

高职高专金融投资专业教材

清华版

付荣辉 李丞北 主 编
刘永刚 秦玲玲 副主编

保险原理 与实务 (第2版)



赠送

电子课件

清华大学出版社

高职高专金融投资专业教材

保险原理与实务

(第2版)

付荣辉 李丞北 主 编

刘永刚 秦玲玲 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书共包含十二章,第一至第三章为保险基础理论部分,第四至第七章为保险实务部分,第八至第九章为保险经营环节介绍,第十至第十一章为保险市场与监管介绍,第十二章介绍了与商业保险有很多联系的社会保险业务。

本书可作为高职高专的教材,也可以成为保险从业人员或对保险知识有兴趣的人员的理论读物。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/付荣辉,李丞北主编.--2版.--北京:清华大学出版社,2014
高职高专金融投资专业教材
ISBN 978-7-302-36643-0

I. ①保… II. ①付… ②李… III. ①保险学—高等职业教育—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 113424 号

责任编辑:孟 攀
封面设计:杨玉兰
责任校对:周剑云
责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>
地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084
社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544
投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn
质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn
课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm 印 张:22.25 字 数:480 千字
版 次:2010 年 2 月第 1 版 2014 年 7 月第 2 版 印 次:2014 年 7 月第 1 次印刷
印 数:1~3000
定 价:39.00 元

第2版前言

跨入21世纪,人们发现伴随着新世纪到来的不仅仅是喜悦,也带来了更多的风险,如2001年美国的“9·11”和2003年中国的“非典”,同时引发了人们对于风险及其防控机制的浓厚兴趣。而发源于美国的次贷风险引发的全球金融危机,在很多国家已经危及实体经济,经过了5年的时间,世界经济复苏的迹象还不是非常明显,使人们从来没有像今天这样迫切地需要风险管理的相关知识。

对于从事风险与保险研究的人员来说,此时正是应该有所作为的时刻。我们有责任通过教材的编写,使人们增强风险意识,从危机中吸取教训,尽量避免各类风险的发生,体现出与时俱进的奋斗思想。

本次修订的目的在于及时将保险业的最新变化体现出来,对法规的最新修订进行及时准确的解读,同时更新车险条款等保险行业最新的变化内容。

本书的中心内容就是介绍保险基础理论与实务,介绍保险公司的经营环节,对保险市场与监管、社会保险也做了简单介绍,使大家对保险的基本理论与实务有所了解。

本书的特点是紧握时代脉搏,宣讲最新知识与法规,同时兼顾基础知识的宣讲与推广,不重在说教,而重在理解。

本书的编写方法是在基本理论阐述完成之后,用材料解析及案例点击的方式加深理解,重在训练学习者理论与实践相结合的动手能力。

本书共分十二章,第一章、第四章、第六章、第九章由哈尔滨金融学院付荣辉编写,第二章、第三章由哈尔滨金融学院秦玲玲编写,第五章、第十二章由哈尔滨金融学院刘永刚编写,第七章、第八章由哈尔滨金融学院李明编写,第十章、第十一章由哈尔滨金融学院王蕊编写。全书由付荣辉负责总纂。

本书在编写过程中参考了保险业前辈的多项保险著作和成果,在此一并表示由衷的感谢。

编 者

第 1 版前言

2008 年，爆发了全球性的金融危机，而中国更为多灾多难，还遭遇了年初的冰雪灾害和“5·12”汶川大地震，痛定思痛之余，我们就要吸取经验教训，寻求更为科学、合理的风险处理方法。自然而然地，保险就会进入人们的视野。目前，保险业在我国已经成为公认的朝阳产业，不仅其资产迅速增长，影响也迅速扩大，而且从法律完善的角度来说，自 1995 年 10 月《中华人民共和国保险法》颁布实施以来，2002 年 10 月修订一次，2009 年 2 月又进行了修订，针对一个行业的立法如此频繁地修订，充分表明了这个行业的发展之快。

本书就是在这个时候面世的，目的在于及时将保险业的最新变化宣传出去，对法规的最新修订进行及时、准确的解读，更重要的是在目前的非常时期，宣讲一些风险管理的基本知识，使大家增强对抗金融危机以及经济危机的信心。

