

高职高专金融投资专业教材

清华版

付荣辉 李丞北 主 编
刘永刚 刘志刚 副主编

保险原理 与实务



附送

电子课件

清华大学出版社

高职高专金融投资专业教材

保险原理与实务

付荣辉 李丞北 主 编

刘永刚 刘志刚 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书共包含十二章,第一至三章为保险基础理论部分,第四至七章为保险实务部分,第八至九章为保险经营环节介绍,第十至十一章为保险市场与监管介绍,第十二章介绍与商业保险有很多联系的社会保险业务。

本书的主要特点是具有鲜明的时代性,书中所引用的资料、法规等都是最新的,以保证向读者介绍最新的相关资料与知识。

本书面向高职高专的广大学子,也可以成为保险从业人员或对保险知识感兴趣的人员的理论读物。

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

保险原理与实务/付荣辉,李丞北主编;刘永刚,刘志刚副主编. —北京:清华大学出版社,2010.2
(高职高专金融投资专业教材)

ISBN 978-7-302-21720-6

I. 保… II. ①付… ②李… ③刘… ④刘… III. 保险学—高等学校:技术学校—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 243243 号

责任编辑:葛小莉

装帧设计:杨玉兰

责任校对:王 晖

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

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 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市漂源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:22.5 字 数:480 千字

版 次:2010 年 2 月第 1 版 印 次:2010 年 2 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:32.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:033590-01

前 言

2008 年, 整个世界都陷入了金融危机之中, 而中国更为多灾多难, 还经历了年初的冰雪灾害和“5·12”汶川大地震, 痛定思痛之余, 我们就要吸取经验教训, 寻求更为科学、合理的风险处理方法。自然而然地, 保险就会进入人们的视野。目前, 保险业在我国已经成为了公认的朝阳产业, 不仅其资产迅速增长, 影响迅速扩大, 而且从法律完善的角度来说, 自 1995 年 10 月《中华人民共和国保险法》颁布实施以来, 2002 年 10 月修订一次, 2009 年 2 月又进行了修订, 针对一个行业的立法如此频繁地修订, 充分表明了这个行业的发展之快。

本书就是在这个时候面世的, 目的在于及时将保险业的最新变化宣传出去, 对法规的最新修订进行及时、准确地解读, 更重要的是在目前的非常时期, 宣讲一些风险管理的基本知识, 使大家增强对抗金融危机以及经济危机的信心。

本书的中心内容是介绍保险基础理论与实务, 介绍保险公司的经营环节, 对保险市场与监管、社会保险也作了简单介绍, 使大家对保险的基本理论与实务有所了解。

本书的特点是紧握时代脉搏, 宣讲最新知识与法规, 同时兼顾基础知识的宣讲与推广, 不重在说教, 而重在理解。

本书的编写方法是在基本理论阐述完成之后, 用材料解析及案例点击的方式加深理解, 重在训练学习者理论与实践相结合的动手能力。

本书的适用范围较广, 可以作为高职高专的教学用书, 也可以作为保险从业人员及对保险知识感兴趣的人员的自学用书。

本书共分十二章, 第一章由王悦编写, 第二章由张雯编写, 第三章由刘志刚编写, 第四章、第六章由付荣辉编写, 第五章、第十二章由刘永刚编写, 第七章、第八章、第十章由李明编写, 第九章、第十一章由李丞北编写。全书由付荣辉负责总纂。

本书在编写过程中得到了清华大学出版社的支持和帮助, 并参考了保险业前辈的多本保险著作和多项成果, 在此一并致谢。

编 者



读者回执卡

欢迎您立即填写回函

您好！感谢您购买本书，请您抽出宝贵的时间填写这份回执卡，并将此页剪下寄回我公司读者服务部。我们会在以后的工作中充分考虑您的意见和建议，并将您的信息加入公司的客户档案中，以便向您提供全程的一体化服务。您享有的权益：

- ★ 免费获得我公司的新书资料；
- ★ 寻求解答阅读中遇到的问题；

- ★ 免费参加我公司组织的技术交流会及讲座；
- ★ 可参加不定期的促销活动，免费获取赠品；

读者基本资料

姓 名 _____ 性 别 ☐男 ☐女 年 龄 _____
 电 话 _____ 职 业 _____ 文化程度 _____
 E-mail _____ 邮 编 _____
 通讯地址 _____

