

● 通 用 财 经 类 教 材

保险学

BAO XIAN XUE

● 姚海明 段 昆 编著



● 复旦大学出版社

通用财经类教材

保 险 学

姚海明 段昆 编著

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/姚海明,段昆编著. —上海:复旦大学出版社,
1999.10
通用财经类教材
ISBN 7-309-02306-4

I. 保… II. ①姚…②段… III. 保险学-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 61211 号

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65642892(编辑部)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

经销 新华书店上海发行所

印刷 复旦大学印刷厂

开本 850×1168 1/32

印张 10

字数 257 千

版次 1999 年 10 月第一版 2003 年 1 月第三次印刷

印数 10 001—13 000

定价 14.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书系统地阐述了保险学的基本理论和有关业务知识,包括风险与风险管理、保险分类、保险的产生与发展、保险合同、保险市场、保险费率、再保险、保险营销、财产保险、人身保险、责任保险、保证保险与信用保险、社会保险、保险监管等。本书适合于大专院校经济类、管理类专业师生和广大金融、保险工作者学习参考。

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险	1
一、风险的概念与特征	1
二、风险因素、风险事故、损失	3
三、风险的分类	5
第二节 风险处理的基本方法	8
一、风险回避	8
二、风险自留	9
三、防损与减损	10
四、风险转移	10
第三节 风险管理与保险	11
一、风险管理的概念	11
二、风险管理的过程	12
三、风险管理与保险的关系	14
第二章 保险与保险种类	16
第一节 保险的概念与要素	16
一、保险的概念	16
二、保险的要素	17
三、可保风险	19
四、保险与储蓄、救济、赌博的区别	21
第二节 保险与大数法则	22
一、概率与概率分布	22

二、大数法则	24
第三节 保险的种类	26
一、财产保险、人身保险、责任保险和信用保险	26
二、强制保险和自愿保险	26
三、原保险和再保险	27
四、商业保险和社会保险	27
第四节 西方国家保险学说	27
一、损失说	28
二、非损失说	29
第三章 保险的产生与发展	31
第一节 保险的产生	31
一、海上保险	33
二、火灾保险	35
三、人寿保险	36
四、责任保险	37
第二节 现代保险制度的发展	37
第三节 世界保险业的发展趋势	39
第四节 中国保险业的产生与发展	41
一、旧中国民族保险业的形成与发展	41
二、新中国保险业的发展	42
第四章 保险合同(上)	46
第一节 保险合同的概念和特点	46
一、概念	46
二、特点	46
第二节 保险合同的种类	49
一、财产保险合同与人身保险合同	49
二、定值保险合同与不定值保险合同	50
三、足额保险合同、不足额保险合同与超额保险	

合同	51
四、单个保险合同、集合保险合同与综合保险	
合同	53
五、指定险保险合同与一切险保险合同	54
六、赔偿性保险合同与给付性保险合同	54
第三节 保险合同的主体与客体	55
一、保险合同的主体	55
二、保险合同的客体	60
第五章 保险合同(下)	63
第一节 保险合同的订立	63
一、要约与承诺	63
二、保险合同的形式	63
三、保险合同的主要条款	65
四、影响保险合同效力的主要因素	69
第二节 保险合同的履行	72
一、投保人的义务	72
二、保险人的义务	75
第三节 保险合同的变更	76
一、保险合同变更的含义	76
二、保险合同主体的变更	76
三、保险合同内容的变更	77
四、保险合同效力的变更	77
五、保险合同的终止	79
第四节 保险合同争议的处理	80
一、保险合同争议的含义	80
二、保险合同的解释	81
三、保险合同争议的处理方式	82
第六章 保险市场	85

第一节 保险市场的构成	85
一、保险供给者	85
二、保险中介人	88
三、保险需求者	91
第二节 保险的需求与供给	91
一、保险的需求	91
二、保险的供给	94
第三节 保险市场模式	95
一、自由竞争模式	95
二、完全垄断模式	96
三、垄断竞争模式	96
第七章 保险费率	98
第一节 保险费率的构成	98
一、保险费率的构成	98
二、保险费率的构成	98
第二节 厘订保险费率的的基本原则	100
一、充分保障原则	100
二、公平合理原则	100
三、相对稳定原则	101
四、促进防损原则	101
第三节 厘订保险费率的的方法	102
一、判断法	102
二、分类法	102
三、修正法	103
第四节 财产保险费率的厘订	105
一、保险损失率	105
二、纯费率	106
三、附加费率	108

四、毛费率	108
第五节 人寿保险费率的厘订	108
一、生命表	109
二、利息	113
三、人寿保险纯保费的计算	114
四、附加费率	116
第八章 再保险	118
第一节 再保险概述	118
一、再保险的概念	118
二、再保险的产生与发展	119
三、再保险的作用	120
四、再保险与原保险的关系	121
第二节 再保险的业务方式	123
一、比例再保险	123
二、非比例再保险	127
第三节 再保险合同	131
一、临时再保险合同	131
二、固定再保险合同	132
三、预约再保险合同	132
第四节 再保险组织	133
一、兼营再保险的普通保险公司	133
二、专业再保险公司	133
三、再保险集团	134
第九章 保险营销	135
第一节 保险营销环境分析	135
一、宏观环境	135
二、微观环境	137
第二节 保险展业	138

