

21世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

保 险 学

主 编 徐 徐 李 杰



 中国人民大学出版社

21 世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

保 险 学

主 编 徐 徐 李 杰

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学/徐徐, 李杰主编
北京: 中国人民大学出版社, 2009
21 世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列
ISBN 978-7-300-10429-4

I. 保…
II. ①徐…②李…
III. 保险学-高等学校-教材
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 033684 号

21 世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

保险学

主 编 徐 徐 李 杰

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京民族印务有限责任公司		
规 格	170 mm×228 mm 16 开本	版 次	2009 年 4 月第 1 版
印 张	17.5	印 次	2009 年 4 月第 1 次印刷
字 数	328 000	定 价	28.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21 世纪高等继续教育精品教材

编审委员会

顾问	董明传				
主任	杨千忠 贺耀敏				
副主任	周蔚华 陈兴滨 宋 谨				
委员	(以姓氏笔画为序)				
	王孝忠	王晓君	王德发	龙云飞	卢雁影
	刘传江	安亚人	杨千忠	杨文丰	李端生
	辛 旭	宋 玮	宋 谨	张一贞	陈兴滨
	周蔚华	赵树嫒	贺耀敏	贾俊平	高自龙
	黄本笑	盛洪昌	常树春	寇铁军	韩民春
	蒋晓光	程道华	游本强	缪代文	

总 序

21 世纪,科学技术发展日新月异,发明创造层出不穷,知识更新日趋频繁,全民学习、终身学习已经成为适应经济与社会发展的基本途径。近年来,我国高等教育取得了跨越式的发展,毛入学率由 1998 年的 8% 迅速增长到 2004 年的 19%,已经进入到大众化的发展阶段,这其中高等继续教育发挥了重要的作用。同时,高等继续教育作为“传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度”,对实现“形成全民学习、终身学习的学习型社会”、“构建终身教育体系”的宏伟目标,发挥着其他教育形式不可替代的作用。

目前,我国高等继续教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右,随着我国产业结构的调整、传统产业部门的改造以及新兴产业部门的建立,各种岗位上数以千万计的劳动者,需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构、提高自己的知识水平,以适应现代经济与社会发展的要求。可见,我国高等继续教育的发展,既肩负着重大的历史使命,又面临着难得的发展机遇。

我国的高等继续教育要抓住机遇发展,完成自己的历史使命,从根本上说就是要全面提高教育教学质量,这涉及多方面的工作,但抓好教材建设是提高教学质量的基础和中心环节。众所周知,高等继续教育的培养对象主要是已经走上各种生产或工作岗位的从业人员,这就决定了高等继续教育的目标是培养能适应新世纪社会发展要求的动手能力强、具有创新能力的应用型人才。因此,高等继续教育教材的编写“要本着学用结合的原则,重视从业人员的知识更新,提高广大从业人员的思想文化素质和职业技能”,体现出高等继续教育的针对性、实用性和职业性特色。

为适应我国高等继续教育发展的新形势、培养应用型人才、满足广大学员的学习需要,中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国高等继续教育的教学改革与教材建设进行专题研讨,成立了教材编审委员会,联合中国人民大学、中国政法大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、华中科技大学、黑龙江大学等 30 多所高校,共同编撰了“21 世纪高等继续教育精品教材”,计划在两三年内陆续推出百种高等继续教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者进行了严格的遴选,编写教材的专家、教授都有着丰富的继续教育教学经验和较高的专业学术水平。教材的编写严格依据教育部颁布的“全国成人高等教育公共课和经济学、法学、工学主要课程的教学基本要

求”；教材内容的选择克服了追求“大而全”的现象，做到了少而精，有针对性，突出了能力的训练和培养；教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性，体现“以学为主”的教育理念；教材充分利用现代化的教育手段，形成文字教材和多媒体教材相结合的立体化教材，加强了教师对学生学习过程的指导和帮助，形象生动、灵活方便，易于保存，可反复学习，更能适应学员在职、业余自学，或配合教师讲授时使用，会起到很好的教学效果。

这套“21 世纪高等继续教育精品教材”在策划、编写和出版过程中，得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会的大力支持和帮助，谨表深切谢意。我们相信，随着我国高等继续教育的发展和教学改革的不深入，特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的实施，这套高等继续教育精品教材必将为促进我国高校教学质量的提高作出贡献。

