

高等院校经济与金融专业系列教材

保险学

INSURANCE

王海艳 编著

立信会计出版社

教育部推荐教材 高等院校保险专业系列教材

保险学

INSURANCE

第2版

中国财政经济出版社

高等院校经济与金融专业系列教材

保 险 学

王海艳 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/王海艳编著. —上海:立信会计出版社,
2007.2

(高等院校经济与金融专业系列教材)

ISBN 978-7-5429-1759-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 026794 号

保险学

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	25.25
插 页	3
字 数	514 千字
版 次	2007 年 2 月第 1 版
印 次	2007 年 2 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1759-1
定 价	37.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

保险作为社会生产和人民生活不可或缺的一种风险管理工具,在完成其风险分摊和经济补偿基本职能的基础上,也对整个社会的安定和国家经济的发展起到了重要的推动作用。从 20 世纪 80 年代开始,国内各高校纷纷开设了保险学课程,以适应保险业的崛起,一大批保险学教材也应运而生。然而,近年来,随着我国加入 WTO 和保险业的改革与发展,保险市场环境和经营理念发生了巨大变化,这使得很多相关教材显得有些过时。

作者基于对保险业发展的认识和多年保险学教学工作的体会,编著了《保险学》一书。本书在结构上分为四大部分:风险管理与保险原理、保险企业经营、财产保险产品、人身保险产品。本书的主要特色是:

- 突出保险在风险管理中的位置,强调树立风险观念,摆脱就保险论保险的模式,让读者对风险管理的整个过程有所了解,为他们的工作和生活提供一项有益的保障;

- 强调保险经营理念应当从仅提供事后补偿向事前控制和事后补偿相结合的方向转变,保险公司可以利用长期积累的损害经验为人们的生产生活提供更多科学合理的事前控制措施;

- 紧跟保险行业发展的最新动态,通过提供补充阅读材料,使学生了解实务,开阔眼界;

- 提供最新保险产品信息,在使学生对保险产品有直观了解的同时,激发学生主动了解保险市场竞争状况的积极性,培养学生积极思考的能力;

- 从崭新的角度诠释了保险企业经营管理的特征,增加了对保险企业的资产负债管理和保险集团管理的论述,更突出了保险企业作为金融类企业的管理特征,同时也结合了金融综合化的趋势特征;

- 反映了机动车辆保险的最新改革动向;

- 反映了工程保险的最新动向和国际发展方向;

- 在“健康保险”和“团体保险及员工福利计划”的介绍中,阐述了最新的

产品和热点,如长期护理保险、企业年金、员工福利计划的制定等。

本书不仅适合作为财经类、管理类专业保险学课程的教材,同时也可作为其他各类学科,特别是工程类专业学生的风险管理教学参考用书。希望此书能够增强全民的风险意识,使人们掌握一系列风险管理的方法,减少生产生活中各类事故和灾难的发生。

本书共分为 18 章。其中第 2 章的第 2 节和第 3 章由张庆洪编写,第 10、第 11、第 14 章的编写得到方旋同志的帮助,第 15、第 16、第 17、第 18 章的编写得到了王凡蓉同志的帮助,在此对他们的工作表示由衷的感谢。本书的编写参考并引用了众多学者的论著,在此对他们的辛勤劳动表示衷心的感谢。此外,还要感谢我的先生聂昕,他不仅帮助我进行全书的校对工作,还在本书历时一年的写作过程中,耐心地给予我鼓励、支持和照顾。

本书的写作得到同济大学本科教材出版基金的资助,同时,同济大学中德学院安联保险与风险管理基金教席也在参考资料和写作设备上对我提供了有力的帮助。

由于作者水平有限,书中如有不妥之处,敬请各位读者和同行批评指正。

目 录

1	第一篇 风险管理与保险原理
1	第一章 风险管理概述
1	第一节 风险的概念及其特征
6	第二节 风险的分类
8	第三节 风险管理过程
18	第四节 风险管理技术
25	复习思考题
26	第二章 保险原理
26	第一节 保险的定义和特征
29	第二节 保险的历史发展
34	第三节 保险的职能和作用
38	第四节 保险的分类
44	复习思考题
46	第三章 保险的基本原则
46	第一节 最大诚信原则
52	第二节 保险利益原则
58	第三节 近因原则
60	第四节 补偿原则
62	第五节 权益转让原则
65	第六节 分摊原则
67	复习思考题
68	第四章 保险合同
68	第一节 保险合同概述
73	第二节 保险合同的订立和生效

