

普通高等教育“十二五”规划教材

物业保险原理与实务

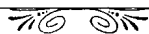
Property Insurance Principles and Practices

林 峰 编著



 上海财经大学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材



物业保险原理与实务

林 峰 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

物业保险原理与实务/林峰编著. —上海:上海财经大学出版社,2012.8

(普通高等教育“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-5642-1392-3/F·1392

I. ①物… II. ①林… III. ①物业管理-保险-高等学校-教材
IV. ①F840.69

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 124979 号

- ☐ 责任编辑 施春杰
- ☐ 封面设计 钱宇辰
- ☐ 责任校对 赵伟 林佳依

WUYE BAOXIAN YUANLI YU SHIWU

物 业 保 险 原 理 与 实 务

林 峰 编 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

宝山蕰村书刊装订厂装订

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 13.75 印张 352 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 28.00 元

2011年,中国历史上第一次城市人口超过乡村人口,城市化水平超过50%。这一过程是物业财产建设发展和完善的过程,同时也是依附于其上的其他相关利益尤其是人身利益相伴生的过程,即财产利益和人身利益同时产生、相互影响、密不可分,由此衍生出各种日益复杂的风险与矛盾。为化解这些风险和矛盾,有两种基本思路:一是需要社会公众不断提高与物业及其相关利益“和谐”相处的能力,这就不但需要认识物业的性质、特点,更要学会并找到管理和分散物业风险的方法;二是需要专业的高水平的物业管理企业,这是社会分工的必然。在当前蓬勃向荣的经济形势下,物业管理企业面对日益激烈的市场竞争,其在提高自身管理水平的同时,必须大力提高风险防范意识,并找到风险分散的有效途径。这样,能够有效分担物业风险的物业保险便应运而生,需求巨大,而且必然是不可或缺的。

由此,社会对物业保险的需求就具有两个层面。首先是物业管理企业及其从业者需要物业保险知识,因为如果这些物业从业人员的知识结构中不包含相应的保险知识,将无法胜任如此规模巨大的物业管理风险分担的工作。物业风险是无处不在的,这是实现科学经营和科学管理的基本要求。其次是普通社会公众,尽管很多人对保险公司的业务模式深恶痛绝,但他们却需要适当的保险产品来转嫁自身风险,而他们一般不具备专业的保险知识,不了解保险公司理赔的处理原则和方法。

本书立足于21世纪中国城市化进程中保险业的巨大进步与变化,将保险教育与保险理论与实践结合起来,在内容上注意吸收国内保险业最新研究成果与应用案例,同时,充分考虑物业保险在近年来的新发展,将最新的法律、法规融入相关章节;在结构上注重理论与实务案例的结合;在方法上注重定性分析与定量分析的结合,重点讲述物业保险的专业知识和实务知识。

全书共三篇十章,既介绍物业相关财产保险的部分险种,也介绍物业相关人身保险的部分险种,此外,根据我国保险法关于保险公司不得兼营人身保险业务和财产保险业务的规定,把责任保险归入物业财产保险篇。上篇第一章介绍物业风险与物业保险概述,第二章介绍物业保险合同;中篇第三章介绍企业财产保险,第四章介绍家庭财产保险,第五章介绍机动车辆保险,第六章介绍责任保险,第七章介绍物业管理责任保险,其中机动车辆保险是重点;下篇第八章介绍人寿保险,第九章介绍健康保险,第十章介绍人身意外伤害保险。

本教材在教学内容体系的组织上具有以下特点:一是注重保险业务实践需要,紧贴当前相关最新保险险种进行设计;二是注重基本理论的简明介绍,通俗易懂,深入浅出;三是引入最新

的典型案例进行讲解,便于进行案例教学;四是习题设计具有启发性,注重实用。全书以简明、精炼、规范的用语进行阐释,兼顾理论与实践,适当介绍当前保险业的相关经验和实务惯例,并配以典型案例分析和练习。

本书在编写过程中参阅了大量国内外文献,借鉴了中国人保财险、中国人寿、中国平安保险、中国太平洋保险、天平保险和都邦财险等国内知名保险公司的相关保险产品,在此向文献的作者表示感谢。

由于《物业保险》目前在国内仅有过陆爱勤教授 2001 年的一个版本,而教材建设是一项惠及广大学子和社会相关人士的崇高事业,对教材水平的追求永无止境,需要不断吸收借鉴国内外物业管理和物业保险相关理论的前沿研究成果以及相关优秀教材和教学实践的内容和方法,更需要紧跟物业保险业务实践发展的实际需要不断总结提升。作者真诚期待着理论界同行和广大读者对本书存在的错误、疏漏和不足提出宝贵意见!

