



21世纪高等院校经济管理类规划教材

# 保险学

☐ 刘永刚 主编  
☐ 秦玲玲 赵世秀 副主编

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 以大量案例解读相关内容
- 保险理论与保险业务并重
- 提供课件、答案、补充案例等



人民邮电出版社  
POSTS & TELECOM PRESS

013047921

F840-43

54

# Insurance

★ 21世纪高等院校经济管理类规划教材

## 保险学

□ 刘永刚 主编  
□ 秦玲玲 赵世秀 副主编



北航

C1655682

人民邮电出版社

北京

F840-43  
54

图书在版编目 (C I P) 数据

保险学 / 刘永刚主编. — 北京 : 人民邮电出版社,  
2013.6

21世纪高等院校经济管理类规划教材

ISBN 978-7-115-31048-4

I. ①保… II. ①刘… 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 (2013) 第071593号

内 容 提 要

本书主要介绍风险与风险管理的基本知识、保险的基础知识、保险合同的内容、保险的基本原则、财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险、保险公司业务经营与管理、保险市场、保险监管、保险规划与购买决策等内容。

本书融合了最近几年来保险理论界与实务界的研究成果,体现了我国保险行业的最新发展趋势。书中引入了最新的保险业界新闻热点,同时加入了相关案例分析,既体现了保险理论与时代的同步发展,又充分体现了基础理论与实践的结合。

本书提供电子课件、电子教案、习题答案、教学补充案例和模拟试卷,索取方式参见“配套资料索取说明”。

本书可作为高等院校保险学、金融学、投资学等相关经济类专业本科的教学用书,也可作为保险从业人员、银行专业理财规划人员学习保险基础知识和参与资格认证考试的参考教材。

- 
- ◆ 主 编 刘永刚
  - 副 主 编 秦玲玲 赵世秀
  - 责任编辑 万国清
  - 责任印制 彭志环 焦志炜
  - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号  
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn  
网址 <http://www.ptpress.com.cn>  
北京昌平百善印刷厂印刷
  - ◆ 开本: 787×1 092 1/16  
印张: 20.5  
字数: 501 千字
  - 2013 年 6 月第 1 版  
2013 年 6 月北京第 1 次印刷
- 

定价: 39.90 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

# 前 言

进入 21 世纪后,我国保险业走上了高速发展的快车道,在我国已成为公认的朝阳行业,其影响迅速扩大,对国民经济的贡献也越来越大,其保障经济、稳定社会的功能在构建和谐社会的伟大事业中日益凸显。

保险机构业务高速成长和各类保险机构数量迅速增加创造了大量的就业岗位,而这些岗位在等待大批优秀保险人才的加入;同时保险业作为为个人或企业保驾护航的行业,被保险人也需要有一定了解,从而更加合理地进行保险规划,以规避风险带来的损失,保障个人的生活和企业的持续经营。许多高等院校正是瞄准了这一机会,开设保险专业,或为非保险专业经济类学生开设保险学等相关课程。

本书针对应用型院校教学需求编写,强调实践能力的培养,在认真研究保险理论的基础上加强了实务内容,力图实现理论性、实践性的有机结合。

保险业的高速发展,使保险市场发生了日新月异的变化,创造出一系列新产品。本书汲取国内外相关科研成果的精华,紧密联系保险市场发展的最新动态,力争使本书内容更符合当前的形势。

为达到编写内容新颖的应用型本科教材这一目的,我们在编写本书时,注意了以下几个方面。

1. 基础性。本教材没有过多地强调理论的深度与广度,而是注重保险学的基础知识和基本原理,从而保证应用型本科学生易于理解和掌握教材内容,也为后续课程留下合理的学习空间。

2. 普适性。本教材供保险专业及其他经济类相关专业学生使用,因而教材内容既体现了一定的专业性,又没有局限于专业性本身,同时兼顾了非保险专业学生的学习需要。

3. 实践性。在阐述保险基本原理的同时,我们也介绍了保险市场上主要的业务种类和保险公司在实际经营中的具体操作流程和方法,力求使学生了解保险公司的日常业务和管理活动。本书加入大量的、真实的、最新的案例,便于学生对知识的深入理解,也为其深入思考留下足够的空间。

4. 完整性。在章节内容设计上备有大量的新闻资料、相关案例,以及实用性、针对性强的课后练习,既便于教师教学,又方便学生自修。

5. 使用方便性。为方便读者学习和教师授课,本书提供电子课件、电子教案、习题答案、教学补充案例和模拟试卷,索取方式参见“配套资料索取说明”。

本书由刘永刚担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写组织工作。由秦玲玲和赵世秀担任副主编。各章编写分工如下:第一章、第十一章由刘永刚、徐全民编写;第十二章、第十三章由刘永刚编写;第二章、第六章、第七章由秦玲玲编写;第三章、第四章、第十章由李明编写;第五章、第八章、第九章由赵世秀编写(以上编者均为哈尔滨金融学院教师)部分案例由执业律师王若文参与编写。

