

高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUOXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

BAOXIAN  
XUE YUANLI

# 保险学原理

杨忠海  
编著



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

## ◇高等学校经济与工商管理系列教材

# 保险学原理

杨忠海 编著

清华大学出版社  
北京交通大学出版社

· 北京 ·

## 内 容 简 介

本教材共 15 章内容,全面阐述了保险学的基本理论和主要实务,包括风险管理与保险、保险概述、保险合同、保险的基本原则、财产保险、人身保险、再保险、农业保险、银行保险、网络保险、社会保险、保险费率、保险经营、保险市场、保险监管等。每章开头设有学习目标,每章后有小结、主要名词和复习思考题,便于读者掌握各章主要内容。通过本教材的学习,读者可以系统地理解和掌握保险学的基本理论、保险实务和保险经营等方面的基本知识,为学好其他保险业务课程打下良好的基础。本教材内容先进,结构体系合理,理论与实践相结合,语言通俗易懂,可读性强,突出“以学生为本”的思想。

本教材既可作为本科院校金融、保险专业的专业基础课教材,也可作为经济管理类、法律专业学生扩大知识面或选修课的教材,还可作为保险行业从业人员和自学者的参考用书。

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 13501256678 13801310933

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/杨忠海编著. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2008.5  
(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-81123-280-6

I. 保… II. 杨… III. 保险学-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 053368 号

责任编辑:赵彩云

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:20.25 字数:454 千字

版 次:2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-280-6/F·327

印 数:1~4 000 册 定价:29.00 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn.

# 前言

前言

2008年8月

保险业作为现代金融的三大支柱之一，是现代经济的重要领域。改革开放 20 多年来，我国保险业保持了 30% 以上的年平均增长速度，是国民经济中发展最快、最具活力的朝阳行业之一。特别是在我国加入 WTO 以后，国内的保险业加快了国际化步伐。保险业是知识密集型产业，国际化保险市场的竞争，归根到底是高素质人才的竞争。人才是保险业发展的第一重要资源，起着基础性、战略性和决定性的作用，能否拥有优秀的人才，从某种意义上讲，决定着保险企业甚至是整个行业的兴衰。

目前，人才短缺在保险业是一个普遍现象，保险公司各级管理人员、销售人员和各种专业技术人员等都存在着较大的需求缺口。有关的统计资料表明，我国保险业的人才需求严重失衡，供需比例约为 1 : 4。为了缓解保险市场对人才的大量需求，一大批金融、保险及相关专业应运而生。本教材正是为顺应市场需求和发展而编写的。

针对金融、保险专业学生的教学特点和保险公司从业人员培训的需要，以及为适应读者的要求，本教材在编写时侧重以下几个方面。

第一，注重基础性。鉴于金融学、保险学所具有的专业基础课性质，在注重理论体系完整性的同时，按照理论够用、突出应用的原则，重点向学生介绍保险学的基础知识。

第二，注重通俗性。现代保险理论内容博大精深，本教材力求通过通俗易懂的语言、丰富翔实的数据资料，深入浅出地向学生系统地介绍保险学知识。

第三，注重适用性。针对金融、保险专业的学生毕业后主要从事管理、营销等实务性工作的特点，本教材在编写中努力突出内容的适用性，为学生将来顺利走向工作岗位打好基本理论基础和应用基础。

第四，注重时代性。近年来随着我国保险业的高速发展，保险行业的经营理念 and 保险市场的格局状况都发生了很大变化。本教材努力做到博采众长，力求将最新数据资料、国内外保险业界和学术界的最新研究成果呈现给读者，为学生奉献最新鲜的知识。

本书共分 15 章，注重吸收国内外优秀的保险教材成果，坚持创新设计。全书采用一体化的格式设计，包括每章学习目标、正文、小结、主要名词、复习思考题等。本书定位准确，理论适中，知识面宽，操作性强，贴近实际，适用范围宽泛，体现了金融、保险专业教育的教材特色，既可作为本科院校金融、保险专业的专业基础课教材，也可作为经济管理类、法律专业学生扩大知识面或选修课的教材，还可作为保险行业从业人员和自学者的参考