80	第三节 保险合同的变更、解除和终止
85	第四节 保险合同的解释原则和争议处理
90	复习思考题
92	第二篇 保险企业经营
92	第五章 保险市场
92	第一节 保险市场概述
95	第二节 保险市场的组织形式
103	第三节 保险市场的需求与供给
114	复习思考题
115	第六章 保险监管
115	第一节 保险监管概述
120	第二节 保险业机构监管
124	第三节 保险业务监管
127	第四节 保险业财务监管
135	复习思考题
136	第七章 保险企业经营管理
136	第一节 保险业务的特征
138	第二节 保险企业的职能划分
146	第三节 保险企业资产负债管理
152	第四节 保险集团管理
159	复习思考题
161	第八章 保险费率厘定
161	第一节 大数法则
162	第二节 保险费率的构成与厘定原则
164	第三节 财产保险的费率厘定
168	第四节 人寿保险的费率厘定
178	复习思考题
179	第九章 再保险
179	第一节 再保险概述
183	第二节 比例再保险和非比例再保险
189	第三节 再保险市场
194	复习思考题

195	第三篇 财产保险产品
195	第十章 企业及家庭财产保险
195	第一节 财产保险概述
198	第二节 企业财产保险
205	第三节 利润损失险
209	第四节 家庭财产保险
212	第五节 其他企业财产保险产品
217	复习思考题
219	第十一章 海上保险
219	第一节 海上保险概述
221	第二节 海上保险的保障范围
225	第三节 海洋运输货物保险
231	第四节 船舶保险
235	第五节 其他海上保险产品
240	复习思考题
241	第十二章 机动车辆保险
241	第一节 机动车辆保险概述
246	第二节 机动车辆损失保险
255	第三节 机动车辆第三者责任险
263	第四节 机动车辆保险其他基本险及附加险
268	复习思考题
269	第十三章 工程保险
269	第一节 工程保险概述
273	第二节 工程保险单
278	第三节 工程物质损失保险
285	第四节 第三者责任险和延期利润损失险
288	第五节 工程质量责任保险
290	第六节 工程保险的附加条款
294	复习思考题
295	第十四章 责任保险与信用保证保险
295	第一节 责任保险法律基础
297	第二节 责任保险概述

301	第三节 责任保险产品
309	第四节 信用保险
313	第五节 保证保险
318	复习思考题
319	第四篇 人身保险产品
319	第十五章 人寿保险
319	第一节 定期寿险
323	第二节 终身寿险
327	第三节 两全保险
329	第四节 人寿保险创新产品
337	复习思考题
338	第十六章 年金
338	第一节 年金保险概述
341	第二节 传统型个人年金保险
343	第三节 账户型递延年金
347	复习思考题
349	第十七章 健康保险
349	第一节 健康保险概述
352	第二节 医疗保险
359	第三节 人身意外伤害保险
365	第四节 长期护理保险
369	复习思考题
370	第十八章 团体保险及员工福利计划
370	第一节 团体保险概述
374	第二节 企业年金
382	第三节 团体人身意外伤害保险
383	第四节 团体医疗保险
386	第五节 员工福利计划
393	复习思考题
394	参考文献

