

高等院校
经济与管理专业教材

保险学

(第二版)

尹成远 王香兰 编著



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

高等院校经济与管理专业教材

保 险 学

(第二版)

尹成远 王香兰 编 著

人民邮电出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/尹成远,王香兰编著.第二版.—北京:人民邮电出版社,2005.9

高等院校经济与管理专业教材

ISBN 7-115-14013-8

I. 保... II. ①尹... ②王... III. 保险学-高等学校-教材 IV. F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第101106号

内容提要

本书以商业保险的基本原理为基础,介绍了保险基本理论、保险形态类别、保险市场与保险经营管理、保险监管等内容。书中吸收了国内外现有教材的精华,符合我国加入世界贸易组织后开放保险市场的要求,具有很强的实用性,是我国《保险法》修订后的新教材。本书可作为高等院校保险学、金融学和社会保障专业的基础教材,也可作为在职培训教材和其他经济专业的参考书。

高等院校经济与管理专业教材

保险学(第二版)

◆ 编 著 尹成远 王香兰

责任编辑 吴大伟

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

读者热线 010-51626398(编辑部) 010-51626376(销售部)

北京迪杰创世信息技术有限公司制作

北京隆昌伟业印刷有限公司印制

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 21.5 2005年9月第2版

字数: 500千字 2005年9月北京第1次印刷

ISBN 7-115-14013-8/F·721

定 价: 33.00元

本书如有印装质量问题,请与本社联系 电话: 010-51626398

再版说明

保险学是保险理论与实践的总结。伴随风险而产生的保险实践催生了保险理论；保险理论的进一步发展，又为保险实践提供了法学、精算学及经济学等方面的保险理论基础，从而极大地促进了保险业的发展。保险业的快速发展又为保险理论研究及保险教育与培训提供了更为广阔的舞台。

西方国家的商业保险历史悠久，经历了几百年的发展，从海上保险及此后产生的各类型的商业保险，险种齐全，业务规模庞大，影响深远，在国民经济中的地位日益重要。保险业与银行业、信托业一起成为西方国家三大金融支柱。保险业对一国金融业及整个国民经济的影响巨大，作为一种转嫁风险的主要商业机制，得到了各国政府的重视。各国纷纷在政策上给予支持，在监管上予以规范，因此保险业取得了巨大发展。2003年全球保费收入总额为29 410亿美元，其中人寿保费收入16 730亿美元，非寿险保费收入为12 680亿美元。与西方国家相比，我国保险历史较短，历经坎坷，新中国成立后还一度停办。但自1980年我国恢复国内保险业务以来，保险业发展迅猛，以年平均34%的速度递增，2004年全国保费收入4 318.1亿元，其中，财产险保费收入1 089.9亿元，人身险保费收入3 228.2亿元；保险深度3.4%，保险密度332元；2004年底保险公司总资产11 853.6亿元；共支付赔款和给付1 004.4亿元，同比增长18.1%。虽然无论经验、技术，还是规模、实力，我国保险业都还远远落后于欧美发达国家，但我国的保险潜力却不可低估。截至2005年3月底，我国储蓄存款余额达13.58万亿元，外汇储备达6 591.44亿美元，黄金储备达1 299万盎司。存款和储备的大幅增长以及经济的高速发展表明我国保险业的发展后劲不可低估。

我国已成为世界贸易组织的成员国，在履行加入世界贸易组织的承诺及作为世界贸易组织成员国的相关义务，这是全球经济一体化及我国融入国际经济社会的体现。我国商业保险业将面临来自全世界发达国家保险公司的前所未有的市场竞争。

保险学所研究的对象是社会经济分配领域中所体现的特殊的经济关系。保险学是以保险经济关系为研究对象的科学。保险经济关系是历史发展到一定阶段的生产关系的反映。保险经济关系的特点是：通过保险经济组织，保险人吸收投保人缴纳的保险费建立保险基金，保险人向遭灾受损的被保险人给予经济补偿，或者当约定条件出现时向被保险人或其受益人给付保险金。这种经济关系是采用合同的形式——保险合同来实现的。

