

高校转型发展系列教材

保险理论与实务

郝 乐 主编 / 石丽云 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书充分考虑高等学校学生的专业基础和学习特点,按照“理论以简明为度,应用以务实为重”的原则,以风险理论、保险基本理论、保险业务经营为主线,详细讲解主要保险险种的相关知识,内容翔实、全面。

全书由两篇组成。第一篇为保险理论,介绍保险基础理论和基本知识,包括风险与风险管理、保险概述、保险合同、保险的基本原则;第二篇为保险实务,介绍保险业务种类,包括财产损失保险、责任保险、信用保证保险、人身保险、再保险。每章后附练习题,供学生课后巩固所学知识。

本书理论联系实际,紧跟时代步伐,除详细介绍保险理论与保险实务知识,还分析了中国保险市场的变化及其发展趋势。本书有理论、有实务,有法规、有案例,适合高校和业界不同层次的保险学课程教学与培训使用。

本书配套教师教学课件及练习题答案,读者可扫描封底二维码获取。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。举报:010-62782989, beiqinquan@tup.tsinghua.edu.cn。

图书在版编目(CIP)数据

保险理论与实务 / 郝乐主编. —北京:清华大学出版社, 2023.9

高校转型发展系列教材

ISBN 978-7-302-64657-0

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

中国国家版本馆 CIP 数据核字 (2023) 第 173977 号

责任编辑:施 猛 王 欢

封面设计:常雪影

版式设计:孔祥峰

责任校对:马遥遥

责任印制:丛怀宇

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-83470000 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:天津鑫丰华印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:14.5 字 数:318 千字

版 次:2023 年 9 月第 1 版 印 次:2023 年 9 月第 1 次印刷

定 价:49.00 元

产品编号:088327-01

前 言

保险是分散风险、消化损失的一种经济补偿制度。自1979年我国恢复保险业以来，随着人口老龄化时代的到来和各种风险的频发，人们规避风险的意识越来越强，保险业风生水起。如今，保险业在国民经济中发挥着越来越重要的作用，已成为与银行业、证券业并存且互补的三大金融产业之一。中国作为经济发展转型国家，保险业是国民经济中发展最快的领域之一。

习近平总书记在中国共产党第二十次全国代表大会上的报告中提出：“健全社会保障体系。社会保障体系是人民生活的安全网和社会运行的稳定器。健全覆盖全民、统筹城乡、公平统一、安全规范、可持续的多层次社会保障体系。完善基本养老保险全国统筹制度，发展多层次、多支柱养老保险体系。实施渐进式延迟法定退休年龄。扩大社会保险覆盖面，健全基本养老、基本医疗保险筹资和待遇调整机制，推动基本医疗保险、失业保险、工伤保险省级统筹。促进多层次医疗保障有序衔接，完善大病保险和医疗救助制度，落实异地就医结算，建立长期护理保险制度，积极发展商业医疗保险。”

保险学的产生与发展是一个不断变化、不断完善的过程，从保险法学到保险数学，从综合保险学到微观保险学，保险学科逐渐相对独立。虽然我国保险业发展速度较快，但毕竟起步较晚，在保险学领域还有很多有待研究的问题。保险理论与实务是一门研究保险基本原理及保险险种的课程，它包含金融学、法学、医学、数学、经济学等多个学科领域的知识。教材是教师开展教学的主要资料，也是学生学习的主要依据。一部理论严谨、脉络清晰、通俗易懂、理论联系实际保险学教材对教师教授保险学和学生学习保险知识具有重要的意义。

本书内容紧跟保险业的发展实际，通过提供最新的保险产品信息，使学生直观了解保险产品，激发学生的学习兴趣；通过介绍保险公司产品条款等相关内容，使学生了解保险实务，熟悉保险公司的业务流程，从而为将来从事保险一线工作打下坚实的根基。

本书由郝乐(沈阳大学)担任主编,石丽云(沈阳体育学院)担任副主编。编写分工如下:第一章至第六章由郝乐编写;第七章至第九章由石丽云编写。全书由郝乐、石丽云统稿。

编者在借鉴国内外众多保险类经典教材内容的基础上,结合教学经历和研究成果编写了本书。为方便学生预习和总结,本书在各章首明确了学习目标;为方便学生理论联系实际,提高独立思考能力,本书在各章尾给出了练习题。本书内容虽然经过精心设计,但限于编者水平,书中难免存在不妥之处,敬请广大读者和同行提出宝贵的建议,以便本书不断完善。反馈邮箱: wkservice@vip.163.com。

编者
2023年3月

目 录

第一篇 保险理论

第一章 风险与风险管理	002
第一节 风险	002
一、风险的含义	002
二、风险的特征	002
三、风险的要素	004
四、风险的分类	006
第二节 风险管理	009
一、风险管理的含义	009
二、风险管理的目标	009
三、风险管理的程序	010
第三节 风险管理与保险	015
一、风险管理与保险的联系	015
二、风险管理与保险的区别	016
三、可保风险	016
练一练	017
第二章 保险概述	019
第一节 保险的起源与发展	019
一、古代保险思想的起源	019
二、现代保险制度的产生	019
三、我国保险业的创立与发展	023
第二节 保险基本知识	024
一、保险的含义	024

二、保险的要素	026
三、保险的特征	028
四、保险与类似活动的比较	029
第三节 保险的职能与作用	030
一、保险的职能	030
二、保险的作用	032
第四节 保险的分类	035
一、按保险经营分类	036
二、按保险技术分类	037
三、按保险标的分类	040
练一练	041
第三章 保险合同	043
第一节 保险合同概述	043
一、保险合同的含义	043
二、保险合同的一般法律特征	043
三、保险合同的个性特征	044
第二节 保险合同的要素	046
一、保险合同的主体	046
二、保险合同的客体	051
三、保险合同的内容	052
第三节 保险合同的订立与履行	056
一、保险合同的订立	056
二、保险合同的履行	058

