



高等院校金融学系列教材

AODENG YUANXIAO JINRONGXUE XILIE JIAOCAI

艾洪德 总主编

保 险 学

赵苑达 主编

BAO XIAN XUE



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

高等院校金融学系列教材

艾洪德 总主编

保 险 学

主编 赵苑达

副主编 王立军 李加明

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/赵苑达主编. —上海:立信会计出版社,
2007.8

(高等院校金融学系列教材)

ISBN 978-7-5429-1864-2

I. 保... II. 赵... III. 保险学—高等学校—教材 IV.
F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第125549号

保险学

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路2230号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	787毫米×960毫米 1/16
印 张	23.5
字 数	471千字
版 次	2007年8月第1版
印 次	2007年8月第1次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 1864 - 2/F · 1651
定 价	34.00元

如有印订差错,请与本社联系调换



总主编简介

艾洪德，内蒙古赤峰市人，汉族，1955年2月生，中共党员，博士、教授、博士生导师，现任东北财经大学校长、党委副书记，中国金融学会常务理事，国务院特殊津贴专家，辽宁省优秀专家。长期从事金融学理论研究和教学工作，研究领域主要为货币政策与货币理论、金融市场、信用制度和国际金融等，已出版专著8部、主编教材6部、参编教材10余部；在《金融研究》、《世界经济》等杂志发表论文百余篇，其中国家核心期刊30余篇；主持完成国家自然科学基金课题2项、国家社科基金1项、教育部等省部级课题10余项，研究成果丰富。

总 序

金融是现代经济的核心。我国经济从计划经济向市场经济的转轨已历时二十余年,实现这一转轨的目的就在于充分发挥市场在资源配置中的基础性作用,实现资源的优化配置。与计划经济体制下的行政调拨和使用票证等资源配置方式显著不同的是,市场经济是一种交换经济,要获得别人拥有所有权的资源,就必须遵循等价交换原则,即突出体现为“物随钱走”。因此,在市场经济体制下,实现资源优化配置的前提是实现资金的优化配置。以资金配置为核心功能的金融体系(包括金融机构体系和金融市场体系)对资金配置的合理性和效率,决定了一个社会对资源配置的合理性和效率。这也正是我国在深化社会主义市场经济体制改革的同时,不断深化金融体制改革的目的所在,即通过构建一个发达、完善、高效的金融体系,实现对市场经济体制下最稀缺资源——资金的优化配置,进而实现整个社会对资源的优化配置。

在我国金融体制改革不断深化的背景下,金融业已经并将继续发生深刻的变革,无论是以商业银行为主体的金融机构体系,还是以资本市场和货币市场为主体的金融市场体系,在取得长足发展的同时,无论在运营体制还是在业务种类等方面都有了质的变化。从适应社会主义市场经济体制不断深化所产生的全新的金融服务需求角度考虑,我国的金融服务供给也必将发生全新的变化,作为金融服务供给主体的金融体系的变革已成必然。而金融服务供给变革的一个重要方面就在于金融从传统的“融资”向现代的“融智”的变迁,即从传统的融通资金向现代的融通智慧的变迁,微观经济主体对金融服务的需求已不再仅仅局限于资金数量,更重要的是资金效率(节约财务成本,低成本高效率地融通与运用资金)。正如任何事物都包括数量和质量两个方面一样,资金数量和资金效率同样重要,而在现代经济条件下,资金效率问题已经取代资金数量问题成为现代企业最为关心的问题。

21 世纪是开放经济的时代。伴随着我国加入 WTO 时间的推移,我国经

济的开放程度不断深化,融入国际社会的进程也将进一步加快,作为现代经济核心的金融必然处于经济对外开放的核心和前沿。同时,21世纪也是知识经济的时代,知识成为决定经济增长的生产要素之一,人力资本在经济增长中的作用日益凸显。在经济全球化的时代,各国经济实力和综合国力的竞争日趋激烈,未来的竞争将是人才的竞争。培养富有创新精神和能力的人才已成为21世纪实现中华民族的伟大历史复兴的关键,这也正是我国20世纪90年代提出并实施科教兴国战略的意义所在。

基于以上背景,具体到金融业而言,培养适应我国金融业全新变革、开放经济和知识经济要求的金融人才,不仅关系到我国金融业的未来,也关系到我国经济的未来。而在人才的培养中,教育至关重要。

