

21世纪高等院校教材

金·融·学·系·列

总主编 李 成

保 险 学

◎ 刘 愈 主 编



科学出版社

www.sciencep.com

21 世纪高等院校教材·金融学系列

保 险 学

刘 愈 主 编

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

本书分保险理论基础、保险业务种类、保险经营与管理三篇,全面阐述了保险学的基本理论和主要实务,其内容包括风险及其可保性、保险制度、保险市场、保险合同、保险的基本原则、财产保险、人身保险、再保险、保险经营、保险精算、保险监管等。通过本教材的学习,读者可以系统地理解和掌握保险学的基本理论和保险业务与经营管理的基本知识,为进一步学习有关保险业务课程打下良好的基础。

本书结构体系合理,理论与实务相结合,内容先进,可作为高等院校金融、保险、外贸、法律及相关专业的本科生教材,也可供保险行业专业人士阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

保险学/刘愈主编. —北京:科学出版社, 2005

21世纪高等院校教材·金融学系列

ISBN 7-03-015622-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 055774 号

责任编辑:王伟娟 郝继涛 李俊峰/责任校对:陈丽珠

责任印制:安春生/封面设计:陈敬

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年8月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2005年8月第一次印刷 印张:23 1/4

印数:1—3 500 字数:439 000

定价:32.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换(路通))

金融学系列教材编写委员会

主 任 周好文

总主编 李 成

委 员	徐成贤	余 力	王晓芳	张成虎
	冯 涛	李富有	沈 悦	任 远
	何雁明	王文博	安德利	刘 愈
	郝渊晓	赵昌昌	魏 玮	崔建军
	程婵娟	何建奎	阎 敏	张金梅

丛 书 序

“21 世纪高等院校教材·金融学系列”是西安交通大学经济与金融学院学科建设的组成部分，经过专家论证和广大教师的共同努力，终于和读者们见面了。

西安交通大学是一所覆盖理、工、医、经、管、文、法等多学科的综合性和大学。1896 年始创于上海的南洋公学，1921 年改称为交通大学，1956 年主体内迁西安。1959 年定名为西安交通大学。现有院士 14 名，102 个学科（专业）有博士学位授予权，157 个学科（专业）有硕士学位授予权。

编写金融学系列教材，是基于我国经济国际化的不断发展，特别是加入 WTO 后对金融人才的迫切需求。为了培养高质量、复合型、应用型和创新型的金融人才，丛书委员会进行了认真的论证和积极的组织。

这套教材的特点有四个方面：第一，学术理论前瞻。丛书立足于金融全球化背景，从金融发展进程和当前趋势，揭示了金融运动客观规律，吸收了当前国内外最新研究成果，将我国金融发展置于全球金融发展格局之中进行审视。第二，学科体系完整。这套丛书是目前国内金融学科丛书群体中最大的教科书体系，包括了金融学所有基础课程和当前金融学专业课程，在满足读者系统学习的同时，又给乐于钻研的读者提供了选择空间。第三，学风严谨务实。丛书体现了综合性大学的多学科和综合性优势，顺应了自然科学和社会科学交融研究的国际化潮流，避免了单一学科的狭隘性。丛书融合了经济学、管理学、工学、理学和医学的研究方法，引导读者进行多视角思维，有利于他们全方位、立体化地认识经济与金融发展。第四，适用读者面宽。丛书在严格的逻辑性和理论性要求前提下，考虑了当前经济发展对金融知识的需求，使抽象原理和专业内容通俗化，提高在校经济、管理、人文、法律学科学生的学习效率，也方便在职人员学习。

