



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

北京大学经济学教材系列 | 核心课程系列

5th Edition
INSURANCE

保险学

(第五版)

孙祁祥 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



013025959

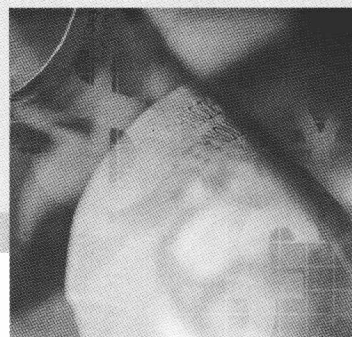
F840
31-5



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

北京大学经济学教材系列 核心课程系列

5th Edition INSURANCE



保险学

(第五版)



孙祁祥 著



北航

C1632920

F840
31-5



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

保险学/孙祁祥著.—5版.—北京:北京大学出版社,2013.3

(北京大学经济学教材系列)

ISBN 978-7-301-22249-2

I. ①保… II. ①孙… 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(2013)第040484号

书 名: 保险学(第五版)

著作责任者: 孙祁祥 著

责任编辑: 郝小楠

标准书号: ISBN 978-7-301-22249-2/F·3568

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: em@pup.cn QQ:552063295

新浪微博: @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

印 刷 者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 22.75印张 525千字

1996年6月第1版 2003年9月第2版

2005年1月第3版 2009年7月第4版

2013年3月第5版 2013年3月第1次印刷

印 数: 0001—8000册

定 价: 36.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱:fd@pup.pku.edu.cn

编委会名单

丛书主编：孙祁祥

编 委：（按汉语拼音排序）

董志勇	何小锋	林双林	平新乔
宋 敏	王跃生	叶静怡	章 政
郑 伟			

总 序

在经济全球化趋势不断强化和技术进步对经济活动的影响不断深化的时代,各种经济活动、相关关系和经济现象不是趋于简单化,而是变得越来越复杂,越来越具有嬗变性和多样性。如何对更纷繁、更复杂、更多彩的经济现象在理论上进行更透彻的理解和把握,科学地解释、有效地解决经济活动过程中已经存在的、即将面对的一系列问题,是现在和未来的各类经济工作者需要高度关注的重要课题。

北京大学经济学院作为国家教育部确定的“国家经济学基础人才培养基地”和“全国人才培养模式创新实验区”,一直致力于不断地全面提升教学和科研水平,不断吸引和培养世界一流的入学学生及毕业生,不断地推出具有重大学术价值的科研成果,以创建世界一流的经济学院。而创建世界一流经济学院,一个必要条件就是培养世界一流的经济学人才。我们的目标让学生能够得到系统的、科学的、严格的专业训练,系统而深入地掌握经济学学习和研究的基本方法、基本原理和最新动态,为他们能够科学地解释和有效地解决他们即将面对的现实经济问题奠定基础。

基于这种认识,北京大学经济学院在近年来深入总结了人才培养各个方面的经验教训,在全面考察和深入研究国内外著名经济院系本科生、硕士研究生、博士研究生的培养方案以及学科建设和课程设置经验的基础上,对本院学生的培养方案和课程设置等进行了全方位改革,并组织编撰了“北京大学经济学教材系列”。

编撰该系列教材的基本宗旨是:

第一,学科发展的国际经验与中国实际的有机结合。在教学的实践中我们深刻地认识到,任何一本国际顶尖的教材,都存在一个与中国经济实践有机结合的问题。某些基本原理和方法可能具有国际普适性,但对原理和方法的把握则必须与本土的经济活动相联系,必须把抽象的原理与本土鲜活的、丰富多彩的经济现象相联系。我们力争在该系列教材中,充分吸收国际范围内同类教材所承载的理论体系和方法论体系,在此基础上,切实运用中国案例进行解读和理解,使其成为能够解释和解决学生遇到的经济现象和经济问题的知识。

