



高等学校金融学专业系列教材

教育科学“十一五”国家课题研究成果

Insurance

主 编 池小萍 刘 宁
副主编 鲍金红 袁毅阳 李 毅

保险学 (第二版)

高等教育出版社



全国教育科学“十一五”国家课题研究成果

高等学校金融学专业系列教材

Insurance

主 编 池小萍 刘 宁
副主编 鲍金红 袁毅阳 李 毅

保险学 (第二版)

BAOXIANXUE

高等教育出版社·北京

内容提要

本书是高等学校金融学专业系列教材之一。本书包括保险基础理论、基本业务和经营管理规定三方面内容,主要有:风险与保险、保险概述、保险合同、保险的基本原则、财产保险、人身保险、政策保险与社会保险、再保险、保险公司经营管理、保险市场、保险业监督。本书在内容编排上注重启发教学和案例教学法的综合运用,结合创新教育,突出综合能力培养和实务培训。本书既可以作为金融保险专业及其他经济管理专业保险学课程的教材,也可以作为保险从业人员及相关研究人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

保险学 / 池小萍, 刘宁主编. —2 版. —北京: 高等教育出版社, 2016. 8
ISBN 978-7-04-044408-7

I. ①保… II. ①池… ②刘… 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 (2016) 第 157285 号

策划编辑 刘自挥 赵 单 责任编辑 刘自挥 赵 单
封面设计 张文豪 责任印制 高忠富

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	上海华教印务有限公司		http://www.hep.com.cn/shanghai
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	19.75		http://www.landaco.com.cn
字 数	464 千字	版 次	2012 年 1 月第 1 版 2016 年 8 月第 2 版
购书热线	021-56717287	印 次	2016 年 8 月第 1 次印刷
	010-58581118	定 价	38.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 44408-00

第二版前言

本书以其体系完整、结构科学、内容新颖、适应性强、注重实务等特色,受到读者的欢迎和好评。承蒙广大读者的厚爱,本书自2012年1月第一次印刷以来,至2015年已经是第五次印刷了。本书的成功源于参编老师的刻苦、努力,使其具有较强的实用性和符合时代特征,紧密结合2009年修订的《中华人民共和国保险法》规定,简要阐述保险学基本理论、基本知识和基本业务,联系中外保险业务的实践,通过对经典案例的分析、研究,加深学生对相关知识的理解。

本书既可以作为金融保险专业以及其他经济、管理专业保险学课程的教学用书,也可以作为保险从业人员及相关研究人员的参考用书。

为了进一步完善本书,突出其实用性、针对性,按照高等教育出版社的要求,我们大量吸收了保险业界、学术界的新信息、新知识、新动态,进行了部分修改,补充有关资料,更新相关数据,对全书的文字表述也进行了认真修订。

因作者水平所限,本次修订工作难免有不足之处,恳请读者包涵,并能一如既往地提出宝贵意见,使本书不断完善。

编 者

2016年6月

第一版前言

本书分为十一章,全面阐述了保险的基础理论、基本产品和经营管理的主要业务。第一部分(第1章至第4章)介绍保险基础理论,主要介绍风险及风险管理的基本知识,商业保险的概念、特点、职能作用以及保险的起源与发展;并以新《保险法》为依据阐述保险的基本知识、保险合同的基本规定和保险的基本原则。第二部分(第5章至第8章)介绍保险业务(保险产品),主要介绍财产保险、人身保险、政策保险与社会保险、再保险的业务种类及其规定。第三部分(第9章至第11章)介绍保险经营管理,主要介绍保险公司经营的基本知识、保险承保与理赔、投资等环节的操作流程,保险市场结构及其运行、保险产品的定价,以及国家对保险业的监管、保险行业自律等。本书体系完整、结构合理、内容新颖、适用性强、注重实务,其具体特色如下:

坚持科学性、新颖性和适用性原则

“十一五”时期,我国保险市场获得了较大发展,保险法制不断健全,各项法律制度和政策日益完善,保险业务领域逐步扩大。我们密切关注保险市场发展的动态,认真领会新时期我国经济、金融发展的新特点和政策精神,充分吸收金融保险理论研究的最新成果和信息。根据我国《保险法》等各项法律制度规定,阐述保险合同和保险基本原则的规定,融合现代保险经济理论充实对商业保险社会管理功能的阐述,扩充近年来我国保险投资新政策、保险营销渠道模式创新(网络保险、银行保险)以及我国保险监管体系完善制度创新等内容。

遵循应用型本科教学规律,积极探索教材编写的新思路和新方法

在认真学习和总结保险学本科教学规律的基础上,将编写体例分为基础理论、基本业务和经营管理规定三个方面,将保险学的基本知识、基本业务和基本规定完整、充分地融入教材中,促使学生较好地把握保险学课程的体系、结构和内容,系统、迅速、牢固地掌握保险的基本知识和基本业务。同时,各章中穿插法律政策规定的介绍。

结合创新教育,突出综合能力培养和实务培训

为积极贯彻保险“国十条”,使“保险走进课堂”得到更快落实,本书每章以案例、资料或信息引导全章内容的学习,引起学生的兴趣与关注,让学生带着问题学习;同时,章首提出本章学习目的和要求,使学生明确本章主要内容。各章中适当链接与教学内容相关的信息、资料和案例,帮助学生巩固对保险学理论和知识的理解。每章结束后针对本章重点内容进行小结,归纳重要名词,安排复习思考题,以丰富多样的题型达到强化学生对保险知识、保险业

务的理解和掌握的目的。针对有关重点、难点内容,我们精心设计了各种类型的综合实训题,通过资料分析、案例点评等形式,引导学生结合保险宏观发展与人们生活的现实情况,对本章的重点、难点内容进行分析思考。这些对学生能力培养和专门技能训练的内容,基本上体现了国家对应用型本科教育改革的要求。我们希望这种编写体例的创新能够成为保险专业在应用型本科教育层次上进行实践教学的有益尝试。

结合教学法改革,吸收国内外多种教学方法

为突出应用教学特色,我们注意吸收国内外多种教学方法,尝试教学改革与创新。在内容编排上,注重启发式教学和案例教学法等综合运用,尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,使学生运用所学知识对有关问题和现象进行分析、比较,使学生融会贯通,从感性认识上升到理性认识,提高学生分析和解决问题的能力。

本书由池小萍制订编写大纲,经编写组老师讨论通过,由来自湖北经济学院、湖北工业大学、中南民族大学若干专业教师共同编写。具体的分工如下:第1章,孔月红;第2章,李毅;第3章第一节,鲍金红,第二、四节,李毅,第三节,胡亚兰,第五节,骆佳;第4章第一、二、三节,池小萍,第四节,骆佳;第5章,胡亚兰;第6章,付钢;第7章,袁毅阳、付钢;第8章,刘宁;第9章,袁毅阳;第10章第一、二、三节,鲍金红,第四节,刘宁;第11章第一节,杨敏,第二、三节,李娟。最后,由池小萍完成统稿工作。

本书中的信息资料和数据主要来自中国保监会网站、国家安全监管总局网站、卫生部网站、国土资源部网站、国家统计局网站、中国交通技术网、新华网、人民网、中新网、中国经济网、国研网等。在编写中参考了许多国内外保险学著作、教材和保险期刊以及有关保险网站的文献资料,在此特向这些作者表示感谢,同时,感谢高等教育出版社给予的大力支持和帮助。

