

中国保监会保险教材建设重点项目  
全国普通高等学校保险通识课程推荐教材

# 风险管理与保险

*Risk Management and Insurance*

中国保监会保险教材编写组 编著



高等教育出版社  
Higher Education Press

配网络学习卡  
[www.tiaocedu.com](http://www.tiaocedu.com)

ISSN 1004-4312  
CN 11-3639/F

# 国际管理与保险

China Management and Insurance

Volume 16 Number 1 2012



中国保监会保险教材建设重点项目  
全国普通高等学校保险通识课程推荐教材

# 风险管理与保险

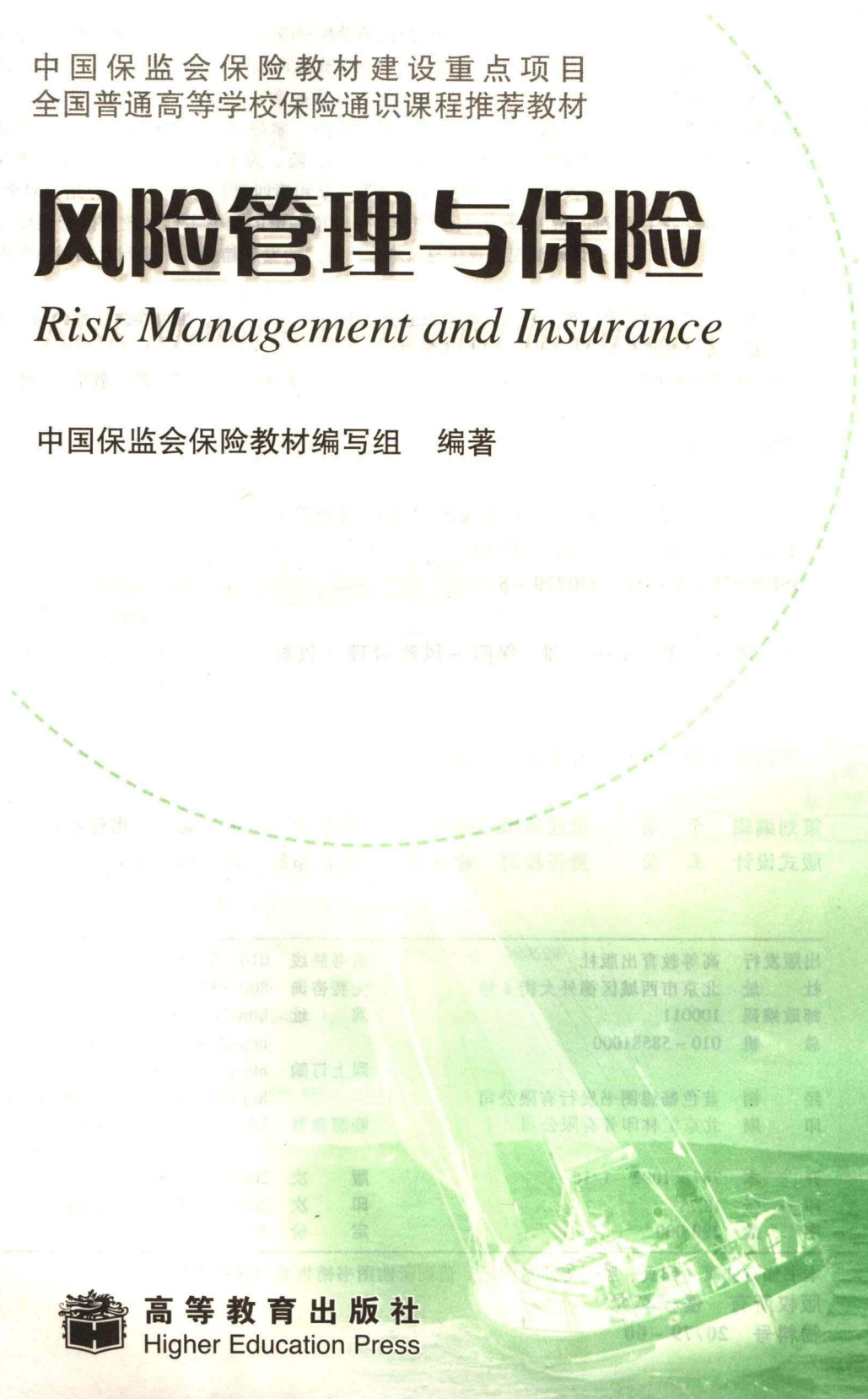
*Risk Management and Insurance*

中国保监会保险教材编写组 编著



高等教育出版社  
Higher Education Press

吉林出版集团 吉林出版集团有限责任公司  
吉林省长春市朝阳区西大街10001号  
100011  
010-28871000  
吉林出版集团 吉林出版集团有限责任公司  
吉林省长春市朝阳区西大街10001号  
100011  
010-28871000



## 内容简介

本书为中国保险监督管理委员会组织编写的高等学校保险通识课程教材。全书内容以学生为本位进行编排,围绕“风险及其管理”的主线展开:首先,介绍风险的含义、风险的要素和风险的特征,培养学生的风险意识,锻炼学生识别现实风险的能力(第一章)。其次,介绍风险管理的基本知识,让学生理解风险管理的目标和意义,熟悉风险管理的程序,掌握风险处理的常用方法及其适用范围(第二章)。然后,介绍最重要的风险管理手段之一——保险。为了达到让学生懂保险、用保险的目的,在对保险的本质、特征及价值进行概要介绍(第三章和第四章)之后,依次介绍应对个人/家庭风险及企业风险的主要保险产品和相关制度安排、保险市场中的行为主体和政府监管制度(第五章至第十三章)。最后,描述风险演变的规律与风险管理技术的发展趋势,介绍与此相适应的保险创新(第十四章)。

本书可作为普通高等院校经济、管理和法律类学科保险课程教材,也可作为保险公司、保险中介机构、银行等金融机构中高级管理人员培训教材。

本书配套有教师教学课件,内含PPT、视频等教学资源,详情请见本书最后的“教学支持说明”页。

## 图书在版编目(CIP)数据

风险管理与保险/中国保监会保险教材编写组编著.  
—北京:高等教育出版社,2007.4  
ISBN 978-7-04-020779-8

I. 风… II. 中… III. 保险-风险管理-教材  
IV. F840.32

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第000387号