杨干忠

前 言

现代保险业是经营与管理风险的特殊行业,在当今世界与银行业、证券业并驾齐驱,已成为现代金融体系的三大支柱之一。在我国,保险业作为国民经济的朝阳产业,发展速度较快,连续二十多年保持了两位数的高速增长,2008年全国保费收入达9 784.1亿元。保险业的快速发展引发了对大量高质量保险专业人才的急迫需求。为适应人才培养的需要,近年来国内各高等院校,特别是综合性大学、财经类院校,纷纷开设保险学课程或专业。同时随着经济和社会的发展,成人继续教育日显重要,众多高校都设立了自己的成人教育学院或继续教育学院,在校接受继续教育的学生数目庞大。但现在大多数成人教育使用的保险学教材与本科全日制院校学生基本相同,这些教材针对性不强,难度不适宜,不是很切合成人教育的需要。

为满足成人教育中保险学教育的需要,针对成人教材使用中存在的问题,我们在总结十多年教学经验的基础上,结合教学实际,编写了这本适合成人教育的保险学教材。本教材注重理论与实务相结合,突出了成人教育的实务性特点。既注重学科理论体系和框架的完整性,又注重突出实务内容。在行文的过程中,既注意理论的严肃性,更注重行文用语的通俗性和可读性。打破了传统教材重理论而枯燥的形象,代之以语言清新自然、形式活泼多样的全新面孔,增强了教材的吸引力和可读性。

本教材不仅可以作为成人高等继续教育及高职高专经济类专业的教材,也可作为银行、证券和保险行业的培训教材与参考资料,同时也适合于其他有兴趣的一般读者。

本书由徐徐、李杰主编并总纂定稿。参加编写人员的具体分工如下:第1、2、7章,徐徐(北京工商大学);第3、4章,茅利敏、徐徐(北京工商大学);第5章,哈斯其其格(内蒙古财经学院);第6章,刘春艳(内蒙古财经学院);第8章,辛桂华(内蒙古财经学院);第9、10章,李杰(内蒙古财经学院);第11章,杨晓东(内蒙古财经学院)、徐徐(北京工商大学)。另外,北京工商大学保险学系硕士研究生王瑾憬参与了部分校稿工作。

限于编写者的水平,本书一定存在诸多疏漏之处,恳请专家和读者批评指正。

编者

2009年春

目 录

第一章 风险与保险	(1)
第一节 风险概述.....	(1)
第二节 风险管理.....	(7)
第三节 风险与保险的关系	(12)
第二章 保险概述	(16)
第一节 保险的概念	(16)
第二节 保险的职能与作用	(20)
第三节 保险发展历程	(24)
第三章 保险合同	(34)
第一节 保险合同概述	(34)
第二节 保险合同的要素	(44)
第三节 保险合同的订立和生效	(51)
第四节 保险合同的变更、转让、解除和终止	(55)
第五节 保险合同的解释原则和争议处理	(60)
第四章 保险基本原则	(65)
第一节 最大诚信原则	(65)
第二节 保险利益原则	(71)
第三节 近因原则	(77)
第四节 保险的损失补偿原则	(81)
第五章 保险的分类	(92)
第一节 保险的理论分类	(92)
第二节 保险的法律分类	(99)
第三节 保险业务种类.....	(100)
第六章 财产保险	(109)
第一节 财产保险概述.....	(109)
第二节 火灾保险.....	(112)
第三节 运输保险.....	(116)
第四节 工程保险.....	(121)
第五节 农业保险.....	(124)

第六节 责任保险	(127)
第七节 信用保证保险	(131)
第七章 人身保险	(137)
第一节 人身保险概述	(137)
第二节 人寿保险	(161)
第三节 人身意外伤害保险	(169)
第四节 健康保险	(176)
第八章 再保险	(184)
第一节 再保险概述	(184)
第二节 再保险合同	(191)
第三节 再保险业务方式	(195)
第四节 再保险经营实务	(201)
第九章 保险经营	(209)
第一节 保险经营的特点与原则	(209)
第二节 保险经营的环节	(218)
第十章 保险基金及其运用	(234)
第一节 保险基金概述	(234)
第二节 保险基金的运用	(241)
第十一章 保险市场与保险监管	(247)
第一节 保险市场概述	(248)
第二节 保险市场的供给与需求	(250)
第三节 保险市场组织	(254)
第四节 保险监管	(260)
参考文献	(270)