# 目 录

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第1章 风险管理与保险         | 1  |
| 1.1 风险              | 1  |
| 1.1.1 风险的概念         | 1  |
| 1.1.2 风险的特征         | 2  |
| 1.1.3 风险的分类         | 4  |
| 1.2 风险管理            | 7  |
| 1.2.1 风险管理的概念       | 7  |
| 1.2.2 风险管理的目标       | 7  |
| 1.2.3 风险管理的作用       | 8  |
| 1.2.4 风险管理的方法       | 8  |
| 1.2.5 可保风险的条件       | 9  |
| 1.3 风险管理与保险的关系      | 11 |
| ◇ 本章小结              | 12 |
| ◇ 本章主要名词            | 13 |
| ◇ 复习思考题             | 13 |
| 第2章 保险概述            | 14 |
| 2.1 保险的概念与分类        | 14 |
| 2.1.1 保险的概念         | 14 |
| 2.1.2 保险的特点         | 15 |
| 2.1.3 保险的分类         | 16 |
| 2.1.4 保险的要素         | 20 |
| 2.1.5 保险的对象         | 22 |
| 2.2 保险与其他类似制度及行为的比较 | 22 |
| 2.2.1 保险与社会保险       | 22 |
| 2.2.2 保险与救济         | 23 |
| 2.2.3 保险与储蓄         | 24 |
| 2.2.4 保险与赌博         | 24 |
| 2.3 保险的职能与作用        | 25 |

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| 2.3.1 保险的职能 .....            | 25        |
| 2.3.2 保险的作用 .....            | 27        |
| ◇ 本章小结 .....                 | 29        |
| ◇ 本章主要名词 .....               | 30        |
| ◇ 复习思考题 .....                | 30        |
| <b>第3章 保险合同</b> .....        | <b>31</b> |
| 3.1 保险合同概述 .....             | 31        |
| 3.1.1 保险合同的概念 .....          | 31        |
| 3.1.2 保险合同的特征 .....          | 31        |
| 3.1.3 保险合同的种类 .....          | 33        |
| 3.2 保险合同的要素 .....            | 35        |
| 3.2.1 保险合同的主体 .....          | 35        |
| 3.2.2 保险合同的客体 .....          | 38        |
| 3.2.3 保险合同的内容 .....          | 39        |
| 3.3 保险合同的订立、效力和履行 .....      | 41        |
| 3.3.1 保险合同的订立和形式 .....       | 41        |
| 3.3.2 保险合同的效力 .....          | 43        |
| 3.3.3 保险合同的履行 .....          | 45        |
| 3.4 保险合同的变更、解除与终止 .....      | 47        |
| 3.4.1 保险合同的变更 .....          | 47        |
| 3.4.2 保险合同的解除 .....          | 49        |
| 3.4.3 保险合同的终止 .....          | 51        |
| 3.5 保险合同的解释与争议处理 .....       | 51        |
| 3.5.1 保险合同的解释 .....          | 51        |
| 3.5.2 保险合同的争议处理 .....        | 53        |
| ◇ 本章小结 .....                 | 55        |
| ◇ 本章主要名词 .....               | 55        |
| ◇ 复习思考题 .....                | 56        |
| <b>第4章 保险的基本原则</b> .....     | <b>57</b> |
| 4.1 最大诚信原则 .....             | 57        |
| 4.1.1 最大诚信原则及其存在的原因 .....    | 57        |
| 4.1.2 最大诚信原则的基本内容 .....      | 58        |
| 4.1.3 违反最大诚信原则的表现和法律后果 ..... | 60        |
| 4.2 保险利益原则 .....             | 61        |
| 4.2.1 保险利益及其成立的条件 .....      | 61        |
| 4.2.2 主要险种的保险利益 .....        | 62        |

