



高职高专“十一五”规划教材

保险原理与实务

于明霞 郑祎华 主编



化学工业出版社



高职高专“十一五”规划教材

保险原理与实务

于明霞 郑祎华 主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书充分考虑到高职高专学生的基础和特点,按照“理论以够用为度,应用以务实为重”的原则,以保险基本理论、风险理论、业务经营、保险监督管理为主线,针对保险主要险种加以详细论述,内容翔实、全面。本书精选了相关资料和案例,以拓展学生视野,激发学习兴趣,使学生在掌握基本理论的前提下尽快熟悉保险业务。

本书可作为高职高专保险专业、金融专业、理财专业和投资专业基础课教材,也可作为其他各类院校经济类专业和非经济类专业的选修课教材。

图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/于明霞,郑伟华主编. —北京:化学工业出版社, 2009. 2
高职高专“十一五”规划教材
ISBN 978-7-122-04342-9

I. 保… II. ①于…②郑… III. 保险学-高等学校: 技术学院-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 195942 号

责任编辑: 蔡洪伟

文字编辑: 张 娟

责任校对: 陶燕华

装帧设计: 尹琳琳

出版发行: 化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 北京白帆印务有限公司

787mm×1092mm 1/16 印张 15 字数 368 千字 2009 年 3 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 26.00 元

版权所有 违者必究

前 言

金融是现代经济的核心。保险是金融体系的重要组成部分,它对稳定社会、造福人民、保障经济发展具有越来越重要的作用。虽然我国保险业发展很快,但与发达国家保险业相比还有很大差距。无论在理论上还是在实践上,都处在进一步发展、完善的阶段。大力培养从事保险领域的专业人才,进一步提高保险从业人员的理论水平,在专业技能和实践方法上满足保险业发展的需求,是金融教育工作者一项重要和长期的任务。

本书是一本专门阐述保险的基本原理和实务的教学用书。本书主要面向高职高专院校,可作为高职高专保险专业、金融专业、理财专业和投资专业基础课教材,也可作为其他各类院校经济类专业和非经济类专业的选修课教材。

本书以保险基本理论、风险理论、业务经营、保险监督管理为主线,针对保险主要险种加以详细论述,内容翔实、全面。这使得学生在掌握基本理论的前提下,能够尽快熟悉保险业务,掌握实用的保险知识,为将来从事保险实务工作打下坚实的专业基础。本书每一章都设有明确的学习目标,并精选了相关资料和案例,以拓展学生视野,激发学习兴趣。

在本书编写过程中,充分考虑到高职高专学生的基础和特点,按照“理论以够用为度,应用以务实为重”的原则,遵循保险实务教学规律,尽力把本书编写成为适应现代保险岗位需要,满足培养保险、金融、投资与理财专业学生的保险综合业务能力要求的教材。

本书共10章,由于明霞、郑玮华主编。具体分工如下:付燕(第一章),于明霞(第二、三、六、八章),郑玮华(第四、五章),吕鹰飞(第七章),沈家净(第九章),柳明花(第十章)。全书由于明霞总纂定稿。

由于保险业务发展迅速,加之编者水平所限,书中难免会有不足之处,热诚欢迎广大读者批评指正。

编 者

2008年12月

目 录

第一章 风险与保险	1
学习目标	1
第一节 风险与风险管理	1
一、风险概述	1
二、风险管理	7
三、风险、风险管理与保险	12
第二节 保险概述	14
一、保险的概念	15
二、保险的特征	15
三、保险的分类	17
第三节 保险的职能与作用	21
一、保险的职能	21
二、保险的作用	23
第四节 保险的产生与发展	26
一、海上保险的起源与发展	26
二、火灾保险的产生与发展	27
三、人身保险的产生与发展	28
四、责任保险的产生与发展	28
五、保证保险的产生与发展	28
本章小结	28
重要概念	29
复习思考题	29
第二章 保险合同	30
学习目标	30
第一节 保险合同的定义及特征	30
一、保险合同的的概念	30
二、保险合同的特征	30
第二节 保险合同的形式和分类	32
一、保险合同的形式	32
二、保险合同的分类	33
第三节 保险合同的要素	35
一、保险合同的主体	35
二、保险合同的客体	38

