

领导干部经济管理必读

FENGXIAN GUANLI YU BAOXIAN

风险管理与保险



张彪 编著

中国财经出版传媒集团



中国财政经济出版社

领导干部经济管理必读

风险管理与保险



张 彪 编著

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理与保险 / 张彪编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2016. 12
(领导干部经济管理必读)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7199 - 6

I. ①风… II. ①张… III. ①保险 - 风险管理 IV. ①F840. 32

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 324516 号

责任编辑: 王芝文

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 邹海东

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 21.75 印张 381 000 字

2016 年 12 月第 1 版 2017 年 2 月北京第 2 次印刷

定价: 48.50 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7199 - 6/F · 5773

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818

序 言

人类的进步，社会的发展，从根本而言都是源于人的学习能力。孔子曰：“不学诗，无以言”，“不学礼，无以立”。在当今经济社会快速变革时期，学习实际上已成为一种基本的生存技能。无论是谁，不学习就无以适应形势的变化，难以立言立身，更是枉谈进步和发展。

党政干部是一个比较特殊的群体：一方面，作为一般社会成员，党政干部要直接参与经济社会事务；另一方面，作为公共权力的代表，党政干部要组织和管理社会、制定和执行政策。我们的党政干部，无论身居何职，要想在国家治理体系和治理能力现代化中有所作为，就必须通过加强学习增长知识。为了协调推进“四个全面”——全面建成小康社会、全面深化改革、全面推进依法治国、全面从严治党，推动我国的经济改革开放和社会主义现代化建设迈上新台阶，实现新时期治国理政的总方略，我们迫切需要建立一支善于驾驭经济管理的“专家型”干部队伍。为帮助党政干部系统地学习现代市场经济和管理知识，我们编著出版了这套“领导干部经济管理必读”。

当今世界，经济力量正日益向社会生活渗透，政府也越来越多地介入经济事务之中。在全球化和市场化相互融合之下，经济力量正在打破区域、产业、行业等界限，将政治、经济、社会、文化等各种问题，组合成一个庞大的“矩阵方程式”。虽然经济不是一切，但没有经济发展就没有一切，许多政治和社会问题也就无从解决。作为一名优秀的领导干部，不仅应该掌握必要的经济知识，而且还必须具备较强的沟通、协调、规划、决策与执行能力，即管理能力。为了达到预期目的，必须见微知著，有效识别问题，科学制定政策，还要把握好时机。这就要求党政干部系统地学习经济与管理知识，深刻理解市场运

行的内在机理。正因为如此，近年来安徽省委党校的研究生课程设置有，经济学和管理学内容占了相当大的比重。

本套丛书涵盖公共财政和税收、财务与会计、保险与信贷以及管理类等诸多方面。在内容的裁剪上，以经济学和管理学为主线，以提高学员综合分析能力为目的，对内容进行了系统设计，在对相关领域的基本概念、基本理论进行简明介绍的基础上，根据党中央十八届三中全会提出的全面深化改革的战略部署，对经济领域的体制和制度等方面的改革，进行了比较全面的分析和阐述，并力求数据资料具有较强的时效性。

本套丛书具有以下特点：

第一，丛书的作者们均为长期从事领导干部培训的党校骨干教师，不仅拥有研究生以上学历，而且均具有副教授以上的专业技术职称；作者们不仅了解领导干部对经管专业知识的需求，而且熟悉党校干部教育培训的规律，并能准确地把握国家经济管理方面的大政方针、政策及规定。

第二，本套丛书既有理论阐述的系统性，尽量将相关概念、理论、原理讲述清楚，引导读者举一反三，触类旁通；又密切联系实际、紧扣时代主题、突出重点，具有较强的可操作性和实效性。本套丛书不仅适合成人教育，也适合党政机关和工商企业管理干部培训使用。

现代经济学和管理学发展迅速，丛书注意吸纳相关领域的最新成果，并通过不断地补充最新素材，力图向读者展示出观察分析问题的宽阔视角。本套丛书每本书的作者，从撰写到完稿至少花费了一年多的时间，并付出了不懈的努力。尽管在内容的安排上，作者反复斟酌，力求传达要义，授人以渔，但相对于蔚为壮观的经济学、管理学体系而言，仍只能是沧海一粟。限于时间与精力，书中难免出现疏漏之处，在此希望就教于方家，并期待读者提出宝贵意见、不吝赐教。不过我相信，这套丛书的出版，无论对广大党政干部管理经济及其他各项社会事务，还是推动实现国家治理现代化，都会贡献出一份绵薄之力。