第四节 保险合同的变更	061
一、保险合同主体的变更	061
二、保险合同内容的变更	063
三、保险合同效力的变更	063
第五节 保险合同的争议处理	065
一、保险合同争议的解釋原則	065
二、保险合同争议的处理方式	068
练一练	069
第四章 保险的基本原则	073
第一节 保险利益原则	073
一、保险利益及其成立要件	073
二、保险利益原则存在的意义	074
三、保险利益原则的应用	075
第二节 最大诚信原则	078
一、最大诚信原则及其存在的	
原因	078
二、最大诚信原则的基本内容	079
三、违反最大诚信原则的表现及	
法律后果	083
第三节 近因原则	084
一、近因及近因原则	084
二、近因的判定	085
第四节 损失补偿原则	088
一、损失补偿原则及其存在的	
意义	088
二、损失补偿原则的基本内容	089
三、损失补偿原则的例外	090
第五节 损失补偿原则的派生	
原则	091
一、代位追偿原则	091
二、重复保险分摊原则	095
练一练	098

第二篇 保险实务

第五章 财产损失保险	104
第一节 财产损失保险概述	104
一、财产损失保险的概念	104

二、财产损失保险的特点	104
三、财产损失保险的运行	105
四、财产损失保险的业务体系	106
第二节 火灾保险	107
一、火灾保险概述	107
二、企业财产保险	108
三、家庭财产保险	110
第三节 运输保险	113
一、运输保险概述	113
二、货物运输保险	113
三、运输工具保险	116
第四节 工程保险	120
一、工程保险概述	120
二、建筑工程保险	121
三、安装工程保险	123
四、科技工程保险	124
第五节 农业保险	125
一、农业保险概述	125
二、种植业保险	127
三、养殖业保险	129
练一练	130
第六章 责任保险	133
第一节 责任保险概述	133
一、责任保险的概念	133
二、责任保险的特点	134
三、责任保险的基本内容	136
第二节 公众责任保险	138
一、公众责任与公众责任保险	138
二、公众责任保险的基本内容	138
三、公众责任保险的主要险种	140
第三节 产品责任保险	141
一、产品责任与产品责任保险	141
二、产品责任保险的基本内容	142
第四节 雇主责任保险	144
一、雇主责任与雇主责任保险	144
二、雇主责任保险的基本内容	145

三、雇主责任保险的附加险	147	二、普通人寿保险	175
第五节 职业责任保险	148	三、特种人寿保险	179
一、职业责任与职业责任保险	148	四、新型人寿保险	180
二、职业责任保险的基本内容	149	第三节 意外伤害保险	182
三、职业责任保险的主要险种	151	一、意外伤害保险及其特点	182
练一练	152	二、意外伤害保险的基本内容	184
第七章 信用保证保险	155	三、意外伤害保险的主要险种	190
第一节 信用保证保险概述	155	第四节 健康保险	193
一、信用保证保险的起源	155	一、健康保险及其特点	193
二、信用保证保险的概念	156	二、健康保险的特殊条款	194
三、信用保证保险的特点	157	三、健康保险的主要险种	196
四、信用保证保险的作用	158	练一练	199
第二节 信用保险	158	第九章 再保险	207
一、国内信用保险	158	第一节 再保险概述	207
二、出口信用保险	159	一、再保险的基本概念	207
三、投资保险	160	二、再保险与原保险、共同保险的 比较	209
第三节 保证保险	161	三、再保险的分类	210
一、忠诚保证保险	161	四、再保险的作用	210
二、确实保证保险	163	第二节 比例再保险和非比例再 保险	212
三、产品保证保险	163	一、比例再保险	212
练一练	165	二、非比例再保险	214
第八章 人身保险	166	第三节 再保险市场	215
第一节 人身保险概述	166	一、再保险市场的特点	215
一、人身保险的概念	166	二、再保险市场的组织形式	216
二、人身保险的特点	166	三、国外再保险市场	218
三、人身保险的功能	168	四、中国再保险市场	219
四、人身保险的特殊条款	170	练一练	221
五、人身保险的业务体系	173	参考文献	224
第二节 人寿保险	173		
一、人寿保险及其特点	173		

第一篇

保险理论

- 第一章 风险与风险管理
- 第二章 保险概述
- 第三章 保险合同
- 第四章 保险的基本原则

学习目标

1. 掌握风险的含义、特征及要素；
2. 了解风险的分类；
3. 明确风险管理的目标与程序；
4. 理解风险管理与保险的关系及可保风险的要件。

第一节 风险

人们在日常生产和生活中往往会遭受自然灾害、意外事故等不幸事件，每一个人、每一个家庭、每一个企业都可能面临灾害事故造成的威胁，承担由此带来的损失。由于风险的存在，人们开始寻求解决和应对风险的办法，保险因此得以产生和发展。可以说风险的存在是保险产生的基础，没有风险就不会产生保险，因此在了解保险之前，了解风险相关知识尤为重要。

一、风险的含义

自从有了人类社会，各种各样的自然灾害和意外事故就一直伴随着人们。从远古时代就有的森林大火、地震，到现代才出现的卫星坠毁、核原料泄漏等，这些灾害事故严重威胁着人们的生产和生活，阻碍着人类社会的发展进程。

大多数灾害事故的发生有一个特征，就是很难准确预知它什么时候发生、在什么地点发生，更不知道它会给人类带来什么样的后果、造成什么样的损失。也就是说，灾害事故带来的损失具有强烈的不确定性。在特定时间内，某种损失发生的不确定性即为风险。风险包含两方面含义：第一，风险是与损失相关的一种状态；第二，这种损失是不确定的。

二、风险的特征

(一) 客观性

风险是客观存在的，不可避免的。自然灾害(如地震、台风、洪水等)以及意外事故(如车祸、爆炸、疾病等)都是客观存在的，不以人的意志为转移。随着科学技术的进步和经营管理水平的提高，人们认识、管理、控制风险的能力逐步增强，从而可在一定的

时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失程度,但无论如何也不可能完全避免风险,因此风险的存在具有客观性。

