

高等学校公司管理专业系列教材

保 险 学

BAOXIANXUE

主编 李海波

HEUP 哈尔滨工程大学出版社
Harbin Engineering University Press



013036008

F840
94

高等学校公司管理专业系列教材

保 险 学

主 编 李海波
副主编 郭 磊 谢春光



北航

C1643266

哈尔滨工程大学出版社

7840
94

内 容 简 介

本书作为自考教材,全面、系统地阐述了风险、保险等基本理论和知识,注重对保险基本概念、基本分类、基本原则和基础知识的理解与把握,以及对保险理论和实践的最新发展情况的介绍和分析。全书共分十章,分别从风险、保险合同、保险原则、财产保险、人身保险、核赔、保险经营管理、保险监管等方面进行阐述,各章配有多种类型的练习题,有助于学生自学掌握。针对保险实际操作的需要,本书丰富了核保理赔以及保险营销等内容,体现了应用性强的特点。本书旨在通过学习,提高学生自学能力,扩展知识面,增强学生参与社会竞争的自信心。

本书适合自考保险课程的学生,也适用于在职培训的保险从业人员和广大保险爱好者阅读和学习。

图书在版编目(CIP)数据

保险学/李海波主编. —哈尔滨:哈尔滨工程大学出版社,2012.9

ISBN 978 - 7 - 5661 - 0452 - 6

I. ①保… II. ①李… III. ①保险学 - 高等教育 - 自学考试 - 教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 216715 号

出版发行 哈尔滨工程大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区东大直街 124 号
邮政编码 150001
发行电话 0451 - 82519328
传 真 0451 - 82519699
经 销 新华书店
印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂
开 本 787mm × 960mm 1/16
印 张 17.5
字 数 368 千字
版 次 2012 年 9 月第 1 版
印 次 2012 年 9 月第 1 次印刷
定 价 40.00 元

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

E-mail: heupress@hrbeu.edu.cn

前 言

随着社会的不断发展与进步,处于社会发展核心地位的经济、文化和环境等因素都在发生着深刻变化。这些变化给整个社会活动,乃至人们的生活带来了诸多且新的不确定性风险,包括人身安全、责任事故,以及合同违规风险等。这些风险如不加以控制与防范,一旦发生事故,就会给社会和人们的生活带来不可估量的损失。自古以来,人们不断与风险进行着抗争,总结出来许多防范与控制风险的经验与方法,其中通过保险转移风险就是最有效的一种风险防控办法。

在古代中国,人们的保险意识就已经形成,悠久的历史为我国保险业发展奠定了基础。但是,目前中国保险业发展规模与发达国家相比还有很大差距。据 2010 年相关资料分析,我国全年保费总额与总资产额综合排名仅列世界第七位。从保险密度和保险深度看,我国和世界平均水平还相差甚远,距离发达的保险市场还有相当一段路程要走。总体来看,中国保险业正处在一个快速发展时期,并且保险市场运行机制与各项法规建设也在不断完善。从现实看,人们对于保险市场相关知识的了解还比较缺乏,特别是对诸多保险产品和实际操作方法还认识不够,因此,对保险的价值作用还存有一定误解或偏见。由此可见,保险知识普及已势在必行。同时,随着保险业务规模的不断扩大,竞争主体的增加、保险监管的强化、保险公司经营管理水平的不断提高,社会为保险教育工作者提出了更高的要求。有鉴于此,为了适应保险业新形势发展需要,我们在借鉴前人研究成果的基础上,结合我们的教学成果,组织多位教师经过反复研究和探索,编写了这本自考教材。本书有利于学习者掌握、了解新知识、新信息,有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力,也有利于学习者学以致用、解决实际工作所遇到的问题。希望读者对此有所了解,以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念,不断探索适合自己的学习方法,充分利用自己已有的知识基础和实际工作经验,最大限度地发挥自己的潜能达到学习的目标。

本书由哈尔滨德强商务学院的李海波担任主编,负责全书的理论体系和框架结构的设计,协调各章编写工作和最后定稿,由哈尔滨理工大学的郭磊和黑龙江省招生办的谢春光担任副主编。各章的编写分工如下:李海波编写第一章、第四章、第五章;郭磊编写第六章、第七章、第八章、第九章;谢春光编写第二章、第三章、第十章。本书在编写过程中,参考并引用了大量文献资料,在此向这些文献资料的作者深表谢意。还要特别感谢哈尔滨工程大

