



教育部支持项目
保险实用型人才培养规划教材
博雅精品教材系列



INSURANCE

风险识别

FENGXIAN SHIBIE

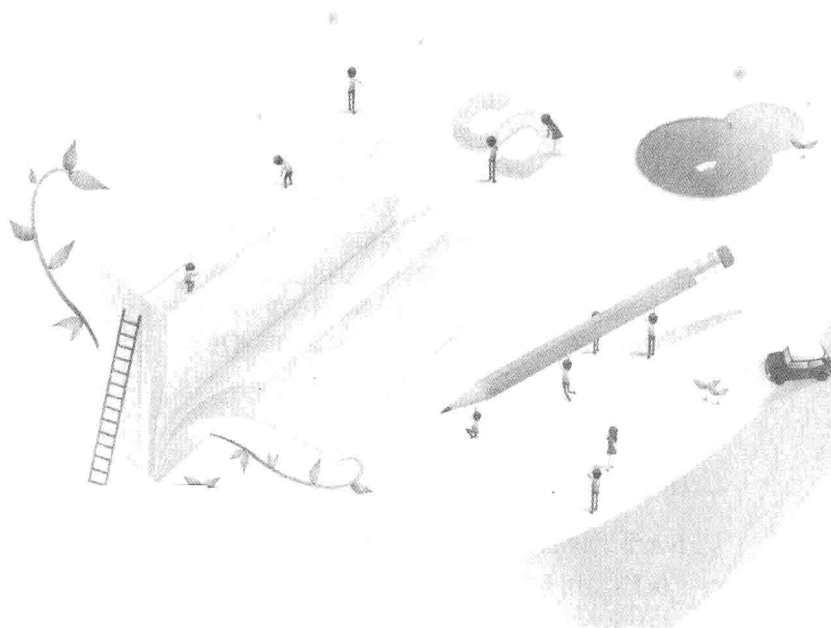
主编 沈开涛



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



教育部支持项目
保险实用型人才培养规划教材
博雅精品教材系列



INSURANCE

风险识别

FENGXIAN SHIBIE

主 编 沈开涛

副主编 梁 涛 崔 敬



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书在内容结构上以“风险管理概述”作为全篇内容的开篇,然后分别从财产风险、工程建设风险、责任风险、人身风险和巨灾与特殊风险五个方面对风险的识别和管理进行了详细的阐述与分析,最后以保险经纪与风险管理从业务流程实践的角度对保险经纪人为客户的风险管理进行了全面的总结与概括。

本书经过保险经纪行业资深专家与保险专业专职老师的合力打造,专为高职院校保险、金融及相关专业的学生而编写,通过风险管理基础知识和风险管理实务技能的教学,帮助学生了解保险经纪项目中风险管理服务的相关内容、工作流程和基本方法,培养学生的风险管理意识、识别各种风险的能力和服务客户的能力,为学生今后从事保险经纪的相关工作奠定良好的基础。

本书既可作为高职高专金融保险专业的教学用书,也可以作为保险经纪经营者、保险实务操作者、保险专业培训者、经济管理工作者的学习和参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

风险识别/沈开涛主编. —北京:北京大学出版社, 2015.8

(保险实用型人才培养规划教材)

ISBN 978-7-301-26088-3

I. ①风… II. ①沈… III. ①保险业—风险管理—高等职业教育—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 167275 号

书 名	风险识别
著作责任者	沈开涛 主编
责任编辑	莫 愚
标准书号	ISBN 978-7-301-26088-3
出版发行	北京大学出版社
地 址	北京市海淀区成府路 205 号 100871
网 址	http://www.pup.cn 新浪微博: @北京大学出版社
电子信箱	pup_6@163.com
电 话	邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667
印刷者	北京大学印刷厂
经销者	新华书店
	787 毫米×1092 毫米 16 开本 13 印张 294 千字
	2015 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月第 1 次印刷
定 价	36.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话: 010-62756370

保险实用型人才培养规划教材

编 委 会

主 任：

沈开涛 江泰保险经纪股份有限公司

副主任：

王绪瑾	北京工商大学保险学系
陶存文	中央财经大学保险学院
刘冬姣	中南财经政法大学金融学院
周建松	浙江金融职业学院
刘胜辉	陕西职业技术学院
陆建洪	苏州经贸职业技术学院
孙景余	秦皇岛职业技术学院
焦福岩	北京经贸职业学院
杨立范	北京大学出版社
陆 华	江泰保险经纪股份有限公司

