全国高等职业教育财政金融类规划教材

理实一体化

PHEI
财经·管理·人文

保险学基础

冯展宾 主编



電子工業出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
http://www.phei.com.cn

需要全本请访问 www.ertongbook.com

欢迎登录 免费 获取优质教学资源
http://www.hxedu.com.cn

本书特色

实用性——知识以应用为主。在将重点知识说透的基础上，结合生活实际，以案例解析与实训题相结合实现知识与技能的有机结合，突出知识运用的可操性。

先进性——摈弃了过时的或错误的内容。结合金融保险市场的最新发展动态及我国金融保险业发展的新特点，吸收最新教研成果，特别是2009年新《保险法》的有关内容，保证了知识的先进性与准确度。

模块化——将传统知识进行了优化整合。全书划分为八大模块，每一模块都针对专业人才培养目标及特点，注重提高学生专业及职业认知能力。

内容简介

本书将保险基本理论知识、保险的基本类别、保险公司经营、保险市场与保险监管等教学内容整合为风险与风险管理、保险制度、保险合同、保险的基本原则、人身保险、财产保险、保险公司经营、保险市场与保险监管八大教学模块。其中，每个教学模块又包含若干知识单元。本书每一模块设有“学习目标”，由“课前引例”切入主题，对重点和难点等知识点附有专栏或案例等补充资料，每一模块后面都附有“本模块的小结”、“重点概念”、“理论练习题和实训练习题”，力求做到理论与实践相结合，突出应用目标。

本书可作为高等职业专业院校、高等专科学校和成人教育学院的保险专业、金融专业以及经济管理类专业的教学用书，也可供中等职业学校使用，还可供金融保险工作者学习、参考或用于岗前培训。

ISBN 978-7-121-10990-4
9 787121 109904 >

责任编辑：贾瑞敏
封面设计：一克米工作室

本书贴有激光防伪标志，凡没有防伪标志者，属盗版图书。

定价：26.00元

全国高等职业教育财政金融类规划教材

保险学基础

冯展宾　主编
任福姣　季志伟　韩　超　副主编

广西工学院鹿山学院
图书馆藏书
216222
广西工学院鹿山学院图书馆
d216222

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

本书以项目课程建设为导向，将保险基本理论知识、保险的基本类别、保险公司经营、保险市场与保险监管等教学内容整合为风险与风险管理、保险制度、保险合同、保险的基本原则、人身保险、财产保险、保险公司经营、保险市场与保险监管八大教学模块，其中，每个教学模块又包含若干知识单元。本书每一模块开始设有学习目标，然后由课前引例切入主题，对重点和难点等知识点附有专栏或案例等补充资料，并且每一模块后面都附有本模块的小结、重点概念、理论练习题和实训练习题，力求做到理论与实践相结合，突出应用目标。

本书可作为高等职业专业院校、高等专科学校和成人教育学院的保险专业、金融专业以及经济管理类专业的教学用书，也可供中等职业学校使用，还可供金融保险工作者学习、参考或用于岗前培训。

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。

图书在版编目（CIP）数据

保险学基础 / 冯展宾主编. —北京：电子工业出版社，2010.7
（全国高等职业教育财政金融类规划教材）
ISBN 978-7-121-10990-4

Ⅰ. ① 保… Ⅱ. ① 冯… Ⅲ. ① 保险学-高等学校：技术学校-教材 Ⅳ. ① F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 099826 号

策划编辑：贾瑞敏
责任编辑：贾瑞敏
印　　刷：
装　　订：
出版发行：电子工业出版社
　　北京市海淀区万寿路 173 信箱　邮编　100036
开　　本：787×1092　1/16　印张：15.25　字数：390.4 千字
印　　次：2010 年 7 月第 1 次印刷
印　　数：4 000 册　　定价：26.00 元

