



国家职业教育专业教学资源库配套教材



“十二五”职业教育国家规划教材  
经全国职业教育教材审定委员会审定



# 保险实务

肖举萍 黄素 主编  
马丽华 蒋菲 副主编

高等教育出版社



“十二五”职业教育国家规划教材  
经全国职业教育教材审定委员会审定

国家职业教育专业教学资源库配套教材

# 保险实务

BAOXIAN SHIWU

肖举萍 黄素 主编  
马丽华 蒋菲 副主编

高等教育出版社·北京

## 内容提要

本书是“十二五”职业教育国家规划教材，也是国家职业教育金融专业教学资源库配套教材。

高等职业教育金融专业教学资源库建设项目（项目编号：2012-2-6）是教育部、财政部为深化高职教育教学改革，加强专业与课程建设，推动优质教学资源共享共建共享，提高人才培养质量而启动的国家级高职教育建设项目。

本书根据高职教育的特点，以应用型人才为培养目标，以保险公司各业务环节的工作过程为载体确定课程的学习项目和模块，通过创设任务情景将理论知识和实务操作紧密地联系在一起。本书的编写遵循“知识与技能目标—案例导读—课程模块—工作任务—知识平台—项目活动—项目练习”的思路，融理论和实践于一体，重视实务操作。全书共设置七个项目，以保险合同、保险产品、保险业务流程、保险规划等为主要内容，较为全面、系统地阐述了保险的基本概念、基本方法和基本技能。

本书内容新颖，结构独特，案例丰富，突出实用，可作为高职高专保险实务课程的教材，亦可作为其他大中专院校学生、保险从业人员、教学科研工作者及其他人员的学习用书或参考读物。

本书配有PPT、课后题答案、智能备课系统等配套资源。本书使用者可通过访问国家职业教育专业教学资源库共享平台（高等职业教育数字化学习资源中心，<http://www.cchve.com.cn>）上的金融专业教学资源库在线学习相关资源，亦可按照“郑重声明”页的资源服务提示获取其他资源服务。

## 图书在版编目（CIP）数据

保险实务 / 肖举萍，黄素主编. -- 北京 : 高等教育出版社, 2014.8

ISBN 978-7-04-040134-9

I . ①保… II . ①肖… ②黄… III . ①保险业务 - 高等职业教育 - 教材 IV . ①F840.4

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第136848号

策划编辑 黄 燕 责任编辑 刘方媛 封面设计 王 琛

版式设计 于 涛 责任校对 王 雨 责任印制 韩 刚

---

出版发行 高等教育出版社 咨询电话 400-810-0598

社 址 北京市西城区德外大街4号 网 址 <http://www.hep.edu.cn>

邮 政 编 码 100120 <http://www.hep.com.cn>

印 刷 保定市中画美凯印刷有限公司 网上订购 <http://www.landraco.com>

开 本 787mm×1092mm 1/16 <http://www.landraco.com.cn>

印 张 22 版 次 2014年8月第1版

字 数 487千字 印 次 2014年8月第1次印刷

购书热线 010-58581118 定 价 38.20 元

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 40134-00

# 出版说明

<<<<<<<<

教材是教学过程的重要载体，加强教材建设是深化职业教育教学改革的有效途径，推进人才培养模式改革的重要条件，也是推动中高职协调发展的基础性工程，对促进现代职业教育体系建设，切实提高职业教育人才培养质量具有十分重要的作用。

为了认真贯彻《教育部关于“十二五”职业教育教材建设的若干意见》（教职成〔2012〕9号），2012年12月，教育部职业教育与成人教育司启动了“十二五”职业教育国家规划教材（高等职业教育部分）的选题立项工作。作为全国最大的职业教育教材出版基地，我社按照“统筹规划，优化结构，锤炼精品，鼓励创新”的原则，完成了立项选题的论证遴选与申报工作。在教育部职业教育与成人教育司随后组织的选题评审中，由我社申报的1338种选题被确定为“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。现在，这批选题相继完成了编写工作，并由全国职业教育教材审定委员会审定通过后，陆续出版。