请在您认可处打√ (6至10题可多选)

- 1、您购买的图书名称是什么：_____
- 2、您在何处购买的此书：_____
- 3、您对电脑的掌握程度：
☐不懂 ☐基本掌握 ☐熟练应用 ☐精通某一领域
- 4、您学习此书的主要目的是：
☐工作需要 ☐个人爱好 ☐获得证书
- 5、您希望通过学习达到何种程度：
☐基本掌握 ☐熟练操作 ☐专业水平
- 6、您想学习的其他电脑知识有：
☐电脑入门 ☐操作系统 ☐办公软件 ☐多媒体设计
☐编程知识 ☐图像设计 ☐网页设计 ☐互联网知识
☐书名 ☐作者 ☐出版机构 ☐印刷、装帧质量
☐内容简介 ☐网络宣传 ☐图书定价 ☐书店宣传
☐封面、插图及版式 ☐知名作家（学者）的推荐或书评 ☐其他
- 7、影响您购买图书的因素：
☐看书 ☐上网学习 ☐用教学光盘 ☐参加培训班
- 8、您比较喜欢哪些形式的学习方式：
☐20元以内 ☐30元以内 ☐50元以内 ☐100元以内
- 9、您可以接受的图书的价格是：
☐报纸、杂志 ☐广播、电视 ☐同事或朋友推荐 ☐网站
- 10、您从何处获知本公司产品信息：
☐很满意 ☐较满意 ☐一般 ☐不满意
- 11、您对本书的满意度：
☐很满意 ☐较满意 ☐一般 ☐不满意
- 12、您对我们的建议：_____

