

全国经济专业技术资格考试指定用书

保险

专业知识与实务

(中级)



中国人民保险(集团)公司
人事部人事考试中心 组织编写

图书在版编目 (CIP) 数据

保险专业知识与实务: 中级/中国人民保险(集团)公司,
人事部人事考试中心组织编写. -北京: 经济管理出版社,
1998

(全国经济类职称考试指定用书)

ISBN 7-80118-571-4

I. 保… II. ①中… ②人… III. 保险-职称-考核-教材
IV. F84-4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 03064 号

保险专业知识与实务

(中级)

中国人民保险(集团)公司
人事部人事考试中心 组织编写

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

印刷: 北京交通印务实业公司

787×1092 毫米 1/32 15.5 印张 333 千字

1998 年 4 月第 1 版 1998 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1·8000 册

ISBN 7-80118-571-4/F·543

定价: 21.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

编写人员名单

魏华林	楼茂庆	郭颂平	江生忠
李秀芳	李继熊	陈继儒	郭德生
蔡大年	郑培明	吕林祥	周庆瑞
陈宪平	赵勃	魏迎宁	陈默
宋平愈	孙蓉	陈朝先	廖红敏
刘存文	周天祥	王定康	曹志杰

前 言

1998年全国经济专业技术资格考试定于10月31日举行,为促进广大经济专业人员学习专业知识,提高应考能力,我们会同国家计委、财政部、劳动部、建设部、铁道部、交通部、邮电部、农业部、国内贸易部、中国人民银行总行、国家工商行政管理局、中国民用航空总局、国家旅游局、国家税务总局、中国人民保险(集团)公司和中国工业经济协会组织有关专家,根据国家有关政治和经济体制改革情况,依据考试大纲明确的考试范围和要点,对1997年经济专业考试指定用书分别进行了修订和勘误,并在此基础上重新编辑出版了1998年考试指定用书。

一、经济基础、工业、农业、价格管理、财政(财政类)、财政(税务类)、运输(公路)、运输(铁路)、劳动、邮电、旅游(旅行社)、旅游(饭店管理)、工商、房地产、建筑等专业考试指定用书根据国家新近颁布的有关法规、条例和政策,在1997年指定用书基础上对内容进行了局部或较大幅度的修订。

二、金融、运输(水路)等专业,指定用书内容不再进行修订,仅在1997年指定用书基础上作了一定程度的勘误。

三、商业(商业管理)、商业(商业营销)、物资、保险、运输(民航)等专业指定用书在1997年版基础上再版。

在组织修订这套指定用书时,我们力求反映我国改革开放和建立社会主义市场经济体制的要求。然而建立社会主义市场经

济体制是一个长期的、艰难的过程,也由于我们的工作水平有限,指定用书编写组织工作中可能存在疏漏和不足之处,我们欢迎广大考生及从事经济工作的各界人士提出批评和指正。

在本套书出版之际,我们谨向参与组织、编写工作的有关部门和专家学者表示诚挚的谢意!

人事部人事考试中心

1998年1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.....	(12)
第三节 保险的职能与作用.....	(22)
第四节 保险的一般分类.....	(28)
第二章 保险适用的基本原则	(32)
第一节 可保利益原则.....	(32)
第二节 最大诚信原则.....	(38)
第三节 近因原则.....	(45)
第四节 补偿原则.....	(49)
第三章 保险法	(59)
第一节 保险法概述.....	(59)
第二节 财产保险合同.....	(62)
第三节 人身保险合同.....	(70)
第四节 保险业法.....	(78)
第四章 货物运输保险	(126)
第一节 货物运输保险的概念和特点.....	(126)
第二节 货物运输保险的种类.....	(129)

