

保险概论

孙一君 王桂芝 刘子操 主编



中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:白焱

图书在版编目(CIP)数据

保险概论/孙一君等编, - 北京:中国金融出版社,
1995.2

ISBN7-5049-1379-0

I. 保…

II. 孙…

III. 保险学

IV. F840

出版:中国金融出版社
发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京印刷厂印刷

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:7.875

字数:196千字

版次:1995年3月第1版

印次:1995年9月第2次印刷

印数:6080-9160

定价:9.50元

目 录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险.....	(1)
第二节 风险的代价与处理方法.....	(7)
第三节 风险管理.....	(9)
第四节 保险的内涵	(13)
第二章 保险的起源和发展	(17)
第一节 保险的起源	(17)
第二节 我国保险事业的发展情况 ...	(20)
第三章 保险的职能与作用	(24)
第一节 保险的经济地位	(24)
第二节 保险的基本职能	(27)
第三节 保险的作用	(31)
第四章 保险种类和组织形式	(36)
第一节 保险种类	(36)
第二节 保险的组织形式	(42)
第五章 保险基金及其运用	(48)
第一节 社会后备基金与保险基金 ...	(48)
第二节 保险基金的运用	(52)
第六章 保险的基本原则	(66)
第一节 最大诚信原则	(66)
第二节 可保利益原则	(69)

第三节	近因原则	(72)
第四节	补偿原则	(76)
第七章	保险合同	(80)
第一节	保险合同的特点与种类	(80)
第二节	保险合同的要素	(84)
第三节	保险合同的形式	(93)
第四节	保险合同的成立、转让 和终止	(102)
第八章	财产保险	(106)
第一节	财产保险及其类型	(106)
第二节	企业财产保险	(109)
第三节	家庭财产保险	(114)
第四节	国内货物运输保险	(118)
第五节	农业保险	(122)
第九章	人身保险	(128)
第一节	人身保险及其特征	(128)
第二节	人身保险的种类	(132)
第三节	人身保险的保险费	(138)
第四节	人身保险的责任准备金	(142)
第五节	我国现行人身保险实例	(144)
第十章	涉外保险	(148)
第一节	涉外保险概述	(148)
第二节	海上运输货物保险	(151)

第三节	海上运输工具保险·····	(162)
第十一章	责任保险·····	(167)
第一节	责任保险概述·····	(167)
第二节	产品责任保险·····	(169)
第三节	公众责任保险·····	(173)
第四节	职业责任保险·····	(174)
第五节	雇主责任保险·····	(177)
第十二章	再保险·····	(179)
第一节	再保险的职能和作用·····	(179)
第二节	再保险的组织形式·····	(183)
第三节	再保险的形式·····	(186)
第四节	再保险合同的条款·····	(189)
第十三章	保险企业经营管理·····	(191)
第一节	保险企业的业务管理·····	(191)
第二节	保险企业的财务管理·····	(201)
第十四章	保险经济效益·····	(208)
第一节	经济效益与保险经济效益 ·····	(208)
第二节	保险经济效益指标体系 及评价方法·····	(211)
第三节	提高保险经济效益的途径 ·····	(218)
第四节	提高保险经济效益应	

处理好的几个关系…………… (225)

附 录：

一、企业财产保险条款…………… (228)

二、家庭财产保险条款…………… (234)

三、个人养老金保险试行办法…………… (237)

四、海洋运输货物保险条款…………… (239)

后 记…………… (243)

第一章 风险与保险

第一节 风险

在人们的日常生活中，在企业的生产经营活动中，自然灾害、意外伤害和经营破产等不幸事故经常发生，事实上每一个人、每一个家庭、每一个企业都面临着不幸事故可能发生的威胁，自觉不自觉地承担着各种不幸事故及由此所带来的损失。不幸事故发生的可能性就是风险。正是由于风险的存在，人们才寻求规避风险、转移或补偿损失的途径，才参加保险，保险才得以产生和发展。可以说没有风险就没有保险，保险是在商品经济条件下，人们为应付各种风险造成的损失而结成的一种特定的经济关系。保险与风险真可谓紧密相连、息息相关。因此，我们研究、了解、掌握保险，必须从风险分析开始。

