

最新

现代保险 实用知识问答

ZUI XIN XIAN DAI BAO XIAN SHI YONG ZHE SHI WEN DA

许晓峰 编著
林晓言



中华工商联合出版社

最新现代保险实用知识问答

许晓峰 林晓言 编著

中华工商联合出版社

责任编辑：孟 斌

封面设计：冀书学

图书在版编目 (CIP) 数据

最新现代保险实用知识问答/许晓峰, 林晓言编著. —北京: 中华工商联合出版社, 1999. 8

ISBN 7-80100-556-2

I. 最… II. ①许… ②林… III. 保险—基本知识—问答
IV. F84—44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 37964 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编 100027 电话: 64153909

河北月华胶印厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张: 16.125 390 千字

1999 年 8 月 第 1 版 2000 年 1 月第 2 次印刷

印数: 3001—6000 册

ISBN 7-80100-556-2/F·191

定价: 26.00 元

前 言

市场经济是风险经济。政府、经济单位以及居民个人时刻面临着来自大自然、人类社会以及各类市场的风险威胁,掌握必要的保险知识,寻求规避风险、处理风险的方法,探索减低风险成本的有效途径,是市场经济中各级各类组织以及个人的必要和必然。

我国在 20 年市场经济体制的探索、发展、完善的过程中,风险意识日渐加强。随着我国保险市场的扩大,特别是伴随着《保险法》等有关保险法规的出台,各类市场主体要求掌握保险知识的呼声更加高涨。作为理论和实际工作者,我们深深体会到读者的迫切需要,因此,在多方收集材料和多年从事理论研究及实践工作的基础上,特编纂这本《最新现代保险实用知识问答》。这本书的突出特点正如题目所显示的“最新”、“实用”,同时还有一个特点是“全面”。

一、最新。市场经济的日渐完善,保险业的迅速发展,逐渐暴露出我国保险领域存在的诸多问题,社会保障体系的不健全严重阻碍了经济体制改革的深入,养老、医疗、失业等问题前所未有地伴生于国有企业改革、金融体制改革等环节中。我国政府意识到问题的严重性和紧迫性,于近期推出了大量保险制度的改革措施和试点要求,经过有代表性地区的推广,目前一些新的保险政策和规定已经逐步在全国展开,特别是涉及每一个公众切身利益的保险改革措施,引起了全社会的高度关注。本书在介绍保险基本理论的基础上,较为详尽地介绍最新出台的保险改革政策及

措施，并且对国际上成功的保险制度进行了借鉴性的比较分析。

二、实用。保险涉及到每一个经济组织、个人的切身利益，在帮助读者掌握保险基本知识的同时，本书力求以《保险法》为依据，尽可能多地介绍相关法规以及我国已经开发的各种险种条款，使本书内容更加实用和具有可操作性。相信这本书会让读者在较短时间内，基本掌握有关保险的基本理论，熟知各种险种的具体条款，有针对性地指导各类组织、个人选择保险、参与保险等活动。

三、全面。本书打破以往按照社会保险、商业保险笼统分类的一般做法，在实务方面分八个章节对各类险种进行了尽可能详尽、全面的介绍。在医疗保险、养老保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险内容中，增加了近期出台的各种保险制度改革内容，特别是对各种补充保险，引用最新法规和材料，向读者作了介绍。同时结合目前我国人身保险事业的发展，详细介绍了有关人身保险的实务性知识，对于国外的成功经验亦有涉及。另外，该书对于国际保险、海上保险、农业保险等以前较少涉及的保险知识和条款也进行了分析。最后，对于保险代理知识、保险代理的基本运作及其对于社会的重要促进作用均有重要研究。

本书由许晓峰、林晓言总纂，具体撰稿分工是：林晓言：1～97，187～246；吴玲：98～153；林春艳：154～186。另外，钟宇在书稿完成过程中做了大量工作，在此表示感谢。

保险涵盖诸多领域的专业知识，随着全球经济、社会的融合发展，保险的重要性将日益突现，涉及的对象亦将更为复杂。我国保险业总体上落后于国际保险的步伐，近期乃至将来的深入改革不可避免。基于上述形势，加上作者水平有限，书中定有不尽完善之处，敬请各位读者、专家不吝赐教。

