



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

保险理论与实务

Baoxian Lilun yu Shiwu

◎主 编 于光荣



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

保险理论与实务

于光荣 主编

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

保险理论与实务/于光荣主编. —北京:北京理工大学出版社, 2013. 2
ISBN 978 - 7 - 5640 - 7424 - 1

I. ①保… II. ①于… III. ①保险学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 034305 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / [http:// www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京地质印刷厂

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 15.25

字 数 / 352 千字

版 次 / 2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

责任编辑 / 廖宏欢

印 数 / 1 ~ 1500 册

责任校对 / 周瑞红

定 价 / 39.00 元

责任印制 / 吴皓云

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

模块一 保险基础必要知识	1
项目一 风险和风险管理	3
任务一 风险的含义和特征	3
任务二 风险要素	7
任务三 风险分类	9
任务四 风险管理	12
任务五 可保风险	15
项目二 保险概述	17
任务一 保险的含义、运行要素、特征、职能	18
任务二 保险的分类	28
任务三 保险的起源和发展	31
项目三 人身保险	35
任务一 人身保险概述	35
任务二 人寿保险	37
任务三 健康保险	47
任务四 意外伤害保险	52
项目四 财产保险	56
任务一 财产保险概述	56
任务二 财产损失保险	58
任务三 责任保险	70
任务四 信用保险	72
任务五 保证保险	74
项目五 保险市场与保险监管	76
任务一 保险市场概述	77
任务二 保险市场供给和需求	81
任务三 保险市场中介	86
任务四 保险监管概述	88

2 保险理论与实务

任务五 保险监管内容	92
模块二 保险合同的订立	96
项目六 保险合同概述	97
任务一 保险合同的特征	97
任务二 保险合同的分类	99
任务三 保险合同的要素	101
项目七 保险合同订立	123
任务一 保险展业	123
任务二 保险投保	129
任务三 保险核保	135
任务四 保险承保	137
任务五 保险合同的订立和生效	140
项目八 保险利益原则	143
任务一 保险利益原则概述	143
任务二 保险利益原则的应用	144
项目九 最大诚信原则	148
任务一 最大诚信原则的含义	149
任务二 最大诚信原则的内容	150
项目十 保险费率厘定原则与简单计算	152
任务一 保险费和保险费率的含义、构成、原则	152
任务二 保险费率厘定的原理	154
任务三 保险费的简单计算	159
模块三 保险合同的履行	162
项目十一 保险合同的执行	163
任务一 保险合同履行概述	163
任务二 保险人和投保人的义务和权利	164
项目十二 保险合同的变更、解除和终止	170
任务一 保险合同的变更	170
任务二 保险合同的解除和终止	175
任务三 保险合同的解释原则和争议处理	177
项目十三 保险投资	180
任务一 保险投资概述	180
任务二 保险投资渠道及其选择	186
项目十四 保险理赔	195
任务一 保险理赔概述	196
任务二 保险理赔原则	197
任务三 保险理赔程序	204
项目十五 再保险	210
任务一 再保险概述	211

任务二 再保险分类	214
任务三 再保险合同	220
模块四 保险职业道德	224
项目十六 保险职业道德概述	225
任务一 保险职业道德概述	225
任务二 保险职业道德要求	225
项目十七 保险从业人员职业道德操守	228
任务一 保险代理人职业道德操守	228
任务二 保险经纪人职业道德操守	230
任务三 保险公估人员职业道德操守	233
参考文献	236

