



北京大学经济学教材系列

I

n s u r a n c e

# 保险学

第三版

孙祁祥 / 著



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

# 北京大学经济学教材系列

保险学  
公共选择理论  
产业组织理论  
中级宏观经济学  
经济计量学  
国际经济学  
发展经济学  
信息经济学  
财政学  
保险精算学  
风险管理学  
人寿与健康保险  
财产与责任保险  
国际贸易  
国际金融  
投资学  
货币银行学  
公司财务  
中国经济史  
中国经济思想史  
外国经济思想史  
《资本论》选读

ISBN 7-301-06108-0



9 787301 061084 >

责任编辑: 陈 莉

封面设计: 林胜利

ISBN 7-301-06108-0/F·0608 定价: 35.00 元

F840  
10

北京大学经济学教材系列

# I n s u r a n c e

# 保 险 学

第三版

孙祁祥 / 著

北方工业大学图书馆



00571955



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学/孙祁祥著.—3版.—北京:北京大学出版社,2005.1

ISBN 7-301-06108-0

I.保… II.孙… III.保险学—高等学校—教材 IV.F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第000039号

书 名: 保险学(第三版)

著作责任者: 孙祁祥 著

责任编辑: 陈 莉

标准书号: ISBN 7-301-06108-0/F·0608

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn> 电子信箱: [em@pup.pku.edu.cn](mailto:em@pup.pku.edu.cn)

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62767312

排 版 者: 北京高新特打字服务社 51736661

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 27.25印张 480千字

2005年1月第3版 2005年1月第1次印刷

定 价: 35.00元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

## 编委会名单

丛书主编：孙祁祥

副 主 编：黄桂田

编 委：（按汉语拼音排序）

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 黄桂田 | 黄 玲 | 刘 洁 | 刘文忻 |
| 刘 怡 | 吕随启 | 孙祁祥 | 叶静怡 |
| 于小东 | 郑学益 |     |     |

# 总 序

在经济全球化趋势不断强化和技术进步对经济活动的影响不断深化的时代,各种经济活动过程、相关关系及其经济现象不是趋于简单化,而是变得越来越复杂,越来越具有嬗变性和多样性。如何对更纷繁、更复杂、更多彩的经济现象在理论上进行更透彻的理解和把握,科学地解释、有效地解决经济活动过程中已经存在的、即将面对的系列问题,是现在的和未来的各类经济工作者面对的重要任务。

作为培养各类高素质经济建设人才的经济类院、系,其首要任务是让学生能够得到系统的、科学的、严格的专业训练,系统而深入地掌握学科的基本方法、基本原理和最新动态,为他们能够科学地解释和有效地解决他们即将面对的现实经济问题奠定基础。

基于这种认识,北京大学经济学院从2002年5月到2003年12月,历时一年半的时间,深入总结人才培养各个方面的经验教训,在全面考察和深入研究国内外著名经济院、系本科、硕士研究生、博士研究生培养方案、学科建设和课程设置经验的基础上,对本院各层次学生的培养方案和课程设置等进行了全方位改革。作为新方案的一个组成部分就是编撰经济学院系列教材。

编撰该系列教材的基本宗旨是:

第一,学科发展的国际经验与中国实际的有机结合。现有的各个学科已经出版了大量的国内外教材,尤其不乏欧美著名学者撰著的著名教材。我院部分学科在教学中曾经直接使用欧美学者撰著的一流教科书,但在教学的实践中我们也体会到,不管是哪一门国际顶尖级的教材,都存在一个怎样与中国经济实践有机结合的问题。某些基本原理和方法可能具有国际普适性,但对原理和方法的把握则必须与本土的经济活动过程相联系,把抽象性的原理与本土鲜活的、丰富多彩的经济活动现象相联系,不仅在教学中能够做到理论联系实际,而且也能有的放矢。我们力争在该系列教材中,首先要充分吸收国际范围内同门教材所承载的理论体系和方法论体系,在此基础上,切实运用中国案例进行解读和理解,让其成为能够解释和解决学生身临其境的经济现象和经济问题的知识。