1 0 0 0 8 4

北京100084—157信箱

读者服务部

收

贴 邮
票 处

邮政编码：□□□□□□

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

请剪下本页填写清楚，放入信封寄回，谢谢！

技术支持与课件下载: <http://www.tup.com.cn> <http://www.wenyuan.com.cn>

读者服务邮箱: service@wenyuan.com.cn

邮购电话: (010)62791865 (010)62791863 (010)62792097-220

组稿编辑: 葛小莉

投稿邮箱电话: (010)62788562-337 15011007056

投稿邮箱: gexiaoli@gmail.com

目 录

第一章 风险与保险 1

第一节 风险的概念、特征与分类 2

一、风险的概念 2

二、风险的构成要素 3

三、风险的特征 5

四、风险的分类 7

第二节 风险管理 10

一、风险管理的概念及意义 10

二、风险管理的目标、程序 12

三、风险处理方式及其比较 15

第三节 保险的概念与特征 16

一、保险的定义 16

二、保险的要素 17

三、保险的特征 19

四、保险与相似制度比较 20

第四节 保险的职能与作用 22

一、保险的职能 22

二、保险的作用 23

本章小结 27

习题 28

第二章 保险合同 33

第一节 保险合同的特征与种类 34

一、保险合同及其特征 34

二、保险合同的种类 36

第二节 保险合同的主体与客体 37

一、保险合同的主体 37

二、保险合同的客体 41

第三节 保险合同的内容与形式 41

一、保险合同的内容 41

二、保险合同的形式 44

第四节 保险合同的订立、变更、解除

和终止 45

一、保险合同的订立 45

二、保险合同的变更 47

三、保险合同的解除 49

四、保险合同的终止 49

第五节 保险合同的履行 50

一、投保人义务的履行 50

二、保险人义务的履行 52

第六节 保险合同的解释和争议的处理 54

一、保险合同的解释及其原则 54

二、解决保险合同争议的方式 56

本章小结 57

习题 57

第三章 保险的基本原则 65

第一节 保险利益原则 66

一、保险利益原则的概念 66

二、保险利益原则的意义 68

三、保险利益原则的应用 69

第二节 最大诚信原则 72

一、最大诚信原则的概念 72

二、最大诚信原则的主要内容 72

三、违反最大诚信原则的法律后果 74

第三节 近因原则 77

一、近因原则的概念 77

二、近因原则的应用 77

第四节 损失补偿原则 79

一、损失补偿原则的概念 79

二、损失补偿原则的基本内容 80

三、损失补偿原则的例外 81



四、损失补偿原则的派生原则	83	二、海洋运输货物保险的保险	
本章小结	86	责任	118
习题	87	三、除外责任	119
第四章 财产保险	97	四、保险金额的确定	120
第一节 财产保险概述	98	五、保险费率	121
一、财产保险的概念	98	六、保险期限	122
二、财产保险的特征	98	七、赔款计算	124
第二节 企业财产保险	99	第六节 工程保险	124
一、企业财产保险的概念及承保		一、工程保险的概念	124
范围	99	二、工程保险的特点	124
二、企业财产保险的保险标的	100	三、工程保险的险种	125
三、企业财产保险的保险责任	100	本章小结	128
四、企业财产保险的除外责任	104	习题	129
五、企业财产保险的保险金额	105	第五章 责任保险	133
六、企业财产保险的保险费率	105	第一节 责任保险概述	134
七、企业财产保险的保险期限	105	一、责任保险的概念	134
八、企业财产保险的赔款计算	105	二、责任保险的特征	135
第三节 家庭财产保险	107	三、责任保险的承保方式	136
一、家庭财产保险的概念	107	四、责任保险的承保基础	136
二、家庭财产综合保险	107	五、责任保险的保险事故和保险	
三、家庭财产保险附加盗抢险	109	责任	137
第四节 机动车辆保险	110	六、责任保险的赔偿限额与免	
一、机动车辆保险的概念	110	赔额	138
二、机动车辆保险的险种	110	七、责任保险的种类	139
三、机动车辆保险的保险责任	111	第二节 公众责任保险	140
四、机动车辆保险的责任免除	111	一、公众责任保险的概念	140
五、机动车辆保险的保险金额和		二、公众责任保险的种类	140
赔偿限额	112	三、公众责任保险的基本内容	141
六、机动车辆保险的保险期限	113	第三节 产品责任保险	145
七、保险费的计算与无赔款优待、		一、产品责任保险的概念	145
免赔规定	113	二、产品责任保险的基本内容	145
八、机动车辆保险的赔偿	115	第四节 雇主责任保险	148
第五节 海洋运输货物保险	118	一、雇主责任保险的概念	148
一、海洋运输货物保险的概念	118	二、雇主责任保险的主要内容	149

第五节 职业责任保险	152	三、健康保险的种类	209
一、职业责任保险的概念	152	本章小结	214
二、职业责任保险的主要内容	152	习题	215
本章小结	154	第八章 保险经营之一	219
习题	155	第一节 保险展业	220
第六章 信用保证保险	161	一、保险展业的含义	220
第一节 信用保证保险概述	162	二、保险展业的方式	221
一、信用保证保险的概念	162	三、保险展业的程序	222
二、信用保证保险的特征	163	第二节 保险核保与承保	225
第二节 信用保险	163	一、保险核保	225
一、出口信用保险	164	二、保险承保	228
二、投资保险	170	第三节 防灾防损	230
第三节 保证保险	172	一、防灾防损的含义和意义	230
一、保证保险的概念	172	二、防灾防损的方法	231
二、保证保险的险种	172	三、保险防灾防损的程序	232
本章小结	179	第四节 保险理赔	235
习题	180	一、保险理赔的含义及原则	235
第七章 人身保险	183	二、保险理赔的程序	236
第一节 人身保险概述	184	本章小结	239
一、人身保险的概念和特征	184	习题	240
二、人身保险的分类	186	第九章 保险经营之二	243
三、人身保险合同的常见条款	188	第一节 再保险	244
第二节 人寿保险	192	一、再保险的基本概念	244
一、人寿保险的概念及特征	192	二、再保险合同的责任分配方式	248
二、人寿保险的种类	194	三、再保险的合同签订形式	253
第三节 意外伤害保险	199	四、再保险的组织形式	254
一、意外伤害保险的含义及特征	199	第二节 保险投资	258
二、意外伤害保险的种类	200	一、保险投资的含义与资金来源	258
三、意外伤害保险的内容	203	二、保险投资的基本原则	260
第四节 健康保险	206	三、保险投资的主要方式	262
一、健康保险的概念及特点	206	本章小结	267
二、健康保险保险合同的特有 条款	207	习题	268