|       |               |    |
|-------|---------------|----|
| 4.2.3 | 保险利益的时效       | 64 |
| 4.2.4 | 保险利益原则存在的意义   | 64 |
| 4.3   | 近因原则          | 65 |
| 4.3.1 | 近因原则的含义       | 65 |
| 4.3.2 | 近因的认定与保险责任的确定 | 66 |
| 4.4   | 损失补偿原则        | 68 |
| 4.4.1 | 损失补偿原则的含义     | 68 |
| 4.4.2 | 坚持损失补偿原则的意义   | 68 |
| 4.4.3 | 损失补偿原则的限制条件   | 68 |
| 4.4.4 | 损失补偿原则的例外     | 69 |
| 4.5   | 重复保险分摊原则      | 70 |
| 4.5.1 | 重复保险分摊原则的含义   | 70 |
| 4.5.2 | 重复保险的分摊方式     | 70 |
| 4.6   | 保险代位原则        | 71 |
| 4.6.1 | 保险代位原则的含义     | 71 |
| 4.6.2 | 代位追偿          | 72 |
| 4.6.3 | 物上代位          | 73 |
| ◇     | 本章小结          | 75 |
| ◇     | 本章主要名词        | 76 |
| ◇     | 复习思考题         | 76 |
| 第5章   | 财产保险          | 77 |
| 5.1   | 财产保险概述        | 77 |
| 5.1.1 | 财产保险的概念       | 77 |
| 5.1.2 | 财产保险的业务种类     | 78 |
| 5.1.3 | 财产保险的特征       | 79 |
| 5.1.4 | 财产保险的意义       | 81 |
| 5.2   | 火灾保险          | 82 |
| 5.2.1 | 火灾保险概述        | 82 |
| 5.2.2 | 火灾保险的特点       | 83 |
| 5.2.3 | 火灾保险的种类       | 83 |
| 5.3   | 运输保险          | 89 |
| 5.3.1 | 运输保险的概念及特征    | 89 |
| 5.3.2 | 运输工具保险        | 90 |
| 5.3.3 | 货物运输保险        | 95 |
| 5.4   | 工程保险          | 97 |
| 5.4.1 | 工程保险的概念及特点    | 97 |

|    |                                 |     |
|----|---------------------------------|-----|
| 10 | 5.4.2 建筑工程保险 .....              | 98  |
| 40 | 5.4.3 安装工程保险 .....              | 100 |
| 20 | 5.4.4 科技工程保险 .....              | 101 |
| 20 | 5.5 责任保险 .....                  | 104 |
| 30 | 5.5.1 责任保险的概念 .....             | 104 |
| 80 | 5.5.2 责任保险的基本内容 .....           | 104 |
| 80 | 5.5.3 责任保险的险别 .....             | 106 |
| 80 | 5.6 信用保证保险 .....                | 110 |
| 80 | 5.6.1 信用保证保险的概念 .....           | 110 |
| 90 | 5.6.2 信用保险和保证保险的联系与区别 .....     | 110 |
| 07 | 5.6.3 信用保证保险的依据与保险期限 .....      | 111 |
| 07 | 5.6.4 信用保险的险别 .....             | 112 |
| 07 | 5.6.5 保证保险的险别 .....             | 116 |
| 17 | ◇ 本章小结 .....                    | 119 |
| 17 | ◇ 本章主要名词 .....                  | 121 |
| 57 | ◇ 复习思考题 .....                   | 121 |
|    | <b>第6章 人身保险</b> .....           | 122 |
| 57 | 6.1 人身保险概述 .....                | 122 |
| 87 | 6.1.1 人身保险的概念及特点 .....          | 122 |
| 87 | 6.1.2 人身保险的分类 .....             | 125 |
| 77 | 6.1.3 人身保险合同中的常用条款 .....        | 127 |
| 77 | 6.2 人寿保险 .....                  | 133 |
| 77 | 6.2.1 传统人寿保险 .....              | 133 |
| 87 | 6.2.2 创新型人寿保险 .....             | 140 |
| 97 | 6.3 人身意外伤害保险 .....              | 143 |
| 18 | 6.3.1 人身意外伤害保险的概念 .....         | 143 |
| 58 | 6.3.2 人身意外伤害保险的保险责任 .....       | 144 |
| 58 | 6.3.3 人身意外伤害保险的特点 .....         | 145 |
| 58 | 6.3.4 人身意外伤害保险的分类 .....         | 146 |
| 58 | 6.3.5 人身意外伤害保险与财产保险的相似性比较 ..... | 147 |
| 98 | 6.4 健康保险 .....                  | 148 |
| 98 | 6.4.1 健康保险的概念 .....             | 148 |
| 09 | 6.4.2 健康保险的特点 .....             | 149 |
| 29 | 6.4.3 健康保险的有关特别规定 .....         | 150 |
| 79 | 6.4.4 健康保险的种类 .....             | 151 |
| 79 | ◇ 本章小结 .....                    | 153 |

