



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等职业教育规划教材

B 保险原理

AOXIANYUANLI

主编 刘连生

上证指数 8635.84 涨跌 +19.66 金额 900.69 换手 170864



中国财政经济出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪高等职业教育规划教材

保 险 原 理

主编 刘连生

审稿 刘茂山

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险原理/刘连生主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.8

普通高等教育“十一五”国家级规划教材. 21 世纪高等职业教育规划教材.

ISBN 978-7-5005-8352-3

I. 保… II. 刘… III. 保险学-高等学校: 技术学校-教材
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 066339 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 88190655 (传真)

慧美印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 20.25 印张 327 000 字

2005 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月北京第 2 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978-7-5005-8352-3/F·7290

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神,适应高等职业教育发展的趋势,满足各类职业技术学院专业教学的实际需要,我们组织编写了21世纪高等职业教育规划教材。该系列教材涵盖了高等职业教育教学中所需的公共课(包括文化基础课、思想政治课)、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理、文秘等专业主干课程,从2006年秋季开学起,这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础,以能力培养为主线”为指导思想,结合高等职业教育的教学培养目标而编写的。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高技术应用性人才的需求出发,在内容的构建上结合专业岗位(群)对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点,并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试,以适应高等职业教育教学改革,满足各类高等职业技术学院教学需要。在此,我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中,能够总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

2006年6月

前言

本书是高等职业教育规划教材，根据规划制定的教学大纲编写而成的，主要供金融、保险专业学生使用，也可用作保险干部培训教材、保险中介资格考试辅助教材以及保险专业人员自学教材。

本教材以《中华人民共和国保险法》为依据，汲取了当前保险理论研究的新成果，对保险原理作了比较系统的论述，阐述了风险理论、保险运行原则、主要业务种类、保险费率 and 责任准备金、保险市场、再保险、保险业务经营及保险业监管，突出了实用性和操作性。

在编写过程中，我们力图使其具有如下特点：

1. 内容全面。本教材以保险基本理论、业务经营、保险法规和监督管理为主线，针对保险市场、保险公司的主要产品、保险经营及其监管详细加以论述，内容翔实全面。

2. 注重实用性。本书编写的指导思想是面向保险市场，介绍公司经营的主要险种、公司经营的主要环节，如承保、核保、分保、投资、理赔等内容，使学生在掌握基本理论的前提下，能够尽快熟悉保险业务，掌握实用保险知识，为将来从事保险直接或间接中介业务打下坚实的专业基础。

3. 形式多样、图文并茂。本教材每一章都有明确的学习目标，结合典型案例，配有每章小结、主要名词和自测题，同时每章内

还配有一些情趣昂然的小插图，为该书平添一些乐趣，旨在激发学生的学习兴趣。

本书由刘连生任主编并负责总纂。具体编写分工为：刘连生编写 4、7、8 章；栗榆编写 3、5 章；董玉风编写 6、9 章；高建侠编写 1、2 章。

编写过程中，我们学习和借鉴了许多同行的理论观点，在此表示衷心的感谢；同时由于时间和水平有限，本书的缺点和不足在所难免，敬请广大读者批评指正。

刘连生

2005 年 3 月 28 日

目录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险与风险管理.....	(1)
第二节 保险概述.....	(12)
第三节 保险的产生与发展.....	(23)
第二章 保险合同	(38)
第一节 保险合同概述.....	(38)
第二节 保险合同的要素.....	(42)
第三节 保险合同的订立、履行、变更与终止.....	(50)
第四节 保险合同的解释原则和争议的处理.....	(61)
第三章 保险的基本原则	(71)
第一节 最大诚信原则.....	(71)
第二节 保险利益原则.....	(76)
第三节 近因原则.....	(82)
第四节 损失补偿原则.....	(86)
第四章 中国现阶段开办的主要保险业务种类	(101)
第一节 财产保险.....	(101)
第二节 家庭财产保险.....	(106)
第三节 机动车辆保险.....	(111)
第四节 货物运输保险.....	(116)

