



北京市高等教育精品教材



高等院校经济与管理  
核心课经典系列教材

GAODENG YUANXIAO JINGJI YU GUANLI  
HEXINKEJINGDIAN XILIE JIAOCAI

# 保险学

## INSURANCE

(第八版)

度国柱 ◎ 主 编



首都经济贸易大学出版社  
Capital University of Economics and Business Press



北京市高等教育精品教材



高等院校经济与管理  
核心课经典系列教材

GAODENG YUANXIAO JINGJI YU GUANLI  
HEXINKEJINGDIAN XILIE JIAOCAI

# 保险学

## INSURANCE

(第八版)

度国柱 © 主 编

 首都经济贸易大学出版社  
Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学/庾国柱主编. —8 版. -- 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2018. 1  
ISBN 978 - 7 - 5638 - 2743 - 5

I. ①保… II. ①庾… 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 (2017) 第 315651 号

保险学 (第八版)

庾国柱 主编

责任编辑 乔 剑

封面设计  砚祥志远·激光照排  
TEL: 010-65976003

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙 (邮编 100026)

电 话 (010) 65976483 65065761 65071505 (传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail [publish@cueb.edu.cn](mailto:publish@cueb.edu.cn)

经 销 全国新华书店

照 排 北京砚祥志远激光照排技术有限公司

印 刷 北京市泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数 556 千字

印 张 21.75

版 次 1999 年 6 月第 1 版 2018 年 1 月第 8 版

2018 年 1 月总第 16 次印刷

印 数 41 000 ~ 46 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2743 - 5/F · 1526

定 价 39.00 元

图书印装若有质量问题, 本社负责调换

版权所有 侵权必究

## 第八版前言

保险，这个词，这件事，这个行当，在经历了或者闻听了这些年大大小小的风险事故的处理之后，在不断深化的社会保障制度完善和改革的讨论之中，对我们国家的政府官员、企业管理人员以及大众百姓来说，不仅已经不陌生了，而且越来越亲近了。虽然社会经济对保险业还有这样那样的不满意，不满足，但保险业实际上所发挥的风险管理作用是实实在在的，而且早已超出风险保障和经济补偿的范围。它在参与社会融资，推动金融改革，助力脱贫攻坚，完善社保制度等方面，都在发挥着独特的作用。保险业在一年一年大踏步地前进着。

保险，这个重要的金融产业，在过去36年时间里，取得了全球瞩目的发展成就。保险市场的增长势头一直是强劲的，其防范风险，支持实体经济的发展，惠及民生的能力得到明显提升。2016年，保险业为社会提供的风险保障金额达到2372.78万亿元，保险业总资产已达15.12万亿元人民币。这都是35年前不可比拟的。就原保险费收入来看，2016年已经达到30959.10亿元，在全球保险业的排名从2010年的第6位上升至第二位，占到9.44%的份额。对国际保险市场增长的贡献度达29%，居全球首位。

保险在不断深入人心，保险知识的普及也更加迫切，让更多的金融保险和其他各种专业的大学生以及大众百姓学习保险学知识，明白它的意义，了解它的作用，知道它的基本原理，已经成为我们的共识。我们这本《保险学》教科书就是为这种广泛需要在尽一份力量。从它的初版问世至今，19年以来，一直在随着保险理论和实践的发展在不断更新和充实，现在，我们又推出了第八版。

利用此次再版的机会，我们又对本书的部分章节进行了修订，根据近几年保险理论与实践，政策和法规的变化，对几个章节做了局部的增删和调整，对个别地方的表述和提法进行了修改。

第八版的各位撰稿者是：第一章、第十一章朱俊生教授，第二章、第三章皮立波博士，第四章、第九章段家喜博士，第五章、第六章和第八章李文中博副教授，第七章张晓红副教授，第十章、第十二章庾国柱教授，第十三章、第十五章王国军教授。全书由庾国柱统稿。