第十章 保险市场..... 271

第一节 保险市场概述..... 272

一、保险市场的含义及特征..... 272

二、保险市场的构成要素..... 274

三、保险市场的类型..... 277

四、保险市场的功能..... 278

第二节 保险市场的组织形式..... 278

一、保险组织的一般形式..... 278

二、中国保险市场的组织形式..... 283

第三节 保险市场发展现状与趋势..... 286

一、保险的历史沿革..... 286

二、中国保险业发展概述..... 288

本章小结..... 291

习题..... 291

第十一章 保险监管..... 295

第一节 保险监管概述..... 296

一、保险监管的概念..... 296

二、保险监管的目标..... 297

三、保险监管的方式..... 298

四、保险监管的基本原则..... 299

第二节 保险监管的主要内容..... 300

一、偿付能力监管..... 300

二、市场行为监管..... 304

三、治理结构监管..... 308

第三节 我国保险监管的发展状况..... 310

一、我国保险监管模式的历史

演进..... 310

二、我国目前保险监管的现状..... 311

本章小结..... 314

习题..... 315

第十二章 社会保险..... 317

第一节 社会保险概述..... 318

一、社会保险的概念..... 318

二、社会保险的基本特征..... 318

三、社会保险的功能..... 321

第二节 社会保险制度的产生与发展..... 322

一、社会保险制度产生的条件..... 322

二、社会保险制度的发展与完善..... 323

三、我国的社会保险制度..... 325

第三节 社会保险的主要内容..... 326

一、养老保险..... 326

二、医疗保险..... 331

三、失业保险..... 335

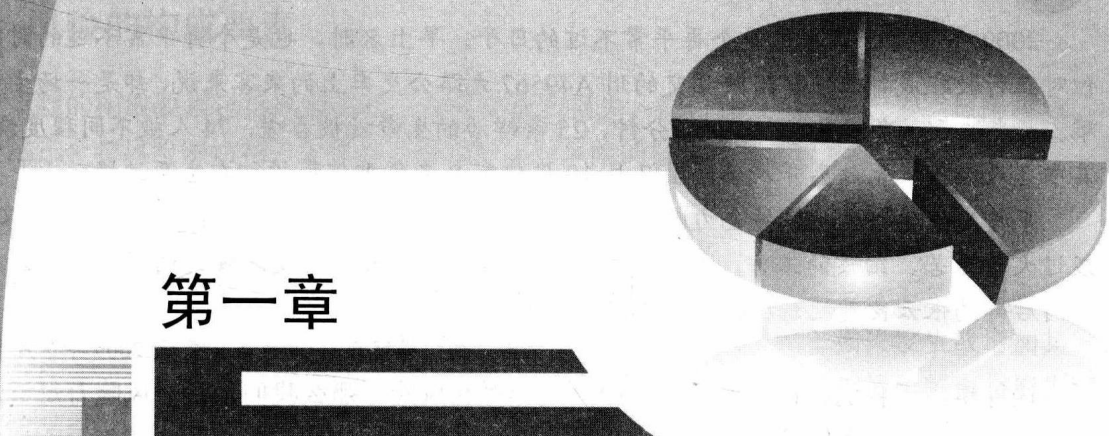
四、工伤保险..... 338

五、生育保险..... 342

本章小结..... 345

习题..... 346

参考文献..... 348



第一章

风险与保险

本章精粹

- 风险的概念与特征
- 风险管理程序
- 保险的要素与特征
- 保险的职能与作用
- 保险与类似制度的比较

案例导入 成都公安全力侦破“6·5”公交车特大火案纪实

2009年6月5日,这是个再平常不过的日子。早上8时,也是个再平常不过的时间。但对正行驶在成都北三环川陕立交的川A49567九路公交车上的乘客来说,却是一场生死劫难。火光冲天、浓烟滚滚,仅仅几分钟,25条鲜活的生命就被吞噬,74人被不同程度烧伤,其中2人经抢救无效离开人世,至7月10日仍有8名危重伤员徘徊在生死边缘。

事件发生后,公安机关全力以赴,开展了大量的勘查检验、侦查实验和走访调查工作。经过大量艰苦、细致的工作,认定成都公交车燃烧事件为一起故意放火刑事案件,烧死在车内后部的张云良是故意放火案的犯罪嫌疑人。

资料来源:四川警察网 四川省公安厅 2009年7月10日

这件事告诉我们,在我们的生活中到处都存在风险。那么我们是否对风险有足够的认识?面对各种风险我们是否能正确处理呢?

