

保险理论与 实务精讲精练

胡少勇 编著



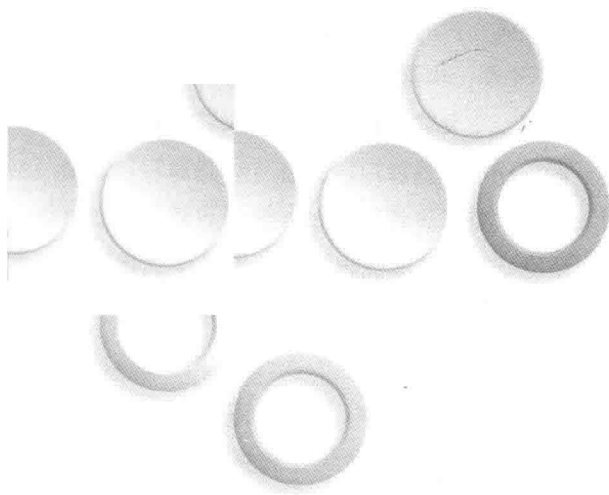
机械工业出版社
China Machine Press

“保险理论与实务”网络课程配套用书
第十五届全国多媒体课件大赛文科组一等奖
江西省省级精品资源共享课

21世纪金融系列

保险理论与 实务精讲精练

胡少勇 编著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

保险理论与实务精讲精练 / 胡少勇编著. —北京: 机械工业出版社, 2016.11
(21 世纪金融系列)

ISBN 978-7-111-55309-0

I. 保… II. 胡… III. 保险学 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 257092 号

本书系统地梳理了保险学科的基本理论和基本知识点, 通过 100 多道例题和章后习题详细阐述章节重点, 通过 800 余道选择题巩固基础知识点, 题量丰富, 涉及面广, 涵盖了保险学基本原理 (含《保险法》)、人身保险、财产保险、再保险、海上保险、保险中介等全部内容。

本书既可以作为高等院校学生学习保险知识的习题集, 也可以作为保险从业者和提高者的学习、练习用书, 还可以作为参加硕士研究生入学考试、自学考试、保险从业资格考试、保险中介从业人员资格考试, 以及保险公司高管资格和水平等考试的演练和模拟测试用书。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 王洪波

责任校对: 董纪丽

印 刷: 北京瑞德印刷有限公司

版 次: 2016 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 185mm × 260mm 1/16

印 张: 16.75

书 号: ISBN 978-7-111-55309-0

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东



前言

本书是第十五届全国多媒体课件大赛文科组一等奖课程“保险理论与实务”、江西省省级精品资源共享课“保险学”的配套教学参考书。笔者根据多年来教学的点滴心得和体会,除努力做到系统讲解保险学科的基本理论和基本知识外,始终紧密结合中国保险市场的新问题、新情况,尤其是“新国十条”颁布,“商车费改”推出等新形势下的保险热点问题探讨。本书在知识点的梳理过程中深入浅出,辅以相应的例题、章节练习以及巩固练习,其中很多例题、案例改编于各电视台、网络等新闻媒体的真实报道,通过现实问题的学习与讨论,既可以增强读者的学习兴趣,也能够提高读者对社会热点问题的洞察力。

本书涵盖了保险学基本原理(含《保险法》)、人身保险、财产保险、再保险、海上保险、保险中介等章节的全部内容。全书分六篇,共15章,题量丰富,涉及面广。笔者悉心收集,精心研究各章重点、难点,力求使读者全面了解和掌握这一学科的基本知识、基本原理。

本书实用性强,内容丰富,难易适中,兼容了各级各类保险考试的要求。在编排上由浅入深,循序渐进,难易兼顾,具有较强的可读性和逻辑性。读者可以通过书中的习题,逐步熟悉并掌握保险专业的基础理论,了解实务规则,拓展保险思维。本书既可以作为高等院校学生学习保险知识的教材和习题手册,也可以作为保险从业者和提高者的学习、练习用书,还可以作为参加硕士研究生入学考试、自学考试、保险从业资格考试、保险中介从业人员资格考试以及保险公司高管资格和水平等考试的演练和模拟测试用书。

