



高等院校经济管理“十三五”规划教材
金融系列

Principle and Practice of Insurance

保险原理与实务



周彩霞 / 编著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS



高等院校经济管理“十三五”规划教材

金融系列

Principle and Practice of Insurance

保险原理与实务



周彩霞 / 编著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

保险原理与实务/周彩霞编著. —北京: 中国发展出版社,
2017. 3

ISBN 978 - 7 - 5177 - 0600 - 7

I. ①保… II. ①周… 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 (2016) 第 257886 号

书 名: 保险原理与实务

著作责任者: 周彩霞

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 978 - 7 - 5177 - 0600 - 7

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京明恒达印务有限公司

开 本: 787mm × 980mm 1/16

印 张: 27.25

字 数: 540 千字

版 次: 2017 年 3 月第 1 版

印 次: 2017 年 3 月第 1 次印刷

定 价: 45.00 元

联系电话: (010) 68990642 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网络订购: <http://zgfcbs.tmall.com/>

网购电话: (010) 68990639 88333349

本社网址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: fazhanreader@163.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

前言

Preface

保险学是一门专业性及实践性都非常强的学科。作为入门课程,《保险原理与实务》不仅是金融学或保险学专业的核心课程,也是经济学、管理学类其他各专业的重要专业选修课。

学习本课程的根本目的在于能够学以致用。十余年来,中国保险业保持了快速的发展势头,保费收入和行业资产的年均增长速度都远高于同期 GDP 的年均增速。2015 年,中国原保险收入接近 2.5 万亿元,同比增长 20%,增速创近 7 年的最高;保险公司利润约 2800 多亿元,同比增长 38%。2016 年的中国保费收入再上新台阶,达 3.1 万亿元。在中国经济进入增速放缓的“新常态”的当下,保险业的出色业绩令人瞩目。从某种程度上说,与保险行业相关的工作,是既有“前景”,又有“钱景”的。如果同学们将来有志于投身保险事业,期望本教材能成为引导你初步了解保险业运行概况及运作基本原理的向导,为下一阶段更深入的学习打好基础。

身处现代社会,完全不与保险业打交道基本上是不可能的事情了。作为客户购买保险,要做出决策不是件容易的事情:那么多的保险公司、五花八门的保险产品如何选择?厚厚一沓的保险合同看不懂怎么办?出险以后,如何报案,如何理赔?和保险公司产生理赔纠纷又该如何解决?保险常识对现代人而言实在是必

不可少的。只有了解保险基本常识,才能更合理地为自己或家人做好保险规划,选择合适的保险险种,弄清楚相关的权利与需要承担的责任,维护好自身利益。

保险原理的特点决定了本课程内容中必然包含很多具体保险法规条款的介绍及保险险种合同条款的罗列,很容易让人觉得枯燥乏味。激发学生的兴趣,避免知识灌输,是笔者在教材编写过程中一直努力追求的目标。本教材力争做到以下几点。

一是内容全面,行文简洁。本教材涵盖保险学的基本原理,努力构建一个层次清晰、要点突出的框架,基于“设疑—解疑—运用”的设定,以平实的介绍、论述或解释,引导学生步步深入。

二是内容紧扣中国现实。各国保险业务的开展除了遵循一些公认的基本准则外,主要还是基于本国的法律法规。很多引进版的教材动辄上百万字的篇幅,都是以欧美法律为基础,并不适宜中国本土保险业务的需要。我国现在已经围绕《中华人民共和国保险法》建立了一套较为完整的保险法规体系。仅以2015年为例,不仅对《保险法》再次进行了修订,还对《保险公司设立境外保险类机构管理办法》《保险管理规定》《保险专业代理机构监管规定》《保险经纪机构监管规定》《保险公估机构监管规定》《中国保险监督管理委员会行政处罚程序规定》《再保险业务管理规定》《人身保险公司保险条款和保险费率管理办法》这八部规章进行了修改。商业车险、健康险等方面的很多改革由试点逐渐转向全面实施推广。教材内容将结合具体的知识点和案例分析,对涉及的法律法规尽可能地加以简要介绍,并引用最新规定的内容,或对相关法规及业务的演进过程做出说明,使得教材内容更“接地气”。同学们将来在面对实际保险问题时,能知道来龙去脉,且能迅速找到解决问题所需要的法规依据。

