

二十一世纪普通高等教育人才培养系列规划教材

ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG XILIE GUIHUA JIAOCAI

# 保险学

BAOXIANXUE

主 编 ● 蒋 勇 杨 巧

副主编 ● 王 玮 王彩虹

内容新颖，结构合理规范

体例独特，理论与实例结合

案例丰富，知识与能力并重



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

THE UNIVERSITY OF CHINA PRESS  
100007 Beijing, China  
http://www.ucp.cn

# 保险学

BAOXIANXUE

主编 王新新  
副主编 王 强

本书可作为高等院校保险学专业的教材，也可供从事保险工作的从业人员参考。

ISBN 7-301-06880-4

定价：28.00元

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

ISBN 7-301-06880-4

二十一世纪普通高等教育人才培养系列规划教材

ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG XILIE GUIHUA JIAOCAI

# 保险学

BAOXIANXUE

主 编 ○ 蒋 勇 杨 巧

副主编 ○ 王 玮 王彩虹



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学/蒋勇主编. —成都:西南财经大学出版社,2015.8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2026 - 7

I. ①保… II. ①蒋… 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(2015)第 152387 号

## 保险学

主 编:蒋 勇 杨 巧

副主编:王 玮 王彩虹

责任编辑:李特军

助理编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	<a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	19
字 数	435 千字
版 次	2015 年 8 月第 1 版
印 次	2015 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2026 - 7
定 价	35.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

# 前言

现代经济竞争的核心，是人才的竞争，人才对保险业的发展来说尤为重要。近年来，我国保险业对人才的需求激增，供求缺口巨大，已严重制约保险业的快速发展，迫切需要加快发展保险教育，尽快培养出符合现代保险业要求的专业技术人才。基于此现状，我们编写了本书，目的在于提高大学生和各类保险从业人员的保险理论知识水平及实务操作能力。

保险学是一门融合了社会科学和自然科学的综合性学科，涉及的内容十分广泛，限于篇幅，本书着重对保险基本理论和保险业务运作机制进行阐述。全书分为两大部分：第一部分为第一章至第四章，主要介绍保险基本原理，包括风险与保险、保险概述、保险合同、保险的基本原则等内容；第二部分为第五章至第九章，主要介绍保险基本业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保证保险、人身保险、再保险等内容。

本书的特色之处在于：

第一，理论联系实际。理论阐述注重层次性和逻辑性，突出重点、难点，同时将一些重要理论结合大量的实际案例予以解释。

第二，反映国内外保险业的最新发展动态。本书根据2009年《中华人民共和国保险法》以及近年来国家发布的若干保险法律法规、政策性文件等进行编写，同时引用能获得的最新数据以及国内大型保险公司的保险产品条款，反映国内外保险业的发展现状与趋势。

第三，体系完整，设计科学、规范，便于教师教学和学生自主学习。为了使学生明确重点、难点，各章前设置了“学习目标”；为了激发学生的学习兴趣和促使学生主动将理论与实践相结合，各章前设置了“引导案例”，各章相应内容中穿插了一定数量的

“案例分析”“补充阅读”栏目；为了帮助学生巩固学习成果，各章后均配有思考题。

本书由湖北商贸学院蒋勇和杨巧担任主编，王玮和王彩虹担任副主编。蒋勇负责拟定编写大纲、编写计划、全书定稿前的修改、补充和总纂。各章编写分工如下：蒋勇负责编写第四章、第五章和第八章，杨巧负责编写第三章和第七章，王玮负责编写第一章和第九章，王彩虹负责编写第二章和第六章。

本书在编写过程中，参考引用了大量成熟的保险学教材，同时尽可能吸收当前保险研究的最新成果。在此，我们对参考文献的著作者致以诚挚的谢意！本书在编写和出版过程中，得到了西南财经大学出版社的大力支持，在此深表谢意！

