



面向 21 世纪 课程 教材  
Textbook Series for 21st Century

高等学校金融学专业主干课程系列教材

# 保 险 学

魏华林 林宝清 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

面向 21 世纪课程教材  
Textbook Series for 21st Century

高等学校金融学专业主干课程系列教材

# 保 险 学

魏华林 林宝清 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

### 图书在版编目 (CIP) 数据

保险学/魏华林, 林宝清主编. —北京: 高等教育出版社,  
1999.8 (2001重印)  
金融专业主干课教材  
ISBN 7-04-007061-8

I. 保… II. ①魏… ②林… III. 保险学-高等学校-教  
材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 23296 号

保险学

魏华林 林宝清 主编

---

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

电 话 010-64054588

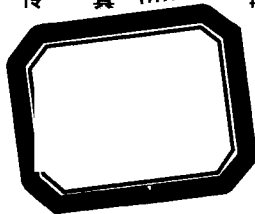
网 址 <http://www.hep.edu.cn>

邮政编码 100009

传 真 010-64014048

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 化学工业出版社印刷厂



开 本 787×960 1/16

印 张 26.5

字 数 490 000

版 次 1999 年 8 月第 1 版

印 次 2001 年 10 月第 4 次印刷

定 价 23.70 元

---

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等  
质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

**版权所有 侵权必究**

## 内 容 简 介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是全国高校金融专业的主干课教材之一。

本书围绕市场经济条件下风险损失补偿或给付的中心问题，对保险的理论实务作了全面分析。全书由四大部分组成，第一部分介绍保险基础理论和基本知识，包括保险的性质、职能，保险合同，保险的基本原则等内容。第二部分介绍保险业务种类，包括财产保险、责任保险、人身保险、再保险等内容。第三部分介绍保险经营技术，包括保险经营的特征与原则、保险经营的基本环节、保险单的设计、保险精算、保险营销、保险基金的应用和保险经营效益分析等内容。第四部分介绍保险市场，包括保险市场的结构与运作、保险市场的经营风险与防范、保险市场的监管等内容。

本书理论联系实际，面向市场，面向未来，侧重于介绍保险基础理论与基本知识，有理论、有实务，有法规、有案例，也比较适合于成人自学或从业人员参考。

与本书配套的有《全国普通高等学校金融学专业主干课程教学基本要求》同时出版。

## 本书编写人员 (以章为序):

- 绪论、第5、18章:魏华林教授、博导(武汉大学)  
第1章:许谨良教授(上海财经大学)  
第2、14、17章:林宝清教授、博导(厦门大学)  
第3章:孙祁祥教授、博导(北京大学)  
第4章:郑荣鸣副教授(厦门大学)  
第6、7章:郑功成教授(武汉大学)  
第8章:李秀芳副教授(南开大学)  
第9、12章:胡炳志教授(武汉大学)  
第10、13章:郭颂平教授(广州金专)  
第11、附章:李珍教授(武汉大学)  
第15章:江生忠教授(南开大学)  
第16章:赵春梅副教授(南开大学)

## 编写提纲审定专家:

- 江其务教授(陕西财经学院)  
周升业教授、博导(中国人民大学)  
曾康霖教授、博导(西南财经大学)  
白钦先教授、博导(辽宁大学)  
曹凤岐教授、博导(北京大学)  
俞天一教授(中国金融学院)  
李继熊教授(中央财经大学)  
沈伟基(中国人民大学)

## 书稿审鉴专家:

- 李继熊教授(中央财经大学)  
刘茂山教授、博导(南开大学)  
邓大松教授、博导(武汉大学)  
魏迎宁教授、高级经济师(中国保监会)  
吴越教授、高级经济师(上海保险学会)  
乌通元教授、高级经济师(上海保险公会)  
张亦春教授、博导(厦门大学)  
戴国强教授、博导(上海财经大学)

