

田庆祥 主编

防灾防损业务知识

王寒章题



东北师范大学出版社

防灾防损业务知识

田庆祥 主编

东北师范大学出版社

1993 长春

(吉)新登字 12 号

防 灾 防 损 业 务 知 识
FANGZAI FANGSUN YEWU ZHISHI
田庆祥 主编

责任编辑:丁 冰 刘蕴璞 封面设计:李冰彬 责任校对:刘蕴璞

东北师范大学出版社出版
(长春市斯大林大街 110 号)
(邮政编码:130024)

吉林省新华书店发行
吉林师范学院印刷厂制版
吉林师范学院印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32

1993 年 9 月第 1 版

印张:14.8

1993 年 9 月第 1 次印刷

字数:363 千

印数:0001—5000 册

ISBN7-5602-1285-9/F·81

定价:9.80 元

增 强 防 灾 意 识
减 少 灾 害 损 失

王宪章

是
防
灾
防
损
的

好
读
物

徐祚祥

癸酉年重秋

吉林市委副书记 徐祚祥 题词

加强防灾防损
提高安全意识
积极参加保险
保障国泰民安

吕森
1993.10

编者名单

主 编:田庆祥

副主编:刘蕴璞 范武卓 乔廷平 徐旨立

何亚平 赵亚华 雷庆和 刘登仁

王凯夫 张中奎 蔡博奇 何志海

元同泉 单立君 朴志明

顾 问:林兴尚 吕 森 王恩民 阎力田

张朝艾 徐士彩 杜芝田 刘振和

赵辛生 邵成海 杨健生 杨树清

蒋黔生

内 容 提 要

本书是为了配合防灾减灾工作而编写的一本教材。书中比较系统地介绍了防灾防损的基础知识。内容包括:防灾防损意义,防灾防损概念,防火、防机动车事故,防汛、防灾工作实务,安全知识问答,火灾案例、交通事故案例、保险理赔案例,消防法规,交通安全法规等。

此书可供保险防灾人员、消防监督员、企事业单位防火干部、义务消防员、车辆安全管理干部、驾驶员、广大人民群众阅读,也可作为保险、消防、交通管理部门专业的教学参考书。

序

我们拥有一个盎然的世界。

阳光雨露滋润着万物繁衍生息，可水、火、旱、涝、冰雹、地震……却都在不时侵蚀着万物的机体；地动从大洋中为人类托起大陆，可也暴躁地将城市、村庄夷为海洋、平地……

人类发明了火。火给人类以文明、进步、幸福，也带来了灾难、忧患、恐惧；人类创造了浮于江河的木舟，也带来了葬身鱼腹的死亡；人类创造了飞机、火车，也带来了飞机失事、火车相撞。

总之，人类创造了福乐，也创造了忧患。永远挥之不去的危险、灾难倔强地追随着人类，向人类挑战。

弹指一挥间，人类已来到二十世纪的今天。今天我们自信能够战胜一切困难，征服一切危险。然而必须寻求创造一个办法，去战胜一切，征服一切，才能维系人类的生存，福乐发展，这个办法就是防灾防损。

田纪云同志指出：“自然灾害是人类的大敌，全国人民行动起来，为减轻自然灾害造成的损失而努力奋斗。”

如何防灾防损？吉林市保险公司田庆祥等同志编写了《防灾防损业务知识》，从消防、交通、防汛、保险等方面，对防灾防损理论知识、防灾案例、防灾防损的具体措施办法，都做了详细、具体的阐述。《防灾防损业务知识》全书共分十章，每章单独立篇，自成体系。

