

INSURANCE

INSURANCE

INSURANCE

国家教育部推荐教材



高等学校金融学专业系列教材

● 许谨良 主编

保险学 (第二版)



高等教育出版社

T940.
723
INSURANCE

INSURANCE

INSURANCE

国家教育部推荐教材

④ 高等学校金融学专业系列教材



● 许谨良 主编

保险学 (第二版)



高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/许谨良主编. —2版. —北京: 高等教育出版社, 2004. 7
(高等学校金融学专业系列教材)
ISBN 7-04-014809-9

I. 保… II. 许… III. 保险学—高等学校—教材
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 061167 号

责任编辑 刘自挥 特约编辑 金忠义 封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

书 名 保险学(第二版)
主 编 许谨良

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-82028899
传 真 021-56965341

购书热线 010-64054588
021-56964871
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
<http://www.hepsh.com>

排版校对 南京展望照排印刷有限公司
印 刷 常熟市华通印刷有限公司

开 本 787×960 1/16
印 张 31.25
字 数 606 000

版 次 2000 年 7 月第 1 版
2004 年 7 月第 2 版
印 次 2004 年 7 月第 1 次
印 数 1—3069
定 价 39.00 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

保险学与其他经济学相比较,有其独特之处,主要表现在以下三个方面:保险学是一门社会科学和自然科学相互交叉的综合管理学科;保险学所研究的内容比较广泛,这是因为保险标的具有广泛性,而且保险同各行各业有关;保险学中包含了不少法律内容,这是因为保险合同的订立和履行,都以民法、合同法和经济法等法律为依据。本教材的编写是以高等院校经济与管理专业的学生为对象,对保险学的内容作全面系统的论述,使各经济与管理专业的学生对保险学有一个总括的理解。本教材的内容分为以下四个组成部分:

一、保险原理篇 这部分内容包括保险的基本概念、保险的起源与发展、保险基金、保险的职能和作用、保险的种类及保险合同等。

二、财产保险篇 这部分内容主要阐述财产保险各主要险种的具体合同条款和实务,险种包括财产保险、利润损失保险、建筑工程保险、机动车辆保险、公众责任保险、产品责任保险、职业责任保险、雇主责任保险、海洋运输货物保险、船舶保险、信用保险及保证保险等。

三、人身保险篇 这部分内容主要阐述人身保险主要险种的性质和特点,险种包括定期寿险、年金保险、两全保险、变额寿险、万能寿险、人身意外伤害保险及医疗保险等。

四、保险经营和管理篇 这部分内容包括风险管理、保险市场、保险营销、承保、费率厘定和准备金、理赔、保险资金运用、防灾防损及再保险等。

本书在编写过程中参考了国内外多本保险著作,有选择地借用国外保险学教科书中的部分有益内容,并尽可能汲取国内保险理论研究的新成果。

本书第1章至第11章,第13章至第16章,第19章第五节,第21章至第23章,第24章第一节,由许谨良编写;第12章,第17章至第18章,第19章第一至四节,第20章,第24章,第25章由魏巧琴编写;第26章由钟明编写。许谨良对全书进行了总纂。

自2000年本书第一版出版以来,深受广大师生好评,并被列为国家教育部推荐教材。由于近年来我国保险业发生了巨大变化,与保险业相关的法律法规不断修订或颁布,保险公司对一些主要险种,如机动车辆保险、利润损失保险、家庭财产保险等的保险条款和费率都作了重大修订,另外,开发了一大批新险种,如投资连结保险、万能寿险、各种职业责任保险等。鉴于此,我们对第二版进行了编写。第

二版对第一版的内容作了较多修订,删除了一些不适时的内容,增补了一些新内容,特别是重新编写了第9章机动车辆保险,增加了第21章(我国人身保险主要险种的产品介绍)。此外,对第8章和第10章也作了较多修订。由于国内保险业正处于日新月异的变化阶段,挂一漏万在所难免,敬请读者对本书第二版不吝批评指正。