一、风险及其特征

（一）风险的概念

对于风险的定义，国内外学者众说纷纭，莫衷一是。国外有两大派观点，一派认为风险是损失的不确定性，即发生与否不确定，什么时间发生不确定，发生情况怎样不确定，发生程度和结果如何不确定。另一派认为风险是可以客观尺度衡量的事物。我国保险学者对风险的认识和诠释不但不统一，而且处于不断变化

之中。说其不统一，表现为在各种版本的著述中，对风险定义差异较大。例如，刘茂山主编的《保险经济学》第18页写道：风险是在一定条件下某种自然现象、生理现象和社会现象是否发生，及其对人类的社会财富和生命安全是否造成损失和损失程度的客观不确定性。有人认为，风险是不幸事故发生的可能性。还有人认为，风险一般指自然界和社会上所发生的自然灾害和意外事故。说其尚处于变化之中，表现为在国内许多保险书籍和有关论文中把风险与危险混为一谈，并有一个变化循环过程。人们最初把风险叫危险，随之既叫危险又叫风险，继而叫风险。从现在情况看，似有以风险代替危险的趋势。实质上，危险与风险是两个既十分相近又有所区别的概念。二者的共同点在于：都是尚未发生又可能发生的现象，发生后可能性的结果都是可知的、确定的。二者的区别在于：（1）从一般习惯认识看，危险指将要发生的不幸事件，发生的确定性高；风险指有可能发生，也有可能不发生损失。（2）从具体判别标准看，事故一旦发生，危险只有一种后果，因而是预先可以知道的；风险则有几种可能的后果，究竟出现哪种后果事先是不可知的。

上述风险定义理解差异的原因，我们认为，一是由于保险学科在我国发展的时间还较短暂，许多概念和问题正处于探索之中。这恐怕是任何一门新学科在初创阶段都要经历的过程。二是人们对风险原文（英文）的理解不同。汉语中的风险是从英文中的 Hazard Risk Peril 翻译过来的，而这三个英语单词含义颇多，且各有不同侧重点。

然而，尽管人们对风险的概念没形成统一的认识，但对风险特征的描述却是大同小异、基本一致。

（二）风险的特征

1. 客观性。风险是一种不以人们主观意志为转移的客观存在，是不可避免的。随着科学技术的进步和经营管理水平的提高，认

识、管理、控制风险的能力会逐步增强，从而把风险减少到一定程度，但无论如何不能完全清除它。

2. 偶然性。风险具有客观必然性，这是从一个较大的范围或者说是対标的总体而言的，对于某一个企业、团体或个人，事先则无法知道风险是否降临在自己的头上。因此可以说，风险具有偶然性。

3. 可测性。某种现象及其所造成的损失在总体上具有必然性，这种必然性是客观存在，完全可以依据大数法则和概率论对风险发生的频率和损失程度加以预测。

二、风险的种类

风险可以根据不同的研究目的，按照不同的方法进行多种分类。

（一）按产生的原因分类

1. 自然风险。自然风险是指由于自然界中物理的、化学的、生物的变化所造成的人身或财产损失。例如火灾、水灾、飓风、海啸、地震等所形成的风险。

2. 社会风险。社会风险是指由于个人行为反常，或异常的团体行为所导致的风险。例如偷窃、抢劫、战争、罢工等所导致的风险，这些风险一般说来是难以预料的，是不可抗拒的风险。

3. 经济风险。经济风险是指在生产经营过程中，由于经营管理不善、市场预测错误、或者其他有关因素的变化而造成的风险。

4. 政治风险。政治风险是由于政治矛盾、种族冲突、战争等所引发的风险。

（二）按性质分类

1. 纯粹风险。纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。例如房屋失火、工厂发生爆炸、农业遭受水灾，这些风险事故一旦发生，其财产所有人经济上必定遭受损失，而得不到任何

物质利益。一般说来，自然风险和社会风险均属此类风险。

2. 投机风险。投机风险是指既有损失可能又有获利希望的风险。投机风险的发生往往同社会和经济变动相关联，且一般都是不规则的。例如，由于政治形势的变化使股票投机者获利丰厚、或者损失惨重。投机风险应有三种结果，即有损失、无损失、盈利。

(三) 按保险标的分类

1. 财产风险。财产风险是指各种财产发生毁损、灭失和贬值的风险。例如，房屋建筑物有遭受火灾地震的风险，船舶有遭受沉没撞击的风险，价值有受市场供求关系变动贬值的风险，等等。