由于水平有限和工作疏漏,本书难免有不尽如人意之处,在此,我们诚恳地希望各位专家和读者对本书提出宝贵的意见,便于我们不断改进。

编 者

2012年1月

目 录

第一章 风险与保险	001
[本章引导] 2014 年全国有关灾害事故统计资料	001
第一节 风险概述	002
第二节 风险管理	009
第三节 风险管理与保险的关系	015
本章小结	017
基本概念	017
复习思考题	018
实训题	018
第二章 保险概述	019
[本章引导] 2008 年中国南方雪灾	019
第一节 保险的本质、功能与作用	020
第二节 保险的一般分类	025
第三节 商业保险与其他经济形态的比较	029
第四节 保险发展简史	031
本章小结	039
基本概念	039
复习思考题	040
实训题	040
第三章 保险合同	041
[本章引导] 一对生死恋人留下的保险纠葛	041
保险单随保险车辆过户后保险人是否赔偿	041
第一节 保险合同概述	042
第二节 保险合同的要素	043
第三节 保险合同的订立与履行	052
第四节 保险合同的变更和终止	057
第五节 保险合同的解释原则与争议处理	062
本章小结	065
基本概念	065
复习思考题	066

实训题	066
第四章 保险的基本原则	067
[本章引导] 本案投保人是否违反告知义务	067
外公能替外孙女买保险吗	067
第一节 最大诚信原则	068
第二节 保险利益原则	078
第三节 近因原则	088
第四节 损失补偿原则	093
本章小结	103
基本概念	104
复习思考题	104
实训题	104
第五章 财产保险	106
[本章引导] 本火灾保险索赔案保险人是否负责	106
第一节 财产保险概述	106
第二节 财产损失保险	109
第三节 责任保险	120
第四节 信用保证保险	124
本章小结	126
基本概念	127
复习思考题	127
实训题	127
第六章 人身保险	129
[本章引导] 马航事件赔付：国内保险公司预计理赔超 3 000 万	129
第一节 人身保险概述	131
第二节 人寿保险	136
第三节 人身意外伤害保险	139
第四节 健康保险	144
本章小结	149
基本概念	149
复习思考题	149
实训题	150
第七章 政策保险与社会保险	151
[本章引导] 财政部关于引入商业保险公司开展短期出口信用保险业务试点 有关问题的通知	151

中华人民共和国社会保险法(节选)	152
第一节 政策保险	152
第二节 社会保险	160
本章小结	165
基本概念	165
复习思考题	165
实训题	166
第八章 再保险	167
[本章引导] 保险业经受住了“9·11”恐怖袭击	167
第一节 再保险概述	170
第二节 再保险业务种类	177
第三节 再保险合同的安排方式	182
本章小结	184
基本概念	184
复习思考题	185
实训题	185
第九章 保险经营管理	187
[本章引导] 中国保监会召开工作会议部署东方之星号客轮翻沉事件保险业 理赔服务工作	187
第一节 保险经营概述	188
第二节 保险营销	192
第三节 保险承保	200
第四节 保险防灾防损	205
第五节 保险理赔	207
第六节 保险资金运用	216
本章小结	225
基本概念	226
复习思考题	226
实训题	227
第十章 保险市场	228
[本章引导] 2014 年“新国十条”将大力促进保险业发展	228
2013 年部分国家和地区保险密度与保险深度	228
第一节 保险市场概述	229
第二节 保险市场的组织形式	232
第三节 保险市场的需求与供给	239

第四节 保险产品定价	244
本章小结	257
基本概念	258
复习思考题	258
实训题	258
第十一章 保险业监管	259
[本章引导] “偿二代”整体框架	259
第一节 保险业监管概述	260
第二节 保险监管的内容	267
第三节 保险监管的机构与实施	285
本章小结	292
基本概念	292
复习思考题	293
实训题	293
附录 中华人民共和国保险法(节选)	294
主要参考文献	301