教育是对人的教育,而不是对技艺的教育,如果教育不传授精神,培养出来的学生只会成为工具。正如雅斯贝尔斯在《什么是教育》中所论述到的:“教育是人的灵魂的教育,而非理性知识和认识的堆积。”教育家斯金纳曾说:“如果我们将学过的东西忘得一干二净时,最后剩下的东西就是教育的本质了。”这一系列关于教育的论述无疑为我们反思和改革我国现在的高等教育尤其是金融教育指明了方向。正如俗语所言,“授之以鱼,还是授之以渔”,我国现在的高等教育在某种程度上更多地强调的是前者而不是后者。而要实现教育的根本变革,教师在其中的作用至关重要。教师的教学工作的核心并不仅仅是知识的简单传授,而是对学生创新能力的培养和创新思维的塑造。唯有如此,才能培养出适应未来需要的真正的人才,否则,真会出现“用过去的知识,教现在的学生,去面对未来的问题”的教育悲剧。

我国著名教育家梅贻琦在1931年就任清华大学校长时发表的就职演说中关于大学的论断,“大学者,非谓有大楼之谓也,有大师之谓也”,无疑为教师在大学教育中的重要性提供了最为有力的论证。作为大师,最为重要的莫过于学术思想,而学术思想需要有效的承载体,学术论文与专著无疑是一种有效的承载体,但论文和专著更多地体现的是理论研究的成果,集理论研究成果与教学实践经验为一体的教材无疑是更为适合教育需要的学术思想的有效承载体。

基于此,东北财经大学与立信会计出版社决定组织一批在金融学领域既有深厚理论造诣,又有丰富教学经验的教师,策划并出版“高等院校金融学系列教材”丛书。这不仅能反映金融学科领域的最新研究成果,充分展现教师的

学术水平,又能引导更多的学生沿着正确的学术方向步入所向往的科学殿堂,以推动我国高等金融学教育事业的发展,培养更多的创新型、开放型金融人才,为我国金融业的健康发展,进而为我国经济的健康发展和持续繁荣提供有效的人才保障。

中国的金融业正在发生全新的变革,金融学研究 and 教学也必须适应金融业的变化作出相应的调整,而作为金融学理论研究成果、金融体制改革实践和教学实践经验总结的教材也就必须不断地进行修订和完善。因此,本套丛书的出版之日,也就是对其进行进一步修订和完善的开始之日。除了源于上述要求的修订和完善之外,来自国内外同行,尤其是本套丛书的使用者,包括教师、学生和其他使用者的建议和意见,无疑也将是我们对其进行进一步修订和完善的重要依据。因此,我们衷心欢迎来自国内外同行的有关本套丛书的建设性意见和建议,我们深信,唯有集思广益,海纳百川,方能成就大业。

东北财经大学校长、教授、博士生导师



前 言

本书是立信会计出版社出版的“高等院校金融学系列教材”中的一本。近几年,国内出版的保险学原理类教科书已经很多了。在接下本书的主编任务以后,我思考得最多的问题是,这本书怎么写和写些什么,才不是一种简单的重复劳动?才能有其存在的价值?我之所以反复思考这个问题,是因为教科书的用途决定了它在内容安排上的限制。这种限制虽然不是来自人为的规定,却是客观存在着的。因为,既然是保险学原理类教科书,我们首先应当为学生、为读者提供保险学的一些最基本的知识。在众多同类教科书中已经包含了这些知识,且经作者们相互借鉴、取长补短,已经相对稳定的情况下,要在教科书相对固定的基本框架内写出有别于他人且有价值的东西来,确实不大容易。但是,如果由你主持编写了一本书,消耗了各位合作者以及你自己、编辑和校对等人员的大量时间和精力,占用和耗费了社会的资源,却与他人的同类书籍基本上没有什么差别,不能给学生和读者以一些新的知识,或者有助于他们对一些基本问题的理解和深入的思考,又确实是一件没有意义的,也没有必要去做的事情。

经过与各位合作者沟通,我们形成了以下几点共识:一是应当从教科书的基本用途出发,在本书的编写过程中积极借鉴和吸收同类书籍中已有的、相对稳定的基本知识内容,但不是简单地抄袭和挪用,而是力图按照我们的理解将其阐述得清晰一些、准确一些;二是把我们在教学与研究中的一些思考渗透进去,以便使我们所阐述的内容能够深刻一些、丰富一些;三是适当地加入一些新的内容,以适应保险理论与实践发展的需要;四是从保险学原理类教科书概括地阐述保险的基本理论和基本知识的特点出发,该详则详,该略则略,尽可能地减少前后重复与矛盾的情况。这几点共识是我们在本书的写作中坚持的基本原则,也是本书所要达到的基本目标。

