

# 第一章 导论：风险与保险

现代经济和社会生活中，存在着各种各样的风险，它们给家庭、企业、社会和个人带来多种多样的危险和损失，保险是处理风险、实现损失补偿和经济保障最重要的社会方式。本章主要概括风险和保险的基础理论。

## 第一节 风险的概念和种类

### 一、风险的概念

当今世界，新闻媒体每天报道着大量的令人震惊的事件，所有这些都表明我们生活在一个充满风险的世界中。那么从理论上概括，究竟什么是风险？经济学家、统计学家、行为学家、风险理论家各自从不同的角度给风险下着定义。保险理论将风险定义为：它是关于未来事件和损失性结果发生的某种“不确定性”(dangerouse risk uncertainty)。

风险的概念非常接近于事故和损失的可能性 (the chance of loss) 或者事故发生的机率，它是根据一定条件下所进行的无数次观察而得出的有关事件发生的长期预计的频数。

按照这一观点，若事故发生及损失可能性  $P$  为 0 或者是 1 这意味着某事故肯定不会发生，或已经发生，或必定发生，这时不存在事故的不确定性，也就无所谓风险；反之，若事故损失的可能性  $P$  不等于 0 或 1。这表明：事故损失既没有已经发生的确定性，也没有必定发生的确定性，更没有必定不发生的确定性。这种不确定

性就是最一般意义上的风险。

理解风险，必须区分与它密切相关并容易混淆的一些概念，这些概念主要包括：

#### （一）风险事故 (peril)

风险事故是导致风险损失发生的直接的事件或因素。例如：汽车在高速公路行驶时因碰撞而受损坏，碰撞就是风险事故，损坏是碰撞事故的后果。

#### （二）风险因素 hazard)

风险因素是引起和增强风险事故发生的主观和客观条件或状况，是风险事故产生的根本原因。依据风险因素的特性，保险理论将导致风险事故的各种因素（及相应的事件）区分成三大类：

1. 自然风险。(physical risk)。它是指由于各种无法抗拒的自然力量和客观物质条件而存在的一些风险因素。例如，导致火灾的木质房屋、陈旧的电线、导致地震的地壳物理运动等等。

2. 道德风险 (moral risk)。它是指受经济利益和社会利益驱使、由人们故意制造的风险条件和事故。例如，纵火、毁坏刹车、盗窃财物、谋杀等等事件及其损失。这些事件起因于当事者不良的道德品质，它将受到法律的严格禁止和惩罚。

3. 心理风险 (morale risk)。心理风险也属于当事人主观方面的风险因素，可是同道德风险的性质有所不同。心理风险的基本特征在于事故条件和损失仅仅由于当事人一时的疏忽大意，玩忽职守，粗枝大叶，它的发生在主观意愿上不具有故意和蓄谋的性质。

风险管理中，识别风险因素的种类和性质具有重要意义，它是采取防范治理措施的依据。保险经营者也必须鉴别风险因素，才能做出科学的承保和赔付决策，所以区分风险因素是保险经营的必要前提。一般而言，保险经营不承担道德风险事故及其损失的补偿责任。

### (三) 风险损失(risky loss)

风险损失是由于自然或心理因素导致的事故所造成的财产财富价值和相关利益的灭失或减少,以及人身的损害和伤亡。

综上所述,保险原理中,风险是关于事故和损失发生的不确定性(可能的频率),它由风险因素、风险事件、风险损失等基本要素组成。承担风险事故和损失的物质载体,称为“风险标的”或“风险单位”。按照存在形态的区别,人们将风险标的分成主体性的人和客体性的物质利益两大类。保险学中,风险标的、风险因素、风险事故和损失是构成风险的关系链,可是日常生活中人们习惯于从某一个角度运用风险这一概念,将不同意义的风险加以混淆,保险理论分析则要求注意其中的细微区别。此外,同一现象,例如地壳运动,在某一特定风险事件(如火灾)中,可能是风险因素,而在另一特定风险事件(如地震)中,又可能就是风险事故本身,要避免将具体的社会现象作绝对的理解。

### 二、风险的种类和分类

随着科学技术的进步和生产力的发展,人类的经济社会活动不断丰富,交往范围日益扩大,经济关系趋于复杂,市场竞争更加激烈,由此风险的存在领域迅速扩展,风险事故及其损失的规模和影响日渐增大。风险管理成为一门新兴的科学,得到充分的发展,其管理技术广泛运用于各个经济社会领域,对推动经济和社会发展发挥了重要的作用。在风险管理理论和技术的发展中,对风险种类的概括和分类成为出发点。这些分类既是一般风险管理的基础,也是保险经营的基础。