策划编辑 于明 责任编辑 陈瑞清 封面设计 张楠 责任绘图 尹莉  
版式设计 王莹 责任校对 俞声佳 责任印制 韩刚

---

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社址	北京市西城区德外大街4号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网址	<a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a>
总机	010-58581000		<a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>
经销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	<a href="http://www.landaco.com">http://www.landaco.com</a>
印刷	北京汇林印务有限公司		<a href="http://www.landaco.com.cn">http://www.landaco.com.cn</a>
		畅想教育	<a href="http://www.widedu.com">http://www.widedu.com</a>
开本	787×1092 1/16	版次	2007年4月第1版
印张	18.75	印次	2007年4月第1次印刷
字数	390 000	定价	29.90元

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 20779-00

# 序 Preface

保险是人类有史以来最伟大的发明之一。从本质上讲，保险是一种市场化的风险转移机制，是一种市场化的社会互助机制，是一种用市场办法从容应对各类灾害事故和突发事件、妥善安排人的生老病死的社会管理机制。现代保险具有经济补偿、资金融通和社会管理三大功能，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分。保险业是传递爱心、营造幸福、促进和谐的事业，加快保险业发展是构建社会主义和谐社会的必然要求。

《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（国发〔2006〕23号）充分肯定了党的十六大以来我国保险业取得的成就和在经济社会全局中的重要作用，明确提出“学保险、懂保险、用保险，普及保险知识，提高全民风险和保险意识”。《教育部、中国保险监督管理委员会关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》（教基〔2006〕24号）提出将保险教育纳入国民教育体系，要求各级各类学校加强保险教育，普及保险知识，培养造就具有较强保险意识的现代公民。这些重要文件为我们加强保险教育和普及保险知识，指明了方向，开辟了道路。

