

BAOXIANXUE YUANLI

保险学原理



张念 编著
四川大学出版社

保 险 学 原 理

张 念 编 著

四 川 大 学 出 版 社

2000 年·成都

责任编辑:张振芳

责任校对:严伟君

封面设计:郭川

责任印制:曹琳

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/张念编著. —成都:四川大学出版社,
2000 8

ISBN 7-5614-1965-1

I. 保 II. 张 III. 保险学 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 43948 号

书名 保险学原理

作 者 张 念 编著

出 版 四川大学出版社

地 址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)

印 刷 郫县犀浦印刷厂

发 行 四川大学出版社

开 本 850mm×1168mm 1/32

印 张 17.5

字 数 430 千字

版 次 2000 年 8 月第 1 版

印 次 2000 年 8 月第 1 次印刷

印 数 0 001 6 000 册

定 价 26.50 元

◆读者邮购本书,请与本社发行科
联 系 电 话 5412526/5414115/
5412212 邮 编 610064

◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回印刷厂调换。

版权所有◆侵权必究

修订本说明

为了满足保险教育的需要,经过几年的构思,于1997年9月,由西南财经大学出版社出版了我个人编著的《保险学原理》一书。该书自问世以来,在社会上引起了良好反响,受到了读者的好评。但保险业的迅猛发展,对教材编写提出了更高的要求。为使教材更加贴近现实,同时,也应读者、公司的要求,在四川大学出版社的建议下,决定对原教材做全面修订,以满足日新月异的保险事业发展的需要。

此次修订,在保持原教材风格的基础上,主要在以下几方面做了一些修改、补充和完善:

1 在原教材的基础上,增加了“内容摘要”和“复习思考题”,使该教材更加规范和完整。

2 加大了基础理论知识,以风险决策理论为基础,介绍了风险偏好与经济决策模型,使读者更能全面地理解人们的保险行为。

3 为使读者更加全面地了解保险的运作机制,专辟一章来阐述“保险原则”。

4 加大了部分新险种的介绍,使教材更能切合保险市场的实际情况。

5 在文中,增加了“小资料”以及示意图等等,以拓展视野,使教材更加通俗易懂,以满足不同层次读者的需要。

经本次修订后,该教材不仅可以作为本科保险专业和非保险专业的教材,更加适合保险代理人、保险经纪人、法律工作者以及其他希望了解保险知识的读者。

本次修订,得到了陈光明、邱永刚、牟学峰、蔡彬、王可、刘成林、李显和、伍百均、米线等同志的大力支持,在此表示谢意。还得到了四川大学出版社徐燕、张晶、张振芳等同志的支持和帮助,借此机会,深表谢意。

尽管笔者在修订时力求做到精益求精,但限于作者才疏学浅,水平有限,不当之处在所难免。读者有任何建议、批评,可以通过以下方式与我联系,以便下次修订。

E-mail:zhn@swufe.edu.cn

地址:西南财经大学保险学院

邮政编码:610074

张 念

2000年7月18日

目 录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险的含义、特征、结构和种类	(1)
第二节 风险成本	(17)
第三节 风险偏好与经济决策	(20)
第四节 风险管理	(24)
第五节 风险管理与保险	(33)
复习思考题	(36)
第二章 保险的本质、功能和作用	(38)
第一节 大数法则与保险	(38)
第二节 保险的本质	(42)
第三节 保险的结构和特征	(52)
第四节 保险的功能和作用	(59)
第五节 保险的分类	(66)
复习思考题	(74)
第三章 保险原则	(76)
第一节 保险收支相等原则	(77)
第二节 保费负担公平与保障水平对称原则	(81)
第三节 保费负担公平原则	(85)
第四节 风险选择原则	(89)
第五节 支付能力原则	(92)
复习思考题	(95)
第四章 保险合同适用原则	(96)