第二,“成熟的”理论、方法与最新研究成果的有机结合。教科书的内容必须是“成熟”或“相对成熟”的理论和方法,即具有一定“公认度”的理论和方法,不能是“一家之言”,否则就不是教材,而是“专著”。从一定意义上说,教材是“成熟”或“相对成熟”的理论和方法的“汇编”,所以,相对“滞后”于经济发展实际和理论研究的现状是教材的一个特点。然而,经济活动过程及其相关现象是不断变化着的,经济理论的研究也在时刻发生着变化,我们要告诉学生的不仅仅是那些已经成熟的东西,而且要培养学生把握学术发展最新动态的能力。因此,在系统介绍已有的理论体系和方法论基础的同时,本系列教材还向学生介绍了相关理论及其方法的创新点。

第三,“国际规范”与“中国特点”在写作范式上的有机结合。经济学在中国发展的

“规范化”、“国际化”、“现代化”与“本土化”关系的处理,是多年来学术界讨论学科发展的一个焦点问题。本系列教材不可能对这一问题做出确定性的回答,但是在写作范式上,却争取做好这种结合。基本理论和方法的阐述坚持“规范化”、“国际化”、“现代化”,而语言的表述则坚守“本土化”,以适应本土师生的阅读习惯和文本解读方式。

本系列教材的作者均是我院主讲同门课程的教师,各教材也是他们在多年教案的基础上修订而成的。自2004年本系列教材推出以来至本次全面改版之前,共出版教材18本,其中有6本教材入选国家级规划教材(“九五”至“十二五”),4本获选北京市精品教材及立项,多部教材成为该领域的经典,形成了良好的教学与学术影响,成为本科教材的品牌系列。

在北京大学经济学院成立100周年之际,为了更好地适应新时期的教学需要以及教材发展要求,我们特对本系列教材进行全面改版,并吸收近年来的优秀教材进入系列,以飨读者。当然,我们也深刻地认识到,教材建设是一个长期的动态过程,已出版教材总是会存在不够成熟的地方,总是会存在这样那样的缺陷。本系列教材出版以来,已有三分之一的教材至少改版一次。我们也真诚地期待能继续听到专家和读者的意见,以期使其不断地得到充实和完善。

十分感谢北京大学出版社的真诚合作和有关人员付出的艰辛劳动。感谢经济学院历届的学生们,你们为经济学院的教学工作做出了特有的贡献。

将此系列教材真诚地献给使用它们的老师和学生们!

北京大学经济学院教材编委会

2013年3月

教师反馈及教辅申请表

北京大学出版社以“教材优先、学术为本、创建一流”为目标，主要为广大高等院校师生服务。为更有针对性地为广大教师服务，提升教学质量，在您确认将本书作为指定教材后，请您填好以下表格并经系主任签字盖章后寄回，我们将免费向您提供相应教辅资料。

书号/书名/作者			
您的姓名			
校/院/系			
您所讲授的课程名称			
每学期学生人数	_____ 人 _____ 年级	学时	
您准备何时用此书授课			
您的联系地址			
邮政编码		联系电话 (必填)	
E-mail (必填)		QQ	
您对本书的建议:			系主任签字 盖章

我们的联系方式:
北京大学出版社经济与管理图书事业部
北京市海淀区成府路 205 号, 100871
联系人: 徐 冰
电 话: 010-62767312 / 62757146
传 真: 010-62556201
电子邮件: em@pup.cn xubingjn@yahoo.com.cn
网 址: http://www.pup.cn
微 博: 北大出版社经管图书, http://weibo.com/pupem

第一篇 保险基础

第一章 风险与风险管理	(3)
引言	(3)
第一节 风险概述	(3)
第二节 风险决策	(7)
第三节 风险管理	(12)
本章总结	(19)
思考与练习	(19)
第二章 保险制度	(21)
引言	(21)
第一节 保险的本质	(21)
第二节 保险的经济学基础	(26)
第三节 保险业的产生与发展	(34)
第四节 保险的基本分类	(40)
本章总结	(42)
思考与练习	(43)
第三章 保险合同(上)	(44)
引言	(44)
第一节 保险合同概述	(44)
第二节 保险合同的要素	(47)
本章总结	(59)
思考与练习	(59)
第四章 保险合同(下)	(60)
引言	(60)
第一节 保险合同的订立与生效	(60)
第二节 保险合同的履行	(63)
第三节 保险合同的变更	(67)
第四节 保险合同的争议处理	(71)
本章总结	(73)
思考与练习	(74)

