

21世纪经济学系列教材

保险学

Insurance

■ 主编 艾孙麟 副主编 王 凯 沈丁丁



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

21世纪经济学系列教材

保险学 Insurance

□ 主编 艾孙麟 副主编 王 凯 沈丁丁



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/艾孙麟主编;王凯,沈丁丁副主编. —武汉:武汉大学出版社,
2007.10

(21 世纪经济学系列教材)

ISBN 978-7-307-05811-8

I. 保… II. ①艾… ②王… ③沈… III. 保险学—高等学校—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 143101 号

责任编辑:范绪泉 责任校对:程小宜 版式设计:詹锦玲

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:湖北恒泰印务有限公司

开本:720×1000 1/16 印张:21 字数:413 千字

版次:2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-05811-8/F·1076 定价:28.00 元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

总 序

一个学科的发展,物质条件保障固不可少,但更重要的是软件设施。软件设施体现在三个方面:一是科学合理的学科专业结构,二是能洞悉学科前沿的优秀的师资队伍,三是作为知识载体和传播媒介的优秀教材。一本好的教材,能反映该学科领域的学术水平和科研成就,能引导学生沿着正确的学术方向步入所向往的科学殿堂。作为一名教师,除了要做好教学工作外,另一个重要的职能就是,总结自己钻研专业的心得和教学中积累的经验,以不断了解学科发展动向,提高自己的科研和教学能力。

正是从上述思路出发,武汉大学出版社准备组织一批教师在几年内编写出一系列经济学和管理学教材,同时出版一批高质量的学术专著,并已和武汉大学商学院达成共识,签订了出版合作协议,这是一件振奋人心的大事。

我相信,这一计划一定会圆满地实现。第一,合院以前的武汉大学经济学院和管理学院已分别出版了不少优秀教材和专著,其中一些已由教育部通过专家评估确定为全国高校通用教材,并多次获得国家级和省部级奖励,在国内外学术界产生了重大影响,对如何编写教材和专著的工作取得了丰富的经验。第二,近几年来,一批优秀中青年教师已脱颖而出,他们不断提高教学质量,勤奋刻苦地从事科研工作,已在全国重要出版社,包括武汉大学出版社,出版了一大批质量较高的专著。第三,这套教材必将受到读者的欢迎。时下,不少国外教材陆续被翻译出版,在传播新知识方面发挥了一定的作用,但在如何联系中国实际,建立清晰体系,贴近我们习惯的思维逻辑,发扬传统的文风等方面,中国学者有自己的优势。

这一系列经济学和管理学教材将分期分批问世,武汉大学商学院教师将积极地参与这一具有重大意义的学术事业,精益求精地不断提高著作质量。系列丛书的出版,说明武汉大学出版社的同志们具有远大的目光,认识到,系列教材和专著的问世带来的不止是不小的经济效益,更重要的是巨大的社会效益。作为武汉大学出版社的一位多年的合作者,对这种精神,我感到十分钦佩。

谭崇台

2001 年秋于珞珈山

前 言

保险学属于应用经济学的范畴。保险在我国的出现虽已经有近 200 年的历史，但是其毕竟非我国原生态的制度安排，加上在中华人民共和国成立后，曾一度中止国内保险业务，所以国内对保险制度的研究和运用时间还并不长。可喜的是，在改革开放后的 20 多年的时间内，国内保险教育事业得到了蓬勃发展，出版了很多有关保险的书籍、论文，一批熟知国际保险惯例的人才脱颖而出。保险实务界也以开拓进取之精神，不断谱写中国保险业发展的辉煌篇章。2006 年是我国保险业全面对外开放的年头，国际巨头已逐步在我国保险市场生根，国有控股保险业不断做大做强，保险业对整个国民经济和社会发展的作用正不断被更多国人所接受和认同，保险业正迎来前所未有的良好发展时机。