第一章

风险与保险

本章要点

- ◇ 风险的概念、要素及分类
- ◇ 风险管理的概念与基本程序
- ◇ 可保风险
- ◇ 风险与保险的关系

本章引言

保险界有句行话：“无风险，无保险”（No Risk, No Insurance），从中可见风险与保险的紧密关系。风险是保险产生的前提和基础。人类在日常生活中，各类组织在日常运作中，难免会遭遇不测风云或人事的无常变迁，造成财产和生命损失。以现代理论来看，这些不测风云或无常变迁就是风险。有风险，就需要管理风险的对策，保险便是风险管理的重要手段之一，是人类用来对付风险和风险发生后可能造成的损失的一种传统、有效的手段和工具。所以，学习保险，首先应当从风险开始。

第一节 风险概述

一 风险的概念

（一）风险的定义

在了解风险的概念之前，先来看一则古希腊神话。普罗米修斯盗取天上火种

送给人类，使人类学会了使用火，但也因此触怒了天神宙斯。宙斯在惩罚了普罗米修斯后，决定向人类实施报复。为此，他命令火与工匠神赫费斯托依女神的形象塑造了一个美丽迷人的女人潘多拉，并将她嫁给了普罗米修斯的弟弟埃庇米修斯。宙斯送给潘多拉一个盒子作为结婚礼物，这就是著名的潘多拉魔盒，盒中装满了将会给人类制造各种灾难的小飞虫。新婚之夜，潘多拉忍不住好奇心打开了盒子，盒盖刚一打开，里面的代表灾害的群虫像股黑烟似地趁机蜂拥而出、四处乱飞，从此各种各样的天灾人祸、战争和疾病便充斥着整个人类世界。潘多拉在惊慌之中急忙关上了盒盖，结果把一个对人类最恐怖、危害最大的虫子永远地留在了魔盒里，这就是“预知”或叫“未来先知”。人类幸好不能预知未来，否则这世界就要少了很多精彩。这种人类不能预知且无法控制的自然状态就是不确定状态。“潘多拉魔盒”这个希腊神话故事正好直观形象地描述了风险的概念：从潘多拉魔盒中飞出去的各种灾难与被留在魔盒中的不可预知或不确定性结合在一起，便构成了风险概念的两个方面。

风险(Risk)是指损失的不确定性。它包含两层含义：一是可能存在损失；二是这种损失是不确定的。其中，不确定性是实质性内容，也就是说，损失可能发生也有可能不发生。

(二) 损失频率与损失程度

损失频率与损失程度是风险概念中的两个重要术语，可以用来量化风险的大小。

1. 损失频率

损失频率，又称损失机会，是指在一定时间内一定数目危险单位中可能遭受损失的次数或程度，通常以分数或百分比来表示。即：

$$\text{损失频率} = \frac{\text{损失次数}}{\text{危险单位数}}$$

2. 损失程度

损失程度是指标的物发生一次事故损失的额度与标的物完好价值的比例。即：

$$\text{损失程度} = \frac{\text{实际损失额}}{\text{发生事故标的物的完好价值}}$$

损失频率与损失程度一般成反比例关系。往往是损失频率很高，但损失程度不大；损失频率很低，但损失程度大。如家庭发生火灾这类事故很多，但极少有把房屋全部烧毁的。

(三) 风险的特性

1. 客观性

风险的客观性是指风险的产生和存在是客观的，不以人的主观意志为转移。风险无时不有，无处不在，它在人们的周围时时刻刻都是客观存在的。“天有不测风云，人有旦夕祸福”，在现实社会中，无论人们的年龄、性别、职业、职务，无论何时，也无论身处何地，人们总会面临各种各样的风险。人们只能通过风险管理办法降低风险发生的损失频率或损失程度，但不能彻底消除所有风险。