风险种类的描绘可按各种角度进行。西方学者一般从以下方面加以归纳。

按照风险载体的区别归纳有:

1. 人身风险。这是个人身心健康和生死存亡的不确定性或风险。它导致个人家庭的经济损失和精神损失,使经济上收入减少,

支出增加，积累的财富耗尽，生活丧失经济保障。人身风险主要包括早亡、老年、疾病伤残、失业、生育、多子女、孤寡等等。

2. 财产风险。这是指各种物质财产和财富被毁坏而发生经济损失的风险。例如，建筑物和住宅因火灾、地震而毁灭发生经济损失的风险；汽车被盗窃的风险等等。

3. 责任风险。这是在现行法律体系下，因行为的过失、失职致使他人的人身、财产遭受损失，依法必须承担某种法律责任和经济赔偿的风险。例如，机动车辆驾驶中致害人对交通事故受害者和受损物的责任风险、厂商对消费者应承担的产品质量风险、医疗风险、会计核算风险、牧师非正当忠告风险、教练风险等等。

4. 信用风险。这是指各种商业和信用活动中因义务方违约给权利方带来各种经济和利益损失的风险。例如，债务人偿债信用的可靠程度对债权人的风险等等。

按照社会活动领域归纳有：

1. 经济风险。风险及其损失归根到底同经济和物质利益相联系，这里讲的经济风险主要是在经济活动中存在的各种风险损失，美国学者按照经济活动的过程将它分为：生产风险、市场风险、财务金融风险等等。例如，原材料短缺、资源枯竭、技术落后等属于生产风险；消费需求的数量结构和品位的变化、供应增大引起的竞争加剧、价格水平的波动、通货膨胀等属于市场风险；利率变动、借贷困难、债券价格上涨等属于财务金融风险。经济风险对企业生存、家庭幸福和国民经济的协调稳定有着重要的影响。

2. 政治风险。这指的是战争、政变、政府法律更动、敌对国家的歧视待遇、进口配额调整、企业体制变化等等风险。政治风险会带来经济利益和人身伤害损失，是风险的重要种类。

此外，还有技术风险、社会文化风险等等，不一而足。各种各样的风险种类具有不同的性质和特征，风险理论依据以下特征对各种风险进行分类，以保证科学的风险管理和保险经营。

最常见的风险分类有 3 种：

1. 纯粹风险和投机风险。(pure risk and speculative risk)。风险是关于事故及其后果发生的不确定性。风险事件发生后，可能的后果不外乎 3 种损失、不损失或负损失(即获利)。

纯粹风险。它是指只有损失或者不损失两种可能、而无获利机会的风险损失。这类风险，一旦发生，其结局往往是当事人将承担财富利益和人身的损害，形成沉重的经济负担。

投机风险。它是指存在获利、损失及不损失 3 种可能后果的风险。例如，证券投资、赌博、新产品研制开发、驾驶汽球环绕地球航行等等都属于投机风险。现代社会，冒险是一种有刺激的活动，接受风险挑战是一种时尚，投机风险中巨大的经济、政治和名誉利益吸引着人们。可是风险管理理论和技术主要处理纯粹风险，因为它对于个人和社会是一种负担，而保险经营更是只对纯粹风险承保。

2. 客观风险和主观风险 (objective risk and subjective risk)。客观风险，也称为统计风险 (statistics risk)，它是实际发生的风险损失同预计的风险损失的相对偏离程度。用公式表示为：

$$\text{客观风险} = \frac{\text{实际损失偏离预计损失量}}{\text{预计可能损失量}}$$

例如：保险人根据统计观察发现，某地区每 10 000 间民宅平均每年受火灾毁损的有 100 间，损失率为 1%，但是，实际承保经营中发生的损失是：第一年 110 间，第二年 90 间，第三年 100 间，第四年……，对该保险人而言，第一年的客观风险是：

$$\frac{110-100}{100} = 10\%$$

客观风险大小对于保险经营具有重要意义。客观风险值会随着风险单位的增大而减少（参见表 1-1），这是依据数理统计原理得出的重要结论。统计学认为，统计分析中，所集合的随机事件越多，统计分析的结论（或预计可能损失）就越符合未来实际发生的

