



华章教育

21 世纪高等院校专业课系列教材 · 【金融学类】

保 险 学

Insurance

黄守坤 孙秀清 主 编
于殿江 王海萍 副主编



机械工业出版社
China Machine Press

21世纪高等院校专业课系列教材 · 【金融学类】

A grayscale image of a money bag with a padlock, with stacks of cash visible inside and around it, serving as a background for the title.

保险学

Insurance

黄守坤 孙秀清 主 编
于殿江 王海萍 副主编



机械工业出版社
China Machine Press

本书主要介绍了风险、风险管理、保险合同及保险的基本原则；财产保险、责任保险、信用保证保险、人身保险4类主要险种；保险经营的理论知识，包括保险精算简介、保险承保业务、保险投资、再保险以及保险的经营效益；保险市场与监管。全书体系完整、结构清晰，将保险精算等现代保险学方法融入到了内容体系中。

本书适合作为高等院校金融学、保险、保险精算等专业的保险学教材，也可作为保险公司从业人员以及对保险感兴趣的广大读者掌握保险理论知识的参考书。

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

保险学/黄守坤，孙秀清主编. —北京：机械工业出版社，2009.1

(21世纪高等院校专业系列教材·金融学类)

ISBN 978-7-111-25494-2

I. 保… II. ①黄… ②孙… III. 保险学-高等学校-教材 IV. F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第188248号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：胡智辉

版式设计：刘永青

三河市明辉印装有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2009年1月第1版第1次印刷

184mm×260mm·17.75印张

标准书号：ISBN 978-7-111-25494-2

定价：36.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线：(010) 68326294

投稿热线：(010) 88379007

前言

中国自1980年恢复国内保险业务以来,保险业得到了迅速发展,保险市场越来越大,保险业迅速成为中国的朝阳行业,在我国经济和社会中的地位也日益显现,在促进经济增长和社会稳定方面发挥着越来越重要的作用。但我国保险业的发展仍处于起步阶段,在国际上的保险密度和保险深度不高,人们的保险消费意识还需进一步提高。中国是一个拥有13亿人口的世界第一人口大国,如此庞大群体的生老病死,都需要保险来提供保障服务,显示出中国保险市场未来发展潜力巨大。

伴随着保险业的快速发展,对保险专业人才的需求十分旺盛,保险的精算、核保、核赔、客服、营销等各个环节都需要大量的专业人才,而精通保险业经营管理、熟悉国际金融和保险规则的高级人才寥寥无几,人才匮乏已成为保险业发展的软肋。

面对保险市场的日益繁荣和壮大、专业人才缺乏的形势,教育工作者有责任编写出理论联系实际、适应保险业发展的保险学教材。为此,我们组织了山东大学、山东财政学院、山东省保监局长期从事保险理论教学与科研、具有多年保险实际工作经验的教师与专家,共同参与本教材的编写,目的是全面、系统地介绍保险学的基本理论,为保险学其他专业课程的开设打下坚实的基础。本书内容有两个突出的特点:一个是全面系统,基本覆盖保险学的全部知识;另一个是具有前瞻性,将保险学的最新研究和进展融入教材,开阔学生的知识面和视野。

本书分为4个部分,共15章内容。第一部分为保险基础,主要介绍风险、风险管理与保险的概述、保险合同及保险的基本原则;第二部分为保险类别,分为财产保险、责任保险、信用保证保险、人身保险4类主要险种;第三部分主要介绍保险经营的理论知识,包括保险精算简介、保险承保业务、保险投资、再保险以及保险的经营效益;第四部分为保险市场与监管,分为保险市场和保险监管两章内容。全书体系完整、结构清晰,将保险精算等现代保险学方法融入到内容体系中。

于殷江负责全书的综合和审定工作,具体分工为:第1、5章由王海萍撰写;第2、13章由毕泗铎撰写;第3章由李轶男撰写;第4章由孙秀清撰写;第6、10章、前言由黄守坤撰写;第7、9章由王霞撰写;第8章由于殷江撰写;第11、14章由杜立金撰写;第12章由李茹兰撰写;第15章由王广军撰写。

