

XINSHIJI GAOXIAO
AOXIANXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

新世纪高校保险学专业系列教材

许谨良
编著

保险学原理

B
A
O
X
I
A
N
X
U
E
Y
U
L
I
N

(第四版)



上海财经大学出版社

新世纪高校保险学专业系列教材

保险学原理

(第四版)

许谨良 编著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/许谨良编著. —4版. —上海:上海财经大学出版社, 2010.8

(新世纪高校保险学专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-0835-6/F·0835

I. ①保… II. ①许… 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(2010)第 147943 号

☐ 责任编辑 王 芳

☐ 封面设计 周卫民

BAOXIANXUE YUANLI

保险学原理

(第四版)

许谨良 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

江苏省句容市排印厂印刷装订

2010 年 8 月第 4 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 19.375 印张 558 千字

印数:14 001—18 000 定价:35.00 元

前 言

近代保险是从海上保险发展而来的。从 16 世纪中期至 19 世纪初,海上保险著作不断问世,主要研究有关海上保险的法律问题,形成了海上保险这门学科,并成为海商法的一个重要组成部分。英国对海上保险的研究做出了突出贡献。17~18 世纪,欧洲一些国家的数学家开始运用概率论和统计学来研究生命表,这为现代人寿保险奠定了数理基础,并在此基础上逐渐形成了一门以生命表和利息理论为中心内容的人寿保险精算科学。19 世纪,保险业务在世界范围内迅速发展。进入 20 世纪后,新的险种不断出现,保险在社会和经济生活中的重要性逐渐为人们所认识,保险学的研究和保险教育得到许多国家重视。

由于历史的原因,我国保险业不够发达,保险理论和学术研究开展不够,保险教育也比较落后。新中国成立前,只有个别院校讲授保险学,1946 年秋,上海财经大学的前身国立上海商学院建立了中国高等院校第一个保险系。新中国成立初期,我国保险教育主要是学习苏联的经验,翻译了《苏联国家保险》。1958~1978 年,国内保险业务被取消,直到 1979 年恢复以后,保险学的理论研究才空前活跃起来,保险教育也得到高度重视。目前全国已有近百所院校招收保险学专业学生,不少院校还招收研究生,并且陆续出版了一些保险学教材,但从我国保险事业发展的需要来看,这还远远不够。

保险学与其他经济学科相比较,有其独特之处,主要表现在以下四个方面:

(1)多属性。多属性是指保险学所研究的内容既有属于社会科学的,也有属于自然科学的,它是一门社会科学和自然科学相互交叉的综合管理科学。

(2)广泛性。广泛性是指保险学所研究的内容,涉及面非常广泛。因为保险的对象具有广泛性,社会生产的各个环节、各行各业都需要保险。保险工作人员要与各种自然灾害和意外事故打交道,还要配合各部门搞好防灾防损工作。此外,保险参与国民收入再分配,具有融通资金的职能;保险与国家财政和金融的关系也十分密切。因此,保险工作人员要具有广泛的知识,保险机构需要各种专业人才。

(3)法律性。保险合同的订立和履行,都以民法和合同法为依据,涉外的保险业务还与国际私法、国际商法和海商法有着密切关系。因此,保险学中包含了不少法律内容。

(4)实践性。保险学主要是一门应用学科,其中相当一部分内容是实务,要通过实践才能熟悉和掌握。因此,国内外保险教育都非常注重理论和实践相结合,聘请有丰富实践经验的教师讲课,学生在学习期间也要多次去保险公司实习。

保险学研究的内容,大致可分为以下四个组成部分:

(1)保险基础理论。保险基础理论包括风险和保险的基本概念、保险发展的历史、保险基金理论、保险的职能和作用、保险的种类、保险合同等。

(2)保险数学和统计。保险数学和统计又称精算科学,主要研究如何收集和整理各种灾害和事故的统计资料,并根据这些数据计算各种保险的费率和准备金。从事这项工作的专业人员在国际上被称为精算师,他们是接受过高等数学训练的保险数学家。

(3)保险经营和管理。保险经营和管理包括风险管理、保险组织、保险品种设计、保险展业、承保、费率厘定、理赔、保险会计和财务、投资、信息管理 etc.

