

普通高等教育“十五”国家级规划教材

(高职高专教育)

# 保险概论

(第 2 版)

李国义 编

高等教育出版社

## 内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育),是依据《保险学概论课程教学基本要求》及作者在探索培养应用性专门人才方面取得的成功经验及教学成果编写而成的。本书分十一章,分别是:风险与保险,保险合同,保险的基本原则,人身保险,企业和家庭财产保险,货物运输保险,运输工具与建筑安装工程保险,责任保险,信用、保证保险,再保险,保险市场管理。全书讲解清楚,简明易懂,实用性强。

本书可作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校的经济管理类专业的基础课教材,也是保险业从业人员、广大保险客户的参考读物。

## 图书在版编目(CIP)数据

保险概论 李国义编 北京:高等教育出版社,2004

ISBN 7-04-014511-1

Ⅰ.保... Ⅱ.李... Ⅲ.保险 Ⅳ.高等职业学校 教材

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第...号

出版发行 高等教育出版社 购书热线 010-64015008  
社址 北京市西城区德外大街 免费咨询 010-64015000  
邮政编码 100029 网编地址 010-64015000  
总发行 010-64015000 010-64015000

经销 新华书店北京发行所  
印刷

开本 787mm×1092mm  
印张 12  
字数 300千字

版次 2004年 1月 第 1 版  
2004年 1月 第 1 次印刷  
定价 18.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

策划编辑摇赵摇洁  
责任编辑摇刘摇荣  
封面设计摇于文燕  
版式设计摇胡志萍  
责任校对摇尤摇静  
责任印制摇

# 出版说明

为加强高职高专教育的教材建设工作,1999年教育部高等教育司颁发了《关于加强高职高专教育教材建设的若干意见》(教高司[1999]15号),提出了“力争经过五年的努力,编写、出版五本左右高职高专教育规划教材”的目标,并将高职高专教育规划教材的建设工作分为两步实施:先用一至两年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取近年来高职高专院校在探索培养高等技术应用性专门人才和教材建设方面取得的成功经验,解决好高职高专教育教材的有无问题;然后,再用两至三年的时间,在实施《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,推出一批特色鲜明的高质量的高职高专教育教材。根据这一精神,有关院校和出版社从1999年秋季开始,积极组织编写和出版了一批“教育部高职高专规划教材”。这些高职高专规划教材是依据1999年教育部组织制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》(草案)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(草案)编写的,随着这些教材的陆续出版,基本上解决了高职高专教材的有无问题,完成了教育部高职高专规划教材建设工作的第一步。

1999年教育部确定了普通高等教育“十五”国家级教材规划选题,将高职高专教育规划教材纳入其中。“十五”国家级规划教材的建设将以“实施精品战略,抓好重点规划”为指导方针,重点抓好公共基础课、专业基础课和专业主干课教材的建设,特别要注意选择一部分原来基础较好的优秀教材进行修订使其逐步形成精品教材,同时还要扩大教材品种,实现教材系列配套,并处理好教材的统一性与多样化、基本教材与辅助教材、文字教材与软件教材的关系,在此基础上形成特色鲜明、一纲多本、优化配套的高职高专教育教材体系。

普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

教育部高等教育司  
1999年 12月 15日

# 前摇摇言

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育),是依据《保险概论课程教学基本要求》及作者在探索培养应用性专门人才方面取得的成功经验及教学成果编写而成的,属于经济管理类的专业基础课教材。

本书在编写过程中考虑了以下因素:一是保险业对外开放的因素。我国加入 宰鞣之后,保险业对外开放的步伐必将加快。根据 宰鞣有关协议,入世之后,我国将在企业组织形式、开展业务的地域及业务范围等方面逐步放宽对外资保险公司的限制。随着开放进程的加快,一些新的保险理念和实践开始出现,这些新事物在本书中应有所反映。二是保险监管思想变化的因素。本着与国际惯例接轨和搞活国内保险公司的指导思想,我国相关部门对有关保险业的法律、法规、规章进行了清理、修订,保险业的监管体系发生了深刻的变化。本书力求反映该变化。三是保险公司改革的因素。面对着外资保险公司的竞争,中资各保险公司积极进行资产重组,加速内部管理机制的调整,不断开发新的保险品种,扩大服务范围。本书将对这些新品种有所反映,同时参考最新的保险条款。四是考虑学生的接受能力和学习兴趣。保险知识内容繁多,如何选择最必要的知识并以一种为广大高职高专学生所接受的方式传递给学生,是本书编写过程中须经常思考的问题。