保险学的任务是揭示保险经济关系得以确立的条件、形式及其本质，阐明保险经济关系的发生、发展和变化的规律性。保险学就是研究怎样识别风险、测定风险、转嫁风险、

分散风险,最后达到消除风险的学科。

与其他经济学科相比较,保险学有其独特之处,保险学的特点主要表现在以下四个方面。

1. 多属性

这是指保险学研究的内容既有属于社会科学的,也有属于自然科学、技术科学的内容,它是一门社会科学和自然科学相互交叉的综合管理科学。属于社会科学的,如保险统计、保险会计、保险理论等;具体险种的技术性规定,其中包括物理的、化学的变化等均属于自然科学范畴,如火箭发射、人造卫星保险等。

2. 广泛性

这是指保险学研究的内容涉及面非常广泛。这首先是因为保险的对象具有广泛性,社会生产的各个环节、各行各业需要保险,保险工作人员要与各种自然灾害和意外事故打交道,还要配合各部门搞好防灾防损的工作。此外,保险参与国民收入再分配,具有融通资金的职能,保险与国家财政和金融的关系也十分密切。正因为如此,保险工作人员要具有广泛的知识,保险机构需要各种专业人才。

3. 法律性

保险合同的订立和履行,都以民法和经济法为依据,涉外的保险业务与国际私法、国际商法和海商法有着密切关系。因此,保险学中包含了不少法律的内容。

4. 实践性

保险学主要是一门应用学科,其中相当部分内容是实务,要通过实践才能熟悉和掌握。因此,国内外保险教育部门都非常注重理论与实践相结合,一方面聘请有丰富实践经验的教师讲课,另一方面学生在学习期间要多次去保险公司实习。

本书以商业保险为基础,包括基本理论、保险形态类别、保险市场与保险经营管理、保险监管四大部分。由于读者对象主要以经济管理类专业尤其是金融学专业、保险专业、社会保障专业学生,以及保险公司业内人士为主体,本书以商业保险基本理论、经营管理与监管为重点,既可作为专业基础课程,也可作为在职培训、保险研究用书,还可作为其他经济管理类专业及高职高专学生扩大知识面或选修课的教材和参考书。

本书特色如下。

(1) 突出基础理论。保险基本原理部分占本书较大篇幅,包括风险与保险的关系,保险的历史沿革,保险的概念、职能与作用。

(2) 采用广义保险学编写方法。

(3) 紧跟时代要求。本书能够适应保险业改革开放的要求以及新《保险法》实施后的教学工作要求。

(4) 吸收了近年来保险的理论的最新发展及现有国内外教材的精华,适用性更强。

《保险学》自2003年9月出版以来,深受读者欢迎。但是,由于当时时间仓促,初版书稿中尚有许多不尽人意之处。另外,随着经济全球化、一体化趋势的进展,尤其是加入世界贸易组织后,我国保险业在日益激烈的竞争中快速发展;2004年底我国保险业全面对

外开放,外资保险公司大量涌入我国保险市场,使我国的民族保险业面临着新的巨大挑战。因此,在最近几年,一方面,国家在加强保险公司监管、与国际保险业接轨方面出台了一系列新政策、新法规;另一方面,我国保险公司也不断优化业务经营与管理,改善公司治理结构,开发新险种,拓展新业务,增加保费收入,提高市场占有率,扩充利润来源。

为适应形势变化后的需要,让读者了解到有关保险监管的新政策、法规和保险学最新动态,本书是在第一版的基础上进行修订,主要修订之处有以下几个方面。

(1) 为方便读者了解我国保监会发布的规范保险业发展的新政策和新法规,结合书中内容要求,增加了四个附录。

(2) 根据最新学术研究成果和保险业发展的最新状况,修改或增加了我国保险业现状分析。

(3) 减少章节,同时对第一版中一些不当之处进行了修改。删减了初版书中的第9章和第10章的内容,使版本更紧凑,更适用于教学需要。

(4) 结构调整,将初版书中的第8章再保险部分放到第3篇,使结构更合理。

在本版修订过程中,我们进一步查阅研究并摘用了保险界最新学术研究成果及数据资料,对此再一次对原作者的工作表示感谢!修订工作具体由尹成远、王香兰协调并统稿,赵雪燕、刘从军做了大量的资料搜集工作,并根据自己的教学经验或学习研究心得参与了部分章节的修订工作。在修订过程中,鲍静海老师做了很多指导工作,并提出了宝贵的修订意见,在此对他们的支持表示衷心的感谢!

