

立信财经丛书



保险学

INSURANCE SCIENCE

陈继儒 肖梅花 编著

立信会计出版社

立信财经丛书

保 险 学

INSURANCE SCIENCE

陈继儒 肖梅花 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/陈继儒,肖梅花编著. —上海:立信会计出版社,2002.8

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-1005-1

I. 保… II. ①陈… ②肖… III. 保险学
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 061659 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	21.75
插 页	2
字 数	570 千字
版 次	2002 年 8 月第 1 版
印 次	2002 年 8 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1005-1/F·0920
定 价	36.80 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

本书定名《保险学》，是由于在撰写过程中，既注重理论性，充实了基础理论的内容，又兼顾与实务对照，以使理论与实务兼容并蓄，融为一体。保险市场运行的经验告诉我们，理论研究是非常重要的。理论来源于实践，又返回实践，能动地指导实践。

当今世界高新科技发展迅速，保险业也正经历着日新月异的发展，并呈如下特点：保险的职能由原来的基本职能扩展了融资职能；保险市场的竞争更加激烈；保险产品结构的变化不断加快；保险产品的技术含量大大提高；保险信息技术现代化，企业管理手段电子化、网络化；保险投资及其风险增加；保险市场监管日趋规范；金融一体化的发展趋势，使银行与保险进一步融通，等等。我国保险业的飞速发展，尤其是加入WTO后，保险市场的全面开放，1995年《保险法》为适应保险业向市场化和国际化发展的需要所作的修订等，都要求保险学理论研究应当更加全面、系统和深入。《保险学》一书就是这一新形势下的产物。

为创建具有中国特色的保险理论体系，诸多保险学者做了大量的研究工作，并取得了丰硕的成果。本书是在充分吸收最新理论和学术观点的基础上，根据作者多年从事教学、科研工作的不断积累而著成。

本书内容分上、下两篇,上篇为保险学总论,着重论述保险学的基本理论;下篇为保险学分论,在基本理论的基础上,分述各险种的内容,特点突出,实务性强。无论保险业内、业外,无论保险理论专门学习或研究、实务操作、兴趣阅读等,均可作为参考。

受作者学识水平所限,书中所涉及的理论研究成果,只是挂一漏万,也不可能达到预期的高度。但多年的教师职业习惯,总好遐想或奢望,而一涉足并不那么容易。只是在以往著作的基础上,能再为保险理论研究做点工作实属幸事。当然,文责自负,对书中的错误或不足之处,恳请读者不吝赐教。

本书的完成,得力于不少朋友的鼓励和帮助。中国人民保险公司总公司的于怀强先生、泰康保险股份有限公司总公司的陈凯萍女士及方军女士、中国太平洋保险股份有限公司郑州分公司的王东锋先生为本书的撰写提供了一些最原始的资料和信息,立信会计出版社的张立年先生为本书的出版给予了全力的支持和帮助。在此,对他(她)们表示最诚挚的感谢。

本书的分工:上篇的撰写主要由陈继儒负责;下篇由肖梅花撰写,其中杨婷撰写了第二十五章“人寿保险”,由肖梅花补充修订。全书的文字录入及编排由肖梅花完成,陈继儒审读定稿。

作 者

2002年8月于北京

中央财经大学保险系

目 录

上篇 保险学总论

第一章 风险和风险管理	3
第一节 风险概述	3
一、风险的定义(3) 二、风险频率和损失程度(6) 三、风险因素、风险事故和损失(7) 四、危险单位(8)	
第二节 风险的种类	9
一、按风险损害的对象分类(9) 二、按风险发生的原因分类(10) 三、按风险的性质分类(10) 四、按风险涉及的范围分类(11)	
第三节 风险管理	11
一、风险管理的定义(11) 二、风险管理的目标(12) 三、风险管理的过程(14)	
第四节 风险管理与保险	19
一、风险管理与保险的相互联系(19) 二、风险管理与保险的区别(19) 三、可保险的风险(20)	
复习思考题	21
第二章 保险的性质	23
第一节 保险产生和发展的条件	23
一、保险产生的前提(23) 二、保险产生和形成的基础(24) 三、保险产生和发展的环境(25)	
第二节 保险的概念	26
一、保险的定义(26) 二、保险定义学说的简介(28)	
第三节 保险的特征	30