本书具有以下特点:一是体现至截稿为止最新的保险条款、保险法规、保险理论和保险改革动向。二是在使用规范术语的前提下追求语言流畅,语句短小精炼、通俗易懂,特别是注意避免“可作多种理解”的语句,努力做到“句义惟一”。三是以实务为主,学术研究性的内容适当安排,理论部分按照“为实务服务”的原则进行表述,因此,本书中没有用大量篇幅介绍理论争鸣、历史演变、作用、意义、特点、任务、区别等等。四是以国内保险业务为主。五是按照高职高专学生的认知特点,在书中插入了知识库、资料库、背景资料、文化长廊、实际操作、典型案例、相关链接的内容和形式,以增强本书的生动性和趣味性。六是既考虑“概论”的特点,对复杂多样的保险品种和保险条款进行了精选,同时尽量增强本书的可操作性。

本书的创新之处主要体现在三个方面。第一方面,是以易于理解为宗旨,改数学表述法为直接例解法和汉字表述法,对数学符号弃之不用。例如,第四章中有关保险费率的厘定方法,是属于保险精算知识,在目前已经出版的同类著作中均用符号表述计算公式,特别难理解,而本书的表述方法就非常容易理解。第二方面,是用案例说明问题,而且对比较复杂的案例进行了简化,以易于更清楚地说明问题。第三方面是本书既有传统理论,又有本书作者的观点。但作者不会把自己的观点随意塞进教材中强加给读者,而是在阐述现有理论的同时适当发表自己的观点,并且本着“有理、有实践依据”的原则进行安排。例如,在第一章第三节“可保风险的要件”中,在阐述了“存在大量具有同质风险的保险标的”后,作者补充:“不过对此要件不能作机械的理解。如果某一种风险,其保险标的不多,但保险标的价值很大,则可以通过由多家保险公司分担的方式

进行保险。”作者补充的观点是有现实依据的,在现实中,核保险与航天保险事业已经发展起来,核保险和航天保险都不存在大量具有同质风险的保险标的,但可以通过共保、分保形式分散风险。

本书由黑龙江省大华保险公估有限公司董事长兼总经理、高级经济师魏景田先生担任审稿人,作者在此深表谢意。

作者在写作过程中阅读了近 缘年的《中国保险报》、《金融时报》和《中国证券报》,也阅读了近 缘年出版的与保险有关的著作,参考了以上载体公开发表的研究成果,浏览了中国保险监督管理委员会的网站,收集并阅读了一些保险公司(如中国人民财产保险股份有限公司、中国平安保险股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、太平保险公司、新华人寿保险股份有限公司等)公布的一些规章、保险条款和费率。作者在此向本书所用成果、资料的作者和单位表示感谢。

限于篇幅,本书没有编入过多的案例,教师在教学过程中应该多采用案例教学法,并且及时将保险理论和实务中的新变化反映在教学过程中。由于作者水平所限,书中不足之处难免,敬请读者批评指正。

李国义

圆园零年 元月

# 第 1 版前言

本书是教育部高职高专规划教材,是依据《高职高专教育保险学概论课程教学基本要求》及高职、高专和成人高等学校在探索培养应用性专门人才方面取得的成功经验及教学成果编写而成的,主要用于高职、高专和大专层次的成人教育的教学,属于经济管理类的专业基础课教材。

如何编写满足高职高专教学需要的教材,尚需作进一步的探讨。本书力求在“精”、“实”、“新”、“明”、“准”上有自己的特色。“精”即精炼,能用一句话表达清楚的就不用第二句;“实”即理论联系实际,消除教学脱离实际的弊端,力求可操作性;“新”即用最新的资料充实教材,不用陈旧过时的内容;“明”即做到通俗易懂,便于理解;“准”即内容无误,概念表达准确、符合语法规范,专业术语的使用符合实际情况,能被专家和保险业从业者认同。

本书在编写过程中参考了大量的已经发表的研究成果,并以中国人民保险公司、中国人寿保险公司、中国平安保险公司正在使用的保险条款为重要依据。在此,向本书所用成果的作者及上述三家保险公司致以诚挚的谢意。

