

21世纪通识教育系列教材

21st Century Textbooks of General Education

aoxianxue Jichu

保险学基础

主编◎林瑞全 刘标胜 许德翔

中国人民大学出版社

21世纪通识教育系列教材

21st Century Textbooks of General Education

aoxianxue Jichu

保险学基础

主 编◎林瑞全 刘标胜 许德翔
副主编◎任 勇 赵法瑶 陈聪贤
张艳英 蒋渊巍 杨 颖

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学基础/林瑞全, 刘标胜, 许德翔主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2016. 8
21 世纪通识教育系列教材
ISBN 978-7-300-23187-7

I. ①保… II. ①林…②刘…③许… III. ①保险学-高等学校-教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 183130 号

21 世纪通识教育系列教材

保险学基础

主 编 林瑞全 刘标胜 许德翔
副主编 任勇 赵法瑶 陈聪贤 张艳英 蒋渊巍 杨颖
Baoxianxue Jichu

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http: //www. crup. com. cn		
	http: //www. ttrnet. com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司	版 次	2016 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2016 年 8 月第 1 次印刷
印 张	16	定 价	38.00 元
字 数	376 000		

前言

保险是人类社会发展进程中一个永恒的话题，只不过历史上的危险主要局限于自然危险，而现代社会的危险无论是种类还是规模，均发生了巨大而深刻的变化。数百年来，商业保险与社会保险作为现代保险的两个支柱，不仅成为人们应付各种危险的必要且普遍的工具和手段，而且沿着各自的轨道在持续发展。

在西方国家，商业保险的发展不仅历史悠久，而且规模庞大，影响巨大，在国民经济中占有重要的地位。如英、美、日等发达国家的保险费收入占其国内生产总值的比重均超过10%，国民人均支付保险费以千美元计，保险业与银行业、证券业共同构成了这些国家的现代金融体系，并对整个国民经济的发展具有举足轻重的影响。

然而，从我国的情况来看，由于历史原因及现实因素的制约，保险业的发展相当滞后。尽管我国保险业自恢复国内业务以来连续保持了20年之久的高速增长纪录，并在近几年随着保险市场的发展和保险管理的规范化而进入了黄金发展时期，但这依然表明了我国保险业发展落后的现状，当然，它也从另一个侧面说明了我国保险业发展的巨大潜力。

作为一门实践性很强的学科，保险学涵盖的内容非常广泛，除商业保险、社会保险及介于二者之间的政策保险等专门领域外，金融、法律、数学乃至灾害学等领域均有涉及。本书立足于广义保险，着眼于体系连贯，但重点仍然是讨论商业保险的理论及经营实践问题。

本书介绍了保险及其发展、保险合同、保险原则、保险种类、展业承保、防损理赔、保险资金运用等内容，并重点阐述了保险实务知识与经营技巧，从监管的角度出发，强调监管对保险机制顺利运行具有重要的意义。

与本书内容相关的国家相关法律法规有《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国消费者权益保护法》《保险销售从业人员监管办法》《机动车交通事故责任强制保险条例》等。同时，提供了与本书配套的“保险代理人资格证书考试真题”与参考答案。限于篇幅，这些材料没有包括在教材中，读者可以到中国人民大学出版社网站下载，作为学习的参考。

本书由福州职业技术学院林瑞全负责总纂，台湾朝阳科技大学陈聪贤等参编。本书不仅可以作为保险类专业的教材，也可作为银行、证券和保险行业的培训教材与参考资料，同时也适合其他有兴趣的读者阅读。

目 录

项目一 认识风险	1
任务一 风险的基本知识	1
任务二 风险管理手段	8
任务三 理解风险与保险的关系	11
项目二 保险发展简史	18
任务一 古代保险思想和原始形态保险	19
任务二 海上保险的起源与发展	20
任务三 其他保险的发展	23
任务四 我国保险发展简史	25
项目三 保险概述	39
任务一 保险的概念	39
任务二 保险的功能	42
项目四 保险合同	52
任务一 保险合同概述	52
任务二 保险合同要素	56
任务三 保险合同的订立、履行、变更与终止	64
项目五 保险的基本原则	79
任务一 保险利益原则	79
任务二 最大诚信原则	88
任务三 近因原则	91
任务四 损失补偿原则及代位原则、分摊原则	95
项目六 人身保险	102
任务一 人身保险概述	102
任务二 人寿保险	105
任务三 人身意外伤害保险	112
任务四 健康保险	114
任务五 团体保险	118
任务六 人身保险合同的特殊条款	122