保险基础必要知识

项目	知识目标	能力目标
项目一 风险和风险管理	了解风险的含义和特征，熟悉风险的要素和分类，掌握风险管理的方法，掌握风险管理与保险的关系，掌握可保风险的条件	树立风险意识，能够对生活和工作中的风险进行识别和处理，能够识别可保风险
项目二 保险概述	了解保险的起源与发展，熟悉保险的含义、职能，掌握保险的分类、特征	能够阐述保险的意义和功能，能够将生活和工作中的风险和相应的保险种类进行匹配
项目三 人身保险	熟悉人身保险的概念和特征，掌握人身保险的分类，掌握人寿保险、健康保险和意外伤害保险产品	能够阐述清楚人身保险的含义，能够清楚地向公众解释清楚人身保险产品的种类，能够对不同的人身保险产品的基本内容阐述清楚，并能简单地将各个产品和适合的人群进行归类
项目四 财产保险	熟悉财产保险的概念和特征，掌握财产保险的具体产品	能够熟练地解释清楚各类财产保险的保险范围和保险责任，并能够区分各个不同的保险产品的除外责任
项目五 保险市场与保险监管	了解和熟悉保险市场的构成、特征，掌握保险监管的方式和内容	能够指导保险公司或者保险代理机构应对日常的保险监管，能够针对保险监管的要求制定简单的日常内部控制的流程

本模块的知识结构如图 1-1 所示。

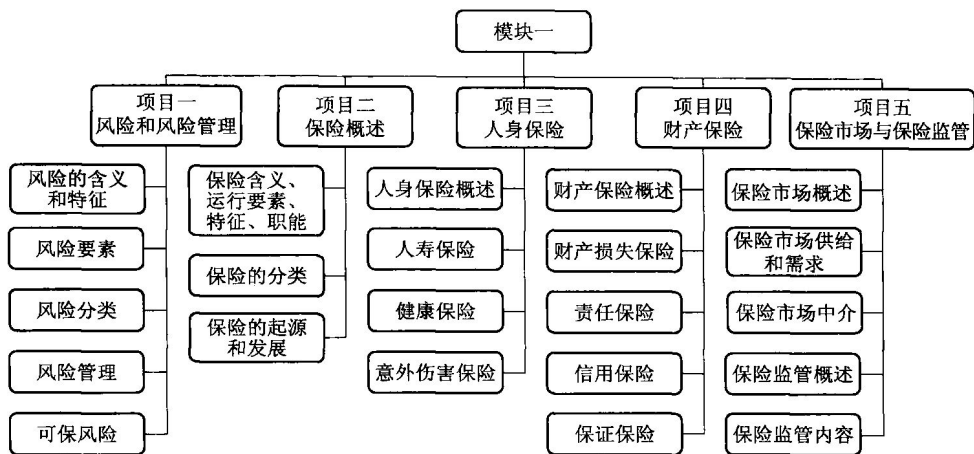


图 1-1 本模块的知识结构

背景资料 1

2010 年全球巨灾保险损失 超过 430 亿美元

瑞士再保险公司 2011 年 3 月 29 日发布的最新一期研究报告显示，2010 年全球自然巨灾和人为灾难的保险损失超过 430 亿美元。瑞士再表示，该损失数字比 2009 年的 270 亿美元高出约 60%。据瑞士再估算，2010 年全球巨灾导致的经济损失约为 2 180 亿美元，是 2009 年 680 亿美元的 3 倍多。在 2010 年 430 亿美元的巨灾保险损失中，绝大部分损失（约 400 亿美元）来自自然灾害，余下的 30 亿美元由人为灾难造成。

尤其值得一提的是，在 2010 年的巨灾损失中，地震相关损失占比近 1/3，其中，2010 年 2 月智利地震的保险损失约为 80 亿美元，2010 年 9 月新西兰地震的保险损失约为 44 亿美元。

瑞士再称，2011 年的巨灾保险损失情况也不乐观。从目前的情况来看，2 月新西兰克萊斯特彻奇地震的保险损失总额将达到 60 亿~120 亿美元；3 月日本大地震的保险损失最高可达 350 亿美元，且未包括核泄漏带来的影响。

资料来源：《中国保险报》杨林 2011 年 03 月 31 日 10:01

背景资料 2

2010 年全国自然灾害应对工作 总结评估报告摘要

近日，民政部、国家减灾委办公室会同工业和信息化部、国土资源部、交通运输部、铁道部、水利部、农业部、卫生部、林业局、地震局、气象局、保监会、海洋局、中国红十字会总会等部门对 2011 年 1—9 月份全国自然灾害情况进行了会商分析。经核定，1—9 月份，各类自然灾害共造成全国 4.8 亿人次受灾，1 074 人死亡（含失踪 127 人），912.7 万人次紧急转移安置；农作物受灾面积 3 882.6 万公顷，其中绝收 380.4 万公顷；房屋倒塌 85.3 万间，损坏 308.2 万间；直接经济损失 3 028.1 亿元。

