

高等学校金融学、保险学专业主干课程教材

现代保险学教程

(第二版)

□ 申曙光 编著



高等教育出版社
Higher Education Press

高等学校金融专业、保险专业本科主干课程教材

现代保险学教程

（第三版）

王健强 主编



中国财政经济出版社
CHINA UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS PRESS

高等学校金融学、保险学专业主干课程教材

F840/30

2008

现代保险学教程

(第二版)

□ 申曙光 编著



高等教育出版社
Higher Education Press

内容简介

本书构建了保险学的基本理论体系,结构上由总论和各论两部分构成。总论部分系统论述了保险的科学理论、保险的经济理论、保险的运作理论与法律原理、保险经营理论和保险监管理论;各论部分阐述了各类保险,如有形财产保险、无形财产保险、海上保险、人身保险、再保险和社会保险的基本理论。本书注意突出保险的基本理论和法律特征,注重总结和介绍国内外保险研究中的最新成果,以向读者提供进一步思考和研究的思路。

本书适于作为普通高等学校经济、管理类专业保险学课程教材,也可供保险、银行、证券和社会保险与保障等业内管理人员参考和从业人员培训、自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

现代保险学教程/申曙光编著. —2版. —北京:高等教育出版社,2008.4

ISBN 978-7-04-022091-9

I. 现… II. 申… III. 保险学-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 030185 号

策划编辑 于明

责任编辑 顾瑶

封面设计 张楠

版式设计 张岚

责任校对 殷然

责任印制 毛斯璐

出版发行 高等教育出版社

社址 北京市西城区德外大街4号

邮政编码 100011

总机 010-58581000

经销 蓝色畅想图书发行有限公司

印刷 北京机工印刷厂

购书热线 010-58581118

免费咨询 800-810-0598

网址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

畅想教育 <http://www.widedu.com>

版次 2003年9月第1版

2008年4月第2版

印次 2008年4月第1次印刷

定价 33.00元

开本 787×960 1/16

印张 30.75

字数 540 000

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 22091-00

第二版前言

《现代保险学教程》第一版于2003年9月由高等教育出版社出版。本教材从出版至今深得有关高校和广大读者的厚爱和支持,已连续6次印刷,在全国30多所高校使用。

近年来,中国保险市场持续快速发展,市场主体不断增加,保费收入连续保持高速增长,市场结构不断完善。伴随着保险市场发展的是社会对保险专业人才的巨大需求。如何对这本教材进行及时修订,以使其能更好地适应新的形势,既能全面、系统介绍保险学基本理论与知识,又能反映最新的保险业变化趋势,既要保证教材语言和逻辑的严谨性,又要力求内容的可读性和形式的生动性,是我们一直在思考的问题。在历时一年多的认真反复讨论和吸取各地教学反馈意见的基础上,我们完成了《现代保险学教程》的修订工作。

《现代保险学教程》(第二版)在第一版基础上对部分章节的内容进行了增删或修改,并在形式上有较大改动:(1)增加了章前事例、学习目的、关键词和小结等内容,以增加本书的可读性,并方便读者进行自学性阅读。(2)正文部分加入了多个专栏,对相关知识进行介绍,以增加本书的信息量。(3)丰富了课后复习题的内容,增加了案例分析题,以方便读者的自学和复习。(4)对书中所涉及的数据和资料进行了更新,以真实反映近年来中国和世界保险市场的发展。(5)为了适应网络课堂的推广和普及,第二版不再配套出版光盘,而是将相关内容制作成网页,以方便读者学习。

为写作和修改本书,作者参阅了近年出版的一些保险类书刊,特向各相关作者表示感谢!

此次该教材的修订工作得到了广东外语外贸大学经贸学院展凯讲师的帮助,也得到了高等教育出版社相关编辑的大力支持,在此一并向他们表示感谢!

尽管我们力求完善,但限于时间和水平,难免会有不当甚至错误之处,恳请同行和读者批评指正!