本书可以分为六个部分:第一部分为风险与保险,包括第一章、第二章、第

三章;第二部分为保险的基本原则,包括第四章、第五章;第三部分为广义的财产保险,包括第六章、第七章、第八章、第九章;第四部分为人身保险,包括第十章、第十一章、第十二章;第五部分为保险实务,包括第十三章、第十四章、第十五章、第十六章、第十七章;第六部分为保险市场与保险监管,包括第十八章、第十九章。

我们认为,保险的基本原则是保险理论的最为重要的组成部分,也是保险实务中保险机构制定保险条款、确定保险金额以及核保、理赔等保险主要环节必须遵循的基本准则。尤其是在处理和解决保险合同纠纷或争议时,仲裁机构和审判机关的相关人员更需要准确地把握和合理地运用保险的基本原则。可以说,在保险学原理类教科书的各部分内容之中,保险的基本原则无论就保险理论本身而言,还是就保险实务而言,都极为重要。因此,我们把保险的基本原则的阐述作为本书的主线与核心内容。其他各部分虽然都有其固有的、独立的内容,但从逻辑上说,这些内容都可以看作是围绕保险的基本原则展开的。第一部分介绍了风险、保险以及保险合同的概念、特点、类别等内容,为保险基本原则的阐述作了必要的铺垫,其中,第二章中“聚合安排对风险的影响”一节为保险产生、存在与发展的内在根据提供了数理上的证明。第三部分至第五部分则是保险基本原则的进一步展开和具体运用。鉴于保险基本原则在理论与实践以及本书中的地位,我们不仅加大了保险的基本原则这一部分的容量,以便尽可能地使其内容更加全面、丰富和具体,而且也力图适当增加这一部分内容的深度。其后是广义的财产保险和人身保险。这样的安排不仅是因为这两部分本身就是保险的基本内容,而且是因为在阐述了保险基本原则之后直接接触财产保险和人身保险的基本知识,会有助于学生和初识保险的读者对保险基本原则的理解。也正因为如此,这两部分内容只是介绍了广义的财产保险和人身保险的主要部分,而没有面面俱到。至于其他部分与保险基本原则之间的联系,比较容易理解,这里不再赘述。

本书的编写作者为:第一章,赵苑达;第二章第一节、第二节、第三节,赵苑达,第四节,黄英君;第三章,张建军;第四章、第五章、第六章、第七章,赵苑达;第八章,车辉;第九章,李加明;第十章,王立军;第十一章,赵苑达、曹艳萍、车辉;第十二章,苏慧;第十三章、第十四章,李加明;第十五章,赵苑达;第十六章,董普;第十七章第一节,车辉、赵苑达,第二节、第三节,车辉;第十八章,刘凝思;第十九章,赵苑达。

本书由赵苑达任主编,负责组织编写、统稿、修改和定稿。王立军、李加明任副主编,协助主编做了很多工作。

本书在写作过程中参考了多种同类书籍和相关文章,吸收和借鉴了其中与本书相关的内容和研究成果。在本书后面列出的参考文献只是其中的一部分。在此,我们向这些书籍和文章的作者致以深切的谢意!

安平、王薇、王晓燕、张帆、隋志成、赵小西、黄昱侨、程丽萍、唐文心、丛茹芳、熊喆、胡雁、鲁丽、郭宇、赵重夫等同学不仅在紧张的学习生活中抽出宝贵的时间帮助我们校对了书稿,而且还指出了其中存在的问题,并就一些问题提出了一些有价值的见解。

立信会计出版社的编辑李云等为本书的出版付出了大量的心血和辛勤的劳动。他们的认真工作使作者有了修正书稿中存在的错误和不当之处的机会。

对于所有为本书的写作与出版提供帮助的人士,一并表示衷心的感谢!