该教材是为了满足高等学校经济类本科生和研究生的保险学课程教学的需要编写的,适合作为金融学、保险、保险精算等专业的保险学教材,也可为保险公司从业人员以及对保险感兴趣的广大读者掌握保险理论知识时参考使用。

IV

本书的编写与问世，得到了机械工业出版社华章分社的热情帮助和支持，同时，山东大学经济学院胡金焱教授、山东财政学院黄磊、陈晓兰教授对本书的编写给予大力支持，提出了很多宝贵建议，在此一并表示衷心感谢。

由于作者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，敬请专家、读者发现后给予批评指正，在此，我们表示衷心感谢。

教学建议

教学目的

本课程教学的目的在于让学生掌握保险学的基本知识和原理,主要包括保险基础、保险类别、保险经营和保险市场与监管4个部分,要求学生从多个方面掌握保险的理论知识和业务知识。本教材不仅向学生介绍当今保险学理论的最新发展,而且全面介绍保险业务开展的实用方法,使学生能够理论联系实际,很快能够融入保险实际工作中去,为今后从事保险工作打下坚实的基础。

前期需要掌握的知识

金融学、经济学等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第1章 风险与保险	了解风险与保险的关系 了解风险管理与保险的关系 了解风险的组成要素以及在日常实例中的辨别 掌握可保风险的概念与要件	4	4
第2章 保险概述	了解保险发展的历史 掌握保险的概念、本质 明确保险在社会经济发展中的功能、作用 了解保险的分类	4	4
第3章 保险合同	理解保险合同的特征 把握保险合同的分类 了解保险合同的主体、客体和内容 掌握保险合同的订立、履行、变更和终止的过程 理解保险合同的解释原则及争议处理方法	4	4
第4章 保险的基本原则	理解和掌握保险合同各项基本原则的含义及主要规定 明确保险原则在保险合同关系确立、发展中的重要性 能够熟练运用保险的原则、规定处理基本业务	4	4
第5章 财产保险	明确财产保险的业务体系的内容 掌握财产保险业务的特征 了解火灾保险、运输保险、工程保险与农业保险的内容	4	4
第6章 责任保险	掌握责任保险的概念、特点 了解责任保险的起源与发展、承保与理赔 掌握各种责任保险的保险责任及其经营特征	4	2

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第7章 信用保证保险	掌握信用保证保险的概念与特征 了解信用保险与保证保险的区别 熟悉信用保险和保证保险的各自经营实务 把握出口信用保险、忠诚保证保险、履约保险	4	2
第8章 人身保险	明确人身保险的特征及业务构成 掌握各种人身保险的保险责任及其经营特征 了解人寿保险与意外伤害保险、健康保险的区别	4	4
第9章 保险精算	了解保险精算学的基础知识 了解精算师职业 掌握趸缴纯保费、均衡缴纯保费、毛保费、责任准备金等概念 了解非寿险精算的内容	4	2
第10章 保险承保业务	掌握保险展业的渠道和发展趋势 掌握保险承保的概念及原则 把握保险理赔的基本原则和程序	4	4
第11章 保险投资	了解保险投资的资金来源 把握保险投资的原则 掌握保险公司持有资产的主要类型 了解国际保险投资的先进经验	4	4
第12章 再保险	理解再保险的概念和作用 掌握比例再保险和非比例再保险的内容 把握再保险的合同形式 了解再保险分出、分入业务的操作流程	4	4
第13章 保险经营效益	理解经营效益概念及特点 掌握衡量保险公司的经营效益的主要指标 熟练掌握财务报表分析方法	4	4
第14章 保险市场	掌握保险市场的概念、构成及一般组织形式 理解对保险市场参与方和影响保险产品供求的因素进行的分析 了解股份保险公司、相互保险公司等保险供给方组织形式 了解保险中介的各种主体形式 掌握保险组织形式的内部结构	4	2
第15章 保险监管	了解保险监管的产生 掌握保险的监管原则及目标 理解保险监管的原因及监管方式	4	2
课时总计		36~72	50

