

BAOXIANLILUN YU SHIWU

保险理论与实务

● 主编 唐东升 张 霞



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

保险理论与实务

主 编 唐东升 张 霞
副主编 叶 乔 孙瑞者 崔 静 黄雪梅
参 编 费红彦
主 审 蒋雪辉



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

保险理论与实务 / 唐东升, 张霞主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2017. 1
ISBN 978 - 7 - 5682 - 3565 - 5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 317568 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)
(010) 82562903 (教材售后服务热线)
(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京国马印刷厂

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 20.25

字 数 / 476 千字

版 次 / 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

定 价 / 59.80 元

责任编辑 / 王俊洁

文案编辑 / 王俊洁

责任校对 / 王素新

责任印制 / 李志强

前言

为了贯彻落实《国务院关于加快发展现代高等教育的决定》等文件精神,“重庆市农村金融专业能力提升项目”团队从2015年开始,根据教育部的金融相关专业教学标准、保险代理从业人员资格考试的要求,积极开展教育教学改革和课程建设,在总结改革和建设成果的基础上,联合重庆有金融专业的部分高校,共同编写了本教材。

为便于金融类相关专业学生消化吸收,提高学习效率,本教材突出了以下特色:

一、适用范围广泛

金融管理与实务、国际金融、保险实务、投资与理财、农村合作金融等专业教学标准的课程体系构架都涉及保险理论与实务课程,且保险实务专业教学标准把该课程作为专业核心课程。编写组在编写过程中,联合有上述专业的学校的专业老师共同探讨,充分考虑了这些金融类专业的差异性,使教材能够满足各高等金融类专业教学的需要。

二、教材内容新颖

中华人民共和国第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议于2015年4月24日通过了《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国计量法〉等五部法律的决定》,其中,对《中华人民共和国保险法》(以下简称《保险法》)进行了13处修改。编写组在编写过程中,认真学习了修改后的《保险法》,与《保险法》相关的内容均以最新《保险法》为准。

三、实施任务驱动

采用项目导向、任务驱动模式编排教材内容,每个项目下有若干任务,每个任务由任务描述、任务分析、任务实施等内容组成,让学生在完成具体任务的过程中学习相关理论知识和技能,并提升职业能力,从而培养学生分析问题、解决问题的能力。

四、注重持续发展

本教材中增设了案例分析、知识拓展等内容,让学生利用课余时间阅读、领会,有助于学生了解学科前沿动态和发展趋势,养成自主学习的习惯;同时,对重要知识点设计了二维码,学生可随时随地通过手机轻松学习教材内容。另外,每个任务后增加了同步测试内容,让学生自我检查学习效果。

本教材唐东升教授和张霞副教授担任主编。崔静老师编写项目一、项目九,叶乔老师编写项目二、项目八,唐东升老师编写项目三,黄雪梅老师编写项目四,孙瑞者老师编写项目五、项目七,张霞老师编写项目六。

在教材编写过程中,中国人寿保险股份有限公司四川省分公司内部控制岗主管蒋雪辉对教材内容进行了审定,中国人寿保险股份有限公司重庆市分公司第三营业部团队主管经理费红彦参与了课程标准的制定、教材案例的设计,在此表示衷心感谢;同时,编写组参考、借

鉴了书后阅读指引中的相关文献，在此，对相关作者表示诚挚的谢意。

由于作者水平有限，成书时间仓促，书中不妥之处在所难免，敬请读者及同行批评指正，以促进我们不断修改完善。

唐东升

2016年8月26日

目 录

模块一 保险基础知识

项目一 风险与风险管理	(3)
任务一 认识风险	(3)
任务二 管理风险	(9)
项目二 保险	(21)
任务一 认识保险	(22)
任务二 区分不同的保险	(29)
任务三 认识保险的职能	(34)
任务四 了解保险的产生与发展	(39)
项目三 保险市场与保险监管	(50)
任务一 认识保险市场	(50)
任务二 分析保险市场的需求与供给	(58)
任务三 了解保险中介	(66)
任务四 认识保险监管	(78)
任务五 监管保险市场	(86)