项目七 财产保险 131

 任务一 财产保险概述 131

 任务二 企业财产保险 133

 任务三 家庭财产保险 136

 任务四 机动车辆保险 138

 任务五 船舶保险 142

 任务六 飞机保险 144

 任务七 货物运输保险 146

 任务八 责任保险 154

 任务九 信用保险和保证保险 158

 任务十 工程保险实务 163

项目八 保险业务经营环节 167

 任务一 保险展业 167

 任务二 保险承保 175

 任务三 保险理赔 182

 任务四 保险资金运用 188

项目九 保险与相关法律 197

 任务一 保险与保险法 197

 任务二 保险法的体系结构及适用范围 202

 任务三 国内外保险立法 208

 任务四 保险法与相关法律 215

项目十 保险市场 223

 任务一 保险市场概述 223

 任务二 保险市场的构成要素 225

 任务三 保险市场组织 236

项目十一 保险监督管理 240

 任务一 保险业监督管理概述 241

 任务二 保险监督管理内容 244

 任务三 保险监督管理方法 249

项目一 认识风险



知识目标

初步理解风险是来自自然界和人类社会的一种物质现象，无处不在，无时不有，处处有风险，时时有风险；理解风险的本质、特征和构成要素；学会风险管理的基本方法。



技能目标

认识风险的两面性，风险可能带来好处，风险可能导致受损；认识风险与保险的关系；保险是风险的处理方法之一。

任务一 风险的基本知识

天有不测风云，人有旦夕祸福。无数的自然灾害和意外事故始终伴随在人类发展的历史进程中，这些自然灾害和意外事故会给人类社会造成巨大的损失。在与灾害斗争的漫长历程中，人们逐步认识风险是客观存在的，即风险无处不在，无时不有。为了防范风险和减少风险所造成的损失，需要对风险进行有效管理，而保险是最有效的风险管理方式。

一、认知风险

（一）风险具有两面性

风险可能带来好处，风险也可能导致受损。我国有一则“塞翁失马”的典故，典故讲了长期居住在中国西北部的塞翁养了很多马，有一天，一匹雌马找不到了。左邻右舍为塞翁走失一匹良马感到可惜，而塞翁却不以为然。第二天，这匹雌马还带回一匹雄马回家。因此，人们就得出“塞翁失马，焉知非福”的名言。

塞翁的雌马走失了，是一件坏事，是风险导致受损，塞翁可以参加保险，如果雌马没有回来，由保险公司负责赔偿；“塞翁失马”的典故是一件好事，是风险带来的好处，还多了一匹雄马。在这样的情况下，塞翁即使参加了保险，也不能获得保险公司的赔偿。

风险具有两面性，人们在社会实践活动中，主要考虑的是风险可能导致损失这一方面的客观事实，如果导致了损失，要么自己接受，要么参加保险，由保险公司补偿损失。参加保险的目的是把风险转嫁给保险公司，损失由保险公司来承担，因此说保险是最有效的风险管理方式。

（二）风险的概念

风险是人类生存过程中不可避免的现象。我们生活在一个充满风险的世界之中。无论是从空间上讲，还是从时间上讲，风险都是不以人的意志为转移的，是始终存在的，它是发生不幸事件的可能性，是损失发生的不确定性。

根据国际红十字会发布的世界自然灾害报告，2004 年共发生自然灾害 719 起，是近 10 年来自然灾害较多的年份，经济损失大约在 1 000 亿美元至 1 450 亿美元之间。2004 年 1 月发生在印度洋的海啸吞噬了 22.5 万人的生命，2004 年全球因自然灾害丧生的人数接近 30 万，是 2003 年的 3 倍多，2002 年的 11 倍。根据这一报告，2004 年全球受灾总人数是 1.46 亿，其中最严重的灾难是洪水，孟加拉国、印度和中国共有 1.1 亿人因洪水受灾。

由于缺乏预警机制，很多人因事先未得到警报或不知如何应对而失去生命。无数的事实早已证明，准确及时的信息本身就能救人性命，但各国在收集和分享信息这一重要的资源方面做得还远远不够。

