



高等学校 **应用型特色** 规划教材

经管系列

# 保险原理与实务

## Insurance

孙蓉 兰虹 主编



赠送  
电子课件

清华大学出版社

# 保险原理与实务

孙 蓉 兰 虹 主 编

清华大学出版社

北 京

## 内 容 简 介

本书着重分析了保险学的基本原理及相关实务问题,内容主要由:风险与风险管理、保险概述、保险的起源与发展、保险合同、人身保险、财产保险、保险合同的基本原则、保险经营、保险基金和保险投资、保险市场共十章组成。本书力求将保险学原理与保险实务、中国国情与国际惯例相结合,使体例规范统一,内容、结构完整,反映保险理论及实践的最新动态,使本书成为一本面向市场、面向未来的保险学教材。

本书适宜于作为高等院校保险专业课程的教材,也可作为各类保险培训教材,还可供对保险感兴趣的读者参阅。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/孙蓉,兰虹主编. —北京:清华大学出版社,2012  
(高等学校应用型特色规划教材 经管系列)  
ISBN 978-7-302-28081-1

I. ①保… II. ①孙… ②兰… 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(2012)第 027340 号

责任编辑:温 洁

封面设计:杨玉兰

版式设计:北京东方人华科技有限公司

责任校对:李玉萍

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 刷 者:北京密云胶印厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm

印 张:19

字 数:408 千字

版 次:2012 年 4 月第 1 版

印 次:2012 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:32.00 元

---

产品编号:029885-01

# 出版说明

应用型人才是指能够将专业知识和技能应用于所从事的专业岗位的一种专门人才。应用型人才的本质特征是具有专业基本知识和基本技能,即具有明确的职业性、实用性、实践性和高层次性。应用型人才的培养,是“十二五”时期教育部关于进一步深化本科教学改革,全面提高教学质量的目标之一,也是协调高等教育规模速度与市场人才需求关系的重要途径。

教育部要求“十二五”期间有相当数量的高校致力于培养应用型人才,以满足市场对应用型人才的巨大需求。为了培养高素质应用型人才,必须建立完善的教学计划和高水平的课程体系。在教育部有关精神的指导下,我们组织全国高校的专家教授,努力探求更为合理有效的应用型人才培养方案,并结合我国当前的实际情况,编写了这套《高等学校应用型特色规划教材 经管系列》丛书。

为使教材的编写真正切合应用型人才的培养目标,我社编辑在全国范围内走访了大量高等学校,拜访了众多院校主管教学的领导以及教学一线的系主任和教师,掌握了各地区各学校所设专业的培养目标和办学特色,推进了优质教育资源进课堂,并广泛、深入地与用人单位进行交流,明确了用人单位的真正需求。这些工作为本套丛书的准确定位、合理选材、突出特色奠定了坚实的基础,同时逐步形成了反映时代特点、与时俱进的教材体系。

## ◆ 教材定位

- 以就业为导向。在应用型人才培养过程中,充分考虑市场需求,因此本套丛书充分体现“就业导向”的基本思路。
- 符合本学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据,注重教材的科学性、实用性和通用性,融入实践教学环节。
- 定位明确。准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用,紧密结合学科专业发展和教育教学改革,正确处理教材的读者层次关系,面向就业,突出应用。
- 合理选材、编排得当。妥善处理传统内容与现代内容的关系,大力补充新知识、新技术、新工艺和新成果。根据本学科的教学基本要求和教学大纲的要求,制定编写大纲(编写原则、编写特色、编写内容、编写体例等),突出重点、难点。
- 建设“立体化”的精品教材体系。提倡教材与电子教案、学习指导、习题解答、课程设计、毕业设计等辅助教学资料配套出版。

## ◆ 丛书特色

- 围绕应用讲理论，突出实践教学环节及特点，包含丰富的案例，并对案例作详细解析，强调实用性和可操作性。
- 涉及最新的理论成果和实务案例，充分反映岗位要求，真正体现以就业为导向的培养目标。
- 国际化与中国特色相结合，符合高等教育日趋国际化的发展趋势，部分教材采用双语形式。
- 在结构的布局、内容重点的选取、案例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求，把教师的备课、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

