

马鸣家 主编

保险代理基础知识

BAOXIAN DAILI JICHU ZHISHI

● 修订本

99 保险代理人资格考试教材

99 保险代理人资格考试教材

保险代理基础知识

修订本

BAOXIAN DAILI JICHU ZHISHI

马鸣家·主编

中国社会科学出版社

(京) 新登字 030 号

图书在版编目 (CIP) 数据

保险代理基础知识/马鸣家主编. —北京: 中国社会科学出版社, 1999.4

ISBN 7-5004-2462-0

I. 保… II. 马… III. 保险业务-代理 (经济)-基本知识 IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 09134 号

中国社会科学出版社出版发行

(北京鼓楼西大街甲 158 号)

民族印刷厂印刷 新华书店经销

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 13.625 插页: 2

字数: 294 千字 印数: 1—50 000 册

定价: 25.00 元

主	编:	马鸣家			
编	委:	马鸣家	潘履孚	王恩韶	徐文浩
		魏迎宁	刘京生	王安然	李继熊
		楼茂庆	于 华	黄华明	江生忠
		李晓林	吴 军		
总	纂:	李继熊	王安然	楼茂庆	吴 军
编写人员:		刘京生	王安然	黄华明	于 华
		蔡文远	吴 军	陈丽霞	万里虹
		刘 伟	田 波	陆玉华	

FF88/05

编者的话

保险代理销售，是保险市场营销的重要渠道。建立一支素质优良的保险代理队伍，对宣传保险知识，拓展保险市场，树立保险形象，不仅具有现实意义，而且具有深远意义。

我国保险代理工作起步较晚，队伍素质不尽理想，营销行为不够规范，在一定程度上制约了保险业的发展。如何加强保险代理队伍的建设已成为当务之急。为了切实抓好保险代理人资格考试，以尽快提高保险代理人基本素质，促进保险代理市场的健康发展，我们对原中国人民银行保险司编写的《保险代理基础知识》一书进行了修订。对前书某些提法不够严谨之处，予以了修正，同时，也参考了读者来信提出的合理意见。这些变化体现了集体智慧的结晶，其目的在于更好地满足读者的需要。

编写过程中，南开大学、中央财经大学、中国金融学院、中国保险行业协会（筹）等单位，在资料收集、文印校对等方面给予了大力支持，在此，一并表示感谢！

古人云：“山不厌其高，水不厌其深”。本书经过修订，尽管质量有所提高，但因编者水平所限，疏漏之处在所难免，诚望读者批评指正。

编 者

1999年3月

目 录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险与风险管理	(1)
第二节 保险概述	(11)
第三节 保险的产生与发展	(23)
第二章 我国的保险市场和法律制度	(35)
第一节 我国的保险市场	(35)
第二节 我国的保险法律制度	(44)
第三节 保险活动的基本原则	(52)
第三章 保险公司与经营管理	(57)
第一节 保险公司的设立与变更	(57)
第二节 保险公司的经营规则	(65)
第三节 保险业的监督管理	(75)
第四节 保险公司的解散、清算和破产	(86)
第四章 保险合同总论	(90)
第一节 保险合同概述	(90)
第二节 保险合同的订立原则	(99)
第三节 保险合同的主体和基本内容	(113)
第四节 保险合同的订立与效力变更	(133)
第五节 保险合同的争议处理	(150)
第五章 财产保险合同	(159)
第一节 财产保险合同概述	(159)
第二节 财产保险合同的履行原则	(164)
第三节 财产保险合同的履行	(173)

第六章 财产保险实务	(178)
第一节 财产保险.....	(178)
第二节 家庭财产保险.....	(188)
第三节 运输工具保险.....	(191)
第四节 货物运输保险.....	(207)
第五节 建筑、安装工程保险.....	(215)
第六节 责任保险.....	(221)
第七节 保证保险与信用保险.....	(230)
第八节 农业保险.....	(233)
第七章 人身保险合同	(237)
第一节 人身保险合同概述.....	(237)
第二节 人身保险合同特定内容.....	(241)
第三节 人身保险合同的履行.....	(254)
第八章 人身保险实务	(262)
第一节 人寿保险.....	(262)
第二节 年金保险.....	(273)
第三节 健康保险.....	(278)
第四节 意外伤害保险.....	(289)
第九章 保险代理人	(298)
第一节 保险代理人概述.....	(298)
第二节 保险专业代理人.....	(308)
第三节 保险兼业代理人.....	(313)
第四节 保险个人代理人.....	(315)
第五节 保险代理人的执业规则与监督管理.....	(316)
第六节 保险代理人的职业道德.....	(326)
第十章 保险代理合同	(330)

