



全国财政职业教育教学指导委员会审定

全国高职高专院校投资与理财专业规划教材

保险原理与实务

刘颖 李丞北◎主编



中国财政经济出版社



全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校投资与理财专业规划教材

保险原理与实务

刘颖 李丞北 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险原理与实务/刘颖, 李丞北主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.7

全国高职高专院校投资与理财专业规划教材

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9998 - 2

I. 保… II. ①刘…②李… 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 083825 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 13.5 印张 286 000 字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3060 定价: 21.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9998 - 2/F · 8685

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 任 贾 杰 贺 强

副主任 李乃君 张学功 梁 峰 田文锦

编 委 (以姓氏笔划为序)

王海峰 王绪瑾 刘 颖 许骅严 何惠珍

张效梅 李丞北 李克桥 杨 欣 易铁林

范西凡 胡俞越 唐伟霞 贾墨月 郭 兰

崔喜元 常明敏

序 言

随着高等教育改革的不断深化,尤其是社会与经济发展对人才需求层次多样化的客观要求,我国的高等职业教育得到了迅速的发展,推进了高职高专教育人才模式的转换。人才培养模式的转换必须通过教学内容和教学方式等途径来实现。因此,作为教学内容载体的教材建设,成为构建高职高专教育人才模式,实现培养适应经济发展第一线需要的高等技术应用型人才的培养目标。

2004年国家教育部对高职高专各专业进行了整合,将原有的证券投资管理等专业整合为投资与理财专业。而随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,企业投融资方式发生了巨大变化,不论是金融企业,还是各类工商企业都迫切需要一大批具备投资理财应用技能的人才,整合之后的新专业更能适应这一实际需求。但与此相对应,目前,市场上适合高等职业教育的投资与理财专业教材尚为空缺。原来教学中使用的教材,其内容体系与我们培养目标的知识能力结构有较大偏差,不能很好地适用于教学需要。根据高职专业人才培养特色的要求和以往教学的经验,按照突出职业能力培养的原则,中国财政经济出版社策划并组织全国部分高职院校金融证券专业和部分相关专业的骨干教师、业内专家学者,立足现代高职教育理念,以科学严谨的体系架构和最新的证券投资管理理念,按照“理论够用为度,突出实务教学”的原则,并遵循教学规律,编写了投资与理财专业骨干课教材。该系列教材包括:《金融学概论》、《国际金融实务》、《保险原理与实务》、《证券投资原理与实务》、《公司理财》、《个人理财规划》、《项目决策与管理》、《期货交易基础》、《投资学基础》等,同时部分教材还配有案例与习题,供学生复习与练习。

本套教材的突出特点是:

1. 结构新颖,主旨明确。打破常规教材的传统写法,强调使用者导向,在充分考虑目前学生的知识水平和接受能力的基础上,注意学科的知识体系严密,层次结构科学合理。

2. 语言清新自然,通俗易懂。运用清新、自然、富有感染力的语言表达方式,深入浅出的理论和实务描述,使教材内容通俗,语言清新,可读性强。

3. 写作风格独特,表现形式多样。根据学科的逻辑关系和学生的学习思维发展特点,就学习中的难点、重点、易错问题采用通俗易懂的形式表现出来,以增进学生的学习与理解。具体表现在:

- 案例导读:每章开头和学生难以理解的问题,均采用案例方式引导学生去分析、理解基本概念。
- 重要提示:对有关知识和容易混淆的理论问题采用提示方法。
- 相关链接:对重要或容易混淆、需学生加深理解、扩大知识面的问题,采用推荐网

站、摘录相关知识的形式表现出来。

- 讨论：文中、课后灵活设置讨论题，对一些基本概念表述存在的不同认识和理解，需要老师引导学生进行讨论。

4. 对职业岗位所需知识和能力结构进行恰当的设计安排。为提高学生的就业能力，教材对政府管理部门组织的相关职业资格证书考试的有关内容给予阐述，以提高学生的应试技巧和综合就业能力。

本系列教材除适用于高等职业院校、专科学校及本科二级学院、继续教育学院和民办高职学校投资与理财专业师生选用外，也适合于社会各界投资与理财短期培训教材的使用，并可供从事经济、金融、保险以及工商企业等投融资部门、管理者及其他专业人员阅读和参考。

