

教育部推荐教材

21世纪高职高专系列规划教材

保 险 实 务

主 编 朱 疆

副主编 雷华北



北京师范大学出版社

教育部推荐教材
21世纪高职高专系列规划教材

保险实务

主 编 朱 疆

副主编 雷华北



北京师范大学出版社

内 容 提 要

本教材专门为高职高专保险学课程的教学而编写。全书共分10章,包括了主要的保险业务。第一部分从第一章到第四章,介绍保险学的基础概念和基本原理;第二部分从第五章到第七章,讲授人身保险的主要业务;第三部分从第八章到第十章,介绍财产保险的主要业务。

教材在内容的选择和编排上均有较大突破,具有鲜明的高职特色。具体表现为语言通俗易懂,案例丰富,每章正文部分均附有阅读材料、课堂练习、案例分析,并设计有若干实训题供教学实训选用,力求体现基础性、实务性与先进性。

图书在版编目(CIP)数据

保险实务/朱疆编著. —北京:北京师范大学出版社,
2006.12

(21世纪高职高专系列规划教材)

ISBN 7-303-08243-3

I. 保… II. 朱… III. 保险业务—高等学校:技术
学校—教材 IV. F840.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第085478号

出版发行:北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn
北京新街口外大街19号

邮政编码:100875

出版人:赖德胜

印刷:北京昌平兴华印刷厂

经销:全国新华书店

开本:185mm×260mm

印张:14.25

字数:282千字

印数:1~3000册

版次:2006年12月第1版

印次:2006年12月第1次印刷

定 价:24.00元

责任编辑:仇春兰 美术编辑:孙琳

责任校对:李 菡 责任印制:董本刚

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话:010-58800697

本书如有印装质量问题,请与出版部联系调换,出版部
电话:010-58800825。读者朋友有任何见教,也请不吝垂询。

出版说明

随着我国经济建设的发展,社会对技术型应用人才的需求日趋紧迫,这也促进了我国职业教育的迅猛发展,我国职业教育已经进入了平稳、持续、有序的发展阶段。为了适应社会对技术型应用人才的需求和职业教育的发展,教育部对职业教育进行了卓有成效的改革,职业教育与成人教育司、高等教育司分别颁布了调整后的中等职业教育、高等职业教育专业设置目录,为职业院校专业设置提供了依据。教育部连同其他五部委共同确定数控技术应用、计算机应用与软件技术、汽车运用与维修、护理为紧缺人才培养专业,选择了上千家高职、中职学校和企业作为示范培养单位,拨出专款进行扶持,力争培养一批具有较高实践能力的紧缺人才。

职业教育的快速发展,也为职业教材的出版发行迎来了新的春天和新的挑战。教材出版发行为职业教育的发展服务,必须体现新的理念、新的要求,进行必要的改革。为此,在教育部高等教育司、职业教育与成人教育司、北京师范大学等的大力支持下,北京师范大学出版社在全国范围内筹建了“全国职业教育教材改革与出版领导小组”,集全国各地上百位专家、教授于一体,对中等高等职业院校的文化基础课、专业基础课、专业课教材的改革与出版工作进行深入的研究与指导。2004年8月,“全国职业教育教材改革与出版领导小组”召开了“全国有特色高职教材改革研讨会”,来自全国20多个省、市、区的近百位高职院校的院校长、系主任、教研室主任和一线骨干教师参加了此次会议。围绕如何编写出版好适应新形势发展的高等职业教育教材,与会代表进行了热烈的研讨,为新一轮教材的出版献计献策。这次会议共组织高职教材50余种,包括文化基础课、电工电子、数控、计算机教材。2005年~2006年期间,“全国职业教育教材改革与出版领导小组”先后在昆明、哈尔滨、天津召开高职高专教材研讨会,对当前高职高专教材的改革与发展、高职院校教学、师资培养等进行了深入的探讨,同时推出了一批公共素质教育、商贸、财会、旅游类高职教材。这些教材的特点如下。

