

国际贸易与国际金融系列丛书

许罗丹 主编
陈 平

保 险 学 导 论



申曙光 编著



中山大学出版社

国际贸易与国际金融系列丛书

许罗丹 陈 平 主编

保 险 学 导 论

申曙光 编著

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学导论/申曙光 编著 .—广州: 中山大学出版社, 1996.5

(国际贸易与国际金融系列丛书/许罗丹, 陈平 主编)

ISBN 7-306-01126-X

I. 保… II. 申… III. 保险学 IV. F84

中山大学出版社出版发行

(广州市新港西路 135 号)

中山大学印刷厂印刷 广东省新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 13.25 印张 33.2 万字

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 16.00 元

本书由许王教育发展基金资助出版

国际贸易与国际金融系列丛书
编委会

顾 问 邹至庄 钱荣堃
熊性美 周世俭
Jean Wael Broeck(比利时)

编委会 李 翀 王则柯
成 员 陆 军 杨全发
许罗丹 陈 平

内 容 提 要

本书构建了保险学的基本理论体系。在结构上由总论和各论两大部分组成。总论部分阐述保险的一般理论：保险的科学理论（风险与保险）；保险的经济理论（社会经济与保险）；保险的运用理论与法律原理（保险市场、保险的基本原则、保险合同）；保险经营理论；保险管理理论。各论部分阐述各类保险的基本理论：有形财产保险（企业财产保险、家庭财产保险、运输保险等）；无形财产保险（责任保险、信用保险、保证保险）；海上保险；人身保险；社会保险；再保险。

本书的理论体系建立在市场经济的基础上，并突出保险的法律特征，融保险法律与保险理论为一体，重心放在基本概念、基础知识和基本原理上，系统性强。同时，本书也注重总结和提示国内外保险研究中的最新成果，启发读者思考，引导读者深入探索。

本书可作为大专院校保险专业或相关专业的教学用书，也可供保险业的管理人员与从业人员作为参考书籍使用。

总 序

中山大学岭南（大学）学院国际贸易金融系教师群策群力，编写了这一套“国际贸易与国际金融系列丛书”，首先是为了满足教学上的需要。

经济发展到当今程度，地球已经成为一个“世界村”，没有哪一个国家能够摆脱世界经济潮流而独立发展。一方面，生产力发展的内在要求是国际间的分工协作；另一方面，人口膨胀、期望提高与资源稀缺性之间的矛盾又导致国际间的高度竞争。当代世界经济一体化使得“村规民约”获得了前所未有的瞩目。

西方列强以鸦片加洋枪洋炮轰开国门的这段历史，给我们这一泱泱东方大国留下了一串串耻辱，同时也萌发了将昔日“洋夷”拒之门外的潜意识。这种潜意识在战后的冷战背景下导致了数十年“独立自主”的政策；其结果是中西经济差距的拉大。打开国门，将本国经济融入世界经济体系，一方面意味着“他山之石，可以攻玉”，另一方面也有“惊扰之甚，祸乱斯生”之患。然而，中国是一个落后的发展中大国，如果就此“无为而治”，将来被开除球籍决非危言耸听。为了造福子孙，缩短与先进国家之间的经济差距，今天的中国毅然将经济对外开放确定为一项基本国策，这确实需要很大的勇气。但如果缺乏对世界“村规民约”的透彻理会，那么，这种勇气就带有盲目的色彩，不啻近乎为一种“蛮勇”。

我们所处的时代是不寻常的。以几何级数增长的 20 世纪科

技生产力，正在迅速而又深刻地改变着人类的社会生活和生存方式。生存和发展所引发的竞争又驱使各种不同层次的宏观和微观经济主体迭出奇招，更显当今世界的日新月异。为了适应这一日新月异的世界，我们对即将步入社会舞台而紧锣密鼓准备的学生们要求加强理论学习和理想培养，这似乎与社会某些人士意见相左。人们已经习惯称学校传授的知识为理论，称实际生活和工作的经历为经验。不断有人抱怨说中国的理论与实际经验脱钩太大，学校里学的那一套与实际工作所遇到的是两码事。我们并不完全否认这种情况的存在，但是我们希望澄清这样一个事实：理论是对经验的总结，对规律的揭示。在日新月异的社会中，只有掌握各种经济变量、各种经济事件之间的因果关系，通晓维系交易有序进行的“游戏规则”或“村规民约”，了解现有规约本身制定和修订的规则，才能真正站在更高处，放眼看世界，从而把握世界的瞬息万变，做到“处泰山崩而不惊”。要达到这种境界，除了在实际工作中增强感性认识外，更重要的是通过扎实的理论学习，培养获得感性认识的能力——思维分析、时事观察、实践操作和社会活动的能力。

