



21世纪高等农业院校经管类系列教材

INSURANCE

# 保 险 学

陈盛伟 主编



中国农业大学出版社

21 世纪高等农业院校经管类系列教材

INSURANCE

保 险 学

陈盛伟 主编

中国农业大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学/陈盛伟主编. —北京:中国农业大学出版社,2004.9  
ISBN 7-81066-789-0/F·71

I. 保… II. 陈… III. 保险学-高等学校-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 090131 号

书 名 保险学

作 者 陈盛伟 主编

---

策划编辑 魏秀云 孙 勇                      责任编辑 魏秀云  
封面设计 郑 川  
出版发行 中国农业大学出版社  
社 址 北京市海淀区圆明园西路 2 号      邮政编码 100094  
电 话 发行部 010-62732620.1190              读者服务部 010-62732336  
         编辑部 010-62732617.2618              出 版 部 010-62733440  
网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>      Email caup @ public. bta. net. cn  
经 销 新华书店  
印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司  
版 次 2004 年 9 月第 1 版      2007 年 2 月第 2 次印刷  
规 格 787×980      16 开本      22 印张      404 千字  
印 数 4 001~7 000  
定 价 25.00 元

---

图书如有质量问题本社发行部负责调换

**主 编** 陈盛伟

**副主编** 李佰杰 孙伟 张越 赵汴 叶新

**参加编写** (按姓氏拼音排序)

陈立双(沈阳农业大学经济贸易学院)

陈盛伟(山东农业大学经济管理学院)

李佰杰(北京农学院经济贸易系)

刘永兰(山西农业大学经济贸易学院)

孙 伟(黑龙江八一农垦大学经济贸易学院)

王 鹏(中国人民财产保险股份有限公司嘉祥支公司)

许彦峰(中国保监会济南办公室财险处)

叶 新(中国人民财产保险股份有限公司济宁分公司)

张 锋(河南农业大学经济贸易学院)

张 越(中国农业大学经济管理学院)

赵 汴(华南农业大学经济管理学院)

## 前 言

本书旨在为高等院校保险学的教学提供系统的保险理论与基本实务应用技术。本书在阐述一般保险理论与方法的基础上,注意结合我国保险市场发展实际,既详尽阐述了保险学的基本原理,也比较明了地介绍了保险实务的基本技术;既全面讲述了各类商业保险,也适度介绍了各类政策性保险。鉴于本书重点讲授对象的特殊性,本书还对农业保险的相关理论进行了较详细的阐述。本书共分4篇16章,其基本构架为:第一篇导论,主要讲述保险产生的原因和保险产生的历程;第二篇保险原理,主要讲述保险概念内涵、保险数理基础、保险基本原则、保险合同、保险市场等问题;第三篇保险种类,主要讲述财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险、再保险、社会保险、农业保险等对社会经济影响大的险种;第四篇保险经营与管理,主要讲述保险经营与保险市场监管的基本原理。

本书的特点主要是:在内容上,注意吸收国际国内保险界最新研究成果,充分考虑我国保险工作近期的新情况,按最新的法律法规来整合各章理论。在结构上,本书采用了板块式体系,力求简单明了,即采用了从保险原理到保险实务,从商业保险到政策性保险的结构安排。在分析方法上,本书注重定性分析与定量分析相结合,理论与教学案例的兼备并举。在适用层次上,力争让读者较全面获得现代保险理论知识,并有重点地获得保险从业知识。

本书是理论界与实业界诸多青年学者在多年从事保险专业的教学和研究,并广泛吸取已有研究成果的结晶。在本书的编写过程中,李佰杰、孙伟、张越、赵汴与主编讨论了大纲的内容与全书的编排,各参编老师积极主动的承担编写任务,为本书的及时出版做出了贡献。中国人民财产保险股份有限公司济宁分公司叶新总经理对书稿的内容提出了宝贵的修改意见。

此外,中国保监会济南办公室财险处的许彦峰主任,山东省委党校的钟丽娟老师、山东省出版总社的薛严丽老师、中国人民财产保险股份有限公司嘉祥支公司的王鹏经理都对本书的内容提出了比较好的修改意见。在此一并表示感谢。

本书由陈盛伟主编并最终定稿,具体写作分工为:陈盛伟编写第1、2、4、14章;孙伟编写第10、11章;李佰杰编写第5、6、7章;张越编写第12、13章;赵汴编写第9章;张锋编写第15、16章;刘永兰编写第8章;陈立双编写第3章;叶新、许彦峰、王鹏不同程度地对书稿内容提出了科学的修改意见。