限于知识水平及资料,本书难免存在错误及缺点,敬请专家及读者严加斧正。

尹成远 王香兰

2005年7月

目 录

第1篇 保险基本原理

第1章 风险、风险管理及保险	3
1.1 风险	3
1.2 风险管理	10
1.3 风险管理与保险	17
第2章 保险的产生与发展	20
2.1 保险产生的基础	20
2.2 保险的产生和发展	21
2.3 我国保险业的现状与世界保险业的现状	26
第3章 保险的概念	32
3.1 保险的概念	32
3.2 保险的分类	37
3.3 保险的职能和作用	42
第4章 保险合同	46
4.1 保险合同的特征	46
4.2 保险合同的要素	48
4.3 保险合同的订立、成立、生效	54
4.4 保险合同的履行及变更	56
4.5 保险合同的解除与终止	59
4.6 保险合同的解释原则及争议处理	60
第5章 保险运行的基本原则	63
5.1 保险利益原则	63
5.2 最大诚信原则	68

5.3 近因原则	70
5.4 损失补偿原则	73

第2篇 保险形态类别

第6章 人身保险	83
6.1 人身保险概述	83
6.2 人寿保险	87
6.3 意外伤害保险	91
6.4 健康保险	95
6.5 人身保险费率的计算及准备金的提取	97
第7章 财产保险	107
7.1 财产保险概述	107
7.2 财产保险的种类	110
7.3 财产保险费率和准备金	115

第3篇 保险市场与保险经营

第8章 保险市场	125
8.1 保险市场概述	125
8.2 保险市场的需求	129
8.3 保险市场的供给	132
第9章 保险经营的环节	137
9.1 保险经营概述	137
9.2 保险经营的环节	140
第10章 再保险	154
10.1 再保险概述	154
10.2 比例与非比例再保险	161
10.3 再保险业务的经营与管理	168
10.4 再保险市场	176
10.5 我国的再保险市场	178
第11章 保险营销与购买	183
11.1 保险营销概述	183

11.2	保险营销策略·····	188
11.3	保险营销渠道·····	199
11.4	保险的购买·····	203
第12章	保险经营效益及经营风险防范 ·····	211
12.1	保险经营效益·····	211
12.2	保险经营风险·····	214
12.3	保险经营风险的防范·····	217
第13章	保险基金 ·····	222
13.1	保险基金概述·····	222
13.2	保险基金的运用·····	227
13.3	中国保险基金的运用·····	233
第4篇 保险监管		
第14章	保险监管 ·····	237
14.1	保险监管概述·····	237
14.2	保险监管的体系与方式·····	240
14.3	保险机构监管·····	243
14.4	保险财务监管·····	258
14.5	保险业务经营及报表账簿的监管·····	269
14.6	中国保险监管的完善·····	272
附录1	《中华人民共和国保险法》 ·····	278
附录2	《保险公司管理规定》 ·····	295
附录3	《中华人民共和国外资保险企业管理条例》 ·····	307
附录4	《〈中华人民共和国外资保险企业管理条例〉实施细则》 ·····	312
附录5	《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》 ·····	317
附录6	《保险保障基金管理办法》 ·····	326
主要参考文献 ·····		330

第1篇

保险基本原理

第1章

风险、风险管理及保险

学习目标：了解风险的分类、风险管理的过程；掌握风险的概念、特征，风险因素，可保风险的条件以及风险管理与保险的关系。

常言道：天有不测风云，人有旦夕祸福。在现实生活中，不管是不测风云，还是旦夕祸福，都是与客观存在的风险密切相关的。没有风险，就不存在风险管理，也就谈不上什么保险了。保险是最为典型的一种风险管理制度。所以，学习保险首先要弄清楚什么是风险、风险的主要特征及主要类型，在此基础上，研究风险管理的过程，寻找应对风险的办法。

1.1 风险

1.1.1 风险的概念

何谓风险？不同的学者对此有不同的观点。有关风险的主要学说包括以下四种。

1. 损失可能说

该学说从企业经营角度出发讨论风险与损失之间的内在联系，强调损失发生的可能性。

2. 损失不确定说

该学说从风险管理及保险的关系的角度出发，以概率理论对风险进行定义：风险是损失的不确定性。该学说认为：不确定的程度可以用概率来描述，当概率在0到0.5时，随着概率的增加，不确定性也相应增加；当概率为0.5时，不确定性最大；当概率从0.5至1时，