学出版社的编辑及工作人员,在组织编写本教材工作中给予的大力支持和帮助。

尽管我们对本书进行了认真细致地编写,但错误之处在所难免,加之实践发展快于理论研究的现实,本书还需要作者继续充实、更新和修订,也需要广大读者继续关心、支持和指正。

编 者

2012 年 6 月

目 录

第一章 风险与保险	1
第一节 风险概述	1
第二节 风险管理	7
第三节 保险概述	15
第四节 近代保险的起源与发展	26
第二章 保险合同	39
第一节 保险合同概述	39
第二节 保险合同的订立、变更、中止、复效、解除与终止	47
第三节 保险合同解释原则和争议处理	56
第三章 保险的基本原则	62
第一节 保险利益原则	62
第二节 最大诚信原则	68
第三节 近因原则	71
第四节 损失补偿原则	75
第四章 财产保险	83
第一节 财产保险概述	83
第二节 企业财产保险	87
第三节 家庭财产保险	92
第四节 运输工具保险	95
第五节 其他财产保险	100
第五章 责任保险与信用保证保险	114
第一节 责任保险	114
第二节 信用保证保险	123
第六章 人身保险	138
第一节 人身保险概述	138
第二节 传统型人寿保险	150
第三节 创新型人寿保险	157
第四节 人身意外伤害保险	160
第五节 健康保险	166

第七章 再保险、政策保险与社会保险	174
第一节 再保险	174
第二节 政策保险	188
第三节 社会保险	196
第八章 保险市场、保险营销与保险基金投资	209
第一节 保险市场	209
第二节 保险营销	216
第三节 保险基金投资	224
第九章 保险承保与理赔	235
第一节 保险承保	235
第二节 保险理赔管理	243
第十章 保险监管	253
第一节 保险监管概述	253
第二节 保险监管体系与方式	256
第三节 保险监管的内容	260
参考文献	271

第一章 风险与保险

【学习要点和目标】

通过本章的学习,要求读者了解风险相关知识,掌握风险的基本含义、要素以及分类,熟悉风险管理的目标及程序;掌握保险的概念、特点及构成要素;了解保险的功能和作用;着重掌握保险的分类方法及各险种的含义和相互关系;了解世界以及中国近代保险业的发展状况及趋势。

第一节 风险概述

“无风险,无保险”,保险的存在是以风险存在为前提条件的。自从有了人类社会,风险就伴随存在,它无时无刻不在我们身边。人类对风险的恐惧来源于风险的发生是不确定的,风险造成损失的程度是不确定的,而人类又不能完全躲避所有风险。保险是保障当风险发生造成损失时对受害者进行损失赔偿或约定给付,因此,要想学习保险,必须了解风险的基本内容。

一、风险的概念

何谓风险,不同的学者有不同的解释。有的认为风险是一种不确定性,包括不幸事件发生与否的不确定性,或损失发生的不确定性,或可测定的不确定性等;有的则认为风险是一种疑虑,包括对客观存在的遭受损害可能性的疑虑,或在一定情况下关于未来结果的疑虑等。这些解释虽都有一定的道理,但似乎都未能准确表达风险的真正含义。风险的真正含义是指引致损失的事件发生的一种可能性。

首先,风险的这种定义强调的是“损失的事件”的存在。“损失的事件”与“可测定性”不同,可测定性的不确定性可以存在于各种场合。以投掷钱币为例,一次投掷出现的正反面是不确定的,但在无限次投掷的情况下,正反面出现的概率各为 50%。然而,投掷钱币的行为本身并不存在损失的问题。

其次,定义中的“事件”并非特指“不幸事件”。因为风险不仅与损失相联系,而且与盈利相联系。比如股价下跌作为一个事件,空头可以从中获益,而多头则遭受损失。当然,保险中的事件则是指不幸事件。

再次,定义中的“可能性”与不确定性在含义上有一定的区别。可能性指客观的存在,

在概率上既不可能等于0,也不可能等于1,因为概率为0的风险是不存在的,而概率为1的“风险”是一种必然性风险。若不确定性的概率既可为0,亦可为1,那么就失去了可能性的含义。此外,不确定性仅仅是风险的特征之一,并不包括风险的全部。比如投机风险一般为不可测定的不确定性,而纯粹风险则一般为可测定的不确定性。所以,不确定性作为风险的一个特征不能概括风险的全部内涵。

