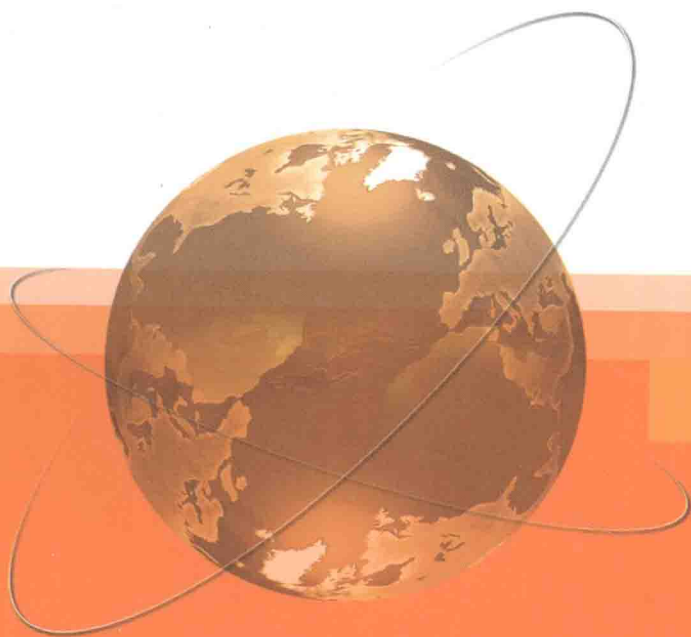




21世纪高职高专规划教材

(财经类)

保险实务



李杰 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



配电子教案

21 世纪高职高专规划教材
(财经类)

保 险 实 务

主 编 李 杰
副主编 周 亚 贾 焱
参 编 高亚丽 袁胜友 邱 伟
主 审 李 滨



机 械 工 业 出 版 社

本书根据高职高专教育的特点,以应用型人才为培养目标,在总结高职教学改革经验的基础上编写的。全书分十二个项目,包括:保险知识入门,保险基本原则的应用,保险合同业务处理,财产损失保险实务,责任保险和信用、保证保险实务,其他财产保险实务,人寿保险实务,意外伤害保险实务,健康保险实务,再保险实务,保险中介实务和保险公司经营实务。详尽地介绍了保险法改革以后保险学科的基础理论和基础知识,了解各项保险业务的实际操作手段和方法,熟悉保险市场运作的基本规则,对难点和重点问题配有案例。每章后都附有练习题。

本书可作为高职、高专、职大、业大、函大等成人院校的教学用书,也可供自学者和从事经济管理工作人员的参考用书。

本书配有电子教案,凡一次性购书 30 本以上者免费赠送一份电子教案。请与本书策划编辑余茂祚联系(联系电话 010-88379759,邮箱 yumaозuo@163.com)。

图书在版编目(CIP)数据

保险实务/李杰主编. —北京:机械工业出版社,
2010.8

21 世纪高职高专规划教材·财经类
ISBN 978-7-111-31587-2

I. ①保… II. ①李… III. ①保险业务—高等学校:
技术学校—教材 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 158449 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:余茂祚 责任编辑:余茂祚 孙晶晶

版式设计:张世琴 责任校对:任秀丽

责任印制:杨 曦

北京京丰印刷厂印刷

2010 年 10 月第 1 版·第 1 次印刷

169mm×239mm·18.75 印张·361 千字

0 001—4 000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-31587-2

定价:27.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010) 68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010) 88379649

读者服务部:(010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

21 世纪高职高专规划教材 编委会名单

编委会主任 王文斌

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

王建明	王明耀	王胜利	王寅仓	王锡铭
刘 义	刘晶磷	刘锡奇	杜建根	李向东
李兴旺	李居参	李麟书	杨国祥	余党军
张建华	茆有柏	秦建华	唐汝元	谈向群
符宁平	蒋国良	薛世山	储克森	

编委会委员 (按姓氏笔画为序, 黑体字为常务编委)