随着概率的增加不确定性随之减少；当概率等于0或1时，不确定事件转化为确定性事件——概率为0表示肯定不发生，概率为1表示肯定发生。

3. 风险主观说

该学说强调的是“损失”与“不确定性”之间的关系。它认为风险是主观的、个人的和心理上的一种观念，是人们主观上的一种认识。该学说对风险的定义纯属个人对客观事物的主观估计，而不能以客观的尺度予以衡量。其代表人物主要有麦尔和柯梅克，他们将风险定义为“风险是与损失相关的不确定性”；另一代表人物罗森布朗则把风险定义为“风险是损失的不确定性”。

4. 风险客观说

该学说以风险客观存在为前提，以对风险事故的观察为基础，用数学和统计观点对风险加以定义，并认为可用客观尺度来测度风险大小。它认为“风险是可测度的概率的大小”，即风险是客观的，可以通过概率进行测算。

从关于风险的各种描述来看，风险总是与不确定性和损失相关联。不确定性使得人们对未来存在着疑虑；也正是损失的不确定性，才使得人们对未来的结果产生担忧。为此，本书对风险做如下定义：风险是指在特定的客观情况下，在特定的时间内，某种损失发生的不确定性。此风险定义包含下述内容：

(1) 风险是客观存在的，而不是人们的主观想像，并且其发生与否不以人们的意志为转移；

(2) 风险的存在与客观环境及一定的时空条件有密切关系，当这些条件发生变化时，风险也要发生变化；

(3) 风险伴随人类活动的开展而存在，没有人类的活动，也就不存在风险。

一般地，人们通常将风险理解为自然灾害和意外事故。自然灾害是指主要由自然界物理、化学、生物等原因造成的灾害，如洪水、地震、暴风雨、雷电、疫病等；意外事故是指主要由人的行为、过错或疏忽大意造成的事故，如失火、爆炸、交通事故、工伤事故等。

1.1.2 风险的特征

根据风险的内在本质和外在表现形态，可以概括出风险的以下特征。

1. 风险的客观必然性

风险是一种不以人们主观意志为转移的客观存在，无论人们是否意识到，它都存在。例如，现在人们都很清楚地知道，在有石棉的环境中工作会损害健康，进而慢慢丧失劳动能力。因为石棉中的有害物质会增加人们感染石棉沉着病的机会，而这种病会导致肺功能的降低，并易于诱发其他癌症。但在四五十年前，沉着病却还是一种尚未查明的疾病。然而，人们对此缺乏了解并没有改变石棉从一开始就有致害物质、人们接触了它就容易致病这样一个基本事实，也不会影响其风险的大小。另外一个很能说明问题的例子是吸烟。吸烟会增加发生肺癌的可能性，这种风险从世界上第一支香烟问世起就存在了，但直到很久以后人们才认识到这一点。

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、在独特的环境和时间下表现着它的存在。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、冬季节，失业多发生在经济萧条时期等。总之，风险的存在是客观的、必然的。

2. 风险的偶然性

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，发生何种风险，损失程度如何，由谁来承担损失都是不确定的。如前苏联切尔诺贝利核电站的核泄漏事故，1976年的唐山大地震，每年各地的旱、涝灾害，20世纪90年代以来发生的“厄尔尼诺”现象等，都在一定程度上是偶然的事件。尤其是对某个具体的区域、某个具体的单位或个人发生某些具体的风险事件而言，都不可能是事先安排好的必然现象。所以说，就人类总体或一国区域，或某个单位、某个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时点而言，风险的发生却是偶然的现象。

3. 风险的可变性

风险的可变性是指风险的性质、程度、种类等在一定条件下是变化的。这种变化往往表现在以下几个方面。

(1) 风险的性质是可变的。当汽车还没有成为人们的代步工具时，因遭遇车祸而发生风险损失的可能性很小，这种风险仅仅是特定的风险；在现代社会，汽车已成为主要的交通工具，交通风险事故的发生就成为非常普遍的事件，车祸成为人类社会的基本风险之一，相当多的人在车祸中伤亡或财产受到损失。

(2) 风险发生的概率和损失程度是可变的。由于人们识别风险、抵御风险的技术和能力不断增强，从而在一定程度上减少了风险因素、降低了损失程度，甚至使某些风险不复存在或为人们所控制。例如，随着医学水平的提高，许多曾经威胁人们生命的疾病（如天花等病症）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。