武汉大学出版社约请我写一本保险教材，由于日常事务较繁杂，我一直到现在才完稿，此外也是因为教书育人的本分，我希望竭尽所能将教材写好。全书共分为 16 章，包括风险与风险管理、保险的起源和发展、保险概述、保险合同（两章）、保险的基本原则、保险市场及其监管、保险公司、保险中介组织、财产保险概述、企业财产保险、机动车辆保险、责任信用保证保险、人身保险概述、人寿保险、健康保险和意外伤害保险。为了结合实务和市场发展，我们在相关的章节附列了一些专栏，包括一些专题资料、案例和保险产品，供授课老师选择配合课程使用和学生课外阅读学习。

参与本书相关章节撰写的还有沈丁丁（第二、第十三章），彭燕（第一章），张胜利（第三章），王敬（第四、第五章），权利（第六章），蔡玲（第七章），郭立（第八、第九章），彭建坤（第十、第十一章），张扬洋（第十二章），刘玉焕（第十四、第十五、第十六章），王凯老师参与了全书的结构框架论证和章节内容的审阅，我负责全书整体的审核把关。

感谢武汉大学出版社的编辑对本书给予的支持，由于时间因素，特别是编者水平有限，书中如有缺漏和错误，恳请各方面的批评指正。

编 者

2007 年仲夏于成都光华园

目 录

前 言	1
第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险的概念和分类	1
第二节 风险管理的起源、定义和范围	7
第三节 风险管理的目标和基本程序	9
专栏 1—1 个人风险管理	13
专栏 1—2 纯粹风险与投机风险的比较	14
第二章 保险的起源和发展	17
第一节 古代保险思想和原始保险形态	17
第二节 海上保险的起源与现代保险的发展	19
第三节 现代保险业发展的一般规律	24
第四节 我国保险发展简史	26
专栏 2—1 我国古代的仓储制度	31
专栏 2—2 最古老的保险单	32
第三章 保险概述	34
第一节 保险的本质和保险学说	34
第二节 保险的职能	42
第三节 保险的作用	44
第四节 保险的分类	46
专栏 3—1 关于保险职能与保险功能的介绍	49
专栏 3—2 对于可保风险与不可保风险的理论分析	51
第四章 保险合同 (一)	54
第一节 保险合同的概念和特征	54
第二节 保险合同的主体和客体	56

第三节 保险合同的内容和形式	61
专栏 4—1 保险合同是要式合同还是非要式合同	66
第五章 保险合同 (二)	70
第一节 保险合同的订立和履行	70
第二节 保险合同的变更、解除和终止	76
第三节 保险合同的争议处理	80
专栏 5—1 从一个案例来看保险合同的成立与生效	83
第六章 保险的基本原则	86
第一节 最大诚信原则	86
第二节 近因原则	93
第三节 保险利益原则	96
第四节 补偿原则及其相关原则	102
第七章 保险市场及其监管	109
第一节 保险市场及其构成	109
第二节 保险市场的需求与供给	113
第三节 国内外保险市场发展现状	118
第四节 保险市场的监管	123
专栏 7—1 保险资产管理公司	127
第八章 保险公司	129
第一节 保险公司的组织形式	129
第二节 保险公司的业务经营活动	131
第三节 保险资金运用	137
第九章 保险中介组织	143
第一节 保险中介概述	143
第二节 保险代理人	144
第三节 保险经纪人	149
第四节 保险公估人	154
专栏 9—1 2005 年和 2006 年我国保险公估机构营业收入前 10 名排名表	157
第十章 财产保险概述	159

