

BAOXIANXUE
GAILUN (第四版)

保险学概论

刘子操 刘 波 主编



中国金融出版社

保险学概论

(第四版)

刘子操 刘 波 主编



中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学概论 (Baoxianxue Gailun) (第四版) / 刘子操, 刘波主编. —4 版.
—北京: 中国金融出版社, 2007. 6
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4404 - 7

I. 保… II. ①刘…②刘… III. 保险学—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 067279 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 25

字数 476 千

版次 1995 年 3 月第 1 版 2000 年 1 月第 2 版 2002 年 8 月第 3 版
2007 年 7 月第 4 版

印次 2007 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5070

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4404 - 7/F·3964

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

第四版前言

《保险概论》一书出版以来，先后多次修订印刷，得到了社会的认可。根据情况的变化和教学的需要，现再次对其进行修订，重新出版。

重新修订后的《保险学概论》与前一版相比，主要有以下几方面的变化：

一是在章节上有增有删。全书基本上保留了前一版的大部分内容，在此基础上进行了必要的增删。新增加了财产保险、人身保险、保险经营环节和社会保险四章，删去了保险核保、保险理赔、保险防灾防损和保险企业财务四章。但增删的章节内容有交叉，删去的保险核保、保险理赔、保险防灾防损和保险企业财务的内容，实际上在这一版中的保险经营环节一章进行了集中阐述，内容还在，只不过有所简化。增加的保险经营环节一章其内容是从原书保险核保、保险理赔、保险防灾防损和保险企业财务四章中提炼出来的。

二是在内容上有所增加。有关财产保险、人身保险和社会保险的内容，前一版只是在相关的地方简单提及一下，而在这一版中则分别做了较为具体的阐述。在保险职能一章中，新增加了保险的社会管理功能一节内容；在保险精算一章中，新增加了非寿险精算一节内容；在再保险一章中，新增加了再保险业务管理内容；在保险监管一章中，新增加了保险监管发展趋势和我国保险监管政策建议一节内容。除此之外，还对上一版原有章节的内容进行了调整和充实，使其更加丰满。

三是最大限度地吸纳了近年来国内外有关保险的新理论、新做法。例如，对新一代寿险产品情况的介绍，对从市场行为监管转向保险偿付能力监管、从静态监管转向静态与动态监管并重、分类监管等新的监管原则的讨论。

本书是一项集体劳动成果，参加编写的教师多达9人，他（她）们各自承担的任务分别是：曹艳萍编写第一章、第十二章；刘璐编写第二章；朱劲松编写第三章、第十四章；康书隆编写第四章；张建军编写第五章、第七章；刘子操编写第六章、第八章、第十章；谷明淑编写第九章；刘波编写第十一章；董普编写第十三章。

在本书的写作中，作者参考了大量的保险资料（包括保险教材、专著和论

2 保险学概论

文)，并从中吸收了一些观点和方法，在此一并感谢。应该说明的是，虽然我们对上一版进行了一次全面认真的修订，但囿于知识和能力，书中肯定会有疏漏或错误的地方，还请读者多多批评。随着保险理论与实践的不断发展，书中的一些内容也会渐渐变得陈旧和不合时宜，需要我们继续对本书进行充实和修改。

刘子操 刘 波
2007 年 4 月于东财园

目 录

第一章 风险与保险	1
第一节 风险及其种类	1
第二节 风险的成本与处理方法	9
第三节 风险管理 with 保险	17
第二章 保险及其分类	29
第一节 保险概述	29
第二节 保险的种类	39
第三章 保险的产生与发展	47
第一节 保险产生与发展的基础	47
第二节 保险的产生	52
第三节 保险的发展	58
第四章 保险的职能和作用	74
第一节 保险的职能	74
第二节 保险的作用	79
第五章 保险合同	82
第一节 保险合同概述	82
第二节 保险合同的要素	86
第三节 保险合同的订立	92
第四节 保险合同的履行	98
第五节 保险合同的变更、解除与终止	100
第六节 保险合同的解释和争议处理	104