2. 损失性

风险不是过去或现在已经存在的损失，而是未来结果的变化性，既可能有损失，也可能有收益。但是，保险学讨论的风险是与未来损失相联系的。即风险的损失性可能使得人们遭受一定的经济损失或产生特殊的经济需要。同时保险学中的损失是能够用货币衡量的经济损失。需要注意的是，保险并不是保证风险不发生，而是保证缓冲风险发生后可能带来的损失后果。

3. 不确定性

风险的不确定性表现在四个方面：

第一，损失是否发生不确定。比如，总体上所有建筑物都面临火灾风险，但具体到某一栋楼今年是否发生火灾，就是不确定的。

第二，损失发生的时间不确定。比如，人总要面临死亡，但具体何时死亡则是不确定的。虽然就一般规律来说，年老的人要比年轻的人早死，但这也是不一定的。

第三，损失发生的空间不确定，即损失发生在什么地点不确定。比如，世界各地每天都在发生交通事故，但车祸每天会发生在什么地点是不可能预知的。

第四，损失发生的过程和结果不确定，即损失程度不确定。比如，南方每年夏天都要遭遇台风、洪水等自然灾害，但人们是无法准确预知未来年份遭遇台风、洪水袭击将会带来的财产损失与人身伤亡程度的。

4. 可测性

对于个别风险而言，风险是损失的随机不确定性，无法准确预知。但对风险整体而言，在诸多的不确定中，某一结果的发生具有一定的规律或服从某种概率分布，可以通过概率论和数理统计，利用损失分布的方法来计算风险损失的发生概率、损失大小及损失波动性，从而做出测定。

5. 发展性

发展性是指风险的性质、量及其发生与否等在一定条件下处于发展变化之中。随着社会生产力的提高和自然、科学技术的发展与社会环境的改变，人们在消灭某些风险的同时，也创造和发展了另一些风险。例如，在汽车、火车、飞机成为现代社会主要的交通工具，为人类带来极大便利的同时，交通事故风险也成为人类社会的一大风险。同时，人类对风险认识的提高和风险管理措施的改进完

善也在改变着风险大小。

二 风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失三部分。

（一）风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的条件，或者在风险事故已经发生时使损失扩大的条件。根据性质的不同，风险因素分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三类。

实质风险因素属于有形因素，是指引起或增加损失发生机会或严重程度的物质性条件，是直接影响事件物理功能的风险因素。例如，天干物燥，机动车刹车系统失灵，建筑物处于低洼地带，人先天体质孱弱，等等，都属于实质风险因素。

道德风险因素和心理风险因素均属于无形因素。道德风险因素是与人的品德修养有关的风险因素，是个人为了个人效用最大化而故意或恶意促使风险事故发生，造成损失发生或损失程度扩大的风险因素。例如，欺诈、盗窃、纵火、骗赔等均属道德风险因素。

心理风险因素也是无形的，是和人的心理状态有关的风险因素，是指人们的主观上疏忽过失或粗心大意，以致风险事故发生和增加损失程度的因素。例如，仓库管理员乱扔烟蒂，导致火灾烧毁库存货物，乱扔烟蒂行为就是一种心理风险因素。

（二）风险事故

风险事故又称风险事件，是指造成生命、财产损失的事故或事件，是导致损失的直接原因。也就是说，风险只有通过风险事故的发生，才能产生损失，风险事故意味着风险的可能性转化成了现实性。例如，地震、洪水、暴雨、台风、冰雹、海啸、泥石流、雪灾、爆炸、交通事故、火灾、疾病等都是较常见的风险事故。

（三）损失

损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少，主要包括直接经济损失和间接经济损失。直接损失是实质的、直接的损失，间接损失是指额外费用损失、经济收入损失和责任损失。基本上每一风险事故造成的损失无非就属于这两大类。

风险因素、风险事故和损失三者共同构成风险，三者之间的关系可以简单描述为：风险因素增加或产生风险事故，风险事故的发生可能造成损失。

三 风险的种类

根据不同的标准，风险可以细分为不同类别。

（一）纯粹风险和投机风险

按风险的性质进行分类，风险可以分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指只引起损失而无获利可能的风险，其只有损失和无损失两种后果。比如，洪水、地震、飓风等的风险事故一旦发生，必然会对受其侵害的人身或财产带来损失，受损害者不可能因此而获得任何利益。纯粹风险可以预测，因而是风险管理的主要对象。

