



北京市高等教育精品教材



高等院校经济与管理
核心课经典系列教材

GAODENG YUANXIAO JINGJI YU GUANLI
HEXINKEJINGDIAN XILIE JIAOCAI

保险学

INSURANCE

(第六版)

庾国柱◎主 编



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press



高等院校经济与管理
核心课经典系列教材

GAODENG YUANXIAO JINGJI YU GUANLI
HEXINKEJINGDIAN XILIE JIAOCAI

保险学

INSURANCE

(第六版)

度国柱◎主 编

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press
· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

保险学/庾国柱主编. —6版. —北京:首都经济贸易大学出版社, 2011. 11
高等院校经济与管理核心课经典系列教材
ISBN 978 - 7 - 5638 - 1545 - 6

I. ①保… II. ①庾… III. ①保险学—高等学校—教材 IV. ①F840
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 207665 号

保险学(第六版)

庾国柱 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071805(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 528 千字

印 张 30

版 次 1999 年 6 月第 1 版 2004 年 1 月第 2 版 2004 年 7 月第 3 版
2007 年 8 月第 4 版 2009 年 8 月第 5 版 2011 年 11 月第 6 版
2011 年 11 月总第 8 次印刷

印 数 25 001 ~ 29 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1545 - 6 / F · 1119

定 价 42.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前 言

我曾主编的《保险学》一书,从1999年初版以来,历经12个年头,先后修订过四次,共印刷七次,发行册数近三万本。历次的修订大体上反映了我国保险业在实践和理论上一步一步的变化。1999年出版《保险学》时,保监会成立还不到一年,全国保险公司总共只有7家,其中两家是外资在中国开设的分支机构。当时,我国保险业也刚刚迈过一个“门槛”不久,那就是寿险业的保费总收入超过产险的保费总收入。那时候全国保险费总收入才1393亿元。在这12年中,我国保险业的确是发生了天翻地覆的变化,特别是2001年末我国加入世贸组织之后,保险公司如雨后春笋般生长出来。到2010年末,保险公司的总数已经有140多家,全国原保险保险费总收入增加到14528亿元,保险公司增加了20多倍,原保险保险费增长9.43倍,这在全世界是首屈一指的。

12年中,我国《保险法》修订了两次,最近的一次是2005年到2009年,并经过2009年2月28日全国人大的讨论通过,于2009年10月1日起正式实施。2002年第一次修订是为了适应我国加入世界贸易组织的需要,当时主要修订的是保险业法;第二次修订,对保险合同法部分修订的内容最多。法律修订的过程在保险监管方面的反映应该是最直接和最具体的。12年前的保监会还只是注重保险机构的市场行为的监管。2002年保监会提出了向偿付能力监管为主的方向转变,之后公司治理结构监管也纳入保险监管的重要内容,

保险监管法规随之日益丰富和完善,保险监管力度逐步加强,逐步形成了保险市场行为监管、偿付能力监管和公司治理结构监管的“三支柱”监管格局。1998年成立的保监会当时只有100多人,现在31个省、直辖市、自治区和4个计划单列市都建立了保监会的派出机构,即保监局,省以下监管队伍已经扩大到2000人。与商业保险和规范商业保险的《保险法》不断发展的同时,我国第一部《社会保险法》也在2010年10月28日获全国人大通过,并于2011年7月1日起施行。它也将对包括商业保险在内的我国社会保障制度建设的发展和完善发挥重大作用。

最近几年,在财产保险市场上,机动车辆保险经历了一些重要转变,交通事故责任强制保险即“交强险”2007年在全国强制实施。在经过2008年调整后的几年里,随着业务的不断增加,产生亏损逐年扩大,2010年末,亏损超过72亿元,而商业车险在此期间经历了由亏转盈的过程。2011年,因为商业车辆保险所谓“无责不赔”和“高保低赔”问题引发社会广泛关注和大讨论,对整个车险经营产生极大冲击,也引发了车险制度特别是条款费率市场化的新一轮改革。对于保险中介市场,12年中也发生了巨大变化,2002年之前还没有一家经过保监部门批准的专业中介机构,2002年之后保险监管部门开始审批专业中介机构,到2010年末,专业保险代理公司、经纪公司、公估公司已有2600多家。近几年,保险营销体制正在经历重大改革,特别是已具有300万之众的保险营销员队伍面临新的抉择,营销员制度受到挑战,同时对寿险有重要贡献的银行保险渠道突然“变脸”,银行渠道推销保险业务受到极大限制,通过该渠道承保的业务大幅度减少,导致寿险业务增速降低。同时,继房地产、艺术品、黄金等领域的投资热潮之后,保险成为社会资本新的投资热点,包括银行资本在内的大量资本都在向保险行业涌来。

