



全国高等院校财经类专业规划教材

保险字字学习指南

GUIDE TO INSURANCE

主 编 李加明

安徽省金融学教改示范专业

保险学学习指南

李加明 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学学习指南 / 李加明主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 8
ISBN 978 - 7 - 5095 - 1670 - 6

I. 保… II. 李… III. 保险学 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 105771 号

责任编辑: 肖 蕾

责任校对: 胡永立

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 汤广才

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

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 14.25 印张 345 000 字

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月涿州第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1670 - 6 / F · 1444

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

目 录

第一章	绪论·····	(1)
第二章	风险与风险管理·····	(4)
第三章	保险概述·····	(18)
第四章	保险合同·····	(33)
第五章	保险的基本原则·····	(50)
第六章	保险单设计和定价·····	(66)
第七章	保险营销·····	(79)
第八章	保险核保与理赔·····	(92)
第九章	保险投资·····	(105)
第十章	保险市场·····	(120)
第十一章	保险公司的经营风险与控制·····	(131)
第十二章	财产保险·····	(145)
第十三章	责任保险·····	(162)
第十四章	信用和保证保险·····	(173)
第十五章	人身保险·····	(185)
第十六章	再保险·····	(199)
第十七章	保险监管·····	(209)

第一章 绪 论

一、学习目的与要求

保险学是研究保险经营中的经济关系的科学，通过学习要了解掌握保险是分散风险、解决人们后顾之忧的一门学科。

本章要求在学习时掌握保险学到底是研究什么？保险学的学科发展、性质、任务、意义以及发展趋势；保险学的学科教育如何？保险学的学习方法；保险学的内容和体系安排。

二、本章讲授知识结构

- （一）保险学的研究对象
- （二）保险学科发展沿革
- （三）保险学的学科性质及其研究任务
- （四）研究和学习保险学的意义
- （五）保险学科研究的发展趋势
- （六）保险学科研究与保险教育
- （七）学习研究保险学的方法
- （八）保险学的内容与体系

三、本章考核要求

了解：1. 保险学科发展沿革；2. 研究和学习保险学的意义。

掌握：1. 保险学的研究对象；2. 保险学的学科性质及其研究任务。

重点掌握：1. 保险学的内容与体系；2. 保险学科研究与保险教育。

综合运用：能够通过保险学的方法来进行分析判断。

四、本章掌握的重点

（一）保险学的研究对象

保险学是专门研究对有关财产、人身因自然灾害、意外事故所致的各种经济利益损失，通过建立保险基金，来组织经济补偿或给付的一门特定学科。严格说来，它们之间的经济关系是一种经济法律关系。第一，保险人与被保险人之间的经济法律关系；第二，被保险人之间的经济关系；第三，保险人之间的经济法律关系。

（二）保险学的内容与体系

保险学科既是一个独立的经济学科，又是一门跨学科的边缘学科，而且，由于保险经济现象辐射面宽广，深入社会经济各部门和社会生活的每个经济细胞，因而所涉及的学科领域与知识范围都十分广泛；同时，保险经济制度本身的运行也涵概丰富的、独特的理论、原则、技巧和方法，并移植借鉴了其他学科和部门的技术、方法，使得保险学科结构更为庞大。由保险专业教育的课程设置，可略见保险学科的逻辑体系及其划分：有经济学、法学、数学、计算机运用技术和财政金融学等密切相关的基础理论课程；有抽象概括保险一般经济原理、一般实务准则的保险学基础（或原理、概论）等专业基础课；有风险管理、保险医学、保险经营管理、保险市场营销、保险投资学和再保险等类别保险的专业基础或专业课；还有各具特色的类别保险专业实务课，如财产保险、人寿保险、海上保险、意外伤害与医疗保险、责任保险、农业保险、信用与保证保险、社会保险，等等。随着保险实践的发展，保险理论研究的深化及保险教育的普及与教育水准的提高，还会出现更多的保险技术、险种实务、理论探讨方面的研究与教育科目。

总的来说，保险学的内容主要有四个方面：第一，保险经济理论；第二，保险技术理论；第三，保险经营管理理论；第四，保险分论。

五、本章主要疑难问题

（一）保险学的学科性质

保险学是一门什么性质的学科？人们对此进行过长时间的探索。在这一探索过程中，随着保险实践的发展，人们的认识也在逐步地加深。从保险学的发展轨迹可见，保险学科的产生与发展经历着由保险法学与保险数学（保险经营技术学）→中观综合保险学→微观保险与企业危险管理→总体保险学的充实与发展过程。保险学研究内容延续并扩展开来，由仅为满足保险经营需求的保险经营技术方面的研究，升华到一方面探讨保险经营技术的广泛内容（包括保险实践必需面对的法律、数学、医学、政策、技术等社会科学与自然科学）；另一方面还追究保险制度的根本属性、特点，分析其产生、发展的经济、社会和自然

