



新世纪高职高专金融专业教材

BAOXIANXUE JICHU

保险学基础

● ● ● ● ● ● ● ● (第二版)

杜 鹃 主编



上海财经大学出版社

保险学基础

(第二版)

杜 鹃 主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学基础/杜鹃主编. —2版—上海:上海财经大学出版社,2007.3
(新世纪高职高专金融专业系列教材)
ISBN 978-7-81049-625-4/F. 533

I. 保… II. 杜… 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(2007)第 004198 号

☐ 责任编辑 刘光本

☐ 封面设计 周卫民

BAOXIANXUE JICHU

保险学基础
(第二版)

杜 鹃 主 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2007 年 3 月第 2 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 18.25 印张 366 千字

印数:0 001—5 000 定价:23.00 元

新世纪高职高专
金融专业教材编委会

主 编

何乐年

副主编

郑沈芳 贺 瑛

凌宗詮 黄俊民

编 委

(以姓氏笔画为序)

王晓群	史黎明	叶德磊
陈 方	杜 鹃	何乐年
单惟婷	沈 健	杨一平
郑沈芳	贺 瑛	钟 鸣
夏 光	袁瑾堡	章 琪

总序

ZONG XU

随着新经济时代的到来,经济一体化、金融全球化趋势势不可挡。欧元的启动,花旗银行与旅行者集团的合并,日本第一劝业银行、富士银行、日本兴业银行的重组,美国金融市场“防火墙”的逐渐松动,这些都表明金融业正面临着前所未有的变革。当前,中国金融市场开放的步骤日益明朗。如何在日益开放的市场里生存和发展得更好,是一个现实的问题,而人才则是关系到能否生存和发展的关键因素。

人才是个多维、多元的概念。虽然金融业需要一批精通专业理论的高级研究型人才,但更需要大量的知识结构合理、知识更新快速、综合素质高、实务能力过硬的复合型、应用型人才。此次“新世纪高职高专金融专业教材”的编写,正是适应这一需要,本着“实践、实用、实效”的原则,充分体现高职高专注重培养“应用型、动手型、复合型”人才这一目标。

本丛书分银行类、保险类、证券类三个系列,共计 16 本教材。参编人员均系长期从事金融高职、高专教学,或长期从事银行、保险、证券实务的专家、学者。本套教材的特色为新、实,所谓“新”是指本套教材汇集了国际、国内的最新资料和最新动态;所谓“实”是指本套教材以贴近实务为追求目标,在编写过程中融入了较多的案例和操作流程规范。因此,形成了理论与实务结合、以实务为主的风格。

“新世纪高职高专金融专业教材”是按照教育部关于高职高专人才培养的《基本要求》和《培养规格》的要求,充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用型专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的,适合高等职业学校、高等专科学校、成人高校以及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。同时,该套教材亦可作为培训银行、

保险、证券干部的教材,并普遍地适合于从事金融、经济工作的人士参考阅读。

新世纪高职高专金融专业教材编委会

目 录

MU LU

总序	1
第一章 风险与保险	1
第一节 风险与风险管理	1
第二节 保险概述	11
第三节 保险的产生与发展	25
复习思考题	36
第二章 保险合同	37
第一节 保险合同概述	37
第二节 保险合同的要素	41
第三节 保险合同的订立、变更与终止	46
第四节 保险合同的解释原则和争议处理	54
复习思考题	58
案例思考	58
第三章 保险的基本原则	59
第一节 最大诚信原则	59
第二节 保险利益原则	63
第三节 损失赔偿原则	70
第四节 近因原则	77

复习思考题	79
案例思考	79
第四章 财产损失保险	81
第一节 财产损失保险概述	81
第二节 火灾保险	85
第三节 运输保险	93
第四节 工程保险	102
复习思考题	108
第五章 责任保险和信用保证保险	109
第一节 责任保险	109
第二节 信用保证保险	127
复习思考题	132
第六章 人身保险	133
第一节 人身保险概述	133
第二节 人寿保险	141
第三节 人身意外伤害保险	147
第四节 健康保险	150
复习思考题	155
第七章 再保险	156
第一节 再保险概述	156
第二节 再保险合同	164
第三节 再保险市场	170
复习思考题	178
第八章 保险费率	179
第一节 保险费率概述	179
第二节 财产保险费率的厘定	185

第三节 人寿保险费率的厘定	188
复习思考题	196
第九章 保险公司经营管理	197
第一节 保险经营的特点和原则	197
第二节 保险营销	204
第三节 保险承保	210
第四节 保险防灾防损与理赔	214
第五节 保险投资	221
复习思考题	231
第十章 保险市场	232
第一节 保险市场概述	232
第二节 保险市场的构成	234
第三节 世界主要保险市场	244
复习思考题	253
第十一章 保险监管	254
第一节 保险监管概述	254
第二节 保险监管的主体、客体和内容	258
第三节 保险监管的模式、方式与手段	275
复习思考题	278
参考文献	279
后 记	280