本书在编写过程中参阅了大量国内外有关论著,在此一并表示诚挚的感谢。

由于编者水平有限,书中不足之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2012 年 11 月

# 目 录

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 第一章 风险与风险管理 .....       | 1  |
| 学习目标 .....              | 1  |
| 学习要点 .....              | 1  |
| 案例引入 .....              | 1  |
| 第一节 风险概述 .....          | 1  |
| 一、风险的含义 .....           | 1  |
| 二、风险的构成要素 .....         | 3  |
| 三、风险的特征 .....           | 5  |
| 四、风险的种类 .....           | 7  |
| 第二节 风险管理 .....          | 9  |
| 一、风险管理的内涵及意义 .....      | 10 |
| 二、风险管理的目标 .....         | 12 |
| 三、风险管理的过程 .....         | 14 |
| 四、风险管理的技术 .....         | 16 |
| 本章小结 .....              | 20 |
| 复习思考题 .....             | 20 |
| 课外阅读资料 .....            | 22 |
| 第二章 保险概论 .....          | 24 |
| 学习目标 .....              | 24 |
| 学习要点 .....              | 24 |
| 案例引入 .....              | 24 |
| 第一节 保险的要素和特征 .....      | 24 |
| 一、保险的概念 .....           | 24 |
| 二、保险的要素 .....           | 25 |
| 三、保险的基本特征 .....         | 28 |
| 四、保险与相似制度的比较 .....      | 29 |
| 第二节 保险的职能与作用 .....      | 31 |
| 一、保险的职能 .....           | 31 |
| 二、保险的作用 .....           | 33 |
| 第三节 保险的种类 .....         | 36 |
| 一、以保险的性质分类 .....        | 36 |
| 二、以保险标的或事故对象为标准分类 ..... | 37 |
| 三、以实施方式为标准分类 .....      | 37 |

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 四、以风险转嫁形式为标准分类 .....     | 38 |
| 本章小结 .....               | 39 |
| 复习思考题 .....              | 40 |
| 课外阅读资料 .....             | 42 |
| 第三章 保险的产生与发展 .....       | 43 |
| 学习目标 .....               | 43 |
| 学习要点 .....               | 43 |
| 案例引入 .....               | 43 |
| 第一节 古代保险思想和原始形态的保险 ..... | 43 |
| 一、国外古代保险思想和原始形态的保险 ..... | 43 |
| 二、我国古代保险思想和原始形态的保险 ..... | 44 |
| 第二节 世界保险业的起源与发展 .....    | 45 |
| 一、海上保险的起源与发展 .....       | 45 |
| 二、火灾保险的产生与发展 .....       | 46 |
| 三、人身保险业务的产生与发展 .....     | 46 |
| 四、世界保险业发展的现状和趋势 .....    | 48 |
| 第三节 我国保险业的产生与发展 .....    | 50 |
| 一、我国近代保险业 .....          | 50 |
| 二、我国现代保险业 .....          | 54 |
| 三、我国保险业的发展趋势 .....       | 57 |
| 本章小结 .....               | 59 |
| 复习思考题 .....              | 59 |
| 课外阅读资料 .....             | 61 |
| 第四章 保险合同 .....           | 62 |
| 学习目标 .....               | 62 |
| 学习要点 .....               | 62 |
| 案例引入 .....               | 62 |
| 第一节 保险合同概述 .....         | 62 |
| 一、合同与保险合同 .....          | 62 |
| 二、保险合同的特征 .....          | 63 |
| 三、保险合同的种类 .....          | 64 |
| 四、保险合同的形式 .....          | 66 |

|                            |     |                                |     |
|----------------------------|-----|--------------------------------|-----|
| 第二节 保险合同的要素 .....          | 67  | 三、损失补偿原则的例外 .....              | 111 |
| 一、保险合同的主体 .....            | 67  | 四、损失补偿原则的派生原则 .....            | 112 |
| 二、保险合同的客体 .....            | 71  | 本章小结 .....                     | 113 |
| 三、保险合同的内容与形式 .....         | 71  | 复习思考题 .....                    | 113 |
| 第三节 保险合同的订立、生效与履行 .....    | 73  |                                |     |
| 一、保险合同的订立 .....            | 73  | 第六章 财产保险 .....                 | 117 |
| 二、保险合同的成立与生效 .....         | 74  | 学习目标 .....                     | 117 |
| 三、保险合同的有效与无效 .....         | 76  | 学习要点 .....                     | 117 |
| 四、保险合同的履行 .....            | 77  | 案例引入 .....                     | 117 |
| 第四节 保险合同的变更、解除、中止与终止 ..... | 80  | 第一节 财产保险概述 .....               | 117 |
| 一、保险合同的变更 .....            | 80  | 一、财产保险的特征 .....                | 118 |
| 二、保险合同的解除 .....            | 81  | 二、财产保险的种类 .....                | 118 |
| 三、保险合同的中止 .....            | 82  | 第二节 企业财产保险 .....               | 120 |
| 四、保险合同的终止 .....            | 83  | 一、企业财产保险的保险标的 .....            | 120 |
| 第五节 保险合同的解释与争议处理 .....     | 83  | 二、企业财产保险的保险责任与除外<br>责任 .....   | 120 |
| 一、保险合同的解释原则 .....          | 83  | 三、企业财产保险的保险金额和保险<br>价值 .....   | 125 |
| 二、保险合同的争议处理 .....          | 85  | 四、企业财产保险的费率 .....              | 125 |
| 本章小结 .....                 | 87  | 五、企业财产保险的赔偿处理 .....            | 126 |
| 复习思考题 .....                | 87  | 第三节 家庭财产保险 .....               | 127 |
|                            |     | 一、家庭财产综合险 .....                | 127 |
| 第五章 保险的基本原则 .....          | 90  | 二、家庭财产保险附加盗抢险 .....            | 129 |
| 学习目标 .....                 | 90  | 第四节 机动车辆保险 .....               | 129 |
| 学习要点 .....                 | 90  | 一、机动车辆保险的种类 .....              | 129 |
| 案例引入 .....                 | 90  | 二、机动车辆保险的保险责任与除外<br>责任 .....   | 129 |
| 第一节 保险利益原则 .....           | 90  | 三、机动车辆保险的保险金额和赔偿<br>限额 .....   | 131 |
| 一、保险利益及其性质 .....           | 90  | 四、机动车辆保险的保险费 .....             | 132 |
| 二、保险利益的种类 .....            | 91  | 五、机动车辆保险的赔偿处理 .....            | 132 |
| 三、保险利益的确立条件 .....          | 94  | 第五节 海洋运输货物保险 .....             | 134 |
| 四、保险利益原则的意义 .....          | 95  | 一、海洋运输货物保险的保险责任与<br>除外责任 ..... | 135 |
| 五、保险利益原则的应用 .....          | 96  | 二、海洋运输货物保险保险金额的确定 .....        | 136 |
| 第二节 最大诚信原则 .....           | 98  | 三、海洋运输货物保险的保险费率 .....          | 137 |
| 一、最大诚信原则的内容 .....          | 98  | 四、海洋运输货物保险的保险期限 .....          | 138 |
| 二、违反最大诚信原则的后果 .....        | 103 | 第六节 工程保险 .....                 | 139 |
| 第三节 近因原则 .....             | 105 | 一、工程保险的特点 .....                | 139 |
| 一、近因和近因原则 .....            | 105 |                                |     |
| 二、近因原则的运用 .....            | 106 |                                |     |
| 第四节 损失补偿原则 .....           | 109 |                                |     |
| 一、损失补偿原则的意义 .....          | 110 |                                |     |
| 二、损失补偿原则的基本内容 .....        | 110 |                                |     |