保 险 学

- 一、保险与储蓄(30) 二、保险与社会保险(31) 三、保险与赌博(32)

复习思考题 33

第三章 保险发展简史 34

第一节 古代保险思想和保险雏形 34

第二节 现代保险业的形成 37

第三节 现代保险业的发展 38

- 一、海上保险的发展(39) 二、火灾保险的发展(39) 三、人身保险的发展(41) 四、责任保险的发展(42) 五、信用保证保险的发展(43)

第四节 现代保险发展的特点 43

第五节 我国保险业的发展 49

- 一、民族保险业的形成与发展(49) 二、新中国保险发展概况(55)

复习思考题 60

第四章 社会后备基金 61

第一节 社会后备基金的概念 61

- 一、社会总产品的分配(61) 二、什么是社会后备基金(62)

第二节 马克思关于建立社会后备基金的学说 63

- 一、应付不幸事故和自然灾害必须建立后备基金(63) 二、根据经济力量和概率论确定社会后备基金的数额(65) 三、社会后备基金是一切生产方式下的共有基础(66)

第三节 社会后备基金的种类 68

- 一、集中形式的后备基金(68) 二、自留形式的后备基金(69) 三、保险形式的后备基金(70)

复习思考题 72

第五章 保险资本和保险基金 73

第一节 保险资本的形成	73
一、简单再生产为保险资本的形成创造了条件(73)	
二、扩大再生产是保险资本独立发展的经济基础(74)	
三、保险资本职能从属于产业资本运动的需要(76)	
第二节 保险资本的性质	78
一、保险资本的商品属性(78)	
二、保险资本利润(79)	
三、保险资本输出(81)	
第三节 保险费的性质和补偿	82
第四节 社会主义保险基金	85
一、建立保险基金的客观依据(85)	
二、建立保险基金的经济基础(86)	
三、社会主义保险基金的性质(88)	
复习思考题	89
 第六章 保险在国民经济中的地位	 91
第一节 保险的职能	91
一、保险的基本职能(91)	
二、保险的派生职能(94)	
第二节 保险的作用	95
一、保险在微观经济中的作用(95)	
二、保险在宏观经济中的作用(97)	
第三节 保险在社会再生产过程中的地位	99
一、保险同生产、交换和消费的关系(99)	
二、保险在金融体系中的地位(102)	
三、保险在财政分配体系中的地位(103)	
四、保险在社会经济调节中的地位(104)	
复习思考题	105
 第七章 保险的基本原则	 106
第一节 诚实信用原则	106
一、诚实信用原则的概念(106)	
二、告知(107)	
三、保证(111)	
四、禁止隐瞒和欺诈(112)	
五、弃权和禁止反言(113)	

第二节 保险利益原则	114
一、保险利益的概念(114) 二、保险利益的意义(115) 三、保险利益的法律特征(115) 四、保险利益的种类(116) 五、保险利益存在的时间(120)	
第三节 近因原则	121
一、近因原则的概念(121) 二、近因原则确定近因的方法(121) 三、近因原则的运用(122)	
第四节 补偿原则	123
一、补偿原则的概念(123) 二、补偿原则的实施(123) 三、补偿原则的例外(124)	
第五节 权益转让原则	125
一、权益转让原则的概念(125) 二、保险代位求偿权(125) 三、物上代位权(127)	
第六节 分摊原则	129
一、分摊原则的概念(129) 二、重复保险赔偿的分摊方式(129)	
复习思考题	130
第八章 保险合同(一)	132
第一节 保险合同的概念及其特征	132
一、保险合同的概念(132) 二、保险合同的一般法律特征(132) 三、保险合同的特殊属性(134)	
第二节 保险合同的单证形式	136
一、投保单(136) 二、暂保单(136) 三、保险单(137) 四、保险凭证(138)	
第三节 保险合同的种类	138
一、按照保险合同保障的风险分类(139) 二、按照保险合同承保的保险标的的方式分类(139) 三、按照保险合同补偿价值分类(141) 四、按照保险合同性质分类(143) 五、按照保险合同保障的业务对象分类(143)	

