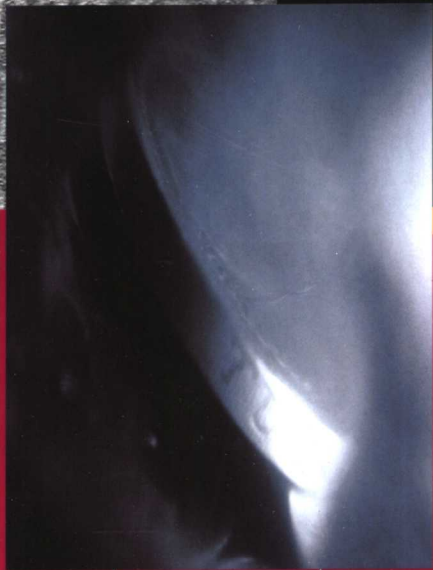


新世纪金融学系列教材

保险学 教程

张虹 陈迪红/主编



BAOXIANXUE
JIAOCHENG

损失的不确定性即为风险

它由风险因素、风险事故和损失构成

是保险产生和发展的基础

保险是集合具有同类风险的众多单位或个人

以合理计算分担金的形式，实现

对少数成员的约定损失进行补偿的

一种经济制度和法律制度

保险交易关系的总和构成保险市场

提供财产保险、人身保险、责任保险、再保险等业务

基于保险事业的公共性、保险合同的特殊性

和保险技术的复杂性，国家对保险市场

实行较严格的监管



中国金融出版社

新世纪金融学系列教材

保 险 学 教 程

张 虹 陈迪红 主编



中国金融出版社

责任编辑：王海晔

责任校对：刘 明

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学教程/张虹, 陈迪红主编. —北京: 中国金融出版社, 2005. 1
(新世纪金融学系列教材)

ISBN 7-5049-3602-2

I. 保… II. ①张…②陈… III. 保险学—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 134863 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 22.75

字数 459 千

版次 2005 年 1 月第 1 版

印次 2005 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

新世纪金融学系列教材

编 委 会

编委会顾问：

曾康霖（西南财经大学中国金融研究中心教授、博士生导师）

张亦春（厦门大学经济学院金融系教授、博士生导师）

白钦先（辽宁大学国际商学院金融系教授、博士生导师）

编委会主任：

张 强（湖南大学副校长、金融学院教授、博士生导师）

编委会副主任：

杨胜刚（湖南大学金融学院院长、教授、博士生导师）

编 委：

彭建刚（湖南大学研究生院副院长、金融学院教授、博士生导师）

张 强（湖南大学副校长、金融学院教授、博士生导师）

曾令华（湖南大学金融学院教授、博士生导师）

杨胜刚（湖南大学金融学院院长、教授、博士生导师）

晏艳阳（湖南大学金融学院副院长、教授、博士生导师）

戴晓凤（湖南大学金融学院应用金融系主任、教授）

李连友（湖南大学社科处处长、金融学院教授）

陈迪红（湖南大学金融学院风险管理与保险学系主任、教授）

卢仿先（湖南大学金融学院副院长、副教授）

贺学会（湖南大学金融学院副院长、副教授）

姚小义（湖南大学金融学院货币金融系主任、副教授）

乔海曙（湖南大学金融学院院长助理、副教授）

主编简介

张虹，女，1964年9月出生，湖南省长沙市人。经济学硕士，湖南大学金融学院副教授，硕士生导师，湖南省高校青年骨干教师。自1993年以来，一直从事风险管理与保险的的教学和研究工作，荣获湖南大学教学质量优秀奖。1996年赴英国保诚人寿保险公司香港分公司研修。近年来，在国家级核心专业期刊上发表学术论文20余篇，作为主要成员参与中国人民银行、中国保监会、省科委等部省级科研课题多项。

陈迪红，男，1963年9月生于湖南茶陵县，博士。1997年至2001年多次赴香港和日本研修保险和精算实务。现为湖南大学金融学院教授，风险管理与保险学系主任，硕士生导师。曾获校优秀教师光荣称号和美国寿险管理学会颁发的优秀教育奖。独立主持国际合作项目、省级课题及横向课题20余项，参与国家社科基金及中国人民银行、中国保监会等省部级项目5项。已出版保险精算教材及译著14部，在国内专业期刊发表学术论文30余篇。