模块二 保险实务

项目四 保险合同	(101)
任务一 认识保险合同	(102)
任务二 掌握保险合同要素	(112)
任务三 订立与履行保险合同	(123)
任务四 变更、中止及终止保险合同	(132)

任务五 解释保险合同及处理争议	(139)
项目五 保险基本原则	(144)
任务一 运用最大诚信原则	(144)
任务二 运用保险利益原则	(150)
任务三 运用损失补偿原则	(155)
任务四 运用近因原则	(162)
项目六 保险公司业务经营	(166)
任务一 开展保险展业	(166)
任务二 开展保险承保	(172)
任务三 进行保险理赔	(176)
任务四 服务保险客户	(184)
任务五 进行保险投资	(188)
任务六 实施再保险	(196)
项目七 财产保险	(207)
任务一 认识财产保险	(207)
任务二 认识财产损失保险	(211)
任务三 认识责任保险	(237)
任务四 认识信用保险和保证保险	(247)
项目八 人身保险	(253)
任务一 认识人身保险	(253)
任务二 认识人寿保险	(257)
任务三 认识人身意外伤害保险	(274)
任务四 认识健康保险	(283)

模块三 保险职业道德

项目九 保险职业道德	(293)
任务一 了解保险职业道德	(293)
任务二 了解保险代理人的职业道德	(298)
同步测试参考答案	(305)
参考文献	(317)

模块一



保险基础知识



风险与风险管理

项目介绍

本项目主要是让学生在老师的指导下,了解风险与风险管理的基础理论知识,了解风险管理的历史演变和内涵,掌握风险管理的方法,为完成后期项目奠定基础。

知识目标

1. 识记风险的概念及特点;
2. 识记风险的组成要素及分类;
3. 掌握并能运用风险管理的基本方法;
4. 了解风险管理的目标;
5. 了解风险管理的方法。

技能目标

通过该项目的完成,掌握并运用风险管理的方法实施风险管理。

素质目标

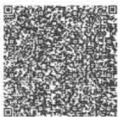
具有风险意识,热爱保险事业,合理利用风险管理的方法,客观地指导保险市场风险管理。

任务一 认识风险

【任务描述】在本任务下,学生应熟悉风险的概念、特征、构成要素及种类。

【任务分析】在老师的指导下,学生向保险公司或保险业务员了解保险市场的风险,对保险市场的风险状况形成感性认识,然后再回到课堂进行系统的理论学习,以完成本任务。

【相关知识】



一、风险的概念

1. 风险的内涵

目前在学术界,还没有形成一个被大家认可的统一概念。通常讲,风险是指某种事件发生的不确定性。这种不确定性主要包括发生与否不确定、发生的时间不确定以及发生风险后的损失程度不确定三层含义。不确定性也意味着预期结果与实际结果之间可能存在差异。据此,风险的大小决定于风险事故发生的概率(损失概率)及其造成后果的程度(损失程度)。

2. 风险的结构

风险的结构是指构成风险的各个要素关系的综合,这些要素的共同作用决定了风险的存在、发生和发展。风险由风险因素、风险事故和损失构成。

(1) 风险因素

风险因素指那些会影响某一特定风险事故的发生,或发生的可能性,或损失程度的原因或条件。风险因素是导致风险事故发生的潜在原因,例如,对于建筑物而言,风险因素是指其所使用的建筑材料的质量、建筑结构的稳定性等;对于人而言,则是指健康状况和年龄等。根据风险因素的性质不同,风险因素分为有形风险因素和无形风险因素两种类型。

①有形风险因素也称实质风险因素,是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素,如某一建筑物所处的地理位置、所使用的建筑材料的性质等。

②无形风险因素是与人的心理或行为有关的风险因素,包括道德风险因素和心理风险因素。其中,道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形因素,即由于人们不诚实或有不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起财产损失和人身伤亡的因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素,即虽然没有主观上的故意而为,但由于疏忽、过失或是漠视等原因,增加风险事故发生的机会或加大损失的严重性的因素。道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关,也可称为人为风险因素。

