

新编保险学基础

周 勇 编著 案例分析

XINBIAN

Baoxianxue Jichu

ANLI FENXI

立信会计出版社

新编保险学基础

—— 案例分析

周 勇·编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编保险学基础:案例分析/周勇编著. —上海:立信
会计出版社, 2003. 3

ISBN 7-5429-1106-6

I. 新… II. 周… III. 保险-案例分析 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 013931 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	lxaph@sh163c.sta.net.cn

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	12.875
插 页	2
字 数	333 千字
版 次	2003 年 3 月第 1 版
印 次	2003 年 3 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1106-6/F·1014
定 价	22.60 元

如有印订差错 请与本社联系

作者简介

周勇 1966年6月出生。2000年获得上海财经大学经济学硕士学位。现为上海大学国际工商与管理学院保险学副教授。曾在各类学术刊物上发表《海事赔偿责任限制制度下的保险关系》、《海难救助、污染危险条款和共同海损费用保险》、《海上货运险索赔风险浅谈》等论文10余篇。参译《现代工商管理实务——澳大利亚企业案例分析》一书。我国首批保险经纪人资格获得者。

序

本书的作者周勇先生于20世纪90年代中期在上海财经大学攻读硕士学位期间,曾经选修旁听过我为保险专业研究生开的好几门课程。当时周先生虽已在上海大学担任保险学课程教学工作,但他的虚心好学及钻研保险专业理论之认真刻苦给我留下了很深的印象。周先生从教多年,教学经验丰富,且笔耕不辍,新近又完成了《新编保险学基础——案例分析》一书,他的勤勉和执著,实在令人钦佩。

承蒙周先生赠书和嘱托为此书作序,我有幸全文拜读了他多年来在教学实践中对保险学潜心研究的成果。与已出版的同类著作相比,这本《新编保险学基础——案例分析》确实有许多我认为值得向读者推荐的特色:

第一,此书对保险学内容的阐述比较流畅,文字浅显易懂,可以打消初学者对学习“深奥”保险原理的惧怕心理。此书不仅可作为大专院校法律、金融、保险和其他相关专业学生学习保险基础理论的教材,也适宜于外向型企业和从事对外经贸业务活动的人员学习使用,有助于他们了解和掌握保险理论知识,增强在国际市场上的适应能力。

第二,我国入世后,国内保险市场对保险人才的需求已从对一般保险从业人员的需求转为对具有数理、工程、医学等学科背景的复合型保险人才的需求。而此书的编写出版恰好适

应了保险人才需求的这一变化,有针对性地为复合型保险人才的培养提供了一本较为合适的保险学教材。

第三,目前国内的保险学教材与书籍林林总总,数量也不少,但常会见到某些内容上的错误、不确切或语焉不详的叙述,很让人感到遗憾。《新编保险学基础——案例分析》的作者在许多保险史实和理论问题的阐述上,态度是比较严谨的,不仅参阅大量国内外有关资料,而且肯下功夫对这些翔实的资料进行细致分析,因此结论较为使人信服。此外,作者对保险基本原则和保险合同的订立、生效、履行、时效以及争议处理等方面的内容,时时站在国际保险市场的角度来进行论述,颇有新意。而书中的伦敦劳合社业务流程图及其资信链图在同类的教材中也是首次出现。

第四,目前的保险学教材一般都是原理讲解较多,而案例实务运用较少,从而不利于学生对保险基本原理的理解和掌握。案例教学正是当前高校教改的一个内容,它对不同领域、不同专业知识的交叉渗透理解能起到催化作用。作者在书中结合了大量的中外保险案例来论述讲解保险理论,在这方面进行了有益的尝试。从该校对学生的调查中得知以此书稿进行教学,教学效果十分明显,深受历届学生的好评。

我相信周先生的《新编保险学基础——案例分析》问世后,定会受到广大读者的肯定和欢迎。

应世昌

上海财经大学

前 言

中国入世已有一年多了,经济与法律的各项事务正逐渐地向国际规则和惯例靠拢,保险业也毫不例外。经中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订通过的新的《保险法》已正式于2003年元月一日颁布实施,表明了我国保险市场在加入世界贸易组织一年后,正以超乎寻常的速度融入国际保险市场的大循环,其他相关的保险法律法规也逐渐在与国际接轨。依据大数原理建立起来的保险机制,从本质上讲从来就不排斥保险的国际化,因为它符合风险损失分散的原则,这从我国在入世中最先开放再保险业的承诺也可见一斑。同样地,全国人大在修订《保险法》时,对再保险的规定作了重点的修订,其他不符合入世需要或不适应当前我国保险市场发展而修改的内容还有对保险资金运用、加强保险企业的偿付能力的监管、逐步放松市场行为的监管、保护消费者的合法权益等等。