第四节 保险合同的主体·····	144
一、保险合同的当事人(144) 二、保险合同的关系人(146) 三、保 险合同的中介人(148)	
复习思考题·····	152
 第九章 保险合同(二) ·····	153
第一节 保险合同的成立和生效·····	153
一、保险合同的签订(153) 二、保险合同成立的要件(156) 三、保 险合同的主要条款(158) 四、保险合同效力的体现(164) 五、保险 合同的无效(168)	
第二节 保险合同的变更、转让、中止、解除和终止 ·····	169
一、保险合同的变更(169) 二、保险合同的转让(170) 三、保险合 同的中止(171) 四、保险合同的解除(172) 五、保险合同的终止 (175)	
第三节 保险合同的解释原则和争议处理·····	176
一、保险合同的解释原则(176) 二、保险合同的争议处理(178)	
复习思考题·····	181
 第十章 保险的种类·····	182
第一节 保险的一般分类·····	182
一、按照保险实施的方式分类(182) 二、按照保险标的分类(183) 三、按照保险保障的范围分类(184)	
第二节 财产保险·····	185
一、普通财产保险(185) 二、运输货物保险(188) 三、运输工具保 险(189) 四、工程保险(192) 五、信用保险和保证保险(193) 六、 责任保险(194) 七、农业保险(196)	
第三节 人身保险·····	197
一、人身保险与财产保险的区别(198) 二、人身保险的种类(200)	
复习思考题·····	203

第十一章 再保险	205
第一节 再保险的概念和作用	205
一、什么是再保险(205) 二、再保险与原保险的比较(205) 三、再保险的起源和发展(207) 四、再保险的作用(208)	
第二节 再保险市场和组织形式	211
一、再保险市场(211) 二、专门办理再保险的公司(211) 三、再保险集团(212) 四、一般的保险公司(212)	
第三节 再保险的种类	212
一、比例再保险(213) 二、非比例再保险(217)	
第四节 再保险合同	221
一、临时分保合同(221) 二、固定分保合同(221) 三、预约分保合同(222)	
复习思考题	222
 第十二章 保险的组织形式	224
第一节 保险的一般组织形式	224
一、国有保险(224) 二、私营保险(226) 三、相互保险(227) 四、个人保险(232)	
第二节 保险企业的内部组织结构	235
一、承保部(235) 二、理赔部(235) 三、法律部(235) 四、投资部(236) 五、代理部(营销部)(236) 六、财务部(236) 七、再保险部(236) 八、精算部和统计部(237) 九、工程部(237) 十、其他部门(237)	
复习思考题	237
 第十三章 保险业务的经营	238
第一节 保险商品及特性	238
一、保险是服务形态的商品(238) 二、保险商品的使用价值和价值(239) 三、保险商品的特性(240)	