（三）风险的种类

我们可以根据性质的不同，把风险分为自然灾害和意外事故。人类首先要面对的是各种各样的自然灾害。

1. 自然灾害

自然灾害是由于自然界变异引起破坏力量所造成的现象。自然灾害一般是指不以人的意志为转移的自然力量所引起的灾害，也可指人力不可抗拒的自然界破坏力量所造成的灾害。自然灾害一般有以下几种。

（1）恶劣气候。恶劣气候通常是指暴风雨、飓风和大浪等自然现象。恶劣天气破坏力巨大，如 2005 年 8 月份发生在美国、墨西哥湾和巴哈马群岛的“卡特里娜”飓风，造成死亡和人员失踪 1 193 人，共造成经济损失 450 亿美元。2005 年 10 月发生在墨西哥、危地马拉、萨尔瓦多、洪都拉斯、尼加拉瓜和哥斯达黎加的“斯坦”飓风，共造成死亡和失踪人员 1 600 人。

（2）雷电。雷电主要是指雷击闪电自然现象造成陆上建筑物受损，或由雷电直接引起火灾所造成的损失。

（3）地震。地震是指因地壳发生急剧的震动而引起地面断裂和变形的地质现象，是一种突发性的灾害。如 2008 年 5 月 12 日发生在我国汶川地区的地震、余震及山体滑坡，共造成死亡和失踪人员 87 150 人。

（4）火山爆发。直接或归因于火山爆发造成的海上船舶、陆地建筑物重大财产损失和人员伤亡。

(5) 海啸。海啸是指由于地震或风暴而引起的海水巨大涨落的现象。海啸的破坏力很大,尤其是袭击某一拥挤港口或地区时,会使船舶互相碰撞,船只搁浅甚至沉没。2004年1月发生在印度洋的海啸,造成了巨大的财产损失和人员伤亡。

(6) 洪水。洪水是指偶然爆发的具有意外灾害性质的大水,一般指山洪暴发、江河泛滥、潮水上岸及倒灌或暴雨积水成灾,往往造成房屋倒塌、人畜伤亡。

(7) 浮冰。浮冰是指由极地大陆冰川或山谷冰川末端因崩裂滑落海中而形成的冰山,它们大部分沉于水下,仅小部分露出水面,随海流向低纬度地区漂流,沿途不断融解破裂,对航海安全造成威胁。例如,“泰坦尼克号”海难事件,就是由于船底撞在流动的冰山上,造成船毁人亡的人间悲剧。

2. 意外事故

虽然自然灾害对人类威胁是巨大的,造成的灾难是毁灭性的,但是自然灾害发生的频率不是很高,人类更多的是遭受意外事故的打击。意外事故是指外来的、突然的、非意料中的事故给人们的财产造成损失,人员造成伤亡。

(1) 火灾事故。火灾事故是指在时间上或空间上失去控制的燃烧所造成的灾害,比如房屋、仓库货物被烧毁,造成重大财产损失和人员伤亡。

(2) 爆炸事故。爆炸事故是指物体内部发生急剧的分解或燃烧,迸发出大量气体和热力,致使物体本身及周围其他物体遭受猛烈破坏的现象。物理性爆炸是指由于液体变为蒸汽或气体膨胀,压力急剧增加并大大超过容器所承受的极限压力而发生爆炸。化学性爆炸是指物体瞬间分解或燃烧时放出大量的热和气体,并以很大的压力向四周扩散的现象。

(3) 交通事故。交通事故是指人们出行时乘的交通工具发生碰撞、翻车、掉入水沟、滑下山坡造成乘客的伤亡和财产的损失。或行人在道路上行走或穿过公路时,突然被疾驶而来的汽车撞倒,造成人员伤亡或财产损失等。

(4) 偷窃行为。偷窃行为是指人们出差或出行时,钱财被小偷偷窃;或出门上班时,小偷破门而入,家中财物被盗等。当然,还有许多其他意外被窃的情况,大家可以自己列出。

可以说,在一个人的一生中,到底有多少自然灾害或意外事故等风险发生在自己身上,谁也无法事先知道。但是有一点是确定的,那就是风险无处不在,每时每刻都在我们的周围。

3. 风险的特征及影响

尽管风险是多种多样的,但只要我们通过一定数量样本的认真分析研究,就能发现风险具有自身的特征。

(1) 风险存在的客观性。

自然灾害和意外事故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现象。人们只能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失程度,而不能彻底消除风险。

【案例 1-1】 2008 年初中国南方罕见的冰冻灾害

2008 年 1 月,在欢庆“元旦”后,中国大陆遭受了历史上罕见的冰雪严寒灾害,是继非典禽流感之后对中国人民造成危害最大的一次自然灾害,给人们生活、生产、春运和农

