

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

保险学 (第二版)

主 编 郭颂平 赵春梅

副主编 高 鹏

高等教育出版社

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

保险学 (第二版)

主 编 郭颂平 赵春梅

副主编 高 鹏

高等教育出版社·北京

内容简介

本书第二版是在第一版的基础上修订而成的。教材系统地阐述了现代保险学的基本原理，全面介绍了商业保险的业务知识和保险监管政策，既包含了保险理论体系，又反映了保险领域的最新理论和法规，还强调了保险业务的实际操作。

全书分为 17 章，主要内容包括风险概述、保险概述、保险合同、保险的基本原则、财产保险、农业保险、机动车辆保险、船舶与货物运输保险、能源与航空航天保险、人寿保险、人身意外伤害与健康保险、责任保险、信用保证保险、再保险、保险经营、保险实务和保险监管等。每章除了列明知识结构、学习目的外，章后还附有延伸阅读、复习思考题以及参考文献等，不仅方便高校师生的学习与参考，也适合于广大金融保险从业人员的培训与自学。

图书在版编目(C I P)数据

保险学 / 郭颂平,赵春梅主编.--2 版.--北京:

高等教育出版社,2018. 10

金融学专业

ISBN 978-7-04-050560-3

I. ①保… II. ①郭… ②赵… III. ①保险学-高等学校-教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 203185 号

策划编辑	郭金录	责任编辑	郭金录	特约编辑	吕培勋	封面设计	张 志
版式设计	于 婕	插图绘制	于 博	责任校对	李大鹏	责任印制	耿 轩

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
印 刷	北京市鑫霸印务有限公司		http://www.hepmall.com
开 本	787mm×1092mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	30	版 次	2014 年 9 月第 1 版
字 数	670 千字		2018 年 10 月第 2 版
购书热线	010-58581118	印 次	2018 年 10 月第 1 次印刷
咨询电话	400-810-0598	定 价	56.00 元

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 50560-00

编委会名单

编委会顾问：曾康霖

编委会主任：周好文

编委会副主任：（按姓氏拼音排序）

蔡则祥 陈尊厚 郭颂平 贺 瑛 吴少新 赵福春

编委会主要成员：（按姓氏拼音排序）

边智群 蔡则祥 曹 艺 陈尊厚 程培先 郭颂平
贺 瑛 姜佰谦 林江鹏 刘东辉 刘志梅 马 欣
秦菊香 孙 莉 唐明琴 王春满 王家华 吴少新
许传华 许文新 杨丽萍 杨兆廷 张 维 赵福春
周好文

总 前 言

金融是现代经济的核心,在资源配置中起关键作用。在金融全球化背景下,其运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率,乃至影响国家经济安全。近年来,随着我国经济实力的不断增长,中国金融国际化的步伐在加快,金融人才需求呈现出高端化和多样化的趋势,这对我国金融高等教育和金融人才培养提出了新的要求。未来我国金融人才的培养既要适应经济全球化的大趋势,更要立足中国经济、金融改革与发展实际,确立多样化人才培养目标,不断创新人才培养模式,既要培养厚基础、宽口径、复合型、国际化高级人才,又要培养专业技能熟练、实践能力强的应用型专门人才,以满足社会经济发展对金融人才的多样化、多层次需求。

从我国目前金融人才供求水平来看,主要是人才质量和结构矛盾较为突出。一方面,国内许多金融类企业面临适应经济、金融全球化的“应用创新型”专业人才紧缺的状况,“招不到合适人才”;另一方面,每年金融类专业部分毕业生就业形势严峻,“找不到对口工作”。究其原因,主要是由于目前我国金融学专业人才培养的质量和结构还远远不能满足经济和社会发展的需求。因此,抓紧培养知识、能力、素质协调发展的“应用创新型”金融人才显得尤为重要。“应用创新型”人才应全面掌握金融学专业基本理论体系和专门知识,以及金融领域基本工作技能,金融分析的基本工具和方法;能熟练运用计算机、外语和数学等现代金融活动所必需的工具;具有良好的人文品德修养、职业道德和社会责任感;形成良好的金融职业素养。

