

BAOXIAN XUE

JIAOCHENG

保 险 学

教程



朱立芬 王瑞兰 王时芬 倪莲琴 / 编著

立信会计出版社

保险学教程

BAOXIAN XUE JIAOCHENG

朱立芬 王瑞兰 王时芬 倪莲琴 / 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学教程/朱立芬等编著. —上海:立信会计出版社, 2004. 11

ISBN 7-5429-1365-4

I. 保... II. 朱... III. 保险学—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 118841 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	14.875
插 页	2
字 数	367 千字
版 次	2004 年 11 月第 1 版
印 次	2006 年 8 月第 2 次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 7-5429-1365-4/F·1237
定 价	26.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

保险学是高等院校财经类专业核心理论课程之一,也是经济学知识结构中重要的一环。加入 WTO 以来,随着我国保险市场的进一步改革和开放,保险业发展突飞猛进,保费的增长率远远超过了 GDP 的增长率。市场经济的发展对高等院校经济类、管理类专业人才的培养提出了更高、更新的要求,所以,保险学的教学内容及教材建设也必须顺应市场经济发展的趋势,满足市场经济发展的需求。为适应这一需求,我们组织了一些多年从事金融、保险研究、教学与实践工作的人员,在借鉴他人长处的同时,融进了作者在实践中的心得,集体编写了这本书。

《保险学教程》主要是提供给高校本、专科层次的经济类、管理类专业的学生开设保险学课程使用,也可供在职人员培训开设相应课程选用及作为了解金融、保险知识的参考读物。本教材的显著特点为:

1. 本书在理论阐述中,力求全面反映近年来国内外保险学的最新理论研究成果,将其融入我们的教材,以满足信息时代知识不断更新的需要。

2. 本书在内容上有所创新,增加了一般保险学教材没有的内容,例如,汽车保险、人身保险中的代求偿和储蓄性的长期投资回报、保险理赔等内容,使本书的体系更完整,内容更全面、更新颖。

3. 本书在编写过程中注重理论联系实际,在书中我们密切联系当前的保险实践,通过大量的案例分析,使学生能更好地理解保

险理论,并使学生的实践能力得到提高。

参与本书编写工作的成员主要有:上海大学国际工商与管理学院教师王瑞兰、王时芬、朱立芬、倪莲琴;上海海事局财务处顾燕等。

本教材在编写中借鉴吸收了理论界同行的观点和其他教材的精华,无法一一注明出处,在此一并致谢。

由于作者水平有限,全书不足之处在所难免,诚请大家不吝赐教。

作 者

2005 年 1 月

目 录

第一章 风险管理 with 保险	1
第一节 风险概述	1
第二节 风险管理 with 保险	5
第三节 保险概述	12
复习思考题	30
第二章 保险基金	31
第一节 后备基金	31
第二节 保险基金的含义、性质与特点	37
第三节 保险基金的构成、运行和周转	41
复习思考题	45
第三章 保险的基本原则	46
第一节 保险利益原则	46
第二节 最大诚信原则	55
第三节 损害赔偿原则	59
第四节 近因原则	67
复习思考题	70
第四章 保险合同(上)	71
第一节 保险合同的基本原则	71
第二节 保险合同订立的法律要求	79

第三节 保险合同的特点	81
第四节 保险合同的当事人和关系人	82
第五节 保险合同的凭证	86
第六节 保险合同的变更、终止和争议处理	89
复习思考题	94
 第五章 保险合同(下)	 95
第一节 保险合同的基本组成部分	95
第二节 财产保险合同的重要条款	97
第三节 人寿保险合同的重要条款	100
第四节 健康保险合同条款	108
复习思考题	114
 第六章 保险市场	 116
第一节 保险市场概述	116
第二节 保险市场的构成	122
第三节 保险供给与需求	133
第四节 保险市场的机制与竞争	138
复习思考题	144
 第七章 保险费率	 145
第一节 保险费率概述	145
第二节 厘定保险费率的方法	149
第三节 财产保险费率的厘定	151
第四节 人寿保险费率的厘定	155
复习思考题	164
 第八章 保险经营	 165

