



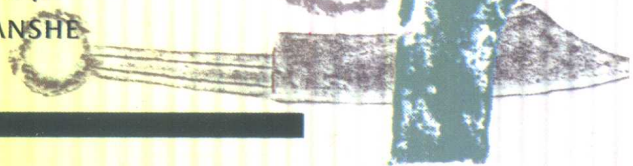
金融学教程系列

保险学概论

BAOXIANXUE GAILUN

■ 曹雪琴 编著

立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE



金融学教程系列

保险学概论

BAOXIANXUE GAILUN

曹雪琴 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学概论/曹学琴编著. —上海:立信会计出版社,
2000.3

ISBN 7-5429-0700-X

I.保... II.曹... III.保险学 IV.F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第17348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 200233
E-mail *lxaph@sh163c.sta.net.cn*
出 版 人 陈惠丽

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 850×1168毫米 1/32
印 张 12.125
插 页 2
字 数 292千字
版 次 2000年7月第1版
印 次 2001年2月第2次
印 数 3001—6000
书 号 ISBN 7-5429-0700-X/F·0640
定 价 22.60元

如有印订差错 请与本社联系

金融学教程系列

策 划

陈彪如 潘英丽 黄泽民

编纂委员会名单

黄济生 黄泽民 冯文伟
葛正良 范学俊 曹雪琴
华 俊 孙 丽 吴信如
潘英丽

前 言

在这些年从事保险专业的教学研究过程中,我深切地感到,有必要编写一本能够反映市场经济条件下商业保险活动一般内容和规律的教学用书,让学生能够比较系统、综合和深入地掌握保险专业的基本理论框架,包括基础概念、主要法规和一般性实务,以进一步提高保险专业教学的水平。在如此目的的支配之下,进行一番并不轻松的努力,我终于完成了案前的这本书。

参照发达国家成熟规范的保险学教材体系,结合中国保险理论发展的实际,本书在体系结构上作了如下的安排:

第一章导论,从现代保险学原理出发,分析了保险的性质、功能以及商业可保风险的必要条件。

第二章,先从宏观层面概括了保险市场的基本结构和保险产业的发展状况,然后从微观角度归纳了保险企业的组织构成、经营内容和业务流程,并对费率原理作了一般性介绍。

第三章,主要依据我国保险立法,解释了保险合同的基本概念、原则和组成内容。

第一章到第三章的内容具有综合性,基本上涵盖了保险学的基础性原理。从第四章开始到第九章,本书按照通常的分类,依次介绍保险经营中的主要险种类别。其中:

第四章和第五章主要介绍财产保险的一般原理和主要种类。

第六章集中阐释人寿保险的基本原理。

第七章和第八章分析了具有广阔发展前景的健康团体保险和寿险年金以及退休基金。

本教材在第九章对再保险的性质和功能、业务方式以及市场结构作了概括。

本书第十章和第十一章具有一定的深度,分别对保险企业的财务规律和保险投资等问题进行了专门剖析。

在成书的过程中,作者在以下方面作了较多的努力:

首先,体系结构有所创新,尽可能突破长期以来在国内占主导地位的传统格式,同国际相关教材更加接近。

其次,尽量反映国际保险业的最新发展和创新内容,使全书内容具有较强的借鉴意义。

第三,注重运用深入浅出的方法,通过具体案例阐述复杂深奥的保险学问题。

第四,紧密联系中国保险业发展的现实情况,注意培养读者通过学习理论来分析实际现象的观察和思考能力。

本书对同类教材一般较少涉及的内容花了较多的篇幅加以分析,其中有些内容,例如,对传统可保风险条件的深入分析、对市场组织创新的评价,还有员工福利计划、健康团体保险、寿险年金和投保型退休基金等,具有一定的开拓性,这些内容是我长期研究的结晶。

鉴于上述特点,本书不仅适合于各类专业一般保险学的教学,对广大保险专业工作者和理论研究者也具有一定的启迪作用。我以为,一本成熟的教学用书,需要经过读者的严格检验,需要不断地琢磨、锤炼,因此希望案前的这本书能给读者以预期的收益,同时期待能得到方家教正。

