

 保险实务系列教材

保险学概论

BAOXIANXUEGAILUN

(第2版)

王健康 周 灿 主编
吴金文 付 菊 主审



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

◆保险实务系列教材

保险学概论

BAOXIANXUEGAILUN

(第2版)

王健康 周 灿 主 编

陈飞跃 肖举萍 徐沈新 副主编

吴金文 付 菊 主 审

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

保险学概论 / 王健康, 周灿主编. —2 版. —北京: 电子工业出版社, 2010.3
(保险实务系列教材)
ISBN 978-7-121-10316-2

I. 保… II. ①王… ②周… 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 (2010) 第 018423 号

策划编辑: 晋 晶

责任编辑: 杨洪军

印 刷: 北京市顺义兴华印刷厂

装 订: 三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×980 1/16 印张: 19.75 字数: 430 千字

印 次: 2010 年 3 月第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

保险实务系列教材

编 委 会

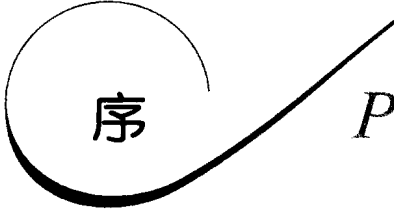
特约顾问 崔兰琴 罗忠敏 张莉萍 张 言

主 任 胡运良

副 主 任 吴金文 丁孜山

编 委 (按姓氏笔画排序)

王洁夫	王健康	付 菊	米双红
任森林	肖举萍	陈景雄	杨利田
陈飞跃	张旭升	周 灿	贺 丰
胡波涌	夏雪芬	徐沈新	黄 素



序

P r e f a c e

随着《国务院关于保险业改革发展的若干意见》一文的发布,中国保险业发展进入了新的历史时期。2006年,中国保险业实现保费收入5 641.4亿元,同比增长14.4%;其中财产险保费收入1 509.4亿元,同比增长22.6%;寿险保费收入3 592.6亿元,同比增长10.7%;健康意外险保费收入539.4亿元,同比增长19%;保险业共支付赔款和给付1 438.5亿元,同比增长26.6%;保险公司总资产1.97万亿元,比2005年年底增长29%。全年共有9家新的保险公司开业,保险公司达到98家,共有367家新的专业中介机构开业,专业中介机构达到2 110家,新增4家保险资产管理公司和1家保险资金运用中心,资产管理公司达到9家。上述资料显示,中国保险业正在以两位数以上的速度快速、健康地发展,这也预示了中国保险业在新的历史时期光辉灿烂的前景。随着发展速度的加快、发展质量的提升,中国保险业对能胜任保险实务工作的高素质人才的需求日益加剧,国民对了解保险实务的热情持续升温。在这样的背景下,作为已经为中国保险业培养了近万名优秀保险专业人才、数千名保险系统各级公司的经理(其中有30多人担任了省级或省级以上保险机构的领导职务)、保险实务教学已在业内形成了知名品牌的保险职业学院,萌生出编写一套高质量的保险实务系列教材的念头就不足为奇了。这套系列教材将突出以下几个特点:

(1) 强化实务特色。实务与虚务相对,是指实际的事物或具体的事物。强化保险实务特色所追求的是,在最大程度上反映当下我国保险业界真实而具体的现实,以使读者真切地了解保险业界正在发生的事情。

(2) 以国家级精品课程《保险学概论》的教材建设为龙头。《保险学概论》是我院商业保险系2005年成功申报的国家级精品课程,是我院保险专业教育的标志性成果。教材建设是国家级精品课程维护与改革的主要工作,而不断创新又是我们保持优势并不断超越自我的必经之途。此次《保险学概论》教材重编的目的就是希望能超越自我。

(3) 课证融合。使保险专业课程与相关的保险职业资格证书考试有机地结合起来是保

险专业教育（特别是保险职业教育）的重要发展趋势，也是降低教学成本、提高教学效率的内在要求。在本系列教材中，我们将以有关保险职业资格证书的考试大纲为纲来组织编写，以使课证融合落到实处。

（4）案例丰富。以案例教学为主线或主导教学方法是本系列教材的又一特色。

众所周知，保险经营的实务性特强，时至今日，不少业务对经验的依赖程度还相当高（如海上保险业务），这是我国保险专业教育不可避免的现实。由衷地希望本系列教材的出版能成为大中专学生、保险从业人员及社会大众了解、学习保险实务的良师益友。

