

高职高专金融保险专业系列教材
金融保险企业岗位培训教材

保险概论 与能力训练

左卫丰 主 编

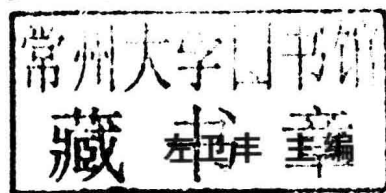
彭爱美 刘淑娥 副主编



清华大学出版社

高职高专金融保险专业系列教材
金融保险企业岗位培训教材

保险概论 与能力训练



彭爱美 刘淑娥 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书针对我国现代保险业的创新与发展,根据国家新修订颁布实施的《中华人民共和国保险法》,依照保险企业基本业务处理流程与规律,主要介绍保险业组织、经营规则、保险营销、保险合同、索赔与理赔、保险客户服务、保险监管等保险基础知识,并结合考证模拟练习指导学生实训,达到学以致用、强化应用技能培养的目的。

本书采用模块、项目任务制写作方式,突出保险理念和职业素质培养,注重保险专业技能与综合应用能力训练。本书既适用高职高专保险营销、金融管理、经济管理等专业的教学,也可作为保险企业与金融服务公司从业者在职教育岗位培训教材及保险营销员从业资格考试的辅导教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

保险概论与能力训练/左卫丰主编. —北京:清华大学出版社,2012.3

(高职高专金融保险专业系列教材 金融保险企业岗位培训教材)

ISBN 978-7-302-27778-1

I. ①保… II. ①左… III. ①保险学—高等职业教育—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 281296 号

责任编辑:刘士平

封面设计:常雪影

责任校对:李 梅

责任印制:张雪娇

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:17.25

字 数:414 千字

版 次:2012 年 3 月第 1 版

印 次:2012 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:34.00 元

产品编号:043939-01

序 言

PREFACE

随着改革开放进程的加快和社会主义市场经济的快速发展,特别是在加入 WTO 后,中国经济建设已经连续多年保持着持续高速增长的态势,社会经济生活进入了一个最为活跃的历史发展时期。金融体系是市场经济运行的主体;金融既是国家经济的命脉,也是现代经济的核心;金融服务于企业,惠及千家万户;金融保险在国家经济发展、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着越来越重要的作用。

近年来,在经历美国金融风暴、欧债危机加剧、金融危机蔓延全球的同时,随着中国、印度、越南等国经济的高速稳定发展,财富正在迅速向亚洲转移。海外资本已将目光转向亚洲、转向中国,大量国外资本和金融机构涌入我国。随着我国商业银行的整体上市,随着证券、保险业急速拓展业务,面对国内外金融市场激烈竞争的压力,我国金融保险企业加快了管理体制与运营模式的创新和改革,也促使我国金融业和保险业加速融入经济全球化的大潮之中。

为支持“中、小、微”型企业和文化创意企业发展,为适应中国经济国际化发展趋势,为配合国家经济体制和金融保险业改革进程,国家出台了一系列关于“金融与保险”的新政策、新法规和新制度。金融业发展的新形势,对金融服务企业人员提出了更高的从业要求,行业企业呼唤有知识、会操作、能顶岗的实务型金融业务专业人才,本系列教材的出版有力地配合了高职高专教学创新和教材更新,体现了高职高专办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,以满足社会需求,为国家经济建设服务。

本系列教材作为高职高专金融管理专业的特色教材,分为银行和保险业务两部分,共计 12 本。各本教材以科学发展观为统领,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革要求,根据高职高专的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,结合国家正在启动的毕业生就业工程,针对市场对金融岗位用人的实际需求,组织多年从事金融保险课程教学的高职高专教师与具有丰富实战经验的金融专家共同编写。