感谢西安交通大学的支持，感谢中国人民银行的帮助，感谢科学出版社卢秀娟编辑的大力协助。同时，我们渴望得到国内外金融理论和实务部门专家的批评与建议。

我们的联系方式如下：

西安交通大学金融学系列教材编委会

通信地址：西安市雁塔西路 74 号

邮政编码：710061

传真：029 - 82656294

E-mail: jrx@xjtu.edu.cn

科学出版社经济管理编辑部

通信地址：北京市东黄城根北街 16 号

邮政编码：100717

传真：010 - 64033787

E-mail: wangweijuan @ sohu. com

金融学系列教材编委会

2003 年 12 月

前 言

进入 21 世纪以来,我国的保险业日新月异,蓬勃发展,其增长方式正在由过去多年的粗放式经营方式向注重质量和效益的集约化经营方式转变,保险理论研究也很活跃。保险业的发展需要理论研究和教材建设与时俱进,为了不断更新教材内容,以适应新形势下培养专业人才和社会各界学习之需,我们根据多年的教学与研究经验编写了这本教材。本书力求全面、系统地阐述保险学的基本概念、理论和实务知识,理论联系实际;力求贯彻我国 2002 年 11 月修订后的《保险法》和其他最新保险法规精神,联系国内外保险业发展现状和趋势,尽可能采用新资料 and 理论研究新成果,推陈出新,有所创新和发展;力求条理清晰,重点突出,结构严谨,深入浅出,较多地运用案例分析,图示解析有关概念,帮助读者理解有关问题。

本书由西安交通大学经济与金融学院金融系保险教研室的三位教师(刘愈、张怀莲、刘婷)和两位研究生(赵国新、王金凤)写作完成。刘愈任主编,拟订编写提纲,负责总纂、修改定稿。各章的作者是:张怀莲,第一、七章;刘愈,第二、四、五、六、八章;赵国新,第三、十一章;王金凤,第九章;刘婷,第十章。

在本书写作过程中,我们参考并借鉴了一些学者的研究成果,在出版过程中,得到科学出版社有关同志的热情支持与协助,保险教研室李茂盛老师对第十章写作提纲和文稿提出了宝贵意见,在此一并深表谢忱。

在当今同类教材林立的环境下,要想拿出一本有一定深度和特点的书籍实属不易,其中甘苦作者自知。尽管我们付出了很大的努力,但限于我们的水平,书中疏漏不足之处在所难免。读者是上帝,我们期望广大读者、同行不吝指正。

作 者

2005 年 3 月

目 录

丛书序

前言

第一篇 保险理论基础

第一章 风险及其可保性	3
第一节 风险及其分类	3
第二节 风险管理与保险	11
第三节 可保风险	22
本章小结	24
复习思考题	24
第二章 保险制度	25
第一节 保险的基本概念与性质	25
第二节 保险的起源与保险制度的形成	31
第三节 保险制度的基础	38
第四节 保险基金理论	43
第五节 保险的职能与作用	49
第六节 保险的基本分类	54
本章小结	58
复习思考题	59
第三章 保险市场	60
第一节 保险市场概述	60
第二节 保险需求与供给	65
第三节 保险人	72
第四节 保险消费者	77
第五节 保险中介人	80
第六节 现代保险市场发展现状及其趋势	85
本章小结	90
复习思考题	91
第四章 保险合同	92
第一节 保险合同的特性与种类	92

第二节 保险合同的主体、客体和内容·····	100
第三节 保险合同凭证·····	107
第四节 保险合同的订立、履行、变更与终止·····	111
第五节 保险合同的争议处理·····	120
本章小结·····	123
复习思考题·····	123
第五章 保险的基本原则 ·····	125
第一节 可保利益原则·····	125
第二节 最大诚信原则·····	130
第三节 损失补偿原则·····	135
第四节 近因原则·····	141
本章小结·····	144
复习思考题·····	144
第二篇 保险业务种类	
第六章 财产保险 ·····	147
第一节 财产损失保险·····	147
第二节 责任保险·····	162
第三节 信用保证保险·····	173
本章小结·····	181
复习思考题·····	181
第七章 人身保险 ·····	182
第一节 人身保险概述·····	182
第二节 人寿保险·····	187
第三节 意外伤害保险·····	206
第四节 健康保险·····	209
本章小结·····	218
复习思考题·····	219
第八章 再保险 ·····	221
第一节 再保险的基本概念与作用·····	221
第二节 再保险的业务方式·····	226
第三节 再保险合同·····	235
第四节 再保险市场·····	252
本章小结·····	258
复习思考题·····	259