吴金文

2007年7月

前言

Introduction

保险职业学院的前身为中国保险管理干部学院，成立于1986年，已有20余年的保险专业教育历史，是我国改革开放以来最早从事保险教育的高校之一。学院现由中国人寿保险（集团）公司与中国再保险（集团）公司联合举办（前者持股70%，后者持股30%），并由中国人寿保险（集团）公司主管，下设商业保险系、保险管理系、保险信息系、国际保险系、培训学院、成人教育学院、中澳国际保险学院等教学、培训单位。现有在校全日制学生5 000余人，年培训保险系统在职员工约5 000人次，开设有金融保险、保险实务等21个高职专业，另开设了保险专业成人本科教育，还与湖南大学、北京工商大学、中南财经政法大学联合举办硕士研究生班。学院现有教职员工300余名，副高以上职称的73人，其中教授13名，外籍教师多名。学院设有“CII中国长沙考试中心”，全国风险管理师职业资格委员会湖南管理中心，保险代理人、经纪人、公估人、人身保险从业人员职业资格等考试均在我院设有考点，全国保险职业资格考试中心已具雏形。学院的毕业生已遍布全国各保险市场主体，深受公司欢迎。专科毕业生就业率达96%以上，本科毕业生供不应求。截至2006年，我院已培养优秀保险专业人才近万人，数千名毕业生已走向保险系统省、市（地）、县分（支）公司的领导岗位，其中有30多人担任了省级或省级以上保险机构的领导职务，“中国保险业的黄埔，保险职业经理人的摇篮”之美誉因此而来。商业保险系是我院的标志性教学机构，现有在校学生2 000多名，约占全院在校学生人数的50%。金融保险、保险实务是本系，也是学院的标志性专业，现每个专业在校生均超过800人。商业保险系师资力量强大，省级教学名师、省劳模、省先进个人等优秀教师群星荟萃。《保险学概论》是我院商业保险系2005年成功申报的国家级精品课程，也是当前我国保险专业课程中唯一的一门国家级精品课程。该课程是我院每一个学生都要学习的全院性公共必修课程。为维护、更新该国家级精品课程，并使之精益求精，我们组织了商业保险系的骨干教师对此精品课程的配套教材进行了重编。此次编写充分吸收了我院所使用的前几版《保险学概论》

教材与国内外同类教材的成功经验，并着力突出以下几个特色：①课证融合。教材内容以当前我国保险中介从业人员基本资格考试对保险理论与实务的要求为准绳，力争使学生通过本课程的学习就能达到上述职业资格考试的相关要求。②实务性。本教材力求能反映当下我国保险业界具体的现实，尽可能地为学生理论联系实际提供便利。③案例教学。本教材中案例丰富，部分章还特地在章末附了经典案例。④体例新颖、活泼。本教材采用当前最为新颖、活泼的体例，尽可能增加其可读性。

本教材包括以下内容：风险与保险、保险合同、保险的基本原则、保险费率的厘定、财产保险、运输保险、责任保险和信用保证保险、其他财产保险、人寿保险、再保险、意外伤害保险、健康保险、保险公司经营管理、保险市场与保险监管。参加编写的人员有付菊、徐沈新、肖举萍、王健康、周灿、任森林、陈飞跃、黄素、戴军、蒋桂松、胡光林、袁丽、吴新建、顾红、薛恒、罗宁。全书由付菊、徐沈新担任主编，吴金文、米双红担任主审。

在本书的编写过程中，我们得到了保险职业学院院长兼党委书记胡运良、常务副院长兼党委副书记吴金文、副院长丁孜山、教务处处长米双红等领导的关心和支持，还得到了电子工业出版社常淑茶副编审、晋晶编辑等的鼎力支持，此外，我们还参考了不少学者的论文和著作，在此，衷心地表示感谢！

本书可供大中专院校学生、保险实务工作者及社会各界人士学习保险基本原理与实务之用。

由于作者水平有限，加之时间仓促，错误与疏漏在所难免，敬请各位读者批评指正。

主 编

2007年7月

第2版前言

Introduction

《保险学概论》作为国家级精品课程教材自2007年第1版以来,承蒙广大读者厚爱,三年内三次印刷并将告罄,得到各界认可。值此再次印刷之际,结合近三年来国内外保险业发展实际,特别是结合《中华人民共和国保险法》修订及实施情况,在广泛征求各方意见的基础上对原教材进行了修订。

