

21世纪高等学校
——金融学实践创新——
系列教材

保险学

○ 主编 陈立双 段志强 ○

东南大学出版社

21 世纪高等学校金融学实践创新系列教材

保 险 学

主 编 陈立双 段志强

副 主 编 李 芳

东南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/陈立双,段志强主编. —南京:东南大学出版社,2005.8

(21世纪高等学校金融学实践创新系列教材)

ISBN 7-5641-0109-1

I. 保... II. ①陈... ②段... III. 保险学—高等学校—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 055143 号

东南大学出版社出版发行

(南京四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 扬州鑫华印刷有限公司印刷

开本:880mm×1230mm 1/32 印张:14.375 字数:375千字

2005年8月第1版 2005年8月第1次印刷

印数:1~4200册 定价:22.00元

(凡因印装质量问题,可直接向发行部调换。电话:025-83795801)

21 世纪高等学校金融学实践创新系列教材

编写委员会

(按姓氏笔画为序)

王千红	王林萍	王重润
牛建高	田美玉	闫屹
杨福明	张文棋	陈石清
陈跃雪	岳玉珠	赵庆国
徐鹿	徐强	黄颖利
梁红岩	鲍静海	

前言

本书为“21 世纪高等学校金融学实践创新系列教材”之一,旨在为高等院校金融学及相关专业的教学提供保险的基本理论与业务知识。教材中所指保险主要为商业保险,因此,书中较为详细地阐述了商业保险的理论实务。同时,基于知识的全面性和结构的完整性,也适度地介绍了社会保险与政策性保险。该教材共分为 3 大部分共 15 章,其结构为:第一部分基础理论,主要阐述了保险的概念、保险的数理基础、保险的基本原则和保险合同等内容;第二部分保险种类,主要介绍了财产保险中的火灾保险、运输保险、工程保险、责任保险与保证保险、人身保险、再保险、社会保险与政策性保险等各类险种;第三部分经营监管,主要讲述了保险市场、保险经营及其对保险市场的监管等内容。

本教材采用了层层推进的编写体系,首先从风险引出保险,在对保险的概念进行介绍和界定后,全面系统地论述了保险的基本理论,并据此对各类险种进行了较为详细的描述,便于读者对这一学科的学习和掌握。在内容上,力求做到理论性、基础性和实务性并重,尤其注重理论与实践的结合,将部分案例融入教材当中,生动形象,既适合于课堂教学,对于一般读者而言,也易于理解接受。在教材的编写过程中,为使其结构严谨,内容准确,我们广泛吸收了已有的研究成果,并参考了国内与国外的保险学教材和专著。同时,我们也力争跟上时代与改革的步伐,尽可能地反映出我国改革开放以来保险领域出现的新情况和新变化。

该教材是由许多从事保险教学和研究工作的学者共同执笔完

成的。在教材的编写过程中,各位参编老师积极主动承担任务,并对编写大纲提出了宝贵的意见。本教材由陈立双、段志强主编,参编人员具体分工为:陈立双拟订大纲及编写第6、7、8章;李芳编写第3章;隋文香编写第1、9章;刘从军编写第4、13章;李玉红编写第11、12章;艾云编写第14、15章;呼应编写第2章;翟利艳编写第5章;谢冬梅编写第10章;段志强、徐燕、段立君对书稿提出了科学而有见地的修改意见。

保险在我国虽然发展比较迅速,但仍然属于初级阶段,对保险学的研究更需要不断地摸索和深入地探讨,希望这本教材能够给求知者一定的帮助。由于一些主客观原因,本书肯定存在着缺点和不足,衷心希望广大读者提出宝贵意见,并请同行批评指正。

编者

2005年8月

目 录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险概述	(1)
第二节 风险管理与保险	(8)
第三节 保险的产生与发展	(15)
第二章 保险概述	(30)
第一节 保险概述	(30)
第二节 保险种类	(45)
第三节 保险与类似行为的比较	(54)
第三章 保险合同	(58)
第一节 保险合同概述	(58)
第二节 保险合同的主体、客体与内容	(64)
第三节 保险合同的订立、生效与履行	(74)
第四节 保险合同的变更、解除、中止与终止	(79)
第五节 保险合同的解释原则和争议处理	(84)
第四章 保险的数理基础	(90)
第一节 概率与纯费率	(90)
第二节 大数定律与保险费率	(95)
第三节 财产保险费率与人寿保险费率的厘定	(105)

