



“绿十字”安全基础建设新知丛书

“LUSHIZI” ANQUAN JICHU JIANSHE XINZHI CONGSHU

安全风险管理与保险知识

“‘绿十字’安全基础建设新知丛书”编委会 编

“绿十字”安全基础建设新知丛书

安全风险管理与保险知识

“‘绿十字’安全基础建设新知丛书”编委会 编

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

安全风险管理与保险知识/《“绿十字”安全基础建设新知丛书》编委会编. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2014

(“绿十字”安全基础建设新知丛书)

ISBN 978-7-5167-1028-9

I. ①安… II. ①绿… III. ①安全生产-风险管理②工伤保险-基本知识-中国
IV. ①X93②D922.55

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 105137 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

*

三河市华骏印务包装有限公司印刷装订 新华书店经销

787 毫米×1092 毫米 16 开本 19 印张 369 千字

2014 年 5 月第 1 版 2014 年 5 月第 1 次印刷

定价: 48.00 元

读者服务部电话: (010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话: (010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错, 请与本社联系调换: (010) 80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话: (010) 64954652

前言

党中央、国务院高度重视安全生产工作，确立了安全发展理念和“安全第一、预防为主、综合治理”的方针，采取一系列重大举措加强安全生产工作，目前，以《安全生产法》为基础的安全生产法律法规体系不断完善，以“关爱生命、关注安全”为主旨的安全文化建设不断深入，安全生产形势也在不断好转，事故起数、重特重大事故起数连续几年持续下降。

“十二五”时期，是全面建设小康社会的重要战略机遇期，是深化改革、扩大开放、加快转变经济发展方式的攻坚阶段，也是实现安全生产状况根本好转的关键时期。安全生产工作既要解决长期积累的深层次、结构性和区域性问题，又要积极应对新情况、新挑战，任务十分艰巨。随着经济发展和社会进步，全社会对安全生产的期望不断提高，广大从业人员安全健康观念不断增强，对加强安全监管、改善作业环境、保障职工安全健康权益等方面的要求越来越高。

2003—2013年十年间，国务院先后发布了许多重要的安全生产法律法规，国家安全监管总局也制定了一系列安全生产监管规章，开始逐渐形成比较完善的安全生产法律法规体系。企业也迫切需要按照国家安全监管总局制定的安全生产“十二五”规划和工作部署，按照新的法律法规、部门规章的精神和实际需要的新知识丛书。

由于这些变化，我们在2003年出版的“‘绿十字’安全生产教育培训丛书”的基础上，根据新的法律法规、部门规章组织编写了“‘绿十字’安全基础建设新知丛书”，以满足企业在安全管理、安全教育、技术培训方面的要求。

本套丛书内容全面、重点突出，主要分为四个部分，即安全管理知识、安全培训知识、通用技术知识、行业安全知识。在这套丛书中，介绍了新的相关法律法规知识、企业安全管理知识、班组安全管理知识、行业安全知识和通用技术知识。读者对象主要为安全生产监管人员、企业管理人员、企业班组长和员工。

本套丛书的编写人员除安全生产方面的专家外，还有许多来自企业，其中大部分人对企业的各项工作十分熟悉，有着切身的感受，从选材、叙述、语言文字等方面更加注重班组的实际需要。

在企业安全生产工作中，人是起决定作用的关键因素，企业安全生产工作都需要具体人员来贯彻落实，企业的生产、技术、经营等活动也需要人员来实现。因此，加强人员的安全培训，实际上就是在保障企业的安全。安全生产是人们共同的追求与期盼，是国家经济发展的需要，也是企业发展的需要。

“‘绿十字’安全基础建设新知丛书”编委会

2014年1月

目 录

第一章 企业风险基本知识

第一节 风险的概念	/1
一、风险的由来与含义	/1
二、风险的特征	/4
三、风险的成本	/5
第二节 风险的分类与度量	/6
一、风险的分类	/6
二、风险的度量	/9
三、主动风险成本与被动风险成本	/10