凡所购买电子工业出版社的图书，如有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前　言

高质量的教材是提高教学质量的前提。保险学基础作为高职高专金融保险类专业的重要专业基础课程，其教材建设非常重要。目前各财经金融类院校编写的保险学方面的教材较多，但真正突出高职高专教育特色、适合金融保险专业的却不多，我们在长期从事高职高专教育的过程中深有体会。为此，我们针对金融保险类高职高专学生的特点，借鉴和参考国内外有关保险学方面的资料，并联系保险市场的最新发展动向，同时注重高职高专教材的实用性和可操作性，结合多年从事保险类课程教学的实践和心得，力求在某些方面有所创新，编写了这本《保险学基础》教材。本书主要具有以下特点：

一、理论与实践相结合，以应用为主；知识与技能有机结合，注重职业能力培养。本教材根据高职高专培养目标的要求，在将重点理论知识点说透的基础上，联系保险市场的具体情况，以应用为主来编写教学内容。本书有很多资料和案例分析、实训题和模拟训练题等，增加了有关职业技能培训的内容，并注重其实用性和可操作性。通过将知识点与技能训练有机结合，来培养学生的职业能力，符合国家对职业教育的要求。

二、具有科学性、新颖性和适用性。在编写教材过程中，我们密切关注金融保险市场的发展动态，深刻领会新时期我国金融保险业发展的新特点，吸收金融保险理论研究的最新成果，特别是新《保险法》的有关内容，摒弃了过时的或错误的内容，使教材具有科学性、新颖性和适用性。

三、优化整合，创新教材编写思路。在编写体例上，本教材根据高职高专金融保险类专业人才培养目标和特点，将传统的保险学教学内容体系整合成为八大教学模块，每个教学模块又包含若干知识单元；每一模块开始都有学习目标；对重点和难点等知识点附有专栏或案例等补充资料；每一模块后面都附有本模块的小结、重点概念、理论练习题和实训练习题，特别是实训练习题，对于提高学生的职业技能有很大帮助。

本书由山东省经济管理干部学院冯展宾担任主编，负责大纲的构思、全书的统纂定稿工作，并对本书做了大量整合和修改工作。山东省经济管理干部学院任福姣和季志伟、山东司法警官职业学院韩超担任副主编，参加编写的还有马延霞和郭志成（山东省经济管理干部学院）、李贵茜（山东省农业管理干部学院）。具体分工如下：冯展宾（模块一、模块二、模块五的思考与实训、模块六的思考与实训）；任福姣（模块三、模块六）；季志伟（模块七的知识单元一、二、三、五）；季志伟、韩超（模块四）；马延霞（模块八的知识单元一）；郭志成（模块七的知识单元四）；李贵茜（模块五、模块八的知识单元二）。

由于编者水平有限，书中难免有疏漏和失误之处，敬请读者批评指正。

二零一零年七月

编　　者

需要全本请访问 www.ertongbook.com

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010)88254396；(010)88258888
传　　真：(010)88254397
E-mail：dbqq@ phei. com. cn
通信地址：北京市海淀区万寿路 173 信箱
　　电子工业出版社总编办公室
邮　　编：100036

目　　录

模块一　风险与风险管理 …… 1
知识单元一　风险概述 …… 2
一、风险的本质 …… 2
二、风险的分类 …… 5
知识单元二　风险管理 …… 8
一、风险管理的概念 …… 8
二、风险管理的基本程序 …… 8
三、风险管理的基本方法 …… 10
四、风险管理与保险的关系 …… 12
本模块小结 …… 13
思考与实训 …… 13
模块二　保险制度 …… 15
知识单元一　保险的本质 …… 15
一、保险的概念 …… 15
二、可保风险 …… 17
三、商业保险与类似制度的比较 …… 20
知识单元二　保险的功能与作用 …… 23
一、保险的功能 …… 23
二、保险的作用 …… 24
三、保险的成本和代价 …… 28
知识单元三　保险的分类 …… 31
一、保险的法律分类 …… 31
二、按照保险的实施方式分类 …… 32
三、按照保险的性质分类 …… 32
四、按照保险保障对象（标的）分类 …… 32
五、按照风险转嫁的层次分类 …… 33
六、按照保险经营主体分类 …… 34
知识单元四　保险发展简史 …… 34
一、保险产生和发展的条件 …… 34
二、古代保险思想和原始形态保险 …… 35
三、保险的起源与发展 …… 36
四、世界保险业的特点和发展趋势 …… 38
五、中国保险业的发展 …… 39
本模块小结 …… 42
思考与实训 …… 43