感谢责任编辑乔剑女士对本书的持续关心和不断提出修订意见，也是因为她的提议，我们再次对本书进行了修订。

我们一如既往地欢迎读者在阅读和使用中，对书中的谬误和缺点提出批评和改进意见。

庾国柱

2017年12月10日于北京

# 目 录

第一章 风险、风险管理与保险 .....	1
第一节 风险及其性质 .....	1
第二节 风险管理 .....	8
第三节 风险管理与保险 .....	14
复习思考题 .....	16
第二章 保险的性质、功能和作用 .....	17
第一节 保险的概念 .....	17
第二节 保险的性质 .....	21
第三节 保险的意义和功能 .....	26
第四节 保险的地位和作用 .....	32
复习思考题 .....	33
第三章 保险的起源和发展 .....	35
第一节 古代保险思想的萌芽 .....	35
第二节 现代保险的雏形和发展 .....	37
第三节 保险产生的条件 .....	44
第四节 我国保险业的起步与发展 .....	45
复习思考题 .....	53
第四章 保险的分类 .....	54
第一节 保险的一般分类 .....	54
第二节 人身保险的主要险别险种 .....	58
第三节 财产保险的主要险别险种 .....	60
复习思考题 .....	65
第五章 保险合同 .....	66
第一节 保险合同的 概念、特征、种类与形式 .....	66
第二节 保险合同的要素 .....	73
第三节 保险合同的订立和履行 .....	79

第四节 保险合同的解释和争议处理 .....	92
复习思考题 .....	94
<b>第六章 保险的基本原则</b> .....	<b>95</b>
第一节 保险利益原则 .....	95
第二节 最大诚信原则 .....	102
第三节 近因原则 .....	109
第四节 补偿原则 .....	112
复习思考题 .....	119
<b>第七章 财产保险(一)</b> .....	<b>120</b>
第一节 火灾及其他灾害事故保险 .....	122
第二节 运输工具保险——机动车辆保险 .....	129
第三节 运输工具保险——船舶保险和飞机保险 .....	151
第四节 货物运输保险 .....	160
复习思考题 .....	169
<b>第八章 财产保险(二)</b> .....	<b>170</b>
第一节 工程保险 .....	170
第二节 责任保险 .....	178
第三节 信用保险与保证保险 .....	185
第四节 农业保险 .....	192
复习思考题 .....	198
<b>第九章 人身保险</b> .....	<b>199</b>
第一节 人身保险概述 .....	199
第二节 人寿保险 .....	202
第三节 意外伤害保险 .....	213
第四节 健康保险 .....	220
复习思考题 .....	229
<b>第十章 再保险</b> .....	<b>230</b>
第一节 再保险概述 .....	230
第二节 财产再保险合同类型 .....	234
第三节 财产再保险责任安排 .....	236
第四节 再保险合同条款 .....	244
复习思考题 .....	252
<b>第十一章 社会保险</b> .....	<b>253</b>
第一节 社会保险概述 .....	253
第二节 社会保险的种类 .....	259

第三节 我国社会保险制度及其改革 .....	264
复习思考题 .....	268
<b>第十二章 保险产品定价的基本原理 .....</b>	<b>269</b>
第一节 保险产品定价的数理基础和定价原则 .....	269
第二节 财产保险的费率厘定 .....	273
第三节 人身保险的费率厘定 .....	276
复习思考题 .....	283
<b>第十三章 保险公司经营管理 .....</b>	<b>284</b>
第一节 保险公司经营管理的路径与目标 .....	284
第二节 保险公司经营管理的主要内容 .....	287
第三节 “偿二代”监管规则下的保险公司风险管理 .....	295
复习思考题 .....	298
<b>第十四章 保险公司的资金运用 .....</b>	<b>299</b>
第一节 保险资金运用概述 .....	299
第二节 保险资金运用形式 .....	304
第三节 保险资金运用效益评价 .....	308
复习思考题 .....	311
<b>第十五章 保险市场与监管 .....</b>	<b>312</b>
第一节 保险市场的要素 .....	312
第二节 保险市场的交易 .....	321
第三节 保险监管的基本范畴 .....	327
第四节 保险监管的方式与内容 .....	331
复习思考题 .....	336
<b>参考文献 .....</b>	<b>337</b>

# 第一章 风险、风险管理与保险

## 本章要点

- 风险的含义
- 风险的组成要素：风险因素、风险事故和损失
- 风险的特征：客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性
- 风险成本：物质利益损失、无形损失及处置风险的费用
- 风险分类的各种方法和具体类别
- 风险管理的含义、目标和意义
- 风险管理的基本程序：风险识别、风险衡量、风险控制和效果评价
- 可保风险应具备的条件
- 保险和风险管理的关系