第二章 企业风险应对与管理

第一节 风险管理的目标、程序与意义	/12
一、风险管理的目标	/12
二、风险管理的程序	/14
三、风险管理的意义	/15
第二节 风险处理方法	/16
一、风险控制型处理方法	/16
二、风险融资型处理方法	/18
第三节 风险管理指引与风险管理准则要点	/21
一、《中央企业全面风险管理指引》相关要点	/21
二、《101 条风险管理准则》相关要点	/31
第四节 企业应对和防范安全风险的做法	/36
一、神华集团强化风险预控管理实现安全发展的做法	/37
二、中海油田服务公司的风险管理做法参考	/42
三、北京东方化工厂运用安全人机工程学防范风险的做法	/46
四、珠江轮胎公司强化设备危险点监控防范风险的做法	/47
五、北京住总集团实施安全管理模式降低安全风险的做法	/50



六、江西化纤公司做好夏季安全防火工作消除风险的做法	/52
第三章 企业保险基本知识	/55
第一节 保险概念与分类	/55
一、保险相关概念	/55
二、保险的分类	/59
第二节 保险的功能、作用与社会价值	/62
一、保险的功能	/62
二、保险的作用	/64
三、保险的社会价值	/68
第三节 保险相关法律法规	/71
一、《保险法》相关要点	/71
二、《国务院关于保险业改革发展的若干意见》相关要点	/86
第四章 企业财产风险与保险	/92
第一节 企业财产风险与保险概述	/92
一、企业财产的种类与风险	/92
二、财产保险的内涵与特性	/95
三、财产保险的作用	/97
第二节 财产保险遵循的原则	/99
一、最大诚信原则的适用与要求	/99
二、可保利益原则的适用与要求	/101
三、损失补偿原则的适用与要求	/103
四、近因原则的适用与要求	/106
五、权益转让原则的适用与要求	/107
第三节 财产保险的种类	/109
一、按保险标的内容分类	/109
二、按照保险标的的性质分类	/111
三、按照风险内容分类	/111
四、按照保险标的的价值确定方式分类	/112
五、财产保险业务的种类	/113
第四节 财产保险合同	/116

一、财产保险合同的特征	/116
二、财产保险合同的形式	/118
三、财产保险合同的订立、变更和终止	/120
第五节 财产保险合同基本条款与注意事项	/124
一、财产保险合同的相关人员	/124
二、财产保险合同的对象	/126
三、保险责任与除外责任、特约责任	/127
四、保险价值与保险金额	/128
五、财产保险的其他相关注意事项	/130
第六节 企业财产保险适用范围与注意事项	/131
一、企业财产保险的适用范围	/132
二、财产保险基本险保险责任	/134
三、财产保险基本险的除外责任	/136
四、企业财产保险综合险保险责任	/137
五、企业财产险的保险金额的确定	/138
六、企业财产保险的赔偿处理	/139
七、企业财产保险的其他相关事项	/140
八、财产基本险保险合同样式参考	/142
第五章 企业责任风险与保险	/153
第一节 企业主要的责任风险	/153
一、企业责任风险中的民事责任	/153
二、企业主要的责任风险	/155
三、企业责任风险导致的损失后果	/156
第二节 产品责任保险	/158
一、产品责任保险的含义与特点	/158
二、产品责任险的主要内容	/160
三、产品责任保险合同样式参考	/163
第三节 公众责任保险	/169
一、公众责任保险的特点与适用范围	/170
二、公众责任险的主要内容	/172
三、公众责任保险合同样式参考	/173



第四节 雇主责任保险	/181
一、雇主责任保险特点与发展	/181
二、雇主责任保险的主要内容	/183
三、雇主责任保险合同样式参考	/186
第六章 企业员工风险与保险	/193
第一节 企业员工事故风险	/193
一、企业员工面临的事故风险	/193
二、主要行业工伤事故风险	/195
三、职业危害与职业病风险	/209
第二节 意外伤害保险	/213
一、意外伤害保险概念	/213
二、意外伤害保险的特征	/217
三、意外伤害保险的分类	/221
四、意外伤害保险的保险费计算	/224
五、意外伤害的团体保险	/226
第三节 意外伤害保险险种介绍	/229
一、个人意外伤害保险合同参考样式	/229
二、附加意外伤害医疗保险合同参考样式	/235
三、团体人身意外伤害保险合同参考样式	/237
第四节 意外伤害保险问题讨论与实际做法	/243
一、建筑业职工意外伤害保险制度推行的难点与对策	/243
二、健全建设工程意外伤害事故的保险体系	/246
三、吴江市建筑施工人员人身意外伤害保险的实践和做法	/249
四、扬州市建立和完善建筑意外保险运行机制的做法	/253
第七章 企业安全生产责任保险	/260
第一节 推进安全生产领域责任保险的重要性	/260
一、安全生产责任保险的含义与特点	/260
二、对安全生产责任保险的认识与理解	/263
第二节 安全生产责任保险相关规定	/266
一、《关于大力推进安全生产领域责任保险，健全安全生产保障体系的	