模块三　保险合同 …… 45
知识单元一　保险合同概述 …… 46
一、保险合同的概念与特征 …… 46
二、保险合同的分类 …… 48
知识单元二　保险合同的构成要素 …… 50
一、保险合同的主体 …… 50
二、保险合同的客体 …… 54
三、保险合同的内容 …… 54
四、保险合同的单证形式 …… 58
知识单元三　保险合同的订立、履行、变更与终止 …… 60
一、保险合同的订立与生效 …… 60
二、保险合同的履行 …… 62
三、保险合同的变更和中止 …… 67
四、保险合同的终止 …… 69
知识单元四　保险合同的争议处理 …… 71
一、保险合同的解释原则 …… 71
二、保险合同争议的解决方式 …… 72
本模块小结 …… 73
思考与实训 …… 74
模块四　保险的基本原则 …… 76
知识单元一　最大诚信原则 …… 77
一、最大诚信原则的含义与依据 …… 77
二、最大诚信原则的主要内容 …… 78
三、违反最大诚信原则的后果 …… 81
知识单元二　保险利益原则 …… 84
一、保险利益的含义及其构成条件 …… 84
二、保险利益原则在财产保险与人身保险中的应用 …… 85
三、坚持保险利益原则的意义 …… 88
知识单元三　近因原则 …… 91
一、近因原则的含义 …… 91
二、近因的认定方法 …… 91
三、近因原则的具体运用 …… 92
四、坚持近因原则的目的 …… 93
知识单元四　损失补偿原则 …… 94
一、损失补偿的一般原则 …… 94
二、损失补偿原则的派生原则 …… 98
本模块小结 …… 104
思考与实训 …… 105
模块五　人身保险 …… 108
知识单元一　人身保险概述 …… 109

一、人身保险的概念与特征 …… 109
二、人身保险的分类 …… 111
三、人身保险合同的标准保单条款 …… 111
知识单元二　人寿保险 …… 115
一、人寿保险概述 …… 115
二、普通人寿保险 …… 117
三、特种人寿保险 …… 117
四、创新型人寿保险 …… 119
知识单元三　意外伤害保险 …… 121
一、意外伤害保险的概念与特征 …… 121
二、人身意外伤害保险的分类 …… 123
三、意外伤害保险的可保风险分析 …… 124
四、意外伤害保险的主要内容 …… 125
知识单元四　健康保险 …… 127
一、健康保险的概念及特征 …… 127
二、健康保险的主要种类 …… 129
三、健康保险的常用条款 …… 131
知识单元五　团体人身保险 …… 132
一、团体人身保险的含义与特征 …… 132
二、团体人身保险种类 …… 133
本模块小结 …… 134
思考与实训 …… 135
模块六　财产保险 …… 138
知识单元一　财产保险概述 …… 139
一、财产保险的概念与特征 …… 139
二、财产保险的分类 …… 141
三、财产保险合同的常见条款 …… 142
知识单元二　财产损失保险 …… 143
一、海上保险 …… 143
二、货物运输保险 …… 144
三、火灾保险 …… 145
四、运输工具保险 …… 147
五、工程保险 …… 150
六、农业保险 …… 152
知识单元三　责任保险 …… 154
一、责任保险的概念与特征 …… 154
二、责任保险的主要内容 …… 155
三、责任保险的主要种类 …… 157
知识单元四　信用保险与保证保险 …… 159
一、信用保证保险的含义与特征 …… 159