加强保险教育，不仅是增强全社会保险意识的有效途径，而且是按照科学发展观的要求，造就宏大的保险人才队伍，推进保险业做大做强战略方针，关系保险业发展的百年大计。在保险事业发展中，人的因素始终是最关键、最活跃的因素。保险业要抓住发展机遇，又好又快做大做强，关键在教育；保险业要解决发展水平与国民经济、社会发展和人民生活需求不相适应的矛盾，关键在教育；保险业要适应全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的需要，在服务经济社会中发挥更大的作用，关键还在教育。

人才培养的关键在教育，教育质量的基础在教材。保险教材建设直接关系到为谁培养保险人才、怎样培养保险人才、培养什么样的保险人才等一系列事关保险业发展全局的大问题。中国保监会组织编写保险教材，目的是适应中国特色保险业发展实践的需要，加快建设高起点、高标准、高水平的保险教材体系，加快

普及保险知识和增强保险意识，加快培养我国保险业急需的各类优秀人才，加快提升我国保险业的竞争能力，以更好地服务全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的全局战略。只要我们发扬科学民主精神，尊重保险教育规律，贴近保险实践、贴近理论前沿、贴近师生需要，我们就一定能够推出一批对保险业发展有深远影响的保险教材，我们就一定能够为保险业又好又快做大做强奠定坚实的教育和人才基础，我们就一定能够为社会的和谐安宁和人民的幸福安康作出更大的贡献。

吴定富

2007年4月

# 前言 I：致教师

金融是现代经济的核心。作为金融服务行业，保险业与银行业、证券业共同构成了金融体系的三大支柱。我国保险业的实践表明，保险具有经济补偿、资金融通和社会管理等重要功能，在促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民等方面发挥着重要作用。

改革开放、特别是党的十六大以来，我国保险业改革发展取得了举世瞩目的成就。但由于我国保险业起步晚、基础薄弱、覆盖面不宽，尚处于发展的初级阶段，功能和作用发挥不充分，还没有充分满足经济和社会发展的需要。从国际经验看，经济越发展，社会越进步，保险越重要。促进保险业又好又快的发展，早日实现做大做强战略目标，是时代赋予我国保险工作者的重要使命。要完成好这一历史任务，必须加强保险教育，尤其是加强高等学校保险教育，培养具有较强保险意识和保险运用能力的现代公民，并从中造就一大批认同、热爱和投身保险事业的高级人才。

根据《国务院关于保险业改革发展的若干意见》和《教育部、中国保险监督管理委员会关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》，为便于更多高校开设保险学课程，普及大学保险教育，中国保监会组织一线教师和专家编著了这本《风险管理与保险》，作为大学保险教育的通识课程教材。

## 一、教学目的

1. 增强大学生的保险意识，树立良好的风险管理观念；
2. 帮助大学生掌握保险基本知识，对整个保险理论体系有大概了解；
3. 深入理解保险社会价值，增强大学生对保险事业的认同和热爱；
4. 为大学生进一步学习保险理论和实务提供线索和平台。

## 二、教材特点

本教材定位为大学通识课程教材，教学对象为普通高等院校所有学生。不同于保险专业课程教材，《风险管理与保险》以风险及其管理为主线，以学生为本位，是一本具导论性、综合性的素质教育课程教材。为此，本教材努力突出以下几个特点：

第一，教学目的清晰。本教材的目的在于增强学生的风险和保险意识，加深其对保险社会价值的理解，提高其运用保险管理风险的能力，从而培养掌握保险知识的现代公民。

第二，内容安排精炼。由于教学对象包括非保险专业学生，他们更关心如何利用保险管控今后生活、就业和创业中的风险，因此，本教材删去了一些过于专业、艰深和对非专业学生不实用的内容，采取延伸阅读等方式来保持知识体系的完整性。同时，为反映保险业发展的新形势，教材吸收了十六大以来的保险实践和理论创新成果，并对当代世界保险业的发展趋势作了适当介绍。