本书可以作为高等院校物业管理专业本、专科专业的保险教材,也可以作为高职院校金融保险专业财产保险和人身保险课程的辅助教材,还可作为经济管理部门、物业管理公司相关工作人员的保险自学教材或者参考书,同时可以作为公众了解保险知识的科普读物。

林 峰

2012 年 6 月

前言/1

上篇 物业保险概述

第一章 物业风险与物业保险/3

第一节 物业风险/3

【小贴士】 什么是物业? /5

第二节 物业风险管理/7

第三节 物业保险/9

【典型案例分析】 意外伤害医疗保险是人身保险还是财产保险? 人身保险能重复理赔吗? /13

本章练习题/15

第二章 物业保险合同/16

第一节 物业保险合同概述/16

第二节 物业保险的基本准则/20

【小案例 1】 多种原因连续发生导致损失/23

【小案例 2】 多种原因间断发生致损/24

【小案例 3】 保险期限结束前 10 分钟出事故,期限结束后的损失还赔吗? /24

第三节 物业保险合同的争议处理/27

本章练习题/28

附件/28

附 2-1 太平洋财产保险公司财产暂保单申请书/28

附 2-2 保险凭证(国内货运)/29

附 2-3 运输方式变更批单/30

附 2-4 典型案例分析:保险单未签发前发生保险事故 保险公司是否理赔? /30

附 2-5 典型案例分析:保险格式合同引发逃逸之争/31

附 2-6 典型案例分析:到期承租房屋遭火受损 保险公司是否赔偿? /31

附 2-7 典型案例分析:保险索赔有期限吗? /32

中篇 物业财产保险

第三章 企业财产保险/35

第一节 企业财产保险概述/35

第二节 企业财产所涉及的主要险种/38

【典型案例分析 1】 小商品城火灾,某保险公司被判理赔 87.6 万元/42

第三节 企业财产保险的赔偿/43

第四节 物业附加险种简介/44

【典型案例分析 2】 某物业管理公司车辆伤人,公司辞退司机就不赔了吗? /47

本章练习题/48

附件/48

附 3-1 企业财产保险投保单和附加险投保清单/48

附 3-2 企业财产保单(保险单的背面是该险种的详细条款)/50

附 3-3 财产一切险条款(中英文)/52

第四章 家庭财产保险/60

第一节 家庭财产保险概述/60

【小贴士】 我国居民物业财产积累情况/61

第二节 家庭财产所涉及的主要险种/62

【典型案例分析 1】 2010 年 11 月 15 日上海教师公寓火灾启示/63

第三节 家庭财产保险合同的赔偿/64

【典型案例分析 2】 两邻居家之间的墙壁倒塌砸坏财产,保险公司如何处理? /65

【典型案例分析 3】 小孩造成的火灾,保险公司该赔吗? /66

第四节 物业家庭财产附加险种简介/66

【典型案例分析 4】 这属于施救费用吗? /67

本章练习题/68

附件/68

附 4-1 家庭财产保险投保单和附加盗窃险投保单/68

附 4-2 ××保险公司家庭财产盗窃险投保单/70

附 4-3 ××财产保险股份有限公司家庭财产综合保险条款(节选)/70

第五章 机动车辆保险/75

第一节 机动车辆保险概述/75

第二节 机动车辆保险的保险责任和责任免除/77

【小贴士】 一般车损险、三责险及其附加险种的名词释义/79

第三节 机动车辆保险合同的赔偿/81

【典型案例分析 1】 单位司机以自己的名义投保,保险合同有效吗? /82

【典型案例分析 2】 保险车辆被利器划伤是物业公司管理责任还是保险责任? /83

【典型案例分析 3】 单位车辆的驾驶员将车辆私自借出导致第三者损害,应否赔偿? /83

第四节 交强险简介/84

第五节 机动车辆保险附加险种/85

本章练习题/89

附件/89

附 机动车辆保险不赔案例集锦/89

附 5-1 ××保险公司机动车辆投保单/94

附 5-2 ××保险公司机动车辆保险单(条款略)/94

附 5-3 车损险和三责险条款/95

附 5-4 全车盗抢险条款/101

第六章 责任保险/104

第一节 责任保险概述/104

第二节 公众责任保险/105

