



“十二五”职业教育精品教材

保险
认知

保险认知

BAOXIAN RENZHI

总主编 何冯虚

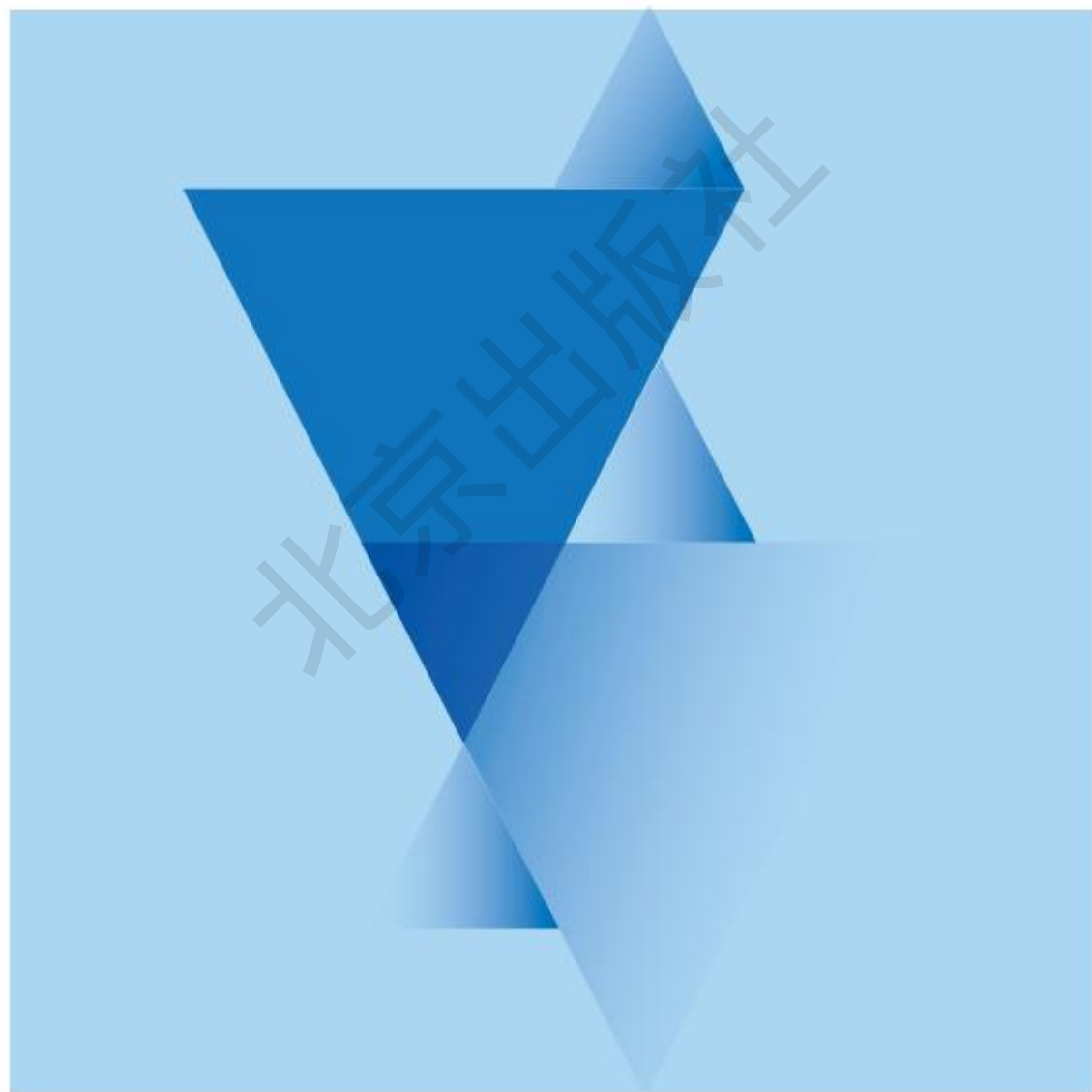
主 编 杨淑云

◎ 总主编

何冯虚

◎ 主 编

杨淑云



北京出版集团公司
北京出版社

北京出版集团公司
北 京 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

保险认知 / 杨淑云主编. -- 北京 : 北京出版社,
2015.3 (2020 重印)
“十二五”职业教育国家规划教材
ISBN 978-7-200-11954-1
I. ①保… II. ①杨… III. ①保险学—中等专业学校—教材 IV. ①F840
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 051773 号

保险认知

BAOXIAN RENZHI

主 编: 杨淑云
出 版: 北京出版集团公司
北 京 出 版 社
地 址: 北京北三环中路 6 号
邮 编: 100120
网 址: www.bph.com.cn
总发行: 北京出版集团公司
经 销: 新华书店
印 刷: 定州市新华印刷有限公司
版印次: 2015 年 3 月第 1 版 2020 年 9 月修订 2020 年 9 月第 2 次印刷
开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张: 9.5
字 数: 161 千字
书 号: ISBN 978-7-200-11954-1
定 价: 32.00 元

教材意见建议接收方式: 010-58572162 邮箱: jiaocai@bphg.com.cn
如有印装质量问题, 由本社负责调换
质量监督电话: 010-82685218 010-58572750 010-58572393

