



21世纪高职高专规划教材

保险学



黄芳 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



21世纪高职高专规划教材

保 险 学

主 编 北京联合大学管理学院 黄 芳

副主编 北京城市学院 雷华北

参 编 北京经济技术职业学院 林巧云

北京联合大学管理学院 彭爱美

北京联合大学管理学院 佟翠玲

北京联合大学管理学院 邢秀芹



机 械 工 业 出 版 社

本教材是学习保险专业知识的基础,系统、完整地讲述了保险基础理论以及保险经营实务。全书分12章,内容涵盖风险与保险、保险概述、保险合同、保险基本原则、保险的种类、保险精算基础、保险市场、保险营销、保险实务、保险服务、保险经营、保险监管等内容,全面、清晰地勾勒出保险学的基本构架。本教材主干突出、言简意赅、实用性强,通过案例解析,便于准确理解、把握保险学理论知识。教材中体现了我国保险业近年来发展的成就和保险业的前沿理论,也体现了新型教材的时代特色。

本教材可作为2年制和3年制高等专科学校、高等专科学校、成人高校及本科院校经济管理类专业的专业基础课教材,也是广大保险从业人员系统学习保险理论知识的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

保险学/黄芳主编. —北京:机械工业出版社,
2004.8

21世纪高职高专规划教材

ISBN 7-111-15144-5

I.保... II.黄... III.保险学—高等学校:技术
学校—教材 IV.F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第085484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

封面设计:饶薇 责任印制:施红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004年8月第1版第1次印刷

1000mm×1400mm B5·6.5印张·247千字

定价:17.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
本社购书热线电话(010)68993821、88379646

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 郝广发

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

马元兴	王茂元	王明耀	王胜利	王锡铭
田建敏	刘锡奇	杨文兰	杨 颀	李兴旺
李居参	杜建根	余元冠	沈国良	沈祖尧
陈丽能	陈瑞藻	张建华	茆有柏	徐铮颖
符宁平	焦 斌			

编委会委员 (按姓氏笔画为序)

王志伟	付丽华	成运花	曲昭仲	朱 强
齐从谦	许 展	李茂松	李学锋	李连邨
李超群	杨克玉	杨国祥	杨翠明	吴诗德
吴振彪	吴 锐	肖 琰	何志祥	何宝文
陈月波	陈江伟	张 波	武友德	周国良
宗序炎	俞庆生	恽达明	娄 洁	娄初宏
倪依纯	徐炳亭	唐志宏	崔 平	崔景茂

总 策 划 余茂祚

策划助理 于奇慧

前 言

本教材是根据教育部教高[2000]2号文件精神,由中国机械工业教育协会和机械工业出版社组织全国80多所高职高专院校组织编写的高职高专规划教材之一。

中国自1980年恢复保险到2001年加入世贸组织对外开放保险市场,可以说是以跨越历史的步伐,迅速与世界经济接轨。无论是保险市场规模还是保险市场主体,都获得了前所未有的发展。至2003年底,我国保费收入达到3880亿元,同比增长27%;保险公司总资产达9123亿元,同比增长42%;保险经营主体98家,中资保险公司共有61家,外资、合资保险公司37家,尚有近300家外资保险等待着进入中国市场;保险从业人数150万人(代理人)。数十年来,我国保费年均增幅远远高于同期GDP的增长速度。保险在现代社会经济中所发挥的作用、地位无容质疑。保险业的发展,离不开保险专业人才的培养。“保险学”作为培养保险人才的必备基础知识,得到了保险理论界的普遍重视。在高等院校,大学生主动选修“保险学”课程的越来越多,保险实务界重视,补修“保险学”的也越来越多。本教材正是在中国经济、金融环境发生巨大变革,保险监管法、法规及从业环境发生了巨大调整的背景下,针对我国保险实际,在吸收、借鉴国内外保险理论、实务研究成果精华的基础上编写的,本教材力求突出系统、准确、凝练、科学、务实、前瞻的特性。

