三章 保险的数理基础	(133)
第一节 保险费率的构成与厘订原则	(133)
第二节 财产保险费率的厘订	(138)
第三节 人寿保险费率的厘订	(142)

第四节	保险责任准备金的提存	(167)
第四章	保险经营	(178)
第一节	保险经营特征与原则	(178)
第二节	保险展业与承保	(181)
第三节	保险防灾防损与理赔	(189)
第四节	保险投资	(191)
第五章	火灾保险	(202)
第一节	火灾保险导论	(202)
第二节	企业财产保险	(208)
第三节	营业中断保险	(222)
第四节	家庭财产保险	(228)
第六章	工程保险	(234)
第一节	工程保险的基本特征与种类	(234)
第二节	建筑工程保险	(238)
第三节	安装工程保险	(252)
第四节	机器损坏保险	(260)
第七章	运输保险	(262)
第一节	海上保险	(262)
第二节	国内货物运输保险	(284)
第三节	运输工具保险	(294)
第八章	责任保险	(316)
第一节	责任保险的特征与基本内容	(316)
第二节	公众责任保险	(322)

第三节	产品责任保险	(326)
第四节	雇主责任保险	(330)
第五节	职业责任保险	(332)
第九章	信用保证保险	(336)
第一节	信用保证保险及其基本特征	(336)
第二节	信用保险	(340)
第三节	保证保险	(354)
第四节	信用保证保险的承保与理赔	(366)
第十章	人身保险	(370)
第一节	人身保险概论	(370)
第二节	人寿保险	(386)
第三节	健康保险	(393)
第四节	意外伤害保险	(398)
第十一章	再保险	(401)
第一节	再保险概述	(401)
第二节	再保险合同	(406)
第三节	再保险市场	(412)
第十二章	社会保险	(414)
第一节	社会保险总论	(414)
第二节	社会保险分论	(427)
第十三章	保险市场与保险监管	(437)
第一节	保险市场	(437)
第二节	保险经营组织	(442)

第三节 保险监管	(449)
主要参考文献	(479)
第一版后记	(483)
第二版后记	(485)

Contents

Explanation to 2nd Edition	(1)
Preface	(1)
Chapter 1. Risk and Insurance	(1)
1. 1. The Definition of Risk	(1)
1. 2. Risk Management	(16)
1. 3. The Definition and Function of Insurance	(27)
1. 4. Classification of Insurance	(38)
1. 5. Development History of Insurance	(47)
 Chapter 2. Insurance Contracts	 (73)
2. 1. The Definition and Forms of Insurance Contracts	(73)
2. 2. Essential Elements of Insurance Contracts	(81)
2. 3. Fundamental Principles of Insurance Contracts	(93)
2. 4. Formation, Alteration, Assignment, Nullification and Termination of Insurance Contracts	 (118)
2. 5. Explanation Principle and Dispute Settlement of Insurance Contracts	 (128)
 Chapter 3. Mathematical Basis of Insurance	 (133)
3. 1. The Constitutes of Premium Rate and its Making Principles	 (133)

3. 2. Premium Rate Making of Property Insurance	(138)
3. 3. Premium Rate Making of Life Insurance	(142)
3. 4. Establishment of Insurance Reserves	(167)
Chapter 4. Insurance Operation	(178)
4. 1. Characteristics and Principles of Insurance Operation	(178)
4. 2. Marketing and Underwriting of Insurance	(181)
4. 3. Disaster Prevention and Loss Prevention, Claim Settlement of Insurance	(189)
4. 4. Insurance Investment	(191)
Chapter 5. Fire Insurance	(202)
5. 1. Introduction of Fire Insurance	(202)
5. 2. Business Property Insurance	(208)
5. 3. Business Interruption Insurance	(222)
5. 4. Household Property Insurance	(228)
Chapter 6. Engineering Insurance	(234)
6. 1. Basic Characteristics and Classes of Engineering Insurance	(234)
6. 2. Contractor All-risk Insurance	(238)
6. 3. Erection All-risk Insurance	(252)
6. 4. Machinery Breakdown Insurance	(260)
Chapter 7. Transportation Insurance	(262)
7. 1. Marine Insurance	(262)
7. 2. Domestic Cargo Transportation Insurance	(284)