作为对培养金融专业新型人才这一社会需求的回应,2012年12月,在高等教育出版社的组织协调下,原中国人民银行所属六所院校聚首北京,共同商定联合编写金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材。这些原中国人民银行所属院校从事金融教学、研究已经50多年,专业功底厚实。更为难得的是它们始终参与、跟踪我国金融改革发展,熟悉金融业务及其发展变化,较早形成了实力型师资团队,教材建设的经验也比较丰富。以它们为主通力合作,承担编写工作,再合适不过。

为了能够让该系列教材的研发有的放矢、凝聚共识,结合新时期金融学“应用创新型”人才培养的主要特点,编委会总结了我国高校金融学专业所选用教材现存的主要问题:一是教材老化太快。以国有银行股改上市为标志,近十年来金融业的转型变化最快、最为实质,从制度、组织、内部管理、经营机制,到业务、产品和技术手段,均被不断创新,市场逻辑强力主导金融变革前行。仅从业务层面看,资本节约型业务成为普遍选择,零售业务、小企业融资、“三农”服务以及中间业务蓬勃发展,财富管理等各类资产管理业务在银行、证券、保险等行业迅速兴起。传统业务正在向多元化价值增值型业务转型,综合经营已经显化。新情况的产生凸显出已有教材的局限性,书本与现实的差距正在拉大。二是教材选择左右为难。已有版本大部分是研究型的,教材优秀,越编越厚,理论够肥,技能偏

瘦,不太适合“应用创新型”人才的培养和教学,学生厌烦,老师无奈,用人单位抱怨。纠结之中,大家盼望能出一套新书,把金融服务的基本理论、知识和技能讲得清楚、明白而简练,把近年来金融转型的创新发展及其趋势概括进来,以利对学生进行未来从业的基本功训练。

基于对以上问题的分析和总结,编委会对本系列教材的研发明确提出了以下几点要求:

其一,教材内容要兼顾眼前和长远,较好地适应金融业发展变化。现代金融业创新很快,但方向和路径确定:一是不断提升服务质量,更新技术,使公众金融消费更加便利、安全;二是科学管理公众财富,努力实现公众财富的安全和增值;三是不断提高经营水平以利增加社会福利,防止风险损失外化。把握以上三条,内容的取舍选择就有“主心骨”,可以按这三条组织贯穿。具体到各门课程,认真概括现阶段金融业的创新变化,参照国际同业的最新发展,分析未来发展趋势,对现有教材的基本知识和技能重新提炼,全面更新。

其二,教材主要侧重金融专业的基本技能。金融实务虽然浩繁庞杂,但其业内一般性、普适性的技艺可以被提炼出来。任何行业都有业内通用的技术元素,正像一套令人眼花缭乱的武术一样,不过是由一些基本的拳脚招式有机整合而成。基本招式学到手,变成自己的能力,方才称得上基本技能。基本技能提炼得越全面、越准确,教材内容就越稳定、应变能力就越强。因此,本系列教材的内容力求精练、简约,表达清晰,按国际同业通用规则标准化讲述。

其三,理解和掌握基本技能,必须明确相关基本理论和知识,做到“知其所以然”。本系列教材以基本技能为导向,即掌握技能需要什么理论知识,就讲什么理论知识,并不追求理论的全面系统性,不考证理论的来龙去脉。换句话说,讲理论知识是为了应用,而不是去探讨研究。在经济学、数学、统计学、会计学等公共基础课程中,已经奠定了专业理论基础,一些原理、模型等理论工具讲得比较系统、清楚。专业基础课如金融学、金融市场学、投资学等,不再需要重复讲述公共课中已有的理论,只讲更为专业对口并被实践应用的理论。而一般专业课则只讲知识和技能,必须提到的理论,点到为止,直接将理论工具加以运用。如此,大幅度减少重复内容,避免教材越编越厚。