本书的中心内容是介绍保险基础理论与实务，介绍保险公司的经营环节，对保险市场与监管、社会保险也作了简单介绍，使大家对保险的基本理论与实务有所了解。

本书的特点是紧握时代脉搏，宣讲最新知识与法规，同时兼顾基础知识的宣讲与推广，不重在说教，而重在理解。

本书的编写方法是在基本理论阐述完成之后，用材料解析及案例点击的方式加深理解，重在训练学习者理论与实践相结合的动手能力。

本书共分十二章，第一章由王悦编写，第二章由张雯编写，第三章由刘永刚编写，第四章、第六章由付荣辉编写，第五章、第十二章由刘永刚编写，第七章、第八章、第十章由李明编写，第九章、第十一章由李丞北编写。全书由付荣辉负责总纂。

本书在编写过程中得到了清华大学出版社的支持和帮助，并参考了保险业前辈的多本保险著作和多项成果，在此一并致谢。

编 者

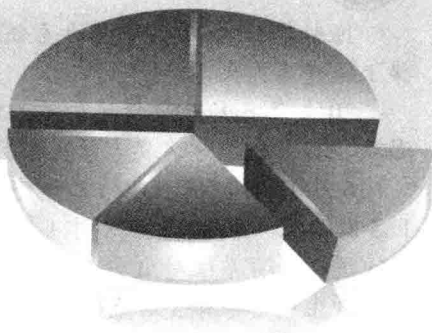
目 录

第一章 风险与保险1	
第一节 风险的概念、特征与分类.....2	
一、风险的概念.....2	
二、风险的构成要素.....3	
三、风险的特征.....4	
四、风险的分类.....7	
第二节 风险管理.....10	
一、风险管理的概念及意义.....10	
二、风险管理的目标、程序.....12	
三、风险处理方式及其比较.....15	
第三节 保险的概念与特征.....16	
一、保险的定义.....16	
二、保险的要素.....17	
三、保险的特征.....19	
四、保险与相似制度比较.....20	
第四节 保险的职能与作用.....21	
一、保险的职能.....21	
二、保险的作用.....23	
本章小结.....27	
习题.....27	
第二章 保险合同33	
第一节 保险合同的特征与种类.....35	
一、保险合同及其特征.....35	
二、保险合同的种类.....36	
第二节 保险合同的主体与客体.....37	
一、保险合同的主体.....37	
二、保险合同的客体.....41	
第三节 保险合同的内容与形式.....41	
一、保险合同的内容.....41	
二、保险合同的形式.....44	
第四节 保险合同的订立、变更、解除和终止.....46	
一、保险合同的订立.....46	
二、保险合同的变更.....47	
三、保险合同的解除.....50	
四、保险合同的终止.....51	
第五节 保险合同的履行.....51	
一、投保人义务的履行.....51	
二、保险人义务的履行.....53	
第六节 保险合同的解释和争议的处理.....55	
一、保险合同的解释及其原则.....55	
二、解决保险合同争议的方式.....57	
本章小结.....57	
习题.....58	
第三章 保险的基本原则67	
第一节 保险利益原则.....68	
一、保险利益原则的概念.....68	
二、保险利益原则的意义.....70	
三、保险利益原则的应用.....71	
第二节 最大诚信原则.....74	
一、最大诚信原则的概念.....74	
二、最大诚信原则的主要内容.....74	
三、违反最大诚信原则的法律后果.....76	
第三节 近因原则.....79	
一、近因原则的概念.....79	
二、近因原则的应用.....79	
第四节 损失补偿原则.....81	
一、损失补偿原则的概念.....81	
二、损失补偿原则的基本内容.....81	
三、损失补偿原则的例外.....83	