目 录

单元一	风险与保险	1
任务一	认知风险	2
任务二	认知保险	9
单元二	保险合同	21
任务一	保险合同的特征和概念	22
任务二	保险合同的要素	28
任务三	保险合同的订立、变更和终止	36
单元三	保险原则	45
任务一	保险的基本原则	46
任务二	保险原则的案例分析	68
单元四	保险环节	76
任务一	保险承保	77
任务二	保险理赔	94
附录		116
参考答案		140
参考文献		144

单元一

风险与保险

导 言

本单元将学习风险与保险的基本知识，通过各种风险的界定，能够识别风险并掌握风险管理的方法，树立合理的风险规避意识和正确的保险意识，形成从事保险工作的职业能力，为学生将来从事保险行业做好准备。具体任务如图 1-1 所示。

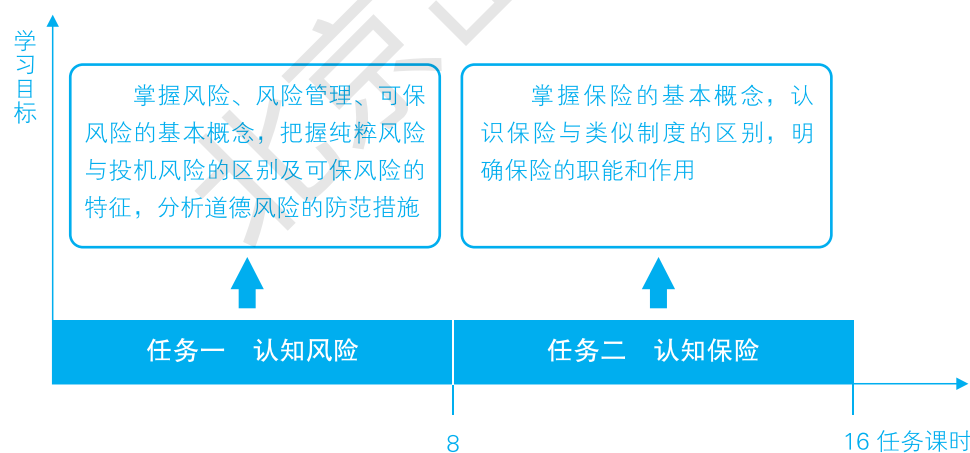


图1-1 单元一任务分解图

任务一 认知风险



任务描述

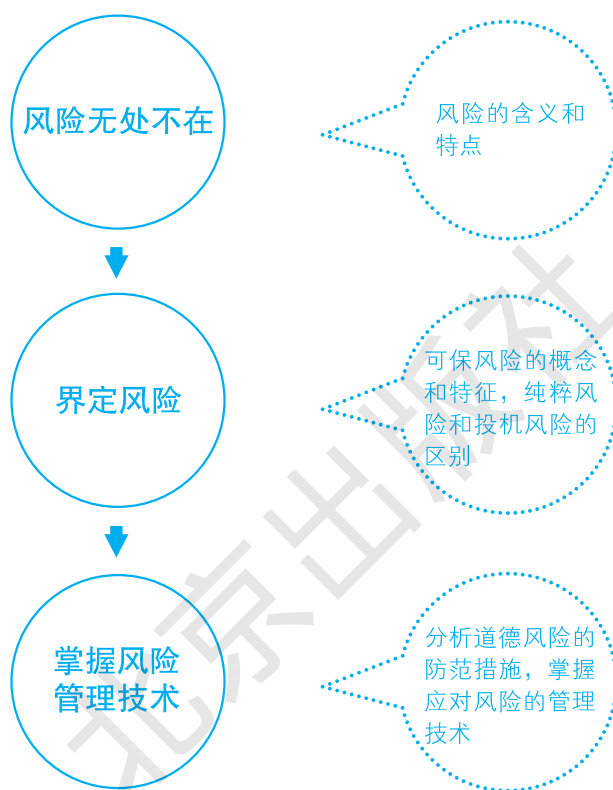


图1-2 认知风险

一、风险



图1-3



图1-4



请教师自行准备好与财产风险、人身风险等相关的视频文件，让同学们观看后，回答以下问题：

1. 请同学们总结在我们的生活中存在哪些风险。
2. 请同学们概括一下什么是风险。



风险是指损失的不确定性，基本要素由风险因素、风险事故和损失构成。

（一）风险的构成要素

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。风险因素根据性质，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。

实质风险因素是有形的并能直接影响事物物理功能的因素，又称物理风险因素，属于有形的因素。

道德风险因素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。对保险标的具有保险利益是投保的前提条件。规定保险利益原则的意义在于遏制赌博行为的发生，防止道德风险的发生。

心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素，又称风纪风险因素。

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，故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

风险事故是造成生命财产损失的偶发事件，又称风险事件。也就是说，风险事故是损失的媒介，风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。