|                        |     |                       |     |
|------------------------|-----|-----------------------|-----|
| 二、工程保险的主要产品 .....      | 140 | 复习思考题 .....           | 187 |
| 本章小结 .....             | 143 | 第九章 保险公司经营管理（一） ..... | 191 |
| 复习思考题 .....            | 143 | 学习目标 .....            | 191 |
| 课外阅读资料 .....           | 145 | 学习要点 .....            | 191 |
| 第七章 责任保险和信用保证保险 .....  | 146 | 案例引入 .....            | 191 |
| 学习目标 .....             | 146 | 第一节 保险公司经营管理概述 .....  | 191 |
| 学习要点 .....             | 146 | 一、保险公司经营管理的特征 .....   | 191 |
| 案例引入 .....             | 146 | 二、保险公司经营管理的原则 .....   | 192 |
| 第一节 责任保险 .....         | 146 | 第二节 保险产品开发与保险费率 ..... | 194 |
| 一、责任保险的特点 .....        | 147 | 一、保险产品开发 .....        | 194 |
| 二、责任保险的承保方式与承保基础 ..... | 148 | 二、保险费与保险费率 .....      | 196 |
| 三、责任保险的主要险种 .....      | 149 | 三、保险费率的计算原则 .....     | 196 |
| 第二节 信用保证保险 .....       | 152 | 四、财产保险费率厘定方法 .....    | 197 |
| 一、信用保险 .....           | 152 | 五、人身保险费率厘定方法 .....    | 198 |
| 二、保证保险 .....           | 154 | 第三节 保险销售 .....        | 203 |
| 本章小结 .....             | 155 | 一、保险销售的主要环节 .....     | 203 |
| 复习思考题 .....            | 155 | 二、保险销售渠道 .....        | 205 |
| 课外阅读资料 .....           | 159 | 第四节 保险核保与承保 .....     | 207 |
| 第八章 人身保险 .....         | 161 | 一、保险核保 .....          | 207 |
| 学习目标 .....             | 161 | 二、保险承保 .....          | 208 |
| 学习要点 .....             | 161 | 第五节 防灾防损 .....        | 210 |
| 案例引入 .....             | 161 | 一、防灾防损的方法 .....       | 210 |
| 第一节 人身保险概述 .....       | 161 | 二、防灾防损的程序 .....       | 210 |
| 一、人身保险的特征 .....        | 162 | 第六节 保险理赔 .....        | 212 |
| 二、人身保险的种类 .....        | 163 | 一、保险理赔的原则 .....       | 213 |
| 第二节 人寿保险 .....         | 165 | 二、保险理赔的程序 .....       | 214 |
| 一、人寿保险的种类 .....        | 165 | 本章小结 .....            | 216 |
| 二、人寿保险合同的常见条款 .....    | 173 | 复习思考题 .....           | 216 |
| 第三节 健康保险 .....         | 177 | 课外阅读资料 .....          | 217 |
| 一、健康保险的特征 .....        | 178 | 第十章 保险公司经营管理（二） ..... | 218 |
| 二、健康保险的种类 .....        | 179 | 学习目标 .....            | 218 |
| 第四节 人身意外伤害保险 .....     | 182 | 学习要点 .....            | 218 |
| 一、人身意外伤害保险的含义及条件 ..... | 182 | 案例引入 .....            | 218 |
| 二、人身意外伤害保险的特征 .....    | 183 | 第一节 客户服务 .....        | 218 |
| 三、人身意外伤害保险的种类 .....    | 183 | 一、客户服务的意义 .....       | 218 |
| 四、人身意外伤害保险的内容 .....    | 185 | 二、客户服务的内容 .....       | 220 |
| 本章小结 .....             | 187 | 三、财产保险客户服务的特别内容 ..... | 222 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| 四、人身保险客户服务的特别内容  | 223 |
| 第二节 保险投资         | 224 |
| 一、保险投资的资金来源      | 225 |
| 二、保险投资的原则        | 226 |
| 三、保险投资的方式        | 227 |
| 第三节 再保险          | 229 |
| 一、再保险与原保险的关系     | 230 |
| 二、再保险的业务种类       | 230 |
| 三、再保险业务的安排方式     | 232 |
| 本章小结             | 234 |
| 复习思考题            | 235 |
| 课外阅读资料           | 236 |
| <b>第十一章 保险市场</b> | 238 |
| 学习目标             | 238 |
| 学习要点             | 238 |
| 案例引入             | 238 |
| 第一节 保险市场概述       | 238 |
| 一、保险市场的特征        | 238 |
| 二、保险市场的分类        | 239 |
| 三、保险市场的模式        | 240 |
| 四、保险市场的功能        | 241 |
| 五、保险市场机制及其作用     | 242 |
| 第二节 保险公司的设立与组织形式 | 243 |
| 一、保险公司的设立        | 243 |
| 二、保险公司的典型组织形式    | 244 |
| 三、我国保险市场的组织形式    | 248 |
| 第三节 保险市场的要素      | 252 |
| 一、保险市场的供给        | 252 |
| 二、保险市场的需求        | 253 |
| 三、保险产品价格         | 254 |
| 四、保险中介           | 254 |
| 本章小结             | 256 |
| 复习思考题            | 256 |
| 课外阅读资料           | 258 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| <b>第十二章 保险监管</b> | 260 |
| 学习目标             | 260 |
| 学习要点             | 260 |

