

市场经济运作丛书

新编保险学

主 编 程会场

副主编 魏文平



西北大学出版社

《市场经济运作系列教材》编委

总顾问：何炼成

顾问：王忠民 程会场 丁文锋 韦 苇

主编：李忠民 郭立宏 徐璋勇 罗 钢

编委：李忠民 郭立宏 徐璋勇 罗 钢

魏文平 赵 利 王 磊

(陕)新登字 011 号

新编保险学

作者 程会场 魏文平 赵利 王磊

责任编辑 罗 钢

封面设计 郭学工

西北大学出版社 (西安市太白路西北大学内)

新华书店经销 西北大学印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张:13 字数:319 千字

1994 年 12 月第 1 版 1994 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—3000

ISBN7—5604—0850—8/F·136

定价:11.00 元

序

历史的车轮，即将驶入本世纪的终点。中国市场化的经济改革已经揭开神州大地快速经济增长的序幕。百年大计，教育为本。新的经济体制，需要新型的经济管理人才。为适应社会的需要，时代的要求，在我们西北大学经济管理学院青年教师的主持下，联合有关院校的仁人志士编写了这套规模巨大，门类较全的《市场经济运作丛书》。这里，我应他们的热情邀请，为丛书作序，将这些有益于普及市场经济理论和实务的专业教材推荐给广大的读者。

作为他们的导师，我高兴地看到他们迅速的成长。他们教学、研究、著书、实践，他们探索、求知、开拓、创新，不断吸收西方经济学中的营养，力图洋为中用，发展具有中国特色的社会主义市场经济理论并在实践中加以完善。

经济理论的研究固然重要，但社会经济的迅猛发展更加需要培养众多德才兼备的经济管理人

才。搞好市场经济运作系列教材的建设，是教育培养高级经济管理人才的基础工作，是我国当今市场化经济改革和提高教学质量的必要环节。这套大型系列教材的出版，正是基于上述思考而作出的重大选择。丛书以教学为本，以育人为纲，既考虑我国经济学科发展的新趋向，又密切联系教学实践，突出学用结合，中西融合，引入案例教学的新思路。不但充实了教学内容，增强了经济学科教学的实用性，而且有助于创造性地进行教学。这是值得肯定和鼓励的。

青年教师的快速成长，如长江后浪推前浪，让人奋发，令我欣喜。愿他们早日成熟，青出于蓝而胜于蓝。

西北大学经济管理学院 何炼成
院长 教授 博士导师

1994年12月

导 言

(一)

以党的十一届三中全会为标志,我国开始进入以经济建设为中心的时代。随着改革开放政策的深入贯彻实施,经济迅速发展,人民生活普遍提高。在邓小平建设有中国特色的社会主义理论指导下,党的十四大正式提出了建设社会主义市场经济,并使我国开始由计划经济向社会主义市场经济转变,这标志着我国社会主义经济发展进入了一个新的阶段。

随着社会主义市场经济的建立和发展,保险在国民经济建设中发挥出日益重要的作用。为适应我国新经济形势的变化,我们在吸收前人优秀成果的基础上,采用理论分析和实践相结合,静态分析和动态分析相结合,定性分析和定量分析相结合的方法,对保险基本理论和我国保险实践进行了初步总结和探索,其中也包含了作者多年从事保险实践的体会和认识。

(二)

本书共分为5篇22章,在结构上力求完整,在逻辑上力求严密,在语言上力求通俗,在分析上力求理论与实践相结合。

第一篇“风险与保险”共分6章,着重讨论保险的基本理论,包括风险及其管理、保险的性质、保险基金、保险与我国国民经济的发展、保险市场、国内外保险的历史、现状和发展趋势。

第二篇“保险合同”共分3章,包括保险合同、保险合同的基本原则、保险的种类等。

第三篇“保险业务”共分7章,重点论述保险业务的基本理论与实务现状,以及保险业务管理的特点及方法等。包括财产保

险、农业保险、责任保险、保证与信用保险、人身保险、海上保险、再保险等。

第四篇“保险行业管理”共分3章，重点论述保险机构、保险业务及保险财务的内容、特点及管理方法等，阐明了保险行业的特殊性。

第五篇“社会风险与社会保障”共分3章，着重探讨了社会保障制度的产生及其基本理论的形成，我国的社会保障现状与发展趋势，社会保障的国际比较等问题，通过比较和分析，我们可以从中受到启发，并为完善我国社会保障体系提供思路。

本书的结构所以这样安排，是出于以下考虑：

第一，我们把“风险与风险管理”作开篇论述，因为：（一）风险是保险产生的自然前提，无风险即无损失、无损失也就无保险，这既符合保险事业发展的自然逻辑也符合保险事业发展的历史逻辑；（二）从风险入手引出保险，进而论述保险的性质、保险基金、保险与经济的关系等问题，比较符合语言逻辑，也便于反映事物的本质属性。

