



高等学校“十二五”规划教材

保险原理与实务

◎ 主编 刘革 邓庆彪



西安电子科技大学出版社
<http://www.xduph.com>

014032029

F840-43

61

高等学校“十二五”规划教材

保险原理与实务

主编 刘 革 邓庆彪



西安电子科技大学出版社



北航

C1720044

F840-43
61

050500410

内 容 简 介

本书系统阐述了现代保险学的基本理论与实务,针对高校本科教学特点及课程的学习目标,围绕保险原理与实务的基本要求来编写,力求内容完整且针对性强。

本书共 14 章,内容包括风险与风险管理,保险概述,保险的产生和发展,保险合同,保险的基本原则,财产损失保险,责任保险、信用保险与保证保险,人身保险,保险合同条款,保险公司业务经营的主要环节,再保险,保险投资,保险市场和保险监管。书末以附录形式给出《中华人民共和国保险法》、《保险管理规定》和《保险资金运用管理暂行办法》。

本书可作为高等院校经济类、管理类专业的教材,也可作为广大保险、银行等金融行业工作者的学习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/刘革,邓庆彪主编. —西安:西安电子科技大学出版社,2014.3
高等学校“十二五”规划教材
ISBN 978-7-5606-3344-2

I. ① 保… II. ① 刘… ② 邓… III. ① 保险学—高等学校—教材 IV. ① F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 027971 号

策 划 杨丕勇

责任编辑 王 斌 杨丕勇

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路 2 号)

电 话 (029)88242885 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com 电子邮箱 xdupfxb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 陕西天意印务有限责任公司

版 次 2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印 张 20.5

字 数 487 千字

印 数 1~3000 册

定 价 46.00 元

ISBN 978 - 7 - 5606 - 3344 - 2/F

XDUP 3636001-1

如有印装问题可调换

前 言

金融是经济的命脉。保险作为金融体系的重要组成部分,与银行、证券和信托等其他金融组成部分一起,在中国经济现代化和国民经济的增长和发展中起着不可替代的重要作用。在现代经济生活中,保险作为处理风险最科学、最有效、最普遍的一种手段,已经引起政府、各经济单位及居民个人的高度重视。保险的经济补偿功能、资金融通功能与社会管理功能的发挥已经取得重大的社会效应与经济效益。为了进一步增强经济建设者的保险意识,掌握和运用保险这种科学的风险管理技术来管理风险及充分发挥保险的理财功能已经成为一种必然。

本书在借鉴、吸收国内外相关保险学论著和最新研究成果的基础上编写,全书以保险基本理论、风险理论、业务经营、保险监督管理理论为主线;包含保险知识、政策和实务的新观念;注重理论性、知识性和实务性相结合;每章的思考题形式多样,既有对知识点的理解练习,又有对实务的理解分析。本书内容新颖且紧跟时代的潮流,在理论讲解上均运用了新的《中华人民共和国保险法》的条款规定进行阐述。

本书共 14 章,内容包括风险与风险管理,保险概述,保险的产生和发展,保险合同,保险的基本原则,财产损失保险,责任保险、信用保险与保证保险,人身保险,保险合同条款,保险公司业务经营的主要环节,再保险,保险投资,保险市场和保险监管等。内容编排有利于学生在掌握基本理论的前提下,尽快熟悉保险业务,掌握实用保险知识,奠定坚实的专业基础。除主体内容外,本书还附有《中华人民共和国保险法》等与保险有关的法律法规。每章都有思考题,便于读者更好地掌握各章主要内容。

本书由湖南大学金融学院风险管理与保险系的教师合作完成。刘革副教授、邓庆彪副教授任本书主编。具体各章的编写分工如下:第一章至第五章、第十一章和第十三章由刘革老师编写;第六章至第十章、第十二章和第十四章由邓庆彪老师编写。

本书在编写过程中参考了国内外大量的书刊资料,并得到有关专家、学者和保险界人士的指点与帮助,特别是湖南大学金融与统计学院的各位领导和老师,在提供资料、创造条件等方面给予了编者莫大的帮助,西安电子科技大学出版社也对本书的出版给予了大力的支持和帮助,在此,编者一并致以衷心的感谢。