王若明	田建敏	成运花	曲昭仲	朱 强
刘 莹	刘学应	许 展	严安云	李连邨
李学锋	李选芒	李超群	杨 颀	杨群祥
杨翠明	吴 锐	何志祥	何宝文	余元冠
沈国良	张 波	张 锋	张福臣	陈月波
陈向平	陈江伟	武友德	林 钢	周国良
宗序炎	赵建武	恽达明	俞庆生	晏初宏
倪依纯	徐炳亭	徐铮颖	韩学军	崔 平
崔景茂	焦 斌			

总策划 余茂祚

前 言

本书是经济管理类专业学习金融保险知识起桥梁作用的教材,通过本书的学习,要使同学们对保险学科的基础理论、保险学科基础知识、保险基本业务以及保险市场的基本运行方式有较全面的认识 and 了解;学习本教材后,同学们要能对保险业在市场经济、金融经济中的特殊作用要有宏观上的认识,对各种保险业务的具体业务程序、市场操作等也要有较为系统地了解 and 把握。

(1) 通过本书的学习,使学生能够比较准确地掌握保险学科的基础理论和基础知识,了解各项保险业务的实际操作手段和方法,熟悉保险市场运作的基本规则。

(2) 通过本书的学习,使学生能够了解保险理论和实务的变化与发展历程,将保险基础知识融会贯通于保险实务操作之中。

(3) 通过本书的学习,学生能够掌握保险代理人、保险经纪人、保险公估人等从业资格证书考试相关的保险基础理论知识与实践技能。

在编写过程中,我们力求做到使保险发展历史与该学科的最新进展相结合,保险基本理论与中国保险体制改革实践相结合。

本教材通过对保险基本理论问题的分析,保险业务运行机制的阐述,来回答保险实务方面许多令人关注的问题。全书分十二个项目,由浙江纺织服装职业技术学院李杰副教授担任主编,负责编写提纲的设计,全书定稿前的修改、补充和总纂。全书的项目编写分工如下:李杰负责编写项目一、项目二、项目三,贾焱负责编写项目四、项目五,周亚负责编写项目六、项目七,袁胜友负责编写项目八、项目九,邱伟负责编写项目十,高亚丽负责编写项目十一、项目十二。全书由李滨教授担任主审。

目前,我国正处于保险业快速发展时期,保险理论在不断发展,保险业务在不断创新,保险体制改革在不断深化。本教材总结了保险业务的最新实践,融理论性、实践性与适用性于一体。同时,也参考了大量的文献资料,在此我们对所参考文献的著作者深表谢意。

本书在编写过程中,不仅得到了机械工业出版社余茂祚编辑的指导和帮助,还得到了浙江万里学院贺新宇老师的大力支持,对此我们表示衷心的感谢!

限于作者水平,不妥和错误之处在所难免,敬请专家、同仁和读者批评指正。

编 者

21 世纪高职高专规划教材书目(经管、财会和文法类)

(有*的为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,有**的为普通高等教育国家级精品教材并配有电子课件)

* 高等数学(经管类用)	宏观经济学	税收法律与案例分析
经济应用数学	* 流通经济学	中国税制及实务处理
应用文写作	西方经济学	中国税收及策划
应用文写作教程	微观经济学	审计学
经济法	国际投资	审计实务
经济法实务	国际贸易实务	公共关系原理及实务
经济法概论	国际贸易理论与实务	秘书学原理及实务
* C 语言程序设计	国际金融	档案管理学
计算机文化基础	国际商务	会计基础
文献信息检索教程画	国际商务谈判	基础会计
(第2版)	外经贸英语函电	** 基础会计学
创新能力考试指导	外经贸英语信函写作	财务管理
大学生身心健康教育	外贸英语函电与单证	管理会计
职业院校学生心理健	商务英语函电	财务会计
康	* 商务英语口语	成本会计
心理学原理与应用	商务英语口语教学指要	管理会计
法律基础	英语翻译	会计电算化
法律基础概论	英美概况	会计模拟实务
税法	* 推销学(第2版)	财务会计综合模拟实训教程
行政法	消费心理学	* 财务报表分析(第2版)
* 办公自动化技术	消费心理学及实务	* 广告学概论
电子商务	市场营销学	广告文案写作
* 电子商务概论	现代市场营销学	旅游学概论
计算机网络技术	市场营销实务	中国旅游地理
* 管理学原理	网络营销	饭店财务与管理
管理信息系统	公司理财项目教学案	餐饮服务与管理
管理实践指南	例	现代物流基础
企业经营管理	* 汽车营销学	物流技术基础
统计学	保险学	物流仓储与配送
统计学及统计实务	保险实务	物流管理
项目管理	* 证券投资学(第2版)	物流运输管理与实务
金融学概论	证券交易实务	* 房地产开发与经营
金融学基础	* 中国税收	(第2版)