一、保险展业的概念和必要性	138
二、保险展业的途径	138
第三节 保险营销管理	139
一、承保	139
二、理赔	143
三、防灾防损	147
四、保险人对保险代理人的管理	148
第十章 财产保险	152
第一节 财产保险的概念、保险利益和分类	152
一、财产保险的概念	152
二、财产保险的保险利益	153
三、财产保险的分类	154
第二节 财产保险的主要种类	155
一、海上保险	155
二、货物运输保险	157
三、火灾保险	157
四、运输工具保险	159
五、工程保险	161
六、农业保险	163
第三节 财产保险的基本原则	165
一、赔偿原则	165
二、权益转让原则	168
三、分摊原则	172
第四节 财产保险准备金	174
一、财产保险准备金的种类	174
二、准备金的提留	175
第十一章 人身保险	180
第一节 人身保险的概念、特征与分类	180

一、概念、特征和保险利益	180
二、分类	182
第二节 人寿保险	183
一、概念	183
二、人寿保险的种类	184
三、人寿保险的常用条款	188
四、人寿保险对个人和家庭的作用	191
第三节 意外伤害保险	192
一、概念	192
二、分类	194
第四节 健康保险	195
一、概念	195
二、分类	196
第五节 寿险准备金	197
一、责任准备金	197
二、理论责任准备金的计算	198
三、实际责任准备金	198
第十二章 责任保险	200
第一节 责任保险概述	200
一、概念	200
二、责任保险的承保形式	202
第二节 责任保险合同的内容	202
一、保险责任范围	202
二、除外责任	203
三、赔偿限额与免赔额	203
四、保险费率的确定	204
五、赔偿处理	204
第三节 责任保险的主要种类	205

一、公众责任保险	205
二、产品责任保险	208
三、雇主责任保险	210
四、职业责任保险	213
第十三章 保证保险与信用保险	215
第一节 保证保险	215
一、保证保险的概念与特点	215
二、诚实保证保险	216
三、确实保证保险	220
第二节 信用保险	222
一、信用保险概述	222
二、国内信用保险	225
三、出口信用保险	227
第十四章 社会保险	235
第一节 社会保险概述	235
一、社会保险的概念及其与商业保险的区别	235
二、社会保险的产生与发展	237
第二节 社会保险的主要形式	238
一、养老保险	238
二、失业保险	241
三、疾病保险	245
四、工伤保险	247
五、生育保险	250
第三节 社会保险基金	252
一、社会保险基金的概念和内容	252
二、社会保险基金的运用	253
第十五章 保险监管	255
第一节 保险监管的必要性	255

一、保证保险人的偿付能力	255
二、广泛的社会性	256
三、技术要求的复杂性	256
四、保险产品的特殊性	256
五、保险业的竞争性	256
第二节 保险监管的主要内容	257
一、对保险人的监管	257
二、对险种的基本条款和费率的监管	263
三、对保险公司财务的监管	264
四、对保险中介人的监管	267
附录一 1970—1995 年保险损失排行榜	270
附录二 1996 年世界 20 家最大商业保险公司	272
附录三 中国主要保险公司一览	274
附录四 中华人民共和国保险法	278
主要参考书目	304
后记	306

第一章 风险与风险管理

第一节 风 险

“天有不测风云，人有旦夕祸福。人事变迁无常，则危险亦必随之而起。沧海桑田，华屋山丘，寿命之修短，事业之兴替，举凡一切危险发生，动有出人意表者，如不绸缪未雨，熟筹先事预防之术，则一旦横逆之来，猝逢意外，未有不噬脐莫及，而叹应付之无方者。”^①人们在日常生活中，各类组织在日常运作中，难免遭遇不测风云或旦夕之祸，造成财产和生命损失。不管是不测风云，还是旦夕之祸，都是与客观存在的风险有关的。有风险，就需要寻求防范、规避和化解之策。因此，研究保险首先要认识风险。

一、风险的概念与特征

(一) 概念

风险是损失的不确定性，这种不确定性包括：发生与否不确定、发生的时间不确定、损害的对象不确定、发生的状况不确定、损害的程度不确定。但是，对于社会来说，风险又是一种客观存在的现象，一旦发生必然给社会造成一定损失。

具体来说，风险是指在一定条件下，某种自然现象、生理现象和社会现象是否发生及其对人类的社会财富和生命安全是否造成

^① 王效文、孔涤庵：《保险学》，商务印书馆1934年版。

损失和损失程度的客观不确定性的状态。

过去有的教科书对风险和危险不加区别。事实上,这两个概念既有相同之处,又有所区别。两者的共同点是:都是尚未发生又可能发生的现象,发生后的可能结果是可以预测的。不同之处主要有两点:第一,从一般认识的习惯来看,危险一般被看作将要发生不幸事件的状态,发生的确定性较高,而风险则有可能发生也有可能不发生;第二,从发生后果看,危险一旦发生只有损失这一种后果,而风险发生的后果则可能不止一种,事先也难以确定会出现哪一种。另外,风险之说更具有学术意味,危险的提法更口语化。