第五节 主要人身保险业务	(121)
第五章 保险市场	(130)
第一节 保险市场概述	(130)
第二节 保险人	(133)
第三节 保险中介组织	(138)
第四节 保险市场机制	(141)
第六章 保险公司的业务经营	(148)
第一节 保险经营的原则	(148)
第二节 保险展业和承保	(152)
第三节 保险防灾防损与理赔	(163)
第四节 保险投资	(174)
第七章 再保险	(195)
第一节 再保险概述	(195)
第二节 再保险的种类	(201)
第三节 再保险的方式与合同	(210)
第四节 再保险规划	(220)
第五节 再保险的组织形态	(227)
第八章 保险费率和责任准备金	(234)
第一节 保险费率	(234)
第二节 财产保险费率的厘订	(241)
第三节 人身保险费率的厘订	(244)
第四节 责任准备金	(253)
第五节 财产保险责任准备金	(255)
第六节 人寿保险责任准备金	(257)
第九章 保险法律制度与保险监管	(260)
第一节 保险法概述	(260)
第二节 保险公司和保险经营规则	(272)

第三节 保险监管.....	(290)
主要参考资料.....	(311)

第一章

风险与保险

学习目标

通过本章的学习，你应该达到以下目标：

1. 了解风险的概念、种类、特点、风险管理的程序和方法、保险的产生与发展；
2. 掌握风险因素、风险事故以及损失的基本含义；
3. 理解可保风险的条件；理解保险的概念、保险的要素和特征；
4. 熟悉保险的分类、保险的职能、保险的作用。

第一节 风险与风险管理

一、风险的概念

(一) 风险的定义

风险是指某种事件发生的不确定性。所谓不确定性是指：是否发生不确

定；发生的时间不确定；发生的空间不确定，即在什么时间、什么地点发生不确定；发生的过程和结果不确定，即损失程度不确定。不确定的程度可以用概率来描写，当概率在 0 到 0.5 时，随着概率的增加，不确定性也相应增加；当概率为 0.5 时，不确定性最大；当概率从 0.5 至 1 时，随着概率的增加，不确定性随之减少；当概率等于 0 或 1 时，不确定事件转化为确定性事件。概率为 0，表示肯定不发生；概率为 1，表示肯定发生。

（二）风险的基本要素

风险的基本要素由风险因素、风险事故和损失构成。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故的机会或扩大损失幅度的原因和条件。它是造成损失的内在的或间接的原因。如酒后开车、汽车刹车系统失灵是导致车祸的原因之一。风险因素根据性质通常分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

实质风险因素是有形的并能直接影响事物物理功能的因素。又称物理风险因素，属于有形的因素。即某一标的本身所具有的足以引起损失或增加损失机会和损失幅度的客观原因和条件，如建筑材料是引起建筑物火灾的实质风险因素；环境污染是影响人们健康的实质风险因素。

道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素，即由于个人的不诚实、不正直或不轨企图促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁或人身伤亡的原因和条件。如纵火骗赔、盗窃、抢劫、贪污等。

相关资料

道德视角：道德风险

乔治·林德曼是一位顶尖骑手，其为他的获奖赛马查理斯曼投保了 25 万美元。然而其后这匹马在一系列表演之后，突然死于痢疾，这是一种常见的致马死亡的病。但由于这匹马死前的表演差劲，许多观察者都相信 25 万美元的赔付高于这匹马（即使活着）的价值。

同时，联邦调查局 FBI 也进行了关于马的死因和相关的保险欺诈的调查，他们逮捕了汤米·本斯。本斯承认马主们付钱要他杀马，这样他们就能

获取保费。本斯跟 FBI 合作，在调查过程中提供了委托人的名字，如林德曼的名字就被提及。很快，这匹叫查里斯曼的马死前的差劲表现被视为不仅仅是一种巧合。

在对林德曼的审讯过程中，本斯作证说查理斯曼不是由自然原因致死，而是死于电击，而它很容易被认为是痢疾。林德曼因欺诈罪被判入狱 33 个月，并被罚款 50 万美元。另外，林德曼被命令归还保险公司 25 万美元的保费并支付其自身服刑期的开销。从而，查理斯曼不仅使林德曼失去参赛资格，而且也使他失去了自由。