作 者

1999年6月26日于北方交通大学

上篇 保险基础



一、风险与保险

1. 什么是风险？风险具备哪些特征？

风险的含义：

风险是指偶然事件的发生引起损失的不确定性。包括三层含义：一是风险是偶然发生的事件，即可能发生但又不一定发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意的、非计划的、非预期的减少；三是事件发生所引起的损失是不确定的，即风险在发生之前，其发生的具体时间、空间、地点和损失的程度是不确定的，人们难以准确预期。最后需要强调的是，风险是针对人类的活动而言，没有人类活动，也就无所谓风险，风险伴随着人类活动的展开而展开的。

风险的特征：

(1) 风险存在的客观性

自从人类诞生以来，风险就伴随着人类的一切活动，但又是独立于人类的意识之外的客观存在，不以人的意志而转移。例如，地震、洪水、台风、疾病等自然灾害；战争、瘟疫、社会冲突、意外事故等社会风险，无论人类是否意识到，它们总是存在于自然和社会，而不为人们的主观意志所转移。人们在风险面前，只可能在一定程度上改变风险的存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失程度，而不可能根治、消除风险。

(2) 风险存在的普遍性

风险存在的普遍性指风险无时不在，无处不有。生产力极其低下的原始社会，就面临着诸如地震、洪水、瘟疫等各种各样自然风险的威胁。生产力水平的提高，科学技术的发展使人类社会走向文明，消除了一些风险，但又造就了新的风险。原子能的运

用，在给人类带来一种新的能源供给的同时，也给人类带来了前所未有的核风险威胁；汽车文明在给人类生活以交通便利的同时，也给人类带来了因汽车运输带来的碰撞、颠覆等意外事故造成的财产损失和人身伤亡。不仅如此，随着生产力水平的提高，科学技术的进步，风险事故所造成的损失也越来越大，给人类社会的危害也越来越深。市场经济条件下的个人面临着生、老、病、死、残、失业等风险的威胁，企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险的威胁。总之，风险渗入到了人类社会生活的方方面面，无时、无处不在。因此，可以说人类社会的文明史就是一部风险斗争史。

（3）具体风险发生的偶然性

风险尽管是客观的、普遍的，但就具体某一风险而言，其发生却是偶然的，是一种随机现象。也就是说，某一具体风险，在发生之前，人们是无法准确测定、预期其发生的时间、地点、损失的程度等。这是由于任何风险的发生都是各种因素综合作用的结果，而每一因素的作用时间、方向、强度以及各种因素的作用顺序等必须都达到一定的条件才能引发风险。而这些因素在风险发生之前，相互却无任何联系，许多因素出现的本身就是偶然的。

（4）大量风险发生的必然性

就个别风险来看，其发生是偶然的、无序的、杂乱无章的，然而，对大量发生的同一风险进行观测，明显地呈现出一定的规律，可以利用数理统计方法进行准确的描述，从而使人们能准确把握大量相互独立的风险运动规律。因此，根据以往的历史统计资料，利用数理统计方法和概率论，就可测算出风险发生的概率以及由此引起的损失幅度，据此就可构造出风险分布模型，这种模型便成为风险估测的基础。

（5）风险的可变性

在一定条件下，不同的风险是可以相互转化的。这些转化包括：

① 性质转化。例如，在汽车没有普及之前，车祸是特定风险，但随着汽车的普及，车祸便转化为基本风险；火灾对财产所有人来讲是纯粹风险，但对以风险为经营对象的保险公司来讲，却是投机风险。

② 量的转变。随着社会生产力的提高，科学技术的进步，人们对风险的认识能力、抗御能力也随之增强，风险处理的方法、手段也得到不断完善，某些风险在一定程度上能为人们所控制，促使风险的发生频率降低，损失范围缩小，损失程度减少。

③ 某些风险被消除。在一定的时空条件下，某些风险在一定范围内可以被消除。例如，解放前天花危害着我国，解放后在很短的时期内就消灭了天花；而股市的投机风险，在改革开放前是没有的。

④ 新风险的产生。任何一项新的社会活动都会带来新的风险。新发明、新技术的运用带来新的技术风险；新经济体制的确立，新的经济风险也随之而生。如核技术的运用使核风险伴之而来；市场经济体制的确立，市场风险就随之而到。

2. 风险有哪些种类？

(1) 以风险的性质分类

根据风险的性质，可把风险划分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指只带来损失后果而无获利可能的风险，这种风险的发生，其结果有两种：一是损失；二是无损失，即有惊无险。

