

保险经济学

汤 鹰 编著

哈尔滨船舶工程学院出版社



保险经济学

汤 鹰 编著

哈尔滨船舶工程学院出版社

第一章 绪论	1
第一节 保险经济学的研究对象	1
第二节 保险经济学的研究方法	2
第三节 保险经济学的意义	3
第二章 保险与保险市场	4
第一节 保险与保险市场	4
第二节 保险市场	5
第三节 保险市场结构	6
第四节 保险市场功能	7
第五节 保险市场效率	8
第六节 保险市场失灵	9
第七节 保险市场均衡	10
第八节 保险市场与保险制度	11
第九节 保险市场与保险经济	12
第十节 保险市场与保险社会	13
第十一节 保险市场与保险文化	14
第十二节 保险市场与保险法律	15
第十三节 保险市场与保险道德	16
第十四节 保险市场与保险教育	17
第十五节 保险市场与保险研究	18
第十六节 保险市场与保险实践	19
第十七节 保险市场与保险未来	20

序

保险只有紧紧地同国民经济的发展密切结合才具有生命力和自身的发展前途。《保险经济学》是把保险同国民经济紧密联系在一起，着力于保险与经济的关系，以及社会经济政策等方面的综合研究和探讨，对于指导保险事业的发展，促进保险更好地为国民经济发展和人民生活服务具有重要的意义。

汤鹰同志在专致于宏观保险经济理论研究之时，借鉴于国际上保险经济理论的研究成果和经济发达国家保险业发展的实践经验，结合我国保险发展的历史经验教训，特别是我国恢复国内业务十年来保险业迅速发展的实践，编著了这部《保险经济学》。该书从保险经济学的研究对象、保险的性质和特征、职能和作用、保险基金及其运动、保险的组织形式、再保险、保险的经营原则和经营决策、保险的需求和供给、保险的运行机制等诸方面对保险的经济形态和职能进行了比较全面系统的论述。全书立论准确，论据充分，内容翔实，阐述清晰，具有较深的理论性，鲜明的专业性和很好的适用性，对于研究和探讨保险经济理论，指导工作实践颇有裨益，是从事保险专业工作人员和保险专业教学及经济类专业教育的一部适宜书籍。

本书作者运用马克思主义政治经济学的基本原理，在对保险这一社会经济行为进行研究、分析和论证时，坚持马克思主义的立场、观点和方法，对东西方不同经济形态有益的保险理论和成功的保险实践兼收并蓄。根据我国保险的特点，以科学、严谨的学风，着力揭示和论述了保险发展的一般规律，探索其基本原

理，既立足于现实，又注重于未来发展，具有重要的研究和适用价值。

保险经济学是一门边缘科学，保险经济理论需在保险实践中不断完善和发展。本书虽然从宏观上对保险经济进行了探讨和论述，但是在对具体问题的阐述上难免有不详、不周、不严密之处。随着我国经济体制改革的不断深入，保险事业的蓬勃发展，对保险经济理论的研究必然会步步深入。相信通过本书的出版，俾有利于深入探讨和开发建立适合我国国情，具有社会主义特色的保险经济理论。

陈凤玺

1991月7月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 保险经济学的研究对象.....	(1)
一、保险经济学的研究对象.....	(1)
二、保险经济学与保险学的关系.....	(4)
三、保险经济学的任务.....	(5)
第二节 保险经济学的研究方法和学习保险经济 学的意义.....	(6)
一、保险经济学的研究方法.....	(6)
二、学习保险经济学的意义.....	(9)
第二章 保险和保险要素	(11)
第一节 保险和保险的必要性.....	(11)
一、保险的概念.....	(11)
二、保险的必要性.....	(12)
第二节 保险的要素.....	(16)
一、保险的主体.....	(16)
二、保险的客体.....	(20)
三、保险的内容.....	(20)

第三章 保险的种类	(23)
第一节 保险的分类法.....	(23)
第二节 几个主要险种.....	(24)
一、财产保险和人身保险.....	(24)
二、强制保险和自愿保险.....	(30)
三、国内保险和国外保险.....	(31)
四、原保险和再保险.....	(32)
五、国营保险和民营保险.....	(32)
第四章 保险的性质和特征	(35)
第一节 保险的性质.....	(35)
一、保险的二重性质.....	(35)
二、保险商品.....	(39)
第二节 保险商品的价格及其运动.....	(43)
一、保险商品的价格.....	(43)
二、保险商品价格的运动.....	(43)
三、保险商品价格运动的规律.....	(45)
第三节 保险的特征.....	(48)
一、保险的双向性.....	(48)
二、保险的特定性.....	(48)
三、保险的有偿性.....	(48)
四、保险的互助性.....	(49)
五、保险的时间性.....	(49)
六、保险的损益性.....	(49)