业、林业等造成重大破坏和损失。特别是我国的南方地区，由于冰冻灾害造成的大面积断水、断电、交通瘫痪、飞机误航、列车停发、交通事故频繁发生等一系列风险，不仅给人们的日常生活造成不便，更影响了人们生命财产的安全。为此国家高层给予了高度重视，把抗冰救灾视为重中之重。力求尽力减小人们的经济损失，尽早恢复人们的日常生活。

冰冻灾害中，有几个特点：第一，这次冰冻灾害持续的时间较长，可以说是新中国成立以来或有气象记录以来最严重的严寒冰冻灾害；第二，此次冰冻灾害的覆盖面积很大，波及很广；第三，南方各省市气温甚低；第四，南方数省的严寒灾害以冰冻灾害为主，雪灾次之；第五，冰冻带来的破坏、损失巨大；第六，大冰灾恰逢春运，紧连着春节。

评析：

第一，应急机制欠缺。冰灾并非突然降临，而是渐渐来袭，慢慢加重，历时数周，各级政府仍然显得很慌乱，像是措手不及。第二，源储备亟待加强。冰冻灾害来袭后，电煤频频告急，煤炭、电力储备严重不足。

(2) 风险存在的普遍性。

人们在经济生活中，会遇到自然灾害、意外事故的发生。从个人来说，人们面临生、老、病、死、意外事故的风险；从企业来讲，企业或公司同样面临各种自然灾害风险、意外事故风险、市场风险等。总之，风险存在于个人、家庭、企业、社会的方方面面。

【案例 1-2】

台风常在我国东南沿海登陆

2006 年 8 月 10 日下午 17 时 25 分，第 8 号超强台风“桑美”在浙江省苍南县马站镇登陆，登陆时中心最低气压 920 百帕，近中心最大风速 60 米/秒，创下了多个中国第一，堪称中国的“台风之王”。持续日期：2006 年 8 月 5 日—2006 年 8 月 11 日（以日本气象厅的数据为准），最大强度：超强台风（中央气象局），主要影响地区：浙江、福建、江西、台湾、冲绳，中心最低气压：915 hPa（维持 5 个半小时，最近时距离浙江省海岸线 80 公里左右），十分钟最大平均风速：195 km/h（105 kts），一分钟最大平均风速：260 km/h（140 kts），经济损失：194.42 亿元人民币，确认死亡人数：458 人。

评析：

台风来临之前，党和政府重视台风灾害事故，要求各级政府做好预防布置工作，但是灾害事故威力太大，阻挡不了，因此，造成如此之大的损失。

(3) 风险发生的偶然性。

虽然风险是客观存在的，但就某一具体风险而言，其发生是偶然的，是一种随机现象。比如，人们出门在外，不知道是否会发生风险。某一个企业单位在生产过程中也不知道风险事故是否发生、何时发生、造成何种损失。

【案例 1-3】

“5.12”四川省汶川地震损失情况

中新社成都 7 月 1 日电 四川省副省长黄小祥今天在此间与来访的美国代表团座谈时

说,截至6月28日,2008年5月12日汶川地震致四川省直接经济损失超过一万亿元人民币。黄小祥说,汶川大地震是新中国成立以来破坏性最强、涉及范围最广、救灾难度最大的一次地震。截至8月21日,四川省遇难人数达到69 226人,失踪17 923人,受伤374 643人;倒塌房屋、严重损毁不能再居住和损毁房屋涉及近四百五十万户,一千余万人无家可归;重灾区面积达十万平方公里。5月12日在四川省汶川县发生的特大地震,是新中国成立以来破坏性最大、救灾难度最大的一次地震灾害。这起历史罕见的地震灾害所造成的巨大破坏,举国震惊,举世关注。灾情主要包含以下五方面:一是人员伤亡惨重。截至6月23日,已确认因灾遇难69 181人、受伤374 171人、失踪18 498人,其中四川省遇难68 669人、受伤360 352人、失踪18 498人。失踪人员中相当数量可能已经遇难,估计这次遇难总人数将超过8万人。二是房屋大面积倒塌。倒塌房屋778.91万间,损坏房屋2 459万间。川北县城、汶川映秀等一些城镇几乎夷为平地。三是基础设施严重损毁。震中地区周围的16条国道省道干线公路和宝成线等6条铁路受损中断,电力、通信、供水等系统大面积瘫痪。四是次生灾害多发。山体崩塌、滑坡、泥石流频发,阻塞江河形成的较大堰塞湖35处,2 473座水库一度出现不同程度的险情。五是正常生产生活秩序受到严重影响。6 443个以上工业企业一度停产,其中四川5 610个。机关、学校、医院等严重受损。部分农田和农业设施被毁,因灾损失畜禽达4 462万头(只)。