前言

由于大自然的变化和人类的各种改造活动，人们在日常生活和经济社会活动中，常常要面对各种各样和大大小小的灾害与“险情”，经常会给人们带来不安与困惑。而经济活动中的“逐利性”，又使人们在担心损失的同时，对获得未来收益充满渴求。这就使人们常感到结果与预期存在巨大的不同，甚至向左，这种情况人们通常称之为“风险”。由于风险的普遍存在，使得“风险”一词使用得非常广泛，以至人们在报刊、广播电视或其他场合都可能看的、听到或谈论到这个词语及相关字眼，如马路上的交通安全标志、施工现场的危险警示等。疾病、火灾、地震、交通事故、环境污染、通货膨胀、企业破产、国家之间的政治或经济争端等等，都在不同程度上影响人们，使得任何个人、团体、经济单位、国家都不得不面对风险问题。因此，如何识别风险、控制风险、减少乃至避免风险损失，是一个应该认真研究的问题。人们必须切实了解风险的本质和特性，采取种种办法处理风险，并加以科学、有效管理。人们生活的安全和幸福、社会经济的进步和稳定，是风险管理的归宿。

保险是风险管理的重要的有效手段，对人类的生存和社会发展发挥了重要的作用。进入 21 世纪以来，人类社会已经跨入了知识经济时代。以生命科学和信息技术为代表的先进科学技术以惊人的速度向前发展。科学技术的发展，为人类进一步识别、控制和管理风险提供了科学理论和技术手段，使人类的风险管理水平达到了新的高度；同时也给人类带来了新的、更大的系统风险。正是这些新的、更大的系统风险的出现，推动着世界保险业的快速发展，使保险业在世界经济中的地位和影响日益突出。

我国保险业的发展开始于 1805 年，新中国成立后对保险业进行了社会主

义改造，成立了中国人民保险公司。自 1980 年重新恢复国内保险业务以来，在 30 多年的发展历程中，中国的保险业通过对内改革和对外开放等一系列的创新措施，已经形成了社会主义初级阶段的保险市场体系，在市场机制领域的风险管理与金融活动中，发挥着越来越重要的作用，保险业得到了迅速的发展。保险在人们的生活和社会经济发展中的地位与作用正在日益显露出来，保险费收入增长迅速，新的保险主体不断产生，国有保险公司的产权改革稳步推进。随着机动车辆第三者责任保险法的实施，农业保险、企业年金保险等政策性保险的试点与推广，政府对保险业的监管逐步加强，监管手段不断创新。然而，相对于人民生活水平的提高和社会经济发展对保险业的需求而言，特别是与世界保险业发展的总水平相比，我国保险业无论是在保险资产总额、保费收入，还是在保险发展深度和保险密度以及居民的保险意识方面都存在较大的差距，尤其是在保险市场机制发挥作用的程度，保险法规和制度建设，保险企业自身的经营与管理水平、诚信建设以及政府对保险业的监督管理能力等方面，还亟待完善、改进和进一步提高。

保险作为风险管理的有效手段在我国多领域中的运用都存在问题与不足，研究这些问题所在，旨在不断提高全社会风险管理意识和风险管理能力，增强运用保险工具有效提升市场主体管理风险水平的能力，为加快中国保险业健康发展，培育保险市场机制，加快保险法制建设，完善保险监管体系，提高投保双方各自的经营与管理水平，增强国民保险意识，加速保险专业人才的培养，提高保险业从业人员的素质和诚信建设水平，推动风险管理与保险理论研究等做些力所能及的尝试。

本书根据作者长期的风险管理理论研究、保险经营实践和教学经验积累，结合领导干部学习知识和能力建设的特点编著，既可以帮助经济管理专业的师生快速掌握风险管理与保险领域的专业理论基本知识，也有利于读者掌握保险企业经营与管理方面的知识；也是领导干部了解、探讨风险管理的内涵、办法、措施，掌握保险管理风险理论与实践问题的理想教材。由于个人能力有限，不足与错误之处恳请读者批评指正。

2016 年 9 月

目 录

第一部分 风险与风险管理

第一章 风险的内涵与发展	(3)
第二章 风险识别	(18)
第一节 风险识别的概念	(18)
第二节 风险识别的原则与特点	(20)
第三节 风险识别的流程	(22)
第三章 风险识别的方法	(25)
第一节 专家调查法	(25)
第二节 安全检查表法	(27)
第三节 情景分析法	(31)
第四节 故障树分析法	(34)
第四章 风险管理决策	(37)
第一节 风险管理决策的概念	(37)

