

# 保 险 学 原 理

姜炳麟 孙伟 王惠 主编

哈尔滨工程大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学原理 / 姜炳麟, 孙伟, 王惠主编. — 哈尔滨 :  
哈尔滨工程大学出版社, 2002  
ISBN 7 - 81073 - 330 - 3

. 保 ... . 姜 ... 孙 ... 王 ... . 保险学  
- 高等学校 - 教材 . F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第038302号

## 内 容 简 介

本书重点对风险与保险、保险的职能与作用、保险的对象与分类、保险合同、保险的基本原则、保险市场、保险经营、保险业监管、再保险、财产和人身保险合同、国际保险等内容进行了系统阐述,并结合世界贸易组织的有关要求对我国入世之后保险的发展提出了对策。

本书每章后附有习题,便于学生复习和自测;本书还选编了有关的法律、法规。

本书可作为高等院校经济学、金融学、保险学、国际经济与贸易、公共事业管理等专业本专科生的教材,也可作为保险公司、保险代理人、保险经纪人的参考书。对于一些对保险知识颇感兴趣的朋友们来说,本书还可作为参考资料。

哈 尔 滨 工 程 大 学 出 版 社 出 版 发 行  
哈 尔 滨 市 南 通 大 街 145 号 哈 工 程 大 学 11 号 楼  
发 行 部 电 话 : (0451)2519328 邮 编 : 150001  
新 华 书 店 经 销  
肇 东 粮 食 印 刷 厂 印 刷

\*

开 本 850mm × 1168mm 1/32 印 张 11.5 字 数 300 千 字

2002 年 8 月 第 1 版 2002 年 8 月 第 1 次 印 刷

印 数 : 1—1000 册

定 价 : 16.00 元

# 前 言

当今世界，保险业已和银行业、证券业并驾齐驱，成为现代金融体系三大支柱之一。改革开放的二十年来，我国保险业得到了前所未有的快速发展。但是，随着我国市场经济体制的确立和完善及加入世界贸易组织，我国保险业又面临着机遇与挑战。中国保险业如何应对国外实力雄厚的保险公司的强大压力，民族保险业能否在入世之后依然保持旺盛生命力，这些都是保险界所深深关心的。国际国内保险市场环境的变化，要求现代保险从业人员必须熟悉世贸组织的要求，了解国内外保险最新情况。本书就是为了满足这样的需要而编写的。

本书力求系统、全面地阐述保险学科的基础理论，突出展示了国内外保险领域的新的成果，并结合世界贸易组织的有关要求，对我国入世之际保险业的发展提出了对策。在理论和实践上，对风险与保险、保险的职能与作用、保险的对象与分类、保险合同、保险的基本原则、保险市场、保险经营、保险业监管、再保险、财产和人身保险合同、国际保险等内容进行了系统的阐述。为了便于读者学习，本书选编了有关的法律、法规。种种努力都是为了让读者能全面把握保险学的基本理论。

本书是哈尔滨工程大学姜炳麟、孙伟，华东理工大学王惠同志结合多年的教学经验和我国保险的实践共同编写完成的。全书共十一章，其中的第一、四、六章由姜炳麟撰写，第七、九、十、十一章由孙伟撰写，第二、三、五、八章由王惠撰写。本书适合于高等院校经济学、金融学、保险学、国际经济与贸易、公共事业管理专业的师生，也适合从事相应实务工作的同志。

本书在写作过程中参阅了诸多保险书籍和刊物，在此一并向

作者表示深深的谢意。

由于作者掌握的资料和知识水平有限，而且保险业务实践性很强且又是不断发展的，因此书中难免有错误和不当之处，恳请读者批评指正。

编者

2002年4月

# 目 录

第一章 风险与保险 .....	1
第一节 风险及其特征 .....	1
第二节 风险的分类 .....	12
第三节 风险管理 .....	15
第四节 可保风险 .....	22
复习题 .....	25
第二章 保险概述 .....	26
第一节 保险的定义及特征 .....	26
第二节 保险的职能 .....	28
第三节 保险的作用 .....	29
复习题 .....	32
第三章 保险的对象与分类 .....	33
第一节 保险的对象 .....	33
第二节 保险的分类 .....	36
复习题 .....	48
第四章 保险合同 .....	49
第一节 保险法概述 .....	49
第二节 保险合同的含义 .....	51
第三节 保险合同的要素 .....	57
第四节 保险合同的订立、生效与履行 .....	71
第五节 保险合同的变更、中止、恢复和终止 .....	79
第六节 保险合同的争议处理 .....	87
复习题 .....	91
第五章 保险的基本原则 .....	92