2. 人身风险。人身风险是指人们生老病死的生理规律和自然、政治、军事、社会等原因所引起的风险。

3. 责任风险。责任风险是指个人或团体因疏忽过失造成他人的财产损失或人身伤害，按照合同、道义和法律上的规定所应承担的经济赔偿责任风险。例如，设计错误造成的工程事故使房屋损毁，医生因误诊造成患者死亡，驾驶汽车不慎撞伤行人等。

4. 信用风险。信用风险是指由于各种信用活动所导致的风险。例如，某国出口商按合同汇给进口商货款，因进口商破产而无法收回。

(四) 按产生的环境分类

1. 静态风险。静态风险是指由于自然力的不规则变化或反常现象和人们的过失行为造成的风险。例如地震、洪水、台风、盗窃等。静态风险与社会经济活动变化无关，是一种在任何社会经济条件下都无法避免的风险。

2. 动态风险。动态风险是由于社会的政治经济以及技术等发生变动而产生的风险。例如，新技术的采用、产业结构的调整、经济体制的变革等引起的风险。

(五) 按经济单位分类

1. 个人风险。这是指个人可能遭受的风险。通常有人身风险、

财产风险和责任风险。

2. 家庭风险。这是指家庭可能遭受的风险。还常有财产直接损失风险、财产间接损失风险和人身风险三种。

3. 企业风险。这是指企业在其经营活动中可能遭受到的风险。通常有人身风险、财产风险和责任风险。

三、风险因素、风险事故、风险损失

风险是指发生事故的可能性。掌握这个概念有助于我们对风险的理解，但还不足以使我们从本质上认识风险、控制风险，减少风险损失。从不幸事故发生的可能性，到不幸事故的发生，一直到造成巨大损失，这期间发生作用的因素和条件是多方面的，错综复杂的。而影响因素和条件不同，所导致的损失也大不一样。所以有必要弄清这些因素和条件及造成的损失，以及它们之间的相互关系。

风险因素是引起风险事故发生的原因和条件。风险因素很多，但归纳起来可概括为四种：（1）自然因素，是由于自然力所引起风险事故发生的因素，例如地震、洪水、台风等。（2）人为因素，是由人们的故意行为引起的，例如纵火行为。（3）物质特性因素，是由物品本身的某些特性引起的，例如某些化学物品易燃易爆，某些鲜活商品易腐烂变质等。（4）心理因素，是由于不注意不关心以至增加风险事故发生机会的因素，例如不注意物品的保管而失窃。

风险事故是指可能引起经济损失的偶然事件。

风险损失是指经济价值的意外减少或灭失，是事故造成的直接后果。损失按其内容可分为：（1）直接的物质损失，如船舶发生碰撞沉入海底所造成的损失；（2）经济收入的损失，如营业中断所造成的收入锐减；（3）赔偿责任损失，如医生手术发生医疗事故依法赔偿给患者的损失；（4）额外费用损失，如企业遭灾后

的调查费用。损失的大小取决于损失机会大小，损失机会又取决于损失的频率和程度。

风险因素、风险事故和风险损失三者的关系，大致可概括为：风险因素引起风险事故，风险事故导致风险损失。风险因素是发生事故的隐患，是事故发生的可能性，它在一定的内外部条件下转变为现实结果。风险事故则是从风险因素到风险损失的一个中间环节，是导致风险损失的直接因素。风险损失则是风险事故的直接结果。它们之间的因果关系表现为一种运动过程，形成一个多因素相互作用，相互制约的因果链（见图 1—1）。