1. 紧紧围绕教育改革,适应新的教学要求。过渡时期具有新的教学要求,这批教材是在教育部的指导下,针对过渡时期教学的特点,以3年制为基础,

兼顾2年制,以“实用、够用”为度,淡化理论,注重实践,消减过时、用不上的知识,内容体系更趋合理。

2.教材配套齐全。将逐步完善各类专业课、专业基础课、文化基础课教材,所出版的教材都配有电子教案,部分教材配有电子课件和实验、习题指导。

3.教材编写力求语言通俗简练,讲解深入浅出,使学生在理解的基础上学习,不囫圇吞枣,死记硬背。

4.教材配有大量的例题、习题、实训,通过例题讲解、习题练习、实验实训,加强学生对理论的理解以及动手能力的培养。

5.反映行业新的发展,教材编写注重吸收新知识、新技术、新工艺。

北京师范大学出版社是教育部职业教育教材出版基地之一,有着近20年的职业教育出版历史,具有丰富的编辑出版经验。这批高职教材的编写得到了教育部相关部门的大力支持,部分教材通过教育部审核,被列入职业教育与成人教育司高职推荐教材,并有25种教材列为“十一五”国家级规划教材。我们还将开发电子信息类的通信、机电、电气、计算机、工商管理等专业教材,希望广大师生积极选用。

教材建设是一项任重道远的工作,需要教师、专家、学校、出版社、教育行政部门的共同努力才能逐步获得发展。我们衷心希望更多的学校、更多的专家加入到我们的教材改革出版工作中来,北京师范大学出版社职业教育与教师教育分社全体人员也将备加努力,为职业教育的改革与发展服务。

全国职业教育教材改革与出版领导小组
北京师范大学出版社

参加教材编写的单位名单

(排名不分先后)

沈阳工程学院	保定职业技术学院
山东劳动职业技术学院	绵阳职业技术学院
济宁职业技术学院	北岳职业技术学院
辽宁省交通高等专科学校	天津职业大学
浙江机电职业技术学院	石家庄信息工程职业学院
杭州职业技术学院	襄樊职业技术学院
西安科技大学电子信息学院	九江职业技术学院
西安科技大学通信学院	青岛远洋船员学院
西安科技大学机械学院	无锡科技职业学院
天津渤海职业技术学院	广东白云职业技术学院
天津渤海集团公司教育中心	三峡大学职业技术学院
连云港职业技术学院	西安欧亚学院实验中心
景德镇高等专科学校	天津机电职业技术学院
徐州工业职业技术学院	漯河职业技术学院
广州大学科技贸易技术学院	济南市高级技工学校
江西信息应用职业技术学院	沈阳职业技术学院
浙江商业职业技术学院	江西新余高等专科学校
内蒙古电子信息职业技术学院	赣南师范学院
济源职业技术学院	江西交通职业技术学院
河南科技学院	河北农业大学城建学院
苏州经贸职业技术学院	华北电力大学
浙江工商职业技术学院	北京工业职业技术学院
温州大学	湖北职业技术学院
四川工商职业技术学院	河北化工医药职业技术学院
常州轻工职业技术学院	天津电子信息职业技术学院
河北工业职业技术学院	广东松山职业技术学院
太原理工大学轻纺学院	常州轻工职业技术学院
浙江交通职业技术学院	北京师范大学