二、信用保险 …… 160
三、保证保险 …… 163
本模块小结 …… 164
思考与实训 …… 165
模块七　保险公司经营 …… 167
知识单元一　保险公司经营概述 …… 168
一、保险公司经营的特征 …… 168
二、保险公司经营的原则 …… 169
知识单元二　保险产品定价 …… 171
一、保险费与保险费率 …… 171
二、财产保险费率的厘定 …… 173
三、人寿保险费率的厘定 …… 174
知识单元三　保险公司经营管理的环节 …… 175
一、保险展业管理 …… 175
二、保险承保管理 …… 178
三、保险防灾防损 …… 181
四、保险保全与保险理赔 …… 183
知识单元四　再保险 …… 186
一、再保险概述 …… 186
二、再保险的方式 …… 189
三、再保险的安排方式 …… 191
知识单元五　保险资金运用 …… 193
一、保险基金的特征与构成 …… 193
二、保险资金运用的意义 …… 194
三、保险投资的原则 …… 196
四、保险资金运用的形式 …… 197
本模块小结 …… 198
思考与实训 …… 199
模块八　保险市场与保险监管 …… 202
知识单元一　保险市场 …… 203
一、保险市场的含义、特征与构成要素 …… 203
二、保险市场的需求与供给 …… 205
三、保险市场的组织 …… 208
四、保险中介 …… 213
知识单元二　保险监管 …… 218
一、保险监管概述 …… 218
二、保险监管的内容 …… 223
本模块小结 …… 231
思考与实训 …… 232
参考文献 …… 233

模 块 一

风险与风险管理

学习目标

知识目标

1. 掌握风险的概念、特征、构成要素和种类；
2. 了解风险管理的概念、基本程序和基本方法；
3. 理解风险管理与保险的关系。

能力目标

1. 能够识别风险；
2. 能够利用风险管理的基本方法处理风险。

课前引例

每个人的一生可能面临许多风险。下面这份风险概率资料可能有助于人们从一个侧面了解风险的特性。

风险事故	发生概率
受伤	1/3
难产（行将生育的妇女）	1/6
车祸	1/12
心脏病突发（超过 35 岁）	1/77
在家中受伤	1/80
受到致命武器的攻击	1/260
死于心脏病	1/340
家中成员死于突发事件	1/1 700
死于中风	1/1 700
患乳腺癌（女性）	1/2 500
死于突发事件	1/12 900
死于车祸	1/5 000
染上艾滋病	1/5 700
自杀——女性	1/20 000

需要全本请访问 www.ertongbook.com

男性	1/5 000
死于火灾	1/5 000
溺水死亡	1/5 000
作为配偶的被动吸烟者死于肺癌	1/60 000

常言道，天有不测风云，人有旦夕祸福。在我们生活的世界里，风险就像空气充斥在我们的周围，随着经济、科技的不断发展，风险种类也日益增多。风险是客观存在的，人类必须进行风险管理。保险是风险管理的有效手段。

要学习保险，首先要了解什么是风险。本模块首先讨论有关风险的定义、特征、构成要素和分类，并在此基础上介绍风险管理的基本程序和基本方法，最后阐明风险管理与保险的关系。

知识单元一 风险概述

一、风险的本质

（一）风险的定义

关于风险，有许多种不同的定义。综观国内外学者的观点，主要有两种关于风险的定义：一种定义强调风险表现为不确定性，它强调预期结果与实际结果的变动程度；另一种定义则强调风险表现为损失的不确定性，即强调损失的不确定性结果的偏差，其重点讨论的是不利的、不可预料的事件与所预期结果的一种偏差。若风险表现为有关某一事件结果的不确定性，说明风险可能产生损失、获利或是无损失也无获利三种结果，属于广义风险，金融风险属于此类。譬如，投资股票就有三种可能结果：赚钱、赔钱和不赔不赚。若风险表现为损失的不确定性，说明风险只能表现出损失的可能性，没有从风险中获利的可能性，属于狭义风险。保险理论中的风险多属于此类。本书采用第一种观点，因此定义风险的概念是：风险是指在一定情况下，有关某一事件结果的不确定性。

（二）风险的特征

1. 风险具有客观性

风险是客观存在的。地震、台风、洪水等自然灾害，人类社会中的各种意外事故等，都是客观存在的，不以人的意志为转移。人们可能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件，但不能完全排除风险。在一定条件下，风险的发生还带有一定的规律性，这给人们提供了把风险降低到最低程度的可能性。风险的客观性是保险产生和发展的自然基础。