资料来源：民政部官网 2011 年 10 月 22 日

项目一 风险和风险管理

保险源于风险的存在。中国自古就有“天有不测风云，人有旦夕祸福”和“未雨绸缪”“积谷防饥”的说法。在现实生活中，不论是“不测风云”还是“旦夕祸福”，都是由客观存在的风险引起的。无风险则无保险，风险是保险产生和发展的基础，是保险存在的前提。风险的发展是保险发展的客观依据。保险是人们用来对付风险和处理风险发生后所造成的经济损失的一种有效手段，是最有效的风险管理方式。建立保险制度的目的是为了应付自然灾害和意外事故的发生。学习保险首先要弄清楚风险的主要特征及主要风险类型，在此基础上，寻求对付风险的办法，也就是要对风险进行有效的管理。

任务一 风险的含义和特征

一、风险的含义

人们在日常生活中，经常会遇到一些难以预料的故事和自然灾害，小到失窃、车祸，大到地震、洪水。意外故事和自然灾害都具有不确定性，我们称之为风险。由于研究的角度不同，对风险的看法和给出的定义也不尽相同。在综合分析各种学派观点的基础上，我们做如下表述：风险是指偶然事件的发生引起损失的不确定性。此定义包含三层含义：一是风险是偶然发生的事件，即可能发生但又不一定发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意的、非计划的、非预期的减少；三是事件发生所引起的损失是不确定的，即风险在发生之前，其发生的具体时间、空间、地点和损失的程度是不确定的，人们难以准确预期。

二、风险的特征

（一）客观性

正如自然界的地震、泥石流、瘟疫、洪水，社会领域的冲突、战争、意外故事等一样，风险的发生不以人的意志为转移，它们是独立于人的意识之外的客观存在。随着科学技术的进步和经营管理水平的提高，人们可以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，但不可能从根本上消除风险。也正是由于风险的客观存在，才有产生保险的可能性。

阅读材料

每个人的一生都可能面临许多风险。表1-1所示的这份风险概率资料，有助于人们从一个侧面了解风险的客观性、损失性和不确定性特点。

表1-1 风险概率资料

风险	危险概率	风险	危险概率
受伤	1/3	死于火灾	1/50 000
死于癌症	1/5	溺水而死	1/50 000

续表

风险	危险概率	风险	危险概率
死于中风	1/14	死于二手烟的肺癌	1/60 000
死于车祸	1/45	吃东西时噎死	1/160 000
在家中受伤	1/80	死于飞机失事	1/250 000
死于艾滋病	1/97	被空中坠落的物体砸死	1/290 000
死于心脏病	1/340	触电而死	1/350 000
走路时被汽车撞死	1/40 000	在浴缸中被淹死	1/1 000 000
.....			

(二) 风险存在的普遍性

风险无处不在, 无时不有。风险的发生普遍存在于人类社会的各个层面, 以各种形式存在, 渗入社会、企业、家庭、个人生活的方方面面。在经济生产和生活中, 人们面临着诸如自然灾害、疾病、失业、意外伤害等风险。随着科学技术和生产力的发展, 新的风险不断产生, 而且风险事故造成的损失也越来越大。如核辐射、核污染风险, 航天飞机巨额损失风险, 各种矿产资源开发带来的意外事故等。正是风险的普遍性, 才使保险有了产生和发展的必要性。

阅读材料

2004—2009 年医疗机构诊疗人次数 (万人次) 见表 1-2。

表 1-2 2004—2009 年医疗机构诊疗人次数 (万人次)