表 1-1

客观风险值同风险单位的均方根差成反比之例

	承保标的	平均损失率	预计损失	损失偏差	客观风险值
1.	10 000 间	1%	100 间	90~110 间	$\frac{10}{100}=10\%$
2.	1 000 000 间	1%	10 000 间	900~1 100 间	$\frac{100}{10\,000}=1\%$

注：1和2例中，风险单位的平方根增加了10倍，损失率不变，损失偏差相应增加10倍由10间上升为100间，结果，客观风险值下降了10倍由10%降为1%同风险单位平方根之差成反比。本例立足于说明保险学原理的结论，其数理推导中的依据省略。

损失。例如，做扔硬币游戏时，理论上正面和反面朝上的概率各为50%。但是如果只扔1次或5次，正面朝上的机率显然会偏离50%；反之，若扔1 000 000次，正面朝上的机率就会非常接近50%。同样的道理，在保险经营中，集合的同质风险单位（risk exposures）越多，实际损失偏离统计损失的偏差就越少，客观风险值也越小。这一结论对保险经营具有重要意义。因为，统计损失率是保险人收费的基本依据，它关系到保险经营的盈利。客观风险越大，意味着风险损失的预测准确性越差，以此征收的保险费偏低，赔偿支出多，收费少，保险经营容易产生亏损。

主观风险，是人们在心理上关于风险事故和损失的思想态度或精神状态方面的不确定性。风险理论依据心理风险态度的特征，将人们分成两种类型：风险接受型和风险回避型。前者热衷于风险挑战，后者对风险比较谨慎。分析主观风险对风险管理和保险经营具有重要意义。这是因为主观风险对人们的风险行为有决定性影响，它是判断个人风险行为的重要依据。风险管理和保险经营者，可以根据主观风险态度进行市场预测，险种开发，销售和承保决策，因为消费者的保险购买除了支付能力以外，还同他们对所面临风险的认识态度有关。主观风险的测量缺乏统一的标准，只能依据

心理学和行为学技术进行。客观风险和主观风险是同保险经营密切相关的概念，在西方保险经营管理中广泛运用。

3. 一般风险和特殊风险 (fundamental risk and particular risk)。现实中各种风险损失的影响范围是不同的，据此，区分出一般风险和特殊风险。

一般风险，也称普遍风险，是可能威胁整个社会群体、社区和国家的风险。它的特征是一旦发生，遭受损害的个人和财产分布面比较普遍、密集。例如 通货膨胀、经济衰退、失业、战争、自然灾害、地震、干旱、瘟疫等等，就具有一般风险的特征。

特殊风险，也称个别风险，是偶然局部发生的风险，它只威胁个别少数人和群体。例如，生老病死、失窃、责任、违约、火灾等等，就属于特殊个别风险。

区分一般风险和特殊风险的意义在于，把握风险的分布特征及其危害程度，以便有针对性地采取合适的社会组织方式，提供风险保障和损失补偿。保险学认为，普遍风险，损失发生的时间集中，波及面广，使保险风险分担的功能难以发挥作用，所以经营上的可保性比较弱，必须由政府以社会方式来组织保障；而特殊风险可以由经营性的保险公司来组织保障。

## 第二节 风险处理方式

### 一、风险成本

物质财富的生产和消费是人类社会生存发展的基础。各种风险的存在，意外事故的发生和损失，给个人家庭、企业单位、社区、国家造成了严重的灾难。有时这些灾难的破坏力相当大，往往迫使生产中断、经济停滞、社会动荡、个人活动受阻，从而威胁到家庭、单位和社会的生存。西方学者正确地将风险称为是一种社会负担 (the burden of risk on society)。这种负担 加以价值量化 就构成

所谓风险的成本或代价 (risk cost)。一般认为, 风险造成的成本代价由以下部分构成:

### (一) 损失成本

它是指风险事故所导致的物质财富损失的价值量。损失成本分为直接损失成本和间接损失成本。直接损失成本是受灾物质本身在事故中消失的价值。例如, 失窃自行车的价值、焚毁房屋的价值等等。间接损失成本是风险事故造成的后果方面的价值损失。例如, 自行车失窃以后必须付出的额外的交通费, 饭店着火毁坏以后停业所损失的可能利润、流失的客户和市场份额。