## 总 前 言

面向 21 世纪金融学专业六门主干课程教材，是教育部立项的重点项目“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”的重要成果。参加此项目研究的单位包括厦门大学、复旦大学、中国人民大学、北京大学、武汉大学、中央财经大学、上海财经大学、西南财经大学、华东师范大学等 9 所重点院校。3 年来，本项目在教育部高教司的直接领导下，在总召集人厦门大学张亦春教授的主持下，积极开展各项调查、资料搜集和比较研究，先后召开大、小会议 10 余次，特别是由教育部高教司于 1998 年 8 月发函邀请全国 10 多位同行专家讨论了教材编写大纲和知识点，到会专家提了许多好的意见；教材脱稿后，1999 年 3 月又由教育部高教司发函邀请全国 20 多位著名专家，分别审查了各门教材初稿，会后各主编根据审稿意见对教材初稿又进行了认真修改和完善，最后定稿。可以说，这套教材不仅倾注了主编、参编人员的智慧，而且相当广泛地征求和听取了全国著名专家的意见，是集体智慧的结晶。

面向 21 世纪的金融学专业主干课程教材，包括《货币银行学》、《金融市场学》、《国际金融学》、《中央银行学》、《商业银行经营学》和《保险学》，除《货币银行学》列入经济学类专业核心课程另行编写外，其余 5 本教材此次一并出齐。

在着手组织编写这套教材时，我们确定的指导思想是：坚持知识、能力、素质协调发展和遵循本学科专业自身发展的规律及特点，在界定各门课程主要理论、观点和知识点的基础上，编写出高水平、高质量、上台阶，融理论性、知识性、前瞻性和启发性于一体，适合我国高等学校金融学专业本科教学需要的真正面向 21 世纪的专业课程教材。我们希望全国金融学专业的广大教师继续关心和支持这项工作，及时将使用这套教材中遇到的问题和改进意见向各位主编反映，以供修订时参考。

教育部面向 21 世纪“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目组

1999 年 6 月

# 高等学校金融学专业主干课程系列教材

全国普通高等学校金融学  
专业主干课程教学基本要求

教育部高等教育司

金融市场学

张亦春主编

国际金融学

姜波克主编

中央银行学

王广谦主编

商业银行经营学

戴国强主编

保险学

魏华林 主编  
林宝清

(以上教材已由高等教育出版社于1999年7月出版)

责任编辑	刘清田
封面设计	杨立新
责任绘图	宗小梅
版式设计	史新薇
责任校对	马桂兰
责任印制	张泽业



# 目 录

绪 论 .....	1
<b>第一篇 基础理论</b>	
<b>第一章 风险与保险 .....</b>	<b>9</b>
<b>第一节 风险及其特征 .....</b>	<b>9</b>
一、风险的概念 .....	9
二、风险的特征 .....	10
三、风险因素、风险事故和损失 .....	11
<b>第二节 风险的分类 .....</b>	<b>13</b>
一、按风险的环境分类 .....	13
二、按风险的性质分类 .....	14
三、按风险的对象分类 .....	14
四、按风险产生的原因分类 .....	15
<b>第三节 风险管理 .....</b>	<b>16</b>
一、风险管理的概念 .....	16
二、风险管理的基本程序 .....	16
三、风险处理方式及其比较 .....	17
<b>第四节 可保风险 .....</b>	<b>19</b>
一、可保风险的概念 .....	19
二、可保风险的要件 .....	19
<b>第二章 保险的性质、职能与作用 .....</b>	<b>22</b>
<b>第一节 保险的性质 .....</b>	<b>22</b>
一、保险性质说的评介 .....	22
二、保险的概念 .....	26
<b>第二节 保险的职能 .....</b>	<b>29</b>
一、保险职能说评介 .....	29
二、保险的基本职能 .....	30
三、保险的派生职能 .....	31
<b>第三节 保险的作用 .....</b>	<b>32</b>
一、保险在微观经济中的作用 .....	32
二、保险在宏观经济中的作用 .....	33
<b>第四节 商业保险 .....</b>	<b>35</b>