(二) 损害性

风险被定义为在特定时间内某种损失发生的不确定性,因而风险总是和不幸事件相联系,风险的发生会给社会带来一定的损害。风险损害的内涵很广泛,包括可以用货币衡量的物质损失和无法用货币衡量的精神创伤等。例如,2008年汶川大地震不仅给国家和人民造成8000多亿元人民币的经济损失,同时也让痛失亲人和家园的灾区人民受到巨大的心灵创伤。减少风险带来的损害,任重而道远。

(三) 不确定性

风险的不确定性主要表现在以下三个方面。

1. 空间上的不确定性

以火灾为例,总体来说,所有建筑物都面临火灾的风险,也必然有建筑物会发生火灾,但是具体哪一栋建筑物会发生火灾,则是不确定的。

2. 时间上的不确定性

例如,死亡风险一定会发生,但发生的时间是不确定的。在人类身体状况正常的情况下,死亡时间通常是不可预知的。

3. 损失程度的不确定性

例如,台风区、洪涝区的人们往往知道每年或大或小都要遭受台风或洪水的袭击,但在台风或洪水来临之前,人们无法预知它们是否会造成财产损失、是否会造成人身伤亡以及损失程度如何。

(四) 可测定性

就个体而言,风险具有偶然性、不确定性,但就总体而言,风险又是可以度量的,具有一定程度的可测定性。风险是一种随机事件,服从概率分布,因此人们可以根据某一风险发生的统计资料和相关经验测算出该风险发生的概率及其损失程度,并将其作为风险管理的重要依据。风险的可测定性为保险公司的经营奠定了基础。

(五) 发展性

随着生产范围的扩大、科学技术的进步,人类面临的风险也随之发展变化,具体表现在以下几个方面。

1. 风险发生的空间范围在扩大

有些风险会从国内延伸到国际,从而影响众多国家。例如,日本经济萧条给许多国家的经济增长带来不利影响;东南亚金融危机几乎波及世界上所有国家;美国次贷危机引发的金融风暴席卷全球。

2. 风险导致的损失数额在增加

一是由于城市化水平的提高,单位面积物质(如不动产)的积累增长迅速,在这种情况下,即使发生与过去同样的风险(如地震),也会使损失成倍增加;二是由于出现了很多标的价值较高的风险,如发射一颗人造卫星的总价值往往高达数十亿元人民币,一旦发射失败,损失是非常惨重的。

3. 新的风险在不断出现

科学技术的进步在把人类带入新的、过去从未征服过的领域的同时,也使人类面临前所未有的风险。例如,卫星发射将风险扩大到外层空间;核能的利用带来了核污染、核爆炸的巨大风险。

案例拓展

风险时刻存在

2001年9月11日,恐怖分子劫持飞机撞击纽约世界贸易中心大楼,共造成近3000人死亡、近千亿美元的损失。

2008年5月12日14时28分04秒,四川汶川、北川发生了里氏震级8.0级地震。这是自中华人民共和国成立以来破坏性最强、波及范围最大的一次地震,地震重创范围约50万平方公里。据民政部报告,截至2008年9月25日12时,四川汶川地震已确认69 227人遇难,374 643人受伤,17 923人失踪。

2014年3月8日,载有227名乘客和12名机组人员的马来西亚航空公司航班MH370,预计由吉隆坡国际机场飞往北京首都国际机场。该航班在起飞39分钟后,消失在雷达上,至今仍未找到。

从以上国内外案例可以看出,自然灾害与意外事故无时无刻不在威胁着人类的生命和财产安全。

资料来源:刘波,刘璐.保险学[M].大连:东北财经大学出版社,2012.

三、风险的要素

风险具有三个基本要素,分别是风险因素、风险事故和损失。其中,风险因素引发风险事故,是风险事故发生的直接原因;风险事故导致损失,是损失发生的直接原因。三者之间的关系如图1-1所示。



图1-1 风险要素之间的关系

(一) 风险因素

风险因素也称风险条件,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。例如，对于建筑物来说，风险因素是指建筑材料、建筑结构等；对于人身来说，风险因素是指年龄、健康状况等。风险因素通常可以分为人为风险因素和物质风险因素两大类。

1. 人为风险因素

人为风险因素与人的行为密切相关，包括道德风险因素和心理风险因素。前者侧重于人的恶意行为，后者侧重于人的疏忽行为。

(1) 道德风险因素。道德风险因素是指与人的品行修养有关的无形因素。如诈骗、纵火等恶意行为或不良企图，均属于道德风险因素。

(2) 心理风险因素。心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素。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。

2. 物质风险因素

物质风险因素与人的行为无关，也称为实质风险因素。它是指有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素。例如，汽车厂家生产的刹车系统、发动机等，建筑物的地址、建筑材料、结构、消防系统等，均属于物质风险因素。

(二) 风险事故

风险事故也称风险事件，是指直接造成人身和财产损害的偶发事件。风险事故由风险因素引发并最终造成损失，是损失发生的直接原因，所以风险事故发生意味着风险发生的可能性转化为现实性。风险因素通过风险事故的发生导致损失，风险事故是风险因素与损失的媒介物。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等是风险事故常见的表现形式。

这里需要指出的是，风险事故和风险因素的区分有时并不是绝对的。对于某一事件，在一定条件下，如果它是造成损失的直接原因，那么它是风险事故；而在另一种条件下，如果它是造成损失的间接原因，它便成为风险因素。例如暴风雨，如果它毁坏房屋、庄稼等，它就是风险事故；如果它造成路面积水、能见度差、道路泥泞，从而引起连环车祸，它就是风险因素，车祸才是风险事故。在这里，判定风险事故和风险因素的标准就是看某一事件是否直接引起损失。

(三) 损失

损失是指非故意的、非计划的、非预期的经济价值的减少。这一定义包含两个要素：一是“非故意的、非计划的、非预期的”；二是“经济价值的减少”。两者缺一不可，否则就不构成损失。例如，恶意行为、折旧、面对正在受损失的物资可以抢救而不抢救造成的后果，因分别属于故意的、计划的和预期的经济价值的减少，不能称为损失。再如，记忆力衰退，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，车祸使伤者丧失一条胳膊则属于损失，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，但伤者丧失胳膊后所需的医疗费以及因残疾而导致的收入减少却可以用货币来衡量，所以它满足第二个要素。

