

漫画经济学系列丛书

编文：白云龙

插图创意：颢孙恩扬

绘画：颢孙恩扬



W 为生活建造防火墙：

weishenghuojianzaofanghuoqiang:

B 保险理论与实务

baoxianlilunyushiwu

中国经济出版社

F84/6

为生活建造防火墙

为生活建造防火墙

保险理论与实务

编 文 白云龙

插图创意 颢孙恩杨

绘 画 颢孙恩杨

中国经济出版社

责任编辑:师少林

电话:68308644

封面设计:侯明

图书在版编目(CIP)数据

为生活建造防火墙:保险理论与实务/柳欣等编著. -北京:
中国经济出版社,2001.1

ISBN 7-5017-0825-8

I. 为… II. 柳… III. 保险-基本知识 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 83794 号

为生活建造防火墙 保险理论与实务

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮政编码:100037

北京市艺辉印刷有限公司印刷 新华书店经销

开本:850×1168毫米 1/32 5印张 160千字

2001年1月第1版 2001年1月第1次印刷

印数:4000

ISBN 7-5017-0825-8/F.541

定价:14.00元



漫画经济学系列丛书编委会

主任委员

柳欣 南开大学经济研究所教授、博士生导师、副所长

副主任委员

石俊生 南开大学东方文化艺术系办公室主任

委 员

佟家栋 南开大学国际经济系主任、教授、博士生导师

马君潞 南开大学金融系主任、教授、博士生导师

张志超 南开大学国际经济学教授、博士生导师、副主任

李国津 南开大学国际商学院副院长、教授

江生忠 南开大学保险学系主任、教授

张东刚 南开大学经济研究所副所长、副教授

张向学 南开大学金融学系副教授

白云龙 南开大学保险学系副主任、副教授

赵均 南开大学东方文化艺术系副教授

目 录

第一章 保险知识概述	(1)
一、保险与风险	(1)
二、保险的种类、职能和作用	(14)
三、保险的历史和现状	(19)
第二章 保险险种	(33)
一、财产保险	(33)
二、人身保险	(45)
三、责任保险	(55)
四、保证、信用保险	(62)
五、再保险	(67)
第三章 保险合同及其适用的基本原则	(77)
一、保险合同	(77)
二、保险适用的基本原则	(89)
第四章 保险业的经营与管理	(109)
一、保险展业	(109)
二、保险承保	(112)
三、保险费率	(117)
四、保险防灾和理赔	(118)



五、保险投资	(125)
六、保险业的管理	(127)
第五章 社会保险	(132)
一、社会经济保障与社会保险	(132)
二、社会保险的特点、性质和功能	(136)
三、社会保险的主要险种	(137)

第一章 保险知识概述

一、保险与风险

1. 风险

谈到保险，首先要认知风险，因为风险的存在，是保险产生、发展的客观依据，风险也是我们开启保险之门的钥匙。

风险是指在特定的客观情况下，在特定的期间内，某一事件的预期结果与实际结果间的差异程度。差异程度越大，风险越大；反之，则风险越小。

风险这一定义包含如下内容：首先，风险是一种客观存在，其大小可以度量；其次，风险的存在与客观环境和一定的时、空条件有关，当这些条件发生变化时，风险也可能发生变化；第三，风险伴随着人类活动的开展而存在，没有人类的活动，不会有什么预期结果，也就不存在风险。

随着社会的进步，生产力的发展，新的危机正在不断增加。自 1885 年德国的卡尔·本茨建立世界上第一家汽车制造厂以来，全世界已有 2000 多万人死于车轮之下。核能源的开发和利用，是人类社会在本世纪取得的最重大的科技成果之一，它使人类利用自然的能力大大提高了一步。但是，也给整个社会生活带来了前所未有的风险。



自核能源诞生以来，全世界共发生了 3408 多起因核爆炸、核泄漏引发的重大灾难和事故。至少死亡 1673 人，保险损失 1053 亿美元。平均每两天世界上就发生一起重大灾害事故。



还有切尔诺贝利核电站、库尔斯克号核潜艇失事等等……



“书到用时方恨少!”