投机风险则是指其发生既有可能带来损失，也有可能带来盈利的风险，这种风险发生的结果有三种：一是损失；二是无损失；三是盈利。如火灾、水灾、车祸、疾病等就属纯粹风险；赌博、炒买炒卖股票等就属投机风险。

纯粹风险和投机风险的区别有：

① 纯粹风险所致损失是“绝对的”。纯粹风险所致损失，无论对具体遭受风险事故的经济单位或个人，还是整个社会，都同样是损失，是一个社会的净损失。例如，火灾引致的财产损失，无

论对遭受火灾的单位或个人，还是整个社会，都是损失，这是绝对的。但是，投机风险所致损失却是“相对的”，一个经济单位或个人之所得，恰是另一经济单位或个人之所失；对整个社会而言，则无所谓所得与所失。例如股票炒买，对某一经济单位或个人可能是损失，但它的所失恰是另一经济单位或个人之所得，对整个社会而言，则没有所谓损失或所得。

② 纯粹风险的发生较规则，重复性强。只要条件基本相同，就会重复出现，因此，运用数理统计能较好地予以测定，把握其运动的规律。而投机风险的运动，其规律性较差，这是由于导致投机风险发生的基本条件通常是无法重现的，所以难以运用数理统计手段探究其运动规律。

(2) 以风险产生的原因分类

根据风险产生的原因可以把风险分为静态风险和动态风险。

静态风险指在社会经济结构不变的条件下发生的风险。自然力的不规则运动和反常以及人的过失、故意行为都可能导致风险发生而产生损失。这些损失是在社会经济结构未发生变化的条件下发生的，因此是静态风险。如自然力不规则运动引起的地震、暴风等自然风险；盗窃等人的故意行为及医疗事故等人的过失行为所致的人为风险。

动态风险指政治、经济、科技发展等社会经济结构的变化引致的风险。例如，政府经济政策的改变、新技术的运用、产业结构的调整、人们消费观念的改变、军事政变等所导致的风险。

这两种风险都具有不确定性。但是，静态风险的变化比较规则，能较好地适用大数法则，因此能比较好的预测；而动态风险的运动极不规则，规律性较差，难以进行综合预测。一般来讲，静态风险所波及的面较动态风险要小，只对个别经济单位发生作用，所致损失也相对较低。而动态风险所涉及的面较大，对一个社会整体或一个、几个行业发生作用。另外，静态风险多属纯粹风险，动态风险既可能是纯粹风险，也可能是投机风险。

(3) 以风险发生的作用对象分类

根据风险发生的作用对象，可把风险划分为财产风险、人身风险和责任风险三种。财产风险指可能引起财产毁损、灭失以及因财产毁损、灭失所致的其他利益损失的风险。例如，厂房、机器设备等因风险事故的发生直接导致厂房、机器设备的经济价值的减少，另一方面是使企业不能再凭借这些厂房、机器设备获取正常的经济利益的利润损失。

责任风险指因个人的过失行为可能给他人的财产和生命造成损害，依据法律或道义应承担责任的危险。例如，医师的过失行为引致医疗事故的发生，给病人造成的损害，根据法律医师负有损害赔偿义务，这种风险即为责任风险。

人身风险指个人因为疾病、伤残、死亡、失业等导致个人、家庭或企业经济收入减少的风险。

对风险的分类方式，还有其他的标准，如根据引起损失的原因，可把风险分为自然风险、社会风险、经济风险、技术风险、政治风险等。

3. 什么是风险成本？风险成本由哪两部分组成？

风险成本是指风险的存在和发生给人们造成的经济利益损失，包括经济成本和社会成本。

(1) 风险的经济成本

① 直接损失成本

是指风险事故发生造成的财产损失和人员伤亡所必须支付的费用。例如，企业因为火灾，厂房、机器设备被毁损，该企业要恢复正常的生产秩序，必须支付修复这些厂房、机器设备的费用以及与修复相关的人工工时费用等。如有人员伤亡，还必须支付伤亡人员的医疗费用、丧葬费用等。

② 间接损失成本

是指在为预防风险发生和降低风险发生所致的损失而采取各种措施所支付的费用以及因风险发生所致直接损失以外的经济利

益的减少。例如，企业为防止火灾及降低火灾的损失程度而支付的防火材料费用、消防设备费用和因火灾导致的营业中断或营业收入的减少所致的利润损失等。

（2）风险的社会成本

风险的社会成本指风险的存在给整个社会造成的种种危害。主要包括资源配置成本、效率损失成本和精神成本等。由于风险的社会成本不易为人们所识别和认识，因此，也将其称之为风险的无形成本。