2. 风险具有损失性

只要风险存在，就一定有发生损失的可能。风险的存在，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中。因此，人们才不断地寻求分担、转嫁风险的方法。离开了可能将发生的损失，谈论风险就没有任何意义了。

3. 风险具有不确定性

就个体而言，风险具有不确定性。风险的不确定性主要表现在如下几方面：一是损失是

否发生不确定；二是损失发生的时间不确定；三是损失发生的地点不确定；四是损失程度不确定。损失确定会发生或者确定不会发生，都不是风险。

4. 风险具有可测性

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，从而使人们通过利用概率论和数理统计的方法去计算风险发生的概率和损失程度成为可能。正是个体风险发生的不确定性和总体风险发生的规律性和可测性，才构成了保险的风险，而且可测性奠定了保险费率厘定的基础。

5. 风险具有普遍性

风险无处不在，无时无刻不围绕在我们周围，它渗入到社会、企业、家庭以及个人生活的方方面面，存在于某一事件或过程的多个环节中。

6. 风险具有可变性

风险的可变性是指在一定条件下，风险可转化的特性。风险的可变性主要表现在如下几方面：一是风险的性质是可以变化的。如车祸，在汽车没有普及以前为特定风险，现在汽车成为主要交通工具后，车祸成为基本风险。二是风险量的变化。随着人们认识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，患病的几率就会减少；提高防火、防盗意识，财产遭受损失的几率就会减少等。三是风险的种类会发生变化。随着科技的进步、社会的发展，某些风险在一定的时间和空间范围内会消失，如解放后我国消除了天花。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。

专栏 1-1

9.11 事件

2001 年 9 月 11 日，恐怖分子劫持了 4 架喷气式客机，其中的两架撞进了世贸双塔，第三架撞到了位于弗尼吉亚州阿斯顿国家公墓的五角大楼，第四架则栽进了宾西法尼亚州西南部的一块农田里。在这次事故中，有数千人丧生或下落不明。各种各样的事件清楚地表明，我们生活在一个危险的世界里。各种悲剧事件每天都在不停地上演：乘车者在交通事故中丧生或受伤，财产所有者因为火灾、洪水、地震等自然灾害的发生而失去财富，有的人由于患有心脏病、癌症、艾滋病或者其他一些疾病而面临着巨额的医疗费用以至花光他们的积蓄，还有人由于疏忽大意而伤害了别人却又无力偿还而面临经济崩溃的局面。风险客观地存在于现实生活的各个方面。如何有效地防范风险和应对损失，一直是人类社会发展中的重要问题。因此，每一个人都需要对风险以及风险管理有一个全面的认识。

资料来源：[美] 乔治·E. 瑞达编著：《风险管理与保险原理》，申曙光译，中国人民大学出版社 2006 年版，第 3 页。

（三）风险的构成要素

风险的构成要素主要包括风险因素、风险事故和损失。

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等是导致车祸发生的原因。具体而言，风险因素可分为以下三类。

（1）物质风险因素。它是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素，即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和损失程度的客观原因和条件。如汽车超速行驶、恶劣气候、疾病传染等。

（2）道德风险因素。它是指与人的品德有关的无形的因素，即由于个人不诚实、不正直或怀有不轨企图促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁或人身伤亡的原因和条件。如欺诈、纵火、贪污、盗窃等。

（3）心理风险因素。它是指与人的心理有关的无形的因素，即由于个人不注意、不关心、存在侥幸心理或依赖保险的心理，以致增加风险事故发生的概率和损失程度的因素。如酒后驾车、企业或个人投保财产保险后放松对财物的安全防范、投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件，它是造成损失的直接原因。风险事故使风险的可能性转化为现实。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，则它成为风险事故，而在其他条件下，某一事件可能是造成损失的间接原因，它便成为风险因素。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；若冰雹直接伤人，则它是风险事故。