编 委：

何惠珍	浙江金融职业学院
李 良	苏州经贸职业技术学院
朱丽莎	浙江经贸职业技术学院
李 颀	陕西职业技术学院
梁 涛	辽宁金融职业学院
任向英	秦皇岛职业技术学院
邵书怀	苏州经贸职业技术学院
李 兵	浙江金融职业学院
程 雷	淄博职业学院
史志贵	无锡商业职业技术学院
苏重来	成都工业职业技术学院
何先华	荆州理工职业学院
张爱祥	江泰保险经纪股份有限公司
原 越	江泰保险经纪股份有限公司
张志安	江泰保险经纪股份有限公司
纪 林	江泰保险经纪股份有限公司
崔 敬	江泰保险经纪股份有限公司
狄 刚	江泰保险经纪股份有限公司

总 序

进入新世纪以来,我国保险业在国民经济建设中发挥着越来越重要的作用,随着发展速度的加快,保险企业对人才的需求日益增大,尤其是对保险销售、保险服务等实用型人才需求更大,这就对保险实用型人才培养的数量和质量都提出了很高的要求。

保险是一门专业性很强的复合型学科,同时又是一门实用性很强的学科。保险企业不仅需要具有扎实理论功底和良好发展后劲的研究型人才,而且还需要具有较强职业技能、实务能力和创新精神的实用型人才。在实际工作中,保险市场对保险销售、保险服务等实用型人才的需求已占到人才需求总量的 70%~80%,而国内开设保险类专业的高等院校大多数都偏重于理论教学,主要培养的是理论型、研究型人才,这就造成一方面保险企业招不到急缺的实用型人才,另一方面保险专业毕业的大学生却找不到好工作。

作为朝阳行业的保险经纪不断显现出蓬勃生机,保险经纪人在国民经济的各个领域也发挥着越来越重要的作用。保险经纪人具有职业领域宽、专业技能强、服务行业广等特质,而我国的高等学校尚未开设保险经纪专业,因此保险经纪人才尤其是经过保险经纪专业培养的人才严重匮乏。

《中国保险业发展“十二五”规划纲要》明确提出“鼓励保险企业与各类大专院校和科研机构建立长效合作机制,打造行业人才培养基地”,《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020 年)》提出了“实行工学结合、校企合作、顶岗实习的人才培养模式”,这在国家层面上为我们培养人才指明了方向。职业教育的目标是培养高素质技能型人才,目前我国一万多所职业院校约有 3000 万名在校生,高职高专毕业生整体就业率在 95%左右,但毕业后到银行、保险、证券等行业工作的不到 5%。我认为,职业教育特别是高等职业院校,就是培养保险销售、保险服务等实用型人才的摇篮。

2013 年 6 月,我们向教育部职业教育与成人教育司提交了与职业院校合作培养保险实用型人才的报告,教育部各级领导高度重视。同年 11 月,在教育部的支持指导下,“江泰保险实用型人才培养培训项目”开始实施。我们与职业院校共同建立“江泰保险实用型人才培养培训基地”,创新合作模式,培养保险实用型人才。旨在为职业教育提供新的专业空间,为保险业填补保险经纪、保险销售、保险服务等实用型人才缺口,也为职业院校的优秀学生提供学习保险实务技能的机会,并为他们开辟就业新渠道,定向培养一批满足江泰保险经纪股份有限公司需要及保险行业发展需要的高素质技能型和高级应用型人才。

要培养保险经纪实用型人才,首先要有一套保险经纪实务教材。而现实情况是,一方面现有保险类教材大多是纯理论的,内容与实际工作流程、技能脱节,导致学生进入企业后无法学以致用;另一方面,目前国内很缺乏保险经纪理论或实务的相关著作,保险经纪的专业教科书也很少,更没有一所学校开设保险经纪课程。因此,编写一套以保险经纪专业为主体的、比较系统的保险实务教材就成为我们这个项目的重中之重的任务。

编写教材对于江泰人来说还是一件新事物。江泰保险经纪股份有限公司是我国第一家开业的全国性、综合性保险经纪公司,公司成立以来一直围绕制度、产品、技术、服务、



模式等方面务实创新,十五年市场拓展已经提炼有系统的专业技术;十五年成功已经积累有丰富的实战经验;十五年发展已经形成独有的江泰文化和核心价值观。我认为,编写这套教材,无论是对社会、对保险行业、对职业教育还是对江泰的发展都是具有意义的一件事,江泰人有信心、有能力来分担这份社会责任。