第五章 保险的职能和作用..... (51)**第一节 保险的职能**..... (51)

一、保险的基本职能..... (51)

二、保险的其他职能..... (53)

第二节 保险的作用..... (55)

一、保险的地位..... (55)

二、保险的作用..... (57)

第六章 保险基金及其运动..... (61)**第一节 保险基金**..... (61)

一、保险基金的概念..... (61)

二、保险基金建立的依据..... (62)

三、保险基金的形式..... (66)

第二节 保险基金的运动..... (69)

一、保险基金的循环和周转..... (69)

二、保险基金的总体运动..... (71)

第七章 保险的组织形式——一般组织形式..... (75)**第一节 一般组织形式**..... (75)

一、几种主要组织形式..... (75)

二、其他组织形式..... (77)

三、商业保险..... (77)

第二节 我国的保险组织形式..... (78)

一、两种主要组织形式..... (78)

二、其他组织形式..... (81)

第三节 保险企业的组织形式.....	(82)
一、保险公司的概念.....	(82)
二、保险公司的分类.....	(83)
三、保险公司的性质和特征.....	(83)
第八章 保险的组织形式——社会保险.....	(85)
第一节 社会保险的概念和种类.....	(85)
一、社会保险的概念.....	(85)
二、社会保险产生的原因和条件.....	(86)
三、社会保险的种类.....	(93)
第二节 社会保险的对象和目的.....	(95)
一、社会保险的对象.....	(95)
二、社会保险的目的.....	(96)
三、社会保险的意义.....	(98)
第三节 社会保险的性质和特征.....	(99)
第四节 社会保险的给付.....	(101)
一、社会保险给付的概念.....	(101)
二、社会保险的给付.....	(101)
第九章 保险的承保、理赔与防损.....	(103)
第一节 保险的承保.....	(103)
一、承保的概念.....	(103)
二、承保的形式——保险合同及其订立、变更 和转让.....	(104)
第二节 保险的理赔.....	(113)
一、理赔的概念.....	(113)

二、保险合同的履行、终止和争议	(113)
第三节 保险的防损	(116)
一、防损的概念	(116)
二、防损的地位和作用	(116)
三、防损的实施	(116)
第十章 再保险	(119)
第一节 再保险的概念和再保险的必要性	(119)
一、再保险的概念	(119)
二、再保险的必要性	(120)
三、再保险和原保险的关系	(120)
四、再保险和共同保险的关系	(121)
第二节 再保险的形式	(122)
第三节 再保险的作用	(125)
第四节 再保险的组织	(127)
一、再保险的组织	(127)
二、再保险合同	(129)
第十一章 保险的经营原则和经营决策	(131)
第一节 保险的经营原则	(131)
一、保险经营的基本原则	(131)
二、保险经营的其他原则	(136)
第二节 保险的经营决策	(139)
一、保险经营决策的概念	(139)
二、保险经营决策的意义	(139)
三、保险经营决策的内容	(140)

四、保险经营决策的原则和方法	(141)
第十二章 保险资本和保险利润	(145)
第一节 保险资本	(145)
一、建立保险资本的必要性	(145)
二、保险资本的来源	(146)
三、保险资本的本质	(147)
第二节 保险利润	(148)
一、保险利润的概念和构成	(148)
二、保险平均利润	(149)
三、保险利润的实质	(150)
第三节 保险经济效益	(150)
一、保险经济效益的概念和种类	(150)
二、提高保险经济效益的意义	(151)
三、提高保险经济效益的途径	(152)
第十三章 保险投资	(155)
第一节 保险投资的概念和意义	(155)
一、保险投资的概念	(155)
二、保险投资的意义	(157)
第二节 保险投资的资本来源和构成	(158)
一、保险投资的资本来源	(158)
二、保险投资的资本构成	(160)
第三节 保险投资的方向和原则	(161)
一、保险投资的方向	(161)
二、保险投资的原则	(163)