第一节	最大诚信原则 .....	92
第二节	保险利益原则 .....	103
第三节	损失补偿原则 .....	110
第四节	代位求偿原则 .....	117
第五节	重复保险分摊原则 .....	125
第六节	近因原则 .....	129
复习题	.....	133
第六章	保险市场 .....	134
第一节	保险市场概述 .....	134
第二节	保险市场供给与需求 .....	146
复习题	.....	152
第七章	保险经营 .....	153
第一节	保险经营的特征与原则 .....	153
第二节	保险费率的厘定 .....	158
第三节	保险展业 .....	164
第四节	保险投保 .....	170
第五节	保险承保 .....	175
第六节	保险理赔与防灾防损 .....	180
第七节	保险资金的运用 .....	184
复习题	.....	190
第八章	保险业的监管 .....	191
第一节	保险监管概述 .....	191
第二节	保险监管的内容 .....	195
复习题	.....	209
第九章	再保险 .....	210
第一节	再保险的基本含义 .....	210
第二节	再保险的种类 .....	217
第三节	再保险分入业务的承保 .....	222
第四节	再保险的合同形式 .....	227

第五节	再保险的基本合同条款.....	229
第六节	再保险市场.....	233
复习题	.....	236
第十章	保险实务.....	237
第一节	财产保险合同.....	237
第二节	人身保险合同.....	241
第三节	进出口运输货物保险实务.....	257
第四节	伦敦保险协会海运货物保险条款.....	274
复习题	.....	278
第十一章	国际保险.....	279
第一节	世界保险业发展的现状.....	279
第二节	主要的保险市场.....	288
第三节	加入世贸组织后我国保险业发展.....	296
复习题	.....	310
附录一	中华人民共和国保险法.....	311
附录二	保险公司管理规定.....	336
参考文献	.....	358

# 第一章 风险与保险

在生产和日常生活中，人们会碰到各种自然灾害和意外事故，由于生产力和科学技术发展水平的局限性，人们至今还不能有效控制或者完全避免这些灾难的侵袭。但是，在长期的生产劳动和生活实践中，人类创造性地建立了一种能够非常有效地分散风险和补偿意外经济损失的制度，这就是保险。

## 第一节 风险及其特征

### 一、风险的含义

风险是指偶然事件的发生引起损失的不确定性（Uncertainty of Loss），它包括三层含义。一是风险是偶然发生的事件，即可能发生但不一定发生的事件。如投掷钱币，一次投掷出现正、反面是不定的，但在无限次投掷的情况下，正、反面出现的概率各为50%。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。如果某事件的发生并未给人们造成损失，而是带来利益或成功，那么，就是风险收益，没有必要对这类事件进行保险。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、地点和损失的程度是不确定的，人们难以预期。最后需要强调的是，风险是针对人类的活动而言的，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

### （一）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，但又是独立于人类的意识之外的客观存在，不以人的意志而转移。例如，地震、洪水、台风、疾病等自然灾害；战争、瘟疫、社会冲突、意外事故等社会风险，无论人类是否意识到，它们总是存在于自然和社会中，而不为人们的主观意志所转移。

随着科学技术的进步和经营管理的改进，认识、管理和控制风险能力的增强，人们在社会经济活动中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险，虽然可以部分地受到控制，但只是在一定程度上改变风险的存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失程度，而不可能根治、完全消除风险。在一定条件下，风险的发生还带有一定的规律性，这种规律性给人们提供了认识风险、估计风险和管理风险，把风险减少到最小程度的可能性。正是风险的客观存在，决定了保险经济的必要性。