3. 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。

4. 三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体：风险因素引起或增加风

险事故，风险事故发生可能造成损失。

（二）风险的种类

1. 按风险的性质进行分类：纯粹风险和投机风险

纯粹风险是指只有造成损失而无获利可能性的风险。其所致结果只有两种可能：损失和无损失。

投机风险是既可能造成损失也可能产生收益的风险。其所致结果有三种可能：损失、无损失和获利。

纯粹风险与投机风险的区别：

（1）纯粹风险的发生，对当事人而言必有损失形成。例如，火灾、沉船等事故发生，则只有受害者的财产损失和人身伤亡，而无任何利益可言。

（2）投机风险带来的结果是不确定的。例如，市场行情的变化，对此企业造成损失，对彼企业则可能是有利的；对某企业而言，市场的此种变化将遭致损失，而市场的彼种变化则可能带来好处。

（3）纯粹风险的风险事故及其损失，一般可以通过大量的统计资料进行科学测量，而投机风险则难以做到，因为投机风险在很大程度上受到政治环境、市场变化和道德因素等的制约。

（4）纯粹风险与投机风险有时相互交织，这时进行风险分析，就必须根据风险因素的形成和风险事故的发生过程进行逻辑分析与判断，以准确认定风险的性质。

2. 按产生风险的环境进行分类：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。

动态风险是由于人类社会活动而产生的各种风险。

3. 按风险影响的范围对象进行分类：基本风险和特定风险

基本风险是风险的起源与影响方面都不与特定的人有关，至少是个人所不能阻止的风险。

特定风险是与某特定的人有因果关系的风险，即由特定的个人所引起且损失仅涉及个人的风险。

4. 按风险损失的对象进行分类：财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

财产风险是可能导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。

人身风险是指人们因生、老、病、死、伤残等原因而导致经济损失的风险。

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赔偿责任的风险。

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给对方造成经济损失的风险。

5. 按损失发生的原因进行分类：自然风险、社会风险、经济风险和政治风险

自然风险是指由于自然现象或物理现象所导致的风险。

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。

经济风险是指在产销过程中，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。

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导致成为政治问题，从而引起政治风险。

（三）商业可保风险

可保风险是指符合承保人承保条件的特定风险。尽管保险是人们处理风险的一种方式，能为人们在遭受损失时提供经济补偿，但并不是所有破坏物质财富或威胁人身安全的风险，保险人都承保。

可保风险的特征：第一，必须是纯粹的风险。第二，大量标的均有遭受损失的可能性。第三，有导致重大损失的可能性。第四，不能使大多数保险标的同时遭受损失。第五，风险必须具有现实的可测性。

大家都知道明星梅艳芳隐瞒病情遭拒赔千万保金的事情。有人为自己买了巨额人身保险，为使家人尽快获得赔偿而去自杀，这种情况保险公司会理赔吗？



小博士

投机风险是无法保险的，因为：

1. 投机风险有获利的可能，因而使风险损失的预测变得困难。
2. 投机风险有时表现为基本风险，风险损失为一般商业保险所不能承担。
3. 投机风险的风险事故发生对某人是损失，但对他人可能是获利，因而对全社会而言，可能并无损害。



案例讨论



案例介绍

某年 10 月 12 日，印度尼西亚旅游胜地巴厘岛连续发生两起炸弹爆炸事件，造成近 200 人死亡、300 余人受伤的惨剧。死者包括了来自新加坡的四名橄榄球运动员，他们生前都购买了保险，然而，不幸的是，他们的保险单都不包括恐怖活动这种风险责任。



引导问题

1. 什么是除外风险？
2. 本案中的四名运动员投保了保险，为什么却得不到赔偿？



案例分析

1. 保险公司都是经营性的，以盈利为目的，要考虑承担的风险问题。为避免承保风险过大，造成保险公司的亏损，保险公司对风险进行筛选，把一些发生可能性较大、损失较多的风险列为除外风险。

2. “9·11”事件后，全球各再保险公司纷纷宣布，不为保险公司提供因恐怖活动造成伤亡的再保险。如此一来，主要靠再保险公司分担承保风险的普通保险公司自然只能将恐怖袭击列为除外风险。投保人在投保之前，一定要先弄清楚哪些是除外责任，自己投保的险种都包括对哪些事故的赔偿。如果不属于保险责任，保险人就不用负责；如果属于保险责任，再看它是否属于责任免除，如果属于责任免除，保险人仍不用负责。



小博士

风险管理是经济单位透过对风险的认识、衡量和分析，以最小的成本取得最大安全保障的管理方法。

二、风险管理

想一想：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%，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。

(一) 风险管理方法

风险管理方法分为控制法和财务法两大类, 前者的目的是降低损失频率和减小损失程度, 重点在于改变引起风险事故和扩大损失的各种条件; 后者是事先做好吸纳风险成本的财务安排。

控制法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的一种风险管理方法。

财务法是通过提留风险准备金, 事先做好吸纳风险成本的财务安排, 来降低风险成本的一种风险管理方法。

(二) 风险管理效果评价

风险管理效果评价是分析、比较已实施的风险管理方法的结果与预期目标的契合程度, 以此来评判管理方案的科学性、适应性和收益性。由于风险性质的可变性, 人们对风险认识的阶段性以及风险管理技术处于不断完善之中, 因此, 需要对风险的识别、估测、评价及管理方法进行定期检查、修正, 以保证风险管理方法适应变化了的新情况。