这批规划教材中，部分为修订版，其前身多为普通高等教育“十一五”国家级规划教材（高职高专）或普通高等教育“十五”国家级规划教材（高职高专），在高等职业教育教学改革进程中不断吐故纳新，在长期的教学实践中接受检验并修改完善，是“锤炼精品”的基础与传承创新的硕果；部分为新编教材，反映了近年来高职院校教学内容与课程体系改革的成果，并对接新的职业标准和新的产业需求，反映新知识、新技术、新工艺和新方法，具有鲜明的时代特色和职教特色。无论是修订版，还是新编版，我社都将发挥自身在数字化教学资源建设方面的优势，为规划教材开发配备数字化教学资源，实现教材的一体化服务。

这批规划教材立项之时，也是国家职业教育专业教学资源库建设项目及国家精品资源共享课建设项目深入开展之际，而专业、课程、教材之间的紧密联系，无疑为融通教改项目、整合优质资源、打造精品力作奠定了基础。我社作为国家专业教学资源库平台建设和资源运营机构及国家精品开放课程项目组织实施单位，将建设成果以系列教材的形式成功申报立项，并在审定通过后陆续推出。这两个系列的规划教材，具有作者队伍强大、教改基础深厚、示范效应显著、配套资源丰富、纸质教材与在线资源一体化设计的鲜明特点，将是职业教育信息化条件下，扩展教学手段和范围，推动教学方式方法变革的重要媒介与典型代表。

教学改革无止境，精品教材永追求。我社将在今后一到两年内，集中优势力量，全力以赴，出版好、推广好这批规划教材，力促优质教材进校园、精品资源进课堂，从而更好地服务于高等职业教育教学改革，更好地服务于现代职教体系建设，更好地服务于青年成才。

高等教育出版社  
二〇一四年七月

>>>>>>>>> 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目课程建设委员会

主任委员：

周建松 浙江金融职业学院教授

副主任委员：

郭福春 浙江金融职业学院教授

委员：

陈春祥 淳商银行副行长

徐 刚 高等教育出版社编审

赵伟江 淳商证券股份有限公司监事长

吴 胜（女） 浙江金融职业学院教授

董瑞丽（女） 浙江金融职业学院教授

康建军 山西省财政税务专科学校教授

黄海沧 浙江金融职业学院教授

肖举萍（女） 保险职业学院教授

王艳君（女） 辽宁金融职业学院教授

王 华（女） 浙江金融职业学院教授

章安平 浙江金融职业学院教授

杨则文 广州番禺职业技术学院教授

武 飞 北京财贸职业学院教授

# 总序 <<<<<<<<

金融是现代经济的核心，是社会和谐发展的稳定器，对现代经济社会发展具有非常重要的意义。自改革开放以来，我国金融业得到了快速发展，对金融业从业人员提出了更高的要求。如何进一步提高我国金融从业人员，尤其是基层业务一线人员的整体素质和水平，是摆在我国高等教育，尤其是高等职业教育面前一项非常重要的课题。

2006年，教育部、财政部开始启动“国家示范性高等职业院校建设计划”，旨在引导我国高等职业教育人才培养应面向各行业企业岗位需求，向培养高素质技能型人才方向发展。高等职业教育金融专业教学资源库建设项目从2008年开始启动，2011年正式获得教育部、财政部建设立项。该项目建设是教育部门为了满足金融业迅速发展对从业人员素质提高的要求，规范金融专业人才培养模式，共享优质教学资源而做的一项重要的、有开创性的工作。几年来，高等职业教育金融专业教学资源库建设项目在原教育部高职高专经济类教学指导委员会的指导下，按照教育部提出的“由国家示范高职建设院校牵头组建开发团队，吸引行业企业参与，整合社会资源，在集成该专业全国优质课程建设成果的基础上，采用整体顶层设计、先进技术支撑、开放式管理、网络运行的方法进行建设”的建设方针，确定了浙江金融职业学院、广州番禺职业技术学院、山西省财政税务专科学校等10多所院校和中国农业银行浙江省分行、浙商银行等20余家金融企业作为联合建设单位，同时以课程和项目为单位吸收全国30余所高职院校的100余名骨干教师形成了一支学校、企业、行业紧密结合的建设团队。项目建设团队以金融产业转型升级的现实需求为起点，以“六业贯通”为主线，即办好“专业”，注重“学业”，关注“就业”，鼓励“创业”，强化“职业”，成就“事业”，以学生自主学习、教师教学交流、职员业务提升、社会大众金融知识普及四大平台为支撑，以10门课程与15个资源中心为主要建设内容，以现代教育信息技术为手段，实现优质金融教育资源人人、时时、处处的共建、共用、共享。