由于本系列教材紧密结合中国金融业的改革与发展,注重前瞻性,系统地对金融经营理念、组织结构、技术手段、服务功能、业务流程和市场监管及有效防范与化解风险等内容从理论到实践进行了阐述和分析,以实例为引导,图文并茂,通俗易懂,便于学生理解,因此本套教材既可作为高职高专金融、保险、工商管理、财税、经济管理等相关专业教学的首选教材,也可以作为金融保险企业从业人员在岗继续教育和参加各类专业资格证书考试的培训教材,对于广大社会读者也是非常有益的参考读物。

在教材编写过程中,我们借鉴了大量国内外金融与保险方面的书刊资料和国家近年来出台的关于金融与保险的政策法规及管理制度,得到了有关金融行业企业领导与专家的指导,在此一并致谢。希望全国各地区高职高专院校积极选用本套教材,并多提改进意见,以使教材不断完善与提高。

前言

FOREWORD

保险业是国民经济重要的组成部分,保险在应对突发事件和灾害损失等方面具有经济补偿、资金融通与社会管理职能,并在国家经济建设、市场发展、人民生活、社会保障、构建和谐等方面发挥着极其重要的作用。

近年来,随着中国保险业国际化步伐的加快,保险业以高速发展的态势正在做大做强。这不仅对现有从事保险营销与管理人员的业务素质提出了更高要求,同时保险产业也出现了较大的专业技术人员需求缺口,急需大批具有保险管理理论知识与实际操作技能的复合型人才。需求驱动市场,保险行业呼唤新教材的出版。

“保险概论与能力训练”是保险专业的核心基础课程之一,也是保险企业从业者所必须掌握的基本知识技能。为了进一步规范保险公司的经营行为,加强对被保险人利益的保护,加强和改善保险监管机构对保险市场的监管,有效防范和化解保险业风险,促进保险业朝着规范化、专业化、市场化和国际化方向持续、稳定、快速、健康地发展,我们组织多年从事保险教学与实践活动的专家教授及保险公司高级培训师,通过校企合作的方式共同撰写了本书。

本书严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践能力培养”的要求,注重实践技能和应用能力训练,不仅有力地促进了职业教育教学改革与国际保险业务接轨,而且有效地解决了学生就业岗前培训的实际问题,这也是本书出版的目的和意义所在。

本书作为高职高专金融保险专业的特色教材,以学习者应用能力培养为主线。根据国家新修订颁布实施的《中华人民共和国保险法》,依照保险业务活动的基本过程和规律,全书共设3个项目、11个模块、42个任务,系统介绍了保险业组织、保险市场、经营规则、保险营销、保险合同、索赔与理赔、保险客户服务、保险监管、保险法律原则等保险基础知识,并结合考证模拟练习指导学生实训,达到学以致用、强化应用技能培养的目的。

本书坚持改革创新、与时俱进,采取任务驱动、项目任务制、模块写作方式,突出保险理念和职业素养的培养,注重保险专业技能和综合应用能力的训练,并采取新颖、统一的体例版式设计。本书既适用高职高专保险营销、金融管理、经济管理等专业的教学,也可作为保险企业与金融服务公司从业者的在职教育岗位培训教材及保险营销员从业资格考试的辅导教材。

本书由李大军进行总体方案策划并具体组织,左卫丰主编并统稿,彭爱美和刘淑娥为副主编;由太平洋保险公司业务经理李晓莉审定,中国人民保险公司业务经理吴跃复审。具体参编人员如下:张爱磊(项目一第一模块),范艳军(项目一第二模块),彭爱美(项目一第三模块、项目二第一模块),王龙山(项目一第四模块),左卫丰(项目二第二模块、项目三第一和第四模块),周珣(项目二第三模块),刘淑娥(项目三第二模块),宁威(项目三第三模块),苏艳芝、王晓芳、邵海峡(附录);华燕萍负责全书修改和版式调整,李晓新负责制作本书

