

保险学

主 编 李春蓉

- ✓ 注重基础将理论与实践有机结合
 - ✓ 习题多样并精选资料与案例分析
- 提供丰富的配套资源供教学参考

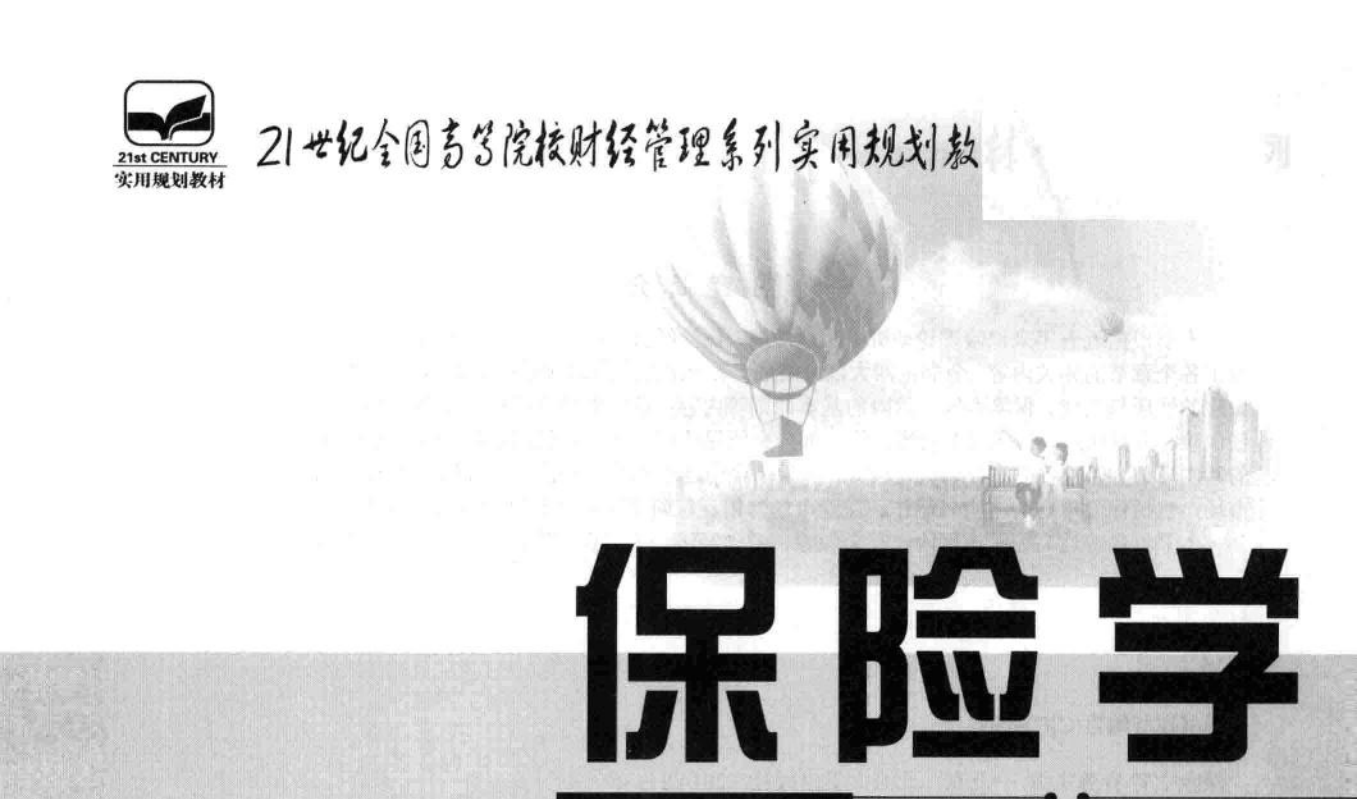


北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教

列



保险学

主 编 李春蓉



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书根据近五年来保险理论研究、法律法规、保险经营、市场和保险监管等方面的新变化,调整 and 更改了各个章节的相关内容。全书由四大部分组成:第一部分介绍保险基础理论和基本知识,包括风险管理、保险的性质与功能、保险合同、保险的基本原则等内容;第二部分介绍保险业务种类,包括财产保险、责任保险、人身保险、再保险等内容;第三部分介绍保险经营技术,包括保险经营的特征与原则、保险经营的基本环节、保险单的设计、保险精算、保险基金的运用和保险经营效益分析等内容;第四部分介绍保险市场,包括保险市场的结构与运作、保险市场营销、保险市场的经营风险与防范等内容。