### （二）风险存在的普遍性

风险存在的普遍性是指风险无时不在，无处不有。自人类出现后，就面临着各种各样的风险。生产力极其低下的原始社会，就面临着诸如地震、洪水、瘟疫等各种各样自然风险的威胁。生产力水平的提高，科学技术的发展使人类社会走向文明，消除了一些风险，但又造就了新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。原子能的运用，在给人类带来一种新的能源供给的同时，也给人类带来了前所未有的核风险威胁；汽车文明在给人类生活以交通便利的同时，也给人类带来了因汽车运输带来的碰撞、颠覆等意外事故造成的财产损失和人身伤亡。不仅如此，随着生产力水平的提高，科学技术的进步，风险事故所造成的损失也越来越大，给人类社会的危害也越来越深。市场经济条件下的个人面临着生、老、病、死、残、失业等风险的威胁，企业面临着自然风险、市场风险、技术风

险、政治风险的威胁。总之，风险渗入到了人类社会生活的方方面面，无时无处不在。

### （三）风险的不确定性

风险尽管是客观的、普遍的，但就具体某一风险而言，其发生却是偶然的，是一种随机现象。也就是说，某一具体风险，在发生之前，人们是无法准确确定和预期其发生的时间、地点、损失的程度等。这是由于任何风险的发生都是各种因素综合作用的结果，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，相互之间却无任何联系，许多因素出现的本身就是偶然的。

### （四）风险的可测定性

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。最典型的要算生命死亡表，它表明死亡对于个体来说是偶然事件，但是，通过对某一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，加以正确测定。

### （五）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。

#### 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，损失程度减小。

### 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天花就被消灭了；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

风险的结构是指构成风险的各个要素，它包括风险因素、风险事故和风险损失。

### (一) 风险因素

风险因素 (Hazard)，也称风险条件，是指引发风险事故发生的条件，以及在风险事故发生时致使损失增加的条件，是风险事故产生的潜在原因。风险因素是就产生或增加损失频率 (Loss Frequency) 与损失程度 (Loss Severity) 的情况来说的。例如，对于建筑物来说，风险因素是指其建材与建筑结构等；对于人体，风险因素是指其健康状况和年龄等。

风险因素通常可分为实质风险因素，道德风险因素，心理风险因素。

#### 1. 实质风险因素

实质风险因素是指有形的，并能直接影响事件物理功能的因素。例如，汽车厂家生产的刹车系统、发动机等；建筑物的坐落地址、建筑材料、结构、消防系统；地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病

传染等。

## 2. 道德风险因素

道德风险因素是指由于个人的恶意行为或不轨企图，促使保险事故发生，以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。这是与人的品行修养有关的无形因素。例如，欺诈、纵火等恶意行为或不良企图。

## 3. 心理风险因素

心理风险因素是指由于人们主观上的疏忽或过失，以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。这是与人的心理状态有关的无形因素。例如，投保财产保险后放松对财物的保护；投保人身保险后忽视自己的身体健康；锅炉工忽视及时给锅炉加水，增加了发生爆炸的可能性。

实质风险因素与人无关，也称为物质风险因素；道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关，前者侧重于人的恶意行为，后者侧重于人的善意行为，这两类风险因素也可以合并称为人为风险因素。

## (二) 风险事故

风险事故 (Peril) 也称风险事件，是指造成损失的偶发条件，是造成损失的直接原因或外在原因，即指风险由可能变为现实，以致引起损失的结果。风险因素是损失的间接因素，因为风险因素要通过风险事故的发生才能导致损失。风险事故是损失的媒介物，即发生了风险事故就会导致损失。风险事故发生的根源主要有：自然现象，社会经济的变动，人或物本身所引起的。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等，是风险事故常见的表现形式。

风险事故和风险因素的区分有时并不是绝对的。例如暴风雨，如果毁坏房屋、庄稼等，暴风雨就是风险事故；如果造成路面积水、能见度差、道路泥泞，引起连环车祸，暴风雨就是风险因素，车祸才是风险事故。判定的标准就是看是否直接引起损失。