四、损失补偿原则的派生原则.....85	二、海洋运输货物保险的保险
本章小结.....89	责任.....121
习题.....90	三、除外责任.....122
第四章 财产保险.....99	四、保险金额的确定.....122
第一节 财产保险概述.....100	五、保险费率.....123
一、财产保险的概念.....100	六、保险期限.....124
二、财产保险的特征.....100	七、赔款计算.....126
第二节 企业财产保险.....101	第六节 工程保险.....126
一、企业财产保险的概念及承保	一、工程保险的概念.....126
范围.....101	二、工程保险的特点.....127
二、企业财产保险的保险标的.....102	三、工程保险的险种.....127
三、企业财产保险的保险责任.....103	本章小结.....130
四、企业财产保险的除外责任.....106	习题.....131
五、企业财产保险的保险金额.....106	第五章 责任保险.....135
六、企业财产保险的保险费率.....107	第一节 责任保险概述.....136
七、企业财产保险的保险期限.....108	一、责任保险的概念.....136
八、企业财产保险的赔款计算.....108	二、责任保险的特征.....137
第三节 家庭财产保险.....110	三、责任保险的承保方式.....138
一、家庭财产保险的概念.....110	四、责任保险的承保基础.....138
二、家庭财产综合保险.....110	五、责任保险的保险事故和保险
三、家庭财产保险附加盗抢险.....112	责任.....139
第四节 机动车辆保险.....112	六、责任保险的赔偿限额
一、机动车辆保险的概念.....112	与免赔额.....140
二、机动车辆保险的险种.....112	七、责任保险的种类.....141
三、机动车辆保险的保险责任.....113	第二节 公众责任保险.....142
四、机动车辆保险的责任免除.....114	一、公众责任保险的概念.....142
五、机动车辆保险的保险金额	二、公众责任保险的种类.....142
和赔偿限额.....115	三、公众责任保险的基本内容.....143
六、机动车辆保险的保险期限.....115	第三节 产品责任保险.....147
七、保险费的计算与无赔款优待、	一、产品责任保险的概念.....147
免赔规定.....115	二、产品责任保险的基本内容.....147
八、机动车辆保险的赔偿.....117	第四节 雇主责任保险.....150
第五节 海洋运输货物保险.....120	一、雇主责任保险的概念.....150
一、海洋运输货物保险的概念.....120	二、雇主责任保险的主要内容.....151

第五节 职业责任保险	154	三、健康保险的种类	208
一、职业责任保险的概念	154	本章小结	213
二、职业责任保险的主要内容	154	习题	214
本章小结	156	第八章 保险经营之一	219
习题	157	第一节 保险展业	220
第六章 信用保证保险	161	一、保险展业的含义	220
第一节 信用保证保险概述	162	二、保险展业的方式	221
一、信用保证保险的概念	162	三、保险展业的程序	222
二、信用保证保险的特征	163	第二节 保险核保与承保	225
第二节 信用保险	163	一、保险核保	225
一、出口信用保险	164	二、保险承保	228
二、投资保险	168	第三节 防灾防损	230
第三节 保证保险	171	一、防灾防损的含义和意义	230
一、保证保险的概念	171	二、防灾防损的方法	231
二、保证保险的险种	171	三、保险防灾防损的程序	232
本章小结	177	第四节 保险理赔	235
习题	177	一、保险理赔的含义及原则	235
第七章 人身保险	179	二、保险理赔的程序	237
第一节 人身保险概述	180	本章小结	240
一、人身保险的概念和特征	180	习题	240
二、人身保险的分类	182	第九章 保险经营之二	243
三、人身保险合同的常见条款	184	第一节 再保险	244
第二节 人寿保险	190	一、再保险的基本概念	244
一、人寿保险的概念及特征	190	二、再保险合同的责任分配方式	248
二、人寿保险的种类	192	三、再保险的合同签订形式	252
第三节 意外伤害保险	197	四、再保险的组织形式	254
一、意外伤害保险的含义及特征	197	第二节 保险投资	257
二、意外伤害保险的种类	199	一、保险投资的含义与资金来源	257
三、意外伤害保险的内容	201	二、保险投资的基本原则	259
第四节 健康保险	204	三、保险投资的主要方式	260
一、健康保险的概念及特点	204	本章小结	264
二、健康保险保险合同的特有 条款	205	习题	264