环境，透视其为保障企业、国家、社会的再生产持续发展与经济生活安定无虑的特性及不可替代的功能等保险经济问题、社会问题，这无疑是保险学术研究过程及保险学科发展的一次飞跃。

第二章 风险与风险管理

一、学习目的与要求

风险的客观存在及其发展是保险产生与发展的重要前提，因此了解风险及其管理方法是学习保险学的基础。

本章主要介绍了风险的概念、特征、分类以及风险管理的程序与方式。通过本章学习，要求掌握风险的基本含义、风险的组成要素、风险的特征、风险管理的基本程序以及各种风险管理的方式。

二、本章讲授知识结构

第一节 风险概述

（一）风险的概念

（二）风险的组成要素

1. 风险因素
2. 风险事故
3. 损失
4. 风险因素、风险事故和损失的关系

（三）风险的特征

1. 风险存在的客观性
2. 风险存在的普遍性
3. 风险发生的偶然性
4. 风险发生的可测性
5. 风险的可变性

第二节 风险的分类

- (一) 按风险的性质分类
- (二) 按风险产生的原因分类
- (三) 按风险损害的对象分类
- (四) 按风险是否被承保分类

第三节 风险管理

- (一) 风险管理的概念
- (二) 风险管理的贡献
 - 1. 风险管理对家庭的贡献
 - 2. 风险管理对企业的贡献
 - 3. 风险管理对社会的贡献
- (三) 风险管理的成本
 - 1. 风险损害的实际成本
 - 2. 风险损害的无形成本
 - 3. 处理风险的费用
- (四) 风险管理的基本程序
 - 1. 风险管理目标的确定
 - 2. 风险识别
 - 3. 风险衡量
 - 4. 选择及实施风险管理技术
 - 5. 风险管理效果的评价
- (五) 风险管理的方式
 - 1. 回避风险
 - 2. 控制风险
 - 3. 分散风险
 - 4. 自留风险
 - 5. 转移风险

三、本章考核要求

了解：1. 风险的特征；2. 风险管理的贡献；3. 风险管理的成本。

掌握：1. 风险的不确定性及其具体表现；2. 风险组成要素之间的关系；3. 风险管理的基本程序。

重点掌握：1. 风险因素的含义及其各种表现形式；2. 几种主要的风险分类方法；3. 各

种风险管理的方式。

综合运用：能够分析判断什么样的风险可以运用保险的方式进行管理。

四、本章掌握的重点

（一）风险的组成要素

风险是由风险因素、风险事故和损失构成，这三者构成了风险存在与否的基本条件。

1. 风险因素。风险因素的实质是指引起或者增加风险发生频率的机会或扩大损失程度的原因和条件。根据其性质，通常把风险因素分成实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素三种。

（1）实质风险因素。实质风险因素即物理因素，是指增加某一标的风险事故发生机会或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件，它是一种有形的风险因素。

（2）道德风险因素。道德风险因素是指与人的不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素。常常表现为由于恶意行为或不良企图，故意促使风险事故发生或损失扩大。在保险の場合，道德风险主要表现在投保人利用保险牟取不正当利益。

（3）心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态相关的、并且可能促使风险发生频率加剧或损失程度扩大的风险因素，也是一种无形的风险因素。但是与道德风险因素不同，心理风险因素不是人的故意行为，而是在特定条件下人们的一种心理状态或依赖状态。它是由于人的主观上的疏忽或过失，导致增加风险事故发生机会或扩大损失程度。

2. 风险事故。风险事故又称风险事件，是指引起损失的直接或外在的原因，它是使风险造成损失的可能性转化为现实性的媒介，也就是说风险是通过风险事故的发生来导致损失的。

3. 损失。损失是指风险发生所致物质财产经济价值的毁损、降低以及经济收入的减少等。

保险损失可以分为直接损失和间接损失两种。其中直接损失是指风险事故对于标的本身所造成的破坏事实，是指实质性的损失。而间接损失则是伴随直接损失而发生的一些其他费用、收入损失以及责任损失等。