意见》相关要点	/266
二、《关于在高危行业推进安全生产责任保险的指导意见》相关要点	/269
三、推进高危行业安全生产责任保险相关问题解答	/273
第三节 推进安全生产责任保险工作需要注意的问题	/276
一、推行安全生产责任保险的探讨	/276
二、镇江市推行安全生产责任保险的做法与常见问题解答	/280
三、安全生产责任保险合同参考样式	/284

第一章 企业风险基本知识

从词义上来讲，风险是指危险，以及遭受损失、伤害的可能性。通俗地讲，风险是指发生不幸事件的概率，即一个事件产生不希望的后果的可能性。从专业术语上讲，风险是指在某一个特定环境下，在某一个特定的时间段内，某种损失发生的可能性。风险是由风险因素、风险事故、风险损失等要素组成的。换句话说，在某一个特定时间段内，人们所期望达到的目标与实际出现的结果之间产生的距离称为风险。需要注意的是，风险因素的增加，会导致风险事故发生的可能性增加；而风险事故发生的可能性则会导致损失的出现。这就是风险要素之间的辩证关系。

第一节 风险的概念

风险的危险性在于会导致风险事故。什么是风险事故？风险事故是指造成生命、财产损害的偶发事件，是造成损害的直接原因。只有发生风险事故，才会导致损失。风险事故意味着风险的可能性转化成了现实性。对于某一个事件，在一定条件下，如果它是造成损失的直接原因，它就是风险事故；而在其他条件下，如果它是造成损失的间接原因，它便是风险因素。例如，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。如果冰雹直接将行人砸成重伤，冰雹就是风险事故本身。

一、风险的由来与含义

1. 风险的由来

“风险”一词的由来有两种说法。一种是最为普遍的说法，在古时候以打鱼捕捞为生的渔民们，每次出海前都要祈祷，祈求神灵保佑自己能够平安归来，其中主要的祈祷内容就是让神灵保佑自己在出海时能够风平浪静、满载而归；他们在长期的捕捞实践中，深深地体会到“风”给他们带来的无法预测、无法确定的危险，他们认识到，在出海捕捞打鱼的生活中，“风”即意味着“险”，因此有了“风险”一词。另一种说法是，古时候在海洋捕捞、海洋航运的过程中，风险被理解为客观的危险，体现为自然现象或者航海遇到礁石、风暴等事件，并由此引申为与风险有关的事情。不论哪种说法，对于风险都需要未雨绸缪，加以防范。



2. 风险的含义

风险即损失的不确定性。这种不确定性，包括损失发生与否不确定、发生的时间不确定、损失的程度不确定三层含义。不确定性意味着预期结果与实际结果之间可能存在差异。据此，风险的大小决定于风险事故发生的概率（损失概率）及其造成后果的程度（损失程度）。

理解风险的含义，需要注意以下两点：

第一，风险是一个与损失相关联的概念。存在风险，就意味着存在损失的可能性。因此，一般情况下，大多数人会惧怕风险、厌恶风险，因为风险会带来对人身或者财产的损失。但是风险是客观存在的，不论惧怕还是厌恶，风险都会存在，并不以人们的好恶而变化。由此，风险的存在客观上激励着人们去奋斗，去改进技术，去提高管理水平，从而推动社会进步，所以风险的存在也有其积极的一面。

第二，“风险”与“不确定性”既有联系又有区别。风险表现为一种不确定性，但两者之间仍然存在严格的区别：风险是一种客观存在，而不论人们是否已经觉察到；不确定性是由个人的心理状态产生的，只有当人们对某种事件加以注意时才有意识。对不确定性的感知因人而异，即不确定性的大小与个人了解与估计风险的能力有关。例如，吸烟有致癌的风险，这是早已存在的，但知道吸烟与癌症之间关系的吸烟者对吸烟的态度却迥然不同；又如，“少年不识愁滋味”，不能解释为少年没有遭遇愁苦事件的风险；同样道理，“初生牛犊不怕虎”也不是小牛没有被老虎吃掉的风险之意。