对于本书中存在的不足之处,我们诚挚地期待各位专家、同行、学生和其他读者不吝指教。

赵苑达

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险的构成与特征	1
第二节 风险管理的目标与方法	10
第三节 风险管理的组织与过程	15
本章小结	20
关键词	21
复习思考题	21
第二章 风险的聚合安排与保险	22
第一节 聚合安排对风险的影响	22
第二节 保险的定义与分类	30
第三节 保险的产生与发展	35
第四节 保险的功能与作用	38
本章小结	43
关键词	44
复习思考题	44
第三章 保险合同	45
第一节 保险合同概述	45
第二节 保险合同的要素	48
第三节 保险合同的订立与生效	54
第四节 保险合同的履行、变更、解除与终止	59
第五节 保险合同条款的解释和争议处理	65
本章小结	67
关键词	67
复习思考题	68

第四章 保险的基本原则(上)	69
第一节 可保利益原则	69
第二节 损失补偿原则	77
第三节 代位求偿原则	79
第四节 重复保险的分摊原则	85
本章小结	91
关键词	92
复习思考题	92
第五章 保险的基本原则(下)	93
第一节 近因原则	93
第二节 最大诚信原则	96
本章小结	111
关键词	112
复习思考题	112
第六章 企业与家庭财产保险	113
第一节 财产保险概述	113
第二节 企业财产保险	115
第三节 家庭财产保险	126
本章小结	130
关键词	131
复习思考题	132
第七章 交通运输保险	133
第一节 机动车辆保险	133
第二节 机动车交通事故责任强制保险	141
第三节 其他运输工具保险	146
第四节 运输货物保险	151
本章小结	158
关键词	158
复习思考题	158
第八章 责任保险	160

第一节 责任保险概述	160
第二节 公众责任保险	163
第三节 产品责任保险	167
第四节 雇主责任保险	170
第五节 职业责任保险	173
本章小结	176
关键词	177
复习思考题	177
第九章 信用和保证保险	178
第一节 信用和保证保险概述	178
第二节 信用保险	180
第三节 保证保险	185
本章小结	189
关键词	189
复习思考题	189
第十章 人寿保险	190
第一节 人身保险概述	190
第二节 传统人寿保险	193
第三节 创新型人寿保险	196
第四节 特种人寿保险	198
第五节 人寿保险的常用条款	200
本章小结	206
关键词	207
复习思考题	207
第十一章 健康保险	208
第一节 健康保险的特点与分类	208
第二节 医疗与重大疾病保险	210
第三节 人身意外伤害保险	213
第四节 其他健康保险	219
本章小结	222

关键词·····	223
复习思考题·····	223
第十二章 年金保险 ·····	224
第一节 年金保险概述·····	224
第二节 年金保险的分类·····	225
第三节 几种主要年金·····	230
本章小结·····	235
关键词·····	235
复习思考题·····	235
第十三章 保险营销 ·····	236
第一节 保险营销概述·····	236
第二节 保险营销策略·····	239
第三节 保险营销流程·····	244
本章小结·····	246
关键词·····	246
复习思考题·····	247
第十四章 保险核保与理赔 ·····	248
第一节 保险核保·····	248
第二节 保险理赔·····	254
本章小结·····	259
关键词·····	260
复习思考题·····	260
第十五章 再保险 ·····	261
第一节 再保险概述·····	261
第二节 再保险的承保主体·····	265
第三节 再保险的种类·····	268
第四节 比例再保险和非比例再保险的基本形式·····	271
本章小结·····	279
关键词·····	280
复习思考题·····	280

第十六章 保险精算	281
第一节 保险精算概述	281
第二节 保险精算的基本原理	283
第三节 寿险精算	285
第四节 年缴纯保险费与责任准备金	291
第五节 非寿险精算	293
本章小结	295
关键词	296
复习思考题	296
第十七章 保险资金的运用	297
第一节 保险准备金的提取	297
第二节 保险资金的来源及运用原则	305
第三节 保险资金运用的形式及其相关规定	308
本章小结	313
关键词	314
复习思考题	314
第十八章 保险市场	315
第一节 保险市场概述	315
第二节 保险市场的构成要素	318
第三节 保险市场供给与需求	323
本章小结	330
关键词	330
复习思考题	330
第十九章 保险监管	332
第一节 保险监管的原则与目标	332
第二节 保险监管体系与监管方式	335
第三节 政府监管的内容	339
本章小结	356
关键词	356
复习思考题	356
主要参考文献	358

第一章 风险与风险管理

保险与风险是密不可分的。风险是保险的基础和前提,而保险则是风险管理的重要手段。因此,学习和研究保险,应当从风险入手。

第一节 风险的构成与特征

保险与风险存在着极为密切的关系,没有风险,不可能有保险。那么,究竟什么是风险?风险是由哪些因素构成的?风险具有哪些基本特征?这些都是本节所要讨论的问题。

一、风险的定义

对于什么是风险的问题,保险学界存在着多种观点。主要有:风险是对客观存在的遭受损失的可能性的疑虑,或在一定条件下对未来结果的疑虑;风险是实际结果与预测结果的可能差异;风险是指损失发生的可能性;风险是损失发生的不确定性;风险是不幸事件发生的可能性,等等。为了给风险下一个较为准确的定义,我们不妨对这些观点进行简要的分析。