医疗机构分类	2004	2005	2006	2007	2008	2009
总计	399 134.1	409 725.9	446 373.3	471 913.0	490 089.7	548 767.1
其中: 医院	130 452.7	138 653.3	147 101.3	163 769.6	178 167.0	192 193.9
综合医院	99 464.6	105 774.9	111 153.3	123 256.7	134 102.4	143 561.2
中医医院	20 259.5	21 429.5	22 911.9	25 387.0	27 540.9	30 145.8
中西医结合医院	1 333.4	1 513.4	1 716.1	2 008.5	2 120.1	2 449.9
民族医院	504.1	427.2	463.6	513.5	496.6	537.0
专科医院	8 865.6	9 478.8	10 822.7	12 570.0	13 858.2	15 446.8
护理院	25.5	29.6	33.6	33.9	48.7	53.1
疗养院	257.5	218.6	204.5	195.9	190.7	211.4
社区卫生服务中心 (站)	9 711.1	12 220.0	17 664.4	22 587.4	25 672.4	37 697.5
内: 社区卫生服务中心	4 615.6	5 938.5	8 285.5	12 712.4	17 247.3	26 080.2
卫生院	70 273.4	69 941.2	72 506.1	78 738.0	86 170.1	91 945.9
街道卫生院	2 215.9	2 017.8	2 417.8	2 882.1	3 490.0	4 285.1

续表

医疗机构分类	2004	2005	2006	2007	2008	2009
乡镇卫生院	68 057.4	67 923.3	70 088.3	75 855.9	82 680.1	87 660.8
门诊部	4 334.9	4 238.5	4 421.8	5 076.9	5 140.1	6 086.5
诊所、卫生所、医务室	50 348.0	49 546.4	57 430.3	48 998.5	42 402.8	48 336.5
村卫生室	123 400.4	123 411.6	134 838.9	138 676.7	136 891.2	155 170.1
妇幼保健院（所、站）	8 656.2	9 674.6	10 460.9	12 107.8	13 622.3	14 847.0
内：妇幼保健院	7 108.2	8 136.9	8 839.3	10 303.2	11 976.4	13 132.2
专科疾病防治院（所、站）	1 700.0	1 821.8	1 745.1	1 750.4	1 811.0	1 882.6
内：专科疾病防治院	447.1	610.0	509.9	515.9	636.0	660.4

资料来源：摘自《2010年中国卫生统计年鉴》

（三）社会性

风险与人类社会的利益密切相关，即无论风险源于自然现象、社会现象还是生理现象，都是相对于人身及其财产的危害而言的，与人的利益无关就不称为风险。比如，一间废弃的房屋，快要倒塌了，不知道什么时候倒，这是不确定性，但是这间房屋没有人住，没有人关心它是否会倒塌，因此也与人的利益无关，所以不存在风险，只有关系到人的利益时，才称其为风险。

（四）不确定性

风险的不确定性也称风险的偶然性。风险及其所造成的损失总体上来说必然是的，可行的，但对于个体上却是偶然的、随机的、不可知的，具有不确定性。风险的不确定性主要表现在5个方面：损失是否发生是不确定的；损失发生的时间是不确定的；损失发生的地点是不确定的；损失的程度是不确定的；损失的承担主体是不确定的。比如，说车祸是客观存在的，但是究竟什么时间、什么地点、发生在哪一辆车上、造成什么样的后果事先是不可知的。

阅读材料

中国历史上有记载的79次地震

- 公元前780年，陕西岐山发生地震。这是史书记载比较可靠的最早的一次大地震。地震时，“西周三川皆震是岁也，三川竭，岐山崩”。三川即今陕西的泾河、渭河、洛河。估计震级达7级以上。

- 公元前7年11月11日，北边郡国发生地震。据记载，这次地震波及“自京师至北边郡国三十余坏城郭，凡杀四百一十五人”，京师即今陕西西安。汉时北边郡国包括今甘肃、陕西、山西、河北等省在内。

- 138年2月28日，甘肃金城、陇西发生地震。据考证，这次地震是人类历史上第一次用测震仪器（张衡的候风地动仪）记到的破坏性地震。当时地动仪放在洛阳，距震中约700千米。

- 1303年9月17日，山西洪洞、赵城发生地震。这是中国历史上详细记述大地震最早

6 保险理论与实务

的一次。此震“坏官民庐舍十万计”，“村堡移徙，地裂成渠，人民压死不可胜计”。震级约8级或更大。

- 1556年1月23日，陕西华县发生地震。这是中国历史上地震中死人最多的一次地震。“官吏军民压死八十三万有奇”。此震极震区长轴与渭河地堑方向一致。估计震级约有8级或更大。