三、保险合同的内容	38
第四节 保险合同的订立、生效与履行	41
一、保险合同的订立	41
二、保险合同的成立、生效与无效	42
三、保险合同的履行	42
第五节 保险合同的变更、终止和争议处理	45
一、保险合同的变更	45
二、保险合同的终止	46
三、保险合同的争议处理	46
本章小结	47
重要概念	48
复习思考题	48
 第三章 保险的基本原则	49
学习目标	49
第一节 保险利益原则	49
一、保险利益及其成立的条件	49
二、主要险种的保险利益	52
三、保险利益的时效	54
第二节 最大诚信原则	55
一、最大诚信原则及其存在的原因	55
二、最大诚信原则的基本内容	56
三、违反最大诚信原则的法律后果	58
第三节 近因原则	60
一、近因原则的含义	60
二、近因原则的具体运用	60
第四节 损失补偿原则	62
一、损失补偿原则的含义	62
二、损失补偿原则的限制条件	63
三、损失补偿原则的例外	63
第五节 损失补偿原则的派生原则	64
一、代位原则	64
二、重复保险的分摊原则	67
本章小结	69
重要概念	70
复习思考题	70
 第四章 财产保险	71
学习目标	71
第一节 企业财产保险	72

一、企业财产保险的概念、主要特征和适用范围	72
二、企业财产保险的基本内容	73
第二节 家庭财产保险	81
一、家庭财产保险的概念和基本特征	81
二、家庭财产保险的基本内容	81
三、家庭财产保险的险种	83
第三节 工程保险	90
一、工程保险的概念	90
二、工程保险的特点	90
三、工程保险的险种	91
本章小结	93
重要概念	94
复习思考题	94
 第五章 运输保险	 95
学习目标	95
第一节 机动车辆保险	95
一、机动车辆保险的概念	95
二、机动车辆保险的特点	95
三、机动车辆保险的内容	97
四、机动车辆保险险种	100
第二节 船舶保险	106
一、船舶保险的概念	106
二、船舶保险的特点	106
三、船舶保险的险种	107
第三节 飞机保险	109
一、飞机保险的概念	109
二、飞机保险的特点	109
三、飞机保险的险种	110
第四节 货物运输保险	111
一、货物运输保险及其特点	111
二、海洋货物运输保险	112
三、国内水路、陆路货物运输保险	117
本章小结	119
重要概念	120
复习思考题	120
 第六章 责任保险、信用和保证保险	 121
学习目标	121
第一节 责任保险概述	121

一、责任保险的概念	121
二、责任保险的特征	121
三、责任保险的基本内容	123
第二节 公众责任保险	124
一、公众责任与公众责任保险	124
二、公众责任保险的内容	125
三、公众责任保险的主要险种	127
第三节 产品责任保险	128
一、产品责任与产品责任保险	128
二、产品责任保险的基本内容	128
第四节 雇主责任保险	131
一、雇主责任与雇主责任保险	131
二、雇主责任保险的内容	132
第五节 职业责任保险	134
一、职业责任与职业责任保险	134
二、职业责任保险的内容	134
三、职业责任保险的主要险种	136
第六节 信用保险	138
一、信用保险的概念	138
二、信用保险的特征	138
三、信用保险的种类	138
第七节 保证保险	141
一、保证保险的概念	141
二、保证保险的特征	141
三、保证保险的险种	142
四、保证保险与信用保险的区别	144
本章小结	144
重要概念	145
复习思考题	145
 第七章 人身保险	 146
学习目标	146
第一节 人身保险概述	146
一、人身保险的概念和特点	146
二、人身保险的分类	147
三、人身保险合同的主要条款	147
第二节 人寿保险	151
一、人寿保险的概念	151
二、传统寿险	152
三、特种人寿保险	155

