

保险知识丛书

保险与风险

周伟国 何孝允 编著



•3

经济管理出版社

保险知识丛书

保险与风险

蔡庆辉

审定

周伟国 何孝允

编著

经济管理出版社

(京)新登字029号

保险知识丛书

保险与风险

周伟国 何孝允 编著

出版：经济 管 理 出 版 社

(北京市西城区新街口红园胡同8号 邮政编码：100035)

发行：经济管理出版社总发行 各地新华书店经销

印刷：三河科教印刷厂

787×960毫米 32开 3.525 印张 62 千字

1994年12月第1版 1994年12月河北第1次印刷

印数：1—8000 册

ISBN 7-80025-664-2/F·532

定价：3.60元

保险知识丛书编委会

顾问：杨超 蒋家俊 尹伯成

主编：徐文虎 曹恒春

副主编：吴申元 蔡庆辉 张品梅
房志敏 孙正才

编委：（按姓氏笔划为序）

方贤明 毛宁滨 王 铮

孙正才 吴申元 严庆泽

杨宝庆 张品梅 张正华

房志敏 周建中 周伟国

郭德生 赵中易 徐文虎

梁 鸿 钱 英 曹恒春

蔡庆辉 潘友良

保险知识丛书总序

社会的进步，经济的繁荣，离不开保险事业的发展。这是一条被长期社会实践所证明的经济发展规律。保险聚万家之资，助一家之灾，对发展生产、重建家园、安定生活、保障经济起着越来越重要的作用。保险事业是大有可为的，在改革开放的形势下，中国的保险事业绝不会停留在现有的水平上，会有很大的发展。在1991年的抗洪救灾中，中国人民保险公司一共提供了23亿元的赔款，发挥了积极的作用。事实表明，社会生产力发展越快，人们生活水平越高，对保险的需求就越大。特别是大灾之年，保险能满足人们安全的需要，也有助于提高人们的保险意识。如今提起保险，人们已经不陌生了，全国广大城乡正在出现一股追求保险的热潮。

在这个时候，上海和江浙两省部分保险理论和实际工作者携手，为满足社会上广大读者的需要，共同编纂了这套保险知识丛书。丛书分《话说保险》、《中国保险史话》、《家庭保险指南》、《企业保险面面观》、《保险趣闻》、《保险与风险》、《保险经营纵横谈》、《特约保险》、《世界保险史话》、《保险法浅说》、《保险索赔与理赔》、《保险人的

保险》等十二分册。这不是一套理论丛书，也不是一套教科书，它属于科普知识读物。作者试图用生动有趣的保险案例和故事，引导出保险理论和实务中的一些基本常识，尽可能使广大读者对保险有一个比较完整的了解。

保险知识丛书涉及的保险内容比较广泛，对人们普遍关心的保险种类、如何选择保险、怎样办理保险索赔等作了比较详细的介绍。作为一个保险工作者，我期待着保险知识丛书的出版，相信它能为广大的保险工作者和爱好者所喜欢。

中国人民保险公司

上海市分公司总经理

何静芝

目 录

风险管理的产生·····	1
风险的类型·····	3
风险不能消灭但可以控制·····	7
风险与保险·····	10
无风险就无保险·····	13
风险是保险赖以产生、发展的前提·····	15
保险不是所有风险都可以承保·····	20
风险事故的随机现象与保险·····	22
保险与风险管理·····	24
人们寻求有效的管理风险方法·····	26
自留风险者的遗憾·····	31
风险与冒险·····	34
保险与风险关系的发展趋势·····	36
保险是国民经济中的一个重要环节·····	39
经济体制改革要求保险与之配套·····	42
一份火灾保险索赔单的背后·····	44
一只烟蒂毁了一座城·····	48
为时已晚的决定·····	52
土木大战中的风险忧患·····	55
温室效应——保险界面临的威胁·····	58
洪灾过后的思考·····	60

协助搬“炸弹”.....	64
不容忽视的产品责任风险.....	67
地震风险与保险.....	71
最宝贵的财富也有风险.....	74
空难与保险.....	77
发展中的航天保险.....	80
家庭风险需要管理.....	85
一桩“不公正”的审判引起的风险.....	89
核能源污染风险.....	92
一种特定范围的保险——涉外保险.....	94
农业风险保险.....	96
信用保证保险的范围日益广泛.....	98
目的迥异的投资风险保险.....	100
财务稳定性是保险偿付能力的标志.....	102
保险分保就是分散风险.....	105
后 记.....	107