第二节 风险管理决策的特点与原则	(41)
第三节 风险管理决策的程序	(43)

第二部分 保险基础理论

第五章 保险制度的产生与发展	(47)
第一节 保险的含义	(47)
第二节 保险的起源	(48)
第三节 商业保险的出现与保险业的新发展	(50)
第六章 保险的本质、职能、原则与分类	(58)
第一节 保险的本质与职能	(58)
第二节 保险的基本原则与基本分类	(59)
第七章 保险市场与供求关系	(62)
第一节 保险市场	(62)
第二节 保险管理方案选择与保险市场供求关系	(65)
第八章 保险合同	(67)
第一节 保险合同的要素	(67)
第二节 保险合同的订立与履行	(70)
第三节 保险合同的变更、终止与争议处理	(72)
第四节 保险合同种类与形式	(73)
第九章 保险与社会经济保障	(76)
第一节 社会经济保障的含义与体系	(76)
第二节 商业保险与社会保险的比较	(79)
第三节 商业保险的作用	(82)

第三部分 保险技术实务

第十章 保险承保与理赔	(89)
第一节 保险业务争取	(89)
第二节 保险业务选择	(90)
第三节 保险业务核保	(91)
第四节 保险索赔	(98)
第五节 保险理赔	(100)
第十一章 财产保险实务	(102)
第一节 广义财产保险	(102)
第二节 企业财产保险	(103)
第三节 家庭财产保险	(104)
第四节 工程保险	(105)
第五节 运输保险	(111)
第十二章 海上保险	(120)
第一节 海上保险概述	(120)
第二节 海上保险的分类	(122)
第三节 海上运输货物保险	(123)
第四节 海上船舶保险	(130)
第十三章 责任保险	(135)
第一节 责任保险基本理论	(135)
第二节 责任业务承保方式	(136)
第三节 主要责任保险产品	(138)
第十四章 信用与保证保险	(157)
第一节 保证保险概述	(157)

第二节	保证保险的种类	(158)
第三节	信用保险	(162)
第四节	投资保险	(168)
第十五章	农业保险	(170)
第一节	农业风险与农业保险	(170)
第二节	农业保险的分类	(172)
第三节	国外农业保险的开办模式	(176)
第四节	农业保险经营原则和实施方式	(178)
第五节	我国的政策性农业保险	(179)
第十六章	人身保险	(182)
第一节	人身保险基本理论	(182)
第二节	人身保险与其他业务比较	(189)
第三节	健康保险	(193)
第四节	保险年金合同及其分类	(195)
第十七章	再保险	(198)
第一节	基本概念	(198)
第二节	再保险合同	(201)
第三节	再保险组织、市场	(204)
第四节	再保险技术与产品	(206)

第四部分 保险监管与法律

第十八章	保险监管	(211)
第一节	保险监管概述	(211)
第二节	保险监管内容	(213)
第三节	保险监管组织与实施	(218)

第四节 外国保险业的监管	(222)
第十九章 保险法律规范	(226)
第一节 保险关系是保险法调整对象	(226)
第二节 世界保险法规的产生与发展	(229)
第三节 中国保险法规的产生与发展	(235)
第四节 中国现行保险法规	(238)

第五部分 社会保险

第二十章 社会基本保险	(245)
第一节 社会保险的产生及其特点	(245)
第二节 社会保险的实施	(248)
第三节 社会保险的主要类型	(255)

第六部分 保险实践案例分析与讨论

案例分析 1: 保险服务的水平亟需提高	(269)
案例分析 2: 法定受益人受益	(270)
案例分析 3: 指定受益人受益	(271)
案例分析 4: 法律关系与保险金受益	(272)
案例分析 5: 法律关系与保险金受益人	(273)
案例分析 7: 一个纵火骗赔者的下场	(274)
案例分析 8: 一起机动车辆保险骗赔案	(276)
案例分析 9: 一起杀妻骗赔大案的启示	(278)
案例分析 10: 一起多家投保断指诈骗赔款案	(280)
案例分析 11: 一起海外跨国购尸骗赔案	(283)