由于作者水平有限,本书难免存在许多疏漏之处,敬请各位专家及广大读者批评指正。

编 者

2014 年 1 月

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险概述	1
第二节 风险的分类	5
第三节 风险管理	7
第四节 风险管理与保险	9
思考题	14
第二章 保险概述	15
第一节 保险的界定	15
第二节 保险的分类	23
第三节 保险的职能与作用	27
思考题	31
第三章 保险的产生和发展	32
第一节 保险产生与发展的条件	32
第二节 保险的起源与发展	34
第三节 现代保险业发展特点与发展趋势	39
第四节 中国保险业的发展	43
思考题	48
第四章 保险合同	49
第一节 保险合同的特征及种类	49
第二节 保险合同的要素	53
第三节 保险合同的订立、变更、解除和终止	63
第四节 保险合同的履行	66
第五节 保险合同的解释及争议处理的方式	71
思考题	74
第五章 保险的基本原则	75
第一节 可保利益原则	75
第二节 最大诚信原则	80
第三节 近因原则	85
第四节 损失补偿原则	87

第五节 损失补偿原则的派生原则.....	92
思考题	96
第六章 财产损失保险	97
第一节 财产损失保险概述	97
第二节 火灾保险	102
第三节 货物运输保险	108
第四节 机动车辆保险	112
第五节 建筑安装工程保险	117
第六节 农业保险	121
思考题	128
第七章 责任保险、信用保险和保证保险.....	129
第一节 责任保险	129
第二节 信用保险	141
第三节 保证保险	153
思考题	158
第八章 人身保险	159
第一节 人身保险概述	159
第二节 人寿保险	162
第三节 健康保险	167
第四节 意外伤害保险	173
思考题	177
第九章 保险合同条款	178
第一节 财产保险合同的条款	178
第二节 寿险保单的常用条款	181
第三节 人寿保险合同的选择性条款.....	184
第四节 健康保险合同的特有条款.....	186
思考题	188
第十章 保险公司业务经营的主要环节.....	189
第一节 保险销售	189
第二节 保险承保	193
第三节 保险理赔	197
第四节 保险客户服务	204
思考题	208

第十一章	再保险	209
第一节	再保险及其作用	209
第二节	再保险的种类	214
第三节	再保险的组织经营形式	220
第四节	再保险合同	221
思考题		225
第十二章	保险投资	227
第一节	保险投资运用的概述	227
第二节	保险投资的方式	232
第三节	中国保险投资的发展历程	235
思考题		239
第十三章	保险市场	240
第一节	保险市场概述	240
第二节	保险市场的组织形式	243
第三节	保险市场的供给与需求	248
第四节	部分国家的保险市场	255
思考题		258
第十四章	保险监管	259
第一节	保险监管概述	259
第二节	保险监管机构与法律规范	263
第三节	保险监管的内容	266
思考题		276
附录一	《中华人民共和国保险法》	277
附录二	《保险管理规定》	299
附录三	《保险资金运用管理暂行办法》	309
参考文献		319



第一章

风险与风险管理

第一节 风险概述

一、风险的定义

关于风险,学术界至今没有统一的定义。常见的几种关于风险的观点包括:

- (1) 风险是不幸事件发生的可能性。
- (2) 风险是危险的集合体。
- (3) 风险具有不可预测的趋势,是实际结果与预测结果的可能差异。
- (4) 风险是损失的不确定性。
- (5) 风险是对特定情况下关于未来结果的主观疑虑。

基于保险的性质,目前我国保险业界关于风险的定义大多倾向于“损失的不确定性”。该定义至少揭示了两层含义:一是风险的结果是可能的损失,二是不确定性是风险的核心。

不确定性具有两重性。其主观性表现为它是人的主观意识的反映,即由于人们的知识缺乏或能力的不足而对未来产生的怀疑;其客观性表现为客观事件发生各种可能性,正是这种客观存在性使人们有可能对风险的内在规律进行探求。概率论和统计学就是探索其内在规律的最重要的数学工具。

