

风险

与 RISKS
and
development

发展

曾家华 / 著

没有风险意识是最大的风险

一个国家、一个民族的发展，无不是在风险中实现的。
执政党面临的最大风险是自身问题带来的风险。
发展必然是有风险的。世界上不存在不冒风险就能克服的风险。

本书由广西社会科学院资助部分出版资金

风险 与 发展

RISKS
and
development

曾家华 / 著 没有风险意识是最大的风险

一个国家的国家、一个民族的发展，无不是在风险中实现的。
执政党面临的最大的风险是自身问题带来的风险。
发展必然是有风险的。世界上不存在不冒风险就能克服的风险。



中共中央党校出版社

The Central Party School Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

风险与发展/曾家华著. —北京: 中共中央党校出版社,
2007. 9

ISBN 978-7-5035-3789-9

I. 风… II. 曾… III. 社会发展—研究 IV. K02

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 154396 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: (010) 62805800 (办公室) (010) 62805818 (发行部)

邮编: 100091 网址: www.dxcbs.net

新华书店经销

北京鑫海金澳胶印有限公司印装

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

开本: 700 毫米×1000 毫米 1/16 印张: 13

字数: 231 千字 印数: 1 3000 册

定价: 24.00 元



作者简介

曾家华，广西北海人，汉族，1964年生。1987年毕业于华东师大哲学系。曾在广西师院政治经济系任教。1997—2000年在中央党校攻读硕士研究生，主攻社会发展理论（发展哲学）和经济哲学（市场经济的辩证法）。现为广西社科院邓小平理论研究中心负责人、副研究员，兼职（共青团中央）中华全国青联社科工作者联谊会理事，广西哲学学会副会长、秘书长，广西机关党建研究会副会长，广西劳动保障学会理事，是广西首批中青年马克思主义理论专家培养对象。参与编著、合著著作有《中国哲学通史纲要》、《地方哲学社会科学的繁荣与发展》、《当前党政领导干部关注的国际形势热点问题解读》、《科学发展观与构建社会主义和谐社会》、《2006年广西蓝皮书：广西精神文明发展报告》等。曾在《理论前沿》、中国人民大学书报资料复印中心《哲学原理》、《广西师范学院学报》、《广西日报》等刊物上公开发表一系列理论研究和理论宣传文章。有两项研究成果分别获第八、第九次广西社会科学优秀成果奖。

序 言

1997年，家华考上了我的研究生，攻读经济哲学和社会发展理论，这也是我当时新开设的研究方向，从此结下了师生的不解之缘。有一次，我给他一页纸关于邓小平对风险问题的论述，我说没时间研究，让他思考一下，没想到他很快写了几篇关于风险问题的文章发表在《中共党政干部论坛》等刊物上。更没想到的是，他后来把发展风险问题确定为毕业论文研究主题，并最终成书。今年7月，他将书的初稿寄给我，请我提修改意见并写个序。看完这部初稿，有以下是一些印象：

一、现实感很强

立足于国家民族兴衰存亡高度研究风险问题，作者认为，历史发展的辩证法表明，一个国家、一个民族的发展，无不是在风险中实现的。从市场经济国家的发展史看，市场力量的扩大与国家力量的扩大有着密切的联系。经济强盛的国家，都始终致力于抢占和扩张世界市场。英国最鼎盛时期也就是它占领和扩张世界市场最成功的时期。英国后来的国力衰退，主要是因为殖民体系解体，海外市场缩小，市场的竞争力受到削弱。因此，一个国家如果长期不能成功地占领相当的市场，国力就会逐渐衰退；一个公司或一个企业如果长期不能成功地占领市场，就会逐渐被淘汰。而对这种状况如果缺乏清醒的风险意识，那就永无制胜的希望。他把风险意识与市场力量密切联系起来，再把市场力量与国家力量密切联系起来，论证了风险意识对国家强盛的巨大推动力。

从政党的执政能力的强弱研究风险问题。作者认为，执政党面临的风险不外是外部和内部的风险，其中，最大风险是其自身问题带来的风险，主要包括四个方面：一是拼搏意志和毅力逐渐衰退，在人民心目中不再是崇高精神的代表；二是自身滋生腐败，逐渐走向人民的对立面；三是执政能力降低，不能使国家走向繁荣和人民生活走向富裕，或者不能有效地阻止国家走向衰落、人民生活水平不断下降；四是路线、方针、政策、策略