新世纪金融学系列教材

总 序

21 世纪的中国高等金融学教育蕴含着一系列的突破与创新,其中教材的创新即是重点之一。“新世纪金融学系列教材”是在湖南大学金融学科建设与发展的基础上,适应新世纪金融人才培养需求而推出的一套容量大、体例新、质量精、系统性强、适应面广的全新金融学系列教材。它既汇聚了湖南大学金融学院过去十多年来在教材建设中所取得的重要成果,又代表了高等金融学教育界在新时期积极探索教材改革与创新的最新发展趋势。

该系列教材拟推出 20 种,包括货币金融、银行管理、证券投资、国际金融、金融工程、征信管理、保险精算等金融学各专业方向所涉及的理论课与实验课教学内容的诸多方面。基本上涵盖了金融学各专业方向的核心课程,成为一个具有可塑性的金融学核心教材库,可供金融类各层次(含本科生、研究生)根据学生的专业方向培养目标进行挑选和组合,也可作为金融系统干部培训以及金融 MBA 等学位教育的专业教材。

参加该系列教材编写的主要是湖南大学金融学院具有丰富教学经验的专家教授,他们既熟悉我国高等金融学教育的

发展现状,又了解本学科教与学的具体要求,同时他们也是金融学理论研究的新生力量。该系列教材编写的指导思想是:以培养学生的综合素质为主,贯彻金融学研究与教学的最新思想,遵循学科自身发展规律和教学规律,以教育部颁布的教学大纲为指导并结合学术发展的最新成果,力求切合经济社会发展和高等金融学教育需要,具有科学性、前瞻性、启发性,做到低起点、高出点和真正好学、好教,有利于学生创造性地掌握金融学科知识并在此基础上形成自己的创新思维,以推动我国高等金融学教育事业的蓬勃发展。

我们诚恳地希望各界同仁及广大师生关注并支持这套教材的建设,及时将教材使用与学习过程中遇到的问题和改进意见反馈给我们,以供修订时参考。

张 强

2004年10月于湖南大学

前 言

本书以市场经济条件下商业保险的理论实务为主要内容。全书共 14 章,分为 4 个部分。第一部分是基础篇(第一章至第五章),主要介绍风险与保险的基本概念,保险的性质、发展历史、职能作用,保险合同及其基本原则。第二部分是实务篇(第六章至第十章),主要介绍财产保险、责任保险、信用与保证保险、人身保险和再保险业务的基本内容。第三部分是经营篇(第十一章、第十二章),主要介绍保险公司的运作流程和经营技术。第四部分是市场篇(第十三章、第十四章),主要介绍保险市场的构成、特征、供给与需求以及保险监管的目标、内容和手段。

本书具有如下特点:

1. 引用最新数据,介绍了与本学科相关的最新理论和最新法规。
2. 精编了大量保险案例和图表,力求融保险原理、保险法律与保险实务为一体。
3. 每章的开头设有学习目标,章后有小结、重要概念及思考题,便于读者更好地掌握各章主要内容。
4. 重要名词概念均附有英文,便于读者积累保险专业词汇。

本书由湖南大学保险专业教师集体编著。张虹、陈迪红任主编，负责全书的内容安排和总纂定稿，各章具体分工为：第一章、第十三章由王建伟编写，第二章、第十二章由赵孟华编写，第三章、第九章由沈建美编写，第四章、第十四章由刘娜编写，第五、六、七、八、十、十一章由张虹编写，部分案例由杨卫平编写。