本书可供普通高等院校保险、社会保障、劳动经济、人力资源管理等相关专业教学使用。

图书在版编目(CIP)数据

保险学/李春蓉主编. —北京:北京大学出版社, 2014.2

(21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材·财政金融系列)

ISBN 978-7-301-23819-6

I. ①保… II. ①李… 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(2014)第 018890 号

书 名: 保险学

著作责任者: 李春蓉 主编

策划编辑: 葛 方 李 虎

责任编辑: 葛 方

标准书号: ISBN 978-7-301-23819-6/F·3849

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> 新浪官方微博: @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 出版部 62754962

印 刷 者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 20.5 印张 468 千字

2014 年 2 月第 1 版 2014 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 41.00 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

21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主任委员 刘诗白

副主任委员 (按拼音排序)

韩传模

李全喜

王宗萍

颜爱民

曾 旗

朱廷珺

顾 问 (按拼音排序)

高俊山

郭复初

胡运权

万后芬

张 强

委 员 (按拼音排序)

程春梅

邓德胜

范 徵

冯根尧

冯雷鸣

黄解宇

李柏生

李定珍

李相合

李小红

刘志超

沈爱华

王富华

吴宝华

张淑敏

赵邦宏

赵 宏

赵秀玲

法律顾问 杨士富

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业,这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学6个二级学科门类和22个专业的庞大学科体系。2006年教育部的数据表明,在全国普通高校中,经济类专业布点1518个,管理类专业布点4328个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外,绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲,又具有较强的职业技能,并且又要求具有较好的创新精神和实践能力。

在当前开拓新型工业化道路,推进全面小康社会建设的新时期,进一步加强经济管理人才的培养,注重经济理论的系统化学习,特别是现代财经管理理论的学习,提高学生的专业理论素质和应用实践能力,培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才,越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高等财经教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化,适时变革和调整教育目标和教学内容;要求经济管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求高等财经教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务,各所高等院校需要进行深入的教学改革和创新,特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新工作。

出版社的领导和编辑通过对国内大学经济管理学科教材实际情况的调研,在与众多专家学者讨论的基础上,决定编写和出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材,这是一项有利于促进高校教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、培养方案,以及课程教学大纲的要求,合理定位,由长期在教学第一线从事教学工作的教师编写,立足于21世纪经济管理类学科发展的需要,深入分析经济管理类专业本科学生现状及存在的问题,探索经济管理类专业本科学生综合素质培养的途径,以科学性、先进性、系统性和实用性为目标,其编写的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,拓宽理论基础和专业知识,着眼于增强教学内容与实际的联系和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析内容,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。



(6) 注重能力培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

作为高要求,财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国大学经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

刘诗白

2007年8月

刘诗白 现任西南财经大学名誉校长、教授,博士生导师,四川省社会科学联合会主席,《经济学家》杂志主编,全国高等财经院校资本论研究会会长,学术团体“新知研究院”院长。

前 言

本书理论联系实际,紧跟时代步伐,除详细介绍保险基础理论与基本知识外,还分析了中国保险市场的变化及其发展趋势。本书有理论、有实务,有法规、有案例,适合于高校和业界不同层次的保险学课程教学与培训使用。习题适合学生复习练习及与老师的互动。案例较多,正反面都有,配合以清晰的分析解释,关注时事新闻、社会热点。本书选取案例以具有时效、重要而生动具体为原则。全书由四大部分组成:第一部分介绍保险基础理论和基本知识,包括风险管理、保险的性质与功能、保险合同、保险的基本原则等内容;第二部分介绍保险业务种类,包括财产保险、责任保险、人身保险、再保险等内容;第三部分介绍保险经营技术,包括保险经营的特征与原则、保险经营的基本环节、保险单的设计、保险精算、保险基金的运用和保险经营效益分析等内容;第四部分介绍保险市场,包括保险市场的结构与运作、保险市场营销、保险市场的经营风险与防范等内容。

本书配套有教学课件,包含电子教案、两个共十套在线模拟考试系统,期末考试AB卷、保险广告视频、保险营销技巧教程视频、习题答案、教案参考等内容。教学课件系编者根据多年教学实践经验汇编而成,适合学生或初学者自学,同时可帮助教师备课授课。