第三，写作风格简明生动。在保证学生掌握保险学的一些基本知识点的前提下，本教材尽量避免使用晦涩的专业术语，用语简洁明确，力求生动活泼，具有亲和力和可读性。

第四，教学资源丰富。本教材在平面文字的基础上，增加了大量图片，构建了包括教学课件、案例、视频、网站等在内的内容丰富、支持完备的教学资源支持体系，体现“多元化、案例化、网络化”的特色，突破传统单一纸质课本平面化模式，有利于激发学生兴趣，提高教学效果。

### 三、教学设计

教材的教学设计从有利于教学和调动学习积极性出发，除正文内容外，每章基本包括以下项目：

1. “学习目的”，介绍本章学习要达到的效果。
2. “本章小结”，归纳本章内容要点。
3. “问题与应用”，在每一章的结尾设置启发式问题，鼓励学生应用本章所学的知识解释实际问题，大胆进行探索。
4. “延伸阅读”，为体现知识体系的完整性，在某些章节中间，对一些未能在正文中阐述的重要内容进行简要讲解，并列进一步阅读和研究的线索。
5. “专栏”，在某些章节中间，根据需要穿插背景资料、名家观点、新闻摘录、案例分析等，辅助说明正文有关内容，便于学生加深理解。
6. “视频点播”，在教材的适当位置，加入与教学内容有关的视频资料，营造学习氛围，提高学习效果。
7. “网络链接”，对一些动态发展的、有争议的内容，或者感兴趣的学生希望得到的学习线索，给出在互联网上的资源站点。

### 四、内容结构安排

本教材的各章节围绕“风险及其管理”这条主线展开，主要思路是：首先，



介绍风险的含义、风险的要素和风险的特征,培养学生的风险意识,锻炼学生识别现实生活中风险的能力(第一章)。其次,介绍风险管理的基本知识,让学生理解风险管理的目标和意义,熟悉风险管理的程序,掌握风险处理的常用方法及其适用范围(第二章)。再次,介绍最重要的风险管理手段之一——保险。为了达到让学生懂保险、用保险的目的,在对保险的本质、特征及价值进行概要介绍(第三章和第四章)之后,依次介绍应对个人/家庭风险及企业风险的主要保险产品和相关制度安排、保险市场中的行为主体和政府监管制度(第五章至第十三章)。最后,从动态的角度,描述风险演变的规律与趋势,介绍风险管理技术的发展和保险创新的重要内容(第十四章)。

特别说明的是,为满足特定的教学目的和教学对象的实际需求,本教材对一些内容作了删减,如保险的数理基础与保险精算、保险的法理基础与保险合同、保险定价等;此外,与直接保险需求相关性不大的部分,如再保险,本教材也只限于简要介绍。当然,如果读者有兴趣深入了解此方面的内容,本教材以“延伸阅读”、“专栏”、“网络链接”等方式予以满足。

## 五、教学支持资源

为便于风险管理与保险的课程教学,本书还配套开发了教学支持资源系统,主要内容有:

1. PPT。内容包括:课程介绍、教学大纲、每章教学目的、电子教案等。
2. 教学视频。内容包括:部分灾害事故、保险专题片及其他视频资料等。
3. 教学案例。内容包括:案例主题词、案例文本、案例点评等。

4. 课程网站。保险课程网站初步保存上述几项内容,并收集可随时更新的教学资源,建立相关链接,放置在高等教育出版社网站 <http://4a.hep.com.cn>、<http://la.hep.com.cn> 和中国保险教育培训网 <http://www.iacedu.cn> 上,方便师生浏览使用。

## 前言 II：致学生

随着科技进步的日新月异，经济与社会发展的各个方面都发生了巨大变化。在这个过程中，“不确定性”或者说“风险”，成了现代社会最为重要的特征之一。风险管理理论就是适应现代社会环境变化的产物，而保险作为风险管理最重要的技术手段，其地位也在迅速上升。在当今社会，风险管理与保险已经渗透到经济的各行各业、社会的各个领域和人们生活的各个方面。在一定意义上，保险业的发达程度也成了衡量一个国家或地区市场经济发展水平的主要标志之一。