在上述工作基础上，项目组推出了高等职业教育金融专业教学资源库系列教材，包括《金融基础》、《金融服务营销》、《金融服务礼仪》、《商业银行会计》(第二版)、《银行授信业务》、《银行产品》、《国际结算操作》、《商业银行综合柜台业务》、《证券投资实务》、《保险实务》10本教材。本系列教材是“高等职业教育金融专业教学资源库”建设项目的重要成果之一，也是资源库课程开发成果的重要载体和资源整合应用的实践。2013年，本系列教材已入选“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。

本系列教材装帧精美，采用四色或双色印刷，使教材的表现力更加生动、形象。另外，按照资源库建设的顶层设计要求，在本系列教材编写的同时，各门课程开发了涵盖课程大纲、教材、职业活动教学设计、电子课件、操作演示、虚拟实训、案例、动画、视频、音频、图片等在内的丰富的教学资源。这些教学资源的建设与教材编写同步进行，相携而成，是本系列教材最大的特色。同时，为了引导学习者充分使用资源，打造真正的“自主学习型”教材，本系列教材增加了辅学资源标注（具体见本书学习指南），即在教材中通过图标形象地告诉读者本处教学内容所配备的资源类型、内容和用途，从而将教材内容和教学资源有机整合起来，使之浑然一体。如果说资源库数以千计的教学资源是一颗颗散落的明珠，那么本系列教材就是将它们有序串接的珠链。

我们有理由相信，这套嵌合着数以千计的优质教学资源、凝结着数以百计的优秀教师心血的教材将会成为高等职业教育金融专业教学上第一套真正意义的理实一体的数字化、自主学习型创新教材。衷心地希望高等职业教育金融专业教学资源库项目成果，能够为高等职业教育金融专业建设和人才培养起到积极重要的推动和引导作用。

高等职业教育金融专业教学资源库建设项目组

二〇一三年十月

# 前言

<<<<<<<<<

改革开放以来，我国保险业得到了前所未有的快速发展，保险业已和银行业、证券业并驾齐驱，成为现代金融体系的三大支柱之一。

高等职业教育人才培养目标是培养能与用人单位“零距离”对接的实用型人才。为实现这一目标，最基本的一项工作就是要有与企业实际相吻合的教材。“保险实务”是高等职业教育金融专业教学资源库建设项目立项建设的课程之一，属于金融管理与实务专业职业能力核心课程。本书依据一线保险职业岗位群对保险知识和技能的要求，从学生知识和技能培养的需要出发，以保险公司各业务环节的工作过程为载体确定课程的学习项目和模块，通过创设任务情景将理论知识和实务操作紧密地联系在一起。本书是“十二五”职业教育国家规划教材，也是国家职业教育金融专业教学资源库配套教材。

本书立足教学，面向应用，紧密结合学科与教学的需要，突出实用、新颖和可操作性强的特点。① 内容充实。本书以保险公司业务经营为研究对象，内容涉及保险基本理论知识、保险产品实务、保险企业经营环节、保险规划和银行保险实务。② 突出实务。本书以“理论够用、注重实践技能和应用能力的培养”为原则，以工作项目为中心，业务流程为主线，全面系统地介绍了保险从业人员需具备的保险基础知识，并通过“典型案例”“项目活动”等栏目强化理论知识的实务运用。③ 紧密联系保险前沿。本书设置了“知识拓展”“今日保险”等栏目，引述的有关保险理论知识和前沿动态多是最新资料，反映了当前保险的实际。

本书以阐明保险公司业务经营所需保险基本理论与方法为宗旨，以保险合同、保险产品、保险业务流程、保险规划等为主要内容，较为全面、系统地阐述了保险的基本概念、基本方法和基本技能。本书共设置七个项目，分别为认识风险与保险、保险合同业务处理、认识财产保险及产品、认识人身保险及产品、了解保险公司的业务流程、保险规划、熟悉银行保险实务。全书内容新颖，结构独特，案例丰富，通俗易懂，突出实用，可操作性强。

本书由保险职业学院肖举萍、黄素担任主编，马丽华、蒋菲担任副主编，教材编写的具体分工如下：项目一由杨柳明、付春红编写，项目二由马丽华编写，项目三由蒋菲、张劲松、李云、王艳蓉编写，项目四由黄素编写，项目五由常伟、蒋菲、黄素编写，项目六由郑霞、张曦编写，项目七由郑祎华、梁涛编写。全书由黄素和马丽华组织编写工作，并拟定大纲、审稿和统稿，由肖举萍教授审定。本书编写中还得到了湖南大众传媒职业技术学院、黎明职业大学、山西金融职业学院、广州番禺职业技术学院、辽宁金融职业学院等高职院校，以及中国人寿财产保险湖南分公司、吉祥人寿保险股份有限公