目 录

前言

项目一 保险知识入门	1
任务一 理解风险	1
任务二 认识保险	8
任务三 熟悉保险市场	16
练习题	23

项目二 保险基本原则的 应用	26
任务一 保险利益原则的 应用	26
任务二 最大诚信原则的 应用	32
任务三 近因原则的应用	36
任务四 损失补偿原则的 应用	39
练习题	46

项目三 保险合同业务处理	50
任务一 熟悉保险合同的概 念与特征	50
任务二 掌握保险合同的主 体、客体和内容	57
任务三 保险合同的订立、 变更与终止	69
练习题	72

项目四 财产损失保险实务	77
任务一 企业财产保险实务	77
任务二 家庭财产保险实务	82
任务三 机动车辆保险实务	84
任务四 货物运输保险实务	97

练习题	104
-----------	-----

项目五 责任保险和信用、保 证保险实务	107
任务一 责任保险实务	107
任务二 信用、保证保险 实务	114
练习题	127

项目六 其他财产保险实务	129
任务一 建筑工程保险实务	129
任务二 安装工程保险实务	133
任务三 核电站保险实务	135
任务四 航天保险实务	137
任务五 海洋石油开发保险 实务	142
任务六 农业保险实务	145
练习题	148

项目七 人寿保险实务	152
任务一 人寿保险基本知识 储备	152
任务二 熟悉人寿保险的分 类及常用条款	159
练习题	174

项目八 意外伤害保险实务	176
任务 理解人身意外伤害 保险	176
练习题	185

项目九 健康保险实务	187
任务一 认知健康保险	187
任务二 健康保险经营实务	191

VI

练习题	195
项目十 再保险实务	197
任务一 了解再保险	197
任务二 熟悉再保险的保险 责任额分配方式	203
练习题	209
项目十一 保险中介实务	213
任务一 保险代理人实务	213
任务二 保险经纪人实务	222
任务三 保险公估人实务	236

练习题	250
项目十二 保险公司经营实务 ...	254
任务一 保险公司的营销 实务	254
任务二 保险公司的承保 实务	261
任务三 保险理赔实务	276
练习题	287
参考文献	289

项目一 保险知识入门

【教学要求】

本章要求学生理解风险的含义、风险特征以及风险对保险运行的地位与作用；掌握可保风险的内涵，掌握保险的性质、保险的职能、商业保险、保险市场等基本概念和基础理论。

任务一 理解风险

【教学目标】

能针对不同的风险因素进行风险识别，并设计合适的风险管理方案。

具体目标：能辨别不同的风险因素；熟悉风险管理的程序；选择风险管理技术。

【工作任务】

进行风险识别；分析可保风险。

业务操作一 理解风险的含义与特征

步骤 1：理解风险的含义

风险是一种偶然事件。绝大多数情况下，偶然事件的发生会给我们带来不同程度的损失。从广义上来说，风险（Risk）应该是某一事件的实际结果和预期结果之间的变动程度；变动程度越大，风险越大。它包含了损失和盈利两种可能性。

步骤 2：了解风险的特征

1. 客观性 风险的客观性是指风险必须是客观存在的某种自然现象、生理现象和社会现象，是独立于人的意识之外的客观事实，而不是人们头脑中主观想象或主观臆断的抽象概念。自然现象是指台风、地震、洪水、飓风等自然界不规则运动的表现形式；生理现象是指人的生、老、病、死等生命活动的自然表现；而社会现象是指战争、盗抢、政变及恐怖事件等。正是由于风险具有客观性，使得人们只能在有限的空间和时间内控制风险，降低其发生的频率并减少其损失程度，却不可能完全消除风险。