山西大学工程学院
平顶山工学院
黄石理工学院
广东岭南职业技术学院
青岛港湾职业技术学院
郑州铁路职业技术学院
北京电子科技职业学院
北京农业职业技术学院
宁波职业技术学院
宁波工程学院
北京化工大学成教学院
天津交通职业技术学院
济南电子机械工程学院
山东职业技术学院
天津中德职业技术学院
天津现代职业技术学院
天津青年职业技术学院
无锡南洋学院
北京城市学院
北京经济技术职业学院
北京联合大学
大红鹰职业技术学院
广东华立学院
广西工贸职业技术学院
贵州商业高等专科学校
桂林旅游职业技术学院
河北司法警官职业学院
黑龙江省教科院
湖北财经高等专科学校
华东师范大学职成教所
淮南职业技术学院
淮阴工学院
黄河水利职业技术学院
南京工业职业技术学院
南京铁道职业技术学院
黔南民族职业技术学院
青岛职业技术学院
陕西财经职业技术学院

陕西职业技术学院
深圳信息职业技术学院
深圳职业技术学院
石家庄职业技术学院
四川建筑职业技术学院
四川职业技术学院
太原旅游职业技术学院
泰山职业技术学院
温州职业技术学院
无锡商业职业技术学院
武汉商业服务学院
杨凌职业技术学院
浙江工贸职业技术学院
郑州旅游职业技术学院
淄博职业技术学院
云南机电职业技术学院
云南林业职业技术学院
云南国防工业职业技术学院
云南文化艺术职业学院
云南农业职业技术学院
云南能源职业技术学院
云南省交通职业技术学院
云南司法警官职业学院
云南热带作物职业技术学院
西双版纳职业技术学院
玉溪农业职业技术学院
云南科技信息职业学院
昆明艺术职业学院
云南经济管理职业学院
云南农业大学
云南师范大学
昆明大学
陕西安康师范学院
云南水利水电学校
昆明工业职业技术学院
云南财税学院
云南大学高职学院
山西综合职业技术学院

前 言

保险是当今的热门话题。我国人口众多，经济发展迅速，保险行业已经成为新兴的热门行业。要成为保险方面的专门人才，必须学习保险的知识与技能。本教材专为高职高专保险业务类课程的教学而编写。

本教材共分三篇：第一篇“保险学基本原理”，第二篇“人身保险业务”和第三篇“财产保险业务”，基本包含了保险的基本原理与实务。第一篇分别讲述了保险的概念、种类，保险的几个基本原则，保险合同各方面当事人以及合同的订立与解读等；第二篇主要讲述各类人身保险业务及其特点等，并对人身保险产品的营销进行了详细的说明与实训；第三篇是财产保险业务，对财产保险的主要特点与运用进行了详细的讲述和实训。

本教材力争突出以下几方面特色。

第一，基础性。保持保险学的基本框架，将重点放在基础概念、基本原理、基本技能的掌握上。

第二，实务性。体现高职特色，理论以“够用”为度，突出问题讨论、案例分析与实务训练，使学生能真正掌握和运用相关知识与技能。

第三，先进性。及时反映我国保险行业最新的实践。

本教材的作者均长期从事高职教育，具备丰富的实践经验。作者的具体分工如下：第一章、第二章、第五章由北京经济技术职业学院的林巧云老师编写，第三章、第六章、第七章由深圳职业技术学院的朱疆老师编写，第四章、第九章、第十章由北京城市学院雷华北老师编写，第八章由北京经济技术职业学院的卞晨明老师编写。全书由朱疆担任主编并负责修改总纂。

本教材虽在编写上作了不少尝试，但自觉仍有不足。再加上时间仓促、作者水平有限，书中不当之处在所难免，敬请专家、学者和读者批评指正。

朱 疆

2006年1月

目 录

第一篇 保险学基本原理

第一章 保险概述 (1)

第一节 风险与保险 (1)

一、风险的概念 (2)

二、风险的种类 (3)

三、风险的管理 (5)

四、风险与保险 (7)

第二节 保险及其特征 (8)

一、保险概念 (8)

二、构成保险的要素 (12)

三、保险的种类 (14)

四、保险业的产生与发展 (16)

思考与练习 (24)

第二章 保险市场 (26)

第一节 保险市场概述 (26)

一、保险市场概念 (26)