第一节	最大诚信原则	(96)
第二节	可保利益原则	(107)
第三节	补偿原则	(117)
第四节	近因原则	(130)
	复习思考题	(133)
第五章	保险合同	(135)
第一节	保险合同概述	(135)
第二节	保险合同的主体、客体	(148)
第三节	保险合同的内容	(166)
第四节	保险合同的订立、变更、中止、恢复和终止 ..	(172)
	复习思考题	(184)
第六章	保险公司	(185)
第一节	保险公司的特征及其组织形式	(185)
第二节	保险公司的设立、变更和终止	(194)
第三节	保险公司的经营组织	(203)
附 录	保险经纪人管理规定 (试行)	(214)
	复习思考题	(226)
第七章	保险公司的业务	(228)
第一节	展业业务	(228)
第二节	承保业务	(235)
第三节	理赔业务	(240)
第四节	投资业务	(245)
	复习思考题	(255)
第八章	保险公司的营运基础——费率	(256)
第一节	保险费率厘定原则和方法	(256)
第二节	保险费率的厘定原理	(265)
第三节	责任准备金的提存	(275)
	复习思考题	(282)

第九章 保险公司的稳健经营与政府监管	(284)
第一节 保险公司的经营原则.....	(284)
第二节 保险公司的安全与稳健.....	(290)
第三节 政府对保险公司的监督与管理.....	(299)
复习思考题.....	(305)
第十章 财产保险	(307)
第一节 财产保险概述.....	(307)
第二节 财产保险.....	(314)
第三节 运输工具保险.....	(328)
第四节 货物运输保险和工程保险.....	(344)
附录一 财产保险基本险条款.....	(351)
附录二 财产保险基本险年费率表.....	(357)
附录三 财产保险综合险条款.....	(358)
附录四 财产保险综合险年费率表.....	(363)
附录五 财产保险短期基本险、综合险费率表.....	(364)
附录六 危险品与特别危险品分类表.....	(364)
附录七 工业险级别划分原则.....	(365)
附录八 机动车辆保险条款.....	(366)
附录九 国内水路、铁路货物运输保险条款.....	(382)
复习思考题.....	(385)
第十一章 责任、信用和保证保险	(387)
第一节 责任保险.....	(387)
第二节 我国开设的责任保险.....	(396)
第三节 信用、保证保险.....	(404)
附录一 某公司公众场所责任保险条款.....	(410)
附录二 某公司雇主责任险条款.....	(413)
复习思考题.....	(415)
第十二章 人寿保险	(416)

第一节	人寿保险的含义、特征和种类·····	(416)
第二节	年金保险和特种人寿保险·····	(423)
第三节	人寿保险的常用条款·····	(430)
第四节	人寿保险的税收·····	(440)
附录	国寿福馨两全保险条款·····	(443)
	复习思考题·····	(451)
第十三章	意外伤害保险和健康保险·····	(452)
第一节	意外伤害保险·····	(452)
第二节	健康保险·····	(460)
附录一	人身意外伤害保险·····	(466)
附录二	康宁终身保险·····	(473)
附录三	附加意外伤害保险·····	(485)
	复习思考题·····	(491)
第十四章	社会保险·····	(492)
第一节	社会保险概述·····	(492)
第二节	社会保险项目·····	(504)
附录	失业保险条例·····	(527)
	复习思考题·····	(533)
第十五章	保险业的产生及其历史发展·····	(534)
第一节	古代保险思想和保险业的产生·····	(534)
第二节	保险业产生的条件·····	(547)
	复习思考题·····	(550)
参考文献	·····	(551)

第一章 风险与保险

【内容摘要】 本章从风险的基本含义入手，阐明风险的定义，分析风险与损失、不确定性、概率之间的关系，介绍风险的性质及其分类，进而解析风险与经济决策的关系，扼要介绍风险管理的程序及风险处理方法，分析保险与风险管理的关系，并就保险在风险管理中的地位及其作用进行阐述。

火灾威胁着企业的厂房、设备安全，暴风使航行中的船舶面临颠覆的危险，疾病、伤残等使正常的家庭生活遭受撞击……每个人、每个家庭、每个企业都需考虑采取自己认为适宜的方法和途径规避风险，缓解风险。在现代经济社会，人们自然会考虑到保险。因此，认识保险、研究保险，必然从风险入手，它是保险研究的逻辑起点。

第一节 风险的含义、特征、结构和种类

一、风险的定义

每当人们以风险一词来描述某种行为时，在头脑中总是与损失概念相联系：经营风险意味着可能经营失败，利润减少甚至亏损；投资风险意味着投入的资源可能得不到预期收益，甚至没有

