



普通高等教育“十五”国家级规划教材
面向 21 世纪 课 程 教 材

高等学校金融学专业主干课程系列教材

保 险 学

(第二版)

魏华林 林宝清 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



普通高等教育“十五”国家级规划教材
面向 21 世纪 课 程 教 材

高等学校金融学专业主干课程系列教材

保 险 学

(第二版)

魏华林 林宝清 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

保险学/魏华林,林宝清主编.—2版.—北京:高等教育出版社,2006.3

ISBN 7-04-018322-6

I.保... II.①魏...②林... 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127216号

策划编辑 于明 责任编辑 陈瑞清 封面设计 于涛 责任绘图 尹文军
版式设计 王莹 责任校对 胡晓琪 责任印制 宋克学

出版发行 高等教育出版社
社址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100011
总机 010-58581000

经销 蓝色畅想图书发行有限公司
印刷 北京人卫印刷厂

开本 787×960 1/16
印张 34.5
字数 640 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版次 1999年8月第1版
2006年3月第2版
印次 2006年3月第1次印刷
定价 39.00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 18322-00

内容简介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,也是普通高等教育“十五”国家级规划教材。

本书是在第一版基础上修订的第二版教材。修订后的《保险学》围绕社会主义市场经济条件下风险损失补偿或给付的中心问题,对保险的理论实务作了全面分析。全书由五大部分组成。第一部分介绍保险基础理论和基本知识,包括保险的性质与功能、保险合同、保险的基本原则等内容。第二部分介绍保险业务种类,包括财产保险、责任保险、人身保险、再保险等内容。第三部分介绍保险经营技术,包括保险经营的特征与原则、保险经营的基本环节、保险单的设计、保险精算、保险基金的应用和保险经营效益分析等内容。第四部分介绍保险市场,包括保险市场的结构与运作、保险市场营销、保险市场的经营风险与防范等内容。第五部分介绍保险监管,包括保险监管的理论、保险监管的制度、保险监管的内容和保险监管国际化等内容。

本书理论联系实际,紧跟时代步伐,除详细介绍保险基础理论与基本知识外,还分析了我国保险市场的变化及其发展趋势。本书有理论、有实务,有法规、有案例,适合于高校和业界不同层次的保险学课程教学与培训使用。

本书配套有教师教学课件,包含电子教案等内容。

编著作者(以章为序):

绪论、第五、十八、十九、二十、二十一章:魏华林教授、博导(武汉大学)

第一章:许谨良教授、博导(上海财经大学)

第二、十三、十七章:林宝清教授、博导(厦门大学)

第三章:孙祁祥教授、博导(北京大学)

第四章:郑荣鸣教授(厦门大学)

第六、七章:郑功成教授、博导(中国人民大学)

第八章:李秀芳教授、博导(南开大学)

第九、十二章:胡炳志教授、博导(武汉大学)

第十、十六章:郭颂平教授(广州金融高等专科学校)

第十一、附章:李珍教授、博导(武汉大学)

第十四章:江生忠教授、博导(南开大学)

第十五章:赵春梅副教授、博士(南开大学)

第十八、十九、二十、二十一章:孟龙博士(中国保险监督管理委员会)

审稿专家:

李继熊教授(中央财经大学)

刘茂山教授、博导(南开大学)

邓大松教授、博导(武汉大学)

魏迎宁教授、高级经济师(中国保险监督管理委员会)

吴越教授、高级经济师(上海保险学会)

乌通元教授、高级经济师(上海保险公会)

张亦春教授、博导(厦门大学)

戴国强教授、博导(上海财经大学)

教学支持说明

建设立体化精品教材,向高校师生提供系列化教学内容集成方案,是高等教育出版社(集团)“服务教育”的重要方式。本书配套有教师教学课件,高等教育出版社将向采纳该书作为教材的老师免费提供。

为确保教学课件仅为教师教学所使用,烦请填写如下情况调查表。

证 明

兹证明_____大学_____系/院第_____学年(学期)开设的_____课程,采用高等教育出版社出版的_____ (作者/书名)作为主要教材。任课教师为_____,学生_____个班,共_____人。学生为:

本科 1/2 年级 本科 3/4 年级 研究生 MBA EMBA 在职培训

授课教师需要与本书配套的教学课件。

联系人:_____

电 话:_____

传 真:_____

E-mail:_____

联系地址:_____

邮 编:_____

系/院主任:_____ (签字)

(系/院办公室章)

_____年_____月_____日

高等教育出版社同时出版了其他金融类图书的教学课件,相关事宜敬请访问高等文科出版中心网站 <http://la.hep.com.cn> 查询,或者直接与高等教育出版社经济分社联系。