本教材由多位从事保险学专业教学工作的高校教师编写,是一项集体成果。由北京联合大学管理学院黄芳副教授担任主编,北京城市学院雷华北老师担任副主编,编写人员分工如下:

佟翠铃(北京联合大学):撰写第1、2章。

彭爱美(北京联合大学):撰写第3、4章。

黄芳(北京联合大学):撰写第5、9章。

邢秀芹(北京联合大学):撰写第6、7、8章。

林巧云(北京经济技术职业学院):撰写第10章。

雷华北(北京城市学院):撰写第11、12章。

本教材由黄芳副教授负责大纲的构思及编写的组织工作,并负责全书的总纂、定稿。北京经济技术职业学院的林巧云、由游、操乐龙、冯松老师参与了本书的校稿工作。

本教材在编写过程中,注意吸取国内外同类教科书的精华,直接引用了大量同行专家的相关成果,在此向他们表示衷心的感谢。

本教材在编写过程中,得到了机械工业出版社余茂祚编辑的大力支持和帮助,谨此致谢!

限于编者水平,如有疏漏、错误之处,恳请读者提出宝贵意见。

编 者

目 录

前言

第1章 风险与保险 1

1.1 风险概述 1

1.2 风险管理概述 4

1.3 风险管理与保险 7

本章小结 8

关键词 9

复习思考题 9

第2章 保险概述 10

2.1 保险的概念与特征 10

2.2 保险的产生与发展 13

2.3 保险的职能和作用 17

本章小结 19

关键词 19

复习思考题 20

第3章 保险合同概述 21

3.1 保险合同的的概念、法律

特征及其种类 21

3.2 保险合同的成立与生效 23

3.3 保险合同的有效和无效 25

3.4 保险合同的履行 29

3.5 保险合同效力的变动 35

3.6 保险合同的解释及其争议

的解决 40

本章小结 42

关键词 44

复习思考题 44

第4章 保险的基本原则 46

4.1 保险利益原则 46

4.2 最大诚信原则 51

4.3 近因原则 56

4.4 损失补偿原则 58

本章小结 63

关键词 65

复习思考题 65

第5章 保险的种类 67

5.1 保险形态的分类 67

5.2 财产保险 69

5.3 人身保险 73

5.4 再保险 82

本章小结 86

关键词 88

复习思考题 88

第6章 保险精算基础 90

6.1 保险精算的意义 90

6.2 保险精算的基本原理 92

6.3 责任准备金 94

6.4 寿险精算 96

6.5 非寿险精算 97

本章小结 99

关键词 100

复习思考题 100

第7章 保险市场 102

7.1 保险市场概述	102	10.1 现代保险服务的概念 和内容	143
7.2 保险市场的组织形式	106	10.2 现代保险服务的质量	146
7.3 保险市场的供给与需求	108	10.3 入世后中国保险服务 的发展趋势	150
本章小结	113	本章小结	154
关键词	114	关键词	155
复习思考题	114	复习思考题	155
第8章 保险营销	115	第11章 保险经	156
8.1 保险营销概述	115	11.1 保险经营的特征和原则	155
8.2 保险营销的原则和要求	120	11.2 保险准备金	158
8.3 保险专业化行销 流程及技巧	121	11.3 保险投资	161
8.4 我国保险营销策略的创新	123	本章小结	173
本章小结	127	关键词	175
关键词	129	复习思考题	175
复习思考题	129	第12章 保险监管	176
第9章 保险实务	130	12.1 保险监管的原则与目的	175
9.1 保险展业	130	12.2 保险监管的内容	179
9.2 保险承保	132	12.3 保险监管的体系与方式	191
9.3 保险防灾防损	136	本章小结	194
9.4 保险理赔	138	关键词	195
本章小结	141	复习思考题	195
关键词	142	参考文献	196
复习思考题	142		
第10章 保险服务	143		