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| ◇ 本章主要名词 .....                 | 154        |
| ◇ 复习思考题 .....                  | 154        |
| <b>第7章 再保险 .....</b>           | <b>155</b> |
| 7.1 再保险概述 .....                | 155        |
| 7.1.1 再保险的概念 .....             | 155        |
| 7.1.2 再保险的相关术语 .....           | 156        |
| 7.1.3 再保险与原保险的关系 .....         | 156        |
| 7.1.4 再保险的作用 .....             | 157        |
| 7.1.5 再保险的组织形式 .....           | 160        |
| 7.2 再保险的种类 .....               | 161        |
| 7.2.1 按责任限制分类 .....            | 161        |
| 7.2.2 从分保安排上分类 .....           | 164        |
| 7.3 再保险合同 .....                | 165        |
| 7.3.1 再保险合同双方的权利义务 .....       | 166        |
| 7.3.2 再保险合同的主要条款 .....         | 166        |
| ◇ 本章小结 .....                   | 169        |
| ◇ 本章主要名词 .....                 | 170        |
| ◇ 复习思考题 .....                  | 170        |
| <b>第8章 农业保险 .....</b>          | <b>171</b> |
| 8.1 农业保险概述 .....               | 171        |
| 8.1.1 农业保险的概念 .....            | 171        |
| 8.1.2 农业保险的特点 .....            | 172        |
| 8.1.3 农业保险与其他财产保险的差异 .....     | 173        |
| 8.1.4 农业保险的作用 .....            | 173        |
| 8.1.5 农业保险的难点 .....            | 176        |
| 8.1.6 政策性农业保险与商业性农业保险的区别 ..... | 177        |
| 8.1.7 农业保险的基本内容 .....          | 178        |
| 8.2 农业保险的种类 .....              | 179        |
| 8.2.1 种植业保险 .....              | 180        |
| 8.2.2 养殖业保险 .....              | 180        |
| 8.3 国外农业保险制度 .....             | 181        |
| 8.4 我国的农业保险制度 .....            | 185        |
| 8.4.1 历史回顾 .....               | 185        |
| 8.4.2 我国农业保险面临的发展机遇 .....      | 188        |
| 8.4.3 我国农业保险的发展状况不容乐观 .....    | 189        |
| ◇ 本章小结 .....                   | 191        |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| ◇ 本章主要名词 .....               | 192 |
| ◇ 复习思考题 .....                | 192 |
| <b>第9章 银行保险</b> .....        | 193 |
| 9.1 银行保险概述 .....             | 193 |
| 9.1.1 银行保险的概念及特征 .....       | 193 |
| 9.1.2 银行保险的起源 .....          | 195 |
| 9.1.3 银行保险产生的原因 .....        | 195 |
| 9.2 银行保险的产品种类 .....          | 199 |
| 9.2.1 欧美银行保险产品 .....         | 199 |
| 9.2.2 中国银行保险产品 .....         | 201 |
| 9.3 欧美与中国银行保险的发展状况 .....     | 202 |
| 9.3.1 欧美银行保险的发展状况 .....      | 202 |
| 9.3.2 中国银行保险的发展状况 .....      | 204 |
| ◇ 本章小结 .....                 | 207 |
| ◇ 本章主要名词 .....               | 208 |
| ◇ 复习思考题 .....                | 208 |
| <b>第10章 网络保险</b> .....       | 209 |
| 10.1 网络保险概述 .....            | 209 |
| 10.1.1 网络保险的概念 .....         | 209 |
| 10.1.2 网络保险的特点 .....         | 210 |
| 10.1.3 网络保险的优势 .....         | 210 |
| 10.1.4 网络保险的发展模式 .....       | 212 |
| 10.2 网络保险业务 .....            | 213 |
| 10.3 中外网络保险的发展状况 .....       | 214 |
| 10.3.1 中国网络保险的发展状况 .....     | 214 |
| 10.3.2 国外网络保险的发展状况 .....     | 216 |
| ◇ 本章小结 .....                 | 217 |
| ◇ 本章主要名词 .....               | 217 |
| ◇ 复习思考题 .....                | 218 |
| <b>第11章 社会保险</b> .....       | 219 |
| 11.1 社会保险概述 .....            | 219 |
| 11.1.1 社会保险的概念 .....         | 219 |
| 11.1.2 社会保险的原则 .....         | 219 |
| 11.1.3 社会保险的功能与作用 .....      | 221 |
| 11.1.4 社会保险与商业保险的互动与互制 ..... | 222 |
| 11.2 社会保险的类型与结构 .....        | 224 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 11.2.1 社会保险制度的类型      | 224 |
| 11.2.2 社会保险的结构        | 225 |
| 11.3 社会保险基金           | 231 |
| 11.3.1 社会保险基金的概念及特点   | 231 |
| 11.3.2 社会保险基金的财务模式    | 232 |
| 11.3.3 社会保险基金管理       | 233 |
| ◇ 本章小结                | 235 |
| ◇ 本章主要名词              | 235 |
| ◇ 复习思考题               | 236 |
| <b>第12章 保险费率</b>      | 237 |
| 12.1 保险费率概述           | 237 |
| 12.1.1 保险费与保险费率       | 237 |
| 12.1.2 厘定保险费率的基本原则    | 238 |
| 12.1.3 保险费率厘定的方法      | 239 |
| 12.2 财产保险费率的厘定        | 242 |
| 12.2.1 纯费率的计算         | 242 |
| 12.2.2 附加费率的计算        | 243 |
| 12.2.3 毛费率的计算         | 244 |
| 12.3 人寿保险费率的厘定        | 244 |
| 12.3.1 人寿保险费率厘定的依据    | 244 |
| 12.3.2 人寿保险纯保险费的计算    | 247 |
| 12.3.3 人寿保险毛保险费的计算    | 248 |
| 12.4 中国保险费率市场化        | 249 |
| 12.4.1 中国保险费率市场化的必然性  | 249 |
| 12.4.2 中国保险费率市场化的有利因素 | 250 |
| 12.4.3 中国保险费率市场化的不利因素 | 251 |
| 12.4.4 中国保险费率市场化的目标   | 251 |
| 12.4.5 中国保险费率市场化的政策措施 | 252 |
| ◇ 本章小结                | 253 |
| ◇ 本章主要名词              | 254 |
| ◇ 复习思考题               | 254 |
| <b>第13章 保险经营</b>      | 255 |
| 13.1 保险经营的特征与原则       | 255 |
| 13.1.1 保险经营的特征        | 255 |
| 13.1.2 保险经营的原则        | 256 |
| 13.2 保险展业             | 259 |