三是格外注重时效性。保险业是个发展很快的行业,不仅保险法规在不断调整,险资举牌、互联网保险、巨灾保险、优税健康险、偿二代等等各种新现象、新机构、新产品也是层出不穷,都需要在教材中及时反映出来。在本教材撰写过程中,笔者不断地用新出现的素材替代原有旧的素材,用到的最新素材期限截止

到2016年9月底的截稿日。在实际教学过程中,保险领域的热点事件、焦点话题随时可以纳入课堂教学讨论范畴,构建开放式的课程内容体系。实际上,学生在掌握最基本的原理及分析方法后,完全可以举一反三,自行去搜集信息,了解更多保险知识。

本书共10章。第1章介绍了风险与风险管理的基本内容。风险的存在是保险产生和发展的前提基础,对风险的了解是研究保险问题的起点。第2章是保险概述,介绍了保险的起源与发展,保险的内涵与本质,保险的一般分类和中国保险业发展概况。这章内容实际上回答的是保险从哪儿来、保险本质上是什么、保险内容上有什么,以及保险业发展得怎么样等问题。第3章介绍了保险的四大基本原则,即最大诚信原则、保险利益原则、近因原则、损失补偿原则。这些原则是在长期的保险业务实践中逐渐形成,并被现代各国保险业所公认。无论在哪个国家,涉及什么险种,保险当事人各方都要遵循这些基本原则。第4章到第6章分别介绍了财产保险、人身保险和再保险的基本内容。第7章对保险合同进行了介绍,包括主体、内容、从订立到失效的过程及争议处理等。第8章介绍了保险公司主要的经营活动,包括保险费率厘定、保险展业与承保、保险理赔和保险投资。第9章介绍了社会保险的基本内容。本教材其他章节内容大多是关于商业保险的,但社会保险与每个人的利益息息相关,提供的是最基本层面的保障。在很多方面,尤其是对养老保险、医疗保险、工伤保险而言,商业保险与社会保险应该形成互补关系,共同架构起一个较为完善的保险保障网,充分发挥保险分散风险、稳定社会的职能。第10章是保险监管,基于现代保险监管体系的三大支柱——保险市场行为、偿付能力和公司治理结构的框架,对比介绍了欧美日等国的监管经验及我国保险监管的发展历程和现状。

每章内容包括本章要点、正文、本章关键词、思考与讨论。正文又被分为若干节,穿插了大量专栏及案例分析。丰富的资料及案例是联通保险基本原理与实际运用的桥梁。案例分析贯穿全书,案例的选择将兼顾典型性及时效性。有些案例会结合知识点的介绍给出详尽的解析,有些案例则留给學生进行课堂讨论或课

后思考讨论。希望同学们通过学习、思考、讨论的过程,更好地理解并掌握基本原理,提高分析问题和解决问题的能力,同时养成敢于质疑、善于表达、认真倾听、勇于评价和不断反思的品质和习惯。

本教材的编写参考了大量其他学者的教材和研究成果,包括财经报道、统计数据等,均以脚注或参考文献的方式加以标注。

将深奥的专业知识用生动的语言深入浅出地介绍给学生很难,将这些内容落在纸上的难度又远胜于课堂讲授。本人学识有限加时间仓促,书中谬误在所难免,不当之处,敬请读者批评指正。

周彩霞

2017年1月于南京

目录

Contents

第1章 风险与风险管理	1
第1节 风险概述	2
第2节 风险管理	16
思考与讨论 上海外滩踩踏事件	27
与空难相关的风险因素	28
夺命爆炸折射的企业风险管理“短板”	29
第2章 保险概述	31
第1节 保险的起源与发展	32
第2节 保险的内涵与本质	44
第3节 保险的一般分类	60
第4节 中国保险业发展概况	66
思考与讨论 强制还是自愿?《煤炭法》《建筑法》修改经济账	77
2015 年全球灾害致保险损失 370 亿美元	78
第3章 保险的基本原则	80
第1节 最大诚信原则	81
第2节 保险利益原则	96
第3节 近因原则	108