(3) 风险的种类是可变的。随着人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用，许多新的风险因素也在增加，而且可能产生的新风险的损失更加惊人。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，而是不断变化的。

(4) 风险是与损失相关的状态

并不是任何一种客观存在的状态都是风险。风险是与损失相联系的，离开了可能发生的损失，谈论风险就没有任何意义了。例如，绿树成荫的地方弥漫着清新的空气，科学证明，人们在这里短时间地进行晨练，有助于身心健康。显然，这种客观状态与损失是不相关的，因此，它毫无风险可言。

除上述基本特征以外，风险还具有普遍性、损失的不可逆性及可测性等特征。

1.1.3 风险的分类

依据不同的标准，可以把风险分成许多种类。通过分类有利于我们对风险的认识、测

定和管理。

1. 按引发的结果分类, 风险可分为纯粹风险和投机风险

纯粹风险指那些只有损失机会而没有获利可能的风险, 即这种风险的结果只有“损失”和“无损失”两种。例如, 汽车发生碰撞的后果只有财产或生命损失, 不会有利可图, 最好的结果也只是维持汽车和人身的原状。火灾、地震、洪水、风暴、疾病等各种自然灾害, 都属于纯粹风险。

投机风险指那些既有损失机会又有获利可能的风险。例如, 炒股票等投资行为、新产品的研制和生产、新技术的开发与应用等, 都有可能发生损失, 但也可能有超额利润, 这类风险就是投机风险。投机风险的结果有三种, 即“损失”、“无损失”和“盈利”。投机风险产生的根源在于从事这种高风险活动可能获得超常的预期利益。在保险活动中, 保险公司一般只承保纯粹风险, 而不承保投机风险。

2. 按产生的环境分类, 风险可分为静态风险和动态风险

静态风险是由于自然力变动或人的行为失常所引起的风险。前者如地震、海难、雹灾等, 后者如人的死亡、残疾、盗窃、欺诈等。此类风险大多是在社会经济结构未发生变化的条件下发生的, 因此称为静态风险。

动态风险是由于人类社会活动而产生的各种风险。政府经济政策的改变、新技术的运用、产业结构的调整、人们消费观念的改变、军事政变等所导致的风险, 如战争、通货膨胀等, 都属于动态风险。此类风险多与经济及社会变动密切相关。

上述两种风险都具有不确定性, 但二者又存在一定区别: 静态风险的变化比较规则, 能较好地适用大数法则, 因此能比较好地预测, 而动态风险的运动极不规则, 难以进行综合预测; 静态风险所涉及的面较小, 只涉及少数人, 而动态风险所涉及的面较为广泛; 静态风险总是纯粹风险, 动态风险既可能是纯粹风险, 也可能是投机风险。

3. 按所涉及和影响的范围划分, 风险可分为基本风险和特定风险

基本风险是指特定的社会个体所不能控制或预防的风险, 它是由非个人的, 或是个人不能阻止的因素所引起的风险, 涉及范围通常较大。此类风险的形成通常需要较长的过程; 一旦形成, 任何特定的个体都很难在较短的时间内遏制其蔓延, 必须由阶段预防才能克服。与经济失调、政治变动、特大自然灾害相联系的风险都属于基本风险, 如失业、战争、通货膨胀、洪水等。

特定风险是指与特定的社会个体有因果关系的风险, 它通常由特定的因素引起, 是由个人或家庭、企业来承担损失的风险, 如火灾、盗窃风险及因造成别人身体伤害所承担的责任风险等。

4. 按损害的对象不同, 风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

财产风险指导致财产毁损、灭失和贬值的风险。如房屋、机械设备等财产遭受火灾、洪水等毁损的风险, 机动车辆被盗的风险, 产品因消费者消费偏好改变而贬值的风险, 都属于财产风险。

人身风险是指人们因生、老、病、死、残等原因而导致经济损失的风险, 如因为疾病、伤残、死亡、失业等导致个人、家庭或企业经济收入减少的风险。生、老、病、死虽然是

人生的必然现象,但在何时发生并不确定;一旦发生,将给其本人或家属在精神上造成伤害、在经济生活上造成困难。

责任风险指依法对他人所遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或未履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。这种责任给责任者带来较大的损失,因而是一种风险。如产品缺陷给消费者造成经济损失时,生产企业应承担赔偿责任,这种责任属于产品责任风险。此外,还有职业责任风险、公众责任风险等。