司的积极参与和鼎力支持。

本书在内容选取、素材收集以及整体编著上，有幸得到中国人寿财产保险股份有限公司总部直属电销中心余三明总经理、吉祥人寿保险股份有限公司精算部于川泳副总经理、华泰人寿湖南分公司周以珂副总经理等业内专家的全程参与和指导帮助，在此特别表示感谢！还要感谢高等教育出版社相关编辑在本书编辑与出版过程中付出的辛勤劳动！此外，我们还参考了不少专家学者的著作论文、各保险公司的实务资料、众多网络资讯等，恕未能一一列出，谨在此一并表示诚挚的谢意！

由于作者水平有限，本书疏漏与错误之处难免，竭诚欢迎各位读者批评、指正。

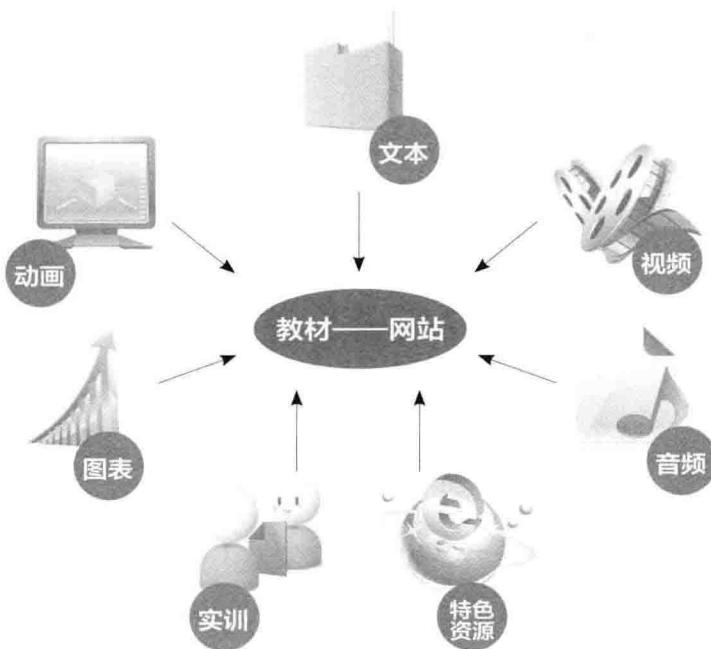
作 者

二〇一四年四月

# 学习指南 <<<<<<<<<

## 一、资源标注说明

高等职业教育金融专业教学资源库系列教材共有7种辅助资源标注形式，分别是文本、图表、音频、视频、动画、实训、特色资源。当教材中出现相应图标时，表示此处配有对应类型的资源。学习者可到相关网站查看或获取。



## 二、资源获取方式

1. 高等职业教育教学资源中心，网址：[www.cchve.com.cn](http://www.cchve.com.cn). 学习者可自行注册，浏览课程大纲、职业活动教学设计等相关课程资源。
2. Abook，网址：<http://abook.hep.com.cn>. 进入相关课程，输入数字课程用户名（见封底明码）、密码，即可浏览、获取上述7种教材辅助资源及试题库等其他资源。

# 目录 <<<<<<<<

## 项目一 认识风险与保险 /001

- 模块一 认识风险 /002
- 模块二 选择风险管理技术 /010
- 模块三 认识保险 /017

## 项目二 保险合同业务处理 /033

- 模块一 初识保险合同 /034
- 模块二 保险合同的主要形式 /045
- 模块三 保险合同的构成要素 /053
- 模块四 保险合同的订立、变更和终止 /066
- 模块五 保险经营的基本原则 /087

## 项目三 认识财产保险及产品 /105

- 模块一 初识财产保险 /106
- 模块二 火灾保险 /114
- 模块三 机动车辆保险 /123
- 模块四 其他财产保险 /137
- 模块五 损失补偿及派生原则 /159

## 项目四 认识人身保险及产品 /169

- 模块一 人身保险概况及市场现状分析 /170
- 模块二 人身保险合同常见条款解读 /177
- 模块三 人寿保险及其产品分析 /182
- 模块四 健康保险、意外伤害保险及其产品分析 /196
- 模块五 团体保险及其产品分析 /207