2. 损失性 只要风险存在，就一定有损失的可能，所以凡是风险都会给人们的利益造成损失。经济上的损失可以用货币进行衡量，人身的损失虽然不能以

货币衡量，但一般都表现为收入的减少，或支出的增加，或者两者兼而有之，但终究还是经济上的损失。

3. 不确定性 风险的不确定性通常包括以下几方面：①损失是否发生不确定。②损失发生的时间不确定，如人什么时候生病是不确定的。③损失发生的空间不确定，如建筑物都有面临火灾可能，但具体哪一幢建筑物发生火灾是不确定的。④损失程度不确定，如地震，在海上或荒无人烟的地方发生，风险损失就较小；若在人口密集的城市发生，损失就非常大。

4. 可测性 风险的不确定性说明风险是不可预知的，这是针对个别危险单位而言的。就危险总体而言，根据数理统计原理，随机现象一定要服从某种概率分布。也就是说，对一定时期内特定风险发生的频率和损失率，是可以依据概率论加以正确测定的。风险的可测性为保险费率的厘定奠定了科学基础。

5. 发展性 随着人类社会的发展，科学技术的进步，有些风险在一定时间和空间范围内被消除，如天花。但有些新风险却出现，如向太空发射卫星，向外层空间发送太空飞船等，带来了航空航天风险。建立核电站带来了核污染、核泄漏和核爆炸的风险。就整体而言，随着科学技术的进步，人类面临的风险越来越多，而风险发生的频率也越来越高，风险事故所造成的损失也越来越大。

步骤3：明确风险的构成要素

为了更深入地理解风险的含义，还需要分析风险的三个构成要素：风险因素，风险事故和风险损失。

1. 风险因素（Hazard） 风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生可能性的原因。例如，将一桶汽油放在车库里就是容易导致火灾的一种风险因素；气候干燥就是森林大火的风险因素。风险因素根据其性质不同可分为物质风险因素、心理风险因素和道德风险因素。

（1）物质风险因素（Physical Hazard） 物质风险因素是指能直接影响事件物理功能的有形风险因素。例如，汽车厂家生产的刹车系统、发动机功能，建筑物的坐落地址、建筑材料、结构和消防系统等，这些均是物质风险因素。

（2）心理风险因素（Morale Hazard） 心理风险因素是指与人的心理状态有关的，可能引起和增加事故发生的无形风险因素。例如，一个粗心、疏忽的驾驶员的心理状态以及有时存在侥幸识的想法等均属于心理风险因素。

（3）道德风险因素（Moral Hazard） 道德风险因素是指与人的品德修养有关的一种无形风险因素，它也是源于一个人的心理状态，即由故意行为而引起的损失或使损失扩大。例如，纵火、欺诈等行为。

2. 风险事故（Peril） 风险事故又称风险事件，是指引起损失或损失增加的直接的或外在的事件。它使风险的可能性变成了现实结果，即风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。例如，火灾造成企业厂房、机器、设备的焚毁，则

火灾即是造成损失的直接原因，使发生火灾的可能性变成火灾现实，所以火灾本身就是风险事故。

3. 风险损失 (Loss) 风险损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。这一定义包含两个重要条件：①“非故意的、非计划的、非预期的”。②“经济价值的减少”，两者缺一不可，否则就不能构成损失。例如，恶意行为、固定资产折旧及面对正在遭受损失的物质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，所以不能称之为风险损失。再如记忆力的衰退，虽然满足第一个条件，但不满足第二个条件，因而也不是风险损失。但车祸使某受害者丧失一条胳膊，便是风险损失，因为车祸的发生满足第一个条件，而人的胳膊虽然不能以货币价值来衡量，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货币价值来衡量，所以车祸的结果也满足第二个条件。

风险因素、风险事故和风险损失三者之间存在密切的因果关系，即风险因素引发风险事故，而风险事故导致风险损失。这三者的关系如图 1-1 所示。

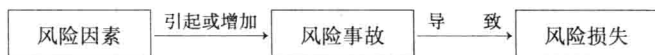


图 1-1 风险构成要素之间的相互关系

一般来说，风险因素越多，造成风险事故的可能性越大，从而导致风险损失的机会和损失程度也就越大。

步骤 4：分析风险的种类

为了便于对各种风险进行识别、测定和管理，对种类繁多的风险按照一定标准进行科学分类是十分必要的。

1. 按风险的性质分类，风险分为纯粹风险和投机风险

(1) 纯粹风险 (Pure Risk) 纯粹风险是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。如自然灾害和意外事故，以及人的生老病死等均属于这种风险。保险所承保的主要是纯粹风险。

