



# 风险与 人身安全

王福山 石俊杰 主编

0.62

知识出版社

96  
F840.62  
17  
2

# 风险与 XAM35/02 人身安全

主 编：王福山 石俊杰  
副主编：李乃云 李秀芳 赵守德  
侯春江 富重光



3 0075 8975 1

知识出版社

北京·1995



C

348168

主 编：王福山 石俊杰

责任编辑：梁云福

封面设计：陈 余

技术设计：中 文

责任校对：赵学颖 王玉琴

责任印制：盖永东

---

出版发行：知识出版社

(北京阜成门北大街17号 100037)

印 刷：北京四季青印刷厂印刷

经 销：新华书店总店北京发行所

---

版 次：1995年12月第1版

印 次：1995年12月第1次印刷

印 张：8

开 本：850×1168mm 1/32

字 数：189千字

ISBN 7-5015-1321-X/C·66

定 价：8.00元

**图书在版编目 (CIP) 数据**

风险与人身安全/王福山, 石俊杰主编. —北京: 知识出版社, 1995. 12

ISBN 7-5015-1321-X

I. 风… I. ①王… ②石… II. 保险—基本知识  
N. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 21535 号

# 《风险与人身安全》

编委会

主 编	王福山	石俊杰	
副主编	李乃云	李秀芳	赵守德
	侯春江	富重光	
编 委	马守德	王桂芬	尹普全
	田冬生	孙歧全	石贺通
	李元章	李社江	邢冠勋
	余文奇	宋新生	苏玉美
	邵西庭	邱志奎	戚景祥
	张金铭	崔秀良	崔 青
	常国民	焦东海	董 旭
	蔡洪飞		

(以上以姓氏笔画为序)

## 前 言

本世纪 90 年代，中国的改革开放方兴未艾，经济腾飞、市场经济的发展给人们带来机会、财富、文明和充满希望的未来，同时也将人们推入紧张、竞争、困扰、风险迭起的旋涡！

在时代巨变之际，人们迫切需要人生征途上一矢中的应变之策，需要价值观念更新的人生指导，需要应对风险的全新策略，《风险与人身安全》正是这样一本应运之作。本书由中国人民保险公司以及管理科学界、公安交通工程科研单位和高等院校的 10 多位同志联手撰写。全书共分三篇，“风险篇”是从管理科学的视角对其进行辩识、评估、预测并提出可行性对策；“保险篇”是从保险的基本知识与保险实务人手并重点对人身保险的意义、作用、险种和防灾作较详细地介绍、说明，同时对当代人们的保险心理作了理论联系实际的论述；“安全篇”的重点是预防工伤事故、保障驾驶安全和行人安全。本书针对保险业的职工、工矿企业安全管理干部、广大驾驶员及社会广大读者的实际需要而撰写，因而具有一定的指导意义和实用价值。

本书的执笔者是：第四、六章、第七章第一节李秀芳；第五章第一、二节赵守德；第五章第三节、第七章第三节李乃云；第五章第四节、第九章第一节侯春江；第七章第二节富重光；第五章第五节余文奇；第九章第二节董旭、崔青；第九章第三节宋新生；其余均为石俊杰。全书由王福山、石俊杰统稿审定。

在撰写本书过程中，笔者参考并采用了一些国内外专著和一些文献资料。在此谨向原作者以表示感谢。

在调研、撰写本书过程中，中国人民保险公司河南省、湖南

省、唐山市、邯郸市分公司、中华人民共和国公安部交通管理局提供了许多有价值的资料并予以多方面的支持和帮助；本书责任编辑梁云福同志对各章内容、文字作了认真推敲、修改。在此，对给予各方面支持帮助的专家、朋友们致以真诚的谢意！由于水平所限、时间仓促，本书一定有不少缺点、错误，恳切希望读者批评指正。

王福山 石俊杰  
1995年10月于北京

# 目 录

前言 ..... 王福山 石俊杰

## 风 险 篇

### 第一章 风险漫话

第一节 风险释义 .....	(3)
一、风险是客观世界的必然 .....	(3)
二、实际后果与预期后果的差异 .....	(4)
三、风险预知的意义 .....	(4)
四、风险后果的两面性 .....	(5)
五、风险的责任性 .....	(5)
六、风险释义小结 .....	(6)
第二节 风险类型 .....	(6)
一、以事件的确定性和不确定性为标准分类 .....	(7)
二、以认识为标准分类 .....	(7)
三、以发生的原因为标准分类 .....	(8)
四、以管理为标准分类 .....	(9)
五、风险分类小结 .....	(10)
第三节 风险属性 .....	(11)
一、风险的客观性 .....	(11)
二、风险的普遍性 .....	(11)
三、风险的必然性和可控性 .....	(12)