第三节	货物运输保险的保险责任和除外责任	(130)
第四节	货物运输保险的责任期限	(143)
第五节	货物运输保险的保险金额和保险费率	(147)
第六节	货物运输保险的实务	(153)
第五章	运输工具保险	(163)
第一节	机动车辆保险	(163)
第二节	船舶保险	(189)
第三节	飞机保险	(211)
第六章	建筑、安装工程保险	(215)
第一节	建筑工程保险	(215)
第二节	安装工程保险	(227)
第三节	建筑、安装工程险附加第三者责任险	(236)
第七章	人寿保险	(241)
第一节	人寿保险的经营	(241)
第二节	人寿保险的常用条款	(246)
第三节	人寿保险的数理	(249)
第八章	责任保险	(276)
第一节	产品责任保险	(276)
第二节	雇主责任保险	(284)

第三节	职业责任保险	(294)
第四节	公众责任保险	(300)
第九章	出口信用保险与保证保险	(311)
第一节	出口信用保险	(311)
第二节	合同保证保险	(325)
第三节	产品质量保证保险	(326)
第四节	忠诚保证保险	(327)
第五节	保证保险实务	(330)
第十章	农业保险	(334)
第一节	农业保险的性质和特点	(334)
第二节	种植业保险	(344)
第三节	养殖业保险	(356)
第四节	农业保险的组织与实施	(367)
第十一章	再保险合同与业务管理	(381)
第一节	再保险合同	(381)
第二节	再保险业务的经营管理	(388)
第三节	再保险市场	(391)
第十二章	保险企业经营管理	(395)
第一节	保险企业的经营目标	(395)
第二节	保险企业经营的数理基础	(405)
第三节	保险企业的经营原则	(424)
第四节	保险企业的业务管理	(430)

第五节	保险企业的财务管理·····	(443)
第十三章	保险市场·····	(459)
第一节	保险市场概述·····	(459)
第二节	保险需求与保险供给·····	(470)
第三节	保险市场管理·····	(476)

第一章 风险与保险

第一节 风险与风险管理

一、风险的定义

风险是指在特定的客观情况下、特定的期间内，某一事件的预期结果与实际结果间的变动程度。变动程度越大，风险越大；反之，则越小。首先，风险是一种客观存在，其大小可以量度。根据概率论，风险大小决定于其所致损失概率分布的期望值和标准差。其次，风险的存在与客观环境和一定的时、空条件有关，当这些条件发生变化时，风险也可能发生变化。第三，风险伴随着人类的活动的开展而存在，若没有人类的活动时，不会有什么预期结果，也就不存在风险。只有人们进行某项活动时，才会对该项活动有一个预期结果。这是风险存在的前提。

由风险定义可以看出，风险具有以下特点：

（一）风险存在的客观性

自然界中的地震、台风、洪水，社会领域中的战争、瘟疫、冲突、意外事故等，都不以人的意志为转移，它们是独立于人的意识之外的客观实在。这是因为无论是自然界的物

质运动，或是社会发展的规律，都是由事物的内部因素所决定，由超过于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。

（二）风险存在的普遍性

自从人类出现以后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、伤害、战争等。人类为了生存和发展，和各种风险进行斗争，促进科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的文明，同时又产生新的风险。随着科学技术的发展，社会的进步，风险不仅增加了，而且风险事故造成的损失也是越来越大。在今天的社会，无论是单位还是个人都面临着各种各样的风险，对企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险；政府机关也面临自然风险，甚至在某些国家，政府机关同样面临破产风险；个人则面临生、老、病、死、意外伤害等风险。总之，风险渗入到社会、个人生活的方方面面，无时、无处不在。

（三）某一风险发生的偶然性

风险虽然是客观存在的，但就某一具体风险事故而言，它的发生是偶然的，是一种随机现象。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。

（四）大量风险发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的，面对大量风险事故的观察会发现，其往往呈现出明显的规律。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。根据以往大量的统计资料，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，并且可构造出损失分布的模型，成为风险估测的基础。

（五）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风险性质的变化。如车祸，在汽车面世的初期是特定风险，在汽车成为主要交通工具后则成为基本风险。②风险量的变化。随着人们对风险认识的增强以及风险管理方法的完善，某些风险在一定程度上得以控制，可降低其发生频率和损失幅度。③某些风险在一定的空间和时间范围内被消除。④新的风险产生。