一、保险的商品属性	35
二、商业保险的概念	37
三、商业保险与类似制度比较	38
<b>第三章 保险合同</b>	<b>43</b>
<b>第一节 保险合同及其特征</b>	<b>43</b>
一、保险合同是一种双务性合同	43
二、保险合同是一种射幸性合同	43
三、保险合同是一种补偿性合同	44
四、保险合同是一种条件性合同	44
五、保险合同是一种附和性合同	44
六、保险合同是一种个人性合同	45
<b>第二节 保险合同的要素</b>	<b>45</b>
一、保险合同的主体	45
二、保险合同的客体	48
三、保险合同的内容	48
<b>第三节 保险合同的订立、生效与履行</b>	<b>52</b>
一、保险合同的订立	52
二、保险合同的生效	52
三、保险合同的履行	53
<b>第四节 保险合同的变更与终止</b>	<b>56</b>
一、保险合同的变更	56
二、保险合同的终止	58
<b>第五节 保险合同的争议处理</b>	<b>60</b>
一、保险合同的解释原则	60
二、保险合同争议的解决方式	61
<b>第四章 保险的基本原则</b>	<b>64</b>
<b>第一节 可保利益原则</b>	<b>64</b>
一、可保利益原则的含义	64
二、坚持可保利益原则的意义	65
三、可保利益原则在财产保险与人身保险应用上的区别	66
<b>第二节 最大诚信原则</b>	<b>69</b>
一、最大诚信原则的含义	69
二、最大诚信原则的主要内容	70
三、违反最大诚信原则的法律后果	72
<b>第三节 近因原则</b>	<b>73</b>
一、近因原则的含义	73
二、近因原则的应用	74

第四节 损失补偿原则 .....	75
一、损失补偿原则的含义 .....	75
二、损失补偿原则的基本内容 .....	75
三、损失补偿原则的例外 .....	77
四、损失补偿原则的派生原则 .....	78
<b>第二篇 保险实务</b>	
<b>第五章 保险形态的分类 .....</b>	<b>89</b>
<b>第一节 保险形态分类的意义与方法 .....</b>	<b>89</b>
一、保险形态分类的意义 .....	89
二、保险形态分类的方法 .....	90
<b>第二节 保险形态分类的标准 .....</b>	<b>91</b>
一、保险经营 .....	92
二、保险技术 .....	93
三、保险政策 .....	96
四、立法形式 .....	97
五、经济因素 .....	98
<b>第三节 保险业务的种类 .....</b>	<b>100</b>
一、财产保险 .....	101
二、人身保险 .....	103
三、责任保险 .....	104
四、信用保证保险 .....	105
<b>第六章 财产损失保险 .....</b>	<b>108</b>
<b>第一节 财产损失保险概述 .....</b>	<b>108</b>
一、财产保险概念及分类 .....	108
二、财产损失保险的运行 .....	109
<b>第二节 火灾保险 .....</b>	<b>111</b>
一、火灾保险及其特征 .....	111
二、火灾保险的一般内容 .....	112
三、火灾保险的主要险种 .....	114
<b>第三节 运输保险 .....</b>	<b>116</b>
一、运输保险及其特征 .....	116
二、运输货物保险 .....	117
三、运输工具保险 .....	119
<b>第四节 工程保险 .....</b>	<b>122</b>
一、工程保险及其特征 .....	122
二、建筑工程保险 .....	123

三、安装工程保险 .....	124
四、科技工程保险 .....	125
<b>第五节 农业保险</b> .....	126
一、农业保险及其特征 .....	126
二、农业保险的基本内容 .....	127
<b>第七章 责任保险</b> .....	130
<b>第一节 责任保险概述</b> .....	130
一、责任保险及其分类 .....	130
二、责任保险的基本特征 .....	131
三、责任保险的承保与赔偿 .....	133
<b>第二节 公众责任保险</b> .....	135
一、公众责任保险与公众责任 .....	135
二、公众责任保险的一般内容 .....	135
三、公众责任保险的主要险种 .....	137
<b>第三节 产品责任保险</b> .....	138
一、产品责任保险与产品责任 .....	138
二、产品责任保险的一般内容 .....	139
<b>第四节 雇主责任保险</b> .....	140
一、雇主责任保险与雇主责任 .....	140
二、雇主责任保险的一般内容 .....	141
三、雇主责任保险的附加险 .....	142
<b>第五节 职业责任保险</b> .....	143
一、职业责任保险与职业责任 .....	143
二、职业责任保险的一般内容 .....	143
三、职业责任保险的主要险种 .....	145
<b>第八章 人身保险</b> .....	147
<b>第一节 人身保险概述</b> .....	147
一、人身保险及其类别 .....	147
二、人身保险的特点 .....	147
<b>第二节 人寿保险</b> .....	150
一、人寿保险的概念 .....	150
二、人寿保险的种类 .....	150
<b>第三节 意外伤害保险</b> .....	160
一、意外伤害保险及其种类 .....	160
二、意外伤害保险的内容 .....	162
三、意外伤害保险费及责任准备金 .....	165
<b>第四节 健康保险</b> .....	166