四、风险的随机性 .....	(13)
<b>第二章 风险分析</b>	
第一节 风险辨识 .....	(15)
一、什么是风险辨识 .....	(15)
二、风险辨识的主要内容 .....	(15)
三、风险辨识方法 .....	(15)
四、风险辨识的有关理论及其发展 .....	(25)
第二节 风险评估 .....	(26)
一、什么是风险评估 .....	(26)
二、评估的种类 .....	(27)
三、评估方法 .....	(28)
第三节 风险预测 .....	(35)
一、信息价值 .....	(36)
二、反馈信息 .....	(36)
三、验前分析 .....	(37)
四、预验分析 .....	(39)
五、验后分析 .....	(39)
<b>第三章 风险对策</b>	
第一节 风险权衡 .....	(40)
一、对风险的态度 .....	(40)
二、效用值的应用 .....	(42)
三、生存风险度 .....	(46)
四、风险权衡的方法 .....	(47)
第二节 风险与效益 .....	(49)
一、社会风险与效益 .....	(49)
二、环境风险与效益 .....	(52)
三、经济风险与效益 .....	(53)

第三节 风险与保险 .....	(54)
一、风险是保险产生和发展的前提 .....	(54)
二、保险是补偿损失的最可靠手段 .....	(55)
三、保险中的不可保风险 .....	(57)

## 保 险 篇

### 第四章 保险史话

第一节 世界保险史话 .....	(62)
一、保险的起源 .....	(62)
二、初级阶段的互助保险及发展 .....	(64)
三、现代保险的形成与发展 .....	(66)
第二节 中国保险史话 .....	(70)
一、中国保险的起源 .....	(70)
二、中国民族保险事业的产生与发展 .....	(71)
三、新中国成立后的保险事业 .....	(72)
第三节 保险事业展望 .....	(73)
一、世界保险事业展望 .....	(73)
二、中国保险事业展望 .....	(78)

### 第五章 保险知识

第一节 保险概述 .....	(81)
一、保险的本质 .....	(81)
二、可保风险 .....	(84)
第二节 保险基本原则 .....	(86)
一、可保利益原则 .....	(86)
二、最大诚信原则 .....	(89)
三、近因原则 .....	(91)

四、补偿原则 .....	(92)
第三节 保险的职能与作用 .....	(94)
一、保险的职能 .....	(94)
二、保险的作用 .....	(96)
第四节 保险实务 .....	( 97)
一、保险实务的内容 .....	(97)
二、投保和索赔 .....	(98)
第五节 保险防灾 .....	(99)
一、什么是防灾 .....	(99)
二、为什么要防灾 .....	(100)
三、防灾和保险的关系 .....	(101)
四、保险防灾的内容 .....	(101)
<b>第六章 人身保险</b>	
第一节 人身保险概述 .....	(105)
一、人身保险的定义 .....	(105)
二、人身保险的特点 .....	(107)
三、人身保险的作用 .....	(111)
第二节 人身保险种类 .....	(114)
一、人寿保险 .....	(114)
二、意外伤害保险 .....	(127)
三、健康保险 .....	(132)
四、其他种类的人身保险 .....	(132)
<b>第七章 保险心理</b>	
第一节 保险的需求心理 .....	(135)
一、保险需求心理的根源 .....	(135)
二、保险需求心理与传统经济体制 .....	(138)
三、保险需求心理与转轨改制 .....	(140)

第二节 保险的心理误区·····	(142)
一、保险的障碍心理·····	(142)
二、保险的道德危险心理·····	(145)
三、骗赔案产生的原因·····	(151)
四、保险骗赔犯罪的防范·····	(152)
第三节 保险人员的心理素质·····	(155)
一、良好的道德品质·····	(156)
二、敏捷的思维·····	(156)
三、坚强的意志·····	(157)
四、较强的心理承受力·····	(157)
五、良好的人际交往能力·····	(158)

## 安 全 篇

### 第八章 工伤事故预防

第一节 工伤事故中的人为因素·····	(162)
一、心理上的不注意·····	(163)
二、人为失误·····	(165)
第二节 工伤事故预防·····	(168)
一、工伤事故案例的启示·····	(168)
二、从“安全第一”的观点看工作环境改善·····	(169)
三、工作环境安全的参数·····	(173)
四、安全生产的法律规范·····	(185)
第三节 安全教育及训练·····	(186)
一、安全教育·····	(186)
二、安全训练·····	(189)
三、综合性对策·····	(194)

## 第九章 交通安全

第一节 交通事故分析	(195)
一、交通无坦途，驾驶无宁日	(195)
二、车辆保险背后的忧患	(200)
第二节 驾驶安全	(204)
一、感知误导	(204)
二、判断失利	(205)
三、操作误控	(207)
四、隐性违章与安全	(213)
五、机动车违章新动向	(217)
六、两轮摩托车是不能忽视的“杀手”	(220)
第三节 行人安全	(222)
一、行人的交通需要	(222)
二、行人安全心理	(226)
三、自行车“王国”话行驶	(233)

# 风 险 篇

人类与风险的搏斗源远流长。在原始时代，人类已经有了风险意识和防范风险的措施，只不过是极为简单和笨拙而已。例如，当男人出去狩猎的时候，他们会用石头把妇女、儿童堵在洞内以防豺狼虎豹的侵袭；男人们会扛着棍棒集体去追逐猎物，呐喊着以增强力量；他们不懂什么是电闪、雷鸣，但是他们会用一种祭典的方法去祈祷，以求自然灾害不再降临。由此可见，在原始时代，人类已意识到风险的存在和风险能给人类带来不利。所以，风险与人类并存，人们的风险意识，则是从人类与自然风险和环境风险的搏斗开始的。