【小案例 1】 酒店公众责任险/106

【小案例 2】 燃放鞭炮引发火灾/107

【小案例 3】 小区居民在小区受伤,物业管理公司负责吗? /107

【小案例 4】 酒店墙壁悬挂物掉落砸伤客人/108

第三节 产品责任保险/109

【小案例 5】 啤酒瓶爆炸引发的赔偿/109

第四节 雇主责任保险/110

【小案例 6】 物业公司员工被殴打/110

【小案例 7】 物业公司员工工作中受伤/110

第五节 职业责任保险/111

【小案例 8】 物业公司职业责任——物业管理责任保险/112

【小案例 9】 员工忠诚保证保险/113

本章练习题/113

第七章 物业管理责任保险/114

第一节 物业管理责任保险概述/114

【典型案例分析】 物业管理公众责任险案例/115

第二节 物业管理责任保险的主要内容/116

第三节 保险公司和被保险人的义务/117

第四节 物业责任保险的赔偿/119

【小案例 1】 地下车库未及时修缮导致业主车辆受损,物业管理责任保险负责赔偿/120

【小案例 2】 小区外墙未及时修缮导致业主车辆受损,物业管理责任保险负责赔偿/121

第五节 物业管理责任保险附加险种简介/121

【小案例 3】 电梯故障造成人身伤害,物业公司如何处理? /122

本章练习题/123

附件/123

附 7-1 ××财产保险公司物业管理责任保险建议书/123

附 7-2 ××财产保险公司物业管理责任保险条款/126

下篇 物业人身保险

第八章 人寿保险/131

第一节 人寿保险概述/131

【典型案例分析 1】 体检合格与“如实告知”义务会有冲突吗? /134

第二节 普通人寿保险/134

【典型案例分析 2】 煤气中毒意外死亡 ××人寿保险公司拒绝理赔/138

第三节 年金保险/139

【典型案例分析 3】 是否主险存续,附加险就必须存续? /143

第四节 新型人寿保险/144

【典型案例分析 4】 交费后危机签字的人身保险合同有效吗? /146

本章练习题/149

附件/149

附 8-1 人身保险个人投保单/149

附 8-2 ××保险有限公司终身保险(利差返还型)条款(节选)/150

附 8-3 人寿保险有限公司个人养老金保险条款(节选)/154

附 8-4 两全保险(分红型)条款(节选)/157

第九章 健康保险/161

第一节 健康保险概述/161

【典型案例分析 1】 观察期出险,保险公司赔不赔? /163

第二节 医疗保险:商业医疗保险与社会医疗保险/165

【典型案例分析 2】 团险中保险公司未履行条款说明义务,责任谁负?——校园常见纠纷/172

【典型案例分析 3】 团险投保前已经得的疾病在投保后才诊断出来算不算未如实告知? /173

第三节 失能收入保险/174

第四节 长期护理保险/174

本章练习题/175

附件/176

附 9—1 天津市城镇职工基本医疗保险规定/176

附 9—2 团体医疗保险(2007 版)条款(节选)/182

第十章 人身意外伤害保险/191

第一节 人身意外伤害保险概述/191

【小案例】 近因原则在意外伤害保险中的应用/194

第二节 人身意外伤害保险的常见险种/195

【典型案例分析】 “美满人生”不美满,××人寿赔付保险费/197

本章练习题/198

附件/198

附 10—1 个人人身意外伤害保险(节选)/198

附 10—2 团体意外伤害保险条款(节选)/201

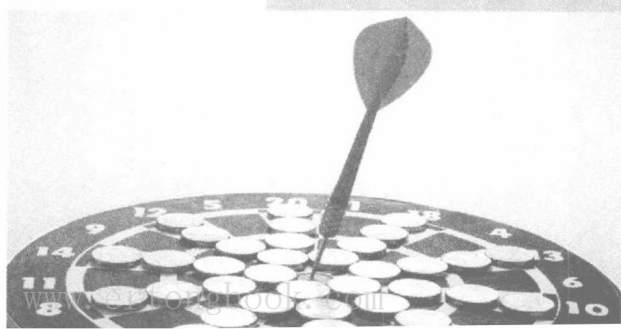
附 10—3 人身意外伤害保险单/205

附 10—4 人身保险残疾程度与给付比例/206

参考文献/208

上 篇

物业保险概述



第一章

物业风险与物业保险

第一节 物业风险

一、风险的定义

风险是某一特定危险情况存在和发生的可能性及后果的组合,简言之,即损失存在和发生的不确定性。这种不确定性表现在发生与否不确定、发生时间不确定、损害对象不确定、发生频数不确定、发生空间不确定、损失程度不确定等。