心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素。它是由于人们客观行为的疏忽或过失，以致增加风险事故的机会或扩大损失程度的原因和条件。如由于投保人的疏忽，出门忘了锁门；仓库值班员未尽职守，加大了偷窃风险的发生可能；锅炉工忽视了及时给锅炉加水，增加了发生爆炸的可能。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件，是指风险成为现实，以致引起损失的事件。也就是说，风险事故是造成损失的直接和外在的原因，是损失的媒介，即风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。如刹车系统失灵酿成车祸而导致人员伤亡，其中，刹车系统失灵是风险因素，车祸是风险事故，人员伤亡是损失。如果仅有刹车系统失灵，而未导致车祸，则不会导致人员伤亡。但有时风险因素与风险事故很难区分，即某一事件在一定条件下为风险因素，在另一条件下为风险事故。如下冰雹，使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，此时冰雹是风险因素，车祸是风险事故；若冰雹直接击伤行人，则成为风险事故。故而，应以导致损失的原因来区分，即导致损失的直接原因是风险事故，导致损失的间接原因则为风险因素。

3. 损失

损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。显然，风险管理中的损失包括两方面的条件：一为非故意的、非预期的和非计划的要素；二为经济价值的要素，即损失必须能以货币来衡量。二者缺一不可。如折旧、馈赠，虽有经济价值的减少，但不符合第一个条件；又如某人因病使其智力下降，虽然符合第一个条件，但不符合第二个条件，也不能称智力下降损失。

4. 三者关系

风险是由风险因素、风险事故和损失 3 个要素共同构成的, 即风险因素引起或增加风险事故, 风险事故发生可能造成损失。

(三) 风险的特点

1. 风险存在的客观性

风险是一种客观存在, 自然界的地震、台风、洪水, 社会领域的战争、瘟疫、冲突、意外事故等, 都不以人的意志为转移, 它们是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动, 还是社会发展过程, 都是由事物的内部因素及客观规律所决定的。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件, 降低风险发生的频率和损失幅度, 却不能彻底消除风险。

2. 风险存在的普遍性

风险是无时无处不在的。自人类出现后, 就面临着各种各样的风险, 如各种自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、又产生新的风险, 且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会, 无论是个人、家庭, 还是企业、国家, 都面临着各种各样的风险。总之, 风险渗入到社会、企业和个人生活的方方面面。

3. 某一风险发生的偶然性

风险虽是一种客观存在, 但它的发生是偶然的, 具有不确定性。对某一经济主体来说, 事故是否发生、何时发生、何地发生以及事故发生之后的损失有多大, 都是事先无法知道的。

4. 大量风险发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的, 但对大量风险事故的观察会发现其往往呈现出明显的规律性。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故, 其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据以往大量资料, 利用概率论和数理统计的方法可测算出风险事故发生的概率及其损失幅度, 并可构造出损失分布的模型, 成为风险估测的基础。

5. 风险的可变性

风险并不是一成不变的, 在一定条件下是可以转化的。这种转移包括: (1) 风险性质的变化。如车祸, 在汽车问世的初期是特定风险, 在汽车成为主要交通工具后则成为基本风险。(2) 风险量的变化。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善, 某些风险在一定程度上得以控制, 可降低其