本书出版得到2014年江西省高等学校教学研究课题(编号JXJG-14-4-7)、江西省保险专业应用型人才培养模式研究、2015年江西省教育厅研究生优质课程建设项目专业学位课程“保险理论与实务”、2016年江西省高等学校研究生教育教学研究课题“保险专业硕士项目驱动式实践教学研究”(编号JXYJG-2016-076),以及江西省教育厅省级精品资源共享课“保险学”建设项目的支助。

2016年9月15日于南昌



作者简介

胡少勇，男，江西进贤人，1979年7月出生，博士，硕士生导师，中国保险学会理事，2012年6月毕业于华东师范大学精算学专业，现任江西财经大学金融学院副院长，主要负责本科生教学管理工作，兼任风险管理与保险系主任。他的研究方向为随机序、风险度和商业保险，主持或参与国家自然科学基金项目、国家社会科学基金项目、江西省自然科学基金项目、江西省高校人文社科基金项目、江西省高等学校教学研究课题、江西省高等学校研究生教育教学研究课题等各类课题十余项，发表SSCI、CSSCI、北大核心等论文多篇，荣获江西财经大学“金牌讲师”“教学十佳”“十大杰出青年”“网络优秀教师”“师德标兵”等荣誉称号，获得第二届江西省高校青年教师教学竞赛文科组二等奖、全国多媒体课件大赛一等奖、全国高校教师微课比赛省级一等奖、全国高校教师微课比赛全国优秀奖（两项）、首届全国“泛雅杯”教师慕课教学大赛三等奖等多个奖项。



目 录

前言

作者简介

第一篇 保险学原理

第 1 章 风险与风险管理 2

1.1 风险概述 2

1.2 风险管理 6

1.3 风险管理与保险 9

习题 11

第 2 章 保险概述 12

2.1 保险的概念 12

2.2 保险的职能与作用 17

2.3 保险分类 18

2.4 保险业的产生与发展 21

习题 25

第 3 章 保险的基本原则 28

3.1 最大诚信原则 28

3.2 保险利益原则 31

3.3 近因原则 33

3.4 损失补偿原则 35

习题 40

第4章 保险合同 44

4.1 保险合同概述 44

4.2 保险合同的要素 45

4.3 保险合同的订立与履行 49

4.4 保险合同的变更、解除与终止 50

4.5 保险合同的争议处理 53

习题 54

第一篇巩固练习 59

基础题 59

提高题 73

参考答案 80

第二篇 财产保险

第5章 财产保险合同概述 86

5.1 财产保险合同的观念和特征 86

5.2 保险金额与保险价值 89

习题 90

第6章 财产损失保险合同 93

6.1 财产损失保险合同的观念和种类 93

6.2 火灾保险合同 94

6.3 货物运输保险合同 95

6.4 国内运输工具保险合同 96

6.5 农业保险合同 99

习题 100

第7章 责任保险合同 104

7.1 责任保险合同的概念、特征和分类 104

7.2 责任保险合同的第三人 105

7.3 责任保险合同的履行和基本条款 105

7.4 机动车交通事故责任强制保险 106

习题 108

第8章 保证保险合同与信用保险合同 111

8.1 保证保险合同 111

8.2 信用保险合同 113

习题 114

第二篇巩固练习 116

基础题 116

提高题 124

参考答案 132

第三篇 人身保险

第9章 人身保险合同导论 138

9.1 人身保险合同的概念、特征和种类 138

9.2 人身保险合同的当事人及关系人 139

9.3 人身保险合同的主要条款 140

习题 141

第10章 人寿保险合同 144

10.1 人寿保险合同的概念和种类 144

10.2 人寿保险合同的订立和内容 145

10.3 年金保险合同的种类 146

习题 147

第11章 意外伤害保险合同 150

11.1 意外伤害保险的概念、种类及特征 150

11.2 意外伤害保险合同的主要内容 151

11.3 旅游意外伤害保险合同 153

习题 154

第12章 健康保险合同 156

12.1 健康保险的概念、特征和分类 156

12.2 医疗费用保险 157

12.3 失能收入保障保险和护理保险的概念 157

12.4 疾病保险和重大疾病保险 157

习题 158

第三篇巩固练习 160

基础题 160

提高题 165

参考答案 175

第四篇 海上保险

第13章 海上保险合同 180

13.1 海上保险合同的种类和种类 180

13.2 海上保险合同的内容 181

13.3 海上货物运输保险合同 181

13.4 海上船舶保险合同 182

习题 183

第四篇巩固练习 185

基础题 185

提高题 188

参考答案 191

第五篇 再 保 险

第14章 再保险概述 194

- 14.1 再保险的基本概念 194
- 14.2 再保险的职能、作用与分类 197
- 14.3 比例再保险 200
- 14.4 非比例再保险 202
- 14.5 再保险合同 204
- 习题 205