任何产出；火灾风险则可能给人们带来某种程度的经济损失。风险往往与损失相联系。

（一）损失

人们在言及盗窃损失、火灾损失、车祸损失等时，大都会自然地问损失了多少。言下之意是损失了多少“钱”。可见，现代经济社会一般都以货币来度量损失程度。但是，损失不仅仅指这种可以用货币予以刻画的损失。广义的损失应当包括物质损失和精神损失。然而，并非物质损失就一定能够以货币计量，如稀有动物绝种对人类生活环境的影响，肯定是不能简单以货币计算的。但经济生活中所论损失，却仅指能够以货币计量的损失，即经济损失，表现为一定金额的货币支出或收入的减少。不能以货币计量的损失，如精神损失等，一般不纳入经济学的研究范畴。

保险学作为经济学分支，其所论及的损失，也遵循经济学的一般规则，仅局限于能够以货币计量的损失。保险所称损失是指风险发生所致物质财产经济价值的毁损、降低以及经济收入的减少等。机器爆炸事故，从物质形态学上表现为机器物理性能毁损，在经济上体现为经济价值的降低。疾病风险，使人的身体遭受损害，人的生理性功能不协调；在经济上，表现为因医治疾病的医疗费用支出，家庭收入减少。如果疾病患者是家庭的主要收入源，则还表现为家庭收入的降低。人是生产要素中最重要的要素之一，从这个角度看，风险所致人身损害的实质是降低了人的经济价值，死亡则是人的经济价值毁灭。

需要注意的是，任何厂房、设备，因自然力的作用，都面临老化问题；使用机器设备过程也伴随着磨损；人类生理功能也因年龄的增加会自然衰退、老化，劳动能力也随之降低。受自然力或者生物规律所支配的经济价值减少或者降低，并不全是保险意义上的损失。保险言及的损失，是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。也就是说，保险损失必须同时满足两个条

件：一是非故意的、非计划的和非预期的；二是经济价值减少，即必须是能够用货币衡量的损失，是经济损失。如果不能同时满足这两个条件，则不属于保险学研究的范围。如折旧，它是固定资产自然而有计划的经济价值的减少，满足第二个条件，但因不满足第一个条件，因此不构成保险损失。又如因某种原因引起的精神伤害，尽管满足第一个条件，但其缺乏货币计量性，因此也不构成保险学所称的损失。

保险损失有直接损失与间接损失之分。前者是指实质性的直接损失，后者是伴随直接损失而发生的一些其他费用、收入损失以及责任损失等。如火灾造成厂房毁损，厂房毁损是直接损失。除此之外，因厂房毁损而不能进行正常生产，从而导致工厂收入减少，发生利润损失；因生产中断不能如期履行销售合同，须承担违约责任，支付违约金，引起责任损失等；恢复厂房需必要的费用，即额外费用损失，这些属于间接损失。

损失又有动态损失与静态损失之分。前者指市场情况变化引起的收益变动或亏空，既可能表现为具体实物的变化，也可能仅仅是财务上的变化。如股票投资风险，可能亏损，但是，持票人仍然可以持有它而不变卖。后者则是实体物质财产蒙受损失或者收益减少。如爆炸引起的锅炉毁损，疾病引起的家庭收入减少等。

（二）不确定性

某种事件发生通常会出现多种结果，人们通常需要预测在许多结果中哪一种结果将会发生。但是，由于受到知识和能力等条件的限制，人们总是在某种程度上对自己的预测能力持有怀疑。

不确定性就是指难以准确把握、描述、估计或判断某种事件发生的时间、空间、规模、形式及其可能出现的结果的主观意识。因此，不确定性依赖于个人对该事件发生及其结果的主观估计。它是人们对某种事件的心理预期，属于心理范畴，没有一个

客观的衡量标准。

若对不确定性分类,可将不确定性区分为可测定的不确定性和真实的不确定性(True Uncertainty)。可测定的不确定性指能够通过数理统计技术予以测定的不确定性,真实的不确定性则无法运用数理统计技术予以刻划度量^①。显然,人们在一定程度上是能够把握和管理可测定的不确定性。最先对不确定性进行这种分类并强调这种分类意义的人是 F.H.Knight。这种分类是最古典的分类。后来,J.Marschak, G.tintner 也进行过类似的分类^②。