二、保险市场类型 (29)

三、保险市场的需求与供给 (30)

第二节 保险市场的构成 (33)

一、保险人 (33)

二、投保人与被保险人 (36)

三、保险代理人与经纪人 (38)

第三节 国内外保险市场 (41)

一、中国保险市场简介 (41)

二、国外保险市场简介 (45)

思考与练习 (48)

第三章 保险的基本原则 (50)

第一节 最大诚信原则 (50)

一、最大诚信原则的含义 (50)

二、规定最大诚信原则的原因
..... (51)三、最大诚信原则的基本内容
..... (51)四、违反最大诚信原则的后果
..... (52)

第二节 保险利益原则 (53)

一、保险利益原则的含义 (53)

二、保险利益构成的条件 (53)

三、保险利益原则的运用 (54)

四、保险利益的时效规定 (55)

第三节 损失赔偿原则 (56)

一、损失赔偿原则的含义 (56)

二、补偿的形式 (56)

三、损失赔偿原则的具体运用
..... (57)

四、损失赔偿原则的延伸 (58)

第四节 近因原则 (60)

一、近因原则的含义 (61)

二、近因原则的运用 (61)



思考与练习 (63)

第四章 保险合同 (65)

第一节 保险合同概述 (65)

一、保险合同的定义 (65)

二、保险合同的特点 (65)

三、保险合同的种类 (67)

第二节 保险合同要素 (69)

一、保险合同的主体 (69)

二、保险合同的客体 (70)

第三节 保险合同的内容及形式 (70)

一、保险合同的内容与解读 (70)

二、保险合同的主要形式 (73)

第四节 保险合同的订立、变更与终止 (74)

一、保险合同的订立 (74)

二、保险合同的变更 (76)

三、保险合同终止的几种形式 (77)

思考与练习 (78)

第二篇 人身保险业务

第五章 人身保险基础知识 (80)

第一节 人身保险概述 (80)

一、人身保险基本原理 (80)

二、人身保险种类 (86)

第二节 生命表简介 (87)

一、什么是生命表 (87)

二、生命表的解读 (89)

第三节 保险费 (91)

一、均衡净保费及其运用 (92)

二、毛保费 (94)

三、现金价值及运用 (94)

思考与练习 (95)

第六章 人身保险实务 (96)

第一节 人寿保险实务 (96)

一、人寿保险的定义及特征 (96)

二、死亡保险 (98)

三、生存保险 (99)

四、生死两全保险 (99)

五、年金保险 (100)

六、投资型寿险 (101)

第二节 健康保险 (106)

一、健康保险的定义 (106)

二、健康保险的特点 (107)

三、健康保险的特殊条款 (107)

四、医疗保险实务 (109)

第三节 意外伤害保险 (113)

一、什么是意外伤害险 (113)

二、意外伤害保险的特点 (114)

三、意外伤害保险的常见种类 (115)

第四节 团体人身保险 (117)

一、团体人身保险概述 (117)

二、团体人寿保险 (119)

三、团体意外伤害保险 (119)

四、团体健康保险 (120)

五、团体养老保险 (122)

思考与练习 (123)

第七章 寿险营销实务 (126)

第一节 准客户的开发 (126)

一、开拓准客户的重要性 (126)

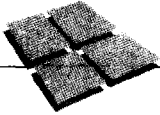
二、开拓准客户的主要方法 (127)

三、准客户的管理	(129)
第二节 约访客户	(131)
一、电话约访	(131)
二、信函约访	(132)
第三节 与客户面谈	(133)
一、接触前准备	(133)
二、会晤客户的基本礼仪	(137)
三、与客户面谈	(137)
四、促成	(139)
五、销售面谈中常见拒绝问题 及处理	(142)
六、售后服务	(143)
思考与练习	(144)