我国保险业特别是产险也处在发展的重要时期。从2007年以

来,中央财政开始为部分种植和养殖业保险的保险费提供财政补贴,开始了政策性农业保险的历史性之旅,农业保险的保险费在4年中增长了十几倍。从2006的8.5亿元增加到2010年的135亿元,使其从2008年起就成为国内财产保险的第三大险种,并在全球农业保险保费规模的排行榜上名列第二,仅次于美国,在亚洲排名第一。政策性农业保险的试验已经扩大到全国31个省、直辖市和自治区,承保标的也从传统的种植业、养殖业扩大到其他农业财产,例如农业机械、农房、渔船等范围。

虽然上面的陈述只是保险大潮之中的几朵浪花,但仅这些现象也足以表明,伴随中国保险业规模的快速扩张,我们正在进入一个迅速提升发展质量的通道,也预示着保险业的兼并重组热潮将要到来。

伴随着中国保险业实践的发展,保险市场发展理论、保险法和监管理论、寿险和产险方面的理论、保险中介方面的理论也都在不断向前推进。

在近年的保险实践和理论发展的进程中,我和我们团队的老师们推出了这本面目一新的《保险学》教科书。在这本书中,我们保留了原《保险学》的风格和特点,对原《保险学》的内容做了一定量的修改和调整,也精简了一些内容。与原《保险学》第5版比起来调整主要包括:对涉及保险业法和合同法的内容,例如,保险合同、保险的基本原则、保险市场和监管等章节的内容,按照新修订的《保险法》做了修改。对于机动车辆保险一节的内容,根据“交强险”和车险的发展重新做了安排,并修改了与目前实践不大合拍的内容。社会保险一章也根据刚刚实施的《社会保险法》做了适当修改。对于农业保险一节的内容也根据目前实践的发展和变化作了调整和修改。

修改后的《保险学》第六版应该更能适应当前经济学、管理学和其他学科门类的学生选修保险学课程的需要。事实上,本书对于其他对保险学有兴趣的读者也是不错的选择,因为本书行文比较朴素

和通俗,又配有大量的案例,便于自学。

任何一本书只有通过作者和读者互动才能活起来,才能不断使其内容得到充实和质量得到提升。本书也是这样,《保险学》出版12年以来,得到广大读者的关注和厚爱,不断收到读者的中肯意见和建议,指出其中的瑕疵和错误,使其能在再版和重印时及时得到纠正和修改。我本人和我们撰稿团队对此表示衷心的感谢。对于这本新的《保险学》也希望广大读者一如既往地继续对本书的谬误和疏漏提出批评意见,使这本书不断得到改进和提高。更加满足读者的需要。

本书由庾国柱教授主编,参加编写的还有朱俊生教授、张小红副教授,张欲晓副教授、段加喜副研究员、殷德讲师、李文忠博士等。

在这本新书出版之际,我和我们撰稿团队希望表达我们对本书的责任编辑乔剑女士的真诚的、深深的感谢之意。本书在她的策划和极力主张下得以顺利出版,12年里,该书的每一次修订都是在她的提议和参与之下完成的。今天,也是她提议和精心设计了这本新的《保险学》,在编辑过程中,她出了不少好主意,对内容的安排和修改做出了独特的贡献。

庾国柱

2011年10月于北京

目 录

第一章 风险、风险管理与保险	1
第一节 风险及其性质	1
第二节 风险管理	11
第三节 风险管理与保险	18
本章小结	21
重要术语	22
复习思考题	22
案例与资料	22
第二章 保险的性质、功能、地位及作用	24
第一节 保险的概念	24
第二节 保险的性质和功能	26
第三节 保险在国民经济中的地位和作用	33
本章小结	36
重要术语	36
复习思考题	36
案例与资料	37
第三章 保险的起源和发展	39
第一节 古代保险思想与保险实践	39