评析:

地震灾害事故属于风险发生的偶然性,且破坏性相当严重,根据现有条件,人们预防能力相当有限。

(4) 风险发生的可测性。

个别风险事故的发生是偶然的,但如果我们对大量风险事故进行观察就会发现,风险也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出风险的规律性。根据以往大量的资料,利用概率论和数理统计方法可测算风险事故发生的概率及损失程度。

4. 如何区分风险因素与风险事故

(1) 风险因素。风险因素是指引起或增加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,是造成损失的内在或间接原因,也是促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因。我们通常将风险因素分为两种类型。

一是物质风险因素,是指物质本身足以引起或增加损失发生机会或损失幅度的客观原因和条件。如某些化学物质易燃易爆,又如牛奶变质和水果腐烂等,都是物质风险因素。

二是道德风险因素,是指与人的品德修养有关的无形因素,即由于个人不诚实、恶意行为或人为地制造风险事故,以致形成损失结果或扩大损失程度的情况。

(2) 风险事故。风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件,是造成损失的直接或间接的原因,是损失的媒介物,即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。例如,在浓雾天气条件下,航行中的船舶发生碰撞致损,浓雾天气是风险因素,碰撞是风险事故。

二、辨析风险

为了更清楚地认识风险,需要进一步了解风险的各种分类,这对于做好风险管理工作

具有重要意义。

（一）按风险的性质分类

1. 纯粹风险

纯粹风险，是指风险所导致的结果只有两种，即损失或无损失，无任何获利的可能。如自然灾害或意外事故一旦发生，必然会对受其侵害的人身或者财产造成损失；又如人的生老病死等风险。

纯粹风险在一定的情况下具有一定的规律性，服从一定的概率分布，容易适用大数法则，属于保险公司承保的风险。

2. 投机风险

投机风险，是指风险导致的结果有三种，即损失、无损失和盈利。投机风险是既有损失可能性，也有获利可能性的风险。例如，人们购买基金以后，必然面临三种可能结果之一：基金价格下跌，持有人遭受损失；基金价格不变，持有人无损失但也不获利；基金价格上涨，持有人获利；又如，股票、新产品的研制与生产、商品价格的涨落及企业经营决策等所面临的风险都是投机风险。

（二）按风险产生的环境分类

1. 静态风险

静态风险，是指因自然力的不规则变化和人们行为的错误所导致的风险。前者如地震、雹灾、暴风、洪水等；后者如人的盗窃、欺诈行为等。此种风险一般与社会经济和政治变动无关，在任何社会经济及政治条件下都是不可避免的。静态风险可能造成的后果主要是经济上的损失，而不会因此获得意外的收益。因而，静态风险一般为纯粹风险。

2. 动态风险

动态风险，是指与社会变动有关的风险，主要是社会经济、政治以及技术、组织机构发生变动而产生的风险。例如，人口的增加、资本的扩张、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者选择的变化、政治经济体制改革等引起的风险。动态风险通常包含纯粹风险和投机风险。例如，经济萧条时期商品大量积压，此为投机风险；而商品积压使其遭受各种意外事故所致损失的机会变大，此为纯粹风险。

（三）按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而产生某种现象，其所导致的危害经济活动、物质生产或生命安全的风险。例如，地震、火灾、水灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等自然现象是经常发生、大量发生的，这种因自然力不规则变化导致人们经济生活、物质生产及生命安全遭受到损失和损害，就是自然风险事故。自然风险是保险人承保最多的风险。

2. 社会风险

社会风险，是指由于个人或团体的行为，包括过失行为、不当行为及故意行为对社会生产及人们生活造成损失的可能性，如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为对他人的财产或人身造成损失或损害的可能性。

3. 政治风险

政治风险，又称国家风险，是指由于政治原因，如政局的变动、政权的更替、政府法

令的颁布实施以及种族、宗教、国家之间的冲突、叛乱、战争等引起的风险。如因输入国家发生战争、革命、内乱而中止货物进口，或因输入国家实施进口或外汇管制而对输入货物加以限制或禁止等，均属于政治风险。