|             |     |
|-------------|-----|
| 案例引入        | 260 |
| 第一节 保险监管概述  | 260 |
| 一、保险监管的意义   | 261 |
| 二、保险监管的目标   | 262 |
| 三、保险监管的方式   | 264 |
| 四、保险监管的基本原则 | 266 |
| 五、保险市场的监管机构 | 267 |
| 第二节 保险监管的内容 | 268 |
| 一、偿付能力监管    | 268 |
| 二、市场行为监管    | 270 |
| 三、治理结构监管    | 273 |
| 第三节 保险监管的方法 | 275 |
| 一、现场检查      | 275 |
| 二、非现场检查     | 275 |
| 本章小结        | 277 |
| 复习思考题       | 277 |
| 课外阅读资料      | 279 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| <b>第十三章 保险规划与购买决策</b> | 281 |
| 学习目标                  | 281 |
| 学习要点                  | 281 |
| 案例引入                  | 281 |
| 第一节 保险规划的功能及影响因素      | 281 |
| 一、保险在家庭理财规划中的功能       | 281 |
| 二、经济安全保障的多层次分析        | 283 |
| 三、我国社会经济转轨因素分析        | 284 |
| 四、影响人们保险需求的因素         | 288 |
| 第二节 保险规划的原则、步骤及应用     | 289 |
| 一、保险规划的基本原则           | 289 |
| 二、保险规划的基本步骤           | 290 |
| 三、保险规划的基本应用           | 294 |
| 本章小结                  | 298 |
| 复习思考题                 | 298 |
| 课外阅读资料                | 301 |

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 附录 中华人民共和国保险法（修订） | 303 |
| 主要参考文献            | 317 |
| 配套资料索取说明          | 319 |

# 第一章 风险与风险管理

**学习目标：**通过本章的学习，使学生了解并掌握风险的含义、构成要素、特征及种类；风险管理的含义、程序与方法，为进一步学习保险知识奠定基础。

**学习要点：**风险的构成要素；风险的特征；风险的种类；风险管理的方法。

## 案例引入

据中国旅游报·第一旅游网2012年7月8日报道（张爽），2012年7月7日，哈尔滨某旅行社一赴台湾地区旅游团在台中新竹高速公路发生交通事故。车上共有40人，台湾司机当场死亡，其余39人中有4人重伤，其他人员轻伤。

车祸发生后，台湾地区人员将行驶在后方车辆上的行车记录器画面公布，可以看到失控的游览车在车道间严重打滑，最后翻车，过程触目惊心。车祸发生后5分钟，台湾地区当地消防、医护人员就赶到现场救援，并根据伤者情况分别送到不同的医院。事故中，台湾地区司机为保护车上游客不幸遇难，得知此事后，未摆脱惊恐的游客立即委托他人登门看望了他的妻子和女儿，并将台湾地区各界捐给他们的6万新台币慰问金转送给了他们，得到了台湾地区民众的盛赞。多家媒体相继报道了团队成员危难之际互相关爱，不顾伤痛慰问台湾地区遇难者家属的感人事迹。

在我们为海峡两岸人民浓浓的亲情感叹的同时，也再一次感受到了风险的难料与无情。那么人们应该如何认识风险，如何对风险进行有效的管理和控制，减少其可能给人类造成的威胁和损失呢？