第十章 保险市场	267	第三节 我国保险监管的发展状况	306
第一节 保险市场概述	268	一、我国保险监管模式的历史	
一、保险市场的含义及特征.....	268	演进.....	306
二、保险市场的构成要素.....	270	二、我国目前保险监管的现状.....	307
三、保险市场的类型.....	273	本章小结.....	310
四、保险市场的功能.....	274	习题.....	311
第二节 保险市场的组织形式	274	第十二章 社会保险	313
一、保险组织的一般形式.....	274	第一节 社会保险概述	314
二、中国保险市场的组织形式.....	279	一、社会保险的概念.....	314
第三节 保险市场发展现状与趋势	282	二、社会保险的基本特征.....	314
一、保险的历史沿革.....	282	三、社会保险的功能.....	317
二、中国保险业发展概述.....	284	第二节 社会保险制度的产生与发展	318
本章小结.....	288	一、社会保险制度产生的条件.....	318
习题.....	288	二、社会保险制度的发展与完善.....	319
第十一章 保险监管	291	三、我国的社会保险制度.....	321
第一节 保险监管概述	292	第三节 社会保险的主要内容	322
一、保险监管的概念.....	292	一、养老保险.....	322
二、保险监管的目标.....	293	二、医疗保险.....	327
三、保险监管的方式.....	294	三、失业保险.....	331
四、保险监管的基本原则.....	295	四、工伤保险.....	334
第二节 保险监管的主要内容	296	五、生育保险.....	338
一、偿付能力监管.....	296	本章小结.....	341
二、市场行为监管.....	300	习题.....	341
三、治理结构监管.....	304	参考文献	345



第一章

风险与保险

本章精粹

- 风险的概念与特征
- 风险管理程序
- 保险的要素与特征
- 保险的职能与作用
- 保险与类似制度的比较

案例导入 厦门公交纵火案已预赔 1559 万 7 名伤者直接上大学

据新华社电 厦门市招办主任钟远南透露,在厦门公交纵火案中受伤的 7 名高考生将直接上福建省内大学。

2013 年 6 月 7 日傍晚,厦门市思林区一辆 BRT 公交车在行驶过程中起火,造成 47 人遇难,其中包括 8 名高考学生,另有 34 人因伤住院。

6 月 10 日,保险理赔工作全面展开,除承运人责任险外,事故共涉及 26 名被保险人,1 名投保人,至 2013 年 8 月 1 日,保险公司已预赔付 1559 万元。

厦门教育系统对火灾中的受害师生持续开展后续关怀。厦门市招办主任钟远南称,7 名受伤考生中,将有 3 名直接上福建省内本科院校,4 名直接上福建省内的专科院校,已经征求学生及家长的意愿,并上报到福建省教育考试院。

(资料来源:飘雪.京华时报,2013-08-01)

这件事告诉我们,在我们的生活中到处都存在风险。那么我们是否对风险有足够的认识呢?面对各种风险我们是否能正确处理呢?

【核心概念】

风险 风险管理 保险 可保风险 保险的职能 保险的作用

保险与风险属于保险知识中最基础的部分,从中可以了解现实生活中所面临的各种风险及相应的对策、风险的构成要素与分类、保险的含义与特征、保险的职能与作用等,为后续学习奠定良好的基础。

第一节 风险的概念、特征与分类

一、风险的概念

什么是风险?简单地说,风险就是损失的不确定性。

风险的一般定义为某种事件发生的不确定性。只要某一种事件的发生存在着两种或两种以上的可能性,那么,该事件即存在着风险。如果用概率来描述的话,就是某一事件的概率区间为(0,1)。如果表示事件发生的概率就是 0 或 1,那么就不存在不确定性,也就“是个必然事件”。从风险的一般定义可知,风险既可以指积极结果的不确定性,也可以指损失的不确定性。例如,购买股票就有三种可能:赚钱、赔钱和不赔不赚,这三种可能性都属于风险的不确定性范畴。但是,由于保险是通过其特有的处理风险的方法对被保险人提供保险经济保障的,即当被保险人由于保险事故的发生而遭受经济损失时,由保险人给予赔



偿或给付,所以,保险理论上的风险就是指损失的不确定性。因此,可以将风险理解为:在一定条件下某种自然现象、生理现象和社会现象是否发生,及其对人类和社会财富及生命安全造成损失的客观的不确定性。