第五章 保险的基本原则	(118)
第一节 保险利益原则	(118)
第二节 最大诚信原则	(128)
第三节 近因原则	(139)
第四节 损失补偿原则	(145)
第六章 火灾保险	(161)
第一节 火灾保险概述	(161)
第二节 企业财产保险	(164)
第三节 家庭财产保险	(174)
第七章 运输保险	(182)
第一节 运输保险概述	(182)
第二节 运输工具保险	(184)
第三节 货物运输保险	(200)
第八章 工程保险	(213)
第一节 工程保险概述	(213)
第二节 建筑工程保险	(216)
第三节 安装工程保险	(219)
第四节 科技工程保险	(221)
第九章 责任保险与保证保险	(224)
第一节 责任保险	(224)
第二节 保证保险	(235)
第十章 人身保险	(242)
第一节 人身保险概述	(242)
第二节 人寿保险	(261)

第三节	人身意外伤害保险·····	(281)
第四节	健康保险·····	(296)
第十一章	再保险·····	(306)
第一节	再保险概述·····	(306)
第二节	再保险的业务方式·····	(314)
第三节	再保险业务的经营与管理·····	(326)
第十二章	社会保险与政策性保险·····	(337)
第一节	社会保险·····	(337)
第二节	政策性保险·····	(348)
第十三章	保险市场·····	(354)
第一节	保险市场概述·····	(354)
第二节	保险市场的供给与需求·····	(361)
第十四章	保险经营·····	(372)
第一节	保险经营环节·····	(372)
第二节	保险的营销·····	(387)
第三节	保险经营效益·····	(397)
第十五章	保险监管·····	(403)
第一节	保险监管体系与方式·····	(403)
第二节	保险监管内容·····	(409)
附录	中华人民共和国保险法·····	(418)
参考文献	·····	(445)

第一章 风险与保险

【本章提要】 本章主要介绍了风险的基础理论、风险管理的基本内容以及保险的产生和我国保险业的发展。关于风险的基础理论,从风险的本质揭示了其含义和四大特征,又进一步分析了构成风险的三要素和种类。在此基础上介绍了风险管理的产生及发展,风险管理的目的和风险管理的程序及风险管理与保险的关系。简要介绍了保险思想和主要保险险种的产生,回顾了我国保险业的发展历史。以便为学习保险的基本理论和实务打下良好的基础。本章重点与难点在于:风险的含义和特征;风险的构成要素;风险的分类;风险管理的程序及风险管理和保险的关系。

【基本概念】 风险 纯粹风险 投机风险 静态风险 动态风险 财产风险 人身风险 责任风险 信用风险 风险管理 风险因素 风险事故 风险损失 损失频率 损失程度

第一节 风险概述

一、风险的定义

德国有句谚语,“无风险则无保险”,这已成为保险界的至理名言。认识风险是理解保险的关键。关于风险的概念,有多种表述,主要有:

“风险是一种损失的发生具有不确定的状态。”^①

“风险是危险的集合,是不同危险作用下的不确定损失事件的表现形式。”^②

“意外事故和自然灾害都具有不确定性,我们称之为风险。”^③

“风险,有危害或损失之虞的事。”^④

在很多保险学著作中,也经常使用“危险”一词。关于危险的概念,也有多种表述,主要有:

“危险谓可测定之不确定性”。^⑤

“危险谓某种不幸事件发生与否之不确定性”。^⑥

“危险谓在一定情况下关于未来结果的客观疑惑”。^⑦

“危险是指损失发生及其程度的不确定性。”^⑧

从上述关于风险和危险的概念描述上看,二者没有本质区别。都是指危害或损失发生的不确定性。

既然风险不仅仅指带来损失的可能还包括带来收益的可能,所以,风险是指预期未来损失和收益的不确定性。对保险而言,更关注的是预期未来损失的不确定性。风险概念的本质是“不确定性”,是对损失的发生、损失的程度的不确定。正是这种不确定性,才产生对风险的担心,人们才研究风险,管理风险,处理风险。

二、风险特性

根据风险的内在本质和外在表现形态,可以概括如下特性:

① 孙祁祥. 保险学. 北京:北京大学出版社,2003

② 郝演苏. 保险学教程. 北京:清华大学出版社,2004

③ 马永伟. 保险知识读本. 北京:中国金融出版社,2000

④ 上山道生. 保险. 北京:科学出版社,2004

⑤ 潘履孚. 保险学概论. 北京:中国经济出版社,2000

⑥ 潘履孚. 保险学概论. 北京:中国经济出版社,2000

⑦ 潘履孚. 保险学概论. 北京:中国经济出版社,2000

⑧ 张洪涛. 保险学. 北京:中国人民大学出版社,2000

(一)客观性

风险是一种客观存在,是不以人的意志为转移的。这一特性说明,其一,无论我们是否意识到风险的存在,形形色色的风险都始终存在;其二,虽然随着科学技术的进步或者经营管理水平的提高,人们管理和控制风险的能力也提高了,但是只能减少风险的发生或减少风险发生给人们造成的损失,而不能消除风险。随着社会的发展,各种各样的人们没有意识到的风险,在不断地出现,如艾滋病、非典型肺炎等;其三,风险的发生具有一定的规律性。根据“大数定律”,如果对于某一独立发生的事件进行大量累计观察,则该事件发生的概率将接近一个定值。风险事件的随机性,可以运用“大数定律”,观察其发生的概率,揭示其发生的规律。如日本近年的建筑物火灾发生件数为每年3万余件,发生率约为0.07%。车祸的发生件数为每年70万余件,发生率约为1%。风险的客观性要求人们认识风险、估计风险、管理风险,使风险降到最小程度。风险的客观性,决定了保险产生的必要性和可能性。