曹雪琴

1999年岁末

目 录

第一章 导论：风险与保险	1
第一节 风险的概念和种类	1
一、风险的概念(1) 二、风险的种类和分类(3)	
第二节 风险处理方式	7
一、风险成本(7) 二、风险管理的一般内容(9) 三、 风险处理方式(10)	
第三节 保险的性质和功能	14
一、保险的概念和构成要素(14) 二、保险的性质(16) 三、保险同救济、储蓄、赌博、投机的性质区别(18) 四、 保险的功能(20)	
第四节 商业可保风险的必要条件	21
一、商业保险的意义和局限(21) 二、商业可保风险的 一般条件(22) 三、可保风险条件的特殊性(25)	
本章小结	26
复习思考题	27
第二章 保险市场和保险经营	28
第一节 保险市场的结构	28
一、保险市场的组成要素(28) 二、保险市场的组织结 构(28) 三、保险人类型(29)	
第二节 保险市场的组织创新	34
一、股份化和互助化并存(34) 二、保险销售体系面临	

考验(35) 三、自保倾向的挑战(36) 四、保险交易方式的创新(37) 五、银险一体化趋向(39) 六、各国市场模式趋同(41)	
第三节 保险市场和产业的发展	41
一、保险市场发展状况的衡量标准(41) 二、保险市场发展的社会和经济条件(43) 三、世界保险产业发展概况(46) 四、我国保险业的发展状况(47)	
第四节 保险企业的经营	51
一、保险企业的经营内容和收入来源(51) 二、保险企业的内部结构(52) 三、保险的理论分类(53) 四、保险经营的业务流程(57) 五、保险费率(61)	
本章小结	64
复习思考题	65
第三章 保险法律和保险合同	67
第一节 保险法律	67
一、保险法的含义和构成(67) 二、我国的保险立法(69)	
第二节 保险合同的特征和原则	72
一、保险合同的特征和原则(72) 二、保险合同的原则(74)	
第三节 保险合同的主体和客体	87
一、保险合同的主体(87) 二、保险合同的客体(91)	
第四节 保险合同的形式和要素	92
一、保险合同的形式(92) 二、保险合同的标准(95) 三、保险合同的构成要素(96) 四、保险合同的分类(99)	
第五节 保险合同的订立、变更、终止和争议处理	100

一、保险合同的订立(100)	二、保险合同的变更(101)	
三、保险合同的终止(102)	四、保险合同的争议处理(103)	
本章小结		104
复习思考题		105
第四章 财产保险原理		107
第一节 财产保险概述		107
一、财产保险的对象(107)	二、财产保险的种类(107)	
三、财产保险的特征(111)	四、财产保险合同的构成要素(112)	
第二节 保险价值和保险金额		113
一、概念和意义(113)	二、保险价值的确定(114)	
三、保险金额的确定(115)		
第三节 财产保险费率		116
一、财产保险费率的精算原理(116)	二、财产保险适用费率的确定方法(123)	
第四节 财产保险的赔偿		124
一、财产保险的理赔程序(124)	二、财产保险的赔偿方式(125)	
第五节 财产保险责任准备金		130
一、未到期责任准备金(131)	二、赔款准备金(133)	
三、总准备金(133)		
本章小结		134
复习思考题		135
第五章 财产保险险种		137
第一节 火灾及其他灾害事故保险		137

一、火灾保险(137)	二、企业财产保险(140)	三、家庭财产保险(143)	四、财产保险的附加险种(144)	
第二节	运输保险		146
一、国内货物运输保险(146)	二、汽车保险(148)	三、航空保险(150)		
第三节	海上保险		151
一、海上保险概述(151)	二、海上运输保险(153)	三、远洋船舶保险(156)	四、运费保险(158)	
第四节	建筑工程保险		158
一、工程保险概述(158)	二、建筑工程一切险(160)	三、安装工程一切险(162)	四、机器损害险(162)	
第五节	责任保险		163
一、责任保险概述(163)	二、责任保险的种类(165)	三、责任保险合同(168)		
第六节	信用保证保险		170
一、信用保证保险概述(170)	二、保证保险的种类(171)	三、信用保险的种类(172)		
本章小结			173
复习思考题			175
第六章	人身保险		176
第一节	人身保险概述		176
一、人身危险和人身保险(176)	二、人身保险的特征(178)	三、人身保险的种类(181)	四、人身保险的发展(181)	
第二节	人寿保险的种类		184
一、寿险种类的理论分类(184)	二、普通寿险的基本形态(187)	三、寿险合同条款(195)		