第六章 保险的基本原则	108
第一节 可保利益原则.....	108
第二节 最大诚信原则.....	115
第三节 近因原则.....	121
第四节 损失补偿原则.....	125
第五节 损失补偿原则的派生原则.....	130
第七章 财产保险	140
第一节 企业财产保险.....	140
第二节 机动车辆保险.....	144
第三节 工程保险.....	161
第四节 海洋货物运输保险.....	164
第五节 责任保险.....	167
第六节 信用保证保险.....	171
第八章 人身保险	175
第一节 人身保险及其特征.....	175
第二节 人寿保险.....	181
第三节 健康保险.....	197
第四节 意外伤害保险.....	211
第九章 再保险	216
第一节 再保险概述.....	216
第二节 再保险的业务种类.....	219
第三节 再保险业务的管理.....	228
第十章 保险经营环节	247
第一节 保险营销.....	247
第二节 保险核保.....	255
第三节 保险理赔.....	262
第四节 保险资金运用.....	268

第十一章 保险精算基础	278
第一节 保险精算的地位和作用	278
第二节 保险精算的基本原理	280
第三节 寿险精算	282
第四节 非寿险精算	311
第十二章 保险市场	317
第一节 保险市场概述	317
第二节 保险市场的组织形式	322
第三节 保险市场的供给与需求	329
第十三章 保险监管	342
第一节 保险监管的动因、原则和目标	342
第二节 保险监管的内容	347
第三节 保险监管的方式	358
第四节 保险监管发展趋势和我国保险监管政策建议	359
第十四章 社会保险	364
第一节 社会保险概述	364
第二节 社会养老保险	370
第三节 社会医疗保险制度	375
第四节 社会生育保险制度	379
第五节 失业保险制度	382
第六节 社会工伤保险制度	386
参考文献	391

第一章

风 险 与 保 险

第一节 风险及其种类

一、风险的含义

对风险的理解，国内外学术界迄今尚无统一的认识。

根据《韦氏国际大辞典》（第三版）的解释，风险（Risk）有两层含义：其一，易变化的特性或状态，缺乏肯定性，即不确定性（Uncertainty）；其二，具有无常的、含糊的或未知性质的事物。根据《辞海》（上海辞书出版社，1989年）的解释，风险是指人们在生产建设和日常生活中遭遇可能导致人身伤亡、财产受损及其他经济损失的自然灾害、意外事故和其他不测事件的可能性。

1901年，美国的威雷特在他的博士论文《风险与保险的经济理论》中，把风险定义为：“风险是关于不愿发生的事件发生的不确定性之客观体现。”这一定义强调了两点：其一，风险是客观存在的，是不以人的意志为转移的；其二，风险的本质是“不确定”。1921年，美国经济学家奈特（Knight）在《风险、不确定性和利润》一书中，把风险与不确定性加以区分。他认为，如果一个经济行为者所面临的随机性能用具体的数值概率来表述，那么，就可以说这种情况涉及风险。要是该经济行为者对不同的可能事件不能（或没有）指定具体的概率值，就说这种情况涉及不确定性。1964年，美国明尼苏达大学教授威廉和汉斯在《风险管理及保险》一书中，重新分析了风险与不确定性的问题。他们认为，风险是客观的状态，对任何人都是同样存在、同等程度的，但不确定性却是认识者的主观判断，不同的人对同一风险会有不同的看法。1983年，日本学者武井勋在《风险理论》一书中指出：“风险是在特定环境中和特定期间内自然存在

的、导致经济损失的变化。”

归纳起来,国外对风险的认识有两种观点,即不确定性观与结果差异观。不确定性观认为风险是损失的不确定性,即发生与否不确定,发生时间不确定,发生情况如何不确定,发生程度和结果不确定。结果差异观认为风险是随机事件可能结果之间的差异,或者说是实际结果与预计结果之间的差异。

对于风险的定义,国内学者也是众说纷纭,莫衷一是。例如,魏华林和林宝清主编的《保险学》将风险定义为“引致损失的事件发生的一种可能性”;庾国柱主编的《保险学》将风险定义为“损失的不确定性”。