保 险 学

第二节 商业保险的产生及其早期历史	42
第三节 我国保险业的产生和发展	45
第四节 保险产生的条件	49
本章小结	52
重要术语	52
复习思考题	53
案例与资料	53
 第四章 保险的分类	 56
第一节 保险的一般分类	56
第二节 商业保险的主要险种	60
本章小结	65
重要术语	66
复习思考题	66
案例与资料	67
 第五章 保险合同	 69
第一节 保险合同的定义、特征、种类与形式	69
第二节 保险合同的主体、客体和内容	75
第三节 保险合同的订立、变更、中止和终止	82
第四节 保险合同的解释和争议处理	85
本章小结	87
重要术语	88
复习思考题	88
案例与资料	89
 第六章 保险的基本原则	 95
第一节 保险利益原则	96

保 险 学

第二节 最大诚信原则·····	103
第三节 近因原则·····	108
第四节 补偿原则·····	110
本章小结·····	117
重要术语·····	118
复习思考题·····	119
案例与资料·····	119
 第七章 财产保险(一) ·····	 131
第一节 火灾及其他灾害事故保险·····	133
第二节 机动车辆保险·····	143
第三节 船舶保险·····	168
第四节 飞机保险·····	175
第五节 货物运输保险·····	179
本章小结·····	190
重要术语·····	191
复习思考题·····	191
案例与资料·····	192
 第八章 财产保险(二) ·····	 196
第一节 工程保险·····	197
第二节 责任保险·····	204
第三节 信用保险和保证保险·····	212
第四节 农业保险·····	215
第五节 特殊风险保险·····	223
本章小结·····	231
重要术语·····	232

保 险 学

复习思考题	233
案例与资料	233
第九章 人身保险	242
第一节 人身保险概述	242
第二节 人寿保险	246
第三节 意外伤害保险	261
第四节 健康保险	269
本章小结	277
重要术语	277
复习思考题	278
案例与资料	278
第十章 再保险	287
第一节 再保险概述	287
第二节 再保险的合同形式	291
第三节 再保险的业务方式	293
第四节 再保险的分出和分入	303
本章小结	309
重要术语	310
复习思考题	310
案例与资料	310
第十一章 社会保险	312
第一节 社会保险概述	312
第二节 社会保险的种类与组织制度	320
第三节 我国社会保险制度及其改革	325

保 险 学

本章小结	329
重要术语	330
复习思考题	330
案例与资料	330
第十二章 保险产品定价的基本原理	333
第一节 保险产品定价的数理基础和定价原则	333
第二节 财产保险的费率厘定	338
第三节 人身保险的费率厘定	341
本章小结	349
重要术语	350
复习思考题	350
案例与资料	350
第十三章 保险公司经营管理	354
第一节 保险公司经营概述	354
第二节 保险公司的业务管理	357
第三节 保险公司的资金运用	361
第四节 保险公司财务管理	367
第五节 保险公司财务评价	373
本章小结	381
重要术语	382
复习思考题	383
第十四章 保险营销	384
第一节 保险营销概述	384
第二节 保险营销管理	389

保 险 学

第三节 保险营销策略.....	394
第四节 保险推销流程.....	402
本章小结.....	404
重要术语.....	405
复习思考题.....	405
案例与资料.....	405
 第十五章 保险市场与监管.....	 408
第一节 保险市场.....	408
第二节 保险监管概述.....	413
第三节 政府保险监管的主要内容.....	418
本章小结.....	431
重要术语.....	431
复习思考题.....	431
案例与资料.....	432
 附录一 中华人民共和国保险法.....	 436
附录二 保险学英汉对照词汇表.....	458
参考文献.....	467

第一章

风险、风险管理与保险

★ 本章要点 ★

- 风险的含义
- 风险的三大组成要素:风险因素、风险事故和损失
- 风险的特征:客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性
- 风险的代价:物质利益损失、无形损失及处置风险的费用
- 风险分类的各种方法和具体类别
- 风险管理的含义、目标和意义
- 风险管理的基本程序:风险识别、风险衡量、风险控制和效果评价
- 可保风险应具备的条件
- 保险和风险管理的关系