第五篇巩固练习 208

- 基础题 208
- 提高题 210
- 参考答案 214

第六篇 保 险 业 法

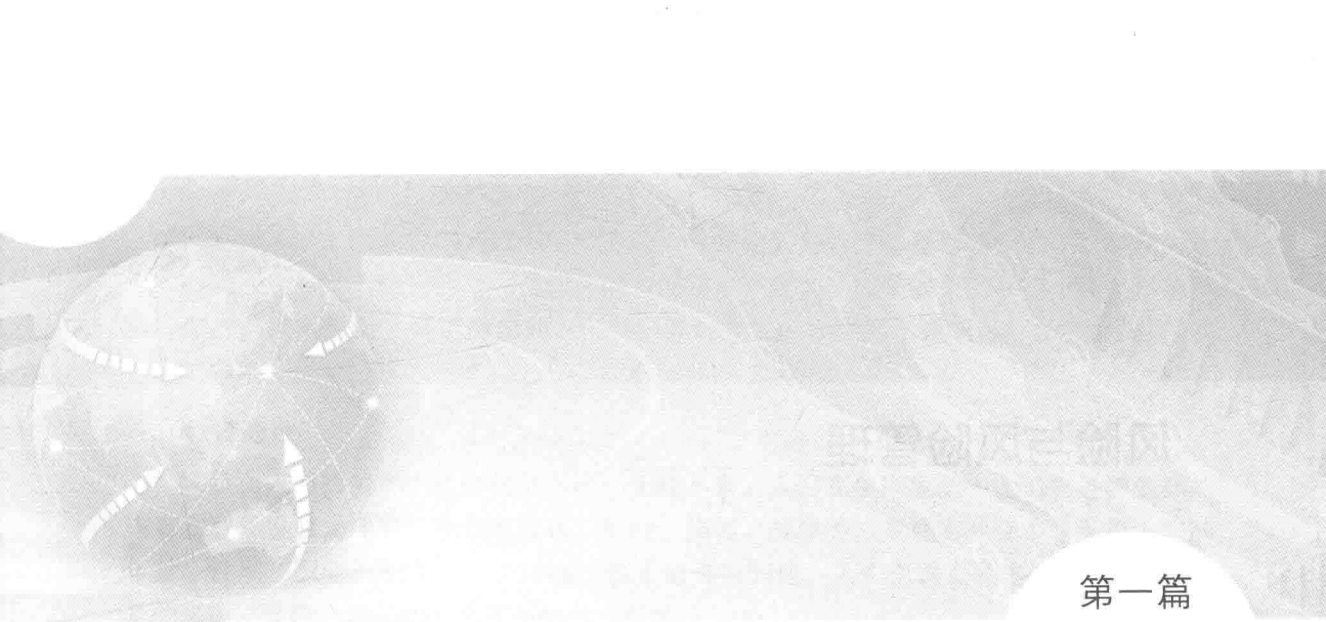
第15章 保险业法概述 218

- 15.1 保险法的产生及其变动 218
- 15.2 保险组织 220
- 15.3 保险监管 222
- 15.4 保险中介 224
- 习题 226

第六篇巩固练习 231

- 基础题 231
- 提高题 242
- 参考答案 255

参考文献 258



第一篇

保险学原理

- :: 第1章 风险与风险管理
- :: 第2章 保险概述
- :: 第3章 保险的基本原则
- :: 第4章 保险合同



第1章

风险与风险管理

■ 学习目标

本章将讨论风险的本质、组成要素、风险的分类，简要介绍对付风险的主要方法，分析保险中可保风险必须满足的几个条件。在此基础上引入风险管理的基本概念，介绍风险管理的基本方法和主要环节，并阐明风险管理与保险的关系。