案例库、资料库、法律库目录

案例库 1-1	“12·31”上海外滩陈毅广场拥挤踩踏事件·····	004
案例库 1-2	汶川地震的损失·····	005
案例库 1-3	2015 年中国股市暴跌事件 ·····	007
案例库 1-4	“6·1”重庆东方之星旅游客船翻沉事件·····	014
资料库 2-1	2014 年中国信保承保金额创历史新高 ·····	023
资料库 2-2	第二批科技保险试点城市确定·····	024
资料库 2-3	劳合社(Lloyd's) ·····	033
资料库 2-4	保险深度和保险密度指标·····	038
法律库 3-1	《民法通则》关于自然人和法人的民事权利能力与民事行为能力的 规定·····	044
法律库 3-2	《保险法》关于人身保险的保险利益的规定·····	045
法律库 3-3	《保险法》关于受益人的保险金请求权的规定·····	047
案例库 3-1	本案受益人有权索赔吗·····	048
案例库 3-2	本案保险人拒赔有理吗·····	053
案例库 3-3	本案被保险人存在违约行为吗·····	055
法律库 3-4	《保险法》关于财产保险合同转让的规定·····	058
法律库 3-5	《保险法》关于解除保险合同的规定·····	061
法律库 4-1	《人身保险投保提示工作要求》对重点条款内容提示的要求(节选)·····	070
案例库 4-1	保险人是否违反告知义务·····	072
案例库 4-2	珠宝商丢失珠宝索赔案·····	073
案例库 4-3	被保险人能否获得保险标的(船舶)物权·····	075
资料库 4-1	人身保险的保险利益所采用的主要原则和一般表达方式·····	084
法律库 4-2	保监会《关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身 保险有关问题的通知》·····	085
案例库 4-4	一个出版商能为苏共总书记投保吗·····	086
案例库 4-5	雷兰德船运公司诉诺维奇联合火灾保险公司案·····	089
案例库 4-6	同一个事故、同样的保单、同一个结果,为何理赔结果不同 ·····	092

案例库 4-7	团体火灾保险损失计算	095
案例库 4-8	本案被保险人能否获得双重赔款	098
资料库 5-1	海洋石油开发保险受关注	119
资料库 5-2	我国 2014 年农业保险保费收入 325.7 亿元	120
案例库 6-1	保险期限内出险一定能索赔吗	133
案例库 6-2	未成年人自杀,保险人能否免责	135
法律库 6-1	人身意外伤害保险业务经营标准(节选)	139
案例库 6-3	一起意外伤害保险索赔案	141
资料库 6-1	新《人身保险伤残评定标准》简介	142
法律库 6-2	健康保险管理办法(节选)	145
案例库 6-4	本案保险人能否拒赔	146
法律库 6-3	重大疾病保险的疾病定义使用规范(节选)	147
法律库 7-1	《农业保险条例》中关于财政支持农业保险的规定	155
资料库 7-1	履行政策性职能,服务开放型经济	157
资料库 7-2	海外投资保险发力,助推国家“走出去”战略	159
资料库 7-3	美政府破获医疗保险欺诈案涉案金额超 2.25 亿美元	162
法律库 7-2	城乡养老保险制度衔接暂行办法(节选)	163
资料库 7-4	2014 年度人力资源和社会保障事业发展统计公报(节选)	164
案例库 8-1	再保险人应该拒绝航空公司的理赔主张吗	173
资料库 8-1	2013 世界最大的专业再保险公司	173
资料库 8-2	巴菲特的伯克希尔·哈撒韦公司是全球最大的再保险公司之一	175
法律库 9-1	《保险公司内部控制基本准则》关于内部控制的层次和重点	190
法律库 9-2	《人身保险公司全面风险管理实施指引》(节选)	191
资料库 9-1	保险营销员上半年增员创六年新高(节选)	196
资料库 9-2	2014 年互联网保险发展迅速助推互联网经济融合创新(节选)	198
法律库 9-3	保险公司内部控制基本准则	205
法律库 9-4	《中华人民共和国刑法》中关于保险诈骗的规定	213
案例库 9-1	保险业十起反保险欺诈典型案例(节选)	215
资料库 10-1	阳光农业相互保险公司简介	233
资料库 10-2	专业自保国内仅三家 多因素限制扩容	235
法律库 10-1	《保险专业代理机构监管规定》(节选)	237
法律库 10-2	《保险经纪机构监管规定》(节选)	238