(2) 风险事故

风险事故指造成人身伤害或财产损失的偶发事件,是导致损失的直接的或外在的原因。在事故发生之前,风险只是一种不确定的状态,风险事故的发生最终导致损失。例如,建筑物由于质量问题而倒塌,质量问题是风险因素,倒塌则是风险事故。如果仅有质量问题而没有倒塌,则不会造成损失。

(3) 损失

在风险管理范畴,损失的含义是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,即经济损失,一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现,精神打击、政治迫害、折旧等行为的结果一般不能视为损失。在保险实务中,常将损失分为直接损失和间接损失。由风险事故导致的财产本身损失和人身伤害称为直接损失;由直接损失引起的其他损失称为间接损失,包括额外费用损失、收入损失和责任损失等,有时间接损失可能超过直接损失。

综上所述,风险因素、风险事故与损失三者之间又存在着因果关系,即风险因素引起或

增加风险事故；风险事故发生造成损失。

二、风险的特征

风险具有下列四大特征：

1. 客观必然性

风险的存在是不以人的意志为转移的，具有客观必然性。从古到今，风险无时无刻不在，它是自然界和人类社会发展的复杂性的体现，有内在规律可循，其发生是一种必然的趋势，远远超出人们的主观愿望。无论是自然界中的洪水、地震等灾害，还是人类社会中的动荡冲突，如战争等，都是不以人的主观意志为转移的客观存在，都具有客观必然性。

2. 偶发不定性

虽然风险的存在是客观必然的，但它发生的时间、地点、形式却是偶然的和不确定的。如火灾、地震等风险在何时、何地、以何种形式发生是偶然的和不确定的，在某时或某地，也许发生，也许不会发生，发生的形式和程度可能是这样的，也可能是那样的。随着人们经验的积累，能够认识和掌握某风险的变化趋势和规律，但仍无法排除风险的偶发不定性。

3. 可变可控性

虽然风险的存在是偶发的和不确定的，但并不是说风险是完全不可驾驭的。风险是种客观现象，随着人们经验的积累、认识的提高，在对风险的长期的分析考查中，人们可以发现各种风险自身的规律性，从而增加识别风险、抗御风险以及预测风险的能力。这样，人们就能在一定程度上降低风险的不确定性，减小风险作用的范围和程度，减少风险发生的概率和机会，进而达到限制、控制甚至消除风险的目标。从这个角度来讲，风险具有可变可控性。

4. 可测性

风险是客观存在的，人们也就可以在实践中不断总结经验，依据发生过的风险事故资料，对未来可能发生的风险事故类型及严重程度进行分析、预测，并进行风险估计和评价，分析可能发生什么风险事故，以何种形式发生，发生的原因及后果如何，发生的可能性有多大。随着现代科学技术的发展，观测手段及分析技术越来越现代化，人们对风险分析预测的准确度较以前大大提高。

三、风险的分类

人类社会所面临的风险是多种多样的，不同的风险有不同的特点，对人类造成的危害的大小也不尽相同，为了更好地识别和管理风险，人们对风险按照不同的标准进行分类。

1. 按风险的性质分类

风险按性质分类，可分为纯粹风险与投机风险。

(1) 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。自然灾害、意外事故以及人的生老病死等，都属于这类风险。此类风险发生后所导致的结果只有两种，即无损失和损失，不会有任何获益。

(2) 投机风险

投机风险是指既有损失机会又有获利可能的风险。投机风险发生后所导致的结果可能有三种：获利、无损失和损失。如股票市场行情的波动、新技术投资、新产品的开发等均属于

这类风险。

纯粹风险与投机风险的区别在于以下两点：

①风险发生后，两者的结果不相同，因而人们对待两者的态度也不完全相同。前者只有损失的可能，对社会、企业、家庭都是损失，人们对待这类风险的态度往往是避而远之；而后者具有获利的可能，从而使其更具有诱惑性，偏好风险的人们往往甘冒风险而为之。