Higher Education Press

高等教育出版社经济分社

北京市西城区德外大街4号 100011

联系人:冯京亮、于明

Tel: 010 - 58581967, 58581249, 58581496, 58581397

Fax: 010 - 82080921

<http://la.hep.com.cn>, <http://4a.hep.edu.cn>

E-mail: fenggl@hep.com.cn, jinggf@hep.com.cn, yuming@hep.com.cn

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581896/58581879

传 真：(010) 82086060

E - mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

总 前 言

面向 21 世纪金融学专业六门主干课程教材,是教育部立项的重点项目“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”的重要成果。参加此项目研究的单位包括厦门大学、复旦大学、中国人民大学、北京大学、武汉大学、中央财经大学、上海财经大学、西南财经大学、华东师范大学等 9 所重点院校。3 年来,本项目在教育部高教司的直接领导下,在总召集人厦门大学张亦春教授的主持下,积极开展各项调查、资料搜集和比较研究,先后召开大、小会议 10 余次,特别是由教育部高教司于 1998 年 8 月发函邀请全国 10 多位同行专家讨论了教材编写大纲和知识点,到会专家提了许多好的意见;教材脱稿后,1999 年 3 月又由教育部高教司发函邀请全国 20 多位著名专家,分别审查了各门教材初稿,会后各主编根据审稿意见对教材初稿又进行了认真修改和完善,最后定稿。可以说,这套教材不仅倾注了主编、参编人员的智慧,而且相当广泛地征求和听取了全国著名专家的意见,是集体智慧的结晶。

面向 21 世纪的金融学专业主干课程教材,包括《货币银行学》、《金融市场学》、《国际金融学》、《中央银行学》、《商业银行经营学》和《保险学》,除《货币银行学》列入经济学类专业核心课程另行编写外,其余 5 本教材此次一并出齐。

在着手组织编写这套教材时,我们确定的指导思想是:坚持知识、能力、素质协调发展和遵循本学科专业自身发展的规律及特点,在界定各门课程主要理论、观点和知识点的基础上,编写出高水平、高质量、上台阶,融理论性、知识性、前瞻性和启发性于一体,适合我国高等学校金融学专业本科教学需要的真正面向 21 世纪的专业课程教材。我们希望全国金融学专业的广大教师继续关心和支持这项工作,及时将使用这套教材中遇到的问题和改进意见向各位主编反映,以供修订时参考。

教育部面向 21 世纪“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目组

1999 年 6 月

第二版前言

《保险学》第一版承蒙多方使用,先后多次印刷,得到社会认同。应广大读者要求,现将初版修订,重新出版。

修订后的《保险学》与第一版相比,主要有以下几个方面的变化:

一是结构上的调整。第二版将初版的四篇结构调整为一篇结构,除了增设第五篇“保险监管篇”外,还将初版“保险经营篇”中的“保险市场营销”一章调整至“保险市场篇”。在“保险经营篇”中,“保险经营环节”一章调整为“保险经营导论”。

二是章节上的改写和增添。第二版除了对初版中由于保险市场和法规、条款的变化而显得过时的内容进行了全面的修订外,还对部分章节进行了改写和增添。改写比较大的章节主要有:第十章“保险经营导论”;附章中的“中国社会保障制度的主要内容”等。增添的章节主要是:第二章中的“保险公司”;第三章中的“保险合同的分类”;第八章中的“团体保险”;另外,将初版中的“保险监管”一章改写成四章,增添了第十九章、二十章、二十一章等内容。

三是内容上的增加。第二版中有关章节增加的内容主要有:第一章增加了整体化风险管理的概念;第二章增加了有关保险社会管理功能的讨论;第三章增加了保险合同的分类、影响保险合同效力的主要因素;第四章增加了有关弃权与禁止反言的内容;第六章扩展介绍了家庭财产保险的最新险种,新增了第三者责任(强制)保险的相关内容;第八章增加了对我国投资连结险、万能险和分红险的详细介绍;第十章增加了国际理赔协会制定的理赔准则;第十一章增加了保险单设计的公平互利原则;第十三章增加了美国纽约州、日本、韩国、中国及中国台湾地区的有关保险资金运用的规定;第十四章增加了保险公司财务状况变动表的介绍;第十六章增加了我国有关保险代理人和保险经纪人的规定;第十八章至第二十一章全面阐述了保险监管理论、制度、内容和保险监管国际化,这也是初版教材中不曾有的内容。

本书是全国高校保险教育研究的一项集体成果,来源于多年的保险教学实践和学术交流活动。本书第一版2002年获得中国教育部优秀教材奖,之后被教育部列为普通高等教育“十五”国家级规划教材,得到了国家教育部和武汉大学的鼎力相助。借此机会,感谢全国高校和保险教育培训机构已经使用和即将使用本书的老师和同学们,感谢他们对本书的修改建议,以及参加对本书第二版修订的讨论。