本套教材包括《保险市场基础知识》《风险识别》《保险产品解读》《保险销售实务》《保险采购实务》《保险经纪服务》《保险经纪公司经营管理》《保险项目管理基础知识》《合规与道德》9本,以保险经纪实务知识和专业技能为主线,在保险基本理论、基本原则的基础上,形成一个相对完整的理论知识、实务技能的逻辑体系。根据高等职业院校的特点和培养实用型人才的目标,在编写中着重突出了以下三个特点。

1. 创新性

本套教材以江泰公司在十五年发展中积累的大量经验、案例和建立的周密业务流程及标准为基础进行原创,将江泰的优势专业、特色技术、经典案例和规章制度、业务流程、服务标准、职业操守、企业文化,以及相关数据、图表等可转化为教学内容的资料整理为编写素材,梳理归类知识点和技能点,从职业岗位(群)能力分析入手,以岗位工作过程为导向,对知识体系进行重构、整合,突出岗位工作与教材编写的针对性及关联性。

在体系结构设计上更新。按照保险经纪的职业领域、业务范围、流程环节设计教材体系,9本书相对独立又互为关联,提炼出知识结构体系和技能实务体系,通过系列教材保持保险经纪职业领域的整体性。

在知识体系设计上更新。9本书在满足总体知识体系的基础上又各具特色,在内容结构上采用的是先理论后实务、先知识后操作的方法,以符合工作岗位、工作任务的业务流程的实践规律,使工作规律与学习规律相融合,区别于一般保险类教材按学科理论内容编写的传统方式,突出工作过程的逻辑性,让学生在由理至实、由易到难的学习过程中逐渐构建知识结构,增长实务能力。

在合作编写方式上更新。以学生为中心,跨界共同编写教材。由主编设计确定编写大纲(三级目录),江泰公司具有丰富实践经验的人员与高等职业院校具有丰富教学经验和编写教材经验的老师交叉编写,征询行业专家、大学教授的建议,多次循环增减、修改,在不断反馈、分析、统一中完善。形成了以学生为中心的由人才需求方、职业教育方、社会相关方等各方共同参与编写的教材编写模式。

2. 实用性

以江泰公司真实的工作任务、工作过程为依据,整合、序化教材内容,科学设计学习性工作任务,突出教材的实用性。

以学生就业为导向。遵循现代职业教育教学特点,始终把握“必需”“够用”和“能用”“会用”的实用性原则,以保险基本理论为引导,以保险经纪实务技能来展开,避虚就实,去繁就简,培养学生实际动手能力和解决问题的能力,让学生学而能用、学而有用。

以职业工作任务为主线。本套教材以保险经纪企业实际的职业工作任务为主线开发设计,在教材的主体内容上依据江泰公司的实际职业工作流程及专业知识来编写,融入保险经纪人的执业标准,确保教材的专业性,形成一条极具行业职业发展前景的知识链。全套



教材为学生提供了一个学习职业知识的大平台,多岗位、多方法、多视觉、全方位地学习、了解、掌握保险经纪知识,毕业后可以适应不同的岗位工作、较快地配合其他岗位工作、规划自己的职业发展前景。

以培养实务能力为重点。围绕经济社会和保险经纪岗位(群)能力的要求,以保险经纪实务技能为重点,对保险经纪人所应具备的各项专业操作技能进行深入理性提炼,以具体的岗位工作为载体整合教材内容,对实战性操作技术内容进行重点阐述,不追求保险学科本身理论的体系关联和数理模型系统的单一性,整体上突出保险经纪的专业性和实用性,着重培养学生具有保险经纪人的综合素质和专业实务能力。

3. 知识性

理论与实践结合,知识与技能一体,以强化本套教材的知识性和开放性,力求使教材具有“教、学、做”一体化培养人才的科学性。

精心构建知识结构。在知识范围方面,既有保险经纪的理论知识、技能知识、现代保险的基础理论、销售理念、客户服务、风险管控,也有保险项目管理等贴近时代、贴近市场的专业知识技能,还有合规操作、职业道德、服务礼仪等方面的职业素质知识。