## ◆ 读者定位

本系列教材主要面向普通高等院校和高等职业技术学院，以满足培养应用型人才的高等院校的教学需要。

## ◆ 关于作者

丛书编委特聘请执教多年且有较高学术造诣和实践经验的教授参与各册教材的编写，其中有相当一部分的教材主要执笔者是各专业精品课程的负责人，本丛书凝聚了他们多年的教学经验和心血。

## ◆ 互动交流

本丛书的编写及出版过程，贯穿了清华大学出版社一贯严谨、务实、科学的作风。伴随我国教育教学改革的不断深入，要编写出满足新形势下教学需求的教材，还需要我们不断地努力、探索和实践。我们真诚希望使用本丛书的教师、学生和其他读者提出宝贵的意见和建议，使之更臻成熟。

清华大学出版社

# 前 言

胡适言：“保险，只是今日作明日的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女小时作儿女长大的准备，如此而已。今天预备明天，这是真稳健；生时预备死时，这是真旷达；父母预备儿女，这是真慈爱。能做到这三点的人，才算是现代人。”一个美国老师认为，有两种人可以上天堂，一种是买保险的，一种是卖保险的，因为有爱心的人才会买保险，有功德心的人才能推销保险。<sup>①</sup> 中国的保险业尽管发展迅速但仍处于初级阶段，与天堂的境界还有不少距离。作为高等院校的教育工作者，我们期待能够运用保险教育、教学及教材的平台，传导现代人的风险意识和保险意识，传递爱心和责任感，并为在中国达成这样的保险境界、为和谐社会的构建，贡献自己的绵薄之力。

自改革开放以来，中国的保险业务由中国人民保险公司独家经营，发展到百余家保险公司在市场上的同台竞技，2009年全国保费收入已突破1万亿元人民币，保险业已逐渐成为朝阳产业。保险市场主体不断增加，消费者的保险意识不断增强，保险法律法规体系不断建立和完善。保险监管不断加强，保险市场不断拓展，保险理论研究不断深化，保险实践更加贴近市场需求。伴随着保险业的发展，保险教育事业也在不断发展，保险教材也经历了从无到有，从单一到逐渐丰富的历程。

我校是全国首批设置保险专业的四所高校之一。1983年率先在国内设立了保险专业，并从1984年起开始招收在职保险干部专科生，1985年开始招收保险本科生，发展至今我校保险学院已具有本科、硕士、博士及博士后等各种层次，成为国内普通高校培养规模最大的保险专业学院。为满足高等院校保险学专业课程的教学需要，我校从1993年开始，先后编写了《基础保险学》、《保险学基础》和《保险学原理》等教材。应清华大学出版社之邀，我们在原有的保险学教材基础上重新编写了这本教材。

保险学是交融了社会科学和自然科学的一门综合性的学科，涉及的内容十分广泛。本书着重分析了保险学的基本原理及相关实务问题，内容主要由：风险与风险管理、保险概述、保险的起源与发展、保险合同、人身保险、财产保险、保险合同的基本原则、保险经营、保险基金和一些保险投资、保险市场共十章组成。为了便于教师授课和学生学习，除了每章有正文和复习思考题外，在教材的最后我们附录了《中华人民共和国保险法》、产寿险公司的投保单和保险条款，并列出了较为详细的参考文献。本书力求将保险学原理与保险实务、中国国情与国际惯例相结合，使体例规范统一，内容、结构完整，反映保险理论及实践的最新动态。本书适宜于作为高等院校保险专业课的教材，也可作为各类保险培

---

<sup>①</sup> 转引自台湾保险学会理事长王事展2005年在《中国保险业200周年纪念大会暨保险业诚信建设高峰论坛》上的发言。

训教材, 还可供对保险感兴趣的读者参阅。

本书由孙蓉教授拟定大纲、编写教材规划及要求并负责全书的总纂工作。兰虹为本书的编写和出版作了不少工作, 既编写了本书四章的内容, 又对本书的结构提出了不少建设性意见。本书的具体编写分工如下: 前言孙蓉编写; 第一章: 第一节孙蓉编写, 第二节胡秋明编写; 第二章: 孙蓉编写; 第三章: 第一节孙蓉编写; 第二至三节韦生琼、杨馥编写; 第四章: 孙蓉编写; 第五章: 韦生琼编写; 第六至第八章: 兰虹编写; 第九章: 彭雪梅编写; 第十章: 兰虹编写。