第三节 人寿保险费·····	200
一、寿险保险费概述(200)	
二、生命表和生存死亡率(204)	
三、贴现率和寿险保费(209)	
四、寿险纯保费厘定原理(211)	
第四节 寿险责任准备金和现金价值·····	216
一、寿险责任准备金的成因(216)	
二、理论责任准备金和实际责任准备金(219)	
三、保单现金价值(220)	
本章小结·····	222
复习思考题·····	224
第七章 健康和团体保险·····	226
第一节 健康保险·····	226
一、健康保险的含义和分类(226)	
二、健康保险的共同条款(227)	
三、健康保险合同的特征(228)	
四、健康保险单的种类(230)	
第二节 员工福利计划·····	237
一、员工福利计划的含义和特征(237)	
二、员工福利计划的发展条件(238)	
三、员工福利计划的宏观管理原则(241)	
第三节 团体保险·····	242
一、团体保险的含义和特征(242)	
二、团体保险合同的优点和局限性(243)	
三、团体保险的发展状况(245)	
四、团体保险的经营(246)	
五、团体保险的主要种类(247)	
本章小结·····	254
复习思考题·····	255
第八章 年金和退休基金·····	256

第一节 寿险年金.....	256
一、寿险年金概述(256) 二、寿险年金的种类(258)	
三、年金价格和收益(267) 四、寿险年金业务的发展和意义(270)	
第二节 投保型退休基金.....	272
一、退休计划和退休基金的概念和构成(272) 二、退休基金发展的意义(274)	
三、退休储蓄基金化的模式(277) 四、退休基金的种类(278)	
五、投保型退休基金的经营(282) 六、政府对退休基金的管理(285)	
七、退休基金市场的发展动向(288)	
本章小结.....	289
复习思考题.....	291
第九章 再保险.....	292
第一节 再保险的性质和功能.....	292
一、再保险的含义和性质(292) 二、再保险的功能(294)	
第二节 再保险业务.....	298
一、自留限额及其意义(298) 二、再保险方式(300)	
三、再保险费(310) 四、再保险合同的选择(312)	
第三节 再保险市场.....	313
一、再保险市场的组织形式(313) 二、再保险市场的发展状况(315)	
三、我国的再保险(317)	
本章小结.....	320
复习思考题.....	321
第十章 保险企业的财务稳定.....	322
第一节 保险企业的资产负债表和损益表.....	322

一、保险企业资产负债表的构成内容(322)	二、保险企业损益表的构成内容(326)	
第二节	保险盈利	328
一、保险盈利的特殊性(328)	二、保险盈利和责任准备金(331)	三、保险利源(332)
第三节	保单分红	335
一、保单分红的概念和性质(335)	二、保单分红的意义和作用(336)	三、红利分配(337)
四、保险购买成本的比较方法——利率调整法(339)		
第四节	保险企业的财务稳定	341
一、保险企业财务稳定的判断指标(341)	二、保险企业财务稳定的途径(345)	
本章小结		347
复习思考题		348
第十一章	保险投资	349
第一节	保险投资的地位和意义	349
一、保险投资的含义(349)	二、保险投资的地位(350)	三、保险投资的经济意义(352)
四、保险投资的发展条件(355)		
第二节	保险投资战略和资产组合	356
一、保险投资的资金来源(356)	二、保险投资目的的类型(357)	三、保险投资战略和原则(357)
四、保险投资资产的种类和组合(359)		
第三节	保险投资的风险防范	365
一、保险投资决策的制约因素(365)	二、投资风险的种类(366)	三、投资风险防范的机制(368)
四、我国的保险投资(369)		

本章小结.....	370
复习思考题.....	371
参考书目.....	372

第一章 导论：风险与保险

现代经济和社会生活中，存在着各种各样的风险，它们给家庭、企业、社会和个人带来多种多样的危险和损失，保险是处理风险、实现损失补偿和经济保障最重要的社会方式。本章主要概括风险和保险的基础理论。

第一节 风险的概念和种类

一、风险的概念

当今世界，新闻媒体每天报道着大量的令人震惊的事件，所有这些都表明我们生活在一个充满风险的世界中。那么从理论上概括，究竟什么是风险？经济学家、统计学家、行为学家、风险理论家各自从不同的角度给风险下着定义。保险理论将风险定义为：它是关于未来事件和损失性结果发生的某种“不确定性”(dangerous risk uncertainty)。