最先把不确定性纳入经济学分析,并从一般市场均衡理论出发,对市场进行分析和研究的人是 K.J.Arrow^③。

(三) 不确定性与风险

在日常生活中,通常以风险来描述未来某种事件发生的可能性,且这种可能性,往往又与某种不幸相联系,与经济上可能蒙受某种程度的损害相联系。人们说股市有风险,意在说明炒卖股票可能存在亏损;投资风险则意味着投入与产出之间的不平衡,可能遭遇投资亏空;火灾风险明确了火灾可能引起财产损失等。但是,这些风险发生的可能性有多大、损害程度如何等,由于信息、知识以及能力存在不足,人们难以准确把握和控制,因此,相对于人们的主观意识,就是某种不确定。这样,风险便与不确定性相联系。

① 青木昌彦“环境的不确定性和通信的不确定性”,《组织和计划的经济理论》第189页,1976年版,[日文]。

② 室田武“期待和不确定性”,《经济学大词典》,1979年第2版,[日文]。

③ K J Arrow, “The Role of Securities in the Optimal Allocation of Risk - Bearing”, 《Review of Economic Studies》, vol, 31, April 1964, pp 91 - 96, reprinted in K J Arrow, 《Essays in the Theory of Risk - Bearing》1971, pp 121 - 133, 该文原文于1953年最先在德国发表。

（四）风险的含义

各种保险学教科书以及其他学者对风险作了各种不同的定义。有的学者把它表述为在特定客观情况下，在特定的时期内，某一事件其预期结果与实际结果间的变动程度，变动程度越大，风险越大；反之，则越小^①。有的学者则把风险理解为，在给定情况下和特定时期内，那些可能发生的结果之间的差异性^②。还有的把风险界定为不定事件发生的可能性^③，等等。

本书依据前面的分析，把风险定义为偶然事件发生引起的损失的不确定性。该定义包括三层含义：一是风险是偶发性事件，即可能发生也可能不发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意的、非计划的、非预期的减少；三是事件发生所引起的结果是不确定的，即风险发生的具体时间、空间以及损失的范围、规模、程度等，在风险发生之前主观上不能准确预期、料定，是不确定的。

这里需要强调的是，风险尽管是一种不确定性，但是，保险所研究的风险是可测定的不确定性，即可以利用数理统计技术予以刻画、描述的不确定性。只有这种可以测定的不确定性才属于保险研究的范畴。而不可测定的风险，如市场经营风险、股市风险等，则不在保险研究的范围之内。

二、风险的特征

（一）风险的客观性

从哲学角度考察，风险是独立于人的主观意识之外的客观存

① 高等院校进入金融类教材《风险管理》第15页 西南财经大学出版社，1994年版。

② 小阿曼·威胁廉姆斯，理查德·M·汉斯著《风险管理与保险》第4页，中国商业出版社，1990年版。

③ 潘展孚主编《保险学概论》第1页 中国经济出版社，1996年版。

在，它不以人的意志为转移。无论是地震、洪水、台风、疾病等自然灾害，还是瘟疫、战争、社会冲突、意外事故、失业等社会风险，不管人们是否意识到它，其总是客观存在于我们生活的这个地球。这是因为，无论是自然界的物质运动，还是人类的社会运动，都由客观事物的内部因素所决定，由独立于人们主观意识之外的客观规律所决定。人们只能遵循客观规律，但不能改变客观规律。因此，人类在风险面前，只可能在某种程度上改变风险存在和发生的条件，降低风险发生频率，抑制风险损失程度，但是，却不可能根治风险、消除风险。

（二）风险的普遍性

风险的普遍性是指风险无时不在，无处不有。自人类诞生之日起，风险就一直危及着人类的生命和财产安全。刀耕火种时代，疾病、瘟疫等自然灾害直接威胁着人类生命的延续。与机器大工业相伴，意外事故发生频率骤升，所致生命财产损失，远远超过了小农经济的局部损失。现代科学技术不仅没有消灭风险，风险的危害性反而还呈加剧之势。典型的例证是现代战争的危害性，已经远远超越了“小米加步枪”的年代。南联盟战争使其经济倒退了几十年、上百年。核泄漏事件给人类造成的危害性，已经不能简单用货币予以衡量。车祸造成的人员伤亡，已经超过了第二次世界大战全世界伤亡人数的总和。经济发展和进步，人类的生、老、病、死、残、失业等风险，几乎伴随着每个人的生命历程，人们的生活似乎变得越来越不稳定、不安全。政治、经济环境变迁，科学技术日新月异，每个企业都面临着来自自然、社会、市场以及技术风险的威胁。