课件。

在编写过程中,我们参阅借鉴了大量国内外有关保险方面的最新书刊资料及国家历年出台的相关保险法规和保险业管理规章制度,并得到保险行业协会、保险企业业务经理及有关保险专家教授的具体指导,在此一并致谢。为了方便教师教学,本书还配有课件,可以登录清华大学出版社网站(www.tup.com.cn)免费下载。因编者水平有限,书中难免存在疏漏和不足之处,恳请同行和广大读者予以批评指正。

编 者

2011 年 10 月

目 录

CONTENTS

项目一 保险基础知识	1
模块一 旦夕祸福——风险与风险管理	1
任务一 感受风险	2
任务二 初步了解风险管理	7
考证模拟练习	12
模块二 经济保障——保险的意义与功用	13
任务一 认知保险的要素与特征	18
任务二 熟悉保险的分类	21
任务三 掌握保险的功能	24
任务四 了解保险的产生与发展	26
考证模拟练习	32
模块三 制式条款——保险合同	34
任务一 明确保险合同的特征与种类	34
任务二 掌握保险合同的要素	39
任务三 认识保险合同的订立与效力	45
任务四 了解保险合同的履行	50
任务五 熟悉保险合同的变更、中止及终止	52
任务六 把握保险合同的解释与争议处理	55
考证模拟练习	58
模块四 运行基础——保险的基本原则	62
任务一 明确最大诚信原则	63
任务二 掌握保险利益原则	69
任务三 把握损失补偿原则	74
任务四 理解近因原则	82
考证模拟练习	85
项目二 保险市场与保险实务	89
模块一 广阔无垠——保险市场	89
任务一 了解保险市场	89

任务二 熟悉保险公司	94
任务三 明确保险监管	97
考证模拟练习	102
模块二 前景广阔——保险中介	104
任务一 了解保险中介	104
任务二 熟悉保险中介的种类	111
考证模拟练习	116
模块三 过程监控——保险公司经营管理	117
任务一 初步了解保险产品定价	117
任务二 初步了解核保与承保	122
任务三 了解索赔与理赔	127
任务四 理解保险营销	133
任务五 了解保险客户服务	136
考证模拟练习	140
项目三 商业保险与社会保险	144
模块一 未雨绸缪——人身保险	144
任务一 熟悉人身保险	145
任务二 了解人寿保险	148
任务三 认识人身意外伤害保险	159
任务四 认识健康保险	164
考证模拟练习	174
模块二 经济补偿——财产保险	181
任务一 理解财产保险	182
任务二 了解企业财产保险	185
任务三 了解家庭财产保险	188
任务四 熟悉机动车辆保险	191
任务五 了解国内货物运输保险	200
任务六 了解责任保险	203
任务七 了解信用保险与保证保险	208
任务八 了解农业保险	211
考证模拟练习	213
模块三 保险的保险——再保险	218
任务一 理解再保险	218
任务二 了解再保险的业务方式	223
考证模拟练习	229
模块四 终生无忧——社会保险	230
任务一 理解社会保险	230

任务二 熟悉社会保险的主要类型·····	233
考证模拟练习·····	242
附录·····	244
附录 A 保险公司管理规定 ·····	244
附录 B 人身保险业务基本服务规定 ·····	253
附录 C 关于进一步规范人身保险电话营销和电话约访行为的通知 ·····	256
附录 D 财产保险公司保险条款和保险费率管理办法·····	257
参考文献·····	263

保险基础知识

【项目概要】

所谓“保险基础知识”，顾名思义就是关于保险的基本概念和基本理论，这些基础知识是我们以后学习保险理论和从事保险工作时需要掌握的基本常识。本项目介绍了风险与风险管理、保险的意义与功用、保险合同、保险的四大基本原则等。

模块一 旦夕祸福——风险与风险管理

【模块简介】

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”风险在我们的日常生活中，可以说无处不在、无时不有。本模块介绍了风险的含义、特征、构成要素、种类，风险管理的含义、程序、目标和方法。