逐渐违背人民的意愿，从根本上失去民心。他认为，一个政党，如果能时时清醒地认识到这些风险，把自己的命运和自己的民族、国家、人民联系起来，永不懈怠，那么，除了强大的外力（如大规模的军事侵略）能将其击倒外，一般来说，它是不断走向兴旺发达的；反之，如果对这些风险不能时时警觉，而是忘乎所以、妄自尊大，那么，离下台的时间就不远了。

由上面两个方面的论证，作者得出的结论是：在已经过去的发展的每个关键阶段上，都是付出了沉重代价才总结和调整，从而实现新的发展的。我们要善于从世界的曲折发展和本国的发展历程中得出有益的借鉴，作出正确而科学的风险决策，树立这样一个理念：发展必然是有风险的，世界上不存在不冒风险就能克服的风险。

二、历史感很强

把风险的研究贯穿于中外浩瀚的历史海洋和漫长的历史长河中。作者认为，自古以来，风险一直伴随着人类社会的发展，一部人类社会的发展史，也是一部人类挑战风险、抵御风险的实践史。不治则乱，不兴则衰，不进则退，这已经成为各个国家、民族在社会历史演变进程中不可避免客观规律。风险与社会发展相伴随，使人类的风险决策在历史长河中从来没有中断。人们创造自己历史的过程，也就是不间断地作出风险决策的过程。透过历代王朝“其兴也勃焉，其亡也忽焉”的兴衰过程，能警醒我们增强对个人前途命运和国家兴亡的风险意识、忧患意识，树立理性的警醒和自觉。

通过对中国历史的研究，作者得出以下具有启发性的结论：

一是只有真正代表人民利益、发展人民利益的执政者，才能得到人民的衷心拥护和爱戴，才能保持和巩固执政地位。将国家前途、民族命运、人民的幸福寄托在一两个人身上的危险时代早已过去，人民逐渐学会自己掌握自己的命运。中国共产党和国家政府的队伍，也只有全心全意为人民的利益而工作，才有存在的合理合法性，否则就会被人民所唾弃。

二是封建社会解决矛盾的方式主要是战争，妥协和解的少，消耗破坏极大。不论哪一种原因引起的战争，都会打碎由太平盛世积累起来的成果，几乎是周而复始地建设——打碎——再建设——再打碎，整个社会处于治和乱的频繁交替中。实现太平社会目标的成本是巨大、难以估量的。吸取历史教训，解决社会矛盾的策略可以在不跨越物质利益、法律和道德底线的前提下，采取宽容、妥协、退让的办法，减少社会的震动、消除社会分

裂的因素，形成尽可能强的社会亲和力。

三是骄奢淫逸、乐而忘危，是王朝衰落的诱因。认为，历经长久和平年代上台的皇帝，骄奢淫逸、乐而忘危者是普遍的。而这些不思进取、荒淫无度、庸碌无为的皇帝，无一例外都是把王朝逐渐引向败亡的罪魁祸首。腐败与衰亡相连，腐败是要亡朝亡头亡族的。作为一朝之君，若连这个道理都不懂，或懂了这个道理也不牢记，不谨慎从事，那就只能算是昏君了。共产党人是必须牢记且必须谨慎从事的，否则就会“后人复哀后人”！

四是革故鼎新、兴利除弊，是王朝进步的活力。没有改革，就没有王朝的兴盛。每个新朝，一般都能在前朝基础上作一定的改革，兴利除弊，给百姓一定的实惠，争取百姓的拥护。否则，难以实现政权的稳固和发展。

五是完善的制度安排，才是真正延续王朝持续强盛的保证。中国历代封建王朝的历史就是“富不过三代”的历史。中国古代的人有能力创造太平盛世，但他们仍缺少一个能力，就是如何让“太平盛世”变成“万世太平”，归根到底还是因为缺乏一套制度基础，能够让文治武功代代相传下去。一个太平盛世通常都需要上百年、好几代人的努力才能实现，但由于缺乏调节社会矛盾、社会利益分配的制度机制，往往一次战乱，几年就足以摧垮这个“盛世”。可见，人治不行，关键还是要从制度着手，好的政策要形成制度，好的制度要有连续性。