第三篇 财产保险业务

第八章 财产保险概述	(146)
第一节 财产保险的概念 及形式	(146)
一、财产保险的定义与特征	(146)
二、财产保险的业务种类	(150)
第二节 财产保险保险金额的 确定方式	(152)
一、按照定值方式确定保险金额	(153)
二、按照账面原值确定保险金额	(153)
三、按照原值加成数确定 保险金额	(153)
第三节 财产保险的补偿 方式	(154)
一、比例补偿方式	(154)

二、第一危险补偿方式	(155)
三、定值保险补偿方式	(156)
四、限额补偿方式	(156)
思考与练习	(157)
第九章 有形财产保险	(159)
第一节 企业财产保险	(159)
一、企业财产保险承保范围	(159)
二、企业财产保险的保险责任 与除外责任	(160)
三、企业财产保险金额的确定	(161)
四、企业财产保险的赔偿	(162)
第二节 家庭财产保险	(163)
一、普通家庭财产保险实务	(164)
二、家庭财产两全保险实务	(166)
三、附加盗抢险	(166)
第三节 货物运输保险	(167)
一、货物运输保险的含义与特点	(167)
二、国内货物运输保险实务	(167)
三、涉外货物运输保险实务	(169)
四、进出口货物运输保险的 业务操作	(175)
第四节 机动车辆保险	(176)
一、机动车辆保险承保的范围	(176)



二、机动车辆基本险实务·····	(179)	四、职业责任保险实务·····	(202)
三、机动车辆附加保险实务···	(187)	五、公众责任保险实务·····	(204)
思考与练习·····	(194)	第二节 信用保险与	
第十章 无形资产保险·····	(198)	保证保险·····	(205)
第一节 责任保险·····	(198)	一、信用保险·····	(205)
一、责任保险的含义与特点		二、保证保险·····	(209)
·····	(198)	思考与练习·····	(212)
二、产品责任保险实务·····	(199)	参考文献·····	(213)
三、雇主责任保险实务·····	(201)		

第一篇 保险学基本原理

第一章 保险概述

学习目标

学习本章，掌握风险、风险管理和保险的基本定义和特征；风险要素、保险要素；风险分类、保险分类；风险管理基本程序和方法、可保条件；风险与保险的关系；了解保险产生的基础和当代保险业发展的特点和趋势。

第一节 风险与保险

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，从美国“9·11”事件、2003年11月俄罗斯的大火、飞机坠毁、煤矿爆炸、火车相撞、石油井喷、山洪、海啸、地震、火灾、交通事故……到2003年中国爆发的“SARS”、2004年东南亚的“禽流感”、伊拉克的战火、基地组织的恐怖活动……天灾人祸时有发生，各类风险无时不有，无处不在。不计其数的实例充分说明，在我们繁衍生息的大千世界，无论科学技术多么发达，人类征服自然、改造世界的力量多么强大，因自然、社会、机械、人为等因素造成的各种灾害事故还是不可避免的。随着科技的应用、社会的进步、生产力的发展，特别是随着人口增长、城市化进程加快和现代工业化的发展，一方面使全球财富急剧增加，另一方面也造成了全球气候和环境的变化。人类正面临着比以往任何时候都要多的风险。旧的风险仍在，新的风险又不断产生，特别是转型中的发展中国家，人们可能遭受的自然灾害和意外损失的程度和频率比过去要大得多。事实上，每个人、每个家庭、每个企业甚至国家都面临着不幸事故可能发生的威胁，自觉不自觉地承担着各种不幸事故以及由此而带来的损失。不幸事故发生的可能性就是风险。风险的客观存在使人们寻求规避风险、转移或补偿损失的途径。保险就是人们积极应对风险最有效的经济手段。可以说没有风险就没有保险。保险是人们为应付各类风险造成的损失而结成的一种特定的经济关系。因此，我们研究、了解、