与第1版相比,修订后的《保险学概论》主要有以下几方面的变化:

一是订正第1版中与新《中华人民共和国保险法》及其司法解释精神不一致的内容。

二是尽量提炼知识点,精简知识点的相关论述。

三是对于反映分类和趋势的内容,多用图表来描述。

四是每章开始加入引导案例,通过案例来总揽全章的内容,激发学生的学习兴趣。案例内容一般是其他国家关于本专业的先进技术或事件,力求体现典型性、时效性或专业发展趋势。此外,在修订时尽可能采用全新现实案例说明与分析,并加入实际操作内容,特别是在涉及险种时,尽量以最新的公司保险条款(包括险种名称、保险范围、保险责任、保险费率等内容)来阐述,以加强全书的适用性与新颖性。

五是加入案例分析、随堂讨论等内容。

本书是全国唯一一所专门从事保险教育的高等院校、素有“保险业的黄埔,职业经理人的摇篮”之称的保险职业学院(原中国保险管理干部学院)保险专业教育的标志性成果——国家级精品课程《保险学概论》的教材,是集体智慧的结晶。借此第2版的出版机会,衷心地感谢各位新老读者,特别是各高校、保险教育培训机构曾使用或即将使用本教材的老师和同学们,谢谢他们对本书的厚爱和批评建议,同时也对参与第1版写作的各位编者表示衷心的感谢,第2版是在他们编写的基础上,融入最新的保险行业动态与发展趋势,大幅修订、甚至重新写作部分章节而成的。

本书由王健康、周灿担任主编,陈飞跃、肖举萍、徐沈新担任副主编,吴金文、付菊担任主审。写作分工是:王健康(第1章),李玉菲、蒋菲(第2章),常伟(第3章),陈飞跃、徐沈新(第4章),付菊(第5章),徐丰铭(第6章),薛恒(第7章),蒋桂松(第8章),周灿、谢隽(第9章),黄素(第10章),任森林(第11章),顾红(第12章),黄新爱(第13章),肖举萍、张环宇(第14章)。

目录

Contents

第1章 风险和保险

1

1.1 风险和风险管理	1
1.2 保险概述	10
1.3 保险的分类	14
1.4 保险的功能	17
本章关键点	19

第2章 保险合同

20

2.1 保险合同的特征和概念	20
2.2 保险合同的主体、客体和内容	26
2.3 保险合同的订立、变更、解除和终止	33
2.4 保险合同的解释及争议的处理	43
本章关键点	48

第3章 保险的基本原则

49

3.1 最大诚信原则	50
3.2 保险利益原则	54
3.3 近因原则	60
3.4 损失补偿原则	62
3.5 损失补偿原则的派生原则	66
本章关键点	73

第4章	保险费率的厘定	74
4.1	保险费率厘定的原则及数理基础	75
4.2	财产保险费率的厘定	83
4.3	人寿保险费率的厘定	90
	本章关键点	103
第5章	财产保险	104
5.1	企业财产保险	104
5.2	家庭财产保险	117
5.3	机器损坏保险	119
	本章关键点	122
第6章	运输保险	123
6.1	机动车辆商业保险及附加险	123
6.2	飞机保险	134
6.3	船舶保险	137
6.4	国际货物运输保险	143
6.5	国内货物运输保险	150
	本章关键点	153
第7章	责任保险和信用保证保险	154
7.1	责任保险	154
7.2	信用保险	164
7.3	保证保险	170
	本章关键点	173
第8章	其他财产保险	174
8.1	工程保险	175
8.2	建筑工程保险	177

8.3 安装工程保险	181
8.4 科技工程保险	184
8.5 农业保险	187
本章关键点	188

第9章 人寿保险 189

9.1 人寿保险的含义、特征与种类	189
9.2 传统型人寿保险	193
9.3 特种人寿保险	198
9.4 投资型人寿保险	204
本章关键点	213

第10章 意外伤害保险 214

10.1 意外伤害保险概述	214
10.2 意外伤害保险的内容	219
10.3 意外伤害保险的种类	224
本章关键点	226

第11章 健康保险 227

11.1 健康保险概述	228
11.2 健康保险产品的类别	231
11.3 健康保险的主要险种	233
11.4 健康保险的常用条款	242
本章关键点	246