一、健康保险的概念 .....	166
二、健康保险的特征 .....	167
三、健康保险的若干特别规定 .....	168
四、健康保险的基本类型 .....	169
五、健康保险的费率和准备金 .....	171
<b>第九章 再保险 .....</b>	<b>174</b>
<b>第一节 再保险概述 .....</b>	<b>174</b>
一、再保险的基本概念 .....	174
二、危险单位、自留额和分保额 .....	174
三、再保险与原保险比较 .....	176
四、再保险的分类 .....	177
<b>第二节 比例再保险和非比例再保险 .....</b>	<b>178</b>
一、比例再保险 .....	178
二、非比例再保险 .....	184
<b>第三节 再保险的分出与分入 .....</b>	<b>187</b>
一、分出业务经营与管理概念 .....	187
二、分出业务实务 .....	188
三、分入业务经营管理的概念与原则 .....	191
四、分入业务的承保 .....	192
<b>第三篇 保险经营</b>	
<b>第十章 保险经营环节 .....</b>	<b>199</b>
<b>第一节 保险经营的特征与原则 .....</b>	<b>199</b>
一、保险经营的特征 .....	199
二、保险经营的原则 .....	200
<b>第二节 保险经营的环节 .....</b>	<b>203</b>
一、投保 .....	203
二、承保 .....	206
三、防灾 .....	213
四、理赔 .....	216
<b>第十一章 保险单设计 .....</b>	<b>222</b>
<b>第一节 保险单设计概述 .....</b>	<b>222</b>
一、保险单设计的含义及其意义 .....	222
二、保险单设计的一般原则 .....	222
三、保险单的主要内容,设计的步骤和方法 .....	224
<b>第二节 人寿保险单的设计 .....</b>	<b>228</b>
一、寿险商品的特征 .....	228

二、影响寿险保单设计的因素 .....	229
三、人寿保险的主要条款 .....	232
第三节 财产保险单的设计 .....	234
一、保险费率的订定方法 .....	234
二、财产保险单的发展趋势 .....	235
<b>第十二章 保险精算</b> .....	<b>238</b>
第一节 保险精算概述 .....	238
一、保险精算的产生与发展 .....	238
二、保险精算的基本任务 .....	239
三、保险精算的基本管理 .....	240
第二节 非寿险精算 .....	242
一、保险费率的厘定 .....	242
二、“大数”的测定 .....	244
三、财务稳定性分析 .....	245
四、自留额与分保额的决策 .....	246
第三节 寿险精算 .....	247
一、生命表 .....	248
二、趸缴纯保险费 .....	249
三、年金保险的纯保险费 .....	250
四、年度纯保险费 .....	252
五、人寿保险的毛保险费 .....	253
六、理论责任准备金及其计算 .....	255
七、实际责任准备金及其计算 .....	257
<b>第十三章 保险营销</b> .....	<b>260</b>
第一节 保险营销概述 .....	260
一、保险营销及其特点 .....	260
二、保险营销管理程序 .....	262
三、保险营销环境分析 .....	263
第二节 保险营销策略 .....	266
一、目标市场策略 .....	266
二、营销组合策略 .....	269
三、竞争策略 .....	274
第三节 保险营销渠道选择 .....	276
一、保险营销渠道及其种类 .....	276
二、保险营销渠道的利弊分析 .....	277
三、保险营销渠道的选择 .....	281
<b>第十四章 保险基金及其运用</b> .....	<b>283</b>