四、创新人寿保险	157
五、寿险附加条款	160
第三节 意外伤害保险	161
一、意外伤害与意外伤害保险	161
二、意外伤害保险的特征	162
三、意外伤害保险的种类	163
四、意外伤害保险的内容	164
第四节 健康保险	166
一、健康保险的概念及疾病成立的条件	166
二、健康保险的特征	167
三、健康保险的特别规定	168
四、健康保险的种类	169
本章小结	171
重要概念	171
复习思考题	172
第八章 再保险	173
学习目标	173
第一节 再保险概述	173
一、再保险的含义	173
二、再保险与原保险的关系	174
三、再保险的作用	175
四、再保险的组织形式	176
第二节 再保险的业务种类	177
一、比例再保险	177
二、非比例再保险	180
三、比例再保险和非比例再保险的比较	182
第三节 再保险业务的安排方式	182
一、临时再保险	182
二、合同再保险	184
三、预约再保险	184
四、再保险合同的基本条款	185
本章小结	186
重要概念	186
复习思考题	186
第九章 保险业务经营	187
学习目标	187
第一节 保险展业	187
一、保险展业的含义和意义	187

二、保险展业的内容	188
三、保险展业的渠道及其特点	189
四、保险展业渠道的选择	192
第二节 核保与承保	192
一、核保	192
二、承保	193
第三节 保险理赔	195
一、保险理赔的含义与意义	195
二、保险理赔的原则	195
三、保险理赔的程序	196
四、财产保险赔偿方式	197
第四节 保险投资	199
一、保险投资的资金来源	199
二、保险投资的原则	200
三、保险投资的主要方式	200
本章小结	202
重要概念	202
复习思考题	202

第十章 保险市场与监管	204
学习目标	204
第一节 保险市场概述	204
一、保险市场的概念及发展的衡量指标	204
二、保险市场的特点	205
三、保险市场的种类	205
第二节 保险市场要素	206
一、保险市场需求	206
二、保险市场供给	207
三、保险市场价格	208
四、保险市场中介	209
第三节 保险市场的组织形式	213
一、国际保险市场中的保险组织形式	213
二、我国的保险组织形式	214
第四节 保险监管概述	215
一、保险监管及保险监管的必要性	215
二、保险监管的目标	216
三、保险监管的体系	218
四、保险监管的方式	220
第五节 保险监管的内容	221
一、保险组织监管	221

二、保险经营监管 222

三、保险财务监管 225

本章小结 228

重要概念 228

复习思考题 228

参考文献 230

第一章 风险与保险



学习目标

- 理解风险的概念
- 掌握风险的特征、风险的构成要素和风险的分类
- 了解风险管理的程序、风险管理的方法和可保风险的条件
- 理解保险的本质
- 掌握保险的特征、保险的不同分类
- 理解保险的职能与作用

“2003 年一场突如其来的 SARS 比保险代理人无数次的上门拜访都有说服力。在此之前，国人对于保险的意识，就像一群光脚走路却没被扎到的人，认为没有穿鞋的必要。而 SARS 就像地上的一颗钉子或一块玻璃碴，让人们在被扎的同时想起了穿鞋的迫切性。——突如其来的 SARS 使中国人的保险意识几乎在一夜之间被唤醒了。”

我们身边的风险就如同地上的钉子或玻璃碴，没有踩到的时候，我们不会去注意它，但它却真实地围绕在我们的身边，我们每天都在各种各样的风险的包围之中。我们要面对自然灾害的侵袭，我们要面对病魔的困扰，我们要面对意外事故的突击……但是我们真正了解我们身边的风险吗？在外国，对风险及风险管理的研究已经有上百年的历史，而在我国才刚刚起步。

第一节 风险与风险管理

一、风险概述

（一）风险的含义

要研究风险，首先要知道什么是风险。风险有广义和狭义两种定义。广义的风险一般是指某种事件发生的不确定性。只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能性，那么该事件即存在着风险。风险既可以指积极结果即盈利的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。如商业投资就有三种可能：赚钱、赔钱和保本。这三种可能就是风险的不确定。还有受教育问题。受教育无疑是一件非常必要而且明智的举动，会让人受益终生，但教育到底能够为受教育者带来多大的收益又是无法计量的。它不仅与受教育者个人因素有关，而且与受教育者的机遇等外部因素有关。这就可以看做是收益的风险。