作为一名 21 世纪的大学生，为什么你应该学习“风险管理与保险”课程呢？

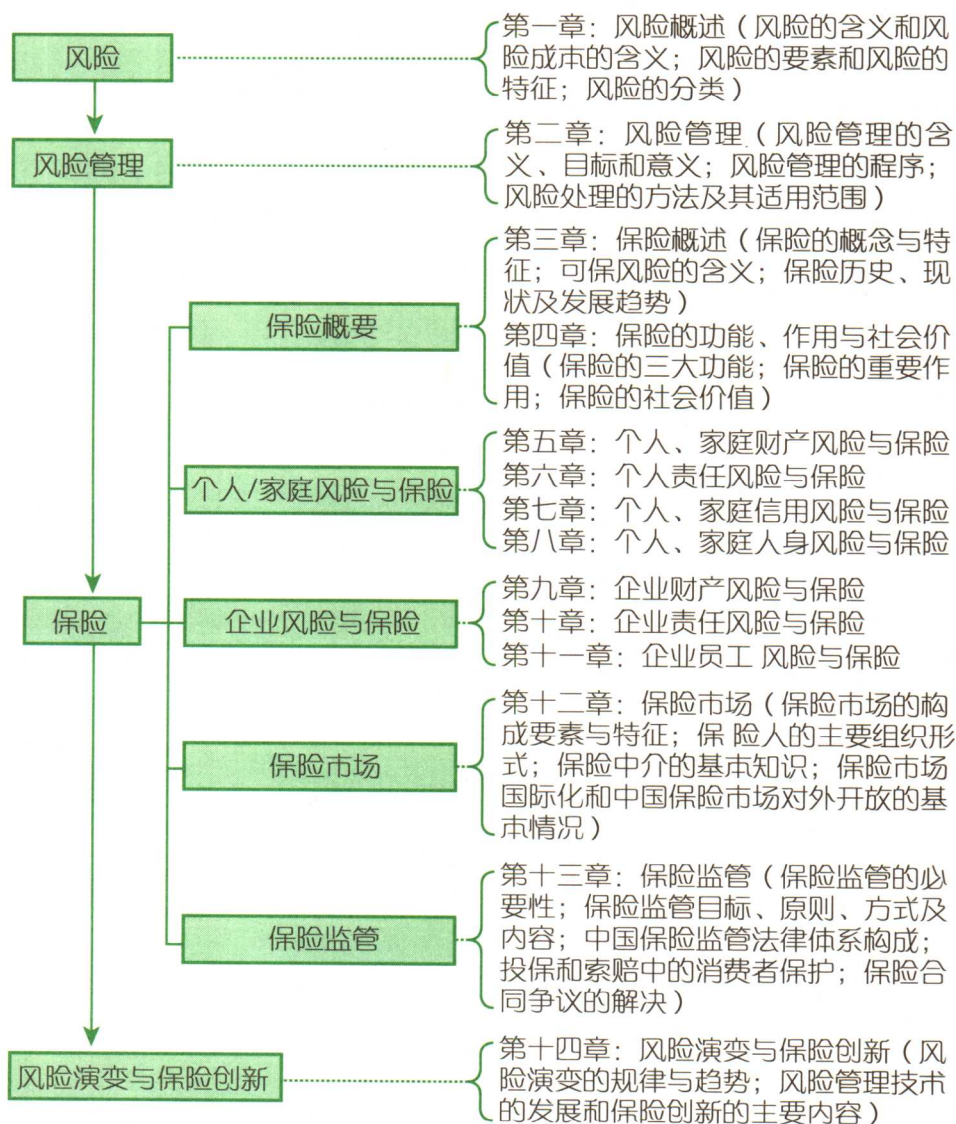
对于一部分人来讲，学习这门课程是为了给将来从事相关领域的职业做准备。风险管理与保险学的知识，不仅可以帮助那些希望在保险职业生涯中取得发展的同学迈出重要的一步，而且可以为很多希望从事管理工作的人提供非常有益的知识储备。对于一个组织的领导者而言，为了最大化组织的经营绩效，必须能够精确地理解组织所面临的风险及其性质，并懂得损失的正确处理方法。