为了适应我国保险业的发展变化对金融保险人才培养的要求,笔者根据近年来给我校研究生和本科生所授保险学课程的心得体会,结合当今国内和国际保险发展的现状和趋势,在参考了大量国内外的相关保险教材和资料,并融合不少中外经典的保险案例而编著了这本《新编保险学基础——案例分析》。可以这么说,本书的编写是经过20多轮的教学实

践过程,在多次推敲补充后才完稿成书的。

本书编撰是以 2002 年 10 月 28 日第九届全国人大常委会第三十次会议通过的《中华人民共和国保险法》(修订版)为依据的(在本书所引用的有关《保险法》法律条款,除特别注明外均指新修正后的《保险法》),在详细参考了国内外有关保险业最新资料基础上,力求全面准确地阐述保险的起源、发展、分类、原则以及保险学说等基本原理,主要险种的基本内容以及保险合同、保险法规、保险经营和保险市场等有关实务内容,是高校学生、相关政府机关和行业人士的具有实用价值的教学用书和参考书籍。书中有些图表如劳合社业务流程图、劳合社资信链图、世界保费一览表等是在参考了国内外相关资料后绘制的。而将“保险学说”这一章一反其他教材而置于本书的末尾,是出于读者对保险学说的理解掌握应建立在对保险原理知识通晓基础上的原因,否则只能是食之不化。鉴于目前教材中一般都是原理讲解较多,而案例实务运用较少,从而加大了读者理解难度的情况,本书收录了中外经典保险案例 10 多个,不仅有助于读者对保险原理的理解,也符合当前教学改革的发展趋势,对不同专业领域知识的交叉、渗透和理解也能起到催化作用。

本书从构思直至完稿,自始至终得到了上海财经大学资深保险学教授应世昌老师无微不至的关心和指导,不仅亲自审稿,而且提供了参考意见,并为本书作序;上海大学国际工商与管理学院的领导和同事唐豪教授、陈宪教授、陈湛匀教授、孙元欣教授、桂咏评副教授等对于我的教学和出版都给予了学术上的指导和资料上的帮助;立信会计出版社的徐小霞

副编审在本书编写过程中,因我参加上海第四批援助新疆的工作而需对出版计划进行调整给予了许多帮助和谅解。对于以上同志我在此表示衷心感谢。对于在书中所引证的国内外文献的作者,也一并表示感谢。同时对于我曾经教授过的历届学生说声谢谢,正因为有了你们对我教学的好评和鼓励,才使我作出提前出版此书的决定。最后我想对我的妻子葛纯和女儿周冰卉说声谢谢!如果没有你们的全力支持和帮助,也就没有本书的顺利出版。

由于编写时间仓促,收集参考资料局限以及我的学术水平有限,加上编写后期参加上海市委组织部第四批援疆工作,因此书中的缺陷和错误难免,还请广大读者不吝赐教。

编 者

2003 年 2 月

目 录

第一章 风险与保险	1
第一节 风险的含义	1
一、风险的定义(2) 二、损失概率高低与风险大小的关系(3) 三、与风险有关的三个概念(4)	
第二节 风险的分类	5
一、按风险的性质划分(5) 二、按风险危及的对象划分(6) 三、按风险发生的原因划分(7)	
第三节 对付风险的方法	7
一、避免风险(7) 二、减少风险(8) 三、保留风险(8) 四、转移风险(8)	
第四节 风险管理	9
一、风险管理的定义(9) 二、风险管理的步骤(11)	
第五节 保险的概念和特点	17
一、保险的定义(17) 二、保险的特点(18) 三、可保风险(19) 四、不保风险(21)	
复习思考题	23
第二章 保险的起源与发展	24
第一节 保险产生与发展的条件	24
一、自然灾害和意外事故的客观存在是保险产生和发展的先决条件(24) 二、剩余产品的出现和增多是保险产生和发展的物质条件(26) 三、商品生产和商品交换是保险产生和发展的经济基础(27)	
第二节 海上保险的起源与发展	27