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市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响，或因经营者决策失误，对前景预测出现偏差等，导致经济上遭受损失的风险，如生产的增减、价格的涨落、经营的盈亏等。

5. 技术风险

技术风险，是指伴随着科学技术的发展与生产方式的改变而产生的威胁人们生产和生活的风险。例如，核燃料的出现，伴随而来的是核辐射风险；汽车的出现，伴随而来的是车祸、空气污染、噪声污染等风险。

（四）按风险的损失范围分类

1. 基本风险

基本风险，是指影响整个社会或社会主要部门，由非个人的或至少是个人无法阻止的因素所引起的风险。例如，经济制度的不确定性、失业、战争、通货膨胀、地震和洪水等都属于基本风险。

由于基本风险主要不在个人的控制之下，而且在大多数情况下它们并不是由某个特定个人的过错所造成的，因此，应当由社会而不是个人来应对，这就形成了社会保险存在的必要性。基本风险包括纯粹风险和投机风险。

2. 特定风险

特定风险，又称个别风险，是指由特定的人引起并且损失仅涉及个人的风险，它只与特定的个人、家庭或企业相关，不影响整个社会。如某企业遭遇特大火灾，就属于特定风险。特定风险通常为纯粹风险。

（五）按风险的标的或对象分类

1. 财产风险

财产风险，是指导致财产发生毁损、灭失和贬值而使财产的所有权人遭受损失的风险。例如，建筑物有遭受火灾、地震、爆炸、洪水等损失的风险；船舶有遭受沉没、碰撞、搁浅等损失的风险；机动车辆存在被盗或在行驶中发生碰撞的风险等，这些风险均属于财产风险。

财产风险所造成的损失既有直接的，也有间接的。例如，某人的汽车在碰撞事故中受损，修理费用就是直接的损失；而为修理汽车所花费的时间及可能的误工等，则属于间接损失。

2. 人身风险

人身风险，是指人们因早逝、疾病、衰老、意外伤害、残疾、生育、失业等原因而导致经济损失的风险。人的生、老、病、残、死虽是自然规律，但人何时生病、何时死亡以及伤残、失业在何时发生谁都无法预知，一旦发生，将会给本人及其家属在生活中带来困难，造成经济上的损失。

3. 责任风险

责任风险，是指个人或团体因疏忽、过失或侵权、违约造成他人的财产损失或人身伤

亡，根据法律规定或合同约定，应负经济赔偿风险的责任。任何个人都应依法对其给他人造成的损害负赔偿责任。例如，未按合同约定按时交货，要承担违约责任；医生误将病人的健康器官切除，给病人造成身体和精神上的伤害，要承担法律赔偿责任等。保险公司承保的责任风险一般仅限于民事责任风险。

4. 信用风险

信用风险，是指在经济交往中，义务人不守信用或者因破产、违约、犯罪等原因使其权利人遭受经济损失的风险，如因进口方拒收货物、拒付货款等给出口方造成损失的风险，在银行的抵押贷款中因借款人不能及时还贷而形成的信用风险等。

任务二 风险管理手段

风险是普遍存在的，它时刻影响着人们的生活、企业的生产和社会的稳定发展。因此，预防风险的发生，减少风险事故带来的损失，管控风险显得尤为重要。

真正具有现代意义的风险管理起源于 20 世纪 50 年代的美国。经过半个多世纪的实践和理论探索，风险管理已经被公认为管理领域内的一项重要职能，并在此基础上形成了一门新的管理学科，即风险管理学。现代风险管理的应用极为广泛，涉及的学科也相当多，因此，学者们站在不同的角度对风险管理含义的界定也不完全相同。国内学术界比较通用的概念认为，风险管理是指社会经济单位通过对风险的识别、估算和分析，选择最佳的风险管理技术，以最小的经济代价达到最大安全效果的经济管理手段。

一、风险管理的含义

风险管理是经济单位通过对风险的认识、衡量和分析，以最小的成本取得最大安全保障的管理方法。风险管理的含义包括以下具体内容：

- (1) 风险管理的对象是风险。
- (2) 风险管理的主体可以是任何组织或个人，包括个人、家庭、组织。
- (3) 风险管理的过程包括风险识别、风险衡量、风险评价、风险管理技术选择和风险管理效果评价等。
- (4) 风险管理的目标是以最小的成本获得最大的安全保障。