4. 风险因素、风险事故和损失的关系。风险是风险因素、风险事故和损失共同作用的结果。简单地说：风险因素引起风险事故，风险事故导致损失。风险因素、风险事故和损失是构成风险的三大要素，它们之间的关系是：

第一，风险因素的客观存在决定了风险事故发生的可能性和损失不确定性。风险因素的综合作用决定了风险事故的发生频率及其损失程度。

第二，风险由风险因素决定，并通过风险事故表现出来。风险的危害程度通过损失予以度量。

第三，风险因素的多样性及其作用的时间、方向、强度、顺序等的不确定性，决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。

（二）风险的分类

1. 按风险的性质分类。

（1）纯粹风险。是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。纯粹风险的风险事故发生，对当事人而言只有两种结果，有损失或者无损失，一旦风险发生，只有损失的机会而无获利的可能。

（2）投机风险。是指那些既有损失可能也有获利机会的风险。投机风险导致的后果有三种可能：损失、盈利、既无损失又无盈利。

2. 按风险产生的原因分类。

（1）自然风险。是指由于自然现象、物理现象和其他实质风险因素所形成的风险。自然风险的特点在于其受自然规律的制约，是非人力可控制的风险。人们不可能采取措施控制其发生的频率，只能采取必要的手段回避它，或通过某些措施降低其危害程度，减少损失。

（2）社会风险。是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行动造成人身伤亡或财产损失的风险。社会风险的危害性大，且规律性较差，比较难以利用数理统计技术探索其发生、发展的变化规律，因此，保险公司一般对于这些风险的承保都有一定的选择性。

（3）经济风险。是指生产经营过程中，由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、消费需求变化、通货膨胀、汇率波动等引起的经济损失的风险。

（4）责任风险。是指团体或个人的行为违背了法律、合同或道义上的规定，给他人造成财产损失或人身伤害。

3. 按风险损害的对象分类。

（1）财产风险。是指财产发生毁损、灭失和贬值的风险。

（2）人身风险。是指由于人的死亡、残疾、疾病、衰老及丧失或降低劳动能力等所造成个人及其家庭收入减少或者支出增加的风险。

4. 按风险是否被承保分类。

（1）可保风险。从广义上来理解，可保风险是指可以利用风险管理技术来分散、减轻、转移的风险；从狭义上看，可保风险是指能用保险的方式来处理的风险。这种风险是不可抗力的风险，所致的损失是一种实质损失，也正是保险人愿意承保的风险。

（2）不可保风险。不能用保险的方式来分散、减轻和转移的风险。风险有很多种类，各种风险都会给人类带来损害，但有些风险在目前的保险技术条件下，还难于给予保险保障。

五、本章主要疑难问题

（一）可保风险的条件

1. 风险的发生必须是偶然的，事先不能确定。保险人所接受承保的风险，被保险人在投保时，并不知道这种风险将来是否一定会在自己身上发生，也不知道它发生之后会造成多大的损失。

2. 风险必须是意外的。保险人所承保的风险的发生不是必然的,也不是被保险人的故意行为所引起的风险,如果风险必然会发生,保险人一般是不承保的,除非收到与赔偿金额等值的保险费特别承保另外。如果损失的发生是被保险人的故意行为所致,保险人也不负赔偿责任。

3. 风险不是投机性的。保险人所承保的风险必须是只有损失机会而无获利机会的纯粹风险。

4. 风险必须是大量的标的均有遭受损失的可能。风险必须是大量的标的都有可能遭受损失,如果风险不是普遍存在的,而仅存在一个或几个标的上,保险人就不能集合多数单位或个人参加保险。同时,如果仅是个别人参加保险,保险人收到的保险费与他所负担的赔偿义务就会不相适应。因此,只有以可能遭受同种风险威胁的大量标的做基础,集合多数可能遭受同样风险的单位和个人,才可能用概率测定损失率,确定收取保险费的标准。

5. 风险应有发生较大损失的可能。保险人承保的风险必须具有造成较大或重大经济损失的可能性。因为,只有经济单位或个人无力承担的风险,才有保险的需要,如果损失甚微,单位或个人能够承担得起,就无需得到保险保障。

6. 风险必须是可以衡量的。可保风险导致的损失必须是确定的,能够以货币来衡量,因为保险赔偿是采取货币形式,如果风险造成的损失是不明确的或不能用货币衡量,就无法承保,也无法赔偿。至于人的身体和生命也不能以货币衡量其价值,但却可以保险,是因为人身保险是非补偿性的,它是为满足人们特定的经济需要而合理确定的,即通过保险双方协商采用定额保险的办法确定保险金额,并以此为依据收取保险费并在约定事件发生时,给付一定数额的保险。因此,人的生命和身体机能也是可保的。

