



BAOXIANXUE
YUANLI

保险学原理

肖 文 陈申生
胡祝明 朱巧中 编著

杭州大学出版社

责任编辑:葛玉平

封面设计:刘依群

保 险 学 原 理

肖 文 陈申生 编著
胡祝明 朱中巧

*

杭州大学出版社出版发行

(杭州天目山路34号)

*

杭州之江印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 8印张 200千字

1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

印数:0001 2000

书号:ISBN 7-81035-875 -8/F·095

定价:10.80元

编写说明

随着我国金融、保险业务的不断发展,以及保险意识的不断加强,广大群众和金融、保险工作者学习保险理论知识的热忱也不断高涨。在这种形势下,我们编著了《保险学原理》这本书,以适应社会需要,同时也起到抛砖引玉的作用。

本书在编写过程中吸收了国内外保险同仁的研究成果,在此表示感谢。

本书由肖文、陈申生、胡祝明、朱中巧四位编写。其中,第四、五、八、九、十章由肖文编写,第一、二、三章由陈申生编写,第六、十二、十三、十四、十五、十六、十七章由胡祝明编写,第七、十一章由朱中巧编写。全书由肖文统稿,胡祝明审定。

由于编写时间仓促,书中难免存在不妥之处,恳请读者批评、指正,以便再版时加以修订,使之更臻完善。

编 者

1996年5月

目 录

第一章 风险及其特征	(1)
第一节 风险的概念	(1)
第二节 风险的种类	(3)
第二章 风险管理	(6)
第一节 风险管理的意义	(6)
第二节 风险管理的任务	(7)
第三节 风险识别和估算	(9)
第四节 风险处理的基本方法	(13)
第五节 风险管理的实施	(16)
第三章 风险与保险	(19)
第一节 风险与保险的关系	(19)
第二节 保险企业的风险管理	(21)
第四章 保险的基本概念	(24)
第一节 保险的概念和基本要素	(24)
第二节 保险产生的自然条件与经济基础	(27)
第三节 保险的特性	(29)
第五章 保险的历史与发展	(32)
第一节 古代保险思想的萌芽	(32)
第二节 世界保险业的发展特点及其趋势	(38)
第三节 我国保险业的发展	(48)
第六章 保险基金	(53)
第一节 保险基金的概念	(53)
第二节 保险基金的性质与特点	(53)
第三节 社会主义制度下建立保险基金的必要性	(56)

第四节	后备基金或保险基金的形式	(58)
第五节	保险的职能与作用	(60)
第七章	保险的分类	(66)
第一节	保险的一般分类	(66)
第二节	我国目前办理的各种主要保险业务	(71)
第八章	保险合同概述	(74)
第一节	保险合同的定义及其特点	(74)
第二节	保险合同的形式	(77)
第三节	保险合同的基本原则	(80)
第四节	保险合同的主体与客体	(91)
第五节	保险合同的主要内容	(95)
第九章	保险合同的订立、变更、终止与争议处理	(98)
第一节	保险合同的订立	(98)
第二节	保险合同的变更	(99)
第三节	保险合同的终止	(100)
第四节	保险合同的解释原则与争议处理	(101)
第十章	财产保险	(106)
第一节	财产保险概述	(106)
第二节	企业财产保险	(109)
第三节	家庭财产保险	(114)
第十一章	人身保险	(118)
第一节	人身保险的概念及其特点	(118)
第二节	人身保险的种类	(120)
第三节	人身保险的保险费与保险金额	(123)
第十二章	责任保险	(128)
第一节	责任保险的概念与特点	(128)
第二节	责任保险的承保对象与承保方式	(129)
第三节	责任保险的主要业务种类	(131)

第十三章 信用保证保险	(140)
第一节 信用保证保险的概念与特点	(140)
第二节 信用保证保险的主要业务种类	(141)
第十四章 社会保险	(149)
第一节 社会保险的基本概念	(149)
第二节 社会保险的特点	(153)
第三节 社会保险的基本内容	(155)
第四节 我国的社会保险制度及其改革方向	(162)
第十五章 再保险	(171)
第一节 再保险的意义与作用	(171)
第二节 再保险组织	(174)
第三节 再保险的种类	(175)
第四节 再保险合同	(182)
第十六章 保险企业的经营管理	(185)
第一节 保险组织管理	(185)
第二节 保险业务管理	(186)
第三节 保险费率的制订	(195)
第四节 保险财务管理	(201)
第十七章 保险市场	(206)
第一节 保险市场的内涵	(206)
第二节 保险需求与保险供给	(207)
第三节 国际保险市场	(210)
第四节 中国保险市场及其发展趋势	(215)
附 录 中华人民共和国保险法	(222)
参考书目	(244)