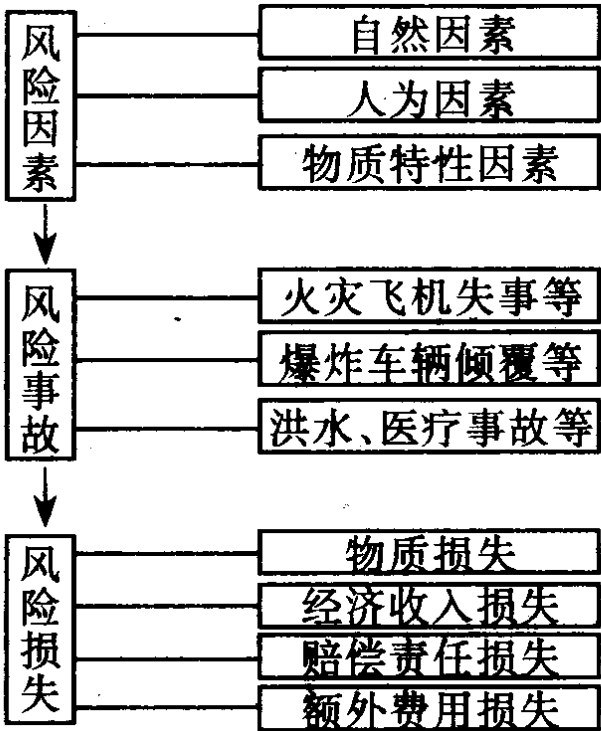


图 1—1

第二节 风险的代价与处理方法

一、风险的代价

风险的代价是指因为风险的发生和存在，而造成的物质上和精神上的损失。风险代价包括：

第一，风险事故损失的代价，即上一节所讲的风险损失。

第二，风险自身的代价。(1) 由于风险的存在引起人们的担心和忧虑，于是小心谨慎过于保守，导致福利水平减低。(2) 由于风险的存在人们纷纷把资金投向风险较小的部门或行业，从而影响资源的有效配置和使用。(3) 由于风险的存在必须进行风险管理，支出各种防灾防损费用，建立后备基金，使这部分资金游离于生产经营之外，导致资本收益率下降。

二、风险的处理方法

(一) 风险避免

风险避免就是对某项风险直接设法避免，或者根本不去做那些可能发生风险的事。在风险处理方法中，风险避免是最彻底的解决方法，它可以完全杜绝某一特定风险可能造成的损失，而其他方法仅在于通过减少损失概率与损失程度来减少风险的潜在影响。然而，风险避免措施的实际运用却往往有一定局限性，因为它可能涉及放弃经营活动，进而失去与这种经营活动相伴随的经济利益。在现实的经济生活中，绝大多数风险是难以避免的，如果过多地采用这种方法将会影响经济的发展。风险避免常采用改变生产流程或产品和改变生产经营地点的方式。

(二) 保留与承担

当某种风险不能避免或因冒此风险可能获得较大利益时，个人或单位本身自愿保留和承担可能发生的风险损失。风险的保留有主动与被动之分。主动保留是指明知存在风险，但没有适当的处理方法，或因自己承担风险更为经济，或因风险较小企业有能力承担，而把风险留了下来。被动保留是指对风险的存在无动于衷未予理睬，或明知存在风险而听之任之。保留与承担通常在以下情况下采用：(1) 处理风险的费用支出大于承担风险所要付出的代价；(2) 无法转移出的风险或不能防止的损失；(3) 缺乏处理风险的专业知识或没有意识到风险的存在；(4) 可能发生的风险损失本身可以承担。

(三) 风险预防和控制

风险预防和控制是指事先有针对性地采取各种措施，以降低风险的发生频率，减少风险损失机会。降低风险发生频率即人们常说的防灾防损，其措施主要有两种，一是通过预防性措施，消除造成风险损失的原因，例如，加强道路交通管理等。二是通过保护性措施，保护处在危险之中或可能遭到伤害的人和物，例如对破损厂房进行维修以免倒塌砸伤工人。减少风险损失机会即减损，是对事后损失的控制，当风险发生时采取一切可能措施，使其损失降低到最低限度，并尽可能保存受损财产的价值和受伤人员的身体机能。

(四) 风险集合

风险集合是集合同类危险的多数单位，使之相互协作，提高各单位应付风险的能力。例如企业通过横向经济联合组成企业集团或采用商品多样化经营方式，以利于分散或减轻可能遭受的风险。

(五) 风险转移

风险转移是指个人或单位采用各种方法把风险转移出去，避

免自己承担损失。风险转移可分为：

1. 直接转移。直接转移是将与风险有关的财产或业务直接转移给其他人或团体。例如，将房屋售出的同时与其相关联的可能风险也转给了购买者。通过订立合同，出包工程与其相关的可能发生的施工风险也由施工单位承担。