第4节 损失补偿原则	112
思考与讨论 投保时是否要如实告知	127
银行以抵押品投保出险后应得到多少保险赔偿	127
不足额保险如何赔偿	127
 第4章 财产保险	129
第1节 财产保险概述	130
第2节 财产损失保险	133
第3节 责任保险	157
第4节 信用保险与保证保险	180
思考与讨论 司机不慎撞伤自己的儿子 三责险是否赔付	187
一起海上保险代位求偿案	188
 第5章 人身保险	190
第1节 人寿保险	191
第2节 意外伤害险	202
第3节 健康保险	208
思考与讨论 学生被电信诈骗后死亡的相关保险问题	220
被老虎咬死咬伤 能获得哪些保险赔付	222
学生春游事故的人身保险赔付	223
 第6章 再保险	225
第1节 再保险概述	226
第2节 再保险的业务分类	231
第3节 中国的再保险业发展	238
思考与讨论 SK 海力士无锡大火赔案	243
瑞士再保险首席经济学家谈未来保险业五大趋势	245
 第7章 保险合同	247
第1节 保险合同概述	248
第2节 保险合同主体	258

第3节 保险合同内容	268
第4节 保险合同从订立到终止	278
思考与讨论 韩进海运公司破产事件涉及的货运保险事宜	289
行驶证过期车被盗拒赔 车险免责格式条款是否无效	291
被保险人死亡后保险金如何分配	292
 第8章 保险经营活动	293
第1节 保险费与保险费率厘定	294
第2节 保险展业与承保	311
第3节 保险理赔	323
第4节 保险投资	328
思考与讨论 “互联网+保险”的奇妙“化学反应”	339
内地人为何热衷去香港买保险	341
 第9章 社会保险	343
第1节 社会保险概述	344
第2节 中国社会保险的基本构成	350
第3节 中国社会保险发展现状	368
思考与讨论 人口老龄化社会的保险应对策略	375
春晚小品《扶不扶》吆喝“有医保”可能误导观众	376
市场经济时代如何应对无钱医治大病的困境	377
 第10章 保险监管	380
第1节 保险监管概述	381
第2节 保险监管的内容	396
思考与讨论 保险资管通道业务暂停 清查万亿规模	416
 参考文献	418

第 1 章

风险与风险管理

>> 本章要点

- 风险的内涵与特征
- 风险的构成要素：风险因素、风险事故、损失
- 风险管理的内涵
- 风险管理的目标
- 风险回避、风险自留、预防与控制、风险转移
- 风险管理的基本程序

风险的存在是保险产生和发展的前提基础。研究保险必须要从风险和风险管理说起。那么，什么是风险呢？

2016 年夏末秋初，正是天高云淡、清风送爽的时节，小赵和相恋多年的大学同学小孙喜结良缘。他们早就筹划要前往欧洲度蜜月，可是，近半年接二连三的“坏”消息给计划中的远行蒙上了阴霾。

消息一：3 月 22 日早上，比利时首都布鲁塞尔发生连环恐怖袭击爆炸。截至 23 日凌晨，爆炸造成至少 35 人死亡，130 多人受伤。

消息二：7 月 14 日夜，法国南部城市尼斯滨海大道上，一名 31 岁的突尼斯裔法国男子驾驶卡车突然对正在观看国庆节烟火表演的人群冲撞碾压，造成 84 人死亡，202 人受伤。这是 2015 年 11 月 13 日巴黎连环恐怖袭击后，再度发生在法国的严重袭击事件。

消息三：德国在 7 月中下旬短短一周时间内密集发生四起暴恐事件，伤亡最惨重的是 7 月 22 日发生在慕尼黑莫萨赫区奥林匹亚购物中心的枪击案，导致包括袭击者在内的 10 人死