拓宽学生的知识面。在关联知识方面,通过配置丰富的典型案例、插图以佐证相关理论知识;通过大量的补充阅读、延伸阅读的链接拓展知识学习量;嵌入真实生动的行业、企业故事让学生了解企业的组织架构、岗位职责、业务流程,以及员工应当具备的职业素质,体验企业的工作过程、业务流程和真实的经营管理过程,掌握作为一名保险经纪人应具备的知识、技能和基本职业素质,为今后走上工作岗位做好准备。

增强知识的时代性。在新知识方面,充分考虑我国保险行业的新情况,积极借鉴国内外保险行业最新研究成果及移动互联等应用技术,按最新的法律法规来融合规范每本教材的内容,将新模式、新方法、新技能和新的实践经验转化为知识点。基本知识与前沿理论结合,传统操作与现代技能一体,让学生学到新知识、掌握新技能、跟进新发展。

近两年的时间,六易其稿,这套教材就要与读者见面了。经相关专家教授审阅,大家认为:知识性、实用性、创新性是这套教材的灵魂。这套教材不仅填补了高等职业教育保险类专业教材的空白,也填补了保险理论中保险经纪实务的学术空白。希望能够为高等职业院校培养金融保险专业学生、培养保险经纪人才提供一套教学蓝本,也为保险同业管理者、金融保险工作者、企业风险管理者提供一套参考资料。

不忘初心、常怀善念。对于这个项目,我们始终抱有一种责任感和使命感。江泰作为我国保险经纪行业的龙头企业,将在教育部支持指导下积极与高等职业院校合作,为我国保险行业培养一批优秀的实用型人才,为我国高等职业教育探索校企合作新模式作出一份贡献。

2015年7月28日于北京

致 谢

这套教材的出版，是相关各方智慧和辛勤劳动的结晶。在这里，我要衷心感谢教育部各级领导的关心支持，尤其要感谢葛道凯司长、刘杰处长，他们不仅对教材编写的启动、审稿全过程给予了大力支持，还在校企合作编写教材的方式方法上给予了经验帮助和热情指导，为编写教材把握了目标导向；感谢中国保监会中介部领导的支持，感谢颜韬副处长在教材编写启动时给予的鼓励；感谢中国保险学会领导的支持，感谢张领伟副秘书长对教材编写提出的好建议；感谢北京工商大学保险学系主任王绪瑾教授、中央财经大学保险学院副院长陶存文教授、中南财经政法大学金融学院副院长刘冬姣教授，他们从保险学资深教授的角度为这套教材提出了许多宝贵意见，使教材更加完善；感谢北京师范大学职业与成人教育研究所所长赵志群教授，他专门主持“实践专家访谈会”为我们开发职业教育教材提供了方法指南。

在这里我还要诚挚地感谢编写团队。首先要感谢各参编院校领导的大力支持，感谢各位参编老师，他们发挥职业教育教学的专长，利用课余时间积极投入，为这套教材的编写、修改付出了辛勤的努力；同时也要感谢我们江泰公司的编写人员，他们充分发挥保险经纪业务专长，运用多年积累的经验，加班加点完成了这套教材的编写、修改；最后，要感谢北京大学出版社的大力支持，感谢杨立范副总编，他参与了这套教材编写的全过程，在每一个阶段都给我们提出了好的建议，避免了在编写中可能出现的失误。

在这套教材编写中，我们还参阅了许多专家学者的作品、材料，在此也一并表示感谢。



2015年7月28日于北京

前 言

保险经纪作为现代保险市场和保险行业的重要组成部分,越来越显示出其无可替代的重要作用。保险经纪服务的核心目标是运用专业的知识和技能协助客户进行科学有效的风险管理,因而掌握风险管理的基本知识和基本技能,是高等职业院校保险及相关专业的学生未来从事保险经纪工作的基本条件。本教材从保险经纪业务的实践出发,结合保险经纪服务的工作特点,着力培养保险经纪服务的实用型人才。

本教材作为“保险实用型人才培养规划教材”之一,编写过程中始终遵循“产教融合、校企合作”理念,以高职学生为主体,以行业就业为导向,以能力素质为本位,以科学发展为宗旨,既要满足学生上岗就业的基本需求,又能奠定将来可持续发展的基础。