六是自大、自满、封闭，注定一个国家民族必然走向衰亡。作者引用马克思对大清帝国的结局的评论，颇为动人心魄：“一个人口几乎占人类三分之一的幅员广大的帝国，不顾时势，仍然安于现状，由于被强力排斥于世界联系之外而孤立无依，因此竭力以天朝尽善尽美的幻想来欺骗自己，这样一个帝国终于要在这样一场殊死的决斗中死去，在这场决斗中，陈腐世界的代表是激于道义，而最现代的社会代表却是为了获得贱买贵卖的特权——这的确是一种悲剧，甚至诗人的幻想也永远不敢创造出这样离奇的悲剧题材。”^①

通过对世界历史的研究，作者也得出了以下具有启发性的结论：

作者认为，世界上主要大国的崛起所经历的野蛮的资本原始、侵略掠夺，这是崛起原因的表面现象。深层原因是文艺复兴所引起的精神文化、思想观念的深刻的变化；普遍对教育的重视实现了国民素质的提升；工业革命引起的社会生产力的巨大发展等等。作者主张，我们应该盯住那些推

^① 马克思：《鸦片贸易史》，《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第26页。

动大国保持强势发展的重要因素，转化为我们自己强劲发展的动力。这样才能使我们理性地借鉴国外有益的经验，推动我们自己事业的发展。

三、未来感很强

鉴往而知来。要推动中国持续稳健前行，中国人不仅要懂得中国的昨天和今天，还要预见中国的明天。抚今追忆，回顾历史，王朝盛衰兴亡事，确实早已成为过去，“往者不可谏”，但“来者犹可追”，我们必须珍爱历史，因为它确实能给人以启迪，给人以智慧，我们从中能够悟出许多有益于处理未来事件的道理。作者由此进一步阐述了以下观点——

当今中国，处在一个深刻变化的风险世界中。未来的中国，将更是处于各种复杂而严峻的风险交织的风险社会中。世界发展进程和发展速度的加快，使无所不在的风险在广度和深度上大大超过以往任何时代，进而大大增加了科学预知风险和有效应对风险的难度。德国社会学家乌尔里奇·贝克于1986年首次提出“风险社会”的概念以来，风险的变动和严峻程度超过了他的预期，风险问题也更加广泛深刻地引起了世界各国的关注。中国历经了重重困难和风险才好不容易造就了今天的良好发展条件，十分必要谋略好将来如何继续保持既稳健又较快的发展。要实现国家永久兴旺、稳健发展，其根本在于：知风险、居安思危，不惧风险，敢于挑战风险，却不轻易盲目涉险。谋大事者，需要大气魄，不惧艰难险阻，敢于挑战风险，但切不可打无准备之仗，时机未成熟、没有把握时，宁可按兵不动，也不轻易冒险出击、进攻。中国的未来发展亦然。

我国在经济、社会等诸多方面深深融入了全球化进程中，对外贸易增长远远高于GDP增长，对外依存度大大提高，进出口依赖度已经接近70%，受制于全球化的方面越来越多，也越来越突出。这意味着我国今后的决策和改革方向越来越需要站在全球化立场上。中国未来的命运不再仅仅由自己主宰，而必须与外部世界共同分享，游戏规则改变了。只有适应和遵守游戏规则，才能较好地把握自己的命运。

“人无远虑，必有近忧”，深谋才能远虑，忧患才能深谋。一个国家民族越是走上坡路，越要谦虚谨慎，躬身前行；一个国家民族越是走下坡路，越要昂首挺胸，稳住心神。已步入盛世门槛的中国社会，并非是一个可以高枕无忧的社会，而是一个典型的风险社会，社会各种风险交织在一起。虽然有的社会风险目前只是一种导致社会冲突、危及社会稳定和社会秩序的可能性，或者说，只是社会危机爆发的可能性。但在一定条件下，这种

可能性就会变成现实性，社会风险就会转变为社会危机，对社会稳定和社会秩序都会造成灾难性的影响。

观看未来中国，必须站在历史的长河上，这样才能时刻保持着清醒的风险意识。中国的未来前景如何，不能光看过去几十年的发展如何，也不能光看今后数十年的发展如何。而应该看这个国家是否有一条支配其源源不断、永续发展的主动脉。这个主动脉不是物质的，而是精神的，那就是思想和信念。树立、保持和健全什么样的思想和信念，风险意识起着关键的作用。任何思想和信念，都是来自生活、来自实际，对生活 and 实际的风险意识、忧患意识，形成了各个不同时代、不同历史阶段的思想和信念。由此推知，科学的思想和信念是一条支配国家源源不断、永续发展的主动脉，而风险意识、忧患意识则是驱动这条主动脉功能正常运转的恒久动力。