上述风险定义理解差异的原因,一是由于保险学科在我国发展的时间较短,许多概念和问题尚在探索之中,这恐怕是任何一门新学科在初创阶段都要经历的过程。20世纪80年代,人们习惯于把风险叫做危险;随后既叫风险又叫危险,许多保险书籍和有关论文中将风险与危险混为一谈;继而叫风险,似有风险代替危险之势。而实际上,风险与危险是两个既十分相近又有所区别的概念。两者的共同点在于:都是尚未发生有可能发生的现象。两者的区别在于:(1)从一般习惯认识看,风险指可能发生的不幸事故,发生的不确定性高;危险指将要发生的不幸事故,发生的确定性高。(2)从具体判别标准看,风险事故发生可能有几种结果,究竟出现哪种结果是事先无法知道的;危险事故一旦发生则只有一种结果,因而事先可以预知。二是人们对风险原文(英文)的理解不同,汉语的风险一词是从英文的 Risk、Peril、Hazard 翻译过来的,三个英文单词含义颇多,且各有不同的侧重点,容易给人造成混淆。Risk 是指不利事件发生的可能性;Peril 是指所发生的不利事件本身,如火灾、洪水、车祸等;Hazard 是指不利事件发生的条件,即发生事故的前提、环境、诱因等,例如,涉及火灾事故,风险往往指物品的质地、周围的火种环境、气象条件等。

许多领域、许多学科都会涉及风险的内容,但风险一词却常常与保险联系在一起应用,风险在保险学中有着特殊的地位。因此,在保险教科书中,必须明确风险的定义。目前尽管对于风险的定义尚无定论,但将风险定义为损失的不确定性已被越来越多的人所接受。这一概念包含以下几层意思:

第一,风险是可能存在的损失。无损失,也就无所谓风险,而且,损失越大,风险也越大。例如,在同一个地区,两辆价值分别为200万元和20万元的汽车,同样面临着因盗窃而发生全部损失的风险,但是这两辆汽车潜在的损失程度是不同的,风险大小也就有所不同,显然价值200万元的汽车比价值20万元的汽车面临的风险要大。

第二,风险是损失的机会或损失的可能性。损失机会越大,风险就越大。例

如，两辆价值均为 100 万元的汽车，一辆处在盗窃案件多发区，而另一辆所在地区社会治安状况良好，发生盗窃事故的可能性极小，显然，前者因盗窃而发生损失的风险要远远大于后者。

第三，风险是实际结果相对于期望结果可能发生的变动，即不确定性。较大的不确定性意味着较大的风险。例如，银行存款的利率为 5%，而某个公司债券的平均收益率为 8%，但是，银行利率相对于平均收益率发生变动的可能性要比公司债券小，而且，即使有变化，变化的范围也不大，比如 4% ~ 6%；而公司债券的实际年收益率变化范围可能为 2% ~ 14%。因此，对投资者来说，银行存款的风险相对就小一些。

二、风险的构成要素

风险是损失的不确定性，掌握这个概念有助于我们对风险的理解，但这还不足以使我们从本质上认识风险、控制风险、减少风险损失。从损失的不确定性、不幸事故发生的可能性，到不幸事故的发生，一直到造成损失，这中间发生作用的因素和条件是多方面的，也是错综复杂的。由于影响因素和条件不同，所导致的损失也会大不一样，因此要认真研究风险要素及其相互关系，以及可能造成的损失。

（一）风险的构成要素

构成风险的基本要素有三个：风险因素、风险事故和风险损失。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加某种损失发生频率，或加重某种损失程度的潜在条件。一般说来，储存汽油不会造成损失，但是汽油会使火灾发生的危险大大增加。较差的照明条件本身不会造成损失，但是在某种程度上，这会使偷盗的频率增加，它就是风险因素。

风险因素一般可分为四类：

（1）自然因素，是自然力所引起风险事故发生的因素，如地震、洪水、台风等。

（2）物质特性因素，是物品本身的某些特性引起的风险事故发生的因素，如某些化学物品易燃易爆、某些鲜活商品易腐烂、木结构房屋比砖瓦结构房屋更易燃烧等。

（3）道德风险因素，是个人的不诚实、不正直或不良企图而引起或增加损失机会的因素，如被保险人纵火，或者夸大损失，以骗取保险赔款。

（4）心理风险因素，是人们主观上的疏忽或过失以致增加风险事故的发生

机会或扩大损失程度的原因或条件，如被保险人因购买了保险而对防损和施救工作产生疏忽。

2. 风险事故

风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件，是造成损失的直接原因，也是风险因素所诱发的直接后果，如火灾、龙卷风、心脏病、犯罪行为等都是风险事故，一旦发生，通常就会造成一定的损失。