四、风险的分类

人类在日常生产与生活中面临各种各样的风险，为了对风险进行管理，需要对风险进行分类。按照不同的分类方式，可将风险分为不同的类别，如图1-2所示。

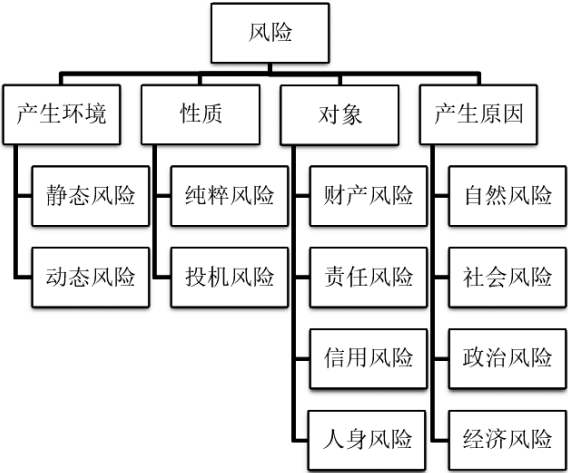


图1-2 风险的分类

(一) 按风险产生环境分类

风险按其产生的环境分类，可以分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险

静态风险是指自然力的不规则变动或人们的过失行为、不道德行为所导致的风险。静态风险一般与社会经济和政治变动无关，它在任何社会经济条件下都是不可避免的。例如，洪水、台风、暴雨等属于因自然力的不规则变动所造成的风险；火灾、破产、纵火、盗窃等属于因人们的过失或不道德行为所造成的风险。

2. 动态风险

动态风险是指由社会经济和政治变动所导致的风险。例如，人口的增加、资本的成长、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。

静态风险和动态风险的区别如表1-1所示。

表1-1 静态风险和动态风险的区别

项目	静态风险	动态风险
风险性质	大多数是纯粹风险	通常是投机风险
影响范围	只影响少数个体	影响十分广泛 经常产生连锁反应
发生特点	在一定时期内较为规律	发生较为不规律 往往受人为因素及社会情绪的影响

(二) 按风险性质分类

风险按其性质分类，可以分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指一旦发生风险事故，只有损失机会而无获利可能的风险。由于纯粹风险频繁发生、重复性较强，其规律较容易把握。保险公司可以用概率统计的方法估测其发生频率以及损失程度，进而确定保险费率，所以纯粹风险自然而然地成为保险公司的承保对象。目前，保险公司所承保的风险基本上是纯粹风险。

2. 投机风险

投机风险是指风险事故发生后，既有损失机会也有获利可能的风险。投机风险可以导致损失、既无损失也无盈利、盈利三种结果。

按风险性质将风险划分为纯粹风险和投机风险，对于保险业而言具有重要意义。作为应对风险的手段之一，保险公司只承保纯粹风险，且承保纯粹风险的一部分；投机风险在我国还不是保险公司的承保对象，但从国际保险市场的现状和发展趋势看，保险公司可以在一定范围内承保投机风险。

纯粹风险和投机风险的区别如表1-2所示。

表1-2 纯粹风险和投机风险的区别

项目	纯粹风险	投机风险
风险损失	只有损失机会，无获利可能	既有损失机会，又有获利可能
发生特点	发生较规律，重复性强	发生不规律，重复性差

(三) 按风险对象分类

风险按其对象分类，可以分为财产风险、责任风险、信用风险、人身风险。

1. 财产风险

财产风险是指导致一切有形财产发生损毁、灭失和贬值的风险。例如，火灾、爆炸、雷击、洪水等事故，可能引起财产的直接损失及相关利益的损失，因而都是财产风险。财产风险既包括财产的直接损失风险，又包括财产的间接损失风险。

2. 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亡，根据法律规定或合同约定，应负经济赔偿责任的风险。例如，驾驶汽车不慎撞伤行人，构成车主的第三者责任险；专业技术人员的疏忽、过失造成第三者财产损失或人身伤亡，构成职业责任风险。责任风险较为复杂和难以控制，一旦发生，赔偿金额可能较高。

3. 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，因一方违约或违法给对方造成经济损失的风险。例如，借款人不按期还款，就可能影响贷款人资金的正常周转，从而

使贷款人因借款人的不守信用而遭受损失。

4. 人身风险

人身风险是指由于人的生理生长规律及各种灾害事故的发生导致的人的生、老、病、残、亡的风险。人这一生难免遭遇生、老、病、死，部分人还会遭遇残疾。这些风险一旦发生，可能会给本人、家庭或其抚养者等造成难以预料的经济困难乃至精神痛苦等。

(四) 按风险产生原因分类

风险按其产生的原因分类，可以分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险。

1. 自然风险

自然风险是指由于自然力的不规则运动给财产和人身带来的威胁。地震、火灾、洪水、海啸、瘟疫等都属于自然风险。

自然风险具有如下特征。

(1) 自然风险的形成具有不可控性。尽管人们在长期的实践对自然界有了一定的认识，掌握了某一类自然风险发生的规律，但对可能发生的许多自然灾害仍然束手无策。

(2) 自然风险的形成具有规律性。例如，洪涝灾害往往出现在夏季，春季则可能瘟疫流行。再如，人们通过多年的观察和总结，可以大致了解雹灾的易发地区、雷击的高发地区，从而更有效地将风险所致损失降到最低程度。

(3) 自然风险所致后果具有共沾性。自然风险事故一旦发生，往往造成大面积的灾害，涉及某一个地区、某一个国家甚至几个国家。一般来讲，自然风险引起后果的共沾性越大，人类所蒙受的经济损失就越大；反之，人类所蒙受的经济损失则越小。

2. 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、不当行为以及故意行为导致社会生产及人们生活受到损害的风险。例如，盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为都是会对他人的财产或人身造成损失或损害的社会风险。

3. 政治风险

政治风险又称为国家风险，它是指在对外投资或贸易过程中，因政治原因或订约双方不能控制的原因，使债权人遭受损失的风险。例如，我国某企业欲出口商品给某国而与其签订了出口合同，但是由于该国发生政治内乱，导致合同无法正常履行，从而给我国某企业带来了一系列损失。