### (二) 准备成本

它是指预防灾害事故发生所必须的各种应急后备物质和资金, 不能正常地用于生产经营和生活消费所产生的机会成本。在防御灾害事故时, 必须留有充分的准备物质和资金, 这是不可避免的。当灾害未发生时, 这些物质和资金处于闲置状态, 是一种“浪费”, 会产生一定的机会成本。

### (三) 精神成本

它也称为心理成本, 它是指风险因素、风险事故及损失给个人家庭、企业单位和社会带来的恐惧、焦虑、担忧等精神方面的不安定情绪, 使人们不能正常地从事活动, 所创造的物质财富相应减少的成本。

### (四) 社会服务成本

它是指在高风险经济社会活动领域中, 具有高风险的社会劳务, 在服务收费中含有较高的风险保障费用, 由此增加了社会服务的成本代价, 阻碍着必要的消费需求 and 劳务供应的成本。例如, 医疗服务中, 医生承担着巨大的医疗责任风险。为了在发生医疗法律责任时能够有所保障, 医生一般都投保医疗责任保险, 其保险缴费均计入医疗服务的成本价格, 这已经成为西方医疗费用迅速上涨的一个重要因素。高昂的医疗费用使贫困阶层丧失了医疗消费的

能力，类似这样的后果在各种社会活动中存在，它是风险成本的重要表现。

### （五）配置成本

这是依据西方经济学原理概括的福利损失成本。西方经济学认为，有限的资源必须低成本高效率地优化配置。可是，风险的存在，往往阻碍资源按照社会福利和效率要求的方向流动。风险大的经济技术活动，其社会服务成本高，流入的资源减少；反之，风险小的经济技术活动，社会服务成本低，流入的资源增多。风险往往阻碍着经济发展和技术进步，导致生产和供应量的减少，由此造成的低福利和低效率资源配置，减少了社会福利，这也是一种成本代价。

鉴于以上对风险成本的深刻认识，风险管理理论和技术便应运而生。

### 二、风险管理的一般内容

广义的风险管理，是指个人家庭、企业单位和社会群体对各种风险进行识别、度量、设计选择处置方式和方法的一系列活动。它是随着风险领域的发展和风险危害程度的增加、风险管理技术的形成而产生的新兴学科。

风险管理最根本的目的是，减少风险成本，在经济上提供有效的安全保障。风险管理的这一目标，在事故发生之前，是要消除和减少事故产生的可能性和严重程度；在事故发生之后，是要减少事故损失程度，尽快恢复原正常状态。

家庭和企业是现代社会最基本的组织和经济单位，因此，风险管理区分为家庭风险管理、企业风险管理和社会风险管理等多层次，它们的管理目的有所区别。就家庭和企业看，未来的风险损失可以自己承担，也可以在支出一定费用的前提下，在市场上转移出售。企业风险管理的目标在于，通过识别不同风险的种类和程度，比较不同处理方法的费用代价，以最小的风险费用或成本，获得最

大的经济保障。例如，一家木材厂，对火灾风险是自建后备来保障，还是参加集团自保，或是投保保险公司？这必须在识别、衡量风险程度，分析各种保障的费用代价的基础上，按照效率原则加以确定。低风险成本和高风险保障，这是风险管理的两个基本任务和根本目标。

风险管理的一般步骤如下：

1. 识别风险 (risk recognition)。即对家庭和企业可能造成的风险损失加以察觉、鉴别、寻找、分析。它要求管理者从各种现存条件和状态中，发掘出可能产生风险事故的各种细微因素，准确把握它们同风险事故的内在关联性。

2. 衡量风险 (risk measurement)。这是度量风险、估算风险损失数量大小的量化活动。风险管理理论运用风险数理价值 (mathematical value of risk) 来表示损失价值。风险价值由损失概率和损失程度双重因素决定：一定数量的风险单位 (exposure units) 其损失频率同损失程度的乘积，就是风险数理值，它是摊算纯保险费的依据。衡量风险，主要是计算风险损失的频率次数和可能的损失程度。风险数理值的计算公式如下：

$$\begin{aligned} \text{风险数理值} &= \text{损失频率} \times \text{损失程度} \\ &= \frac{\text{受损风险单位}}{\text{风险单位}} \times \frac{\text{受损风险单位的损失量}}{\text{受损风险单位}} \\ &= \frac{\text{受损风险单位的损失量}}{\text{风险单位}} = \text{纯保险费率} \end{aligned}$$