第二，“保险市场”问题之所以在本书中讨论，是因为保险商品的需求与供给是决定保险事业发展的两个重要因素，如果不讨论商品的需求与供给，则不便于揭示保险事物内部矛盾的运动规律；其次是考虑，既然保险在本质上属于商品，那么就有其流通渠道和流通方式，若不对此进行介绍，便不能讨论保险价格即保险费率等问题；第三是考虑，目前我国的市场经济体制已经确立，保险业也面临如何走向市场的问题，如果不从市场角度研究保险经济，便不利于保险企业向市场经济转变。

第三，关于社会保障问题。过去，人们一直以为它不属于保险学的研究对象，故多数教科书中都没有列入此项内容。其实，社会保障也是出于转嫁社会风险而产生的一种互助行为，只是后来有些社会风险（如失业、灾荒、退休保障等）已危及到社会的稳

定和政权的巩固问题，所以各国才把社会保障问题上升为国家意志，通过立法形式予以实施，因而也就有了关于社会保险和商业性保险的划分问题。随着我国市场经济体制的确立和现代企业制度的逐步形成，社会保障问题显得越来越突出、越来越重要。但是，由于对社会保障问题研究得不够深入和系统，所以在实践中，人们经常将其与商业性保险混为一谈，这实际上也影响了保险学理论的发展。因此，我们参考现有的国内外最新资料，详细介绍了社会保障的产生、发展和现状，以飨读者。

(三)

关于本书的特点，保险学虽是一门独立的学科，但是，由于保险与数学、法学、经济学、经营学、心理学等多学科发生交叉与联系，所以，我们则从经济学、数学和法学等多角度对保险进行透视，以便揭示保险的本质及其运动规律。

此外，还在一些重要理论问题上进行了探索。一是运用马克思的生产价格与平均利润理论和剩余价值理论，分析了保险费的来源和价值补偿问题；二是运用马克思的劳动价值理论讨论了保险是否属于生产性劳动问题；三是运用现代经济学理论分析了保险市场的供求矛盾及其解决办法；四是运用现代心理学对保险职能问题进行了讨论，突出划分了保险的职能与保险企业的职能的区别；五是对我国目前社会保障存在的问题及其发展目标提出了改革思路；六是借鉴西方国家的先进管理方法，对我国保险管理问题进行了透视，并提出了自己的看法。

当然，本书的理论观点、内容和体系结构还不够成熟，存在许多不尽人意之处，需要我们在今后的实践中继续研究和完善。

目 录

导言	(1)
----------	-----

第一篇 风险与保险

第一章 风险与风险管理	(3)
-------------------	-----

第一节 风险的概念	(3)
-----------------	-----

一、风险的定义	(3)
---------------	-----

二、风险的种类	(4)
---------------	-----

三、风险的本质	(6)
---------------	-----

第二节 风险管理	(8)
----------------	-----

一、风险管理目标	(8)
----------------	-----

二、风险管理方法	(8)
----------------	-----

第三节 风险管理的经济意义和政治意义	(10)
--------------------------	------

一、企业风险管理的经济意义	(10)
---------------------	------

二、家庭风险管理的经济意义	(11)
---------------------	------

三、社会风险管理的经济意义和政治意义	(11)
--------------------------	------

四、国家风险管理的经济意义和政治意义	(12)
--------------------------	------

第二章 保险与保险的本质	(15)
--------------------	------

第一节 保险定义	(15)
----------------	------

一、损失说	(15)
-------------	------

二、非损失说	(16)
--------------	------

第二节 保险构成要件	(17)
------------------	------

一、特定的风险事件	(17)
-----------------	------

二、损失补偿	(18)
--------------	------

三、集合多数经济单位	(18)
------------------	------

四、经济制度	(19)
第三节 保险的特征	(20)
一、保险与赌博	(20)
二、保险与储蓄	(20)
三、保险与保证	(21)
四、保险与救济	(21)
五、保险与自保	(22)
六、商业保险与社会保险	(23)
第三章 保险历史沿革	(25)
第一节 世界保险业的产生与发展	(25)
一、世界保险业产生的历史背景	(25)
二、保险业在世界范围的迅速发展	(26)
第二节 现代世界保险的特点及发展趋势	(33)
一、世界保险业现状及特点	(33)
二、世界保险业面临的问题	(36)
三、世界保险业发展趋势	(38)
第三节 中国保险业的诞生与发展	(41)
一、我国古代保险思想及其原始形态	(41)
二、旧中国的保险业	(43)
三、新中国的人民保险事业	(49)
第四章 保险基金	(56)
第一节 保险基金的一般理论	(56)
一、保险基金的含义	(56)
二、马克思主义关于保险基金的理论	(58)
三、马克思主义关于概率论在保险中的应用理论 ...	(59)
四、马克思主义关于保险费补偿的理论	(59)
第二节 保险企业保险基金的组成、表现形式和来源	(60)