4. 经济风险

经济风险是指在生产和销售等经营活动中，由于受各种市场供求关系、经济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。例如，产量的增减、价格的涨跌、经营的盈亏等方面的风险。

第二节 风险管理

作为一门系统的管理科学，风险管理是在20世纪30年代从美国兴起的。此后风险管理逐渐引起美国社会的普遍关注，并在20世纪50年代末得到推广。到了20世纪70年代，风险管理开始蓬勃发展。现在，风险管理的理论与实践已在世界各国和地区广为传播和应用。

一、风险管理的含义

风险管理是指各经济单位在对风险进行识别、估测、评价的基础上，优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制，妥善处理风险所导致的后果，期望达到以最低的成本获得最好的安全保障的管理活动。

风险管理的含义，我们可以从以下三个方面理解。

(1) 风险管理的主体是各种经济单位，个人、家庭、企业以及其他法人团体都可以看作独立的经济单位。

(2) 风险管理强调的是人们的主动行为。

(3) 风险管理的目的是以尽可能低的成本来换取最好的安全保障。

二、风险管理的目标

(一) 总体目标

风险管理的总体目标是以最低的经济成本获得最好的安全保障，即风险管理要以最少的费用支出最大限度地分散、转移、消除风险，以达到保障人们经济利益和社会稳定的基本目的。

(二) 损失前目标

在风险管理中，应在风险事故发生前确定要达到的管理目标，这一目标被称为损失前目标。损失前目标包括经济合理目标、安全系数目标、社会责任目标等。例如，通过对各种风险管理方式的比较及财务分析，寻求最经济合理的风险处置方式；缓解经济单位对风险损失的忧虑和恐惧，提供一个相对安全、稳定的环境；尽可能消除产生风险损失的隐患，减少经济单位的损失及社会财富的损失，履行风险管理的社会责任。

(三) 损失后目标

由于风险管理既不能消灭风险，又难以完全避免损失，经济单位不仅应确定损失前目标，还应确定风险事故发生后要达到的目标，即损失后目标。损失后目标主要包括维持生存目标、持续经营目标、稳定收益目标、社会责任目标等。例如，通过风险管理措施的实施，使经济单位在风险损失发生后仍然能够维持生存；保证生产、生活秩序尽快

恢复；尽快实现原有的稳定收益；促使企业尽快实现持续增长的计划；减少风险损失对社会造成的不利影响，为经济单位的发展创造一个良好的环境。

三、风险管理的程序

风险管理的程序包括5个步骤，如图1-3所示。



图1-3 风险管理的程序

(一) 风险识别

风险识别是风险管理的第一步，它是指对经济单位所面临的和潜在的风险加以判断、归类和鉴定性质的过程。存在于经济单位周围的风险是多种多样、错综复杂的，无论是潜在的风险还是实际存在的风险，无论是静态的风险还是动态的风险，无论是内部的风险还是外部的风险，在一定时期和某一特定条件下，这些风险是否客观存在、存在的条件是什么以及损失发生的可能性等，都是风险识别阶段应该明确的问题。

风险识别主要包括感知风险和分析风险两个方面。其中感知风险是指调查和了解经济单位所面临的风险和潜在的风险；分析风险是指掌握风险存在的条件、事故发生的原因和可能性等。风险识别为风险管理奠定了基础。

知识拓展

风险识别方法

在风险管理实践中，常用的风险识别方法主要有风险识别清单法、流程分析法、现场调查法、财务报表分析法、风险链分析法等。

(1) 风险识别清单列出一些常见风险，由专业人员根据多年风险管理实践经验总结编制而成，囊括企业面临的各种风险，为风险管理人员提供了一个通用的风险框架工具。比较典型的风险识别清单是美国风险管理与保险学会、美国管理学会编制的风险清单，其内容包括直接损失和间接损失。

(2) 流程分析法是指将风险主体按照生产经营过程或者活动内在的逻辑联系，以若干个模块形式绘成流程图，在每个模块中标出各种潜在的风险因素或风险事件，以帮助风险识别人员分析和了解风险所处的具体环节、各环节之间存在的风险以及风险的起因和影响。

(3) 现场调查法是风险识别的常用方法。这种方法通过直接观察经济单位的设备、设施和操作等,了解经济单位的活动和行为方式,发现风险隐患,并出具调查报告,以供风险管理决策者参考。现场调查法能够使风险管理者获得第一手资料,并能提供防范风险的措施与建议,一般由经济单位的风险识别人员来完成,也可以由保险公司、有关咨询机构或研究机构的专家来实施。

(4) 财务报表分析法是对财务报表中所列的各项会计科目做深入分析与研究,主要包括趋势分析法、比率分析法和因素分析法。趋势分析法是根据企业连续经营期间的财务报表,比较各期有关项目增减变化的方向和幅度,从而揭示当期财务和营业方面的增减变化及其发展趋势;比率分析法是以同一会计期间相关数据的相互比较,计算相关数据之间的比例关系,以分析财务报表所列项目之间的相互关系,相关指标如流动比率、资金周转率、负债比率等;因素分析法是指在测定各个因素对某一指标的影响程度时,必须对各有关因素有顺序地进行分析,典型的分析工具有杜邦财务模型。

(5) 风险链分析法是通过了解和分析风险因素与损失之间的关系来识别风险的方法。风险链中一般有五个连续的环节,即风险因素、环境、环境与风险因素的相互关系、环境与风险因素相互作用的直接结果、风险事故的持续后果。例如,某车间通风条件较差,而工人在工作时距离工作台很近且没有采取任何防护措施,当设备突然失控,工人必须进入车间维修时,很可能导致工人窒息或中毒,进而产生一系列后果。风险识别的目的是了解风险会导致哪些不利后果,进而在相应环节采取防范措施。

其他风险识别方法有合同分析、损失统计记录、未果事故报告、与其他部门及相关方进行交流、听取外部专家意见等。在风险识别过程中,综合采用两种或多种风险识别方法,有助于风险识别人员提高效率,取得较好的效果。

资料来源:王海艳,郭振华.保险学[M].北京:机械工业出版社,2011.