3. 风险与风险因素、风险事故、风险损失的关系

风险与风险因素、风险事故、风险损失之间存在着密切的联系，要真正理解风险的本质，就必须弄清这三个概念及其相互联系。

（1）风险因素。风险因素是指促使或引起风险事故发生或风险事故发生时致使损失增加、扩大的原因或条件。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。例如，建筑物的建筑材料与建筑结构以及干燥的气候和风力，对火灾事故而言，是风险因素；人的健康状况、年龄、业务活动范围和业余生活特点，对人的死亡伤残事故而言，是风险因素；企业员工的业务素质高低，对该企业某项工作的成败而言，是风险因素；好逸恶劳是诱发犯罪的风险因素等。

根据性质分类，通常可以将风险因素分为物质风险因素、道德风险因素、心理风险因素三种。

物质风险因素是指增大某一标的风险事故发生概率或加重损失程度的物质条件。它是一种有形的风险因素。例如，环境污染对于人类健康、汽车刹车系统失灵对于交通事故、



易燃建筑材料对于建筑物火灾等，这些都是物质风险因素。

道德风险因素是指与人的不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素。常常表现为由于恶意行为或不良企图，故意促使风险事故发生或损失扩大。例如偷工减料引起产品事故、故意纵火以图谋保险金等。

心理风险因素是指由于人的主观上的疏忽或过失，导致增大风险事故发生的概率或加重损失程度的因素。它也是一种无形的风险因素。例如，外出忘记锁门对于室内被盗事件、工程设计差错对于工程项目失败、电线陈旧不及时更换对于火灾事故等，这些都属于心理风险因素。

道德风险因素与心理风险因素都与人密切相关。前者强调的是故意或恶意，而后者则强调无意或疏忽。但在实际操作中两者往往不易区分。因此，如何防范道德风险因素和心理风险因素是一个重要课题。基于这种考虑，有人主张把道德风险因素与心理风险因素合称为风险因素。所以，风险因素也可分为两种，即物质风险因素和人为风险因素。

(2) 风险事故。风险事故又称风险事件，是指引起损失的直接或外在的原因，是使风险造成损失的可能性转化为现实性的媒介。例如，火灾、爆炸、雷电、船舶碰撞、船舶沉没、地震、人的死亡和疾病都是风险事故。风险是通过风险事故的发生来直接导致损失的。

(3) 风险损失。风险损失是指非故意、非计划、非预期的经济价值减少的事实。这里有两个要素：一是经济价值减少。强调的是能以货币衡量，即使对于人身伤亡，也是从由此引起的给本人及家庭带来的经济困难或者其对社会创造经济价值的能力减小出发来考虑的。二是非故意、非计划和非预期。例如“馈赠”和“折旧”，虽然都满足第一个要素，但不满足第二个要素，因为它们都属于计划或预期中的经济价值减少，所以不是这里所定义的损失。

损失可分为直接损失和间接损失两种。其中，直接损失是指风险事故对于人身或财产本身所造成的破坏事实，而间接损失则是由于直接损失所引起的破坏事实。例如，一家旅店遭受火灾，烧毁了房屋，这是旅店的直接损失；而因房屋被毁旅店无法正常营业导致的经营收益损失，则是旅店的间接损失。

从以上分析中可以看出，风险因素、风险事故、风险损失三者之间的关系是：风险因素引起风险事故，风险事故导致损失。值得注意的是，同一事件，在一定条件下是造成损失的直接原因，则它是风险事故；而在其他条件下，则可能是造成损失的间接原因，于是它成为风险因素。例如下冰雹使得路滑，导致车祸造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。但若冰雹直接击伤行人，则冰雹便是风险事故了。



二、风险的特征

1. 风险的客观性

风险是由客观存在的自然现象和社会现象所引起的。自然界的地震、洪水、雷电、暴风雨等，是自然界运动的表现形式，甚至可能是自然界自我平衡的必要条件。自然界的这种运动给人类造成生命和财产损失，便形成自然灾害，因而对人类构成风险。自然界的运动是由其运动规律所决定的，而这种规律是独立于人的主观意识之外而存在的。人类只能发现、认识和利用这种规律，而不能改变之。同样，战争、冲突、车祸、瘟疫、失误或破产等是受社会发展规律支配的。人们可以认识和掌握这种规律，预防意外事故，减少其损失，但终究不能完全消除之。因此，风险是一种客观存在，而不是人的头脑中的主观想象。人们只能在一定的范围内改变风险形成和发展的条件，降低风险事故发生的概率，减少损失程度，而不能彻底消除风险。