第1章 风险与保险

提示：无风险即无保险，风险的客观存在是保险产生与发展的自然基础。因此，风险与风险管理是构成《保险学》必不可少的基础。本章讲述《保险学》的风险基础理论，主要内容包括：风险的概念、特征与种类；风险管理的基本方法、风险成本与风险代价、保险与风险管理。作为《保险学》的入门知识，掌握风险及风险管理的基本理论，对于进一步学习保险相关理论至关重要。

1.1 风险概述

“天有不测风云、人有旦夕祸福”，从“美国 9.11”事件、2003 年 11 月俄罗斯的大火、飞机坠毁、煤矿爆炸、火车相撞、石油井喷、山洪、海啸、地震、火灾、交通事故……，乃至 2003 年中国爆发的“SRSA”、2004 年东南亚的“禽流感”、伊拉克的战火、基地组织的恐怖活动……，天灾人祸时有发生，各类风险可以说无时不有，无处不在。不计其数的各种实例充分说明，在我们繁衍生息的大千世界，无论科学技术多么发达，人类征服自然、改造世界的力量多么强大，因自然、社会、机械、人为等因素造成的各种灾害事故还是不可能避免的。随着科技的昌明、社会的进步、生产力的发展，特别是随着人口增长、城市化进程加快和现代工业化的发展，一方面带来全球财富急剧增加，另一方面也造成了全球气候和环境的变化。人类正面临着比以往任何时候都要多的风险。旧的风险不断，新的风险又不断产生，特别是转型中的发展中国家，人们可能遭受的自然灾害和意外损失的程度和频率比过去要大得多。事实上每一个人、每一个家庭、每一个企业甚至国家都面临着不幸事故可能发生的威胁，自觉不自觉地承担着各种不幸事故以及由此而带来的损失。不幸事故发生的可能性就是风险。正是由于风险的客观存在，人们寻求规避风险、转移或补偿损失的途径。保险就是人们积极应对风险的最有效的经济手段。可以说没有风险就没有保险。保险是人们为应付各种风险造成的损失而结成的一种特定的经济关系。因此，我们研究、了解、掌握保险，必须从分析风险开始。

1.1.1 风险的概念

风险一般是指某种事件发生的不确定性。只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能性，那么该事件即存在着风险。从风险的一般含义可知，风险既可以指积极结果即盈利的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。然而，保险是通过其特有的处理风险的方法，对被保险人提供保险经济保障的，即当被保险

人由于保险事故的发生而遭受经济损失时,由保险人给予保险赔偿或给付保险金,因而保险理论上的风险是指损失发生的不确定性。

1.1.2 风险构成要素

1. 风险因素 风险因素是指足以引起或增加风险事故发生机会或影响损失严重程度的原因或条件。从保险人的角度看,风险因素主要有三种:实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1) 实质性风险因素是指社会和自然界客观存在的、可能导致社会财富损失和危及人的生命安全的原因和条件,如恶劣的气候、地震、疾病传染等。这种风险因素具有一定的规律性。

2) 道德风险因素是指由于被保险人的故意行为而导致社会财富的损毁和人身伤亡的原因或条件,如为骗取保险赔款而自残,或自毁财产等。

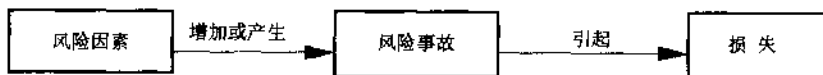
3) 心理风险因素是指由于不谨慎等行为导致增加风险事故发生的机会和扩大损失程度的原因或条件。例如,驾车闯红灯,冒险横穿马路,在施工中不带安全帽和不设安全网等违章行为。这些行为与人的侥幸心理有关。

道德风险与心理风险都是因主观意识而导致的风险,但前者是被保险人故意行为所致,行为目的是骗取赔款,而后者是被保险人疏忽大意或不负责任所致,行为人无骗取保险赔款的意图。

2. 风险事故 风险事故又称风险事件,是直接导致损失发生的有关不确定性事件,例如火灾、洪灾和疾病等。属于保险合同约定的保险责任范围内的风险事故被称为保险事故。

3. 损失 通常我们将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害;而间接损失则由直接损失引起的额外费用损失,收入损失,责任损失等。