申曙光

2008年1月18日于广州

第一版前言

保险是经济发展、社会稳定、文明进步的保障和标志。中国社会与经济正以前所未有的速度向前发展,保险业的发展也同样如此。保险业的迅速发展引发了对大量高质量保险专门人才的急迫需求。为适应人才培养的需要,近年来,国内各高等院校,特别是综合性大学、财经类院校纷纷开设保险学课程、专业或学系,这又形成了对保险类教材的需求。应当说,目前,国内保险学方面的教材不少,但随着近几年我国保险业的快速发展,大多数保险学教材的内容已显得过时,不能适应保险业发展中出现的新情况、新问题、新趋势。特别是,我国已加入世界贸易组织,保险市场的对外开放加剧了保险市场和保险业的变革。在这种背景下,需要一本既能阐述保险学基本理论,又能解释新的社会经济形势下和新的保险市场格局下保险业的诸多新情况、新问题、新趋势的导论性教材。

基于此种考虑,作者编著了这本《现代保险学教程》。本书构建了保险学的基本理论体系。在结构上由总论和各论两大部分组成。总论部分阐述保险的一般理论:保险的科学理论(风险与保险)、保险的经济理论(社会经济与保险,保险市场,保险投资等)、保险的运作理论与法律原理(保险市场、保险的基本原则、保险合同等)、保险经营理论、保险监管理论。各论部分阐述各类保险的基本理论和方法,具体包括:有形财产保险(企业财产保险、家庭财产保险、运输保险等)、无形财产保险(责任保险、信用保险、保证保险)、海上保险、人身保险、再保险、社会保险。

作者力图在几方面有所创新:将理论体系建立在现代保险业和中国加入世界贸易组织后的保险市场格局这样的基础上,在全面阐述保险基本理论的同时,着力总结和解释保险业和保险市场中的新情况、新问题、新趋势,以合乎中国保险发展的实际;突出保险的法律特征,融保险法律与保险原理为一体,以合乎保险自身的运动与发展规律;运用风险和风险管理科学理论探索保险问题,以强化保险的科学基础;重心放在保险的基本概念、基础知识和基本原理上,同时也注意总结和提示国内外保险研究中的最新成果,以启发和引导读者深入思考。

我们还为本书制作了相配套的两张光盘,一张供学生使用,一张供教师使



第一版前言

用。供教师使用的光盘的主要内容包括本书各章内容,供教学用的 PPT、练习与思考题答案。供学生使用的光盘的定位是成为“保险学的小百科全书”,其内容分为两大部分:第一部分主要是围绕本书提供必要的学习辅导资料,包括该书各章的内容、内容要点与难点、案例分析,力图为读者提供学习与复习该书知识的完整平台;第二部分主要是书中内容的扩展,其中包括背景资料、资源链接、保险类职业及资格认证、中国保险业相关法规、保险专业术语小词典、国内部分保险公司部分特色险种介绍。我们希望,本书与这两张光盘相配套,成为内容全面、形式多样、资料齐全的保险学教材。

为写作本书,作者参阅了近年出版的一些保险类书刊。特向本书后面所列主要参考书的作者致谢!

对于书中一些不成熟、不全面的地方,作者诚恳地希望能得到同行的批评指正!

申曙光

2003 年 5 月 11 日于广州

目 录

第一章 风险与保险 1

第一节 风险及其特征与类型	2
第二节 风险管理的基本概念	8
第三节 风险处理的基本方法	15
第四节 保险的基本概念	18
第五节 保险的分类	21
第六节 保险的产生与发展	27
第七节 世界保险业发展的特点和趋势	31
本章关键词	39
本章小结	39
复习题	40

第二章 社会经济与保险 42

第一节 保险基金理论	42
第二节 保险与国民经济的关系	48
第三节 保险的职能与作用	54
本章关键词	58
本章小结	58
复习题	58

第三章 保险市场 60

第一节 保险市场的需求与供给	61
第二节 保险人	65
第三节 投保人与被保险人	70
第四节 保险代理人	72
第五节 保险经纪人	78
第六节 保险公估人	84
第七节 保险市场模式	90

第八节 中国保险市场	91
第九节 国际保险市场	99
本章关键词	104
本章小结	104
复习题	104

第四章 保险的基本原则 107

第一节 最大诚信原则	107
第二节 可保利益原则	111
第三节 损失赔偿原则	117
第四节 近因原则	121
本章关键词	124
本章小结	124
复习题	125

第五章 保险合同 128

第一节 保险合同的 概念与特点	129
第二节 保险合同的 主体与客体	131
第三节 保险合同的 形式与内容	135
第四节 保险合同的 订立与有效性	141
第五节 保险合同的 履行	144
第六节 保险合同的 变更、解除、终止与争议处理	146
本章关键词	153
本章小结	153
复习题	154

第六章 保险经营 157

第一节 保险经营的 特点与原则	158
第二节 保险营销	164
第三节 保险展业与 承保	177
第四节 保险金额	184
第五节 保险费率	188
第六节 保险赔偿与 给付	203
第七节 保险财务	208
第八节 保险防灾减 损	214