“少壮不投保，
老大徒伤悲。”

风险具有下列性质

(1) 风险存在的客观性

自然界的地震、台风、洪水，社会领域的战争、瘟疫、冲突、意外事故等，都不以人的意志为转移，它们是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动，还是社会发展的规律，都是由事物的内部因素所决定，由超过于人们主观意识所存在的客观规律所决定。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失幅度，而不能彻底消除风险。

(2) 风险存在的普遍性

自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化，又产生新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会，个人则面临生、老、病、死、意外伤害等风险；企业则面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等；甚至国家和政府机关也面临着各种风险。总之，风险渗透到社会、企业、个人生活的方方面面，无时、无处不在。

(3) 某一风险发生的偶然性

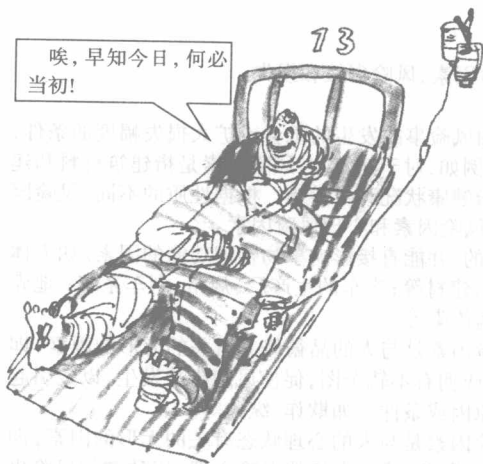
虽然风险是客观存在的,但就某一具体风险而言,它的发生是偶然的,是一种随机现象。风险事故的随机性主要表现为:风险事故是否发生不确定、何时发生不确定、发生的后果不确定。

(4) 大量风险发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的,而对大量风险事故的观察会发现,其往往呈现出明显的规律性。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故,其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据以往大量资料,利用概率论和数理统计的方法可测算出风险事故发生的概率及其损失幅度,并且可构造出损失分布的模型,成为风险估测的基础。

(5) 风险的可变性

风险在一定条件下是可以转化的。



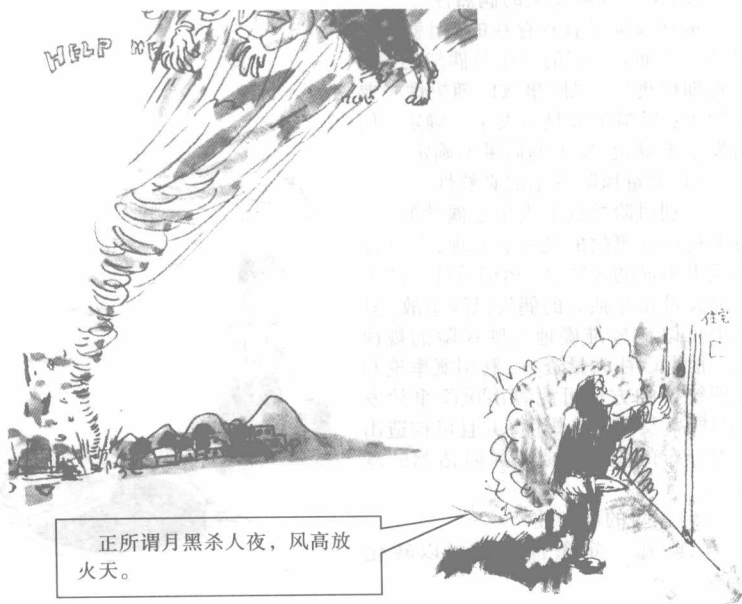
这种转化包括:

① 风险性的变化。如车祸,在汽车面世的初期是特定风险,在汽车成为主要交通工具后则成为基本风险。

② 风险量的变化。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善,某些风险在一定程度上得以控制,可降低其发生频率和损失幅度。

③ 某些风险在一定的空间和时间范围内被消除。

④ 新的风险产生。



正所谓月黑杀人夜，风高放火天。

2. 风险的组成要素

风险的组成因素包括风险因素、风险事故和损失。

(1) 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件，是风险事故发生的潜在原因。例如，对于建筑物，风险因素是指建筑材料和建筑结构；对于人体而言，则是指健康状况和年龄等。根据性质的不同，风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

物质风险因素。是指有形的，并能直接影响事物物理功能的因素。如人体生理器官功能；建筑物所在地、建材等；汽车的生产厂、规格、刹车系统；地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。

道德风险因素。道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素，即是指由于个人不诚实、不正直或拥有不轨企图，促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如欺诈、纵火等。