3. 损失

损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念，是指非故意的、非计划的和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：一是非故意的、非计划的、非预期的观念；二是经济价值的观念，即损失必须能够用货币来衡量。两者缺一不可。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；再如记忆力的衰退，虽然符合第一个条件，但不符合第二个条件，因而也不是这里所说的损失。广义的损失，既包括物质上的损失，又包括精神上的损失。车辆的折旧、记忆力的衰退、精神上的痛苦等都属于广义的损失。

在保险实务中，损失分为直接损失和间接损失。前者指风险事故直接造成的有形损失，即实质损失；后者是由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。

风险因素、风险事故与损失三者之间存在密切的因果关系，如图 1-1 所示。



图 1-1　风险构成要素之间的关系

一般来说，风险因素越多，造成灾害事故的可能性就越大，从而导致损失机会和损失也越大。

（四）损失频率和损失程度

1. 损失频率

损失频率亦称损失机会，是指在一定时间内一定数目的危险单位可能发生损失的次数，通常以分数或百分率来表示。用公式表示为：

$$\text{损失频率} = （\text{损失次数}/\text{危险单位总量}）\times 100\%$$

2. 损失程度

损失程度是指标的物发生一次事故损失的额度与标的完好价值的比率。用公式表示为：

$$\text{损失程度} = （\text{实际损失额}/\text{发生事故标的完好价值}）\times 100\%$$

损失频率表示损失事件发生的相对次数，损失程度表示风险损失发生后所致的经济损失规模。损失频率与损失程度之间一般成反比例关系：损失频率很高，但损失程度不大；损失频率很低，但损失程度大。两者是衡量风险大小的两个重要指标。

在研究损失频率与损失程度之间的关系时，常用工业意外事故的举例来说明。两者的关系由一种图解来表示，称作“汉立区三角”（“Heinrich 三角”），如图 1-2 所示。

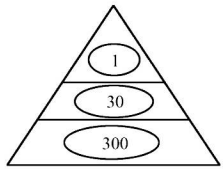


图 1-2　汉立区三角

图 1-2 说明：在工业事故中，每发生一次大的伤害事故，就伴随有 30 次小的伤害事故和 300 次无伤害的事故。这个三角图解是对几千件小事故的研究得出的结论，它有利于我们理解损失频率与损失程度之间的关系。

二、风险的分类

为了便于管理风险，人们按照不同的标准对风险进行分类，主要有如下几种划分标准。

（一）按风险的性质分类

1. 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利机会的风险。其所致结果只有两种，即损失和无损失，而无获利的可能性。在现实生活中，纯粹风险是普遍存在的。例如，水灾、火灾、疾病、意外事故等都可能导致巨大损害。但是，这种灾害事故何时发生，损害后果多大，往往无法事先确定，于是，它就成为保险的主要对象。人们通常所称的“危险”，也就是指这种纯粹风险。

2. 投机风险

投机风险是指那些既存在损失可能性，也存在获利可能性的风险。其所致结果有三种：损失、无损失和盈利。比如买卖有价证券、赌博、投资房地产、做生意等。以买卖股票为例，股票价格下跌可使投资者蒙受损失，股票价格不变投资者无损失也无盈利，但是股票价格上涨却可使投资者获得利益。在保险业务中，投机风险一般是不能列入可保风险之列的。

区分纯粹风险和投机风险非常重要。两者的区别主要表现在如下三个方面：一是保险公司只承保纯粹风险。除了一些特殊情形，保险公司一般不承保投机保风险。二是相对于投机风险而言，大数法则在纯粹风险中更容易应用，保险公司可以用它来预测

可能发生的损失。相反，人们通常很难利用大数法则预测投机风险的损失。三是风险发生后，其结果不同，人们对待两者的态度也不相同。纯粹风险没有获利的可能，人们的态度往往是避而远之；而投机风险有获利的可能，带有一定的诱惑性，偏好风险的人往往甘冒风险而为之。

（二）按风险所涉及和影响的范围分类

1. 特定风险

特定风险是指只影响个体而非整个社会的风险，它通常由特定的因素引起，是由个人、家庭或企业来承担损失的风险。例如，盗窃、火灾等引起的财产损失的风险，对他人财产损失和身体伤害所负的法律责任的风险等，都属于特定风险。