概率又称为或然率或几率,它是随机事件发生的可能性大小的一种数学表示尺度。例如,随机抛落匀质骰子出现特定数字的可能性、特定年龄的人发生死亡的可能性、火灾以及意外事故发生的可能性都可通过概率描述。在一定条件下,概率大,则意味着某种随机事件出现的可能性就大;反之,该随机事件出现的可能性就小。与不确定性概念一样,概率也有主观和客观两方面的意义。因信息不充分而只能依靠人的主观估计而获得的概率是主观概率;客观概率则表现为特定结果在充分长的时期内发生的频率(假定其他条件不变)。

以概率为尺度,从数量的角度来研究随机现象变动的关系和规律性的科学称为概率论。大数法则是概率论的主要法则之一。其含义是:通过对特定的随机事件进行大量重复试验,人们将获得随机变量取值的统计规律性。例如,掷骰子试验,当随机地投掷两次、三次甚至十几次骰子,各面朝上的次数是不规则的;但当反复试验上万次、上亿次甚至更多时,可以发现各面朝上的频率接近于均等,即 $1/6$ 。保险原理正是建立在大数法则之上的。保险人承保同质风险单位越多,对风险损失的概率就能做出越精确的估计。



二、风险的构成要素

风险是由多种要素构成的,这些要素的共同作用决定了风险的存在、发生和发展。一般认为,风险由风险因素、风险事故和损失构成。

(一) 风险因素

风险因素(Hazard)又称风险条件,是指引发风险事故或在风险事故发生时致使损失增加的条件,也是导致损失的间接原因或内在原因。因此,风险因素是针对产生或增加损失频率(Loss Frequency)与损失程度(Loss Severity)的情况来说的。例如,对于面临火灾风险的房屋,风险因素包括易燃材料、自然界中的风和雷电等;对于人的死亡来说,风险因素包括健康状况和年龄等。风险因素通常可分为以下三类:

(1) 实质风险因素。它是指有形的并能直接影响物体的物理功能的风险因素。例如,汽车的生产厂家、刹车系统、安全保护装置、发动机功能等,建筑物的坐落地址、建筑材料、结构、消防系统等,自然界中风雨雷电等,均是实质风险因素。

(2) 道德风险因素。它是指与人的品行修养有关的无形因素。例如,故意拖欠债务、诈骗、纵火等恶意行为或不良企图均属于道德风险因素。

(3) 心理风险因素。它是指与人的心理状态有关的无形因素。例如,人的疏忽、过失,投保后片面依赖保险等均属于心理风险因素。

实质风险因素与人无关,故也称为物质风险因素;道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关,前者侧重于人的恶意行为,后者侧重于人的心理素质,因此这两类因素也可合并称为人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故(Peril)又称风险事件,是指损失的直接原因或外在原因,即风险由可能性变为现实,以致引起损失的结果。风险要通过风险事故的发生才能导致损失,风险事故是损失的媒介物。火灾、爆炸、车祸、疾病等都是风险事故。

风险事故和风险因素的区分有时并不是绝对的。例如,对于暴风雨,如果其毁坏房屋、庄稼等,暴风雨就是风险事故;如果其造成路面积水、能见度差、道路泥泞,引起连环车祸,暴风雨就是风险因素,车祸才是风险事故。这里判定的标准就是看是否直接引起损失。

(三) 损失

损失(Loss)作为风险管理和保险经营中的一个重要概念,是指非故意的(Unintentional)、非计划的(Unplanned)和非预期的(Unexpected)经济价值(Economic Value)的减少。这一定义包含两个重要的要素:一是“非故意的、非计划的、非预期的”;二是“经济价值减少”。两者缺一不可,否则就不构成损失。例如,恶意行为、折旧、面对正在受损的物资可以抢救而不抢救等而造成的后果,因分别属于故意的、计划的和预期的,因而不能将其称为损失。再如,记忆力的衰退,虽然满足第一个要素,但不满足第二个要素,因而也不是损失。但是,车祸使受害者丧失一条胳膊,便是损失,因为车祸的发生满足第一个要素,而人的胳膊虽不能以经济价值来衡量,即不能以货币来度量,但由于丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少却可以用金钱来衡量,因此车祸的结果也满足第二个要素。