本教材的总体设计体现了理论与实践相结合的一体化编写模式,概括和凝聚了江泰保险经纪股份有限公司多年来积累的专业技术、实践经验和多家高职院校示范校建设及精品课建设教学改革的最新成果,反映了产业升级、技术进步和职业岗位变化的最新要求,更加注重学生的自主学习、师生的合作学习和课程的个性化教学,体现了高职学生能力素质与职业素养并重的一体化教育理念。

本教材在编写过程中,江泰保险经纪股份有限公司提供了大量的、宝贵的保险经纪实务性的操作经验和事故案例,凝聚了江泰保险经纪股份有限公司一线专业技术人员多年的工作经验与心得体会。本教材按照高职高专保险实务专业学生行业就业的基本需求来设定教学内容,知识体系深入浅出,教学素材易教易学,体现了新知识、新技术、新工艺和新方法的“四新”要求,以解决实践问题为纽带,实现理论与实践,知识、技能与职业素养的有机整合,并且适时恰当地嵌入行业标准、职业标准和企业标准,注重知识性、实用性和创新性,使得学生能够更好地跟随新趋势,掌握新动态。

本教材由江泰保险经纪股份有限公司沈开涛董事长担任主编,由辽宁金融职业学院梁涛副教授和江泰保险经纪股份有限公司崔敬副总裁担任副主编。辽宁金融职业学院参与撰写的主要人员有孙迎春、梁涛、南沈卫、朱杰;淄博职业技术学院参与撰写的主要人员有程雷、张莎莎;江泰保险经纪股份有限公司参与撰写的主要人员有姚杰、宋丹、田艳云、杨皓然等。

在本教材的编写过程中,江泰保险经纪股份有限公司的相关领导和同事提供了大力的支持与帮助,在此表示衷心的感谢!同时,本教材编写参阅了许多文献资料,在此特作说明,并向有关作者表示衷心感谢!

由于编者水平和时间有限,如有疏漏之处,恳请广大读者提出宝贵意见。

编 者

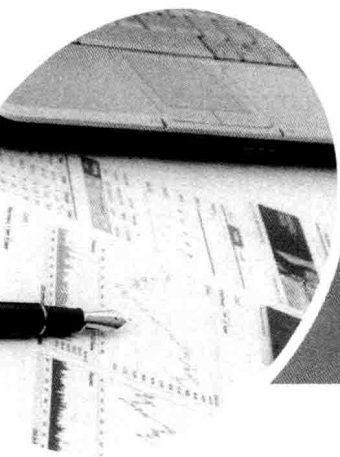
2015年6月

目 录

第一章 风险管理概述	1
第一节 风险的认知.....	2
第二节 纯粹风险的认知.....	6
第三节 认识风险管理.....	10
第四节 风险管理的基本过程.....	12
第五节 风险管理与保险.....	19
本章小结.....	21
知识与技能训练.....	22
第二章 财产风险的识别.....	25
第一节 企业财产的构成.....	26
第二节 企业内部风险因素.....	31
第三节 企业外部风险因素.....	38
第四节 识别机器设备损坏风险.....	41
第五节 识别机动车辆风险.....	43
第六节 识别特种设备风险.....	48
第七节 识别特殊运载工具风险.....	52
第八节 识别家庭财产风险.....	56
本章小结.....	59
知识与技能训练.....	60
第三章 工程建设风险的识别	63
第一节 工程建设项目的划分.....	64
第二节 工程建设项目风险的识别.....	73
本章小结.....	84
知识与技能训练.....	84
第四章 责任风险的识别.....	88
第一节 识别公众责任风险.....	89
第二节 识别雇主责任风险.....	96
第三节 识别产品责任风险.....	100
第四节 识别职业责任风险.....	105
本章小结.....	110
知识与技能训练.....	110



第五章 人身风险的识别	113
第一节 识别人身风险	114
第二节 识别死亡风险	118
第三节 识别生存风险	121
第四节 识别意外伤害风险	124
第五节 识别健康风险	131
本章小结	138
知识与技能训练	138
第六章 风险演化的趋势	141
第一节 巨灾对人类生活的影响	142
第二节 认识城市风险	145
第三节 认识环境风险	148
第四节 其他特殊风险类型	154
本章小结	158
知识与技能训练	159
第七章 保险经纪与风险管理	161
第一节 保险经纪人的角色和作用	162
第二节 风险管理服务范围	164
第三节 风险管理服务的专业性要求	166
第四节 风险识别的方法	167
第五节 风险评估与报告撰写	180
第六节 协助客户改进风险管理	186
第七节 协助客户完善风险控制措施	189
本章小结	190
知识与技能训练	190
参考文献	193