基于此，我们形成编写本套丛书的指导思想：

1. 系统性。我们这套“国际贸易与国际金融系列丛书”，将陆续推出囊括国际贸易和国际金融理论、政策、实务、制度诸方面内容的教材，以期使读者对该领域的知识有全面、系统的掌握。

2. 新颖性。尽管目前国内外已出版不少同类教科书，但随着人类实践和认识的不断发展变化，我们有必要追踪新的理论、新的实务、新的信息资料，或者采用新的分析方法，或者从新的角度来更好地认识和把握这一领域。

3. 理论性。与同类教科书相比，我们这套丛书更注意理论在书中提纲挈领的作用。用理论来把握实务、分析政策和评价制

度，同时，剖析案例论证理论，以实践活动成果发展理论。

4. 岭南特色。广东在改革开放以来取得了令世人瞩目的经济发展成就，这得益于天时、地利、人和诸多方面的因素，但最重要的就是岭南人的思想包容性，能够从国内、国外吸纳各种对自己有益的营养，并且转化为行动和效益。本丛书的岭南特色主要体现在两方面：一是客观、公正地对待外来思想，同时不受某些教条的束缚，多一些国际规范，少一点中国“特色”；二是体现市场经济的需要，不论是理论，还是实务、政策和制度，我们均侧重对市场经济微观运行和宏观管理有重要实践意义的内容。

由于我们学识有限，在本丛书编写中存在着不少不尽人意的地方，敬请读者和同行指正，这将有利于我们今后的修订工作。

“国际贸易与国际金融系列丛书”编委会
1995年4月于康乐园

目 录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险及其处理方法	(1)
一、风险的基本概念	(1)
二、风险的基本属性与特征	(4)
三、风险的分类	(6)
四、风险处理的基本方法	(9)
第二节 保险及其特征与内涵	(12)
一、保险的基本概念	(12)
二、保险的基本特征	(13)
三、保险与类似活动的区别	(14)
四、保险的内涵	(17)
第三节 保险的分类	(19)
一、自愿保险和法定保险	(19)
二、财产保险和人身保险	(21)
三、社会保险和商业保险	(26)
四、原保险和再保险	(27)
第四节 保险的产生与发展	(27)
一、保险产生与发展的基础	(27)
二、古代保险思想和原始保险形态	(30)
三、近现代保险的产生与发展	(31)
四、世界保险业发展的特点和趋势	(34)

五、中国保险业的创立与发展	(36)
第二章 社会经济与保险	(41)
第一节 保险基金理论	(41)
一、社会后备基金	(41)
二、保险基金的性质与特点	(46)
三、保险基金的运动方式	(48)
第二节 保险与国民经济的关系	(49)
一、保险与国民经济各个环节的关系	(49)
二、保险业与财政及金融业的关系	(52)
三、保险与国民经济的协调发展	(54)
第三节 保险的职能与作用	(56)
一、保险的职能	(56)
二、保险的作用	(58)
第三章 保险市场	(61)
第一节 保险需求与供给	(61)
一、保险需求	(61)
二、保险供给	(64)
第二节 保险市场的构成	(67)
一、保险人	(67)
二、投保人	(74)
三、被保险人	(76)
四、中间人	(77)
第三节 保险市场模式	(82)
一、完全垄断模式	(82)
二、自由竞争模式	(83)
三、混合模式	(84)

第四节 中国保险市场	(84)
一、中国保险市场的现状	(84)
二、中国保险市场的发展趋势	(86)
第五节 国际保险市场	(87)
一、英国保险市场	(87)
二、法国保险市场	(88)
三、瑞士保险市场	(89)
四、美国保险市场	(89)
五、日本保险市场	(90)
六、香港保险市场	(91)
 第四章 保险的基本原则	(92)
第一节 最大诚信原则	(92)
一、最大诚信的含义	(92)
二、最大诚信原则的基本内容	(93)
三、违背最大诚信原则的行为和后果	(96)
第二节 可保利益原则	(97)
一、可保利益原则的含义与意义	(97)
二、可保利益构成的条件	(99)
三、各类保险的可保利益	(100)
四、保险利益的存在	(104)
第三节 损失赔偿原则	(105)
一、损失赔偿原则的含义与内容	(105)
二、代位求偿	(107)
三、委付	(108)
四、重复保险	(109)
第四节 近因原则	(109)
一、近因的概念	(109)