即使不是为了职业规划的目的，学习风险管理与保险的相关知识，也可以使你个人及家庭在诸多方面获益。首先，你可以更好地了解自己生活在其中的世界。为什么现代经济社会离不开保险业？为什么这个社会需要机动车交通事故责任强制保险？为什么创业创新需要保险来保驾护航？诸如此类的问题，你都可以在学完这门课程之后找到答案。其次，这门课程可以帮助你成为一个更有知识的保险消费者，更精明地安排保险计划。再次，你将可以用更经济的方法来处理各种损失风险（这是个人理财最重要的一个方面），不仅能够避免意外事故造成的生活水平降低，并且可以因为将各种风险置于控制之中而获得内心的安宁，进而更轻松地投入自己的事业和对梦想的追逐。

再从你学术生涯发展的角度来看，“风险管理与保险”课程将会为你提供—个将各个学科有机融合起来的机会。保险引用和综合了其他领域的广泛知识，其宽度几乎没有别的学科可以比拟。在阅读完本书之后，你会发现，保险包括了经济学、统计学、金融学、会计学、管理学、法学、工程学、医学等各个学科的应用，不仅具有较强的实践性，而且提供了一种跨学科的思维方式和研究方法。

这些原因中的每一个都是学习“风险管理与保险”课程的充分理由。无论以后你从事什么职业，你都会因为曾经学习过风险管理与保险而受益。请你继续阅读本书，在风险管理与保险的知识海洋里起航吧。

# 知识结构图



# 目 录 Contents

第1章 风险概述 .....	1
第一节 风险的概念 .....	2
一、风险的含义 .....	2
二、风险的要素 .....	3
三、风险的特征 .....	5
四、风险成本 .....	6
第二节 风险的分类 .....	7
一、按风险的性质分类 .....	7
二、按风险的环境分类 .....	7
三、按风险标的分类 .....	8
四、按风险形成的原因分类 .....	8
五、按承担风险的主体分类 .....	9
本章小结 .....	10
问题与应用 .....	10
第2章 风险管理 .....	11
第一节 风险管理概述 .....	12
一、风险管理的含义 .....	12
专栏 2-1 催生风险管理科学诞生的两大事件 .....	12
延伸阅读 2-1 公共危机管理 .....	14
二、风险管理的目标 .....	14
三、风险管理的意义 .....	16
四、风险管理的程序 .....	17
专栏 2-2 风险矩阵分析 .....	18
第二节 风险处理方法 .....	19
一、风险控制型处理方法 .....	19
专栏 2-3 索尼召回笔记本电脑电池 .....	20
二、风险融资型处理方法 .....	21
本章小结 .....	23
问题与应用 .....	24

第3章 保险概述 .....	25
第一节 保险的产生与发展 .....	26
一、保险的历史沿革 .....	26
专栏 3-1 从船货抵押贷款到海上保险 .....	28
延伸阅读 3-1 保险产生发展的条件 .....	29
专栏 3-2 市场失灵、政府失灵与社会保险制度 .....	30
二、中国保险业的发展 .....	31
第二节 保险的概念 .....	35
一、保险的含义 .....	35
专栏 3-3 保险经营的数理基础：大数定律 .....	36
二、保险的要素 .....	37
延伸阅读 3-2 保险金、保险金额和保险利益 .....	38
专栏 3-4 风险单位的集合 .....	39
三、保险的特征 .....	39
四、保险与类似制度的比较 .....	40
第三节 可保风险 .....	41
一、可保风险的含义 .....	42
二、可保风险的条件 .....	42
第四节 保险的分类 .....	43
一、按照经营目的分类 .....	44
二、按照实施方式分类 .....	44
三、按照保险标的分类 .....	45
延伸阅读 3-3 农业保险 .....	46
四、按照风险转移方式分类 .....	46
延伸阅读 3-4 再保险 .....	47
本章小结 .....	48
问题与应用 .....	48
第4章 保险的功能、作用与社会价值 .....	49
第一节 保险的功能 .....	50
一、经济补偿功能 .....	50
二、资金融通功能 .....	51
延伸阅读 4-1 保险资金在金融体系中的重要性 .....	52
专栏 4-1 中国的保险资金运用渠道 .....	53
三、社会管理功能 .....	54
专栏 4-2 保险业为上海市“排堵保畅”服务 .....	55