本书由黑龙江财政高等专科学校教授李国义主编,陕西工业职业技术学院王平勋、上海金融高等专科学校杜鹃参编。各章分工为:第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第八章、第十章由李国义编写,第六章、第七章、第十二章由王平勋编写,第九章、第十一章由杜鹃编写。李国义对全书进行总纂、定稿。本书由中国人民保险公司哈尔滨分公司高级经济师张治胜主审,高级经济师王继刚也参与本书的审稿工作。审稿人对全书进行了认真而细致的审阅,提出了宝贵的修改意见,并为本书作者提供了大量有价值的资料,包括参考书和保险条款文件、资料汇编等。主编据此对全书进行了重要修改。

在本书编写过程中,中国建设银行哈尔滨分行道外支行的李敬龙,中国人寿保险公司哈尔滨分公司的鲁满萍,黑龙江财政专科学校曲振涛、王全一,中国人民保险公司哈尔滨分公司王京华,上海金融高等专科学校贺瑛等,在资料提供、专业调查、提供方便条件、交流信息等方面给予作者很多帮助。高等教育出版社付英宝、陈琪琳等给予重要的指导和热情帮助。在此,一并表示由衷的感谢。

中国加入 **WTO** 后,国内的保险业将面临激烈的竞争。新的保险产品将会被不断地开发出来,现有的保险条款也会随着客观情况的变化和竞争的需要而被修改。因此,教师在教学过程中应注意新的变化,及时更新本教材的内容。另外,保险产品种类繁多,本书限于容量,只收进一部分。教师可根据教学需要对内容进行选择和重新安排。如农业保险,可以补充入教学内容中。

编写“三教统筹”的教材,这是一个尝试,加之编者水平所限,书中可能有不足之处,敬请读者批评指正。

李国义

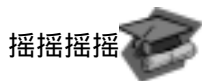
原单位:哈尔滨

# 目 录

第一章 风险与保险概述 .....	1	第二章 保险合同 .....	10
第一节 风险概述 .....	1	第一节 保险合同的特征 .....	10
第二节 风险管理 .....	2	第二节 保险合同的要素 .....	11
第三节 可保风险与保险要求 .....	3	第三节 保险合同的订立、生效与履行 .....	12
第四节 保险的一般分类 .....	4	第四节 保险合同的变更与终止 .....	13
第五节 保险的职能 .....	5	第五节 保险合同争议的处理 .....	14
本章小结 .....	6	本章小结 .....	15
练习与思考 .....	6	练习与思考 .....	15
第二章 保险合同 .....	10	第三章 保险的基本原则 .....	16
第一节 保险合同的特征 .....	10	第一节 保险利益原则 .....	16
第二节 保险合同的要素 .....	11	第二节 最大诚信原则 .....	17
第三节 保险合同的订立、生效与履行 .....	12	第三节 近因原则 .....	18
第四节 保险合同的变更与终止 .....	13	第四节 损失补偿原则 .....	19
第五节 保险合同争议的处理 .....	14	本章小结 .....	20
本章小结 .....	15	练习与思考 .....	20
练习与思考 .....	15	第四章 人身保险 .....	21
第三章 保险的基本原则 .....	16	第一节 人身保险的分类 .....	21
第一节 保险利益原则 .....	16	第二节 人身保险的业务程序 .....	22
第二节 最大诚信原则 .....	17	第三节 人身保险的保险费 .....	23
第三节 近因原则 .....	18	第四节 人寿保险的主要条款 .....	24
第四节 损失补偿原则 .....	19	第五节 健康保险的主要条款 .....	25
本章小结 .....	20	第六节 人身意外伤害保险的主要条款 .....	26
练习与思考 .....	20	本章小结 .....	27
第四章 人身保险 .....	21	练习与思考 .....	27
第一节 人身保险的分类 .....	21	第五章 企业和家庭财产保险 .....	28
第二节 人身保险的业务程序 .....	22	第一节 财产损失保险概述 .....	28
第三节 人身保险的保险费 .....	23	第二节 企业财产保险 .....	29
第四节 人寿保险的主要条款 .....	24	第三节 家庭财产保险 .....	30
第五节 健康保险的主要条款 .....	25	本章小结 .....	31
第六节 人身意外伤害保险的主要条款 .....	26	练习与思考 .....	31
本章小结 .....	27	第六章 货物运输保险 .....	32
练习与思考 .....	27	第一节 国内货物运输保险 .....	32
第五章 企业和家庭财产保险 .....	28	第二节 进出口货物运输保险的保险责任 .....	33
第一节 财产损失保险概述 .....	28	第三节 进出口货物运输保险的保险金额、 保险费和赔款处理 .....	34
第二节 企业财产保险 .....	29	本章小结 .....	35
第三节 家庭财产保险 .....	30	练习与思考 .....	35
本章小结 .....	31	第七章 运输工具与建筑安装工程保险 .....	36
练习与思考 .....	31	第一节 机动车辆保险 .....	36
第六章 货物运输保险 .....	32	第二节 船舶保险 .....	37
第一节 国内货物运输保险 .....	32	第三节 飞机保险 .....	38
第二节 进出口货物运输保险的保险责任 .....	33	第四节 建筑安装工程保险 .....	39
第三节 进出口货物运输保险的保险金额、 保险费和赔款处理 .....	34	本章小结 .....	40
本章小结 .....	35	练习与思考 .....	40
练习与思考 .....	35	第八章 责任保险 .....	41
第七章 运输工具与建筑安装工程保险 .....	36	第一节 责任保险概述 .....	41
第一节 机动车辆保险 .....	36	第二节 产品责任保险 .....	42
第二节 船舶保险 .....	37	第三节 雇主责任保险 .....	43
第三节 飞机保险 .....	38	第四节 职业责任保险 .....	44
第四节 建筑安装工程保险 .....	39	第五节 公众责任保险 .....	45
本章小结 .....	40	本章小结 .....	46
练习与思考 .....	40	练习与思考 .....	46
第八章 责任保险 .....	41	第九章 信用、保证保险 .....	47
第一节 责任保险概述 .....	41	第一节 信用保险 .....	47
第二节 产品责任保险 .....	42	第二节 保证保险 .....	48
第三节 雇主责任保险 .....	43	本章小结 .....	49
第四节 职业责任保险 .....	44	练习与思考 .....	49
第五节 公众责任保险 .....	45	第十章 再保险 .....	50
本章小结 .....	46	第一节 再保险概述 .....	50
练习与思考 .....	46	第二节 再保险合同 .....	51
第九章 信用、保证保险 .....	47		
第一节 信用保险 .....	47		
第二节 保证保险 .....	48		
本章小结 .....	49		
练习与思考 .....	49		
第十章 再保险 .....	50		
第一节 再保险概述 .....	50		
第二节 再保险合同 .....	51		