风险的客观存在是保险产生与发展的自然前提条件之一，没有风险就没有保险。风险的特征、种类及风险管理的方法都直接影响着保险理论与实践的发展，因此，认识保险必须首先从认识风险开始。

## 第一节 风险及其性质

### 一、风险的含义与特性

#### (一) 风险的含义

依据保险界普遍接受的定义，风险是指损失的不确定性。这一概念包含以下几层含义：

1. 风险是损失的可能性。损失是人们经济或非经济利益的减少或丧失。人们总是通过损失来感受风险的存在，并凭借损失的大小来评估风险的大小。没有损失，人们就感觉不到风险。人们只有受到损失或预感到损失有可能发生，才会确认风险的存在。

2. 不确定的损失才是风险。虽说没有损失就没有风险，但并不是说只要有损失就一定有风险。只有损失发生的概率在 0 和 1 之间时，才能称作风险。那些绝对不可能发生损失的事件，即损失的概率为 0 时，自然无风险可言；而那些必然会发生或已经发生了损失的事件，即损失的概率为 1 时，也不是风险，而是风险发生的结果，是风险事故。只有那些既有发生的可能，但又无法事先确定其是否发生以及发生的时间、



地点、频率和强度的损失,才可称为风险。换句话说,风险损失必须是偶然的和意外的。例如,在经营一个企业时,若事先可以完全肯定能够成功,不可能造成损失,也就没有经营风险;若事先已知肯定会失败,没有必要去经营这个企业而遭受打击,实际上这也无风险可言;只有在事先无法预料是否成功时,经营该企业才会有风险。

3. 风险既是客观现实,又是一种主观感受。风险时时通过形式和程度不同的损失来证明自己的存在与危害,因而,风险是客观存在的。同时,风险又是一种由精神和心理状态所引起的不确定性感受。它是客观上曾经发生的灾害事故在人脑中产生的主观反映,是人脑对未来灾害损失发生的可能性的一种主观估计。由于人与人之间认识水平的差异,使得这种反映与估计也存在着差异。所以,人们对风险的认识即风险意识是因人而异的。对某件事情,有些人常有不确定的感觉,因而精神紧张;而对于同样的事情,另一些人则熟视无睹。这与人们的知识、经历、经验及心理状态等多种因素相关。例如,对待某些疾病,有些人会积极防治,以保持健康的体魄;有些人则听天由命,贻误防治时机而加重病情或导致死亡。形成这种不同结局的原因之一是人们对风险主观感受的差异。因此,风险是人们对损失客观性的一种主观心理反应。这种风险意识水平的高低决定着人们对待风险的态度和处置风险方式的差异。

## (二) 风险的组成要素

风险一般总是与下列三个方面的因素相联系,即风险因素、风险事故和损失。

1. 风险因素。风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会,或增加损失严重程度的潜在条件。如天气干燥是造成火灾发生的风险因素;雪天路滑是增加交通事故的风险因素;疏忽大意是造成工伤事故的风险因素等。风险因素一般分为三种: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。它是指引起或增加损失发生机会,或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件。例如,汽车刹车系统失灵、房间装饰材料易燃、地势低洼等等,都属于实质性风险因素,即实实在在地存在着的引发交通事故、火灾和洪涝灾害事故的物质条件。

(2) 道德风险因素。它是指由于人们不诚实或居心不良,故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观因素。例如,为索取保险赔款而故意纵火、沉船、毁车、虚报损失、编造事故甚至谋杀等,均属道德风险因素。

(3) 心理风险因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致引起风险事故发生或增加风险事故的发生机会,或扩大损失程度的非故意因素。例如,因为忘了锁车致使车辆被盗;违章作业、玩忽职守而酿成大祸等致损因素,均属于心理风险因素。

道德风险因素和心理风险因素同属于主观风险因素,但前者是主观故意行为,而后者则是主观无意即非故意行为,因而它们是有本质区别的。

2. 风险事故。风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件,是造成风险损失的直接原因,也是风险因素所诱发的直接结果。例如,火灾、车祸、飞机失事、