第一章 风险管理概述



课前导读

风险就在我们身边

2014年8月2日早上7点37分左右,江苏省昆山市开发区中荣金属制品有限公司发生了一起特别重大的粉尘爆炸事故,导致75人死亡,185人受伤。据调查,发生爆炸的汽车轮毂抛光车间内,每天有数百名工人工作,粉尘污染严重,机器密布且环境嘈杂,存在各种安全隐患。此次爆炸事故绝非偶然,是隐藏在生产环境中的巨大风险。目前国内安全管理松懈的制造企业并不在少数,对于在类似工作环境中作业的工人而言,风险是无处不在的。

在日常生活中,安全生产事故、交通意外事故、疾病、犯罪、自然灾害、恐怖袭击,以及其他风险时时刻刻都在威胁着人们的生命和财产安全。2014年8月3日发生的“鲁甸地震”,造成了617人死亡,3143人受伤,80.9万间房屋倒塌,22.97万人紧急转移,惨重的人员伤亡和财产损失成为社会关注的焦点,自然灾害是每个人都不可忽视也无法避免的风险。风险管理的兴起和发展,为我们认识风险和应对风险提供了良好的方法和工具,也为人们的生命安全和企业的可持续发展提供了有效保障。

你觉得自己的身边有哪些风险呢?可以采取哪些措施应对?



知识学习目标

通过本章的学习,了解什么是风险,初步认识风险的基本构成和纯粹风险,掌握风险管理的必要性和基本目标,并理解掌握风险管理的基本过程和方法。



能力培养目标

通过对风险和风险管理知识的学习和理解,认识风险的构成,掌握风险识别和管理的一般方法,能够解释风险相关概念。



教学重点

1. 风险的含义
2. 纯粹风险的含义
3. 风险管理的基本过程
4. 风险管理与保险的关系

第一节 风险的认知

一、身边的风险

在日常生活中，自然灾害、财产损失、人身伤亡、环境污染、责任赔偿等常规风险，以及恐怖袭击、战争等特殊风险无处不在，此外还有一些意想不到的风险。例如，汶川地震、日本福岛地震引发的核泄漏、马来西亚客机失联，以及韩国的沉船事件等都是典型的巨灾风险事件。风险存在于我们日常生活中的衣食住行和企业生产经营的各个环节中。找一找身边的风险，可以帮助我们更好地认知风险，建立起良好的风险防范意识。



课堂讨论 1-1

同学们回想曾经经历过的一些事情，再看看你们的周围，你认为在身边都存在哪些风险，都是些什么样的风险？

二、风险的含义

在商业活动和日常生活中，风险具有多种含义，通常人们用风险来描述结果的不确定状态，即出现盈利、亏损、不亏不盈的情况。因此广义的风险，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，即出现正面效应和负面效应的不确定性。从经济学的角度讲，正面效应就是收益，负面效应就是损失。

保险学领域研究的风险具有特定的含义，它是一种无法预料的、实际损失后果可能不同于预测损失后果的现象，这些现象一旦发生就会导致财产或生命遭受一定损失或损害。当这些现象在有可能发生而尚未发生时，就被称为风险。例如，日本福岛地震引发核泄漏事故造成重大的财产损失和人员伤亡就是典型的风险损失的例子。各类风险无时不有，无处不在，正是由于风险的客观存在，人们才要寻求规避风险、转移风险或补偿损失的途径。

保险是分散风险、消化损失、为被保险人提供经济保障的一种经济补偿制度，即当被保险人由于偶然事件的发生而遭受经济损失时，由保险人给予保险赔偿或给付保险金。因此，保险理论上的风险被定义为：偶然事件的发生引起损失的不确定性，即风险的狭义范畴。



具体而言,该定义包括三层含义:一是风险是偶然发生的事件,即可能发生但又不一定发生的事件。二是风险发生的结果是带来损失,即经济利益或非经济利益的非故意的、非计划的、非预期的减少;人们总是通过损失来感受风险的存在,并凭借损失的大小来评估风险的大小;没有损失,人们就感觉不到风险。三是事件发生所引起的损失程度是不确定的,即风险事故在发生之前,其发生的时间、地点和损失程度等都是不确定的,人们难以对其进行准确的预期。