第一章

风险与保险

风险是保险产生和发展的基础,保险是人类处理风险的一种手段。正是由于风险和保险具有这样的内在联系,所以,保险理论研究以风险理论研究为基础。“无风险,无保险”的论点揭示了保险产生的前提基础和发展的必然规律。因此,在了解、学习保险的内涵和特征之前,我们首先讨论的是风险和风险管理的基本概念。

第一节 风险与风险管理

一、风险的概念

(一) 风险的定义

在生产和生活中,无论是个人、家庭、团体还是经济单位,都有可能遭受灾害或意外事故而蒙受损失。从整个时间和空间角度来看,灾害和意外事故发生并造成损失是必然的;而在具体的时间和地点上,灾害和意外事故发生并造成损失又是偶然的。这种必然性与偶然性的对立与统一正是风险概念的基础。

我们一般认为,风险是指损失发生的不确定性。它有两层含义:一是可能存在损失;二是这种损失是不确定的。所谓不确定性是指:损失发生与否不确定;发生的时间不确定;发生的地点不确定;损失程度不确定。如果无损失的可能性,或者损失必然会发生,就不构成风险。正是由于风险的不确定性,被保险人才有保险的需要,而保险人才有承保的可能。

(二)风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

1. 风险因素

风险因素是指引起风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件,是风险事故发生的潜在原因。风险因素可分为物质风险、道德风险和心理风险因素。

(1)物质风险因素。物质风险因素是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和损失幅度的客观原因和条件。如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病的传染等。

(2)道德风险因素。道德风险因素是与人的品德教育有关的无形的因素,即是指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如欺诈、纵火、投毒等。

(3)心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素,即是指由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险的心理,以致增加风险事故发生的概率和损失幅度的因素。例如,企业或个人投保财产保险后放松对财物的保护措施;投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命、财产损害的偶发事件,是造成损害的直接原因,只有通过风险事故的发生,才能导致损失。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

对于某一事件,在一定条件下,可能是造成损失的直接原因,则它成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。

3. 损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少,这一定义是狭义损失的定义。而广义的损失既包括精神上的耗损,又包括物质上的损失。例如,折旧、报废、记忆力减退、时间的耗费等均属于广义的损失,但这些不能称为风险管理中所涉及的损失,因为它们是必然发生的或是计划安排的。

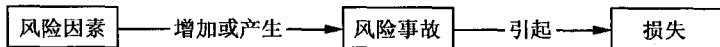
风险损失既可产生于风险事故的发生,也可产生于风险因素的存在。

风险事故造成的损失,是指风险事故实际发生后,对个人、家庭、团体、经济单位和社会造成的损失,包括直接损失和间接损失。例如,财产本身毁损,因财产毁损而造成的停产、停业的收益损失,因财产损失导致的额外费用的损失以及产生的责任等。

风险因素的存在本身所造成的损失包括:由于风险的存在,引起人们担忧而导致生理或心理上的紧张、痛苦和福利的减少;资源运用的扭曲;处理风险的费用等。

4. 风险因素、风险事故和损失三者的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在着一种因果关系,简单表述为:



必须指出,风险因素、风险事故与损失之间的上述关系并不具有必然性,即风险因素并不一定引起风险事故和损失,风险事故也不一定导致损失。因此,尽管风险因素客观存在,人们还是有可能通过运用适当的方法而减少或避免事故的发生,或在事故发生后减少或避免损失。

(三) 风险的特点

1. 风险存在的客观性

地震、台风、洪水、瘟疫、意外事故等,都不以人的意志为转移。它们是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定的,由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定。人们只能在一定的时间空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失幅度,而不能彻底消除风险。旧的风险解除了,新的风险又产生了,风险始终存在着,它与人们的工作、生活密切相关。

2. 风险存在的普遍性

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、人类的进化,又产生新的风险,且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会,个人则面临生、老、病、死、意外伤害等风险;企业则面临着自然风险、经济风险、技术风险、政治风险等;甚至国家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,无时无刻不存在。

3. 灾害性

风险的发生须造成一定程度的经济损失或形成特殊的经济需要。没有造成经济损失或经济损失甚微,或者损失不能用货币来计量的,这些都不是保险学上所指的风险。特殊的经济需要,主要是指人们因疾病、伤残、失业等原因暂时或永久丧失劳动能力后所需要的医疗、生活等费用,以及死亡后所需的善后费用和遗属的赡养费用等。