由于编者水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请各位读者和同行批评指正。

**编者**

2015年6月

# 目录

第一章 风险与保险 .....	(1)
第一节 风险 .....	(1)
第二节 风险管理 .....	(9)
第三节 可保风险 .....	(16)
第二章 保险概述 .....	(20)
第一节 保险的性质与概念 .....	(21)
第二节 保险的分类 .....	(28)
第三节 保险的功能与作用 .....	(33)
第四节 保险市场 .....	(38)
第五节 保险的产生与发展 .....	(43)
第三章 保险合同 .....	(52)
第一节 保险合同概述 .....	(52)
第二节 保险合同的要素 .....	(66)
第三节 保险合同的订立与履行 .....	(76)
第四节 保险合同的变更与终止 .....	(86)
第五节 保险合同的争议处理 .....	(92)
第四章 保险的基本原则 .....	(98)
第一节 保险利益原则 .....	(98)
第二节 最大诚信原则 .....	(107)
第三节 近因原则 .....	(116)
第四节 损失补偿原则 .....	(119)
第五节 损失补偿原则的派生原则 .....	(123)
第五章 财产损失保险 .....	(134)
第一节 财产保险概述 .....	(134)
第二节 企业财产保险 .....	(137)

第三节	家庭财产保险 .....	(145)
第四节	货物运输保险 .....	(152)
第五节	运输工具保险 .....	(160)
第六节	工程保险 .....	(180)
第七节	农业保险 .....	(186)
<b>第六章</b>	<b>责任保险 .....</b>	<b>(193)</b>
第一节	责任保险概述 .....	(193)
第二节	公众责任保险 .....	(197)
第三节	产品责任保险 .....	(201)
第四节	雇主责任保险 .....	(204)
第五节	职业责任保险 .....	(207)
<b>第七章</b>	<b>信用保证保险 .....</b>	<b>(211)</b>
第一节	信用保险 .....	(211)
第二节	保证保险 .....	(222)
<b>第八章</b>	<b>人身保险 .....</b>	<b>(233)</b>
第一节	人身保险概述 .....	(234)
第二节	人寿保险 .....	(243)
第三节	意外伤害保险 .....	(255)
第四节	健康保险 .....	(262)
<b>第九章</b>	<b>再保险 .....</b>	<b>(271)</b>
第一节	再保险概述 .....	(271)
第二节	再保险方式 .....	(277)
第三节	再保险合同的主要条款 .....	(285)
第四节	再保险市场 .....	(288)
<b>参考文献</b>	<b>.....</b>	<b>(296)</b>



# 第一章 风险与保险

## 学习目标:

1. 掌握风险的含义、组成要素及分类。
2. 理解风险管理的概念和程序。
3. 掌握风险管理技术及适用条件。
4. 理解风险、风险管理与保险的关系。
5. 掌握可保风险的定义和条件。

## 引导案例：举世闻名的三大灾难性事件

1912年4月11日，英国伦敦白星轮船公司的号称当时世界上最大、最先进、最舒适的邮轮“泰坦尼克号”载着1316名乘客和891名船员，从昆士敦起航，开始了其横渡大西洋的首次航行。1912年4月15日凌晨，“泰坦尼克号”撞上冰山，完全沉没于冰冷的北大西洋中，近2000名乘客和船员葬身海底。

1976年7月28日凌晨，我国河北省唐山市一带发生7.8级大地震，死亡24万余人，重伤16万余人。

2001年9月11日上午，美国航空公司的两架客机被劫持，其中一架波音767飞机于8时48分撞向世贸中心南侧大楼。18分钟后，另一架被劫持的波音757飞机以极快的速度撞穿了世贸中心北侧大楼，并引起剧烈爆炸。此后不久，世贸中心南侧大楼在一次爆炸后轰然倒塌。随着又一声巨响，世贸中心北侧大楼也在爆炸中成为一片废墟。在“9·11”恐怖袭击中死亡和失踪的人数接近3000人。