二、风险的构成要素

风险的构成要素包括风险因素、风险事故和损失。探讨和分析风险因素、风险事故、损失这三个与风险密切相关的概念,可以加深对风险的概念及其本质的认识。

(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程度的条件,是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在或间接原因,即是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因。因此,风险因素是针对产生或增加损失频率与损失程度的情况来说的。例如,对于建筑物来说,风险因素是指其建材与建筑结构等;对于人体,风险因素是指其健康状况和年龄等。

风险因素通常可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三类。

(1) 实质风险因素是指有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素。例如,汽车厂家生产的刹车系统、发动机功能等,建筑物的坐落地址、建筑材料、结构、消防系统等,均是实质风险因素。

(2) 道德风险因素是指与人的品行修养有关的无形因素。例如,诈骗、纵火等恶意行为或不良企图,均属道德风险因素。

(3) 心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素。例如,人的疏忽、过失、投保后片面依赖保险等,均属心理风险因素。

实质风险因素与人无关,所以也称为物质风险因素;道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关,前者侧重于人的恶意行为,后者侧重于人的善意行为,因此这两类风险也可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。

风险事故也称风险事件,是指损失的直接原因或外在原因,也即指风险有可能变为现实,以致引起损失的结果。风险因素是损失的间接原因,因为风险因素要通过风险事故的发生才能导致损失。风险事故是损失的媒介物。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等,是风险事故常见的表现形式。

风险事故和风险因素的区别有时并不是绝对的。例如暴风雨:如果是毁坏房屋、庄稼

等,暴风雨就是风险事故;如果是造成路面积水、能见度差、道路泥泞,引起连环车祸,暴风雨就是风险因素,车祸才是风险事故。在这里,判定的标准就是看是否直接引起损失。

风险只有通过风险的发生,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。如果只有刹车失灵而无车祸,就不会造成人员伤亡。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

(三)损失

损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念,是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。这一定义包含两个重要的因素:一是“非故意的、非计划的、非预期的”;二是“经济价值减少”。两者缺一不可,否则就不构成损失。例如,恶意行为、折扣、面对正在受损失的物资可以抢救而不抢救等造成的后果,因分别属于故意的、计划的和预期的,因而不能称为损失。再如记忆力的衰退,虽然满足第一个要素,但不满足第二个要素,因而也不是损失。但是,车祸使受害人丧失一条胳膊,便是损失,因为车祸的发生满足第一个要素,而人的胳膊虽不能以经济价值来衡量,即不能以货币来度量,但丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少却可以用金钱来衡量,所以车祸的结果满足了第二个要素。

损失通常分为两种形态,即直接损失与间接损失。前者指风险事故直接造成的有形损失,即实质损失;后者是由直接损失进一步引发或带来的无形损失,包括额外费用损失、收入损失和责任损失。例如,一家宾馆遭受火灾,烧毁了房屋,这是宾馆的直接损失;而因房屋被毁宾馆无法正常营业导致的经营收益损失,宾馆客人被烧而产生的人身伤亡或财产损失的责任赔偿,均是宾馆的间接损失。

风险因素、风险事故与损失三者之间存在因果关系,即风险因素引发风险事故,而风险事故导致损失。如果将这种关系连接起来,便得到对风险的直观解释,如图 1-1 所示。

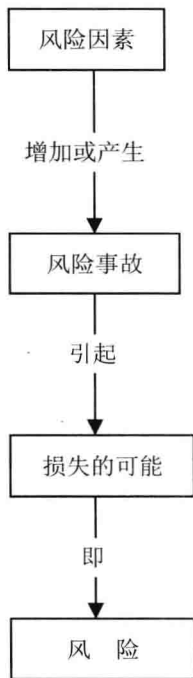


图 1-1 风险的图解

三、风险的特征

1. 客观性

无论自然界中的暴风、水灾、地震等天灾,还是社会领域中的冲突、战争、政变和各种意外事故,以及人的生老病死等生理现象,都是不以人们的主观意志为转移的。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逐渐增强。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,虽然可以部分地得到有效控制,但是,从总体上说,风险是不可能完全排除的。在一定的条件下,风险的发生还带