其四,编写形式新颖。本系列教材的编写体例力争实现内容与形式的统一,并进行了大胆探索与创新,各章有引例(引言)、知识结构图、小资料(小案例、小链接)、本章小结、复习思考题、关键术语、案例分析、本章实训、延伸阅读等栏目,便于在教学中启迪思维,开阔视野。

其五,网络资源支持。本系列教材通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联,尤其是部分教材与主编所在高校负责的省级精品资源共享课(省级精品课程)实现互联,通过为广大教师、学生提供相关课程的教学课件、教学计划、教学大纲、案例、试卷等辅助教学资源和学习资料,力求对大家的教学和学习有所帮助,也希望成为金融学专业教师资源共建共享的有效途径。

本系列教材的大纲完成后,编委会于2013年4月邀请国内著名专家召开了教材大纲审定会议。审定专家有:西南财经大学曾康霖教授、中央财经大学李健教授、南开大学范小云教授、厦门大学陈蓉教授、康国彬教授。专家们在认真听取了各位主编对大

纲的介绍后,逐一对大纲提出了具体指导性意见。会后,各位主编根据专家的意见进行了认真修改和完善。为进一步把握本系列教材的编写质量并广泛征求意见,2013年11月,在各位主编提交样章后,编委会又邀请了一批专家对本系列教材的样章进行了审定。审定专家有:中南财经政法大学朱新蓉教授、韩旺红教授、张金林教授、章晟教授、万健琳副教授;湖南大学乔海曙教授、彭建刚教授、姚小义教授;厦门大学康国彬教授和陈蓉教授;对外经济贸易大学邹亚生教授;江西财经大学桂荷发教授;中央财经大学许飞琼教授、栾华教授,马亚副教授、聂利君副教授;内蒙古财经大学王青山教授;南开大学何青副教授。专家们在结合本系列教材的编写原则和设计要求,认真审阅了样章,对所评审教材样章提出了具体修改意见,并对下一步的写作提出了很多宝贵意见。评审后,各位主编又根据专家的意见进行了认真修改、完善,最后编写完成并定稿。可以说,本系列教材不仅反映了原中国人民银行所属六所高校几十位教师的研究成果和教学经验,而且凝聚了审稿专家和所有参与本项目研究、写作的全国同行专家的智慧,是集体智慧的结晶。

教材出版了,编写工作只完成了起步阶段的任务。对教材中的不足与不当之处,敬请广大读者和教师批评与指正,以便再版时修正和完善。

金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材编委会

2014年7月

第二版前言

本书从 2014 年出版至今已有四年了。我国的保险法再次进行了修订,保险的社会管理功能也日益加强并得到认可,保险理论与实践随着保险公司业务的发展也发挥着越来越大的作用。为此我们对本书修订,以期使它更加适合保险专业教学与保险培训的需要。本书与第一版相比,主要的修订内容是根据《保险法》的修订做了相应的修改,同时对近年我国保险业的发展情况补充了一些新的数据,并将新的保险监管机构做了适当的介绍。

本书第二版仍由广东金融学院郭颂平教授、南开大学赵春梅副教授负责修订,河北金融学院高鹏副教授、广东金融学院张庆娜老师、南开大学施岚老师、河北金融学院付正老师等参与。广东金融学院张伟老师为本书修订做了大量的工作,在此表示感谢。高等教育出版社郭金录老师长期以来支持作者,并为本书的修订与出版付出了辛勤的劳动,我们在此深表谢意。

应该说明的是,虽然我们对本书再次进行修订,但近年来我国保险实践发展日新月异,理论研究总是略显落后。同时,由于我们本身水平有限,错误在所难免,恳请广大读者提出批评意见。