另外, 本书配有电子课件, 以适应多媒体教学的需要。课件下载网址: [www.tup.com.cn](http://www.tup.com.cn)。

本书的编写以孙蓉、兰虹主编(西南财经大学出版社出版)的《保险学原理》(共三版)教材为基础(因为作为教材的内容应该具有相对稳定性), 但又明显区别于《保险学原理》。主要区别如下: 第一, 部分作者的变化。全书共涉及三个作者及相关内容的调整、修改。第二, 章节结构有较大的变化。与《保险学原理》第三版相比, 原第一章的三节内容压缩为本书的两节; 原第二章和第四章第一节合并为本书的第二章, 并在第三节新增“保险的代价”内容; 原第四章第二节和第三节扩展为本书的第五章和第六章两章共九节的内容; 原第六章第四节和第五节合并为现第七章第四节; 原第七章第一节“保险经营概述”改为现第八章第一节“保险经营的原则”, 第二节扩展为第二节和第三节; 原第八章第一至三节调整为现第九章第一节; 原第九章全部重新编写为现第十章的内容。第三, 其他调整、修改。重新编辑了附录的内容, 修改了复习思考题和参考文献; 结合保险市场的最新发展状况, 根据2009年新修订的《中华人民共和国保险法》的条款及相关内容进行修改; 部分内容进一步系统化、深化或简化; 修改调整了在教学过程中发现的教材问题。根据本科教学的特点, 我们对各章的结构和内容做了不同程度的调整, 以更好地满足本科教学的需要。

本书在编写过程中受到了不少作者思想及观点、内容的启示, 在此一并致谢! 在编写出版的过程中, 得到了清华大学出版社责任编辑的大力支持, 可以说没有责任编辑的督促, 这本书早就淹没在大量的事务性工作中了。感谢四川省保监局、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司和中国太平洋保险公司对本书提供的支持!

限于编写者的学识水平, 本书错漏之处在所难免, 恳请各位同仁及读者指正。

编 者

# 目 录

|                           |                           |    |
|---------------------------|---------------------------|----|
| <b>第一章 风险与风险管理</b> .....1 | 二、保险的作用 .....             | 32 |
| 第一节 风险.....1              | 三、保险的代价 .....             | 34 |
| 一、风险的含义 .....             | 复习思考题.....                | 35 |
| 二、风险的构成要素 .....           | <b>第三章 保险的起源与发展</b> ..... | 36 |
| 三、风险的分类 .....             | 第一节 保险产生的基础.....          | 36 |
| 第二节 风险管理.....6            | 一、保险产生的自然基础 .....         | 36 |
| 一、风险管理的概念 .....           | 二、保险产生的经济基础 .....         | 36 |
| 二、风险管理的产生与发展 .....        | 第二节 世界保险的起源与发展.....       | 37 |
| 三、风险管理的目标 .....           | 一、国外古代的保险思想及              |    |
| 四、风险管理的基本原则 .....         | 原始保险形态 .....              | 37 |
| 五、风险管理的基本职能 .....         | 二、国外保险产生与发展的              |    |
| 六、风险管理的基本程序 .....         | 演进历程 .....                | 38 |
| 七、整合性风险管理理念和              | 三、世界保险业发展的现状 .....        | 45 |
| 方法的创新 .....               | 四、世界保险业的发展趋势 .....        | 46 |
| 复习思考题.....                | 第三节 中国保险的起源与发展.....       | 49 |
| 22                        | 一、中国古代的保险思想和原始的           |    |
| <b>第二章 保险概述</b> .....24   | 保险形态 .....                | 49 |
| 第一节 保险的内涵.....24          | 二、旧中国的保险业 .....           | 50 |
| 一、可保风险 .....              | 三、新中国的保险业 .....           | 53 |
| 二、保险的含义 .....             | 四、中国保险业的未来发展趋势 .....      | 58 |
| 三、保险与其他类似经济行为及            | 复习思考题.....                | 61 |
| 制度的比较 .....               | <b>第四章 保险合同</b> .....     | 62 |
| 26                        | 第一节 保险合同概述.....           | 62 |
| 第二节 保险的分类.....27          | 一、保险合同的概念 .....           | 62 |
| 一、按保险的性质分类 .....          | 二、保险合同的特征 .....           | 62 |
| 二、按保险的实施方式分类 .....        | 第二节 保险合同的要素.....          | 65 |
| 三、按保险标的分类 .....           | 一、保险合同的主体 .....           | 65 |
| 四、按承保方式分类 .....           |                           |    |
| 第三节 保险的职能、作用及代价.....31    |                           |    |
| 一、保险的职能 .....             |                           |    |
| 31                        |                           |    |