第一篇

风险管理 with 保险原理

第一章 风险管理概述

第一节 风险的概念及其特征

在我们生活的地球上,每天都在发生着大大小小的威胁人类生存的事件,小至我们日常生活中的琐碎事物,大到一些骇人听闻的灾害性事件。

- 1912年4月15日凌晨,在世界航海史上曾被骄傲地称为“永不沉没的巨轮”的泰坦尼克号,载着2207名旅客和船员进行处女航时,同一座漂浮的冰山发生了仅为10秒钟的碰撞,造成了1513名旅客遇难的悲剧。
- 1986年4月26日凌晨,位于今乌克兰的苏联第一座核电站——切尔诺贝利核电站的4号机组发生爆炸,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。根据联合国公布的一份调查报告,截至2005年,“直接”与核泄漏事故中核放射有关的死亡人数将近50人。而白俄罗斯国家科学院研究成果的一份报告表明,全球共有20亿人口受切尔诺贝利事故影响,27万人因此患上癌症,其中致死9.3万人。专家称消除切尔诺贝利核泄漏事故后遗症需800年。
- 1987年5月6日,黑龙江省大兴安岭的4个林区发生特大火灾。大火持续燃烧了21天,过火森林面积达5.6万平方公里,烧毁房舍61.4万平方米、存材85.5万立方米,烧毁各种设备2488台,粮食650万斤,桥涵67座,铁路专用线9.2公里,通讯线路483公里,输变电线路284.2公里。受灾群众5万多人,死亡193人,受伤226人。投入灭火人员共约3万多人。直接经济损失约5亿元人民币,间接损失达8亿多元人民币,成为新中国成立以来最严重的一次森林火灾。

(续上)

- 2001年9月11日晨,正值上班高峰,被恐怖分子劫持的两架客机先后撞击了美国纽约世贸中心大楼,导致这一标志着美国经济的建筑被撞毁。这一事件造成数以万亿计的经济损失,对全球航空业、旅游业、保险业等造成重创。
- 2004年年底,发生在印度洋的海啸,吞噬了22.5万人的生命,造成2004年全球因自然灾害丧生的人数达到25万人,是2003年的3倍多。
- 2005年以来,我国煤矿企业发生事故55起,死亡1668人,煤矿发生一次死亡30人以上特别重大事故11起,尤其是发生了4起一次死亡百人以上事故。

.....

一、风险的概念

风险的英文单词是“Risk”,它来自古希腊单词“Rhiza”,意思是靠近峭壁航行危险,因为可能会撞上礁石,碰上暗流,或是遇上从崖上掉下的石头。其实,在现代社会中,我们除了面临和祖先同样的自然灾害和意外风险外,随着科技的进步,也出现了各种更为复杂的风险,有些风险可能是相对隐蔽的,如环境污染、恐怖活动等,但它带来的经济损失程度却大大增加。那么,到底什么是风险呢?

风险是一个涉及层面多、包含内容广泛的概念,因此,对风险的解释也是多种多样的。人们由于在认识上的差异和立足点的不同,给出了很多不同的风险定义,例如:

(1) 风险是损失的不确定性。这里,风险的界定包括了损失和不确定性两个方面。损失是指对人、企业或政府等经济主体的生存权益或者财产权益产生的不利影响。而不确定性可以分为客观不确定性和主观不确定性。客观不确定性是指实际结果与预期结果的偏离;主观不确定性是指个人对客观风险的评估,这种评估和个人的知识、经验、心理状态、经济水平等都有关系,不同的人面对相同的客观风险会有不同的评价。例如,每个人对于1000元损失的感受就不同,每个人对未来经济走势的判断也有差异。因此,风险是带有负面影响的;并且,不确定性表示了事件发生的可能性,可以用概率来表示不确定的程度。如果我们事先知道负面事件一定发生(100%概率),就可以采取相应措施避免损失,从而也就谈不上存在风险的问题了。

(2) 风险是在特定条件下实际后果与预期后果之间的差异。这里,“后果”是指各种灾害和意外事故造成的伤害和损失,而“预期后果”是基于以往经验的各种不确定后果的加权平均。当实际结果和预期结果直接存在差异时,两者之间差异越大,则风险越大。这个定义实际上是以过去数据的平均水平为基准,强调了损失的大小,在另一方面,也忽视了事故发生的可能性因素。

(3) 风险指引起灾害和意外事故的原因,或指由灾害和意外事故造成的伤害和损失,还可以指灾害和意外事故本身。这是对风险概念最直观的一种解释,但是它和

第二个定义一样,也忽略了损失发生的偶然性特征,并将风险因素、风险事故、损失和风险等概念混为一谈。

其他还有一些关于风险的定义,如“风险是围绕基于某种预期的不同变化结果的变化结果”、“对特定情况下关于未来结果的客观疑虑”等。

本书遵从第一个风险的定义“风险是损失的不确定性”,从而把“风险”归结为两个方面,即“损失的大小”和“损失的不确定性(概率)”。这样,我们在规避或防范风险时,就可以明确从这两个方面入手,要么降低损失的大小,要么降低其发生的概率。