摇第三节摇再保险市场 .....	圆苑	摇第四节摇对保险中介的管理内容 .....	圆原
摇本章小结 .....	圆园	摇本章小结 .....	圆园
摇练习与思考 .....	圆园	摇练习与思考 .....	圆园
第十一章摇保险市场管理 .....	圆猿	参考文献 .....	圆源
摇第一节摇保险市场概述 .....	圆猿	索引 .....	圆园
摇第二节摇保险市场的管理形式 .....	圆缘	作者简介 .....	圆远
摇第三节摇对商业保险公司的管理内容 .....	圆苑		

# 第一章 摇摇风险与保险概述



## 学习目标

了解风险及风险管理的基本理论和方法 ;理解保险的含义、职能、可保风险的要件和保险要求 ;熟悉保险的一般分类。

## 第一节 摇摇风险概述

### 一、风险的概念

人生是美好的 ,但也充满了风险。乘飞机旅行有坠机的风险 ,坐汽车出游有撞车的风险 ,呆在家里有遇火灾的风险 ,出门后家中财产有被盗的风险 ,参加社会活动有患传染病的风险.....

“风险 ”一词在英语中为 ~~风险~~是指可能发生的会导致人的财富和生命健康遭受一定程度损失或损害的自然现象、生理现象和社会现象。例如 ,火灾是自然现象 ,患病是生理现象 ,失窃是社会现象。这些现象一旦发生 ,就会使涉及的人 (包括自然人和法人 )的财产或生命遭受一定程度的损失或损害 ,当这些现象有可能发生而尚未发生时 ,就被称为风险。有些风险既含有损失的可能 ,也含有获利的可能。但保险学研究风险 ,着眼于其损失的可能性。损失的不确定性是风险的主要特征。



相关链接 :关于 “风险 ”定义的不同表述摇摇摇摇

- “意外事故和自然灾害都具有不确定性 ,我们称之为风险。”见马永伟主编的《保险知识读本》(中国金融出版社 ,~~1999~~1999年 缘月出版)。
- “风险是损失的不确定性。”见王绪瑾等著的《保险学》(经济管理出版社 ,~~1999~~1999年 苑月出版)。