许谨良
2004年5月

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)82028899 转 6897 (010)82086060

传 真：(010)82086060

E - mail : dd@hep. com. cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法律事务部

邮 编：100011

购书请拨打读者服务部电话：(010)64054588

目 录

第一篇 保险原理

第1章 风险和保险的基本概念	3
第一节 风险及其对策	3
第二节 保险的定义、学说和特性	5
第三节 概率论和大数法则在保险中的意义	9
本章小结	10
复习思考题	10
第2章 保险的起源与发展	12
第一节 古代保险思想和原始形态保险	12
第二节 海上保险的起源与发展	14
第三节 其他保险的发展	17
第四节 我国保险发展简史	20
本章小结	27
复习思考题	28
第3章 保险基金	30
第一节 马克思关于保险基金的理论	30
第二节 保险基金的主要形式	32
第三节 保险资金运动的一般规律	34
本章小结	36
复习思考题	36
第4章 保险的职能和作用	37
第一节 保险的基本职能	37
第二节 保险的派生职能	39
第三节 保险的作用	41
本章小结	44
复习思考题	44
第5章 保险的种类	45
第一节 保险的一般分类	45

第二节 财产保险的险种	50
第三节 人身保险的险种	58
本章小结	61
复习思考题	61
第6章 保险合同(一)	63
第一节 保险合同的基本原则	63
第二节 保险合同订立的法律要求	68
第三节 保险合同的特点	69
第四节 保险合同的当事人和关系人	70
第五节 保险合同的凭证	72
第六节 保险合同的变更、终止和争议处理	74
本章小结	77
复习思考题	79
第7章 保险合同(二)	80
第一节 保险合同的基本组成部分	80
第二节 财产保险合同重要条款	82
第三节 人寿保险合同重要条款	84
本章小结	89
复习思考题	90

第二篇 财产保险

第8章 财产保险	95
第一节 财产保险概述	95
第二节 财产保险基本险和综合险	98
第三节 家庭财产保险	103
第四节 涉外财产保险	108
第五节 利润损失保险	114
本章小结	121
复习思考题	123
第9章 机动车辆保险	125
第一节 新的机动车辆保险条款和费率管理制度实施情况	125
第二节 机动车辆保险基本险	131
第三节 机动车辆保险附加险	142
本章小结	146

复习思考题	148
第 10 章 责任保险	150
第一节 责任保险概述	150
第二节 公众责任保险	154
第三节 产品责任保险	157
第四节 职业责任保险	162
第五节 雇主责任保险	175
本章小结	177
复习思考题	179
第 11 章 信用和保证保险	180
第一节 信用保险	180
第二节 保证保险	184
第三节 投资保险	188
本章小结	190
复习思考题	192
第 12 章 海上保险	193
第一节 海上保险的种类	194
第二节 海上保险的保障范围	197
第三节 海上运输货物保险	203
第四节 船舶保险	208
本章小结	212
复习思考题	213
第 13 章 国内运输保险	214
第一节 国内货物运输保险	215
第二节 沿海、内河船舶保险	221
本章小结	227
复习思考题	229
第 14 章 航空保险	230
第一节 飞机保险的险别	231
第二节 涉外飞机保险	234
第三节 卫星保险	237
本章小结	238
复习思考题	239
第 15 章 工程保险	240
第一节 工程保险概述	240

第二节 建筑工程一切险	242
第三节 安装工程一切险	249
第四节 机器损坏保险	251
本章小结	254
复习思考题	256
第 16 章 农业保险	258
第一节 农业保险的分类	259
第二节 农作物保险	261
第三节 养殖业保险	264
本章小结	269
复习思考题	270