资料库 10-3	2014 年中国保险业发展的区域性差异分析	243
资料库 10-4	中国精算师新考试体系简介	247
资料库 11-1	国际保险集团监管新趋势	264
资料库 11-2	我国国有独资商业保险公司的股份制改造完成	269
法律库 11-1	中国保监会关于“恒亚迪保险股份有限公司”非法经营保险业务的公告	271
资料库 11-3	AIG 危机警示我国保险业	281
资料库 11-4	AIG 危机根源是资产负债管理的战略性错误	282
资料库 11-5	我国保险公司资金运用监管的发展轨迹	283
法律库 11-2	关于“跌停险”的风险提示	286
资料库 11-6	“十一五”期间我国保险监管取得显著成绩	291

第一章 风险与保险

【学习目的】

1. 了解风险的概念、特征、构成要素和一般分类；
2. 理解风险管理的概念，认识风险管理的基本程序，明确风险管理的基本方法；
3. 了解风险管理与保险之间的关系；
4. 掌握可保风险的概念和构成条件。

【本章引导】

2014 年全国有关灾害事故统计资料

2015 年 2 月 27 日国家统计局发布 2014 年国民经济和社会发展统计公报。公报指出，2014 年全年农作物受灾面积 2 489 万公顷，其中绝收 309 万公顷。全年因洪涝和地质灾害造成直接经济损失 1 030 亿元，因旱灾造成直接经济损失 836 亿元，因低温冷冻和雪灾造成直接经济损失 129 亿元，因海洋灾害造成直接经济损失 136 亿元。全年大陆地区共发生 5 级以上地震 30 次，成灾 10 次，造成直接经济损失 356 亿元。全年共发生森林火灾 3 703 起，森林火灾受害森林面积 1.9 万公顷。

2014 年全年各类生产安全事故共死亡 68 061 人。每亿元国内生产总值生产安全事故死亡人数为 0.107 人，比上年下降 13.7%；工矿商贸企业就业人员 10 万人生产安全事故死亡人数为 1.328 人，下降 12.9%；道路交通事故万车死亡人数为 2.22 人，下降 5.1%；煤矿百万吨死亡人数为 0.255 人，下降 11.5%。

资料来源：《2014 年国民经济和社会发展统计公报》。

2015 年 1 月 5 日国家减灾委办公室公布了 2014 年全国十大自然灾害事件，分别是：云南鲁甸 6.5 级地震灾害；“威马逊”超强台风灾害；7 月中旬南方洪涝灾害；5 月中下旬长江以南洪涝灾害；6~8 月东北、黄淮等地旱灾；6 月中下旬南方洪涝灾害；9 月中上旬华西洪涝灾害；9 月上旬重庆洪涝灾害；7 月上旬云南洪涝泥石流灾害；新疆于田 7.3 级地震灾害。

资料来源：中华人民共和国民政部网站，2015 年 1 月 5 日。

2015 年 1 月 13 日，国家卫生计生委公布了 2014 年 12 月全国法定传染病疫情概况。除港澳台地区，全国共报告法定传染病 556 111 例，死亡 1 710 人。其中，甲类传染病无发病、死亡病例报告。乙类传染病中传染性非典型肺炎、脊髓灰质炎、人感染高致病性禽流感

感和白喉无发病、死亡报告,其余 22 种传染病共报告发病 283 364 例,死亡 1 695 人。报告发病数居前 5 位病种依次为病毒性肝炎、肺结核、梅毒、淋病、猩红热,占乙类传染病报告发病总数的 92%。死亡报告中,以艾滋病人数最多,共 1 410 人。同期,全国共报告丙类传染病发病 272 747 例,死亡 15 人。报告发病数居前 3 位的病种依次为其他感染性腹泻病、手足口病和流行性感冒,占丙类传染病报告病例总数的 94%。

资料来源:人民网,2015 年 1 月 14 日。

以上资料表明,我们人类生活和工作在一个充满风险的世界里。个人的生命和家庭的财产安全,企业的正常营运和社会的和谐安定,时时刻刻面临各种自然灾害、意外事故和人为风险的威胁。人类社会发展的历史,就是一部人类与形形色色的灾难进行艰苦卓绝斗争的历史。在漫长的发展进程中,人类探索、总结了许多应对灾难的有效对策和方法,积极预防、化解、控制风险,最大限度消除、降低灾害损失造成的影响。20 世纪 50 年代美国企业兴起的风险管理活动,标志着人类对风险的探索和研究取得了重大突破。目前,风险管理已经成为管理科学中的一门独立学科。保险是风险管理中的诸多对策之一,保险经营的对象是风险。因此,保险学开篇应学习风险与风险管理。