第二,“成熟的”理论、方法与最新研究成果的有机结合。作为教科书的内容,必须是属于“成熟”或“相对成熟”的理论和方法,也就是具有一定“公认度”的

理论和方法,不应是“一人言”,否则就不是教材,而是“专著”。从一定意义上说,教材是“成熟”或“相对成熟”的理论和方法的“汇编”,因而,相对“滞后”于现实经济发展实际和理论研究的现状是教材的一个特点。然而,经济活动过程及其相关现象是在不断变化着的,经济理论的研究也在时刻发生着变化,今天属于“欠成熟”或属于“一人言”的理论和方法,明天就有可能成为最新的具有广泛影响力的前沿理论和方法。我们要告诉学生的不仅仅是那些已经成熟的东西,而且要培养学生把握学术发展最新动态的能力。因此,在系统介绍已有的理论体系和方法论基础的同时,该系列教材也告诉学生相关理论及其方法的创新点。

第三,“国际规范”与“中国特点”在写作范式上的有机结合。关于经济学在中国的发展的“规范化”、“国际化”、“现代化”与“本土化”的相关关系的处理,是多年来学术界关于学科发展讨论的一个热点问题。该系列教材不可能对这一有待进一步深入研究的问题进行明确的抉择。但是,能够做到的是,在写作范式上,努力做好这种结合是必须坚守的原则之一。基本理论和方法的阐述必须坚持“规范化”、“国际化”、“现代化”,但文字语言的表述应该坚守“本土化”。且不说在国际范围内汉语语言表达的生动性、丰富性,就本土学生的阅读习惯和文本解读方式来说,也必须“本土化”。充分运用鲜活、生动且尽可能深入浅出、通俗易懂的汉语语言,是本系列教材的宗旨之一。

虽然系列教材的作者是该院主讲同门课程的教师,并且是在多年教案的基础上修订而成的,但是,有些教材离上述宗旨可能仍然存在一定的距离。然而,教材建设是一个长期的动态过程,即使是不成熟、存在这样那样的缺陷,拿出来真诚地倾听专家和方方面面读者的意见,以期使其不断地得到充实和修改,是我们真正的、最根本的宗旨。

十分感谢北京大学出版社的真诚合作和有关人员付出的艰辛劳动。感谢经济学院历届的学生们,你们为经济学院的教学工作做出了作为学生特有的贡献。

将此系列教材真诚地献给使用它们的学生们!

北京大学经济学院教材编委会

## 第一篇 保险基础

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第一章 风险与风险管理 .....    | 3  |
| 引言 .....             | 3  |
| 第一节 风险概述 .....       | 3  |
| 第二节 风险管理 .....       | 8  |
| 本章总结 .....           | 17 |
| 思考与练习 .....          | 18 |
| 第二章 保险制度 .....       | 19 |
| 引言 .....             | 19 |
| 第一节 保险的本质 .....      | 19 |
| 第二节 保险业的产生与发展 .....  | 25 |
| 第三节 保险的基本分类 .....    | 35 |
| 本章总结 .....           | 36 |
| 思考与练习 .....          | 37 |
| 第三章 保险合同(上) .....    | 38 |
| 引言 .....             | 38 |
| 第一节 保险合同概述 .....     | 39 |
| 第二节 保险合同的要素 .....    | 41 |
| 本章总结 .....           | 57 |
| 思考与练习 .....          | 58 |
| 第四章 保险合同(下) .....    | 59 |
| 引言 .....             | 59 |
| 第一节 保险合同的订立与生效 ..... | 59 |
| 第二节 保险合同的履行 .....    | 62 |
| 第三节 保险合同的变更 .....    | 69 |
| 第四节 保险合同的争议处理 .....  | 73 |
| 本章总结 .....           | 77 |
| 思考与练习 .....          | 78 |