|                            |            |                                          |     |
|----------------------------|------------|------------------------------------------|-----|
| 二、保险合同的客体 .....            | 68         | 一、财产保险的概念 .....                          | 119 |
| 三、保险合同的内容 .....            | 69         | 二、财产保险的特征 .....                          | 120 |
| 第三节 保险合同的程序 .....          | 72         | 三、财产保险标的的损失状态 .....                      | 121 |
| 一、保险合同的订立 .....            | 72         | 四、财产保险合同的保险价值和<br>保险金额 .....             | 122 |
| 二、保险合同的变更 .....            | 74         | 五、财产保险的基本赔偿方式 .....                      | 124 |
| 三、保险合同的中止与复效 .....         | 76         | 第二节 财产保险的种类 .....                        | 126 |
| 四、保险合同的终止 .....            | 77         | 一、财产损失保险 .....                           | 126 |
| 第四节 保险合同的争议处理 .....        | 79         | 二、责任保险 .....                             | 127 |
| 一、保险合同争议处理的方式 .....        | 79         | 第三节 火灾保险 .....                           | 128 |
| 二、保险合同的条款解释原则 .....        | 80         | 一、火灾保险的保险标的和<br>保险风险 .....               | 128 |
| 复习思考题 .....                | 81         | 二、企业财产保险 .....                           | 129 |
| <b>第五章 人身保险 .....</b>      | <b>83</b>  | 三、家庭财产保险 .....                           | 132 |
| 第一节 人身保险概述 .....           | 83         | 第四节 机动车辆保险 .....                         | 135 |
| 一、人身保险的概念 .....            | 83         | 一、机动车辆保险的特点 .....                        | 135 |
| 二、人身保险的特征 .....            | 84         | 二、机动车辆保险的种类 .....                        | 136 |
| 三、人身保险的分类 .....            | 86         | 三、我国机动车辆条款费率管理<br>制度的改革 .....            | 137 |
| 第二节 人寿保险 .....             | 91         | 第五节 责任保险 .....                           | 138 |
| 一、人寿保险的概念 .....            | 91         | 一、责任保险的概念 .....                          | 138 |
| 二、人寿保险的基本形态<br>及其发展 .....  | 91         | 二、责任保险的保险标的 .....                        | 139 |
| 三、人寿保险的常用条款 .....          | 97         | 三、责任保险的特点 .....                          | 140 |
| 第三节 意外伤害保险 .....           | 104        | 四、责任保险的种类 .....                          | 142 |
| 一、意外伤害保险的内涵 .....          | 104        | 五、责任保险合同的共同规定 .....                      | 143 |
| 二、意外伤害保险的保险责任及<br>给付 ..... | 107        | 复习思考题 .....                              | 144 |
| 第四节 健康保险 .....             | 109        | 附录一：机动车交通事故责任强制<br>保险条款 .....            | 144 |
| 一、健康保险的内涵 .....            | 109        | 附录二：中国人民财产保险股份有限公司<br>机动车第三者责任保险条款 ..... | 150 |
| 二、健康保险的种类 .....            | 110        | 附录三：中国人民财产保险股份有限公司<br>家庭自用汽车损失保险条款 ..... | 156 |
| 复习思考题 .....                | 117        |                                          |     |
| <b>第六章 财产保险 .....</b>      | <b>119</b> |                                          |     |
| 第一节 财产保险概述 .....           | 119        |                                          |     |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第七章 保险合同的基本原则</b> .....     | 164 |
| 第一节 最大诚信原则 .....               | 164 |
| 一、最大诚信原则的含义及<br>产生的原因 .....    | 164 |
| 二、最大诚信原则的主要内容及<br>相关法律规定 ..... | 165 |
| 第二节 保险利益原则 .....               | 169 |
| 一、保险利益原则的含义及其<br>意义 .....      | 169 |
| 二、财产保险利益与人身保险<br>利益的比较 .....   | 171 |
| 第三节 近因原则 .....                 | 174 |
| 一、近因和近因原则的含义 .....             | 174 |
| 二、近因的判定及近因原则的<br>应用 .....      | 174 |
| 第四节 损失补偿原则及其派生原则 .....         | 175 |
| 一、损失补偿原则 .....                 | 175 |
| 二、代位原则 .....                   | 178 |
| 三、分摊原则 .....                   | 180 |
| 复习思考题 .....                    | 183 |
| <b>第八章 保险经营</b> .....          | 184 |
| 第一节 保险经营的原则 .....              | 184 |
| 一、风险大量原则 .....                 | 184 |
| 二、风险选择原则 .....                 | 184 |
| 三、风险分散原则 .....                 | 185 |
| 第二节 保险展业 .....                 | 186 |
| 一、保险展业的主要内容 .....              | 186 |
| 二、保险展业的方式 .....                | 187 |
| 第三节 承保 .....                   | 187 |
| 一、核保的主要内容 .....                | 187 |
| 二、承保的程序 .....                  | 189 |
| 第四节 再保险 .....                  | 190 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 一、再保险及其特征 .....    | 190 |
| 二、再保险的业务种类 .....   | 191 |
| 三、再保险业务的安排方式 ..... | 195 |
| 第五节 保险理赔 .....     | 195 |
| 一、保险理赔的原则 .....    | 195 |
| 二、保险理赔的程序 .....    | 196 |
| 复习思考题 .....        | 197 |