亡, 20 余人受伤。4 起案件的作案人都是外来移民, 德国政府移民政策再度面临来自各界的质疑。

消息四: 当地时间 8 月 24 日凌晨, 意大利中部地区发生 6 级以上地震, 造成近 300 人遇难, 数个市镇被严重损毁。9 月 23 号, 意大利总理伦齐表示, 地震已造成至少 40 亿欧元的经济损失。

布鲁塞尔、尼斯、慕尼黑等城市都是中国游客欧洲游的重要目的地, 人祸与天灾并存, 大大改变了这些城市原本美丽、祥和的面貌, 前往欧洲的旅程因此增加了不少的负面不确定性。俗话说“天有不测风云, 人有旦夕祸福”, 人们不可避免地会担心, 这些不幸的事件是否也会突然降临到自己或亲朋好友的头上。这种未来结果的不确定性就是人们常说的风险。

第 1 节 风险概述

一、风险的定义及特征

我们在保险中所研究的风险 (risk) 指的是在特定环境下, 某种随机事件发生后给人的利益造成损失的不确定性。

从风险的特征着眼, 有助于更好地认识什么是风险。

1. 风险事故发生的灾害性

风险的不确定性意味着其结果有三种可能性: 损失、无损失或收益。例如炒股, 就是风险很大的投资活动。对股民而言, 投资股票可能面对的后果不外乎亏损、不盈不亏或盈利三种情况。不过那些有盈利可能性的风险并不在保险关注的范畴之内。

正是因为损失发生的不确定性, 才需要对风险进行管理。作为风险管理方式之一的保险正是为应对风险可能造成的损失后果而产生的。

2. 风险存在具有客观性和普遍性

无论人们是否意识到, 风险都是客观存在的, 可以说是无处不在、无时不有的。人们可以利用一定的措施、技术对风险因素进行影响控制, 降低风险事故发生的概率, 或减少风险事故发生后的损失, 但风险不可能被彻底消除。

暴力是人类所面临的最主要风险之一。根据联合国开发计划署 2015 年 5 月 8 日发布的《2015 年全球武装暴力报告》，2007 ~ 2012 年间，全球每年有约 50.8 万人死于各种形式的暴力，相当于每 10 万人中有 7.4 人因暴力致死。其中，7 万人死于武装冲突，37.7 万人死于蓄意杀人，4.2 万人死于意外杀人。面对此起彼伏的战争、犯罪、恐怖袭击事件，你是否会认为我们正生活在有史以来最为暴力的时代呢？不过，美国著名实验心理学家、认知科学家斯蒂芬·平克用大量数据告诉我们，事实恰恰相反！几千年来，暴力正在减少——部落间战事的死亡率比 20 世纪的战争和大屠杀要高出 9 倍；中世纪欧洲的凶杀率比今天要高出 30 倍。奴隶制、酷刑、滥用死刑曾是人们生活中的常态，但如今大多被废除了；发达国家之间已不再发生战争，发展中国家之间的战争死亡也只是几十年前的一个零头。基于数据比较可知，我们正生活在有人类有史以来最为和平的时代。^①

3. 具体风险事故发生的偶然性

虽然地球上每天都在发生各种天灾人祸事件，如地震、洪灾、战争、恐怖袭击、空难、车祸、火灾等等，但人们很难预测某一特定的风险事故是否会发生、在何时何地发生、会伤害到哪些对象以及损失严重程度有多大。

莫斯科时间 2016 年 3 月 19 日凌晨，沙特阿拉伯 FlyDubai 航空公司一架从阿联酋迪拜飞往俄罗斯南部城市罗斯托夫的客机在机场降落时坠毁，机上 62 人全部遇难。一位名叫埃莉维拉·伊萨耶娃的乘客因前一天晚上参加朋友生日聚会而睡过了头，误机躲过了这一劫。而在 2015 年 3 月 24 日的德翼航空空难中，一名去西班牙交流的德国女中学生因为遗忘护照导致她和她的同学们差点错过这次航班，但这名女生寄宿的西班牙家庭驱车及时在登机前将护照带给了她。这架飞机在法国南部阿尔卑斯山脉坠毁，机上 150 人全部遇难。