风险的客观存在是保险产生与发展的自然前提条件之一,没有风险就没有保险。风险的特征、种类及风险管理的方法都直接影响着保险理论与实践的发展。因此,认识保险必须首先从认识风险开始。

第一节 风险及其性质

一、风险的含义与特性

(一) 风险的含义

风险(risk),也称危险。日常生活中的风险含义与保险理论中的风险含义是有区

别的两个概念。在日常生活中,风险是指随时随地都可能发生的各种自然灾害和意外事故。例如,由于自然界的物理、化学、生物现象等异常变化所引起的洪水、地震、风暴、酸雨、瘟疫、病虫害等天灾,因为人的疏忽过失行为所造成的爆炸、火灾、交通事故、各种犯罪等人祸,以及由于各种经济的、社会的和政治的原因所导致的经济危机、企业亏损、破产、失业以及战争、骚乱等都是风险。它们给国家、企业和个人造成了不同程度的财产损失、人员伤亡和精神痛苦,甚至有时还会导致生产过程的中断、资源的浪费和社会动荡。

保险领域的风险却具有特定的含义。它是一种无法预料的、其实际后果可能不同于预测后果的倾向,是就特定对象在特定情况下对于未来结果的客观疑虑。依保险界普遍接受的定义,风险是指损失的不确定性。这一概念包含以下几层含义:

1. 风险是损失的可能性。损失是人们经济的或非经济的利益的减少或丧失。人们总是通过损失来感受风险的存在,并凭借损失的大小来评估风险的大小。没有损失,人们就感觉不到风险。人们只有受到损失或预感到损失有可能发生,才会确认风险的存在。

2. 不确定的损失才是风险。虽说没有损失就没有风险,但并不是说只要有损失就一定有风险。只有损失发生的概率在 0 和 1 之间时,才能称作风险。那些绝对不可能发生损失的事件,即损失的概率为 0 时,自然无风险可言;而那些必然会发生或已经发生了损失的事件,即损失的概率为 1 时,也不是风险,而是风险发生的结果,是风险事故。只有那些既有发生的可能,但又无法事先确定其是否发生以及发生的时间、地点、频率和强度的损失,才可称为风险。换句话说,风险损失必须是偶然的和意外的。例如,在经营一个企业时,若事先可以完全肯定能够成功,不可能造成损失,也就没有经营风险;若事先已知肯定会失败,没有必要去经营这个企业而遭受打击,实际上这也无风险可言;只有在事先无法预料是否成功时,经营该企业才会有风险。

3. 风险既是客观现实,又是一种主观感受。风险时时通过形式和程度不同的损失来证明自己的存在与危害,因而,风险是客观存在的。同时,风险又是一种由精神和心理状态所引起的不确定性感受。它是客观上曾经发生的灾害事故在人脑中产生的主观反映,是人脑对未来灾害损失发生的可能性的一种主观估计。由于人与人之间认识水平的差异,使得这种反映与估计也存在着差异。所以,人们对风险的认识即风险意识是因人而异的。对某件事情,有些人常有不确定的感觉,因而精神紧张;而对于同样的事情,另一些人则熟视无睹。这与人们的知识、经历、经验及心理状态等多种因素相关。例如,对待某些疾病,有些人会积极防治,以保持健康的体魄;有些人则听天由命,贻误防治时机而加重病情或导致死亡。形成这种不同结局的原因之一是人们对风险主观感

受的差异。因此,风险是人们对损失客观性的一种主观心理反应。这种风险意识水平的高低决定着人们对待风险的态度和处置风险方式的差异。

(二) 风险的组成要素

风险一般总是与下列三个方面的因素相联系,即风险因素、风险事故和风险损失。

1. 风险因素。风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会,或增加损失严重程度的潜在条件。如天气干燥是造成火灾发生的风险因素;雪天路滑是增加交通事故的风险因素;疏忽大意是造成工伤事故的风险因素;好逸恶劳是诱发犯罪的风险因素等等。风险因素一般分为三种:实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

(1) 实质性风险因素。它是指引起或增加损失发生机会,或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件。例如,汽车刹车系统失灵、歌舞厅中的装饰材料易燃、地势低洼等等,都属于实质性风险因素,即实实在在地存在着的引发交通事故、火灾和洪涝灾害事故的物质条件。