以上三大灾难事件能被称为风险吗？

## 第一节 风险

“天有不测风云，人有旦夕祸福。人事变迁无常，则危险亦必随之而起。沧海桑田，华屋山丘，寿命之修短，事业之兴替，举凡一切危险发生，动有出人意表者，如不绸缪未雨，熟筹先事预防之术，则一旦横逆之来，猝逢意外，未有不噬脐莫及，而叹应付之无方者。”这是王效文、孔涤庵所著中国首部《保险学》中开宗明义的精彩叙述。的确，人们在日常生活或工作中，各类组织或机构在日常运作中，难免遭遇天之不测风云或人事的无常变迁，造成财产和生命损失。以现代理论视之，那些不测风云或无常变迁，便是风险。有风险，就需要管理风险之策，保险便是风险管理的重要手

段之一。因此，学习保险首先要认识风险。

## 一、风险的含义

在日常生活中，每天都会发生各种各样不确定的事件。形形色色的不确定事件往往会给人们的日常生活造成许多难以预测的损失或破坏，而损失或破坏的程度又往往不尽相同，这些损失或破坏打破了人们正常的生活秩序及平衡。这些不确定的损失或破坏事件，可以统称为风险。

有关风险的表述，不同的学者有自己的看法，可谓仁者见仁，智者见智，但大体上都是围绕着不确定性来加以阐述的。

“风险是一种损失的发生具有不确定的状态。”（孙祁祥，2003）

“风险是危险的集合，是不同危险作用下的不确定性事件的表现形式。”（郝演苏，2004）

“意外事故和自然灾害都具有不确定性，我们称之为风险。”（马永伟，2000）

“风险，有危害或损失之虞的事。”（上山道生，2004）

在日常生活中，我们经常说的一句话就是：“机遇与挑战并存。”那么，我们不妨这样分析：机遇即机会，存在着能带来收益的可能性；而挑战即存在着风险的因素，很有可能给参与者带来意想不到的损失。既然风险不仅仅指带来损失的可能，还包括带来收益的可能，那么风险是指预期未来结果出现损失和收益的不确定性。对保险而言，更关注的是预期未来损失的不确定性。风险概念的本质是“不确定性”，是对损失的发生、损失的程度的不确定性。正是这种不确定性，才使人们产生了对风险的担心，人们才研究风险、管理风险、处理风险。

## 二、风险的特征

### （一）客观性

风险是客观存在的，也是独立于人的主观意识之外的事实。例如，地震、洪水、台风、暴雨和雷电是自然界运动的表现形式，属于自然风险的范畴，自然风险会对人类生命和财产造成巨大破坏，这种巨大破坏的可能性是客观存在的，并不会因为人类认识自然界的进步而消失，只不过可能出现某种形式的变化而已。同样，车祸、瘟疫、战争、暴乱和失业是社会运动的表现形式，属于社会风险的范畴，社会风险也会给人类生命和财产带来严重破坏，这种破坏的可能性也将继续存在下去，并不会由于科学技术、国际环境和社会环境的变化而完全消失，只要有人类生活的地方就会有意外事故和社会摩擦。因此，尽管人类已经掌握了许多控制自然风险和社会风险的手段和方法，但是受制于认识风险的局限性和风险运行的规律性，仍然不可能真正消除各种影响人类生命和财产安全的风险。承认风险的客观性，有助于我们客观和实事求是地认识风险，争取更多的控制风险的主动权，从而降低风险对人类生命和财产的破坏程度。

### （二）普遍性

风险无处不在，无所不有。人类自从出现以后，就面临着各种各样的风险，如自

然灾害、意外事故、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力水平的提高和社会的进步，又产生了许多新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会，个人面临着生、老、病、死、残、意外伤害等风险，企业则面临着自然风险、意外事故、市场风险、技术风险和政治风险等风险，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、企业和个人生活的方方面面，是普遍的和长期的。

### （三）不确定性

风险及其造成的损失从总体上来说是必然的、可知的，但在个体上却是偶然的、不可知的，具有不确定性。正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性（即风险存在的确定性和发生的不确定性）的统一，才构成了风险的不确定性。风险的不确定性的主要表现如下：