2. 投机风险

投机风险是指既有损失机会又有获利可能性的风险，其有获利、损失、无损失三种后果。投机风险通常与社会、经济的变动有关，而且很不规则。例如，新商品开发上市对企业经营的风险，商品畅销甚至脱销则企业受益，商品滞销则企业受损；又如，投资股票、基金也是一种投机风险。

在保险实务中，保险公司主要承保的是纯粹风险，投机风险一般是不予承保的。

（二）财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

按风险损害的对象进行分类，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物资发生损毁、灭失或贬值的风险。例如，房屋可能遭受火灾、地震、洪水等损失的风险，汽车有发生交通事故的风险。

2. 人身风险

人身风险是指人们因疾病、早逝、衰老、意外伤害、伤残、生育、失业等原因而遭致经济损失的风险。人的生、老、病、死属于自然规律，但死亡、疾病、伤残等何时发生并不确定，一旦发生则会给其本人和家人带来经济上的负担，如收入的减少、额外费用的增加。

3. 责任风险

责任风险是指自然人或法人因疏忽或过失、侵权或违约造成他人人身伤害或财产损失，依法应负经济赔偿责任的风险。例如，药剂师发错药致使患者病情加重应负赔偿责任，工程师设计失误导致建筑物倒塌应负民事责任等。保险公司承保的责任风险一般限于民事责任风险。

4. 信用风险

信用风险是指由于自然人或法人等作为义务人不守信用或破产、违约、犯罪等原因给有关权利人造成损失的风险。例如，住房抵押贷款中，贷款人面临借款人不能及时还贷的信用风险；期货交易中，交易双方面临对方到期是否履约的信用风险。

（三）基本风险和特定风险

按风险影响的范围进行分类，风险又可分为基本风险和特定风险。

1. 基本风险

基本风险是指非因个人原因，或至少是个人无法阻止的原因引起的、影响范围较大而造成多数人财产或生命损失的风险，即全社会普遍存在的风险。例如，经济衰退、失业、战争、通货膨胀或通货紧缩、自然灾害等。基于基本风险在绝大多数情况下不是由特定个人造成的，也超越了个人的掌控范围和能力，因此它通常由政府为主体作为社会管理者来管理这类风险。

2. 特定风险

特定风险又称个别风险，是指由特定的人引起并且损失仅涉及个人的风险，通常仅限于个人或家庭、企业来承担特定风险所致损失。例如，火灾、爆炸、盗窃、撞车等所造成的财产损失风险，或者个人对他人财产损失和身体伤害依法应负的民事赔偿责任等风险，都属于特定风险。可见特定风险属于个人的责任范围以内，因此可以通过购买保险来管理此类风险。

（四）自然风险、社会风险、经济风险和政治风险

按风险损失发生的原因进行分类，风险可以分为自然风险、经济风险、社会风险和政治风险。

1. 自然风险

自然风险是指由于自然现象和物理现象的破坏性力量造成人身或财产损失的风险，一般为不可预料或不可抗拒的风险。如洪水、暴雨、地震、雪灾等自然灾害。

2. 经济风险

经济风险一般是指企业经营上的风险，是企业在生产经营过程中，因各种相关因素的变动或预测上的失误，导致产量或经营收入减少，甚至破产倒闭的风险。

3. 社会风险

社会风险是指由于个人或团体对社会的异常行为所造成损失的风险。例如，偷窃抢劫、疏忽、过失、暴乱、罢工、战争等导致的风险。

4. 政治风险

政治风险是指由于种族宗教的冲突、叛乱、战争而引发的风险。社会风险与

政治风险有时紧密联系，一个原本为社会问题的社会风险经过一定时间的累积可能演变为政治问题，进而引发政治风险。

第二节 风险管理

一 风险管理的概念

（一）风险管理的定义

风险管理是一门新兴的管理学科，是研究风险发生规律和风险控制技术的。所谓风险管理，是指经济单位（包括个人、家庭、企事业单位和政府单位等）通过对风险的认识、衡量和分析以及风险处理办法的执行，以最小的成本取得最大安全保障的管理方法。