3. 风险损失

损失是指经济价值的减少或灭失。风险损失具有不确定性，是指不可预料的、不可预期的、随机的经济价值的减少。通常我们把非随机的损失称做费用，比如机器正常的磨损或折旧。风险损失按其内容可分为：直接的物质损失，如船舶发生碰撞沉入海底造成的损失；经济收入损失，如营业中断造成的收入减少；赔偿责任损失，如发生医疗事故医院或医生依法对患者进行的赔偿；额外费用损失，如企业在遭灾后的调查费用。

（二）风险要素之间的关系

风险因素、风险事故、风险损失三者之间的关系可以概括为：风险因素的存在可能会引起风险事故，风险事故可能会导致风险损失。风险因素是发生风险事故的隐患，它在一定的外部条件下，将可能的风险事故转变为现实；风险事故是从风险因素到风险损失的一个中间环节，是引起风险损失的直接原因；风险损失则是风险事故的直接结果，所发生的损失又标志着风险事故的大小，反映着风险因素的隐患和危害。

下面的例子，可以帮助读者理解什么是风险因素、风险事故、风险损失以及三者之间的关系。

在一个大雪天，某人在下班高峰期，车很多，开着刹车失灵的私家车从家里出发去购物中心买皮鞋，不幸途中发生了交通事故，人残疾，车撞毁。这里让我们分析一下：

大雪天、下班高峰期、刹车失灵属于风险因素；交通事故就是风险事故；当事人的残疾和车辆全损是本次风险事故所导致的损失。

大雪天、下班高峰期、刹车失灵导致撞车，撞车导致人身残疾和车辆全损。这就是风险要素之间的辩证关系。

三、风险的特征

1. 客观性

无论是自然灾害，如地震、火山爆发等，还是意外事故如轮船触礁、飞机失

事等，都是独立于人的主观意识之外客观存在的、不可避免的。人们只是可能通过一定的技术或手段，降低其发生的频率，或减少损失程度，但不能完全避免风险。

正是风险的客观性，才使得风险管理与保险的产生和发展成为必然。

2. 普遍性

风险无处不在，无时不有，而且，随着社会的发展，新的风险还在不断产生，风险事故造成的损失越来越大。个人面临着生、老、病、死、残以及失业等风险；企业面临着技术风险、经济风险、政治风险等；就连经营风险的保险公司也存在着破坏性竞争风险、核保风险、分保风险、准备金风险、投资风险、新产品开发风险、预定利率风险、道德风险等。

风险的普遍存在，决定了保险需求的普遍性。

3. 社会性

风险概念是相对于人类社会而言的。一方面，在人类产生以前，地震、洪水等就早已存在，这些原本自然的、正常的现象由于对人类或人类社会产生某些不利后果才被称为灾害；另一方面，人类或人类社会的一些社会经济活动又会导致一些风险因素和风险事故的发生。

4. 不确定性

不确定性具体体现在：（1）事故发生的频率不确定，例如，在未来一年内，某座城市是否会发生火灾，或发生多少起火灾，事先无法预知。（2）每次事故的损失程度的不确定，例如，火灾发生损失会是多少，事先也无法确定。

5. 可测性

个别的风险事故的发生是偶然的、随机的，但是，如果应用数理统计方法，对大量的、同质的风险进行分析，可以发现其概率分布规律，进而可以测算出其期望损失次数和期望损失程度。

6. 变化性

随着社会的不断发展和进步，风险也在不断地变化，风险的变化主要表现在以下几个方面：

（1）空间范围扩大。风险从国内溢出国界，使某一类风险带有国际性质，影响众多国家。例如，日本的经济萧条给许多国家的经济增长带来了不利影响；东南亚金融危机波及世界上许多国家。

（2）损失数额增加。一是由于城市化水平提高，单位面积物质（不动产）的积累增长迅速，在这种情况下，即使发生了与过去同样的事故（如地震），也会使损失成倍地增加。二是风险标的价值巨大，比如发射一颗人造卫星，火箭与卫星的