(2) 投机风险 (Speculative Risk) 投机风险是指那些既有损失机会，又有获利可能的风险。如股市价格变动的风险，股价下跌便使投资者遭受损失，股价上涨可使其获利。投机风险通常有三种结果：损失，无变化，获利。

2. 按风险的存在形态分类，风险分为静态风险和动态风险

(1) 静态风险 (Static Risk) 静态风险是指在社会经济条件没有变化情况下的自然界的一些不规则变动或由于人们行为失误所造成的风险。这种风险在任何形态社会都不可避免，如雷电、风暴和车祸等随机现象。

(2) 动态风险 (Dynamic Risk) 动态风险是指由于社会政治经济的变动为直接原因所造成的风险。如我国 20 世纪 60 年代的“文化大革命”所带来的巨大经济损失和人身伤害。

静态风险与动态风险有着本质区别。静态风险一般为纯粹风险,只有损失机会而无获利可能,而动态风险则既包含纯粹风险也包含投机风险;静态风险在一定条件下具有规律性,变化比较规则,可通过大数法则加以测算,而动态风险的变化却往往不规则,难以用大数法则进行测算。

3. 按风险产生的原因分类,风险分为自然风险、社会风险、经济风险和政治风险

(1) 自然风险 (Natural Risk) 自然风险是指由于自然力的不规则变动导致物质毁灭或人员伤亡的风险。自然风险是保险人承保最多的风险,具有如下特征:①自然风险具有不可控性。自然灾害的发生是受自然规律作用的结果,人类对自然灾害具有基本的认识,但对灾害的控制往往束手无策,如地震、洪水、飓风等。②自然风险形成的周期性。如夏季可能出现涝灾,冬季易发火灾,春季易发流行病等,这就为人类预防灾害提供了可能。

(2) 社会风险 (Social Risk) 社会风险是指由于个人或团体的行为,包括过失行为、不当行为及恶意行为等对社会生产及人们生活造成损失的风险。

(3) 经济风险 (Economic Risk)。经济风险是指人们在从事经济活动过程中,由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、市场供求变化、通货膨胀、汇率变动等导致的经济损失风险。

(4) 政治风险 (Political Risk) 政治风险是指由于政治原因,如政局变化、政权更替、战争、罢工等引起社会动荡而造成财产毁损、人员伤亡的风险。

4. 按风险的对象分类,风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

(1) 财产风险 (Property Risk) 财产风险是指导致一切有形财产毁损、灭失或贬值的风险。例如,建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险,船舶有遭受沉没、碰撞、搁浅等损失的风险。这些都是实质风险,属于可保风险。但因市价跌落致使某种财产贬值,则属于经济风险,通常不在可保风险范围之内。

(2) 人身风险 (Personal Risk) 人身风险是指人们因生老病死等原因而遭受损失的风险。生老病死虽然是人生的必然现象,但在何时发生,并不确定,一旦发生,必会使其本人或家属遭受经济上的损失。其作为可保风险是显而易见的。

(3) 责任风险 (Liability Risk) 责任风险是指个人或团体因行为上的疏忽或过失,造成他人的财产损失或人身伤亡,依法应负经济赔偿责任的风险。如驾驶车辆不慎撞人致伤残或死亡;医生因医疗事故致使病人伤残或死亡;制造商销

售有缺陷的商品给消费者带来的损害等，均属于责任风险范畴。

(4) 信用风险 (Credit Risk) 信用风险是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或违法行为给对方造成经济损失的风险。如出口信用风险，海外投资风险等。

5. 按风险是否可保分类，风险分为可保风险与不可保风险

(1) 可保风险 (Insurable Risk) 可保风险是指可以通过保险的方式加以管理和分散的风险。可保风险必须是纯粹风险，但也并非任何纯粹风险均可保险，也就是说，保险公司可承保的风险要具备以下条件：