随着我国经济的发展，社会对高职教育的培养目标和人才定位更加明确，希望本系列教材的出版为我国培养立即可用得上的技术型、应用型高职人才贡献力量！

贺俊

2007年7月

前言

在本书编写过程中,我们力求全面贯彻执行国家教育部关于高职高专人才培养精神,并通过编者长期积累的国内有关保险的信息资料和多年教学经验及保险科研成果,结合保险市场现状及其发展趋势,充分考虑到投资与理财专业高职高专大学生的基础和特点,按照“理论以够用为度,应用以务实为重”的原则,遵循保险实务教学规律,使本书成为适应现代投资理财技能和岗位需要,满足培养投资与理财专业学生的保险综合业务能力要求的。

本教材具有以下几方面特点:(1)体系循序渐进,内容新颖充实。本教材首先以保险基本理论与基础知识为起点,其次是介绍两大类保险,即财产保险和人身保险实务,然后依次分别介绍保险经营实务和保险监管实务等内容。注重每一操作环节,并突出反映保险行业最具代表性的新知识、新规则、新成果。(2)结合现实,突出重点。主要体现在以下三个方面:一是根据保险公司经营的主要业务进行重点介绍;二是鉴于保险中介的重要地位,在保险实务中分别单设章节进行重点介绍;三是根据我国社会保险在国民经济中的特殊地位,单设章节进行重点介绍。(3)注重规范,强化实用。基于保险行为规范性和务实性的要求,在主要险种介绍中一般以合同条款为切入点,选择典型案例并依据最新法律规则和国际惯例进行分析。另一方面,在保险经营的各项业务活动中,重点介绍业务流程和业务规则,并借助有关图表使其具体化。

全书共12章,分保险基础理论、保险业务实务、保险经营与监管三大部分。辽东学院刘颖、哈尔滨金融高等专科学校李丞北担任主编。具体分工如下:刘颖(前言、第一、六、九、十章),李丞北(第二、三、四章),河南财政税务高等专科学校楚汴英(第五、八、十一章),哈尔滨金融高等专科学校刘永刚(第七、十二章)。全书由刘颖总纂定稿,由北京工商大学保险系王绪瑾教授审定。

对本书的编写,我们力求做到理论精辟、实务具体、结构新颖、业务全面、内容合理、举例典型,并给授课教师留有发挥及内容取舍的余地。但由于保险业务发展的迅速,加之编者水平所限,书中难免会有不足之处,我们热诚欢迎读者批评指正。

编者
2007年6月

目 录

第一篇 保险基础理论

第一章 风险与保险	(3)
第一节 风险与风险管理	(3)
第二节 保险概述	(9)
第二章 保险市场	(17)
第一节 保险市场概述	(17)
第二节 保险市场的组织形式	(21)
第三节 保险市场的供给与需求	(24)
第三章 保险合同	(28)
第一节 保险合同概述	(28)
第二节 保险合同的要素	(30)
第三节 保险合同的订立与履行	(35)
第四节 保险合同的争议处理	(39)
第四章 保险运行的基本原则	(44)
第一节 保险利益原则	(44)
第二节 最大诚信原则	(48)
第三节 近因原则	(53)
第四节 损失补偿原则	(56)

第二篇 保险业务实务

第五章 财产保险实务	(67)
第一节 财产损失保险	(67)
第二节 运输保险	(75)
第三节 工程保险	(90)
第四节 责任保险	(98)

第五节 信用、保证保险·····	(104)
第六章 人身保险实务 ·····	(111)
第一节 人身保险概述·····	(111)
第二节 人寿保险·····	(115)
第三节 意外伤害保险·····	(124)
第四节 健康保险·····	(127)
第七章 再保险实务 ·····	(132)
第一节 再保险概述·····	(132)
第二节 再保险的保险责任额分配方式·····	(136)
第三节 再保险的业务经营·····	(142)
第八章 社会保险 ·····	(148)
第一节 社会保险概述·····	(148)
第二节 社会保险的种类·····	(152)
第三篇 保险经营与监管	
第九章 保险费率 ·····	(165)
第一节 保险费率概述·····	(165)
第二节 财产保险费率的厘定·····	(167)
第三节 人寿保险费率的厘定·····	(169)
第十章 保险准备金与保险投资 ·····	(174)
第一节 保险责任准备金·····	(174)
第二节 保险投资·····	(178)
第十一章 保险公司业务运行 ·····	(183)
第一节 保险公司的营销业务·····	(183)
第二节 保险公司的承保业务·····	(187)
第三节 保险公司的理赔业务·····	(191)
第十二章 保险监督管理实务 ·····	(197)
第一节 保险监督管理的目标和原则·····	(197)
第二节 保险监督管理的内容·····	(200)
主要参考书目 ·····	(206)