本书在编写过程中参考了大量国内外保险学著作，在此谨向这些作者深致谢意！同时，也衷心感谢湖南大学金融学院领导、老师以及中国金融出版社所给予的大力支持和帮助！

本书可作为高等院校金融保险专业的教材，也可作为保险从业人员及自学者的参考用书。我们诚恳地希望读者对本书提出宝贵的意见。

编 者

2004 年 9 月

目录

1	第一章 风险与风险管理
1	第一节 风险概述
1	一、风险的定义
2	二、风险的构成要素
4	三、风险的特征
5	四、风险反应
6	第二节 风险的分类
6	一、按风险的性质分类
7	二、按风险的对象分类
7	三、按风险的环境分类
8	四、按风险产生的原因分类
9	第三节 风险管理
9	一、风险管理的定义
9	二、风险管理的起源与发展
10	三、风险管理的可能贡献
11	四、风险管理的基本程序
14	第四节 风险管理与保险
14	一、风险管理技术
17	二、作为风险管理技术的保险
18	三、可保风险的理想条件
18	四、保险与风险管理
21	第二章 保险的性质、起源与发展
21	第一节 保险的定义
21	一、关于保险定义的学说

23	二、保险的定义
24	第二节 保险的特性
24	一、保险的特性
25	二、保险与其他类似制度及行为的比较
28	第三节 保险的起源与发展
28	一、保险产生的基础
29	二、保险的起源与发展
34	三、中国保险业的发展
39	第三章 保险的职能、作用与分类
39	第一节 保险的职能
40	一、保险的基本职能
41	二、保险的派生职能
43	第二节 保险的作用
43	一、保险在微观经济中的作用
44	二、保险在宏观经济中的作用
45	第三节 保险的分类
46	一、按保险性质分类
46	二、按立法形式分类
47	三、按实施方式分类
48	四、按保险标的分类
49	五、按风险转移层次分类
49	六、按其他方式分类
53	第四章 保险合同
53	第一节 保险合同的特征及形式
53	一、保险合同的定义
54	二、保险合同的法律要求
54	三、保险合同的基本特征
57	四、保险合同的形式
60	五、保险合同的基本组成部分
62	六、保险合同的种类
64	第二节 保险合同的主体、客体及内容
64	一、保险合同的主体
66	二、保险合同的客体

67	三、保险合同的内容
69	第三节 保险合同的订立、生效及履行
69	一、保险合同的订立
70	二、保险合同的成立与生效
71	三、保险合同的履行
73	第四节 保险合同的变更及终止
73	一、保险合同的变更
75	二、保险合同的终止
76	第五节 保险合同的争议处理
76	一、保险合同的解释原则
78	二、保险合同争议的解决方式
78	附：保险合同的有关案例
83	第五章 保险的基本原则
83	第一节 最大诚信原则
83	一、最大诚信原则的含义
84	二、最大诚信原则的基本内容
92	三、违反最大诚信原则的法律后果
94	四、有关案例
96	第二节 可保利益原则
96	一、可保利益及其构成条件
98	二、可保利益原则的含义及作用
100	三、各类保险的可保利益
103	四、可保利益的适用时限
104	五、可保利益的消灭和转移
105	六、有关案例
108	第三节 近因原则
108	一、近因及近因原则的含义
110	二、近因原则的运用
113	三、有关案例
116	第四节 损失补偿原则
116	一、损失补偿原则的含义
117	二、保险人损失补偿的限制
118	三、损失补偿原则的实现方式及赔偿方式
120	四、损失补偿原则的例外

121	五、有关案例
124	第五节 损失补偿原则的派生原则
124	一、代位原则
132	二、分摊原则
139	第六章 财产保险
139	第一节 财产保险概述
139	一、财产保险的概念及其业务体系
140	二、财产保险的特征
142	第二节 火灾保险
142	一、火灾保险的概念及特点
142	二、火灾保险的一般内容
145	三、火灾保险的主要险种
146	第三节 运输工具保险
146	一、机动车辆保险
149	二、船舶保险
151	三、飞机保险
152	第四节 货物运输保险
152	一、货物运输保险的概念及特点
153	二、海洋货物运输保险
158	三、国内水路、陆路货物运输保险
159	第五节 工程保险
159	一、工程保险的概念及特点
160	二、建筑工程保险
162	三、安装工程保险
163	四、科技工程保险
165	第七章 责任保险
165	第一节 责任保险概述
165	一、责任保险的概念
165	二、责任保险与法律的关系
167	三、责任保险的基本特征
169	四、责任保险的基本内容
170	第二节 公众责任保险
170	一、公众责任及公众责任保险的概念