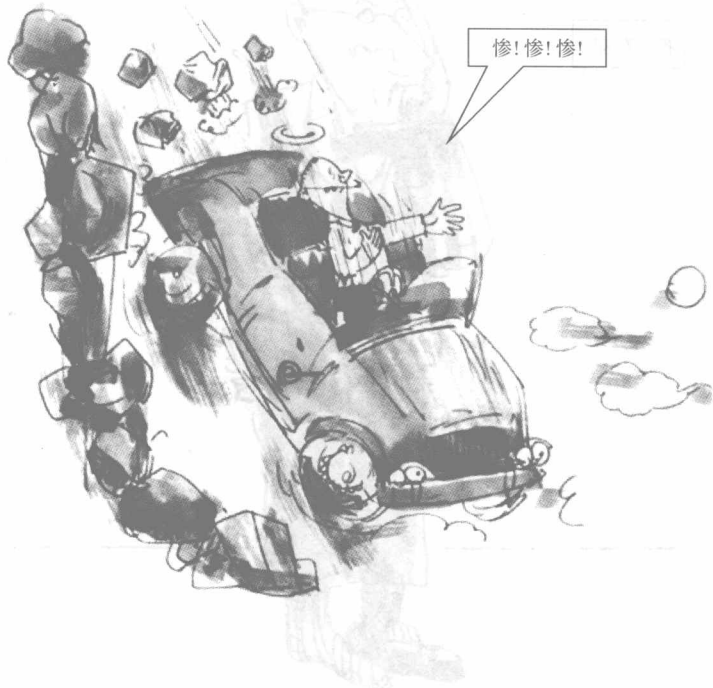
心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素，即是指由于人的不注意、不关心、侥幸，或存在依赖保险心理，以致增加风险事故发生的概率和损失幅度的因素。



(2) 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件,是造成损害的直接或外在的原因,是损害的媒介物。即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。例如,汽车刹车失灵酿成车祸而导致车毁人亡,其中刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果仅有刹车失灵而无车祸,就不会造成人员伤亡。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

某一事件,在一定条件下,可能是造成损失的直接原因,则它成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。



(3) 损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少,这里所说的损失是狭义的定义,而广义的损失既包括精神上的耗损,又包括物质上的灭失。因此,在狭义的损失定义中,既要求是非故意的、非预期和非计划的,又要求是经济价值的减少。所以,折旧、报废、记忆力减退、时间的耗费等都不能称为损失。在保险实务中,将损失分为直接损失和间接损失,前者是指实质的、直接的损失;后者指额外费用损失、收入损失、责任损失等,往往间接损失的金额是很大的,有时甚至超过直接损失。

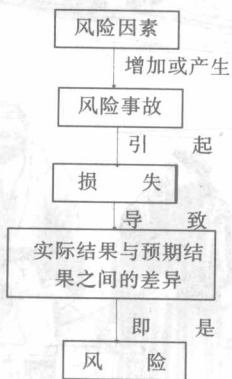


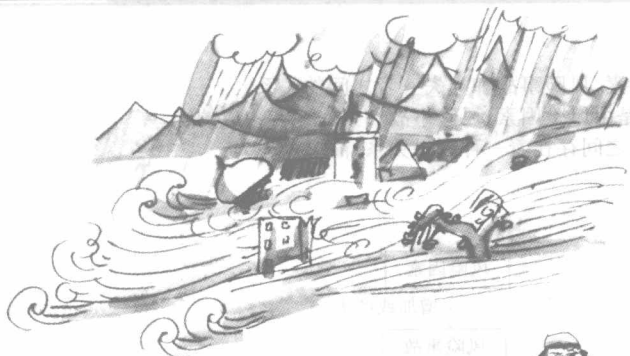
我的鞋呢!



(4) 风险因素、风险事故和损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在着一种因果关系,简单表述为:





甲：多亏了早买了保险，不然很难重建家园。

乙：保险“亚克西”。



3. 风险管理与保险

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理学科，各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价，并在此基础上优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失的后果，期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。

在风险管理的各个技术中，对风险的转移是最为有效的，而转移风险的最直接方式，就是保险。

1996年7月15日至25日前后，久旱的天山山脉普降大雨，各地降水80—110毫米不等。新疆人第一次亲眼目睹了什么是洪水灾害。洪水袭击了全疆10个地、州、市，100万人受灾，数百万人被洪水围困，数百万亩良田被淹，大量房屋倒塌，直接经济损失30多亿元人民币。在这难以抗拒的洪水面前，许多人想到了保险，而保险公司在这场天灾之中的确起到重建家园、安定生活、保障经济的“及时雨”作用。