- 1605年7月13日，广东琼山发生地震。据史志记载，“亥时地大震，自东北起，声如雷，公署民房崩倒殆尽，城中压死者数千”。估计震级为7.5级或更强，为海南岛历史上最大地震。

- 1668年7月25日，山东莒县、郯城发生地震。这次地震是中国历史上地震中最大的地震之一，震级估计为8.5级。据记载，“城楼堞口官舍民房并村落寺观，一时俱倒塌如平地”。

- 1679年9月2日，河北三河、平谷发生地震。这是北京附近地区历史上最大的一次地震，震级估计为8级。震中裂度为XI度，破坏面积纵长500千米，北京城内故宫破坏严重。

- 1695年5月18日，山西临汾发生地震。震级估计为8级。震中烈度X度强，破坏面积纵长500千米。在一个8级地震的震中区附近再次发生8级地震。前一次地震是1303年的洪洞、赵城地震。

- 1733年8月2日，云南东川发生地震。震级估计为7.5级，是我国地震史料中记述地面断裂最详细的一次地震。震后城墙垛“南北则十损其九，东西十存其六，抑又奇也”。

- 1739年1月3日，宁夏平罗、银川发生地震。震级估计为8级。据载，靠近黄河的一些城镇，震后地裂“涌出大水，并河水泛涨进城，一片汪洋，深四五尺不等，民人冻死、淹死甚多”。

- 1833年9月6日，云南嵩明发生地震。震级估计为8级，震中烈度达XI度，破坏范围半径达260千米。

- 1867年12月18日，台湾基隆近海发生地震。这是中国地震史中引起海啸最大的一次地震。震级估计为6级。“沿海山倾地裂，海水暴涨，屋宇倾坏，溺数百人。”

- 1920年12月16日，宁夏海原县发生震级8.5级的地震。震中烈度12度，震源深度17千米，死亡24万人，毁城4座，数十座县城遭受破坏。

- 1927年5月23日，甘肃古浪发生震级8级的地震。震中烈度11度，震源深度12千米，死亡4万余人。

- 1931年8月11日，新疆富蕴发生地震。地震震级为8级，震中烈度XI度。震中区形成170千米长的断裂带，最大错动幅度达20米。这是中国大地震中已知错动幅度最大的一次地震。

- 1933年8月25日，四川茂县叠溪镇发生震级7.5级的地震，震中烈度10度，叠溪镇被摧毁。震时地吐黄雾，城郭无存，岷江断流，壅坝成湖。

- 1935年4月21日，台湾苗栗发生地震。震级为7.1级，是台湾有史以来破坏最重的一次地震。地面造成长约37千米的断层。

- 1950年8月15日，西藏察隅县发生震级8.5级的强烈地震。震中烈度12度，死亡近4000人。

- 1962年3月19日，广东河源发生地震。震级为6.1级，是中国第一个水库诱发的地震。

- 1966年3月，河北邢台发生地震。由两次大地震组成：3月8日，邢台隆尧县发生震级6.8级的大地震；3月22日，邢台宁晋县发生震级7.2级的大地震。两次地震共死亡8 064人，伤38 000人。

- 1970年1月5日，云南通海县发生震级7.7级的大地震。震中烈度为10度，震源深度为10千米，死亡15 621人，伤残32 431人。

- 1975年2月4日，辽宁海城发生地震。地震震级为7.3级，震中烈度为IX度强。这是我国首次预报成功的一次7级以上大地震。

- 1976年7月28日，河北唐山、丰南一带发生7.8级的地震。造成24.2万人死亡，重伤16.4万人。

- 1976年8月16日，四川松潘、平武之间发生7.2级地震。震后连降暴雨，造成山崩、塌石、泥石流等，致使农田、道路、河床等破坏严重，通信中断。耕地被毁十几万公顷，粮食损失达500万公斤，牲畜死亡2 000余头。地震发生在人烟稀少的山区，加之震前已有预报，采取了人员撤离的措施，因此，人员伤亡仅为800余人，其中轻伤600余人。