· 本章关键词	220
本章小结	220
复习题	221

第七章 保险投资 224

第一节 保险投资的资金问题	225
· 第二节 保险投资与资本市场	230
第三节 保险投资工具	233
· · · 第四节 保险投资的策略	238
本章关键词	252
· · · · 本章小结	252
复习题	252

第八章 保险监管 254

· 第一节 保险监管的概念和目标	255
· · · · 第二节 保险组织监管	257
· · · 第三节 保险偿付能力监管	261
· 第四节 保险市场秩序监管	264
第五节 保险投资监管	268
第六节 保险中间人监管	272
第七节 保险监管的实施	274
第八节 保险的立法监管	282
本章关键词	292
本章小结	292
复习题	293

第九章 有形财产保险 296

第一节 有形财产保险概述	296
第二节 企业财产保险	299
第三节 家庭财产保险	303
第四节 工程保险	305
第五节 运输保险	310
第六节 农业保险	318
本章关键词	323
本章小结	323



目录

复习题	324
第十章 无形财产保险 327	
第一节 责任保险	327
第二节 保证保险	328
第三节 信用保险	342
本章关键词	351
本章小结	351
复习题	351
第十一章 海上保险 353	
第一节 海上保险概述	353
第二节 海上运输货物保险	357
第三节 海上船舶保险	364
第四节 保障与赔偿责任保险	368
本章关键词	370
本章小结	370
复习题	371
第十二章 人身保险 373	
第一节 人身保险概述	374
第二节 人寿保险	376
第三节 意外伤害保险	395
第四节 健康保险	399
第五节 员工福利计划与团体保险	404
本章关键词	407
本章小结	407
复习题	408
第十三章 再保险 410	
第一节 再保险的特点与功能	411
第二节 再保险合同	414
第三节 再保险的实施方式	418
第四节 国家对再保险业的监管	423
第五节 再保险市场	426
本章关键词	430



本章小结	431
复习题	431

第十四章 社会保险 434

第一节 社会保险的基本概念	435
第二节 社会保险的当事人与制度类型	442
第三节 养老保险	445
第四节 医疗保险	452
第五节 失业保险	459
第六节 工伤保险	464
第七节 生育保险	468
本章关键词	471
本章小结	471
复习题	472

参考书目 475

第一章

风险与保险

第一章 风险与保险

西欧有一座古老的城市,那里气候宜人,风景美丽如画。某日,一艘停泊在河边的装有1万吨化肥的货船突然冒出了淡淡的白烟,烟变得越来越浓烈,很快就变成了黑色的浓烟。眨眼间,红色的火舌腾空而起。几十名船员想利用船上的设施扑灭火灾,但是无济于事,火势很快从一个船舱蔓延到另外两个船舱。由于这艘船上装载的全是硝酸铵化肥,爆炸产生的猛烈震波使得市内大批高楼像积木般地颓然倒下。同时,城外几十个大型油罐也在冲击波作用下发生了爆炸,浓烟和烈火席卷这座城市,大火燃烧了好几天才逐渐熄灭。

事后,政府成立专门调查组对这起火灾原因作了周密而详细的调查,得出的结论令所有的人瞠目结舌:火灾竟源于一名船员无意间将一支未熄灭的烟蒂扔在船舱内!一支烟蒂毁了一座城市,给整个城市和无数家庭造成了无法挽回的损失。

生活中处处有风险,时时有风险,正可谓防不胜防。有些风险可以有效避免,就像这个“烟蒂的故事”,如果那名船员把烟蒂熄灭了再扔掉就可以避免这一惨剧发生;而有些风险却是无法避免的。社会经济生产和生活中存在哪些风险?这些风险都具有哪些特征?对于风险,我们可以采取哪些措施来处理呢?风险的发生会给社会经济和人们的生活造成巨大的影响,什么机制可以帮助人们在灾后尽快恢复正常的生产和生活呢?风险和保险有什么关系呢?本章将回答这些问题。

本章学习目的

掌握风险的基本概念与特征、风险的分类、可保风险的特点;掌握风险管理的基本概念;了解风险处理的基本方法;掌握保险的基本概念、特征和分类;了解保险的起源与发展过程、保险业发展的特点和趋势。