第一章 风险及其特征

第一节 风险的概念

如果我们注意每日新闻就会经常听到或(和)看到诸如这样的消息:某地发生地震,房屋倒塌,交通中断,人员受到伤亡;某地区遭暴风雪袭击致使道路堵塞,牲畜受冻死亡若干,人们的日常生活受到严重影响;某地洪水泛滥,冲毁庄稼和房屋使许多人无家可归;某飞机失事造成两百余人死亡;某房屋发生火灾,幸亏没有造成人员伤亡,但经济损失严重,初步估计在人民币两千万元以上;至于偷窃、车祸、疾病、工伤事故等的发生就更多。这些事故中的一部分可能造成人们的财产损失,另一些可能使人们受到伤害甚至丧失生命。

在日常生活中,每个人,每个家庭,每个企业乃至每个社会都可能遭受意外事故而蒙受损失。从整个时间和空间角度来看,意外事故发生并造成损失是必然的。而若将视角转到某个具体的地点和时点,则意外事故发生并造成损失又是偶然的。这种必然性与偶然性的对立与统一正是风险概念的基础。下面我们来介绍一下风险的概念及与之有关的其他几个概念。

一、风险的概念

由于人们的理解差异或使用的出发点不同,形成了许多相似却不完全相同的风险概念,概括起来有以下三种:

1. 风险即损失的不确定性。这一概念包含风险的本质特征即损失和不确定性。如果意外事故不造成损失那是有惊无险不叫风

险,如果未来的损失是必然的是意料中的,那也不称风险。虽然这概念比较简明,但有一个缺点就是难以将风险数量化。一般在人们的认识中,风险是可比较的,当面临风险 A 和风险 B 时,往往会作出风险 A 等于风险 B、风险 A 大于风险 B 或风险 A 小于风险 B 的判断。

2. 风险是在特定条件下,各可能后果与预期后果之间的差异。这里后果指各种意外事故造成的伤害和损失,预期后果是各不确定后果的加权平均,一般认为差异越大风险就越大。此定义不仅涵盖了第一种定义,而且为风险的衡量、比较和分析提供了基础。有人将其称为风险的统计定义。

3. 风险指引起灾害和意外事故的原因或指由灾害和意外事故造成的伤害和损失。这是对风险概念最朴素的理解,其缺陷是忽略偶然性,并将风险因素、风险事故、损失和风险混为一谈。

定义 3 中的风险因素、风险事故和损失都是与风险既有联系又不尽相同的概念,为充分理解风险,就有必要搞清它们各自的含义,它们之间的关系及它们与风险之间的关系。

二、风险因素、风险事故和损失

1. 风险事故和风险因素。风险事故是造成损失的直接原因或条件。例如失窃、火灾、车祸和疾病等。隐藏在风险事故背后的是风险因素。风险因素指引起风险事故发生的条件、增加风险事故发生的条件,以及在事故发生后造成扩大和加重损失的条件。例如:粗心大意,木结构的房屋,冰冻的街面和不卫生的环境等,它们分别是失窃、火灾、车祸和疾病等风险事故的风险因素。

风险因素很多,概括起来有两类:(1)自然风险因素,由自然力量或物质条件所构成的风险因素,例如闪电、暴雨、干燥的树林、木结构的房屋等。(2)道德与心理风险因素,由道德品行及心理素质等潜在的主观条件构成的风险因素。道德风险因素具有恶意企图,如纵火、投毒等,心理风险因素则是无意的,例如粗心大意,乱丢烟

蒂等。

由于风险因素是造成损失的最终原因,因此识别风险因素,无论对保险人还是被保险人都是非常重要的。对保险人来说,风险因素是其制定合理保费的重要依据之一,对被保险人来说,将根据保费和风险因素确定风险处理方式,即决定投保还是风险自留或其他方式。