171	二、公众责任保险的主要险种
171	三、公众责任保险的内容
173	第三节 产品责任保险
173	一、产品责任及产品责任保险的概念
174	二、产品责任保险的内容
177	第四节 雇主责任保险
177	一、雇主责任与雇主责任保险的概念
178	二、雇主责任保险的内容
179	第五节 职业责任保险
179	一、职业责任与职业责任保险
180	二、职业责任保险的主要险种
181	三、职业责任保险的内容
184	第八章 信用、保证保险
184	第一节 信用、保证保险概述
184	一、信用、保证保险的概念
185	二、信用、保证保险的联系与区别
186	三、信用、保证保险的依据与保险期限
186	第二节 信用保险
186	一、一般商业信用保险
187	二、出口信用保险
190	三、投资保险
191	第三节 保证保险
191	一、保证保险的特征
192	二、保证保险的类型
196	第九章 人身保险
196	第一节 人身保险概述
196	一、人身保险的概念与类别
196	二、人身保险的特点
200	三、人身保险合同的主要条款
205	第二节 人寿保险
205	一、传统寿险
208	二、现代寿险
210	三、寿险附加条款

212	第三节 意外伤害保险
212	一、意外伤害保险的概念及其种类
213	二、意外伤害保险的内容
216	第四节 健康保险
216	一、健康保险的定义及特征
218	二、健康保险的种类
220	三、健康保险的内容
225	第十章 再保险
225	第一节 再保险及其作用
225	一、再保险的定义及其相关术语
227	二、再保险与原保险的联系与区别
228	三、再保险的作用
231	第二节 再保险的种类
231	一、从责任限制上分类
237	二、从分保安排上分类
239	第三节 再保险的组织形式与合同内容
239	一、再保险的组织形式
240	二、再保险合同双方的权利与义务
241	三、再保险合同的主要条款
246	第十一章 保险经营
246	第一节 保险经营的特征与原则
246	一、保险经营的特征
248	二、保险经营的原则
251	第二节 保险费率的厘定
251	一、保险费率及其结构
251	二、保险费率厘定的基本原则
252	三、非寿险费率的厘定
255	四、寿险费率的厘定
261	第三节 保险展业
261	一、保险展业的概念及必要性
261	二、保险展业的主要内容
262	三、保险展业渠道及其特点
266	四、保险展业渠道的选择

267	第四节 核保与承保
267	一、核保
270	二、承保
271	第五节 保险防灾防损
271	一、保险防灾防损的含义及意义
272	二、保险防灾防损的内容
273	三、保险防灾防损的方法
274	第六节 保险理赔
274	一、保险理赔的含义与意义
275	二、保险理赔的原则
276	三、保险赔偿的时效
277	四、保险理赔的程序
282	第十二章 保险投资
282	第一节 保险投资概述
282	一、保险投资的概念
282	二、保险投资的必要性及可能性
283	三、保险投资的意义
284	第二节 保险投资的资金来源与特点
284	一、保险投资的资金来源
286	二、保险投资资金的基本特征
287	三、保险资金来源对保险投资的约束
288	第三节 保险投资的原则及形式
288	一、保险投资的原则
289	二、保险投资的形式
290	三、保险投资的策略
292	第四节 保险投资的组织模式
292	一、保险投资的组织模式
293	二、保险投资组织模式的选择
296	第十三章 保险市场
296	第一节 保险市场的构成及其特征
296	一、保险市场的概念
296	二、保险市场的构成
298	三、保险市场的特征

299	四、保险市场的模式
300	第二节 保险市场的组织形式
300	一、保险人的组织形式
306	二、保险中介人的组织形式
311	第三节 保险市场的供给与需求
311	一、保险市场的供给
312	二、保险市场的需求
315	第十四章 保险监管
315	第一节 保险监管概述
315	一、保险监管的含义及原因
317	二、保险监管的目标
318	三、保险监管的方式
320	第二节 保险监管体系与监管内容
320	一、保险监管体系
323	二、保险组织监管
325	三、保险经营监管
326	四、保险财务监管
331	附录一 中华人民共和国保险法（节选）
338	附录二 国寿个人养老金保险条款
343	主要参考书目