由于保险是特殊的处理风险的方法，只有在被保险人遭受经济损失时，才给予赔偿或给付，所以本书中的风险是指风险的狭义定义，即危险，指不幸事件发生的不确定性，如地震、火灾、洪水等灾害只会带来损失可能的风险。该定义包括三层含义：一是风险是随机事

件,即风险事故可能发生也可能不发生;二是风险事件发生仍具有不确定性,即风险发生的时间、地点、损失程度都是不确定的;三是风险发生结果是造成损失,在狭义的定义下,我们只研究风险事故造成的不良后果,即财产的损毁、人身的伤亡。

【阅读资料 1-1】

2008 年初的全球雪灾

恩格斯在《自然辩证法》中指出:人类对自然的每一个胜利(进步)都必将遭到自然界的惩罚。现今,世界在现代化的同时还在对自然界实施过度的开发:二氧化碳超量的排放,对森林的过度砍伐,对河流湖泊和湿地保护不力等。气候变暖、臭氧层空洞和厄尔尼诺、拉尼娜现象频频出现等都是自然界惩罚的征兆和警告。终于在 2008 年新年伊始,人类便遭遇了全球性雪灾的侵袭。

美国西部地区 1 月初突然进入了地狱般的严冬。短短一个周末,加利福尼亚州的降雪量就超过了去年全年总量,许多峡谷一夜之间积雪就达到了两米多深。内华达山脉的积雪也有 1.8~2.5 米。大雪、强风和暴雨造成加利福尼亚州、俄勒冈州、华盛顿州 100 多万家庭和商店的电力供应中断,主要公路被关闭,几家机场都被迫取消航班。

加拿大遭遇 60 年来最大的暴风雪侵袭,恶劣天气,强风伴随冻雨和大雪从西至东横扫全境,导致大部分地区气温急剧下降,北部一些地区的最低气温降至零下 60 摄氏度。加拿大许多地区学校停课,飞机延误,公路关闭,车祸频传。

从 1 月 5 日开始,伊朗许多地区遭遇了 10 年来最严重的大雪袭击,北部和中部的积雪量达到 55 厘米,造成数十人死亡,近百人受伤。许多北部城市经历了 20 年来第一场大雪,甚至连东南部的沙漠地区也看到了飘雪。强降雪天气使得首都德黑兰交通混乱,部分政府机关和学校临时关闭。此后,德黑兰的国内航班全部取消,大部分国际航班延误。

1 月中旬,阿富汗遭遇罕见的全国范围持续降雪并引发雪灾,一些地区积雪深达 200 厘米,60 多人死于山区雪崩和交通事故。

我国遭受雪灾的损失更为严重。至 2 月 12 日,灾害波及 21 个省(自治区、直辖市、建设兵团),因灾死亡 107 人,失踪 8 人,紧急转移安置 151.2 万人,累计救助铁路公路滞留人员 192.7 万人;农作物受灾面积 1.77 亿亩,绝收 2530 万亩;森林受损面积近 2.6 亿亩;倒塌房屋 35.4 万间;因灾直接经济损失 1111 亿元。其中,湖南、贵州、江西、安徽、湖北、广西、四川等省(自治区)受灾较为严重。

(二) 风险的特征

风险的特征是风险本质的外在表现。只有正确认识风险的特征,才能准确理解风险的概念,建立和完善风险管理机制。

1. 客观性

风险的存在不以人的意志为转移。尽管人们在一定的时间和空间内可以发挥主观能动性改变风险存在和发生的条件,进而降低风险发生的频率和损失程度,但绝对不可能消灭风险。例如,自然界的地震、台风、瘟疫、洪水,社会领域的战争、冲突、意外事故等都是独立于人的意识之外客观存在的。风险的客观性,决定了进行风险管理并采取诸如保险之类的化解风险的措施,对任何团体与个人都具有必要性。