什么是风险;风险有哪些特点和类型;什么是风险管理;人类应对风险的措施有哪些;风险管理的基本程序是什么;如何理解保险与风险管理的关系;保险在风险管理中的地位如何;保险人可能承保哪些风险,其基本条件是什么。本章将围绕上述主要内容展开。

第一节 风险概述

一、风险的概念与特征

(一) 风险的概念

不同的学者对于风险有着不同的理解。美国经济学家奈特(F. H. Knight)认为“风险是可测定之不确定性”;保险学者魏兰脱(A. H. Willet)将风险解释为“某种不幸事件发生与否之不确定性”;施奈德(H. W. Snider)则称风险为“损失之不确定性”。国内学者也看法不一,有学者认为风险是“引致损失的事件发生的一种可能性”;有学者认为:“所谓风险,是指人们在从事某种活动或决策的过程中预期未来结果的随机不确定性”;也有学者将风险定义为:“风险是一种损失的发生具有不确定性的状态”;还有学者认为:“风险是指在一定客观情况下和一定时期内某种随机事件的发生给人们经济利益造成损失的不确定性”;等等。从上述定义可以看出,学者们定义风险都与一个词密切相关,即“不确定性”(uncertainty)。其间的差别仅在于:有的学者认为风险是一种不确定性,即是指预期结果与实际结果的变动程度,变动越大,风险越大,反之则越小;而有的学者则强调风险损失的不确定性,即强调损失的不确定性结果的偏差,其重点讨论的是不利的、不可预料的事件与所预期结果的一种偏差。

综上所述,本书对风险的定义是:在一定条件下,某种随机事件发生及其对人类社会造成的损失和损失程度的不确定性。这一定义包含了三层含义:第一,随机事件是否发生不确定;第二,随机事件发生后是否导致损失不确定;第三,损失发生后其损失程度不确定。用

概率论可将风险表述为：在一定时期内某个随机事件 A 发生的概率在 $0 \sim 1$ 之间的区间，即 $P(A) \in [0, 1]$ 。当 $P(A) = 0$ 时，表示某种随机事件不会发生，即不存在不确定性；当 $P(A) = 1$ 时，表示某种随机事件必然会发生，也不存在不确定性；只有当 $P(A) \in [0, 1]$ 时，才存在不确定性，其概率越大，则风险越大。

需要说明的是，在英文中表述风险的词有三个，即 risk、hazard 和 peril，这三个词在不同的场合使用时有细微的差别。risk 是风险的一般用语；在保险中，hazard 是指引起事故发生的风险因素，如冰冻的马路、交通混乱等特殊风险；而 peril 是指发生损失事故的可能原因，如爆炸、火灾、疾病等。

（二）风险的特征

1. 客观性

风险的客观性是指风险是一种不以人们意志为转移的客观存在，从宏观层面和较长时期观察，风险的发生有其存在的客观条件和基础，有自身发生、发展和变化的规律。人们不能完全消除风险，但是，人们可以在一定的时间和一定的空间范围内改变风险存在和发生的某些条件或因素，降低风险发生的频率或损失程度，提高防灾意识，加强防灾防损工作。风险的客观存在是保险产生和发展的自然基础。

2. 偶然性

风险的偶然性是指从微观层面，短期内观察某一风险事件在未来是否发生，何时、何地发生，是否会造成损失，损失的程度如何等，都具有不可预测性或不确定性。已经发生的或将来确定要发生的灾害和事故，不能称之为风险。

3. 灾害性

风险与人们的经济利益密切相关，风险的发生会造成一定程度的经济损失或形成特殊的经济需要。反之，若风险发生后不造成经济损失，或经济损失甚微，或者损失的结果不能用货币来衡量，这些不具灾难性的风险，不是保险学所指的风险。