二、风险的代价

风险代价是指由于风险的存在和风险事故发生后，人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少。风险代价又可分为风险成本，它包括：风险损害的实际代价、风险损害的无形代价和预防或控制风险损害的代价。

（一）风险损害的实际代价

风险损害的实际代价是由风险造成的直接损害代价和间接损害代价共同构成的。

1. 直接损害的代价是指风险造成的财产及人体自己的实际损害成本，其损害代价的大小可采用不同方法进行评价。就风险造成的财产损失而言，它可采用原始成本来评价，即以帐面原始成本金额做为风险造成财产损失金额的评价方法，故某一财产的购进价格即为损害代价；也可采用原始成本扣除会计折旧来评价，即用原始成本减会计折旧，其差额就是风险造成财产损失的代价；还可采用市价来评价，即财产遭受风险损害时的市价即为财产损害的代价。此外，直接损害

的代价还可采用收益资本、重置成本、重置成本扣除实际折旧等方法进行评价。

就风险造成的人体本身损害而言，其风险代价包括死亡风险代价、健康不良风险代价和衰老与失业风险代价。死亡风险的代价可用收入能力的损失 (Earning Power Loss) 作为损害成本大小的评价，计算公式为：

$$L = \sum_{i=1}^n \frac{I - C}{(1 + r)^i} \quad (i = 1, 2, 3, \dots, n)$$

其中，L 为死亡风险代价，i 为预计工作年数，I 为每年税后所得，C 为每年所需生活费用，r 为利息率。

健康不良风险是指因意外事故所致的人体肢眼缺失 (Dismemberment)、疾病 (Sickness) 和伤害 (Injury)，其风险代价的评价与死亡风险代价的评价基本相同，即以收入能力损失做为其损害代价，所不同的只是公式中不含生活费用一项，计算公式为：

$$L = \sum_{i=1}^n \frac{I}{(1 + r)^i} \quad (i = 1, 2, 3, \dots, n)$$

至于衰老和失业风险的代价，也可按健康不良风险代价的公式来评价。

以上都只是就收入能力损失来评价其人身风险损害代价，事实上，人身风险的代价还应包括额外费用损失 (Extra Expense Loss)，例如，死亡风险的额外费用损失是死亡善后费用、遗产税和遗产受托人的各项有关费用之和；健康不良风险的额外费用损失则是住院费、护理费、病房费、接肢费等有关费用的总和。

2. 就风险间接损害代价而言，它是指某一风险损害的发

生而导致的该财产本身以外的损害代价以及与之相关的他物损害和责任等的损害成本。具体包括营运收入的损失代价、额外费用增加的代价和责任赔偿的代价。

(1) 营运收入损害的代价又包括营业中断损失、连带营业中断损失、成品利润损失、应收帐款减少的损失和租金收入损失。

营业中断损失 (Loss of Business Interruption), 是指直接损害发生到恢复正常营业期间所蒙受的收入损失。

连带营业中断损失 (Loss of Contingent Business Interruption), 是指某企业其主要供应者的财产损毁而连带造成该企业暂停业所遭受的损失。

成品利润损失 (Loss of Profits on Finished Goods), 是指风险造成制造成品损失而导致其成品中所含利润的丧失。

应收帐款减少的损失 (Smaller Net Collection on Accounts Receivable), 是指由于会计记录和文件焚毁无法证明债务关系而债务人又拒绝履行清偿之责所致企业应收帐款减少的损失。