小资料

据联合国统计，每年发生的重大自然灾害约有 20 起，每年因自然灾害而死亡的人数平均达 10 万人，经

济损失达 40 亿美元。我国 1976 年 7 月 28 日发生的 7.8 级唐山大地震，在间接死亡人数未计的情况下，仅直接死亡人数就达 20.4 万人，伤 16.4 万人，直接经济损失超过 100 亿元人民币。1954 年长江洪水泛滥所致直接经济损失也超过 100 亿元人民币。

（三）风险发生的偶然性

风险发生是偶然的、随机的，是主观意识不能准确预期的、测定的。也就是说，人们受制于认识能力，无法掌握风险个体的发生时间、地点、危害程度等。风险发生的偶然性，源于影响、作用因素的复杂性和多样性。而且，每一因素的作用时间、方向、强度以及各种因素作用的顺序须达到某种条件，才可能促成风险发生。如车祸风险，既可能是驾驶人员本身的技术问题，也可能是汽车制动系统的偶然失灵；既可能是驾驶人员违反驾驶规则，酒后驾车，也可能是其他意外事件引发。但是，这些因素在风险发生之前是相互独立的，有时甚至相互间没有任何关系，而具体某种因素出现本身也具有偶然性。因而，风险发生具有偶然性，是一种随机现象。

风险发生的偶然性决定了风险本身具有不确定性。也就是说，人们在主观意识上，难以准确把握、描述、估计或判断风险事件发生的时间、空间、规模、形式及其可能出现的结果，从而造成心理上的某种不确定感。这种不确定性表现为风险发生的时间、空间、规模的不确定以及所致损失程度的不确定。

（四）风险发生的必然性

风险发生尽管是杂乱无章、偶然无序，但是，就一定样本量的风险群体观察，则呈现出一定的规律性。通过数理统计技术，人们能比较容易地知道某一地区的火灾发生频率，某种疾病的患病率，失业率等。也就是说，风险服从客观的概率分布，在一定

时期内，特定风险发生频率是可以通过概率论的大数法则加以测定。从这个意义上讲，风险发生是必然的，是确定的，是可测定的不确定性。如人们可以通过一定时期内的统计资料，分析一地区范围内车祸发生的频率及其损失概率；通过人口统计技术可以测定某一年龄段的人口群体在未来时间内的死亡概率或生存概率等。风险发生的必然性，为利用数理统计技术描述风险，刻画风险运动的规律奠定了基础。依据历史资料，能够比较科学地、客观地预测群体风险可能发生的概率以及危害程度，并据此构造风险分布模型，这种风险分布模型，使现代保险经营和风险管理获得了基本的技术支持。

（五）风险的可变性

风险的可变性指某种风险在一定条件下被消灭，在另一种条件下又产生。同一风险，在一定条件下可以相互转化。

1. 消灭风险

例如，建国前，我国天花疾病蔓延不止，导致了成千上万的人死亡。建国后，我国政府采取了各种措施，在短期内消灭了天花病。又如，如果可能采取某些措施阻止人们不利用汽车工具的话，那么，车祸风险也是可能远离人类社会的。再如，改革开放前，我国没有股票投资风险、期货投资风险等，在计划经济下我国没有股票市场、期货市场。因此，某些风险可以通过各种手段和先进科学技术的应用，在一个国家、一个地区范围内被消灭。

2 性质相互转化

例如，作为代步工具的汽车，还力少数特权阶层所拥有的时候，车祸风险似乎还是特定风险。但是，当我们每个人都能利用这个代步工具的时候，车祸风险就已经演变成了社会的基本风险。对我们每个具体的企业、家庭来讲，车祸风险是只可能给我们带来损害而无任何利益可言的风险，但是，对经营汽车保险的