基于风险管理的需要和保险经营的技术性要求,损失通常分为两种形态,即直接损失与间接损失。前者是指风险事故直接造成的有形损失,即实质损失(Physical Loss);后者是指由直接损失进一步引发或带来的无形损失,包括额外费用损失(Extra Expense Loss)、收入损失(Income Loss)和责任损失(Liability Loss)。任何风险所造成的损失,都不会脱离上述形态。因此,有人将损失直接分为四类,即实质损失、费用损失、收入损失和责任损失。其中,责任损失包括两方面:一是无法履行契约责任的损失;二是因过失或故意而导致他人遭受人身伤害或财产损失的侵权行为依法应负的赔偿责任。

(四) 风险因素、风险事故与损失三者之间的关系

风险因素、风险事故与损失三者之间存在因果关系,如图 1-1 所示。首先风险因素引发风险事故,即风险因素是事故发生之因,风险事故是果;其次,风险事故导致损失,即风险事故相对标的损失而言是因,标的损失是果。如果将这种关系连接起来,便可得到对风险的直观解释。



图 1-1 风险因素、风险事故与损失之间的关系

三、风险的特征

(一) 风险的客观性

自然界的地震、台风、瘟疫、洪水,人类社会领域的战争、冲突、意外事故等,都不以人的意志为转移,都是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定、由超出人们主观意识所存在的客观规律所决定的。人们只能在一定的时间和空间改变风险存在和发生的状态,降低风险发生的频率和损失幅度。但是,从总体上来说,风险是不可能彻底消除的。因此,风险是客观存在的。

(二) 风险的普遍性

自从人类出现后,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、意外事故、疾病、伤害、



战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步以及人类的进化，又产生了新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会，个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险；企业面临着自然风险、意外事故、市场风险、技术风险和政治风险等，甚至国家和政府机关也面临着各种风险。总之，风险涉及社会、企业和个人生活的方方面面。可以说，风险无处不在，无时不有。

(三) 风险的社会性

风险与人类的利益密切相关，即无论风险源于自然现象、社会现象，还是生理现象，它必须是相对于人身及其财产的危害而言的。就自然现象本身而言，无所谓风险，如地震对大自然来说只是自身运动的表现形式，也可能是自然界自我平衡的必要条件。只是由于地震会对人们的生命和财产造成损害或损失，所以才对人类形成一种风险。因此，风险是一个社会范畴，而不是自然范畴。

(四) 风险的不确定性

风险及其所造成的损失总体上说是必然的、可知的，但在个体上却是偶然的、不可知的，具有不确定性。正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性(即风险存在的确定性和发生的不确定性)的统一，才构成了风险的不确定性，其主要表现为以下几个方面：

(1) 空间上的不确定性。如火灾，从总体上来说，所有的房屋都存在发生火灾的可能性，而且在一定时间内必然会发生火灾，并且必然造成一定数量的经济损失。这种必然性是客观存在的。但是具体到某一幢房屋来说，是否发生火灾，则是不一定的。

(2) 时间上的不确定性。例如，人总是要死的，这是人类的必然现象，但是何时死亡，在健康的时候是不可能预知的。

(3) 结果上的不确定性。即损失程度的不确定性，例如，沿海地区每年都会或大或小遭受台风的袭击，但是人们却无法预知未来年份发生的台风是否会造成财产损失或人身伤亡以及其程度。

(五) 风险的可测定性

个别风险的发生是偶然的，不可预知的。但通过对大量风险事故的观察会发现，风险往往呈现出明显的规律性。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，使其成为衡量风险的基础。例如，死亡对于个别人来说是偶然的不幸事件，但是经过对某一地区的人的各年龄段死亡率的长期观察统计，就可以准确地编制出该地区生命表，从而可以测算出各个年龄段的人的死亡率。