一、保险基金的组成	(60)
二、保险基金的表现形式	(62)
三、保险基金的来源	(63)
第三节 保险基金的本质	(66)
一、保险基金的特点	(66)
二、保险基金的本质	(67)
第四节 建立社会主义保险基金的必要性	(68)
一、自然灾害和意外事故的客观存在	(68)
二、商品经济关系的继续存在	(69)
三、社会主义剩余产品的实现	(69)
四、对外经济联系和改革开放的需要	(69)
第五章 保险与我国国民经济的发展	(71)
第一节 保险在国民经济中的地位	(71)
一、保险在我国社会保障体系中的地位	(71)
二、保险在社会再生产过程中的地位	(74)
三、保险在经济调节中的地位	(76)
四、保险在国民经济产业结构中的地位	(78)
第二节 保险的基本职能	(79)
一、保障职能	(80)
二、分摊风险	(81)
三、补偿损失	(81)
第三节 保险的作用	(81)
一、保险在微观经济中的作用	(82)
二、保险在宏观经济中的作用	(82)
第六章 保险市场	(85)
第一节 保险市场机制	(85)
一、保险市场机制的概念	(85)
二、保险市场的构成要素	(86)

第二节 保险需求、供给和价格均衡	(88)
一、保险需求	(88)
二、保险供给	(90)
三、保险价格均衡	(91)
四、我国保险需求与供给现状分析	(93)
第三节 世界主要保险市场类型	(94)
一、完全垄断型	(94)
二、双头垄断型	(94)
三、寡头垄断型	(94)
四、完全竞争型	(95)

第二篇 保险合同

第七章 保险合同的构成	(99)
第一节 保险合同的性质和种类	(99)
一、保险合同的性质	(99)
二、保险合同的性质	(100)
三、保险合同的种类	(102)
第二节 保险合同的主体	(105)
一、保险合同当事人	(105)
二、保险合同关系人	(106)
三、保险合同的补助人	(107)
第三节 保险条款	(108)
一、法定条款和任选条款	(108)
二、基本条款和附加条款	(108)
三、关于保险条款的解释原则	(109)
四、保险条款的主要内容	(109)
第四节 保险合同的形式	(111)
一、投保单	(111)
二、暂保单	(111)

三、保险单.....	(112)
四、保险凭证.....	(112)
五、批单.....	(112)
第五节 保险合同的变更.....	(112)
一、主体变更.....	(113)
二、内容变更.....	(113)
三、效力变更.....	(113)
第八章 保险合同的基本原则.....	(116)
第一节 可保利益原则.....	(116)
一、保险利益和可保利益的来源.....	(116)
二、关于“保险利益”和“可保利益”的具体含义	(117)
三、可保利益的法律意义.....	(118)
四、财产保险的可保利益.....	(118)
五、人身保险的可保利益.....	(119)
第二节 损失补偿原则.....	(119)
一、重置成本.....	(119)
二、折旧.....	(120)
第三节 最大诚信原则.....	(121)
一、保证.....	(121)
二、告知.....	(121)
三、弃权与禁止抗辩.....	(122)
第四节 近因原则.....	(122)
一、单一原因.....	(122)
二、同时并存的多种原因.....	(123)
三、多种原因连续发生和间断发生.....	(123)
第五节 代位求偿原则.....	(124)
一、代位求偿权.....	(124)

二、委付.....	(124)
第九章 保险种类	(126)
第一节 保险的一般分类.....	(126)
一、按保险标的性质分类.....	(126)
二、按保险单的购买方式分类.....	(127)
三、按法律性质分类.....	(127)
四、按保障范围分类.....	(128)
第二节 我国目前的主要保险业务.....	(131)
一、国内保险业务.....	(131)
二、涉外保险业务.....	(140)
第三篇 保险业务	
第十章 财产保险	(147)
第一节 财产保险概述.....	(147)
一、财产保险的概念.....	(147)
二、财产保险的适用范围与可保利益.....	(148)
三、财产保险的保险金额.....	(149)
四、财产保险的保险责任.....	(150)
五、财产保险的赔偿处理.....	(150)
第二节 企业财产保险.....	(153)
一、我国的企业财产保险.....	(153)
二、企业财产保险的对象.....	(154)
三、企业财产保险的保险标的与保险金额.....	(154)
四、企业财产保险的赔偿处理.....	(155)
第三节 货物运输保险.....	(157)
一、货物运输保险的概念.....	(157)
二、货物运输保险的特点与作用.....	(158)
三、货物运输保险的保险责任与除外责任.....	(159)
四、货物运输保险的保险金额和保险费.....	(160)