第12章 再保险 247

12.1 再保险概述	247
12.2 再保险合同	250
12.3 再保险的形式	252
本章关键点	255

第13章 保险公司经营管理 256

13.1 保险公司的投保业务管理	256
13.2 保险公司的承保业务管理	258
13.3 保险公司的防灾业务管理	263
13.4 保险公司的理赔业务管理	265
13.5 保险公司的资金管理	269
本章关键点	276

第14章 保险市场和保险监管 277

14.1 保险市场	278
14.2 保险监督管理	289
本章关键点	299

第 1 章

风险和保险

本章学习目标

- 掌握风险的含义及构成要素；了解风险的种类和特征。
- 掌握风险管理的含义及程序；了解风险管理的目标、范围、成本和方法。
- 掌握保险的含义、要素以及特征；了解风险与保险的关系。
- 了解保险的主要分类标准及各分类标准下的保险种类。
- 掌握保险的保障功能、资金融通功能和社会管理功能。

引导案例

9·11 事件

美国东部时间 2001 年 9 月 11 日上午 8:40，恐怖分子几乎同时劫持了 4 架美国国内民航航班，其中两架撞击了位于纽约曼哈顿的世界贸易中心，一架撞击了首都华盛顿美国国防部所在地五角大楼，而第四架则在宾夕法尼亚州坠毁。纽约世界贸易中心的两幢 110 层摩天大楼在遭到撞击后相继倒塌，此外，其附近 5 幢建筑物也因受震而坍塌损毁；五角大楼遭到局部破坏，部分结构坍塌。在 9·11 事件中共有 2 998 人罹难（不包括 19 名劫机者），其中 2 974 人被官方证实死亡，另外还有 24 人下落不明。死亡人员包括：4 架飞机上的全部乘客共 246 人，世界贸易中心 2 603 人，五角大楼 125 人。共有 411 名救援人员在此事件中殉职。9·11 事件发生后，美国经济一度处于瘫痪状态，对众多产业造成了直接经济损失和影响。9·11 事件是美国继珍珠港事件后所遭受的最为严重的一次人为风险事故，该事件所造成的损失之大、后果之严重可谓罕见，不少保险公司也因这一事件所致的索赔陷入困境甚至绝境。

1.1 风险和风险管理

1.1.1 风险

1. 风险的含义

风险无处不在，无时不在。风险不仅来自我们生活于其中的自然环境和制度环境，也

来自我们作为集体或个人做出的每个决定、每种选择以及每次行动。我们在被风险环境包围的同时，也制造着新的风险。

美国学者海恩斯（Haynes）1895年在其著作《Risk as an Economic Factor》中，提出风险的概念为：“损失或损失的不确定性。”

美国著名经济学者奈特（Knight, F.）称风险为可测定的不确定性。

美国保险学者魏以德（Willett, A.）解释风险为某种不幸事件发生与否的不确定性。

经济学家施乃特（Snider, H.W.）则称风险为损失的不确定性。

我国学者许谨良认为，风险的真正含义是指引致损失的事件发生的一种可能性。

《风险管理原则与实施指南》（ISO31000），给出了一个广泛认可的风险定义：不确定性对目标的影响。

同时，风险事故的发生与不确定性的形成，受到各种因素和条件的影响。一般认为，风险的构成要素是风险因素、风险事故和损失。

风险因素又称为风险条件，是指引起或增加因某种损失原因产生的损失机会的条件，或致使损失严重程度增加的因素。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损害的间接的、内在的原因。风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。物质风险因素是指有形的并能直接影响事件物理功能的风险因素。道德风险因素和心理风险因素都是与人的行为有关的无形的风险因素，不同的是心理风险因素为无意的过错行为，道德风险因素则通常是人的故意行为。

风险事故是造成生命财产损失的偶发事件，是造成损害的直接的、外在的原因，是损失的媒介物。只有通过风险事故的发生，才会导致损失和伤害。施乃特称“危险事故者，为损失之原因，与损失之不确定性不同”，美国保险学者格林也认为“危险事故者，为可能引起损失之偶然事件”。某一事件在一定条件下为风险因素，在另一条件下则可能为风险事故。