2. 风险的偶然性

从全社会看，风险事故的发生是必然的，然而，对特定的个体而言，遭遇风险事故则是偶然的，这就是风险的偶然性。风险的偶然性是由风险事故的随机性决定的。其一，风险事故发生与否不确定。例如，就全社会而言，火灾未能消除，这使得所有企业以及家庭都面临火灾的风险，但具体到某一家庭或企业，火灾是否发生，就未必了，存在着一定的偶然性。其二，风险事故何时发生不确定。从总体上看，有些风险是必然要发生的，但何时发生却是无法确定的。例如，生命风险中，死亡是必然发生的，这是人生的必然现象，但是具体到某一个人何时死亡，在其健康时却是不可能确定的。其三，风险事故产生的结果具有不确定性。结果的不确定，即损失程度的不确定。例如，沿海地区每年都会遭受或大或小的台风袭击，有时是安然无恙，损失很小，有时却损失惨重。但是人们对未来年份发生的台风是否会造成财产损失或人身伤亡，以及损失程度如何却无法预知。

3. 风险的可变性

世间万物都处于运动、变化之中，风险更是如此。风险的变化，有量的增减，也有质的改变，还有旧风险的消失与新风险的产生。风险的变化主要是由风险因素的变化引起的。

(1) 科技进步。一方面，随着科学技术水平的提高，人们认识风险、抵御风险的能力增强。不少风险得到有效控制，使风险事故的发生概率降低，风险损失的范围缩小，程度减轻，有些风险甚至被消除。例如，随着船舶及设备的改进和雷达导航技术的采用，远洋运输遭遇海难的风险减小了；又如，随着医疗水平的提高和卫生状况的改善，人们所面临



的疾病和死亡风险也大大减小了。另一方面,科技进步还会导致新风险的产生,如空难风险、核泄漏风险等。

(2) 经济体制与结构的转变。经济结构的转变会增加某些人的失业风险,经济风险管理与保险的繁荣或萧条也会使风险的性质发生变化。在计划经济体制下,没有股票市场,因而没有股票所导致的投机风险;而市场经济体制下则有这种投机风险。

(3) 政治与社会结构的改变。政治制度、法律、政策的改变以及民情风俗的变化都会使风险改变。例如战争风险、国家的信用风险等都与之有关。

三、风险的成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们所必须支出的费用,以及预期经济利益的减少。风险成本可以分为三类:一是风险损失的实际成本;二是风险损失的无形成本;三是预防或控制风险损失的成本。从风险管理的角度来讲,风险成本包括风险因素的成本、风险事故的成本、处理风险的费用三个方面。

1. 风险因素的成本

在工业化生产中,企业面临某种风险,即存在一定的风险因素,表明其风险损失尚处于潜在的可能状态。此时的成本即风险因素的成本,是无形的、隐蔽的,但却是实实在在的。风险因素导致的成本具体表现为:

(1) 风险因素所导致的社会生产力和社会个体福利水平下降。一方面,由于风险事故发生的不确定性以及事故后果的灾难性,人们对于所面临的风险因素总是感到恐惧和焦虑。为了应付未来可能发生的风险事故,经济单位不得不保持相当数量的准备金,因而直接导致了企业福利水平的下降。同时由于这些资金未能进入生产或流通领域,不能成为资本,于是生产领域或流通领域的扩大受到影响,从而降低了社会生产能力。另一方面,因为风险的存在,人们不愿意把资金投向高风险的高新技术产业,这使高新技术的运用和推广受到阻碍,这也会降低社会的生产能力。

(2) 风险因素所导致的社会资源分配失衡。按照经济学的原理,任何产业生产资源的边际生产力相等时,生产资源达到最优配置。然而,由于风险因素的存在,客观上限制了投资方向,并从总体上破坏了社会资源的均衡状态。这表现为社会资源流向风险相对较小的部门或行业过多,而流向风险相对较大的部门或行业则过少。社会资源配置的这种不平衡状况,容易形成部门和行业对资源的垄断,从而抑制生产,限制供给,引起市场价格的变动。这又会引起新的市场风险,形成恶性循环。