|        |                  |     |
|--------|------------------|-----|
| 13.2.1 | 保险展业的概念          | 259 |
| 13.2.2 | 保险展业的行为构成        | 259 |
| 13.2.3 | 保险展业的方式          | 260 |
| 13.2.4 | 保险展业的步骤和方法       | 261 |
| 13.3   | 保险承保             | 262 |
| 13.3.1 | 保险承保的概念          | 263 |
| 13.3.2 | 保险承保的必要性         | 263 |
| 13.3.3 | 保险承保的主要内容        | 264 |
| 13.4   | 保险防灾防损           | 265 |
| 13.4.1 | 保险防灾防损的概念        | 266 |
| 13.4.2 | 保险防灾防损与社会防灾防损的区别 | 266 |
| 13.4.3 | 保险防灾防损的意义        | 266 |
| 13.4.4 | 保险防灾防损工作的内容      | 267 |
| 13.4.5 | 保险防灾防损工作的基本要求    | 268 |
| 13.5   | 保险理赔             | 269 |
| 13.5.1 | 保险理赔的原则          | 269 |
| 13.5.2 | 保险理赔的程序          | 270 |
| 13.5.3 | 保险赔款的计算方式        | 271 |
| 13.6   | 保险投资             | 274 |
| 13.6.1 | 保险投资的概念          | 274 |
| 13.6.2 | 保险投资的可能性和必要性     | 275 |
| 13.6.3 | 保险投资的资金来源        | 275 |
| 13.6.4 | 保险投资的原则          | 277 |
| 13.6.5 | 保险投资的方式          | 278 |
| ◇      | 本章小结             | 279 |
| ◇      | 本章主要名词           | 280 |
| ◇      | 复习思考题            | 281 |
| 第 14 章 | 保险市场             | 282 |
| 14.1   | 保险市场概述           | 282 |
| 14.1.1 | 保险市场的概念          | 282 |
| 14.1.2 | 保险市场的构成要素        | 282 |
| 14.1.3 | 保险市场的特征          | 284 |
| 14.1.4 | 保险市场的模式          | 284 |
| 14.1.5 | 保险市场的机制          | 285 |
| 14.2   | 保险市场的供求与均衡       | 286 |
| 14.2.1 | 保险市场的供给          | 286 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 14.2.2 保险市场的需求 .....     | 288 |
| 14.2.3 保险市场的供求平衡 .....   | 291 |
| ◇ 本章小结 .....             | 291 |
| ◇ 本章主要名词 .....           | 292 |
| ◇ 复习思考题 .....            | 292 |
| <b>第 15 章 保险监管</b> ..... | 293 |
| 15.1 保险监管概述 .....        | 293 |
| 15.1.1 保险监管的概念及必要性 ..... | 293 |
| 15.1.2 保险监管的目标 .....     | 294 |
| 15.1.3 保险监管的方式与手段 .....  | 295 |
| 15.2 保险监管的内容 .....       | 297 |
| 15.2.1 保险监管的体系 .....     | 297 |
| 15.2.2 保险监管的内容 .....     | 301 |
| ◇ 本章小结 .....             | 306 |
| ◇ 本章主要名词 .....           | 306 |
| ◇ 复习思考题 .....            | 306 |
| <b>参考文献</b> .....        | 307 |