农业保险是保险商品中科技含量最高的产品,我国农业保险事业正处于恢复后的起步阶段,如果本书对农业保险的研究有所帮助,对促进中国农业保险业的发展有帮助,也是对我们的一种莫大欣慰。当然,对本书不妥之处,若能得到同行专家和学者的批评与指导,以便修正,我们会不胜感激。

陈盛伟

2004年7月

# 目 录

## 第一篇 导 论

1 保险产生的原因 .....	( 2 )
1.1 风险概述 .....	( 3 )
1.2 风险管理与保险 .....	( 11 )
2 保险产生的历程与中国保险发展 .....	( 18 )
2.1 保险产生的历程 .....	( 19 )
2.2 中国保险业的发展 .....	( 26 )

## 第二篇 保 险 原 理

3 保险概述 .....	( 37 )
3.1 保险的概述 .....	( 38 )
3.2 保险的分类 .....	( 43 )
3.3 保险的职能与作用 .....	( 45 )
3.4 保险的经济成本 .....	( 50 )
4 保险的数理基础 .....	( 54 )
4.1 概率论 .....	( 55 )
4.2 大数法则 .....	( 60 )
4.3 保险费及保险费率厘定的基本原理 .....	( 62 )
5 保险的基本原则 .....	( 68 )
5.1 最大诚信原则 .....	( 69 )
5.2 保险利益原则 .....	( 75 )
5.3 近因原则 .....	( 80 )
5.4 损失补偿原则 .....	( 82 )
6 保险合同 .....	( 92 )
6.1 保险合同概述 .....	( 93 )
6.2 保险合同的基本要素 .....	( 96 )

6.3 保险合同的订立与履行 .....	(103)
6.4 保险合同的争议处理 .....	(110)
<b>7 保险市场</b> .....	(114)
7.1 保险市场概述 .....	(115)
7.2 保险市场的主体 .....	(118)
7.3 国际保险市场 .....	(123)

### 第三篇 保险种类

<b>8 财产保险</b> .....	(131)
8.1 财产保险概述 .....	(132)
8.2 财产损失保险 .....	(133)
<b>9 人身保险</b> .....	(144)
9.1 人身保险概述 .....	(145)
9.2 人寿保险 .....	(150)
9.3 健康保险 .....	(159)
9.4 意外伤害保险 .....	(163)
<b>10 责任保险</b> .....	(169)
10.1 责任保险概述 .....	(170)
10.2 公众责任保险 .....	(173)
10.3 产品责任保险 .....	(175)
10.4 雇主责任保险 .....	(178)
10.5 职业责任保险 .....	(180)
10.6 我国责任保险现状及未来发展 .....	(183)
<b>11 信用保险与保证保险</b> .....	(189)
11.1 信用保险 .....	(190)
11.2 保证保险 .....	(197)
11.3 保证保险和信用保险的区别 .....	(201)
<b>12 再保险</b> .....	(204)
12.1 再保险概述 .....	(205)
12.2 再保险的业务方式 .....	(210)
12.3 再保险经营管理 .....	(221)
<b>13 社会保险</b> .....	(228)
13.1 社会保险总论 .....	(229)



13.2 社会保险分论·····	(235)
<b>14 农业保险</b> ·····	(247)
14.1 农业风险与农业保险·····	(248)
14.2 农业保险的特点·····	(252)
14.3 农业保险的分类·····	(253)
14.4 主要农业保险险种介绍·····	(254)
14.5 建国以来我国农业保险的历史回顾·····	(262)
14.6 我国农业保险的现状 & 问题·····	(265)
14.7 政策性保险是我国农业保险的发展方向·····	(269)

## 第四篇 保险经营与管理

<b>15 保险经营</b> ·····	(276)
15.1 保险投保·····	(277)
15.2 保险核保·····	(280)
15.3 保险防灾防损·····	(284)
15.4 保险核赔·····	(286)
15.5 保险基金的运用·····	(291)
<b>16 保险市场监管</b> ·····	(299)
16.1 保险市场监管概述·····	(300)
16.2 保险市场监管的内容·····	(301)
<b>附录 中华人民共和国保险法</b> ·····	(323)

# 第一篇

# 导 论

# 1

## 保险产生的原因

### ◆ 本章学习要点

- ◆ 风险的含义
- ◆ 风险的特征
- ◆ 风险管理的基本程序

保险的意义

只是今日作明日的准备

生时作死时的准备

父母作儿女的准备

儿女小时作儿女长大的准备

如此而已!