第一篇

保险基础理论



第一章 风险与保险

通过本章的学习,你应该能够掌握以下基本知识:

□ 风险与保险的基本特征

□ 风险与保险的联系

□ 风险与保险的一般分类及分类内容

□ 风险管理的基本程序

□ 保险的基本职能

第一节 风险与风险管理

一、风险概述

(一) 风险的含义

人们在日常生活中,经常会遇到一些难以预料的、并可能造成物质损失或精神损失的不幸事件,即存在风险。所谓风险就是指在特定的客观条件下,在特定的期间里,某种损失发生的不确定性。

重点提示

风险的概念包括三层内容:一是风险是一种随机事件,即风险转化为现实所形成的风险事件具有偶然性;二是风险发生的结果是损失,相对于财产而言,是指物质损失,相对于人身而言,不仅存在物质损失,还存在精神上的损失;三是风险事件发生所造成的损失是不确定的,即损失何时何地发生和损失的程度是不确定的。

(二) 风险的特征

1. 风险存在的客观性。风险的存在是不以人的意志为转移的。例如,洪水、台风、火山爆发、地震等自然灾害;盗窃、车祸、瘟疫、社会冲突等意外事故,它们总是存在于自然和社会中,人们在风险面前,可能在一定程度上改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的可能性和损失程度,而不可能根治、消除风险。

2. 风险存在的普遍性。风险是无时不在,无处不有的。在人类日常生活中,吉凶祸福,变幻莫测,举凡人身生老病死,以及财产的毁损灭失等风险事件,随

时随地都有发生的可能。总之,风险渗入到社会、企业和个人生活的方方面面。

3. 某一风险发生的偶然性。风险的客观存在,是指风险事件变为现实的可能性是客观存在的,它并非意味着某一风险转化为现实,造成损失结果的客观存在是确定的,相反,它是指对某一经济主体或风险作用的某一对象而言,风险事故的发生,何时何地发生以及风险损失有多大,都是事先无法知道的。

4. 大量风险发生的必然性。虽然对某一经济主体或风险作用的某一对象而言,风险的发生具有不确定性。但从总体的角度看,该特定风险的发生具有必然性。例如,人人都面临着疾病与死亡的风险,对具体某一对象而言,疾病与死亡风险的发生具有偶然性,但对所有的人来,疾病与死亡必然会发生。人们可以根据某一风险发生的统计资料及其相关经验,测算出该风险发生的概率及其造成的损失程度,并将其作为风险管理的重要依据。

5. 风险的可变性。随着环境条件的变化,风险可发生相应的变化。这些变化主要表现在四个方面:一是质的转化。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说,却是投机风险。二是量的转变。随着人类社会的发展,科学技术的进步,人们对风险的认识能力、抵抗能力也随之增强,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,促使风险发生的可能性降低、损失范围缩小和损失减小。三是消除某些风险。当社会步入一个新的时期,某些风险可能会在一定范围内被消除。四是新风险的产生。任何一项新事物的诞生,一般都会带来新的风险。例如有了核技术,就有了核战争的风险;有了证券市场,就有了证券投机的风险等等。

(三) 风险的构成要素

风险的构成要素包括风险因素、风险事故和损失。

1. 风险因素,是指引起或增加风险发生的可能性或扩大损失程度的原因和条件,是风险事故发生的潜在原因。风险因素归纳起来有以下三种类型:

(1) 物质风险因素,又称实质风险因素,是指客观存在的,并能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频率和损失程度的客观原因和条件。例如木结构房屋比砖结构房屋易遭火灾损失;化学物质易燃易爆;汽车刹车系统的磨损易发生交通事故等等。