4. 风险因素、风险事故、损失三者的关系 风险因素、风险事故、损失三者的关系可以通过风险结构图来加以说明。



1.1.3 风险的特征

1. 客观性 风险的存在和发生从总体上讲是不以人的主观意识为转移的客观、必然的现象。例如,在社会生活中总会发生交通事故,想完全避免是不大可能的。

2. 偶然性 从个体上看,风险事故的发生具有偶然与不定性的特点,即风险事故何时发生、何地发生以及风险事故发生后所致损失的程度都是偶然和不定的。有的个体可能发生风险事故,有的个体可能不发生风险事故。

3. 利益相关性与普遍性 风险必须与人们的利益相关,并且是大多数人都面临的风险。如果与人们的利益无关,人们就不会投保;如果只是个别人存在的风险,投保的人就非常有限,该保险就难以为继。

4. 可变性 随着人类社会的发展和科学技术的不断进步,有的风险会减少甚至消除,而新的风险会陆续产生,这就需要保险产品的更新和增加,或者其保险范围要有所调整。例如,随着航天技术的产生和发展,航天风险也随之产生;随着卫生医疗事业的发展,生育致死的风险大大减少。

5. 可测性 风险可以依据一定的手段(概率论和大数定律)测定出其发生的频率和损失率,从而将个体的不确定性转化为总体上的确定性,将个体的偶然性转化为总体的必然性。

1.1.4 风险的种类

1. 依风险产生的原因分类

(1) 自然风险:自然风险是指因自然力的不规则变化所产生的风险。例如,震灾、水灾、雹灾、旱灾和虫灾等风险。自然风险是保险人承保较多的风险。

(2) 社会风险:社会风险是指由于个人或团体在社会上的行为而给社会及个人造成损失的风险。所说的行为既包括过失行为,也包括故意行为。例如,抢劫、盗窃和故意毁坏他人财产的行为;纵火行为;战争、罢工和政治骚乱;在易燃物上随意扔烟头;酒后驾车,等等。

(3) 政治风险:政治风险又称国家风险,是指在对外贸易和对外投资过程中因政治原因而使债权人遭受损失的风险。例如,因商品进口国发生战争、革命、内乱而终止商品进口,或因进口国实施进口限制或外汇管制等,使出口国有可能遭遇损失。

(4) 经济风险:经济风险是指在生产和销售等经营活动中由于受各种与经营活动有关的因素导致经济上遭受的风险。例如,由于对市场判断失误,或市场本身发生了令人意想不到的变化,或者经营管理不到位等,使企业生产的产品销路不畅,价格跌破企业的成本价,从而使企业的经济效益下降,甚至破产。

(5) 技术风险:技术风险是指在科学技术发展过程中所导致的某些副作用。如酸雨,化工排放物的污染等。

2. 依风险产生的环境分类

(1) 静态风险:静态风险是指因自然力的不规则变化和人们行为的错误或失当所导致的风险。静态风险可以在任何社会经济条件下发生,一般与社会经济变动无关,换言之,即使社会经济发展相对静止状态,或者说处在正常运行的情况下,静态风险也会产生。例如,雷电、霜冻、瘟疫等由自然原因而引起的风险,一些火灾、疾病、伤害、经营不善等由于疏忽而发生的风险,纵火、欺诈、呆账等不道德原因所造成的风险等等。

(2)动态风险:动态风险是指由于社会经济、政治、技术和组织等方面发生变动的风险。例如,人口的增加、资本的扩张、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者选择的变化、政治经济体制改革等引起的风险。

3. 依风险的性质分类

(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。

(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。投机风险一般有三种结果,即盈利、损失、不盈不亏。例如,价格投机就有这三种可能的结果,因而价格投机者面临的危险就是投机风险。