第十四章 保险的需求和供给	(167)
第一节 保险的需求	(167)
一、保险需求的概念	(167)
二、决定和影响保险需求的因素	(168)
三、保险需求弹性	(170)
第二节 保险的供给	(172)
一、保险供给的概念	(172)
二、决定和影响保险供给的因素	(173)
三、保险供给弹性	(180)
第三节 保险的供求平衡	(181)
一、保险供求与国民经济总量平衡的关系	(181)
二、保险供求本身相互之间的关系	(182)
第十五章 保险的展业	(185)
第一节 世界保险业的发展	(185)
一、世界保险业的发展趋势	(185)
二、我国保险业发展的现状和展望	(191)
第二节 保险的展业	(194)
一、保险展业的概念	(194)
二、保险展业的必要性	(194)
三、保险展业的方法和途径	(197)
四、保险展业管理	(197)
第十六章 保险的管理和调控	(199)
第一节 保险的管理	(199)

一、保险管理的概念和必要性	(199)
二、保险管理的性质和职能	(200)
三、保险管理的任务和内容	(201)
四、保险管理的方法和手段	(203)
第二节 保险的调控	(208)
一、保险调控的概念	(208)
二、保险调控的手段	(208)
三、保险调控的实质	(209)
第十七章 保险的运行机制	(211)
第一节 保险机制的概念和种类	(211)
一、保险机制的概念	(211)
二、保险机制的种类	(212)
第二节 保险机制的运用	(213)
一、计划机制和市场机制的指导与协调	(213)
二、同经济杠杆的综合运用	(215)
主要参考书目	(221)
后 记	(222)

第一章

绪 论

第一节 保险经济学的研究对象

一、保险经济学的研究对象

保险经济学，亦称“宏观保险学”，西方保险学界称为“保险总论”。是指以基础理论的角度研究保险这一社会经济现象产生、发展、变化的客观过程，并揭示其与宏观经济运行的有机联系和自身的运

营机制及其规律的科学。①

保险，作为一种社会经济现象，早在公元前20——公元前19世纪即已在中国和古巴比伦就开始萌芽了。

早在我国的夏代，就开始积谷防饥，也就是储粮备荒，赈济灾民。到了公元前179——公元前167年汉武帝时期，开始建立“常平仓”，谷贱时多买进，谷贵时多售出，以平抑米价，保证民生。到了唐代，开始建立“义仓”，作为救济之用。以上都是由政府统筹，而民间互助备荒，则自明代建立“社仓”始。

在古巴比伦，从公元前19世纪开始，国王就命令僧侣、官吏等对所辖居民征税，作为火灾及其他灾害的救济基金。到了公元前18世纪，汉谟拉比时代，还有了对运输农牧产品，造成马匹死亡或货物损失给予经济补偿的规定。

在古埃及、古希腊、古罗马也都曾经有过互助性质的团体，用参加者交付的会费，对其遭遇不幸或死亡的成员及其遗属进行救济。

从以上所述内容看，保险尚处于萌芽阶段。

到了中世纪，在欧洲的一些城市中，陆续出现了许多以行业为核心的各种专业行会。这是一种在本行业内部实行的相互扶助性质的组织。正是在这个基础上，产生了现代海上保险、人身保险、火灾保险及其他专业性损失保险。

海上保险，最初是随着海上贸易的发展而形成的船舶抵押借款和货物抵押借款基础上发展起来的。船舶在航行中，如遇经济困难，无法到达目的的，船长有权以船舶或货物作抵押而举债，订立借贷契约。如船舶安全到达目的的，本息必须在规定的时间内偿还；如中途遇险，船毁货倾，可免去全部债务，损失由债权

①宋国华主编《保险大辞典》第3页。

人承担。

以上可见，这种借款，明确规定了航行中的风险要由债权人承担，因此，利息一般是很高的。比如，公元533年，罗马皇帝查士丁尼下令编纂的法典中规定，船舶抵押借款的利息为12%，比一般借款利息高一倍。实际上，这高出的部分，就是用来补偿债权人承保航程安全的代价，被称为“溢价”。

现代意义上的海上保险，是从14世纪开始形成的。1310年，佛兰德尔商人成立了第一个保险商会，订立了海上货物运输的保险费率。1347年10月23日，热亚那商人乔治·勒克雅伦开立了世界上最早的保险单，开始具有现代保险单的式样。15世纪以后，随着海上贸易的发展，欧洲一些国家相继制定了有关海上保险的法令，特别是西班牙属地安特卫普1563年公布的法令，后来还为欧洲各国所普遍采用。17世纪中叶到18世纪后半期，随着海上贸易和航海业的发展，在英国，保险业获得了迅速的发展，标志是“伦巴第街”^①的出现和成为英国保险活动的中心，以及“劳合咖啡馆”^②的出现及成为英国的保险中心。