风险与危险有共同点与不同点。共同点是 :均属于可能发生而尚未发生的现象 ,发生后可能出现的结果都是可以预知的。因此 ,人们有时将这两个词语混用。不同点是 :危险的严重性更强一些 ,即危险事故发生的可能性一般大

于风险事故发生的可能性；“危险”一词多用来指自然现象和生理现象，很少用于经济现象，而风险还常被用来指经济现象，许多人乐意从事有风险的活动，因为有时高风险高收益，但人们尽量回避有危险的活动，除非不得已而为之，高危险极少高收益，风险包含预期收益减少的意思，但危险不包含这层意思。

## 二、风险的特征

### （一）客观性

风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在，是不可消除的。但是，人们面对风险也不是无能为力的。人们可以认识风险、管理风险、控制风险。对于风险事故，从总体上说，要完全避免，可能性极小，但是，从某一局部来看，通过努力，可以减少甚至避免某种风险事故的发生。

### （二）不确定性

风险事故何时发生、在哪里发生、风险损失具体有多少，这些都是不确定的。从一个较大的范围或者说从总体上看，风险事故的发生具有必然性，但对于某一家企业、某一个自然人来说，风险事故的发生具有偶然性，即能否发生不一定。

### （三）可测性

在一个较大的范围内（例如全国或者全省）某种现象发生的频率及该现象发生后所造成的损失程度可以依据大数法则和概率论进行预测。虽然预测数与实际发生数有出入，但是可以满足风险管理的需要。

## 三、风险的基本要素

### （一）风险因素（~~风险因素~~）

风险因素是指引起或者增加风险事故发生机会或者影响损失严重程度的原因或条件。

对风险因素可以从不同的角度进行分类。通常根据性质将风险因素分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

实质风险因素（~~实质风险因素~~）是指社会和自然界客观存在的、可能导致人的财富和生命健康遭受损失或损害的客观原因或条件。例如，环境污染是影响人们健康的实质风险因素，下雪路滑是可能发生车祸的实质风险因素等。

道德风险因素（~~道德风险因素~~）是指可能导致人的财富损失或生命健康损害的故意行为因素。例如，为骗取保险赔款而自残或者自毁财产、盗窃、抢劫等。

心理风险因素（~~心理风险因素~~）是指导致增加风险事故发生机会和扩大损失程度的不谨慎心理活动。例如，出门忘记锁门，可能导致家里财产被盗；在施工中有侥幸心理而不带安全帽，可能脑袋被掉下的砖头砸伤；酒后驾车以为没事，可能出车祸等。

### （二）风险事故（~~风险事故~~）

风险事故又称为风险事件，是指能直接导致财产损失或生命健康受损的不确定性事件。例如，刹车系统失灵导致车祸，由车祸导致车毁人亡，在这里，刹车系统失灵属于风险因素，车祸属于风险事故，它直接导致车毁人亡。

习惯上,人们有时把风险事故简称为风险。例如说“发生风险”,实际是指“发生风险事故”。

风险因素与风险事故的划分是就某一具体风险来说的。因此,某一事件在此处为风险因素,而在彼处可能就是风险事故。例如,下冰雹导致路滑,从而发生车祸,造成人员伤亡,在这里,下冰雹是属于风险因素,车祸才是风险事故。如果冰雹击伤行人或者打坏农作物,则下冰雹就成为风险事故。总之,某一事件如果成为导致损失的直接原因,它就是风险事故;如果只是导致损失的间接原因,它就是风险因素。

属于保险合同约定的保险责任范围内的风险事故被称为保险事故。

### (三) 损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。

为了简化表述,此处将人的生命健康损害也作为损失看待,因为死亡或者患病可以导致收入的减少或支出的增加。

在保险实务中,损失可分为直接损失和间接损失。直接损失是直接的、实质性的损失,例如火灾直接烧毁财产,被烧毁的财产是直接损失的财产。间接损失是因风险事故发生而导致的额外费用支出、收入减少、因承担责任(如赔偿责任)而产生的损失等。

风险是由风险因素、风险事故和损失所构成的统一体。风险因素引起或增加风险事故,风险事故发生后可能造成损失。

## 四、风险的分类

### (一) 按产生的原因分类

#### 1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化所产生的风险,例如,地震、水灾、雹灾、旱灾、虫灾、风灾、自然火灾等等。自然风险回避的难度较大,事故的发生具有周期性,一旦发生,往往使某一较大区域内的人同时遭受财产损失或人身伤害。