风险的存在是保险产生和发展的基础，“无风险则无保险”。因而在学习正式的保险内容之前，我们首先接触的内容是风险与风险管理。

## 第一节 风险概述

风险是促使保险产生和推动保险发展的根源和动力，一个没有风险的世界是枯燥乏味、死气沉沉的，当然也就不需要保险了。那么风险到底是什么呢？

### 一、风险的含义

在现实生活中，人们经常提到风险一词。比如人们谈论的投资风险、人身风险、财产风险、市场风险等，与风险有关的词语与事物比比皆是。那么，究竟什么是风险呢？不同的人可能有不同的回答，不同的人对风险也有不同的理解。



## 小讨论

死亡对于人类而言应该是一个确定事件，那么死亡是否是人类所面临的风险呢？

我们就认为该事件存在着风险。从狭义的角度来讲，风险仅指损失发生的不确定性。具体来说，主要表现在三个方面：一是发生与否的不确定，二是发生时间的不确定，三是发生时导致的结果不确定。

风险是指某种事件发生的不确定性。在人们从事某种活动或者对某件事情作出决策时，未来的结果都可能是不确定的，从而导致某种事件的发生或不发生。从广义上讲，只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能，那



## 小资料

### 有关风险的主要学说

究竟什么是风险？由于各类研究的角度以及实践中所需结果的不同，在国内外学术界尚无统一的意见。归纳起来，关于风险的学说主要有以下几种。

#### 一、风险客观说

持风险客观说的学者认为风险是客观存在的损失的不确定性。现实论或实证论者都是持这一观点的。因为风险客观存在，所以它是可以预测的。在对风险事故进行观察的基础上，可以用统计观点以客观概率对这种不确定性加以定义并测度其大小，而且所有结果都以金钱来计价。保险精算、流行病学和安全工程领域的风险概念都属于这一学派。经济学与财务理论的风险概念与此稍有不同，在这一领域中，许多结果并不是以绝对的金钱来计价，而是以效用损失或效用收益来代替实际损失或实际收益。但效用值也是以等值金钱来衡量的，所以，与后面提到的风险主观说和风险因素结合说两个学说相比，仍然偏向此学说，因此也可以将其归在这一类。

在实际中，由于应用领域不同，测度风险的指标有很多。

#### 1. “损失可能性”学派

这一学派的着眼点在于损失发生的可能性，并用概率作为可能性的表达。例如，法国学者莱曼在其1928年所著的《普通经营经济学》一书中，将风险定义为“损失发生的可能性”。德国学者斯塔德勒也把风险定义为“影响给付或意外事故发生的可能性”。因此，也可将这种观点称为“损失可能性说”。这一学说认为损失发生的可能性越大，即损失发生的概率越大，风险就越大。

#### 2. “损失不确定性”学派

这一学派强调的是损失的不确定性，也用概率作为度量风险的指标。与上一种定义不同的是，当概率在0至1/2之间时，随着概率的增加，不确定性也随之增加，风险也就越大；概率为1/2时，风险最大；概率在1/2至1之间，随着概率数值的增加，不确定性随之减少，风险也随之减少。当概率为0或者1时，也就意味着这个事件肯定不发生或肯定发生，不确定性也就消失了，就无所谓风险了。

#### 3. “损失差异性”学派

这种观点强调不确定事件所造成的结果之间的差异，差异越大，风险越大。如果结果只有一种可能，即没有差异，这一事件就是确定的，也就不存在风险；如果可能产生的结果越多，变动越大，则风险也就越大。这一学派的重要代表人物就是小阿瑟·威廉姆斯和理查德·M·汉斯，在他们的著作《风险管理与保险》中，风险被定义为“在给定情况下和特定时间内，那些可能发生的结果之间的差异”。

#### 4. “未来损失”学派

这一学派的代表观点是，风险为不同概率水平下的危险性，在某一概率水平下，危险越大，

风险越大。

## 二、风险主观说

风险主观说并不否认风险的不确定性，但认为个人对未来的不确定性的认识与估计会同个人的知识、经验、精神和心理状态有关，不同的人面对相同的事物时会有不同的判断，因此，所谓风险的不确定性是来自于主观的。心理学、社会学、文化人类学与哲学等领域的学者都持这一观点。其中，心理学仍保留实证论者的思维，认为风险可用个人主观信念强度来测度；而社会学、文化人类学和哲学则采用相对论者的思维，认为风险不是测度的问题，而是形成过程的问题。自20世纪80年代开始，人文学者就对风险客观说提出异议。他们指出了客观说存在两个主要问题：首先，有些方面的客观是相对的，其中的主观判断成分难以避免；其次，人们在进行风险评估时势必要加入自身的价值观与偏好。例如，同一种损失，对于不同财富的人来说感觉可能不同。这样，在风险评估这一阶段就不存在绝对的客观。由此看出，风险主观说的思维更贴近于实际决策，这种观点会日益受到重视。

## 三、风险因素结合说

该学说着眼于风险产生的原因与结果，认为人类的行为是风险事故发生的重要原因之一。此外，正是由于人类及其财产的存在，风险事故才会造成损失，才能称为风险。因此，“风险是每个人和风险因素的结合体”，灾害的发生及其后果与人为因素有着极为复杂的互动关系。该学说并不强调风险的客观性或主观性，事实上，这一学派有学者认为风险是客观存在的，也有持风险主观说的学者，所以严格来说，这一学说和前面两个学说不是并列的，而是交叉在一起的。

## 二、风险的构成要素

一般来说，风险的构成要素主要包括风险因素、风险事故和损失三个方面。

### （一）风险因素

风险因素是指促使某一特定风险发生，或者增加风险发生的可能性，或者扩大损失程度的原因及条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的间接原因。风险因素又通常表现为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