第三篇 保险经营与管理

第九章 保险经营	263
第一节 保险经营概述.....	263
第二节 保险营销.....	266
第三节 保险承保.....	275
第四节 保险防灾与理赔.....	282
第五节 保险投资.....	289
第六节 保险公司经营效益.....	297
本章小结.....	302
复习思考题.....	302
第十章 保险精算	304
第一节 保险精算概述.....	304
第二节 寿险精算.....	310
第三节 非寿险精算.....	326
本章小结.....	332
复习思考题.....	333
第十一章 保险监管	334
第一节 保险监管概述.....	334
第二节 保险监管的主要内容.....	341
本章小结.....	355
复习思考题.....	356
参考文献	357

第一篇

保险理论基础

第一章 风险及其可保性

【本章提要】 在保险界流传着这样一句名言，叫做“无风险，无保险”。风险的客观存在及其损失性是保险经济关系得以产生和发展的基础。保险研究和处理对象就是风险，保险是社会化的风险管理活动的产物。所以，研究保险理论，首先要研究风险理论。本章主要内容包括风险的概念及其种类、风险管理的程序、风险管理与保险的关系及可保风险的条件等。

第一节 风险及其分类

一、风险的含义

“风险”一词，译自英文中的“risk”，意为遭遇危险、遭受损失或伤害等的可能或机会，而在中文里有时译为“危险”，这是不确切的。要注意 risk 与英文中的 danger、peril 及 hazard 的区别。danger 系常用词，通常译为“危险”，指“目前的危险，也可指今后的或不一定发生的危险”；peril 语气比 danger 强，指“接近更严重的危险”；hazard 在保险中一般指风险因素，是产生风险的原因。对于风险，不同的学者从不同的角度给予了不同的解释，提出了许多理论观点。

（一）损害可能说与损害不确定说

在 19 世纪末，风险的概念属于经济学分配理论的范畴，即企业家取得的报酬和利润是企业家风险负担的产物。当时，真正把风险的概念及其分类最早提出来的学者是美国的海因斯（Haynes），他于 1895 年在其所著的 *Risk as an Economic Factor* 一书中就提出：“风险一词在经济学中和其他学术领域中，并无任何技术上的内容，它意味着损害的可能性。”

而此后的威利特（Willet）则把风险与偶然性及不确定性互相联系，并从主观上和客观上的角度对偶然性进行了分析。他认为，偶然性可以分为主观的偶然性和客观的偶然性，前者是单凭人们的思维可能得出的结论，而后者是将来可能发生的或然性和概率的次数。所以，风险可以说是客观的偶然，即或然性的结合体，但它与风险所获的经济补偿的关系上，必须意味着不确定性。因此，在承保后，对风险损失的经济补偿问题，要按照风险的程度，即不确定性的程度来决定，不幸事故的发生是不确定的，并且是客观存在的。

这两种学说的关键性分歧点就在于损害发生的可能性是否为不确定性，如图

1-1 所示。事故概率在 0~1 之间变动。如果风险表示损失的可能性,则事故发生概率越高则损失的可能性越大,从而风险越大,图形表示为 OAB。但如果风险表示损失的不确定性,当事故概率为 0 和 1 时,没有不确定性,因为 0 表示不可能事件,1 表示必然事件。当事故概率从 0~0.5 递增时,不确定性也在增加,因为当事人对于事故发生还是不发生到底哪一种结果会出现的把握程度越来越低,即不确定性在增加,也就是风险在增加;当事故概率从 0.5~1 变动时,随着事故概率的增加,不确定性却在减小,因为当事人会有越来越大的把握认为事故会发生。而当事故概率为 0.5 时,不确定性为最大,从而风险最大,以图形表示为 OAC。