本书的作者应该包括那些为本书的出版自始至终提供协助研究、修改和校对的助理研究人员们,他们是杨霞、李琼、马兰、彭琼、万暄、李雪霜、李晨。我们知道,对于他们为本书贡献的宝贵时间和精力来说,不是我们用“感谢”二字所能代替的。

尽管我们对本书进行了一次全面修订,但错误之处在所难免,加之实践发展快于理论研究的现实,需要我们作者继续充实、更新和修订,也需要广大读者继续关心、支持和指正。

魏华林 林宝清
2005年8月于麦迪逊

目 录

绪论	1
----	---

第一篇 基础理论篇

第一章 风险与保险	11
第一节 风险及其特征	11
一、风险的概念	11
二、风险的特征	12
三、风险因素、风险事故和损失	13
第二节 风险的分类	15
一、按风险的环境分类	15
二、按风险的性质分类	16
三、按风险的对象分类	16
四、按风险产生的原因分类	17
第三节 风险管理	18
一、风险管理的概念	18
二、风险管理的基本程序	18
三、风险处理方式及其比较	19
第四节 可保风险	21
一、可保风险的概念	21
二、可保风险的要件	21
第二章 保险的性质与功能	24
第一节 保险的性质	24
一、保险性质说的评介	24
二、保险的概念	28
第二节 保险的功能	31
一、保险功能说评介	31
二、保险的基本功能	33
三、保险的派生功能	34
第三节 保险的作用	34
一、保险在微观经济中的作用	34
二、保险在宏观经济中的作用	36

第四节 商业保险	37
一、保险的商品属性	37
二、商业保险的概念	39
三、商业保险与类似制度比较	42
第五节 保险公司	45
一、保险公司的性质	45
二、保险公司的功能	45
第三章 保险合同	50
第一节 保险合同概述	50
一、保险合同与一般合同的共性	50
二、保险合同的特性	50
第二节 保险合同的分类	53
一、财产保险合同与人身保险合同	53
二、定值保险合同、不定值保险合同与定额保险合同	54
三、足额保险合同、不足额保险合同与超额保险合同	55
四、单个保险合同、团体保险合同与综合保险合同	56
五、指定险保险合同与一切险保险合同	57
六、原保险合同与再保险合同	58
第三节 保险合同的要素	58
一、保险合同的主体	58
二、保险合同的客体	61
三、保险合同的内容	61
第四节 保险合同的履行	65
一、投保人的义务	65
二、保险人的义务	67
第五节 保险合同的变更	69
一、保险合同主体的变更	69
二、保险合同内容的变更	70
三、保险合同效力的变更	71
第六节 保险合同的争议处理	74
一、保险合同的解释原则	74
二、保险合同争议的解决方式	75
第四章 保险的基本原则	78
第一节 保险利益原则	78
一、保险利益及其成立要件	78
二、保险利益的意义	79
三、保险利益原则在财产保险与人身保险应用上的区别	80
第二节 最大诚信原则	83

一、最大诚信原则的含义	83
二、最大诚信原则的主要内容	84
三、违反最大诚信原则的法律后果	86
四、弃权与禁止反言	87
第三节 近因原则	89
一、近因原则的含义	89
二、近因原则的应用	90
第四节 损失补偿原则	91
一、损失补偿原则的含义	91
二、损失补偿原则的基本内容	91
三、损失补偿原则在财产保险实务中的特例	93
四、损失补偿原则不适用于人身保险	94
第五节 损失补偿原则的派生原则	94
一、代位追偿原则	94
二、重复保险分摊原则	99

第二篇 保险实务篇

第五章 保险形态的分类	107
第一节 保险形态分类的意义与方法	107
一、保险形态分类的意义	107
二、保险形态分类的方法	108
第二节 保险形态分类的标准	109
一、保险经营	110
二、保险技术	111
三、保险政策	114
四、立法形式	115
五、经济因素	116
第三节 保险业务的种类	118
一、财产保险	119
二、人身保险	121
三、责任保险	122
四、信用保证保险	124
第六章 财产损失保险	126
第一节 财产损失保险概述	126
一、财产保险的概念及分类	126
二、财产损失保险的运行	127