(三) 道德风险的防范措施

道德风险是 20 世纪 80 年代西方经济学家提出的一个经济哲学范畴的概念, 即“从事经济活动的人在最大限度地增进自身效用的同时做出不利于他人的行动”, 或者说当签约一方不完全承担风险后果时所采取的自身效用最大化的自私行为。道德风险又称道德危机。在经济活动中, 道德风险问题相当普遍。保险公司面临的道德风险主要有倒签单(即出险后投保)的风险、故意不如实告知的风险等。

防范道德风险首先要加强对当事人的道德教育, 提高其道德素质, 其次要加大对违反道德风险行为的法律制裁, 再次企业内部和行业协会应该建立完善的监控机制。保险公司主要是通过理赔方面来控制道德风险, 国内保险公司目前普遍采取“宽进严出”的操作方式, 即核保宽松, 理赔严谨, 这就导致了诸多纠纷的产生和保险行

业的信用度下降，比较理想的方式是“严进宽出”，就是投保时要求手续齐全，符合法律程序。



案例讨论



案例介绍

某年盛夏的洪灾使位于洞庭湖畔的安乡县蒙受了巨大的灾难。从6月开始，在长江、澧水、洞庭湖水的夹击下，该县400千米长的防洪大堤就开始处于险情之中。7月24日深夜，洪水撕开了一段堤防，吞没了三个乡镇，10余万百姓被赶上大堤。直到9月中旬，洪水才缓慢退去，房屋倒塌了60%，其中，安乡6657户农户中的6549户的财产都受到了不同程度的损害。

安乡农户曾向平安保险公司投保：该年4月，由乡保险代办站为全乡农户代投农村家庭财产保险，每户缴费7.5元，保额为2500元。受灾后的12月8日，平安保险公司一次性给付安乡6549户投保农户赔款及各种开支费用共计人民币380万元。这笔巨款对正处于冬天里的因洪灾失去家园的灾民来说，无疑是雪中送炭。



引导问题

1. 案例中的风险属于何种风险？除此之外，风险还包括哪些内容？
2. 有哪些措施来应对风险？
3. 本案中采用的是何种风险管理办法？



案例分析

1. 案例中的风险属于财产风险。除此之外，风险还包括人身风险、责任风险和信用风险。

2. 为应对风险，可采用控制法和财务法两种风险管理方法。控制法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的一种风险管理方法。财务法是通过提留风险准备金，事先做好吸纳风险成本的财务安排，来降低风险成本的一种风险管理方法。

3. 本案中采用的是财务法风险管理办法。从案例中，我们可以看到，保险的基本职能是组织经济补偿和实现保险金的给付。在灾害事故、意外事故发生后，通过保险的补偿和给付，个人可免除或减轻不幸事故造成的经济损失，保障本人或家属的物质福利。

任务二 认知保险



任务描述

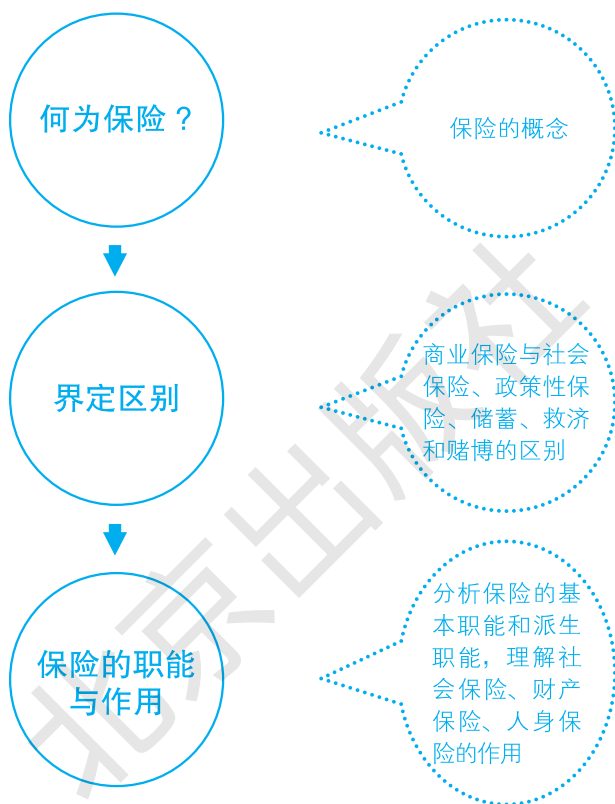


图1-5 认知保险

一、保险的概念

《中华人民共和国保险法》(以下简称《保险法》)第二条明确了保险的定义:“本法所称保险,是指投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。”

二、保险与类似制度的区别

商业保险在社会生活中发挥着非常重要的作用，当然，不仅只有商业保险起到保障与防范风险的作用，像社会保险、政策性保险也都含有这一作用。此外，某些商业保险还含有储蓄与投资、投机的功能，与储蓄、救济、赌博在一些方面具有相似性。

（一）商业保险与社会保险

所谓商业保险，是指通过订立保险合同运营，以盈利为目的的保险形式，由专门的保险企业经营。商业保险关系是由当事人自愿缔结的合同关系，投保人根据合同约定，向保险公司支付保险费，保险公司根据合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任。