第一节 财产保险的概念和特点	159
第二节 财产保险费率厘定和准备金	162
第三节 我国常见财产保险险种简介	167
专栏 10—1 全球保险灾害赔偿创下新纪录——2005 年保险公司 灾害赔偿总额达 830 亿美元	169
专栏 10—2 美国的商业财产保险可供借鉴的经验	170
第十一章 企业财产保险	175
第一节 企业财产保险概述	175
第二节 企业财产保险的保险责任	178
第三节 企业财产保险的保险金额和保险费率	182
第四节 企业财产保险的赔偿处理	185
专栏 11—1 企财险——企业风险管理的工具	187
专栏 11—2 企业财产保险“三停”损失的处理	189
第十二章 机动车辆保险	191
第一节 机动车辆保险概述	191
第二节 机动车辆强制保险	193
第三节 机动车辆商业保险	198
专栏 12—1 机动车交通事故责任强制保险责任限额	208
专栏 12—2 机动车交通事故责任强制保险基础费率表	209
专栏 12—3 风险管理技术在机动车辆保险经营中的应用	210
第十三章 责任信用保证保险	214
第一节 责任保险概述	214
第二节 信用保险概述	221
第三节 保证保险	224
专栏 13—1 新兴责任保险之董事责任保险	228
专栏 13—2 产品责任保险与产品召回保险	229
第十四章 人身保险概述	231
第一节 人身保险的概念和特点	231
第二节 人身保险常见条款	235
第三节 人身保险的费率厘定和准备金	241
专栏 14—1 五花八门的身体保险	252

专栏 14—2 我国生命表的选用与修订	253
附表 14—1 复利现值系数表	255
附表 14—2 复利终值系数表	257
第十五章 人寿保险	259
第一节 传统寿险产品	259
第二节 新型寿险产品	265
第三节 年金保险和个人退休储蓄计划	268
专栏 15—1 教育金保险	273
专栏 15—2 两全保险具有投资理财功能, 可以养老	273
专栏 15—3 减额缴清是什么意思?	273
专栏 15—4 银发族的养老问题	274
附录 15—1 太平盛世长寿养老保险 (A) 条款简介	274
附录 15—2 太平盛世长发两全保险 (万能型) 条款	276
第十六章 健康和意外伤害保险	279
第一节 健康和意外伤害保险的概念和种类	279
第二节 人身意外伤害保险的特点和运行	284
第三节 健康保险的特点和运行	288
专栏 16—1 意外伤害事故烧伤保险金给付比例表	293
专栏 16—2 整容医疗费用属除外责任	293
附录 16—1 人身保险残疾程度与保险金给付比例表	293
附录 16—2 泰康人寿保险股份有限公司世纪泰康个人住院医疗 保险条款 (补贴型)	296
附录 中华人民共和国保险法	303

第一章 风险与风险管理

【学习目的】

- 掌握风险的概念、特点及其分类
- 了解风险的产生和发展
- 掌握风险管理的目标和主要程序

风险的存在是保险产生的基础，它是指人们由于未来行为决策及客观条件的不确定性而导致的实际结果和预期结果之间的偏离，具有客观性、普遍性、可测性、可变性和社会性。按照不同的方法风险可分为不同的类别，比如按照风险的性质可分为投机风险和纯粹风险。风险的客观存在使得风险管理成为必要。风险管理通过对风险进行识别、衡量、选择风险管理技术、执行以及评估和反馈结果，实现风险管理目标。它可分为最广义、狭义和最狭义的风险管理。

第一节 风险的概念和分类

一、风险的概念

在人类的日常生活中，风险作为一种客观经济现象，无处不在，无时不有，正如人们日常描述的那样，天有不测风云，人有旦夕祸福。人们也在自觉或不自觉的以各种不同的方式与风险作斗争。由于客观世界的复杂性和认识上的局限性，人们尚不可能完全认识和掌握风险规律并积极有效的指导自己的行为。因此，风险以及风险管理一直是世界范围内研究的热点问题。

一直以来，学者们都试图以最全面、科学并且准确的方式来定义风险，但由于研究的角度和方法不同而有不同的侧重点，对风险的认识也就不尽相同，由此从理论上得出风险的定义也就不同。概括起来，对风险的定义大致分为三类：

第一，损害可能说和损害不确定说。损害可能说主要从风险和损失之间的内在联系，强调损失发生的可能性，这一观点为保险型风险管理奠定了理论基础；损害不确定说认为风险是指偶然事件导致损失的不确定性，不确定性和可能性不能混