说明:

- (1) 在课时安排上,对于保险专业基础课建议按周4开设,共68或72个学时,对于金融学、经济学的学科共同课可以按周3安排,共51或54个学时;管理专业本科生和非管理专业本科生可以根据36个学时安排的,标注课时的内容建议要讲,其他内容不一定讲,或者选择性补充。
- (2) 社会实践、上机等活动可以在课程中穿插进行。

目 录

前言 教学建议

第一部分 保险基础

第1章 风险与保险

1.1 风险概述	2
1.2 风险管理	9
1.3 风险管理与保险	15
小结	18
重要概念	19
复习思考题	19

第2章 保险概述

2.1 保险发展的历史	21
2.2 保险的概念	22
2.3 保险的功能与作用	24
2.4 保险的分类	27
2.5 保险与其他制度的比较	28
小结	29
重要概念	30
复习思考题	30

第3章 保险合同

3.1 保险法与保险合同法	31
3.2 保险合同概述	32
3.3 保险合同的要素	36
3.4 保险合同的订立与履行	41
3.5 保险合同的变更与终止	44
3.6 保险合同的解释与纠纷解决	46
小结	47
重要概念	48
复习思考题	48

第4章 保险的基本原则

4.1 保险利益原则	49
4.2 最大诚信原则	53
4.3 近因原则	58
4.4 损失补偿原则	60
4.5 损失补偿原则的派生原则	64
小结	69
重要概念	70
复习思考题	70

第二部分 保险类别

第5章 财产保险

5.1 财产保险概述	72
5.2 火灾保险	79
5.3 运输保险	84
5.4 工程保险	93
5.5 农业保险	100
小结	103
重要概念	103
复习思考题	103

第6章 责任保险

6.1 责任保险概述	104
6.2 责任保险的承保和理赔	107

6.3 责任保险的主要种类	109
小结	115
重要概念	115
复习思考题	115

第7章 信用保证保险

7.1 信用保证保险概述	116
7.2 信用保险	118
7.3 保证保险	125
小结	127
重要概念	128
复习思考题	128

第8章 人身保险

8.1 人身保险概述	129
8.2 人身保险的常用条款	134
8.3 人寿保险	139
8.4 人身意外伤害保险	143
8.5 健康保险	146
小结	150
重要概念	151
复习思考题	151

第三部分 保险经营

第9章 保险精算

9.1 保险精算概述	154
9.2 精算师职业	158
9.3 寿险精算	161
9.4 非寿险精算	172
小结	174
重要概念	174
复习思考题	175

第10章 保险承保业务

10.1 保险展业	176
-----------------	-----

10.2 保险承保	178
10.3 保险理赔	181
小结	183
重要概念	183
复习思考题	183

第11章 保险投资

11.1 保险投资的资金来源与投资原则	184
11.2 保险公司投资的主要类型	185
11.3 保险投资理论	187
11.4 保险投资的经验分析与我国保险投资的展望	196
小结	199
重要概念	199
复习思考题	199

第12章 再保险

12.1 再保险概述	200
12.2 再保险的业务方式	204
12.3 再保险的分出与分入	212
12.4 再保险市场	219
小结	223
重要概念	223
复习思考题	223

第13章 保险经营效益

13.1 保险公司经营效益概述	224
13.2 经营效益分析	226
13.3 保险公司财务报表分析	227
小结	230
重要概念	230
复习思考题	230

第四部分 保险市场与监管

第14章 保险市场

14.1 保险市场概述	232
-------------------	-----

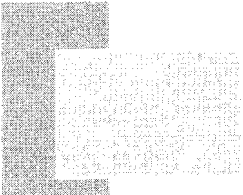
14.2 保险产品供给方	239
14.3 保险中介	245
14.4 保险公司的组织结构	247
小结	251
重要概念	252
复习思考题	252

第 15 章 保险监管

15.1 保险监管概述	253
15.2 保险监管的内容	257
15.3 保险监管的方式与手段	262
15.4 我国保险监管的实践与发展	263
小结	265
重要概念	265
复习思考题	265