3. 设计和选择风险处理的方式和方法，制定风险管理计划。

4. 组织实施风险管理计划，评估风险管理决策。

### 三、风险处理方式

风险是客观存在的，通常人们采取以下 4 种方式处理可能产生的风险损失。

#### (一) 回避风险 (avoid risk)

这是指通过有意的行为、回避可能导致风险的条件和状态、以

避免风险损失的一种避险方式。例如，不在高犯罪率地区开业；不使用煤气；不允许未成年人和酗酒者驾车，限制车速；不在人口密集地区建造核电站等等。回避风险在有些场合下有积极意义，但是它的局限性在于，消极地躲避风险事件，有时会阻碍正常必要的经济活动。此外，实践中并非所有的风险都能够回避得了的。回避往往意味着潜在的利益损失，因此，回避风险并不是最理想的风险处理方法。

### （二）控制风险 (prevention or protection risk)

这是指在掌握自然、社会、经济规律的基础上，采取有效的措施，控制和减少风险损失的可能性和程度的一种控制风险的方式。例如，建造抗震住房，设置隔离装置防止搭车人行凶，安装防盗门和煤气切割装置等。将风险单位分散和分离是风险控制中最科学有效的方法之一。控制风险的积极作用是：在风险发生前可以有效地预防；发生时能减少损失程度。但是防御风险也有一定的局限性。首先，有时风险防范的成本非常高昂，不符合风险管理低成本高保障的要求。其次，更重要的是，有些自然灾害和意外事故的发生是人类无法避免控制的。对于不可防范的风险，或者未能防范得住的风险损失，应该建立某种经济补偿和安全保障制度。

经济补偿制度，是对自然灾害和意外事故已经造成的物质损失以及生老病死伤残所带来的经济困难，进行货币实物上的弥补的制度。它能够保障受难者及其亲属生存的基本物质条件，能够保证生产经营活动连续正常地进行。经济补偿可采取自留风险和转移风险两种不同的方式，这些方式同时也是风险处理的重要方式。

### （三）自留风险 (retention risk)

这是指企业和个人通过自身的储备、积累一定的风险损失补偿基金、用自己的钱财物对自身的风险损失进行补偿和保障的一种方式。例如，个人家庭的储蓄，企业财务中建立的灾害和意外损失准备金，企业必要的物质库存等等。

自留风险的前提条件是，抵御风险者应具有充分的储蓄积累能力，能够依靠自我积蓄满足必要的风险补偿开支。它的意义在于，可以节省风险出售的保险费用，当风险损失不发生时，这些费用似乎是一种“冤枉钱”。但是，自留风险具有明显的局限性。首先，从损失补偿能力上看，它难以充分补偿个体巨额的灾难性损失。其次，从效率要求方面分析，每个企业和家庭分散提留的保障基金，同其蒙受的灾害损失在时间、空间和数量上不可能完全均衡。自留准备金太多产生浪费，太少于事无补。此外，从社会的范围考虑，每个企业都自留大量的风险准备金，也不利于提高整个社会财富价值的利用效率。实践表明，现代经济需要以社会化的方式来统筹和调度损失补偿准备金。

#### （四）风险转移(transfer risk)

广义的风险转移是指，风险承担者将面临的损失、以经济方式转嫁到他人或群体身上、以避免自己承担后果的一种方式。风险转移是风险处理和经济补偿的基本方式，具有一定的科学合理性。任何风险对全局整体而言是必然的，但对局部个体来说是偶然的。风险转移把集中发生在单个人身上的难以承受的不确定的损失，转化为由群体成员分散承担的确定的微小损失，可以弥补自留风险的局限性。

风险转移可区分出有偿转移和无偿转移两种形式。无偿的风险转移中，转嫁者不承担费用代价，例如各种互助救济（relief）就属于此。无偿转移风险时，通行非经济性的社会伦理道德准则，在风险者无力支付转移费用的情况下最为适用。有偿风险转移，也可称为风险销售或风险交易（risk sale），它是按照市场交换原则，根据风险损失频率和损失程度，在支付了一定的费用之后，将损失补偿的责任出售给购买者。例如，财产租赁经营就是有偿转移风险的一种经济方式。保险实质上也是一种风险交易，它已成为现代经济条件下，最广泛、最典型的社会化风险处理方式。