2. 基本风险

基本风险是指由非个体的、或至少是个体不能阻止的因素所引起的、损害波及社会的风险。例如，失业、战争、通货膨胀、地震等都属于基本风险。基本风险的形成通常需要较长的时间，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，其影响往往涉及一大组人群，甚至整个人类社会。

特定风险和基本风险的界限不是绝对的。对某些风险来说，会因时代背景和人们观念的改变而有所不同。如失业，过去被认为是特定风险，而现在被认为是基本风险。

（三）按风险的损害对象分类

1. 人身风险

人身风险是指因人的生、老、病、死、残等原因而导致经济损失的风险。例如因为年老而丧失劳动能力或由于疾病、伤残、死亡、失业等导致个人和家庭经济收入减少。生、老、病、残、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，将造成本人或家属难以预料的经济困难和精神痛苦。失业能使当事人遭受金钱上的损失，但并无财产上的实质损失，因此列为人身风险的范围。

2. 财产风险

财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。如房屋有发生火灾、爆炸等而遭受损失的风险，机动车有发生车祸而遭受损失的风险等。这些都是财产的实质损失，通常属于可保风险的范围。至于财产价值因经济因素而贬值的风险，若是由市场供求关系的变化所致，就属于经济损失，通常不属于可保风险的范围。

3. 责任风险

责任风险是指因侵权或违约，依法对他人遭受的人身伤亡或财产损失应负的赔偿责任的风险。例如，汽车撞伤了行人，如果属于驾驶员的过失，那么，按照法律责任规定，就必须对受害人或家属给付赔偿金。又如，根据合同、法律规定，雇主对其雇员在从事工作范围内的活动中所造成的身体伤害承担经济给付责任。

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，由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。如货物交易过程中，卖方发货后不知买方是否一定会按期付款，于是面临信用风险，直到买方按时付款后，风险才解除。

（四）按风险产生的原因分类

1. 自然风险

自然风险是指在自然力的作用下，导致物质损毁或人员伤亡的风险。如洪水、地震、风暴、火灾、泥石流等所致的人员伤亡或财产损失的风险。自然风险是自然界物质运动过程中出现的异常现象，是不以人的主观意志为转移且人力难以抗御的风险。总的来看，自然风险是保险人承保最多的风险。



四川汶川特大地震受灾概况

2008 年 5 月 12 日 14 时 28 分，中国发生了震惊世界的四川汶川特大地震灾害，这是新中国成立以来破坏性最强、波及范围最广、救灾难度最大的一次地震。震级是自 2001 年昆仑山大地震（8.1 级）后的第二大地震，达里氏 8 级，最大烈度达 11 度，余震 3 万多次，涉及四川、甘肃、陕西、重庆等 10 个省区市 417 个县（市、区）、4 667 个乡（镇）、48 810 个村庄。灾区总面积约 50 万平方公里，受灾群众 4 625 万多人，其中极重灾区、重灾区面积 13 万平方公里，造成 69 227 名同胞遇难、17 923 名同胞失踪，需要紧急转移安置受灾群众 1 510 万人，房屋大量倒塌损坏，基础设施大面积损毁，工农业生产遭受重大损失，生态环境遭到严重破坏，直接经济损失 8 451 亿多元，引发的崩塌、滑坡、泥石流、堰塞湖等次生灾害举世罕见。这次地震使受灾地区人民生命财产和经济社会发展蒙受了巨大损失。

自古以来，自然风险一直是人类社会面临的主要风险之一，如何应对它成为人类的难题，保险是很好的处理自然风险的方式。

资料来源：http://www.csi.ac.cn/sichuan/index080512.htm.

2. 经济风险

经济风险是指在产销过程中，由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险等。如市场预期失误、经营管理不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所致经济损失的风险等。

3. 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损害的风险。

4. 社会风险

社会风险是指由于个人行为反常或不可预测的团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致损害的风险。如盗窃、抢劫、罢工、暴动等所致损害的风险。

5. 技术风险

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、噪声等所致损害的风险。

需要全本请访问 www.ertongbook.com