① 资源配置成本

由于风险的存在及其发生可能导致的经济后果影响社会资源的优化配置，或者配置效率降低引起的社会经济效益损失。风险的客观存在以及其发生可能产生的后果，使人们不愿意将资源投入到高风险部门或行业，而乐于将资源投入到风险较低的部门或行业，但这些高风险部门或行业可能为社会所必需，对整个社会的作用又非常大，如核能利用、水力资源开发等，由于风险大，社会资源难以流入这些部门或行业，从而资源配置失衡，缺乏效率，整个社会经济效益降低受损。

② 效率损失成本

风险的存在，迫使每个经济单位为对付风险发生可能造成的损失而提留大量的风险损失准备金，这些准备金被闲置而难以进入生产领域和流通领域，阻碍了生产规模和流通规模的扩大，资金不能得到有效的运用，妨碍资本形成，从而社会生产率受损。另一方面，由于高风险行业，往往是资金密集型和技术密集型的行业，而高风险的存在，资本流入受阻，其结果，也使社会生产率受损。

③ 精神成本

由于风险的客观存在，使人们产生忧虑感和恐惧感，这种忧虑感和恐惧感使人们的精神处于一种紧张状态，从而工作效率降低，社会生产效率因此而受损。这种忧虑、恐惧等便构成了风险

的精神成本。

4. 什么是风险管理？风险管理的实施步骤是怎样的？

(1) 风险管理含义

所谓风险管理，就是经济单位和个人在对风险进行识别、预测、评价的基础之上，优化各种风险处理技术，以一定的风险处理成本达到有效地控制和处理风险的过程。

(2) 风险管理的程序

风险管理的程序就是风险管理的实施步骤，主要包括：风险识别、风险估测、风险评价、选择风险处理方法和效果评价等。

① 风险识别

风险识别就是要弄清风险的存在情况，是经济单位和个人对所面临的以及潜在的风险加以判断、归类整理并对风险的性质进行鉴定的过程。风险的识别，一方面依靠感性认识，经验判断；另一方面，可利用财务分析法、流程分析法、实地调查法、损失分析法等进行分析、归类整理。在此基础上，鉴定风险的性质，采取有效的处理措施。

② 风险估测

风险估测就是对风险可能发生的频率以及一旦发生可能造成的损害程度进行衡量。风险估测包括两方面的内容，一是风险可能发生的频率；二是风险损失程度。由于个别经济单位和个人没有足够的能满足数理统计所要求的独立风险单位，因此，很难准确估测，为此，可以借助社会安全管理部门和保险公司的有关资料进行估测。

③ 风险评价

风险评价就是经济单位和个人对风险发生可能导致的经济后果进行经济分析的过程。它要求从风险发生频率、发生后所致损失的程度和自身的经济情况入手，分析自己的风险承受力，为正确选择风险的处理方法提供依据。

④ 选择处理风险的方法

选择处理风险的方法，就是对各种处理风险方法进行优化组合，把风险成本降到最低。风险的处理方法有两种类型，一是控制方法，二是财务方法。前者致力于消除、回避和减少风险发生的机会，限制风险损失的扩大；后者的重点是事先做好吸纳风险成本的财务安排，通过财务安排来降低风险成本。

⑤ 风险管理效果评价

风险管理效果评价就是分析、比较已实施的风险管理技术和方法的结果与预期目标的契合程度，以此来评判管理方案的科学性、适应性和收益性。由于风险性质的可变性，人们对风险认识的阶段性以及风险管理技术处于不断完善之中，因此，需要对风险的识别、估测、评价及管理方法进行定期检查、修正，以保证风险管理方法适应变化了的新情况。

5. 处理风险的常用方法——控制型和财务型的具体方法是什么？

(1) 控制型

控制型处理风险的方法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的方法。主要包括避免、预防、分散、抑制等方法。

① 避免。避免就是放弃某项活动，以此达到回避因从事该项活动可能导致风险损失的目的。例如，担心锅炉爆炸，就放弃利用锅炉烧水，改用电热炉等。这种方法的优点是能够彻底根除风险；其缺陷是在回避风险的同时放弃了某种经济利益。不仅如此，这种方法可能是根本无效的。如地震风险，在现有的科技水平下，是任何经济单位和个人都无法回避的。