1) 风险必须是纯粹的。保险人承保的风险必须是纯粹风险，即仅有损失可能而无获利可能的风险。例如，火灾，只有给人的生命或财产带来损害的可能，而绝无带来利益的可能。而投机风险则不同，如股市风险，既可能因股价下跌而损失，也可能因股价上涨而获利，这类投机风险，保险人是不能承保的。

2) 风险必须是偶然的。风险的偶然性是对个体标的而言的，因为总体风险是客观存在的。风险的偶然性包含两层含义：①发生的可能性，不可能发生的风险是不存在的。②发生的不确定性，即发生的对象、时间、地点和损失程度都是不确定的。对于个体标的必然要发生的风险，保险人是不可能予以承保的，如企业机器设备的折旧，某人患了绝症在可预见的时间内必然要死亡等，就是必然要发生的风险。

3) 风险必须是意外的。意外风险是指非故意行为所致的风险和偶然发生的风险。非意外风险或可预期经济价值减少，如贬值或磨损等，均是不可保的风险。如果要对这些风险损失进行保险，保险费应包括损失成本及经营费用，其结果将是一个远远高于原来费用的、不划算的保险费。

4) 风险必须是大量的。风险必须是大量标的均有遭受损失的可能。因保险基金的积累需要真正大量的风险单位来得到一个事先的准确度，即大数法则的统计效应。准确预测只有在保险基金吸收了大量风险单位时才可以获得。尽管对确定大量风险单位的定义要依据许多因素，但其中最重要的因素则是预测准确度所容许的、足够大的风险单位数量，通过大数法则计算危险概率和损失程度，确定费率。

5) 风险必须有发生重大损失可能的。只有风险的发生会导致重大损失的可能，才有对保险的需求。如果导致损失的可能性只局限于轻微损失的范围，就不需要通过保险来获取保障，因为这在经济上是不合算的。

6) 风险的损失发生概率必须是可测的。保险公司予以赔付的损失必须是可测的，否则，为了确定损失发生与否及损失大小的纠纷（或官司）将会大量发生。因此，保险人可以承保一个人的房屋火灾损失，却不能承保因精神病患者滋事引起的损失，因为前者损失发生的概率和损失程度是可测量的，而后者就难以

测量。另外，对承保风险损失的可测性也同样重要，如丧失一只可爱的宠物会令人非常伤心，但这种痛苦不易度量，而对饲养的家畜具有可保风险，因为所造成的损失可以用经济方法度量。

(2) 不可保风险 (Non-insurable Risk) 不可保风险是指无法通过保险方式来管理与分散的风险。当然可保风险与不可保风险的界限是相对的，可以在一定条件下相互转化。事实上，随着社会经济和经营技术的提高，特别是保险的发展，可保风险的范围在不断扩大。

业务操作二 选择风险管理技术

步骤 1：明确风险管理的概念

风险管理 (Risk Management) 是指人们对各种风险的认识、控制和处理的主动行为。它要求人们研究风险发生和变化规律，估算风险对社会经济生活可能造成损害的程度，并选择有效的手段，有计划有目的地处理风险，以最小的成本获得最大安全保障。

风险管理的对象是风险，人类一直以来都在寻求减少风险不确定性的方法，这就促使了早期氏族、部落和其他群体组织的形成，这种群体结构与单个人或家庭相比减少了生活必需品来源的不稳定性，这就是早期的风险管理方法。但风险管理作为独立的管理系统而成为一门新兴的学科，则是到了 20 世纪 50 年代才在美国兴起，并广泛运用到企业财务管理和投资管理中去。

步骤 2：熟悉风险管理的程序

风险管理的基本程序有风险识别、风险衡量、风险处理和风险管理效果评价等。

1. 风险识别 (Risk Identification) 风险识别是指在风险事故发生之前，运用各种方法系统、全面、连续地认识所面临的各种风险，以及分析风险事故发生的潜在原因。风险识别主要是通过对大量来源可靠的信息资料进行系统了解和分析，辨别经济单位存在的各种风险因素，进而确定经济单位面临的风险及其性质，并把握其发展趋势。风险识别的方法有多种，有用于一般性风险识别的专家法、保险调查法等，也有针对经济单位内部特有状况而设计的财务报表分析法、流程图分析法和投入产出分析法等。