(六) 风险的发展性

风险会因时间、空间因素的发展变化而有所发展与变化。人类社会自身进步和发展的同时，也创造和发展了风险，尤其是当代高新科技的发展与应用，使风险的发展性表现得更为突出。



第二节 风险的分类

人类社会所面临的风险多种多样,不同的风险随着不同的性质和特点,它们发生的条件、形成的过程和对人类造成的损害是不同的。为了便于对各种危险进行识别、测定和管理,对种类繁多的风险按照一定的方法分类是十分必要的。尤其对于保险的经营,风险分类更具有特别重要的意义。

一、按风险的性质分类

按风险的性质分类,可分为纯粹风险和投机风险。

(一) 纯粹风险

纯粹风险是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。自然灾害,意外事故以及人的生、老、病、死等,均属于此类风险。

(二) 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。如商业行为上的价格投机,就属于此类风险。

纯粹风险与投机风险相比,前者因只有净损失的可能性,人们必然避而远之。而后者却有获利的可能、甚至获利颇丰,人们往往为求其利甘冒风险而为之。

二、按风险的对象分类

风险按对象分类,可分为财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

(一) 财产风险

财产风险是指导致一切有形财产毁损、灭失或贬值的风险。例如,建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险;船舶在航行中,有遭到沉没、碰撞、搁浅等损失的风险;露天堆放或运输中的货物有遭到雨水浸泡、损毁或贬值的风险等。至于因市场价格跌落致使某种财产贬值,则不属于财产风险,而是经济风险。

(二) 责任风险

责任风险是指个人或团体因行为上的疏忽或过失,造成他人的财产损失或人身伤亡,依照法律、合同或道义应承担的经济赔偿责任的风险。例如,驾驶机动车不慎撞人,造成对方伤残或死亡;医疗事故造成病人的病情加重、伤残或死亡;生产销售有缺陷的产品给消费者带来损害;雇主对雇员在从事职业范围内的工作时受到的人身伤害应承担的经济赔偿责任,均属于责任风险。

(三) 信用风险

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或违法行为给对方造成经济损失的风险。



(四) 人身风险

人身风险是指可能导致人的伤残死亡或损失劳力的风险。如疾病、意外事故、自然灾害等。这些风险都会造成人们经济收入的减少或支出的增加,影响其本人或其所赡养的亲属经济生活的安定。

三、按风险的环境分类

风险按其所产生的环境分类,可分为静态风险和动态风险。

(一) 静态风险

静态风险是指自然力的不规则变动或人们行为的错误或失当所导致的风险。静态风险一般与社会的经济、政治变动无关,在任何社会经济条件下都是不可避免的。

(二) 动态风险

动态风险是指由社会经济或政治的变动所导致的风险。如人口的增加、资本的增长、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者爱好的转移、政治经济体制的改革等,都可能引起风险。

(三) 静态风险与动态风险的差别

静态风险与动态风险的区别在于:首先,损失不同。静态风险对于个体和社会来说,都是纯粹损失;而动态风险对于一部分个体可能有损失,但对另一部分个体则可能获利,从社会总体上看也不一定有损失,甚至使个体受益。例如,消费者爱好的转移,会引起旧产品失去销路,增加对新产品的需求。其次,影响范围不同。静态风险通常只影响到少数个体;而动态风险的影响则比较广泛,往往会带来连锁反应。再次,发生特点不同。静态风险在一定条件下具有一定的规律性,也就是服从概率分布。而动态风险则不具备这一特点,无规律可循。最后,性质不同。静态风险一般均为纯粹风险;而动态风险包含纯粹风险和投机风险。例如,商业萧条时期,商品大量积压,此属投机风险;而商品积压,遭受各种意外事故所致损失的几率就大,此为纯粹风险。