与此同时，人身保险已出现，1693年英国哈莱制成世界上第一张死亡表，是现代人身保险的发端。

在海上保险形成之后，继而是火灾保险的形成。近代火灾保

^①伦巴第街，16世纪英国保险业活动的中心。伦巴第最早为意大利北部的一个城，称“伦巴第城”。当时犹太商人在该城经营高利贷款业务，不久被当地官府禁止。后来这些犹太商人携款逃至英国伦敦聚族而居。他们为前来借款的船主和贸易商人提供“船、货抵押借款”业务，后发展为经营保险业务。人们把这些伦巴第商人在伦敦居住经营保险的地方称为“伦巴第街”。

^②劳合咖啡馆，是指由爱德华·劳埃德(约1648—1713年)于1688年在伦敦泰晤士河畔所开设的咖啡馆。后发展成为劳合社。劳合社是英国最大的保险组织之一。它本身只是个社团，并不是保险公司。它不直接承担保险业务，仅为它的成员在其处所内经营保险业务提供方便。是世界上最大的由个人承保保险业务的唯一组织。又称“劳埃德保险社”。

险产生于英国。

1666年9月2日，伦敦皇家面包店烘炉过热起火，殃及半个伦敦城，酿成巨灾，造成13,200户住房被焚，20万居民无家可归。由此，引起人们的警觉，开始认识到补偿火灾损失的重要。1667年巴蓬设立营业处专营住房和商业用房火灾保险。1681年又与他人合伙成立火灾保险公司。到18世纪伦敦保险人公司成立，承保范围不断扩大，不仅承保房屋，而且承保室内财物。至此，火灾保险在欧洲逐步形成。

以上可谓现代保险的形成阶段。

人类进入19世纪以后，随着科学技术的日新月异及其在生产中的应用，新的危险因素不断增加，对保险业也就提出了新的要求。适应这种需要，新的险种不断涌现，再保险也随之发展起来。

总的看来，现代保险业的发展，是与现代科技的发展密切联系在一起的；同时，也是与社会生产的发展，人民生活的改善密切联系在一起的，是社会生产力发展的必然结果和重要表现。

综观保险产生、发展、变化的过程，我们可以看到，保险是从社会生产和生活中产生的，同时，它又服务于社会生产与生活，成为国民经济中的一个独立的部门或行业。保险经济学，就是研究保险与整个国民经济的关系，以国民经济中保险制度的本质特征及其社会经济效果作为研究对象。

二、保险经济学与保险学的关系

与保险经济学——宏观保险学相对应，还有保险应用学——微观保险学。保险应用学，或微观保险学，西方保险学界又称为“保险分论”。

一般认为,保险经济学和保险应用学是保险学的两个分支或两大部分,也就是说,保险学是由保险经济学和保险应用学组成的。但同时又认为,保险学同保险经济学和保险应用学不同,它作为一个独立的学科,有自己的研究对象。“保险学的研究对象是对所有门类的保险行为最本质的概括。某一特殊领域的特有矛盾,就构成某一门科学的研究对象。保险学就是研究保险对象具有的特殊矛盾的科学。保险的特殊矛盾是保险的危险集中与分散,它构成保险学的研究对象。所以,保险学是研究保险的危险集中与分散及其规律的科学。”^①而保险应用学,或微观保险学,是指财产保险、人身保险、社会保险、责任保险等这样一些研究各种具体的保险行为^②的学科的总的概括。

三、保险经济学的任务

既然保险经济学区别于保险应用学,同时区别于保险学,它有它自己的研究对象,那么它本身也就有自己的特殊的任务。它主要是通过研究、解决和协调保险同整个国民经济其它领域、部门、产业、行业或形式之间的关系,为保险的具体实践提供理论指导,促进保险业的发展。

保险经济学,产生于西方发达的资本主义国家。本世纪初,美、日等国的经济学家开始注重对保险经济学的研究,但西方保险学界侧重于应用技术和实务的研究,并形成了比较完整的保险应用学体系。而对保险经济学至今著述不多。社会主义国家对保

^①吴耀宗、郝演苏主编:《保险学通论》第37页。

^②保险行为,从广义上说,泛指表现一定保险意识(人们关于保险的思想、观点及心理反映,它体现人们对保险概念、性质、职能、作用的认识及由此产生的理论观点,以及对保险的需求、感觉和评价)的现实行动。包括保险人的经营活动和投保人和被保险人参加保险的行动,从狭义上说,特指保险人的现实经营活动。