参考文献	266
------------	-----

第一部分 保 险 基 础



第 1 章

风险与保险

导言

人类的生产生活中客观存在着各种各样的风险，风险的基本含义指的是损失的不确定性，它是由风险因素、风险事故与损失 3 个因素所构成。按照不同的分类标准，风险可划分为不同的类型。为了有效地防范风险、应对损失，需要进行风险管理。风险管理是一种决策过程，包含 5 个步骤，而研究与选择恰当的风险管理技术是其中比较重要的两个步骤，保险就是风险管理的一种技术。风险管理与保险之间存在着密切的关系。只有具备一定条件的风险才可以保险，即可保风险。

“无风险，无保险”是保险业的一句至理名言，它形象地刻画了风险与保险之间的关系，即保险是由于风险的存在而产生的。因此，研究保险需要从风险开始。那么我们通常认为的风险本身的含义是什么？它具有哪些特征、类型？是不是所有的风险都是保险的对象呢？有没有方法对风险加以管理呢？这就是本章所要描述的主要内容，即风险、风险管理以及风险管理与保险之间的关系等。

1.1 风险概述

人们常说“天有不测风云，人有旦夕祸福”。人类在生产活动、科学实验和日常生活中常常会遭遇各种自然灾害和意外事故，以致造成财产损失和人身伤亡。对于未来的事，谁能有百分之百的把握？即便是很有把握的事也常常会有意外的发生。我们几乎是事事、处处都可能会遇到风险，如人会有伤、残、病、老、死等；企业会有投资风险、市场风险、政治风险等。银行会有贷款风险、信誉道德风险等；金融业是风险很大的行业。船舶航行，会遇到触礁、沉没的风险等。

总之，风险的客观存在是不以人的主观意志为转移的，在不同的历史时期，风险可能有不同

的损失程度,不同的影响范围,因此人们必须研究风险、认识风险。其目的在于更好地分析风险、进行决策、采取措施、进行风险管理,以达到减少和消除风险造成的影响。

1.1.1 风险的概念

1. 风险的概念的不同观点

风险并没有一个统一的概念。由于对风险的理解和认识程度不同,或对风险的研究的角度不同,不同的学者对风险概念有着不同的解释,大致归纳为如下几种观点:

(1) 风险是指损失发生的不确定性。如“风险是一种损失的发生具有不确定性的状态”^①;“风险是指在一定客观情况下和一定时期内某种随机事件发生给人们经济利益造成损失的不确定性”^②。这种观点又分为主观学说和客观学说两类。主观学说认为不确定性是主观的、个人的和心理上的一种观念,是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,不确定性的范围包括发生与否的不确定性、发生时间的不确定性、发生状况的不确定性以及结果严重程度的不确定性。客观学说则是以风险客观存在为前提,以风险事故观察为基础,以数学和统计学观点加以定义,认为风险可用客观的尺度来度量。这种观点主要强调风险是由于各种结果发生的不确定性而导致行为主体遭受损失或损害的可能性。

(2) 风险指的是不幸事件发生的可能性。如“风险是指引致损失的事件发生的一种可能性”^③,该观点强调损失原因出现的可能性,“事件”也非特指不幸事件,而且可能性也不同于不确定性。用概率解释,可能性的概率介于0与1之间,而不确定性的概率既可为0也可可为1。

(3) 风险是指事件未来可能结果发生的不确定性。如“所谓风险,是指人们在从事某种活动或决策的过程中,预期未来结果的随机不确定性”^④;国外学者 A. H. Mowbray 称风险为不确定性;C. A. Williams 将风险定义为在给定的条件和某一特定的时期,未来结果的变动;March & Shapira 认为风险是事物可能结果的不确定性,可由收益分布的方差测度。由于方差计算的方便性,风险的这种定义在实际中得到了广泛的应用。这种观点主要强调风险是未来可能发生的结果的变动程度,结果的变动程度越大则相应的风险也越大,反之则风险也越小。