(2) 道德风险因素,它是与人的品德修养有关的主观因素,是指由于个人的恶意行为或不轨企图而故意引起社会财产损失和人身伤亡发生的原因或条件。如偷盗,纵火,欺诈等因素。

(3) 心理风险因素,是与人的心理状态有关的主观因素,是指由于人的主观上的疏忽或过失增加了风险发生的可能性或扩大损失程度的因素。如气候变冷或变热时人们不注意增加或减少衣服,使其患伤风感冒的机率增加;交通路口交通值班人员工作失误,使路口车辆肇事机率增加;仓库失火,施救不积极、措施不得力,导致损失扩大的可能性增大等等。

2. 风险事故,又称风险事件,是指造成财产损失和人身伤亡的偶发事件。它是由风险的不确定性状态转化为一种确定性状态,即风险成为现实。同一事件

往往既可以成为风险因素,又可以成为风险事故,如洪水风险未发生前是处于一种不确定状态,一旦爆发洪水,这种风险就转化为确定的状态或是一种现实的状态。

3. 损失,是由风险因素导致风险事故所形成的结果,是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。如洪水,战争,地震的发生可能造成生命财产的损失。在本书中,损失主要指物质方面的损失,而非指精神方面的损失。它包括财产毁损灭失所导致的损失和个人所得减少或丧失所导致的损失。在保险实务中,将损失分为直接损失和间接损失。前者是指实质的、直接的损失;后者是指额外费用、收入损失、责任损失等。间接损失往往较大,有时甚至超过直接损失。

(四) 风险的分类

1. 纯粹风险与投机风险。这是按风险性质进行的分类。

纯粹风险是指仅有损失机会而无获利机会的风险。例如汽车所有人有因碰撞而遭受损失的风险,若无碰撞事故,并无额外获利可得。

投机风险是指既有损失机会也有获利机会的风险。例如价格变动对企业存货形成的风险,价格下跌其将损失,价格上涨则可获利。

二者的区别在于:(1)纯粹风险损失是“绝对的”。对整个社会而言它是一种社会的净损失;投机风险损失是“相对的”,对整个社会而言,各经济主体间得与失是相对应的,一般不会形成社会的净损失。(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给予测定,把握其运动规律;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研究其运动规律。

2. 静态风险与动态风险。这是按产生风险的原因进行的分类。

静态风险是指在社会经济结构不变的条件下,因自然力量不规则变动或反常和人类行为的错误或失当所造成的风险。如由自然力量不规则变动或反常所造成的风险有洪水、台风、火山爆发、疾病等风险;由人类行为错误或失当所造成的风险有盗窃、诈骗、恶意伤害、碰撞等风险,这类风险在任何社会经济条件下都是不可避免的。

动态风险是与经济及社会变动有密切关系的一类风险,或者说由政治、经济、科技发展等社会经济结构的变化引致的风险。如人口的增加、资本的成长、新技术的采用、产业结构的调整和经济体制改革等等,都可能产生此类风险。

3. 财产风险、责任风险、信用风险与人身风险。这是按风险损失的对象进行的分类。

财产风险是指可能引起财产毁损、灭失以及因财产毁灭所致的其他利益损失的风险。例如,厂房、机器、设备等因风险事故发生导致厂房、机器、设备的经济价值的减少以及使企业不能再凭借这些财产获取正常的经济利益的损失。

责任风险是指个人或单位因行为上的疏忽或过失,造成他人的财产损失或人身伤亡,依据法律、合同或道义应负的经济赔偿责任的风险。如医师的过失行为

提示:

静态风险与动态风险的区别在于:静态风险可能造成的损失,其影响仅涉及少数人,其结果为社会的净损失;动态风险所引起的结果则有较广泛的影响,对社会未必一定有损,或者反而有利;静态风险的发生在一定时期内较为规则,通常多属纯粹风险;动态风险的发生较为不规则,很难进行综合统计。

相关链接：引致的医疗事故，造成患者病情加重、伤残或死亡；企业生产或销售有缺陷的产品可能给消费者带来的损失等风险，均为责任风险。

对风险分类的方式还有其他标准，如依据引起风险损失的原因，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。

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违法行为给对方造成经济损失的风险。例如，在对外贸易活动中，进口商未按合同要求及时将货款支付给出口商，从而造成出口商经济损失的风险即属此类风险。