根据上述分析,可以认为风险是可以被感知和认识的客观存在,无论从微观角度,还是从宏观角度都可以对其进行判断和估计,从而对风险进行有效管理。

二、风险的特征

风险的特征,是风险的本质及其发生规律的表现。

(一)客观性

风险的客观性,是指风险是一种客观存在,人们不能避开它,也无法否定它。自然灾害、意外事故等风险,都是不以人的意志为转移的。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的概率和损失程度,但却不能彻底消除风险。因为风险是由于不确定性因素的存在而使人们有遭受不幸或灾难的可能性。客观条件的变化而引起的不确定性是普遍存在的,因而风险也必然是客观存在的。

(二)普遍性

风险的发生具有普遍性,风险无时无刻不在、无处不在。可以说,人们生存和进行活动的整个社会环境,就是一个充满风险的世界,任何一个组织、单位、企业和家庭,都有遇到这样或那样风险的可能性。因而,人们必须采取客观的态度,承认风险和正视风险,要采取积极的态度去对待风险。

(三)可变性

可变性也可称为发展性。世间万物都在运动变化之中,风险也不例外。风险的变化,有量的增减,也有质的变化,有旧风险的消失和新风险的产生。如随着科学技术水平的进步,人类面临疾病和死亡的风险大大减少了,可另一方面,科技进步又产生了核风险、计算机病毒、车祸等新的风险。因此,可以说风险的种类和数量无时无刻不在变化中。

(四)不确定性

风险的不确定性表现在三个方面。

1. 空间上的不确定性

以火灾为例,就总体来说所有的建筑物都面临火灾的风险,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。

2. 时间上的不确定性

时间上的不确定表现在,某一风险的发生时间不会确定。如果假设风险发生的时间确定,则体现不出风险的本质,人类也就不会对风险产生恐惧,也不称为“风险”了。比如,人

总是要死亡的,但是何时死亡,在健康状况正常的情况下是不可预知的。

3. 损失程度的不确定性

在台风区、洪涝区,人们往往知道每年或大或小要遭受台风或洪水的袭击,但是人们却无法预知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称为可保风险。

(五)可测性

风险的本质是不确定性,但这种不确定性不是指对客观事物变化情况全然无知的不确定性,这里所说的不确定性是指可以测量的不确定性。对风险的测量,就是人们可以根据以往发生的一系列类似事件的统计资料,对某种风险发生的频率及其风险造成的经济损失程度作出主观上的判断。对风险的测量过程,就是对风险分析的过程。了解风险的可测性特征,对于风险的控制和防范有着重要的意义。风险不仅是客观存在的,形成风险的不确定性因素也是可以测量的,因而风险是可以控制的。所以,我们说风险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。

三、风险的要素

风险不是单一的个体,它是由多种要素构成的,这些要素密切相关,共同决定了风险的存在、发展和变化。风险的要素包括风险因素、风险事故和损失。

(一)风险因素

风险因素是指促使或引起风险事故发生或风险事故发生时致使损失增加、扩大的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接原因。例如,干燥的气候和风力,对火灾事故而言,是风险因素;人的健康状况、年龄等,对人的死亡伤残事故而言,是风险因素,等等。风险因素的存在,有可能增加风险事故发生的频率,增大风险损失的程度。

根据风险因素的性质,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

物质风险因素也称实质风险因素,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。物质因素不为人力所控制,是人力无法左右的因素。

2. 道德风险因素

道德风险因素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、放毒、偷工减料等。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。

3. 心理风险因素

心理风险因素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,企业或个人由于投保财产保险,就放松了对财物的保护;外出忘记锁门会增加盗窃事故发生的可能;电线陈旧不及时更换会导致火灾事故的发生,等等。

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,前者强调故意或恶意,后者强调无意或疏忽,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,以便区分。

(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,是损失的媒介。只有通过风险事故的发生,才能导致损失。例如,在汽车刹车失灵酿成车祸导致车毁人亡这一事件中,刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果仅有刹车失灵而无车祸,就不会造成车毁人亡的损失。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

就广义的损失而言,它是指某种事件的发生,给人们造成物质财富的减少,或者是身体上的伤害,或者是精神上的痛苦。从保险角度来看,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少(狭义损失)。保险所指损失必须满足两个要素:一是非故意、非计划和非预期的;二是经济价值或经济收入的减少,两者缺一不可。例如“馈赠”和“折旧”,虽然都满足第二个要素,但不满足第一个要素,因此从保险的角度来看不属于损失。