② 预防。预防就是在风险发生之前采取的一切减少风险发生频率的具体措施，它是通过消除或减少风险因素来实现的。具体方法有工程物理法和人类行为法。前者如精心选择建筑材料，以防止火灾风险，其重点是预防各种物质性风险因素；后者包括对设计、施工人员及住户进行教育等，其重点是预防人为风险因素。

③分散。分散指以增加风险单位数目来提高风险的可测性,以此达到降低风险成本的目的。如通过兼并、扩张、联营等手段,以此增加风险单位数目,提高风险的可测性,达到把握风险、控制风险、降低风险成本的目的。

④抑制。抑制指风险事故发生时或之后采取的各种防止损失扩大的措施。例如,在建筑物上安装消防、自动喷淋系统等,就可减轻火灾损失的程度,防止损失扩大。

(2) 财务型

人们对风险的认识,受种种因素的制约,因而对风险的预测和估计不可能达到绝对精确的地步,而各种控制型风险处理方法,都有一定的缺陷,而且,有些风险根本就不可能避免、消除。因此,任何经济单位和个人都不可能不承受风险成本。为此,就有必要在财务上预先做出安排,提留各种风险准备金,以消除风险事故的发生所造成的经济困难和精神忧虑。这种事前所作的财务安排就是财务型风险处理方法。它包括自留和转移两种。

① 自留。自留指经济单位或个人自己承担全部风险成本的财务处理方法。自留有主动自留和被动自留之分。前者指在识别风险的基础之上,根据自己的经济承受力和经济上的合算性、可行性决定的自留,它是经济单位有意识地、主动地承担风险成本。后者则是未能识别出风险而被迫承担风险成本,它是因无法准确预测风险或缺乏足够的信息的情况下的被迫行为。采取风险自留的财务处理方法,应注意考虑经济上的合算性和可行性。一般来讲,风险发生频率低和损失低,在短期内可以预测,最大损失不足以影响自己的财务稳定时,宜采取自留方法。也就是说,风险成本低的风险宜于自留。在可能转移风险的情况下,则应比较转移费用与自留的成本,转移费用高者宜于自留,反之,则宜转移。但是,应注意的是,个别经济单位和个人,由于受风险单位数量和相关信息不足的限制,难以准确测定风险,一旦自留风险发生,所导致的损失比预期的大得多,在自我承受力有限的情况下,必然

引起财务上的不稳定，从而有悖自留的初衷。

② 转移。这是指为避免承担全部风险成本，有意识地将所面临的风险及其发生可能导致的损失转移给其他经济单位或个人承担而事先进行的一种财务安排。这种以转移风险成本为特征的财务处理方法包括非保险转移和保险转移。

非保险转移指通过经济合同将自己可能承受的风险成本转移给其他经济单位或个人承担的方法。经济单位在从事经济活动过程中，可以利用合同条款等将有关活动的潜在风险损失转移给他人承担。如在建筑合同中，业主可以要求承包人必须购买保险，这样便降低了承担处理风险的费用和风险成本。非风险转移的优点在于应用范围很广，费用低廉，灵活性强。特别是经济活动过程中出现的各种风险，往往保险公司不予承保，因此，非保险转移方法有着广泛的空间。然而，非保险转移常常受到法律的限制，而且，有些风险根本无法通过非保险转移方法来处理。

保险转移就是经济单位或个人，以缴纳保险费为条件，将自己可能遭受的风险成本转嫁给保险公司承担全部或部分风险成本的方法。由于保险转移是以保险费为条件的，因此，转移之前就发生了风险处理成本，所以，考虑保险转移时，应充分考虑保险转移的成本问题。因为有些风险，保险转移成本可能比自留的成本高得多。而且，还可能因采用保险转移而泄漏技术秘密从而导致更大的经济损失。但是，保险转移对经济承受能力有限的经济单位或个人来讲，可能是最为有效的方法。

6. 什么是可保风险？可保风险必须具备什么条件？

可保风险，简单的说就是符合保险公司承保条件的风险。一般而言，可保风险必须具备下列条件：

(1) 不是投机风险

保险公司可承保的风险，大都是纯粹风险，即有损失可能而无获利可能的风险，一般是静态风险而非动态风险，即在社会经济结构条件不变情况下的可能发生的风险。之所以可保风险不能