#### 1. 空间上的不确定性

例如，火灾，就总体上而言，所有的房屋都存在发生火灾的可能性，而且在一定时期内总有少数房屋会发生火灾，并且必然会造成一定数量的经济损失。由此可见，这种必然性是客观存在的，但是具体到某一幢房屋来说，是否发生火灾则是不一定的。

#### 2. 时间上的不确定性

例如，人总是要死的，这是人生的必然现象。但是人何时死亡，在人健康的时候是不可能预知的。

#### 3. 结果上的不确定性

结果上的不确定性，即损失程度的不确定性。例如，我国沿海地区每年都会或大或小遭受台风的袭击，但是人们无法预知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的程度如何。

### （四）可测性

个别风险的发生是偶然的、不可预知的，但通过对大量风险事故的观察，我们会发现，风险往往呈现出明显的规律性，这就是所谓的“大数法则”。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故，其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据大量历史资料，利用概率论和数理统计的方法可测算出风险事故发生的概率及其损失程度，并且可构造出损失分布的模型，成为衡量风险的基础。例如，死亡对于个别人来说虽是偶然的不幸事件，但是通过对某一地区各年龄段人口死亡率的长期观察和统计，就可以准确地编制出该地区的生命表，从而可测算出各个年龄段的人口死亡率。风险的可测性为保险费率的厘定奠定了科学基础。

### （五）发展性

运动是世界的永恒规律，运动带来变化和发展，风险也不例外，风险在运动过程中不断变化和发展。在人类认识、研究和控制风险的过程中，各种风险由于外因和内因的相互作用在运动过程中不断变化，形成和出现与原有的风险状态存在差异的风险因素，包括风险量的增减和风险质的改变，还有旧风险的衰减和新风险的形成。例如，由于臭氧层被破坏，导致全球温度升高而带来自然灾害形成和发展过程的变异；向太

空发射卫星把风险拓展到外层空间；盲目砍伐山林和破坏草场导致土地沙化，形成沙尘暴。同样，由于科学技术的发展、市场经济的活跃和国际政治秩序的变化，技术风险、经济风险和政治风险也会经常发生改变。因此，各种风险正是在不断运动过程中实现新的变化，发展着新的风险。承认风险的发展性，就要从运动和发展的观点认识、衡量和分析风险，从风险的变化过程中分析风险形成和运动的规律，科学和全面地建立控制风险的人文环境和技术机制。

### 三、风险的构成要素

通常情况下，风险由四大要素构成，即风险因素、风险事故、损失和风险载体。探讨和分析风险的这四个构成要素，可以加深人们对风险的定义及其本质的认识。

#### （一）风险因素

风险因素也称风险条件，是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的原因和条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的内在的或间接的原因。构成风险因素的条件越多，发生损失的可能性就越大。根据风险因素的性质可将其划分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

##### 1. 实质风险因素

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，即某一标的物本身所具有的足以引起或增加损失机会和扩大损失程度的客观原因和条件。例如，地壳的异常变化、汽车厂商生产的刹车系统失灵、机器设备的内在缺陷、电线短路、环境污染对人类健康的影响等，均是实质风险因素。

##### 2. 道德风险因素

道德风险因素是指与人的品行修养有关的无形因素，即由于个人的不诚实、不正直或不轨企图促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁或人身伤亡的，或扩大已发生的风险事故所造成的损失的原因或条件。例如，诈骗、纵火、盗窃、抢劫、谋杀等，均属道德风险因素。

##### 3. 心理风险因素

心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素，即由于人们主观上的疏忽或过失，以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。例如，躺在床上抽烟，增加了火灾发生的可能性；外出不锁门，增加了偷窃发生的可能性；超速驾车，增加了车祸发生的可能性；购买保险后，觉得万事大吉而疏于防灾减损等。

实质风险因素与人无关，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，后者侧重于人的疏忽行为，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，也称风险事件，是引起损失的直接原因或外在原因，使风险由可能变为现实，以致引起损失的结果。风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。常见的风险事故有地震、洪水、暴雨、龙卷风、冰雹、海啸、崖崩、地陷、突发性滑坡、