## **第九章 保险基金和保险投资** .....

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| 第一节 保险基金 .....                   | 198 |
| 一、基金的含义和种类 .....                 | 198 |
| 二、保险基金的含义 .....                  | 199 |
| 三、保险基金的特征 .....                  | 201 |
| 四、保险基金的来源、运动及其<br>与保险资金的比较 ..... | 202 |
| 五、保险基金的存在形式 .....                | 206 |
| 第二节 保险投资 .....                   | 209 |
| 一、保险投资的意义 .....                  | 209 |
| 二、保险投资的资金来源 .....                | 210 |
| 三、保险投资的原则 .....                  | 211 |
| 四、保险投资的一般形式 .....                | 212 |
| 复习思考题 .....                      | 214 |

## **第十章 保险市场** .....

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第一节 保险市场概述 .....            | 216 |
| 一、保险市场及其构成要素 .....          | 216 |
| 二、保险市场的特征 .....             | 219 |
| 三、保险市场的分类 .....             | 220 |
| 第二节 保险市场的供求及其<br>影响因素 ..... | 221 |
| 一、保险需求及其主要影响因素 .....        | 221 |
| 二、保险供给及其影响因素 .....          | 223 |
| 第三节 保险市场的经营主体 .....         | 224 |



|                   |     |                     |     |
|-------------------|-----|---------------------|-----|
| 一、公司制的经营主体 .....  | 224 | 二、中国保险市场的对外开放 ..... | 231 |
| 二、非公司制的经营主体 ..... | 226 | 复习思考题 .....         | 235 |
| 三、保险中介人 .....     | 227 | 附录 .....            | 236 |
| 第四节 保险市场国际化与中国保险  |     | 主要参考文献 .....        | 288 |
| 市场对外开放 .....      | 229 |                     |     |
| 一、保险市场国际化 .....   | 229 |                     |     |



# 第一章

## 风险与风险管理

无风险、无损失，就不需要风险管理，也就不可能产生保险。风险的存在是保险产生的基础。保险是风险管理的重要方式之一。因此，分析保险需要建立在对风险与风险管理的认识基础上。