## (三) 风险损失

风险损失 (Loss) 在风险管理中是指非故意的 (Unintentional)、非计划 (Unplanned) 的和非预期的 (Unexpected) 经济价值的减少。这一定义包含两个重要的要素, 一是“非故意的、非计划的、非预期的”; 二是“经济价值的减少”。两者缺一不可, 否则就不能构成损失, 一般以丧失所有权、预期利益、支出费用、承担的责任等形式表现。例如, 恶意行为、折旧, 面对正在受损失的物资可以抢救而不抢救等造成的后果, 因分别属于故意的、计划的和预期的, 因而不能称为损失。再如记忆力的衰退, 虽然满足第一个要素, 但不满足第二个要素, 因而也不是损失。但是, 车祸使受害人丧失一条胳膊, 便是损失, 因为车祸的发生满足第一个要素, 而人的胳膊虽不能以经济价值来衡量, 即不能以货币来度量, 但丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少却可以用金钱来衡量, 所以车祸的结果满足第二个要素。

损失通常分为两种形态, 即直接损失与间接损失。前者指风险事故直接造成的有形损失, 即实质损失 (Physical Loss); 后者是由直接损失进一步引发或带来的无形损失, 包括额外费用损失、收入损失和责任损失。

#### (四) 风险因素、风险事故与风险损失三者之间的关系

风险因素、风险事故与风险损失三者之间存在因果关系, 即风险因素引发风险事故, 而风险事故导致风险损失。如果把风险因素的载体 (包括有形的和无形的) 视为一个单位, 那么此单位与风险事故及风险损失三者就构成了“损失暴露单位” (Loss Exposure)。

需要指出, 风险事故发生的频率与风险损失的程度具有反比关系, 即风险事故发生频率较高的风险, 其风险损失程度一般较低; 风险事故发生频率较低的风险, 其风险损失程度一般较高。

以自行车、汽车、飞机为例。这三种交通工具都面临发生交通事故 (如碰撞) 的风险, 其中自行车碰撞的频率最高, 汽车碰撞的频率次之, 飞机碰撞的频率最低。但是这三种交通工具每次事故的

损失程度通常是依次增大的。大量经常发生的风险事故所造成的损失结果往往小于很少发生的那些风险事故所造成的损失。

#### 四、风险的效应

效应是事物本身的一种内在机制，正是由于效应机制的存在与作用，才引发了某种形式的行为模式与行为趋向。风险的效应是由风险自身的性质和特征决定的，但必须与外部环境以及人的观念、动机相联系才得以体现。

##### （一）诱惑效应

诱惑效应的形成是风险利益作为一种外部刺激使人们萌发了某种动机，进而作出某种风险选择并导致风险行为发生。风险利益并不是现实的利益，而是一种可能的利益，只有在实现风险目标之后才能获得。

诱惑效应的大小并不仅仅取决于风险利益这一因素，而是取决于风险利益与风险代价及其组合方式。风险代价的大小又取决于风险对风险成本的损害能力和风险发生的概率。损害能力大并且发生概率高，则风险代价大。

诱惑效应的程度不仅会影响人们对风险的选择及选择后的行为动力，同时也会对某一领域的市场竞争程度发生影响。一般来说，诱惑效应愈大，在与之相关的市场中，经营竞争就愈激烈。

##### （二）约束效应

风险约束是指当人们受到外界某种风险信号的刺激后，所作出的回避风险的选择以及进而采取的回避行为。风险约束所产生的威慑、抑制和阻碍作用就是风险的约束效应。

构成风险约束的障碍因素是多元的、多层次的。风险约束效应取决于风险障碍因素出现的概率、风险障碍的损害能力以及风险成本投入与变动的情况这三种因素的组合方式，同时也受到人们进行风险选择时所处的社会经济条件以及对风险障碍出现的概率和损害程度的认识判断的影响。

风险约束应对人们的活动具有积极与消极双重作用。积极作用表现在，人们在制订战略、计划、目标和进行活动时，要考虑风险障碍的威胁，不能凭主观愿望或一时热情去冒险、蛮干，而应审时度势，量力而行，加强可行性研究。消极作用是，容易使人们产生一种恐惧心理，行动上缩手缩脚，失掉某些机会与利益，抑制人和社会的能量释放。