#### 2. 社会风险

社会风险是指由于个人或者团体在社会上的行为所产生的风险,例如,抢劫、盗窃、罢工、战争、酒后驾车酿成车祸等风险。

#### 3. 政治风险

政治风险又称为国家风险,是指因政局动荡、政权改变、国家政策变化等产生的风险,以及在对外贸易和对外投资过程中因政治原因而可能使债权人遭受损失的风险。例如,因商品进口国发生战争、革命、内乱导致商品进口中止,或者因进口国实施进口限制或外汇管制等,使出口国有可能遭受损失。

#### 4. 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、市场预测失误或者其他与经营活动有关的因素所造成的风险。

### (二) 按风险产生的环境分类

#### 1. 静态风险

静态风险是指由自然力的不规则变化或人的行为错误或失当所造成的、在社会经济发展处

于相对静止状态下也会发生的风险,例如,雷电、霜冻等自然原因产生的风险,破产、疾病、意外伤害等由于疏忽而产生的风险,放火、欺诈等不道德的原因产生的风险等。静态风险只有损失的机会而无获利的可能。静态风险事故在任何社会经济条件下都会发生,只是发生的频率有变化,从总体上看,其事故的发生有一定规律性。

#### ■ 动态风险

动态风险是指因社会经济、政治、技术和组织等方面发生变动而产生的风险。例如,甲国发生革命,新政府征收外国在甲国开办的企业,使企业主遭受财产损失,国家压缩某一行业,使该行业一部分工人失业等。动态风险事故发生后可能使一部分人获利。例如,压缩某一行业,对于被保留下来的企业和职工来说是很有利的。动态风险事故的发生规律性不强。

#### (三) 按风险的性质分类

##### ■ 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。

##### ■ 投机风险

投机风险是指既有损失可能也有获利可能的风险。

#### (四) 按照保险标的分类

##### ■ 财产损失风险

财产损失风险是指导致财产损毁、灭失或贬值的风险。

##### ■ 人身风险

人身风险是指由于人的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人身伤亡、劳力损失的风险。

##### ■ 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身体伤害或财产损毁,按照合同、道义或法律上的规定承担经济赔偿责任的风险。例如,医疗事故致人伤残或死亡,医生和医院应付经济赔偿责任。医生和医院面临的这种风险就是责任风险。

##### ■ 信用风险

信用风险是指在信用活动中因债务人不能履行义务而使债权人遭受损失的风险。例如,银行发放贷款,面临贷款收不回来的风险。

此外,对风险还可以用其他方法进行分类。



#### 文化长廊 :与风险有关的常用语摇摇摇摇

- 天有不测风云,人有旦夕祸福。
- 天外飞来横祸。
- 如有谎言,遭电打雷劈。
- 山崩地裂。
- 祸不单行,福无双至。

## 五、风险代价

### (一) 风险代价的含义

风险代价又称为风险成本,是指由于风险的存在和风险事故的发生,人们必须付出的成本,包括必须支出的费用、预期利益的减少等。

### (二) 风险代价的内容

#### 1. 风险损害的实际代价

风险损害的实际代价是指由风险造成的直接损害代价和间接损害代价。

直接损害代价是指风险造成的财产及人体实际损害成本,例如,房屋遭受火灾后被烧毁所导致的房屋价值损失,行人在发生交通事故后受伤所导致的治疗费用支出等损失。

间接损害代价是指某一风险事故的发生所导致的受损标的本身以外的损害代价以及与之相关的他物损害成本和责任成本,例如,营运车辆受损后减少的那部分营运收入,人的下肢失去后为购买轮椅而支出的费用,因承担责任而付给他人赔偿款等。

#### 2. 风险损害的无形代价

风险损害的无形代价是指风险的存在对个人和社会的一种潜在的不利影响。例如,风险的存在导致人们的忧虑感和恐惧感;风险影响社会资源的最佳组合与利用,因为人们不愿将资源投入到高风险的部门和地区;风险影响新资本的形成,从而影响社会再生产活动,因为高风险意味着资金运动渠道不畅;风险的存在还会限制某些活动的进行,因为人们害怕承担风险;风险影响资金的有效利用,因为人们担心风险损失。

#### 3. 预防与控制风险损失的代价

预防与控制风险损失的代价是指为预防与控制风险损害而采取各种措施所产生的费用支出。例如,购置用于防损和减损的设备及其维护费、咨询费、人员费、训练费、施救费、试验费、宣传费、研究费等。