一、共同海损起源说(27)	二、船舶(货物)抵押借款起源说(28)	
第三节 其他险种的起源与发展		32
一、火灾保险(32)	二、人身保险(33)	三、责任保险和信用保险(33)
第四节 劳合社的性质和特点		34
一、劳合社的发展历程(34)	二、劳合社的性质和特点(36)	三、劳合社的资信链结构(38)
复习思考题		40
第三章 我国保险的产生与发展		41
第一节 我国第一家保险公司的诞生		41
第二节 我国第一家民族保险公司的出现		42
第三节 新中国成立前我国保险业的特点		44
第四节 新中国成立后我国保险业的发展概况		45
一、中国人民保险公司的发展历程(46)	二、国内其他保险公司的发展概况(48)	三、外资保险公司的概况(49)
四、中外合资保险公司的概况(51)		
第五节 我国保险业在国际上的地位		52
复习思考题		56
第四章 保险基金		57
第一节 社会后备基金的概念		57
第二节 社会后备基金的主要形式		58
一、集中形式的社会后备基金(58)	二、分散形式的社会后备基金(58)	三、社会保障基金(60)
四、保险形式的社会后备基金就是保险基金(62)		
第三节 保险基金的特点		62
一、保险基金是一种合理的分摊金(62)	二、保险基金是一种责任准备金(63)	三、保险基金是一种返还性资金(63)

第四节 保险准备金	66
一、法定准备金(66) 二、任意准备金(75)	
第五节 保险和财政、金融的关系	77
一、财政型保险(77) 二、金融型保险(78) 三、金融财政型保险(78)	
复习思考题	79
 第五章 保险的职能和作用	80
第一节 保险的基本职能	80
一、保险分摊损失的职能(81) 二、保险经济补偿的职能(91)	
第二节 保险的派生职能	91
一、保险的投资职能(92) 二、保险的防灾防损职能(98)	
第三节 保险的作用	102
一、补偿灾害事故的损失,保障社会再生产的正常进行(102) 二、有益于风险管理,促使防灾防损,保障社会财富的安全(103) 三、积聚建设资金,推动市场经济的发展(104) 四、保障社会稳定和人民群众生活安定(104) 五、有利于新的科学技术开发,推动科技进步(104) 六、推进国际贸易进程和对外经济交往(105)	
第四节 保险的社会代价	106
一、骗保成风,给保险业造成巨大损失(106) 二、保险业务的开展产生了较高的营业费用(107) 三、保险参加者易产生行为风险(107) 四、助长其他行业的不良风气(107)	
复习思考题	108
附录 美国 1958 年保险监督官标准普通生命表	109
 第六章 保险的分类	111
第一节 按实施的方式划分	111
一、自愿保险(111) 二、强制保险(112)	
第二节 按承保风险转移方式划分	114

一、原保险(114) 二、再保险(114) 三、重复保险(115) 四、共同保险(117)

第三节 按保险期限划分..... 119

一、短期保险(119) 二、长期保险(119)

第四节 按保险构造技术划分..... 120

一、寿险(120) 二、非寿险(121)

第五节 按业务经营的项目划分..... 121

一、水险(121) 二、非水险(121)

第六节 按业务经营目的划分..... 122

一、盈利保险(122) 二、非盈利保险(122)

第七节 按保险标的划分..... 124

一、财产保险(124) 二、责任保险(131) 三、信用保证保险(136)

四、人身保险(141)

复习思考题..... 161

第七章 保险原则..... 162

第一节 可保利益原则..... 162

一、可保利益的含义(162) 二、可保利益原则的概念(164) 三、可保利益原则的意义(165) 四、构成可保利益的条件(166) 五、各险种的可保利益(167) 六、要求可保利益存在的时间(170)

第二节 最大诚信原则..... 171

一、最大诚信的含义(172) 二、告知(173) 三、保证(176) 四、弃权 and 禁止反言(178)

第三节 补偿原则..... 179

一、补偿原则的含义(179) 二、补偿原则的具体体现(179) 三、补偿的形式(181) 四、防止被保险人通过补偿而获利(181) 五、补偿原则的不适用(182)

第四节 代位求偿原则..... 183

一、代位求偿原则的含义(183) 二、代位求偿成立的条件(184) 三、

代位求偿原则的不适用(187)	
第五节 分摊原则	188
一、比例分摊(188) 二、限额分摊(188) 三、顺序负责(189) 四、 平均分摊(189)	
第六节 近因原则	190
一、近因的含义(190) 二、近因原则及其法律意义(191)	
复习思考题	192
 第八章 保险合同	 194
第一节 保险合同的概念和特点	194
一、保险合同的概念(194) 二、保险合同的特点(194)	
第二节 保险合同的主体和客体	198
一、保险合同的主体(198) 二、保险合同的客体(206)	
第三节 保险合同的内容	207
一、保险标的(207) 二、保险价值(207) 三、保险金额(208) 四、 保险费及缴费方式(211) 五、保险责任(213) 六、责任免除(214) 七、保险期限(216)	
第四节 保险双方的基本义务	217
一、投保人的基本义务(217) 二、保险人的基本义务(218)	
第五节 保险合同的订立	221
一、保险合同订立的程序(221) 二、保险合同生效的条件(221) 三、 保险合同的形式(222)	
第六节 保险合同的变更	224
一、保险合同主体的变更(224) 二、保险合同客体的变更(226) 三、 保险合同内容的变更(226)	
第七节 保险合同的终止	226
一、自然终止(226) 二、履约终止(227) 三、协议终止(228) 四、 违约终止(228) 五、自始无效(228) 六、解约终止(229)	
第八节 保险合同的时效	229

