

保险学原理

BAOXIANXUEYUANLI

张念 编著

保险学原理保险学原理
保险学原理保险学原理
保险学原理保险学原理



西南财经大学出版社

保险学原理

张念 编著



责任编辑:黄小平

封面设计:郭海宁

书 名:保险学原理

编著者:张 念

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

印 刷:四川机投气象印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:11.875

字 数:290 千字

版 次:1997 年 9 月第 1 版

印 次:1997 年 9 月第 1 次印刷

印 数:6000 册

定 价:18.80 元

ISBN 7-81055-182-5/F·142

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

保险业的迅猛发展，迫切需要一本理论性与实用性相结合的教材，以满足保险教育的需要。这是笔者在教学工作中感触最深的一个问题。为此，开始了这本书的编写工作。

在本书的编写中，我力求做到理论与实践的一致性。全书以《保险法》为依据，以保险公司的业务活动为核心，以业务人员的具体需要为重点。为求新颖充实，参考了许多有关书籍，尽可能引用我国的《保险法》及其相关法规和我国已经开发的险种条款等，期以实用，并力求读者在较短的时间内，对保险有一个完整的概念，对保险公司的运作有全面系统的认识 and 了解。针对客户可能提出的问题，特别是针对我国公众普遍对人寿保险和社会保险不甚了解的现状，予以说明。

全书共分十三章。第一、二章从风险入手，介绍保险的运行机制；第三、四章从保险活动应遵循的原则入手，就保险合同进行了系统的阐述；第五～八章立足于保险公司的稳定营运机制，详细介绍了保险公司的业务过程和经济生命过程，以及政府对保险业的监管；第八、九章以财产保险基本条款为重点，对财产保险予以全面的系统说明；第十～十三章以人寿保险为重点，并就社会保险进行了比较系统的介绍；最后，对保险业的产生和发展，进行了简明扼要的归纳。

作为保险学的入门书籍，本书适宜于作大专院校和各类短期培训的教材。

本书的出版，得到了王勇、张升、蔡竞、夏淑清、李优久、罗忠和张锐等同志的大力支持，在此表示感谢。西南财经大学出版社的曾召友等同志对本书的出版工作予以了诸多关照，谨致诚挚谢意。

限于笔者水平，不当之处在所难免，恳请指正。

张 念

1997 年 7 月于光华村黄楼 51 室

目 录

前言	(1)
第一章 保险的自然基础——风险	(1)
第一节 风险的定义、特征、结构和种类	(1)
第二节 风险成本与保险	(9)
第三节 可保风险	(17)
第二章 保险的本质、结构、特征、功能和种类	(20)
第一节 大数法则与保险	(20)
第二节 保险的定义、结构、特征和保险学说	(23)
第三节 保险的功能及其作用	(32)
第四节 保险的种类	(35)
第三章 保险合同适用的原则	(39)
第一节 诚实信用原则	(39)
第二节 保险利益原则	(43)
第三节 补偿原则	(48)
第四节 近因原则	(57)
第四章 保险合同	(60)
第一节 保险合同概述	(60)
第二节 保险合同的主体和客体	(69)
第三节 保险合同的内容	(81)

第四节	保险合同的订立、变更、中止、恢复和终止	
		(85)
第五章	保险公司	(93)
第一节	保险公司的特征及其组织形式	(93)
第二节	保险公司的设立、变更和终止	(100)
第三节	保险公司的经营组织	(108)
第六章	保险公司的业务	(114)
第一节	展业业务	(114)
第二节	承保业务	(119)
第三节	理赔业务	(122)
第四节	投资业务	(127)
第七章	保险公司的营运基础——费率	(134)
第一节	保险费率厘定原则和方法	(134)
第二节	保险费率的厘定原理	(140)
第三节	责任准备金的提存	(147)
第八章	保险公司的稳健经营与政府监管	(154)
第一节	保险公司的经营原则	(154)
第二节	保险公司的安全与稳健	(159)
第三节	政府对保险公司的监督与管理	(168)
第九章	财产保险	(175)
第一节	财产保险概述	(175)
第二节	财产保险	(182)
第三节	运输工具保险	(208)
第四节	货物运输保险和工程保险	(223)