二、风险管理的程序

风险管理活动是一个由风险识别、风险衡量、风险评价、风险管理技术选择及风险管理效果评价等基本程序组成的过程。

1. 风险识别

风险识别，是指企业通过对风险的调查和分析，对风险的性质进行鉴定的过程。风险识别的内容包括两个方面：一是调查风险，即了解风险的客观存在；二是分析风险，即掌握产生风险的原因。

风险识别是风险管理过程的第一道程序和最基本的程序，也是全部风险管理活动中最

艰难同时又最重要的工作。风险识别的方法主要有以下几种：

(1) 流程图分析法，是指经济单位将所有生产经营环节，按照其内在的联系绘制出流程图，用以发现生产经营过程中可能存在的风险。企业的流程图有多种类型，如产品流程、服务流程、生产流程、财务会计流程、市场营销流程、分配流程等。流程图分析法是一种识别企业所面临的潜在风险的常用方法。

(2) 财务报表分析法，是指根据经济单位的各种会计记录和财务报表（主要包括资产负债表、损益表等），从财务的角度进行分析，以便发现经济单位可能存在的风险。

(3) 风险调查法，是指经济单位利用保险专业人员或者有关咨询机构、研究机构、学术团体以及本企业内部风险管理人员，对经济单位可能遭受的风险进行详细的调查与分析，并编制风险调查表，据此识别可能存在的风险。

(4) 事故树法，是指用图表来表示所有可能引起主要事件发生的次要事件，从而提示个别事件的组合可能会形成潜在风险状况。这种方法最早是由美国贝尔电话实验室于 20 世纪 60 年代从事空间项目时发明的，现在对这一方法的研究已经取得长足的进展，并被广泛应用于国民经济的各个部门。

2. 风险衡量

风险衡量，是指在对过去资料进行分析的基础上运用概率论和数理统计的方法对损失频率和损失程度做出估计，以作为选择应对风险方法的依据。

3. 风险评价

风险评价，是指在风险识别和风险衡量的基础上，把损失频率、损失程度及其他因素综合起来考虑，分析该风险的影响，寻求风险对策并分析该对策的影响，为风险决策创造条件的过程。

4. 风险管理技术选择

风险管理技术选择，是指根据风险评价结果，为实现风险管理目标选择最佳风险管理技术，这是风险管理中最为重要的环节。

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的科学性、适用性和收益性情况的分析、检查、修正及评估。由于风险管理的过程是动态的，风险是在不断变化的，原有的处理风险的方法也许不再适用于现有的情况。同时，风险管理决策有时难免也会出现失误和偏差，因此，对风险管理的效果进行评价是一项极有意义的工作。

三、风险管理的方法

风险管理的方法即风险管理的技术，可分为控制型风险管理技术和财务型风险管理技术两大类。控制型风险管理技术注重降低风险损失的发生频率，减少或防止风险的发生或风险的损失程度；财务型风险管理技术则注重于事先做好吸纳风险成本的财务安排，用以应对风险发生后的经济补偿。

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，针对企业存在的风险因素，采取控制技术以消除风险事故发生的频率和减轻损失程度，重点在于改变引起自然灾害、意外事故和扩大损失的各种条件，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,抑制损失继续扩大,将损失减少到最低限度。

控制型风险管理技术主要包括:

(1) 避免,是指放弃某项活动以达到回避从事该项活动可能导致的风险损失的目的。如人们惧怕飞机失事之风险,不乘坐飞机而改乘其他交通工具,就可以避免飞机失事之风险。

避免风险是最彻底、最简单的风险控制方法,即从根本上消除风险。但它也是一种消极的方法,在回避了风险的同时,也放弃了从事这项活动带来的好处或某种经济利益。况且,虽避免了某种风险,但同时也会面临新的风险,毕竟某些风险如地震是无法人为避免的。

(2) 预防,是指事先有针对性地采取各种适当措施,以减少风险的发生,其目的在于通过减少或消除风险因素从而达到降低损失频率的目的,如修筑堤坝、巩固防洪设施、选择防火材料、加强安全教育等。