第一节	保险经营的特性与原则	165
第二节	保险展业	171
第三节	保险承保	175
第四节	保险防灾防损	181
第五节	保险理赔	185
第六节	保险投资	193
	复习思考题	202
第九章	保险营销	203
第一节	保险营销概述	203
第二节	保险营销管理程序	216
第三节	产品开发	234
第四节	保险销售管理	239
第五节	保险销售实务	246
	复习思考题	255
第十章	保险监管	256
第一节	保险监管概述	257
第二节	保险监管的主体、客体和内容	263
第三节	保险监管的模式、方式与手段	272
	复习思考题	277
第十一章	财产保险	278
第一节	财产保险概述	278
第二节	企业财产保险	280
第三节	家庭财产保险	287
第四节	国内运输保险	291
第五节	航空保险	296

第六节	工程保险	300
第七节	责任保险	308
第八节	信用、保证保险	317
第九节	农业保险	323
	复习思考题	328
第十二章	汽车保险	330
第一节	个人汽车保险概述	330
第二节	个人汽车保险赔偿	335
第三节	交通事故发生后的处理	340
第四节	企业汽车保险和汽车商保险	342
	复习思考题	343
第十三章	海上保险	344
第一节	海上保险概述	344
第二节	海洋运输货物保险	356
第三节	船舶保险、运费保险、保赔保险	365
	复习思考题	370
第十四章	人身保险	371
第一节	人身保险概述	371
第一节	人寿保险	382
第三节	人身意外伤害保险	386
第四节	健康保险	387
	复习思考题	390
第十五章	再保险	391
第一节	再保险的概念和作用	391

第二节 再保险的分类·····	395
第三节 再保险的形式·····	402
第四节 再保险市场·····	406
复习思考题·····	412
第十六章 社会保险 ·····	413
第一节 社会保险概述·····	413
第二节 社会保险的分类和组织制度·····	419
复习思考题·····	438
附录 中华人民共和国保险法 ·····	439
参考文献 ·····	467

第一章 风险管理与保险

在日常生活中,每个经济单位和个人都面临着来自自然、社会和市场的各种各样的风险威胁。因此,他们都在努力寻找回避风险、处理风险的方法,探索有效的途径来降低风险成本。而保险自从诞生之日起,就是与风险连在一起,它是以风险的客观存在为前提的。没有风险就没有保险,因此,认识保险、研究保险,必然从风险开始,它是保险研究的起点。

第一节 风险概述

一、风险的基本含义

人们为什么要买保险?其中一个最重要的原因是由于风险的存在。因此学习保险,必须先了解风险。关于风险,目前有许多种不同的定义,从风险发生的状况来看:“风险是可以测定的不确定性”;从风险所造成的结果来看:“风险就是损失的可能性”;从风险的主观感受来讲:“风险是对特定情况下未来结果的客观疑虑”。本书的定义为:“风险是一种损失的发生具有不确定性的状态”。这里实际上突出了风险的三个属性:即客观性、损失性和不确定性。

第一,风险的客观性是指不管人们是否意识到,风险总是客观存在的。一位学龄前儿童,他可能不知道地震为何物,但是在他居住的地区可能发生地震对他造成的伤害是客观存在的。

第二,风险的损失性是指风险一旦从可能变成现实就会给人

类社会带来损失。当然,我们平时说某一件事风险很高,并不是说这件事肯定会给人们带来损失,如果处理得当,可能还会给人们带来收益。但在保险领域所指的风险一定是与损失相联系的那一类。

第三,风险的不确定性是指风险发生与否不确定;风险发生的时间不确定及风险发生后的状况不确定。也就是说某一风险事故是否出现不知道(例如,对任何一个人都无法预料在他的余生会不会得某种重大疾病);或者某一风险事故会出现,但什么时候出现不知道(例如,任何一个人都不知自己确切的死亡时间)。