淆，可能性的事物在概率上既不可能等于1，也不可能等于0，而不确定却可能等于1或者0。

第二，风险主观说和风险客观说。虽然风险是客观的，但是不确定性则是主观的、个人的和心理的一种观念，不同的人对同一风险可能存在不同的看法。主观说强调损失和不确定性之间的关系产生于个人对客观事物的主观估计，不能以客观的尺度来予以衡量。风险的客观说则是以风险的客观存在为前提，对风险事故以观察为基础，用概率和统计的观点加以定义，认为不确定性是主观的，风险概率是客观的，可以用客观的尺度加以测度，从而奠定了现代风险管理与保险学的理论基础。

第三，预期和实际结果变动说。风险是在一定条件下、一定时期内，预期结果和实际结果之间的差异，差异越小则风险越小，差异越大则风险越大。这种定义尤其在财务风险管理领域得到了广泛运用。

这些学说虽然有助于我们从不同的角度把握风险的实质和特性，但是都具有片面性，因此在综合各种学派及吸收前人的研究成果的基础上，我们将风险定义为：风险是指人们由于未来行为决策及客观条件的不确定性而导致的实际结果和预期结果之间的偏离。

二、风险的特征

（一）风险的客观性

风险是客观存在的，人们在社会经济生活中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险，都是不以人的意志为转移的，是独立于人的意识之外客观存在的。但是，风险的发生还带有一定的规律性，这种规律性给人们提供了认识风险、估计风险和管理风险，把风险减少到最小程度的可能性。所以，人们可以通过在一定的时间和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害程度，但是又难以彻底消除风险。

（二）风险的普遍性

风险的普遍性是指风险无时不在，无处不在。人类社会自产生以来就面临着各种各样的风险。随着科学的发展，社会的进步，新的风险不断产生，且风险发生的频率和损害程度都有所提高。个人、家庭、企事业单位、机关团体乃至国家都面临着各种各样的风险，风险渗入社会经济生活的方方面面。

（三）风险的可测性

风险的发生是有一定的规律性的，虽然个别风险的发生是偶然的，但是如果我们根据以往的大量资料，运用概率论及数理统计的方法，去处理大量相互独立的偶

发风险事故，就可以测算出风险事故发生的概率以及损害范围，对风险损害的大小进行较为准确的预测，从而可以较为准确地反映风险发生的规律性。可见通过对偶发事件的大量观测分析，可以揭示出风险潜在的规律性，使风险具有可测性。

（四）风险的可变性

具体的风险只是存在于一定的条件，当其周围的条件发生变化时，可能产生一些新的风险，而有些风险会发生性质的变化。随着人们对风险的进一步认识和风险管理技术的开发和完善，过去不能控制和消除的风险，现在或者已经能够在一定程度上得以控制，可降低其发生的频率和损害程度，或者可能在一定的时间和空间范围内被消除。

（五）风险的社会性

风险具有社会属性，而不具有自然属性。就自然现象本身而言无所谓风险，各种自然灾害、意外事故可能只是大自然自身运动的表现形式，或者是自然界自我平衡的必要条件。然而，当灾害事故和人类相联系，对人类的财产、生命等造成损害时，对人类而言就成为了风险。因此，没有人类社会，就没有风险而言，正体现出了风险的社会性。

三、风险与相关概念之间的比较

为了准确的理解风险，需要注意把握风险与以下几个概念之间的区别。

（一）风险与损害

风险与损害之间既有正的偏离，表现为盈利，也有负的偏离，表现为损害，而如果没有偏离也就没有风险可言。因此，风险带来的结果也就包括了盈利和损害。

（二）风险和不确定性

风险虽然在客观上始终存在，但是由于人们对风险的认识受到各种客观或者主观条件的限制，尚不能准确预测风险的发生，因此，风险具有不确定性。换句话说，也就是风险的存在是客观和确定的，但是风险的发生是不确定的，即风险是否发生、什么时候发生、怎样发生及其发生会带来什么样的结果是不确定的。