总价值往往达到数十亿元人民币，一旦发射失败，损失当然是非常惨重的。

(3) 新风险不断出现。新的科学技术的运用也把人们未经受过的风险带到了人们的面前，卫星发射将风险扩大到外层空间，核能的利用，则带来了核污染、核爆炸的巨大风险。

风险的变化性加大了风险的不确定性。

四、风险的种类

从不同的角度，根据不同的目的，可以把风险划分为不同种类。

1. 按产生原因划分的风险种类

(1) 自然风险。自然风险是指由于自然界不规则运动所导致的对人身和财产的威胁，如地震、火灾、风灾、雹灾、海啸等都属于自然风险。自然界的变化喜怒无常、层出不穷，所形成的自然风险也是种类繁多、不胜枚举。在所有的风险中，自然风险占有绝对比重，与此相联系，自然风险也成为保险（财产保险）中承保最多的风险。

自然风险有三个显著的特点：一是形成的不可控性。尽管人类在长期的实践中对自然界有了一定的认识，甚至对某一类自然风险发生的规律有所掌握，且现代的科学技术水平已经达到了很高的程度，但对可能发生的许多自然灾害却依然束手无策。二是形成的某种规律性。虽然自然风险的形成无法控制，但是却有一定的规律可循，例如，洪涝灾害往往发生在夏季，瘟疫流行则可能在春季；再如，通过多年的观察和总结，大致可以知道雹灾易出现地区和雷击高发区。三是造成后果的广泛性。自然灾害事故一旦发生，往往会造成大面积灾害，从波及的地域上看会涉及某一地区、某一个国家，乃至几个国家。

(2) 社会风险。社会风险是指由于个人反常行为或团体异常行为所导致的风险。这里所说的反常行为包括过失行为、不正当行为和故意行为，如偷窃、抢劫、玩忽职守等。

(3) 政治风险（国家风险）。政治风险是指在对外投资和对外贸易过程中因政治或订约双方不能控制的原因而使债权人遭受损失的风险。例如，某一商品输出国发生内乱使进口合同无法正常履行给出口国带来的损失。

政治风险有三个突出的特点：一是只发生在国际经济活动中，如国际投资、国际贸易、国际信贷等。二是起因于债权人国家主权行为，即一个国家在其属地内按照自己的意志制定国内外政策，处理国内外事务。三是超出了债权人的控制范围。

(4) 经济风险。经济风险是指在生产经营过程中，由于经营管理不善、市

场预测失误或者其他因素变化形成的风险。例如,企业由于生产中断、预期成本的变化、原料供应的限制、安全设施失灵、竞争对手的恶意行为等导致的损失。

2. 按性质划分的风险种类

(1) 纯粹风险。纯粹风险是指一旦发生风险事故,结果只有损失或无损失而没有获利的风险。例如,火灾、水灾和爆炸等只能使财产所有人在经济上遭受损失,而不会得到任何经济利益。由于纯粹风险频繁发生、重复性较强,因此其规律容易把握,人们可以用数理统计的方法计算其发生的频率和损失的程度,进而确定保险费费率,使纯粹风险成为可保风险。

(2) 投机风险。投机风险是指既有损失可能又有获利希望的风险。很多投资行为包括股票市场的投资、买卖期货,投资者所面临的风险都归类为投机风险。其他情况,如利率的变动、外汇价格的变动、农产品或其他商品价格的变动,都可能形成投机风险。另外,赌博活动也会形成投机风险。目前,投机风险还不是承保的对象,这是因为保险的主要目的是进行损失补偿。但是,从国际保险市场的现状和发展趋势来看,保险公司可以在一定的范围内承保投机风险。

3. 按标的划分的风险种类

(1) 财产风险。财产风险是指各种物质财产发生损毁、灭失和贬值的风险。例如,房屋、设备有因遭受火灾、地震、水灾、爆炸等而产生损失的风险;汽车在行驶中有因碰撞、倾覆所致损失的风险;船舶在航行中有触礁、搁浅、沉没所致损失的风险;某些财产有因市场供求关系变化而贬值的风险。

(2) 人身风险。人身风险是指人的生、老、病、死、残等所导致的个人收入能力损失和个人额外费用损失,例如,因残疾所导致的收入能力的减少和医疗费用的支出等。

(3) 责任风险。责任风险是指个人或团体因疏忽或过失造成他人财产损失或人身伤害,按照合同约定或者法律上的规定应该承担的经济赔偿责任的风险。例如,产品设计或制造商的缺陷给消费者造成人身伤害或财产损失;汽车撞伤他人;医生因过失使手术失败造成患者伤残或死亡等,都存在对受害人承担赔偿责任的风险。