55	第二节 保险的作用 .....	55
56	一、保险的微观作用 .....	56
57	二、保险的宏观作用 .....	57
59	专栏 4-3 《国务院关于保险业改革发展的若干意见》中对保险功能作用的描述 .....	59
59	第三节 保险的社会价值 .....	59
60	一、保险的伦理基础 .....	60
61	二、保险的文化传统 .....	61
63	三、保险的社会定位 .....	63
64	专栏 4-4 保险的潜在负面影响及其应对 .....	64
65	本章小结 .....	65
65	问题与应用 .....	65
67	<b>第 5 章 个人、家庭财产风险与保险</b> .....	67
68	第一节 个人、家庭财产风险概述 .....	68
68	一、个人、家庭财产风险的种类 .....	68
69	二、个人、家庭财产风险导致的损失后果 .....	69
69	三、我国个人、家庭财产风险的特征 .....	69
70	第二节 家庭财产保险 .....	70
70	一、家庭财产保险的概念和分类 .....	70
70	二、家庭财产保险的保险标的范围 .....	70
71	专栏 5-1 普通型家庭财产保险的不可保财产 .....	71
72	三、家庭财产保险的责任范围 .....	72
72	延伸阅读 5-1 家庭财产保险的责任免除 .....	72
73	四、家庭财产保险的保险金额与保险价值 .....	73
73	五、家庭财产保险的保险期限和保险费率 .....	73
73	六、家庭财产保险的赔偿处理 .....	73
75	专栏 5-2 财产保险赔偿的方式 .....	75
76	第三节 机动车辆保险 .....	76
76	一、机动车辆保险的概念和分类 .....	76
76	二、机动车辆损失保险 .....	76
77	延伸阅读 5-2 与机动车辆保险相关的汽车分类 .....	77
79	延伸阅读 5-3 机动车辆损失保险的除外责任 .....	79
80	三、机动车交通事故责任强制保险 .....	80
81	四、机动车第三者责任保险 .....	81
82	延伸阅读 5-4 机动车第三者责任保险的除外责任 .....	82

五、车上人员责任保险 .....	83
六、机动车辆保险的附加险 .....	83
本章小结 .....	85
问题与应用 .....	85
<b>第6章 个人责任风险与保险 .....</b>	<b>87</b>
第一节 个人责任风险概述 .....	88
一、个人所要承担的民事责任 .....	88
二、个人责任风险分析 .....	89
第二节 个人责任保险 .....	90
一、个人责任保险的概念 .....	90
二、个人责任保险的特点 .....	90
三、个人责任保险的主要险种 .....	91
第三节 职业责任保险 .....	92
一、职业责任保险的概念 .....	92
二、职业责任保险的适用范围 .....	93
三、职业责任保险的主要内容 .....	94
延伸阅读 几个主要职业责任保险险种 .....	97
本章小结 .....	98
问题与应用 .....	98
<b>第7章 个人、家庭信用风险与保险 .....</b>	<b>99</b>
第一节 个人、家庭信用风险概述 .....	100
一、信用和信用风险 .....	100
二、保证保险 .....	101
延伸阅读 7-1 保证保险与信用保险的区别 .....	102
延伸阅读 7-2 个人信用风险的非保险处理方式 .....	103
第二节 房屋贷款保证保险 .....	104
一、房屋抵押贷款的风险分析 .....	104
二、个人房屋贷款保证保险的种类 .....	104
延伸阅读 7-3 个人抵押贷款定期人寿保险 .....	105
三、个人房屋贷款保证保险的主要内容 .....	105
第三节 机动车辆消费贷款保证保险 .....	106
一、机动车辆消费贷款的风险分析 .....	106
二、机动车辆消费贷款保证保险的概念 .....	107
三、机动车辆消费贷款保证保险的主要内容 .....	108