感谢首都经济贸易大学的庾国柱教授,教授学识渊博,给了编者很多启发。

限于编写者的水平,本书一定存在诸多疏漏之处,诚恳欢迎读者批评指正。

李春蓉

2014年1月于广州

目 录

第 1 章 风险、风险管理与保险	1
1.1 风险及其性质	2
1.1.1 风险的含义与特性	2
1.1.2 风险代价	6
1.1.3 风险单位及其划分	7
1.1.4 风险的分类	7
1.2 风险管理	10
1.2.1 风险管理的含义	10
1.2.2 风险管理的必要性	10
1.2.3 风险管理的目标	10
1.2.4 风险管理的基本程序	11
1.2.5 风险管理的方法	12
1.3 风险管理与保险	16
1.3.1 风险与可保风险	16
1.3.2 风险管理与保险	17
本章小结	18
复习思考题	18
第 2 章 保险的性质、功能、地位及作用	25
2.1 保险的概念	26
2.1.1 保险的定义	26
2.1.2 保险的构成要素	26
2.2 保险的性质和功能	27
2.2.1 保险的性质	27
2.2.2 保险的功能	29
2.2.3 保险的作用	32
本章小结	33
复习思考题	34
第 3 章 保险的起源和发展	37
3.1 古代保险思想与保险实践	38
3.1.1 外国的传统保险思想	38
3.1.2 我国古代保险思想	38
3.2 商业保险的产生及其早期历史	39
3.2.1 海上保险的产生	39
3.2.2 火灾保险的兴起	40
3.2.3 人身保险的产生	41
3.2.4 责任保险的起源	41
3.2.5 保证保险的产生和发展	41
3.3 我国保险业的产生和发展	42
3.3.1 外商保险业的侵入	42
3.3.2 我国民族保险业的开创与发展	42
3.3.3 我国现代保险业的发展	42
3.4 保险产生的条件	45
3.4.1 自然灾害和意外事故的客观存在是保险产生的自然基础	45
3.4.2 剩余产品的出现和增多是保险产生的经济前提	46
3.4.3 商业性保险是商品经济发展到一定阶段的产物	46
本章小结	47
复习思考题	47
第 4 章 保险的分类	55
4.1 保险的一般分类	56
4.1.1 根据保险标的分类	56
4.1.2 根据经营目的分类	57
4.2 商业保险的主要险种	59
4.2.1 财产保险	59
4.2.2 人身保险	62
本章小结	64
复习思考题	64
第 5 章 保险合同	68
5.1 保险合同的 概念、特征、种类与形式	69
5.1.1 保险合同的 概念	69
5.1.2 保险合同的 特征	69
5.1.3 保险合同的 种类	70
5.1.4 保险合同的 形式	73

5.2 保险合同的主体、客体和内容	74	复习思考题	109
5.2.1 保险合同的主体	74	第7章 财产保险(一)	113
5.2.2 保险合同的客体	76	7.1 火灾及其他灾害事故保险	115
5.2.3 保险合同的内容	77	7.1.1 企业财产保险	115
5.3 保险合同的订立、变更、中止和终止	79	7.1.2 家庭财产保险	120
5.3.1 保险合同的订立	79	7.2 机动车辆保险	125
5.3.2 保险合同的变更	79	7.2.1 机动车辆保险制度的发展和变化	125
5.3.3 保险合同的中止	80	7.2.2 “2000版”机动车辆保险的主要内容	127
5.3.4 保险合同的终止	81	7.2.3 2003年新车险条款、费率方案的变化	131
5.4 保险合同的解释和争议处理	81	7.2.4 机动车辆保险条款重新统一	134
5.4.1 保险合同的解释	81	7.2.5 机动车交通事故责任强制保险	134
5.4.2 保险合同的争议处理	82	7.3 船舶保险	143
本章小结	83	7.3.1 船舶保险的定义与特点	143
复习思考题	84	7.3.2 船舶保险的保障内容	144
第6章 保险的基本原则	89	7.3.3 船舶保险的保险责任	144
6.1 保险利益原则	90	7.3.4 船舶保险的责任免除	147
6.1.1 保险利益与保险利益原则	90	7.3.5 船舶保险的保险期限	148
6.1.2 保险利益原则的意义	91	7.3.6 船舶保险的保险金额、保险费率和免赔额	149
6.1.3 保险利益的种类	92	7.3.7 船舶战争、罢工险条款	149
6.1.4 保险利益的存在、转移和消灭	95	7.4 飞机保险	150
6.2 最大诚信原则	96	7.4.1 飞机机身保险	150
6.2.1 最大诚信原则的含义	96	7.4.2 飞机第三者责任保险	151
6.2.2 最大诚信原则的内容	96	7.4.3 旅客责任保险	152
6.2.3 违反最大诚信原则的后果	98	7.4.4 飞机保险实务	152
6.3 近因原则	100	7.4.5 飞机保险的其他规定	153
6.3.1 近因原则的含义	100	7.5 货物运输保险	153
6.3.2 近因的判断方法	100	7.5.1 国内水路、陆路货物运输保险	154
6.3.3 应用近因原则来确定保险责任	101	7.5.2 海上货物运输保险	155
6.4 补偿原则	102	本章小结	160
6.4.1 补偿原则的含义与意义	102	复习思考题	161
6.4.2 补偿原则的限制条件	103		
6.4.3 补偿的方式	103		
6.4.4 代位原则	104		
6.4.5 分摊原则	106		
本章小结	108		