第九节 保险合同争议的处理方法	230
一、协商(231) 二、仲裁(231) 三、诉讼(231)	
第十节 保险赔偿	232
一、人身保险的给付(232) 二、责任保险的赔偿(236) 三、财产保险的赔偿(237)	
复习思考题	248
 第九章 保险法规	 250
第一节 保险法规概述	250
一、保险法定义(250) 二、保险法的构成(251)	
第二节 世界保险法规发展概况	253
一、世界保险法的发展沿革(253) 二、世界保险法立法的现状(257)	
第三节 我国的保险法规	262
一、我国保险法的发展沿革(262) 二、我国保险法的立法现状(264)	
复习思考题	270
 第十章 保险经营	 271
第一节 经营原则	271
一、大数法则(271) 二、风险分散原则(272) 三、风险核保原则(275)	
第二节 组织机构	276
一、股份公司形式(276) 二、相互公司形式(277) 三、相互保险合作社(277) 四、劳合社的自然人形式(278)	
第三节 保险展业	279
一、保险展业的环境分析(279) 二、保险展业的渠道(281)	
第四节 保险承保	283
一、风险核保(283) 二、承保控制(283)	
第五节 保险理赔	285
一、损失核赔原则(285) 二、保险理赔程序(286)	

第六节 美国“9·11”恐怖袭击事件对保险经营的影响	288
一、“9·11”恐怖袭击事件(288) 二、“9·11”恐怖袭击事件对世界保险业的影响(289) 三、“9·11”恐怖袭击事件对我国保险业的启示(291)	
复习思考题	293
第十一章 保险市场	294
第一节 保险市场概述	294
一、保险市场的概念(294) 二、保险市场的作用(295)	
第二节 保险市场的构成	295
一、保险商品和劳务的供给者(295) 二、保险商品和劳务的需求者(296) 三、保险商品和劳务的中介人(296)	
第三节 保险市场的供求机制	296
一、保险供给(296) 二、保险需求(298)	
第四节 保险市场类型	300
一、完全垄断型保险市场(300) 二、完全竞争型保险市场(300) 三、寡头垄断型保险市场(301) 四、垄断竞争型保险市场(302)	
第五节 国际保险市场	302
一、英国保险市场(302) 二、北美保险市场(303) 三、欧洲大陆国家保险市场(304) 四、东方国家保险市场(304) 五、新兴国家保险市场(305)	
第六节 保险监管	306
一、保险监管目的(307) 二、保险监管机构(309) 三、保险监管内容(311) 四、保险监管模式(319)	
复习思考题	321
第十二章 保险学说	322
第一节 保险学研究对象	322
第二节 保险学研究内容	324

一、保险总论(324)	二、保险分论(324)	三、保险经营(324)	
第三节 西方保险学说的主要流派			325
一、保险损失学说(326)	二、保险非损失学说(328)	三、二元说(330)	
复习思考题			330
案例分析			331
案例一 家庭中谁最应该保险——“生命价值理论”的现实意义			331
案例二 收养不合法无可保利益,保险合同无效			332
案例三 投保人未履行如实告知义务,保险人不赔			334
案例四 免责条款未予说明,被保险人获得赔偿			336
案例五 转让车辆未办过户手续,保险公司承担保险责任			338
案例六 人身保险不能行使代位求偿权			340
案例七 莱兰航运公司诉诺威奇联合火灾保险社案			342
案例八 汉密尔顿诉潘多夫案			343
案例九 塞缪尔诉杜马案			344
案例十 保单错写二字,合同自始无效			345
案例十一 遗嘱不能变更指定受益人			346
案例十二 保险代理人过失,责任由谁负			348
案例十三 对保险合同条款理解发生争议,如何判决			350
附件			353
一、中华人民共和国保险法			353
二、中华人民共和国外资保险公司管理条例			380
三、中华人民共和国海商法(节选)			388
参考书目			396