#### 1. 物质风险因素

物质风险因素是指那些影响损失概率和损失程度的物理条件或因素，如心脏的物理功能、建筑物所处的位置、建筑物的建筑结构与等级、汽车的刹车系统等，当以上物质的物理功能不健全时，就有可能发生风险。

#### 2. 道德风险因素

道德风险因素是与人的品德修养有关的无形因素，即由于人们的不诚实、不正直或不轨企图，故意促使事故的发生，以致引起财产损失或人身伤害的因素，如盗窃、抢劫、纵火等行为。对于在高速公路上驾驶汽车的司机来说，故意违反交通规则就属于道德风险因素，对于一个投保了财产保险的投保人来说，虚报了财产标的物的价值，或者对与自身没有任何利害关系的标的物进行投保等，都属于道德风险因素。

#### 3. 心理风险因素

心理风险因素是与人的心理有关的无形的因素，即由于人们的疏忽或过失以及主观上不注意、不关心，致使风险事故发生的机会增加或扩大损失严重性的因素。心理风险因素虽然也是无形的，但与道德风险因素不同的是，它是与人的心理有关的，由于人们的疏忽或过

失，以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素，并不是故意的行为。例如，不能



### 小讨论

你能根据上面的内容再举一些现实生活中各种与风险因素相关的例子吗？

根据天气的冷暖变化增减衣物，致使其患感冒的概率增加；驾驶员在驾驶过程中走神，就会增加交通事故的可能性；购买保险以后放松对标的物的责任感等行为，致使发生风险事故的可能性大大增加等，这些都属于典型的心理风险因素。

道德风险因素与心理风险因素均与人的行为有关，所以也常将二者合并称为人为风险因素。由于无形风险因素看不见摸不着，具有很大的隐蔽性，往往可以隐藏很长时间，所以在许多情况下，等到人们发现了，已经酿成了巨大的损失。

## （二）风险事故

风险事故是指造成财产损失或人身伤害的偶发事件，是造成损失的直接或外在原因。也就是说，只有风险事故的发生，才会导致损失的出现。例如，汽车的刹车系统失灵，可能导致车祸的发生，车祸则可能导致车损人伤的结果。其中，刹车系统的失灵是风险因素，因其只是一种可能发生的原因，而车祸则是风险事故，它已经由风险因素的可能性转化为风险事故的现实性。如果只是发生了刹车的失灵而没有车祸的发生，就不会造成车辆的损失或人身的伤害。

## （三）损失

在风险管理中，损失是指非故意、非预期、非计划的经济价值的减少，即经济损失。显然，它包含两方面的含义，一方面，损失是经济损失，即必须能以货币来衡量。当然，有许多损失是无法用货币来衡量的。例如亲人去世，谁也无法计算出其家人在精神上所受到的打击和痛苦是多少人民币。尽管如此，在衡量人身伤害时，还可从由此引起的对本人及家庭产生的经济困难或其所创造经济价值的能力减少的角度来给出一个货币衡量的评价。另一方面，损失是非故意、非预期、非计划的。上述两方面缺一不可。如折旧，虽然是经济价值的减少，但它是固定资产自然而有计划的经济价值的减少，不符合第二个条件，不在这里所讨论的损失之列。

在保险实务中，通常将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。所谓直接损失，是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害，也可称为实质损失；所谓间接损失，是指由直接损失引起的其他损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。在有些情况下，间接损失的金额非常大，有时甚至会超过直接损失。



### 小资料

#### 2011年全球自然灾害损失历史最高

《华西都市报》2012年7月1日，综合媒体报道（宗欣），2011年自然灾害带来的全球经济损失大增至3800亿美元，超出2005年的2200亿美元历史纪录。新西兰和日本地震造成的经济损失占了近三分之二。同时，2011年也是保险史上自然灾害赔偿费最高昂的一年。

保险业因自然灾害损失巨大

全球最大的再保险公司慕尼黑再保险公司说，保险业去年因自然灾害而蒙受巨大的损失，

创下 1050 亿美元的纪录,相当于 2010 年自然灾害相关支出的一倍以上,也超出了 2005 年创下的 1010 亿美元历史最高纪录。该公司的竞争对手瑞士再保险之前也估计,去年的自然灾害损失可能达 1030 亿美元。

负责全球再保险业务的慕尼黑再保险董事杰沃·瑞克发表声明说:“我们必须同相关地区每 1000 年才发生一次的,甚至频率更高的灾难搏斗。我们为这种极端情况做好了准备。”该公司说,东日本大地震及其引发的大海啸可能导致保险公司损失 350 亿至 400 亿美元。这相当于美国去年对自然灾害的投保成本。

#### 日本和新西兰地震损失最大

新西兰地震可能造成保险业者损失 130 亿美元。泰国去年从 7 月持续到 11 月的水患造成的损失排第三位,保险损失达 100 亿美元。其他灾难包括艾琳飓风造成的 70 亿美元保险损失,以及美国去年 4 月一连串严重暴风及龙卷风造成的 73 亿美元保险损失。

虽然去年的自然灾害造成巨额金钱损失,但人命伤亡却相对低,共夺走 2 万 7000 条人命。在 2010 年,自然灾害夺走了 29 万 6000 人的生命。去年,有 1 万 5840 人死于日本的“三一一”地震海啸,占了总死亡人数的近六成。巴西土崩和水灾夺走 1348 条人命,热带风暴“天鹰”在菲律宾夺走 1257 条人命。泰国水灾和土耳其地震分别有 813 人和 604 人死亡。