损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少或贬损。风险是指损失发生的不确定性，因而风险的存在，意味着损失发生的可能性，风险事故发生后可能造成自身或他人的财产和人员的损失。

三者关系为：风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体；风险因素、风险事故以及损失之间存在因果关系；风险因素引起风险事故的发生，风险事故发生则可能造成损失。

2. 风险的种类

风险的主要种类如表 1-1 所示。

表 1-1 风险的主要种类

分类标准	种 类	界 定
产生风险的环境	静态风险	由于自然力变动或者人的失当行为所致的风险,与社会经济结构变化无关,在任何社会经济条件下都不可避免
	动态风险	由社会经济或政治的变动所导致的风险。比如,人口增加、资本成长、技术进步、产业组织效率提高、消费者爱好转移、政治经济体制改革等引起的风险
风险的性质	纯粹风险	只有损失可能而无获利机会的风险,即造成损失可能性的风险。其所致结果有两种,即损失和无损失。在现实生活中,纯粹风险是普遍存在的,如火灾、火灾、疾病、意外事故等都可能造成巨大损害。同时,纯粹风险具有可预测性,是风险管理的主要对象
	投机风险	既可能造成损害,也可能产生收益的风险。其所致结果有损失、无损失和盈利 3 种。例如,商业行为上的价格投机,就属投机风险。在保险业务中,投机风险一般是不能列入可保风险之列的
风险产生的原因	自然风险	由于自然现象或物理现象所导致的风险
	社会风险	由于个人行为反常或不可预测的团体过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致的损害风险
	政治风险	由于政治原因,如政局的变化、政权的更替、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险
	经济风险	在产销过程中,由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险
风险的对象	财产风险	导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险
	责任风险	因侵权或违约,依法对他人遭受的人身伤亡或财产损失应负的赔偿责任的
	信用风险	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造成对方经济损失的风险
	人身风险	因生、老、病、死、伤残等原因而导致经济损失的风险
风险涉及的范围	特定风险	与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起,而且损失仅涉及特定个人的风险
	基本风险	其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关,至少是个人所不能阻止的风险。与社会或政治有关的风险、与自然灾害有关的风险,都属于基本风险

3. 风险的特征

(1) 风险存在的客观性。无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定的,由超出人们主观意识而存在的客观规律所决定的。地震、台风、

洪水、瘟疫、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。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程度，而不能彻底消除风险。

（2）风险存在的普遍性。自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化，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，个人面临生、老、病、死、意外伤害等风险；企业面临着自然风险、技术风险、经济风险、政治风险等；甚至国家政府机关也面临着各种风险。总之，风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面，无时无刻不存在某一风险。

（3）风险的可测性。个别风险的发生是偶然的，是一种随机现象，而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。运用统计学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出风险的规律性。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频率及其损失程度，并可构造出损失分布的模型，成为风险估测的基础。

（4）风险的可变性。在一定条件下，风险可能发生变化。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，并降低其发生频率和损失程度，从而使得风险发生变化。还有一些风险在一定的空间和时间范围内被消除。总之，随着人类社会的进步与发展，可能产生新的风险，也可能使原有风险发生变化。



随堂讨论

“风险”的定义有哪些？你支持哪一种定义并说明理由。

1.1.2 风险管理

1. 风险管理的含义

风险管理起源于美国。第一次世界大战以后，美国于1929—1933年陷入了20世纪最严重的经济危机，经济危机造成的损失促使管理者注意采取措施来消除、控制、处置风险，以减少风险给生产经营活动带来的影响。1931年，美国管理协会保险部首先提出了风险管理的概念。风险管理在20世纪30年代兴起以后，在50年代得到推广并受到了普遍重视，美国企业界在这一时期发生的两件大事对风险管理的蓬勃发展更是起到了促进作用：其一为美国通用汽车公司的自动变速装置厂引发火灾，造成了巨额经济损失；其二为美国钢铁行业因团体人身保险福利问题引发长达半年的工人罢工，给国民经济带来了难以估量的损失。这两件事发生以后，风险管理在企业界迅速推广。此后，对风险管理的研究逐步趋向系统化、专门化，风险管理也成了企业管理科学的一门独立的学科。

1983年，在美国风险和保险管理协会年会上，世界各国专家共同讨论通过了“101条