②两者的规律性不相同。前者在一定的情况下具有一定的规律性，服从一定的概率分布，容易适用大数法则；后者则没有太强的规律性，不易适用大数法则。

2. 按风险损害的对象分类

风险按其损害的对象分类，可分为财产风险、人身风险、责任风险、信用风险。

(1) 财产风险

财产风险是指物质财产发生毁损、灭失和贬值的风险。如地震、海啸、泥石流等造成建筑物的倒塌，汽车、船舶、飞机等交通工具在运输过程中发生意外事故而毁损等，这些均属于财产风险。

(2) 人身风险

人身风险是指人们因生、老、病、死、残而产生的经济风险。人的生老病死既有必然性，也有不确定性。这些风险的发生会造成经济收入的减少或支出的增加，从而导致本人或其抚养、赡养的亲属在经济上的困难。

(3) 责任风险

责任风险是指由于侵权行为造成他人的财产损失或人身伤亡，依照法律应承担经济赔偿责任的风险。随着现代社会法制的不断健全和人们法律意识的不断增强，责任风险成为人们经济生活中有可能遇到的非常普遍的一种风险。如医生、律师、注册会计师等由于自己的疏忽或过失，有可能会面临各种职业责任风险；由于产品的缺陷而给消费者造成伤害，产品的生产商和销售商有可能面临产品责任风险；各类公共场合由于设施的不健全而给他人造成伤害，相关负责人则要承担公众责任风险；雇主对雇员在从事职业范围内的活动中身体受到的伤害应负经济赔偿责任，从而产生雇主责任风险，等等。

(4) 信用风险

信用风险是指权利人因义务人不履行义务而导致损失的风险。例如在汽车消费信贷合同中，权利人就是向消费者发放贷款的银行或其他金融机构，它们作为贷款人，拥有如期收回本息的权利；而义务人就是指获得了贷款的消费者，他们作为借款人，负有如期归还本息的义务。如果在借贷合同的履行期间内，由于各种不确定的风险因素而使义务人不能或不愿履行还款义务，则权利人就面临着义务人到期不能履约的信用风险。

3. 按风险的环境分类

按照环境不同，风险可分为静态风险和动态风险两大类。

(1) 静态风险

静态风险是在社会经济正常情况下存在的一种风险，指由于自然力的不规则作用，或者由于人们的错误或失当行为而招致的风险。如洪灾、火灾或海啸，人的死亡、残疾或疾病，以及盗窃、欺诈、呆账或破产等。

(2) 动态风险

动态风险是指以社会经济的变动为直接原因的风险，通常由人们欲望的变化、生产方式

和生产技术以及产业组织的变化等引起。例如消费者爱好转移、市场结构调整、资本扩张、技术改进、人口增长、利率变动或环境改变等。

静态风险与动态风险的主要区别在于以下几点:

①静态风险对于社会而言一般可能导致实实在在的损失,而动态风险对于社会而言并不一定都会导致损失,即它可能对部分社会个体(经济单位)有益,而对另一部分个体造成实际的损失。

②从影响范围来看,静态风险一般只对少数社会成员(个体)产生影响,而动态风险的影响则较为广泛。

③静态风险对个体而言,风险事故的发生是偶然的、不规则的,但就社会整体而言,其具有一定的规律性;相反,动态风险很难找到其规律性。

4. 按风险产生的原因分类

按风险产生的原因不同,可以将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险、技术风险和法律风险。

(1) 自然风险

自然风险是指由于自然因素、物理现象造成的风险。例如雷电、火灾、洪水、地震、泥石流等造成的财产损失风险。

(2) 社会风险

这种风险的产生有两种情况:一是由于个人行为失常,如盗窃、疏忽等引起的风险;二是由于不可预料的团体行为,如罢工、战争等引起的风险。

(3) 经济风险

经济风险是指在生产经营过程中,由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险等。例如经营管理不善、市场预测错误、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所导致的经济损失的风险。