四、风险的动力感很强

作者系统阐述了以下观点：

对风险与发展的关系，要跳出把风险看作纯粹的坏东西、恶的东西的思维定势和认识误区，从辩证的、综合的、全方位的角度上把握。

风险意识可转化为社会发展的现实动力。风险意识通过人的主观能动性，可以转化为现实的发展动力。风险是与发展相伴随的。风险意识与发展的关系并非是“A必然等于B”的线性关系，物质的实力和人的主观能动性，是决定风险意识能否成为发展的现实推动力的两个关键要素。

风险是发展的一种恒久动力，发展与风险并存，风险的存在不断驱动发展。但风险动力并不是风险本身天然的动力。马克思早就说过，需要是社会发展的原动力。也就是说，正因为有人的需要，才有了人的为满足需要的行动，由此推动社会不断向前演进。风险亦然，无论来自自然的还是社会的风险，均与人的利益有关，否则无所谓风险。风险动力阐明的就是人们通过对来自自然或社会的风险的认识，从而作出积极的应对，推动事业的发展。

风险意识与人的素质密切相关。假定一个素质不高的人只是一个普普通通的人，那么，他所造成的风险损失也许只涉及到他自己或只波及很小的范围。但若对于一个素质不高而又身居高位、手握重权的人来说，一旦造成风险损失，可能就是不可估量的。所以，提高国民素质特别是大面积提高领导层的素质，增强领导干部的风险意识，任用高素质人才在重要岗位上，从长远来说，是避免重大风险损失的必要途径。无论是中央和地方

风险与发展

的党政机构，还是企业、公司、集团、事业单位、社会团体，其领导者、决策者牢固树立素质高低与决策风险密切相关的意识，是事业兴旺发达的重要的动力源泉。

读完书稿，的确让我深深感到作者的用心很真。正如作者所说的，“国家兴亡，匹夫有责”、“位卑未敢忘忧国”，这是他研究风险与发展的根本动因。这部著作就是在这种使命感、责任感支配下完成的。

最后，我想用安东尼·吉登斯的话回应主题：风险是一个致力于变化的社会的推动力。积极地接受风险也是现代经济中创造财富的精神源泉。

中央党校哲学教研部主任、教授、博导 庞元正
2007年8月于中央党校

目 录

序 言	庞元正(1)
第一章 风险与发展	(1)
一、风险的涵义、类型、特征	(1)
二、发展的涵义及其理论的形成和演变	(9)
三、发展过程中的风险成因	(14)
四、风险与发展的关系	(25)
五、研究发展中的风险的意义	(32)
第二章 风险意识与中国历代封建王朝的兴衰	(44)
一、秦朝的存亡	(45)
二、汉朝的兴亡	(46)
三、隋朝的兴亡	(48)
四、唐朝的兴亡	(50)
五、宋朝的兴亡	(55)
六、明朝的兴亡	(58)
七、清朝的兴亡	(62)
八、中国历代王朝兴衰留下的思考	(65)
第三章 风险发展观驱动现代中国进步与富强	(70)
一、毛泽东为核心的第一代中共领导人的风险观	(71)
二、邓小平为核心的第二代中共领导人的风险观	(81)
三、江泽民为核心的第三代中共领导人的风险观	(87)
四、胡锦涛为代表的当代中共领导集体的风险观	(92)
第四章 风险与世界大国的发展道路	(100)
一、从《大国崛起》谈起	(100)

风险与发展

二、世界主要大国登上世界舞台的历史过程·····	(103)
三、从世界主要大国的历史中汲取经验教训·····	(112)
第五章 苏联解体的风险因素分析 ·····	(124)
一、西方国家和平演变图谋的风险·····	(124)
二、党内严重腐败的风险·····	(126)
三、民族问题引起共和国分裂的严重风险·····	(127)
四、人民生活水平长期提高缓慢使国家陷入极大风险·····	(128)
五、对社会主义本质的模糊及动摇主流意识形态的风险·····	(130)
第六章 风险规避、风险抵御和化解机制 ·····	(133)
一、强化风险防范意识·····	(133)
二、实行规范的风险管理机制·····	(136)
三、及时总结经验、稳中求进、增强承受和抗御风险的能力·····	(143)
四、妥善处理发展好发展与利益的协调关系·····	(145)
第七章 风险动力与中国未来发展 ·····	(148)
一、站在历史发展的长河上考虑中国的发展风险问题·····	(148)
二、立足于世界发展的背景看待中国发展风险问题·····	(153)
三、中国未来将面临的主要风险·····	(154)
四、中国未来的风险发展关键环节·····	(168)
五、掌握社会主义与资本主义的共存共荣和较量的尺度·····	(179)
六、在全球化背景下把准世界脉搏·····	(184)
主要参考文献 ·····	(187)
后 记 ·····	(190)