### （三）平衡效应

风险一方面具有诱惑效应，驱使人们作出某种风险选择；另一方面又具有约束效应，对人们的选择和行为产生某种威慑和抑制作用。每一种风险必然同时存在着这两种效应的相互冲突、相互抵消，其相互作用的结果就是平衡效应。在平衡过程中，当风险诱惑力大于约束力，则会促使人们作出风险选择，开始冒险行为；当约束力大于诱惑力，人们则会放弃风险选择与冒险行为；如果两种作用力相等，人们就会处于犹豫不决、无所适从的状态，需要新的动力或影响才会作出选择。

由此可见，平衡效应实质上是人们对诱惑效应与约束效应进行认识、比较、均衡的过程，即是一个观念过程、思想过程、判断过程 and 选择过程。在现实生活中，平衡效应发生作用的过程就是人们对经济风险的利益与风险付出的代价进行识别、判断、比较和权衡的过程。

## 五、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。

从风险所具有的特性我们知道，风险是客观存在的，它的产生、形成与发展是不以人的主观意志为转移的。从人类与社会和自然界的关系的角度来考察，人类的编年史也是一部与风险和灾害的斗争史。风险无处不在，无时不在影响着整个社会经济的发展。

现代商品经济社会的发展是依赖于现代科技进步的。现代科技可以给人类带来巨大的财富，但与此同时，它也给人类生活带来了不少的新风险因素。科技的发展，使人类生活环境中的风险有增强的趋势。

从宏观上分析，因为科技进步产生的风险发生的时间、地点、后果的不确定性，所以风险的存在总会引起物质上的损失和精神上的损害。从微观上分析，这类风险存在于企业的生产、销售、财务、流通、市场预测等各个环节。一般说来，企业都面临着不同程度的生产风险、资金风险、人员风险、销售风险等。这些风险一旦发生，会在不同程度上影响企业的再生产活动，造成有形和无形的利益损失。

#### （一）风险的经济成本

风险的经济成本是指风险事故发生所造成的直接损失与间接损失。

##### 1. 直接损失成本

直接损失成本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，还必须支付伤亡人员的医疗费用、丧葬费用等。

##### 2. 间接损失成本

间接损失成本是指为预防风险发生和降低风险发生所致的损失而采取各种措施所支付的费用，以及因风险发生所致直接损失以外的经济利益的减少。例如，企业为防止火灾及降低火灾的损失程度而支付的防火材料费用、消防设备费用和因火灾导致的营业中断或营业收入的减少所致的利润损失等。间接损失成本主要包括以下内容。

（1）营运收入损失，包括营业中断损失、连带营业中断损失、成品利润损失、应收账款减少的损失和租金收入损失。

(2) 风险造成的额外费用增加损失，包括租赁价值损失、额外费用损失和租权利益损失。

(3) 责任风险损失，这是指因侵权、违反契约等行为而导致他人或财产损失应负的法律赔偿责任。责任风险的代价大小要以法院判决作为依据。

## (二) 风险的社会成本

风险的社会成本是指风险的存在给整个社会造成的种种危害。主要包括资源配置成本、效率损失成本和精神成本等。由于风险的社会成本不易为人们所识别和认识，也将其称为风险的无形成本。

### 1. 资源配置成本

由于风险的存在及其发生可能导致的经济后果影响社会资源的优化配置，或者配置效率降低引起的社会经济效益损失。风险的客观存在以及其发生可能产生的后果，使人们不愿意将资源投入到高风险部门或行业（如制药商由于害怕产品事故而遭到诉讼，不愿投资进行新药开发），而乐于将资源投入到风险较低的部门或行业。但这些高风险部门或行业可能为社会所必需，对整个社会的作用又非常大，如核能利用、水利资源开发、高新技术产业等，由于风险大，社会资源难以流入这些部门或行业，从而资源配置失衡，缺乏效率，整个社会经济效益降低、受损。因而政府不得不采取有关法律和经济方面的措施加以扶持和提供保障，促使其发展。

### 2. 效率损失成本

风险的存在，迫使每个经济单位为对付风险发生可能造成的损失而提取大量的风险损失准备金，这些准备金被闲置而难以进入生产、流通领域，阻碍了生产、流通规模的扩大，资金不能得到有效的运用，妨碍资本形成，从而社会生产率受损。另一方面，由于高风险行业，往往是资金密集型和技术密集型的行业，而高风险的存在，使资本流入受阻，其结果也使社会生产率受损。

### 3. 精神成本