《防灾防损业务知识》是一本理论性、综合性、实践性、实用性都很强的专业基础知识书，深入浅出，通俗易懂。为此，推荐给广大从事防灾防损干部学习使用。

宫守业

1992年9月于长春

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 基本概念.....	(1)
第二节 风险管理.....	(6)
第二章 保险防灾	(15)
第一节 防灾的一般概念	(15)
第二节 防灾与保险	(17)
第三章 防灾基础知识	(26)
第一节 财产保险防火工作	(26)
第二节 防火检查	(28)
第三节 工厂企业检查要点	(33)
第四章 电气设备防火知识	(52)
第一节 电气设备发生火灾原因	(52)
第二节 静电火灾及预防措施	(62)
第五章 灭火方法及消防器材使用保养	(65)
第一节 火的燃烧原理与成灾原因	(65)
第二节 灭火方法	(67)
第三节 各种火灾施救方法	(69)
第四节 消防器材使用与保养	(71)
第六章 防火知识问答	(77)
第七章 防汛防风检查的内容和措施	(141)
第一节 气象知识.....	(141)
第二节 防汛工作.....	(146)
第三节 防风工作.....	(148)

第八章 机动车的防灾	(150)
第一节 机动车防灾工作.....	(150)
第二节 汽车知识.....	(151)
第三节 产生交通事故的原因.....	(156)
第四节 交通事故预防措施.....	(158)
第九章 交通安全知识问答	(160)
第十章 防灾工作实务	(220)
第一节 防灾组织机构.....	(220)
第二节 防灾防损检查.....	(220)
第三节 风险分析和预测.....	(230)
第四节 防灾宣传工作.....	(232)
第五节 防灾防损内部管理工作.....	(233)
第六节 防灾人员要求和业务培训.....	(236)
附录部分	(238)
附录一. 火灾案例	(238)
附录二. 消防法规条例	(278)
附录三. 交通事故案例	(320)
附录四. 交通管理条例	(366)
附录五. 保险名词解释	(414)
附录六. 保险理赔案例	(440)

第一章 概 述

第一节 基本概念

在保险理论中,有这样一句话:“无风险,无保险;无损失,无保险。”这表明,保险与风险关系密不可分,有风险,就会有损失。怕损失人们自然有了防灾防损意识,因此,我们研究保险防灾防损必须从研究风险开始。

一、风险概念

风险又称危险。所谓风险是指人们在生产劳动和日常生活中,常会遇到各种自然灾害和意外事故的袭击,而致人身伤亡和财物受损,这些都是风险。危险实质上泛指一切损害的可能性,即人们知道这种危险可能发生,但不能确切预知在什么时候发生,造成多大的人财物的损害,有一种不定性。保险就是针对这种不定性,提供经济上的补偿作用。

二、风险基本特征

风险的含义在学术上有不同的解释,但都具备下列特征。

(一)客观性。风险是一种客观存在。不依人们的主观意志为转移。人们在参与社会经济活动中所面临的风险有自然灾害风险,意外事故风险,决策失误风险,经营破产风险,政治风险等,虽然随着科学技术的进步和经营管理的改进,人们认识、管理,控制风险的能力增强,有的风险可以预防,有的则防不胜防。从总体风险来看,风险是客观存在的,发生风险是不可避免的,旧的风险消失了,新的风险又出现,因此说风险是客观存在的。但风险的发生与发展具有一定规律性,如果人们一旦掌握了发生风险的规律,就能提前

采取防范措施,使风险损失减小。

(二)偶然性。风险虽然是客观存在,但它的发生具有偶然性,保险所承保的风险正是这种偶然风险,而不是必然风险。

1. 风险事故发生与否,是不确定的。以雷击为例,就总体来说,所有企业都有可能遭雷击,并且必然有的企业受雷击。但是具体哪个企业受雷击,那就不一定了,有可能发生,也可能不发生。

2. 风险事故发生时间是不确定的。例如:人总是要死亡的,这是自然发展规律。但是,就每个人来说,哪年哪月哪日死亡,则是不确定的。

3. 风险事故发生后,造成损失多大,是不确定的。就拿水灾来说,我国每年都受灾,但受灾后的损失多少,则是不确定的。

(三)风险事故具有可测性。风险依据概率论和大数法则,对一定时期内,一定风险发生的频率和损失率,是可测定出来的。例如,根据过去 15~30 年的火灾资料,可以大体上测定出未来 5~10 年将会发生多少次火灾,造成多少经济损失。