4. 按风险的损失范围分类

(1)基本风险:基本风险是指非个人行为引起的风险。基本风险是个人所不能预防的团体风险,如社会变化、特大自然灾害等造成的风险。

(2)特定风险:特定风险是指只涉及特定的人或部门的危险,例如,只针对特定人、特定财产的爆炸、破坏、伤害、火灾等引起的危险。特定风险比较容易为人们所控制和防范。

5. 依风险的标的或对象分类

(1)财产风险:财产风险是指导致财产损毁、灭失或贬值的危险。例如建筑物有遭受火灾导致损失的危险;船舶在航行中有遭到碰撞而致损失的危险;运输中的货物有遭到损毁而致损失的危险等等。

(2)人身风险:人身风险是指由于人的生老病死的生理规律所引起的危险。人身风险会造成经济收入的减少和支出的增加,降低本人和其所赡养的人的生活水平。

(3)责任风险:责任风险是指个人或团体的行为违背了法律、契约或道义上的规定,对他人的身体伤害或财产损毁负法律赔偿责任或契约责任的危险。如驾车撞伤他人,医疗事故致人伤残或死亡,商品有缺陷给消费者造成伤害、损失,雇主对雇员在履职过程中身体受到伤害应负的经济赔偿责任等,均属于责任风险。

(4)信用风险:信用就其广义而言,是指在信用活动中因债务人不能履行义务而使债权人遭受损失的危险,如商业信用风险、银行信用风险等。

1.2 风险管理概述

1.2.1 风险管理的含义

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科学。它是指各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价等方式,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目标的管理过程。由以上定义可以看出,要进一步理解风险管理,需要把握以下几点:

1) 风险管理是一门新兴的管理学科。既然是管理科学,就必定具有管理的计划、组织、协调、指挥、控制等职能。其与企业战略管理、经营管理共同构成企业管理的核心。

2) 风险管理的主体是经济单位。经济单位可以是个人、家庭、企业,也可以是政府、社会团体等。无论是什么规模的经济单位,都应该依照风险管理的理念、方法解决各自面临的不同的风险问题,以求得最优的发展路径。

3) 风险管理是一个科学的决策过程。其通过风险识别、风险衡量、风险评价以充分了解自身风险状况,进而依照自身实际采用最优的风险管理技术组合,以解决自身面临的风险问题。

4) 风险管理的目标是要以最小的成本获取最大的安全保障。这是经济单位体现成本收益原则的最终目标。风险管理必须付出一定的成本,那么其所能带来的保障是否与之匹配?风险管理的效果如何?都必须以此为标准进行评价和控制风险管理行为。当然,在不同的环境下,不同的经营理念下,我们可以制定不同的风险管理的具体目标,但是都必须以此为基础。

1.2.2 风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小的风险管理成本获得最大的安全保障。所谓的风险管理成本就是在开展风险管理过程中,投入的人力、物力、财力,以及放弃一定的收益机会即机会成本。安全保障则是指风险管理的效果,是预期损失的减少和实际损失的及时有效的经济补偿。最大安全保障就是要使预期损失减少到最低限度和实际损失能够得到最大的经济补偿。风险管理这一总目标的确立,是在坚持成本效益原则之下的指导性目标。在实际操作中,经济单位应该根据自身的实际情况制定具体的风险管理目标。一般,风险管理的具体目标概括为损前目标和损后目标。

1. 损前目标 损前目标是风险事故发生前,风险管理应达到的目标,它可以分为:

1) 经济合理目标。就是尽量减少不必要的费用开支和损失,尽可能使风险管理计划成本降低。

2) 安全因数目标。就是将风险控制在可承受的范围内。

3) 社会公众责任目标。一个好的风险管理计划不仅要想到转嫁自身风险,同时还要以降低社会损失为目标。这一方面可以树立自身的形象,更深层面的意义在于社会福利的提高,社会损失的减少,会对企业自身的长远发展起到良好的推动作用。

2. 损后目标 损后目标是风险事故发生后,风险管理应达到的目标,它可以分为:

1) 生存目标。损后风险管理的最低目标就是维持企业的生存。

2) 持续经营目标。持续经营活动是指不因为风险事故的发生而使企业生产经营中断。

3) 稳定收益目标。

4) 实现持续增长目标。

5) 社会责任目标。

1.2.3 风险管理的基本程序

风险管理的基本程序包括风险识别、风险衡量、风险管理技术选择和风险管理效果评价等。

1. 风险识别 风险识别是风险管理的第一步,它是指风险主体对所面临的风险以及潜在风险加以判断归类和鉴定性质的过程。必须强调的是风险识别不仅识别所面临的风险,更重要的也是更困难的是对各种潜在风险的识别。

2. 风险衡量 风险衡量是指在风险识别的基础上,通过对所收集的大量的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幅度。风险衡量以损失频率和损失程度为主要测算指标,并据以确定风险的大小或高低。

3. 风险管理技术选择 风险管理技术分为两类:控制型风险管理技术和财务型风险管理技术。

控制型风险管理技术是以避免、消除和减少意外事故发生的机会,限制已发生损失继续扩大的一切措施,其重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件,达到减少损失概率,降低损失程度,使风险损失达到最小的目的。这种风险管理技术通常有:风险回避,损失预防和抑制等。

财务型风险管理技术是通过事前的财务计划,筹措资金,以便对风险事故造成的经济损失进行及时而充分的补偿,其核心是将消除和减少风险的成本均匀的分布在一定时期内,以便减少因随机性的巨大损失发生而引起的财务上的波动。财务型风险管理技术通常有:风险自留,财务型非保险转移和保险等。

4. 风险管理监控及效果评价 对风险管理技术适用性及其成效等情况进行分析、检查、修正与评估称为风险管理效果监控及评价。

1.2.4 风险处理常见方法

1. 避免风险 避免风险是指主动放弃和拒绝实施某项可能引起风险损失的方案,以免遭受损失。该种管理形式的优点是在风险事件发生之前完全消除某一特定风险可能造成的损失,是一种最彻底的处理风险的方法。

2. 保留风险 保留风险又称自留风险,是指由行为主体(企业或个人)自己承担风险损失后果的处理方法。保留又分为主动保留和被动保留。主动保留有两种情况,一种情况是事先估计到了风险的存在,但经过比较后,认为由自己承担风险要比投保合算;另一种情况是虽然事先估计到了风险的存在,也想投保,但

由于不属于保险范围，只好自担风险，自行处理。被动保留是指事先未发现风险，发生之后只好自己承担风险损失。保留风险的办法，个人一般采取储蓄方式，企业一般采取提取一定数额的风险准备金的方式。保留风险一般限制在可承受的能力范围之内，但有时风险损失会超出企业或个人的承受能力。

3. 预防风险 预防风险是指在风险损失发生之前有针对性地采取具体措施，消除或减少可能引起损失的各种因素。虽然风险难以完全消除，但防患于未然，可以降低损失发生的频率，因此，预防风险在风险管理中具有十分重要的意义。

4. 集合风险 集合风险是指具有同样种类风险的单位尽可能多地集合起来，大家分担少数单位可能遭受的损失，以提高每一单位应付风险的能力。例如，海峡石油勘探，可能勘探成功产生受益，也可能勘探失败，费用难以弥补。如多家勘探单位联合起来，勘探成功的收益共同分享，勘探失败的损失共同分担，从而减少每一家勘探单位的风险损失。

5. 抑制风险 抑制风险是指在事故发生之时和发生之后为缩小损失程度而采取各项措施，这种风险管理办法称为抑制风险。例如，在火灾发生之后扑灭烈火、抢救物资和人员等行为。

6. 转移风险 转移风险是指把可能发生的风险损失通过某种方式转嫁给其他单位的风险管理方法。转移风险可以分为保险转移和非保险转移。

1.3 风险管理 with 保险

在风险管理中，对不同的风险有不同的处理方法，保险是风险损失转移的重要手段。关于保险的详细概念将在第2章专门介绍，这里首先讨论风险管理 with 保险的关系，以及哪些风险属于可保风险的问题。