7. 3. Vehicle Insurance	(294)
Chapter 8. Liability Insurance	(316)
8. 1. The Basic Characteristics and Meaning of Liability Insurance	(316)
8. 2. Public Liability Insurance	(322)
8. 3. Product Liability Insurance	(326)
8. 4. Employer's Liability Insurance	(330)
8. 5. Professional Liability Insurance	(332)
Chapter 9. Credit and Guarantee Insurance	(336)
9. 1. The Concept and General Characteristics of Credit and Guarantee Insurance	(336)
9. 2. Credit Insurance	(340)
9. 3. Guarantee Insurance	(354)
9. 4. The Underwriting and Settlement of Credit and Guarantee Insurance	(366)
Chapter 10. Personal Insurance	(370)
10. 1. Introduction of Personal Insurance	(370)
10. 2. Life Insurance	(386)
10. 3. Health Insurance	(393)
10. 4. Accident Insurance	(398)
Chapter 11. Reinsurance	(401)
11. 1. Introduction of Reinsurance	(401)
11. 2. Reinsurance Contracts	(406)
11. 3. Reinsurance Markets	(412)

Chapter 12. Social Insurance	(414)
12. 1. General Introduction of Social Insurance	(414)
12. 2. Sup-introduction of Social Insurance	(427)
Chapter 13. Insurance Market and Regulation	(437)
13. 1. Insurance Markets	(437)
13. 2. The Insurance Organization	(442)
13. 3. The Insurance Regulation	(449)
References	(479)
Postscript to 1st Edition	(483)
Postscript to 2nd Edition	(485)

第一章 风险与保险

第一节 风 险

一、风险的概念

(一) 什么是风险

风险(Risk)是损失的不确定性。它有两层含义，一是可能存在损失；二是这种损失是不确定的。所谓不确定性是指：是否发生不确定；发生的时间不确定；发生的空间不确定，即在什么地点发生不确定；发生的过程和结果不确定，即损失程度不确定。风险的主要学说包括：

1. 损失可能说。该学说从企业经营角度出发讨论风险与损失之间的内在联系，强调损失发生的可能性。

2. 损失不确定说。该学说是从风险管理 with 保险的关系角度出发以概率的观点对风险进行定义的。风险是损失的不确定性。该学说认为：不确定的程度可以用概率来描述，当概率在 0 到 0.5 时，随着概率的增加，不确定性也相应增加；当概率为 0.5 时，不确定性最大；当概率从 0.5 至 1 时，随着概率的增加，不确定性随之减少；当概率等于 0 或 1 时，不确定事件转化为确定

性事件。概率为 0，表示肯定不发生；概率为 1，表示肯定发生。

3. 风险因素结合说。该学说将风险与人们的利益联系起来。认为：“风险是每个人和风险因素的结合体”。

4. 预期结果与实际结果变动说。该学说认为：“风险是在一定条件下、一定时期内可能产生结果的变动。如果结果只有一种可能，不存在发生变动，则风险为 0；如果产生的结果有几种，则风险存在。可能产生的结果愈多，变动愈大，风险也就愈大。预期结果与实际结果的变动，意味着猜测的结果与实际结果的不一致或偏差”。即：预期结果 - 实际结果 = 结果。若结果等于 0，则无风险；若结果不等于 0，则存在风险。

5. 风险主观说。该学说强调的是“损失”与“不确定性”之间的关系。认为风险是主观的、个人的和心理上的一种观念，是人们主观上的一种认识。该学说对风险的定义纯属个人对客观事物的主观估计，而不能以客观的尺度予以衡量。其代表人物主要有：麦尔和柯梅克，他们将风险定义为：“风险是与损失相关的不确定性”；罗森布朗则定义为：“风险是损失的不确定性”。