2. 风险衡量 (Risk Measure) 风险衡量是指在风险识别的基础上，通过对所收集的大量、详细损失资料加以分析，运用概率论和数理统计，估计和预测风险发生的概率和损失程度。风险衡量通常包括以下三个方面：①损失概率衡量。它是预测风险损失在一定时间范围内实际发生或预期发生损失数量与所有可能发生损失数量的比值。②损失程度衡量，它是预测标的物发生一次风险事故时的平均损失额度。它是发生损失金额的算术平均数。③风险损失的变异程度衡量。它

也称为风险损失的波动程度，通常用损失变量的方差或标准差来度量。如果某种损失的波动性越大，则其损失额度的不确定性也就越大，相应地，其风险也就越大。

3. 风险处理 (Risk Handling) 风险处理是在风险识别和衡量基础上，采取有效的风险管理技术来处理风险。风险管理技术分为控制型和财务型两大类，前者的目的是降低损失频率和减少损失程度，其重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。后者的目的是以提供基金的方式，消化发生损失后的成本，即对无法控制的风险所作的财务安排。

4. 风险管理效果评价 (Evaluating Management) 风险管理效果评价是指对风险管理技术适用性及其收益性情况的分析、检查、修正和评估。在风险管理对策选定之后，在实施过程中仍然需要跟踪监测其执行情况，并不断修正和调整计划。风险管理技术是否为最佳，可通过评估风险管理效益来判断，即实施该风险管理对策可减少的风险损失与该风险对策实施费用和机会成本之和的比值，比值越大，效益越好。

步骤3：选择风险管理技术（风险处理方法）

风险处理方法有很多，最常用的就是避免、自留、预防、抑制和转嫁。

1. 避免 通过分析、评价，发现某种风险的损失频率、损失幅度都相当高，如果处理成本远大于其产生的收益，干脆放弃，设法避免；比如，担心飞机失事，就改乘火车。这种风险处理方法简单易行，但是弊端也不少，如回避风险的同时往往会放弃经济利益，增加机会成本。耽误做生意、签合同；尤其是新技术的采用、新产品的开发都可能带来某些风险，而如果放弃这些计划，企业就无法从中获得高额利润。除此之外，避免了某一种风险的同时，又将产生新的风险。而且，有些风险是无法避免的。如地震、疾病、能源危机等。

2. 自留 有些风险经过前两个程序后评价发现风险发生频率、损失概率、损失幅度都不大，自行处理成本较低，经济而实惠，于是企业等往往自己选择承受风险损害的处理方式，这是主动自留风险（但有时会出现意料之外的损失，致使企业财务承受不了，这样自留风险发生后的损失就无法弥补，可能影响企业的正常运转）；还会存在这样的情况，当企业没有识别出来的风险，可能风险发生了。

3. 预防 评估发现风险发生的损失频率比较高，但损失幅度比较低，这时，风险管理者往往采取损失预防这一措施。在风险损失发生前采取有效措施，尽量消除或减少风险因素。比如，担心建筑物失火，采用防火结构设置和使用防火材料。担心被盗，可安装防盗装置。

4. 抑制 如果损失已经发生了，要想办法防止损失扩大，及时采取挽救措施。

5. 转嫁 作为一个风险管理者，他会想方设法地回避并排除风险，如果没

法排除或回避,同时也不想自留(比如,那些出现机会多、损失金额较大,或出现的机会虽少,但损失金额巨大的风险),他将尽可能地将风险或其损失转嫁给第三者。转嫁方法主要有两种:

(1) 非保险转嫁 非保险转嫁如出让转嫁,担心房屋遭受火灾带来损失,将房屋卖出去;担心手中的股票价格下跌,将股票卖出去。如合同转嫁,建筑承包合同(建设单位将建筑、安装工程中的一部分风险转嫁给施工单位)等。

(2) 保险转嫁 投保,将风险带来的损失转嫁给保险公司。由此可知,保险只是风险处理的手段之一,但是,比其他手段优越得多,因此,它被应用到各行各业的风险管理中去。但并不是所有的风险都可以通过保险转移,只有可保风险才能通过保险转移。