(二) 风险衡量

经过全面、系统的风险识别之后,就进入了风险衡量阶段。风险识别与风险衡量经常被统称为风险分析。风险衡量是指运用概率论和数理统计方法对风险发生的概率、损失程度进行估计和衡量。风险发生的概率是指一定时期内风险可能发生的次数;损失程度是指每次风险发生可能造成的损害规模,也可指损失金额的大小。

风险衡量在风险管理中的重要意义体现在两个方面:一方面,风险衡量有助于风险管理人员估计和衡量风险程度,降低风险后果的不确定性;另一方面,风险衡量有利于风险管理人员把握风险损失情况及其变动情况,为选择风险管理方法和做出风险管理决策提供科学依据。

具体而言,风险衡量的内容包括三个方面:首先,估计风险事故在一定时间内发生概率的大小,估计不同概率水平下的损失后果;其次,估计和衡量不同经济单位面临的平均风险损失及总损失金额的大小;最后,分析和估计每一次具体的风险损失偏离平均损失的程度,这对风险管理决策具有关键意义。

(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,评价风险对经济单位的影响程度。风险评价包括两项基本工作:一是确定一个公认的安全指标;二是将指标应用于已衡量的风险上。具体来说就是比较已衡量的风险与公认的安全指标,确定风险等级,以决定是否需要采取控制措施,以及在多大程度上采取控制措施。

由于不同经济单位承受风险的能力不同,同一种风险对于不同的经济单位来说,风险等级可能也是不同的,因此风险评价工作应结合实际。例如,一场火灾对一个家庭和一个跨国公司来说,其影响有着显著的不同。一场大火可能使一个家庭多年积累的财富化为乌有;而一个跨国公司的分支机构遍布全球,火灾只能使其个别分支机构受影响,对整个公司的影响可能不大。

风险评价可由经济单位自己进行,也可由保险公司来开展,还可由专业机构提供相关服务。一般来说,由于保险公司是专门经营风险的企业,集中了众多的风险单位,积累了丰富的评估经验,能够进行更客观的风险评价。



知识拓展

风险单位

在人们研究和分析风险时,在保险人确定保险责任时,都离不开“风险单位”这个名词,那么什么是风险单位呢?风险单位是指一次风险事故发生后可能造成的最大损失范围,它是保险人确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。一般来说,风险单位的划分和确定可以根据以下几个标准和方法进行。

(1) 地段风险单位。由于不同保险标的在地理位置上毗连,具有不可分割性,当风险事故发生时,遭受损失的机会是相同的,因此它们同属一个风险单位。

(2) 一个投保单位为一个风险单位。在保险实务中,为了简化手续,对于一个投保单位不需要区分险别,该投保单位即可作为一个风险单位。

(3) 一个保险标的为一个风险单位。对于与其他标的没有毗连关系、风险集于一体的保险标的,其自身即可作为一个风险单位,如一颗卫星、一架飞机等。

资料来源:魏丽,李朝锋.保险学[M].大连:东北财经大学出版社,2011.

(四) 风险管理技术选择与实施

根据风险评价结果,为实现风险管理目标,应选择最佳的风险管理技术并确保顺利实施。风险管理技术分为控制型和财务型两大类,前者的目的是降低损失频率和损失程度,重点在于改变引起风险事故和导致损失扩大的各种条件;后者的目的是以提留基金和订立保险合同的方式来消化损失的成本,即对无法控制的风险所做的财务安排。

1. 控制型风险管理技术

(1) 避免。风险避免也称为风险回避,它是指通过放弃某项活动以回避因从事该项

活动可能产生潜在损失的行为。它是处理风险的一种消极方法，但也是最简单有效的方法。通常在两种情况下采用风险避免方法：一是当某特定风险所致损失频率和损失程度相当高时；二是当处理风险的成本大于其产生的效益时。

风险避免包括两种类型：主动避免和被动放弃。所谓主动避免，举个例子来说，一家化工企业计划在郊区进行一系列试验，当进行试验的准备工作时，研究人员发现该项试验可能会造成所在郊区城镇的巨大财产损失，对于这类风险，几乎没有保险公司愿意承保，于是，该公司决定停止该项试验，或者选择在无人区进行试验。主动放弃往往并不需要完全放弃某项活动，只要改变或消除引起损失发生的条件因素，就可以完全避免可能的损失。被动放弃的现象也是十分常见的，例如，一家药厂因为遭到一系列产品未知副作用的报道，而被迫选择停止生产该药品；建筑商因为法律规定而放弃使用对人体有害的建筑材料。

风险避免简单易行，但有很大的局限性。首先，在许多情况下，一种风险被避免的同时会产生另外一种风险。例如，某人需要外出，他由于担心飞机坠落后改为乘坐火车，他成功地避免了飞机坠落的伤亡风险，但同时乘坐火车也可能发生火车出轨或相撞事故。其次，采取风险避免的同时可能不得不放弃与原来风险相联系的经济利益，增加了机会成本。例如，某人放弃乘坐飞机改乘坐火车出行，将多付出时间成本，可能失去与重要客户谈判的机会。另外，并不是所有的风险都能避免，人的生老病死以及一些自然灾害都不能通过避免的方式来处理。

(2) 预防。损失预防是指在风险损失发生前为了消除或减少可能引发损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施，其目的在于通过消除或减少风险因素而降低损失发生频率。损失预防措施可以分为工程物理法和人类行为法。工程物理法的损失预防措施侧重于改善风险单位的物质因素，如防火建筑设计、防盗装置的设置等；人类行为法的损失预防侧重于对人们的行为教育，如职业安全教育、消防教育等。

(3) 抑制。损失抑制是指在损失发生时或之后为降低损失程度而采取的各种措施。它虽然不能降低风险事故发生的概率，但能够在事故发生的第一时间，尽量抑制事态恶化，因此损失抑制是处理风险的一种有效技术。例如，酒店客房安装自动喷淋系统和火灾警报器等，有助于火灾得到控制。损失抑制措施虽然是在事故发生后采用的风险管理方法，但必须在事前就做好计划和安排。损失抑制的一种特殊形态是割离，它是指将风险单位割离成许多独立的小单位，从而达到降低损失程度的一种方法。