三、风险的分类

基于对风险的认识不同,对风险分类众说纷纭,目前尚不统一。这里把常见的几种划分风险的方法扼要作一介绍。

(一)从产生风险的原因划分:

1. 自然风险——是指由物理现象、自然变化而发生的风险,如暴风、暴雨、雷击、地震、洪水等所导致的财产毁损、人员伤亡等风险。

2. 社会风险——这种风险是由两种情况引起的:一是由于个人行为的失常,如盗窃、疏忽等而引起的风险。二是团体在社会上的行为造成的,如战争、罢工所致的损失。

3. 经济风险——是指在生产经营过程中,由于各种相关因素的变动或预测上的失误,导致企业收入降低,甚至破产的风险。如价格波动、亏损破产,失业等等。

(二)从风险的趋势上划分：

1. 静态风险——所谓静态风险，是指自然力的不规则变化或人们的过失行为所导致的风险。静态风险是在社会经济活动不发生变动的情况下存在的一种风险。这种风险，在任何社会经济条件下都是不可避免的。

2. 动态风险——这是由于社会经济、政治以及技术、组织等发生变动而产生的风险，比如，人口的增加、资本扩大，技术的进步，产业的调整，经济体制的改革，政治体制的改革，都可能引起风险。

3. 从风险的结果划分：

①纯粹风险——是指那些只有损失机会而没有获利可能的风险。例如，车祸、火灾、核电事故，都会造成生命财产上的损失，而不会有什么利益可得。

②投机风险——是指既有损失机会，又有获利可能的风险。例如投机倒把、赌博等等。

纯粹风险与投机风险相比，前者必然受损。只要这种风险发生，损失是必然的。所以人们避之唯恐不及，然而投机风险却不同。由于投机风险有利可图，具有一定的诱惑性，所以，有些人为了获得赚钱的机会而情愿去冒这种风险。

4. 从风险的属性上划分：

①基本风险——是指无论从起因还是后果上都是社会性的风险。如市场变化，社会动乱、失业等。

②特殊风险——无论从起因还是后果上都是个人性或集团性的风险。如偷窃、伤残、火灾等。

5. 依据风险所致的对象分类，可以分为财产风险、人身风险、责任风险。

①财产风险——是指个人、家庭、企业自己所有，或替他人保管，或与他人共有的财产发生毁损、灭失、贬值的风险。

②人身风险。人身风险是指人们因为生老病死等原因而可能

受损失的风险。有许多国家把失业所受到的风险也列为人身风险的范围。

③责任风险——是指由于疏忽、过失行为造成他人的财产损失或身体伤害，在法律上负有赔偿责任的风险。

责任风险中所指的“责任”，一般是指法律上应负有的责任。除此之外，也有少数情况属于“契约责任”。契约责任风险是指依据契约的规定，当事人的一方在某种情况下应该担负的赔偿责任的风险。

除上述五种划法外，有些保险学者对风险还有可保风险与不可保风险的划分，这里不一一叙述。

四、风险的本质

为了全面把握风险的本质，必须研究引起风险发生的各种因素及其造成损失的情况。

(一)风险因素：是指能增加或产生损失频率和损失幅度的情况。风险因素与风险不同，它是引起或增加风险事故发生机会的条件。风险因素很多，归纳起来主要有三种。

1. 实质危险因素：这种危险因素通常属于有形的因素并能直接影响事物的物理功能。

2. 道德危险因素：这种因素是与人的品德修养有关的一种无形的因素，例如欺诈及纵火行为等。

3. 心理危险因素：这是与人的心理状态有关的一种无形的因素。例如投保之后疏于对损失的防范，就属于心理危险因素。

道德危险因素、心理危险因素两种因素有联系，都是心理因素。道德危险因素则是恶意行为心理因素，心理危险因素有可能是善意，也有可能是恶意因素，但我这里所讲的因素较偏于善意的疏忽的状态。这两种因素都与人有密切关系。就保险来讲，道德危险是不负赔偿责任的。因此如何防范道德危险和心理危险因素已成为保险公司核保技术上的主要课题。对于风险因素除三分法外，还