四、按风险产生的原因分类

(一) 自然风险

从人类社会的编年史可以看出,地震、水灾、火灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等自然现象是经常的、大量发生的。这种因自然力的不规则变化引起的种种现象,所导致的对人们的经济生活和物质生产及生命造成的损失和损害,就是自然风险事故。自然风险是保险人承保最多的风险,其具有的特征有:第一,自然风险形成的非可控性。自然灾害的发生是受自然规律作用的结果。人类对自然灾害具有基本的认识,但对灾害的控制往往束手无策,如地震、山洪、飓风等自然灾害。第二,自然风险形成的周期性。虽然自然灾害的形成具有非可控性,但它却具有周期性,使人类能够对灾害予以防御。如夏季可能出现涝灾和旱灾,冬季可能出现冻灾,秋季可能出现洪灾,春季可能出现瘟疫流行等。第三,自然风险事故引起后果的广泛性,自然风险事故一旦发生,其后果所涉及的



对象往往很广(某一地区、某一国家,甚至全世界),一般来讲,自然风险事故引起后果的广泛性越大,人类所蒙受的经济损失就越惨重;反之,人类所受的经济损失则较轻。

(二) 社会风险

社会风险是指由于个人或团体的行为,包括过失行为、不当行为及故意行为对社会生产及人们生活造成损失的可能性,如宠物伤人、玩忽职守、抢劫以及恐怖爆炸等行为对他人的财产造成损失或人身造成伤害的可能性。

(三) 政治风险

政治风险又称为国家风险,是指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或订约双方所不能控制的原因,使债权人可能遭受损失的风险。例如,因输入国家发生战争、革命、内乱而中止货物进口;因输入国家实施进口或外汇管制,对输入货物加以限制或禁止输入;因本国变更外贸法令,使输出货物无法送达输入国,造成合同无法履行而形成的损失等。

(四) 经济风险

经济风险是指因贸易条件等因素变化的影响,或经营者决策失误,对前景预期出现偏差等,导致经济上遭受损失的风险。如生产的增减、价格的涨落,经营的盈亏等所导致的风险。

第三节 风险管理

一、风险管理的定义

风险管理(Risk Management)可以描述为:一个组织或个人用以降低风险的负面影响的决策过程。不同类型的风险及其管理存在很大差别。本节着重介绍的是纯粹风险的管理。

二、风险管理的起源与发展

风险管理的起源,至少可以追溯至公元前 4500 年,古埃及石匠中盛行的一种互助基金组织。它通过收缴会费来支付会员死亡后的丧葬费用,这实质上是对未来死亡费用风险的预防。据记载,公元前 3000 年,我国一些商人在从事水路货物运输时,把每人左的货物分别装在几条船上,以免货物装在一条船上使得全部遭受损失。这种分散风险的方法体现了现代保险和风险管理的一些基本原理。

近代美国风险管理起源于美国 20 世纪 50 年代。在 50 年代早期和中期,美国的大公司发生的数次重大损失促使高层决策者认识到风险管理的重要性,其中的一次工业灾难是 1953 年 8 月 12 日通用汽车公司在密歇根州利佛尼的一个汽车变速箱工厂因火灾损失了 5000 万美元,它是美国历史上损失最为严重的五次重大火灾之一。自从第二次世界大战以来,技术至上的长期信仰受到挑战。当人们利用新的科学和技术知识来开发新的材料、工艺过程产品时,也面临技术是否会导致生态平衡破坏的问题,如三里岛核电站爆炸事故、1984 年 12 月 3 日美国联合碳化物公司在印度博帕尔市经营的一家农药厂发生毒气泄漏重



大事故都说明了这一点。由于社会、法律、经济和技术的压力,风险管理运动在美国迅速开展起来。

在以往的三十余年中,对企业的人员、财产和自然、财务资源进行适当保护已形成了一门新的管理学科,这门学科在美国被称为风险管理,风险管理已被公认为管理领域内的一项特殊职能。从本质上讲,风险管理是应用一般的管理原理去管理一个组织的资源和活动,并以合理的成本尽可能减少意外事故的损失和它对组织及其环境的不利影响。在 20 世纪六七十年代,许多美国主要大学的工商管理学院都开设了风险管理课程,传统的保险系把教学重点转移到风险管理方面,保险仅作为一种风险筹资的工具加以研究,有的工商管理学院把保险系改名为风险管理和保险系。美国大多数的大企业把风险管理的任务分配到一个专职部门。从事风险管理工作的人员被称为“风险经理”(Risk Manager)。大多数企业的风险经理是“风险和保险管理学会”(RIMS)这一全国性职业团体的会员。该学会的宗旨是传播风险管理知识,并出版一份月刊,定期举行全国性的学术会议。