1.3.1 风险管理 with 保险的关系

1. 风险对保险的影响 首先，风险是保险产生和发展的前提。风险无处不在，威胁生命和财产的安全，从而构成了保险关系的基础。其次，风险的发展是保险发展的客观依据，它主要表现在风险是随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发生变化的，从而必然促使保险不断根据形势的变化，设计新险种，开发新业务，最终使保险获得持续发展。

2. 保险对风险管理的影响 保险是风险管理中传统有效的风险财务转移手段，保险人作为与各种风险打交道的专业部门，不仅具有丰富的风险管理经验，而且通过积极参与社会防灾防损以及督促保险客户加强防灾防损，也直接有效地化解了某些风险，从而是社会化的风险管理的重要组成部分。

1.3.2 可保风险

可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险。一般来说，理想的可保风险应具备以下条件：

1) 风险必须是纯粹风险。即风险一旦发生,成为现实的风险事故,只有损失的机会,没有获利的可能。

2) 风险必须具有不确定性。风险的不确定性包含三层含义,即风险是否发生是不确定的;风险发生的时间是不确定的;风险发生的原因和结果等是不确定的。

3) 风险必须使大量标的均有遭受损失的可能。这一条件要求大量的性质相近、价值相近的风险单位面临同样的风险。

4) 风险必须有导致重大损失的可能。这一条件的含义是,风险一旦发生,由其导致的损失是被保险人无力承担的,是一种发生重大损失的可能性较大、遭受重大损失的机会较小的风险。

5) 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失。这一条件要求损失的发生具有分散性,因此保险人在承保时应力求将风险单位分散。

6) 风险必须具有现实的可测性。保险的经营要求制定准确的费率,费率的计算依据是风险发生的概率及其所导致标的损失的概率,因此,风险必须具有可测性。

可保风险的概念是一个相对的概念。随着保险市场需求的不断扩大,保险技术日臻成熟以及保险法律制度的健全等,可保风险的条件会随之调整,以前不可保的风险会变为可保风险。

本章小结

1. 风险一般是指某种事件发生的不确定性。
2. 风险因素、风险事故和损失是风险的构成要素。
3. 风险具有客观性、偶然性、利益相关性、普遍性、可变性及可测性的特征。
4. 依风险产生的原因分类风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险、技术风险。
5. 依风险产生的环境分类,风险可分为静态风险和动态风险。
6. 依风险的性质分类,风险可分为纯粹风险和投机风险。
7. 按风险的损失范围分类,风险可分为基本风险和特定风险。
8. 依风险的标的或对象分类,风险可分为财产风险,人身风险,责任风险和信用风险。
9. 风险管理是指经济单位通过对风险的认识、衡量、预测和分析,采取相应对策处置风险和不确定性,力求以最小成本保障最大安全和最佳经营效能的一切活动。
10. 风险管理的目标由两部分组成:损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。

11. 风险管理的基本程序包括风险识别、风险衡量、风险管理技术选择和风险管理效果评价等。

12. 风险处理常见方法有避免风险, 保留风险, 预防风险, 集合风险, 抑制风险和转移风险。

13. 不是所有的风险都是可承保的风险, 可保风险必须具备一定的条件。

关 键 词

风险	风险因素	风险事故	损失	自然风险
社会风险	政治风险	经济风险	技术风险	静态风险
动态风险	纯粹风险	投机风险	基本风险	特定风险
财产风险	人身风险	责任风险	信用风险	风险管理
避免风险	保留风险	预防风险	集合风险	抑制风险
转移风险				

复习思考题

1. 什么是风险? 理解风险的特征对保险运行机制有何意义?
2. 简述风险的构成要素及其关系。
3. 风险的分类对风险管理有何意义?
4. 简述风险管理的基本程序。
5. 主要的风险对策有哪些? 如何选择合适的风险处理方法?
6. 什么是可保风险? 可保风险的条件有哪些?
7. 如何理解保险在风险管理中的地位与作用?