三、风险的特征

(一) 风险具有客观性

风险是客观存在的。自然界的地震、台风、洪水等自然灾害,人类社会中的瘟疫、意外事故等风险,都是客观存在的,它们不以人的意志为转移。人们只能以相应的风险管理方法,在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损害程度,但不能完全排除风险。正是风险的客观性,决定了风险管理的必要性。

(二) 风险具有普遍性

在现代社会,个人及家庭、企事业单位、机关团体乃至国家都面临着各种各样的风险,风险渗入到社会经济生活的方方面面,存在于某一事件或过程的多个环节之中。随着科学技术的发展和生产力的提高,人们面临着更多前所未有的新风险,如核能应用在解决能源短缺的同时也带来了核辐射、核污染的风险。风险的普遍性是保险产生与发展的必要条件。

(三) 风险具有损失性

只要风险存在,就一定有发生损失的可能,损失是风险发生的后果。风险不仅会造成人员的伤亡,而且会造成生产力的破坏、社会财富的灭失和经济价值的减少,始终使人类处于担惊之中。因此,人们才不断地寻求分担风险、转嫁风险的方法。保险就是其中最有效的方法之一,这里必须指出,保险并不是保证风险不发生,而是保证消除风险发生的后果,即对风险造成的损失进行赔偿。风险的损失性也是保险需求产生的原因,离开了可能发生的损失,谈论风险就没有任何意义了。

(四) 风险具有不确定性

风险具有不确定性。风险的不确定性主要表现在以下几个方面:①风险事故是否发生不确定,例如,由于火灾负荷大、货品易燃等原因,纸制品仓库存在火灾风险,但考虑到仓库的防火水平、日常安全管理状况等情况,火灾事故是否发生具有不确定性。②风险事故发生的位置不确定,例如,中国是世界上地震较频发的国家之一,但具体地震事故发生在哪一区域是具有一定的不确定性的。③风险事故发生的时间不确定,例如,人的一生可能会患上这样或那样的疾病,但具体何时患病是不确定的。④风险事故损失的不确定性,例如,在我国东南沿海地区,每年的八九月份可能会遭受台风的袭击,但具体台风事故造成损失多少是不确定的。



(五) 风险具有可测定性

就风险总体而言,风险事故的发生往往呈现出明显的规律性,即随机现象大多服从于某种概率分布,也就是说,对一定时期内特定风险发生的频率和损失率是可以根据概率论原理加以正确测定的,即把不确定性化为确定性。最典型的例子就是生命表,它表明虽然死亡对于个体来说是偶然事件,但是通过对某一地区的人口的各年龄死亡率的长期观察统计,就可以准确地得出该地区各年龄段稳定的死亡率。风险的可测定性奠定了保险费厘定的基础。

(六) 风险具有可变性

风险的可变性是指在一定条件下,风险可转换的特征。风险的可变性主要表现在以下三个方面:①风险性质的变化。如车祸,在汽车没有普及以前为特定风险,当汽车成为交通工具后,车祸成为基本风险;②风险量的变化。随着人们认识风险和抵御风险能力的增强,风险在一定程度上能得到控制,风险发生的频率和损失程度可降低。如人们加强身体锻炼,患病的概率就会减少等;③风险种类的变化。随着科技的进步、社会的发展,某些风险在一定时间和空间范围内会消失,如新中国成立后我国消灭了天花。但任何一项新活动的开始,无论是政治的、经济的、技术的,都可能伴随有新风险的产生。风险的可变性为保险的发展创造了空间。

四、风险的构成

一般认为,风险由风险因素、风险事故和损失构成,这些要素共同作用,决定了风险的存在、发生和发展。三者之间的关系为:风险因素导致风险事故,风险事故造成损失。

(一) 风险因素

风险因素又称风险条件,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,是风险事故发生的潜在原因。如酒后驾车、车辆制动系统有故障都是导致车祸发生的风险因素。风险因素可以分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 物质风险因素

物质风险因素是指有形的,并能直接影响事物物理功能的风险因素,即某一标的所具有的足以引起或增加风险发生的机会和损失程度的客观原因。例如,汽车厂家生产的刹车系统有问题会导致车祸的发生;干燥的气候会引起或增加火灾发生的机会;潮湿的路面容易引起车祸等。