第三篇 人 身 保 险

第 17 章 人寿保险	273
第一节 定期寿险	274
第二节 终身寿险	276
第三节 两全保险	278
第四节 特种人寿险	280
第五节 变额寿险	284
第六节 万能寿险	286
本章小结	289
复习思考题	290
第 18 章 年金保险	291
第一节 年金保险的性质	291
第二节 年金保险的分类	293
第三节 年金保险的主要险种	295
本章小结	300
复习思考题	301
第 19 章 健康保险	302
第一节 健康保险的分类	303
第二节 人身意外伤害保险	305
第三节 医疗保险	308
第四节 丧失工作能力的收入保险	310
第五节 我国的健康保险	313

本章小结.....	315
复习思考题.....	316
第 20 章 团体保险和公司养老金计划	317
第一节 团体保险的性质和基本原则.....	318
第二节 团体保险的种类.....	319
第三节 公司养老金计划.....	323
本章小结.....	328
复习思考题.....	329
第 21 章 我国人身保险主要险种的产品介绍	330
第一节 定期寿险.....	330
第二节 终身寿险.....	334
第三节 两全保险.....	339
第四节 年金保险.....	346
第五节 人身意外伤害保险.....	349
第六节 健康保险.....	351
第七节 投资理财类险种.....	356
本章小结.....	366
复习思考题.....	368

第四篇 保险经营和管理

第 22 章 风险管理	373
第一节 风险管理的起源和发展.....	373
第二节 风险管理的定义、范围和目标	374
第三节 风险管理的程序.....	376
本章小结.....	384
复习思考题.....	386
第 23 章 保险市场及其监管	387
第一节 保险市场概述.....	387
第二节 保险组织的形式.....	393
第三节 保险市场的监管.....	396
本章小结.....	404
复习思考题.....	406
第 24 章 保险经营	407
第一节 保险市场营销.....	408

第二节 保险承保·····	421
第三节 保险理赔·····	425
第四节 保险资金运用·····	427
第五节 保险防灾防损·····	429
本章小结·····	431
复习思考题·····	432
第 25 章 保险费率厘定和准备金 ·····	434
第一节 保险费率厘定的准则·····	434
第二节 财产保险费率厘定·····	436
第三节 财产保险准备金·····	440
第四节 人寿保险费率厘定·····	443
第五节 人寿保险准备金·····	452
本章小结·····	458
复习思考题·····	459
第 26 章 再保险 ·····	460
第一节 再保险概述·····	461
第二节 再保险方式·····	464
第三节 再保险合同·····	474
第四节 再保险安排·····	477
第五节 再保险市场·····	480
本章小结·····	484
复习思考题·····	486
参考文献 ·····	487

第一篇

保险原理

第1章

风险和保险 的基本概念

本章主要概述风险和与风险有关的基本概念,保险的定义、学说和特性,以及概率论和大数法则在保险中的意义。

第一节 风险及其对策

一、风险和与风险有关的术语

风险(risk)的基本含义是损失的不确定性(uncertainty)。如果损失的概率是0或1,就不存在不确定性,也就没有风险。与风险概念有关的两个术语是损失的原因(peril)和引起及增加损失可能性的条件(hazard)。火灾是一种财产损失的原因,引起及增加损失可能性的条件分为三类:物质的、道德和心理上的条件。物质的条件或危险因素,如易爆物品、灭火装置失灵

等,是引起及增加损失可能性的客观条件。个人不诚实的品质,如纵火等,是道德上的条件或危险因素。心理上的条件或危险因素,一般是指个人和企业因有了保险而对防损工作有所疏忽。