### 第一节 风 险

#### 一、风险的含义

从一般的意义上讲，风险是指未来结果的不确定性。只要某一事件的发生结果与预期的不同，就存在着风险。风险的不确定性体现为某一事件的发生可能导致三种结果：损失、无损失或收益。如果未来结果低于预期情况就称为损失；如果未来结果高于预期价值就称为收益。在未来不确定的三种结果中，损失尤其值得我们关注。因为，如果事件发生的结果不会有损失，就没有必要谈论风险。换言之，正是因为损失发生的不确定性可能引起将来的不利结果，才需要对风险进行管理，需要作为风险管理方式之一的保险的产生与发展。因此，保险理论中的风险，通常是指损失发生的不确定性。

只要风险存在，就一定有发生损失的可能。在风险存在的情况下，损失可能发生，也可能不发生，但如果发生损失的可能性为零或百分之百，则不存在风险。因为无论发生损失的可能性为零，还是发生损失的可能性为百分之百，其结果都是确定的，与风险的含义相违背。

根据概率论，风险的大小取决于损失的概率，若损失的概率是 0 或 1，就不存在不确定性，而当损失的概率在(0, 1)之间时，概率越大，则风险越大。从概率论的角度来分析认识问题，就不难理解风险的含义。

风险具有下列一些特征。

#### 1. 客观性

风险是客观存在的，自然界的地震、台风、洪水，人类社会中的瘟疫、意外事故等风险，都是不以人的意志为转移的。人们只能在一定的时间或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,却难以彻底消除风险。

## 2. 普遍性

人类社会自产生以来,就面临着各种各样的风险。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步,新的风险不断产生,且风险事故造成的损失也越来越大。在现代社会,个人及家庭、企事业单位、机关团体乃至国家都面临着各种各样的风险,风险渗入到社会生活的方方面面。因此,风险的发生具有普遍性,风险无时不在、无处不在。

## 3. 可测性

个别风险的发生是偶然的,但是通过对大量风险的观测可以发现,风险往往呈现出明显的规律性,从而体现出风险是可以测量的特性。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,就可以测算风险事故发生的概率及其损失范围,对风险损失的大小进行较为准确地预测,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。

## 4. 可变性

在一定的条件下,风险可能发生变化。随着科学技术的发展与普及,可能产生一些新的风险,而有些风险会发生性质的变化;随着人们对风险认识程度的增强和风险管理方式的完善,有些风险在一定程度上得以控制,可降低其发生频率和损失程度,导致风险量的变化;还有一些风险可能在一定的时间和空间范围内被消除。总之,随着人类社会的进步与发展,既可能产生新的风险,也可能使原有的风险发生变化。

## 5. 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,当灾害事故与人类相联系,对人类的财产、生命等造成损失时,对人类而言就成为了风险。因此,没有人类社会,就没有风险可言,正体现出风险的社会性。

# 二、风险的构成要素

风险的构成因素主要包括风险因素、风险事故和损失。

## 1. 风险因素

风险因素又称为风险条件,是指促使某一特定风险事故发生、增加损失机会或加重损

失程度的原因或条件<sup>①</sup>。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接的、内在的原因。风险因素的存在,有可能增加风险事故发生的频率、增大风险损失的程度。风险因素可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

(1) 实质风险因素。它是指某一标的本身所具有的足以促使风险事故发生、增加损失机会或加重损失程度的原因或条件<sup>②</sup>。实质风险因素一般表现为有形的风险因素。有形的风险因素是指那些看得见的、影响损失频率和程度的环境条件。例如,建筑物的位置、构造及占有形式等,都可以归入实质风险因素。实质风险因素与人为因素无关,故又被称为物质风险因素。

(2) 道德风险因素。它是与人的道德修养及品行有关的无形的风险因素,即由于个人的行为不端、不诚实、居心不良或有不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤害的原因和条件。

(3) 心理风险因素。它是与人的心理状态有关的无形的风险因素。即由于人的主观原因,如疏忽、过失、侥幸心理或依赖保险心理等,以致引起风险事故发生的机会增大。

道德风险因素和心理风险因素都是无形的风险因素,由于它们都与人的因素密不可分,因而,可以统称为人为因素。

## 2. 风险事故

风险事故是指造成人身伤亡或财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的、外在的原因。即只有通过风险事故的发生,才会导致人身伤亡或财产损失。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,则它又成为风险因素。比如,下冰雹以致路滑而引起车祸,造成房屋被撞毁,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接将行人砸伤,则它是风险事故。