二、风险的特性

(一)客观性

风险的存在和发生是客观的,不以人的意志为转移,即它的存在与否是人类所无法决定的。如自然灾害、意外事故、生老病死及决策失误等风险,尽管我们知道这些风险总是存在的,而且也相信能够部分地控制它们,但我们却无法完全消除它们,也就是说,风险是无法完全控制和排除的。当然,尽管风险是无法完全控制和排除的,但就风险的发生而言,它是有一定的规律性的,而这种规律性又为我们提供了认识风险、评估风险和进行风险管理,从而将风险所造成的损失降低到最小的可能性。

(二)损害性

损害性是指风险的发生必然造成一定的经济损失或者引致特殊的经济需要,如引致救灾费用、医疗费用、生活费用等。物质上的损失往往是可以货币来衡量的,但若造成人身损害,就较难用货币来衡量了,只能通过其他途径来衡量,或者在某种程度上以货币形式衡量,对此,

一般的做法是依据一定时期经济收入的减少、或支出的增加、或两者兼而有之进行判断。

(三)偶然性

偶然性是指风险的发生时间、地点、对象和损害程度具有偶然性。

(四)可测定性

尽管总是存在风险事故无法测定的情况,但总体而言,利用数理统计的原理和方法,针对一定时期内特定风险发生的频率和损失情况加以总结和综合分析,是可以得出基本正确的预测结论的。

(五)扩展性

扩展性是指随着科学技术的发展,风险的种类也随之增加,风险发生的领域也在不断扩展。

三、风险的构成

风险一般由风险因素、风险事故和损失三部分构成,这些要素的共同作用决定了风险存在、发生和发展的全过程。

(一)风险因素

风险因素是指引起或增加风险发生的机会或扩大损失程度的原因和条件,它是导致风险发生的潜在原因。风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 物质风险因素

这是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加风险发生的机会和损失幅度的客观原因,如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。物质因素往往不为人力所控制,是人力无法左右的因素。

2. 道德风险^①因素

这是指与人的品德修养有关的无形的因素,即指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如纵火、欺诈、投毒等,这些不道德的行为必然促使风险发生的频率增加和损失幅度的扩大。其他如买了医疗保险的人常常会多开不必要的药,公共财产没人爱惜,教师授课“滥竽充数”等等。

谈恋爱是另一有趣的道德风险案例:当小伙子向某位姑娘求爱时,总是将他最“闪光”的一面显示出来,而一旦签订“契约”(结婚)后,就改变了签订“契约”前的行为规则,即通常所说的恋爱中小伙子“从奴隶到将军”过程。因此,姑娘面临的问题是如何防止小伙子们的道德风险行为。

3. 心理风险因素

这是指与人的心理状态有关的无形的因素,即指由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险心理,以致增加风险事故发生的概率和损失幅度的因素。例如:个人或企业由于投保了物业财产保险,就放松了对财物的保护;投保了物业人身保险,就忽视了自身或他人的身体健康等。

^① 《新帕尔格雷夫经济学大辞典》对此的定义:道德风险是指从事经济活动的人在最大限度地增进自身效用时做出的不利于他人的行动。道德风险存在于下列情况:由于不确定性和不完备的合同使得负有责任的经济行为者不承担全部的损失(或利益),因而他们不承受他们行动的全部后果,同样地,也不享有行动的所有好处。道德风险与人类行为的道德水准的高低没有密切的关系,它在人的经济行为中是合乎个体理性的,因而对这个词汇的使用存在不同的看法。在市场经济中,道德风险是一种十分普遍的现象,它是指市场参与者针对自身的隐蔽信息而采取的理性反应。

上述风险因素中,由于道德风险因素和心理风险因素都是无形的,都与个人自身行为方式相联系,而在实践中又难以区分界定,所以通常将两者统称为人为因素。

(二)风险事故

风险事故是指造成生命财产损害的偶发事件,是造成损害的直接原因,只有通过风险事故的发生,才能导致损失。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