第 8 章 财产保险(二)	165
8.1 工程保险	166
8.1.1 工程保险的特点	166
8.1.2 工程保险的主要险别	167
8.2 责任保险	173
8.2.1 民事法律责任与责任保险	173
8.2.2 责任保险的发展	174
8.2.3 责任保险的基本特征	175
8.2.4 责任保险的共同规定	176
8.2.5 责任保险各险别简介	178
8.3 信用保险和保证保险	179
8.3.1 信用保险和保证保险的概念与特点	179
8.3.2 信用保险和保证保险的主要类型	179
8.4 农业保险	181
8.4.1 农业保险的概念	181
8.4.2 农业保险按保险标的分类	183
8.4.3 农业保险主要险种介绍	184
8.5 特殊风险保险	187
8.5.1 航空航天保险	187
8.5.2 能源保险	190
本章小结	193
复习思考题	194
第 9 章 人身保险	199
9.1 人身保险概述	200
9.1.1 人身保险的定义	200
9.1.2 人身保险的特征	200
9.1.3 人身保险的分类	201
9.2 人寿保险	203
9.2.1 传统人寿保险	203
9.2.2 新型人寿保险	205
9.2.3 人身保险合同的常用条款	206
9.3 意外伤害保险	210
9.3.1 意外伤害保险的含义	210
9.3.2 意外伤害的界定	210
9.3.3 意外伤害保险的特点	211

9.3.4 意外伤害保险的分类	212
9.3.5 意外伤害保险的条款示范	213
9.4 健康保险	215
9.4.1 健康保险的概念	215
9.4.2 健康保险的主要特征	216
9.4.3 健康保险的分类	218
9.4.4 健康保险条款示范	219
本章小结	221
复习思考题	222
第 10 章 再保险	229
10.1 再保险概述	230
10.1.1 再保险的概念	230
10.1.2 再保险与大数法则	231
10.1.3 再保险的作用	231
10.2 再保险的合同形式	233
10.2.1 临时再保险	233
10.2.2 合同再保险	234
10.2.3 预约再保险	234
10.3 再保险的业务方式	235
10.3.1 比例再保险	235
10.3.2 非比例再保险	238
10.4 再保险的分出和分入	242
10.4.1 再保险分出业务的手续	242
10.4.2 再保险分入业务的手续	244
本章小结	245
复习思考题	246
第 11 章 社会保险	251
11.1 社会保险概述	252
11.1.1 社会保险的概念	252
11.1.2 社会保险的作用	252
11.1.3 社会保险的特征	253
11.1.4 社会保险与商业保险的区别与联系	254
11.1.5 社会保险的产生和发展	256
11.2 社会保险的种类与组织制度	257
11.2.1 社会保险的种类	257
11.2.2 社会保险的组织制度	261