泥石流、雪灾、雷击、火灾、爆炸、车祸、战争、空中运行物体的坠落、死亡、疾病等。

风险事故和风险因素的区分有时并不是绝对的。例如，暴雨如果毁坏了房屋、庄稼等，那么暴雨就是风险事故；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。

### （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条件：一是“非故意的、非计划的和非预期的”，二是“经济价值的减少”。两者缺一不可，否则就不构成损失。例如，恶意行为、固定资产折旧、面对正在遭受损失的物质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，故不能称之为损失。又如，车祸使某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条件，人的胳膊虽然不能以货币价值来衡量，但是丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少可以用金钱来衡量，所以车祸的结果也满足第二个条件。

损失主要包括以下几种：

#### 1. 直接的物质损失

这是指各种财产物质因遭受自然灾害或意外事故而引起部分或全部的经济损失，如房屋遭受火灾，被焚毁的财产就是直接的物质损失。

#### 2. 经济收入的损失

这是指人们由于疾病、意外伤害、衰老或其他原因引起丧失全部或部分工作能力、死亡造成经济收入的损失。例如，某人遭受车祸致使其在一定时期内不能正常工作，收入减少；某工厂遭受台风袭击致使停产，从而使工厂收入减少、费用增加。

#### 3. 赔偿责任的损失

这是指由于某人的疏忽或过失致使他人的人身遭到伤害或财产遭到损失，依法应当承担的经济赔偿责任的损失。例如，外科医生做手术时，因疏忽而发生医疗事故依法给患者的赔偿。

#### 4. 额外费用的损失

这是指风险事故发生后，为减少损失进行救助或抢救而额外支出的费用。例如，航行中的船舶与暗礁相撞致损而进行修理所花费的费用，个人因疾病或意外伤害所必须支出的医疗费用。

在了解损失的同时，还应当了解损失频率和损失程度这两个与损失相关的概念，这对于风险管理是有一定意义的。

损失频率也称损失机会，反映某一风险发生的概率，即风险发生可能性的大小。损失频率是指在一定时期、一定规模的风险单位可能发生损失的次数，通常用百分数表示，计算公式如下：

$$\text{损失频率} = \frac{\text{损失发生次数}}{\text{风险单位总数}} \times 100\%$$

损失程度是指一次事故的发生导致标的物的损毁程度。损失程度显示风险发生后所致经济损失的规模，通常用百分数表示，计算公式如下：

$$\text{损失程度} = \frac{\text{损失金额}}{\text{风险单位总价值量}} \times 100\%$$

#### （四）风险载体

风险载体，简单地说就是风险事故的直接承受体，主要有\*\*人身风险载体\*\*和\*\*财产风险载体\*\*。人身风险载体是人的身体和生命方面的风险事故发生时的直接承受者；财产风险载体是风险事故发生时，财产成为直接的承受体。财产风险事故发生后，尽管遭受损失的是财产所有人，但这并不改变财产作为风险载体的事实。

风险因素、风险事故、损失和风险载体之间的关系可简单表述为风险因素引发风险事故，风险事故导致损失，而风险载体则是风险事故的直接承受者。一般来说，风险因素越多，造成风险事故的可能性越大，从而导致损失的机会和损失程度也就越大。

### 四、风险的分类

人类社会面临的\*\*风险是多种多样的\*\*，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）按风险的性质分类

风险按其性质分类，可分为\*\*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。纯粹风险导致的结果只有两种，即损失和无损失。例如，由于火灾、洪水等造成财产的损失或由意外事故、疾病造成的非正常死亡等，均属于此类风险。

##### 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。投机风险导致的结果有三种，即损失、无损失和获利。例如，股票价格的变动对投资的影响就属于此类风险，虽然股价下跌可使投资者遭受损失，但是股价上涨也可使投资者获利。