(4)保险分论。保险分论主要论述各种保险的具体合同条款和实务,主要课程有财产保险、人身保险、海上保险、责任保险、社会保险、再

保险。

在保险业发达的国家,保险教育分得很细,偏重职业教育,并设有多种保险和精算从业人员资格考试,如精算学是一门单独的专业,它还可分为寿险精算和非寿险精算。学生分别攻读海上保险、财产保险、人身保险、精算学和保险法律。保险公司的有些经营管理工作也由其他专业的毕业生担任,如保险数据处理、保险财务、损失管理。为了适应保险专业和其他专业保险教育的需要,本书内容共分为三大部分:保险基础理论、保险分论和保险经营,对保险学原理做了比较系统的论述。对于保险专业学生,这是一门保险学的入门课程;对于其他专业学生,可以对保险学有一个总括了解。教学时,可根据专业特点有所侧重。

本书自1997年7月初版以来,曾先后印刷多次,颇受广大读者欢迎。鉴于我国保险市场和保险业务在以往的十多年里发生了重大变化,《保险学原理》一书原版本的部分内容已显得陈旧和过时,编者在保持原书体系结构和篇幅基本不变的前提下做了多次局部修订,删除了一些不适时的内容,增补了一些新内容。鉴于在2009年我国颁布了新《保险法》、《侵权责任法》和一系列保险监管法规,编者近期又作了一次修订。

本书在编写和修订过程中参考了国内多本保险学著作,并尽可能汲取国内保险理论研究的新成果。此外,我们还有选择地借用了国外保险学教科书中的部分内容。由于我们水平有限,错误和不当之处在所难免,望读者批评指正,以便今后再次修订。

许谨良

2010年8月

目 录

1	前言
1	第一章 风险和保险的基本概念
1	第一节 风险及其对策
5	第二节 保险的定义
7	第三节 保险学说
9	第四节 保险的一些特性
10	第五节 概率论和大数法则在保险中的意义
12	复习思考题
13	第二章 保险的起源与发展
13	第一节 商品生产是保险产生和发展的经济基础
15	第二节 古代保险思想和原始形态保险
17	第三节 海上保险的起源与发展
23	第四节 其他保险的发展
27	复习思考题

28	第三章 我国保险发展简史
28	第一节 旧中国的保险业
34	第二节 新中国保险事业的创立与发展
37	第三节 我国保险事业发展的新阶段
40	复习思考题
41	第四章 保险基金的形式和规律
41	第一节 马克思关于保险基金的理论
44	第二节 保险基金的主要形式
47	第三节 保险资金运动的一般规律
49	复习思考题
50	第五章 保险的职能和作用
50	第一节 保险的基本职能
55	第二节 保险的派生职能
61	第三节 我国保险的作用
65	第四节 西方保险学者关于保险的社会效益和社会代 价的论述
68	复习思考题
69	第六章 保险的种类
69	第一节 保险的一般分类
76	第二节 保险的险种
93	第三节 我国已开办的主要保险业务

103	复习思考题
-----	-------

104	第七章 保险合同(一)
-----	--------------------

104	第一节 保险合同的基本原则
111	第二节 保险合同的法律要求
112	第三节 保险合同的特点
114	第四节 代理法和保险代理人
119	第五节 保险合同的基本组成部分
121	第六节 保险合同中的重要条款
127	复习思考题

129	第八章 保险合同(二)
-----	--------------------

129	第一节 保险合同的民事法律关系
130	第二节 保险合同的当事人和关系人
134	第三节 保险合同的凭证
137	第四节 保险合同的变更和终止
139	第五节 保险合同的争议处理
142	复习思考题

143	第九章 财产保险
-----	-----------------

143	第一节 财产保险概述
146	第二节 企业财产保险
153	第三节 人保 2005 年版财产保险条款
173	第四节 利润损失保险

176	第五节 建筑工程一切险
181	第六节 家庭财产保险
188	复习思考题
190	第十章 责任保险
190	第一节 责任风险概述
194	第二节 责任保险概述
201	第三节 公众责任保险
209	第四节 产品责任保险
216	第五节 职业责任保险
224	第六节 雇主责任保险
226	复习思考题
227	第十一章 机动车辆保险
227	第一节 机动车辆保险发展简况
229	第二节 机动车交通事故责任强制保险
238	第三节 机动车商业保险行业基本条款(A款)
260	第四节 机动车商业保险部分附加险
266	复习思考题
268	第十二章 信用和保证保险
268	第一节 信用保险
279	第二节 保证保险
284	第三节 投资保险

288	复习思考题
289	第十三章 海上保险
289	第一节 海上保险的种类
292	第二节 海上保险的保障范围
300	第三节 海上货物运输保险
313	第四节 海上运输船舶保险
320	第五节 运费保险
321	复习思考题
323	第十四章 国内运输保险
323	第一节 国内货物运输保险
330	第二节 沿海、内河船舶保险
332	复习思考题
333	第十五章 农业保险
333	第一节 农业保险的分类
336	第二节 农作物保险
340	第三节 养殖业保险
345	复习思考题
346	第十六章 人身保险
346	第一节 人身保险的概念和特点
347	第二节 人寿保险合同的条款