第二节 保险企业经营的原则.....	240
一、经济核算原则(240) 二、经营计划原则(241) 三、经营风险分散原则(242)	
第三节 保险的承保.....	243
一、保险承保的重要性(243) 二、保险展业的渠道(244) 三、保险业务的核保(244) 四、保险金额的确定(246) 五、保险的开价(249)	
第四节 保险的理赔.....	250
一、处理赔案的机构(250) 二、理赔的原则(251) 三、理赔的程序(252) 四、保险赔偿方式(253)	
第五节 保险的防灾防损.....	257
一、保险防灾防损的意义(257) 二、保险防灾防损的地位(258)	
复习思考题.....	259
 第十四章 保险费率和保险准备金的计算.....	 260
第一节 财产保险的保险费率.....	260
一、保险费和保险费率(260) 二、制订保险费率的原则(261) 三、保险纯费率的确定(262) 四、附加费率的确定(267) 五、保险费率的确定(268)	
第二节 人身保险的保险费率.....	268
一、计算人寿保险费的要素(268) 二、人寿保险费的构成(275) 三、趸缴纯保险费的计算(276) 四、年缴纯保险费的计算(279)	
第三节 保险准备金.....	282
一、财产保险责任准备金(282) 二、人寿保险责任准备金(288)	
复习思考题.....	293
 第十五章 保险投资.....	 294
第一节 保险投资的意义.....	294
一、保险投资的概念(294) 二、保险投资的意义(295)	

保 险 学

第二节 保险投资的原则	296
一、合法性原则(296) 二、安全性原则(297) 三、经济效益原则(297) 四、流动性原则(297) 五、分散性原则(298)	
第三节 保险投资方式的选择	298
一、银行存款(298) 二、有价证券(299) 三、证券投资基金(300) 四、贷款(301) 五、不动产投资(301)	
复习思考题	301
 第十六章 保险市场的监督管理	 302
第一节 保险市场监督管理概述	302
一、保险业监管的必要性(302) 二、保险业监管的目的(304) 三、保险业监管的方式(306)	
第二节 保险人的监管	307
一、保险人资格的取得(307) 二、保险人的业务经营规则(309) 三、保险人清算的监管(320)	
第三节 保险市场其他要素的监管	321
一、对保险中介人的监管(321) 二、对外国保险公司的监管(326) 三、保险领域内的协会及同业公会(329)	
复习思考题	332

下篇 保险学分论

第十七章 火灾保险(一)	335
第一节 火灾保险的承保事项	336
一、被保险人(336) 二、承保的财产(337) 三、承保的危险(338) 四、承保的保险金额(346) 五、承保的损失(348)	
第二节 承保事项的其他内容	350
一、不保危险事故(350) 二、不保财产(353) 三、当事人的告知和通知义务(353) 四、损失防止的义务(357) 五、索赔手续及赔偿方式(358) 六、焚余物的处理(362) 七、复保险的理赔(363) 八、代	

位求偿权的行使(364)	
复习思考题	364
第十八章 火灾保险(二)	366
第一节 火灾保险的特约事项	366
一、抵押权人条款(366) 二、共同保险条款(370)	
第二节 火灾保险的保险费	373
一、决定火灾保险费率的因素(373) 二、保险费率的种类(374)	
第三节 火灾间接损失的保险	379
一、营业中断保险(380) 二、连带营业中断保险(385)	
复习思考题	387
第十九章 海上保险(一)	388
第一节 海上保险承保的危险事故	389
一、海难(389) 二、外来危险(393)	
第二节 海上保险承保的损失	396
一、全部损失(397) 二、部分损失(404) 三、单独海损(410) 四、费用损失(412)	
复习思考题	415
第二十章 海上保险(二)	416
第一节 船舶保险	416
一、船舶保险的保险标的及其保险价值(416) 二、船舶保险的保险期限(418) 三、船舶保险承保的责任范围(418) 四、船舶保险的其他重要条款(421)	
第二节 海上运输货物保险	428
一、海上运输货物保险的保险标的及其保险价值(428) 二、海上运输货物保险的险别(429) 三、海上运输货物保险的保险期间(430) 四、海上运输货物保险承保的责任范围(433) 五、海上运输货物保险	