- 1988年11月6日21时3分、21时16分，中国云南省澜沧、耿马发生震级为7.6级（澜沧）、7.2级（耿马）的两次大地震。相距120千米的两次地震，时间仅相隔13分钟，两座县城被夷为平地，伤4 105人，死亡743人，经济损失25.11亿元。

- 2008年5月12日14时28分在四川汶川县发生的地震震级为7.8级。据民政部统计，截至5月13日7时，四川汶川县地震已造成四川、甘肃、陕西、重庆、云南、山西、贵州、湖北8省市共9 219人死亡，倒塌房屋50余万间。

资料来源：人民网2008年5月19日

（五）可测定性

虽然个别风险的发生是偶然的，不可预料的，但我们通过对大量风险事故的观察会发现，大量的风险往往呈现出明显的规律性。例如，2010年某市财产保险市场的赔付率（净赔付率）是49.1%，每年某市财产保险市场的赔付率都在49%左右波动，这就是说某市财产保险公司每收100元的保费，要支付49元的赔款，这个赔款的幅度、多少，是基本稳定的，或者说是呈一定规律变化，这就是财产保险风险的可测定性。又比如，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的人的死亡率。风险的可测性奠定了保险费率厘定的基础。

（六）变化性

风险的变化性也称为风险的发展性。世界上任何事物都处于运动与变化之中，这些变化必然会引起风险的变化。在人类社会进步和发展的同时也伴随着风险的发展和创造，尤其是当代高新科学技术的发展和应用，使风险的发展变化更为突出。风险的性质、种类、发生的概率和损失程度等都会随着外界的变化而变化。这也是保险不断创新的基础。

任务二 风险要素

风险是由多种要素构成的，这些要素相互作用，共同决定了风险的存在、发生和发展。

一般认为,风险的构成要素包括风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的原因和条件。它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在的或间接的原因。风险因素根据性质通常分为实质(有形)风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。其中道德和心理风险因素均与人的行为有关,可合并称为无形风险因素或人为风险因素。

1. 有形风险因素

有形风险因素也称实质风险因素,是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素。如一个人的身体健康状况;某一建筑物所处的地理位置、所使用的建筑材料的性质等;某一类汽车的刹车系统的可靠性;地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等都属于实质风险因素。人类对于这类风险因素,有些可以在一定程度上加以控制,有些在一定时期内还是无能为力的。在保险实务中,由实质风险因素所引起的损失风险,大多属于保险责任范围。

2. 无形风险因素

无形风险因素是与人的心理或行为有关的风险因素,通常包括道德风险因素和心理风险因素。其中,道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形因素,即由于人们不诚实、不正直或有不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起财产损失和人身伤亡的因素。如投保人或被保险人的欺诈、纵火行为等都属于道德风险因素。在保险业务中,保险人对因投保人或被保险人的道德风险因素所引起的经济损失,不承担赔偿或给付责任。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素,即由于人们疏忽或过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸,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。例如,企业或个人投保财产保险后产生了放松对财物安全管理思想,如产生物品乱堆乱放,吸烟后随意抛弃烟蒂等的心理或行为,都属于心理风险因素。由于道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关,因此,这两类风险因素合并称为人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介物,即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。如果仅有刹车失灵而无车祸,就不会造成人员伤亡。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。因而,它是直接引起损失后果的意外事件。一般而言,风险事故发生的根源主要有三种:自然现象,如地震、台风、洪水等;社会经济的变动,如社会动乱、汇率的变动等;人或物本身所引起的,如疾病、设备故障等。

一般而言,风险因素是促成风险转化为风险事故的原因或条件,但是对于某一事件,在一定条件下,可能是造成损失的直接原因,则它成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。

