

课程介绍之风险与保险：风险概述 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/45/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AF\\_BE\\_E7\\_A8\\_8B\\_E4\\_BB\\_8B\\_E7\\_c35\\_45400.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E8_AF_BE_E7_A8_8B_E4_BB_8B_E7_c35_45400.htm)

(一) 风险的概念 风险:是损失的不确定性。它有两层含义：一是可能存在损失；二是这种损失是不确定的。所谓不确定性是指：是否发生不确定；发生的时间不确定；发生的空间不确定，即在什么地点发生不确定；发生的过程和结果不确定，即损失程度不确定。

(二) 损失频率与损失程度 损失频率：亦称损失机会，是指在一定时间内一定数目的危险单位中可能受到损失的次数或程度，通常以分数或百分率来表示,即： $\text{损失频率} = \text{损失次数} / \text{危险单位数}$  损失程度：是标的物发生一次事故损失的额度与标的完好价值的比率。即： $\text{损失程度} = \text{实际损失额} / \text{发生事故标的完好价值}$ 。损失频率与损失程度之间一般成反比例关系：往往是损失频率很高，但损失程度不大；损失频率很低，但损失程度大。F 1-1 在研究损失频率与损失程度之间的关系时，常用工业意外事故的举例来说明。二者关系由一种人人皆知的图解来表示，称作“汉立区三角”。上图说明：在工业事故中，每发生一次大的伤害事故，就伴随有30次小的伤害事故和300次无伤害的事故。这个三角图解是对几千件小事故的研究得出的结论，它有利于我们理解损失频率与损失程度之间的关系。在某些特殊情形下，事故发生的频率不高，而损失程度却很高。如航空风险，航空事故发生多半是全损，而不是小事故。

(三) 风险与概率 1. 概率 概率：是不确定事件的确定性程度。即衡量随机事件出现可能性大小的尺度，它是用来表示随机发生可能性大小的一个量。人

们很自然地把必然发生的事件的概率定为 1；把不可能发生的事件的概率定为 0；而一般随机事件的概率是介于 0 与 1 之间。用公式表示： $0 \leq P(A) \leq 1$  式中：A 表示某种随机事件；P 表示事件的概率逐渐趋于某个常数； $P(A)$  表示常数 P 为事件 A 的概率；1 表示必然事件的概率；0 表示不可能事件的概率。在一般条件下，概率大，表示某种随机事件出现的可能性就大；反之，概率小，则表示某种随机事件出现的可能性就小。概率值永远是正数。如果将同类事件的所有不同结果的概率都相加，则概率之和必为 1。即：以概率为尺度，从数量的角度来研究随机现象变动的关系和规律性的科学则称为概率论。

## 2. 大数法则

大数法则：是在随机事件的大量出现中往往呈现几乎一致的规律。大数法则是概率论的法则之一，是保险的数理基础。保险人对任何一个风险损失的概率作出比较精确的估算时，都需要根据大数法则的需要，通过大量的观察和统计，得出损失概率。根据大数法则，承保的风险单位越多，损失概率的偏差越小；反之则越大。而非寿险的保险费率的大小又是以损失率的大小为依据的。损失概率大的风险，费率就高；损失概率小的风险，费率就低。

### （四）危险单位

危险单位：是指发生一次风险事故可能造成标的物损失的范围。它是保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。危险单位的分类通常有：第一，地段危险单位；第二，一个投保单位为一个危险单位；第三，一个标的为一个危险单位。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)