从风险因素、风险事故与损失三者之间的关系来看,风险因素引发了风险事故,而风险事故则导致了损失的发生。也就是说,风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性或使这种可能性增加的条件,它并不直接导致损失,只有通过风险事故这个媒介才产生损失。但是,对于某一特定事件,在一定的条件下,风险因素可能是造成损失的直接原因,则它就是引起损失的风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它就是风险因素。如因下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤害,这时冰雹是风险因素,车祸才是风险事故;若冰雹直接砸伤行人,则它是风险事故。三者的关系如图 1.1 所示。

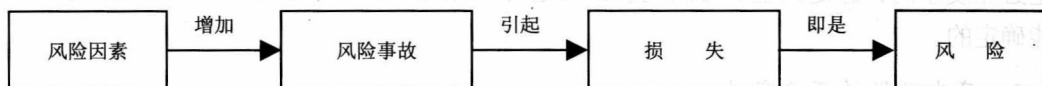


图 1.1 风险要素三者之间的关系

#### 小提示

风险的三个构成要素:风险因素、风险事故和损失,三者缺一不可。只有具备了风险因素,才有发生风险事故的可能性;只有发生了风险事故,才有可能造成损失。缺少其中的任意一项,都不能称其为风险。

### 三、风险的特征

风险的特征是风险特有的一些性质,理解风险的特征有助于更好地理解风险管理理论的相关原理,有利于正确认识和识别风险。概括起来,风险的特征主要表现在以下几个方面。

#### (一) 客观性

风险是客观存在的。例如,自然灾害、意外事故、疏忽大意等损失风险是客观存在的,是

不可能排除的，也是不以人的意志为转移的。但是，随着人类认识和管理水平的不断提高和改进，人类逐步发现，风险的发生是具有一定规律性的，这种规律性为人类认识风险、估计风险、避免风险和管理风险提供了现实的可能性。相反，如果没有这种规律性的存在，人类就无法有效地进行风险管理。

## （二）普遍性

人类的历史就是与各种风险相伴的历史。自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步以及人类的进化，人类又产生了新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会，个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险，企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等，甚至国家和政府机关也面临着各种风险。总之，风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面，风险无处不在，无时不有。正是由于这些普遍存在的对人类生产和社会生活构成威胁的风险，才有了保险存在的必要和发展的可能。

## （三）不确定性

风险的不确定性通常包括以下三个方面。

### 1. 风险是否发生不确定

与风险是否发生的不确定性相对立的是确定性，即肯定发生或肯定不发生。就个体风险而言，其是否发生是偶然的，是一种随机现象，具有不确定性；但在总体上风险的发生却往往呈现出明显的规律性，具有一定的必然性。

### 2. 发生时间的不确定性

从总体上看，有些风险是必然要发生的，但何时发生却是不确定的。例如，生命风险中，死亡是必然发生的，这是人生的必然现象，但是具体到某一个人何时死亡，在其健康时却是不可能确定的。

### 3. 产生结果的不确定性

结果的不确定性，即损失程度的不确定性。例如，沿海地区每年都会遭受或大或小的台风袭击，有时安然无事，有时损失惨重。但是人们对未来年份发生的台风是否会造成财产损失或人身伤害以及损失的程度如何，却无法预知。

正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性的统一，构成了风险的不确定性。

## （四）可测性

个别风险的发生是偶然的、不可预知的，但是通过对大量风险事故的观察发现，风险往往呈现出明显的规律性。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故，其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据以往大量资料，利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度。例如，对于中国 40 岁的男性，每 1 000 人中，其死亡率为 2‰。于是，根据精算原理，利用对各年龄段人群的长期观察得到的大量死亡记录，就可以测算各个年龄段的死亡率，进而根据死亡率计算人寿保险的保险费率。



### 小讨论

分组讨论一下，风险真的都是可测的吗？

### （五）发展性

人类社会自身进步和发展的同时，也创造和发展了风险，尤其是当代高新科学技术的发展与应用，使风险的发展尤为突出。风险的发展性主要表现在以下三个方面：第一，一些风险消失了。随着人类的进步，一些固有的疾病已经在地球上的某些国家和地区彻底消失了。第二，一些风险减少了。随着人们素质的提高，人们的一些不良行为逐渐减少，如不乱扔烟头、遵守交通规则等行为，均可在一定程度上减少风险事故的发生。第三，新的风险出现了。随着新产品、新技术的出现，人们又会面临着一系列新的、不确定的风险。如原子弹和核技术的发展，会带来核污染及核爆炸等风险。

## 四、风险的种类

划分风险的种类，有助于我们更好地识别风险和管理风险，风险通常可按以下几种方法分类。

### （一）按照风险产生的原因分类

风险按照产生的原因可以分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

#### 1. 自然风险

自然风险是指自然力的不规则变化使社会性生产和生活等受到威胁的风险。如地震、水灾、风灾、雹灾等自然现象是经常的、大量发生的。在各类风险中，自然风险是保险承保最多的风险。