有一定的规律性,这种规律性给人们提供了认识风险、估计风险和管理风险,把风险减少到最低程度的可能性。正是风险的这种客观存在,决定了保险经济的必然性。

《案例点击》影视明星车祸的N个瞬间

演艺圈人士展示给公众的总是青春、性感、健康的一面,靓丽的背后通常是豪华、奢侈、富丽堂皇,自然许多明星都拥有一辆自己心仪的座驾。但标志着时尚的汽车,也会给明星们带来了许多麻烦。

2000年1月30日下午,《还珠格格》中“香妃”的扮演者刘丹等人,从汕头乘坐一辆奔驰车赶往普宁参加一个商业演出。当时刘丹因疲劳躺在车后座,由于车速很快,结果司机急刹车,刘丹从后车门甩了出去,导致颅骨破裂,当场死亡。

2002年1月4日,张柏芝为无线电视台做慈善表演时发生意外。她在“炮弹战车冲天飞”环节中,成功飞越5辆汽车后由于落地时冲击力太猛,脊椎骨遭受重创,到医院初步诊断为第12节脊椎骨碎裂。

2002年春,巩俐与影片《周渔的火车》的制作人员一同乘车由大理回昆明,因天黑路滑,驾驶员车速过快,座驾失控侧翻,摄制组遭遇了一场惊险的交通事故。一行人不同程度地受了伤,幸亏巩俐坐在汽车后面,并无大碍。

2002年7月15日,曾在电视剧《激情燃烧的岁月》中扮演石晶的陈丽娜休完假回北京,乘坐出租车去成都双流机场,在高速路上发生了车祸。陈丽娜乘坐的夏利出租车撞到了一辆大卡车上,车上4人均受伤,坐在副驾驶位置的陈丽娜面部不幸骨折。

2002年9月8日晚,台湾著名歌星张惠妹,在武汉举办完演唱会后,在回饭店途中,突然遭到后方车辆追尾。张惠妹被突然而来的车祸惊吓,一直大声尖叫。后来她被送到武汉同济医院急诊室住院观察,经医生检查,张惠妹颈椎受伤。

2003年8月10日晚,江苏电视台著名主持人,年仅25岁的张涛,乘车在宁连高速公路与安徽一辆货车相撞,张涛当场死亡。

(资料来源:黑龙江日报,2004-05-13)

【点石成金】

以上明星遭遇的车祸给我们敲响了警钟,告诉我们不论是谁,都会面临着各种各样的风险。很多风险对于我们脆弱的身体而言,是客观存在的,同时也是致命的,因此我们必须对此引起足够的重视。

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,所以,凡是风险都会给人们的利益造成损害。经济上的损失可以用货币进行衡量。人身损害虽然不能以货币衡量,但一般都表现为所得的减少或支出的增加或两者兼而有之,终究还是经济上的损失。无损害也

就无风险,在这里,无风险无保险也就转为无损失无保险。必须指出:保险不是保证风险的不发生,而是保证风险发生后对损失进行经济补偿。

3. 不确定性

从总体考察,风险事故的发生具有客观性和必然性,但从个体上看,风险事故的发生具有偶然性。个体风险事故发生的偶然性与不确定性和总体风险事故发生的客观性与必然性的统一,正是保险经营得以正常地稳定进行的奥妙所在。实际上,这种损失的不确定性具体表现为以下几方面。

(1) 损失是否发生的不确定性。例如,一个人购买一辆新款轿车,开起来很方便,但能否撞车就很难确定。可能撞车,也可能不撞车。可能造成损失,也可能不造成损失。这个不确定性就是风险。

(2) 空间上的不确定性。例如,就总体来说所有的建筑物都面临着火灾的危险,并且也必然有些建筑物发生火灾;但是,具体到某一建筑物,是否发生火灾,则是不确定的。

(3) 时间上的不确定性。例如,人总是要死的,但是什么时候死,在健康状况正常的情况下是不可预测的。

(4) 损失程度的不确定性。例如,在台风区、洪涝区,人们往往知道每年或大或小要受到台风或洪水的袭击,但是人们却无法确定未来年份发生的台风或洪水是否会造成财产损失或人身伤亡及其程度如何。