塌方、毒气泄漏、地震、疾病等，都是风险事故。

### 3. 损失。损失有广义和狭义之分。

广义的损失除包括狭义损失之外，还包括一般情况下财产的正常损耗（如固定资产的折旧、货物运输中的合理损耗等）和有意采取的合理行为所造成的损失，如深埋疫畜、焚毁假冒伪劣商品等损失，以及感情上或道义上的损失。保险理论与实务中的损失通常是狭义的。

狭义的损失即保险领域中的损失，是指由于自然灾害或意外事故所造成的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加。

狭义的损失主要包括财产损失、所得损失、责任损失和费用损失。

(1) 财产损失。它是指各种有形的财物因灾害事故而丧失了部分或全部价值，如飞机坠毁、房屋倒塌、汽车被盗等损失。

(2) 所得损失。它是指团体或个人因灾害事故丧失部分或全部经济收入的损失，如由于疾病、意外伤害、衰老或死亡等原因丧失部分或全部劳动能力所造成的人们收入的减少或失去全部收入来源，企业因遭火灾或意外事故所造成的销售收入的减少或利润水平的降低等。

(3) 责任损失。它是指因团体和个人的疏忽或过失行为造成他人人身伤害或财物损失时，依法应承担的经济赔偿责任。例如，因产品质量问题给消费者造成经济损失时，厂商应依法赔偿消费者的损失；疲劳驾驶汽车误伤行人，司机应依法赔偿行人疗伤的医疗费和误工损失费用等经济损失，这些均属责任损失。

(4) 费用损失。它是指由于灾害事故的发生而额外支出的费用，如企业遭受洪灾时所支出的施救费用，重置设备时发生的采购、调试、咨询等费用；家庭失火后的临时借居的费用、重置家产时的运费等等。

总之，风险是由风险因素、风险事故和损失构成的统一体。风险因素在一定条件下引发风险事故，风险事故的发生可能导致损失，而所发生的损失大小又标志着风险事故的大小，反映着风险因素的隐患和危害。

### （三）风险的特征

风险具有客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性等基本特征。

1. 风险的客观性。风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在。事实和经验告诉人们：天有不测风云，人有旦夕祸福。无论是自然界中的风暴、洪水、地震、雪灾、海啸等天灾，还是人类社会的战争、犯罪、过失或意外事故等人祸，都是不以人的意志为转移的客观存在。各种风险总是以其独特的方式，如特定的范围、独特的损失状态、独特的发生频率、独特的存在形式和发生方式，在独特的环境和时间下表明着它的存在。例如，干旱多发生在西北少雨地带，地震多发生在地壳断裂带，火灾多发生在春、冬比较干燥的季节，失业多发生在经济萧条时期，肺癌多发生在烟民中间等等。总之，无论是过去、现在还是将来，风险的存在是客观的、必然的现象。

2. 风险的偶然性。风险虽然是一种客观必然的现象，但是它的发生却是随机的、

偶然的、不确定的。风险及其所引起的损失往往以偶然的形势呈现在人们面前,即何时、何地发生哪种风险,损失程度如何,具有很大的不确定性。尤其是对某个具体的区域、某个具体的单位和个人发生某些具体的风险事件而言,都不可能是事先安排好的必然现象。所以说,就人类的总体或一国的区域或某个单位或个人的较长时期而言,风险的存在是客观的、必然的;但就个体或较小区域或某人的某一时段或时点而言,风险的发生却是偶然现象。

3. 风险的普遍性。风险普遍存在于社会、企业、个人生活的方方面面,无时不在,无处不在。当今社会,虽然经济空前发展,科学空前进步,但无论个人、企业,还是国家,都仍然面临着各种各样的风险,自然灾害、意外事故、金融风暴、政治动荡、恐怖活动等风险事故,不仅数量增多、范围扩大,而且风险损失与日俱增。