第一节 保险基金的性质与特征	283
一、保险基金是社会总产品的必要扣除	283
二、保险基金的性质	284
三、保险基金的特征	285
第二节 保险基金的来源与构成	286
一、保险基金的来源	286
二、保险基金的构成	289
第三节 保险基金的运用	291
一、保险基金运动的过程	291
二、保险基金运用的原则	292
三、保险基金运用的形式	293
四、保险基金运用的意义	294
第十五章 保险经营效益	298
第一节 保险经营效益概述	298
一、保险经营效益的概念	298
二、提高保险经营效益的途径	299
三、保险经营效益技术指标	299
第二节 保险经营效益分析	301
一、保费收入指标分析	301
二、赔付率的分析	305
三、费用率和成本率分析	307
四、保险资金运用指标分析	310
五、保险企业利润分析	311
第三节 保险企业财务报表	316
一、资产负债表	317
二、损益表	318
三、现金流量表	319
<b>第四篇 保险市场</b>	
第十六章 保险市场结构与运作	325
第一节 保险市场概述	325
一、保险市场的概念	325
二、保险市场的构成要素	325
三、保险市场的特征	327
四、保险市场的模式	328
五、保险市场机制	329
第二节 保险市场的组织	331

一、保险市场的一般组织形式 .....	331
二、几种典型的保险市场组织形式 .....	332
<b>第三节 保险市场的供给与需求</b> .....	337
一、保险市场供给 .....	337
二、保险市场需求 .....	339
三、保险市场的供求平衡 .....	343
<b>第十七章 保险经营风险及其防范</b> .....	346
<b>第一节 保险经营风险的特征</b> .....	346
一、射幸性 .....	346
二、非控性 .....	346
三、实发性 .....	346
四、联动性 .....	346
<b>第二节 保险经营风险的类型及其成因</b> .....	347
一、承保风险 .....	347
二、投资风险 .....	349
<b>第三节 保险经营风险的技术分析</b> .....	350
一、财务稳定性的含义 .....	350
二、财务稳定指标 .....	350
三、财务稳定性分析 .....	352
<b>第四节 保险经营风险的防范</b> .....	353
一、危险单位承保限额决定 .....	353
二、单个公司承保总额决定 .....	355
三、经营资本流动性合理化结构 .....	357
<b>第十八章 保险市场的监管</b> .....	360
<b>第一节 保险监管引言</b> .....	360
一、保险监管的产生及其原因 .....	360
二、保险监管的原则与目标 .....	362
<b>第二节 保险监管体系与方式</b> .....	365
一、保险监管体系 .....	365
二、保险监管方式 .....	368
三、保险监管程度 .....	369
<b>第三节 保险监管的内容</b> .....	371
一、组织监管 .....	371
二、经营监管 .....	374
三、财务监管 .....	377
<b>第四节 保险监管模式及其比较</b> .....	383
一、“英国型”保险监管模式 .....	383



---

二、“日德型”保险监管模式 .....	384
三、两种监管模式的发展趋向 .....	385
四、对中国保险监管的启示 .....	386
<b>附章 社会保险 .....</b>	<b>389</b>
<b>第一节 社会保险概述 .....</b>	<b>389</b>
一、社会保险的概念 .....	389
二、社会保障制度的历史 .....	389
三、社会保险的功能 .....	391
<b>第二节 社会保险制度的运行 .....</b>	<b>392</b>
一、社会保险保费收入 .....	392
二、社会保险费分担方式 .....	393
三、社会保险的财务制度 .....	393
四、社会保险基金的管理 .....	394
<b>第三节 中国社会保险制度的主要内容 .....</b>	<b>396</b>
一、中国社会保险制度的沿革 .....	396
二、统账结合的养老保险制度 .....	398
三、医疗社会保险 .....	399
四、失业保险制度 .....	400
<b>参考文献 .....</b>	<b>403</b>