编者 2018 年 6 月于增城

前言

党的十八大报告中关于“加快完善社会主义市场经济体制和加快转变经济发展方式”以及关于“加强和创新社会管理”等方面的一系列重要论述,清晰地指出了社会组织在社会管理和服务中的职能,为社会组织健康有序发展明确了方向。保险是社会管理中不可或缺的组成部分。随着市场经济的发展,我国保险业发展迅速,竞争主体不断增加,服务领域不断拓宽,监管水平不断提升,保险业的社会管理功能对促进社会和谐发展发挥着越来越大的作用。但是与发达国家相比,中国的保险市场无论是保险密度还是保险深度都存在相当大的差距,还处于非常初级的发展阶段。在这种背景下,我国保险教育的发展将面临许多新问题和新契机,因此,在保险学教材的编写中,编写人员本着对保险专业的发展和保险人才培养的需求,做了大量的调研、资料整理和文稿修订工作,以求教材能够适应当前金融教育发展的变化。

本教材系统地探讨了保险学的基础理论,尤其凸显了保险实务操作和商业保险产品的基本特征,尽可能地适应保险业快速发展和保险教育改革对教材的需要。全书对课程进行了一体化设计,每章有知识导读、学习目的、知识结构、延伸阅读、复习思考题、案例分析题或实训题,既深入浅出、形象生动地凸显了现代保险学的内容体系,又有模拟实务、丰富多彩的操作训练。全书脉络清晰,表达简单明了,内容精炼实用,可作为普通高校培养“应用创新型”人才的教材,也可作为保险企业的培训教材。

全书共分为 17 章:第一章介绍了风险的含义、分类、特征以及风险管理的方法;第二章阐述了保险的基本原理,介绍保险的概念、保险及保险法的发展历史;第三章介绍了保险合同的概念、构成要素、成立、生效与终止;第四章重点阐述了保险基本原则及其在保险实务中的运用;第五章详细介绍了狭义财产保险产品的保险原理和实务操作,包括企业财产保险、机器损坏保险、利润损失保险、家庭财产保险及工程保险;第六章分析了农业产品的风险特点、介绍了农业保险产品的承保条件、保障范围及赔偿处理;第七章系统地介绍了车辆保险产品;第八章阐述了船舶保险的保险责任和主要险种;第九章阐述了普通寿险产品和新型寿险产品的特点、缴费方式、保障范围及适用人群;第十章介绍了意外伤害保险和健康保险的概念、种类及保障内容;第十一章重点阐述了五种责任保险产品的特性、适用范围、赔偿方式;第十二章介绍了信用保险与保证保险的功能和保险实务运作;第十三章介绍了再保险的概念、功能和作用;第十四章阐述保险经营的原则、营销策略、经营渠道、费率厘定原则及评价体系;第十五章系统地介绍了保险业务操作流程;第十六章结合我国保险市场环境,介绍了我国保险监管的方式、内容和监管体系。

本教材由广东金融学院郭颂平教授和南开大学赵春梅副教授任主编,河北金融学院高鹏副教授任副主编,广东金融学院张庆娜老师、南开大学施岚老师、南开大学付正硕士等参编。高等教育出版社的郭金录老师长期以来支持作者,并为本教材的修订与出版付