(4) 风险是指损失的大小和发生的可能性。如“风险是指在一定条件下和一定时期内,由于各种结果发生的不确定性而导致行为主体遭受损失的大小以及这种损失发生可能性的大小,风险是一个二维概念,风险以损失发生的大小与损失发生的概率两个指标进行衡量”^⑤。这种观点主要强调不利结果发生的可能性和行为主体遭受损失的严重程度,并指出风险是一个二维概念,风险要以损失发生的大小与损失发生的概率两个指标进行综合衡量。

(5) 风险是由风险构成要素相互作用的结果。根据风险的形成机理,有学者将风险定义为:风险是在一定时间内,以相应的风险因素为必要条件,以相应的风险事件为充分条件,有关行为主体承受相应的风险结果的可能性;或者风险的内涵在于它是在一定时间内,由风险因素、风险事故和风险结果递进联系而呈现的可能性。这种观点主要是从风险的构成要素和生成机理来描述的,可以使人们清楚地了解到导致产生某一风险的各种风险因素及其相互作用的机制和过程。

2. 广义与狭义风险的概念

从广义来理解,风险是指在特定客观条件下,特定时期内,某一事件其实际结果与预期结果

① 孙祁祥. 保险学. 北京大学出版社, 2005年1月第3版, 第3页。

② 胡炳志, 刘子操. 保险学. 中国金融出版社, 2002年10月第1版, 第2页。

③ 魏华林, 林宝清. 保险学, 高等教育出版社, 2006年3月第2版, 第11页。

④ 张洪涛, 郑功成. 保险学. 中国人民大学出版社, 2002年10月第2版, 第3页。

⑤ 郭晓亭, 蒲勇健, 林略. 风险概念及其数量刻画, 数量经济技术经济研究, 2004年第2期, 第112页。

的变动程度，变动程度越大，风险越大；反之，则越小。实际结果与预期结果的比较可能产生3种后果：如果实际结果低于预期结果则为损失；实际结果等于预期结果则为无损失；而实际结果高于预期结果则为收益。这种理解强调了风险表现为不确定性，说明风险产生的结果可能带来损失、获利或是无损失也无获利，金融风险就属于此类。

从狭义角度，风险是指可能发生损失的不确定性，强调可能存在损失，而这种损失是不确定的。这种理解强调了风险表现为损失的不确定性，说明风险只能表现出损失，没有从风险中获利的可能性。这个概念可以解释人们购买保险的原因。如果某个人不买保险，他就不能确定是否必须要支付火灾对其家庭财产造成的损失，不确定是因为他事先不知道是否发生火灾以及一旦发生火灾造成损失的严重性。如果他买了保险，就肯定不会支付火灾造成的损失，保险公司将会赔偿这些损失，因此他就把这种不确定性即风险通过保险公司转移给了所有投保人。

因此保险学中所涉及的风险属于狭义风险，即风险是指在特定的客观情况下，在特定的期间内，可能发生损失的不确定性。在实践中，它通常被用来指保险标的（“那个建筑是一个高风险标的”）、损失原因（“我们承保火灾、风暴等风险”）和损失机会（“损失风险的可能性很大”）。

3. 对风险概念的理解

（1）风险的基本含义是指损失的不确定性。从概率上看，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。因此，不确定性是指在一定时期内某个事件发生的概率在0~1之间的开区间，该事件发生即存在风险。

（2）风险的概念是具体的，不是抽象的。观察风险必须在特定的环境和限定的时期内，当客观环境与限定期间发生变化时，风险的内容也会发生变化。

（3）风险是客观存在的，不以人的意志为转移。它的存在与客观环境及一定的时空条件有关，并伴随着人类活动的开展而存在。没有人类的活动，也就不存在风险。如企业会有投资风险、市场风险、政治风险等；银行会有贷款风险、信誉道德风险等；船舶航行，会遇到触礁、沉没的风险等。