保 险 学

的其他重要条款(438)	
第三节 运费保险.....	442
一、运费的种类及运费保险的标的(442)	
二、运费的保险价值(444)	
三、运费保险的责任范围(445)	
第四节 海上保险的保险费.....	445
一、影响海上保险的保险费率的因素(446)	
二、我国进出口货物保险的 的保险费率(447)	
复习思考题.....	448
 第二十一章 内陆运输货物保险.....	449
第一节 内陆运输货物保险概述.....	450
一、内陆运输货物保险的概念及其特点(450)	
二、陆运险的种类 (451)	
第二节 内陆运输货物保险的承保事项.....	453
一、承保的财产(453)	
二、承保的危险事故(454)	
第三节 内陆运输货物保险的不保事项.....	456
一、不保财产(456)	
二、不保危险(457)	
第四节 内陆运输货物保险的其他内容.....	458
一、保险期间(458)	
二、保险价值与保险金额(462)	
三、被保险人的 的义务(462)	
四、受损货物的检验及赔偿处理(463)	
第五节 内陆运输货物保险费.....	467
一、影响内陆运输货物保险费率的因素(467)	
二、内陆运输货物保险的 的费率种类(468)	
三、关于保险费率加收、减收的规定(470)	
复习思考题.....	470
 第二十二章 责任保险.....	471
第一节 责任保险概述.....	471
一、责任保险的概念和特征(471)	
二、责任保险的种类(475)	
第二节 责任保险的保险标的.....	478

一、责任保险标的的范围(478)	二、责任保险标的的构成要件(481)
三、民事责任的抗辩对责任保险标的的范围的影响(483)	
第三节 责任保险的责任范围	484
一、责任保险关于责任范围的共同规定(484)	二、几种主要责任保险的责任范围(486)
第四节 责任保险的除外责任	489
第五节 责任保险的保险期限和责任限额	492
一、责任保险的保险期限(492)	二、责任保险的责任限额(495)
第六节 责任保险的赔偿处理	499
一、被保险人的出险通知(499)	二、保险人对抗辩与和解的控制和参与(500)
三、保险金的赔偿或给付(503)	
第七节 责任保险的保险费	505
一、公众责任保险的保险费(505)	二、产品责任保险的保险费(506)
三、雇主责任保险的保险费(509)	
复习思考题	510
 第二十三章 机动车辆保险	 511
第一节 机动车辆保险概述	512
一、机动车辆保险的概念和特点(512)	二、机动车辆保险的种类(513)
第二节 机动车辆保险承保的危险事故	516
一、基本险承保的危险事故(516)	二、附加险承保的危险事故(519)
第三节 机动车辆保险不保的危险事故	521
一、基本险中均不予承保的危险事故(521)	二、基本险各自不保的危险事故(523)
三、附加险不予承保的危险事故(524)	
第四节 机动车辆保险的其他重要事项	526
一、保险金额和赔偿限额(526)	二、被保险人的义务及无赔款优待(528)
第五节 机动车辆保险的赔偿处理	532

- 一、赔偿数额的确定(532) 二、保险赔偿金的支付(534) 三、保险人的代位求偿权(535)

第六节 机动车辆保险的保险费..... 536

- 一、影响机动车辆保险费及其费率的因素(536) 二、机动车辆保险费率的种类(538)

复习思考题..... 539

第二十四章 其他财产保险..... 541

第一节 工程保险..... 541

- 一、概述(541) 二、工程保险承保的危险事故(544) 三、工程保险不保的危险(546) 四、工程保险的期限(550) 五、工程保险的保险金额和保险费率(554)

第二节 航空保险..... 557

- 一、概述(557) 二、航空险承保的危险事故(559) 三、航空险不保的危险(561) 四、保险金额和赔偿限额(562)

第三节 高科技风险保险..... 563

- 一、航天保险(564) 二、核电站保险(567) 三、海洋石油开发保险(569)

第四节 信用保险和保证保险..... 572

- 一、概述(572) 二、信用保险和保证保险的责任范围(577) 三、信用保险和保证保险的除外责任(579) 四、信用保险和保证保险的保险金额和赔偿限额(581)

复习思考题..... 582

第二十五章 人寿保险..... 584

第一节 人寿保险概述..... 584

- 一、人寿保险的概念(584) 二、人寿保险的特点(585) 三、人寿保险的分类(589)

第二节 普通人寿保险..... 591