风险管理的产生

风险，从来就是无处不在、无时不有。在人类历史中，从原始时代开始，人们就设法预防风险、抑制风险，以便减少损失。只不过是当初预防风险、抑制风险的办法极为简单而已。但随着人类的进步，生产和生活的不断提高，科学的不断发达，风险越来越多，情况也越来越复杂。与此同时，人们也不断改进防灾、防损的办法。如今，风险管理已发展成为一门学科，实现了科学管理的制度。

从某种意义来说，风险管理的历史是随着人类文明的开端而开始的。提起古代风险管理，有人举了这样的例子：据说，在妇女解放以前很早很早，男人们实行着一种极初步的风险管理形式，就是让他们的配偶在他们的地窖口近处守卫，一旦她们被老虎袭击，她们的吼叫会给他们时间抓起火棒以便逃走。当然，今天的妇女会拒绝这样一种沙文主义的合作行为。

近代风险管理作为经济单位的一种管理制度，正是在上述发展情况中产生的。它的职能是对风险客观的与科学的分析，来选择和确定某种处理方法，以求得最大的经济效益。从历史的情

况看，近代风险管理只是近几十年的事情。在第一次世界大战中和大战后，有的国家经济混乱，出现了恶性通货膨胀。在这种情况下，为了保护企业不受损害，人们开始研究企业风险，并制订了若干保护政策。另外，有的国家在通货紧缩的情况下，从费用管理出发，把风险管理做为经营合理化提出来。从那以后，风险管理逐步发展起来，直到第二次世界大战后，才过渡到全面的风险管理。

在美国，30年代成立了“管理协会保险部”，对企业开始采用科学的管理。至于“风险管理”这一词汇则是在1950年以后提出来的，到1963年才开展对风险管理的研究。初期，他们对主管一个公司购置保险的人叫做“保险购买者”。这个称呼后来改为“保险经理”。由于保险经理的责任增大，为使他们熟练地和有效地工作，成立了“风险与保险管理会社”作为风险经理的专门组织，寻求通过会议、研究所和出版物来提高风险经理的专业水平。这时才正式提出风险经理和风险管理这两个词汇。如今，在美国各地普遍设有该组织的地方分社。

风险的类型

风险的类型是根据不同的标准，对风险的内容进行适当归并和划分的结果。

以人们对风险的不同认识为标准划分，可分为主观风险和客观风险。主观风险视风险为个人心理上的一种观念，是人对客观事物的主观估计，无法用客观尺度予以衡量，因而他们将风险看成是主观风险。客观风险视风险为客观存在的事物，可以用客观的尺度加以衡量。从本质上看，风险应该是一种客观存在。

以损失的性质为标准划分，可分为纯粹风险与投机风险。纯粹风险指只有损失机会而无获利机会的风险，而投机风险指既有损失机会，也有获利可能的风险。由纯粹风险导致的结果有两种：其一为没有损失；其二为有损失，如火灾、车祸、死亡、疾病等都是纯粹风险。由投机风险导致的结果有三种：其一为有损失；其二为没有损失；其三为得利，如赌博、购买股票等是典型的投机风险。纯粹风险是静态的，总与不幸相联系；投机风险是动态的，因可能有利可图，带有诱惑性，促使人们为获利而去冒这种风险。从社会角度看，个人面临纯粹风险而蒙受损失，社会也随之而遭

到损失。但投机风险则不一定，某人受损失，但他人可能因此获利，因而对整个社会可能没有损失。纯粹风险与投机风险有时会有联系，对一个企业来说，可能同时面临着这两种风险。

以损失环境为标准划分，可分为静态风险与动态风险。静态风险是一般环境下所发生的风险，它是由自然力的不规则变动引起的，如地震、雷电、洪水、台风、疾病等；或者由人们的行为错误引起的，如失火、盗窃、事故、对第三者的损害等。动态风险是与社会经济环境变动相关的风险，它是由消费者需求变化、企业组织结构、技术结构和生产方式变动而引起的，如投资环境恶劣、市场疲软、经营不当等。静态风险在一定时期内，其危险事故的发生较为规则，利用大数法则可以发现其规律性，多属于纯粹风险。动态风险的事故出现是个别的、偶然的、不规则的，很难进行预测，既有投机风险也有纯粹风险。

以风险的来源为标准划分，可分为特殊风险和基本风险。特殊风险来源于特定的个人，损失也只涉及个人，如非正常死亡、残废等。基本风险来源于组织的性质，损失也影响整个组织，如进出口控制、金融限制、公共购买力变化等。随着时代的发展和观念的转变，特殊风险与基本风险的某些界限也会有所不同，如失业、职业灾害等，过去被认为是特殊风险，而现在则往往被视作基本风险。特殊风险一般是纯粹风险，而基本