对风险这些基本特性的了解和掌握有利于我们对保险的理解。

二、风险的产生

1. 风险因素

风险因素是指促使或引起风险事故发生的条件,以及风险事故发生时,致使损失增加、扩大的条件,即是指事故发生的间接的、直接的条件,也称风险条件。某一风险因素的存在只是有可能导致风险事故的发生;但是,风险事故的出现,则肯定是由某一风险因素导致的。

风险因素有三种类型:

(1) 实质性风险因素。它属于有形因素,是指使某一标的增加风险或严重程度的间接条件。例如,某一房屋消防设施配备不齐,远离水源,那么,该房屋发生火灾的可能性及一旦发生火灾所引起的损失一定比消防设施配备齐全的房屋的可能性及损失要大。经常在粉尘污染的环境中工作的人其肺部得病的概率肯定比住在幽静山区的人的概率要大得多。

(2) 道德性风险因素。这是一种与人的品行修养有关的无形因素,是指由于人们的恶意行为或不良企图,故意促使风险事故发生或扩大已发生的损失程度的因素。例如,谋财害命、故意制造保

险事故以图赔偿等。

(3) 心理性风险因素。它也是一种无形因素,是指由于人们主观上的粗心大意或疏忽以致增加了风险事故发生的机会和扩大了损失的程度的因素。匆忙出门忘记关煤气,工厂违规操作等。

正由于以上这些风险因素的存在,才增加了风险发生的概率。风险一旦变为现实,那就是风险事故。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件,它是由各种各样的风险因素引起的损失。例如,各种自然灾害、地震、人为的事故等。

3. 损失

损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少,它与“折旧”和“馈赠”有根本的区别,因为后两者是有计划、有目的的经济价值的减少,所以不能称为损失。

损失又可分为直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故直接造成的损失。例如,火灾烧毁某企业 10 万元的原材料和生产车间。间接损失是由直接损失引起的,由于原材料和生产车间被烧毁,故该厂在近期内不能进行生产,由此产生利润的损失。

所以风险因素引起风险事故的发生,风险事故导致损失。

三、风险的种类

风险无处不在,无时不有。风险的种类成千上万,我们按照不同的分类方法,可把风险分为下面几类:

(一) 按风险产生的原因分类,风险可分为自然风险、社会风险、经济风险和技术风险

1. 自然风险

这是指由于各种各样自然现象和物理现象所致的风险。如洪水、地震、雷击、风暴、泥石流等所致的人身伤亡或财产损失的风险。

2. 社会风险

这是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行为所致损失的风险。如偷窃、抢劫、罢工、动乱、战争等。

3. 经济风险

这是指在经济运行过程中,由于对各种相关因素判断错误而导致经营失败的风险。如经营管理不善、市场预期失误、通货膨胀、汇率变化等导致经济状况的恶化。

4. 技术风险

这是指随着科学技术的发展,生产方式的改变,推陈出新而带来的风险。如机器生产代替手工生产,电脑排版代替铅字排版。

(二) 按风险损害的对象分类,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

1. 财产风险

这是指导致财产毁损、灭失和贬值的风险。如房屋、机械设备等财产遭受火灾、洪水等毁损的风险,车辆碰撞引起损失的风险。

2. 人身风险

这是指人们因生、老、病、伤残、死亡等原因而导致的经济和精神损失的风险。如因年老丧失劳动能力而带来的生存风险;因某人的死亡给家庭、社会带来的各种损失的风险。

3. 责任风险

这是指依法或根据有效合同对他入所遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或合同赔偿责任。如机动车司机违章撞伤行人的风险;合同一方当事人不履行合同义务给另一方当事人造成损失的风险。

4. 信用风险

这是指人们在经济交往中因一方不守信用而给对方造成损失的风险。如担保行为中被担保方失信给担保人造成损失的

风险。

(三) 按风险所涉及和影响的范围分类,风险可分为基本风险和特定风险

1. 基本风险

这是指特定的社会个体所不能控制或预防的风险,涉及范围通常较大,整个社会都面临的风险。如失业、通货膨胀、战争,涉及大范围的自然灾害等。

2. 特定风险

这是指与特定的社会个体有因果关系,在一定程度上可以加以控制的风险。如仇杀、瓦斯爆炸等。

(四) 按风险引发的结果分类,风险可分为纯粹风险和投机风险

1. 纯粹风险

这是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。这种风险导致的结果只有两种:“损失”和“无损失”。如汽车发生交通事故、火灾、疾病等。