# 第1章

## 风险管理与保险

### 学习目标

了解风险的概念、特征及分类,掌握风险管理的概念和管理目标,理解风险的管理方法及其可保风险的条件,熟悉风险管理与保险的关系。

无风险则无保险,风险是保险产生和发展的基础,是保险存在的前提。保险是人们用来对付风险和处理风险发生后所造成的经济损失的一种有效手段,是最有效的风险管理方式。建立保险制度的目的是应付自然灾害和意外事故的发生。

### 1.1 风 险

#### 1.1.1 风险的概念

风险这个词在日常生活中经常用到。“天有不测风云,人有旦夕祸福。”现实生活中可能会出现一些意想不到的风险,人们在生产和生活中可能遭受自然灾害和意外事故而蒙受损失。风险在日常的生产与生活中无时无刻不客观存在着。

风险是指在特定的客观情况下,在特定的期间内,某种损失发生的不确定性。风险由风险因素、风险事故和风险损失等要素组成。换句话说,风险是在某一个特定时间段里,人们所期望达到的目标与实际出现的结果之间产生的差异。

风险包含两层含义。一是风险总是与损失和不确定性相关联。离开了可能发生的损失,谈论风险就没有任何意义了。二是这种损失是不确定的。如果损失肯定发生则不存在风险,因为其结果是确定的,人们可以采取准确无误的方法来应付它们;如果损失肯定不会发生,也就不存在风险,因为其结果也是确定的。只有当损失可能发生也可能不发生时才存在风险。或者说,只有当损失是无法预料、具有不确定性的时候,才有风险存在。不确定性使得

人们对未来存在疑虑,也正是损失的不确定性,才使得人们对未来产生忧虑。

世上万物都是不确定的,不确定性和风险伴随着人类始终。某人下班骑自行车回家,途中不幸发生交通事故;一辆高速行驶的汽车前轮突然爆胎,冲入非机动车道,将该人撞伤。这突如其来的风险事故给本人及其家属在生活上与经济上造成了困难。风险因素的增加——汽车前轮突然爆胎,导致风险事故——交通事故发生的可能性增加;而风险事故——交通事故的发生,可能导致风险损失——将骑车人撞伤的出现。这就是风险要素之间的辩证关系。并且,不确定性程度越高,风险也就越大。也正是由于风险的不确定性,被保险人才有保险的需要,而保险人才会承保。