风险损害的实际代价和风险损害的无形代价属于被动付出的代价,而预防与控制风险损失的代价是主动付出的代价,这种主动付出是为了减少被动付出,以较少的代价替代较大的代价。为了以适当的主动付出换来减少被动付出的效果,就要进行有效的风险管理。

## 第二节 风险管理

### 一、风险管理的概念

风险管理(即安全保障)是指面临风险的主体为了减少风险的负面影响、以较低的成本取得最大的安全保障而进行风险识别、估测、评价、控制等的决策与行动过程。

风险管理一词在美国人格拉于1934年写的调查报告《费用控制的新时期——风险管理》中被首先提出。但风险管理的思想早在18世纪就伴随着工业革命的诞生而产生。当时法国管理大师法约尔(亨利·法约尔)在其著作《一般工业管理》中,首次将风险管理思想引入企业经营

中,但未形成思想体系。1935年,美国采用了科学的风险管理方法。科学的风险管理方法在 20 世纪 50 年代末得到推广。20 世纪 60 年代,美国开展了对风险管理的系统研究。20 世纪 70 年代,风险管理理论和管理方法得到迅速发展。1975 年,德国引进了美国的风险管理理论。1985 年,美国的“风险与保险管理协会”通过了《10 条风险管理准则》,使风险管理更加规范化。

## 二、风险管理的基本程序

### (一) 风险识别

风险识别是指对面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。风险识别主要包括感知风险和分析风险两方面的内容。

风险识别的主要方法有现场调查法、风险列举法、生产流程图法、财务报表分析法等。风险管理主体可以根据自身的情况采用其中一种或多种方法。

### (二) 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率论估计和预测风险事故发生的概率和损失程度。

### (三) 风险评价

风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上,结合其他因素,对风险事故发生的概率和损失程度进行全面考虑,评估风险事故发生的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较以衡量风险程度,最后决定是否采取相应的措施。风险评价的主要目的是通过比较可能出现的风险损失与处理风险所需要投入的费用,确定风险是否需要处理,在经济上是否合算,如何处理效果最佳。

### (四) 确定风险管理目标

一旦决定要采取措施处理风险时,就要确定风险管理目标。风险管理的基本目标是以较低的成本获得较大的安全保障。风险管理的具体目标则分为损失前的目标和损失后的目标。损失前的目标是通过风险管理消除和减少风险事故发生的可能性,包括减少事故发生的机会,以最经济最合理的方法预防损失的发生,减轻对风险事故和损失的忧虑。损失后的目标是通过风险管理,在损失刚出现后及时采取措施,迅速恢复生产秩序或生活秩序,减少风险事故和损失造成的危害程度,及时通过各种途径解决补偿问题等。风险管理目标的具体内容根据不同的主体和不同的风险而定。

### (五) 选择风险管理方式

选择风险管理方式,应该根据企业或者个人面临的风险、承担风险的能力等因素进行。具体方式可以参见“风险管理的主要方式”。

### (六) 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指通过对风险管理结果与风险管理目标的比较和分析,对风险管理的科学性、适用性和有效性进行检查和评判,并对风险管理进行必要的修正。

### 三、风险管理的主要方式

#### (一) 回避风险

回避风险是指主动放弃某项可能引起风险损失的方案。该方式适用于对付那些损失发生概率高并且损失程度大的风险。该方式的优点是在风险事故发生之前完全消除该风险事故对风险回避者的影响。例如,某旅行者放弃乘坐飞机的出行方案,可以完全消除飞机事故对自己的影响。回避风险方式的缺点是采用此方式的范围受到限制,因为有的风险事故不可能避免,例如,身体衰老、劳动能力减退从而使劳动收入减少,这种由生理变化导致的风险事故是不可避免的,只能通过身体保养或者医学的发展延缓衰老过程。有时采用回避风险的方式会失去获取收益的机会。例如,不投资,可以回避投资风险,但也失去获取投资收益的机会。有时回避了某一风险,同时会产生另一风险。例如,不乘飞机而改乘火车,虽然回避了航空风险,但也产生了地面运输风险。这时就需要根据两种风险的大小和利弊进行选择。