【核心概念】

风险 风险管理 保险 可保风险 保险的职能 保险的作用

保险与风险属于保险知识中最基础的环节,从中可以了解到我们所面临的各种风险以及相应的对策、风险的构成要素与分类、保险的含义与特征、保险的职能与作用等,为后续学习奠定良好的基础。

第一节 风险的概念、特征与分类

一、风险的概念

什么是风险?简单地说,风险就是损失的不确定性。

风险的一般定义为某种事件发生的不确定性。只要某一种事件的发生存在着两种或两种以上的可能性,那么,该事件即存在着风险。如果用概率来描述的话,就是某一事件的概率区间为(0,1)。如果表示事件发生的概率就是0或就是1,那么就不存在不确定性,也就没有风险。从风险的一般定义可知,风险既可以指积极结果的不确定性,也可以指损失的不确定性。例如,购买股票就有三种可能:赚钱、赔钱和不赔不赚,这三种可能性都属于风险的不确定性范畴。但是,由于保险是通过其特有的处理风险的方法对被保险人提供保险经济保障的,即当被保险人由于保险事故的发生而遭受经济损失时,由保险人给予赔偿或给付,所以,保险理论上的风险就是指损失的不确定性。因此,我们可以将风险理解为:

在一定条件下某种自然现象、生理现象和社会现象是否发生，及其对人类和社会财富及生命安全造成损失的客观的不确定性。

二、风险的构成要素

风险的构成要素包括风险因素、风险事故和损失。探讨和分析风险因素、风险事故、损失这三个与风险密切相关的概念，可以加深对风险的概念及其本质的认识。

(一) 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条件，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，即是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因。因此，风险因素是就产生或增加损失频率与损失程度的情况来说的。例如，对于建筑物来说，风险因素是指其建材与建筑结构等；对于人体，风险因素是指其健康状况和年龄等。

风险因素通常可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三类。

(1) 实质风险因素是指有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素。例如，汽车厂家生产的刹车系统、发动机功能等，建筑物的坐落地址、建筑材料、结构、消防系统等，均是实质风险因素。

(2) 道德风险因素是指与人的品行修养有关的无形因素。例如，诈骗、纵火等恶意行为或不良企图，均属道德风险因素。

(3) 心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素。例如，人的疏忽、过失、投保后片面依赖保险等，均属心理风险因素。

实质风险因素与人无关，所以也称为物质风险因素；道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关，前者侧重于人的恶意行为，后者侧重于人的善意行为，因此这两类风险也可合并称为人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故是指造成生命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。

风险事故也称风险事件，是指损失的直接原因或外在原因，也即指风险有可能变为现实，以致引起损失的结果。风险因素是损失的间接原因，因为风险因素要通过风险事故的发生才能导致损失。风险事故是损失的媒介物。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等，是风险事故常见的表现形式。

风险事故和风险因素的区别有时并不是绝对的。例如暴风雨：如果是毁坏房屋、庄稼等，暴风雨就是风险事故；如果是造成路面积水、能见度差、道路泥泞，引起连环车祸，暴风雨就是风险因素，车祸才是风险事故。在这里，判定的标准就是看是否直接引起损失。

风险只有通过风险的发生，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。如果只有刹车失灵而无车祸，就不会造成人员伤亡。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性，即风险的发生。

(三) 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。这一定义包含两个重要的因素：一是“非故意的、非计划的、非预期的”；二是“经济价值减少”。两者缺一不可，否则就不构成损失。例如，恶意行为、折扣、面对正在受损失的物资可以抢救而不抢救等造成的后果，因分别属于故意的、计划的和预期的，因而不能称为损失。再如记忆力的衰退，虽然满足第一个要素，但不满足第二个要素，因而也不是损失。但是，车祸使受害人丧失一条胳膊，便是损失，因为车祸的发生满足第一个要素，而人的胳膊虽不能以经济价值来衡量，即不能以货币来度量，但丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少却可以用金钱来衡量，所以车祸的结果满足了第二个要素。