355 第三节 我国开办的人身保险业务主要险种介绍

392 复习思考题

393 第十七章 再保险

393 第一节 再保险的基本概念和特点

395 第二节 再保险发展简史

401 第三节 再保险的职能和作用

406 第四节 再保险市场

412 第五节 再保险的种类

422 第六节 再保险合同条款

431 复习思考题

433 第十八章 保险市场及其监管

433 第一节 保险市场概述

442 第二节 保险的组织形式

452 第三节 保险市场的需求与供给

462 第四节 保险市场的监管

485 复习思考题

486 第十九章 风险管理

486 第一节 风险管理的兴起

488 第二节 风险管理的范围和目标

490 第三节 鉴别风险

491 第四节 风险估算和概率分布

501	第五节 对付损失风险的主要方法
510	第六节 风险管理决策的预期效用法
517	第七节 非传统风险转移和整体化风险管理
524	复习思考题
526	第二十章 财产和责任保险的费率和准备金
526	第一节 费率厘定的准则
528	第二节 费率厘定的方法
535	第三节 费率厘定的基本概念
539	第四节 费率厘定的实例
544	第五节 我国财产保险的费率厘定
555	第六节 财产和责任保险准备金
562	复习思考题
564	第二十一章 人寿保险的费率和准备金
564	第一节 复利和现值
566	第二节 生命表
569	第三节 一次缴清净保费计算
573	第四节 净均衡保费计算
574	第五节 人寿保险准备金
577	复习思考题
579	第二十二章 保险经营
579	第一节 保险营销

585	第二节 保险承保
588	第三节 保险理赔
594	第四节 保险防损
599	第五节 保险投资
602	复习思考题
604	参考文献

风险和保险的基本概念

第一节 风险及其对策

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。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。

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,引起及增加可能性损失的条件分为三类:物质上的、道德上的和心理上的条件。物质上的条件或危险因素(physical hazard),如易爆物品、灭火装置失灵,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,是道德上的条件或危险因素(moral hazard)。心理上的条件或危险因素(morale hazard),一般是指个人和企业因有了保险而对防损工作疏忽。

一、风险的分类

(一)纯粹风险和投机性风险

风险可以分为纯粹风险(pure risk)和投机性风险(speculative

risk)。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;投机性风险则具有盈利和受损两种可能性,如购买股票。大数法则适用于纯粹风险,因而只有纯粹风险才具有可保性。纯粹风险对个人和经济单位造成了风险负担(burden of risk)。风险成本是由下列成本组成的:(1)潜在损失的筹资成本;(2)未获得补偿的损失的成本;(3)减少风险的支出;(4)因风险考虑而放弃活动的机会成本。

纯粹风险和投机性风险会相互发生交叉影响。例如,购置土地是一项投机性风险决策,但购置后发现面临环境污染这一纯粹风险。

(二)静态风险和动态风险

风险还可以分为静态风险(static risk)和动态风险(dynamic risk)。静态风险是一种在经济条件没有发生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。静态风险和动态风险是相关的,动态风险可以增加静态风险。例如,过度的工业化造成环境污染,进而影响全球气候。

(三)客观风险和主观风险

风险可分为客观风险(objective risk)和主观风险(subjective risk)。客观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,客观风险就会减少。主观风险则是一种由精神和心理状态所引起的不确定性。一种解释是:面临相同情况的人 would 得出不同的决策。

(四)重大风险和特定风险

风险可以分为重大风险(fundamental risk)和个人与单位遭遇的特定风险(particular risk)。为了对付重大风险,如双位数的通货膨胀、经济衰退、洪水,政府必须以社会和政府保险方式加以资助,如由政府举办失业或待业保险。特定风险是指只影响个人和单位而不影响整个社团和国家的风险,如偷窃。

二、纯粹风险的种类

给个人和经济单位造成财务困难及经济没有保障的主要纯粹风险有以下 3 种：

(1) 人身风险。人身风险包括未老身故、年老、疾病、失业，或称人寿、健康和收入损失风险。

(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，其造成损失的金额没有上限。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。美国的一些外科医生每年要花费 10 万美元购买医疗职业责任保险，当然这些费用会转嫁到病人身上。

三、风险衡量

如前所述，风险可分为客观风险和主观风险。对主观风险难以衡量，而客观风险较易观察。与客观风险衡量有关的两个重要概念是：

(一) 损失机会

损失机会(chance of loss)可定义为损失发生的长期相对频率，可表示为给定的大量事件中在一定时期内可能发生的损失次数与事件数的一个比率。例如，根据以往经验，某地区 1 万栋建筑物在 1 年内遭遇飓风损失的有 200 栋建筑物，那么，飓风的损失机会是 2%。

(二) 风险程度

风险程度(degree of risk)是客观风险的量，它是实际损失偏离预期损失的变差，可以用下式表示：

$$\text{客观风险} = \frac{\text{实际损失偏离预期损失的变差}}{\text{预期损失}}$$

风险程度可用下面一个例子说明：甲、乙两个地区都有 10 万栋建筑