■ 本章重点

风险的含义与特征；可保风险。

1.1 风险概述

1.1.1 含义

风险是指在特定的客观情况下，在特定的期间内，某种损失发生的不确定性。

风险包含两层含义：一是风险是与损失相关的一种状态；二是这种损失是不确定的。例如，由于雪崩没有造成人员伤亡或财产损失，故雪崩不属于风险。

1.1.2 风险的特征

1. 客观性

风险是一种不以人的意志为转移，独立于人的意识之外的客观存在，如台风、地震、洪水等。

2. 损失性

风险的后果必然是造成人们的某种损失。首先，风险是未来发生的，而不是过去和现在存在的，或者说风险的损失一定是未来的损失，而不是过去或现在已经存在的损失；其次，风险的后果必然是对人身及其财产的安全造成威胁，形成危害，并可能导致风险损失。损失是风险的必然结果，只是损失的程度不同而已。

3. 不确定性

风险的不确定性通常包括以下几个方面：一是损失是否发生是不确定的；二是损失发生的时间、地点是不确定的；三是损失的程度是不确定的；四是损失的承担主体是不确定的，即由谁来承担损失是不确定的。可见，客观存在的损失的不确定性，是风险固有的、内在的本质。

4. 普遍性

风险在人们的生产生活中无处不在、无时不有。人们在生产生活中会面临各种各样的灾害和意外事故，比如各种自然灾害、疾病、伤害、战争等。在现实社会中，无论人们的年龄、性别、职业、职务，无论何时，也无论身处何地，人们总会面临各种各样的风险。总的来说，风险已渗入到人类社会的方方面面。

5. 社会性

既然风险强调损失，则与人类社会的利益直接相关。无论何种风险，都是相对于人身及其财产的危害而言，也就是说，风险的后果最终都是由人来承担的。比如自然灾害本身并没有什么风险，如海啸、飓风等只是大自然自身运动的方式，只有当其对人们的生命和财产造成损害和损失时，才对人类构成威胁，才成为一种风险。因此，从这个意义上来说，风险具有社会性。没有人和人类社会，就谈不上风险。

6. 可测性

某一风险的发生具有不确定性，是不可预知的，但是总体风险事故的发生是具有规律性和可测性的。保险学运用概率论和大数法则原理，在服从于一定概率分布的条件下，测量出大量相互独立的随机事件发生的频率和损失率，从而反映风险发生的规律。风险发生的规律性、可测性是观察全体标的的结果。正是这种单一标的风险发生的不确定性及总体标的风险发生的规律性和可测性，构成了保险经营风险的质的规定性，两者缺一不可。风险的可测性为保险费率的厘定提供了科学依据。

7. 可变性

风险的可变性是指在一定条件下风险可转化的特性。世界上任何事物都处于运动与变化之中，这些变化必然会引起风险的变化。风险在一定条件下是变化的，表现在以下几个方面：

- (1) 风险的性质是可变的；
- (2) 风险的种类是可变的；
- (3) 风险发生的概率和损失程度是可变的。

1.1.3 风险的构成要素

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。它是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的内在或间接原因。根据性质不

同,风险因素可分为实质风险因素(又称有形风险因素)和人为风险因素(又称无形风险因素)。人为风险因素又细分为道德风险因素和心理风险因素:

(1) 实质风险因素 是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加风险发生的机会和损失程度的客观原因。如一个人的身体状况;某一建筑物所处的地理位置、所用建筑材料的性质;地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等都属于实质风险因素。

(2) 道德风险因素 是指与人的品德修养有关的无形的风险因素,即由于人们不诚实、不正直或有不轨企图而故意促使风险事故发生,以致引起财产损失和人身伤亡的因素。如投保人或被保险人的欺诈、纵火行为等都属于道德风险因素。在保险业务中,保险人对因投保人或被保险人的道德风险因素所引起的经济损失不承担赔偿或给付责任。

(3) 心理风险因素 是与人的心理状态有关的无形因素,即由于人们疏忽或过失,以及主观上不注意、不关心、心存侥幸,以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。例如,企业或个人投保财产保险后产生了放松对财务安全管理思想,如产生物品乱堆放,吸烟后随意抛弃烟蒂等的心理或行为,都属于心理风险因素。