所以说，具体到某一起风险事故的发生是偶然的，就像“千钧一发”“命悬一线”等成语所形容的，在特定事件实际发生之前，祸兮福兮，根本无法准确预测。

4. 风险的可测性

虽然个别风险事故的发生是偶然的，但通过对大量风险事故的统计，人们发现风险往往呈现出一定的规律性。运用概率论及数理统计的方法，就可以测算出风险事故发生的概率及其损失的范围，从而揭示风险发生的规律性。

以空难为例。较之汽车等其他方式，航空实际上是安全性非常高的交通方式。根据官方

^① [美] 斯蒂芬·平克：《人性中的善良天使：暴力为什么会减少》，中信出版社 2015 年版。

航线指南 (OAG) 及 PlaneCrashinfo. com 对世界 78 家主要航空公司 20 年 (1993 ~ 2012 年) 灾难数据的统计, 航空旅客在单独一次航行中死亡的几率是 1/470 万。根据《中国民用航空发展第十二个五年规划 (2011 ~ 2015 年)》, 在“十一五”期间 (2005 ~ 2010 年), 中国民航共完成运输飞行 2033 万小时, 仅发生重大事故 1 起。那么问题来了, 虽然空难发生概率这么低, 为什么较之其他交通工具, 人们在乘坐飞机前往往会更为担心安全问题呢? 原因其实很简单, 空难事故一旦发生, 大多非常惨烈, 且逃生率很低, 加上媒体关注度高, 给人们造成了乘飞机风险大的“错觉”。

5. 风险具有可变性

在一定条件下, 风险可能发生变化。中国历史上的很多古老传说——女娲补天、后羿射日、大禹治水等等, 都是关于人类与自然灾害艰苦奋斗的主题。随着人类社会的发展, 科学技术和生产力水平的提高, 人类在更多掌握自然规律、更好地控制了某些风险乃至消除了某些特定风险的同时, 又不断导致新风险的产生。

例如, 人们构建堤坝阻挡肆意泛滥的河水, 却导致泥沙沉积抬高水位, 不仅恶化了生态环境, 还增加了更严重洪灾发生的可能性; 经济高速增长大大提升了人们的生活水平, 但与经济建设伴生的环境污染又提高了心脑血管、癌症等恶性疾病的发病率; 抗生素的发明挽救了亿万人的生命, 但抗生素的滥用将损伤人体免疫力, 加剧细菌耐药性, 耐药性极强的“超级细菌”一旦泛滥很可能使人类陷入无药可用的困境。新旧风险不断更替, 使得人们在应对旧风险的同时, 需要不断面对新风险的挑战。

显然, 小赵和小孙不能因为风险的存在就放弃蜜月旅行。就算是“宅”在家里, 也面临诸如火灾、洪水、地震等风险。正视风险的存在, 更全面认识风险的特性, 尽可能地合理安排相应的风险管理措施才是正确的应对风险之道。

二、风险的构成要素

为了对风险内涵有更清晰的了解, 我们不妨进一步“解剖”风险。无论什么样的风险, 都可以细分为风险因素、风险事故和损失三类构成要素。正是这三类要素的共同作用, 决定了风险的客观存在性及其复杂性。

1. 风险因素 (hazards)

风险因素是指引起风险事故发生或增加风险事故发生可能的原因和条件, 还包括风险事故发生时, 致使损失扩大的原因和条件。

根据性质不同, 这些种类、数量繁多的风险因素可以分为有形风险因素和无形风险

因素。

(1) 有形风险因素。有形风险因素指足以引起或增加损失发生机会或严重程度的物质性条件（具体物质本身的物理性能或化学性质）。

例如，处于低洼地带的建筑更容易遭遇洪灾；处于不稳定地质带的国家或地区（如日本、中国台湾等）面临较大的遭遇地震的风险；沿海地区较之内陆面临大得多的遭遇台风的风险；储存易燃易爆危险化学品的仓库较之储存水泥砂石的仓库发生爆燃的风险更大。