租金收入的损失 (Loss of Rent), 是指当企业以房屋出租他人时, 由于房屋毁损无法继续出租所导致的租金收入的损失。

(2) 风险造成的额外费用增加损失的代价又包括租赁价值损失的代价、额外费用损失代价和租权利益损失的代价。

租赁价值损失 (Rental Value Loss), 是指房屋所有者在房屋毁损时, 在恢复期间另租他屋居住或营业时的租金损失。

额外费用损失 (Extra Expense Loss), 是指因财产毁损为了继续营业所支出的各项费用, 此种损失包含了租赁价值

的损失。例如，报社、银行、洗衣店等因其财产毁损为了继续营业而租用他房等所支付的各项费用。

租权利益的损失 (Leaschold Interest Loss)，是指承租人租赁期间某建筑物租赁价值上升时，由于建筑物损毁所丧失的超出租赁价值的那部分价值。

(3) 责任风险的代价则是指因侵权、契约等行为而导致他人或财产损害所应负的法律赔偿责任。其责任风险的代价大小要以法院判决作为依据。

(二) 风险损害的无形代价

风险损害的无形代价，是指风险对社会经济福利、社会生产率、社会资源配置以及社会再生产等诸方面的破坏后果。

1. 风险损害造成社会经济福利减少。由于风险主观不确定性的存在，会迫使人们或企业为应付未来损失的不确定性而提留或保持大量损害准备金，而大量损害准备金的提留将会增加其机会成本，减少社会财富增加的机会；由于大量损害准备金游离于社会再生产之外而处于备用状态，所以价值无法增殖，从而社会经济福利金减少；由于存在风险的主观不确定性，这就会给个人或经济单位造成心理忧虑，其忧虑的结果会抵销因灾害增加而递增的边际效用，即使人们对风险有正确的估计，也会足以使社会经济福利减少。

2. 风险会阻碍生产率提高。从生产率方面来看，资金只有进入生产领域或流通领域才能成为资本，换言之，资金只有被用来为生产或流通服务才能真正成为资本。风险的存在，会使资金大量用作损害准备金，会使准备金较难进入生产或流通领域，从而会阻碍生产和流通的扩大，也难以形成规模经济效益，最终会阻碍劳动生产率的进一步提高；由于新技

术的运用和新工艺、新产品的试制、生产会冒风险，因而风险会阻碍新技术的推广运用和更新，其后果会极大阻碍生产率的提高。

3. 风险发生的不确定性导致资源配置不当，造成产业生产能量的降低。就资源配置而言，资源配置只有当任一产业的生产资源的边际生产力相等时，社会资源的配置才能达到最优化。然而，由于风险的存在，会出现社会投资的短期化行为，而且，那些风险大的产业会出现无人问津的现象，生产资源会流向安全性较高的产业，其后果会破坏原有的资源配置，社会资源的使用效率就会下降，资源配置就难以优化。

（三）预防或控制风险损害的代价

为预防和控制风险损害，必须采取各种措施，例如，购置用于预防和减损的设备以及其维护费、咨询费等。具体包括资本支出和折旧费，安全人员费（含薪金、津贴、服装费等）、训练计划费用、施救费以及增加的机会成本。以上各项费用的支出构成了预防和控制风险损害的代价，这种代价既包含了预防和控制风险的直接代价，又包含了其间接代价；既包含了预防和控制风险损害的个体代价，又包含了其总体代价。例如，为了预防和控制某种疾病而投入的大量药物试验费用，为预防和阻止或消灭战争而被迫进行的宣战所支付的费用，为防止环境污染所支付的各种宣传费、研究费和采取各种措施而支付的费用，为人类生存而进行的各种宇宙太空计划所支付的费用等。这些都属于总体风险的损害代价。在当今社会，风险损害的间接代价往往要大于其直接代价，总体风险的代价要大于个体风险损害的代价。

三、风险管理

1. 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学科,各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价,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的目标。

2. 风险管理的基本程序。风险管理的基本程序是风险识别、风险估测、风险评价、风险控制和管理效果评价等环节。

(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、以及潜在风险加以判断、归类 and 鉴定风险性质的过程。存在于企业自身周围的风险多种多样、错综复杂,无论是潜在的,还是实际存在的,是静态的,还是动态的,是企业内部的,还是与企业相关联的外部的,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,都是在风险识别阶段应予以回答的问题。识别风险主要包括感知风险和分析风险两方面的内容。

(2) 风险估测。风险估测是指在风险识别的基础上,通过对所收集的大量的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。损失分布的建立、损失概率和损失期望值的预测值,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,把风险发生的概率、损失严重程度,结合其他因素