（三）风险因素、风险事故、风险损失

探讨和分析风险因素、风险事故、风险损失这三个与风险密切相关的概念，可以加深对风险的定义及其本质的认识。

1. 风险因素

风险因素或者称为风险条件,是指那些造成偏离的间接的、内在的原因。它的存在有可能增加风险事故发生的概率,增大风险损害的程度。它可分为客观风险因素和主观风险因素。

(1) 客观风险因素

客观风险因素也叫实质风险因素,是指社会生活中客观存在的有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素,一般指那些影响偏离频率和程度的环境条件,例如建筑物的建筑材料、结构、消防系统,人的身体情况等。

(2) 主观风险因素

主观风险因素又分为道德风险因素和心理风险因素。道德风险因素是指与人的品行修养有关的无形因素,比如由于个人的故意、诈骗或不良企图以致影响偏离程度和频率的,均属道德风险因素;心理风险因素是和人的心理状态有关的无形因素,例如个人的疏忽、过失、侥幸心理或者投保后的依赖保险心理等。

2. 风险事故

风险事故是指导致偏离的直接和外在的原因,使得风险由可能变为现实,以至于引起损失的结果,是导致偏离的媒介物。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等是风险事故常见的表现形式。风险事故和风险因素的区分往往不是绝对的。某一事件,在一定条件下,可能是造成偏离的直接原因,则成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损害的间接原因,比如暴风雨,如果是损害庄稼,则是风险事故,如果是造成路面泥泞,引起车祸,那暴风雨就是风险因素。判断的标准就是要看是否直接引起偏离。

3. 风险损失

风险损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值与期望经济价值的偏离。非故意的、非计划的和非预期的是这个定义中不能缺少的要素,缺其中之一都不构成风险概率中的损失。例如折旧因其是计划的能够预期的故意的经济价值的减少,所以不是风险损失。

风险是由风险因素、风险事故、风险损失构成的统一体。三个要素之间存在着因果关系,即风险因素引发风险事故,而风险事故导致与预期结果偏离或者一致,前者构成风险,后者却不是风险。如果将这种关系连接起来,便得到了风险的直观解释,如图 1.1 所示。

四、风险的分类

风险在给我们带来收益的同时也在给我们带来损害,并且由于我们所面临的风险多种多样,不同的风险又有着不同的性质和特点,所以为了对各种风险进行识别、测定和管理,对各种各样的风险按照一定的方法进行科学的分类是很有必要

的。由于有不同的分类标准，风险也就形成了许多种分类。

（一）按照风险的性质分类

按照风险的性质可分为纯粹风险和投机风险。这种分类是最重要的分类方法，由此也形成了不同的风险管理思想和方式，即保险是管理纯粹风险的一种方式，而套期保值则是当今管理财务风险（主要是投机风险）的主要手段。

纯粹风险是那些只有损失机会而无获利可能的风险，自然灾害和意外事故就是属于此类风险。投机风险是指那些既有获利机会又有损害可能的风险，例如价格波动。因其结果的不同所以我们在管理时就会采取不同的态度，对于只有损害可能的纯粹风险，人们必然能避免就避免，能减轻就减轻；而对于虽有损害可能但是又有获利可能甚至获利颇丰的投机风险，人们可能为求其利而甘愿冒风险。

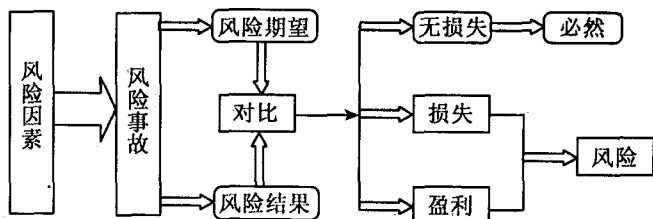


图 1.1 风险构成要件相互关系图

（二）按照风险的潜在损失分类

风险按照其潜在损失可分为财产风险、人身风险和责任风险。

1. 财产风险

它是指财产发生毁损、灭失和贬值的风险。例如，建筑物遭受地震、洪水、火灾的风险，飞机坠毁的风险，汽车碰撞的风险，船舶沉没的风险，财产价值由于经济因素而贬值的风险等。财产风险既包括财产的直接损失风险，又包括财产的间接损失风险（如收入的减少和额外费用的增加）。