人身风险是指可能导致人的疾病、伤残、死亡或损失劳力的风险，如瘟疫、碰撞、雪崩等。人身风险会导致影响本人或其家庭经济生活的安定。

二、风险管理

(一) 风险管理的含义

所谓风险管理是指经济单位通过对风险进行识别、估测、评价，并在此基础上，选择最有效的方式，主动、有目的和有计划地，以最小的风险处理成本达到有效控制和处理风险的系列活动。



重点提示

风险管理包括四层内容：一是明确了风险管理的主体是经济单位，即个人、家庭、企业或政府；二是以风险的识别、估测、评价为依据，以选择最佳的风险管理方式为核心；三是强调风险管理技术的选择及其运用，要具有主动性、目的性和计划性；四是明确风险管理的目标是以最小的成本争取最有效的经济保障。

(二) 风险管理的基本程序

提示：

风险管理的基本程序包括：风险识别、风险估测、风险评价、风险管理技术和管理效果评价。

1. **风险识别**，这是风险管理的第一步，它是指经济单位对所面临的以及潜在的风险加以判断、归类和鉴定风险性质的过程。存在于企业的风险多种多样、错综复杂，无论是潜在的还是实际存在的，是静态的还是动态的，是企业内部的还是外部的，都需要采取有效的方法和途径识别潜在风险，并进行经验判断和归纳整理。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，都是在风险识别阶段应予以回答的问题。识别风险主要包括感知风险和分析风险两方面的内容。

2. **风险估测**，是指在风险识别的基础上，通过对所搜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程度。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。损失分布的建立、损失概率和损失期望值的预测值为风险管理者进行风险决策，选择最佳管理技术，提供了可靠的科学依据。

3. **风险评价**，是指在风险识别和风险估测的基础上，把风险发生的概率、损失严重程度，结合其他因素综合考虑，得出系统发生风险的可能性及其危害程度，并与公认的安全指标比较，确定系统的危险等级，然后根据系统的危险等级和处理风险所需的费用，决定是否需要采取控制措施，以及控制措施采取到什么程度。

4. 选择风险管理技术。

(1) **避免风险**，是指设法回避损失发生的可能性，即从根本上消除特定的风

险单位和中途放弃某些既存的风险单位。它是处理风险的一种消极技术。采用避免技术通常在两种情况下进行：一是某特定风险所致损失频率和损失程度相当高时；二是在处理风险时其成本大于其产生的效益时。

避免风险虽简单易行，但意味着利润的丧失，且避免的采用通常会受到限制。例如，试图避免某种风险也许是不可能的，即人的生老病死以及世界性经济危机、能源危机都是不可避免的。又如，采用避免在经济上是不适当的，即无经营就无风险，但无经营就无利润，故从经济利益上看采用避免是不适当的。再如，避免了某一风险有可能产生新的风险。假定采用卡车运货有风险而放弃，但货物运不出去又会产生货物积压的风险。

(2) **损失预防**，是指在风险损失发生前为了消除或减少可能引发损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施，其目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低损失发生频率的目的。损失预防通常在损失频率高且损失程度低时采用。损失预防措施可分为工程物理法和人类行为法。工程物理法，是指损失预防措施侧重于风险单位的物质因素的一种方法，例如防火结构设计、防盗装置的设置等。人类行为法是指损失预防侧重于人们行为教育的一种方法，例如职业安全教育、消防教育等。

(3) **损失抑制**，是指在损失发生时或之后为缩小损失程度而采取的各项措施。它是处理风险的有效技术。例如安装自动喷淋系统和火灾警报器等。损失抑制的一种特殊形态是割离，它是指将风险单位割离成许多独立的小单位而达到缩小损失程度的一种方法。损失抑制常在损失程度高且风险又无法避免和转嫁的情况下采用。

(4) **自留风险**，是指对风险的自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。自留风险是处理风险的一种残余的且重要的技术。自留风险有主动自留和被动自留之分。通常自留风险在风险所致损失频率和程度低、损失短期内可预测以及最大损失对企业或单位不影响其财务稳定时采用。在这样的情况下采用风险自留，其成本要低于其他处理风险技术的成本，且处理方便有效。虽然自留风险可减少潜在损失、节省费用支出和取得基金运用收益等，但自留风险有时会因风险单位数量的限制而无法实现其处理风险的功效，一旦发生风险损害，可能导致财务调度上的困难而失去其作用。