(二) 特征

1. 客观性。

风险的产生自有其客观原因。它不以人的意志为转移。有些风险甚至是人力不可抗拒的,例如地震、台风。还有的风险是由于人们对客观世界的认识不够,对它的起因和规律不甚了解,如厄尔尼诺现象,但这并不能否定它的存在。从总体和长期来看,有些风险事件又具有一定的规律性,可以借助于科学的方法进行预测或估计,以达到尽可能减少损失的目的。

2. 偶然性。

对于某一个主体而言,风险具有偶然性,不知何时降临,也不知降临时究竟会造成多大损失,就像我们不知何时家中会遭窃一样。在社会秩序正常的情况下,被窃这样的意外事件只能是某个家庭偶然遭受的不幸。而对于一些必然发生的事件,如机器的自然损耗,就不属于风险。

3. 损失性。

对某一主体而言,风险的发生必然造成一定的经济损失或产生特殊的经济需要。这里所说的经济损失是指能够用货币来衡量的,否则不构成保险学研究的风险。特殊的经济需要包括人们因疾病、伤残、失业等原因暂时或永久丧失劳动能力所需要的医疗、生

活等费用以及死亡后所需的善后和遗属的赡养费用以及物质财产受损后人们对它进行修复、整理等所需费用等。

二、风险因素、风险事故、损失

(一) 风险因素(Hazard)

风险因素,也称风险条件,是指引发风险事故或风险事故发生时致使损失增加的条件。例如,不良健康状况之于人体,劣质建材和不合理建筑结构之于建筑物,前者是后者的风险因素。又如1998年春节期间发生在山西朔州的假酒大案,假酒或者说酒中的有毒成分就是风险因素。风险因素主要包括两类。

1. 有形风险因素。

有形风险因素是指引起损失或增加损失发生机会或严重程度的物质性条件。物质财产的内部结构、用途、所处周边环境等不同,引起损失发生或增加程度也不同。例如油轮码头,由于油类产品的易燃易爆性,比一般的货运码头发生火灾的可能性大;又如在干燥气候条件下,游客乱扔烟头导致森林火灾,着火的烟头就是森林火灾的有形风险因素。

2. 无形风险因素。

无形风险因素是指有关人员的思想道德、文化习惯、工作作风、生活态度等引起损失或增加受损程度的因素。它包括道德风险因素和行为风险因素两种。

(1) 道德风险因素。

道德风险因素是指人们不诚实或有不良企图,故意制造风险事故,造成损失或扩大损失程度的因素。例如,纵火、凿沉船只而使财产损失。在保险领域中,道德风险主要表现为投保人或被保险人或受益人以不道德的手段骗取保险赔款,牟取不正当利益,如虚报保险财产价值、故意制造保险事故、伪造与损失有关的证据等。

(2) 行为风险因素。

行为风险因素是指人们在行为上粗心大意或漠不关心,易于引发风险事故或扩大损失程度的因素。例如,某座房屋年久失修,屋内电线老化又不及时更换,最后酿成火灾事故。又如驾驶员在开车时不愿意系安全带,增加了发生车祸以后伤亡的可能性。在现实生活中,一些人不良的行为、习惯也往往会引起其本人的健康和寿命的风险,如过度吸烟、酗酒、滥服药物、接触放射性物质等。

台湾学者陈云中认为,道德风险可分为广义与狭义两种。广义道德风险包括积极道德风险与消极道德风险,狭义道德风险仅指消极道德风险。积极道德风险是指被保险人或受益人为诈取保险金而故意促使所保风险发生的种种行为或企图。狭义道德风险,又称心理风险,是指投保人与被保险人因有保险而疏于保护或施救被保险财产而造成或扩大风险。^①

(二) 风险事故(Peril)

风险事故,也称风险事件,是引起风险损失的事件。风险事故是损失的直接原因。例如,汽车煞车系统失灵导致车祸,煞车系统失灵是风险因素,车祸就是风险事故。常见的风险事故有地震、洪水、暴雨、飓风、龙卷风、冰雹、海啸、崖崩、地陷、突发性滑坡、泥石流、雪灾、冰凌、雷击、火灾、爆炸、战争、空中运行物体的坠落等。1996年9月5日至8日,“弗兰”飓风席卷美国东部,最高风速达193公里/小时,造成39人死亡,保险损失达16亿美元;同年4月,德国杜塞尔多夫机场大火,导致16人死亡,保险损失3.15亿美元;5月,法国巴黎里昂信贷银行大火,造成保险损失4.04亿美元。^②

(三) 损失(Loss)

损失是指风险事故造成的经济价值的意外减少或灭失。主要

① 陈云中:《保险学》,第66页,五南图书出版社1985年版。

② 参见《中国保险报》1997年5月27日第一版。