第二篇 保 险 市 场

第五章 保险市场引论	(77)
引言	(77)
第一节 保险市场概述	(77)
第二节 中国保险市场概况	(80)
第三节 国际主要保险市场概况	(82)
本章总结	(84)
思考与练习	(84)
第六章 保险公司	(85)
引言	(85)
第一节 保险公司及其类型	(85)
第二节 保险公司的并购、控股和策略联盟	(89)
第三节 保险公司的跨国经营	(93)
本章总结	(96)
思考与练习	(96)
第七章 保险消费者	(97)
引言	(97)
第一节 保险消费者的组成	(97)
第二节 保险产品的特性及其购买原则	(98)
第三节 选择保险公司	(103)
本章总结	(106)
思考与练习	(106)
第八章 保险中介	(107)
引言	(107)
第一节 保险中介概述	(107)
第二节 保险中介类型	(108)
本章总结	(113)
思考与练习	(113)
第九章 保险监管	(114)
引言	(114)
第一节 为什么需要保险监管	(114)
第二节 保险监管的主要理论	(116)

第三节 保险监管模式	(117)
第四节 保险监管的主要内容	(118)
本章总结	(121)
思考与练习	(121)

第三篇 保险的基本类别 I :人身保险

第十章 人身保险引论	(125)
引言	(125)
第一节 人身保险的特点	(125)
第二节 人身保险的类型	(128)
本章总结	(131)
思考与练习	(131)
第十一章 人寿保险	(133)
引言	(133)
第一节 人寿保险的种类	(133)
第二节 标准保单条款	(139)
第三节 寿险准备金	(146)
本章总结	(147)
思考与练习	(148)
第十二章 年金保险	(149)
引言	(149)
第一节 年金保险合同及其分类	(149)
第二节 年金保险合同条款	(156)
本章总结	(157)
思考与练习	(158)
第十三章 健康保险	(159)
引言	(159)
第一节 健康保险的概念及特点	(159)
第二节 健康保险的主要种类	(163)
第三节 健康保险的经营风险管理	(166)
本章总结	(170)
思考与练习	(171)

第四篇 保险的基本类别Ⅱ：财产保险

第十四章 财产保险引论	(175)
引言	(175)
第一节 财产标的分类及其特征	(175)
第二节 财产保险赔偿的基本原则	(176)
第三节 财产保险的准备金	(180)
本章总结	(183)
思考与练习	(183)
第十五章 财产损失保险	(184)
引言	(184)
第一节 海上保险	(184)
第二节 货物运输保险	(187)
第三节 火灾保险	(188)
第四节 运输工具保险	(189)
第五节 工程保险	(190)
第六节 农业保险	(190)
本章总结	(191)
思考与练习	(192)
第十六章 责任保险	(193)
引言	(193)
第一节 责任保险概述	(193)
第二节 责任保险的承保方式及赔偿	(196)
第三节 责任保险的主要种类	(198)
本章总结	(209)
思考与练习	(210)
第十七章 信用保险与保证保险	(211)
引言	(211)
第一节 信用保险	(211)
第二节 保证保险	(221)
本章总结	(225)
思考与练习	(225)