由于道德风险因素与心理风险因素均与人密切相关,因此,这两类风险因素合并称为人为风险因素。

2. 风险事故

风险事故(也称风险事件)是指造成人身伤害或财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,只有风险事故的发生才能导致损失。就某一事件来说,如果它是造成损失的直接原因,那么它就是风险事故;而在其他条件下,如果它是造成损失的间接原因,它便成为风险因素。比如,下冰雹路滑发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素;冰雹直接击伤行人,则是风险事故。区分风险因素和风险事故对确定保险责任有着重要意义,只有当风险事故为保险责任时,所造成的损害才能获得保险赔偿。

【例题1】一位心脏病患者投保了意外伤害险,某日被突如其来的汽车紧急刹车惊吓而亡,他能否获得保险赔偿?

【解答】不能。因为汽车紧急刹车只是风险因素,而不是风险事故,引起被保险人死亡的直接原因是心脏病。若是被汽车撞死,则可获得赔偿。

通常风险事故发生的根源有三种:①自然现象,如地震、台风、洪水等;②社会政治、经济的变动,如战争、革命、暴乱等社会政治事件,以及通货膨胀和紧缩、金融危机等经济事件;③意外事故,由于人的疏忽过失行为导致的损害事件,如汽车相撞、轮船倾覆、失足跌落等。

3. 损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。

我们通常将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故导致的财产本身的损失和人身伤害,这类损失又称为实质损失;间接损失则是指由直接损失引

起的其他损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失。在风险管理中，通常将损失分为四类：实质损失、额外费用损失、收入损失和责任损失。

【例题2】使风险的可能性转化为现实性的，称为（ ）。

- A. 风险因素 B. 风险事故 C. 风险损失 D. 风险代价

【例题3】导致损失的直接原因是（ ）。

- A. 风险事故 B. 预期损失 C. 风险因素 D. 实际损失

【解答】B；A

1.1.4 风险分类

1. 按风险产生的原因，可将风险分为自然风险与社会风险

（1）自然风险 是指由于自然灾害原因引起的风险，如地质运动引起的地震、火山爆发、泥石流、山体滑坡等灾害。因此，自然风险是自然界物质运动过程中出现的异常现象，是不以人的主观意志为转移且人力难以抗拒的危险。

（2）社会风险 是指由于个人、团体的故意行为或过失行为、不当行为等所导致的损害风险。例如，盗窃、玩忽职守等引起的财产损失或人身伤害。政治、经济、法律、技术等风险都是应该高度重视的社会风险。

2. 按照风险的性质，可将风险分为纯粹风险与投机风险

（1）纯粹风险（又称危险） 是指只有损失机会而无获利可能的风险。比如房屋所有者面临的火灾风险、汽车主人面临的碰撞风险等，当火灾或碰撞事故发生时，他们便会遭受经济利益上的损失。纯粹风险的变化较为规则，有一定的规律性，可以通过大数法则加以测算，而且，纯粹风险的发生结果往往是社会的净损害，因而，保险人通常将纯粹风险视为可保风险。

（2）投机风险 是相对于纯粹风险而言的，是指既有损失机会，又有获利可能的风险。投机风险的后果一般有三种：一是没有损失，二是有损失，三是盈利。比如在股票市场上买卖股票，就存在赚钱、赔钱、不赔不赚三种后果，因而属于投机风险。投机风险的变化往往是不规则的，难以通过大数法则加以测算，而且，投机风险的发生结果往往是社会财富的转移，而不一定是净损害，因而，保险人通常将投机风险视为不可保风险。

【例题4】以下风险中属于投机风险的是（ ）。

- A. 地震 B. 火灾 C. 操作失误 D. 汇率风险

【解答】D

3. 按照风险产生的环境，可将风险分为静态风险与动态风险

（1）静态风险 在社会经济正常的情形下，由于自然力的不规则变动，或者人们行为的错误、失当所导致的风险。如雷电、地震、霜害、暴风雨等自然原因所致的损失或损害，火灾、爆炸、意外伤害事故所致的损失或损害等。

(2) 动态风险 是指以社会经济或政治的变动为直接原因的风险,即由于社会、政治及产业政策修改等导致的风险,如人口增长、资本增加、生产技术改进、消费者爱好的变化等。