(4) 政治风险

政治风险是指由于政治原因,如政局的变化、政权的更迭、政令法规的实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(5) 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的威胁人们生产与生活的风险。如空气污染、噪声等。

(6) 法律风险

法律风险是指由于颁布新的法律和对原有法律进行修改等原因而导致经济损失的风险。

5. 按承担风险的主体分类

按承担风险的主体不同,风险可分为个人及家庭风险、团体风险、政府风险。

(1) 个人及家庭风险

个人及家庭风险主要是指以个人与家庭作为承担风险的主体的那一类风险。个人与家庭面临的風險主要有身风险、财产风险、责任风险和信用风险等。

(2) 团体风险

团体风险主要是指以企业或社会团体作为承担风险的主体的那一类风险。企业或社会团体面临的風險主要有企业或社会团体的员工人身风险、财产风险、信用风险和责任风险等。

(3) 政府风险

政府风险主要是指以政府作为承担风险的主体的风险。

【任务实施】

将全班同学分成 5 人左右的小组，分小组进行学习、讨论、总结、评价。如表 1-1 所示。

表 1-1 任务实施

姓名 任务	甲	乙	丙	丁	戊	
熟悉风险及风险管理概念						
熟悉风险事故						
掌握风险因素						
了解信用风险						

注：在对应任务与姓名下打“√”，表明已完成任务。

同步测试

一、名词解释

- 1. 风险
- 2. 风险事故
- 3. 风险因素
- 4. 信用风险

二、简答题

- 1. 简述风险的特征。
- 2. 简要回答风险的分类。
- 3. 简要回答风险的构成要素。

三、单项选择题

- 1. 从广义上讲，风险是指（ ）。
 - A. 损失的不确定性
 - B. 盈利的不确定性
 - C. 既包括损失的不确定性，也包括盈利的不确定性
 - D. 损失的可能性
- 2. 风险由（ ）三个要素构成。
 - A. 风险因素、风险事故、损失
 - B. 风险单位、风险事故、损失
 - C. 风险因素、风险责任、损失
 - D. 风险因素、风险事故、责任
- 3. 一个人的身体状况属于（ ）。
 - A. 无形风险因素
 - B. 有形风险因素
 - C. 道德风险因素
 - D. 心理风险因素
- 4. 由于人们不诚实、不正直或有不轨企图，故意促使风险事故发生，以致引起财产损失和人身伤亡的因素是指（ ）。

- A. 无形风险因素 B. 有形风险因素
C. 道德风险因素 D. 心理风险因素
5. 风险因素是风险事故发生的 (), 是造成损失的 ()。
A. 间接原因 外部原因 B. 直接原因 间接原因
C. 外部原因 内部原因 D. 潜在原因 间接原因
6. 损失的直接的或外在的原因是 ()。
A. 风险因素 B. 风险事故 C. 风险单位 D. 风险责任
7. 某日天下冰雹, 使得路滑而发生车祸, 造成人员伤亡。此事件的风险因素是 ()。
A. 冰雹 B. 路滑 C. 车祸 D. 人员伤亡
8. 空气污染属于 ()。
A. 社会风险 B. 政治风险 C. 经济风险 D. 技术风险
9. 盗窃属于 ()。
A. 社会风险 B. 政治风险 C. 经济风险 D. 技术风险
10. 依据风险的性质分类, 风险可分为 ()。
A. 静态风险与动态风险 B. 基本风险与特定风险
C. 责任风险与信用风险 D. 纯粹风险与投机风险

四、多项选择题

1. 风险的组成要素是 ()。
A. 风险因素 B. 风险事故 C. 损失 D. 道德风险
2. 风险的分类, 按照损害对象不同, 风险可分为 ()。
A. 人身风险 B. 特定风险 C. 财产风险 D. 责任风险
3. 依据风险的起源与影响不同来区分, 风险分为 ()。
A. 基本风险 B. 投机风险 C. 特定风险 D. 纯粹风险
4. 风险的特性是 ()。
A. 客观性 B. 不确定性 C. 与损失相关性 D. 无形性