【知识与能力目标】

1. 了解风险的分类、风险管理程序、目标和方法。
2. 理解风险与风险管理的含义，掌握风险的特征和风险的构成要素。
3. 明确风险的客观存在。

【能力训练之启发引导】

请以最后的3天光明或生命中最后的5分钟为题，写一篇300字左右的小文章。要求：充分发挥想象，写出真情实感。



案例阅读

墨西哥湾漏油事件

“深水地平线”钻井平台曾是业内翘楚，目前最先进的海上石油钻探平台之一。2008年开始，英国石油公司（简称BP公司）租用了它。去年9月，“深水地平线”在墨西哥湾泰伯油

田钻出了世界上最深的深水海洋油井。随后,BP公司爽快地续签了3年租约,总价为5.44亿美元,相当于每天50万美金。

2010年2月6日,BP公司把“深水地平线”派到了马贡多油井,4月20日,钻探到了最后阶段,钻头已达海底1400米以下万米以上的深度,碰到了石油,待浇注在井壁的混凝土凝固,再接一根“油龙头”到海面的油轮上,石油就能汨汨流出了。然而,就在当晚9时许,与石油伴生的高压甲烷气体顶起了尚未凝固的泥浆,在钻头附近海面上喷出73米高的水柱。喷出的甲烷气体与空气混合,迅速达到爆炸极限。

当时,平台上有126人。最初的爆炸导致11名工人死亡,在其余人员疏散后,支援船只灭火失败,“深水地平线”钻井平台在燃烧36小时后沉没,沉没地点是在出事油井以北400米处的海床上。而在出事地点,原油正从破裂的油井口不停地流出。

4月23日,BP公司的两名水下探测机器人报告说没有发现泄漏;第二天,在美国海岸警卫队发现漏油后,BP公司估计每天泄漏1000桶。5月24日,由美国地质勘察局局长为首的泄漏流量计算小组最终给出可信的流量——每天漏油3.5万~6万桶。

石油所含的苯和甲苯等有毒化合物进入食物链,从低等的藻类到高等哺乳动物,无一能幸免。成批海鸟被困在油污中,它们的羽毛一旦沾上油污,它们就可能中毒或死亡。此外油污将沾在其毛皮上,使其无法承受本身的重量,因而溺毙。已被油污污染的海豹,一次又一次跃出水面,试图把皮毛上的油污甩掉,但最后终于精疲力竭,挣扎着沉入海底。海象和鲸等大型海洋动物,也面临同样厄运。此外,潜在的损害更进一步扩展到事件发生地的生态系统中,存活下来的生物在受到冲击后的数年中,受毒物的影响也将遗传至数种生物的后代。

这是美国有史以来最严重的生态危机,6月14日,美国众议院能源与商务委员会致信BP公司,提到了BP公司存在安全隐患的5处失误,质疑BP公司在成本和安全的权衡上出现了问题,只求低成本而对安全性重视不足。

资料来源:根据《南方人物周刊》2010年第26期编辑

任务一 感受风险

一、风险的含义

所谓风险,是指人们在从事某种活动或决策的过程中,预期未来结果的不确定性。在保险理论与实务中,风险通常指损失的不确定性。这种不确定性包括发生与否的不确定性、发生时间的不确定性、导致结果的不确定性。

BP公司把“深水地平线”钻井平台派到了马贡多油井钻探,这件事有很多种可能性,最好的可能性就是顺利钻探出原油,加工售出,获得巨额利润。另一方面,也可能最终没有成功出油。最坏的可能就是,既没有成功出油,又给周围的环境带来生态危机。这种不确定性就是风险。

二、风险的特征

(一) 风险的不确定性

就个体而言,风险具有不确定性;就总体而言,风险具有一定的必然性。正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性(即风险存在的确定性和发生的不确定性)的统一,构