可见,社会政治经济是否发生异变是区分静态风险和动态风险的基本标志,二者的区别见表 1-1。

表 1-1 静态风险与动态风险的区别

	静态风险	动态风险
影响范围	只直接影响少数人	影响十分广泛,并经常产生一系列的连锁反应
发生特点	比较有规律性	往往受人为因素及社会情绪的影响,具有不确定性
性质	大多数是纯粹风险	动态风险通常是投机风险

4. 按照风险的影响程度,可将风险分为基本风险与特定风险

(1) 基本风险 是损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关,至少是个人所不能阻止的风险。与社会或政治有关的风险,与自然灾害有关的风险都属于基本风险,地震、洪水、海啸、经济衰退等均属此类。

(2) 特定风险 是指与特定的人有因果关系的风险,即由特定的人所引起的,而且损失仅涉及特定个人的风险,火灾、爆炸、盗窃以及对他人财产损失或人身伤害所负的法律 责任均属此类。

5. 按照风险标的,可将风险分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险

(1) 财产风险 是指导致一切有形财产发生毁损、灭失和贬值的风险,以及经济或金钱上的损失的风险。如厂房、机器设备、成品、家具等会遭受火灾、地震、爆炸等风险,船舶在航行中可能会遭受沉没、碰撞、搁浅等风险。

(2) 人身风险 是指导致人的伤残、死亡以及丧失劳动能力和增加费用支出的风险,包括生命风险和健康程度的风险。如人会因生、老、病、死等生理规律和自然、政治、军事等原因而早逝、伤残、丧失工作能力或年老无依靠等。

(3) 责任风险 是指因个人或团体的疏忽或过失行为而造成他人的财产损失或人身伤亡,按照法律、契约应负法律责任或契约责任的风险。

(4) 信用风险 是指在经济交往中,权利人与义务人之间因一方违约或违法而给对方造成的经济损失风险。如在进出口贸易中,出口方(或进口方)会因进口方(或出口方)不履约而遭受经济损失,就属于信用风险。

1.2 风险管理

1.2.1 风险管理的概念

1. 风险管理的概念

风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。对于风

险管理的概念，我们可以从三个方面理解：

(1) 风险管理的主体是各种经济单位，如个人、家庭、企业以及其他法人团体都可以看作独立的经济单位。

(2) 风险管理强调的是人们的主动行为。

(3) 风险管理的目的是以尽可能小的成本来换取最大的安全保障和经济利益。

2. 风险管理成本

风险管理成本，是指由于危险的存在和危险事故发生后人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少，是危险的代价。风险成本一般分为三类：第一，风险损失的实际成本：风险损失的实际成本由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成；第二，风险损失的无形成本：风险损失的无形成本是指风险对社会经济福利、社会生产率、社会资源配置和社会再生产等诸方面的破坏后果；第三，预防或控制风险损失的成本：为预防和控制风险损失，必须采取各种措施而支付的费用，具体包括资本支出和折旧费、安全人员费（含薪金、津贴、服装费等）、训练计划费用、施教费以及增加的机会成本。

1.2.2 风险管理的主要环节

1. 设立目标

(1) 损前目标：经济合理目标、安全系数目标、社会责任目标。

(2) 损后目标：维持生存目标、持续经营目标、稳定收益目标、社会责任目标。

2. 风险识别

风险识别是指对潜在的和客观存在的各种风险进行系统地、连续地识别和归类，并分析产生风险事故原因的过程。风险识别的主要方法有：

(1) 资产财务分析法；

(2) 保险调查法：主动调查、受托调查；

(3) 风险列举法（风险清单法）；

(4) 生产流程分析法；

(5) 事件树分析法。

3. 风险衡量

风险衡量是指运用概率及数理统计方法，衡量潜在损失的规模和损失发生的可能性，即掌握风险的两个方面——损失的大小和损失发生的可能性，以便评价各种潜在损失的相对重要性。

4. 风险评价

风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上，把风险发生的概率、损失严重程度结合其他因素综合考虑，得出系统发生风险的可能性及危害程度，并与公认的安全指标相比较，确定系统的危险等级，然后根据系统的危险等级，决定是否需要采取控制措施，以及