从广义上讲,损失是指某种事件的发生给人们造成物质财富的减少和精神上的痛苦;狭义的损失则是指由于自然灾害和意外事故所造成的经济价值的减少、灭失以及额外费用的增加,通常是非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少,包括财产损失、经济利益损失、责任损失、人身损失等。涉及物业方面的财产损失主要是指不动产、动产所造成的直接和间接的损害后果;涉及物业方面的责任风险损失主要有公众责任和雇主责任风险损失;涉及物业方面的人身风险损失有物业服务的业主和物业从业者的生死、养老、疾病、丧失劳动能力以及遗属的保障问题等。

四、物业风险与物业管理风险的区别

物业风险一般是指在特定客观条件下、特定期限内,物业发生某种损失的不确定性及其可能形成损害的差异程度。物业所面临的风险常见的既有人为造成的火灾、爆炸、空中运行物体坠落等,又有各种非人为的自然灾害,如雷击、暴雨、洪水、台风、暴风、龙卷风、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、突发性滑坡、地面突然塌陷等,还有由于物业管理过程中的疏忽或不当操作所引发的人身或财产的损害赔偿赔偿责任,以及物业从业人员本身遭受的意外伤害、养老和健康等问题。

物业管理风险一般是指在物业管理过程中,在某个或者某些特定客观条件下,在某段或者某几段特定期限内,由于物业公司内部或外部的多种不确定因素而造成的物业财产、人身伤害等无法弥补损失的可能性。按照物业管理的内容,可将物业管理风险分为以下9类:项目运作风险、治安风险、车辆管理风险、消防管理风险、设备风险、公共环境风险、内部管理风险、收费风险和自然灾害等。

可见,前者既包括物业公司所服务的对象的风险,又包括物业公司本身所面临的财产和人身风险,而后者重点考虑的是物业公司管理过程中所服务的业主对象的风险,前者的含义更加广泛,包含后者。

【小贴士】 什么是物业?

一、物业的含义

“物业”一词源自 property 或 estate,由香港地区传入沿海、内地,其含义为财产、资产、地产、房地产、产业等。该词自 20 世纪 80 年代引入我国,现已形成一个完整的概念,即物业是指已经建成并投入使用的各类房屋及与之相配套的设备、设施和场地。物业可大可小,一个单元住宅可以是物业,一座大厦也可以作为一项物业,同一建筑物还可按权属的不同分割为若干物业。物业含有多种业态,如办公楼宇、商业大厦、住宅小区、别墅、工业园区、酒店、厂房仓库等多种物业形式。

二、物业的内涵

物业内涵主要包括以下要素:

(1)已建成并具有使用功能的各类供居住和非居住的屋宇;

(2)与这些屋宇相配套的设备和市政、公用设施;

(3)屋宇的建筑(包括内部的多项设施)和相邻的场地、庭院、停车场、小区内非主干交通道路。

由此可见,单体的建筑物、一座孤零零的不具备任何设施的楼宇,不能称之为完整意义上的物业。物业应是房产和地产的统一。这里的地产,系指与该房地产业配套的业地。

2007年修订的《物业管理条例》将“物业管理”更改为“物业服务”。物业管理本身是一种主体平等的委托合同关系,而非上下级的行政管理关系,为避免字意上的歧义,故将物业管理改称物业服务。根据中华人民共和国建设部2007年164号令《建设部关于修改〈物业管理企业资质管理办法〉的决定》的相关内容,“物业服务企业,是指依法设立、具有独立法人资格、从事物业管理服务活动的企业”。

此外,物业管理企业之所以改名叫物业服务企业,从某种程度上是配合《物权法》的精神,突出尊重个人物权的重要性,物业管理企业实际上一直是第三产业,本质就属于服务行业范畴。现将物业管理企业改名为物业服务企业也是顺应潮流,只是把本质的东西在表面上体现并深化。