## 项目五 了解保险公司的业务流程 /211

- 模块一 保险公司概述 /212
- 模块二 保险营销与保险展业 /219
- 模块三 保险核保 /233
- 模块四 保险理赔 /245
- 模块五 近因原则在保险理赔中的运用 260

模块六 保险客户服务 /265

模块七 保险资金运用 /274

**项目六 保险规划 /281**

模块一 保险规划准备 /282

模块二 个人（家庭）人身保险规划 /286

**项目七 熟悉银行保险实务 /303**

模块一 银行保险的发展模式与概况分析 /304

模块二 银行保险业务流程 /311

模块三 银行保险产品研习 /318

模块四 银行保险业务演练 /325

**参考文献 /333**

## 项目一

# 认识风险与保险

### 【学习目标】

#### ● 知识目标:

- 了解风险的概念与特征
- 掌握风险的构成要素
- 熟悉风险的分类
- 了解风险管理的概念与程序
- 掌握选择风险管理的技术
- 了解可保风险
- 掌握保险的概念和要素
- 熟悉保险的特征
- 了解保险的功能和作用
- 了解保险的历史、现状和未来的趋势

#### ● 技能目标:

- 能理解风险的概念与特征
- 能对风险的构成要素进行正确识别
- 能区分风险的种类
- 能理解风险管理的概念与程序
- 能正确选择风险管理的技术
- 能识别可保风险
- 能说明风险管理与保险的关系
- 能区分保险与赌博、救济和储蓄等活动
- 能区分多种类别的保险

### 【案例导读】

发生于北京时间2008年5月12日14时28分04.1秒（协调世界时5月12日06时28分04.1秒）的汶川大地震，震中位于中国四川省阿坝藏族羌族自治州汶川县境内、四川省省会成都市西北偏西方向90千米处。根据中国地震局的数据，此次地震的面波震级达8.0Ms，矩震级达8.3Mw，破坏地区超过10万平方千米。地震烈度可能达到11度。地震波及大半个中国及多个亚洲国家和地区。北至北京，东至上海，南至中国香港、泰国、中国台湾、越南，西至巴基斯坦均有震感。截至2009年5月25日10时，共遇难69 227人，受伤374 643人，失踪17 923人。其中四川省68 712名同胞遇难，17 921名同胞失踪，共有5 335名学生遇难或失踪。直接经济损失达8 451亿元。汶川大地震是中华人民共和国自新中国成立以来影响最大的一次地震。2008年5月19日，汶川大地震为期三日的全国哀悼日开始。

资料来源：互动百科。



课程学习指南

### 【项目概述】

风险无处不在、无时不有，任何经济单位和个人都面临着来自自然、社会和市场的风险威胁。保险是最为典型的一种风险管理制度，是现代社会人们应对风险的最常用的手段之一。保险从诞生之日起，就与风险密不可分。所以，学习保险首先要弄明白什么是风险、风险的主要特征及类型，在此基础上研究风险管理的过程，寻找出对付风险的方法。本项目从学习风险、风险管理着手，进而较全面地介绍保险的概念、要素、功能、作用及发展历史。

## 模块一 认识风险

### 工作任务1 风险的概念与特征

#### 任 务情景

某市公交公司驾驶员驾驶8路公交车，在驶离某站台60米处时，乘客蔡某突然发现该站是他的目的地站，便急忙要求下车，驾驶员立刻减速并准备停车。蔡某在汽车尚未停稳时突然自己打开车

门下车。售票员刘某因售完车票后，没有坐在乘务员座位上，口头阻止未果。蔡某下车时，由于惯性作用，一时站立不稳，向前方跌倒，头部碰在路边的一块石头上，当场昏迷过去。经医院诊断，蔡某为特重型颅脑撞伤，当天抢救无效死亡。

资料来源：许明.保险理论与实务.北京：教育科学出版社，2013.