(二) 风险管理的方式

风险管理是通过采用不同措施和手段,用最小的成本达到最大安全保障的经济运行过程。

1. 回避风险。回避风险是指放弃某项活动以达到回避损失发生的可能性,从根本上消除特定风险的措施。风险回避是风险管理技术中最简单、也是最消极的方法。通常在三种情况下进行:一是某特定风险可能导致的损失频率相当高、损失程度相当大,而且又没有有效的转移途径;二是处理风险的成本大于其产生的收益;三是存在多种风险管理方式的选择机会。一般来说,回避风险只适用于损失频率高、损失程度大的风险。

2. 控制风险。控制风险是指通过全面消除风险因素、降低风险损失发生的概率,缩小其损失的程度来达到在合理的人类活动和费用水平上将损失降到最小的一种风险处理方法。控制风险主要是针对经济单位不愿放弃也不愿转移风险损失而采取的一处风险处理方法。相对于其他方法,控制风险更积极、合理、有效。它克服了回避风险的某些消极性,也比事后补偿这类转嫁风险等财务手段更能有效地减少实质性财产损失和人员伤亡。控制风险损失的手段包括事故发生前的预防风险和风险事故发生后的损失控制两个方面:

(1) 预防风险。预防风险是指在风险发生前为了消除或减少可能引发损失的各种风险因素而采取的处理风险的具体措施。其目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低损失频率的目的,通常是在风险的损失频率高且损失幅度低时采用。

(2) 抑制损失。抑制损失是指在风险事故发生时或发生后,采取各种措施以减少损失

发生的范围或防止损失扩大的控制风险方式。

3. 分散风险。分散风险是指增加同类风险单位的数目以提高风险损失的可预测性，达到降低风险损失的目的。也就是说，由面临同类风险的众多单位，直接负担风险损失，使每个风险单位所受损失较以前有所减少。

4. 自留风险。自留风险是指对风险的自我承担，即由经济单位自己全部承担风险事故所造成的风险损失后果的风险管理方式。实质上它是依靠自身的财力，经过科学的计算，合理提取风险基金，通过长时间和较大范围的积累，弥补在发生风险事故后造成的经济损失。

自留风险从性质上可以分为主动自留和被动自留。主动自留风险是指通过对风险进行分析和权衡后，在充分掌握某些风险发生规律的情况下，有意识、有计划地利用自身财力补偿风险损失的方法。被动自留风险通常是在如下情况下造成的：一是不知道风险的存在；二是虽已知风险存在，但由于对风险的严重性估计不足、预测失误或忽略而导致损失，其后果只能自己承担。

5. 转移风险。转移风险是指将损失发生的不确定性转移。即经济单位为避免承担风险损失，通过合理的措施，有意识地将风险损失或与风险损失有关的财务后果转嫁给另一些经济单位承担的一种风险管理方法。转移风险包括两种方式：一是非保险转移方式；一是保险转移方式。

(1) 非保险转移方式。是指经济单位通过经济合同，将可能发生风险损失的财产或活动及其与损失有关的财务后果转嫁给另一些经济单位承担。

(2) 保险转移方式。是指经济单位通过订立保险合同，以缴纳保险费为代价，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转移给保险人的一种风险管理方式。

六、关键概念解释

风险：是指损失的不确定性，包括损失发生与否的不确定和损失程度的不确定。

风险因素：是指引起或者增加风险发生频率的机会或扩大损失程度的原因和条件。

实质风险因素：即物理因素，是指增加某一标的风险事故发生机会或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件，它是一种有形的风险因素。

道德风险因素：是指与人的不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素。常常表现为由于恶意行为或不良企图，故意促使风险事故发生或损失扩大。

心理风险因素：是与人的心理状态相关的、并且可能促使风险发生频率加剧或损失程度扩大的风险因素，是一种无形的风险因素。

风险事故：又称风险事件，是指引起损失的直接或外在的原因，它是使风险造成损失的可能性转化为现实性的媒介。

损失：是指风险发生所致物质财产经济价值的毁损、降低以及经济收入的减少等。

纯粹风险：是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。

投机风险：是指那些既有损失可能也有获利机会的风险。投机风险导致的后果有三种可能：损失、盈利、既无损失又无盈利。

自然风险：是指由于自然现象、物理现象和其他实质风险因素所形成的风险。如：地

震、海啸、暴风雨、洪水、火灾等。

社会风险：是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行动造成人身伤亡或财产损失的风险。如：抢劫、盗窃、罢工、暴动、恶意破坏等风险。