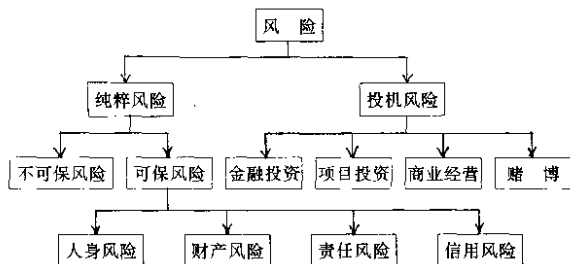
2. 损失。指价值的非故意的或不可预期的减少或消失。定义中非故意和不可预期是必不可少的,如折旧就不能认为是损失。损失分直接损失和间接损失。直接损失指风险事故造成的实际经济价值的减少或消失,间接损失是由直接损失引起的损失,如火灾引起房屋的焚毁,房屋主人不仅蒙受失去房屋这一直接损失,而且还蒙受得到新房以前必须支付房屋租金这一间接损失。

3. 风险因素、风险事故和损失之间的关系。风险因素可能引起风险事故,风险事故则可能导致损失。风险事故是损失的必要条件,风险因素是风险事故的必要条件。需要指出的是这些条件都不是充分条件,即风险因素并不一定引起风险事故,风险事故未必导致损失。因此,尽管风险因素客观存在,人们还是有可能减少或避免事故的发生,或当事故发生后减少或避免损失。

第二节 风险的种类

风险分类方法很多,每种分类方法各有其自身的特点。这里主要从保险角度出发对风险进行分类(参见图)。

1. 投机风险。指具有负损失可能性的风险,也就是说风险承担者面临三种可能结果:损失、无损失和获利(即负损失)。例如金融投资,项目投资,商业经营,新技术开发和赌博等。投机风险因存在获利的可能而具诱惑力。对投机风险,风险承受者往往通过风险自留和风险分散等方法来处理,例如“不要将鸡蛋放在一个篮子里”



就是一种朴素的投机风险分散方法。保险一般不承保投机风险。

2. 纯粹风险。指只有损失或不损失两种可能性的风险。它是风险管理的主要对象。大多数纯粹风险都是可保风险，可保风险一般需满足五个要求：(1)损失的非一般性。由于保险费中包含一部分附加费，因此风险的最大可能损失应该超过附加费，所以，保险损失要有一定的数额，一般小额损失无承保意义；(2)偶然性。对必然的或蓄意造成的损失不予保险；(3)可统计性。指可通过统计的方法估计不同程度损失的可能性和测算风险的大小，风险必须满足大数法则；(4)损失程度的可确定性。即损失的大小和界限是可以明确确定的，并可用货币来估计损失；(5)非巨灾性。一旦损失发生，保险人应能承受得起。根据这五个要求，属可保风险的有：财产风险，人身风险，责任风险和信用风险等。

此外，风险还可以按产生的原因分类，分为：自然风险即由自然界的一些不规则变化所引起的风险，如风暴、水灾、地震等；社会风险即由于个人或团体的反常或不可预料的行为所引起的风险，如偷盗、抢劫、故意破坏等；经济风险即指在商品生产流通过程中由于经营管理不善、市场预测失误、价格、利率、汇率的波动等因素引起的风险；政治风险即由于政局变化、政权的更替、战争、恐怖活动等引起的风险；技术风险即指科技发展的副面效应而带来的风

险,如环境污染等。

若风险按风险的特征分类可分为:静态风险和动态风险。若按风险的潜在损失形态分类可分为:财产风险、人身风险和责任风险。若风险以承受能力分类可分为:可接受风险和不可接受风险。当然,风险也可以从其他角度来进行分类,由于篇幅所限不一一作详细介绍。

第二章 风险管理

第一节 风险管理的意义

风险管理是个人、家庭、企业或其他组织在生活、生产、经营或其他活动过程中,对各种风险进行识别、衡量和分析并设计或选择减少或避免损失的处理方案,以最小成本达到最大安全保障的组织有计划的管理活动。

人们很早就有意或无意地采取各种各样的方法处理日常生活和生产经营活动中的风险,但风险管理作为一门管理学科是在近几十年内产生的。它适应了社会发展的需要,充实了现代管理学的内容,使科学管理提高到一个新水平。

由于科学技术的飞速发展促使生产能力不断提高,加速了资本的积累和生产经营规模的扩大,使市场竞争日趋激烈,经济关系日益复杂。这一切都使风险因素剧增,不确定性和可能造成的损失规模增大。个人、家庭、企业、组织和社会面临的风险超过以往任何时候,传统、局部、非系统的安全管理方式已不能满足现代管理的需要,取而代之的是先进、全面、系统的风险管理。虽然保险业随经济的发展而发达,但它始终存在各种局限性,如免赔额和条款限制。为克服这些局限性,使保险达到最佳效果,即在一定的费用开支下达到最大的保险保障或在承保范围不缩小的前提下尽可能减少保费支出,促使人们研究科学的风险管理方法。科学技术的发展为现代社会提供更先进的预测、预防、避免和减少风险的工具和方法,给风险管理的产生和完善提供了条件。