风险因素、风险事故和风险损失三者之间存在着因果关系:风险因素引发风险事故,而风险事故导致风险损失,如图 1-1 所示。

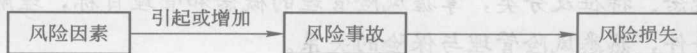


图 1-1 风险因素、风险事故和风险损失三者之间的关系

### 1.1.2 风险的特征

风险的特征是指风险的本质及其发生规律的外在表现。正确认识风险的特征,对于建立和完善风险应对机制、加强风险管理、减少风险损失具有重要意义。风险具有以下特征。

#### 1. 客观性

风险的客观性是指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。客观存在着的自然现象如台风、地震、雷电、洪水、火山爆发、泥石流等;客观存在着的生理现象如人一生中经历的生、老、病、死等生命运动的自然表现;客观存在着的社会现象如战争、冲突、抢劫、绑架、政变、暴乱及各种意外事故等。

风险是一种不以人们意志为转移的客观存在,无论人们是否意识到,它都存在着。例如,儿童血铅含量的增高会诱发一系列疾病,如多动症。血铅含量的增高是由于平时接触铅而产生的,如含铅的玩具,应尽量让孩子远离铅环境,远离汽车尾气等大气污染源。以前这种情况并没有被人们所重视,然而人们对此缺乏了解并没有改变铅从一开始就能致病这一事实,也不会影响其风险的大小。

总之,风险的存在是客观的,人们只能采取相应的风险管理方法,在有限的空间和时间内控制风险,降低风险发生的频率和风险的损失程度,但不能彻底消除风险。

#### 2. 普遍性

风险无处不在,无时不有。风险无时无刻不围绕在我们周围,它渗透到社会、企业、家庭、个人生活的方方面面。在经济生产和生活中,人们面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、失业、意外伤害等。随着科学技术的发展和生产力的提高,人们面临着更多前所

未有的新的风险,如核能应用在解决了能源短缺的同时也带来了核辐射、核污染的风险;航天技术的运用、载人航天梦想的实现产生了巨额损失的风险;家庭电脑、手机的普及,其辐射给人的身体带来的不良影响等风险。风险渗透到社会的方方面面,风险事故造成的损失也越来越大。

### 3. 偶然性

风险是客观的、普遍的,但就某一具体风险而言,其发生是不确定的、偶然的,是一种随机现象。人们无法准确预测风险何时会发生、风险发生的后果,即何时、何地、发生何种风险、损失程度如何等都是不确定的。例如,飞机失事是一种意外,是客观存在的风险。但哪一航班会发生事故,则是不确定的、不可预知的。风险发生的偶然性意味着在时间上具有突发性,在后果上往往具有灾难性。

### 4. 损失性

风险的损失性是指风险发生后给人们造成的经济损失及对人们的生命和身体的伤害。风险的存在,不仅会造成人员伤亡,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,始终使人们处于担惊、忧虑之中,因此使得人们寻求分担、转嫁风险的方法。对风险的损失性的理解应把握以下几点。

① 在时间上是发生在将来并且是非预料之中的事件;

② 在质上损害程度可以用货币计量,即只是体现为经济损失;

③ 在量上是比较大的经济损失,并非正常经济消耗。

风险的损失性也是保险需求产生的原因。离开了可能发生的损失,谈论风险就没有任何意义了。风险是与损失相联系的,风险是与人们的经济利益密切相关的。

### 5. 可测性

某一风险的发生具有不确定性,是不可预知的,但是总体风险事故的发生是具有规律性和可测性的。保险学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。正是这种单一标的风险发生的不确定性及其总体标的风险发生的规律性和可测性,构成了保险经营风险的质的规定性,两者缺一不可。风险的可测性为保险费率的厘定提供了科学依据。

### 6. 不确定性

风险的不确定性具体表现为:损失是否发生是不确定的,损失发生的时间是不确定的,损失发生的地点是不确定的,损失的损失程度是不确定的,损失的承担主体是不确定的。风险的存在是客观的,但风险发生后所导致损失的损失程度是不确定的,如我国沿海地区几乎每年都要遭受台风袭击,但台风所导致的灾害损失程度是无法确定的。客观存在的损失的不确定性是风险固有的内在本质。

### 7. 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。世界上任何事物都处于运动与变化之