今天预备明天,这是真稳健

生时预备死时,这是真旷达

父母预备儿女,这是真慈爱

能做到这三步的人

才能算做是现代入

——胡适

## 1.1 风险概述

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、种类与风险管理的方法都直接影响着保险理论与实践的发展,因此认识保险必须首先从认识风险开始。由于风险概念被应用到学术研究的各个领域和日常生活的每个方面,所以从教学需要出发,本书中所提到的风险仅指保险风险。

### 1.1.1 风险的含义

日常生活中的风险含义与保险理论中的风险含义是两个不同的概念。在日常生活中,风险是指可能发生的各种自然灾害和意外事故。例如,由于自然界的物理、化学、生物等异常变化所引起的洪水、地震、风暴、酸雨、瘟疫、病虫害等天灾;因为人的过失行为所造成的爆炸、火灾、交通事故、各种犯罪等人祸,以及由于各种社会的、政治的、经济的原因所诱发的战争、经济危机、亏损、破产、失业等都是风险。它们给国家、企业和个人造成了不同程度的财产损失、人员伤亡和精神痛苦,有时还会导致生产过程的中断、资源的浪费和社会动荡。

保险领域中的风险是指损失的不确定性,这一概念包含以下几层含义:

(1)不确定的损失才是风险 保险领域中的风险并不是说只有损失才称为风

险,而是指损失发生的概率在 0 和 1 之间。那些绝对不可能发生损失的事件,即损失的概率为 0 时,自无风险可言;而那些必定发生或已经发生了损失的事件,即损失的概率为 1 时,也不能称为风险。只有那些既有发生损失的可能性,而损失发生与否,发生的时间、地点、频率与强度均无法事先准确确定的损失才可称之为风险。换句话说,也就是风险损失必须是偶然的和意外的。

(2) 风险损失是指经济损失 保险领域中的风险损失是人们经济利益的减少或丧失。人们总是通过经济损失来感受风险的存在,并凭借经济损失的大小来评估风险的大小。人员伤亡和身体健康的风险损失虽不会导致直接的物质损失,但因此而发生的各种支付费用可通过经济手段表现出来。精神痛苦虽可能导致工作效率的降低,但由于精神痛苦导致的经济损失无法准确计量,所以精神痛苦不是保险所保障的风险。

(3) 风险虽可说是一种主观感受,但本质上是客观的 风险通过形式、程度不同的损失来证明自己的存在,因而风险是客观存在的,它由风险因素、风险事故与损失三部分构成。同时风险也可说是一种由精神和心理状态所引起的主观上的不确定性感受,这突出表现在人们不同的风险意识与对待风险的不同态度上。由于人与人之间认识水平的差异,使得对风险的反映与估计也存在着差异,对同样一件事情有些人常有不确定的感觉,因而精神紧张,而另一些人则熟视无睹,这就是说风险意识因人而异。因人而异的风险意识与人们的知识、经历、经验及心理状态等多种因素相关,它决定着人们对待风险的态度和处置风险的方式。但本质上,风险是人们对损失客观性的一种主观反映,它是客观上曾经发生的灾害事故在人们脑中产生的主观复写、摄影、反映,所以风险是客观的。

需要强调的是,风险是针对人类的活动而言的,没有人类活动,也就无所谓风险,风险是伴随着人类活动的展开而展开的,也就是说保险风险具有明显的社会性。

### 1.1.2 风险的结构

风险的结构即风险的要素,这些要素的共同作用决定了风险的存在。风险要素包括三部分:即风险因素、风险事故与风险损失。

#### 1.1.2.1 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会,或扩大损失严重程度的原因和条件。它是导致风险发生的潜在原因,只有风险因素的存在,才有风险发生的可能性。如天旱少雨是造成火灾发生的风险因素,酒后驾车是增加交通事故的风险因素,管理不严是造成工伤事故的风险因素,吸毒是诱发其他犯罪的风险因素等

等。风险因素一般分为三种：即物质性风险因素、道德性风险因素和心理性风险因素。

(1)物质性风险因素 它是指引起或增加损失发生机会,或增加损失严重程度的,由物质的物理性能和化学性质所形成的客观物质条件。例如汽车刹车系统失灵、携带易燃易爆物品上车、预警预报系统长久失修、劳累过度等,都属于物质性风险因素。

(2)道德性风险因素 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。为索取保险赔款而故意杀人、纵火、沉船、毁车、不如实告知、虚报损失等均属道德性风险因素。因险种不同道德性风险因素的表现程度就不同,农业保险中的道德性风险因素比较突出。