## 第二篇 保 险 市 场

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第五章 保险市场引论 .....          | 81  |
| 引言 .....                  | 81  |
| 第一节 保险市场概述 .....          | 81  |
| 第二节 保险需求 .....            | 82  |
| 第三节 保险供给 .....            | 85  |
| 第四节 保险市场中的供求规律 .....      | 87  |
| 本章总结 .....                | 92  |
| 思考与练习 .....               | 93  |
| 第六章 保险公司 .....            | 94  |
| 引言 .....                  | 94  |
| 第一节 保险公司及其类型 .....        | 94  |
| 第二节 保险公司的并购、控股和策略联盟 ..... | 100 |
| 第三节 保险公司的跨国经营 .....       | 104 |
| 本章总结 .....                | 108 |
| 思考与练习 .....               | 109 |
| 第七章 保险消费者 .....           | 110 |
| 引言 .....                  | 110 |
| 第一节 保险消费者的组成 .....        | 110 |
| 第二节 保险产品的特性及其购买原则 .....   | 112 |
| 第三节 选择保险公司 .....          | 117 |
| 本章总结 .....                | 120 |
| 思考与练习 .....               | 121 |
| 第八章 保险中介 .....            | 122 |
| 引言 .....                  | 122 |
| 第一节 保险中介概述 .....          | 122 |
| 第二节 保险中介类型 .....          | 124 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第三节 国外保险中介制度的模式比较····· | 130 |
| 本章总结·····              | 136 |
| 思考与练习·····             | 137 |
| <b>第九章 保险监管</b> ·····  | 138 |
| 引言·····                | 138 |
| 第一节 为什么需要保险监管·····     | 138 |
| 第二节 保险监管的主要理论·····     | 141 |
| 第三节 保险监管模式·····        | 142 |
| 第四节 保险监管手段·····        | 143 |
| 第五节 保险监管的主要内容·····     | 145 |
| 本章总结·····              | 148 |
| 思考与练习·····             | 149 |

### 第三篇 保险的基本类别 I :人身保险

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| <b>第十章 人身保险引论</b> ····· | 153 |
| 引言·····                 | 153 |
| 第一节 人身保险的特点·····        | 153 |
| 第二节 人身保险的类型·····        | 157 |
| 本章总结·····               | 160 |
| 思考与练习·····              | 161 |
| <b>第十一章 人寿保险</b> ·····  | 162 |
| 引言·····                 | 162 |
| 第一节 人寿保险的种类·····        | 162 |
| 第二节 标准保单条款·····         | 169 |
| 第三节 寿险准备金·····          | 180 |
| 本章总结·····               | 182 |
| 思考与练习·····              | 183 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| <b>第十二章 年金保险</b> ..... | 184 |
| 引言.....                | 184 |
| 第一节 年金保险合同及其分类.....    | 185 |
| 第二节 年金保险合同条款.....      | 193 |
| 本章总结.....              | 194 |
| 思考与练习.....             | 195 |
| <b>第十三章 健康保险</b> ..... | 196 |
| 引言.....                | 196 |
| 第一节 健康保险的概念及特点.....    | 197 |
| 第二节 健康保险的主要种类.....     | 202 |
| 第三节 健康保险的经营风险管理.....   | 206 |
| 本章总结.....              | 211 |
| 思考与练习.....             | 212 |

## 第四篇 保险的基本类别Ⅱ:财产保险

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| <b>第十四章 财产保险引论</b> ..... | 215 |
| 引言.....                  | 215 |
| 第一节 财产标的分类及其特征.....      | 215 |
| 第二节 财产保险赔偿的基本原则.....     | 217 |
| 第三节 财产保险的准备金.....        | 221 |
| 本章总结.....                | 224 |
| 思考与练习.....               | 225 |
| <b>第十五章 财产损失保险</b> ..... | 226 |
| 引言.....                  | 226 |
| 第一节 海上保险.....            | 226 |
| 第二节 货物运输保险.....          | 229 |
| 第三节 火灾保险.....            | 230 |
| 第四节 运输工具保险.....          | 232 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 第五节 工程保险·····              | 233        |
| 第六节 农业保险·····              | 233        |
| 本章总结·····                  | 235        |
| 思考与练习·····                 | 236        |
| <b>第十六章 责任保险·····</b>      | <b>237</b> |
| 引言·····                    | 237        |
| 第一节 责任保险概述·····            | 237        |
| 第二节 责任保险的承保方式及赔偿·····      | 240        |
| 第三节 责任保险的主要种类·····         | 243        |
| 本章总结·····                  | 256        |
| 思考与练习·····                 | 257        |
| <b>第十七章 信用保险与保证保险·····</b> | <b>258</b> |
| 引言·····                    | 258        |
| 第一节 信用保险·····              | 258        |
| 第二节 保证保险·····              | 270        |
| 本章总结·····                  | 274        |
| 思考与练习·····                 | 275        |