我国对于各种灾害风险向来以预防为主。但有了防灾设施并不等于可以完全防止灾害事故的发生。在生产和生活过程中,有很多动态因素和条件可能触发新的风险。

(3) 抑制,是指风险发生时或发生后采取的各种阻止损失的措施。例如,在建筑物上安装消防、自动喷淋系统可以减轻火灾损失的程度,防止损失扩大。损失抑制的一种特殊形态是割离,它是将风险单位割离成许多独立的小单位从而达到缩小损失程度的一种方法。

2. 财务型风险管理技术

由于受种种因素的制约,人们对风险的预测不可能绝对准确,而防范风险的各项措施都具有一定的局限性,所以某些风险事故的损失后果是不可避免的。财务型风险管理技术是以提供基金的方式,降低发生损失的成本,即通过事故发生前所做的财务安排来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑,为恢复企业生产、维持正常生活等提供财务支持。

财务型风险处理技术主要包括以下几种:

(1) 自留风险,是指面临风险的经济单位自己承担全部风险成本的一种风险管理方法。通常在风险所致损失频率和损失程度较低、损失在短期内可以预测以及最大损失不影响企业或单位财务稳定时采用自留风险的方法。自留风险的筹资方式有很多种,如信贷(借入资金)、现收现付、非基金制的准备金、专用基金以及建立专业自保公司等。

自留风险有很多局限性,如个别经济单位的经济实力有限,难以保留一笔足够的资金来支付较大损失的补偿,或保留的资金缺乏效益等。因此,采取自留方法,应注意考虑经济上的合算性和可行性。

(2) 转移风险,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些单位或个人去承担的一种风险管理方式。转移风险又分为财务型非保险转移风险和财务型保险转移风险两种方法。

财务型非保险转移风险,是指单位或个人通过订立经济合同,将损失或与损失有关的财务后果转移给另一些单位或个人去承担;或人们利用合同的方式,将可能发生的、不确定事件的任何损失责任,从合同一方当事人转移给另一方当事人。例如,在出租时,可以通过租约将本来应由出租人负担的租物损坏的经济责任转移给承租人;又如,通过发行股

票、债券，可以把企业经营的风险分散给众多的股东和投资者。

财务型保险转移风险，是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术。

以上几种处理风险的主要方法，在实际工作中通常是配合使用的，即根据不同的风险，结合经济单位自身所处的环境和所具备的条件，进行全面考虑，做出选择决策，采取多种方法，综合应用，以期收到更好的防灾减灾损的效果，从而更好地实现风险管理的目标。

【案例 1-4】

富翁与金子的故事

在很久以前，有一个富翁住在一座华丽的宅邸里，家中黄金万贯。他每天吃的是山珍海味，穿的是绫罗绸缎，可是他并不开心。富翁每天晚上都在做噩梦，总是担心他的财产被人偷去从此过上穷日子。有一天早晨醒来，他遇见了一位智者，于是他就把他的苦恼告诉了智者。智者听了之后沉思了片刻，然后说：“不如这样吧，把你的金子给我一袋，我保证在你生病或遇到其他风险事故时，还给你五袋金子；等你老了的时候，每月还给你半袋金子。”富翁同意了，从此，他再也不做噩梦了。

评析：

这个故事告诉人们，首先，富翁必须相信智者将来能兑现；其次，等富翁老了时候，智者哪来的金子支付给富翁？智者实际上还用同样的方法向其他富翁收藏金子，日后，才有足够的金子支付给富翁。智者这种方法是保险手段，以此消除了富翁对潜在风险的担忧。用保险手段解决富翁的后顾之忧是运用了风险管理的方法之一。

任务三 理解风险与保险的关系

讲风险就会联想到保险，世界上没有风险也就没有保险，风险是保险产生和发展的基础，风险与保险之间有着密切的关系。充分理解风险与保险两者之间的关系，才能体会到保险是金融产业的支柱。国务院总理李克强签署第 660 号国务院令，公布《存款保险条例》（以下简称《条例》），《条例》自 2015 年 5 月 1 日起施行。保险是金融支柱的产业，实践也证明保险在国民经济中发挥越来越重要的作用。

一、理解风险与保险两者关系的密切程度

风险与保险的关系主要体现在以下几方面。

（一）风险是保险产生和存在的前提

风险是客观存在的，时时处处威胁着人的生命和物质财富的安全，是不以人的意志为转移的。无风险则无保险，风险的发生会直接影响社会生产过程的持续进行和家庭的正常生活，由于风险的存在，从而产生了对损失进行补偿的需要。保险是一种被社会普遍接受的经济补偿方式，因此，风险是保险产生和存在的前提。