(2) 无形风险因素。无形风险因素指的是文化、习俗、生活态度、行为习惯等影响风险事故发生机会和损失程度的非物质形态的因素。

【案例分析1-1】

人命关天的开车习惯

美国时间2016年7月24日13时40分左右，在美国亚利桑那州西峡谷境内发生惨烈车祸，一辆SUV被德州达拉斯牛仔队的大巴拦腰飞撞，SUV上的四人全部当场死亡，大客车上无人伤亡。四名死者系来自广东的一家四口，他们正在美国自驾游。事故原因是SUV在路口左转时没有按stop sign路牌停车让行，小车侵犯路权，违规全责。

与中国大多是用红绿灯管理路口人车通行不同，这种stop sign在美国的路口随处可见，有时是插在路边的标志牌，有时就是印在路口地上的四个巨大字母STOP。按照美国的交通法规，路口有stop sign，就必须停车3秒钟观察，然后才能通过。要是不停，就得重罚。欧盟同样有“stop”标志，同样需要停车至少三秒确认无风险后通过。

一些习惯了“中国式开车”的国人养成了很多不良驾驶习惯，譬如分秒必争地变道抢道、在没有电子监控的路口闯红灯等，这在海外自驾中会是极大隐患。同类惨剧在美已发生数起，小事故更是层出不穷。新西兰就曾因中国自驾者事故过多，专门在国人出行旺季要求租车公司对租车者进行简单的当地交规测试。

世界卫生组织公布的资料显示，全世界每年有150多万人在交通事故中丧生，数百万人受伤或致残，远远超出各种形式的暴力所致死伤数量。根据中国国家统计局发布的各年度《国民经济和社会发展统计公报》，2011~2015年全国道路交通事故死亡人数分别为29618人、30222.5人、31604.3人、34292.34人和36178.8人，呈现出逐年上升的态势。

❓ 分析

不良的开车习惯加大了车祸发生的风险，就是属于与道路交通事故有关的无形风险因素。与车祸有关的风险因素属于无形风险因素的还有哪些呢？

无形风险因素又可以进一步分为行为风险因素和道德风险因素。

行为风险因素是指由于人们思想、行为上的麻痹或粗心大意、漠不关心，易于引发风险事故发生和扩大损失程度的因素。例如很多年轻人喜欢熬夜学习、追剧或打游戏，早上为了赶时间上学或上班不能保质保量吃早餐，长此以往，对身体造成严重伤害；有些人在买了保险以后就放松了对保险标的的安全防范。诸如此类的行为并非有意为之，但在不知不觉间加大了风险事故发生的可能性，甚至导致风险事故发生，造成对人身或财产的损害。

道德风险因素是指与人的观念和品德有关的无形的因素，即指由于个人不诚实或不轨企图，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。2016年7月19日，台湾桃园发生一起游览车起火事故，车上24名来自辽宁大连的游客及台湾司机和导游全部罹难。据台湾桃园地检部门9月10日通报，事故原因系司机苏明成酒后驾车、泼洒汽油、放火自杀，并拒绝打开车门，导致车内其他乘客死亡。据台媒报道，有同事和友人向检方表示，苏个性怪异、沉默寡言、和同事相处不算融洽，加上近来旅游生意不好，接团量减少，收入随之下降。苏某曾放言“总有一天会做惊天动地的事”“干一票大的”。国台办发言人对这起蓄意制造的恶性刑事案件表示强烈谴责，对这种丧尽天良、泯灭人性的行为表示强烈愤慨。此案中肇事司机相关的风险因素就是典型的道德风险因素。

在保险业务实践中，还经常会遇到有人为了骗取保险费，人为制造保险事故造成损失，因此道德风险因素所导致的损失是保险公司必须严格防范的，很多险种的保险条款都把投保人或被保险人故意行为造成的损失作为除外责任。