11.3 我国社会保险制度及其改革	265	13.1.1 营销的定义	291
11.3.1 我国社会主义社会保险的 发展过程	265	13.1.2 保险营销的含义	291
11.3.2 我国社会保险制度的改革 ...	267	13.1.3 保险营销的特点	291
本章小结	269	13.1.4 保险营销的原则	292
复习思考题	270	13.1.5 保险营销的要求	293
第 12 章 保险产品定价的基本原理	276	13.2 保险营销管理	294
12.1 保险产品定价的数理基础和 定价原则	277	13.2.1 分析市场机会	294
12.1.1 概率与概率分布	277	13.2.2 选择目标市场	296
12.1.2 大数法则	278	13.2.3 制定市场营销策略	297
12.1.3 保险费和保险费率	279	13.2.4 执行与控制	297
12.1.4 保险费率厘定的主要原则 ...	280	13.3 保险营销策略	299
12.2 财产保险的费率厘定	281	13.3.1 保险产品策略	299
12.2.1 财产保险纯费率及其计算 ...	281	13.3.2 保险价格策略	300
12.2.2 第一附加费率	281	13.3.3 渠道策略	301
12.2.3 第二附加费率	281	13.3.4 促销策略	304
12.3 人身保险的费率厘定	283	13.4 保险推销流程	305
12.3.1 纯费率的厘定	283	13.4.1 寻找客户	305
12.3.2 附加保费率	286	13.4.2 接触客户	305
本章小结	287	13.4.3 设计并表述解决方案	306
复习思考题	287	13.4.4 促成	306
第 13 章 保险营销	290	13.4.5 售后服务	306
13.1 保险营销概述	291	本章小结	306
		复习思考题	307
		参考文献	310

第 1 章 风险、风险管理与保险

本章要点

- 风险的含义
- 风险的三大组成要素：风险因素、风险事故和损失
- 风险的特征：客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性
- 风险的代价：物质利益损失、无形损失及处置风险的费用
- 风险分类的各种方法和具体类别
- 风险管理的含义、目标和意义
- 风险管理的基本程序：风险识别、风险衡量、风险控制和效果评价
- 可保风险应具备的条件
- 保险和风险管理的关系



导入案例

一生风险知多少

一年中可能遭遇的危险概率——

受伤：危险概率是 1/3；

在家中受伤：危险概率是 1/80；

车祸：危险概率是 1/12；

死于车祸：危险概率是 1/5 000；

走路时被汽车撞死：危险概率是 1/40 000；

骑自行车时死于车祸：危险概率是 1/130 000；

死于突发事件：危险概率是 1/2 900；

家中成员死于突发事件：危险概率是 1/700；

心脏病突然发作(如果您已超过 35 岁)：危险概率是 1/77；

死于心脏病：危险概率是 1/340；

.....

一生中可能遭遇的危险概率——

死于心脏病：危险概率是 1/3；

死于癌症：危险概率是 1/5；



遭到强奸(女性): 危险概率是 1/11;
 死于中风: 危险概率是 1/14;
 死于车祸: 危险概率是 1/45;
 自杀: 危险概率是 1/72;
 被谋杀: 危险概率是 1/93;
 死于艾滋病: 危险概率是 1/97;
 死于飞机失事: 危险概率是 1/4 000;
 死于狂犬病: 危险概率是 1/700 000;

.....

分析: 中国人有句古话叫: “天有不测风云, 人有旦夕祸福”, 说明人一生中时刻面临着无数的风险, 而且人们不知道风险会在何时、何地发生, 这些数据说明人们面临的危险其实比我们想象的更多。不管科技如何发达, 人们对风险的预测和防范还是有触及不到的地方。面对无法预测和掌控的事情, 我们能做的就只有求神拜佛吗? 不是! 保险就是这样一种帮人们转移风险的经济手段。下面我们就开始学习这样一门古老又年轻的学科吧。



基本概念

风险 风险因素 实质性风险因素 投机风险 心理风险因素 风险事故 风险代价 自留风险 处置风险的费用 风险单位 纯粹风险 风险管理 回避风险 控制损失 转移风险 可保风险 无形损失 道德风险因素

风险的客观存在是保险产生与发展的自然前提条件之一, 没有风险就没有保险。风险的特征、种类及风险管理的方法都直接影响着保险理论与实践的发展。因此, 认识保险必须首先从认识风险开始。

1.1 风险及其性质

1.1.1 风险的含义与特性

1. 风险的含义

风险(Risk), 也称危险。日常生活中的风险与保险理论中的风险是含义有区别的两个概念。在日常生活中, 风险是指随时随地都可能发生的各种自然灾害和意外事故。例如, 由于自然界的物理、化学、生物现象等异常变化所引起的洪水、地震、风暴、酸雨、瘟疫、病虫害等天灾, 因为人的疏忽过失行为所造成的爆炸、火灾、交通事故、各种犯罪等人祸, 以及由于各种经济的、社会的和政治的原因所导致的经济危机、企业亏损、破产、失业以及战争、骚乱等都是风险。它们给国家、企业和个人造成了不同程度的财产损失、人员伤亡和精神痛苦, 有时甚至还会导致生产过程的中断、资源的浪费和社会动荡。