2. 人身风险

它是指由于人的生理生长规律及各种灾害事故的发生导致的人的死亡、残废、疾病、衰老及丧失或降低劳动能力等所造成的风险。人身风险通常又可分为生命风险和健康风险两类。

3. 责任风险

它是指由于个人或团体因疏忽、过失造成他人财产损失或人身伤亡，依照法律负有经济赔偿责任，以及无法履行合同致使对方受损而应负的合同责任所形成的风

险。与财产风险和人身风险相比,责任风险是一种更为复杂而又较难控制的风险,尤以专业技术人员如医师、律师、会计师、理发师、教师等职业的责任风险为甚。

一般来讲,财产风险和人身风险较易识别和控制,而责任风险较为复杂和难以控制。

(三) 按照风险发生的影响范围分类

就风险的发生是否影响个体或者群体而言,风险可分为基本风险和特别风险。

基本风险是指特定的社会个体所不能控制或预防的风险,即由非个人行为引起的风险,本质上不易防止。它的形成通常需要较长时间的孕育。风险事故的发生,任何特定的社会个体都很难在较短的时间内遏制其泛滥和蔓延,必须采取阶段性的措施加以预防和克服。例如经济失调、政治变动、特大自然灾害等相联系的风险,都属于基本风险。

特定风险是指与特定的社会个体有因果关系的风险,例如火灾、爆炸、盗窃、民事法律责任等。此风险一般可以由个人或组织对其采取措施加以控制。与基本风险相比,特定风险发生的原因属于个别情形,风险事故相对较小,一般可以采取措施进行控制和预防。

(四) 按照风险发生的原因分类

按照风险发生的原因分类可以将风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险

它是由自然力的不规则变化引起的财产损毁和人身伤亡的风险,它是人类社会普遍面临的风险。如火灾、地震、雷电、暴雨等自然灾害都属于自然风险。

2. 社会风险

它是指由于个人的行为反常或团体的不可预料行为所导致的风险,如盗窃、抢劫、玩忽职守等引起的财产损失和人身伤害。

3. 政治风险

它是指因政局变化、政治动乱、战争等政治原因所引起的风险,如战争、暴动、罢工、种族冲突等原因所导致的损失。

4. 经济风险

它是指由于经济主体的经营行为和经济环境变化而导致的经济损失风险,例如社会需求变动、通货膨胀、汇率变动等原因所导致的产量的增加或减少、价格的涨跌等风险。

5. 技术风险

它是指由于科学技术的进步、社会方式的改变所导致的某些副作用,例如空气

污染、噪音、核辐射、酸雨等。

（五）按照风险管理的立场分类

从风险管理的角度，风险可分为可管理的和风险不可管理的风险，即用现有的技术和方法能够进行有效管理的风险和不能管理的风险。更进一步地说，从商业保险的角度，可以分为可保的风险和不可保的风险，可保的风险仅指可以用保险加以管控的风险，不可保的风险则是一般不能用保险有效管控的风险。当然，不可保的风险不一定是风险管理观念下不可管理的风险。

第二节 风险管理的起源、定义和范围

一、风险管理的产生和发展

自从有了人类，就有了风险，因此也就有人类为了生存而采取的无论是主动还是被动的对付风险的方法。人类早期的风险管理意识的雏形可以追溯到原始的互助互济的保险意识。例如，公元前 4000 年我国长江的皮筏商人在运送皮货时即已懂得损失分担的道理而运用损失分担的道理运送皮货。公元前 916 年即提出了共同海损原则，按照这个原则，在货物和船舶发生共同危险时，凡因减轻船只载重投弃入海的货物，如为全体利益而损失，须由全体船货关系人共同进行分摊。公元前 400 年出现的船货押贷，船东和货主常常以船舶或货物作为抵押向资金所有者举债，如果船舶安全完成航行，船主归还贷款，并支付较高利息。如果中途沉没，债权即告结束，船主不必偿还本金和利息。因为保险是风险管理的一种手段，所以这些作为保险之初的事物都可视为风险管理思想的雏形。