(2) 道德风险因素。它是指由于个人或团体的不诚实或居心不良,故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观因素。例如,为索取保险赔款而故意纵火、沉船、毁车、虚报损失、编造事故甚至谋杀等,均属道德风险因素。

(3) 心理风险因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致引起风险事故发生或增加风险事故的发生机会,或扩大损失程度的非故意因素。例如,因为忘了锁车致使车辆被盗;违章作业、玩忽职守而酿成大祸等致损因素,均属于心理风险因素。

道德风险因素和心理风险因素同属于主观风险因素,但前者是主观故意行为,而后者则是主观无意即非故意行为,因而它们是有本质区别的。

2. 风险事故。风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件,是造成风险损失的直接原因,也是风险因素所诱发的直接结果。例如,火灾、车祸、飞机失事、塌方、毒气泄漏、地震、疾病等,都是风险事故。

风险事故是风险因素在一定条件下导致的结果和过程,也是形成损失的一个时段。当这个过程结束后,人们会看到或感受到它的结果——损失。所以,风险事故并不是指损失本身。

3. 风险损失。风险损失有广义和狭义之分。

广义的损失除包括狭义损失之外,还包括一般情况下财产的正常损耗(如固定资产的折旧、货物运输中的合理损耗等)和有意采取的合理行为所造成的损失,如深埋疫畜、焚毁假冒伪劣商品等损失,以及感情上或道义上的损失。保险理论与实务中的损失通常是狭义的。

狭义的损失即保险领域中的损失,是指由于自然灾害或意外事故所造成的经济价

值的减少、灭失以及额外费用的增加。

狭义的损失主要包括财产损失、所得损失、责任损失和费用损失。

(1) 财产损失。它是指各种有形的财物因灾害事故而丧失了部分或全部价值,如飞机坠毁、房屋倒塌、汽车被盗等损失。

(2) 所得损失。它是指团体或个人因灾害事故丧失部分或全部经济收入的损失,如由于疾病、意外伤害、衰老或死亡等原因丧失部分或全部劳动能力所造成的人们收入的减少或失去全部收入来源,企业因遭火灾或意外事故所造成的销售收入的减少或利润水平的降低等。

(3) 责任损失。它是指因团体和个人的疏忽或过失行为造成他人人身伤害或财物损失时,依法应承担的经济赔偿责任。例如,因产品质量问题给消费者造成经济损失时,厂商应依法赔偿消费者的损失;疲劳驾驶汽车误伤行人,司机应依法赔偿行人疗伤的医疗费和误工损失费用等经济损失,这些均属责任损失。

(4) 费用损失。它是指由于灾害事故的发生而额外支出的费用,如企业遭受洪灾时所支出的施救费用,重置设备时发生的采购、调试、咨询等费用;家庭失火后的临时借居的费用、重置家产时的运费等等。

总之,风险是由风险因素、风险事故和可能损失构成的统一体。风险因素在一定条件下引发风险事故,风险事故的发生可能导致损失,而所发生的损失又标志着风险事故的大小,反映着风险因素的隐患和危害。

(三) 风险的特征

风险具有客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性等基本特征。

1. 风险的客观。风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在。事实和经验告诉人们:天有不测风云,人有旦夕祸福。无论是自然界中的风暴、洪水、地震、雪灾、海啸等天灾,还是人类社会的战争、犯罪、过失或意外事故等人祸,都是不以人的意志为转移的客观存在。人类社会的历史就是与自然灾害和意外事故作斗争的历史。从神话传说女娲补天、夸父逐日到史载大禹治水,直到当今根治海河,修建长江三峡水利枢纽工程,加固长江、黄河堤坝以及夏季的抗洪、春季的抗旱,无不向人们昭示着风险的客观必然性。通过对风险事件长期大量的观察,我们不难发现,各种风险总是以其独特的方式,如特定的范围、独特的损失状态、独特的发生频率、独特的存在形式和发生方式,在独特的环境和时间下表明着它的存在。例如,干旱多发生在西北少雨地带,地震多发生在地壳断裂带,火灾多发生在春、冬比较干燥的季节,失业多发生在经济萧条时期,肺癌多发生在烟民中间等等。总之,无论是过去、现在还是将来,风险的存在是客观的、必然的现象。