保险领域的风险却具有特定的含义。它是一种无法预料的、其实际后果可能不同于预测后果的倾向, 是就特定对象在特定情况下对于未来结果的客观疑虑。依保险界普遍接受的定义, 风险是指损失的不确定性。这一概念包含以下几层含义。

(1) 风险是损失的可能性。损失是人们经济的或非经济的利益的减少或丧失。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。人们只有受到损失或预感到损失有可能发生时,才会确认风险的存在。

(2) 不确定的损失才是风险。虽说没有损失就没有风险,但并不是说只要有损失就一定有风险。只有损失发生的概率在 0 和 1 之间时,该损失才能称作风险。那些绝对不可能发生损失的事件,即损失的概率为 0 时,自然无风险可言;而那些必然会发生或已经发生了损失的事件,即损失的概率为 1 时,也不是风险,而是风险发生的结果,是风险事故。只有那些既有发生的可能,但又无法事先确定其是否发生以及发生的时间、地点、频率和强度的损失,才可称为风险。换句话说,风险损失必须是偶然的和意外的。例如,经营一个企业时,若事先可以完全肯定能够成功,不可能造成损失,也就没有经营风险;若事先已知肯定会失败,就没有必要去经营这个企业而遭受打击,实际上这也无风险可言;只有事先无法预料是否成功时,经营该企业才会有风险。

(3) 风险既是客观现实,又是一种主观感受。风险时时通过形式和程度不同的损失来证明自己的存在与危害,因而,风险是客观存在的。同时,风险又是一种由人的精神和心理状态所引起的不确定性感受。它是客观上曾经发生的灾害事故在人脑中产生的主观反映,是人脑对未来灾害损失发生的可能性的一种主观估计。人与人之间认识水平的差异使得这种反映与估计也存在着差异。所以,人们对风险的认识即风险意识是因人而异的。对某件事情,有些人常有不确定的感觉,因而精神紧张;而对于同样的事情,另一些人则熟视无睹。这与人们的知识、经历、经验及心理状态等多种因素相关。例如,对待某些疾病,有些人会积极防治,以保持健康的体魄;有些人则听天由命,贻误防治时机而加重病情或导致死亡。形成这种不同结局的原因之一是人们对风险主观感受的差异。因此,风险是人们对损失客观性的一种主观心理反应。这种风险意识水平的高低决定着人们对待风险的态度和处置风险方式的差异。

2. 风险的组成要素

风险一般总是与 3 个方面的因素相联系,即风险因素、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风险事故发生的机会,或增加损失严重程度的潜在条件。如天气干燥是造成火灾的风险因素;雪天路滑是增加交通事故的风险因素;疏忽大意是造成工伤事故的风险因素;好逸恶劳是诱发犯罪的风险因素,等等。风险因素一般分为 3 种:实质性风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

(1) 实质性风险因素。它是指引起或增加损失发生机会,或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件。例如,汽车刹车系统失灵、歌舞厅中的装饰材料易燃、地势低洼等,都属于实质性风险因素,即实实在在地存在着的引发交通事故、火灾和洪涝灾害事故的物质条件。

(2) 道德风险因素。它是指由于个人或团体的不诚实或居心不良,故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观因素。例如,为索取保险赔款而故意纵火、沉船、毁车、虚报损失、编造事故甚至谋杀等,均属道德风险因素。

(3) 心理风险因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致引起风险事故发生或增加风险事故的发生机会,或扩大损失程度的非故意因素。例如,因为忘了锁车致使车辆被盗;违章作业、玩忽职守而酿成大祸等致损因素,均属于心理风险因素。



道德风险因素和心理风险因素同属于主观风险因素，但前者是主观故意行为，而后者则是主观无意即非故意行为，因而它们是有本质区别的。

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，是造成风险损失的直接原因，也是风险因素所诱发的直接结果。例如，火灾、车祸、飞机失事、塌方、毒气泄漏、地震、疾病等，都是风险事故。