风险则属纯粹风险或投机风险。

以损失发生的原因为标准划分，可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。自然风险指由物理的和物质危险因素而导致财产受损的风险，如水灾、火灾、风暴、海啸、地震等。社会风险指由于不可预料的集体行为或个人行为反常而导致的风险，如盗窃、抢劫、罢工、动乱等。政治风险指由于种族、宗教、政治势力之间的冲突、暴乱、战争等而导致的风险。经济风险指产、供、销过程中，由于各种相关因素的变动、错误估计而导致的价格涨跌、产销脱节等风险。技术风险指由于技术进步、技术结构及相关变量的变动而导致的设备无形损耗、工人结构性失业、产品被淘汰等风险。

以风险发生的范围为标准划分，可分为个体风险和总体风险。个体风险发生于个人、家庭、企业。总体风险则发生于政府和跨国企业。

以风险可否管理为标准划分，可分为可管理的风险与不可管理的风险。所谓可管理的风险指可以预测并控制的风险；反之，则为不可管理的风险。风险能否管理依据收集的客观资料和管理技术能力。有些风险是可以运用保险方法加以管理，因而是可管理的风险，但不可保险的风险也不一定是不可管理的风险。随着风险管理技术和方法的发展，可管理的风险将越来越多。

以保险标的为标准划分，可分为财产风险、

责任风险和人身风险。财产风险指家庭或企业对其所有使用或保管的财产发生损害、减少的风险。建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险，通常在保险的可保范围内。责任风险指使他人遭受的财产损失或身体伤害，在法律上负有赔偿风险的风险，如汽车撞伤了行人，对受害人或其家属予以赔偿。人身风险指人们因生、老、病、死而遭受损失的风险。

风险不能消灭但可以控制

风险是客观存在，人们不能消灭风险。但是风险可以控制，防止风险事故的发生，减少损失。控制的方法是预防、抑制和保险。

一般来说，企业对面临的风险，可以采取避免、保留、预防、抑制等等方法。避免风险是解决风险问题的重要方法。比如，你要避免房子发生火灾，你可以把房子卖出去。又如，你要避免产品发生责任诉讼的风险，你可以不生产那种可能导致诉讼的产品。这种方法既经济又安全，但是只有在风险可以避免的情况下，才可以实行。你卖了房子，当然可以避免风险，可是必须不影响你的业务经营或居住才行。你不生产那种可能导致诉讼的产品，当然可以避免诉讼风险，但是你要能够生产其他的产品才行。保留是指企业自己保留风险，自己承担风险。采取这种方法，你必须有所准备，积累必要的后备基金，一旦发生风险事故，自己负责补偿。这对一个企业来说，做到这一点是很难以想象的。要是任其自然发展更是不明智的。预防是防患于未然，采取防止风险事故发生的必要措施来减少风险事故发生的机会。抑制是控制在风险事故发生之中，减轻风险事故造

遭受损失的程 度。这四种方法，前两种，即避免风险和保留风险，是消极的，对风险无所作为。只有后两种，即预防风险和抑制风险，是积极的，才是控制风险的好办法。但是，要使各种风险事故的发生和结果全部防止和抑制仍然是不可能的。所以必然在风险事故发生之后，善谋补救之策；在风险事故发生之前，在经济上有所准备。

通常，经济准备的方法有三种：一是自保，就是我们在上面所说的自己保留风险的办法。在风险事故发生之前，企业自己预先按期提存专项基金；在损失发生之后，用以补偿经济损失。但是这样做，企业必须自己积累起相当于其财产总值的资金，才能够弥补风险事故造成的损失。这是不可想像的事情。而且企业自己积累起来的基金，往往会被混在经营资金里一起运用，一旦风险事故发生遭致损失，得不到及时弥补的保证。二是依靠国家财政补助。这也不能称为上策。因为国家财政补助，只能是临时性的或是救济性的。三是保险办法。这种办法，企业只须缴纳少量的保险费，就可以通过保险机构把风险转嫁和分散给其他企业。保险企业把多数企业所缴纳的分散的、小额的保险费集中起来，对发生风险事故遭受损失的个别的或极少数的企业进行经济补偿。实践证明，保险不失为最有效的、最经济的办法。况且，保险企业为了本身的经济效

益以及社会效益，它也必然要帮助被保险企业做好防灾、防损工作，从而更好地对风险加以控制。