第一节	保险代理合同概述.....	(330)
第二节	保险代理合同当事人的权利、义务.....	(334)
第三节	保险代理合同的订立、变更和终止.....	(337)
第四节	保险代理合同纠纷的处理.....	(343)
第十一章	保险代理人的法律责任.....	(345)
第一节	法律责任概述.....	(345)
第二节	保险代理人的法律责任.....	(354)
附录一	中华人民共和国保险法.....	(365)
附录二	保险代理人管理规定 (试行)	(395)
附录三	保险管理暂行规定.....	(409)

第一章

风险与保险

第一节 风险与风险管理

一、风险

(一) 风险的定义

风险是指在特定的客观情况下，在特定的期间内，某种损失发生的可能性。

具体而言，风险是一种客观存在，是不以人的意志为转移的，它的存在与客观环境及一定的时空条件有关，并伴随着人类的活动的开展而存在，没有人类的活动，也就不存在风险。

(二) 风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

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。风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

(1) 物质风险因素。物质风险因素是指有形的，并能直

接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机会和损失幅度的客观原因和条件。如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。

(2) 道德风险因素。道德风险因素是与人的品德教养有关的无形的因素，即是指由于个人不诚实、不正直或不轨企图，促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如欺诈、纵火等。

(3) 心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素，即是指由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险心理，以致增加风险事故发生的概率和损失幅度的因素。例如，企业或个人投保财产保险后放松对财物的保护措施；投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命、财产损害的偶发事件，是造成损害的直接原因，只有通过风险事故的发生，才能导致损失。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性，即风险的发生。

对于某一事件，在一定条件下，可能是造成损失的直接原因，则它成为风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

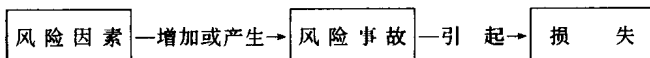
3. 损失

在风险管理中，损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少，这一定义是狭义损失的定义。而广义的损失既包括精神上的耗损，又包括物质上的损失。例如，折

旧、报废、记忆力减退、时间的耗费等属于广义的损失，不能称为风险管理中所涉及的损失，因为它们是必然发生的或是计划安排的。

4. 风险因素、风险事故和损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体，它们之间存在着一种因果关系，简单表述为：



(三) 风险的特点

1. 风险存在的客观性

地震、台风、洪水、瘟疫、意外事故等，都不以人的意识为转移，它们是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动，还是社会发展的规律，都是由事物的内部因素所决定，由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定。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幅度，而不能彻底消除风险。

2. 风险存在的普遍性

自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化，又产生新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会，个人则面临生、老、病、死、意外伤害等风险；企业则面临着自然风险、经济风险、技术风险、政治风险等；甚至国家政府机关也面临着各种风险。总之，风险渗入到社会、企业、个人生活的方

方面面，无时无处不存在。

3. 某一风险发生的偶然性

虽然风险是客观存在的，但就某一具体风险而言，它的发生是偶然的，是一种随机现象。风险也可认为是经济损失的不确定性。风险事故的随机性主要表现为：风险事故是否发生不确定、何时发生不确定、发生的后果不确定。

4. 大量风险发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的，而对大量风险事故的观察会发现，其往往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风险的规律性。根据以往大量资料，利用概率论和数理统计的方法可测算出风险事故发生的概率及其损失幅度，并可构造出损失分布的模型，成为风险估测的基础。

5. 风险的可变性

风险在一定条件下是可以转化的。这种转化包括：

(1) 风险量的变化。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善，某些风险在一定程度上得以控制，降低其发生频率和损失幅度。

(2) 某些风险在一定的空间和事件范围内被消除。

(3) 新的风险产生。

(四) 风险的分类

1. 按风险损害的对象分类

按风险损害的对象分类，风险可划分为财产风险、人身风险和责任风险。

(1) 财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。如威胁财产的火灾、雷电、台风、洪水等事故。

(2) 人身风险是指因生、老、病、死、残而导致的风险。人身风险主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难, 以及由于年老而丧失劳动能力, 或由于疾病、残疾而增加医疗费支出从而导致经济困难等。