风险事故是风险因素在一定条件下导致的结果和过程，也是形成损失的一个时段。当这个过程结束后，人们会看到或感受到它的结果——损失。所以，风险事故并不是指损失本身。

3) 风险损失

风险损失有广义和狭义之分。狭义的损失即保险领域中的损失，是指由于自然灾害或意外事故所造成的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加。狭义的损失主要包括财产损失、所得损失、责任损失和费用损失。

(1) 财产损失。它是指各种有形的财物因灾害事故而丧失了部分或全部价值，如飞机坠毁、房屋倒塌、汽车被盗等损失。

(2) 所得损失。它是指团体或个人因灾害事故丧失部分或全部经济收入的损失，如由于疾病、意外伤害、衰老或死亡等原因丧失部分或全部劳动能力所造成的人们收入的减少或失去全部收入来源，企业因遭火灾或意外事故所造成的销售收入的减少或利润水平的降低等。

(3) 责任损失。它是指因团体和个人的疏忽或过失行为造成他人人身伤害或财物损失时，当事人依法应承担的经济赔偿责任。例如，因产品质量问题给消费者造成经济损失时，厂商应依法赔偿消费者的损失；疲劳驾驶汽车误伤行人，司机应依法赔偿行人疗伤的医疗费和误工损失费用等经济损失，这些均属责任损失。

(4) 费用损失。它是指由于灾害事故的发生而额外支出的费用，如企业遭受洪灾时所支出的施救费用，重置设备时发生的采购、调试、咨询等费用；家庭失火后的临时借居费用、重置家产时的运费等。

广义的损失除包括上述狭义损失之外，还包括一般情况下财产的正常损耗(如固定资产的折旧、货物运输中的合理损耗等)和有意采取的合理行为所造成的损失，如深埋疫苗、焚毁假冒伪劣商品等损失，以及感情上或道义上的损失，保险理论与实务中的损失通常是狭义的。

总之，风险是由风险因素、风险事故和可能损失构成的统一体。风险因素在一定条件下引发风险事故，风险事故的发生可能导致损失，而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。

3. 风险的特征

风险具有客观必然性、偶然性、普遍性、可变性和相关性等基本特征。

1) 风险的客观必然性

风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在。事实和经验告诉人们：天有不测风云，人有旦夕祸福。无论是自然界中的风暴、洪水、地震、雪灾、海啸等天灾，还是人类

社会的战争、犯罪、过失或意外事故等人祸，都是不以人的意志为转移的客观存在。人类社会的历史就是与自然灾害和意外事故作斗争的历史。从神话传说中女娲补天、夸父逐日到史载大禹治水，直到当今根治海河，修建长江三峡水利枢纽工程，加固长江、黄河堤坝以及夏季的抗洪、春季的抗旱，无不向人们昭示着风险的客观必然性。通过对风险事件长期大量的观察，我们不难发现，各种风险总是以其独特的方式，如特定的范围、独特的损失状态、独特的发生频率、独特的存在形式和发生方式，在独特的环境和时间下表明着它的存在。例如，干旱多发生在西北少雨地带，地震多发生在地壳断裂带，火灾多发生在春、冬两个比较干燥的季节，失业多发生在经济萧条时期，肺癌多发生在烟民中间，等等。总之，无论是过去、现在还是将来，风险的存在是客观的、必然的现象。

2) 风险的偶然性

风险虽然具有客观必然性，但是它的发生却是随机的、偶然的、不确定的。风险及其所引起的损失往往以偶然的形式呈现在人们面前，即何时、何地发生哪种风险，损失程度如何，完全是杂乱无章的组合和不确定的结果。例如，前苏联切尔诺贝利核电站的核泄漏事故，1976 年的中国唐山大地震，每年各地的旱、涝灾害，20 世纪 90 年代以来频繁发生的“厄尔尼诺”现象等，完全是无法准确预料的事件。尤其是对某个具体的区域、某个具体的单位和个人发生某些具体的风险事件而言，这些都不可能是事先安排好的必然现象。所以说，就人类的总体或一国区域或某个单位或个人的较长时期而言，风险的存在是客观的、必然的；但就个体或较小区域或某人的某一时段或地点而言，风险的发生却是偶然现象。