#### （二）按风险产生的环境分类

风险按其产生的环境分类，可分为\*\*静态风险\*\*和\*\*动态风险\*\*。

##### 1. 静态风险

静态是一种常规的、变化较少的、社会能够普遍接受和认同的状态。因此，静态风险是指在一种稳定的社会政治经济环境下，由于自然力的不规则变动或由于人们行为的错误或失当所造成的风险。这种风险是任何静态社会所不可避免的。特别需要强调的是，静态风险是既有的社会政治经济环境没有发生变化，完全与人类的群体行为无关的自然界不规则运动和与政治或宗教因素无关的个人行为对于人类生活所造成的



损失。例如，地震、洪水、台风以及人的生老病死和个人非政治或非宗教的故意及过失行为对于社会或他人财产及利益造成的破坏。

## 2. 动态风险

动态是一种非常规的、不断变动的、社会不能够普遍接受和认同的状态。因此，动态风险是指由于社会经济或政治的变动所导致的风险。动态风险的形成与人类群体的政治、经济、社会和技术活动有着直接的关系，这种风险既可能有积极的因素，也可能有消极的因素，其变化和发展过程通常处于不稳定的状态。例如，政治经济体制的改革、法律制度的调整、军事行动、技术进步等，都有可能引起动态风险。

## 3. 静态风险与动态风险的区别

(1) 发生特点不同。静态风险在一定条件下具有一定的规律性，变化比较规则，可以通过大数法则加以测定，对风险发生的频率进行统计估计推断。动态风险的变化则往往不规则，无规律可循，难以用大数法则进行测算。

(2) 风险性质不同。静态风险一般均为纯粹风险，无论是对于个体还是对于社会来说，静态风险都只有损失机会，而无获利的可能。动态风险则既包含纯粹风险又包含投机风险。换句话说，某一动态风险对于一部分个体可能有损失，但对另一部分个体则可能获利，从社会总体上看也不一定有损失，甚至受益。例如，消费者偏好的转变会引起旧产品失去销路，转而增加对新产品的需求。

(3) 影响范围不同。静态风险通常只影响少数个体，而动态风险的影响则比较广泛，往往会带来连锁反应。

## (三) 按风险的对象分类

风险按其对象分类，可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

### 1. 财产风险

财产风险是指家庭或企业对其自有、使用或保管的财产，发生毁损、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，船舶有遭受沉没、碰撞、搁浅等损失的风险，这些都是财产的实质损失。至于财产价值的跌落，若是由市场供求关系的变动所致，则不属于财产风险，而属于经济风险。

### 2. 人身风险

人身风险是指人们因生老病死等原因而遭受损失的风险。生老病死虽为人生的必然现象，但在何时发生，并非确定，加之一旦发生，必会使其本人或家属遭受若干金钱上的损失。随之而来的，还有精神上的损失。此外，现代社会亦常有失业的现象发生，丧失职业亦如丧失财产，能使当事人遭受金钱上的损失，因并无财产的实质损失，故列为人身风险的范围。

### 3. 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，汽车撞伤了行人，医师医死了病人。如果司机与医师具有过失，就必须对受害人或受害人家属进行赔偿。此种赔偿的不定性，就是法律责任上的风险。此外，还有所谓契约责任，是指依据契

约规定，当事人的一方在某种情况下应负的赔偿责任。

#### 4. 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，在信用贷款中，贷款人就面临借款人不能及时还贷的信用风险；在金融远期交易中，交易双方都面临着到期对方是否履约的信用风险。

### (四) 按风险产生的原因分类

风险按其产生的原因分类，可分为自然风险、社会风险、政治风险和经济风险。

#### 1. 自然风险

自然风险是指由于自然力的不规则变动导致财产损毁和人员伤亡的风险。自然风险是保险人承保最多的风险，具有如下特征：第一，自然风险形成的不可控性。自然灾害的发生是受自然规律作用的结果。人类对自然灾害具有基本的认识，但对灾害，如地震、山洪、飓风等自然灾害的控制往往束手无策。第二，自然风险形成的周期性。虽然自然灾害的形成具有不可控性，但是自然灾害具有周期性，使人类能够对灾害予以防御。第三，自然风险事故引起后果的共沾性。自然风险事故一旦发生，其后果涉及的对象往往很广（如某一地区、某一国家，甚至全世界）。一般来讲，自然风险事故引起后果的共沾性越大，人类所蒙受的经济损失就越惨重；反之，人类所受的经济损失则越轻微。