出了辛勤的劳动,我们在此深表谢意。由于编者水平有限,加上时间仓促,书中如有不当或错误之处,还望广大读者不吝指出,并为本教材的修订工作多提宝贵意见。

编 者

2014 年 5 月

目 录

第一章 风险概述	1
第一节 风险及其特征	2
第二节 可保风险	8
第三节 风险管理	11
第二章 保险概述	16
第一节 保险概述	17
第二节 保险法概述	23
第三节 保险的分类	30
第四节 保险的功能	33
第五节 保险业的发展历程	36
第三章 保险合同	44
第一节 保险合同的特征及种类	45
第二节 保险合同的要素	49
第三节 保险合同的订立与生效	56
第四节 保险合同的保全与终止	60
第五节 保险合同的解释	65
第六节 保险合同的纠纷处理	67
第四章 保险的基本原则	70
第一节 保险利益原则	71
第二节 最大诚信原则	78
第三节 近因原则	89
第四节 损失补偿原则	92
第五章 财产保险	102
第一节 企业财产保险	103
第二节 机器损坏保险	112
第三节 利润损失保险	116
第四节 家庭财产保险	123
第五节 工程保险	130
第六章 农业保险	142
第一节 农业保险概述	143
第二节 种植业保险	148

第三节	林木保险·····	151
第四节	养殖业保险·····	153
第七章	机动车辆保险 ·····	157
第一节	机动车辆保险概述·····	158
第二节	机动车辆保险的主要内容·····	161
第三节	机动车辆交通事故责任强制保险·····	172
第八章	船舶与货物运输保险 ·····	181
第一节	船舶保险·····	182
第二节	货物运输保险·····	194
第九章	人寿保险 ·····	216
第一节	人寿保险概述·····	217
第二节	普通人寿保险·····	219
第三节	新型人寿保险·····	222
第四节	团体人寿保险·····	228
第十章	人身意外伤害与健康保险 ·····	231
第一节	人身意外伤害保险·····	232
第二节	健康保险·····	239
第十一章	责任保险 ·····	248
第一节	责任保险概述·····	250
第二节	产品责任保险·····	256
第三节	公众责任保险·····	263
第四节	雇主责任保险·····	269
第五节	职业责任保险·····	275
第六节	承运人责任保险·····	278
第十二章	信用、保证保险 ·····	286
第一节	信用保险·····	287
第二节	保证保险·····	299
第十三章	再保险 ·····	307
第一节	再保险概述·····	309
第二节	比例再保险与非比例再保险·····	320
第三节	再保险业务的操作·····	332
第十四章	保险经营 ·····	345
第一节	保险经营概述·····	346
第二节	保险营销管理·····	350
第三节	客户关系管理·····	362
第四节	保险精算·····	368
第五节	保险资金运用·····	379

第六节	保险公司经营效益分析.....	383
第十五章	保险实务的主要环节.....	397
第一节	销售.....	398
第二节	承保.....	403
第三节	防灾.....	409
第四节	理赔.....	411
第十六章	保险监管	420
第一节	保险监管概述.....	421
第二节	保险监管的主要内容.....	429
本书参考文献		459