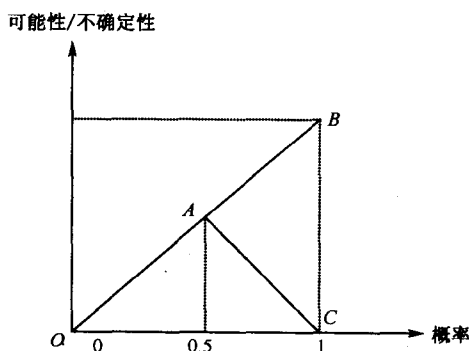


图 1-1 可能性与不确定性的区别

(二) 主观风险说与客观风险说

主观风险说认为风险纯粹是个人对客观事件的主观判断和主观感受,对同一事件,不同的人有不同的看法,有的人认为风险很大,有的人认为风险很小或没有风险。因此,风险纯属个人对客观事物的主观估计,而不能以客观的尺度予以衡量。

客观风险说则是以风险的客观存在为前提,从概率统计的数理观点出发,认为风险可用客观的尺度予以测定,是不以人的意志为转移的。如佩费尔(Pfeffer)认为:“风险是可测度的客观概率的大小。”

(三) 预想和结果变动说

美国的威廉姆斯(Williams)和汉斯(Heins)在其著作《风险管理与保险》(*Risk Management and Insurance*)中对风险定义为:“风险是在给定情况下和特定时间内,那些可能发生的结果间的差异。”如果仅有一个结果是可能的,则这

种差异为0, 从而风险为0; 如果有多种结果是可能的, 则风险不为0。这种差异越大, 风险就越大。人们对于事件可能发生的结果往往进行事前的预测, 但实际上, 对于究竟哪种结果会发生, 则对自己的判断能力抱有疑虑, 预想和结果的变动意味着猜测的结果和实际结果的不一致和偏离。

二、风险的三要素

风险本身是一个笼统、抽象的概念, 但任何一个风险都包含三个构成要素, 即风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素

风险因素, 也称风险条件, 它是损失发生的潜在原因, 即促使风险事故发生或增加其发生机会的内在原因。任何一个风险事故都是由风险因素所导致的。根据风险因素的性质可将其划分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 物质风险因素

又称实质风险因素或物理风险因素, 是指人或物的自然状况、性质以及环境等物质方面的风险因素, 如机器设备的内在缺陷、汽车刹车失灵、防火报警器失效等。

2. 道德风险因素

指人们在精神上或心理上的因素所产生的各种潜在的情况或态度, 大多是消极的有意识的行为, 表现为作为, 如故意纵火、欺诈骗保、故意破坏等。

3. 心理风险因素

又称风纪风险因素, 指下意识地追求损失或放任损失发生的心理状态, 如人们的疏忽、拖延、士气低落等, 多表现为不作为, 比如参加保险后觉得万事大吉而疏于防灾防损等。

在习惯上又可以将物质风险因素称为客观风险因素, 道德风险因素和心理风险因素统称为主观风险因素。

(二) 风险事故

风险事故是指产生损失的意外事故, 是造成损失的直接原因。风险因素本身并不会导致损失, 但风险因素在一定的条件下会导致风险事故的发生, 并产生各种损失。需要指出的是, 风险因素和风险事故的区分是相对的, 一个风险的风险因素可能成为另外一个风险的风险事故。如雷电, 雷电如直接击伤人或击毁财

物,则雷电属风险事故;如雷电造成火灾,进而损害人或财物,则雷电属风险因素。

(三) 损失

风险管理和保险中的损失指的是非故意的、非计划的、非预期的经济价值的减少。它包括两层含义:一是损失必须是“非故意、非计划、非预期”的,如自杀、折旧及发生火灾后放任火灾蔓延所导致的损失则分别属于故意的、计划的、可预期的,则不属于风险管理和保险中损失的定义;二是损失必须是经济损失,即损失可用货币来衡量,反之如感情损失、名誉损失等则不包括在内。损失包括直接损失和间接损失,一般表现为丧失所有权与预期利益、支出费用、承担赔偿责任等形式。