#### 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损失的可能性，如玩忽职守、盗窃、抢劫以及恐怖爆炸等行为对他人的财产或人身造成损失或损害的可能性。

#### 3. 政治风险

政治风险又称国家风险，是指在对外投资和贸易过程中，因政治原因或订约双方不能控制的原因，使双方可能遭受损失的风险。例如，因进口国发生战争、革命、内乱而中止货物进口；因进口国实施进口或外汇管制，对进口货物加以限制或禁止输入；因本国变更外贸法令，使出口货物无法送达进口国，造成合同无法履行而形成的损失等。

#### 4. 经济风险

经济风险是指生产经营过程中，由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响，或经营者决策失误，对市场预期出现偏差等，导致经济上遭受损失的风险。例如，消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等导致经济损失的风险。

需要注意的是，自然风险、社会风险、政治风险和经济风险是相互联系、相互影响的，有时很难明确区分。例如，由于人的行为引起的风险，以某种自然现象表现出来，则风险本身属于自然风险，但由于该风险是人们的反常行为所致，因此又属于社会风险。又如，由于价格变动引起产品销售不畅、利润减少，这本身是一种经济风险，但价格变动导致某些部门、行业生产不景气，失业增加，造成社会不安定，于是该风险又是一种社会风险。社会问题积累可能演变成政治问题，因此社会风险酝酿着政治



风险。

#### (五) 按风险影响的对象分类

风险按其影响的对象分类,可分为基本风险和特定风险。

##### 1. 基本风险

基本风险是影响整个社会或社会主要部门的风险,如由于经济、政治、制度或地震、洪水等巨大自然灾害产生的不定因素。基本风险包括纯粹风险和投机风险。

##### 2. 特定风险

特定风险主要指影响个人或企业、家庭的风险,如个人的心脏病。特定风险通常为纯粹风险。

对于“由基本风险造成的个人损失应由社会共同来承担,而特定风险则应由个人自身处理”的观点目前还在争论中。随着时间的推移,对划分基本风险和特定风险的看法也会随之变化。例如,失业在过去被认为是个人的责任,但是现在人们普遍认为是政府的责任。

## 第二节 风险管理

### 一、风险管理的概念

风险管理是指经济单位当事人通过对风险进行识别和估测,采用合理的经济和技术手段,主动地、有目的地、有计划地对危险加以处理,以尽量小的成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为。

风险管理的概念包含了以下三层含义:

第一,风险管理的主体是经济单位和个人,其中经济单位包括家庭、企事业单位、社会团体和政府部门,以及跨国集团和国际联合组织等。

第二,风险管理过程中,风险识别和风险估测是基础,而选择合理的风险管理技术手段则是关键。

第三,风险管理的目标是以最小的成本获取最大的安全保障。

早在东汉时期,我国就有“防患于未然”以对付自然风险的思想。“积谷防饥、储粮备荒”是我国漫长的封建社会中统治者和老百姓应付饥荒的重要方式。在西方,1916年法国人法约尔发表了《工业和一般管理》一书,书中阐述了安全职能由于能控制企业及其活动所遭遇的风险,从而创造最大的长期利润的思想。在法约尔之前,美国人凯里曾提出“安全第一”的经营方针。实际上,这些都是风险管理的思想。当然,作为一门管理科学,风险管理起源于美国。1929—1933年经济大危机席卷西方世界,许多企业因此而遭受惨重损失。之后,一些大企业又接二连三地遭受大的自然灾害和罢工风潮的打击,人们开始认识到风险管理对企业发展的重要性,风险管理迅速成为企业管理中必不可少的重要组成部分。1932年,美国纽约几家大公司组织了纽约保险经纪人协会,该协会定期讨论有关风险管理问题,后来逐渐发展为全美范围的风险研