所谓社会保险，是指通过立法强制实行的，收取保险费，形成社会保险基金，用来对其中因年老、疾病、生育、伤残、死亡和失业而导致丧失劳动能力或失去工作机会的成员提供基本生活保障的一种社会保障制度。

商业保险与社会保险的相同点在于：

- （1）原理类似：大数法则。
- （2）作用类似：分散风险。
- （3）实行办法类似：定期收取保费，按规定标准给付。

商业保险与社会保险的区别主要体现在以下七点：

（1）目的不同：商业保险是一种经营行为，以追求利润为目的，独立核算，自主经营，自负盈亏；社会保险是国家社会保障制度的一种，以为人民提供基本的生活保障为目的，以国家财政支持为后盾。

（2）原则不同：商业保险依照平等自愿的原则，完全由投保人自主决定；而社会保险具有强制性，是由国家立法规定的。

（3）保障时限不同：商业保险的保障范围由投保人、被保险人与保险公司协商确定；而社会保险的保障范围一般由国家事先规定，风险保障范围比较窄，保障的水平也比较低。

（4）保障对象不同：商业保险是以个人或全体人民为对象，根据其缴保费多少和事故发生的种类给予一定的经济补偿；社会保险以劳动者及其供养的直系亲属为对象，在劳动者丧失劳动能力后给予物质帮助。

(5) 权利与义务不同：商业保险主要表现为“多投多保，少投少保”的等价交换关系；社会保险强调劳动者必须履行为社会贡献劳动的义务，并由此获得社会保险待遇的权利，实现权利义务基本对等。

(6) 保障水平和立法范畴不同：商业保险以投保所缴保费为标准，社会保险则以保障劳动者的基本生活需要为标准；商业保险看重“偿还”，社会保险看重保障。

(7) 管理制度不同：商业保险是自主经营的相对独立的经济实体，属于金融体制；社会保险由中央或地方政府集中领导，专业机构组织管理，属于行政领导体制。

(二) 商业保险与政策性保险

政策性保险是政府为了某种政策上的目的，运用商业保险的原理并给予扶持政策而开办的保险，包括社会政策保险和经济政策保险两大类型。社会政策保险即社会保险，是国家为了稳定社会秩序，贯彻社会公平原则而开办的，具有一定的政治意义。经济政策保险是国家从宏观经济利益出发，对某些关系国计民生的行业实施保护政策而开办的保险，包括出口信用保险、农业保险、存款保险等。

商业保险与政策性保险的主要区别：

(1) 举办主体不同：商业保险可以国营、公私合营、私营；而政策性保险一般是风险大、利薄甚至亏本的项目。商业保险公司一般都不愿意承保这些项目，但这些项目又关系国计民生，国家非扶持不可。所以，经济政策性保险一般都由专门成立的专业保险公司承保，如农业保险公司、出口信用保险公司等。有的由国家指定的商业保险公司承保，国家同时给予优惠政策。

(2) 经营目标不同：商业保险公司以利润最大化为经营目标；政策性保险公司虽然也要求经济核算，但必须兼顾，甚至注重社会的宏观经济效益，在亏损项目上由财政给予适度的支持或兜底。

(3) 承保机制不同：商业保险的品种多，可由投保人任意选择，同时在保险利益的价值范围内由投保人自己决定投保金额，甚至保险费率可由谈判决定。而政策性保险则不同，它有特定的险种，单一费率，保险人为了防范逆选择，还要求投保人将政策性保险项目的所有对象都必须投保。这种做法近似以经济手段强制投保，从而达到有效消除逆选择因素的目的。

(三) 商业保险与储蓄

储蓄又称储蓄存款，是城乡居民将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金

融机构的一种存款活动。发展储蓄业务，在一定程度上可以促进国民经济比例和结构的调整，可以聚集经济建设资金，稳定市场物价，调节货币流通，引导消费。

商业保险与储蓄的主要区别：

（1）性质不同：商业保险是把分散的社会资金集中起来，用以补偿自然灾害或意外事故造成损失的一项措施；储蓄是公民个人将合法拥有的、暂时不用的货币存入银行或信用合作社等信用机构，当存款到期或客户随时兑付时，由信用机构保证支付利息和归还本金的一种信用行为。

（2）本质不同：商业保险获得的是遇险后的补偿收益，其产生的前提是保险事故的发生或者保险标的发生损失；而储蓄获得的是利息收益，其利息的产生是储蓄所获得的受益，是对资金的时间价值的一种补偿。

（3）收益条件不同：商业保险有先决条件，必须是遇到一定损害，才能得到补偿，保险事故的发生或者保险标的的损失，且其履行赔偿责任时，需要进行相应的鉴定，以及履行相应的赔偿手续；储蓄没有先决条件，到期就收取利息，利息的产生不需要资金遭受损失，不必进行申请。

（4）作用不同：商业保险的作用主要是为社会生产和人民生活提供保障，使人们在遭受损失后在最短的时间内恢复到原来的生产生活水平；而储蓄的作用主要是为国家建设积累资金，使国家能够集中资金进行经济建设，以发展社会生产力水平。