二、近因原则的运用	(110)
第五章 保险合同	(113)
第一节 保险合同的概念与特点	(113)
一、保险合同的概念	(113)
二、保险合同的一般法律特征	(114)
三、保险合同的特点	(114)
第二节 保险合同的主体与客体	(117)
一、保险合同的主体	(117)
二、保险合同的客体	(122)
第三节 保险合同的形式与内容	(123)
一、保险合同的形式	(123)
二、保险合同的内容	(126)
第四节 保险合同的订立、变更、终止与争议处理	(130)
一、保险合同的订立	(130)
二、保险合同的变更	(131)
三、保险合同的终止	(132)
四、保险合同的争议处理	(134)
第六章 保险经营	(138)
第一节 保险经营的原则	(138)
一、保险经营的一般原则	(138)
二、保险经营的特殊原则	(141)
第二节 保险展业与承保	(142)
一、保险展业	(142)
二、保险承保	(145)
第三节 保险金额	(148)
一、保险金额确定的原则	(148)

二、保险金额确定的方法	(149)
三、保险金额确定的形式	(152)
第四节 保险费率	(154)
一、保险费率的构成	(154)
二、保险费率厘定的原则	(156)
三、保险费率厘定的一般方法	(158)
四、财产保险费率的厘定	(161)
五、人身保险费率的厘定	(164)
第五节 保险赔偿与给付	(174)
一、保险赔偿和给付的原则	(174)
二、财产保险赔偿	(175)
三、人身保险给付	(176)
四、保险理赔	(177)
第六节 保险投资	(180)
一、保险投资的意义	(180)
二、保险投资的原则	(181)
三、保险投资的方式	(182)
第七节 保险财务	(183)
一、保险财务稳定	(183)
二、保险利润	(184)
三、保险准备金	(185)
第八节 保险防灾减损	(188)
一、保险防灾减损的意义	(188)
二、保险防灾减损工作的主要内容	(189)
三、保险防灾减损工作的要求	(192)
四、保险防灾减损的手段	(195)

第七章 保险业的监管与立法	(197)
----------------------------	--------------

第一节 保险业的监管	(197)
一、保险业监管的机构和目标	(197)
二、保险业监管的基本内容	(198)
第二节 保险立法	(203)
一、保险法的调整对象	(203)
二、保险法的组成	(205)
三、保险法的特点	(206)
四、保险法在法律体系中的地位	(208)
五、中国现行的保险法规	(209)
第八章 有形财产保险	(215)
第一节 有形财产保险概述	(215)
一、有形财产保险的特征	(215)
二、有形财产保险的种类	(217)
第二节 企业财产保险	(218)
一、保险标的	(218)
二、保险金额	(219)
三、保险责任	(219)
四、保险费率	(223)
第三节 家庭财产保险	(223)
一、普通家庭财产保险	(223)
二、家庭财产两全保险	(225)
三、家庭财产保险的附加险	(225)
第四节 工程保险	(226)
一、工程保险的风险与损失	(226)
二、工程保险的标的和分类	(227)
三、建筑工程一切险	(227)
四、安装工程一切险	(232)

五、机器损坏险	(233)
第五节 运输保险	(234)
一、运输工具保险	(234)
二、运输货物保险	(237)
第六节 农业保险	(241)
一、农业保险的分类	(241)
二、种植业保险	(242)
三、养殖业保险	(243)
四、农业保险经营原则和实施方式	(244)
第九章 无形财产保险	(246)
第一节 责任保险	(246)
一、责任保险概述	(246)
二、产品责任保险	(251)
三、公众责任保险	(254)
四、雇主责任保险	(256)
五、职业责任保险	(257)
第二节 保证保险	(260)
一、保证保险概述	(260)
二、诚实保证保险	(261)
三、确实保证保险	(264)
第三节 信用保险	(265)
一、信用保险概述	(265)
二、出口信用保险	(266)
三、投资保险	(268)
第十章 海上保险	(270)
第一节 海上保险概述	(270)

一、海上保险的概念	(270)
二、海上保险的特点	(271)
三、海上保险的分类	(272)
第二节 海上运输货物保险	(275)
一、海上运输货物保险的概念	(275)
二、海上运输货物保险的保障范围	(275)
三、海上运输货物保险的险别	(279)
四、海上运输货物保险条款	(280)
第三节 海上船舶保险	(284)
一、海上船舶保险的标的	(284)
二、海上船舶保险的主要险种	(285)
三、海上船舶保险承保的风险	(285)
四、特别条款	(287)
五、运费保险	(288)
第四节 保障与赔偿责任保险	(288)
一、船东保赔协会	(288)
二、保赔通讯代理	(289)
三、保赔协会承保的风险和除外责任	(290)
 第十一章 人身保险	 (292)
第一节 人身保险概述	(292)
一、人身保险的概念	(292)
二、人身保险的特点	(293)
三、人身保险的分类	(295)
第二节 人寿保险	(296)
一、人寿保险概述	(296)
二、定期人寿保险	(298)
三、终身人寿保险	(300)