## 3. 损失

风险是指损失发生的不确定性,因而风险的存在,意味着损失发生的可能性。一般而言,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少或灭失<sup>③</sup>。在保险实务中,将损失分为直接损失和间接损失,前者指实质性的、直接引起的损失;后者是指额外费用损失、收入损失、责任损失、信誉损失、精神损失等。

风险是由风险因素、风险事故和风险损失三者构成的统一体,其关系如图 1-1 所示。

① 全国保险业标准化技术委员会. 保险行业标准: 保险术语. 北京: 中国财政经济出版社, 2007, 9

② 全国保险业标准化技术委员会. 保险行业标准: 保险术语. 北京: 中国财政经济出版社, 2007, 9

③ 全国保险业标准化技术委员会. 保险行业标准: 保险术语. 北京: 中国财政经济出版社, 2007, 16

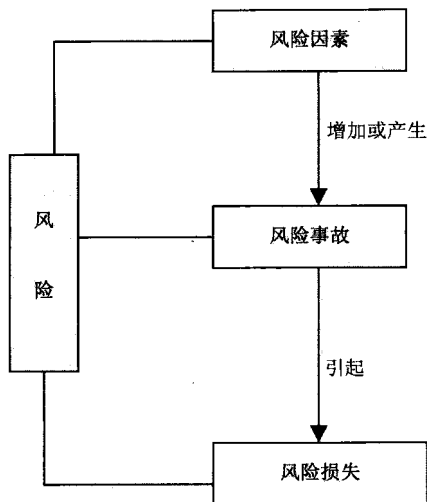


图 1-1 风险的构成要素

### 三、风险的分类

人类面临着各种各样的风险。按照不同的分类方式，可以将风险分为不同的类别。

#### 1. 按风险的性质分类

按风险的性质分类，可将风险分为纯粹风险与投机风险。

(1) 纯粹风险。纯粹风险是指造成损失可能的风险，其所致结果有两种，即损失和无损失。或者说纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。各种自然灾害、意外事故的发生，都可能导致社会财富的损失或人员的伤害，因此，都属于纯粹风险。纯粹风险的变化较为规则，有一定的规律性，可以通过大数法则加以测算；而且，纯粹风险的发生结果往往是社会的净损失。因而，保险人通常将纯粹风险视为可保风险。

(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。投机风险是相对于纯粹风险而言的。投机风险发生的结果有三种，即损失、无损失和收益。例如，赌博、买卖股票等行为的风险，都可能导致亏本、赚钱和不亏不赚三种结果。投机风险的变化往往是不规则的，无规律可循，难以通过大数法则加以测算；且投机风险的发生结果往往是社会财富的转移，而不一定是社会的净损失。因此，保险人通常将投机风险视为不可保风险。

#### 2. 按风险对象分类

按风险对象分类，可将风险分为财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

(1) 财产风险。财产风险是指导致一切有形财产发生毁损、灭失或贬值的风险。例如，火灾、爆炸、雷击、洪水等事故，可能引起财产的直接损失及相关的利益损失，因而都是

财产风险。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。

(2) 责任风险。责任风险是指因个人或团体的行为造成他人的财产损失或人身伤害,根据法律规定或合同约定,应承担赔偿责任的风险<sup>①</sup>。如驾驶汽车不慎撞伤行人,构成车主的第三者责任风险等。责任风险较为复杂和难以控制,其发生的赔偿金额也可能是巨大的。

(3) 信用风险。信用风险是指在经济交往中,因义务人违约或违法致使权利人遭受经济损失的风险<sup>②</sup>。例如,借款人不按期还款,就可能影响到贷款人资金的正常周转,从而使贷款人因借款人的不守信用而遭受损失。

(4) 人身风险。人身风险是指由于人的生理生长规律及各种灾害事故的发生,导致的人的生、老、病、死、残的风险。人生的过程离不开生、老、病、死,部分人还会遭遇残疾。这些风险一旦发生可能造成本人、家庭或其抚养者、赡养者等难以预料的经济困难乃至精神痛苦等。人身风险所致的损失包括人的生、老、病、死、残所引起的收入损失及额外费用损失或灾害事故的发生导致人的身体伤害等。