（5）办理机构不同：商业保险的办理机构为依法设立的保险公司；而储蓄的办理机构为由国务院依法批准设立的银行、信用社、邮局、储蓄所等具有商业银行性质的金融机构。

（四）商业保险与救济

救济是指国家和社会为保证每个公民享有基本生活权利，而对贫困者提供物质帮助，主要包括社会救济、灾害救济、失业救济、孤寡病残救济和城乡困难户救济等。国家和社会以多种形式对因自然灾害、意外事故和残疾等原因而无力维持基本生活的灾民、贫民提供救助，包括提供必要的生活资助、福利设施，急需的生产资料、劳务、技术、信息服务等。

商业保险与救济的主要区别：

（1）权利与义务不同：商业保险是一种合同行为，投保人和保险公司的权利及义务受到各种法律的制约。如，投保人负有缴纳保费的义务，被保险人享有获得补偿的权利；保险公司享有收取保费的权利，承担合同履行和赔付的义务等。而救济，包括

政府主导的社会救济和慈善机构实施的救济，都是一种人道主义行为，救济者和被救济者之间不存在任何权利和义务的关系。

（2）实施前提不同：救济对被救济方经济困难的大小一般是有一定条件规定的，只有在经济困难达到一定的程度时，救济才会施行，救济的数额也视救济机构的充裕程度而定；而被保险人是否能够得到赔付，完全取决于保险合同事先的约定。相对来说，保险补偿是及时的、充分的。从资金来源看，救济资金来源于政府拨款或其他国内外个人和组织的捐助；而保险赔付的资金则来源于广大投保人缴纳的保费。

（3）实施主体不同：商业保险的实施主体为依法设立的保险公司；而社会救济的实施主体为政府部门。

（4）资金来源不同：商业保险的资金来源于投保人；而社会救济则主要来自国家或社会筹集。

（5）实施的时间不同：从总体上说，商业保险的实施时间为在保险期间内发生的保险事故或保险标的遭受损失，由此为前提而履行赔偿；而社会救济从总体上说，具有临时性和不固定性。

（五）商业保险与赌博

赌博是一种拿有价值的东西做注码来赌输赢的游戏，是人类的一种娱乐方式。它是指“对一个事件与不确定的结果，下注钱或具物质价值的东西，其主要目的为赢取更多的金钱和（或）物质价值”。

商业保险与赌博的主要区别：

（1）从参与者对风险的态度看：商业保险的投保人属于风险厌恶者，理论上，他愿付出比期望损失价值更小的成本（保费）来转移损失的不确定性；而赌博者属于风险爱好者，他愿付出比期望收益值更小的成本（赌本）来获得利益的不确定性。

（2）从经济学角度看：保险是对客观存在的未来风险进行转移，把不确定性损失转变为确定性成本（保费），是风险管理的有效手段之一。而且，保险提供的补偿以损失发生为前提，补偿金额以损失价值为上限，所以不存在通过保险获利的可能。赌博行为则是主动创造风险，把确定性的成本（赌注）转变为不确定性的收益，除成本外，不承担损失风险。

（3）从社会学角度看：保险体现了人们的互助精神，把原来不稳定的风险，转化为稳定的因素，从而保障社会健康发展；而赌博则是一种投机行为，它把原本稳定的收入转化为不稳定的风险，只会给社会、家庭带来不稳定因素。两者的区别在于

风险能否转移。

(4) 从风险能否转嫁的角度来看：赌博的风险全由自己承担，没有转嫁，胜与输的后果均由赌博人自己承担；而保险可以将风险转移给保险公司，通过购买保险可以将自己所要面对的风险转嫁给保险公司。

三、保险的职能

保险的职能是指保险的内在固有的功能，是由保险的本质和内容决定的。一般认为，保险的职能有基本职能和派生职能之分。

(一) 保险的基本职能

保险的基本职能就是保险的原始职能与固有职能，不因时间的推移和社会形态的不同而改变。具体包括以下两点。

1. 补偿损失职能

保险是在特定风险损害发生时，在保险的有效期和保险合同约定的责任范围以及保险金额内，按其实际损失数额给予赔付，这实际上是把损失均摊给有相同风险的投保人。分摊损失是实施补偿的前提和手段，实施补偿是分摊损失的目的。

2. 经济给付职能

财产保险与人身保险是两种性质完全不同的保险。由于人的价值是很难用货币来计价的，所以，人身保险是经过保险人和投保人双方约定进行给付的保险。因此，人身保险的职能不是损失补偿，而是经济给付。

(二) 保险的派生职能

随着保险内容的丰富和保险种类的增多，保险的职能也有新的发展，在保险基本职能的基础下产生出派生职能。保险的派生职能主要包括以下两项。

1. 防灾防损职能

防灾防损是风险管理的重要内容，由于保险的经营对象就是风险，因此，保险本身也是风险管理的一项重要措施。一般来说，保险人可以通过提供损失管理服务来实现防灾防损功能，即帮助被保险人对潜在的损失风险进行预测、分析与评估，提出合