从风险因素和风险事故间的关系来看,风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性

或使之增加的条件，它并不直接导致损失，只有通过风险事故这个媒介才产生损失，也可以说风险因素是产生损失的内在条件，而风险事故是外在条件。

（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。显然，风险管理中的损失包括两方面的条件：一为非故意的、非预期的和非计划的概念，如恶意行为、折旧、发生火灾后放任火灾蔓延所导致的损失则分别属于故意的、计划的、可预期的，因而不能称为损失；二为经济价值的观念，即损失必须能以货币来衡量。二者缺一不可。如记忆力的衰退、感情损失等就不包括在内。但是，车祸使受害者丧失一条腿，便认为是损失，因为首先车祸的发生满足第一个条件，而人的腿虽不能以经济价值来衡量，即不能以货币来衡量，但丧失腿后所需的医疗费和因残废而导致的收入的减少是可以金钱来衡量的，所以车祸的结果也满足第二个条件。

在保险实务中，通常将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害，这类损失又可称为实质损失；间接损失则是指由直接损失引起的其他损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。在有些情况下，间接损失的金额很大，有时甚至超过直接损失。在风险管理中，通常将损失分为四类：即实质损失、额外费用损失、收入损失和责任损失。

（四）风险因素、风险事故与损失之间的关系

风险因素、风险事故与损失三者之间的关系可以概括为：风险因素引起风险事故，风险事故导致风险损失，这便构成完整的风险的概念。如果将这种关系连接起来，便得到对风险的直观解释，如图 1-2 所示。

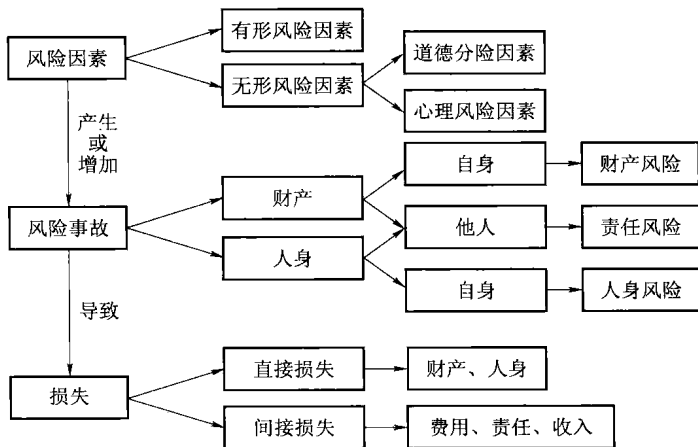


图 1-2 风险因素、风险事故与损失之间的关系

任务三 风险分类

在日常生活或者生产中，人们面对的风险是形形色色多种多样的，为了便于防范和控制风险，有必要对风险进行分类。风险分类的标准很多，本教材采取常用的六种分类标准。

一、按风险产生的原因分类（见表 1-3）

表 1-3 按风险产生的原因分类

序号	风险	含义解释
1	自然风险	指地震、火灾、水灾等自然界不规则的变化使社会生产、生活遭受损失的风险
2	社会风险	指个人或单位导致社会生产、生活损失的风险
3	政治风险	指对外投资、贸易过程中，因政治原因或双方订约无法履行导致债权人的经济损失的风险
4	经济风险	指生产、销售等经营活动受到市场供求、贸易环境、经营决策等的影响出现经营亏损的风险
5	技术风险	指核辐射等科学技术的发展、生产方式的改变导致人们的生产、生活遭受损失的风险

二、按风险标的分类（见表 1-4）

表 1-4 按风险标的分类

序号	风险	含义解释
1	财产风险	指导致财产的损毁、贬值和经济上的损失的风险【直接、间接财产损失】
2	人身风险	指导致人的死亡、残疾、丧失劳动能力及增加医疗费的风险
3	责任风险	指个人或单位的过失行为造成其他人伤亡、财产损失，依法承担民事、法律责任的风险【民事损害赔偿】
4	信用风险	指经济贸易中的权利人和义务人之间由于一方违约、违法导致对方经济损失的风险【出口贸易、出口国违约、违法等行为导致的风险】

三、按风险性质分类（见表 1-5）

表 1-5 按风险性质分类

序号	风险	含义解释
1	纯粹风险	指只有损失机会、无获利可能的风险
2	投机风险	指既有损失机会、又有获利可能的风险 【三种投机风险（1）没有损失；（2）损失；（3）赢利】