### 3. 按风险产生的原因分类

按风险产生的原因分类,可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。自然风险是指由于自然力的不规则变化引起的种种现象,所造成的财产损失及人身伤害的风险。如洪灾、旱灾、火灾、地震等,都属于自然风险。自然风险是客观存在的,不以人的意志为转移,但是,其形成与发生具有一定的周期性。自然风险是人类社会普遍面临的风险,一旦发生可能波及面很大,使人类蒙受巨大的损失。

(2) 社会风险。社会风险是指由于个人或团体的故意或过失行为等所致的损失风险。例如,盗窃、玩忽职守等引起的财产损失或人身伤害。

(3) 政治风险。政治风险是指因种族、宗教、利益集团和国家之间的冲突,或因政策、制度的变革与权力的交替造成损失的风险<sup>③</sup>。如战争所致的损失。

(4) 经济风险。经济风险是指个人或团体的经营行为或者经济环境变化而导致的经济损失的风险。例如,在生产或销售过程中,由于市场预期失误、经营管理不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所致产量的增加或减少、价格的涨跌等风险。

(5) 技术风险。技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的风险。例如,核辐射、空气污染等风险。

① 全国保险业标准化技术委员会. 保险行业标准: 保险术语. 北京: 中国财政经济出版社, 2007

② 全国保险业标准化技术委员会. 保险行业标准: 保险术语. 北京: 中国财政经济出版社, 2007, 7

③ 全国保险业标准化技术委员会. 保险行业标准: 保险术语. 北京: 中国财政经济出版社, 2007, 8

## 第二节 风险管理

### 一、风险管理的概念

人类的发展历史,就是一部人类与各种各样的风险作斗争的历史。但作为一门系统的管理科学,风险管理(Risk Management)的概念是美国宾夕法尼亚大学所罗门·许布纳(S.S.Huebner)博士于1930年在美国管理协会的一次保险研讨会上首次提出的。20世纪80年代以来,风险管理成为世界各国普遍重视的管理策略。国外有学者甚至认为,20世纪是保险业的世纪,21世纪将是风险管理的世纪。

#### 1. 关于风险管理的各种定义

风险无时不在、无处不在,且永远都在运动变化中,风险管理的内涵也非常宽泛且处于不断变革发展过程中。在保险与风险管理领域,专家学者们从各自不同的角度来定义风险管理<sup>①</sup>。

美国风险管理领域的权威C.小阿瑟·威廉斯等在其早期的《风险管理与保险》(第六版)一书中指出,风险管理是通过对风险的识别、估计和控制,以最少费用支出将风险所致的种种不利后果减少到最低限度的一种科学管理方法。这一定义的特色首先在于它揭示了风险管理的实质是以最经济合理的方式消除风险导致的各种灾害性后果;其次,它指出了风险管理是包括风险识别、风险衡量、风险控制等一整套系统而科学的管理方法,并将风险管理纳入了现代科学管理系统,使之成为一门新兴的管理科学,而不是将风险管理仅仅视为处置风险的一种技术;再次,威廉斯在其最新版本的《风险管理与保险》(第八版)一书中强调了现代风险管理的业务范围在扩展、职能在创新,强调风险管理由传统的纯粹风险管理向纯粹风险与动态风险(比如财务风险)整合性管理变革<sup>②</sup>。

英国特许保险学会(CII)教材从广义上界定了风险管理:从广义上说,风险管理是为了减少不确定事件的影响,通过组织、计划、安排、控制各种业务活动和资源,以消除各种不确定事件的不利影响<sup>③</sup>。

美国风险管理与保险学者斯科特·哈瑞顿(Scott E. Harrington)在其新近出版的《风险管理与保险》一书中,着重从管理过程的角度来认识风险管理,包括识别风险、衡量潜在的损失频率和损失程度、开发并选择能实现企业价值最大化的风险管理方法、实施所选定的

---

① 由于有关风险管理定义部分的引用均属于间接引用(在原文的基础上综合而成),因而难以标明具体页码。

② [美]C.小阿瑟·威廉斯等. 风险管理与保险. 北京: 经济科学出版社, 2000.

③ 中国保险学会保险教材参考资料(内部资料)。