三、物业的分类

根据使用功能的不同,物业可分为以下四类:居住物业、商业物业、工业物业和其他用途物业。不同使用功能的物业,其管理有着不同的内容和要求。

(一)居住物业

居住物业是指具备居住功能、供人们生活居住的建筑,包括住宅小区、单体住宅楼、公寓、别墅、度假村等,当然也包括与之相配套的共用设施、设备和公共场地。

(二)商业物业

商业物业有时也称投资性物业,是指那些通过经营可以获得持续增长回报或者可以持续增值的物业,这类物业又可大致分为商服物业和办公物业。商服物业是指各种供商业、服务业使用的建筑场所,包括购物广场、百货商店、超市、专卖店、连锁店、宾馆、酒店、休闲康乐场所等。办公物业是从事生产、经营、咨询、服务等行业的管理人员(白领)办公的场所,它属于生产经营资料的范畴。这类物业按照发展变化过程可分为传统办公楼、现代写字楼和智能化办公建筑等,按照办公楼物业档次又可划分为甲级写字楼、乙级写字楼和丙级写字楼。商业物业市场的繁荣与当地的整体社会经济状况相关,特别是与工商贸易、金融保险、顾问咨询、旅游等行业的发展密切相关。这类物业由于涉及物业流通与管理的资金数量巨大,所以常以机构(单位)投资为主,物业的使用者多用所有者提供的空间进行经营活动,并用部分经营所得支付物业租金。

(三)工业物业

工业物业是指为人类的生产活动提供使用空间的房屋,包括轻、重工业厂房和近年来发展起来的高新技术产业用房以及相关的研究与发展用房及仓库等。工业物业有的用于出售,也有的用于出租。一般来说,重工业厂房由于其设计需要符合特定的工艺流程要求和设备安装需要,通常只适合特定的用户使用,因此不容易转手交易。高新技术产业(如电子、计算机、精密仪器制造等行业)用房则有较强的适用性。轻工业厂房介于上述两者之间。

(四)其他用途物业

除了上述物业种类以外的物业,称为其他物业,有时也称为特殊物业。这类物业包括赛马场、高尔夫球场、加油站、飞机场、车站、码头、高速公路、桥梁、隧道等。特殊物业经营的内容通常要得到政府的许可。特殊物业的市场交易很少,对这类物业的投资多属长期投资,投资者靠日常经营活动的收益来回收投资、赚取投资收益。这类物业的土地使用权出让的年限,国家规定最高为50年。

四、物业所涉及的法律领域

目前,中国大陆与物业相关的法律法规主要包括《物权法》、《物业管理条例》、《土地管理法》、

《城市房地产管理法》、《城市规划法》、《城镇国有土地使用权出让和转让条例》、《城市新建住宅小区管理办法》以及《民法通则》、《企业法》、《合同法》等。如果没有这些法律法规、政策,任何国家和地区的物业开发与管理都将走向混乱无序状态,给社会环境、生态平衡、人口流向、交通、治安、防火、防灾等带来巨大的负面影响。

资料来源:物业:<http://baike.baidu.com/view/245244.htm>。

第二节 物业风险管理

一、物业风险管理的含义

风险管理是指如何在一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。具体来讲,物业风险管理就是物业公司通过对各种已经存在和潜在风险的认知、鉴别、评估、控制和处置,从而力求以最小的成本为代价使风险所导致的损失降到最低,以获取最大安全保障或者收益的管理方法。

二、风险管理的基本程序

风险管理的具体运作过程是一项系统工程,首先要确立风险管理目标,然后对风险进行识别、评估和处置,最后对风险管理的效果进行客观、科学、合理的评价。

(一)确立风险管理的目标

风险管理的目标就是为公司的经济效益提供最大的保障,减少因风险导致的财产、人身以及责任赔偿损失,保证有关物业经营和管理活动的正常运行。风险管理的目标可分为损失前目标和损失后目标。损失前目标主要是经济目标即减支增收,提高公司的效益,以及维持公司的正常运营。损失后目标主要是损失发生后维持经济主体的生存,保持公司继续营运和持续发展,保障公司的盈利能力和应有的社会声誉。

(二)风险管理过程

1. 风险的识别

风险的识别是经济主体对所面临的以及潜在的风险加以判断、归类整理,并对风险的性质进行鉴定的过程。

2. 风险的评估

风险的评估是指在风险识别的基础上,通过对所收集的大量的详细资料加以分析,运用数理统计知识,估计和预测风险发生的概率和损失程度,其内容主要包括损失概率和损失程度两个方面。

3. 风险处置

从技术角度分析风险处置有两类:一是技术控制法,包括主动避免、损失控制、风险组合与转移;二是财务准备法,包括自筹风险基金和安排保险。前者的目的是降低损失概率和损失程度,重点在于改变引起风险事故和扩大损失的各种条件;后者是事先做好吸纳风险成本的财务安排。

(三)风险管理效果的评价

风险管理效果的评价是分析、比较已实施的风险管理方法的结果与预期目标的契合程度,