发生频率和损失幅度。(3) 某些风险在一定的空间和时间范围内被消除。
(4) 新的风险产生。

(四) 风险的分类

1. 按风险损害的对象可将风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

财产风险是可能导致财产发生损失、灭失和贬值的风险。例如, 厂房、机器设备等风险事故的发生, 一方面直接导致厂房、机器设备的经济价值的减少, 另一方面使企业不能再凭借这些厂房、机器设备获取正常的经济利益。人身风险是指人们因生、老、病、死、伤残等原因导致经济损失的风险。如因为疾病、伤残、死亡、失业等导致个人、家庭或企业经济收入减少。责任风险是指因侵权或违约而依法对他人遭受的人身伤亡或财产损失应负赔偿责任的风险。例如, 汽车撞伤了行人, 如果属于驾驶人的过失, 那么他按照法律责任规定, 就应对受害人或其家属给付赔偿金。信用风险是指在经济交往中, 权利人与义务人之间, 由于一方违约或犯罪而给对方造成经济损失的风险。

2. 按风险的性质可将风险分为纯粹风险和投机风险

纯粹风险所产生的后果有两种: 损失和无损失, 如火灾、水灾、疾病、地震等。投机风险所产生的后果有 3 种: 盈利、损失、既无盈利又无损失, 如博彩、炒股票等。纯粹风险所导致的损失是“绝对”的, 即任何个人或团体遭受到的纯粹风险损失, 就整个社会而言, 亦遭受同样的损失。而投机风险所导致的损失则是“相对”的, 即某人虽然遭受损失, 他人却可能因此盈利, 就整个社会而言, 既无损失又不盈利。

3. 按损失的原因可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险、技术风险

自然风险是指由于自然力的不规则变化所导致财产或其他损失的风险, 如风暴、地震、泥石流、海啸等。社会风险是指由于个人的行为反常或不可预料的团体行为所导致损失的风险, 如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等。经济风险一般是指在商品的生产和销售过程中, 由于经营不善、市场预测失误、价格波动、消费需求变化等因素引起经济损失的风险; 同时还包括因通货膨胀、外汇行市的涨落而导致的经济损失。政治风险是指由于政局变化、政权的更替、战争、罢工、恐怖主义活动等引起的各种损失。技术风险是指由于科技发展的副作用而带来的种种损失, 如各种污染环境的物质、核

泄漏和核辐射、车祸、噪声等所导致的损失。

4. 按产生风险的环境可将风险分为静态风险和动态风险

静态风险是由于自然力变动或人的行为失常所引起的风险。如地震、海难、雹灾、人的死亡、残疾、盗窃、欺诈，此类风险大多在社会经济结构未发生变化的条件下发生，因此是静态风险。动态风险是由于人类社会活动而产生的各种风险。例如，政府经济政策的改变、新技术的运用、产业结构的调整、人们消费观念的改变、军事政变等所导致的风险，如战争、通货膨胀等，此类风险多与经济及社会变动密切相关。

二、风险管理

（一）风险管理的定义

风险管理是经济单位通过对风险的认识、衡量和分析，以最小的成本取得最大安全保障的管理方法。风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴的管理学科，各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价，并在此基础上优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失的后果，期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。这个定义包含了4个要点：（1）风险管理的主体是经济单位，即个人、家庭、企业或政府单位；（2）以最佳的风险管理技术为中心；（3）由经济主体有目的、有计划地进行；（4）风险管理的目标是以最小的成本，争取获得最大的安全保障。

相关资料

从自然风险的角度看，风险事件是如此普遍地存在于我们的生活中，自然界的万物和人类社会都不可避免地会遭受风险损失的侵袭甚至毁灭性打击，而我国是一个人口众多、地域辽阔的发展中国家，也是一个多灾的国家。频繁的自然灾害不仅给人民生命财产造成严重损失，也成为影响国民经济发展和社会稳定的一大制约因素。据统计，在20世纪90年代，我国因各种自然风险灾害造成的直接经济损失每年高达1000亿人民币，尤其1998年整个长江流域和松花江流域的特大洪灾导致了高达4000亿人民币的经济损失。1998年各种自然灾害造成的损失金额约占同期国民经济总收入的十分