二、风险的分类

风险可分为客观的风险和主观的风险。客观的风险可以定义为实际的损失与预期的损失之间的相对差异,随着风险单位的数量增加,客观的风险就会减少。主观的风险则是一种由精神和心理状态所引起的不确定性。风险的含义也非常接近于损失的可能性或事件出现的概率,即根据一些基本条件不变和进行无限次观察的假设所得出的一种事件出现的长期的相对频率。风险还可以分为纯粹风险和投机性风险。纯粹风险是一种只有损失可能性的风险,如未老身故、责任事故的诉讼;投机性风险则具有赢利和受损两种可能性,如购买股票等。大数法则适用于纯粹风险,因而只有纯粹风险具有可保性。风险再可以分为静态风险和动态风险。静态风险是一种在经济条件没有变化情况下的一些不规则的自然行为和人们的失当行为形成的损失可能性;动态风险则是与一个变化的经济相联系的风险。大多数静态风险是纯粹风险,而动态风险总是投机性风险。最后,风险可以分为重大的风险和个人遭遇的特殊风险。为了对付重大风险或系统性风险,如两位数的通货膨胀、经济衰退、地震、洪水等,政府必须以社会保险方式加以资助,如由政府举办失业保险;特殊的风险指只影响个人而不影响整个社团和国家的风险,如盗窃等。

给个人和经济单位造成财务困难和经济没有保障的纯粹风险主要有以下几种:

1. 人身风险 它包括未老身故、老年、疾病、失业或待业。
2. 财产风险 与财产风险相联系的损失有直接损失、间接损失和额外的费用开支。
3. 责任风险 按照法律规定,如果一个人的过失行为造成他人伤亡和财产损失,过失人必须负有法律上的损害赔偿赔偿责任。责任风险的极端重要性首先表现为,其造成损失金额没有上限。其次,如果没有责任保险或保险金额不足,个人或单位就要用自己的财产或将来的收入来支付法院判定的损害赔偿金。

三、对付风险的主要方法

对付风险的主要方法有以下几种:

1. 避免风险 例如,建立一家新的化工厂会给周围环境造成严重污染,取消这一建厂计划就能避免污染的风险。但事实上,并不是所有风险都能避免和应该避免的,避免风险办法的可行性是有限的。
2. 保留风险 一般只适用于那些损失频数高而损失程度轻微的风险。

3. 转移风险 采用合同、套头交易和公司的组织形式能把风险转移给他人。

4. 损失管理 它分为两个阶段：防损和减损。防损旨在减少损失发生的频数；减损能减轻损失的危害程度。

5. 保险 保险也是一种转移风险的办法，它把少数人的损失分摊给同险种的所有投保人。

保险是一种分担风险和意外损失的方法。它把风险转移给保险人，一旦发生意外损失，保险人就补偿被保险人的损失。分担损失是保险的重要职能。由于少数投保人遭受的损失为同险种的所有投保人所分担，所有投保人的平均损失就代替了个别投保人的实际损失。而且，分担损失意味着保险公司集合了大量同质的风险，从而可以运用大数法则对将来的损失作较为精确的预测。

四、可保风险的条件

保险人一般承保纯粹风险，然而并非所有的纯粹风险都具有可保性。可保的风险要满足下列条件：

(1) 大量同质的风险存在。据此，保险人能比较精确地预测损失的平均频数和程度。

(2) 损失必须是意外的。如果故意制造的损失能得到赔偿，则道德上的风险会明显增加，保险费就会相应提高，大数法则也会失灵。

(3) 损失必须是确定的或可以测定的。具体地说，损失的原因、时间、地点和金额具有确定性。例如，死亡就具有这种确定性。

(4) 保险对象的大多数不能在同时遭受损失。如果保险对象的大多数在同时遭受损失，保险分担的职能就会丧失。但实际情况并不尽如人意，洪水、飓风、地震等自然灾害经常造成巨灾损失。保险公司可采用两种方法来对付这种损失：一是再保险；二是把保险业务分散在广大地域，从而避免风险的集中。

(5) 保险费必须合理，被保险人在经济上能承受得起。唯有保险费经济合理，保险公司才能拓展其业务。

根据上述条件，人身、财产和责任风险均能为保险公司承保，而市场、生产、财务和政治风险一般都不能为保险公司所承保。

第二节 保险的定义、学说和特性

一、保险的定义

我们在日常生活中一般把“保险”一词理解为稳妥或有把握的意思。但在保险学中保险有其特定、深刻和复杂的含义，“保险”一词是从英文 assurance 或 insur-