风险的偶然性形成了经济单位与个人对保险的需求,而风险的不确定性使之成为可保风险。

4. 可测定性

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,根据数理统计原理,随机现象一定要服从于某种概率分布。也就是说,对一定时期内特定风险发生的频率和损失率,可以依据概率论加以正确测定,即把不确定性化为确定性。最典型的要算死亡表,它表明死亡对于个体来说是偶然事件;但是,通过对某一地区人的各年龄死亡率的长期观察统计,就可以准确地得出该地区各年龄段稳定的死亡率,加以正确地测定。

所以,我们说风险的客观存在的确定性和发生的不确定性,构成了保险的风险,两者缺一不可,而且可测定性奠定了保险费率厘定的基础。

5. 发展性

人类在创造和发展物质资料生产的同时,也创造和发展了风险。尤其是当代高新技术的开发和利用,使风险的发展性更为突出。例如,向太空发射卫星,把风险拓展到外层空间,建立核电站则带来了核污染等。风险的发展为保险的发展创造了发展空间。

四、风险的分类

人类社会所面临的风险多种多样,不同的风险有着不同的性质和特点,它们发生的条件、形成的过程和对人类造成的损害是大不相同的。为了便于对各种风险进行识别、测定和管理,对种类繁多的风险按照一定的方法进行科学分类是十分必要的,尤其对于保险的经营,更具有特别重要的意义。

(一)按风险的环境分类

风险按其所产生的环境分类,可分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险

静态风险是指自然力的不规则变动、人们行为的错误或过失行为所导致的风险。静态风险一般与社会的经济、政治变动无关,在任何社会经济条件下都是不可避免的。如地震、暴风雨、瘟疫、破产、疾病、伤害、欺诈、呆账等。

2. 动态风险

动态风险是指由社会经济的或政治的变动所导致的风险。比如,人口的增长、资本的成长、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者爱好的转移、政治经济体制的改革等,都可能引起风险。

(二)按风险的性质分类

风险按其性质可以分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。其所致结果有两种,即损失和无损失。自然灾害和意外事故,以及人的生老病死等,均属此类风险。

2. 投机风险

投机风险是指那些既有损失机会,又有获利可能的风险。其所致结果有三种,即损失、无损失和赢利,如赌博、股票的买卖等。

纯粹风险和投机风险相比,纯粹风险因只有净损失的可能性,人们必然避而远之;而投机风险既有损失机会又有获利可能,甚至会获利颇丰,人们必为求利而甘冒风险。



(三)按风险的对象分类

风险按对象分类,可以分为财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

1. 财产风险

财产风险是指导致一切有形财产毁损、灭失或贬值的风险。例如,建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险;船舶在航行中,有遭到沉没、碰撞、搁浅等损失的风险;露天堆放或运输中的货物有遭受到雨水浸泡、损毁或贬值的风险等。

2. 责任风险

责任风险是指个人或团体因行为上的疏忽或过失,造成他人的财产损失或人身伤亡,依照法律、合同或道义应负的经济赔偿责任的风险。例如,驾驶机动车不慎撞人,造成对方的伤残或死亡,医疗事故造成病人的病情加重、伤残或死亡,生产或销售有缺陷的商品给消费者带来损害,雇主对雇员在从事职业范围内的活动中身体受到伤害等应负的经济责任,均属于责任风险。

3. 信用风险

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或违法行为给对方造成经济损失的风险。例如,在进出口贸易中,出口方(或进口方)会因进口方(或出口方)未能履约而受损。

4. 人身风险

人身风险是指可能导致人的伤残死亡或丧失劳动能力的风险。如疾病、自然灾害和意外事故等。这些风险都会造成经济收入的减少或支出的增加,影响本人或其所赡养的亲属经济生活的安定。

(四)按风险产生的原因分类

风险按其产生的原因可以分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险

从人类社会的发展史可以看出,地震、水灾、火灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等自然现象是经常发生的、大量发生的。这种因自然力的不规则变化引起的种种现象所导致的对人们的经济生活和物质生产及生命造成的损失和损害,就是自然风险事故。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人或团体的行为,包括过失行为、不当行为及故意行为对社会生产及人们生活造成的损失的可能性。如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为对他人的