(二)损失性

风险的结果必然给人们造成经济上的损害。这些损害包括人身的损害和财产的损害,财产损害可以用货币衡量,而人身的损害虽然不能用货币衡量,但是一般都表现为所得的减少或支出的增加,最终还是经济上的损失。风险与损失的必然联系,说明风险对人的威胁,由于风险的客观性,其损失的发生也是不能避免的。因此,人们必须采取一切有效的措施,管理风险、转嫁风险,将损失降到最低点。风险的损失性,使保险有了需求。

(三)不确定性

风险虽然是一种客观存在,但是每一个具体事件的发生是不确定的。无论是自然灾害还是股市行情,人们都无法预测自然灾害何时发生,股市行情何时大跌。地震是对人类威胁最大的灾难,世界各国的科研人员都在研究地震的预测,但是至今仍然是一个世界性的科学难题。风险的不确定性表现在:

1. 时间上的不确定性

风险什么时候发生,人们不可预知。海啸总是要发生的,但是何时发生,在海啸发生之前是不能预知的。

2. 空间上的不确定性

风险肯定存在,但是在什么地点发生?发生在谁身上?是不能预知的。如车祸,从总体而言,出行在外谁都有面临车祸的风险,但是,具体到某个人是否遇到车祸,在出行前是不能预知的。

3. 损失程度的不确定性

风险必然造成损失,但是每一次风险给人们在经济上带来多大的损失,在风险发生前是不能预知的。

正是风险的不确定性,使人们对风险产生担心和焦虑,谁都不可能逃避风险,谁都面临风险的威胁。因此,人们总希望在遭受风险之后,可以得到经济补偿。风险的不确定性,使保险具有了市场,也使保险经营得以运行。

三、风险构成三要素

从风险的本质和风险的特性可以看出,风险是一个复合概念。风险由不确定变为确定时,就形成了具体的风险事故,风险事故直接给人身或财产造成了损失,造成损失的风险事故又是由各种各样的原因引起的。所以,风险是由风险因素、风险事故和风险损失构成的。

(一) 风险因素

风险因素是指引起或增加危险事故发生的机会或扩大损失程度的原因和条件。风险因素根据性质通常分为实质风险因素、道德风险因素和行为风险因素三种类型。

1. 实质风险因素。实质风险因素又称物理风险因素或有形的因素,是指社会和自然界客观存在的引起或增加风险事故发生机会或扩大损失程度的客观原因或条件。如环境污染是影响人类健康的实质因素,汽车的刹车系统失灵是造成车祸的实质因素,疾

病是造成人的死亡的实质因素。

2. 道德风险因素。道德风险因素是指因人的故意行为引起或增加风险事故发生机会或扩大损失程度的原因或条件。道德风险因素的核心是引发风险事故的原因,是人的故意行为,如自残导致身体伤害,自盗导致家庭财产损失,放火导致火灾等,其中的自残、自盗、放火均属于道德风险因素。

3. 行为风险因素。行为风险因素又称心理风险因素,是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。如不良的吸烟习惯可能引发火灾,超速驾车可能引发车祸等。

上述三种风险因素中,道德风险因素和行为风险因素均为与人的行为有关,故二者合并可称为无形风险因素或人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故又称风险事件,是指造成生命财产损失的偶发事件。没有风险事故就不可能有生命财产损失,它是损失的直接原因。如车祸导致汽车财产损失或人身伤亡,火灾导致生命财产损失,心脏病发作导致病人死亡等。这里车祸、火灾、心脏病就是风险事故。

(三) 风险损失

一般意义上的损失是指物质财产或人的生命的破坏或者灭失。风险损失与一般意义上的损失概念是有区别的。风险损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济利益的减少或者灭失。风险损失强调损失发生的偶然性、非预期性和非计划性,这是由风险的概念所决定的。在了解风险损失的同时,还应当了解损失频率和损失程度两个概念,对于风险管理是有一定意义的。损失频率又称损失机会,是指一定数量的风险单位在单位时间内发生损失的次数,通常用百分数表示。