有两分法。我国保险教育专家肇昌教授把风险因素分为：一种是物质危险因素；另一种是人为危险因素。他把道德和心理危险因素合并为人为危险因素，这样可避免两者之间区分上的困难。

风险因素的存在，决定着风险发生的可能性。但是，风险因素本身并不会直接导致损失发生，中间还要经过一个环节，即风险事故。

（二）风险事故。风险事故又称风险事件，是指可能引起生命和财产损失的偶然事件。风险事故是造成风险损失的直接原因。风险导致损失，主要是因为风险事故的缘故。即风险透过风险事故的发生才能导致损失。因此风险事故是损失的媒介物。风险因素和风险事故的区分，可以用一个例子说明。例如，汽车的煞车系统失灵造成人员伤亡。煞车失灵即为风险因素，而车祸即为风险事故。

（三）损失：所谓损失，在风险管理中，是指非故意的，非计划性的和非预期的经济价值的减少。这项定义包含两个极重要的要素：一是非故意的，非计划性的和非预期的观念；二是具有经济价值的观念。而后者所指是以货币单位予以衡量。如缺少价值要素，就谈不上损失。例如“固定资产折旧”属于固定资产的自然和正常损耗，虽然满足了第二要素但不能满足第一要素，所以不能说是损失。

上述所说损失，出于保险经营技术的需要，又分为两种形式：即直接损失和间接损失。前者指实质的、直接的损失，后者则包括额外费用损失、收入损失和责任损失。美国学者把损失分为四种：实质损失、费用损失、收入损失和责任损失。

从上述分析我们可以得出这样一个结论：风险事故同风险损失的关系是一种直接的因果关系，风险因素的普遍存在引起风险事故的发生，风险事故发生就是造成损失。这就是风险因素，风险事故和风险损失之间的关系。从三者关系中，我们可以看到，风险不仅是一个多种因素造成的整体，而且是一种运动过程。风险在运动过程中，各因素之间相互影响，相互作用，有一定的规律性。我们

防灾防损的任务就是研究和掌握这种规律性,对风险进行科学的管理。

第二节 风险管理

一、风险管理定义

所谓风险管理,即利用各种自然资源和人类技术手段对诸种导致人们利益损失的风险事件和现象施以防范,控制乃至消除的全过程。风险管理是近代新兴的一门企业管理学科,它对认识、发现和测定危险加以分析研究,以便防范处理。它的含义是在总的经济活动中,对各种危险加以识别和衡量,找出处理危险的方法,争取以最小的代价,有效地控制或避免危险的发生,以减少社会物质财富的损失。保障社会经济活动的稳定和持续。当然,对于不同的主体,风险管理还有一些特定的附属目标。如对于企业经营而言,保证产品质量和生产稳定,占领销售市场,防止价格波动,减少库存增加等等都构成企业在一定时期内风险管理的确定目标;对于国家而言,保证政治安定、人民群众生活富裕,对外投资获利,国泰民安,都是国家风险管理的确定目标。这就告诉我们,因为一是人类生存的需求,二是风险所造成经济的成本,三是政府法令的要求,所以要加强风险管理。

风险管理的意义是,任何一个经济单位或个人无论任何时候都处于危险之中,随着科学技术的发展,各种经济活动日趋繁杂,新的危险因素增加,发生损失的规模增大,为了求得社会经济生活安定,促进生产发展,必须加强风险管理,以便防止、控制和避免危险的发生,或减少损失规模,或在损失发生后获得必要的补偿。

二、风险管理的主要内容

(一)识别风险。通过生产流程分析、资产财务分析、保险调查