2. 普遍性

风险的普遍性表现在风险无处不在、无时不在。自从人类出现后,就面临着各种各样的风险。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,又产生新的风险,且风险事故造成的损失也越来越大。当今社会,个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险;企业则面临着自然风险、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,风险深入到社会、企业、个人生活的方方面面。正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人民的生活构成威胁的风险,才有了保险存在的必要和发展的可能。

3. 损害性

风险的发生必然造成一定程度的直接经济损失或特殊的经济需要。特殊的经济需要主要是指人们因疾病、伤残、失业等原因暂时或永久丧失劳动能力后所需要的医疗、生活费用,以及死亡所需善后费用和遗属的赡养费用等。这些损失是可以用货币计量的,因为保险并不能够保证风险不发生,而是保证风险发生后对损失进行经济补偿。

4. 偶然性(不确定性)

风险及其所造成的损失总体上来说是必然的、可知的,但在个体上却是偶然的、不可知的,具有不确定性。例如火灾,就总体来说,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。这种必然就是我们前面提到的风险的客观性。但是,具体到某一幢房屋,是否发生火灾、什么时间发生、损失程度如何都是不确定的。

5. 可测性

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程度,并且可构造出损失分布的模型,成为风险估测的基础。比如,死亡对个别人来说是偶然的不幸事件,但是通过对某一地区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的生命表,从而可测算出各个年龄段人的死亡率。

6. 可变性

风险会因时间、空间、环境的发展变化而有所发展与变化。这些变化主要表现在三个方面。

(1) 质的转变 例如,在汽车未普及之前,因遭遇车祸而发生风险损失的可能性很小,当时车祸风险是特定风险。在现代社会,汽车已成为主要交通工具,交通事故的发生就成为非常普遍的事件,车祸便转化为人类社会的基本风险。

(2) 量的转变 随着人们对风险认识的提高和管理措施的完善,某些风险在一定程度上得以控制,可降低其发生的频率和损失程度。如利用防火性能好的建筑材料修建房屋,可降低火灾发生的概率。即使发生火灾,其火势也可以得到一定程度的控制,从而降低损失程度。

(3) 种类的转变 随着科技的发展、社会生产力的提高和自然、社会环境的改变,人们所面临的某些风险会消失,但同时也会有一些新的风险产生。如电灯发明之前,人们使用油灯照明,人们面临的是燃烧着的油灯被打翻而发生火灾的风险。使用电灯之后,油灯引发火灾的风险消失了,但由于电源的不安全导致电火灾的风险产生了。汽车的出现使道路交通事故成了“公害”,飞机的产生使人类面临的风险扩展到了天空。

【阅读资料 1-2】**切尔诺贝利核泄漏事故**

切尔诺贝利核电站位于前苏联基辅市北 130 公里的地方，是前苏联 1973 年开始修建，1977 年启动的最大的核电站。

1986 年 4 月 26 日凌晨 1 点 23 分，由于连续的操作失误，切尔诺贝利核电站 4 号核反应堆发生爆炸，当场死亡两人。8 吨多强辐射物质混合着炙热的石墨残片和核燃料碎片喷涌而出，释放出的辐射量相当于日本广岛原子弹爆炸量的 200 多倍。大量的放射性物质外泄，使周围环境的放射剂量高达 200 伦琴/小时，为允许量的两万倍。1700 多吨石墨成了熊熊大火的燃料，火灾现场温度高达 2000 摄氏度以上。救援直升机向 4 号反应堆投放了 5000 吨降温 and 吸收放射性元素的物质，并通过遥控机械为反应堆修筑了厚达几米的绝缘罩。

爆炸时泄漏的核燃料浓度高达 60%，放射性元素一直超量释放。当天，一些危害较重的放射性物质就随风向西扩散到了波兰。第三天，放射性尘埃扩散到当时苏联西部的大片地区，并开始威胁西欧。第四天，斯堪的纳维亚半岛和德国受到影响。10 天内，放射性尘埃落到了欧洲大部分地区。