2. 风险事故的成本

对某一个企业而言,风险事故的发生会导致一定程度的损失,有时这种损失还可能是灾难性的。风险事故造成的损失,即风险事故的成本,它可能是直接的,也可能是间接的。例如,一家工厂发生机器爆炸,不仅造成机器损毁、生产停止,而且可能导致职工伤亡,支出大量医疗等费用,从而导致财务危机。

3. 处理风险的费用

面对不确定的风险,企业为了自身安全,就会采取各种措施,于是处理风险的费用便产生了,例如,购买防灾减灾设备的直接费用和维护费用以及与安全人员有关的一切费用;如果采用购买保险的方式处理风险,则要支出保险费。就社会而言,也要为之支付费用,例如,为预防和控制高层建筑的火灾,国家投资研制自动火灾报警系统和自动灭火系统;为防止水患,国家和集体投资兴修水利、植树造林等。

第二节 风险的分类与度量

分类的作用,是把无规律的事物分为有规律的,可以按照不同的特点对事物进行分类,从而使事物更有规律,便于研究和管理。对于风险,可以按照不同的标准对其进行分类,例如按照性质的不同,风险可以分为纯粹风险和投机风险两类;按照环境不同,风险可分为静态风险和动态风险两类;按照标的不同,风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险四类;按照形成的原因不同,风险可以分为自然风险、社会风险、经济风险和政治风险四类。

一、风险的分类

1. 按风险的环境分类

按照环境不同,风险可分为静态风险和动态风险两大类。

(1) 静态风险是在社会经济正常情况下存在的一种风险,指由于自然力的不规则作用,或者由于人们的失当行为而形成的风险。例如,洪灾、火灾或海难,人的残废或疾病,以及盗窃、欺诈或破产等。

(2) 动态风险是指以社会经济的变动为直接原因的风险,通常由人们欲望的变化、生



产方式和生产技术以及产业组织的变化等所引起。例如，消费者爱好转移、市场结构调整、资本扩大、技术改进、人口增长、利率变动或环境改变等。

静态风险与动态风险的主要区别在于：第一，静态风险对于社会而言，一般可能导致实实在在的损失，而动态风险对于社会而言，并不一定都将导致损失，即它可能对部分企业有益，而对另一部分企业造成实际的损失；第二，从影响的范围来看，静态风险一般只对少数企业产生影响，而动态风险的影响则较为广泛；第三，静态风险对个体而言，风险事故的发生是偶然的、不规则的，但就社会整体而言，其具有一定的规律性，相反，动态风险很难找到其规律性。

2. 按风险的性质分类

按照性质不同，风险可以分为纯粹风险和投机风险两大类。

(1) 纯粹风险。纯粹风险是指那些只有损失可能而无获利机会的风险。当纯粹风险发生时，对当事人而言，只有遭受损失与否的结果。例如，发生火灾、沉船或车祸等事故，将导致受害者的财产损失和人身伤亡，但不会获得任何其他利益。

(2) 投机风险。投机风险是指那些既有可能损失也有可能盈利的风险。例如，人们进行股票投资之后，就面临着股票市值波动的风险。如果股票价格上升，投资者就可以因此而获利；如果股票价格下跌，投资者就要承担损失。

除了赌博以外，大多数投机风险都属于动态风险，大多数纯粹风险属于静态风险。一般而言，纯粹风险具有可保性，而投机风险是不可保的。

3. 按风险对象的分类

按照对象的不同，风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险。财产风险是指导致财产损毁、灭失却贬值的风险。例如，建筑物遭受地震、洪水、火灾的风险，飞机坠毁的风险，汽车碰撞的风险，船舶沉没的风险，财产价值由于经济因素而贬值的风险等。

(2) 人身风险。人身风险是指导致人的死亡、残废、疾病、衰老及劳动能力丧失或降低等的风险。人会因生、老、病、死等生理规律和自然、政治、军事或社会等原因而早逝、伤残、工作能力丧失或年老无依靠等。人身风险通常又可分为生命风险、意外伤害风险和健康风险三类。

(3) 责任风险。责任风险是指由于个人或团体的疏忽或过失行为，造成他人财产损失或人身伤亡，依照法律或契约应承担民事法律责任的风险。与财产风险和人身风险相比，责任风险是一种更为复杂而又比较难以控制的风险，尤以专业技术人员，如医师、律师、会计师和理发师等职业的责任风险为甚。