第一章 风险与发展

风险不再是机会的阴暗面，它们也是市场机会。

—— [德] 乌尔里希·贝克

风险是一个致力于变化的社会的推动力。积极地接受风险也是现代经济中创造财富的精神源泉。

—— [英] 安东尼·吉登斯

20 世纪以来所发生的一系列政治、经济、科技的剧烈而深刻的变化，使风险问题日益凸现出来。风险超出了经济生活领域，作用于社会的各个领域。风险问题与发展问题一样，是世界各国走向现代化和信息化社会过程中所不可回避的问题，引起了世界的广泛关注。而风险与发展的关系也越来越密切、不可分割，它们共同影响着当今社会的走向和人们对未来社会的构想。

一、风险的涵义、类型、特征

风险这个词既广为人知，又带有神秘性，在生活中人们常常可以脱口而出，但未必都能知道它的真正涵义、类型、特征以及它起作用的方式、与发展之间的内在关系等等。

（一）风险的涵义及其演变

风险概念来自西方，在英文中通常用 risk、danger、hazard 三个词来表达，它是一个说明发展结果出现损失、危险、祸患、危机、灾难等等的可能性、不确定性的概念。我们通常说的风险意识，与忧患意识、危机意识、居安思危意识等等具有同等涵义。风险概念的形成，有一个演变过程，其内涵也在演变过程中发展变化。

风险的概念大约形成于 16、17 世纪，它是西方探险家们为开辟新航路，开始他们全世界航海时创造出来的。“风险”一词最先是来自西班牙语或葡萄牙

语中转入英语的，原意是用来指代船在海上航行到未知的水域，“遇到危险或者触礁”^①。后来，当这个词被使用在金融与投资领域，主要用来计算借方与贷方在投资决策时可能出现的后果以后，人们就用它来指代各种各样的不确定的情况^②。

一些有代表性的文献对风险涵义曾经作了概括。

《简明不列颠百科全书》从1768年第一版起至1984年第15版第1—10卷本中，尚没有“风险”词条，只是在后来新增的第11卷中才收进了“风险”词条。解释为：“风险(risk)在经济学或金融方面，指投资或贷款发生的危险。倒账风险指贷款人不偿还贷款的可能性。……所有股票投资都隐含有风险，不能保证投资必有报酬。因此，交易风险(或称变动风险)是报酬可能比预期的投资报酬有所增加或减少的变化。”^③

《新帕尔格雷夫经济学大辞典》把风险视为“不确定性或不完全信息的现象”^④，这种现象“在经济生活中无处不在”。并且引用了奈特(Knight)有关风险与不确定性关系的理论，认为，如果一个经济行为者所面临的随机性能用具体的数值概率来表述，那么，就说明这种情况涉及风险；如果对不同的可能事件不能或没有指定具体的概率值，就说这种情况涉及不确定性。

“风险”一词在中国各类传统典籍中没有出现，旧版本《辞海》中也没有风险一词，只是在1979年第一次正式修订出版的三卷本中收进了这个词，对该词的解释是：“指人们在生产建设和日常生活中遭受能导致人身伤亡、财产受损失及其他经济损失的自然灾害、意外事故和其他不测事件的可能性。”

我国1998年12月出版的《政治经济学大词典》把风险解释为：“风险就是在投资过程中，由于各种不确定性因素的作用，而对投资过程产生不利影响或结果的可能性。一旦不利影响或结果产生，将会给投资者造成损失。简言之，风险是对期望收益的背离。”^⑤

可见，这些代表性的文献关于风险涵义的界定主要局限于经济和日常生活领域，涉及的是特殊领域的风险，所指的主要是经济活动和日常生活中遭受损失或不利的可能、概率等等。然而，从现实的情况看，风险概念已经被广泛运用于经济生活、政治生活、社会生活、军事、科技等各个领域，已远远超出了原先的风险概念的经济学范畴，也就是说，“风险”已经从特殊领域走向了一