2. 道德风险因素

道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形因素,即指由于人的不诚实、不正直或不轨企图,促使风险事故发生。这是一种主观因素,侧重于人的恶意行为,例如诈骗、纵火、抢劫、贪污等恶意行为。



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,即指由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险心理,以致增加风险事故发生的概率和损失程度的因素。例如,由于住户的疏忽,外出时忘记锁门,结果小偷进屋行窃,造成了财产损失等。

道德风险因素与心理风险因素和个人的关系比较密切,都与人的主观思维或者想法具有一定的联系,有时也可以被称为人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故又称风险事件,是造成损失的直接原因。风险事故使风险损失的可能性转化为现实,即发生实际损失。如火灾造成企业财产的焚毁,则火灾就是造成损失的直接原因,它使发生火灾的可能性变成了火灾现实,所以火灾本身就是风险事故。

风险事故与风险因素的区分有时并不是绝对的。某一事件,在一定条件下可能是造成损失的直接原因,则称它为风险事故;然而在其他条件下,这一事件可能是造成损失的间接原因,便称它为风险因素。如下冰雹使得路滑而造成车祸,导致人员伤亡,此时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接击伤行人,则它就是风险事故。判定风险事故和风险因素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、非计划、非预期的经济价值的减少,这是狭义损失的概念。这里的损失符合两个方面的条件:①非故意、非计划的、非预期的观念。如恶意行为、折旧,以及面对正在遭受损失的物资可以抢救而不抢救造成的后果,分别属于故意的、计划的和预期的,因而不能称为损失。②经济价值减少的观念,即损失必须能够用货币来衡量。如记忆力的衰退,虽然符合第一个条件,但不符合第二个条件,因而也不能称为损失。损失,在保险实务中又可分为直接损失和间接损失。直接损失是指承保风险造成的财产本身的损失;间接损失是指由于直接损失进一步引发或带来的无形损失,包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。

(四) 三者的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在一种因果关系,如图 1.1 所示,简单表述如下。



图 1.1 风险构成要素之间的关系



(1) 风险因素的存在决定了风险事故和损失发生的可能性，从而决定了风险事故发生的频率和损失程度的大小。

(2) 风险由风险因素决定，通过风险事故来表现，以损失来度量。

(3) 风险因素的多样性及其作用时间、方向、强度、顺序等不确定性决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。因此，对风险损失是很难准确估测的。



案例分析 1-1

千万财产毁于安全意识淡薄

案情介绍:

2013年7月13日，河南省新亚纸业集团发生了一起损失惨重的火灾事故，引起了社会的广泛关注。此次事故发生地为该集团的成品纸仓库，其发生的原因、经过及后果值得人们深思。据了解，当天下午由于西成品仓库的吊纸行车出现故障，两名维修工人进入仓库内进行气割维修，作业过程中弧光闪烁，火花飞落在周围没有清理的废纸堆上，引燃了堆满仓库的成品纸。火灾瞬间降临，接着火势迅速蔓延至该厂东边的仓库，造成了数千万元的经济损失。

本案分析:

通过此次事故的火灾风险进行分析了解风险的三要素。

风险要素：纸质的可燃物、防火间距设置的不合理、消防管理的松懈是此次火灾事故的风险要素。

风险事故：维修工人违规动火作业，使气割火星溅落在周围碎纸上并引燃，殃及仓库内的成品纸，最终蔓延至东边仓库，造成不可控的火灾风险事故。

损失：由于防火间距设置不合理，西成品仓库的火情蔓延至东成品仓库，导致灾情不断扩大，使新亚纸业集团遭受到巨大的经济损失。

违章动火作业是引发火灾风险事故的直接原因，纸质可燃物、消防管理松懈是诱发此次事故的关键因素，防火间距设置不合理导致了损失的蔓延。风险因素、风险事故与损失构成了此次风险事件，三者互为联系、相互影响，导致了事件最终的后果。

第二节 纯粹风险的认知

一、风险的分类

合理划分风险有助于更好地认识风险、识别风险和处置风险，常见风险分类方式如下。

(一) 按照风险产生的原因不同划分

1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化引起的种种现象而导致对人们的经济生活和物质生产及生命安全等造成的损失。地震、水灾、火灾、风灾、冻灾、虫灾，以及各种瘟疫等都是经常发生的自然风险。自然风险是保险人承保最多的风险。