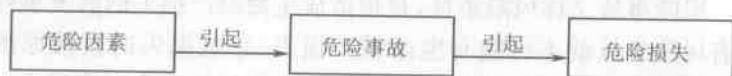
$$\text{损失频率} = \frac{\text{损失次数}}{\text{风险单位的数量}} \times 100\%$$

如某单位有 10 辆轿车,年内发生 3 起交通事故,则损失频率为: $\frac{3}{10} \times 100\% = 30\%$ 。损失程度是指风险单位在单位时间内发生的损失金额占风险单位价值的比重,通常用百分数表示。

$$\text{损失程度} = \frac{\text{损失金额}}{\text{风险单位实际价值}} \times 100\%$$

如某单位有价值 100 万的轿车,1 年内发生 3 起交通事故,损失金额为 1 万元,其损失程度为: $\frac{1}{100} \times 100\% = 1\%$ 。

风险是由风险因素、风险事故和风险损失三者构成的统一体,三者的关系为:风险因素是引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件,是风险事故发生的潜在原因;风险事故是造成生命财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因;风险损失是风险事故的结果。如下图所示:



四、风险的种类

面对各种各样的风险,只有了解他们的产生条件、形成过程和损害程度的大小,才能更好地识别和管理风险。基于这个目的,将风险按照不同的标准划分成若干种类。

(一)按风险的性质分类

按风险的性质分类,可以分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指只有造成损失而无获利可能性的风险。如火灾、水灾、死亡、空难、车祸等。保险所承保的风险一般指此类风险。

投机风险是指既可能造成损失也可能产生收益的风险。其所致结果有三种可能,即损失、无损失和获利。投机风险与当事人的主观意识有直接联系,对于这种风险多数情况下不能通过保险方

式转移。

(二) 按风险产生的环境分类

按风险产生的环境分类,可以分为静态风险和动态风险。

静态风险是由于自然力变动或人的行为失常所引起的风险,与社会政治经济环境无关。所以静态风险就是纯粹风险,可以通过保险方式转移。

动态风险是由于人类社会活动而产生的各种风险。动态风险的形成与政治、经济、社会活动有直接的关系,具有投机风险的性质。如战争、罢工、产业结构调整、征用等。

(三) 按风险的对象分类

按风险的对象分类,可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

财产风险是指可能导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。财产风险强调的风险事故所作用的对象是有形的财产及预期收益,而非人身。如车祸造成汽车有形财产的毁损或灭失;水灾造成房屋等建筑物的毁损或灭失等。

人身风险是指可能导致人的伤残、死亡或者损失劳力的危险。如疾病、意外事故、自然灾害等。

责任风险是指因侵权或违约依法对他人遭受的人身伤亡或财产损失应负赔偿责任的风险。如驾车不慎撞人,造成对方伤残或死亡;医疗事故造成病人病情加重、伤残或死亡;生产或销售的产品造成他人伤残或死亡等,驾驶员、医院、生产者或经销者,面临的这种风险均属于责任风险。

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或犯罪而给对方造成经济损失的风险。如银行发放贷款收不回来的风险。

(四) 按风险产生的原因分类

按风险产生的原因分类,可以分为自然风险和社会风险。

自然风险。自然风险是指由于自然现象或物理现象所导致的

风险。如地质运动引发地震、火山爆发、洪涝、山体滑坡等。这种风险是不以人的意志为转移并且人力难以抗拒的风险。

社会风险。社会风险是指由于人为原因导致的风险。这种风险与人类自身的行为密切相关。如偷盗、抢劫、罢工、战争等原因引起的风险。其中包括经济风险和政治风险。前者是指在经济活动中,由于相关经济因素的变动或决策失误造成财产损失的风险,如企业管理不善、破产造成财产损失。后者指由于种族、宗教、国家之间的冲突等原因造成的财产损失的风险,以及由于政策、制度变革引发的风险。

第二节 风险管理与保险

一、风险管理的产生与发展

(一) 风险管理的产生

风险管理思想的萌芽可以追溯到远古时代原始人类的生存活动,但是,作为系统的科学,风险管理则产生于20世纪初的西方工业化国家。风险管理起源于第一次世界大战之后的德国。战败后的德国发生了严重的通货膨胀,造成经济衰竭,因此在企业经营管理中提出了风险管理问题。后来,风险管理在美国得到迅速发展,并逐渐成为一种国际性的运动。1929—1933年世界经济危机席卷美国,使风险管理问题成为许多经济学家研究的重点。1931年,由美国管理协会保险部首先提出风险管理概念,在以后的若干年里,采取各种形式集中探讨和研究风险管理问题。1932年成立纽约保险经纪人协会,该协会的成立标志着风险管理学科的兴起。但是,风险管理问题真正在美国工商企业中引起高度重视并得到迅速推广,却始于20世纪50年代。原因是美国企业界发生了两