① [英] 安东尼·吉登斯著，田不译：《现代性的后果》，译林出版社2000年版，第27页。

② [英] 安东尼·吉登斯著，周红云译：《失控的世界》，江西人民出版社2001年版，第18页。

③ 《简明不列颠百科全书》第11卷，中国大百科全书出版社1991年版。

④ 《新帕尔格雷夫经济学大辞典》中译本，第4卷，经济科学出版社1992年版，第216页。

⑤ 《政治经济学大词典》，经济科学出版社1998年版，第123页。

般领域，现实社会发展的要求需要对风险涵义作一般性的扩展、完善和概括。

风险在经济和日常生活领域中的核心内容是指遭受损失或失败的可能、概率、不确定性等。它的外在形式（或载体）就是人类经济活动和日常生活的形式，比如投资活动或购买股票证券、企业的生产经营等，这些活动我们笼统把它们归入与一定的决策密切相关的人们的实践活动范围。这样，我们把原有的经济领域的风险的核心内容纳入扩展了的载体，即与决策相联系的人们的实践活动，并把它扩展到社会的各个领域，就可以得到对风险的具有一般意义的解释。因为在社会的其他领域（如政治、科技等）同经济领域一样，离不开人们的决策及其将决策付诸实施的实践活动。在主体决策和实践活动范围之外的坏结果，是一种现实的灾难或损失，不属于风险。因此，我们将风险的一般涵义界定为：“人们的决策及其实践活动的结果所遭受的损失、挫折、失败的可能、概率、不确定性”。

（二）风险类型

学者们对风险类型的分类多种多样，归纳起来大致有五种：（1）按损失产生的原因划分，分为自然风险（Natural Risk）、人为风险（Personal Risk）、行为风险（Behaviour Risk）、经济风险（Economic Risk）、政治风险（Political Risk）、技术风险（Technological Risk）等等；（2）按风险性质划分，分为静态风险或纯风险（Pure Risk）、动态风险（Dynamic Risk）；（3）按风险对象分为财产风险（Property Risk）、人身风险（Life Risk）、责任风险（Liability Risk）；（4）按风险的承受能力分为可接受的风险（Acceptable Risk）、不可接受的风险（Unacceptable Risk）；（5）按管理能力分为无法保证的风险、可以保证的风险、可以接受的风险。

这些划分过于烦琐。我认为，根据与人们的决策及其实践活动相联系的特性，可以将风险划分为两种类型：自然风险和社会风险，其他各种具体的风险依其各自不同的特性，分别归入这两种类型的风险名下。

1. 自然风险

自然风险，指由于自然现象的周期性的或不规则的变化所导致的风险。包括地震、火山爆发、海啸、雪崩、水灾、火灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等风险现象。自然灾害是自然风险的突出表现。自然灾害是国际社会长期以来共同面对却又是感到应对最乏力或最无能为力的风险。这在中国表现尤为明显。中国是世界上受自然灾害影响最为严重的国家之一。在发生的各类自然灾害中，洪涝、旱灾和地震造成的损失最为严重，占到损失总量的80%到90%；中国有2/3的国土面积不同程度地受到洪水威胁，近半数的城

市分布在地震带上，灾害风险很大。此外，世界上有部分地区和城市所遭受的自然灾害也比较严重。2005年1月11日，世界最大的再保险公司——慕尼黑再保险公司公布了一份名为《大都市·大风险》的报告。报告中警告，全球受海啸和地震灾害潜在威胁最严重的地区为东京—横滨圈，东京的风险指数高达710，成为风险最大的城市；中国香港成为综合风险指数最高的六座城市之一，其最主要的威胁来自热带风暴，其次为地震、旋风、洪水和暴潮。2005年，联合国国际减灾战略主任萨尔瓦诺·布里塞尼奥呼吁各国政府和国际社会把减少自然灾害风险列入国家、地区乃至国际范围优先考虑的议事日程。