损失通常分为两种形态，即直接损失与间接损失。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。由于任何风险造成的损失都不会脱离上述形态，所以有人将损失直接分为四类，即实质损失、费用损失、收入损失和责任损失。其中，责任损失包括两方面：一是无法履行契约责任的损失；二是因为过失或故意而导致他人遭受人身伤害或财产损失的侵权行为而依法应负的赔偿责任。

(四) 风险因素、风险事故与损失三者之间的关系

风险因素、风险事故与损失三者之间存在因果关系，即风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失。如果将这种关系连接起来，便得到对风险的直观解释，如图 1-1 所示。

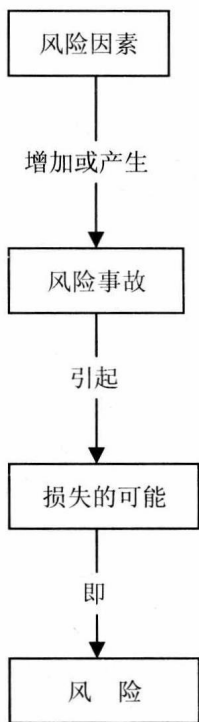


图 1-1 风险的图解

三、风险的特征

1. 客观性

无论自然界中的暴风、水灾、地震等天灾，还是社会领域中的冲突、战争、政变和各种意外事故，以及人的生老病死等生理现象，都是不以人们的主观意志为转移的。随着科学技术的进步和经营管理的改进，人们认识、管理和控制风险的能力逐渐增强。人们在社会经济活动中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险，虽然可以部分地得到有效控制，但是，从总体上说，风险是不可能完全排除的。在一定的条件下，风险的发生还带有一定的规律性，这种规律性给人们提供了认识风险、估计风险和管理风险，把风险减少到最低程度的可能性。正是风险的这种客观存在，决定了保险经济的必然性。

【案例点击】影视明星车祸的N个瞬间

演艺圈人士展示给公众的总是青春、性感、健康的一面，靓丽的背后通常是豪华、奢侈、富丽堂皇，自然许多明星都拥有一辆自己心仪的座驾。但标志着时尚的汽车，也给明星们带来了许多麻烦。

镜头回放：

2000年1月30日下午，《还珠格格》中“香妃”的扮演者刘丹等人，从汕头乘坐一辆奔驰车赶往普宁参加一个商业演出。当时刘丹因疲劳躺在车后座，由于车速很快，结果司机急刹车，刘丹从后车门甩了出去，导致颅骨破裂，当场死亡。

2002年1月4日，张柏芝为无线电视台做慈善表演时发生意外。她在“炮弹战车冲天飞”环节中，成功飞越5辆汽车后由于落地时冲击力太猛，脊椎骨遭受重创，到医院初步诊断为第12节脊椎骨碎裂。

2002年春，巩俐与影片《周渔的火车》的制作人员一同乘车由大理回昆明，因天黑路滑，驾驶员车速过快，座驾失控侧翻，摄制组遭遇了一场惊险的交通事故。一行人不同程度地受了伤，幸亏巩俐坐在汽车后面，并无大碍。

2002年7月15日，曾在电视剧《激情燃烧的岁月》中扮演石晶的陈丽娜休完假回北京，乘坐出租车去成都双流机场，在高速路上发生了车祸。陈丽娜乘坐的夏利出租车撞到了一辆大卡车上，车上4人均受到伤害，坐在副驾驶位置的陈丽娜面部不幸骨折。

2002年9月8日晚，台湾著名歌星张惠妹，在武汉举办完演唱会后，在回饭店途中，突然遭到后方车辆追尾。张惠妹被突然而来的车祸惊吓，一直大声尖叫。后来她被送到武汉同济医院急诊室住院观察，经医生检查，张惠妹颈椎受伤。