#### (二) 预防风险

预防风险是指在风险损失未发生之前有针对性地采取具体有效的措施,消除或减少可能引起损失的各种因素。例如,在有易燃物的场所严禁吸烟,是预防火灾事故发生的必要措施之一。预防风险的管理方式未必能够完全消除风险事故在某地、某人身上发生,但可以降低风险事故在该地、该人身上发生的概率。

#### (三) 自留风险

自留风险又称为保留风险,是指由行为主体(企业或个人)自己承担风险损失后果的风险管理方式。自留又分为主动自留与被动自留两种情况。主动自留是事先估计到了风险的存在,想向保险公司投保,但是保险公司不予承保,或者虽然保险公司愿意承保,但经过比较后,认为由自己承担风险要比向保险公司投保合算,所以只好自担风险。被动保留是事先未发现有风险存在,事故发生后只好自担损失。损失数额小于风险管理成本时,可以采取自留风险方式。

#### (四) 转移风险

转移风险是指把可能的风险损失通过某种方式全部或部分转移给其他单位的风险管理方式。

转移风险的具体方式主要有交易转移、合同转移和保险转移等方式。

交易转移多用于投机性风险。例如,当预测股票价格将要下跌时便卖出股票,将股价下跌的损失转移给买入股票的投资者。

合同转移是指通过在合同中订明有关条款,将风险从一方当事人转移给另一方当事人的风险管理方式。例如,商品的销售方担心买方不付款,经与买方协商,在商品购销合同中订明预付条款和违约金条款,将买方违约的风险转移给了买方。

保险转移是指以交保险费为代价,将风险转移给保险机构,当保险机构承保的风险发生事故后,由保险机构按照约定向被保险人或指定的受益人给付赔偿款。

当风险管理者估测的损失较大,并且将保险费与可能获得的保险赔款相比认为比较合算时,可以考虑采用保险转移方式。

转移风险特别是保险转移是应用范围最广、最为有效的风险管理方式。

### (五) 集合风险

集合风险是指将具有同类风险的若干个单位集合起来,各单位共同分担少数单位可能遭受的损失,以提高每一单位应付风险的能力的风险管理方式。具体形式有多种。例如,多个投资者共同投资于一个项目,或者同一个投资者分散投资于多个投资项目等。集合风险适合于投机性风险的管理。

### (六) 抑制风险

抑制风险是指在事故发生之前做好充分准备,以便在事故发生时及时抑制事故,使其不再进一步扩大,或者在事故发生后临时采取一定的应急措施抑制事故的进一步扩大。例如,在建筑物中设置消防栓,留出消防通道,发生火灾后及时报警、灭火、抢救等。抑制风险能起到减少损失的作用。

## 四、保险在风险管理中的意义

### (一) 保险的概念

保险是风险管理的一种特定形式。

保险有狭义与广义之分。

狭义的保险是指商业保险,根据修正的《中华人民共和国保险法》的定义,保险是指投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。商业保险具有经济性、商品性、互助性、契约性、科学性的特点。

广义的保险还包括社会保险、政策性保险、相互保险和合作保险。

社会保险是指在既定的社会政策的指导下,由国家通过立法手段对公民强制征收保险费,形成保险基金,用于对其中因年老、疾病、生育、伤残、死亡和失业而导致丧失劳动能力或失去工作机会的成员提供基本生活保障或医疗保障的一种社会保障制度。社会保险具有强制性和非营利性的特点,在运行中如果出现赤字,由国家财政给予支持。我国的社会保险包括基本养老保险、基本医疗保险和失业保险。随着社会保障制度的不断完善,社会保险的保险品种还会增加。

政策性保险是政府为了实施某项经济政策而开设的一种不以营利为目的的保险。政策性保险以国家财政为后盾,由国家设立的公司经营或由国家委托商业保险公司代办。政策性保险所承保的风险一般损失程度较高,但由于种种考虑而确定较低的保险费率,如果保险经营者发生亏损,则由国家财政给予补偿。常见的政策性保险有出口信用保险和农业保险以及投资保险。

社会保险与政策性保险的主要区别是:社会保险的保险标的是人身,政策性保险的保险标的一般是财产;社会保险是强制性的,而政策性保险一般是自愿投保的。有的国家把政策性保险列为强制性保险。

相互保险是参加保险的成员之间相互提供的保险。相互保险的组织形式有相互保险公司和相互保险社。商业保险也具有互助的性质,但商业保险中的互助性表现得不直接。

合作保险是参加保险的人以资金入股的方式积聚保险基金,为入股成员提供经济保障的保险。合作保险的组织形式是保险合作社。