#### 2. 社会风险

社会风险是指由于个人或团体的行为或不行为使社会生产及人们的生活受到损失的风险。如人的过失行为、不当行为及故意行为等都可能对他人的财产或身体造成损失或伤害。

#### 3. 政治风险

政治风险又称为国家风险，是指在对外投资和贸易过程中，因政治原因或订约双方所不能控制的原因，债权人可能遭受损失的风险。如因进口国发生战争、内乱而中止货物进口而造成的损失；因进口国实施进口或外汇管制，对输入货物加以限制或禁止输入而造成的损失等，都属于政治风险。

#### 4. 经济风险

经济风险是指在生产和销售等经营活动中，由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响或经营者决策失误，对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险。比如企业生产规模的增减、价格的涨落和经营的盈亏等。

#### 5. 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的威胁人们生产与生活的风险。如核辐射、空气污染和噪声等。

### （二）按照风险的性质分类

按照风险的性质分类，风险可以分为纯粹风险和投机风险。

### 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。其所致的结果有两个：损失和无损失。自然灾害和意外事故的发生，人的生老病死等现象的发生，都属于纯粹风险。

### 2. 投机风险

投机风险是指既可能产生收益也可能造成损失的不确定的状态，其可能产生的结果有三种：损失、无损失和赢利。例如赌博、股票的买卖等都属于典型的投机风险。



#### 小资料

##### 纯粹风险与投机风险的主要区别

1. 纯粹风险在一定条件下具有一定的规律性，容易适用于大数法则；而投机风险规律性不是很明确，不易适用于大数法则。

2. 纯粹风险对社会、企业、家庭和个人而言只有损失的可能性，人们往往采取规避风险的方法；投机风险除了可能造成损失外，还具有获利的可能性，而获利性可能使其更具有诱惑力，使爱好风险的人们更愿意去冒险。

3. 保险主要针对纯粹风险，投机风险属于不可保风险。

### （三）按照风险产生的社会性环境分类

按照风险产生的社会性环境分类，风险可以分为静态风险和动态风险。

#### 1. 静态风险

静态风险是指在社会经济正常的情况下，由自然力的不规则变化或人们的过失行为所致损失或损害的风险。如雷电、地震等自然原因所致的损失或损害。

#### 2. 动态风险

动态风险是指由于社会经济、政治、技术等多方面发生变动所致损失或损害的风险。如人口的增长、资本增加、生产技术的改进、消费者喜好的变化等。

静态风险与动态风险的区别主要有以下两点：一是静态风险一般只对个体产生损害影响，而动态风险的影响则更为广泛；二是静态风险对个体来说，风险事故发生是偶然的、不规则的，但就社会整体而言却具有一定的规律性，相对于动态风险规律性则更明显。

### （四）按照产生风险的行为分类

按照产生风险的行为分类，风险可以分为基本风险和特定风险。

#### 1. 基本风险

基本风险是指非个人行为引起的风险。它对整个团体以至整个社会均会产生影响，而且是个人无法预防的风险。如地震、洪水等都属于此类风险。

#### 2. 特定风险

特定风险是指个人行为引起的风险。它只与特定的个人或部门相关，而不影响整个团体和社会。特定风险一般较易被人们控制和防范。如火灾致使一些人的财产或人身遭受损失或伤害的风险。

### （五）按照风险损害的对象分类

按照风险损害的对象，风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

#### 1. 财产风险

财产风险是指财产遭受损毁、灭失或者贬值的可能性。个人和家庭或企业对其所有的、使用的和保管的财产都有发生这类风险的可能。财产风险所导致的损失可分为直接损失和间接损失两大类。直接损失主要是指因财产被破坏、损毁或者被征收而导致的损失，例如，车辆因碰撞而发生的修复费用就是直接损失。间接损失是直接损失导致的间接后果，例如，车辆修复过程中，所有不能取得的营运收入及租车费用等就是间接损失。

#### 2. 人身风险

人身风险是指可能导致人的伤残、死亡的风险。这些风险会造成人们经济收入的减少或支出的增加，影响本人或其所赡养的亲属生活的安定。

#### 3. 责任风险

责任风险是指个人或团体因行为的过失，造成他人的财产损失或人身伤害，依据法律、合同或道义应负的经济赔偿责任的风险。

#### 4. 信用风险

信用风险是指人们在经济交往中，权利人和义务人之间由于一方违约或犯罪而导致对方经济损失的风险。

### （六）按照风险是否可以分散分类

按照风险是否可以分散分类，风险可以分为可分散风险和不可分散风险。

#### 1. 可分散风险

可分散又称非系统风险或称公司特有风险，它是指某些因素给个别经济单位带来经济损失的可能性。它是由个别单位的一些重要事件引起的，是可以通过多样化来避免的风险。

可分散风险一般具有时序性、周期性的特点。多是由于外部的偶然性和不可抗拒性因素造成的风险。而这种风险，通常情况下，能够通过人的努力加以避免。可分散风险，通常是多样化投资所要考虑的重要因素之一。

#### 2. 不可分散风险

不可分散风险又称系统风险或称市场风险，它是指某些因素给所有经济单位带来经济损失的可能性。这种风险是无法通过多样化来消除的。

区别可分散风险和不可分散风险，对于研究保险市场是非常必要的，它不但影响风险分担、购买保险的必要性，也涉及风险分担机制的建立和保险价格的确定等问题。



#### 小讨论

讨论一下，在以上的风险中，保险公司会为哪种风险提供保障？

## 第二节 风险管理

了解了风险的相关知识以后，我们应该研究如何面对风险，如何对风险进行管理与控制。