风险管理若按风险管理的主体来划分可分为：企业风险管理、家庭风险管理和社会风险管理等。

企业风险管理关系到企业的生死存亡。在激烈市场竞争环境下，任何重大的意外事故，如责任事故、自然事故等都可能导企业破产。因此，恰当的防范是必不可少的。企业风险管理能为企业直接或间接地创造利润，如以最低的成本措施减少或避免损失；以最低的费用转移较大的风险或冒较小的风险节约昂贵的风险转移费用；企业风险管理还能为企业创造其他财富，如使企业持续、稳定地发展、树立良好的公众形象、为企业工作人员提供安全感，促进他们的身心健康和提高工作效率等等。

家庭风险管理能使家庭防范可能受到的损失而不致使家庭受到严重威胁和破坏；使家庭减少保险费用支出；解脱由于忧虑带给家庭成员的精神负担，从而提高人们的生活质量。

社会风险管理是维持安定的社会局面的重要手段，安定的社会是社会良性循环发展的前提，为有效开发和利用人力和自然资源提供良好的环境。

成功的企业风险管理和家庭风险管理使企业和家庭从中受益，同时对社会安定也作出了贡献。

风险管理起源于美国，目前已传遍世界各地，它的主要概念和方法已被人们普遍接受，并广泛应用于各个领域的管理中。

第二节 风险管理的任务

一、风险管理的目标

风险管理目标是选择最经济和最有效的方法使风险成本降到最小。一般认为风险成本由三部分构成：(1)意外损失成本。它由直接损失成本和间接损失成本构成，例如自行车被窃，车主蒙受损失，包括自行车的价值(直接损失成本)和得到新车以前所支付的

交通费(间接损失成本)两部分构成。(2)风险因素造成的恐惧、焦虑、担忧等引起的身心方面的损失成本。这一般通过释去这部分精神负担后人们能创造的财富来衡量。(3)由于风险导致资源使用的低效率引起的社会总产出的减少。根据微观经济学理论,当资源的每种用途的边际生产力都相同时,资源达到最优配置。由于风险的存在,过多的资源流向“安全”用途,极少流向“风险”用途,达不到资源的最优配置,引起社会总产出的减少,这里的减少部分就是风险成本。所谓经济有效的方法是指风险管理所得利益大于风险成本。例如当保险费用超过标的价值时,投保对被保险人来说就不是一种经济有效的风险管理方法。

风险管理目标可分为损失前的管理目标和损失后的管理目标。损失前的管理目标指选择最经济有效的方法减少或避免损失发生,使损失发生的可能性和严重性降到最低程度,从而减少人们的思想负担,提高工作效率;损失后的管理目标指一旦损失发生,尽可能减少直接损失和由直接损失引起的间接损失,尽快地恢复损失前的状态。

二、风险管理任务

风险管理的主要任务是:生存、安宁、低成本或高收益、经营的不间断、稳定的收入,持续增长和社会责任。

根据心理学家马斯洛的理论,生存与安宁是人类两项最基本的需求。尽管对马斯洛整个理论有许多异议,然而生存与安宁是社会、企业、个人与家庭最基本的要求,这一点是无可非议的。任何风险管理都将生存与安宁视为首要任务。

低成本或高收益即追求风险管理的利润最大化是风险管理的重要任务。任何管理的任务都是在一定条件下尽可能地提高效率增加利润。如果风险管理的成本大于收益,这种风险管理便被认为是不成功的。

经营的不间断是企业生存的标志,是企业得以长期生存发展

的必要条件。当企业蒙遭损失时,风险管理者将采用一切可能手段维持企业经营或缩短停业时间。

稳定的收入和持续增长是个人、家庭、企业或社会的长期目标。风险管理须从长期利益出发稳步发展,避免一时的不正常的高速度。“福兮祸所伏”即提醒人们注意一时繁荣的背后隐含着的风险。

无论是社会风险管理还是个人家庭风险管理或企业风险管理都需直接或间接地承担社会责任。风险造成的损失除影响自身外还影响他人或社会,风险管理应尽量使这种影响降到最低程度。

三、风险管理的基本步骤

风险管理的基本步骤有:

1. 风险识别。指对尚未发生的、潜在的风险因素进行连续地、系统地鉴别、分类,判定风险因素的主次和大小,这是风险管理的基础。

2. 风险估算。指对风险事故发生的可能性及风险事故造成的损失严重性和最大可能损失进行分析、估计与衡量,为风险处理方法的选择提供可靠的依据。

3. 风险处理方法的选择和使用,指根据风险识别和估算的结果选择最佳的风险处理方法。根据风险的不同特性采取不同的方法,有的风险可以避免,有的可以自留,有的可以转移,这是风险管理的主要工作。

4. 风险管理实施。指制订风险处理计划,协调各项工作和各个步骤,检查所选方法是否有效,实行所选风险处理方法,最终达到风险管理目标。

第三节 风险识别和估算

一、风险识别

由于风险因素是客观存在的,并且不是一成不变的,各因素间

有的是相关的,有的是不相关的,因素相关之中又分正相关和负相关,(因素间变化方向一致的称为正相关,变化方向相反的称为负相关)。因此在识别风险的时候须连续地、系统地进行识别。风险识别的主要方法有:风险列举法、生产流程分析法和资产财务分析法等。

风险列举法。指将企业面临的潜在损失用一览表的形式列出,然后进行风险分类,分析它们可能的变化方向和程度以及相互间的联系,为科学地进行风险估算提供依据。这种方法要求风险管理者具有丰富的经验,宽阔的眼界,对企业及与企业有关的一切关系都有全面充分的了解,对风险的类型、重要程度、风险估算和风险处理对策都非常熟悉。损失一览表可按损失分类编制,主要有:(1)财产损失,包括直接损失、间接损失、净收入损失;(2)责任损失;(3)人身损失,包括人员的伤、残或死亡对企业造成的损失,人员的伤、残或死亡对他们自身及家庭造成的损失。

一览表也可按其对企业的重要程度来列示。

生产流程分析法。也称流程图法,指绘制企业从投入到产出直至成品到客户手中的整个流程图,展示企业生产经营的全过程,对各个阶段,每个环节进行调查分析,找出风险因素,识别潜在的各类损失。流程图的形式可根据不同的需要采用价值形态或实物形态,价值形态有助于发现损失的严重性,实物形态有助于分析损失发生的可能性,也可采用价值形态与实物形态的结合。这种方法要求风险管理者掌握企业的生产技术、生产工艺和营销过程等知识。

资产财务分析法。指根据企业的资产负债表、财产目录、损益计算书和营业报表等,联系企业的财务预算和预测,对企业的固定资产和流动资产的分布及经营状况进行分析研究,确定企业的潜在损失。这种方法采用的资料易于得到,能用清晰、扼要的文字表述,比较适用,所有潜在损失都以财务术语表达,能为企业内外的有关人员如部门经理、会计师等理解。这种方法要求风险管理者了

解财会知识,以便熟练地进行分析研究。

以上是三种常用的风险识别方法,当然还有其他一些方法,诸如现场调查法即直接观察企业的设施、操作过程、工作程序等,找出风险因素;损失统计记录法即根据以往的统计记录发现潜在损失;环境分析法即考察企业的内外环境分析潜在损失;调查询问法即通过对企业内外的有关人员的调查询问了解潜在损失等。

每种风险识别方法各有自身的特点,风险管理者可根据企业的性质、规模和技术条件采用某种方法或某些方法的组合。

二、风险估算

风险估算也称风险衡量。对风险识别后,风险管理者对风险进行估算,确定风险相对重要程度以制定风险处理决策。风险估算需两方面的信息:一是损失发生的可能性,二是损失发生的严重性。

由于统计学中的标准差反映了随机变量的各可能值与预期值间的综合差异,因此通常用损失的标准差估算风险,即风险的大小用下式来估算:

$$\sigma = (E(X - E(X)^2))^{\frac{1}{2}}$$

其中 X 表示损失变量, $E(X)$ 表示预期损失, σ 是 X 的标准差表示风险值。

假如损失可能达到的程度有 n 种,记为 $x_1, x_2, \dots, x_n$ 即损失变量 X 有 n 个可能取值 $x_1, x_2, \dots, x_n$, 损失发生的程度事先是未知的,但信息告诉我们各种程度的损失发生的可能性即概率分别是 $p_1, p_2, \dots, p_n$, 于是由损失的严重性和可能性两方面的信息,我们有:

X	x_1	x_2	$\dots$	x_n
P	p_1	p_2	$\dots$	p_n