4. 某一风险发生的偶然性

风险首先是必须有发生的可能性,如果某种随机现象没有发生的可能,那就不是风

险。风险必须是偶然的和意外的,即对每一个单位的标的物来讲,事先无法知道它是否会发生,以及造成何种程度的损失。必然发生的现象,即不是偶然的也不是意外的,如折旧、自然损耗等,都不是风险。

5. 大量风险发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的,而对大量风险事故的观察会发现其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出风险事故发生的概率及其损失幅度,并可构造出损失分布的模型,成为风险估测的基础。

6. 风险的可变性

风险在一定条件下是可以转化的。这种转化包括:

(1) 风险量的变化。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善,某些风险在一定程度上得以控制,降低其发生频率和损失幅度。

(2) 某些风险在一定时间和空间范围内可以被消除。

(3) 新的风险将随着社会、科技的发展而不断产生。

(四) 危险程度与危险单位

危险程度就是已经发生的实际损失与预定损失的相差数占预定损失的比率。预定损失是经营者事先根据以往的经验而预期的损失数额,这些数额往往与实际上发生的损失数额不完全一致,两者一定有个差额。这个差额越低,也就是危险程度越小;反之,则危险程度越大。当危险单位增加时,实际损失与预定损失的绝对差数虽然也会同时增加,但其相差的比率必然会减少,因此,危险程度也会降低。

危险单位是发生一次风险事故可能造成标的物损失的范围。它是保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。划分危险单位的方法通常有:

1. 地段危险单位

由于保险标的之间在地理位置上相毗连,具有不可分割性,故风险事故发生时,受损失的机会是相同的。

2. 一个投保单位为一个危险单位

该方法较为简单,对于一个危险单位,无须勘察、制图和划分险位,只要投保单位将其财产足额投保,则按投保单位作为危险单位,按其占用性质和建筑等级来确定费率。

3. 一个标的为一个危险单位

那些与其他标的无毗连关系、风险集中于一体的保险标的即作为危险单位。如一颗卫星、一架飞机等。对于这种危险单位,风险集中,一旦发生风险事故将造成巨大的经济损失。

为规范保险公司划分危险单位的方法,我国保险监督管理委员会于2006年5月26日颁布了《财产保险危险单位划分方法指引》规范性文件,分别确定了我国财产保险危险单位划分的基本原则和基本方法,并对水力发电企业、火力发电企业、航天风险和公路及桥梁四类保险标的具体规定了划分的指引办法。该指引于2006年6月1日起正式实施。

(五) 风险的分类

1. 按风险损害的对象分类

按风险损害的对象分类,风险可划分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险

财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。如威胁财产的火灾、雷电、台风、洪水等事故。

(2) 人身风险

人身风险是指因生、老、病、死、残而导致的风险。人身风险主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难,以及由于年老而丧失劳动能力,或由于疾病、残疾而增加医疗费用支出从而导致的经济困难等。

(3) 责任风险

责任风险是指依法对他人遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或无法履行契约而导致对方受损的合同赔偿责任。

(4) 信用风险

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。如在货物交易的过程中,由于某一方破产、毁约等原因造成另一方损失的风险。

2. 按风险的性质分类

按风险的性质分类,可将风险划分为纯粹风险和投机风险。

(1) 纯粹风险

纯粹风险是指造成损害可能性的风险,其所致结果有两种,即损失和无损失。如水灾、火灾、车祸、疾病、意外事故等。

(2) 投机风险

投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险,其所致结果有三种,即损失、无损失和盈利。如赌博、股票买卖、市场风险等。

区别纯粹风险和投机风险的意义在于,在一般情况下,只有纯粹风险才是可以保险的,投机风险是不能保险的。

3. 按损失的原因分类

按损失的原因可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

(1) 自然风险

自然风险是由于自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险。

(2) 社会风险

社会风险是由于个人行为反常或不可测的团体过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致的损害风险。如盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(3) 经济风险

经济风险是指在产销过程中,由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险。如市场预期失误、经营不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所致经济损失的风险等。

(4) 政治风险

政治风险是指由于政治原因,如政局的变化、政权的更替、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(5) 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。如核辐射、空气污染、噪音等风险。

二、风险管理

(一) 风险管理的定义

风险管理是指社会、经济单位或个人通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。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学科,各管理单位通过风险识别、风险估测、风险评价,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的后果,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。