2. 财务型风险管理技术

(1) 自留。风险自留是指对风险的自我承担，即经济单位自我承担风险损害后果的方法。风险自留有主动自留和被动自留之分。主动自留是指在发现风险因素后有意识地选择自我承担，但往往很多风险经济单位并没有意识到。例如，你站在一堵危墙旁边而浑然不知，因此没有采取任何防护措施，这种情况就属于被动自留。是否采取主动自留，应当考虑经济上的可行性。一般来说，在风险所致损失频率和程度较低、损失短期

内可预测以及最大损失不影响经济单位财务稳定的情况下采取主动自留，其成本要低于其他处理风险技术的成本，且方便有效。

风险自留的具体方式主要包括建立损失储备基金和建立自保公司。

经济单位根据自己的经济能力和对损失的预期，事先设立专项基金，即为损失储备基金，一旦发生损失，可以用该基金来弥补损失，而不影响其他资金的调配，从而尽早恢复正常的经营和生活。例如，对于家庭或个人来说，专门储备一笔钱来应对养老风险；对于企业来说，这样的储备基金也是十分必要的。这种方式的缺点是损失储备基金一般作为专款专用，因此资金运用效率较低，存在较高的机会成本。

自保公司是由母公司设立的下属子公司，专门从事本集团内部的保险业务，它是风险自留的最高级形式。对于一些大型集团企业，设立自保公司是值得推荐的方法。例如，中国海洋石油集团有限公司于2000年8月23日在中国香港注册成立我国第一家真正意义上的自保公司，并委托美国怡安保险经纪公司管理。

(2) 转移。风险转移是有意识地将风险损失有关的财务后果转嫁给另一个单位或个人承担的一种风险管理方式。风险转移包括保险和其他一些非保险的财务型风险转移方式。这里，采用“转移”一词，并不是说风险本身的真正转移，而是提供一种损失补偿的方式，是一种经济上的风险转嫁。

经济单位可通过购买保险将风险转移给保险人。只要向保险人投保并缴纳保险费，就可以获得可靠的安全保障。保险是风险管理中较为常用的手段，但是，保险并不是万能的，它只是众多风险管理手段中的一种。由于保险公司本身也需要风险控制和稳健发展，对于很多风险，保险公司并不能承保或者只提供有限的承保。

非保险的财务型风险转移是一种外部融资方式，用以支付事故发生时的损失及费用。大多数情况下，非保险的财务型风险转移主要涉及第三者责任的经济赔偿问题，主要包括租赁和担保两种措施。租赁是通过出租财产或业务的方式将与该项财产或业务有关的风险转移给承租人。例如，租赁协议中约定，由承租人引起的财产损失或人身伤害，出租人不承担赔偿责任。担保是担保人和债权人签订担保合同，约定当债务人不履行债务偿还时，担保人按照合同约定履行偿还责任。

在现实生活中，究竟选择哪一种方式处理风险最为合理，要根据风险的不同特性，并结合经济单位本身所处的环境和具备的条件来决定。一般我们可以从风险的损失频率和损失程度两个方面来考虑，参照表1-3做出合理选择。

表1-3 风险管理技术选择

损失频率	损失程度	风险管理技术
低	低	自留
高	低	预防、抑制
高	高	避免
低	高	转移(保险)

(五) 风险管理效果评价

在实施风险管理技术以后,要及时评价风险管理的效果,分析风险管理的目标是否实现,以判断风险管理技术的科学性和适应性,为经济单位今后的风险管理提供经验借鉴。由于风险管理技术处于不断完善的过程中,而且风险也具有发展变化性,经济单位应定期检查和修正已选择实施的风险管理技术,必要时甚至应重新选择风险管理技术。风险管理是一个循环往复的管理过程,经济单位将在动态中实现风险管理目标,达到风险管理的最佳效果。

第三节 风险管理 with 保险

风险无处不在,人们需要识别风险并对风险进行管理,以降低其发生的概率和损失的严重程度。风险管理方法有多种,保险作为风险转移的重要手段,与风险管理关系密切。

一、风险管理 with 保险的联系

风险管理 with 保险之间,无论是在理论渊源上还是在实践中,都有着非常密切的联系,具体体现在以下几方面。

(一) 风险管理 with 保险都以风险为研究对象

风险的存在既是风险管理存在的前提,也是保险存在的前提,没有风险就不需要进行风险管理,也谈不上保险。保险是风险管理的一种手段,是典型的风险管理制度。

(二) 风险管理 with 保险的数理基础基本相同

风险管理 with 保险都要在准确估测预期损失率的基础上达到以最低成本获得最好安全保障的经济目的,两者都以概率论和大数法则作为分析的基础和方法。



知识拓展

大数法则

大数法则又称为大数定律,它是概率论主要法则之一。从统计规律来看,当试验次数不断增加,事件发生的频率就会趋近于一个常数。这一法则告诉我们,随机现象的大量重复出现,往往呈现几乎必然的规律,或者说,个别事件的发生是不规律的,但是若集合众多事件来观察,却又有规律可循。保险原理就是建立在大数法则基础之上的。将这一法则运用到保险领域,其含义是面临同一风险事故(如暴风)的标的数量越多,观察到的实际损失偏离期望损失的程度就越低,风险和不确定性随着风险标的数量的增加而降低,整个标的群体的损失状况就变得更加可预测。也就是说,保险人承保的风险单位越多,实际损失的结果就会越接近预期损失的结果,即损失概率的偏差就越小;反之,保险人承保的风险单位越少,损失概率的偏差则越大。

资料来源:首席CTO科普[EB/OL]. <https://kepu.shouxicto.com/>.