二、风险的构成要素

在英文中,对风险有不同的表述,如“Risk”、“Hazard”、“Peril”等。在风险管理中,它们表示了不同的含义。为了更清晰地理解风险概念,以便有条理地做好风险管理工作,我们将“风险”归纳为由风险因素(Risk Factors/Hazards)、风险事故(Peril)和风险损失载体(Exposure to Loss)3个要素组成。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的因素,增加风险事故发生可能性的因素,以及在事故发生后造成损失扩大和加重的因素。比如使用不合格建筑材料的房屋倒塌的可能性增加、易燃易爆物品储存不当有可能会引起火灾,大雾天气导致能见度下降容易引起车祸等。根据风险因素的性质不同,可以分为自然风险因素、道德与心理风险因素、社会风险因素。

自然风险因素是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,即由自然力量或物质条件所构成的风险因素,比如木结构房屋、易燃易爆物品的堆放、某人长期患有某种疾病、周边存在严重污染排放的工厂、所处特定地区(地震带或沿海地区)等。

道德和心理风险因素,是指由于道德品行及心理素质等潜在的主观条件产生的风险因素。道德因素是指由于各种犯罪(偷窃、纵火、投毒、杀人等)、不诚实品质(欺骗、诬告、捏造等)或者图谋不轨等行为,以致引起人身伤亡或财产损失的原因和条件。心理因素则是指由于人们主观上的疏忽或过失,比如疏于防范、粗枝大叶,以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的原因和条件。

社会风险因素是指社会文化及经济状况产生的风险因素。比如不同国家地区间的宗教、风俗、文化差异往往导致国际交往中不必要的矛盾,法律、政策、行业标准等的变动导致一些工作程序的调整,通货膨胀、利率调整、汇率变动可能会引起财务上的损失。其他的社会风险因素还有动乱、战争、恐怖活动等。

此外,风险因素从“是否能够直接观察到”的角度,可以分为有形和无形风险两种。上述自然风险因素属于有形风险因素。而道德和心理风险因素以及社会风险因素属于无形风险因素。

2. 风险事故

风险事故是指损失的直接原因,它是促使风险有可能变成现实的事件,即风险只有通过风险事故的发生,才会导致损失。包括自然风险事故(如台风、地震、冰雹等)、人为风险事故(如火灾、车祸、盗窃等)和经济风险事故(如股市崩盘、价格涨跌、银行挤兑、重大决策失误等)。

3. 风险损失载体

风险损失是指人身伤害和伤亡以及经济价值的非故意、非计划、非预期的减少或消失,有时也指精神方面的危害。首先,风险损失必须有损失载体即对象的存在才有讨论的意义。所谓损失载体,是指面临着可能损失的物体或者状态。如果只考虑以上所讲的风险因素和风险事故,即使事故发生,如果没有人或财产的存在,就不会有谁关心是否有损失存在。例如,一个荒岛,如果不归属于任何个人或组织,无论发生多么严重的台风,所谓损失都是没有意义的。因此,人的身体、一座建筑都可能成为风险损失载体而暴露于某项危险之中。其次,本书中所讨论的风险损失,必须同时满足两个条件:一是非故意、非计划、非预期的损失;二是经济价值的减少。因此,对于精神损害、机器的折旧、自然磨损等,不作为本书讨论的范畴。在这个意义上,通常的风险损失包括人身风险损失、财产风险损失、责任风险损失等。

案例分析

某幢建造于1970年的居民住宅楼,其结构大多采用木结构。内部居民密集,通道狭窄;居民用于烧煮的能源多为罐装液化气或煤炉;墙内电线已多年未更换。某日,该房屋突然着火,后经过调查,发现是由于电线老化发生跳电,进而引发火灾。请分析本案例中的风险的三个构成要素:风险因素、风险事故、风险损失载体。

风险的三个要素之间的关系,是互为关联的统一体。风险因素引起或增加风险事故,风险事故的发生可能造成人身伤害或财产损失,而风险载体的损失也可能由风险因素而导致。但是,三者的关系并不是必然的,也就是说,风险因素的存在并不一定会导致风险事故的发生,而风险因素或风险事故的存在也不一定会引起风险载体的损失。因此,在面对风险时,我们就可以从风险的三个要素出发,从不同层面采取合理措施,减少或避免事故的发生,或者在事故发生后降低或避免损失的扩大。