第四节 教育贷款保证保险 .....	109
一、助学贷款保险的概念 .....	109
二、助学贷款保险的主要内容 .....	110
本章小结 .....	111
问题与应用 .....	111
<b>第8章 个人、家庭人身风险与保险 .....</b>	<b>112</b>
<b>第一节 个人、家庭人身风险概述 .....</b>	<b>113</b>
一、个人、家庭面临的人身风险及影响 .....	113
专栏 8-1 中国老龄化社会的趋势与特点 .....	115
二、个人与家庭人身风险的处理 .....	116
专栏 8-2 人身保险投保人的权利与义务 .....	117
<b>第二节 人寿保险 .....</b>	<b>117</b>
一、人寿保险的概念 .....	117
二、传统人寿保险险种介绍 .....	120
三、新型人寿保险险种介绍 .....	122
延伸阅读 8-1 保险公司的利润来源 .....	122
专栏 8-3 投资连结保险与分红保险的比较 .....	123
专栏 8-4 万能保险与投资连结保险的比较 .....	124
<b>第三节 健康保险 .....</b>	<b>125</b>
一、健康保险的分类 .....	125
专栏 8-5 健康保险中的一些特殊规定 .....	126
二、疾病保险 .....	127
三、医疗保险 .....	127
四、失能收入损失保险 .....	128
五、长期护理保险 .....	129
<b>第四节 意外伤害保险 .....</b>	<b>129</b>
专栏 8-6 意外伤害保险中的“伤害”与“意外”的特定含义 .....	130
一、意外伤害保险责任的构成条件 .....	130
二、意外伤害保险的给付方式 .....	131
三、意外伤害保险的种类 .....	132
<b>第五节 年金保险 .....</b>	<b>132</b>
一、年金保险的概念 .....	132
二、年金保险的种类 .....	132
延伸阅读 8-2 不同家庭如何购买合适的人身保险 .....	134
本章小结 .....	135
问题与应用 .....	136



第9章 企业财产风险与保险 .....	138
第一节 企业财产风险概述 .....	139
一、企业财产的种类 .....	139
二、企业财产风险 .....	140
三、企业财产风险导致的损失后果 .....	141
第二节 企业财产保险 .....	142
一、火灾保险概述 .....	142
二、火灾保险的主要内容 .....	143
延伸阅读 9-1 火灾保险的基本责任 .....	144
专栏 9-1 善意之火与恶意之火 .....	145
延伸阅读 9-2 火灾保险的除外责任 .....	146
延伸阅读 9-3 机器损坏险 .....	148
延伸阅读 9-4 毛利润、工资及审计费用的保险金额确定 .....	150
第三节 货物运输保险 .....	151
一、货物运输保险概述 .....	151
二、货物运输保险的主要内容 .....	152
延伸阅读 9-5 海上货物运输保险的承保方式 .....	154
第四节 工程保险 .....	157
一、工程保险概述 .....	157
二、建筑工程保险的主要内容 .....	158
延伸阅读 9-6 建筑工程保险的赔偿处理 .....	162
第五节 出口信用保险 .....	163
一、出口信用保险概述 .....	163
二、出口信用保险的主要内容 .....	164
专栏 9-2 买方(进口商)信用限额 .....	166
延伸阅读 9-7 短期出口信用保险的赔偿处理 .....	167
延伸阅读 9-8 出口信用保险的金融服务功能 .....	168
本章小结 .....	168
问题与应用 .....	169
.....	.....
第10章 企业责任风险与保险 .....	171
第一节 企业责任风险概述 .....	172
一、企业责任风险的形成 .....	172
二、企业主要责任风险 .....	174
三、企业责任风险导致的损失后果 .....	176
第二节 产品责任保险 .....	177
一、产品责任保险概述 .....	177