2. 风险事故 (perils)

风险事故即造成人身伤亡或财产损失的偶发事件。

风险事故意味着风险的可能性转化成了现实性。很多时候，人们往往直至风险事故发生，且造成了人身伤害或财产损失，才会意识到某种风险的存在。从这个意义上说，风险是由风险事故来体现的。风险事故发生的根源主要有三种：一是自然力的运动，即人们常说的天灾，如地震、火山爆发、泥石流、山体滑坡、海啸、台风、龙卷风、洪水、干旱、冻害、雹灾、雷电等自然灾害；二是人或物的行为和运动，如车祸、空难、沉船、爆炸、火灾、盗窃等；三是社会经济的变动，如战争、社会动乱、经济危机、金融风暴等。

某一特定事件究竟属于风险事故还是风险因素，还需要具体问题具体分析。如果某事件是造成损失的直接原因，它就成为风险事故；而在其他条件下，该事件可能是造成损失的间接原因，则它便属于风险因素。例如，道路塌方导致发生车祸，造成人员伤亡，这时道路塌方是风险因素，车祸是风险事故；若道路塌方直接伤及行人，则它就是风险事故。

【案例分析1-2】**雾霾：究竟是“天灾”还是“人祸”**

近年来，中国越来越多的省市被日益严重的环境污染所困扰。2015年11月底那场“来势汹汹”的严重雾霾让很多人记忆犹新，影响范围超过50万平方公里，京津冀及周边地区多地PM2.5爆表，浓度逼近1952年夺去几千人生命的伦敦烟雾事件。雾霾不仅影响空气能见度，还会对人类健康产生直接严重危害，破坏神经系统、心血管系统、呼吸系统、内分泌系统等，还可能加剧人的焦虑或忧郁。频繁发生的雾霾一次次触碰着社会最敏感的神经。

2016年7月20日，北京市十四届人大常委会第28次会议对《北京市气象灾害防治条例》草案修改稿进行二审，气象灾害的定义被调整为“暴雨、暴雪、寒潮、大风、沙尘暴、低温、高温、干旱、雷电、冰雹、霜冻、大雾和霾等造成人身财产、社会功能、生态环境等损害的事件”。对于该条例将“霾”列入气象灾害定义引发了社会各界的热议。

反对将霾列入气象灾害的观点认为：2010年4月1日起施行的《气象灾害防御条例》规定，气象灾害是指台风、暴雨（雪）、寒潮、大风（沙尘暴）、低温、高温、干旱、雷电、冰雹、霜冻和大雾等所造成的灾害。气象灾害产生的根本驱动因素是大气物理过程，其本质都是基本不受人力控制，或者人为干预和贡献极其有限的自然现象。霾产生的根本原因是污染物排放量大，气象因素仅是推动霾形成的外部因素。将霾列入气象灾害，混淆了“人为危害”和“自然灾害”的基本概念，混淆了人类活动影响和自然力的影响，夸大了气象因素对大气污染来源成因的影响，掩盖了人为排放引起大气污染的本质问题；混淆了大气污染防治的主体责任，可能给大气污染防治工作带来混乱。伦敦烟雾事件后伦敦空气质量的改善是通过积极改善能源结构和减少污染物排放来实现的。要从根本上防治霾污染，不能指望天气条件的改变，还是要靠踏踏实实、坚持不懈的大气污染物减排工作。

2 分析

- (1) 请简要分析雾霾在什么情况下可以视为风险因素？什么情况下是风险事故？
- (2) 你对《北京市气象灾害防治条例》草案将霾列入气象灾害是否认同？为什么？

资料来源：查玮：“北京拟将霾纳入气象灾害 专家：不能把‘人祸’定义为天灾”，《中国环境报》，2016年8月1日；舒天烈：“雾霾：是‘天灾’也是‘人祸’”，《京华时报》，2016年5月27日。

3. 损失 (loss)

损失是指因风险事故发生造成的人员伤亡、财产损失、社会失稳、资源破坏等。