第二节 火灾保险	130
一、火灾保险的概念及特征	130
二、火灾保险的一般内容	130
三、火灾保险的主要险种	133
第三节 运输保险	136
一、运输保险的概念及特征	136
二、运输货物保险	137
三、运输工具保险	138
第四节 工程保险	141
一、工程保险的概念及特征	141
二、建筑工程保险	142
三、安装工程保险	143
四、科技工程保险	144
第五节 农业保险	145
一、农业保险的概念及特征	145
二、农业保险的基本内容	146
第七章 责任保险	149
第一节 责任保险概述	149
一、责任保险的概念及分类	149
二、责任保险的基本特征	150
三、责任保险的承保与赔偿	152
第二节 公众责任保险	154
一、公众责任保险与公众责任	154
二、公众责任保险的一般内容	154
三、公众责任保险的主要险种	156
第三节 产品责任保险	157
一、产品责任保险与产品责任	157
二、产品责任保险的一般内容	158
第四节 雇主责任保险	159
一、雇主责任保险与雇主责任	159
二、雇主责任保险的一般内容	160
三、雇主责任保险的附加险	161
第五节 职业责任保险	162
一、职业责任保险与职业责任	162
二、职业责任保险的一般内容	162
三、职业责任保险的主要险种	164
第八章 人身保险	166
第一节 人身保险概述	166

一、人身保险的概念及特征	166
二、人身保险的分类	168
第二节 人寿保险	169
一、人寿保险的特征	169
二、人寿保险的主要类型	172
第三节 意外伤害保险	181
一、意外伤害保险的概念	181
二、意外伤害保险的特征	183
三、意外伤害保险的可保风险分析	183
四、意外伤害保险的主要内容	185
五、意外伤害保险的主要险别	188
六、意外伤害保险费与责任准备金	189
第四节 健康保险	191
一、健康保险的概念	191
二、健康保险的特点	192
三、健康保险的种类	193
四、健康保险的费率和准备金	201
第五节 团体保险	202
一、团体保险概述	202
二、团体人寿保险	205
三、团体意外伤害保险	207
四、团体健康保险	207
第九章 再保险	212
第一节 再保险概述	212
一、再保险的基本概念	212
二、危险单位、自留额和分保额	212
三、再保险与原保险比较	214
四、再保险的分类	215
第二节 比例再保险和非比例再保险	216
一、比例再保险	216
二、非比例再保险	222
第三节 再保险的分出与分入	225
一、分出业务经营与管理概述	225
二、分出业务实务	226
三、分入业务经营管理的概念与原则	229
四、分入业务的承保	230

第三篇 保险经营篇

第十章 保险经营导论	239
第一节 保险经营的特征	239
一、保险经营思想的特征	239
二、保险经营行为的特征	240
第二节 保险经营的原则	242
一、保险经营的基本原则	242
二、保险经营的特殊原则	244
第三节 保险经营的环节	246
一、投保	247
二、承保	252
三、防灾	258
四、理赔	261
第十一章 保险单设计	267
第一节 保险单设计概述	267
一、保险单设计的含义及其意义	267
二、保险单设计的一般原则	267
三、保险单的内容、设计的步骤和方法	269
第二节 人寿保险单的设计	275
一、寿险商品的特征	275
二、影响寿险保单设计的因素	277
三、人寿保险的主要条款	279
第三节 财产保险单的设计	282
一、保险费率的厘定方法	282
二、财产保险单的发展趋势	283
第十二章 保险精算	286
第一节 保险精算概述	286
一、保险精算的产生与发展	286
二、保险精算的基本任务	288
三、保险精算的基本原理	288
第二节 非寿险精算	290
一、保险费率的厘定	290
二、“大数”的测定	292
三、财务稳定性分析	293
四、自留额与分保额的决策	294
第三节 寿险精算	295
一、生命表	296

二、趸缴纯保险费	297
三、年金保险的纯保险费	298
四、年度纯保险费	300
五、人寿保险的毛保险费	301
六、理论责任准备金及其计算	303
七、实际责任准备金及其计算	305
第十三章 保险基金及其运用	308
第一节 保险基金的性质与特征	308
一、保险基金是社会总产品的必要扣除	308
二、保险基金的性质	309
三、保险基金的特征	310
第二节 保险基金的来源与构成	311
一、保险基金的来源	311
二、保险基金的构成	314
第三节 保险基金的运用	316
一、保险基金运动的过程	316
二、保险基金运用的原则	317
三、保险基金运用的形式和结构	318
四、保险基金运用的意义	321
第十四章 保险经营效益	324
第一节 保险经营效益概述	324
一、保险经营效益的概念	324
二、提高保险经营效益的途径	325
三、保险经营效益技术指标	326
第二节 保险经营效益分析	327
一、保费收入指标分析	327
二、赔付率的分析	332
三、费用率和成本率分析	334
四、保险资金运用指标分析	337
五、保险企业利润分析	338
第三节 保险企业财务报表	344
一、资产负债表	344
二、利润表	346
三、财务状况变动表	347
四、现金流量表	350