4. 风险的可变性。风险并不是一成不变的,在一定条件下,风险可能在其产生、后果等方面发生质或量的变化。这是因为:一方面,由于人们识别风险、抵御风险的技术和能力不断增强,从而在一定程度上改变了风险因素、降低了风险损失程度,甚至使某些风险源不复存在或为人们所控制。例如,随着医学水平的提高,许多曾经威胁人们生命的疾病,像天花和某些早期发现的癌症等,已能为医学所控制。这些风险已经弱化了,并将逐渐减少或消失。另一方面,随着经济的增长、社会生产力的提高、人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用,又产生许多风险源,许多新的风险因素也在增加,而且可能产生的新的风险损失更加惊人。例如,汽车的激增带来了损失巨大的交通事故;原子能的应用产生了令人畏惧的核泄漏风险和可能导致人类毁灭的核战争风险;而早已引人关注的环境污染则是工业化进程的消极的副产品。所以,从发展趋势上看,风险不是一成不变的,而是此消彼长、不断变化的。

5. 风险的相关性。风险的相关性是指风险与行为主体紧密相关。人们面临的风险与其行为有着密切的联系,由于人们的风险意识、敏感程度等个体差异较大,相同的风险对于不同的行为主体会产生不同的结果,同一行为主体在不同的阶段或者由于所采取的行为不同,也会面临不同的风险。

## 二、风险成本

风险成本是指由于风险的存在或发生而造成的有形或无形的损失。它主要包括物质利益损失、无形损失及处置风险的费用。

### (一) 物质利益损失

物质利益损失是指由风险造成的直接损失和间接损失。

直接损失是指风险造成的财产及人身的实际损害成本,如受损企业财产的重置成本,人因疾病、死亡、失业造成本人或家庭费用的增加和收入的减少等。

间接损失是指风险发生所带来的相关损失,如营业收入的减少或绝收,额外费用的增加以及所负民事责任的赔偿成本等。其中,营业收入损失又主要包括营业中断损失、连带营业中断损失、成品利润损失、应收账款损失和租金损失等等;额外费用的

增加主要包括额外租金、搬运费、安装调试费、价格变化所形成的损失及行政性罚金等；责任赔偿成本是因侵权或违约行为造成他人人身或财产损失所应承担的法律责任赔偿额。

## （二）无形损失

无形损失是指由于风险的发生或存在而形成的对社会经济福利、社会生产率、资源配置以及社会再生产过程等方面的破坏性后果。

例如，企业进行新技术、新工艺、新产品的开发和应用，都会冒一定的风险。为避免这种风险损失后果，企业对新技术、新工艺、新产品的开发往往采取谨慎的态度，从而会阻碍新技术的推广和应用，结果会极大地限制生产率的提高。

此外，风险本身也使人们对其后果充满忧虑和恐惧，造成巨大的社会心理负担和精神痛苦。如人们普遍担心失业、贫困、疾病及可能面临的自然灾害，大众的忧虑和恐惧，在一定的条件下有可能形成社会性经济和政治风险的风险因素，进而给社会稳定发展造成无法弥补的风险成本。

## （三）处置风险的费用

为了预防和控制风险或对风险损失进行经济补偿，使风险的不利影响降到最低限度，人们采取了各种措施。例如，购置安全预警和救护设备；设立安全管理机构；对员工进行防灾抢险训练；购买保险单等，这都形成了企业和个人的风险成本。更重要的是，由于风险的存在，迫使人们提留或保存大量的补偿损失的准备金，庞大的补偿基金使大量资金游离于社会再生产之外而处于备用状态，这不仅增加了企业和个人资金运用的机会成本，减低了社会财富的积累速度，而且使资金效率降低，影响社会经济福利的增长。

# 三、风险的分类

为了更好地分析、研究和管理风险，人们依据不同的标准，把风险分成许多种类。

## （一）按风险的性质分类

按风险的性质，风险可分为纯粹风险和投机风险两大类。

1. 纯粹风险。它是指那些只有损失机会而没有获利可能的风险，即这种风险的结果只有“损失”和“无损”两种。例如，汽车发生碰撞后，其结果只有财产或生命损失，不会有利可图，最好的结果也只是维持汽车和人身的原状。类似的风险如火灾、地震、洪水、风暴、疾病等各种自然灾害，都属于纯粹风险。

2. 投机风险。它是指那些既有损失机会，又有获利可能的风险。例如，股票买卖等投资行为；新产品的研制和生产；新技术的开发与应用等，都有可能发生损失，但也可能获得较高利润，这类风险就是投机风险。投机风险的结果有三种可能，即损失、无损失、获利。