任务讨论

以“现实生活中的风险”为主题讨论面临不同的风险因素导致的各类风险,如何选择合适的风险管理技术来处理不同的风险。

任务二 认识保险

【教学目标】

掌握保险的基础知识。

具体目标:了解保险的含义;熟悉保险的分类;掌握保险的职能和作用。

【工作任务】

分析商业保险的元素。

业务操作一 了解保险的含义

步骤1:明确保险的概念及特征

1. 保险的定义 关于保险的定义国内外理论界有多种说法,由于角度不同,所下定义可能有所差别。我们认为保险是一门综合性学科,集经济学、法学、数学为一身,涉及经济、金融、法律、精算、风险管理和社会保障等知识,因此给保险下定义,必须要全面综合。从这一理解角度出发,我们给保险下的定义是:保险是一种经济补偿制度,这种制度是对有可能发生的不确定事件进行数理预测以确定费率,并以合同形式,通过收取保险费,建立保险基金,将风险从被保险人转移到保险人,最终实现由多数人来分担少数人损失的目的。

从这一定义可以看出,保险具有以下特征:

1) 保险的本质是经济补偿。这是保险产生的最初原因,也是保险当今发展的基础。

2) 保险的基础是数理预测。没有精确的数理预测,就不可能收取公平、合

理的保费，更难以建立雄厚的保险基金。

3) 保险的形式是合同关系。没有权利与义务平等的保险合同关系，保险人与被保险人之间、被保险人相互之间的风险转移机制就会遭受破坏。

4) 保险的目的是分散风险。保险并不能消灭或减小风险，只能将集中在少数人身上的风险分散到多数被保险人身上，这是保险的根本目的。

因此，必须要从以下几个角度理解保险的含义：

1) 从经济角度看，保险是对非预期损失成本再分配的经济合约，它通过收取少量保险费的方法承担被保险人事先约定的风险。当被保险人一旦发生约定的自然灾害、意外事故而遭受财产损失或人身伤亡时，保险人应给予经济补偿。保险这种经济补偿制度，体现一定的经济关系，在被保险人与保险人之间，是一种商品交换关系，面临某种风险的经济单位或个人需要一种经济保障，而保险人则能提供这种保障服务，这种保险保障是一种特殊的商品。

2) 从法律角度看，保险是一方同意对另一方的损失给予补偿的契约性规定。同意对损失进行补偿的一方称为保险人，对损失进行求偿的一方称为被保险人。我们把保险合同称为保险单。保险合同是合同法的一个分支，保险合同的当事人（保险人、投保人和被保险人）必须按合同履行各自的义务，同时享有相应的权利，这是受法律约束和保护。

3) 从金融角度看，保险是对不可预计的损失进行重新分配的损失融资活动，即单位或个人将损失风险转移给一个风险共担组织，然后在组织成员中重新分摊损失的经济活动。

4) 从精算角度看，保险是一种复杂和精巧的机制，它通过对损失的数理预测，将风险从某个个体转移到团体，并在一个公平基础上由团体中的所有成员来分担少数人的损失。

2. 保险的构成要素

(1) 特定风险事故的存在 保险是基于风险的客观存在而产生的，无风险则无保险。但保险并不承保所有的风险，它只保前述的“可保风险”，且必须是保险合同双方订立合同时约定的风险事故，否则保险就成了“慈善机构”。

(2) 众多同质风险单位的集合 如果将面临同样风险的众多同质风险单位集合起来，我们就能比较准确地预测风险事故及其损失概率，从而降低风险的代价。如果保险集合中有一些建筑物（风险个体）因地处飓风多发区而易遭受风灾损失，而另一些风险个体并不面临飓风危险，那么向所有被保险人收取相同保费就是不公平的，那些没有飓风危险的建筑就因付出高额保费而很快从集合中退出，转向收取较低保费的保险集合，那样更公平地反映了他们的风险成本。这样留下来的基本上都是同质风险单位。

(3) 公平合理的保费负担 保险费是投保人转嫁风险所付出的代价。保险