(3)心理性风险因素 它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致引起或增加风险事故的发生机会,或扩大损失程度的非故意因素。心理性风险因素是由人们的侥幸、疏忽、不关心、依赖等心理造成的。例如忘了锁车致使车辆被盗,粗心大意违章作业,自恃水性好不带救助设备到深水区游泳,投保了人身保险就忽视自身身体健康等致损因素,均属于心理性风险因素。

值得注意的是,虽然道德性风险因素和心理性风险因素同属于主观性风险因素,但前者是主观故意行为,而后者则是主观无意或非故意行为,因而二者有本质区别。

### 1.1.2.2 风险事故

风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的事件,是造成风险损失的直接原因,又是风险因素所诱发的直接后果。例如火灾、车祸、飞机失事、毒气泄漏、地震、洪涝、疾病等。风险事故的分类通俗地讲可分成两大类,一类是天灾,另一类是人祸。

风险事故是风险因素爆发的过程,它是一个时段概念。当这个过程结束时,风险的第三个组成要素——风险损失就出现,可见风险事故并不是指风险损失本身,但是针对风险事故积极的防灾防损则有利于减少风险损失。

### 1.1.2.3 风险损失

保险领域中的风险损失是指由于自然灾害或意外事故所造成的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加。风险损失的勘查与评估是保险活动的重要内容。风险损失主要包括财产损失、收入损失、责任损失、费用损失四类。

(1)财产损失是指各种有形的财物因灾害事故而丧失部分或全部价值,如飞机坠毁、房屋倒塌、汽车被盗等。

(2)收入损失是指团体或个人因灾害事故丧失部分或全部经济收入的损失,如

由于疾病、意外残疾、衰老或死亡等原因丧失部分或全部劳动能力而造成的收入减少或失去全部收入。对于企业而言,收入损失是指企业因风险事故所造成的销售收入的减少或利润水平的降低等。

(3)责任损失是指因团体和个人的疏忽或过失行为造成他人人身伤害或财物损失时,责任人依法应承担的经济赔偿责任。如因产品质量问题而产生的厂商依法赔偿消费者的损失责任,或因疲劳驾驶汽车误伤行人而产生的依法赔偿行人的经济损失等均属责任损失。

(4)费用损失是指由于灾害事故的发生而额外支出的费用,如企业失火后所支出的施救费用,重置设备的采购、调试、咨询等费用。

总之,风险是由风险因素、风险事故和损失构成的统一体。风险因素引发风险事故,风险事故导致了经济损失,而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。三者之间的关系可用下图 1-1 表示。

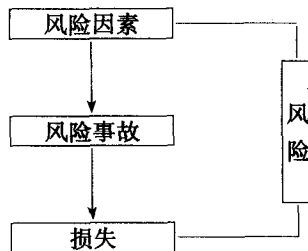


图 1-1 风险三要素之间的关系

### 1.1.3 风险的特征

不同的研究角度会对风险特征有不同的认识。从保险学角度看,客观性、偶然性、可变性、可测性、危害性是保险风险的主要特征。

(1)风险整体的客观必然性 事实和经验告诉人们:天有不测风云,人有旦夕祸福。无论是自然界中的风暴、洪水、地震、干旱、海啸等天灾,还是人类社会领域中的战争、犯罪、过失或意外事故等人祸,都是不以人的意念为转移的客观存在。人类社会的历史就是与自然灾害和意外事故做斗争的历史。从神话传说女娲补天、夸父逐日到史载大禹治水,直到当今根治海河,加固长江、黄河堤坝以及夏季的抗洪、春季的抗旱,无不向人们昭示着风险的必然发生。通过对风险事件长期大量的观察,我们不难发现各种风险总是以其独特的方式,如特定的范围、独特的损失状态、独特的发生规律、独特的存在形式和发生方式,在独特的环境下表现着它的存在。如干旱多发生在西北少雨地带,地震发生在地壳断裂带,火灾多发生在春、

冬季,失业多发生在经济萧条时期,肺癌多发生在烟民中间等等。总之,无论是过去、现在,还是将来,风险的存在是客观的、必然的现象。

(2)风险个体的偶然性 风险与所引起的损失往往以偶然的形式呈现在人们面前,即何时、何地、发生何种风险、损失程度如何,完全是杂乱无章的组合和不确定的结果。如前苏联切尔诺贝利核电站的核泄漏事故,1976年的中国唐山大地震,每年各地的旱涝灾害、20世纪90年代以来发生的“厄尔尼诺”现象等等,完全是偶然的事件。尤其是对某个具体的区域、某个具体的单位和个人发生某些具体的风险事件而言,都不可能是事先安排好的必然现象。所以说,就人类的总体或一国区域或某个单位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,风险的发生却是个偶然的现象。