五、赔偿处理·····	(160)
第四节 运输工具保险·····	(161)
一、运输工具保险的概念·····	(161)
二、船舶保险·····	(162)
三、机动车辆保险·····	(164)
四、飞机机体损害保险·····	(166)
第十一章 农业保险 ·····	(169)
第一节 农业保险的产生和发展·····	(169)
第二节 农业生产的必要性和农业保险的作用·····	(171)
一、加强农业生产的必要性·····	(171)
二、农业保险的作用·····	(173)
第三节 农业保险的种类·····	(174)
一、种植业保险和养殖业保险·····	(174)
二、法定保险、自愿保险、互助合作保险和联合 保险·····	(176)
第四节 农业保险的特点和经营原则·····	(177)
一、农业保险的特点·····	(177)
二、农业保险的经营原则·····	(178)
第五节 农业保险面临的问题·····	(180)
一、农业保险的非盈利性·····	(180)
二、保险价格与农民承受能力的矛盾·····	(181)
三、难以处理的技术问题·····	(181)
第六节 开展农业保险值得注意的几个问题·····	(181)
一、保险人的供给能力问题·····	(181)
二、农业保险的费率厘定问题·····	(182)
三、关于农业保险的适度规模问题·····	(185)
四、关于农业保险的保障程度问题·····	(187)

第十二章 责任保险	(189)
第一节 概述	(189)
一、责任保险的概念	(189)
二、责任保险的分类	(189)
三、责任保险的发展状况	(190)
第二节 责任保险的保险责任	(191)
一、承保责任范围	(191)
二、除外责任	(191)
第三节 赔偿限额与赔偿处理	(192)
一、赔偿限额与免赔额	(192)
二、保险费的计算与影响因素	(193)
三、赔偿程序	(193)
第四节 公众责任保险	(194)
一、公众责任保险的概念	(194)
二、公众责任保险的责任	(195)
三、赔偿限额与保费确定	(195)
第五节 产品责任保险	(196)
一、产品责任保险的概念	(196)
二、产品责任保险的责任范围	(197)
三、产品责任保险的赔偿	(198)
第十三章 保证保险和信用保险	(199)
第一节 概述	(199)
一、保证保险的定义和特点	(199)
二、保证保险的种类	(201)
三、信用保险的性质	(202)
第二节 保证保险的承保方式	(203)
一、承保方式	(203)
二、承保范围	(204)

第三节 危险的防范与处理·····	(205)
一、危险的防范·····	(205)
二、赔偿处理·····	(206)
第十四章 人身保险 ·····	(207)
第一节 概述·····	(207)
一、人身保险定义·····	(207)
二、人身保险特点·····	(209)
三、人身保险要素·····	(210)
第二节 人寿保险条款的种类·····	(211)
一、普通人寿保险单的主要条款·····	(211)
二、特种人寿保险年金·····	(213)
三、简易人寿保险·····	(214)
四、团体人寿保险·····	(215)
第三节 人寿保险费率厘订基础·····	(215)
一、复利和现值·····	(215)
二、生命表·····	(216)
三、自然保险费与平准保险费·····	(219)
第四节 人寿保险费·····	(220)
一、保险金额·····	(221)
二、一年定期保险费的计算·····	(222)
三、人寿保险责任准备金的计算方法·····	(223)
第十五章 海上保险 ·····	(225)
第一节 概述·····	(225)
一、海上保险的定义·····	(225)
二、海上保险的特点·····	(227)
第二节 海上保险损失种类·····	(228)
一、实际全损·····	(228)
二、推定全损·····	(229)

三、假定全损·····	(230)
四、局部全损·····	(230)
第三节 共同海损和单独海损·····	(230)
一、共同海损和单独海损定义·····	(230)
二、共同海损和单独海损的特点·····	(230)
三、共同海损和单独海损的理算·····	(232)
第四节 费用损失·····	(239)
一、救助费用·····	(239)
二、单独费用·····	(239)
第五节 海上保险的责任范围·····	(240)
第六节 海上保险种类·····	(244)
一、按保险标的分类·····	(244)
二、按保险价值分类·····	(250)
三、按保险期限分类·····	(251)
四、按承保方式分类·····	(251)
第十六章 再保险·····	(254)
第一节 再保险的概述·····	(254)
一、再保险的概念·····	(254)
二、再保险的产生与发展·····	(255)
第二节 再保险的作用·····	(258)
一、再保险的必要性·····	(258)
二、再保险的作用·····	(259)
第三节 再保险的种类·····	(266)
一、从分保安排上分类·····	(266)
二、从责任限制上分类·····	(267)
第四篇 保险行业管理	
第十七章 保险机构与管理·····	(275)
第一节 保险企业的设立及条件·····	(275)