(5) **转嫁风险**，是指一些单位或个人为避免承担风险损失，有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给另一单位或个人去承担的一种风险管理方式。风险管理者会尽一切可能回避并排除风险，把不能回避和排除的风险尽可能地转嫁给第三者，不能转嫁的或损失程度较小的可以自留。转嫁风险的方法有很多，如保证互助、基金制度等；或人们可以利用合同的方式，将可能发生的指明的不定事件的任何损失责任从合同一方当事人转移给另一方，如销售、建筑、运输合同和其他类似合同的除外责任和赔偿条款等。

5. **风险管理效果评价**，是指对风险管理技术适用性及其收益性情况的分析、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，在实务中还要考虑与整体管理目标是否一致，以及具体实施的

相关链接：

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程度，重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件，主要包括避免、预防、抑制、风险中和、集合或分散等方法。后者的目的是以提供基金的方式消纳发生损失的成本，即对无法控制的风险所作的财务安排，包括自留、转移等方法。

可行性、可操作性和有效性。

三、风险与保险

(一) 风险与保险的关系

从保险业的形成与发展来看, 风险与保险有着非常密切的关系。

1. 风险对保险的影响。(1) 风险是保险产生和发展的前提。风险无处不在, 时时威胁着生命和财产的安全, 从而构成了保险关系的基础; (2) 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, 从而必然促使保险业不断根据形势的变化, 设计新险种, 开发新业务, 最终使保险业获得持续发展。

说明:

保险对风险管理的影响还在于, 它是能够适应风险的不确定性与不平衡性发生规律的合理机制。一方面, 保险是通过平时的积累应付风险发生时的补偿之需; 另一方面, 保险能将在时间与空间上不平衡发生的各种风险进行有效分散, 并实现基金收付的周期平衡与自我平衡, 这是其他任何机制都无法实现或无法完全实现的, 因此, 利用保险来处理风险及其损失具有其必然性与高效率性。

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, 人们通过保险将自行承担的风险损失转嫁给保险人, 以小额的固定保费支出换取对未来不确定的、巨大风险损失的经济保障, 使风险的损害后果得以减轻或消化。同时, 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, 也直接有效地化解着某些风险, 是社会化的风险管理的重要组成部分。

3. 互制与互促关系。一方面, 保险经营效益要受到风险管理技术的制约。它包括两层含义: 一是保险经营属于商业交易行为, 其经营过程同样存在着风险, 需要风险管理技术来控制经营过程中的风险; 二是对于保险所承保风险的识别、衡量和处理, 受到风险管理技术的制约。另一方面, 保险的发展与风险管理的发展相互促进。保险人丰富的风险管理经验可使经济单位更好地了解风险, 并选择最佳的风险对策, 从而促进经济单位的风险管理不断完善; 而被保险人风险管理的加强和完善也会促进保险业的健康、稳定发展。

(二) 可保风险

可保风险是指符合保险人承保条件的风险。一般而论, 可保风险仅限于纯粹风险, 而且还应具备下列条件:

1. 损失程度较高。潜在损失不大的风险事件一旦发生, 其后果完全在人们的承受限度以内, 因此对付这类风险根本无需采用保险的方式。如日常生活中的某些本身价值很低的小物品, 即使丢失或意外受损亦不会给人们带来过大的经济困难和不便。但对于那些潜在损失程度很高的风险事件, 如火灾、盗窃等, 一旦发生, 就给人们造成极大的经济困难。对此类风险事件, 保险便成为一种有效的风险管理手段。

2. 损失发生的概率较小。可保风险还要求损失发生的概率较小。这是因为损失发生概率很大意味着纯保费相应很高, 加上附加保费, 总保费与潜在损失将相差无几。如某地区自行车失窃率很高, 有 40% 的新车会被盗, 即每辆新车有 40% 的被盗概率, 若附加营业费率为 0.1, 则意味着总保费将达到新车重置价格的一半。显然, 这样高的保费使投保人无法承受, 而保险也失去了转移风险的意义。

3. 损失具有确定的概率分布。它是进行保费计算的首要前提。计算保费时,