(4) 信用风险。信用风险是指债权人因债务人不履行合同而遭受损失的风险。例如,国际贸易中因进口商破产、潜逃、单方面毁约等造成出口商货款损失的风险等。

4. 按产生的环境划分的风险种类

(1) 静态风险。自然力的不规则变化或反常现象或人们的过失行为或不道德行为造成的风险,如洪水、台风、暴雨、水灾、破产、经营不善、纵火、盗窃

等造成的风险。此类风险的发生与社会经济结构的变化无关,因此,被称为静态风险。

(2) 动态风险。由于社会、政治、技术发生变化而产生的风险,如新技术的采用、产业结构的调整、经济体制的变革、军事变革等引起的风险。动态风险运动极不规则,无规律可循,难以进行综合预测。

大多数静态风险是纯粹风险,而动态风险总是投机风险。

5. 按殃及的范围划分的风险种类

(1) 巨灾风险。巨灾风险是指殃及范围广、损失非常严重的风险。例如 20 世纪 70 年代我国发生的唐山大地震,死伤 40 多万人;前苏联切尔诺贝利核电站发生核泄漏,使 10 多万人遭受不同程度的核辐射。值得关注的是,近年来巨灾风险出现的频率和规模都有所加大,仅以 2004 年 12 月份到 2005 年 12 月份发生的较大风险情况为例,见表 1-1,便可见一斑。

表 1-1 巨灾事件回顾

发生日期	涉及国家	灾害事件	造成的损失	
			遇难人数(人)	损失财产
2004. 12. 26	印度尼西亚、泰国、马来西亚、斯里兰卡、印度、马尔代夫和孟加拉国	8.7 级地震,并引发海啸	29.2 万人	
2005. 10. 8	巴基斯坦	南亚大地震	8.6 万人	
2005. 8	美国	卡特里娜飓风	1 209 人	投保财产损失达到 344 亿美元
2005. 7	印度	洪水	786 人	100 亿卢比
2005	亚洲地区,越南、印度尼西亚、柬埔寨、泰国以及中国	高致病性禽流感		家禽养殖业遭重创,直接经济损失数以亿计
2005. 7. 7	英国	伦敦连环爆炸事件	56 人	
2005	中国	矿难事件	1 481 人	
2005. 12. 11	英国	伦敦油库爆炸事件		300 万加仑的燃料陷入火海
2005. 8. 31	伊拉克	巴格达踩踏事件	1 000 多人	
2005. 11. 13	中国	松花江水污染事件		哈尔滨市停水 4 天

(2) 一般风险。相对于巨灾风险,我们把殃及范围较小,损失金额不是十分巨大的风险称为一般风险。

五、风险单位划分

1. 风险单位

风险单位是指一次风险事故可能造成的最大损失范围。在保险实务中,风险单位是指保险标的发生一次事故可能造成的最大损失范围。

2. 风险单位划分

风险单位划分是根据不同的险种来确定的,一般有以下几种方法:

(1) 按保险标的划分。即将风险集中、浑然一体与其他标的无毗邻关系的保险标的作为一个风险单位,例如,航空保险以一架飞机为一个风险单位,汽车保险以一辆汽车为一个风险单位,船舶保险以一艘轮船为一个风险单位等。

(2) 按保险单位划分。在财产保险中,只要投保单位将其全部财产足额投保,就可以将该投保单位视为一个风险单位,其费率可以按固定资产的占用性质和建筑等级来确定。

(3) 按地域或时空范围划分。由于保险标的地理位置相互毗邻,具有不可分割性,因此当风险事故发生时,凡处在该地域内的保险标的均有遭受损失的可能,于是把该地域内的保险标的划分为同一风险单位。

第二节 风险的成本与处理方法

一、风险的成本

风险成本,亦称风险的代价,是指由于风险的存在,在风险事故发生前后人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少。大体上,我们可将风险成本分为两类:有形成本 and 无形成本。而有形成本又可分为期望风险损失成本、风险处置成本和残余不确定性成本。

1. 风险有形成本

(1) 期望损失成本。期望损失成本包括直接损失成本和间接损失的期望成本。

直接损失主要包括对损毁财产进行修理或重置的成本,对受伤害的雇员提出的赔偿诉讼支付的成本,以及对其他法律责任诉讼进行辩护和赔偿的成本。

间接损失包括所有由于发生了直接损失而导致的净利润的减少,比如,由于