纯粹风险与投机风险的比较如图 1-1 所示。



图 1-1 纯粹风险与投机风险比较示意图

纯粹风险与投机风险的区别在以下几个方面：

第一，风险性质不同。纯粹风险的损失是绝对损失，无论是对于个体还是对于社会来说，都只有损失机会，而无获利的可能；而投机风险的损失则是一种相对损失。某一投机风险对于一部分个体可能有损失，但对另一部分个体则可能获利，从社会总体上看，也不一定有损失。

第二，影响范围不同。纯粹风险的影响范围小，通常只影响少数个体；而投机风险的影响则比较广泛，往往会带来连锁反应。

第三，发生特点不同。纯粹风险发生在一定条件下具有一定的规律性，能利用数理方式表现出来，一般可以通过大数法则加以测算，可以对风险损失发生的频率和强度作统计估计和推断；而投机风险的变化却往往不规则，难以用大数法则进行测算。

人们通常既面临着纯粹风险，又面临着投机风险。在生产经营活动中，经济单位既面临着自然灾害、意外事故等纯粹风险，同时又面临着政治风险、经济风险等投机风险；并且，同一个风险可能兼有纯粹风险和投机风险的性质。例如，货物运输途中的损失风险，对货主来说是纯粹风险，而对承保大量货运风险并预期在经营中获得一笔总体利润的保险公司来说，却是投机风险。

## （二）按风险产生的原因分类

按风险产生的原因，风险可分为自然风险、社会风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险。它是指由于自然界的异常变化或意外事故发生所致损失的可能性。如洪水、地震、干旱、冰雹、雪灾等自然界的风险，或由人体内在因素和外界影响所致疾病或伤害以及各种意外事故造成的财产、人身损害。一般来说，自然风险与人类的主观行为无关。

2. 社会风险。它是指因为人类社会行为的变化而产生的损害或损失的可能性，即由于个人或团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所导致的风险。如盗窃、抢劫、罢工、殴斗、杀人、自杀等风险，都是社会风险。普通社会风险可能会演变成政治风险。政治风险是社会风险的一种，通常发生在政体的选择、法律的更改、政权的更替、政令的颁布与实施等各种政治活动中。其表现形式有宗教或种族冲突、叛乱、战争、恐怖主义等。

3. 经济风险。它是指人们在从事经济活动中，由于经营管理不善、市场预测失误、

价格波动、消费需求发生变化、通货膨胀、汇率变动等风险事故所导致风险损失的不确定性。经济风险广泛存在于社会经济生活的各个环节和各个方面,如经济结构的不合理、人才流失、财务制度漏洞、市场供需失衡、严重的通货膨胀等,都可能带来较大的经济风险。

4. 技术风险。它是指伴随着科学技术的进步及由此带来的生产、生活方式的改变而造成财产毁损、人员伤亡的风险。科技在给人类带来繁荣与发展的同时,由于相关工作的失误或副作用的结果,也会给人类带来巨大的风险,甚至威胁着人类的生存。如环境污染、职业病、核泄漏、航天飞行器爆炸等,都是伴随科技进步所产生的风险。

### (三) 按风险损害的对象分类

按风险损害对象,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 财产风险。它是指导致财产毁损、灭失和贬值的风险。如房屋、机械设备等财产遭受火灾、洪水等毁损的风险,机动车辆碰撞、被盗的风险都属财产风险。

2. 人身风险。它是指可能导致人身伤害或影响健康的风险。如生育、年老、疾病、残障(失能)、死亡、失业、精神失常等风险。

3. 责任风险。它是指依法对违法者对他人所遭受的人身伤害或财产损失应负的民事法律赔偿责任,或未履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。这类民事赔偿责任给承担责任者带来较大的损失,因而是一种风险。如产品缺陷给消费者造成经济损失时,生产者、销售商、修理商应承担赔偿责任,这种责任属于产品责任风险。此外,还有职业责任风险、雇主责任风险、公众责任风险等。

4. 信用风险。它是指在经济交往中,因对方违约或不可抗力事件的发生,致使合同无法执行时所造成的经济损失的风险,即失信风险。如在国际贸易中,因进口商到期不付款或不提货或破产等给出口商造成损失的风险,就属于信用风险。又如租赁汽车不按约交纳租金、房屋分期付款购买者拖欠房款等,都是信用风险。