作为一门系统的管理科学，风险管理最早于 20 世纪 30 年代产生于美国。当时美国管理协会保险部开始率先倡导风险管理，后来成立的“美国保险管理协会”和进而发展而成的“风险和保险管理协会”，极大地推动了现代风险管理的兴起和发展。

风险管理在 20 世纪 50 年代至 70 年代的发展，很大程度上得益于同一时期美国一些大公司发生的重大损失使决策者开始认识到风险管理的重要性，从而大大推动了风险管理在世界范围内的发展。其中一次就是 1953 年 8 月 12 日通用汽车公司在密歇根州的一个汽车变速箱厂因火灾损失了 5 000 万美元，成为美国历史上损失最为严重的 15 起重大火灾之一。1963 年，美国出版的《保险手册》刊载了“企业的风险管理”一文，引起欧美各国的普遍重视。概率论和数理统计的运用，使风险管理从经验走向科学。风险管理的研究逐步趋向系统化、专门化。风险管理成为管理科学中的一门独立学科。因此，50 年代以后，风险管理才作为一门系统的管

理科学在美国兴起并加以研究。

从 70 年代开始,随着企业的风险愈来愈复杂,风险管理思维方式的进一步提升和风险管理在全球范围的推进,各种风险管理协会也相继成立,传统的风险管理思维方式受到严重挑战,逐渐出现各种风险管理方式的融合。90 年代以前,风险管理的理论、方法和实践基本上是围绕纯粹风险展开的,90 年代以后财务风险管理逐渐引起保险学界和业界的充分重视。保险业的创新也打破了保险市场与资本市场的界限,再就是整合性风险管理框架受到了广泛的重视,使风险管理越出传统的金融和保险领域,成为企业经营管理、跨国公司经营管理的核心管理哲学。所以我们可以说,风险管理于 20 世纪 30 年代萌芽,50 年代才发展成为一门学科,到 70 年代以后逐渐发展为全球性的风险管理运动。并且,早期的风险管理意识的形成及其以后的加强,是风险管理产生的思想基础;科学技术的进步、生产力的提高、社会财富的积累和社会化生产程度的提高,是风险管理产生的物质基础;动荡的局势和社会矛盾的尖锐是风险管理产生的社会基础;概率论和数理统计为其提供了理论基础;近代的科学管理思想为其产生作好了最后的准备。

二、风险管理的定义

风险无处不在,无时不有,且处于不断的发展变化中,而且由于风险管理的对象不同,由此而导致了不同的对风险管理的定义。各个学者和专家从不同的角度来定义风险管理,其中有代表性的有威廉斯和汉斯两位。

美国学者威廉斯和汉斯认为:风险管理是通过对风险管理的识别、衡量和控制,以最低的成本将风险导致的各种不利后果减少到最低限度的科学管理方法。我国台湾学者袁宗蔚则将其定义为:风险管理是指在对风险的不确定性及其可能性等因素进行考察、预测、收集分析的基础上,制定出包括识别风险、衡量风险、积极管理风险、有效处置风险及妥善处理风险所致损失等一整套系统而科学的管理方法。

本书借鉴各种观点,将风险管理定义为:为了实现一定的管理目标和策略,在全面系统及动态识别和分析风险的基础上,遵循风险管理的原则对风险管理技术进行选择 and 组合,制定并监督实施管理决策和方案,并对实施结果进行评估和反馈,以不断优化管理方案的循环往复的过程体系的总称。

三、风险管理的范围

风险管理的范围可分为最广义、狭义和最狭义三种。

(一) 最广义的风险管理范围

它是就风险管理主体所面临的所有风险而言的。正如上面风险的分类所列一样,它既包括纯粹风险,也包括投机风险;既包括可管理的风险,也包括不可管理