三、风险的特征

总结以上对风险概念的解释,风险具有以下这些特征:

1. 风险的客观性

风险的客观性表现在各种风险的发生并不以人的意志为转移,它是独立于人的主观意识之外的。风险实实在在存在于人类生存的自然界和社会领域,人们无时无

刻都面临着各种各样的风险。人们只能尽量地去控制风险,使损失降低,但风险却是不能够完全消除的。同时,随着科技的发展,人类不断创造出控制风险的工具和方法,但新的风险也同样会继续不断地产生。

2. 风险的不确定性

风险的不确定性即风险事故的发生具有偶然性。在风险事故发生之前,人们一般不能准确知道事故是否会发生,即使知道事故要发生,对于发生的时间和产生的结果(包括具体地点、严重程度以及损失承担的主体)到底如何也不能确切得知。由于这种不确定性的存在,人们还会在心理上产生对风险可能造成的灾难或损失的担忧和恐惧。

3. 风险的普遍性

从普遍意义上讲,人类的历史就是与各种风险相伴的历史,这些风险包括自然灾害、疾病、伤害、战争等。个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险,企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等,甚至国家和政府机关也面临着各种风险。总之,风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面,风险无处不在,无时不有。

4. 风险的可度量性

个别风险的发生是偶然的,不可预知的,同时,风险又是在特定的时间和空间下的概念,凡是风险都与某种条件相联系。因此,通过对大量风险事故的观察,可以发现其一般规律。根据大量资料,利用概率和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率、损失的大小及损失的波动性,并构造出损失分布模型,成为风险估测的基础。

5. 风险的相对性

不同的人由于其知识、社会地位、心理及精神承受能力等的不同,对同样的客观风险会作出不同的判断。现实生活中,人们在家里可能也会祸从天降,如每年都有装修的顶棚倒塌,或者煤气管突然爆裂,这些意外之灾严重的可能导致居民死亡。那么,是否因为有这些风险存在,人们就不在家里呆着呢?事实并不是这样。通常,人们的注意力只集中在不利后果发生的可能性不允许被忽略,或不利后果严重程度不允许被忽略的情形。尽管上面这些例子可能造成的损失——死亡是非常严重的,但由于风险的另一面——发生概率极小,因此,这些风险常常可以被忽略。

综上所述,风险的自然属性和社会经济属性是风险的两项基本属性。自然属性主要表现在自然灾害的发生给人类的生产生活造成损害,尽管人类科技在不断发展,但自然规律是不可避免的,人类并不能够控制自然灾害的发生。同样,意外事故或人为的灾害,同样也具有自然属性。例如,纵火行为属于人为灾害,由此引起的火灾追根究底还是一种自然能量的释放过程。而风险的社会经济属性包括社会属性和经济属性,从社会属性方面来看,一方面,体现在社会的发展变迁中,必然会导致人们生命财产遭受损失的风险出现,如私有财产的出现产生了盗窃风险,原子能的应用产生了核污染;另一方面,有时单靠个人、家庭或企业组织根本无力承受所遭受的损失,因而

必然会寻求社会分担其损失结果,于是保险保障方式随之出现,这就体现了风险的社会性。风险的经济属性方面体现在:所有自然灾害或意外事故的存在必然对人们的生命和财产造成伤害或损失,导致社会财富的灭失和经济价值的减少,即风险是针对自然、生理或社会现象给人身和财产造成危害而言的,即我们前面提到的风险损失载体。没有人,没有人类社会,就无风险可言,也就无所谓损失了。

第二节 风险的分类

风险划分的方法有很多种,例如从风险属性角度,就可以将风险分为自然风险、社会风险、经济风险。从不同角度了解风险,有助于更清晰地认识风险,有针对性地各类风险选择相应的控制工具,从而更准确地管理风险,而不会发生不必要的疏漏。