事故发生 3 天后，附近的居民才被匆匆撤走，但这 3 天的时间已使很多人饱受放射性物质的污染。在这场事故中当场死亡 2 人，至 1992 年，已有 7000 多人死于这次事故的核污染。这次事故造成的放射性污染遍及前苏联 15 万平方公里的地区，那里居住着 694.5 万人。由于这次事故，核电站周围 30 公里范围被划为隔离区，附近的居民被疏散，庄稼被全部掩埋，周围 7 千米内的树木都逐渐死亡。在日后长达半个世纪的时间里，10 公里范围以内将不能耕作、放牧；10 年内 100 公里范围内被禁止生产牛奶。不仅如此，由于放射性烟尘的扩散，整个欧洲也都被笼罩在核污染的阴霾中。临近国家检测到超常的放射性尘埃，致使粮食、蔬菜、奶制品的生产都遭受了巨大的损失。核污染给人们带来的精神上、心理上的不安和恐惧更是无法统计。事故后的 7 年中，有 7000 名清理人员死亡，其中 1/3 是自杀。参加医疗救援的工作人员中，有 40% 的人患了精神疾病或永久性记忆丧失。时至今日，参加救援工作的 83.4 万人中，已有 5.5 万人丧生，7 万人成为残疾，30 多万人受放射伤害死去。

核电虽然是目前最新式、最“干净”，且单位成本最低的一种电力资源，但由于核泄漏事故造成的核污染却也给人类带来了前所未有的灾难。迄今为止，除了切尔诺贝利核泄漏事故以外，英国北部的塞拉菲尔核电站、美国的布朗斯菲尔德核电站和三哩岛核电站都发生过核泄漏事故。除此之外，在世界海域还发生过多次数核潜艇事故。这些散布在陆地、空中和沉睡在海底的核污染给人类和环境带来的危害远不是报道的数字能够画上句号的，因为核辐射的潜伏期长达几十年。

（三）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、风险事故和风险损失三要素构成。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加风险发生可能性的原因和条件。它是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的内在或间接原因。例如，将一桶汽油放在车库里就是一种风险因素。存放汽油本身没有导致损失，但汽油属于易燃物，它可能会导致火灾的发生，进而导致人们的生

命财产损失。因此,汽油就构成了导致损失发生的风险因素。根据性质不同,风险因素可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

(1) 实质风险因素 指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和加重损失程度的客观原因和条件。如木质房屋容易失火,某些化学物质容易燃烧,老年人容易患病等。人类对于这类风险因素,有些可以在一定程度上加以控制,有些在一定时期内则无能为力。

(2) 道德风险因素 指与人的品德修养有关的无形因素,即由于个人不诚实、不正直或不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件,如偷盗、纵火、诈骗等。

(3) 心理风险因素 它也是与人的心理状态有关的无形的风险因素,即由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖心理,以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。如外出忘记锁门因此发生盗窃事件;吸烟者随意丢弃未燃尽的烟蒂,加大火灾发生的可能性;在发生火灾时不积极施救,侥幸观望,任损失扩大等。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件,它是将风险的不确定性状态转化为确定的状态,是造成生命财产损失的直接或外在原因。如果说风险因素还只是损失发生的一种可能性,那么,风险事故则意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生,从而造成损失。风险只有通过风险事故的发生才能导致损失。例如,汽车刹车失灵酿成车祸而导致车毁人亡。其中,刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果只有刹车失灵而没有车祸,就不会造成车毁人亡。

风险事故和风险因素的区别有时并不是绝对的。例如,如果暴风雨毁坏房屋,暴风雨就是风险事故;如果暴风雨致使房屋倒塌,砸到路边停放车辆,致使车辆损毁,暴风雨就是风险因素,房屋倒塌是风险事故。所以在判别时,要看是否直接引起风险损失。

3. 风险损失

风险损失是由风险因素导致风险事故的发生所形成的结果。在保险中所讲的风险损失,是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。故意的、可预计的、有计划的价值减少不是风险损失,如恶意放火、面对正在受损物资可以抢救而不抢救、固定资产折旧使物品价值降低都不能称之为风险损失。同时,风险损失还必须是可以货币来计量的,精神损失则被排除。

在保险实务中,损失通常分为直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损毁和人身伤害;间接损失则是由直接损失引起的额外费用、收入损失、责任损失等。间接损失的金额往往较大,有时甚至超过直接损失。