2. 社会风险

“我们生活在这样的社会里，危险更多地来自于我们自己而不是来源于外界”^①，也就是说，人类所面对的社会风险是由社会内部的原因所形成的风险，是人类自身的原因形成的，这种风险超过了来自外界的风险。社会风险与人的决策及人的活动密切相关，产生的原因十分复杂，有的是团体的原因，如政府、政党、公司、企业等决策的影响；有的是个体的原因，如个人决策的失误、个人道德问题形成的风险。由于社会及组成社会的人的极端复杂性，相应导致了社会风险的极端复杂性、极强的变动性、极强的突发性和不规则性，往往不易被准确预测。社会风险从涉及的领域和内容看，包括经济风险、政治风险、技术风险等社会广泛领域的风险。社会风险涉及的层面多，涉及的人群广，按照人群所面临的风险可以分为三个层面：一是社会全体成员所共同面对的风险，如：SARS流行、毒品泛滥、艾滋病扩散、发生恐怖活动、核战争、世界经济危机、世界金融风暴、世界大战等等；二是社会部分成员所共同面对的风险，如：某地的核泄漏，地区性武装冲突，某企业的投资、生产、销售受挫，某地安全事故，某政党的失势，某金融机构的管理失误等等；三是社会个体所面对的风险，主要是指某些社会个体可能遇到的财产损失、生命安全、事业境遇不顺等风险，这类风险与个人的生活经历、生活状态相关而呈现出个体性特征。诸如发生交通事故、飞机失事、身患绝症等，主要是从事某种行业或处于某种生活状态、某种环境条件下的个体可能面临的风险，此类风险往往由于人们的忽视或者处于人们的控制能力之外而不易实行有效的管理和控制。

（三）风险的特征

经济全球化、政治经济一体化趋势、网络世界的形成等等，传统的风险所具有的特征，诸如占主导地位的单一性、客观性、相对稳定性、易控性等等，

^① 「英」安东尼·吉登斯著，周红云译：《失控的世界》，江西人民出版社2001年版，第31页。

已发生了重大的变化,其地位越来越多地被新的特征所取代。把传统和现代结合起来,风险的特征可以归纳为6个方面。

1. 不确定性

这里首先需要说明的是,有的学者把风险等同于不确定性,这是欠妥的。我们承认风险具有不确定性,但两者不能等同。关于这一点,20世纪最有影响的经济学家之一、美国的富兰克·H. 奈特(Frank Hyneman Knight 1885—1972年)在1921年的《风险、不确定性与利润》一书中最早作了研究。他认为,真正的不确定性与风险既有密切的联系,也有着本质的区别。不确定性是指人们缺乏对事件的基本知识,对事件可能的结果知之甚少,因此,不能通过现有理论或经验对其进行预见和定量分析。而风险的特征是概率估计的可靠性,以及因此将它作为一种可保险的成本进行处理的可能性。估计的可靠性来自所遵循的理论规律或稳定的经验规律,对经济理论的目的来说,只要人们对风险的估计符合理论规律或稳定的经验规律,不确定性就可以被排除。所以,风险是一种人们可知其概率分布的不确定性,但又是人们可以根据过去推测未来的可能性;而不确定性则意味着人类的无知,因为不确定性表示着人们根本无法预知没有发生过的将来事件,它是全新的、惟一的、过去从来没有出现过的。

风险不确定性的存在,根源于各种主客观条件。在社会实践中,它总是与作为实践主体的人的决策密切相关的,只要决策的可能结果不止一种,就会产生不确定性。客观条件的复杂多变以及人的认识能力的局限性,也会制约着人们的决策的精确度。所以,决策的可能结果不可能是唯一的,必定存在不确定性。正是在这个意义上,有的文献^①把各种不确定性归纳为两类:第一类是外生的不确定性。比较典型的例子就是气候条件,它影响着农民的生产可能性;第二类是内生的不确定性。它与经济系统本身的运行有关,来源于经济行为人的决策,其程度与信息成本有关。这两类不确定性在现实中往往共同对行为产生影响。一般来说,人们对客观条件及其变化的认识越深刻、全面,就越能减少不确定性因素,风险就越小;反之,不确定性因素就越多,风险就越大。比如,一个国家要作出重大的战略决策,如果不能立足于本国的实际情况,不能了解本国发展规律、发展趋势,那么,所制定的战略决策在实施过程中必定会遭遇许多出乎意外的不确定因素的干扰,使结果与主观预期严重背离,造成重大的损失。但是,若能对决策的客观条件有较清楚的认识,就能更清楚地估计到不确定性因素的数量,从而采取积极有效的措施规避、减弱或者化解风险。

^① 《新帕尔格雷夫经济学大辞典》中译本,第4卷,经济科学出版社1992年版,第785页。