第一章

风险概述



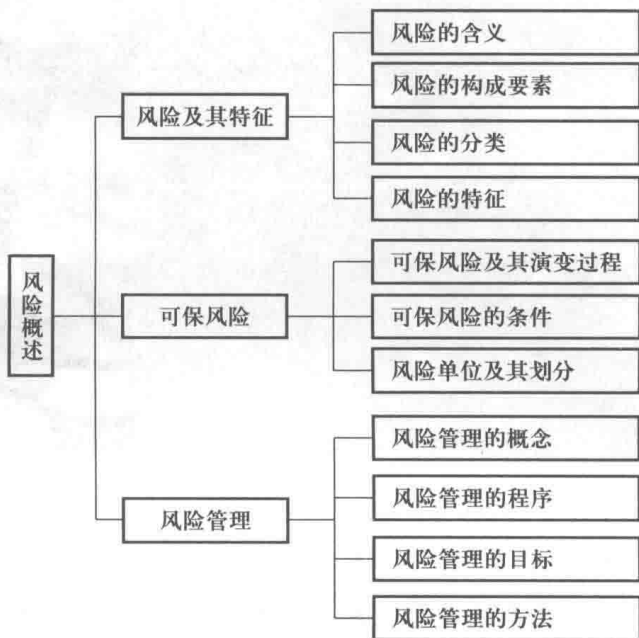
知识导读

“无风险,无保险”。风险是保险产生的自然基础,也是保险发展与创新的客观依据。可以说人类社会的发展史,就是一部不断战胜各类风险事故的历史。由于各类风险的存在威胁着人类的财产与生命的安全,更由于各类风险事故一旦发生,可能会使人类辛辛苦苦积累的财富毁于一旦,因而自有人类社会以来,人们就想方设法与各种自然灾害、意外事故进行斗争,在斗争中不断地总结出了各种风险处置的方法,这就是风险管理方法的雏形。保险就是各种风险管理方法中的一种,同时,作为一种方法,保险集各种风险管理方法之大成,在发展中不断完善,成为风险管理的传统有效方法。

本章学习目的

通过本章学习,学生首先要掌握风险的含义,尤其是基于保险角度的风险特定含义;掌握风险的构成要素,从而从动态上全面理解风险要素;了解风险的分类、特征。其次,要了解可保风险的演变过程,重点掌握可保风险的条件,初步了解保险实务中关于风险单位的划分。最后,初步了解风险管理的概念、程序与目标,重点掌握风险管理的两大技术,并能通过分析、比较风险管理的具体方法,从而深刻理解保险在风险管理中的重要地位及其特有性能。

本章知识结构图



第一节 风险及其特征

一、风险的含义

(一) 风险的一般含义

风险一般是指某种事件发生的不确定性。只要某一事件的发生存在两种或两种以上的可能性,那么该事件即存在风险。用概率描述,不确定性是指某一事件发生的概率介于 0 与 1 之间。当某一事件发生的概率是 0 或 1 时,说明不存在不确定性,也就没有风险。

(二) 风险的特定含义

从风险的一般含义可知,风险既可以指积极结果即盈利的不确定性,也可以指损失发生的不确定性。如商业投机有三种可能:赚钱、赔钱和不赔不赚,这三种可能性都属于风险的不确定性范畴。然而,保险是通过其特有的处理风险的机制,对被保险人提供保险保障的,即当被保险人由于保险事故的发生而遭受经济损失或人身伤害时,由保险人进行保险赔偿或给付。因而在保险理论与实务中,风险具有特定含义,即风险是指某种损失发生的不确定性。

二、风险的构成要素

风险是由多种要素构成的。这些要素的共同作用,决定了风险的存在、发生和发展。一般认为,风险由风险因素、风险事故和损失三个要素构成。

(一) 风险因素、风险事故和损失的概念

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接原因。例如,对于建筑物而言,风险因素是指其所使用的建筑材料的质量、建筑结构的稳定性等;对于人而言,风险因素则是指健康状况和年龄等。

根据风险因素的性质不同,通常可将其分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

(1) 实质风险因素。实质风险因素是指某一标的本身所具有的足以引起损失发生或增加损失机会或加重损失程度的有形因素。如一个人的身体健康状况,某一建筑物坐落的地理位置、所使用的建筑材料的性质,某一类汽车的刹车系统的可靠性,地壳的异常变化,恶劣的气候,疾病传染等都属于实质风险因素。人类对于这类风险因素,有些可以在一定程度上加以控制,有些在一定时期内无能为力。

(2) 道德风险因素。道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形因素,即由于人们不诚实、不正直或有不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起财产损失和人身伤亡的因素,如欺诈、纵火等都属于道德风险因素。在保险业务中,保险人对因投保人或被保险人的道德风险因素所引起的损失,不承担赔偿或给付责任。

(3) 心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素,即由于人们的疏忽或过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸,以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。例如,企业或个人投保财产保险后对财物的保护放松警惕、物品乱堆乱放、吸烟时随意丢弃烟蒂,都属于心理风险因素。