6. 风险客观说。该学说以风险客观存在为前提、对风险事故观察为基础，以数学和统计观点加以定义，并认为风险可用客观尺度进行测度其大小。认为“风险是可测度的概率的大小”。即风险是客观的，可以通过概率进行测算。

（二）损失频率与损失程度

损失频率亦称损失机会，是在一定时间内一定数目的危险单位中可能受到损失的次数或程度，通常以分数或百分率来表示。即：损失频率 = 损失次数 / 危险单位数。损失程度是标的物发生一次事故损失的额度。损失程度 = 实际损失额 / 发生事故件数。二者关系为：一般成反比例关系。往往是损失频率很高，但损失程度不大；损失频率很低，但损失程度大。如家庭发生火灾这类事故很多，但极少把房屋全部烧毁的。上述关系如图 1.1 所

示。

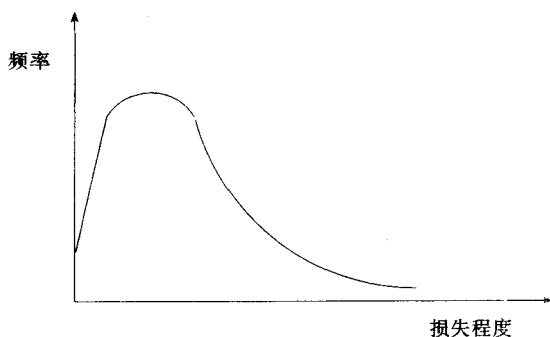


图 1.1

图 1.1 说明：事故发生的频率很高时损失程度不大。

在研究损失频率与损失程度之间的关系时，常用工业意外事故的举例来说明。二者关系由一种人人皆知的图解来表示，称作“汉立区三角”图 (Heinrich Triangle)，如图 1.2 所示。

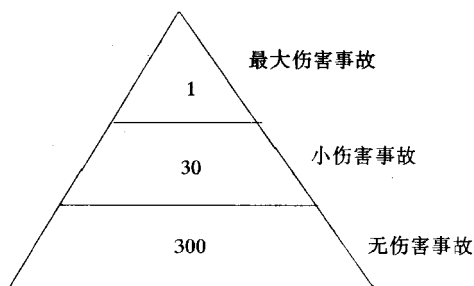


图 1.2 汉立区三角

图 1.2 说明：在工业事故中，每发生一次大的伤害事故，就伴随有 30 次小的伤害事故和 300 次无伤害的事故。这个三角图

解是对几千件小事故的研究得出的结论，它有利于我们理解频率与损失程度之间的关系。

但也有例外，在某些特殊情形下，事故发生的频率不高，而损失程度很高。如航空风险，航空事故发生多半是全损，而不是小事故。如图 1.3 所示。

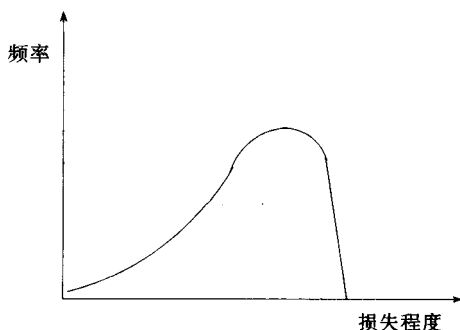


图 1.3

(三) 风险与概率

1. 概率 (Probability)。概率是不确定事件的确定性程度。即衡量随机事件出现可能性大小的尺度，它是用来表示随机发生可能性大小的一个量。人们很自然地把必然发生的事件的概率定为 1；把不可能发生的事件的概率定为 0；而一般随机事件的概率是介于 0 与 1 之间。用公式表示：

$$0 \leq P(A) \leq 1$$

式中：A 表示某种随机事件；

P 表示事件的概率逐渐趋于某个常数；

P(A) 表示常数 P 为事件 A 的概率；

1 表示必然事件的概率；

0 表示不可能事件的概率。