成了风险的不确定性。主要表现为以下几方面。

1. 风险是否发生的不确定性

例如火灾,就总体来说,所有的建筑都存在发生火灾的可能性,而且必然造成一定数量的经济损失。这种必然性是客观存在的。但是具体到某一幢建筑来说,是否发生火灾,则是不一定的。

2. 发生时间的不确定性

例如,雪灾发生是必然的,但是发生在什么时间是不确定的。又如,人总是要死的,但是什么时候死亡,在健康正常情况下是不可测的。

3. 结果上的不确定性

结果上的不确定性,即损失程度的不确定性。例如,沿海地区每年都会或大或小遭受台风的袭击,但是人们却无法预知未来年份发生的台风是否会造成财产损失或人身伤亡以及程度如何。

(二) 风险的客观性

人一生中经历的生、老、病、死等生命运动的自然表现,自然界的地震、台风、洪水,社会领域的战争、瘟疫、冲突、意外事故等,都不以人的主观意志为转移,它们是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定的,是由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定的。

风险的客观性是指风险是客观存在着的某种自然现象、生理现象或社会现象,是独立于人的意识之外的客观事实。人们只能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失幅度,但是,从总体上说,风险是不可能彻底消除的。因而风险是客观存在的,也正是风险的这种客观存在,决定了保险经济的必然性。

(三) 风险的普遍性

自从人类出现后,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、意外事故、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化,又产生了新的风险,且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会,个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险,企业面临着自然风险、意外事故、市场风险、技术风险、政治风险等,甚至国家和政府机关也面临着各种风险。

总之,风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面,无处不在,无时不有。正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人们的生活构成威胁的风险,才有了保险存在的必要和发展的可能。

(四) 风险的可测定性

个别风险的发生是偶然的,不可预知的。但通过对大量风险事故的观察会发现,风险往往呈现出明显的规律性。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故,其结果可以比较准确地反映风险的规律性。保险学就是运用概率论和大数法则原理对大量相互独立的随机事件,在服从于一定概率分布的条件下,测量出其发生的频率和损失率,从而反映风险发生的规律。风险发生的规律性、可测性是观察全体标的的结果。

例如:银行倒闭对于个别银行来说是偶然的不幸事件,但是经过对倒闭银行特征的长期观察统计,就可以准确地编制倒闭银行的各种特征,从而可测算出一个普通银行的风险大小。

（五）风险的发展性

人类社会自身进步和发展的同时,也创造和发展了风险。尤其是当代高新科学技术的发展与应用,使风险的发展更为突出。如向太空发射卫星,把风险拓展到了外层空间;原子能的利用、核电站的建立,则带来了核污染及核爆炸的巨大风险等。因而,风险会因时间、空间因素的不断变化而不断发展变化。

三、风险的构成要素

风险是由多种要素构成的,这些要素的共同作用,决定了风险的存在、发生和发展。一般认为,风险由风险因素、风险事故和损失三个要素构成。

（一）风险因素

风险因素是指促使某一特定风险事故发生,或增加其发生的可能性,或扩大其损失程度的原因或条件。它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在或间接原因。

根据性质不同,风险因素可分为有形风险因素和无形风险因素。

1. 有形风险因素

有形风险因素,也称实质风险因素,是指某一标的本身所具有的、足以引起风险事故发生或增加损失机会和加重损失程度的因素。如建材、汽车的生产厂家、地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。人类对于这类风险因素,有的可以在一定程度上加以控制,有些在一定时期内则无能为力。

2. 无形风险因素

无形风险因素是与人的心理或行为有关的风险因素,通常包括道德风险因素和心理风险因素。

道德风险因素是与人的品德修养有关的无形因素,即指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如偷工减料引起工程事故、欺诈、纵火等。在保险实务中,由道德风险因素所引起的经济损失,不承担赔偿或给付责任。