认为“风险是对客观存在的遭受损失的可能性的疑虑,或在一定条件下对未来结果的疑虑”的观点承认风险是客观存在的,这是正确的。认为客观存在的风险需要人们在主观上去评价、去感受,也不存在任何问题,因为客观上存在着的同样风险,不同的人会有不同的感受、不同的评价,而不同的感受和评价决定着人们对风险所采取的态度和规避风险的方式。不过,尽管对风险的主观感受和评价是重要的,但风险的最基本的特点是其客观性,即风险是客观存在的,不以人们的意志为转移的,因此仅从人们对风险的主观感受和评价的角度来定义什么是风险,是不合适的。

认为“风险是实际结果与预测结果的可能差异”的观点承认风险是可以预测的,预测的结果与将来实际出现的结果之间存在着差异,这种差异就是风险,这是正确的。这里所说的“实际结果”即是客观结果,包含着风险的客观性的成分。客观存在着的风险需要预测,预测结果与实际结果可能存在差异也是客观的。但是,这种观点明显是从当事人尤其是作为风险经营主体的保险人的立场出发的,即这种观点所理解的风险实际上是当事人因为预测结果与实际结果可能存在差异而承担的风险,对保险人来说就是经营风险。尽

管经营风险也具有客观的特征,但它与经营主体对客观存在着的风险的评价准确程度和在此基础上所采取的应对风险的决策和措施是否得当密切相关。也就是说,经营风险包含着更多的主观因素。用经营风险来定义客观存在着的风险,与风险的客观性是相矛盾的。更为重要的是,经营风险是在处理客观存在着的风险过程中存在或出现的风险,是“第二位的风险”,用其来定义客观存在着的风险(即“第一位的风险”),是不合适的。

认为“风险是指损失发生的可能性”与认为“风险是损失发生的不确定性”的观点,从字面上看,区别只在于“可能性”与“不确定性”。那么可能性与不确定性是否有实质性的差别呢?可能性是指一种现象、事件或结果有可能会发生,与此相对应的则是该种现象、事件或结果也有可能不发生。不确定性是指一种现象、事件或结果能否发生,是不确定的,即它有可能发生,也有可能不发生。可见,可能性与不确定性并不存在实质性的差别。认为风险是指损失发生的可能性或不确定性,是以承认风险的客观性为前提的,是对客观存在着的风险基本特征的进一步刻画,与人们的主观愿望、主观评价无关。因此,这种定义是合适的。

认为“风险是不幸事件发生的可能性”,是指不幸事件有可能发生,也有可能不发生。而不幸事件没有发生,不会有损失的结果出现;不幸事件一旦发生,即会导致损失的结果出现。因此,这种观点与前一种观点并无实质性的差异,所不同的只是,前一种观点是直接从损失的结果出发的,而后一种观点则是从损失的原因出发的。因此,这种定义也是合适的。

综上所述,我们可以给出风险的定义,风险是指损失或造成损失的不幸事件发生的可能性或不确定性。

二、风险的构成要素

风险是由风险因素、风险事故和损失三个要素构成的。

(一) 风险因素

风险因素(Hazard)是指可能引发灾害事故从而导致损失发生,或在灾害事故发生后可能导致损失增加的因素。风险因素包括以下三类。

1. 物质风险因素

物质风险因素亦称客观风险因素。它是指可能引发灾害事故或导致损失增加的客观因素。例如,对于汽车而言,汽车本身的状况,如汽车的质量、性能、使用时间及与此相关的刹车系统的灵敏度、道路的质量和宽度、自然状况、交通信号系统的健全与完好程度等,一切可能导致交通事故发生的因素,都是物质风险因素。对于房屋而言,房屋的结构、所在地区的房屋密度、气候等自然条件、消防设施的状况、消防制度和消防机构的完备程度等,一切可能导致火灾发生的因素,都是物质风险因素。对于人的生命和身体而言,人们所在地区的卫生环境、医疗和防疫设施及制度的完善程度、体育设施和健身条件、居民家庭的经济条件以及由经济条件所决定的获得医疗、救护的能力等,一切可能导致疾病和死