2. 投机风险

这是指那些既有损失可能又有获利机会的风险,即这种风险导致的结果有三种,即“损失”、“不损失”和“获利”。如炒股票等投资行为,新产品的研制和开发等。

第二节 风险管理与保险

一、风险成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故的发生给人们造成的物质和精神的损失。它是预防风险或风险发生所花费的代价。由于风险的客观存在,因此不管人们是否有意识,都在为风险的存在和风险事故的发生支付成本。具体可分为风险损失的实际成

本、风险损失的无形成本和预防或控制风险损失的成本。

（一）风险损失的实际成本

风险损失的实际成本是指风险事故发生而造成的直接损失和间接损失。如风险事故发生后造成房屋的直接损失和人员伤亡损失，同时这次事故使得该单位生产停顿，使原利润减少或增加其他的额外费用和责任的赔偿费用。

（二）风险损失的无形成本

风险损失的无形成本是指由于风险发生的不确定性引起的经济单位所付出的各种代价。例如，人们为了应付可能发生的风险事故，必然提留或保持大量损失准备金，这些准备金游离于社会再生产之外，处于备用状态而无法增值或无法为人们所享用。

（三）预防或控制风险损失的成本

预防或控制风险损失的成本是指为了预防和控制风险损失，必须采取各种措施所花的费用及人们精神上的忧虑。如消防设备的购置安装、相关人员的培训费用，担心风险事故的发生引起人们精神、生理上的各种疾病。

二、风险管理

风险管理是指经济单位通过对风险进行识别、衡量，采用合理的经济技术手段对风险进行处理，以最小成本获得最大安全保障的行为。对于风险管理的概念，我们可以从以下几个方面来理解：

（1）风险管理的主体即经济单位是指个人、家庭、企业、国家及国际组织等所有独立的经济单位。

（2）风险管理是人们有意识地对待风险的态度。对于各种各样的风险，人们无非就是采取两种态度，“管”或是“不管”。但“管”也好“不管”也好，风险是客观存在的，风险管理就是有针对性地对所面临风险进行科学地处理。

(3) 风险管理的目的是以最小成本获取最大安全保障。风险管理 20 世纪 50 年代产生于美国,当时美国的一些大企业由于发生多起重大事故使其高层决策者认识到风险管理的重要性。第二次世界大战以后,随着新技术、新材料和新工艺的使用,各种人为的风险大大增加,风险管理运动在美国迅速发展起来了。20 世纪 70 年代后逐渐掀起了全球性的风险管理运动。目前,在一些发达国家,风险管理已普及所有的行业。企业中都设有风险管理机构,有专门的风险管理经理,风险管理部门已成为企业中的一个重要职能部门,它从另一个方面即“损失的减少”角度为企业提高利润创造条件。

三、风险管理的基本程序

风险管理程序包括风险识别、风险估测、风险管理技术的选择、风险管理效果评价等环节。

(一) 风险识别

风险识别是指经济单位对面临的以及潜在的风险加以判断、归类 and 鉴定风险性质的过程。经济单位面临的风险错综复杂,潜在的、现实的、内部的、环境的等多种风险在一定时期和一定条件下都有可能发生。风险识别就是要认识到自己面临什么风险,在哪些条件下什么风险会发生。通过感知风险和分析风险,有针对性地进行选择。

(二) 风险估测

风险估测是指在风险识别的基础上,通过对收集大量的损失资料加以分析,运用概率和数理统计,估测和预测风险发生的概率和损失程度。风险估测是对风险进行量化分析,预测某一风险发生的概率及一旦发生风险事故可能造成的损失程度。为风险管理者进行风险决策,选择最佳管理技术,提供可靠的科学依据。

(三) 风险管理技术的选择

经济单位通过对各种风险和潜在损失进行全面、科学分析,并