20 世纪 70 年代,风险管理的概念、原理和实务已从它的起源地美国传播到了加拿大和欧洲、亚洲、拉丁美洲的一些国家。在欧洲,日内瓦协会(又被称为保险经济学国际协会)协助建立了“欧洲风险和保险经济学家团体”。该学术团体的会员都是英国和其他欧洲国家的大学教授,每年聚会一次,讨论风险管理和保险学术问题。英国大学开设风险管理课程已有二十多年历史,日本的一些大学也开设了风险管理课程。我国在恢复国内保险业务后也开始重视风险管理的研究,但目前尚未形成自己的理论体系。

三、风险管理的基本程序

风险管理的基本程序由风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等五个环节组成。

(一) 风险识别

风险识别是指经济单位和个人对潜在的和客观存在的各种风险加以判断、归类整理和鉴定性质的过程。它是风险管理的第一步。风险识别主要包括感知风险和分析风险两方面的内容。其中,感知风险是指调查和了解潜在的以及客观存在的各种风险;分析风险是指掌握风险产生的原因条件以及风险所具有的性质。也就是说,要分析所引起风险事故的各种风险因素,感知风险是风险识别的基础,分析风险是风险识别的关键。

(二) 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情况。

风险估测所要解决的两个问题是损失频率和损失程度,其最终目的是为风险决策提供信息。所谓损失频率,是指对损失发生的规律性描述。一般有两种定义:一种是空间说法,即指在一定时期内一定数量的标的损失发生的次数;另一种是时间说法,即某一风险单位在足够长时间内发生损失的次数。注意,这里的风险单位(又称为危险单位)是指一次保险事故可能造成的最大损失范围,它可以是一个标的、一个组织单位或个人,也可以是一个地理区域等。所谓损失幅度,是指一定时期内一次事故所致标的毁损状况。这两个特性综合起来可以帮助理解所要考虑的风险的范围和风险特性。因为风险的相对严重性可以从各



类风险载体的损失频率分布中得出。损失分布还提供了信息用来确定损失在多大程度上是难以忍受的甚至是不可忍受的。

(三) 风险评价

风险评价是指在风险识别和风险衡量的基础上, 首先把风险发生的概率、损失程度结合其他因素综合起来考虑, 得出系统发生风险的可能性及其危害程度, 并与公认的安全指标比较, 确定系统的危险等级, 然后根据系统的危险等级, 决定是否需要采取控制措施以及控制措施采取到什么程度。

风险评价是风险管理活动的重要一环, 其中运用安全指标对系统进行衡量是风险评价的关键。风险管理者通过风险衡量, 当估测出系统的损失概率和损失程度大于安全指标时, 则说明系统已经处于危险状态, 应采取相应的风险管理措施, 消除或降低风险的危害程度。如果实际估测结果远大于安全指标, 则说明系统必须采取紧急措施控制风险。而当估测的结果小于安全指标时, 则可以认为系统是安全的。

(四) 选择风险管理技术

风险管理者对于经济单位或个人所面临的风险进行识别和衡量、评价之后, 就需要选择合理有效的技术对风险进行处理。也就是说, 风险管理者要针对风险的实际情况, 根据自身的资源状况以及各种风险管理技术的特点, 合理选择和组合风险管理技术, 做出科学的风险管理决策, 实现最终的风险管理目标。风险管理技术通常可以分为两大类: 一是风险控制技术; 二是风险财务处理技术或称为风险融资技术。

(五) 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险处理手段的效益和适用性进行分析、检查、评估和修正。由于环境的变迁, 风险的变化发展, 会导致风险因素的变化。因此, 风险管理者还应该对前一阶段选择并实施的风险管理方法的实施效果进行适时的评价, 并不断修正计划, 以适应风险的变化, 努力达到最佳的管理效果。