风险是保险产生和发展的基础,保险是人类社会处理风险的一种手段。正是由于风险和保险具有这样的内在联系,保险研究需要以风险研究为基础。本章首先讨论风险和风险管理的基本概念,在此基础上引出保险的概念,然后分析其基本特征和内涵,并阐述保险的分类方法和主要种类,最后讨论保险的起源与发展,重点分析保险产生的自然与社会经济基础及当代世界保险业发展的特点与趋势。

第一节 风险及其特征与类型

一、风险的基本概念

(一) 风险的定义

在生产活动和生活中,无论是个人、家庭、团体还是经济单位,都可能因遭受灾害或意外事故而蒙受损失。从整个时间和空间角度来看,灾害和意外事故发生并造成损失是必然的;而在具体的时间和地点,灾害和意外事故发生并造成损失又是偶然的。这种必然性与偶然性的对立与统一正是风险概念的基础。由于人们在理解上的差异或出发点的不同,形成了不同的风险概念,主要有以下三种:

第一,风险即损失的不确定性。风险的本质特征即损失和不确定性。如果灾害和意外事故不造成损失,即是“有惊无险”,不是风险;如果损失是必然的或是意料之中的,那也不是风险。

第二,风险是在特定条件下各种可能后果与预期后果之间的差异。在这里,后果是指灾害和意外事故造成的伤害和损失,预期后果是各种不确定后果的加权平均。可能后果与预期后果的差异越大,风险就越大。此定义不仅涵盖了第一种定义,而且为风险的衡量、比较和分析提供了基础。

第三,风险指引起灾害和意外事故的原因,或指由灾害和意外事故造成的损失,还可以指灾害和意外事故本身。这是对风险概念最直观的理解,但它忽略了偶然性,并将风险因素、风险事故(包括灾害和意外事故)、损失和风险混为一谈。

在本书中,“风险”主要是指损失的不确定性。

(二) 风险事故、风险因素和风险损失

风险事故、风险因素和风险损失这三者都与风险有关。为准确而全面地理解风险的概念,需要分析这三者的含义、三者之间的关系及它们与风险的关系。



本节1. 风险事故

风险事故是指造成损失的直接原因或条件,如失窃、火灾、车祸和疾病等。

本节2. 风险因素

风险因素是指引起风险事故发生因素,增加风险事故发生可能性的因素,以及在事故发生后造成损失扩大和加重的因素。例如,粗心大意、木结构的房屋、冰冻的街面和不卫生的环境分别是失窃、火灾、车祸和疾病等风险事故的风险因素。

风险因素很多,但可概括为三类:自然风险因素,即由自然力量或物质条件所构成的风险因素,例如闪电、暴雨、干燥的树林、木结构的房屋等;道德与心理风险因素,即由道德品行及心理素质等潜在的主观条件产生的风险因素,如恶意(从而进行纵火、投毒等)、粗心大意等;社会风险因素,即由社会经济状况产生的风险因素,如动乱、战争、通货膨胀等。

本节3. 风险损失

风险损失是指人身伤害和伤亡或价值的非故意的、非预期的减少或消失,有时也指精神上的危害。在这一定义中,“非故意”和“不可预期”是构成“风险损失”的必要因素,如物品的馈赠和固定资产折旧就不能认为是损失。显然,风险理论中的“损失”的范围比一般意义上的“损失”要小得多。

风险损失既可产生于风险事故的发生,也可产生于风险因素的存在。风险事故造成的损失,是指风险事故实际发生后,对个人、家庭、团体、经济单位和社会造成的损失,包括直接损失和间接损失,主要如:财产本身毁损或灭失的损失;因财产毁损或灭失所致收益的损失(如爆炸导致工厂停产,不仅毁损原材料、半成品和成品,还导致产量的减少);因财产损失所致额外费用的损失,人身方面的损失,责任方面的损失(即由于过失或故意,造成他人身体伤害或财产毁损而产生赔偿责任)等。

风险因素的存在本身所造成的损失包括下述类型:由于风险的存在,引起人们担心、忧虑而导致生理及心理上的紧张、痛苦和福利的减少;资源运用的扭曲,如由于风险的存在,使土地、劳动力、资本、技术、知识等资源过多地流向风险相对较小的部门或行业,而风险相对较高的部门或行业则缺少资源,从而影响了资源的最佳组合,或者使人们不愿意投资于长期的计划,降低了资源的使用效率;处理风险的费用,即由于风险的存在,必须进行风险处理,支出各种防灾减损费用,还要建立后备基金,以备补偿,使这笔资金不能用于生产经营,资本收益率降低。