企业和家庭的风险管理中，损失补偿方式的选择是最重要的内容，面对一定量的风险损失，是支付一定的费用转移出售，还是自己保留承担，必需考虑多种因素。其中最根本的是低成本和高保障要求。根据这双重要求，抉择时具体应该考虑以下因素：

1. 市场供求状况。风险交易市场中，并非所有的风险都有买主，可以转移出售。有些风险不具有商业经营的可行性，保险学称为不可保风险（见第四节），不可保风险必须自留。

2. 风险数值和保障程度。一般来说，发生概率低、数值大的风险损失不应该自留，而必须转移销售。因为，转移出售可以充分运用风险市场中分散分担风险的机制和利益，实现较高程度的安全保障，避免自留风险和损失补偿不充分的局限性。

3. 风险成本和效率要求。风险处理的基本要求是低成本，高保障，因此，必须比较自留风险和转移风险的成本代价。其中：

首要的是，比较自留风险条件下风险管理的成本费用（包括损失防范费用、损失补偿费用和必要的管理费用）同投保条件下缴付保险费的费用差额大小。显然，若投保的费用较高，应选择自留；反之，则应选择购买保险单。一般来说，风险转移出售给专业保险公司，其成本费用要比自留低廉。但是，保险经营中代理人佣金等营销费用、政府税收的增长等等因素，提高了风险保障购买的价格，使自留成本不一定就高于转移成本，所以这种比较应该更加具体细致些。

其次，比较风险成本代价时必须考虑投保费用机会成本的大小，若每年投保保险费用于其他经营投资的利益很高，投保的机会成本很大，就应该选择自留而不是投保。

最后，比较风险处理的成本代价时，还必须考虑企业财务方面的有关利益。同一风险损失，当自留和投保的成本代价相同时，会产生不同的财务方面的利益。比如，有时购买保险可以获得政府税收递延方面的利益。又比如，投保条件下，风险费用的支出均衡分

散地发生，这可能产生支付上的利益。再如，自留风险中，现金流量终值和现值的差额可能带给企业的利益等等。

4. 风险管理能力。自留风险需要聘用高薪水的专职人才，负责企业自留风险的管理监督，以减少可能的损失。当这类管理任务琐碎繁杂，管理成本高昂，而企业又缺乏必要的管理组织体系、人才和能力精力时，应该选择风险转移销售方式。

风险处理方式选择时，必须综合考虑上述各个方面的因素，权衡利弊，作出抉择，实践中并无某种定式。一些学者按照风险损失频率程度的高低，用坐标图（见图 1-1）总结了风险处理方式运用的一般规则，这些规则在一定程度上反映着风险管理的经验，可供参考。

损失频率		
主要方法：防止 次要方法：自留	主要方法：避免 次要方法：防止	损失程度
主要方法：自留 次要方法：防止	主要方法：保险 次要方法：转移，防止	

图 1-1 风险处理方式坐标图

### 第三节 保险的性质和功能

#### 一、保险的概念和构成要素

同风险一样，什么是保险，并没有统一的定义，人们从法律、经济、风险理论各个角度对它加以解释。从现象上看，保险是为了应付灾害和意外事故损失，以订立合同的法律形式，实现的经济补偿和给付。它由专门的机构——保险人，把面临相同风险的自然和法人组织起来，依法收取保险费，建立保险基金，在被保险人遭受风险的损失时，按合同约定的责任，提供经济赔偿和给付。

美国风险和保险学会下属的保险术语委员会（CIT of ARIA）对保险的概括是：

“保险是将偶然不幸的风险损失转移给保险人的风险分担集体。”这个集体成为“普尔”——Pool。保险人自愿赔偿投保人的损失，提供资金上的利益及与风险相关的服务。

尽管中外理论界对保险的定义表达有所不同，但是概括出来的构成要素是一致的。保险活动具有下列基本构成要素：

### （一）保险人和投保人

保险人是风险的购买者，或保障服务的供应者，分为政府保险人和民营商业保险人两类。不同的保险人具有不同的身份和活动目的，在保险中的活动范围和地位也不尽相同。投保人，是保险服务的需求者，在风险威胁的前提下，根据经济支付能力而形成。保险需求量取决于收入水平、支付能力、风险意识和保险服务的质量。保险人和投保人是保险关系形成的主体因素。