### 【任务描述】

风险及风险管理是一个永不褪色的话题，为了更好地认识和管理风险，我们必须了解什么是风险，并把握风险的特征。请根据上述案例发表你对风险的看法，并明确风险的具体特征。

### 【知识平台】

风险的存在是保险产生的基础，任何事物如果没有风险也就不可能产生保险，因此，学习保险首先要从了解风险开始。



教学录像

#### （一）风险的概念

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；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意、非计划、非预期的减少；三是事件的发生所引起的损失是不确定的。

#### （二）风险的特征

##### 1. 客观性

风险是不以人的主观意志为转移的客观存在。随着科学技术的进步和经营管理的改进，人们认识、管理和控制风险的能力不断增强，人们在社会经济活动中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险可以得到一定程度的有效控制。但是，从总体上说，风险是不可能完全消除的。

##### 2. 损害性

风险与人们的利益密切相关，损害是风险发生的后果，凡风险都会给人们带来利益损害。经济上的损害可以用货币进行衡量，人身损害虽然不能以货币衡量，但一般都表现为收入的减少或支出的增加，或两者兼而有之。

##### 3. 不确定性

风险的不确定性表现在三个方面：一是空间上的不确定性，二是时间上的不确定性，三是损失程度的不确定性。

#### 4. 发展性

人类在改造和创造物质文明世界的同时，也改造和发展了风险。随着经济的增长、社会生产力的提高、人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用，许多新的风险因素在增加，导致更为惊人的风险损失。风险的发展为保险的发展创造了空间。

#### 5. 可测性

风险的不确定性说明风险基本上是一种随机现象，是不可预知的，那是就个别单位而言。就风险总体而言，根据统计原理，随机现象一定要服从于某种概率分布，是可以测定的。也就是说，对一定时期内特定风险发生的频率和损失率，是可以依据概率论原理加以正确测定的，即把不确定性化为确定性。

### 典型案例

2011年7月23日20时34分，D301次动车和D3115次动车在温州方向双屿路段下岙路发生追尾事故，造成40余人死亡。初查称脱轨原因是D3115次列车动车遭到雷击后失去动力停车，造成D301次列车追尾。7月28日，动车追尾事故国务院调查组召开全体会议，上海铁路局方面调查出事故是由于温州南站信号灯设备存在缺陷，应该显示绿灯的时候显示红灯，没有给后车提供应有的信号，相关调度人员也没有发出预警，引发追尾事故。

这次事故既有天灾，也有人祸。暴露出我国铁道系统管理存在的一些漏洞，为此撤销了原铁道部部长刘志军的党内外一切职务，并适当放慢了高铁和动车的速度。

### 工作任务2 风险的构成要素

### 任务情景

欧洲某港口城市。有一天，一艘停泊在码头、装有一万吨硝酸铵化肥的货轮冒出了淡淡的白烟，白烟迅速变得越来越浓烈，几十名船员想利用船上的设施扑灭火灾，但无济于事，火势很快从一个船舱蔓延到另外两个船舱。当消防队接到警报赶到时，烟火已经蔓延到了大半条船。硝酸铵在高温下会发生化学反应，近似于硝酸铵炸药。由于火势失控发生了爆炸，使得四周的高楼坍塌，火势蔓延，

城外几十个大型油库在冲击波的作用下也发生了大规模的爆炸，但因为断电断水，整个扑救工作艰难万分，大火燃烧了几天几夜，才逐渐熄灭。事后，该国政府成立专门调查组对火灾原因进行了调查，最后的根源在一个普通的船员身上。经调查是该船员在吸烟后不经意间将未熄灭的烟蒂扔进了装载硝酸铵的船舱里而引起的祸端。

### 【任务描述】

风险与风险因素、风险事故、损失密切相关，它们构成了风险存在与否的基本条件，要真正领会风险的本质，就需要弄清楚三者之间的关系。请根据上述案例判断风险因素、风险事故和损失，并掌握其具体含义。

### 【知识平台】

风险由风险因素、风险事故和损失三个要素组成。

#### (一) 风险因素

风险因素是指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的间接原因。风险因素一般分为三种：实质性风险因素、道德性风险因素和心理性风险因素。

(1) 实质性风险因素。它是指引起或增加损失发生机会，或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件。

(2) 道德性风险因素。它是指由于个人或团体的不诚实或居心不良，故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观因素。

(3) 心理性风险因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失，以致引起风险事故发生或增加风险事故的发生机会，或扩大损失程度的非故意因素。

道德性风险因素和心理性风险因素同属于主观风险因素，但前者是主观故意行为，而后者是主观无意即非故意行为，因而它们是有本质区别的。

#### (二) 风险事故

风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件，是造成风险损失的直接原因，也是风险因素所诱发的直接结果。例如火灾、车祸、飞机失事、塌方、毒气泄漏、地震、疾病等，都是风险事故。



教学录像