4. 风险因素、风险事故和风险损失的关系

通过上述分析,可以理解风险因素、风险事故和风险损失之间的关系:风



险因素可能引起风险事故,风险事故则可能导致风险损失,风险因素的存在本身也可能引起风险损失。

必须指出,风险因素、风险事故与风险损失之间的上述关系并不具有必然性,即风险因素并不一定引起风险事故和风险损失,风险事故也不一定导致风险损失。因此,尽管风险因素客观存在,人们还是有可能通过运用适当的方法而减少或避免事故的发生,或在事故发生后减少或避免损失。

二、风险的基本属性与特征

(一) 风险的基本属性

1. 自然属性
风险事故包括灾害和意外事故,而灾害主要是指自然灾害。自然灾害的种类很多,如地震、火山喷发、海啸等地质灾害,山崩滑坡、泥石流等地貌灾害,暴雨洪涝、热带气旋、干旱、冰雹、雷电等气象灾害。在人类产生以前,这些灾害即作为一种纯自然现象而存在,并成为地球系统演化和运动的一种机制。人类产生以后,它们的发生总是给人类造成损失,因而由纯粹的自然现象“变成”了灾害。但是,人类的产生并没有从根本上改变它们的自然属性,即它们仍然是一种自然运动,其产生和发展遵循自然规律,人类尚无法控制它们的发生。

即使是人为灾害和意外事故,也同样具有自然属性。它们的发生可能是人类活动的结果,但在这种发生过程及对人类造成危害和损失的过程中,也同样具有自然因素的作用。例如环境污染灾害或其引起的意外事故,其发生发展过程也是一种物理、化学或生物运动过程。又如故意放火,发生火灾,这是一种人为灾害,但它也是以自然能量和物质(易燃物)的积累为前提的。

2. 社会经济属性

风险的社会经济属性首先体现在社会经济活动会导致一些风险因素和风险事故的发生,如利用自然资源进行社会生产会产生环境污染事故,原子能的利用产生了核污染风险。

风险的社会经济属性还体现在:风险本身即是相对于人类社会而存在的。如前所述,在人类产生以前,地震、火山喷发、干旱、洪涝等现象即已存在,但它们不是灾害,而是一种自然运动。人类的出现并不能从根本上改变它们的自然属性,但却同时“赋予”它们以社会经济属性——这些原本自然的、正常的现象由于对人类和人类社会产生某些不利性后果而被称为“灾害”。

(二) 风险的特征

1. 风险存在的客观性

无论是自然界中的地震、火山喷发、台风、洪涝等灾害,还是社会领域中的战争、瘟疫、冲突、意外事故等,都是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为,无论是自然界的物质运动,或是社会发展的规律,都由事物的内在因素所决定,由超越人们主观意识而存在的客观规律所决定。因此,人们只能在有限的空间和时间内改变风险存在和发生的条件,降低其发生的频率,减少损失程度,而不能完全“消灭”风险。

2. 风险存在的永恒性

自人类出现在地球上以后,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、战争等。人类为了生存和发展,必须与各种各样的风险作斗争。在与风险斗争的过程中,科学技术也得到了发展,生产力得到提高,某些风险得到控制。然而,随着科学技术的发展,新的风险也不断产生。从总体上来看,风险不是减少了,而是增加了,风险事故造成的损失也是越来越大。可以说,风险的存在是永恒的。

3. 具体风险(事故)发生的偶然性

风险虽然客观存在,但对每一具体风险(事故),它的发生是偶然的,是一种随机现象。在发生之前,人们无法准确预测风险何时会发生,其后果将会如何。

风险发生的偶然性意味着其在时间上具有突发性,在后果上往往具有灾难性,从而给人们的精神和心理造成巨大的忧虑和恐惧,而忧虑和恐惧的影响还常常大于风险事故本身所造成后果的严重程度。

4. 大量风险(事故)发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的、无序的、杂乱无章的,然而对大量风险事故进行数学分析后,却可以发现风险呈现出某种规律性。运用统计方法处理大量相互独立的风险事故资料,就可以抵消掉那些由偶然因素作用引起的数量差异,从而发现其固有的运动规律。因此,在一定条件下,对大量独立的风险事故进行统计处理,其结果可以比较准确地反映风险的规律性。大量风险发生的必然性和规律性,使人们利用概率理论和数理统计方法计算其发生概率和损失幅度成为可能。

三、风险的分类

从不同的角度,运用不同的分类方法,可以对风险进行分类。

(一) 按损失产生的原因分类

按损失产生的原因,可将风险分为自然风险和人为风险两类。

1. 自然风险