掌握保险，必须从分析风险开始。

一、风险的概念

(一) 风险的定义

风险是指在一定客观情况下和一定时期内，某种随机事件发生给人们经济利益造成损失的不确定性。

从风险的一般含义可知，风险既可以指积极结果即赢利的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。然而，保险是通过其特有的处理风险的方法对被保险人提供经济保障，即当被保险人由于保险事故的发生而遭受经济损失时，由保险人给予保险赔偿或给付保险金，因此，保险在理论上的风险是指损失发生的不确定性。

(二) 风险的特征

1. 客观性

风险其存在和发生从总体上讲是不以人的主观意识为转移的客观、必然的现象。例如，在社会生活中总会发生交通事故，想完全避免是不大可能的。

2. 偶然性

从个体上看，风险事故的发生具有偶然性与不定性的特点，即风险事故何时发生、何地发生以及风险事故发生后所致损失的严重程度都是偶然和不定的。有的个体可能发生风险事故，有的个体可能不发生风险事故。

3. 利益相关性与普遍性

风险必须是与人们的利益相关，并且是大多数人都面临的。如果风险与人们的利益无关，人们就不会投保；如果只是个别人存在的风险，投保的人就非常有限，该保险就难以为继。

4. 可变性

随着人类社会的发展和科学技术的进步，有的风险会减少甚至消除，而新的风险会陆续产生，这就需要保险产品的更新和增加，或者其保险范围要有所调整。例如，随着航天技术的产生和发展，航天风险也随之产生；随着卫生医疗事业的发展，生育致死的风险大大减少。

5. 可测性

风险可以依据一定的手段（概率论和大数定律）测定出其发生的频率和损失率，从而将个体的不确定性转化为总体上的确定性，将个体的偶然性转化为总体的必然性。

(三) 风险构成要素

1. 风险因素

风险因素是指足以引起或增加风险事故发生机会或影响损失严重程度的原因或条件。从保险人的角度看，风险因素主要有三种：实质性风险因素、道德风险因素

和心理风险因素。

(1) 实质性风险因素是指社会和自然界客观存在的、可能导致社会财富损失和危及人类生命安全的原因和条件,如恶劣的气候、地震、疾病传染等。这种风险因素具有一定的规律性。

(2) 道德风险因素是指由于被保险人的故意行为而导致社会财富的损毁和人身伤亡的原因或条件,如为骗取保险赔款而自残、自毁财产等。

(3) 心理风险因素是指由于不谨慎等行为导致增加风险事故发生的机会和扩大损失程度的原因或条件。例如,驾车闯红灯、冒险横穿马路、在施工中不戴安全帽和不设安全网等违章行为。这些行为与人的侥幸心理有关。

道德风险与心理风险都是因主观意识而导致的风险,但前者是被保险人的故意行为所致,行为目的是骗取赔款;而后者是被保险人疏忽大意或不负责任所致,行为人无骗取保险赔款的意图。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件,是直接导致损失发生的有关不确定性事件,例如,火灾、洪灾和疾病等。属于保险合同约定的保险责任范围内的风险事故被称为保险事故。

3. 损失

通常我们将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身伤害;而间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。

4. 风险因素、风险事故、损失三者的关系

风险因素、风险事故、损失三者的关系如图 1-1 所示。

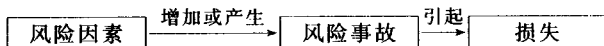


图 1-1 风险结构图

二、风险的种类

(一) 依风险产生的原因分类

1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化所产生的风险。例如,震灾、水灾、雹灾、旱灾和虫灾等风险。自然风险是保险人承保较多的风险。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人或团体在社会上的行为而给社会及个人造成损失的风险。所说的行为既包括过失行为,也包括故意行为。例如,抢劫、盗窃和故意毁坏他人财产;纵火;暴乱、罢工;在易燃物上随意扔烟头;酒后驾车等。