之一，另外约有数万人死于各种自然灾害。面对自然风险损失的威胁，无论是国家和企业，还是家庭与个人，都需要以最经济、最有效的方法来防范和处理意外损失，而风险管理正是达到这一目的的方法。



（二）风险管理的基本程序

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步，它是指风险主体对所面临的风险以及潜在风险加以判断、归类和鉴定性质的过程。一般经济单位的风险识别通常包括：一是全面发现经济单位的人员构成和资产分布以及业

务活动；二是对人和物所面临的或潜在的风险，以及发生风险损害的可能性的识别与判断；三是分析经济单位所面临的风险可能造成的损失及其形态，如可能发生的人员损失、财物损失、营业损失、费用损失、责任损失等。对风险的识别一方面可以通过感性认识和经验进行判断，另一方面，也是更重要的是必须依靠对各种客观的会计、统计、经营资料和风险记录进行分析、归纳和整理，从而发现各种风险的损害情况以及风险发生规律。风险识别是一项具有持续性和系统性的工作。由于新技术、新工艺、新材料、新产品、新道德观、新的客观环境的出现而改变原来风险的性质，或产生新的风险。这就需要风险管理者持续不断地去识别、随时发现原有风险的变化，并要能发现新的潜在风险。识别风险的方法有很多，但是每一种方法都有其适用范围，各有优缺点。在实际操作中究竟应采用何种方法，应根据具体情况而定。通常同时综合运用多种方法，才能收到良好的效果。

相关资料

国际视角：国外损失暴露

经济全球化对许多公司而言，已成现实。随着跨国经营的扩张，管理部门必须认识到，同样的风险在不同的国家会造成差异较大的可能的最大损失

估计和最大的可能损失估计。由于损失频率和幅度估计的不同,最适用的风险管理方法同样会因国别而有所不同。下面的几个例子可以说明这点。

在美国,风险经理往往把较多的时间精力用于识别、衡量和管理责任损失暴露。而其他国家并不像美国那样诉讼比较多,因此,其他国家责任损失的严重性相对低。不同国家对于潜在财产损失的分析也可能有不同,如在欧洲,星罗棋布的古老建筑物成为一个特有的问题,而环太平洋国家因台风和其他风暴引起的灾难性损失也是很现实的。对正在经历恶性通货膨胀的国家(如巴西和阿根廷)进行风险评价也是具有挑战性的,因为对这些国家的财产价值评估会迅速过期失效。

犯罪引起的损失风险在国家间同样有很大差异。因此,东欧与前苏联由于没有联网系统,因而几乎不可能用许多西方国家使用的方法来追踪被盗的车辆。另外,在许多拉美国家绑架和其他暴力事件常使雇员面临损失的风险。通常,政局不稳定的动态风险只能加剧这些风险,使风险经理的工作不断受到挑战。

2. 风险衡量

风险衡量是指在风险识别的基础上,通过对所收集的大量的详细损失资料加以分析,运用概率论和数理统计,估计和预测风险发生的概率和损失幅度。风险衡量以损失频率和损失程度为主要测算指标,并据以确定风险的大小或高低。风险衡量是一项极其复杂和困难的工作,风险的大小不能单靠损失频率的高低或损失幅度的大小,而必须把这两个因素结合起来考察。然后用某一尺度去衡量,以便决定其大小。对风险进行处理,必然要发生一定费用。若所发生的费用超过由于风险事故所造成的损失,这样的处理措施就不值得采取。只有通过风险评价,才能判定为处理风险所支出的费用是否有效益。风险衡量是风险管理中不可缺少的一环,它的重要性不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险分析定量化,为选择最佳管理技术提供了较可靠的依据。

3. 选择风险管理技术

风险管理技术分为两大类:控制型风险管理技术和财务型风险管理技术。

控制型风险管理技术是以避免、消除和减少意外事故发生的机会,限制已发生损失继续扩大的一切措施,其重点在于改变引起意外事故和扩大损失