信用风险指在经济交往中,因对方违约或不可抗力发生,致使合同无法执行时所造成的经济损失的风险,即失信风险。在国际贸易中,因对方到期不付款、不提贷或破产等给出售方造成损失的风险,就属于信用风险。

5. 按损失发生的原因进行分类,可分为自然风险、社会风险、经济风险、技术风险和政治风险

自然风险是指由于自然现象或物理现象所导致的风险,如洪水、地震、风暴、火灾、泥石流等所致的人身伤亡或财产损失的风险。

社会风险是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行为所致损失的风险。如偷窃、抢劫、罢工、动乱等。其产生有两种原因:一是由于个人行为失常,如盗窃、疏忽等而引起损失的风险;二是由于不可预料的团体行为,如罢工、战争等引起损失的风险。

经济风险是指在生产与销售等经营活动中,由于各种因素的变动或估计的错误,导致产量减少或价格涨跌所致损失的风险。它是在生产经营过程中,经营管理不善、市场预测错误或者其他相关因素的变化导致的企业收入减少甚至破产的风险。

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险,如核辐射、空气污染、噪音等风险。

政治风险是由于种族宗教的冲突、叛乱、战争所引起的风险。社会风险与政治风险很难严格区分,如一项社会问题本为社会风险,但很可能因累积过久而演变为政治问题,从而引起政治风险。

1.1.4 风险的组成要素

一般而言,构成风险的要素有风险因素、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扩大损失幅度的原因和条件。它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接原因。如抽烟是导致肺癌的重要因素;酒后开车、汽车刹车系统失灵是导致车祸的原因等。根据不同性质,风险因素通常分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

(1) 实质风险因素。实质风险因素是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,属于有形的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失的机会和损失幅度的客观原因和条件,如建筑材料不善是引起建筑物火灾的实质风险因素,环境污染是影响人们健康的实质风险因素。

(2) 道德风险因素。它是与人的品德修养有关的无形的因素,即由于个人的不诚实、

不正直或不轨企图致使风险事故的发生,以致引起社会财富损毁或人身伤亡的原因或条件,如欺诈、纵火骗赔、盗窃、抢劫、贪污等。

(3) 心理风险因素。它是与人的心理状态有关的无形因素,又称风纪风险因素。它是由于人们主观上的疏忽或过失,以致风险事故发生的机会的增加或损失程度的扩大的因素,如由于投保人出门忘了锁门或仓库值班人员未尽职守,增加了偷窃风险的发生;锅炉工忽视了及时给锅炉加水,增加了发生爆炸的可能。

上述三种风险因素中,道德风险因素和心理风险因素均为与人的行为有关的风险因素,二者合并可称为无形风险因素或人为风险因素。

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,又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爆发的过程,也是形成损失的一个时段。所以,风险事故并不是指损失本身。

3. 风险损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。显然,风险管理中的损失包括两方面的条件:一是非故意的、非预期的和非计划的观念;二是经济价值的观念,即损失必须能以货币来衡量。以上二者缺一不可。如折旧、馈赠,虽有经济价值的减少,但不符合第一个条件;又如某人因病而智力下降,虽然符合第一个条件,但不符合第二条件,也不能称智力下降为损失。在保险实务中,损失分为直接损失和间接损失,前者是实质的、直接的损失;后者包括额外费用损失、收入损失和责任损失。每一种风险事故所造成的损失形态均不会脱离上述范畴。

风险因素、风险事故和风险损失三者的关系大致可概括为:风险因素引起风险事故,风险事故导致风险损失。风险因素是发生事故的隐患,是事故发生的可能性,它在一定的内外条件下转变为现实结果;风险事故是从风险因素到风险损失的一个中间环节,是导致风险损失的直接因素;风险损失则是风险事故的直接结果。它们之间的因果关系表现为一种运动过程,如图1-1所示。

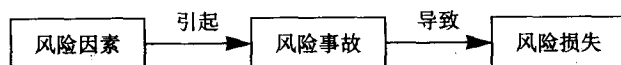


图1-1 风险要素间的关系

1.1.5 风险成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故的发生人们所必须支出的费用或预期经济利益的减少。风险成本又称风险的代价,它是风险发生以及预防风险发生所花费的代价,包括风险损失的实际成本、风险损失的无形成本和预防或控制风险损失的成本。

1. 风险损失的实际成本

风险损失的实际成本由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成。直接损失