3. 政治风险

政治风险又称国家风险,是指在对外贸易和对外投资过程中因政治原因而使债



权人遭受损失的风险。例如，因商品进口国发生战争、革命和内乱而终止商品进口；或因进口国实施进口限制或外汇管制等，有可能使出口国遭遇损失。

4. 经济风险

经济风险是指在生产和销售等经营活动中，由于受各种与经营活动有关的因素而导致经济上遭受的风险。例如，由于对市场判断失误，或市场本身发生了意想不到的变化，或经营管理不到位等，使企业生产的产品销路不畅，价格跌破企业的成本价，从而使企业的经济效益下降，甚至破产。

5. 技术风险

技术风险是指由于科学技术发展而导致的某些副作用。如酸雨、化工排放物的污染等。

(二) 依风险的性质分类

1. 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。

2. 投机风险

投机风险是指既有损失机会又有获利可能的风险。投机风险一般有三种结果，即赢利、损失、不盈不亏。例如，价格投机就有这三种可能的结果，因而价格投机者面临的危险就是投机风险。

(三) 依风险的标的或对象分类

1. 财产风险

财产风险是指导致财产损毁、灭失或贬值的风险。例如，建筑物有遭受火灾导致损失的风险；船舶在航行中有遭到碰撞导致损失的风险；运输中的货物有遭到损毁导致损失的风险等。

2. 人身风险

人身风险是指由于人生老病死的生理规律所引起的风险。人身风险会造成经济收入的减少和支出的增加，降低本人和其所赡养的人的生活水平。

3. 责任风险

责任风险是指个人或团体的行为违背了法律、契约或道义上的规定，对他人的身体伤害或财产损毁负法律赔偿责任或契约责任的风险。如驾车撞伤他人，医疗事故致人伤残或死亡，商品存在缺陷给消费者造成伤害、损失，雇主对雇员在履职过程中身体受到伤害应负的经济赔偿责任等，均属于责任风险。

4. 信用风险

信用就其广义而言，是指在信用活动中因债务人不能履行义务而使债权人遭受损失的风险，如商业信用风险、银行信用风险等。

三、风险的管理

(一) 风险管理的定义

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科学。它是指各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价等方式,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损失的后果,期望达到以最小的成本获得最大安全保障目标的管理过程。

(二) 风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小的风险管理成本获得最大的安全保障。风险管理成本就是在开展风险管理过程中,投入的人力、物力、财力,以及放弃一定的收益机会即机会成本。安全保障则是指风险管理的效果,是预期损失的减少和对实际损失及时有效的经济补偿。最大安全保障就是要使预期损失减少到最低限度和实际损失能够得到最大的经济补偿。风险管理这一总目标的确立,是在坚持成本效益原则之下的指导性目标。

(三) 风险管理的基本程序

风险管理的基本程序包括风险识别、风险衡量、风险管理技术选择和风险管理监控及效果评价等。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,它是指风险主体对所面临的风险以及潜在风险加以判断归类 and 鉴定性质的过程。必须强调的是,风险识别不仅识别所面临的风险,更重要的也是更困难的是识别各种潜在风险。

2. 风险衡量

风险衡量是指在风险识别的基础上,通过对收集的大量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幅度。风险衡量以损失频率和损失程度为主要测算指标,并据此确定风险的大小或高低。

3. 风险管理技术选择

风险管理技术分为两类:控制型风险管理技术和财务型风险管理技术。

控制型风险管理技术是避免、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,其重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件,达到减少损失概率、降低损失程度、使风险损失达到最小的目的。这种风险管理技术通常有风险回避、损失预防和抑制等。

财务型风险管理技术是通过事前的财务计划,筹措资金,以便对风险事故造成的经济损失进行及时而充分的补偿,其核心是将消除和减少风险的成本均匀地分布在一定时期内,以便减少因随机性巨大损失的发生而引起的财务上的波动。财务型风险管理技术通常有风险自留、财务型非保险转移和保险等。