风险的概念非常接近于事故和损失的可能性(the chance of loss)或者事故发生的机率，它是根据一定条件下所进行的无数次观察而得出的有关事件发生的长期预计的频数。

按照这一观点，若事故发生及损失可能性 P 为 0 或者是 1，这意味着某事故肯定不会发生，或已经发生，或必定发生，这时不存在事故的不确定性，也就无所谓风险；反之，若事故损失的可能性 P 不等于 0 或 1。这表明：事故损失既没有已经发生的确定性，也没有必定发生的确定性，更没有必定不发生的确定性。这种不确定

性就是最一般意义上的风险。

理解风险,必须区分与它密切相关并容易混淆的一些概念,这些概念主要包括:

(一) 风险事故(peril)

风险事故是导致风险损失发生的直接的事件或因素。例如:汽车在高速公路行驶时因碰撞而受损坏,碰撞就是风险事故,损坏是碰撞事故的后果。

(二) 风险因素(hazard)

风险因素是引起和增强风险事故发生的主观和客观条件或状况,是风险事故产生的根本原因。依据风险因素的特性,保险理论将导致风险事故的各种因素(及相应的事故)区分成三大类:

1. 自然风险。(physical risk)。它是指由于各种无法抗拒的自然力量和客观物质条件而存在的一些风险因素。例如,导致火灾的木质房屋、陈旧的电线、导致地震的地壳物理运动等等。

2. 道德风险(moral risk)。它是指受经济利益和社会利益驱使、由人们故意制造的风险条件和事故。例如,纵火、毁坏刹车、盗窃财物、谋杀等等事件及其损失。这些事件起因于当事者不良的道德品质,它将受到法律的严格禁止和惩罚。

3. 心理风险(morale risk)。心理风险也属于当事人主观方面的风险因素,可是同道德风险的性质有所不同。心理风险的基本特征在于事故条件和损失仅仅由于当事人一时的疏忽大意,玩忽职守,粗枝大叶,它的发生在主观意愿上不具有故意和蓄谋的性质。

风险管理中,识别风险因素的种类和性质具有重要意义,它是采取防范治理措施的依据。保险经营者也必须鉴别风险因素,才能做出科学的承保和赔付决策,所以区分风险因素是保险经营的必要前提。一般而言,保险经营不承担道德风险事故及其损失的补偿责任。

(三) 风险损失(risky loss)

风险损失是由于自然或心理因素导致的事故所造成的财产财富价值和相关利益的毁灭或减少,以及人身的损害和伤亡。

综上所述,保险原理中,风险是关于事故和损失发生的不确定性(可能的频率),它由风险因素、风险事件、风险损失等基本要素组成。承担风险事故和损失的物质载体,称为“风险标的”或“风险单位”。按照存在形态的区别,人们将风险标的分成主体性的人和客体性的物质利益两大类。保险学中,风险标的、风险因素、风险事故和损失是构成风险的关系链,可是日常生活中人们习惯于从某一个角度运用风险这一概念,将不同意义的风险加以混淆,保险理论分析则要求注意其中的细微区别。此外,同一现象,例如地壳运动,在某一特定风险事件(如火灾)中,可能是风险因素,而在另一特定风险事件(如地震)中,又可能就是风险事故本身,要避免将具体的社会现象作绝对的理解。

二、风险的种类和分类

随着科学技术的进步和生产力的发展,人类的经济社会活动不断丰富,交往范围日益扩大,经济关系趋于复杂,市场竞争更加激烈,由此风险的存在领域迅速扩展,风险事故及其损失的规模和影响日渐增大。风险管理成为一门新兴的科学,得到充分的发展,其管理技术广泛运用于各个经济社会领域,对推动经济和社会发展发挥了重要的作用。在风险管理理论和技术的发展中,对风险种类的概括和分类成为出发点。这些分类既是一般风险管理的基础,也是保险经营的基础。

风险种类的描绘可按各种角度进行。西方学者一般从以下方面加以归纳。

按照风险载体的区别归纳有:

1. 人身风险。这是个人身心健康和生死存亡的不确定性或风险。它导致个人家庭的经济损失和精神损失,使经济上收入减少,