2003年8月10日晚，江苏电视台著名主持人，年仅25岁的张涛，乘车在宁连高速公路与安徽一辆货车相撞，张涛当场死亡。

资料来源：《黑龙江日报》2004年5月13日

【点石成金】

以上明星遭遇的车祸给我们敲响了警钟，告诉我们不论是谁，都会面临着各种各样的风险。很多风险对于我们脆弱的身体而言，是客观存在的，同时也是致命的，因此我们必须对此引起足够的重视。

2. 损害性

风险与人们的利益密切相关。损害是风险发生的后果，所以，凡是风险都会给人们的利益造成损害。经济上的损失可以用货币进行衡量。人身损害虽然不能以货币衡量，但一般都表现为所得的减少或支出的增加或两者兼而有之，终究还是经济上的损失。无损害也就无风险，在这里，无风险无保险也就转为无损失无保险。必须指出：保险不是保证风险的不发生，而是保证风险发生后对损失进行经济补偿。

3. 不确定性

从总体考察，风险事故的发生具有客观性和必然性，但从个体上看，风险事故的发生具有偶然性。个体风险事故发生的偶然性与不确定性和总体风险事故发生的客观性与必然性的统一，正是保险经营得以正常地稳定进行的奥妙所在。实际上，这种损失的不确定性具体表现为以下几方面。

(1) 损失是否发生不确定。例如，一个人购买一辆新款轿车，开起来很方便，但能否撞车就很难确定。可能撞车，也可能不撞车。可能造成损失，也可能不造成损失。这个不确定性就是风险。

(2) 空间上的不确定性。例如，就总体来说所有的建筑物都面临着火灾的危险，并且也必然有些建筑物发生火灾；但是，具体到某一建筑物，是否发生火灾，则是不确定的。

(3) 时间上的不确定性。例如，人总是要死的，但是什么时候死，在健康状况正常情况下是不可预测的。

(4) 损失程度的不确定性。例如，在台风区、洪涝区，人们往往知道每年或大或小要受到台风或洪水的袭击，但是人们却无法确定未来年份发生的台风或洪水是否会造成财产损失或人身伤亡及其程度如何。

风险的偶然性形成了经济单位与个人对保险的需求，而风险的不确定性使之成为可保风险。

4. 可测定性

风险的不确定性说明风险基本上是一种随机现象，是不可预知的，那是就个别单位而言。就风险总体而言，根据数理统计原理，随机现象一定要服从于某种概率分布。也就是说，对一定时期内特定风险发生的频率和损失率，可以依据概率论加以正确测定，即把不确定性化为确定性。最典型的要算死亡表，它表明死亡对于个体来说是偶然事件；但是，通过对某一地区人的各年龄死亡率的长期观察统计，就可以准确地得出该地区各年龄段稳

定的死亡率，加以正确地测定。

所以，我们说风险的客观存在的确定性和发生的不确定性，构成了保险的风险，两者缺一不可，而且可测定性奠定了保险费率厘定的基础。

5. 发展性

人类在创造和发展物质资料生产的同时，也创造和发展了风险。尤其是当代高新技术的开发和利用，使风险的发展性更为突出。例如，向太空发射卫星，把风险拓展到外层空间，建立核电站则带来了核污染等。风险的发展为保险的发展创造了发展空间。

四、风险的分类

人类社会所面临的风险多种多样，不同的风险有着不同的性质和特点，它们发生的条件、形成的过程和对人类造成的损害是大不相同的。为了便于对各种风险进行识别、测定和管理，对种类繁多的风险按照一定的方法进行科学分类是十分必要的，尤其对于保险的经营，更具有特别重要的意义。

(一) 按风险的环境分类

风险按其所产生的环境分类，可分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险

静态风险是指自然力的不规则变动、人们行为的错误或过失行为所导致的风险。静态风险一般与社会的经济、政治变动无关，在任何社会经济条件下都是不可避免的。如地震、暴风雨、瘟疫、破产、疾病、伤害、欺诈、呆账等。

2. 动态风险

动态风险是指由社会经济的或政治的变动所导致的风险。比如，人口的增长、资本的成长、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者爱好的转移、政治经济体制的改革等，都可能引起风险。

(二) 按风险的性质分类

风险按其性质可以分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。其所致结果有两种，即损失和无损失。自然灾害和意外事故，以及人的生老病死等，均属此类风险。