随着人类文明的进展，生产力的不断提高和科学技术的不断发达，人们所面临的风险不是减少了，而是越来越多了；不再是单纯的自然风险和环境风险，而是从水灾、火灾、地震、泥石流等的损失上，又扩展到飞机事故、轮船沉没、火车和汽车等交通事故，进而到建筑采矿、机器事故伤亡、卫星发射失败、核能源泄漏、海洋污染、环境污染……。人类从自然风险迈进社会风险、经济风险曾经历了一个漫长的历程，而面临着的是更为复杂严峻的挑战。

人类在与风险搏斗的同时，不但提高和加强了风险意识，而且逐步改进和完善了防灾、防损的措施，于是管理风险的机构应

运而生。对风险的研究进入科学化阶段，是从第一次世界大战以后开始的。由于战争的原因，造成工商业萧条、通货膨胀，整个经济处于危机的深渊。为了挽救危机，使企业起死回生，才提出了企业风险这一概念，把风险管理作为一门科学引进了企业。而到了第二次世界大战后期，企业风险管理才进入正式轨道，逐渐将经济风险视为研究对象并纳入科研体系。

我国风险意识的树立可追溯到很远的年代，但是由于种种社会原因，将风险作为研究对象，尤其是作为一种经济体系制度的研究，还是改革开放以后才被纳入科研轨道的。在当今的经济社会中，由投资风险、产品风险、市场风险、管理风险给国计民生带来的不利因素与损失，是难以用数据来说明的。随着风险本身的发展变化和深层次底蕴的复杂化，对风险的研究就成为事关国计民生的大事，所以，人们对风险进行更深入地探讨是非常必要的。

# 第一章

## 风险漫话

六六

风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义

### 第一节 风险释义

风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义风险释义

说起风险，在人们的头脑中似乎只是个朦胧的概念，极易和危险混为一谈，但细究起来它们是有差别的。危险有遭到损害和失败的可能，风险则不仅意味着损害和失败，而且还包含这种损害和失败发生的概率和后果差异。风险之中涵盖危险的成份，但它决不等于危险。危险在质、量、内容等方面不能和风险相提并论，风险在宏观上更博大，内容上更深邃。风险带给人们的课题涉猎甚广，其定义大体有三种：一是发生不幸事件的概率；二是某一种事业预期后果的较为不利的一面；三是事件发生的概率及后果的不确定性。

在当今世界，人们对风险如何定义并不重视，在实际应用中也不受某种定义框架的约束，甚至也不去严格划分危险与风险的界限，而是着眼于风险的内在涵义，将风险作为一门预防、预测的科学来对待，以求考虑问题更全面，决策事件更合理。

#### 一、风险是客观世界的必然

风险是人们不希望出现的后果，发生的概率也是人们难以预测的，自然界的风险，如风灾、水灾、地震、海啸、冰雹等，是自然界自身运动与人类抗衡的客观事物。尽管现代科学比较发达，能够进行天气预报、预测地震的地区和震级，但毕竟有其不准确



性。所以，这类自然风险是不确定事件。例如，1965年邢台发生了强烈地震，1976年唐山发生过剧烈地震，那么，人们能否预测出若干年后上述地区还会有地震呢？这类风险的预测是极为困难的，因为未知数的成份大于已知数，自然界的风险给人类带来的是损失、灾难乃至毁灭性的打击，人们抗拒的力量显得那么单薄和无济于事。所以，自然界风险的后果只能是坏的，对人类不利的，是人们最不希望的，其发生与否，也不以人的意志为转移。

## 二、实际后果与预期后果的差异

风险也可以看作是在一个不定事件中可能发生后果的差异程度，或者可以看作实际后果同预期后果的差异，这种差异程度的变动越大，风险越大。但这种偏重于从后果差异解释的风险，只适宜在能度量的风险中应用，因为有的风险，如自然界的大灾害是不好度量的。

## 三、风险预知的意义

危险往往是事到临头才知觉的，当知觉到了，危险也就发生了；而风险预知则是可以堵截危险发生的渠道，是可以回避或避免产生不利后果的。例如，一个汽车驾驶员酒后驾驶会有很多隐患，容易出事故，驾驶员很清楚饮酒是驾驶风险的渠道。所以，只要他不去饮酒或酒后不去驾驶汽车，就堵塞了发生危险的渠道。80年代初，一个山东农民只身到石家庄郊区西三教村签订了种植300亩西瓜的承包合同，作为技术承包方，如果300亩西瓜丰收了，他就可以拿到相当的报酬。但万万没有想到，300亩瓜田竟然没有生长一个西瓜，这位自称西瓜技农的山东汉子竟在夜深人静时悬梁自尽了。假如当初他对当地的土质、种子和自己本身的技术作了详细的调查论证，就不会去冒这种风险了，也就不会出现