(三) 风险管理与保险相辅相成、相得益彰

风险管理的发展有助于提高人们的风险意识，促使经济单位有意识地去认识风险，控制风险，转移风险。而风险意识的提高、风险管理经验的积累和技术的进步都对保险业的发展有着积极意义，会促进保险业的发展。保险公司通过为经济单位提供保险服务，密切双方的合作，并将丰富的风险管理经验和知识传授给经济单位，可促进风险管理的发展。

二、风险管理 with 保险的区别

风险管理 with 保险之间存在一定的区别。尽管两者的研究对象都是风险，但保险公司不是风险的唯一承担者，保险只是风险管理的一种重要的、常用的手段。保险也不能承保所有的风险。因此，风险管理的地位高于保险，范围也广于保险。

三、可保风险

保险不是万能的，并非所有的风险都可以通过保险来转移。有些风险是保险公司可以承保的，有些风险是保险公司不可承保的。保险公司可以承保的风险，或者说可以向保险公司转移的风险称为可保风险。可保风险必须满足以下条件。

(一) 风险必须是纯粹风险

一般来说，只有纯粹风险才是可保风险。例如，保险公司承保的火灾风险，只会给人的生命财产带来损害，而绝无带来利益的机会。而投机风险因为存在获利的可能性，会使某些人为了获利而甘冒风险，所以投机风险是不可保的。例如，股市的风险。当然，也不是所有的纯粹风险都可保。

(二) 风险必须是偶然的、意外的

风险是客观存在的，风险的偶然性是针对个体标的而言的，如对某个人、某个企业等。风险的偶然性包含两层意思：一是风险发生的可能性；二是风险发生的不确定性，即发生的对象、时间、地点、原因和损失程度等，都是不确定的。如果是确定的风险，那么就是必然要发生的风险，保险人是不予承保的。例如某人患了绝症，并已确诊，他就不能向保险公司投保死亡保险，因为在可预见的时间内，死亡对他来说已是必然的。

风险的意外性也包含两层意思：一是风险的发生或风险损害后果的扩展都不是投保人的故意行为。投保人的故意行为引发的风险事件或扩大损害后果均为道德风险，保险人是不予赔偿的。二是风险的发生是不可预知的，因为可预知的风险往往带有必然性。例如，适航的海轮在海上出险是不可预知的，而不适航的海轮由于出险概率相当大，在海上出险可以说是可预知的，因此保险人就不予承保，如船东瞒过保险人投保，出险时一经查出，保险人也不负赔偿责任。

(三) 风险必须是可以测定的

不确定性是风险的重要特征，但是，从统计学来讲，可保风险应该是相对能够确定的风险。也就是说，可保风险必须是那些可以通过统计方法测算发生概率及损失程度，进而估计预期损失情况的风险。风险可以测定的更深一层含义是可以用货币形式来计量预期损失。例如，财产损失直接可以用价值的减少来衡量，人身伤亡可以用医疗费用或者约定的价值来衡量，责任风险可以用法院判定的赔偿金额来衡量。精神损失既难以测定，也无法用货币表示，保险公司一般不予承保。

(四) 风险必须使大量同质标的都有遭受损失的可能性

同质风险的大量存在是可保风险的一个重要前提条件。一方面，可以积累足够的保险基金，使受险单位获得充足的保障；另一方面，保险是基于大数法则来计算保险费的，它要求承保的风险对大量同质标的造成损失威胁，只有这样，才符合大数法则的要求，保险公司才能根据以往的资料，计算出正确的损失概率，制定合理的保险费率。

(五) 风险应有导致重大损失的可能性，但一般不会发生巨灾

风险的发生，有导致重大或比较重大的损失的可能性，人们才会对保险有所需求。如果风险导致的损失只局限于轻微损失的范围，就不需要通过保险来获取保障，因为这在经济上是不划算的。当某一风险事故发生时，导致所有或者大部分保险标的同时遭受损失，或者因保险标的价值高而发生巨大损失，这种风险就具有巨灾性。对于这样的风险，纯粹依靠商业保险是难以承保的，往往需要一定的政策扶持。

当保险公司承保一组风险时，尽管风险对大量的保险标的造成损失威胁，并且从总体上讲，风险必然会造成保险标的的损失，但是遭受损失的保险标的只是很小的一部分，大多数保险标的不会同时遭受损失，这样的风险才是适合保险承保的。只有这样，保险公司才能集合众多的被保险人，并有足够数量的保险基金来分摊少数被保险人的损失。

练一练

一、填空题

1. ()是指引起或增加某种损失发生频率,或加重某种损失程度的潜在条件。
2. 风险管理总目标是以最低的成本实现最好的()。
3. 按风险对象分类,风险可以分为()、()、()、()。
4. 风险管理的步骤包括风险识别、()、()、()、()。

二、单项选择题

1. 房主外出忘记锁门属于()风险因素。
- A. 道德 B. 社会

- C. 心理
D. 物质
2. 股市的波动属于()性质的风险。
A. 自然风险
B. 投机风险
C. 社会风险
D. 纯粹风险
3. 驾驶机动车不慎撞到人, 属于()。
A. 财产风险
B. 责任风险
C. 自然风险
D. 信用风险
4. 对于损失概率小、损失程度高的风险, 应该采用()的风险管理方法。
A. 保险
B. 自留风险
C. 避免风险
D. 减少风险
5. 下列选项中, 属于控制型风险管理技术的有()。
A. 减少与分散
B. 抑制与自留
C. 预防与抑制
D. 保险与自留

三、多项选择题

1. 按性质划分的风险种类有()。
A. 自然风险
B. 纯粹风险
C. 政治风险
D. 投机风险
E. 经济风险
2. 按产生原因划分的风险种类有()。
A. 自然风险
B. 社会风险
C. 政治风险
D. 经济风险
E. 投机风险
3. 处置风险的方法有()。
A. 风险避免
B. 风险抑制
C. 风险转移
D. 社会救济
E. 风险自留

四、简答题

1. 风险的损失性强调风险产生的后果必然是造成人们的某种损失, 而风险的不确定性包括损失的发生是不确定的, 如何理解这两个矛盾的性质?
2. 民航飞机为什么不配降落伞?
3. 为什么保险公司不为高校学生承保期末考试挂科险?