(3) 责任风险是指依法对他人遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或无法履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。

2. 按风险的性质分类

按风险的性质分类, 可将风险划分为纯粹风险和投机风险。

(1) 纯粹风险是指造成损害可能性的风险, 其所致结果有两种, 即损失和无损失。如水灾、火灾、车祸、疾病、意外事故等。

(2) 投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险, 其所致结果有三种, 即损失、无损失和盈利。如赌博、股票买卖、市场风险等。

3. 按损失的原因分类

按损失的原因可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

(1) 自然风险是由于自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险。

(2) 社会风险是由于个人行为反常或不可预测的团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致的损害风险。如盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(3) 经济风险是指在产销过程中, 由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险。如市场预期

失误、经营管理不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所致经济损失的风险等。

(4) 政治风险是指由于政治原因,如政局的变化、政权的更替、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(5) 技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。如核辐射、空气污染、噪音等风险。

二、风险管理

(一) 风险管理的定义

风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。

(二) 风险管理的基本程序

由风险管理的定义可知,风险管理的基本程序为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险效果评价等环节。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,它是指对企业面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。存在于企业自身周围的风险多种多样、错综复杂。有潜在的,也有实际存在的;有企业内部的,也有企业外部的。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,都是风险识别阶段应予以解决的问题。风险识别即是对尚未发生的、潜在

的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类,并分析产生风险事故的原因。识别风险主要包括感知风险和分析风险两方面内容。

2. 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率统计理论,估计和预测风险发生的概率和损失幅度。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,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

风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上,对风险发生的概率、损失程度,结合其他因素全面进行考虑,评估发生风险的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较,以衡量风险的程度,并决定是否需要采取相应的措施。处理风险,需要一定费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过对风险的性质的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用,来确定风险是否需要处理和程度,以判定为处理风险所支出的费用是否有效益。

4. 选择风险管理技术

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与实施是风险管理中最为重要的环节。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幅度,重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。后者的目的是以提供基金的方式,降低发生损失的成本,即对无法控制的风险所做的财务安排。

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适用性及收益性情况的分析、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，在实务中还要考虑风险管理与整体管理目标是否一致，具体实施的可行性、可操作性和有效性。

(三) 风险管理的方式

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。

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，针对企业所存在的风险因素采取控制技术以消除风险因素，或减少风险因素的危险性。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，将损失减少到最低限度。控制型风险管理技术主要包括下列方法：

(1) 避免。避免是指设法回避损失发生的可能性，从根本上消除特定风险的措施。避免风险的方法一般用于以下两种情况：第一，某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高；第二，处理风险的成本大于其产生的效益。避免方法简单易行，但有时意味着丧失利润，且避免方法的采用通常会受到限制。如，试图避免某种风险是不可能的，采用避免方法在经济上是不适当的，或者避免了某一风险，有可能产生新的风险。

(2) 预防。损失预防是指在风险损失发生前为了消除或减少可能引起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的频率。损失预防通常有：工程物理法，即是指损失预防

措施侧重于风险单位的物质因素；人类行为法，即是指损失预防侧重于人们行为教育的一种方法。

(3) 分散。分散风险是指增加同类风险单位的数目来提高未来损失的可预测性，以达到降低风险的目的。分散风险是通过兼并、扩张、联营，集合许多原来各自独立的风险单位，增加其风险单位数目，以达到提高预期损失预测的精确性而降低风险的目的。

(4) 抑制。损失抑制是指在损失发生时或之后为缩小损失幅度而采取的各项措施。它是处理风险的有效技术，如安装灭火系统等。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而达到缩小损失幅度的一种方法。

2. 财务型风险管理技术

由于种种因素的制约，人们对风险的预测不可能绝对准确，而防范损失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通过事故发生前所作的财务安排，来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑，为生产自救，恢复企业经济，维持正常生活等提供财务基础。其主要方法包括：

(1) 自留。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，是一种非常重要的财务型风险管理技术。自留风险有主动自留和被动自留之分。通常在风险所致损失频率和幅度低，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。自留风险的成本低，方便有效，可减少潜在损失，节省费用和取得基金运用收益。但有时会因风险单位数量的限