经济风险：是指生产经营过程中，由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、消费需求变化、通货膨胀、汇率波动等引起的经济损失的风险。

责任风险：是指团体或个人的行为违背了法律、合同或道义上的规定，给他人造成财产损失或人身伤害。

财产风险：是指财产发生毁损、灭失和贬值的风险。

人身风险：是指由于人的死亡、残疾、疾病、衰老及丧失或降低劳动能力等所造成个人及其家庭收入减少或者支出增加的风险。

可保风险：从广义上来理解，可保风险是指可以利用风险管理技术来分散、减轻、转移的风险；从狭义上看，可保风险是指能用保险的方式来处理的风险。

不可保风险：是指不能用保险的方式来分散、减轻和转移的风险。

风险管理：是指经济单位在对风险进行识别、衡量和分析的基础上，选择各种合理的经济和技术手段对风险加以处理，以最小的成本获得最大安全保障的一种管理行为。

风险管理成本：是指由于风险的存在和风险事故发生后人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少，即风险的代价。

风险损害的实际成本：即风险事故的代价，是指对一经济单位而言，风险事故的发生会导致其可能产生实际的损失和伤害。

风险损害的无形成本：即风险因素的代价，是指一经济单位面临某种风险时，由于风险因素的存在使社会经济福利、社会生产率、社会资源配置以及社会再生产等多方面存在的潜在风险损害，实际上是一种机会损害或机会成本。

风险识别：是指经济单位对于所面临的已经存在的以及潜在的风险进行判断、归类 and 鉴定风险性质的过程。

风险衡量：是指在风险识别的基础上，利用概率论和数理统计方法对所搜集的大量详细损失资料加以分析，估计和预测风险发生的概率及损失幅度。

回避风险：是指放弃某项活动以达到回避损失发生的可能性，从根本上消除特定风险的措施。

控制风险：是指通过全面消除风险因素、降低风险损失发生的概率，缩小其损失的程度来达到在合理的人类活动和费用水平上将损失降到最小的一种风险处理方法。

预防风险：是指在风险发生前为了消除或减少可能引发损失的各种风险因素而采取的处理风险的具体措施。

抑制损失：是指在风险事故发生时或发生后，采取各种措施以减少损失发生的范围或防止损失扩大的控制风险方式。

分散风险：是指增加同类风险单位的数目以提高风险损失的可预测性，达到降低风险损失的目的。

自留风险：是指对风险的自我承担，即由经济单位自己全部承担风险事故所造成的风险损失后果的风险管理方式。

非保险转移方式：是指经济单位通过经济合同，将可能发生风险损失的财产或活动及其

- A. 风险是否发生不确定 B. 风险何时发生不确定
C. 风险发生概率不确定 D. 风险何地发生不确定
E. 损失程度不确定
7. 下列有关风险的陈述正确的有()。
- A. 风险是指某种损失发生的可能性
B. 风险的存在与客观环境及一定的时空条件有关
C. 风险是风险因素、风险事故与损失的统一体
D. 没有人类的活动, 也就不存在风险
E. 风险是不可以转移的
8. 下列属于道德风险的有()。
- A. 恶劣的气候 B. 欺诈
C. 纵火 D. 侥幸
E. 不关心
9. 纯粹风险导致的结果可能有()。
- A. 损失 B. 无损失
C. 盈利 D. 赚钱
E. 不确定
10. 下列事件中, 属于投机风险的是()。
- A. 车祸 B. 疾病
C. 赌博 D. 股票买卖
E. 新产品试制

(四) 填空题 (10 分)

1. 风险因素可分为_____、_____和_____。
2. 风险管理的基本程序是_____、_____、_____、_____和_____。
3. 最常用的风险管理方式主要有_____、_____、分散风险、自留风险和转移风险五种方式。

(五) 名词解释 (10 分)

1. 风险
2. 风险因素
3. 损失
4. 纯粹风险
5. 风险管理

(六) 简答题 (20 分)

1. 什么是风险? 风险的组成要素有哪些? 它们之间的关系如何?
2. 风险具有哪些特征?
3. 什么是可保风险? 简述可保风险的构成条件。