一、客观风险和主观风险

按照风险的客观性,可将风险分为客观风险(Objective Risk)和主观风险(Subjective Risk)。风险是一种客观存在,由事物本身的内在因素所决定,它反映了人们对实际损失和预期损失之间的相对差异。但随着风险单位数量的增加,人们对预期损失的判断趋近于实际损失,客观风险就会相对减少。而主观风险是来自人们精神上和心理状态引起的不确定性,这体现在人们不同的风险态度上。风险偏好的不同也会造成人们风险态度的不同。理论上,通常将风险偏好分为三种类型,即风险喜好、风险中性和风险厌恶。而影响风险偏好程度的重要因素正是一些表示个人特征的因素,即年龄、性别、个性、学识及经验、教育程度、对风险的了解程度、拥有的财富等。因此,同样的客观风险,对于不同的人就会有不同的感受,造成主观风险的不同。

二、纯风险和投机风险

按照风险的性质,可将风险分为纯风险(Pure Risk)和投机风险(Speculative Risk),这是 Mowbray, Blanchard 和 Williams 1969 年提出的。纯风险是指只会造成损失而不会带来收益的风险,其结果只有两种:损失和无损失。例如,自然灾害和意外事故,一旦发生将会导致重大损失,甚至人员伤亡;如果不发生,只是不造成损失而已,但不会带来额外的收益。此外,政治、社会方面的风险一般也都表现为纯风险,比如战争、流行疾病、环境污染等。

投机风险则是指既可能造成损失也可能创造额外收益的风险。其结果有三种:损失、无损失、获利。例如股票投资充满着不确定性,又如市场价格的涨跌、赌博等,人们往往由于投机风险在获利方面的诱惑而甘愿去冒可能损失的风险。

纯风险与投机风险还有一个重要区别。在相同的条件下,纯风险重复出现的概

率较大,表现出某种规律性,因而人们可以较成功地预测其发生的概率,从而相对容易采取防范措施。而投机风险重复出现的概率较小,所谓“机不可失,时不再来”,因而预测的准确性相对较差,也就较难防范。由于纯风险具有一定的规律性,因此,保险公司承保的风险通常都是纯风险,但并不是所有的纯风险都可以在保险公司承保。

纯风险和投机风险并不是完全相互独立的,有时它们也可能存在于同一个对象中,而且可能相互转化。例如,房地产既作为一种消费品又作为一种投资品,拥有者同时承担着纯风险(台风、火灾、地震等)和投机风险(房价的涨跌)。如果由于水灾房屋遭受了损坏,使房价下跌,这时,水灾带来的纯风险就可能转化为投机风险。

三、财产风险、人身风险、责任风险、信用风险

按风险损害的对象,风险可分为财产风险(Property Risk)、人身风险(Personal Risk)、责任风险(Liability Risk)、信用风险(Credit Risk)。

财产风险指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。例如,工厂遭受火灾,厂房和设备遭到毁损,产成品受到烟熏或水浸发生贬值。

人身风险包括危及生命和危及健康的两类风险,主要指因意外事故、疾病、衰老而导致的生、老、病、死、残的风险。例如,某人发生意外事故,如果死亡可能造成其所赡养的亲属生活上的困难,如果残疾则可能无法工作造成生活困难,且必须支付大笔医疗费用。就生命而言,人的死亡是必然的,但死亡何时发生存在着不确定性;就健康而言,疾病是否发生、何时发生、程度如何等都难以确定。

责任风险指依法对他人造成过失人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任,或无法履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。例如,由于建筑师设计上的缺陷造成房屋结构不合理而发生坍塌事故;司机开车时随时都面临着撞人或撞车的事故,责任方的司机就有法律上的赔偿责任;外科医生由于疏忽将纱布留在病人腹腔中,医院需承担法律赔偿责任;雇员在从事雇主指定的工作时造成他人人身伤害或财产损失,雇主须承担法律赔偿责任。

信用风险指权利人因义务人违约而遭受经济损失的风险。例如,银行向企业贷款,银行作为债权人,承担了该借款企业(债务人)违约不还款的风险;此外,贸易活动往往基于购销合同的信用而展开,买方和卖方都有可能违约,例如买方收货后未付款而潜逃、卖方收款后不生产或破产。

四、风险的其他分类

按风险产生的环境因素,可将风险分为自然风险(Physical Risk)、社会风险(Social Risk)、政治风险(Political Risk)、法律风险(Legal Risk)、操作风险(Operational Risk)、经济风险(Economic Risk)、认知风险(Cognitive Risk)。自然风险主要指各