### (四) 按风险的变化性划分

按风险的变化性划分,可把风险划分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险。它是指风险的存在不受社会、政治、经济的变化而变化。这种风险是任何静态社会所不可避免的。例如,由于雷电、风暴、火灾等自然界的规则变化以及意外事故或人的故意侵害(如盗窃)或过失(如违章驾车)所导致的财产损失或人员伤亡的可能性。

2. 动态风险。它是指由于经济或社会结构变动带来的风险。例如,国民经济的繁荣与萧条、政权更替带来的骚乱、日益进步的技术导致的经济或社会后果的不确定性等都属于动态风险。

静态风险与动态风险的区别在以下几个方面:

第一,发生的特点不同。静态风险的变化在一定条件下具有一定的规律性,可以应用概率论加以测算,对风险损失发生的频率和强度可以作统计估计和推断;动态风

险的变化却往往不规则,无规律可循,难以用概率论进行测算。

第二,风险的性质不同。静态风险一般均为纯粹风险,无论是对个体还是对社会来说,静态风险都只有损失机会,而无获利的可能;而动态风险则既有纯粹风险也有投机风险,某一动态风险对一部分个体可能有损失,但对另一部分个体则可能获利,从社会总体上看也不一定有损失,甚至受益,如消费者偏好的转移,会引起旧产品失去销路,增加对新产品的需求。

第三,影响的范围不同。静态风险通常只影响少数个体,而动态风险的影响则比较广泛,往往会带来连锁反应。

## 第二节 风险管理

### 一、风险管理的含义

风险管理是指各经济单位在对风险进行识别、衡量和分析的基础上,选择各种合理的风险管理工具综合处置风险,以最小成本实现最大安全保障的科学管理方法。

风险管理包括以下四层含义:

第一,风险管理的主体包括社会成员中的每个人、家庭、经济单位及政府。它不是哪一个人或某几个部门的事情,而是全社会的事情。

第二,风险管理的任务和程序是:识别风险、估测风险损失频率和损失程度(风险衡量)、选择各种有效工具预防和控制风险;风险发生后妥善处理好抢险、保护损余物资和做好风险事故发生后的损失补偿安排等事宜;最后,总结和评价风险管理效果,改进以后的风险管理工作。

第三,风险管理的目标是以最小的成本付出,获得最大限度的安全保障或使风险损失降到最低水平。

第四,在风险管理过程中,风险识别和风险衡量是基础,风险管理工具的选择及实施是关键。

### 二、风险管理的必要性

风险的客观存在给人类的生产与生活造成巨大损失。科学地管理风险,不仅有助于降低风险对社会、企业和家庭的危害,减少风险损失和节约费用支出,而且可以直接或间接地增进社会福利,提高人们生活质量,消除人们对风险的忧虑和恐惧。

从微观上看,风险的存在和发生,使企业和家庭对风险存有忧虑和恐惧,从而为回避风险不得不放弃一些风险高但利润水平也高的投资或经营机会。为了预防风险后果所造成的不利影响,企业和家庭往往不得不保留大量的后备资金,以备灾后经济补偿之需,因而无法有效利用资金去从事经营活动。而实施科学的风险管理,掌握风险发生的规律,做好预防和救助准备工作,就可以最大限度地保护生命和财产的安全,减轻人们精神负担,并能使企业和家庭提高抵御风险的能力,解除后顾之忧,取得更

高的经济效益和工作效率。

从宏观上看,风险的存在限制着社会资金的合理流动,影响着社会资源的优化配置。实施风险管理,可以在很大程度上降低一些高风险部门的风险成本,或为风险损失提供经济补偿,在一定程度上降低风险对资源配置的影响,从而促使更多的资源合理流向社会所需而风险较高的经济部门,促进社会产业结构及经济布局的均衡,最终增进社会的福利。因此,风险管理是国家、企业和个人的客观需要。

### 三、风险管理的目标

风险管理的总目标是科学处置风险、控制损失,以最小的成本付出获得最大限度的安全保障。这一目标可分解为两部分: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。