心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素,即由于人的不注意、不关心、侥幸,或存在依赖心理,以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。例如:外出忘记锁门因而物品被盗,在火灾发生时不积极施救,心存观望,任其损失扩大等,都属于心理风险因素。



小贴士

获 2001 年度诺贝尔经济学奖的斯蒂格里茨在研究保险市场时,发现了一个经典的例子:美国一所大学学生自行车被盗比率约为 10%,有几个有经营头脑的学生发起了一个对自行车的保险,保费为保险标的的 15%。按常理,这几个有经营头脑的学生应获得 5% 左右的利润。但该保险运作一段时间后,这几个学生发现自行车被盗比率迅速提高到 15% 以上。

何以如此?这是因为自行车投保后,学生们对自行车安全防范措施明显减少。在这个例子中,投保的学生由于不完全承担自行车被盗的风险后果,因而采取了对自行车安全防范

的不作为行为。而这种不作为的行为,就是道德风险。可以说,只要市场经济存在,道德风险就不可避免。

资料来源: MBA 智库百科, <http://wiki.mbalib.com>

(二) 风险事故

风险事故是指造成人身伤害或财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介物,即风险只有通过风险事故的发生才能导致损失。例如,汽车刹车失灵酿成车祸而导致车毁人亡,其中刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。

如果仅有刹车失灵而无车祸,就不会造成人员伤亡。如果说风险因素还只是损失发生的一种可能性,那么,风险事故则意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。因而,它是直接引起损失后果的意外事件。

(三) 损失

损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值减少。包括两方面的条件:一为非故意的、非预期的、非计划的观念;二为经济价值的观念,即损失必须能以货币来衡量。二者缺一不可。如精神打击、政治迫害以及折旧、馈赠等均不能作为损失。

通常我们将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害;而间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。往往间接损失的金额很大,有时甚至超过直接损失。

(四) 风险三要素之间的关系

风险因素、风险事故、损失三者的关系是,风险因素的存在引起或增加了风险事故发生的可能性,而风险事故一旦发生则会导致损失。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。

从风险因素和风险事故之间的关系来看,风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性或使之增加的条件,它并不直接导致损失,只有通过风险事故这个媒介才产生损失,也可以说风险因素是产生损失的内在条件,而风险事故是外在条件。

四、风险的种类

(一) 按风险标的分类

依据风险的标的,可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 财产风险

财产风险是指可能导致财产发生毁损、灭失和贬值而使财产的所有权人遭受损失的风险。如建筑物有遭受火灾、地震、爆炸、台风、洪水等损失的风险;船舶有遭受沉没、碰撞、搁浅等损失的风险;机动车辆存在被盗的风险等,均属于财产风险。

财产风险所造成的损失既有直接的,也有间接的。例如,某人的汽车在碰撞事故中受损,修理费用就是直接的损失,而为修理汽车所花费的时间以及可能的误工损失,都属于间接损失。又如车间、机器设备等,因火灾风险事故的发生,一方面,直接导致其毁损,经济价值减少,这是直接损失;另一方面,使企业不能再凭借这些车间、机器设备获取正常的经济利益而造成的损失,则是间接损失。

2. 人身风险

人身风险是指人们因早逝、疾病、残疾、失业或年老无依无靠等原因而导致经济损失的

风险。人的生、老、病、死虽是自然规律,但人何时生病,何时死亡,伤残、失业在何时发生,谁都无法预知,一旦发生,将会给本人和家人在生活中造成困难,带来经济上的损失。人身风险主要包括以下几种。

(1) 由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难。

(2) 由于年老丧失劳动能力而产生的经济困难。

(3) 由于疾病、残疾增加医疗费支出而导致经济困难等。

以上这些风险都会导致个人、家庭或企业的经济收入减少,导致经济生活的不安定。由于所有的损失最终都是要由个人来承受的,因此,在某种意义上可以说,全部的风险损害对象都是个人。