【阅读资料 1-3】

踩踏事故

麦加朝圣踩踏惨剧

当地时间 2006 年 1 月 12 日 15 时,在沙特阿拉伯王国麦加米纳举行的“射石除魔”活动中发生朝觐人员踩踏事故,造成 362 人死亡,近 300 人受伤。事故地点发生在麦加以东的米纳附近地区。上百万朝觐者当天中午从麦加圣地投石驱邪桥东面的入口处涌入,急于赶到位于米纳的投石驱邪桥,进行投石驱邪的宗教仪式。与此同时,许多运送朝觐者行李的大型运输车也随着人流进入。在行进途中,行李车上的大量行李从车上翻落到道路上,造成路面

出现严重拥堵，有许多朝觐者被行李绊倒。但是后面大量的朝觐者并不知道前面发生了什么情况，继续向前涌动，结果酿成拥挤踩踏惨剧。

尼拉东踩踏事故

2006年2月4日，菲律宾首都马尼拉东郊一体育馆外发生一起严重踩踏事故，造成93人死亡，392人受伤。2月4日早晨，菲律宾最大的私营电视台ABS-CBN在马尼拉东郊帕西格市某体育馆举办庆贺“Wowowee”抽奖节目开办一周年活动。主办方向参与者提供奖金和诸如汽车等实物，大奖高达100万比索（约合1.92万美元）。由于奖金丰厚，吸引了约2.5万多数来自低收入阶层的民众在前两天就到现场外席地而睡排队，有的群众还专程从外省赶来，在体育馆外露宿等待进场。由于现场只能容纳1.7万人，主办单位在发现现场容纳不下这么多人之后，才决定分发数量有限的入场券，从而引发人群混乱，随后发生严重的踩踏事故。

4. 风险因素、风险事故、风险损失三者的关系

风险是由风险因素、风险事故和风险损失三者构成的统一体，它们之间存在因果关系，如图1-1所示，风险因素是发生风险事故的隐患，它在一定的外部条件下，将可能的风险事故转变为现实；风险事故是从风险因素到风险损失的一个中间环节，是引起风险损失的直接原因。当损失发生后，就需要经济补偿，从而产生了保险需要。

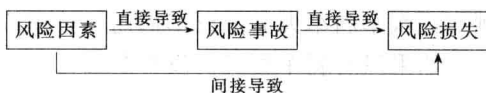


图 1-1 风险因素、风险事故、风险损失的关系

（四）风险的分类

人们在日常生产与生活中，面临着各种各样风险的威胁。为了便于对风险进行经营和管理，通常都要按照一定的标准对风险进行分类。

1. 依风险的性质分类

（1）纯粹风险 指仅有损失机会而无获利机会的风险。纯粹风险导致风险事故发生的结果只有两种，即损失和无损失。例如，房屋所有者面临的火灾风险，汽车所有者面临的碰撞风险，人类面临的疾病、死亡等。风险事故若发生，所有者即遭受损失，若不发生，所有者也无获利机会。

（2）投机风险 相对于纯粹风险而言，投机风险是指既有损失机会也有获利机会的风险。投机风险导致的后果一般有三种：一是没有损失；二是有损失；三是盈利。最显著的例子是股票投资。股票价格下跌，持股人遭受损失；股票价格不变，持股人无损失也不获利；股票价格上涨，持股人获利。

纯粹风险与投机风险的比较如下。其一，纯粹风险带来的结果是损失的绝对性。对于个人、家庭、企业，都是只有损失，对整个社会而言是净损失。人们往往采取规避风险的态度。投机风险带来的结果是损失的相对性。面对丰厚利润的诱惑，人们往往甘冒风险而为之，而对整个社会而言各经济主体间的得失往往是相对应的，一般不会产生社会净损失。其二，纯粹风险的发生一般具有一定的规律性，重复性强，服从一定的概率分布，运用数理统计和大数法则能够进行测定。投机风险发生的规律性差，很难进行统计分析。其三，在一般情况下，只有纯粹风险才是可以保险的，投机风险是不能保险的。如果投机风险被保险公司