4. 可测性

风险的发生从总体上或长期观察是有规律可循的，一般可以运用概率论、大数法则等数学或统计学方法，从量上分析和计算风险的发生频率及损失程度，从而寻找风险产生的规律性，这就是风险的可测性。它为科学厘定保险费率提供了依据，使保险的产生具备了可能性。

5. 发展性

风险的发展性是指风险并非一成不变，风险是一个相对概念。随着社会经济的进步和人类科学技术的不断进步，人们在消除了一些风险的同时，又创造和发展了另一些风险。尤其是伴随着当代高新技术的开发与应用，风险的发展性更为突出。例如，核技术的应用在解决了能源短缺问题的同时，也带来了核污染的风险；克隆技术在培养家畜新品种、拯救濒危动物以及生产药物原料等过程中解决了许多高端技术难题，但其安全性却引发人们越来越多的担忧。风险的发展性为保险产品开发和业务范围的拓展创造了进一步发展的空间。

二、风险的构成要素

风险由风险因素、风险事故、损失三个基本要素构成。

（一）风险因素

风险因素是指足以引起风险事故发生的可能性条件，也包括风险事故发生时促使损失

增加或扩大的条件。它通常有以下三种类型：

1. 实质风险因素

实质风险因素又称为物理风险因素，是指足以引起或增加风险事故发生机会或损失的严重程度的物质性条件。如建筑结构的种类、财产所处的环境、建筑物的使用性质、消防设施等。

2. 心理风险因素

心理风险因素是指由于人们思想上麻痹大意、漠不关心的心理活动，以致增加风险事故发生的机会和损失的严重性。例如，被保险人投保后，因疏忽没有关好门窗，从而导致财产被盗；由于被保险人对保险产生依赖心理，从而疏于防损和施救等。

3. 道德风险因素

道德风险因素是指少数人出于恶意或不良企图，故意制造某些风险事故，以致造成损失结果或扩大损失程度的风险因素。如纵火、盗窃、谋杀被保险人等。

以上三种风险因素中，实质风险因素又称为有形风险因素；心理风险因素和道德风险因素均与人的行为有关，故二者也被称为无形风险因素或人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故是指造成人员伤亡或财产损失的直接原因，即风险通过风险事故的发生才导致损失。它意味着风险由可能性转化为现实。例如，洪涝灾害导致农作物歉收；火灾导致财产全部烧毁；病人因患癌症导致高额的手术医疗费或死亡；等等。



案例库 1-1

“12·31”上海外滩陈毅广场拥挤踩踏事件

2014年12月31日，上海市黄浦区外滩陈毅广场通往黄浦江观景平台的人行通道阶梯处发生拥挤踩踏，造成36人死亡，49人受伤。事件发生后，上海市迅速成立了市政府联合调查组。

经调查，联合调查组认为此次事件的主要原因是：（1）对新年倒计时活动变更风险未作评估；（2）新年倒计时活动变更信息宣传严重不到位；（3）预防准备严重缺失；（4）对监测人员流量变化情况未及时研判、预警，未发布提示信息；（5）应对处置失当。

调查报告认定事件性质：这是一起对群众性活动预防准备不足、现场管理不力、应对处置不当而引发的拥挤踩踏并造成重大伤亡和严重后果的公共安全责任事件。

按照依法依规严肃问责的要求，依据《中华人民共和国突发事件应对法》、《上海市实施〈中华人民共和国突发事件应对法〉办法》、《上海市外滩风景区综合管理暂行规定》等法律、法规和政府规章，以及市、区相关部门的“三定方案”，认定黄浦区政府、黄浦公安分局、黄浦区旅游局、黄浦区政府和上海市公安局等部门对事件分别负有主要管理责任、直接管理责任、负有管理责任、负有指导监督管理责任，对相关11位责任人分别提出了处理给予撤销党内职务处分、党内严重警告、行政撤职处分、降级、行政记大过、记过处分的建议。

资料来源：“12·31”外滩陈毅广场拥挤踩踏事件调查报告。