第五篇 保险公司的经营管理

第十八章 保险产品定价	(229)
引言	(229)
第一节 随机事件与概率	(229)
第二节 概率分布与预期损失	(232)
第三节 保险费与费率	(235)
第四节 财产保险的费率厘定	(237)
第五节 寿险产品的定价	(239)
本章总结	(240)
思考与练习	(241)
第十九章 保险核保	(242)
引言	(242)
第一节 核保人的主要职能	(242)
第二节 核保的过程	(246)
第三节 核保管理	(249)
第四节 续保	(250)
本章总结	(250)
思考与练习	(251)
第二十章 保险理赔	(252)
引言	(252)
第一节 索赔与理赔概述	(252)
第二节 理赔的程序	(253)
第三节 委付	(260)
本章总结	(261)
思考与练习	(261)
第二十一章 保险投资	(263)
引言	(263)
第一节 保险投资的客观必然性	(263)
第二节 保险投资的资金来源与投资工具	(266)
第三节 保险投资三原则的具体运用	(271)
本章总结	(273)
思考与练习	(273)

第二十二章 保险公司财务管理	(274)
引言	(274)
第一节 保险公司的经营风险	(274)
第二节 盈利性分析	(275)
第三节 偿付能力分析	(278)
第四节 财务状况的监管	(279)
本章总结	(282)
思考与练习	(283)
第二十三章 再保险	(284)
引言	(284)
第一节 再保险概述	(284)
第二节 再保险的合同形式	(288)
第三节 再保险的业务方式	(290)
第四节 法定再保险与自愿再保险	(293)
第五节 再保险市场	(294)
第六节 再保险的最新发展	(295)
本章总结	(296)
思考与练习	(296)

第六篇 社会 保 险

第二十四章 社会保险引论	(301)
引言	(301)
第一节 社会保险的产生及其特点	(301)
第二节 社会保险的实施	(303)
本章总结	(310)
思考与练习	(310)
第二十五章 社会保险的主要类型	(311)
引言	(311)
第一节 养老保险	(311)
第二节 失业保险	(314)
第三节 医疗保险	(318)
第四节 生育保险	(320)
第五节 工伤保险	(321)

本章总结	(324)
思考与练习	(325)
附录1 各类保险学说	(326)
附录2 风险概率资料	(328)
附录3 本书专用术语汉英对照表	(329)
附录4 重要名词索引	(339)
主要参考文献	(343)
后记	(345)
再版后记	(346)
第三版后记	(348)
第四版后记	(349)
第五版后记	(350)

第一篇 保险基础

Insurance

第一章 风险与风险管理

本章概要

风险客观地存在于现实生活中的各个方面。如何有效地防范风险和应对损失一直是人类社会发展中的重要问题。本章将首先讨论风险的本质、组成要素、风险的分类和风险的度量,然后对期望值理论、期望效用理论和前景理论等风险决策理论进行了介绍,最后在此基础上引入风险管理的基本概念,介绍风险管理的基本方法和主要环节,并阐明风险管理与保险的关系。

学习目标

1. 掌握风险的本质及其组成要素。
2. 了解风险分类的不同标准和风险度量的两个要点。
3. 了解期望值理论、期望效用理论和前景理论等风险决策理论。
4. 了解风险管理的基本方法和主要环节。
5. 理解风险管理与保险的关系。

引言

常言说,天有不测风云,人有旦夕祸福。在现实生活中,不论是不测风云,还是旦夕之祸,都是由客观存在的风险所引起的。学习保险,首先要弄清楚风险的主要特征及主要的风险类型,从而可以在此基础上,寻找出对付风险的办法,即风险管理的方法。

第一节 风险概述

一、风险的本质

(一) 风险的含义

要学习保险,首先需要了解什么是风险。关于风险,有许多种不同的定义,本书对风险所下的定义是:风险是一种损失的发生具有不确定性的状态。这个定义强调风险所具有的三个特性:客观性、损失性和不确定性。

1. 风险是一种客观存在的状态

当我们说,风险是一种状态时,它的实际含义是指,不管人们是否意识到,风险都是客观存在的。例如,现在人们都很清楚地知道,在有石棉的环境中工作会损害健康,进而慢慢丧失劳动能力。因为石棉中的有害物质会增加人们感染石棉沉着病的机会。而这