理的事前预防方案和损失管理措施。

2. 投融资职能

保险的投融资功能有两层含义：一方面它是对保险人而言的，因为保险费的收取与保险金的给付或赔偿之间存在着一定的时间差，保险人此时可以对保险基金进行投资经营，使得保险基金能够保值增值；另一方面它是对投保人而言的，投保人可以选择某些保险产品以获取预期的保险金的给付，从而将保险作为一种投资。

四、保险的作用

保险的主要作用就在于，通过购买保险产品，投保人在遭受了保险责任范围内的风险损失的时候，就可以得到及时和可靠的经济补偿或者给付保险金，从而使被保险人应该享有的各项经济利益获得可靠的保障。

此外，一些人寿保险产品不仅具有保险功能，而且具有一定的投资价值，就是说如果在保险期间没有发生保险事故，那么在到达给付期时，投保人得到的保险金不仅会超过所交的保险费，而且还有本金以外的其他收益。因此保险既是一种保障，又兼有投资收益。

（一）社会保险的作用

1. 发挥社会稳定器的作用

社会保险在当社会成员遇到老、弱、病、残、孕以及丧失劳动能力情况时可给予适当的补偿，以保障基本生活水平，从而防止不安定因素的出现。

2. 有利于保证社会劳动力再生产顺利进行

社会保险就是劳动者在遇到各种意外事件等风险事故时，给予必要的经济补偿和生活保障，使劳动力得以恢复。

3. 有利于实现社会公平

社会保险可以通过强制征收保险费，聚集成保险基金，对收入较低或失去收入来源的劳动者给予补助，提高其生活水平，在一定程度上实现社会的公平分配。

4. 有利于推动社会进步

保险具有互助性的特点，社会保险更能体现出互助合作、同舟共济的精神。在一部分收入水平相对较高的人群里，在拥有了社会保障的前提下，可以根据自己的经济能力，选择适度的商业保险来补充自己的保障，使自己的健康、养老、意外保障更加充分。

（二）财产保险的作用

通过财产保险对损失的及时补偿，能保证社会生产、分配、流通、消费领域的正常运转，保障国民经济的发展和人民生活的安定。通过财产保险，以支出较少的保险费而求得较大的经济保障，能使企业的经济核算建立在可靠的基础上，从而保证企业财务和国家财政收入的稳定性。通过财产保险，保险公司可以经常研究危险发生的可能性，总结和研究损失发生的原因，协助投保单位搞好防灾防损，消除发生事故的隐患，从而减少损失，预防和尽可能减少灾害事故的发生。通过财产保险，不断积累雄厚的保险基金，在未做偿付款之前，可将其提供给国家用于信贷，用于投资，以促进国家经济建设的发展。通过办理涉外财产保险，还能为国家创造外汇资金来源，与国际保险市场建立联系，分散危险，促进对外贸易和国际经济交往的发展。

（三）人身保险的作用

人身保险在经济上能消除人们的后顾之忧并提供社会保障，又能正确引导资金的流向，使一部分消费资金转化为建设资金，因而利用人身保险作为调节手段实行宏观管理，有助于推动国民经济发展，给社会带来繁荣昌盛。

1. 对个人和家庭

只有参加人身保险，才能得到保障。首先，老有所养，解除后顾之忧。其次，消除忧患，安定生活。最后，有助于增加积蓄，安排生活。平时每个人或家庭只要花少量的、为数不多的保险费，而这些保险费通过各种形式予以返还，使生活可以有计划地安排，而一切意外的影响和不安全因素都由保险人为之承担，使家庭和个人生活得到保障。

2. 对社会和国家

首先，稳定社会秩序，保证“四化”建设。人们因有人身保险的保障而免除后顾之忧，并取得一定的安全感，进而使社会秩序得以稳定，人心得以安定，每个人都可

以把全部精力用于现代化建设。其次，人身保险是多层次社会保障制度中的重要组成部分，起着“社会稳定器”的作用。最后，有助于回笼货币，积聚资金。人身保险可把零星资金汇聚成巨额资金，在国家的监督下，通过投资渠道进入国家的各个经济领域。因此，人身保险可以在回笼货币、稳定金融、为国家聚集建设资金等方面发挥作用。

★课后调研



步骤一 调查风险

学生分组调研，全班同学分为市场调研组与搜集资料组两大组。

1. 市场调研组：小组分工协作，向家人、朋友、邻居或去保险公司开展调研活动，了解存在哪些风险，如何防范与规避风险。
2. 搜集资料组：通过网络、图书搜集一些重大保险理赔事件。
 - (1) 到图书馆查阅保险方面的期刊、杂志、报纸等，收集相关新闻、文章、数据等资料。
 - (2) 登录搜狐 (<http://www.sohu.com>)、新浪 (<http://www.sina.com.cn>)、网易 (<http://www.163.com>)、百度 (<http://www.baidu.com>) 等网站，利用搜索引擎搜集资料。