## 第五篇 保险公司的经营管理

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| <b>第十八章 保险产品定价·····</b> | <b>279</b> |
| 引言·····                 | 279        |
| 第一节 随机事件与概率·····        | 280        |
| 第二节 概率分布与预期损失·····      | 283        |
| 第三节 保险费与费率·····         | 286        |
| 第四节 财产保险的费率厘定·····      | 289        |
| 第五节 寿险产品的定价·····        | 290        |
| 本章总结·····               | 292        |
| 思考与练习·····              | 293        |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| <b>第十九章 业务核保</b> .....      | 294 |
| 引言.....                     | 294 |
| 第一节 核保人的主要职能.....           | 294 |
| 第二节 核保的过程.....              | 299 |
| 第三节 核保管理.....               | 303 |
| 第四节 续保.....                 | 304 |
| 本章总结.....                   | 304 |
| 思考与练习.....                  | 305 |
| <b>第二十章 索赔与理赔</b> .....     | 306 |
| 引言.....                     | 306 |
| 第一节 索赔与理赔概述.....            | 306 |
| 第二节 理赔的程序.....              | 308 |
| 第三节 委付.....                 | 316 |
| 本章总结.....                   | 318 |
| 思考与练习.....                  | 318 |
| <b>第二十一章 保险投资</b> .....     | 320 |
| 引言.....                     | 320 |
| 第一节 保险投资的客观必然性.....         | 321 |
| 第二节 保险投资的资金来源与投资工具.....     | 325 |
| 第三节 保险投资三原则的具体运用.....       | 327 |
| 第四节 保险投资的国际惯例与国情差异.....     | 330 |
| 本章总结.....                   | 334 |
| 思考与练习.....                  | 334 |
| <b>第二十二章 保险公司财务管理</b> ..... | 336 |
| 引言.....                     | 336 |
| 第一节 保险公司的经营风险.....          | 337 |
| 第二节 盈利性分析.....              | 338 |
| 第三节 偿付能力分析.....             | 341 |
| 第四节 财务状况的监管.....            | 342 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 本章总结·····              | 346 |
| 思考与练习·····             | 347 |
| <b>第二十三章 再保险</b> ····· | 348 |
| 引言·····                | 348 |
| 第一节 再保险概述·····         | 348 |
| 第二节 再保险的合同形式·····      | 353 |
| 第三节 再保险的业务方式·····      | 356 |
| 第四节 法定再保险与自愿再保险·····   | 359 |
| 第五节 再保险市场·····         | 361 |
| 第六节 再保险的最新发展·····      | 362 |
| 本章总结·····              | 363 |
| 思考与练习·····             | 364 |

## 第六篇 社 会 保 险

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| <b>第二十四章 社会保险引论</b> ·····    | 367 |
| 引言·····                      | 367 |
| 第一节 社会保险的产生及其特点·····         | 367 |
| 第二节 社会保险的实施·····             | 370 |
| 本章总结·····                    | 377 |
| 思考与练习·····                   | 378 |
| <b>第二十五章 社会保险的主要类型</b> ····· | 379 |
| 引言·····                      | 379 |
| 第一节 养老保险·····                | 379 |
| 第二节 失业保险·····                | 382 |
| 第三节 疾病保险·····                | 385 |
| 第四节 生育保险·····                | 386 |
| 第五节 工伤保险·····                | 387 |
| 本章总结·····                    | 390 |

# 目 录

## 保 险 学

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 思考与练习 .....            | 391 |
| 附录 1 各类保险学说 .....      | 392 |
| 附录 2 风险概率资料 .....      | 394 |
| 附录 3 特种人身保险 .....      | 396 |
| 附录 4 本书专用术语汉英对照表 ..... | 400 |
| 附录 5 重要名词索引 .....      | 413 |
| 主要参考文献 .....           | 418 |
| 后记 .....               | 420 |
| 再版后记 .....             | 422 |
| 第三版后记 .....            | 424 |



## 第一篇 保险基础