3. 责任风险

责任风险是指个人或团体因疏忽、过失造成他人的财产损失或人身伤害,根据法律规定或合同约定,应负经济赔偿责任的风险。任何个人都应依法对其给他人所造成的损害承担赔偿责任。如未按合同约定按时完工,要承担违约责任;汽车不慎将行人撞伤,如果属于驾驶人的过失,要承担经济赔偿责任;医生在手术中将纱布留在病人体内,给病人造成身体和精神上的伤害,要承担法律赔偿责任等。

4. 信用风险

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或违法致使对方遭受经济损失的风险。如出口方因进口方拒收货物、拒付货款等,给出口方造成损失的风险。

(二) 按风险产生的原因分类

按照风险产生的原因,可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、技术风险和政治风险。

1. 自然风险

自然风险是指由于自然力的不规则变化使社会生产和社会生活等遭受威胁的风险。如地震、火灾、雷击、洪水、暴风雨、泥石流、海啸、旱灾、瘟疫等造成的人身伤亡或财产损失的风险。自然风险的特征是其产生具有不可抗性,发生具有周期性,且一旦发生,波及范围广。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人行为反常或不可预料的团体行为所致损失的风险。社会风险的产生有两种原因:一是由于个人行为失常,如盗窃、抢劫、疏忽等引起损失的风险;二是由于不可预料的社会团体行为,如战争、罢工等引起损失的风险。

3. 经济风险

经济风险是指人们在从事经济活动中,由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、消费需求发生变化、通货膨胀、汇率变动等所导致经济损失的风险。

4. 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展与生产方式的改变而发生的风险。如核燃料的出现,伴随而来的是核辐射风险;汽车的出现,伴随而来的是车祸、空气污染、噪声污染等风险。

5. 政治风险

政治风险是指由于政治原因,如政局的变化、政权的更替、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成财产毁损、人员伤亡的风险。如进

口国发生战争、内乱而中止货物进口。

（三）依据风险的性质分类

依据风险的性质,可分为纯粹风险与投机风险。

1. 纯粹风险

只有损失机会而无获利可能的风险,即是纯粹风险。比如房屋所有者面临的火灾风险,汽车主人面临的碰撞风险等,当火灾或碰撞事故发生时,他们便会遭受经济利益上的损失。

2. 投机风险

投机风险是相对于纯粹风险而言的。它是指既有损失机会又有获利可能的风险。投机风险的后果一般有三种:一是没有损失;二是有损失;三是盈利。比如目前在股票市场上买卖股票,就存在赚钱、赔钱和不赔不赚三种后果。

（四）按产生风险的行为分类

依据产生风险的行为,可分为基本风险与特定风险。

1. 基本风险

非个人行为引起的风险就是基本风险。这种风险实际上是一种团体风险,即个人不能预防的风险。比如经济制度的不确定性、社会与政治的变化以及特大自然灾害等造成的风险,都属于基本风险。

2. 特定风险

特定风险是指影响个人、家庭或企业,由特定的因素引起的、与特定的社会个体有因果关系的风险,是由个人、家庭或企业来承担损失的风险。如某人被医生诊断为患有艾滋病,就属于特定风险。由于特定风险通常被认为在个人的责任范围以内,因此个人应当通过保险、损失防范等其他风险管理方法来应付这一类风险。

任务二 初步了解风险管理

一、风险管理的含义

风险管理是社会组织或者个人用以降低风险的消极结果的决策过程,是各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价等方式,并在此基础上选择和优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果,期望达到以最小的成本获得最大安全保障目标的管理过程。

由以上定义可以看出,要进一步理解风险管理,需要把握以下几点。

(1) 风险管理的主体是经济单位。经济单位可以是个人、家庭、企业,也可以是政府、社会团体等。

(2) 风险管理的基本目标是要以最小的成本获取最大的安全保障。这是经济单位体现成本收益原则的最终目标。

(3) 风险管理的对象是风险。

(4) 风险管理的过程包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果等。