步骤二 调研展示

1. 风险是客观存在的，我们应采取相应措施避免风险。
2. 保险是一种较好的减少风险造成损失的方法。

学生可结合典型的保险理赔事件谈谈风险与保险。

要求：同学们以小组为单位，向全班展示 PPT，时间不超过 15 分钟。

📖 单元小结

1. 风险是指损失的不确定性，基本要素由风险因素、风险事故和损失构成。风险管理方法分为控制法和财务法两大类，控制法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的一种风险管理方法；财务法是通过提留风险准备金，事先做好吸纳风险成本的财务安排，来降低风险成本的一种风险管理方法。

2. 按风险的性质进行分类, 风险可分为纯粹风险和投机风险。纯粹风险是指只有造成损失而无获利可能性的风险。其所致结果只有两种可能: 损失和无损失。投机风险是既可能造成损失也可能产生收益的风险。其所致结果有三种可能: 损失、无损失和获利。纯粹风险的风险事故及其损失, 一般可以通过大量的统计资料进行科学测量, 而投机风险则难以做到。

3. 可保风险是指符合承保人承保条件的特定风险。可保风险的特征: 第一, 必须是纯粹的风险。第二, 大量标的均有遭受损失的可能性。第三, 有导致重大损失的可能性。第四, 不能使大多数保险标的同时遭受损失。第五, 风险必须具有现实的可测性。

4. 道德风险即“从事经济活动的人在最大限度地增进自身效用的同时做出不利于他人的行动”。防范道德风险首先要加强对当事人的道德教育, 提高其道德素质, 其次要加大对违反道德风险的行为的法律制裁, 再次企业内部和行业协会应该建立完善的监控机制。保险公司主要是通过理赔方面的“宽进严出”来控制道德风险。

5. 保险是指投保人根据合同约定, 向保险人支付保险费, 保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任, 或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。商业保险与社会保险、政策性保险、储蓄、救济、赌博既有相似性, 也有区别。保险的职能分为基本职能和派生职能。保险的主要作用就在于, 通过购买保险产品, 投保人可以得到及时和可靠的经济补偿或者给付保险金, 从而使被保险人应该享有的各项经济利益获得可靠的保障。

单元检测

❖ 单选题

1. 某房东外出时忘记锁门, 结果小偷进屋, 家具被偷, 该事件的风险因素是 ()。
A. 小偷进屋
B. 家具被偷
C. 外出时忘记锁门
D. 房东外出
2. 在保险活动中, 人们以不诚实或故意欺诈行为促使保险事故发生, 以便从保险活动中获取额外利益的风险因素属于 ()。
A. 逆选择
B. 道德风险
C. 心理风险
D. 法律风险

3. 下面说法正确的是（ ）。
- A. 风险按原因分为纯粹风险和投机风险
 - B. 风险事故、风险因素和损失三者之间存在着因果关系，风险事故增加或产生风险因素，风险因素引起损失
 - C. 风险按照性质可以分为静态风险和动态风险
 - D. 风险是指在特定的客观情况下，在特定的期间内，某种损失发生的可能性
4. （ ）使风险的可能性转化为现实性。
- A. 风险因素
 - B. 风险事故
 - C. 风险增加
 - D. 风险
5. 属于控制型风险管理技术的有（ ）。
- A. 抑制与避免
 - B. 抑制与自留
 - C. 转移与分散
 - D. 保险与自留

❖ 多选题

1. 商业保险一般可承保下列风险中的（ ）。
- A. 纯粹风险
 - B. 自然风险
 - C. 责任风险
 - D. 投机风险
2. 风险的组成因素包括（ ）。
- A. 风险识别
 - B. 风险因素
 - C. 风险事故
 - D. 风险估测
3. 下列有关风险的陈述，正确的有（ ）。
- A. 风险是指某种损失发生的可能性
 - B. 风险的存在与客观环境及一定的时空条件有关
 - C. 风险是风险因素、风险事故与损失的统一体
 - D. 没有人类的活动，也就不存在风险
4. 按风险损害的对象分类，有（ ）。
- A. 财产风险
 - B. 责任风险
 - C. 保证保险
 - D. 人身保险
5. 可保风险包括（ ）。
- A. 风险可能导致较大的损失
 - B. 风险必须是意外的
 - C. 保险基金的建立
 - D. 多数人的风险的集合与分散

❖ 问答题

1. 何谓风险？风险有哪些分类？
2. 什么是可保风险？其特征有哪些？

❖ 案例分析题

某工厂于 × × 年 1 月 31 日与某保险公司签订财产保险合同。其后某天，厂值班人员擅自离开工厂，结果厂内的财产被盗，该厂的财产损失约 16 万元。工厂向保险公司索赔，但保险公司拒赔，其理由是，保险公司的《企业财产保险条款附加盗窃险特约条款》（以下简称《特约条款》）约定，“由于保险地址无人看守而发生的被盗窃损失，保险人不负赔偿责任”。工厂向法院起诉保险公司，要求其赔偿财产损失。

一审法院认为，保险合同合法有效，但被盗是由于保险地址无人看守导致的，该行为属于保险条款中的除外责任。因此，法院做出如下判决：驳回工厂的诉讼请求。一审法院判决后，工厂不服，遂向上级法院提起上诉。二审法院以同样的理由维持原判。

问题：

1. 保险作为一种风险管理技术，在什么情况下得不到赔偿？
2. 怎么理解财产保险中的除外责任？