案例分析 12: 涉外保险中介环节骗保案	(285)
案例分析 13: 利用共同海损的保险欺诈案	(286)
案例分析 14: 希腊船东沉船骗赔案	(287)
案例分析 15: 理赔不及时代价	(289)
案例分析 16: 超过理赔时限的后果	(290)
案例分析 17: 被保险人自杀的赔偿案	(292)
案例分析 18: 保险公估定损化解纠纷案	(293)
案例分析 19: 承运人责任期间的终止不意味保险人责任 期间的终止	(295)
讨论案例 20: 这笔医疗费用应如何给付?	(299)
讨论案例 21: 讨论案例并自定题目写出案例分析	(301)
附录 1: 中华人民共和国保险法	(303)
附录 2: 中华人民共和国机动车交通事故责任强制保险 条例	(328)
主要参考书目	(335)

第一部分

风险与风险管理

第一章

风险的内涵与发展

一、风险的概念

有了人类，人类便面临着风险。我国夏朝后期就有“天有四殃，水旱饥荒，甚至无时，非务积聚，何以备之”的描述。根据历史资料记载，人们对风险的普遍性早就有了朴素认识。例如，约公元前 1700 年开始，我国长江流域从事货物水运的商人们将货物分装在几条船上；约在公元前 2800 年，古埃及平民中开始盛行互助基金组织；公元前 916 年，《罗蒂安海商法》中确定了共同负担海损制度等。

风险的普遍性及其与人们自身利益的紧密相关性，使风险理论的研究得到蓬勃发展。然而，时至今日关于风险的定义，学术界尚无统一的认知。但有一点是肯定的，即虽然风险没有明确定义，但没有减弱人们研究风险管理的兴趣。近年来，诸多领域的风险管理已经越来越被人们重视。

最早提出风险定义的是美国学者威特雷。他认为风险是关于不愿意发生的事件发生的不确定的客观体现。其含义有三层：其一，风险是客观存在的现象；其二，风险的本质与核心具有不确定性；其三，风险事件是人们主观所不愿发生的。

20 世纪 20 年代初，美国经济学家奈特把风险与不确定性作了明确区分，指出风险是可测的不确定性，认为不论是当前的风险还是未来的风险，都存在着一定的统计规律。风险事件发生的不确定性可以用概率或可能性大小来表示。他的观点为现代保险学的研究奠定了理论基础。

1964 年，美国学者威廉姆斯和汉斯把人的主观因素引入对风险的分析上。他认为，虽然风险是客观的，对任何人来说都以同样的状态存在，但不确定性

是风险分析者采用一定方法估计出来的，其中加入了风险分析者的主观因素。不同的人选择不同的分析方法，对同一风险存在不同的主观判断。

威廉姆斯将风险定义为：在给定情况下和特定情况时间内，那些可能发生的结果间的差异。如果仅有一个可能的结果，则这种差异为 0，从而风险为 0；如果有多种可能的结果，则风险不为 0，这种差异越大，风险就越大。

20 世纪 80 年代初，日本学者武井勋在吸收前人研究成果的基础上对风险的概念作了新的表述，认为风险是在特定环境和特定期间内自然存在的导致经济损失的变化。该定义包括三个因素：风险与不确定性有差异；风险是客观存在的；风险是可以被测量的。

总之，人们在风险定义时通常有以下两种认识：

第一，把风险定义为不确定性的事件。这种学说是从风险管理与保险关系的角度出发，以概率的观点对风险进行定义，其代表人物是美国学者威利特。他将风险定义为“客观的不确定性”。哈迪则将风险定义为：“风险是费用、损失或与损失有关的不确定性。”哈迪认为，不确定性的程度可以用概率来描述，当概率在 0 至 50% 之间时，随着概率的增加，不确定性随之加大，概率为 50% 时不确定性最大；当概率在 50% 至 100% 之间时，随着概率增加，不确定性随之减小。显而易见，当概率为 0 和 1（即 100%）时，不确定事件即转变为确定事件。

第二，把风险定义为预期与实际的差距。这种学说的典型代表人物就是威廉姆斯和汉斯。他们认为“风险是一定条件下，一定时期内可能产生结果的变动。”这种变动越大风险就越大。这种变动就是预期结果与实际结果的差异或偏离。

有人则把这两种定义结合起来，既强调不确定性，又强调这种不确定性带来的损害。这种综合性的定义比较能够被人们接受，所以也是我国风险管理学界主流的风险定义。

该风险定义分为两个层次：首先强调风险的不确定性，其次强调风险给人们带来的损害。这两个方面，可分别用不同的指标来衡量。对于第一层次的风险含义，可以用概率来衡量风险的不确定性；对于第二层次的风险含义，则可以用风险度来衡量风险的各种结果差异给风险承担主体带来的损失。

二、风险的形成机理

根据风险的定义，风险由两部分组成：一是风险事件出现的概率；二是一