3) 风险的普遍性

风险普遍存在于社会、企业、个人生活的方方面面，无时不在，无处不在。自从人类出现直至今天，人们就一直在不断地与自然灾害、意外事故、疾病、死亡等各种风险进行斗争，并在斗争中发展着自己。当今社会，经济空前发展，科学空前进步，人类征服自然的能力空前提高，社会治理方式也不断合理化，但无论个人、企业，还是国家，都仍然面临着各种各样的风险，如自然灾害、意外事故、金融风暴、政治动荡、恐怖活动等风险事故，不仅数量增多，范围扩大，而且风险损失与日俱增。

4) 风险的可变性

风险并不是一成不变的，在一定条件下，风险可能在其产生、后果等方面发生质或量的变化。这是因为：一方面，由于人们识别风险、抵御风险的技术和能力不断增强，从而在一定程度上改变了风险因素、降低了风险损失程度，甚至使某些风险源不复存在或为人们所控制。例如，随着医学水平的提高，许多曾经威胁人民生命的疾病，像天花和某些早期发现的癌症等，已能为医学所控制。这些风险已经弱化了，并将逐渐减少或消失。另一方面，随着经济的增长、社会生产力的提高、人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用，又产生了许多风险源，许多新的风险因素也在增加，而且可能产生的新的风险损失更加惊人。例如，汽车的激增带来了损失巨大的交通事故，原子能的应用产生了令人畏惧的核泄漏风险和可能导致人类毁灭的核战争风险，而早已引人关注的环境污染则是工业化进程的消极的副产品。所以，从发展趋势上看，风险不是一成不变的，而是此消彼长、不断变化的。



5) 风险的相关性

风险的相关性是指风险与行为主体紧密相关。人们面临的风险与其行为有着密切的联系,由于人们的风险意识、敏感程度等个体差异较大,相同的风险对于不同的行为主体会产生不同的结果,同一行为主体在不同的阶段或者由于所采取的行为不同,也会面临不同的风险。

1.1.2 风险代价

风险代价亦称风险成本,是指由于风险的存在或发生而引起的有形或无形的损失。它主要包括物质利益损失、无形损失及处置风险的费用。

1. 物质利益损失

物质利益损失是指由风险造成的直接损失和间接损失构成的风险成本。

直接损失是指风险造成的财产及人身的实际损害成本,如受损企业财产的重置成本,人因疾病、死亡、失业造成本人或家庭费用的增加和收入的减少等。

间接损失是指风险发生所带来的相关损失,如营业收入的减少或绝收,额外费用的增加以及所负民事责任的赔偿成本等。其中,营业收入损失又主要包括营业中断损失、连带营业中断损失、成品利润损失、应收账款损失和租金损失等;额外费用的增加主要包括额外租金、搬运费、安装调试费、价格变化所形成的损失及行政性罚金等;责任赔偿成本是因侵权或违约行为造成他人人身或财产损失所应承担的法律赔偿责任额。

2. 风险的无形代价

风险的无形代价是指由于风险的发生或存在而形成的对社会经济福利、社会生产率、资源配置以及社会再生产过程等方面的破坏性后果。

例如,企业进行新技术、新工艺、新产品的开发和应用,都会冒一定的风险。为避免这种风险损失后果,企业对新技术、新工艺、新产品的开发往往采取谨慎的态度,从而会阻碍新技术的推广和应用,结果会极大地限制生产率的提高。

又如,由于风险的存在,人们总希望尽快收回投资本利,这将导致那些风险大和投资回收期长的能源、交通、基础设施建设投资严重不足,形成社会生产与投资的短期化行为,进而造成国民经济基础产业萎缩,阻碍国民经济的快速发展。相反,过量的资金都集中在那些安全系数高的加工业、商业,使一些部门资源过剩,造成不必要的浪费,使社会经济形成巨大的无形风险成本。

此外,风险本身也使人们对其后果充满忧虑和恐惧,造成巨大的社会心理负担和精神痛苦,如人们普遍担心失业、贫困、疾病及可能面临的自然灾害。大众的忧虑和恐惧,在一定的条件下有可能形成社会性经济和政治风险的风险因素,进而给社会稳定发展造成无法弥补的风险成本。

3. 处置风险的费用

为了预防和控制风险或对风险损失进行经济补偿,使风险的不利影响降到最低限度,人们采取了各种措施。例如,购置安全预警和救护设备,设立安全管理机构和人员,对员工进行防灾抢险训练,购买保险单等,这都形成了企业和个人的风险成本。更重要的是,