2. 间接转移。间接转移是仅将与财产或业务有关的风险转移，其主要方式有，（1）保险转移，即个人、家庭或企业以交纳一定保险费为代价，换取保险公司对其所投保标的承担风险责任。（2）期货市场的套期保值，即经营者利用期货市场，在现货市场上买进或卖出商品的同时，在期货市场上卖出或买进相同数量商品的期货合约。

上述几种风险管理方法，内容和作用各不相同，在实际经济生活中，个人、家庭和企业应根据自身的实际情况，权衡利弊选择使用。例如，对一些出险机会少，损失数额小的企业，可采用自留风险的方式。而对一些出险机会多，损失数额大的企业，则采用保险方式更为恰当。同一个企业对不同的财产物资，则可以采取几种风险管理方式。

第三节 风险管理

一、风险管理的概念

风险管理可以表述为，个人或生产经营者通过对各种风险的识别、损害后果的衡量，选择相应的风险处理方法，以最小的支出获取较大的安全效果。这是一种科学管理方法。在我国风险管理的思想和实践，可以上溯到远古时代，东汉末年政治家荀悦提出“防患于未然”就是一个典型的例子。在以农业为经济支柱的

封建社会，“积谷防饥”成为我国人民一种普遍的风险管理形式。

法国管理学家约法尔，在 1916 年发表了《工业和一般管理》一书，书中阐述的安全职能由于能控制企业及其活动所遭遇的风险，从而创造最大的长期利润的思想，很有启迪意义。在约法尔之前，美国企业家凯里提出了“安全第一”的经营方针，实际上也就是风险管理的思想。当然，风险管理作为一门管理科学，是从 50 年代起从美国发源的。

二、风险管理的目标

风险管理的主要目的，是在损失发生前寻求行之有效的措施，以避免或减少损失的发生。在损失发生后使企业的财产和个人的人身安全能够恢复到原来的状态，企业经营能够保持持续稳定增长。实现这些风险管理目标，也可以说就是减少风险因素，减少风险事故，减少风险损失。所以，也有人把减少风险因素、减少风险事故和减少风险损失作为风险管理的目标。

三、风险管理程序

（一）风险的识别

风险识别是通过对各种有关资料的系统分析，识别风险的存在及其性质。识别风险是风险管理的基础，只有对风险识别得准确，才能有的放矢地加以管理。识别风险一般有以下几种方法。

1. 现场分析调查法，即通过现场考察发现潜在的风险。

2. 资产财务分析法，即借助企业的有关财务资料，对企业各种资产进行综合分析研究，以识别存在的风险。

3. 保险事故分析法，即保险人通过已经处理的大量保险赔案进行统计分析，找出产生事故的普遍性原因。

4. 生产流程分析法，即对生产流程的各个环节进行调查分析，从中发现潜在风险因素。

在使用上述风险识别方法时应注意，(1) 一种方法难于揭示出一个企业所面临的全部风险，因此多种方法的配合使用往往更为有效；(2) 企业的生产经营活动处于动态变化中，风险识别也是一个连续不断的过程。

(二) 风险的估价

风险估价就是在风险识别的基础上，根据所掌握的资料进行系统分析，测定风险事故发生的频率和可能造成的损失程度。以平均风险频率乘以平均危险程度，就可以估算出一年中预期损失的总金额。风险估价可由企业自己进行，也可由保险公司来承担。由于保险公司可以集中相当多的风险单位，便于分析比较并做出准确的判断。

(三) 风险管理方式的选择

前以叙及，风险管理方法包括避免、保留等，风险管理者在风险进行识别估算后，需针对不同风险选择适当的风险处理方式。

(四) 风险处理计划的执行和检查

风险管理人在采取措施进行风险处理前，须制订风险管理计划，并付诸实施。由于决定风险管理决策的企业所处的社会环境和经济条件总是变化着的，因此必然引起原有风险因素的改变和新的风险产生，于是原来所制订的风险管理计划需要修改，以适应客观情况的变化。在计划实施完毕后，应对其结果进行评估和检查，吸取经验和教训，积累资料，以利提高。

四、风险管理与保险的关系

保险是在商品经济中存在的风险和损失的基础上发生的一种经济关系，保险承保的是保险标的可能发生的各种风险。保险是现代风险管理的最佳方式之一，大多数企业处理风险基本上采用向保险公司转嫁风险的方式。所以说，保险和风险管理的关系是