风险管理的思想在 19 世纪伴随工业革命的诞生而萌芽，自 20 世纪 30 年代产生，在 50 年代末得到推广，到 70 年代迅速发展。在发达国家中，大、中、小企业已普及风险管理。风险管理一词最早由美国的格拉尔于 1952 年在其调查报告《费用控制的新时期——风险管理》中提出。到 60 年代人们开始系统地开展对风险管理的研究，在美国保险管理学会的推动下，风险管理教育在美国风行起来。1983 年，美国风险与保险学会通过了“101 条风险管理准则”，使风险管理更趋向规范化。在现代社会，风险管理已在许多发达国家广泛运用。风险管理已成为企业的一个重要职能部门，它与企业的计划、财务、会计等部门一道，共同为实现企业的经营目标而努力。

风险管理具有重要的作用。实施风险管理有利于资源分配最佳组合的实现；有助于消除风险给整个经济社会带来的灾害损失及其他连锁反应，从而有利于经济的稳定发展；同时风险管理有助于创造有利于经济发展和保障人民生活的良好的社会经济环境。

（二）风险的成本

风险管理之所以得到普遍应用，是因为风险的存在使得人类社会需要承担一定的风险成本。所谓风险成本，是指风险及风险事故发生后人们必须增加支出的费用，同时预期经济利益会减少，包括风险损失的实际成本、风险损失的无形成本与预防控制风险损失的成本。

1. 风险损失的实际成本

风险损失的实际成本包括风险造成的直接损失成本与间接损失成本。直接损失的成本是指风险造成的财产及人体自身的实际损失成本，其损失成本的大小可

采用不同方法进行评价；间接损失成本是指某一风险损失的发生导致的该财产本身以外的损失成本以及与之相关的他物损害和责任等的损失成本。主要包括：营运收入的损失、额外费用增加的成本和责任赔偿费用等。例如，商场发生火灾，除了直接被烧毁的建筑物、家具及商场各种设施之外，还有商场经营中断损失；清理现场、重建的费用；如果是由于商场没有执行消防部门相关消防安全要求的，还要承担责任赔偿费用。

2. 风险损失的无形成本

风险损失的无形成本是指风险对社会经济福利、社会生产率、社会资源配置以及社会再生产等诸方面的破坏后果：风险损失会造成社会经济福利减少；阻碍生产率的提高；风险的不确定性则导致资源分配不当。一方面，人类社会为了应付可能的风险损失需提留或保持大量损失准备金，这笔资金存在机会成本，无法投入到扩大再生产中，因此减少了社会财富增加的机会，即风险损失会导致社会经济福利的减少。另一方面，因为存在风险，人们或企事业单位会有忧虑，相应地削弱了人的生产积极性，使社会经济福利减少。另外，风险导致资源配置分配不当的原因，在于风险存在使得投资容易出现短期化行为，风险大的产业会出现无人问津的现象，生产资料大量流向安全性高的行业，从而使得有限资源无法实现有效配置。为了应对这种情况，出现了一个新的产业——风险投资。风险投资的对象就是那些风险较高的新科技产业。

3. 处理风险费用

为预防和控制风险损失，必须采取各种措施，例如，购置用于预防和减震的设备及其维护费、咨询费等。具体包括资本支出和折旧费、安全人员费（如薪酬、津贴、服装费等）、训练计划费用、施教费以及增加的机会成本。

二 风险管理的目标

简而言之，风险管理的总体目标是选择最经济和最有效的方法使风险成本最小。因此，根据风险产生的根源及其所致损失的外部条件，风险管理的总体目标需要围绕三方面展开：第一，减少风险因素。风险因素是引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的原因和条件，它是造成损失的内在或间接原因，决定了风险事故发生的可能性，因此风险管理首先应尽量减少风险因素。第二，控制风险事故。风险事故是造成生命财产损失的直接或外在原因，因此风险管理还必须控制风险事故。第三，降低损失。减少风险因素、控制风险事故均不能完全消除风险损失。因此，当发生实际损失时，必须及时采取适当措施，做好损失处理工作，尽量减少损失。具体来说，风险管理目标由损失发生前的风险管理目标和