第十章 责任保险和信用、保证保险	(233)
第一节 责任保险概述.....	(233)
第二节 我国开设的责任保险.....	(240)
第三节 信用、保证保险.....	(252)
第十一章 人寿保险	(258)
第一节 人寿保险的含义, 特征和种类.....	(258)
第二节 年金保险和特种人寿保险.....	(265)
第三节 人寿保险的常用条款.....	(271)
第四节 人寿保险的税收.....	(292)
第十二章 意外伤害保险和健康保险	(295)
第一节 意外伤害保险.....	(295)
第二节 健康保险.....	(303)
第十三章 社会保险	(318)
第一节 社会保险概述.....	(318)
第二节 社会保险的保险项目.....	(322)
第十四章 保险业的产生及其历史发展	(357)
第一节 古代保险思想和保险业的产生.....	(357)
第二节 保险业产生的条件.....	(368)
主要参考书目	(372)

第一章 保险的自然基础

——风险

市场经济是风险经济,任何经济单位和居民都面临来自自然、社会和市场的风险威胁。因此,每个经济单位都在努力寻求回避风险、处理风险的方法,探索有效的途径来降低风险成本。而保险自从诞生之日起,就是与风险联系在一起的,它是以风险的客观存在为前提的。没有风险就没有保险,因此,认识保险、研究保险,必然从风险开始,它是保险研究的逻辑起点。

第一节 风险的定义、特征、结构和种类

一、风险的定义

1. 损失

在日常生活中,人们总是用风险来描述可能发生的不幸事件,又用损失来描述风险发生的后果。例如,火灾给某企业造成多少财产损失,多少人员伤亡等。因此,在认识风险之前,有必要先分析损失的含义。就广义的损失而言,它是指某种事件的发生,给人们造成物质财富的减少和精神上的痛苦。在经济社会,则指不幸事件的发生造成财产受损和人员伤亡所致经济收入的减少。火灾,给人们精神和物质都造成损失,企业遭受火灾,其损失不仅包括设备的经济价值和支付伤亡人员的医疗费、丧葬费,还包括

因这些机器、设备损坏和人员伤亡造成的营业收入的减少以及该企业员工及其家庭的精神痛苦。个人因意外事故而伤亡，该人所在家庭不仅要支付医疗费、丧葬费等，而且还包括因该成员伤亡造成的家庭收入的减少和其他额外负担的增加以及亲人的精神痛苦等。

从保险角度来看，损失是指标的物因某种特定事件的发生导致经济单位或个人非故意的、非计划的和非预期的经济价值或经济收入的减少。也就是说把因不幸事故发生造成的人们精神痛苦排除在外。所以，保险所指损失必须满足两个条件：一是非故意的、非计划的、非预期的；二是经济价值或经济收入的减少。

2. 风险的定义

什么是风险，学者的见解颇有出入，有的把它理解为特定条件下各可能后果与预期后果之间的差异；有的把它理解为引起灾害和意外事故的原因或由灾害和意外事故造成的伤害和损失；还有的学者把它定义为偶然事件发生的可能性，如此等等。本书把风险定义为偶然事件的发生引起损失的不确定性。该定义包括三层含义：一是风险是偶然发生的事件，即可能发生但又不一定发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意的、非计划的、非预期的减少；三是事件发生所引起的损失是不确定的，即风险在发生之前，其发生的具体时间、空间、地点和损失的程度是不确定的，人们难以准确预期。最后需要强调的是，风险是针对人类的活动而言，没有人类活动，也就无所谓风险，风险是伴随着人类活动的展开而展开的。

二、风险的特征

从风险的定义，我们不难发现风险具有以下特征：

1. 风险存在的客观性

自从人类诞生以来，风险就伴随着人类的一切活动，但又是

综合作用的结果，而每一因素的作用时间、方向、强度以及各种因素的作用顺序等必须都达到一定的条件才能引发风险。而这些因素在风险发生之前，相互却无任何联系，许多因素出现的本身就是偶然的。

4. 大量风险发生的必然性

就个别风险来看，其发生是偶然的、无序的、杂乱无章的，然而，对大量发生的同一风险进行观测，明显地呈现出一定的规律，可以利用数理统计方法进行准确的描述，从而使人们能准确把握大量相互独立的风险运动规律。因此，根据以往的历史统计资料，利用数理统计方法和概率论，就可测算出风险发生的概率以及由此引起的损失幅度，据此就可构造出风险分布模型，这种模型便成为风险估测的基础。

5. 风险的可变性

在一定条件下，不同的风险是可以相互转化的。这些转化包括：

(1) 性质转化。例如，在汽车没有普及之前，车祸是特定风险，但随着汽车的普及，车祸便转化为基本风险；火灾对财产所有人来讲是纯粹风险，但对以风险为经营对象的保险公司来讲，却是投机风险。