（4）可以用概率度量风险发生可能性的大小。统计学将概率分为主观概率与客观概率两类。因信息不充分而只能依靠人的主观估计获得的概率是主观概率，客观概率则表现为假定其他条件不变的情况下，特定结果在充分长的时期内发生的概率。保险风险的测定一般属于客观概率。

1.1.2 风险的特征

1. 风险的客观性

风险是由客观存在的自然现象和社会现象所引起的。一方面，自然界的地震、洪水、雷电、暴风雨等自然力运动给人类造成生命和财产损失，便形成自然灾害，因而对人类构成风险。人的生老病死是人的生命运动的自然表现。自然界的运动由其运动规律所决定，而这种规律是独立于人的主观意识之外而存在的。人们只能发现、认识和利用这种规律，而不能改变。另一方面，战争、冲突、车祸、瘟疫、失误、破产等诸如此类，是受社会发展规律支配的，人们可以认识和掌握这种规律，预防意外事故，减少其损失，但终究不能完全消除。因此，风险是一种客观存在，而不是人的头脑中的主观想象。人们只能在一定的范围内改变风险形成和发展的条件，把风险减少或缩小到一定程度，（降低风险事故发生的概率，减少损失程度，）而不能也不可能彻底消灭全部风险。

2. 风险的普遍性

人类有史以来就面临着各种各样的风险，风险可以说无处不在，无时不有。正如前面所说，人们在生产生活中会面临着如自然灾害、意外事故、疾病、战争等风险。在现实社会中，个人、家庭、企事业单位、机关团体甚至国家无论何时、无论何地，都会面临各种各样的风险，风险已渗入人类社会的方方面面。

3. 风险的损害性

风险与人们的利益密切相关，风险造成的损失后果必须是相对于人们的人身或财产上的危害而言。即给人们的生命和身体带来的伤害或造成经济上的损失，损失是风险的必然结果，只是程度不同。不造成经济损失或经济损失甚微，或损失不能用货币来计量都不是保险学上所指的

4. 风险的不确定性

风险是客观的，普遍的，是就总体而言。具体到个体则是偶然的、不可知的。正是风险存在的确定性与发生的不确定性的统一构成了风险的不确定性。风险的不确定性体现在：

(1) 损失是否发生是不确定的。例如，就全社会而言，火灾不能消除，这使一切经济单位面临火灾风险，但具体到某一家庭或企业，火灾是否发生，则未必。

(2) 损失发生的时间是不确定的。这就像人总是要死的一样，但对每一个人而言，何时死，一般来说是无法预知的。

(3) 损失发生的地点是不确定的。例如我国往往每年都会遭受水灾，但就特定的年份而言，水灾发生在哪一地区是不确定的。

(4) 损失的程度是不确定的。如上例中，水灾发生是否会造成财产损失或人身伤亡及其程度如何都是不确定的。

5. 风险的可测定性

个别风险的发生是偶然的、不可预知的。但是通过对大量风险事故的观察会发现，风险往往呈现出明显的规律性。运用概率论与数理统计方法可以计算出损失发生的概率、损失的大小及损失的波动性，从而反映出风险发生的规律性。例如，死亡对于个体来说是偶然事件，但是通过对某地区人的各年龄死亡率的长期观察统计，就可以准确地得出该地区各年龄段稳定的死亡率。

6. 风险的发展性

世间万物都处于运动、变化之中，风险更是如此。风险会随着时空因素的发展变化而变化。随着经济发展与科学技术水平的提高，人们认识风险、抵御风险的能力增强，不少风险得到有效控制，有些风险甚至被消除。另一方面，科技进步，尤其是高新技术的发展会导致新风险的产生。例如，空难风险、核风险、计算机泄密风险等等。

1.1.3 风险的构成要素

一般认为，风险由风险因素、风险事故和损失3个基本要素所构成。在理解风险的构成要素之前，需要了解与之有关的几个术语。

1. 与风险有关的3个术语

(1) 风险单位 (unit of exposure)。风险单位是指可能遭受损失的人、场所或事物，是风险研究者进行风险管理、控制、预测和分析的独立单元。这种独立单元可以是一个区域、一幢建