上述风险的三要素之间的关系是,风险因素在一定条件下引发风险事故,风险事故则必然导致损失,这便构成完整的风险概念,具体如图 1-2 所示。

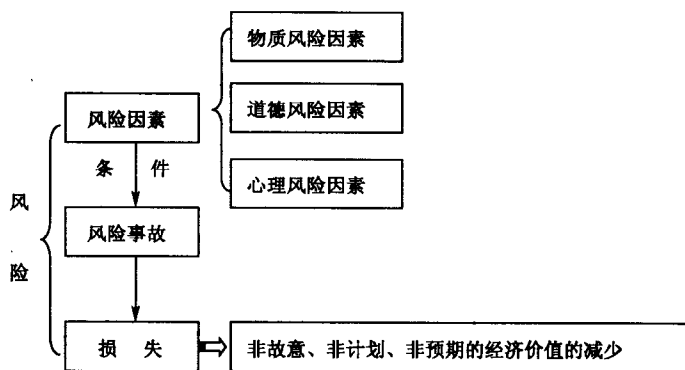


图 1-2 风险的三要素图解

三、风险的特征

(一) 客观性

风险是事物本身所具有的客观状态,是独立于人的意识之外的客观存在,是自然界和人类社会运动的一种特殊表现形式,有其自身的特殊运动发展规律,具有绝对的运动性。因此,风险是不以人们的意志为转移的客观存在,而且带有普遍性,它渗透到社会生产生活的各个方面,无时无刻无处不在。人们只能在某种程度上控制风险,减少风险损失,却不能完全消除风险。

应该注意到,风险虽具有客观性,但风险管理的主体是人,风险是人们对事

物客观状态的一种主观评价，因此又具有主观方面的意义。人们对风险的评估往往与其真实状态不一致，由于人们根据其主观判断行事，所以认识主客观之间的差别很重要。

(二) 不确定性

风险的不确定性表现在三个方面：① 损失原因的不确定性。比如，纺织厂面临火灾风险，如自燃、烟头、爆炸、摩擦、静电、雷击及故意纵火等均会导致火灾的发生，但事先无法预知其损失原因。② 损失时间的不确定性。比如，人的死亡风险，任何人终有一死，但是什么时候死亡则无法预知。③ 损失结果的不确定性。风险事故的发生总会导致一定的损失，但具体损失的数量、金额等则无法事前准确预知。

(三) 规律性

风险是偶然性和规律性的统一，即个别观察的偶然性和总体观察的规律性。就单一风险而言，它的发生是随机的，是不可预知的，带有不确定性。但就风险总体而言，通过对大量风险资料的统计观测，运用数理统计方法，可以揭示出其内在的规律性。比如人的死亡率，单就某一个人而言，他的死亡是随机的；但是通过对某一地区的人口的死亡率进行长期的大量统计观测，就可以准确地得出该地区人口各年龄区段稳定的死亡率。掌握风险的规律性是风险管理和保险经营的前提。

(四) 损失性

风险的发生总会给社会经济带来一定的损失，风险总是与损失相联系，不可能产生损失的事故就不是风险。比如，在人口密集的大城市发生地震会造成大量的人员财产损失，而在荒无人烟的沙漠地带发生的地震由于不会造成任何损失，就不是风险。

(五) 可变性

风险不是一成不变的，风险本身时刻处于不断的发展变化当中，具体表现为风险的质和量的变化。一是现存的风险随客观环境的变化而变动，即预期结果与实际结果之间存在一定的变动程度。如某年龄人群的预定死亡率为1%，10年后该年龄人群的死亡率可能在1%左右而不是1%了。二是已有的风险不断被人们抑制，新的风险又不断产生。如医学的发展降低了人的疾病风险；核能、空间技术及网络技术的发展在给人类社会带来巨大利益的同时，又蕴藏着新的风险；现代世界范围都面临着恐怖主义的风险等。