(2) 量的转变。随着社会生产力的提高，科学技术的进步，人们对风险的认识能力、抗御能力也随之增强，风险处理的方法、手段也得到不断完善，某些风险在一定程度上能为人们所控制，促使风险的发生频率降低，损失范围缩小，损失程度减少。

(3) 某些风险被消除。在一定的时空条件下，某些风险在一定范围内可以被消除。例如，解放前天花危害着我国，解放后在很短的时期内就消灭了天花；而股市的投机风险，在改革开放前是没有的。

(4) 新风险的产生。任何一项新的社会活动，都会带来新的

风险。新发明、新技术的运用带来新的技术风险；新经济体制的确立，新的经济风险也随之而生。如核技术的运用使核风险伴之而来；市场经济体制的确立，市场风险就随之而到。

三、风险的结构

风险的结构指构成风险的要素，这些要素的共同作用，决定了风险的存在、发展和发生。一般认为，风险由风险因素、风险事故和损失构成。关于损失，在前面已经进行了分析，在此，仅就风险因素、风险事故进行介绍。

1. 风险因素

风险因素指引起或增加风险发生的机会或扩大损失程度的原因和条件，它是导致风险发生的潜在原因。只有风险因素的存在，才有风险发生的可能性。消除了风险因素，也就消除了风险。对各种风险因素进行归类，可把风险因素分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

(1) 物质风险因素。这是指有形的具体物质本身的物理性能或化学性质所固有的、影响风险发生的机会和损失幅度的因素。如奶制品的易腐败变质；化学物质的易燃易爆；汽车刹车系统的磨损等。物质风险因素是不为人为所控制，无法左右的因素。

(2) 道德风险因素。这是指与人的品德修养相关的因素。由于个人的品德修养有优有劣，从而影响风险发生的频率和所致损失的程度。如纵火、欺诈、放毒等。这些不道德的行为必然促使风险发生的频率增加和损失幅度的扩大。

(3) 心理风险因素。这是指与人的心理状态有关的、影响风险发生频率和损失程度的因素。人的侥幸、疏忽、不关心、依赖等心理，可能增加风险发生的机会或加大损失程度。例如，由于投保了财产保险，就放松对财物的保护；投保了人身保险，就忽视自身身体健康等。

上述风险因素中，由于道德风险因素和心理风险因素都是无形的，都与个人自身行为方式相联系，而在实践中又难以区分界定，所以通常将二者统称为人为因素，以便于区分。

2. 风险事故

风险事故指造成损失的偶发事件，它是引起损失的直接原因或外在原因，是损失的媒介物。风险因素作用的结果，只有通过风险事故才能表现出来。例如，医生的疏忽导致的死亡，医生的疏忽是导致死亡的直接原因，它是风险因素，而死亡则是风险事故。

3. 风险因素、风险事故、损失之间的关系

如图 1—1 所示，风险因素、风险事故和损失三者之间存在着以下关系：

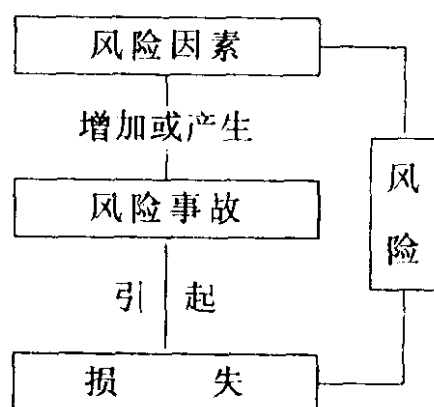


图1—1 风险因素、风险事故、
损失之间的关系

(1) 风险因素的存在决定了风险事故和损失发生的可能性，从而决定了风险事故发生的频率和损失程度的大小。

(2) 风险由风险因素决定，通过风险事故来表现，以损失来度量。

(3) 风险因素的多样性及其作用时间、方向、强度、顺序等的不确定性决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。

因此，对风险损失是很难准确估测的。

四、风险的种类

为了更好地认识风险、识别风险和处理、控制风险，有必要对风险进行分类。

1. 以风险的性质分类

根据风险的性质，可把风险划分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指只带来损失后果而无获利可能的风险，这种风险的发生，其结果有两种：一是损失；二是无损失，即有惊无险。