(3)风险趋势的可变性 它是指在一定条件下,风险可能在其产生原因、作用后果、性质特征等方面发生变化。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,从而在一定程度上减少了风险因素、降低了损失程度,甚至使某些风险不复存在或为人们所控制。例如,随着医学水平的提高,许多曾经威胁人民生命的疾病,像天花和一些早期顽症等,已能为医学所控制。这些风险已经弱化了,并将逐渐减少或消失。另一方面,随着人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用,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。例如,汽车的激增带来了损失巨大的交通事故,原子能的应用产生了令人畏惧的核泄漏风险和可能导致人类毁灭的核战争风险,而早已引人关注的环境污染则是工业化进程的消极的副产品。所以,风险从发展趋势上看不是一成不变的,而是此消彼长、不断变幻的。

(4)风险集合的可测性 由于风险是一种损失的随机不确定性,即在许多的不确定中,某一结果的发生具有一定的规则,可在概率论和数理统计的基础上,利用损失分布的方法来计算损失发生的概率、损失的大小及波动。需注意的是,风险的可预测性是在风险集合的状态下实现的,单个风险个体无法完成风险的预测。

(5)风险结果的社会危害性 风险的结果必然是造成人们的某种损失,这种损失或针对于微观主体,或针对于宏观社会,甚至是风险的处置费用。同时,这种危害具有社会属性,就自然界本身而言是无所谓风险的,没有人类社会也就没有风险可言。

除上述基本特征以外,风险还具有损失的不可逆性及投机性等特征。

#### 1.1.4 风险的代价

风险代价亦称风险成本,指由于风险的存在或发生而引起的有形和无形的损



失,直接的和间接的损失。它主要包括:风险的微观代价、风险的宏观代价及处置风险的费用。

#### 1.1.4.1 风险的微观代价

它是由风险造成的经济上的直接损失和间接损失构成的风险成本。直接损失成本是指风险事故发生造成的财产损失和人员伤亡所必然支付的费用。如,交通意外事故的发生,带来了机动车辆设备的损毁和人员伤亡,要修复车辆恢复其正常的行驶能力,必然要支付修复费用,同时人员伤亡,还必须支付伤亡人员的医疗费用、丧葬费用等。

间接损失指风险发生所带来的相关损失,如营运收入的减少或绝收,额外费用的增加以及所负责任的赔偿代价等。其中,营业收入损失又主要包括营业中断损失、连带营业中断损失、成品利润损失、应收账款损失和租金损失等;额外费用的增加主要包括额外租金、搬运费、安装调试费、价格变化所形成的损失及行政性罚金等;责任赔偿成本是因侵权或违约行为造成他人人身或财产损失所应承担的法律赔偿责任额。

#### 1.1.4.2 风险的宏观代价

风险的宏观代价是指由于风险的发生或存在而形成的对社会经济福利、社会生产率、资源配置以及社会再生产过程等方面的破坏性后果。由于这些损失不易为人们所认识,因而又称为无形代价。例如,由于新工艺、新技术、新产品的开发、生产都会冒一定的风险,因而风险会阻碍新技术的推广和应用,结果极大地限制了生产率的提高。又如由于风险的存在,人们总希望尽快收回投资本利,致使那些风险大,投资回收期长的能源、交通、基础设施建设投资严重不足,形成社会生产与投资的短期化行为,进而造成国民经济基础产业萎缩,阻碍了国民经济的快速发展。相反,过量的资金都集中在那些安全系数高的加工业、商业,使一些部门资源过剩,造成不必要的浪费,使社会经济形成巨大的无形风险成本。

此外,风险本身也使人们对其后果充满忧虑和恐惧,造成巨大的社会心理负担和精神痛苦,如人们普遍担心失业、贫困、疾病及可能面临的自然灾害。这些大众的忧虑和恐惧在一定的条件下有可能形成社会性经济和政治风险的风险因素,进而给社会稳定发展造成无法弥补的风险成本。

#### 1.1.4.3 处置风险的费用

为了预防和控制风险或对风险损失进行经济补偿,使风险的不利影响降到最低限度,人们采取了各种措施。例如,购置安全预警和救护设备,设立安全管理机构和人员,对员工进行防灾抢险训练,购买保险单等,这都形成了企业和个人的风险成本。更重要的是,由于风险的存在,迫使人们提留或保存大量的补偿准备金,