实质风险因素与人无关。道德风险因素和心理风险因素则均与人的行为有关,前者侧重于人的恶意行为,后者侧重于人的疏忽、过失行为。

2. 风险事故

风险事故(也称风险事件)是指造成人身伤害或财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介物,即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。例如,汽车刹车失灵酿成车祸而导致车毁人亡,其中刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果仅有刹车失灵而无车祸,就不会造成人员伤亡,也就没有风险事故。

3. 损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,即经济损失。这是狭义的损失定义。在这个定义中强调了两个非常重要的因素:一是“非故意的、非预期的、非计划的”;二是“经济价值的减少”。所以,损失一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现,而像精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等均不能构成损失。

在保险实务中,通常将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是指因风险事故导致的财产本身的损失和人身伤害;间接损失则是指因直接损失引起的额外费用损失、收益损失和责任损失等。多数情况下,间接损失的金额很大,有时甚至超过直接损失。

(二) 风险因素、风险事故及损失之间的关系

一般而言,风险因素是风险事故的原因或条件。但是对于某一特定事件,在一定条件下,风险因素可能是造成损失的直接原因,则它就是风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它就是风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。

从风险因素和风险事故间的关系来看,通常,风险因素只是发生风险事故并造成损失的可能性或使之增加的条件,它并不直接导致损失,只有通过风险事故这个媒介才产生损失(见图 1-1)。风险因素、风险事故及损失之间的关系为风险管理的技术提供了分析框架。

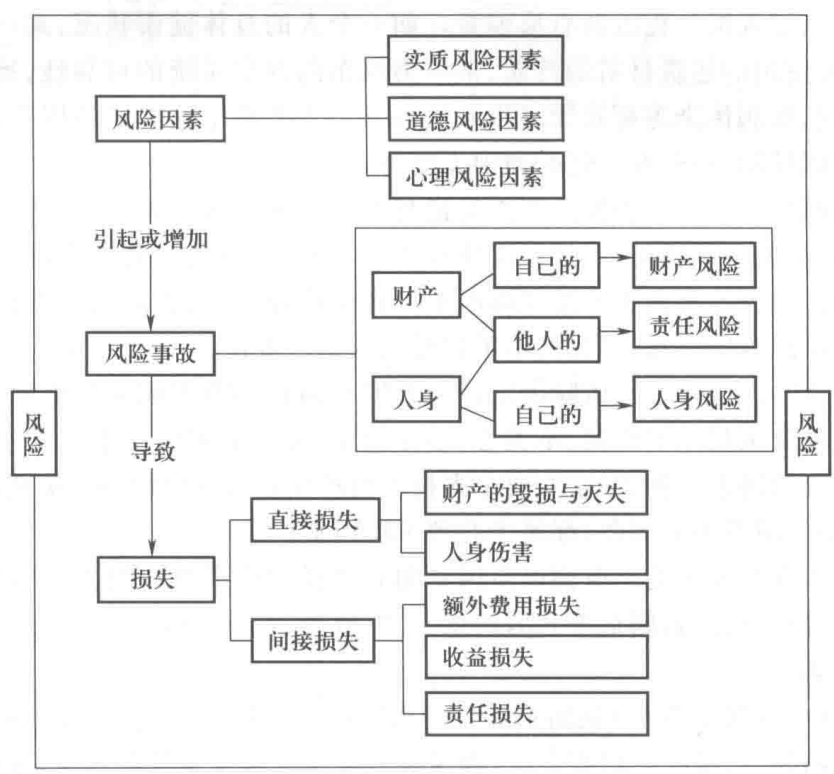


图 1-1 风险因素、风险事故及损失之间的关系

图 1-1 表明,风险因素的存在引起或增加了风险事故发生的可能性,而风险事故一旦发生则会导致损失,三者之间相互联系,当损失发生后,就需要经济补偿,从而产生了保险需要。

三、风险的分类

(一) 依据风险产生的原因分类

依据风险产生的原因分类,风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与技术风险。

1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化引起的种种现象导致对人们的经济生活、物质