投机风险则是指其发生既有可能带来损失，也有可能带来盈利的风险，这种风险发生的结果有三种：一是损失；二是无损失；三是盈利。如火灾、水灾、车祸、疾病等就属纯粹风险；赌博、炒买炒卖股票等就属投机风险。

分析纯粹风险和投机风险时应注意二者的区别。

(1) 纯粹风险所致损失是“绝对的”。纯粹风险所致损失，无论对具体遭受风险事故的经济单位或个人，还是整个社会，都同样是损失，它是一个社会的净损失。例如，火灾引致的财产损失，无论对遭受火灾的单位或个人，还是整个社会，都是损失，这是绝对的。但是，投机风险所致损失却是“相对的”，一个经济单位或个人之所得，恰是另一经济单位或个人之所失，对整个社会而言，则无所谓所得与所失。例如股票炒买，对某一经济单位或个人可能是损失，但它的所失恰是另一经济单位或个人之所得，对整个社会而言，则没有所谓损失或所得。

(2) 纯粹风险的发生较规则，重复性强。只要条件基本相同，就会重复出现，因此，运用数理统计能较好地予以测定，把握其运动的规律。而投机风险的运动，其规律性较差，这是由于导致投机风险发生的基本条件通常是无法重现的，所以难以运用数理统计手段探究其运动规律。

2. 以风险产生的原因分类

根据风险产生的原因可以把风险分为静态风险和动态风险。

静态风险指在社会经济结构不变的条件下发生的风险。自然力的不规则运动和反常以及人的过失、故意行为都可能导致风险发生而产生损失，这些损失是在社会经济结构未发生变化的条件下发生的，因此是静态风险。如自然力不规则运动引起的地震、暴风等自然风险；盗窃等人的故意行为及医疗事故等人的过失行为所致的人为风险。

动态风险指政治、经济、科技发展等社会经济结构的变化引起的风险。例如，政府经济政策的改变、新技术的运用、产业结构的调整、人们消费观念的改变、军事政变等所导致的风险。

这两种风险都具有不确定性。但是，静态风险的变化比较规则，能较好地适用大数法则，因此能比较好的预测；而动态风险的运动极不规则，规律性较差，难以进行综合预测。一般来讲，静态风险所波及的面较动态风险要小，只对个别经济单位发生作用，所致损失也相对较低。而动态风险所涉及的面较大，对一个社会整体或一个、几个行业发生作用。另外，静态风险多属纯粹风险，动态风险既可能是纯粹风险，也可能是投机风险。

3. 以风险发生的作用对象分类

根据风险发生的作用对象，可把风险划分为财产风险、人身风险和责任风险三种。

财产风险指可能引起财产毁损、灭失以及因财产毁损、灭失所致的其他利益损失的风险。例如，厂房、机器设备等因风险事故的发生直接导致厂房、机器设备的经济价值的减少，另一方面是使企业不能再凭借这些厂房、机器设备获取正常的经济利益的利润损失。

责任风险指因个人的过失行为可能给他人的财产和生命造成损害，依据法律或道义应承担责任的危险。例如，医师的过失行

为引致医疗事故的发生，给病人造成的损害，根据法律医师负有损害赔偿的责任，这种风险即为责任风险。

人身风险指个人因为疾病、伤残、死亡、失业等导致个人、家庭或企业经济收入减少的风险。

对风险的分类方式，还有其他的标准，如根据引起损失的原因，可把风险分为自然风险、社会风险、经济风险、技术风险、政治风险等，在此就不一一介绍了。

第二节 风险成本与保险

一、风险成本

风险成本是指风险的存在和发生给人们造成的经济利益损失，包括经济成本和社会成本。由于风险存在的客观性、普遍性及其发生的必然性，人们为了预防风险的发生和减少风险发生所致的损失，总要采取种种措施，从而必然要支付一定的费用，不仅如此，还要承担风险发生所致的直接经济损失和间接损失。同时，风险的存在还给社会造成种种危害，这一切便构成了风险的成本。因此，风险成本由两部分组成，即风险的经济成本和社会成本，风险的经济成本又包括风险所致的直接损失成本、间接损失成本等。

（一）风险的经济成本

1. 直接损失成本

这是指风险事故发生造成的财产损失和人员伤亡所必须支付的费用。例如，企业因为火灾，厂房、机器设备被毁损，该企业要恢复正常的生产秩序，必须支付修复这些厂房、机器设备的费用以及与修复相关的人员工时费用等。如有人员伤亡，还必须支