(1) 保险

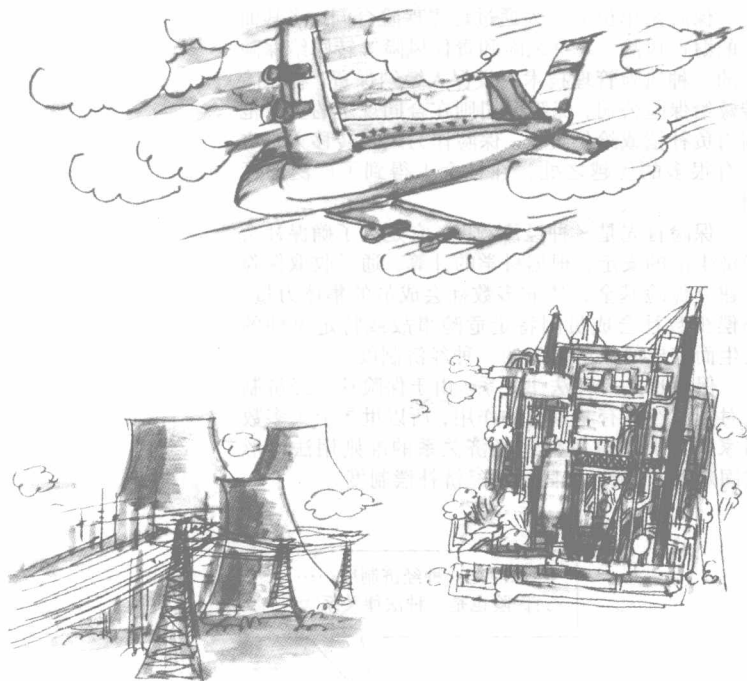
保险是单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术。投保人缴纳保费，将风险转嫁给保险公司，保险公司则在合同规定的责任范围内负补偿或给付责任。保险作为风险转移方式之一有很多的优越之处，在社会上得到了广泛的运用。

保险首先是一种经济制度。它是为了确保社会经济生活的安定，根据科学的计算，通过收取保险费建立保险基金，依靠多数社会成员的集体力量，补偿少数社会成员因特定危险事故或特定事件的发生而造成的经济损失的一种经济制度。

保险也是一种法律关系。由于保险这一经济制度对国民经济有着重要的作用，所以世界上大多数国家均将调整这种保险经济关系的准则用法律形式固定下来，借以巩固这一经济补偿制度。

甲：保险是一种经济制度……
乙：保险也是一种法律关系





(2) 风险与保险

至此,我们可以看出,风险与保险有着非常密切的关系,表现在:

风险是保险产生和存在的前提。无风险则无保险。风险是客观存在的,时时处处威胁着人的生命和物质财富的安全,是不以人的意志为转移的。风险的发生直接影响社会生产过程的持续进行和家庭正常的生活,因而产生了人们对损失进行补偿的需要。保险作为经济补偿方式的一种被社会普遍接受,因此,风险是保险产生和存在的自然前提。

风险的发展是保险发展的客观依据。社会进步、生产发展、现代科学技术的应用,给社会、企业和个人带来了更多的新风险。风险的增多对保险提出了新的要求,促使保险业不断设计新险种、开发新业务。从保险的现状和发展趋势看,作为高风险系统的核电、石油化学工业、航空事业的风险,都可以纳入保险的责任范围。

保险是风险处理的传统有效的措施。人们面临的各种风险损害，一部分可以通过控制的方法消除或减少，但风险不可能全部消除。面对各种风险造成的损失，单靠自身力量解决，就需要提留与自身财产价值等量的后备基金，这样既造成资金浪费，又难以解决巨灾损失的补偿问题，转移就成为风险管理的重要手段。保险做为转多方法之一，长期以来被人们视为传统的处理风险手段。他们通过保险，把不能自行承担的集中风险转嫁给保险人，以小额的固定支出换取对巨额风险的经济保障，使保险成为处理风险的有效措施。

保险经营效益要受风险管理技术的制约。保险经营效益的大小受多种因素的制约，风险管理技术作为非常重要的因素，对保险经营效益产生很大的影响。例如，对风险识别是否全面，对风险损失的频率和造成损失的幅度估测是否准确，哪些风险可以接受承保，哪些风险不可以承保，保险的范围应有多大，程度应如何，保险的成本与效益的比较等，都制约着保险的经营效益。

明察秋毫