不同的风险管理主体有不同的风险管理目标,如企业经营来说,是保证生产稳定、产品占领市场等;对于国家来说,是保证政治安定、民众生活富足、对外投资获利等。一般企业风险管理目标由两个部分组成: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。前者的目标是避免或减少风险事故形成的机会,包括节约经营成本、减少忧虑心理;后者的目标是努力使损失的标的恢复到损失前的状态,包括维持企业的继续生存、生产服务的持续、稳定的收入、生产的持续增长、社会责任。两者有效结合,构成完整而系统的风险管理目标。

风险管理自 20 世纪 30 年代产生,在 50 年代末得到改观,到 70 年代得到迅速发展。在西方发达国家中,风险管理已普及到大中小企业。1938 年美国采用了科学管理方法。“风险管理”一词则是美国的格拉尔 1952 年于调查报告《费用控制的新时期——风险管理》中首先提出。到 60 年代,美国系统地开展了对风险管理的研究。在美国保险管理学会的推动下,风险管理教育在美国风行起来,各大学的“保险学”改为“风险与保险学”,有关保险团体也纷纷改名,如“全美大学保险学协会”改为“全美风险与保险学协会”。1975 年又成立了“风险与保险管理协会”,该协会于 1983 年通过了“101 条风险管理准则”,使风险管理更趋向规范化。同时,风险管理普及的范围越来越广,其概念、原理及实践已从中国传播到了加拿大以及欧洲、亚洲、拉丁美洲的一些国家和地区,并得到了蓬勃发展。

在现代社会,风险管理已经在许多发达国家广泛运用,成为企业的一个重要职能部门,其已从单纯转嫁风险的保险管理发展为以经营管理为中心的全面风险管理。它与企业的计划、财务、会计等部门一起,共同为实现企业的经营目标而努力。目前,由于衍生性金融商品使用不当引发的金融风暴以及后续市场的反应,促使风险管理得到了进一步的发展。同时,由于保险理财与衍生性金融商品的整合,保险业本身的创新打破了保险市场与资本市场的界限,新的风险评估工具——风险值(Value At Risk, VAR)使风险管理又迈向了新的里程。

(二)风险管理的基本程序

由风险管理的定义可知,风险管理的基本程序为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等环节。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,它是指对企业面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。存在于企业自身周围的风险多种多样、错综复杂。有潜在的,也有实际存在的;有企业内部的,也有企业外部的。所有这些风险在一定时期和某一特定条件下是否客观存在,存在的条件是什么,以及损害发生的可能性等,都是风险识别应予解决的问题。风险识别即是对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类,并分析产生风险事故的原因。识别风险主要包括感知风险和分析风险两方面内容。风险的识别方法主要有:生产流程图分析法、财务报表分析法、现场调查法、事件树分析法、保险调查法等。

2. 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率统计理论,估计和预测风险发生的概率和损失幅度。风险估测不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险分析定量化,为风险管理者进行风险决策、选择最佳管理技术提供可

靠的科学依据。

3. 风险评价

风险评价是指在风险估测的基础上,对风险发生的概率、损失程度,结合其他因素全面进行考虑,评估发生风险的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较,以衡量风险的程度,并决定是否需要采取相应的措施。处理风险需要一定费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过对风险的性质的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用,来确定风险是否需要处理或需要处理的程度,以判定为处理风险而支出的费用是否有效益。

4. 选择风险管理技术

根据风险评价结果,为实现风险管理目标,选择最佳风险管理技术与实施是风险管理中最为重要的环节。风险管理技术分为控制型和财务型两大类:前者的目的是降低损失频率和减少损失幅度,重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件;后者的目的是以提供基金的方式,降低发生损失的成本,即对无法控制的风险所做的财务安排。

5. 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险管理技术适用性及收益性情况进行的分析、检查、修正和评估。风险管理效益的大小,取决于是否能以最小风险成本取得最大安全保障。同时,在实务中还要考虑风险管理与整体管理目标是否一致,以及具体实施的可行性、可操作性和有效性。

(三) 风险管理的方式

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。

1. 控制型风险管理技术

控制型风险管理技术的实质是在风险分析的基础上,针对企业所存在的风险因素采取控制技术以消除风险因素,或减少风险因素的危险性。主要表现为:在事故发生前降低事故发生的频率;在事故发生时,将损失减少到最低限度。控制型风险管理技术主要包括下列方法:

(1) 回避

风险回避是指设法避免损失发生的可能性,从根本上消除特定风险的措施。回避风险的方法一般用于以下两种情况:第一,某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高;第二,处理风险的成本大于其产生的效益。单纯从处置特定风险的角度看,风险回避简单易行,是最彻底的方法,可以将损失的可能性降低到零,完全回避了可能造成的损失。但它也是一种消极的控制风险的方法,存在明显的局限性:

①有些风险是无法回避的,如人不可能避免死亡,不可能避免海啸、地震等自然灾害;