### （二）保险基金

保险基金是专门用于投保标的风险损失补偿的准备金，是保险活动的物质基础。保险基金的形成，是完成经济损失补偿的根本条件。保险基金通过收取保险费而建立。保险费的摊派表现为保障赔偿的对等代价，它也是保险契约的价格。但是同其他商品价格不同的是，它并不是按照实际成本加合理利润核算确定，而是在预计损失概率和程度的基础上加上合理的经营利润而确定。在社会保险下，保险基金是通过立法强行征集保险税而形成的；在商业保险方式下，保险基金按照市场经济等价交换的原则，在自愿的前提下，通过预收保险费而形成。保险费率水平是严格遵循市场经济原则，在概率统计的技术基础上加以厘定的。

### （三）保险契约

保险是集合众多面临同类风险的人的财力，来补偿少数人的风险损失，以实现风险转移和分担的一种形式。尤其是商业保险，在保险人和投保人之间，投保人和投保人之间存在着复杂的经济利益关系。如果说政府保险可以由国家单方面规定统一的法律条文，规范保险双方的关系，那么，商业保险必须依照双方共同认可的交易条件来规范各自的权力与义务，维持和保证双方的权利责任。因此，保险具有鲜明的承诺性、契约性，它采取保险合同订立和履行的活动形式，受到有关法律和合同的严格约束，在实践中表现为法律关系。因此，保险的定义一般要从经济补偿和法律两个层面来概括和表达。

## 二、保险的性质

上述定义表明，保险活动的性质可以从不同的角度来理解，最常见的是从风险处理方式和经济补偿意义上来理解。据此，保险的基本性质可归纳为：

（一）保险是实现风险转移和分散的社会化方式，它是一种由成员分担风险损失的集合体

保险是实现风险转移和分散的社会化方式，它的基本功能在于实现损失的经济补偿，对此西方保险文献比较强调它具有风险处理性质，我国学者比较强调它的经济补偿性质。作为风险处理和转移的社会方式，保险活动最本质的特征是：它是一种由全体成员共同分担风险损失的社会体系。在保险活动过程中，保险人组织集合(combination)起一定数量的同类风险单位，通过保险费的征集和损失的赔付，把少数人难以承受的偶然不确定的巨额损失，分解转化为整体成员共同承担的确定的平均损失，由此实现了风险的分散和化解。对每个风险单位而言，它的意义在于：一方面增强了个体抵抗风险的能力；另一方面减少了巨大风险的威胁程度。集合风险和分散化解风险，是保险最本质的特征。其中，风险单位的组织集合是前提，风险损失的分散和化解是保险最巧妙的功能。

从现象上看，保险是将风险损失补偿的责任从投保人身上转移到了保险人身上，但是实质上，真正承担风险损失的是集合在一起的投保人整体，即“普尔”中的每个成员，保险人只是充当了集体的组织者。由此可见，通过收集保险费而形成的损失赔偿保障基金是被保险人共同所有的，而不是保险人所有的。

（二）保险是以风险本身为对象的交易，它体现权利与义务对等交换的准则

保险实质上是一种风险的出售和购买。保险活动中，保险人是风险购买方，投保人是风险销售转让方。投保人获得损失赔偿保障的对应代价是支付规定的保险费。由此可见，保险的权利和义务是统一的，这是保险与救济、救助等无偿的风险转移方式的根本区别。

（三）保险具有可经营性

从市场经济准则考虑，任何活动都必须有激励机制。保险人组织风险集合分散体也有某种利益激励机制，这种机制在不同的保险组织方式下是有所区别的。现代保险活动有两种不同的社会组织方式，当保险由政府组织时，被称为政府或社会保险，政府或社会保险在大多数情况下是一种事业，政府组织保险的动力来自于它的社会责任。但是，保险更可以作为一种经营业由商业保险机构来组织。保险企业组织保险活动的激励机制是盈利和竞争。商业保险机构以商品经营者的身份，按照市场原则开发保险服务，投入市场。风险者以消费者的身份，按照等价交换的原则购买保险服务，获得损失保障。在此过程中，商业保险机构进行经济核算，赚取合理的利润，展开激烈的竞争。由此保险成为一种巨大的产业和经营领域，风险的交易、经营和获利成为商业保险的重要特征。

实践中，保险是作为事业合适，还是作为实业妥当？保险供应方式的选择，应该根据风险本身的特点，以及事业型保险和实