综上所述, 风险管理程序的一个阶段, 即风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价, 这五个方面周而复始、循环往复, 形成一个风险管理周期。

第四节 风险管理与保险

一、风险管理的技术

(一) 风险控制技术

1. 风险避免

风险避免是一种常用的风险控制方式。风险避免是指在考虑到某项活动存在的风险时, 采取主动放弃或改变该项活动的一种控制风险的方式。一般来说, 风险避免的方法有两种: 一种方法是放弃或终止某项活动的实施, 即在尚未承担风险的情况下放弃或终止某项活动进而拒绝承担风险。例如, 一家化学品公司计划在农村进行一项实验。在准备过程中, 研



究人员发现,实验可能会对该地区造成巨大的损害。该公司接受了风险经理的建议,放弃了此项实验,进而也就避免了损失的发生。另一种方法是改变某项活动的性质,即在已经承担风险的情况下,通过改变工作地点、工艺流程、原材料等途径避免未来生产经营活动中所承担的风险。例如,企业采用无毒电镀工艺取代传统的有毒电镀工艺,以避免对员工的人身伤害。

2. 损失控制

损失控制是风险控制的一种基本方法。它是指企业对不愿放弃的也不愿转移的风险,通过降低其损失发生概率,减少损失严重程度来达到控制目的的各种控制技术或方法。相对于风险避免而言,损失控制是一种积极的、更适用的风险控制方法。一般来说,损失控制措施可以按以下几种方式分类:

(1) 按损失控制的目的不同,损失控制措施可以分为损失预防和损失抑制。损失预防的目标就是要减少损失发生的次数或者完全消除发生损失的可能性。损失预防的重点在于:第一,改变风险因素。例如,对于洪水,损失预防的措施就是建水坝、进行水源管理等。第二,改变风险因素所在的环境。例如,对于高速公路,损失防范措施就是安装路边护栏、指示灯、指示牌、路标等。第三,改变风险因素和其所处的环境相互作用的机制。例如,加热过程可能使周围的设备过热,为此可以采取引入水降温系统等损失预防措施。所谓损失抑制,是指采取措施使事故在发生时或发生后能减少损失发生范围或损失严重程度。损失抑制的措施大体上分为两类:一类是事前措施,即在损失发生前为减少损失程度所采取的一系列措施;另一类是事后措施,即在损失发生后为减少损失程度所采取的一系列措施。损失抑制更常见的是事后措施,如抢救、追偿等。

(2) 按所采取措施的性质,损失控制措施可以分为工程法和行为法。工程法以风险单位的物理性质为控制的着眼点,而行为法则以人们的行为为控制重点。

(3) 按照执行时间,损失控制措施可以分为损失发生前、损失发生时、损失发生后三种不同阶段的损失控制措施。

3. 风险隔离

风险隔离是损失控制方法的延伸。风险隔离包括以下几个方面:

(1) 分割。分割包括分离和分散:分离是指让经济单位的各项资产分别承受风险损失,而不是使所有的资产都面临同一风险,即“不要把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里”,这样即使风险事故发生,经济单位的损失程度也不会太大;分散是指通过增加风险单位的数量,将特定的风险在更大的样本空间里进行分散,以此来减少总体损失。总之,人们采用分割的措施可以减少各项资产遭受损失的相关性,减少一次事故可能发生的最大可预期损失。

(2) 复制。把现有的资产进行复制是一种特殊的风险降低措施。如果原始的资产受到破坏,就启用复制的资产。如备用部件和机械等。适用复制的情况通常是资产遭到直接的损失,在这种情况下,复制品可以通过减少或者消除间接损失来降低损失的程度。其往往既能起到损失防范的作用,又能起到损失减少的作用,降低了发生间接损失的可能性。如果原来的资产出现问题,备用的资产马上能代替原来的资产发挥作用。例如,把计算机文件备份并把备份文件隔离存放,可以生动地说明复制品的价值,因为员工的财务记录、应收账户、交易文件和其他重要财务资料的缺失会给企业带来非常严重的问题。