任务二 管理风险

【任务描述】 在本任务下, 学生应熟悉风险管理的含义、演变、程序、目标、方法, 运用风险管理的方法分析保险市场风险并提出防范对策。

【任务分析】 在老师指导下, 学生向保险公司或保险业务员了解保险市场风险管理的程序和方法, 对保险市场风险管理形成初步认识, 然后再回到课堂进行系统的理论学习, 以完成本任务。

【相关知识】

一、风险管理的概念

人类对付风险的实践活动从古至今一刻也没有停止过。随着人类社会的不断发展, 人类面临的危险也在不断发展变化, 人们防范风险的意识也不断提高, 对付风险的办法日益增多。到 20 世纪中叶, 在美国, 风险管理作为一门系统的管理科学被提出。随后形成了近乎

全球性的风险管理运动。这是社会生产力和科学技术发展到一定阶段的必然产物,标志着现代风险管理的到来。

风险管理作为企业的一种管理活动,起源于20世纪50年代的美国。当时美国的一些大公司发生了重大损失,使公司高层决策者开始认识到风险管理的重要性。其中一次是1953年8月12日通用汽车公司在密歇根州的一个汽车变速箱厂因火灾损失了5000万美元,成为美国历史上损失最为严重的15起重大火灾之一。这场大火与50年代其他一些偶发事件一起,推动了美国风险管理活动的兴起。后来,随着经济、社会和技术的迅速发展,人类开始面临越来越多、越来越严重的风险。科学技术的进步在给人类带来巨大利益的同时,也给社会带来了前所未有的风险。1979年3月,美国三里岛核电站发生爆炸事故;1984年12月3日,美国联合碳化物公司在印度的一家农药厂发生了毒气泄漏事故;1986年,苏联切尔诺贝利核电站发生核事故,这一系列事件,大大推动了风险管理在世界范围内的发展。同时,在美国的商学院里首先出现了一门涉及如何对企业的人员、财产、责任、财务资源等进行保护的新型管理学科,这就是风险管理。目前,风险管理已经发展成企业管理中一个具有相对独立职能的管理领域,在围绕企业的经营和发展目标方面,风险管理和企业的经营管理、战略管理一样,具有十分重要的意义。

所谓风险管理,是指经济单位通过对风险的识别和衡量,采用合理的经济和技术手段对风险进行处理,以最低的成本获得最大安全保障的一种管理活动。

理解这一概念,需要把握以下几点:

1. 风险管理的主体是经济单位

这些经济单位包括个人、家庭、企事业单位、社会团体和政府部门以及跨国集团和国际联合组织等。

2. 风险管理的对象是风险

关于风险管理的对象,历史上有纯粹风险说和全部风险说两种观点。前者强调风险管理的对象是纯粹风险,后者强调风险管理应以全部风险为管理对象。

纯粹风险说认为,风险管理的基本职能是对威胁经济单位生存和发展的纯粹风险进行确认和分析,风险管理的目的是以最小费用支出,使纯粹风险的不利影响最小化。

全部风险说认为,风险管理不仅仅限于将纯粹风险的不利性减到最小限度,还应包括将投机风险的收益性增大到最大限度。它主张将防止通货膨胀、提倡技术革新、研究避免风险的方法等作为风险管理的内容。需要指出的是,保险活动所处理的风险主要是纯粹风险。

3. 风险管理的目标要清晰

风险管理的目标是以最小的成本换取最大的安全保障,进而确保经济单位的业务活动稳定、持续和发展,实现经济单位价值的最大化。因此,良好的风险管理能够增加经济单位成功的概率、降低失败的可能性。

4. 风险管理的决策要科学

在风险管理过程中,风险识别和风险衡量是基础,而选择合理的风险处理方法并进行科学的决策是关键。因此,风险管理者需要熟悉风险处理的各种方法,结合实际进行比较和选择,以“成本最低、保障最好”为原则,科学地进行风险管理决策,认真组织实施。

二、现代风险管理的演变

风险管理意识的形成和增强是风险管理产生的思想基础,高度的物质文明是风险管理产