#### (一) 损失发生前的风险管理目标

损失发生前,风险管理的目标就是实现节约成本、消除精神痛苦、履行社会义务等。节约成本是指用最经济且有效的手段来预防风险事故的发生。消除精神痛苦,就是通过教育等方法减少人们的忧虑和恐惧,使其从担心风险的阴影中解脱出来,心情舒畅地投入到社会生活和工作中去。履行社会义务,就是通过风险管理活动,尽社会成员应尽的义务,如配合社会防灾部门做好防洪、抗旱、防火等检查工作,保护周围环境等。

#### (二) 损失发生后的风险管理目标

当风险损失发生后,风险管理应达到维持生存、迅速恢复生产与生活、经济上实现稳定收益并持续增长、尽社会责任等目标。

维持生存,即尽最大努力使遭受风险损失者能够在财力、物力以及心理上具备生存的条件。这是风险发生后的最基本、最重要的目标。这就要求平时做好灾后经济补偿的安排、谋生知识的教育以及心理训练等工作,以便在灾后使人们具备生存条件。

迅速恢复生产与生活,即通过经济补偿和恢复生产设施,使生产和生活秩序得以复原。这是实现稳定收益、偿还债务,并实现收益持续增长的前提条件。

经济上实现稳定的收益并持续增长,即通过经济补偿或注入新的资金,努力以最短的时间恢复原有的生产水平,保持经济收入水平的持续增长。

尽社会责任,就是当企业恢复生产后及时偿还债务或弥补因自身受灾而对他人产生的影响,如及时偿还贷款,补齐拖欠销售商的产品,补发职工工资等。

### 四、风险管理的基本程序

风险管理活动就是由风险识别、风险衡量、风险控制和风险管理效果评价等基本程序组成的一个周而复始的过程。



### (一) 风险识别

风险识别是指经济单位对所面临的已经存在的以及潜在的风险加以判断、归类和鉴定的过程。风险识别是风险管理的基础环节。

在生产经营过程中,经济单位面临着各种不同性质的风险威胁,因此,必须采取有效方法和途径识别企业所面临的各种风险。识别风险的方法有许多种,常见的有财务报表分析法、保险调查法、流程图分析法、风险因素预先分析法等。

1. 财务报表分析法。它是指根据经济单位的资产负债表、损益表等会计记录,从财务的角度进行分析,以便发现该经济单位可能存在的风险。

2. 保险调查法。它是指经济单位利用保险专业人员以及有关咨询、研究机构、学术团体,对经济单位可能遭受的风险进行详细的调查与分析,编制风险调查表格,据此识别可能存在的风险。

3. 流程图分析法。它是指经济单位将所有生产经营环节,按照其内在的联系绘制出流程图,用以发现生产经营过程中可能存在的风险。

4. 风险因素预先分析法。它是指在某一项活动开始之前,对该项活动所存在的风险因素类型、产生的条件以及可能导致的后果进行分析。

需要注意的是,风险识别不仅要识别所面临的已经存在的风险,还要对各种潜在风险进行识别。

### (二) 风险衡量

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收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(频率)及损失幅度。风险衡量一般包含两个步骤:一是风险估测,即利用概率论和数理统计方法计算风险发生的概率(频率)和损失幅度;二是风险评价,即将风险估测的结果与国家所规定的安全指标或公认的安全指标进行比较,以便确定风险是否需要处理和如何处理。

风险衡量是风险管理中不可缺少的核心环节。它的重要性不仅在于使风险管理建立在科学的基础上,而且在于使风险分析定量化,为选择最佳风险管理技术和手段提供较可靠的依据。

### (三) 风险控制

风险控制是指根据风险衡量的结果,为实现风险管理目标,优化组合各种风险管理工具并予以实施的过程。以风险事故的发生为标准,风险管理工具可以分为两大类:一类为控制型风险管理工具,另一类为财务型风险管理工具。前者是指避免、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,它侧重于在风险事件发生之前和发生中使用,目的在于改变引起意外事故和扩大风险损失的各种条件。后者则是指在实施控制型风险管理工具后,对无法控制的风险所作的财务安排,它侧重于在风险事件发生之后使用,目的在于将消除和减少风险的成本均匀地分布在一定