损失,在保险中又可分为直接损失和间接损失。直接损失是指承保风险造成的财产本身的损失,而间接损失是指由于直接损失而引起的损失。例如,一家宾馆遭受火灾,烧毁了房屋,这是宾馆的直接损失;而因房屋被毁宾馆无法正常营业导致的经营收益损失,则是宾馆的间接损失。

(四) 风险因素、风险事故、损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在着一种因果关系,简单表述为:风险因素引起风险事故,风险事故导致损失。值得注意的是,同一事件,在一定条件下是造成损失的直接原因,则它是风险事故;而在其他条件下,则可能是造成损失的间接原因,于是它成了风险因素。例如,下冰雹使得路面湿滑,导致车祸造成人员死亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;但若是冰雹直接击伤行人,则冰雹便是风险事故了。

四、风险的分类

人类在日常的生产与生活中,面临着各种各样的风险。为了研究和管理风险,我们需要按照不同的标准对风险进行分类。

(一)按风险的性质分类

按照性质的不同,风险可以分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险(Pure Risk)

纯粹风险是指那些只有损失机会,而无获利可能的风险。这种风险可能造成的结果只有两个,即没有损失和造成损失。例如,自然灾害、意外事故、人的生老病死等。发生纯粹风险的结果是社会的净损失,就目前的科学技术水平而言,保险中承保的风险必须是纯粹风险,但纯粹风险不一定都能成为保险的可保风险。

2. 投机风险(Speculative Risk)

投机风险是指那些既可能有损失也可能有获利机会的风险。投机风险所导致的结果有三种,即有损失、无损失和收益。例如,人们进行股票投资,就面临着投机风险。如果股票价格上涨,投资者就可以因此获利;如果股票价格下跌,投资者就要承担损失。投机风险就目前是不能作为保险人承保的风险。

(二)按风险的标的分类

按照风险的标的不同,风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 财产风险

财产风险是指导致财产损毁、灭失和贬值的风险。例如,建筑物遭受地震、火灾、洪水的风险,飞机坠毁的风险,汽车碰撞的风险,还包括财产价值由于经济因素而贬值的风险等。财产风险既包括直接损失风险,又包括间接损失风险。

2. 人身风险

人身风险是指导致人的死亡、残废、疾病、衰老及劳动能力丧失或降低等的风险。人生的过程离不开生、老、病、死,部分人还会遭遇残疾。这些风险一旦发生可能给本人、家庭或其抚养者等造成难以预料的经济困难乃至精神痛苦等。人身风险又可以分为生命风险、意外伤害风险和健康风险三类。

3. 责任风险

责任风险是指由于个人或团体的疏忽或过失行为,造成他人的财产损失或人身伤亡,依照法律或合同应承担民事法律责任的风险。例如,驾驶汽车不慎撞伤行人,构成车主的第三者责任风险等。与财产风险和人身风险相比,责任风险是一种更为复杂而又比较难以控制的风险。

4. 信用风险

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间由于一方违约或违法致使对方遭受

经济损失的风险。例如,借款人不按期还款,就可能影响到贷款人资金的正常周转,给权利人造成损失。

(三)按风险形成的原因分类

按照形成的原因不同,风险可以分为自然风险、社会风险、经济风险和政治风险。

1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化产生的现象所导致危害经济活动、物质生产或生命安全的风险。如地震、水灾、火灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等自然现象,在现实生活中是大量发生的。在各类风险中,自然风险是保险人承保最多的风险。

2. 社会风险

社会风险是指个人或团体的故意或过失行为、不当行为等所导致损失的风险。例如,盗窃、抢劫、玩忽职守等引起的财产损失或对人身造成的伤害等。

3. 经济风险

经济风险是指在生产和销售等经营活动中,由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响或经营者决策失误、对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险,即指个人或团体的经营行为或者经济环境变化所导致的经济损失的风险。

4. 政治风险

政治风险又称为国家风险,是指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或订约双方所不能控制的原因,使债权人可能遭受损失的风险。如因输入国家发生战争、革命、内乱而中止货物进口;或因输入国家实施进口或外汇管制,对输入货物加以限制或禁止输入;或因本国变更外贸法令,使输出货物无法送达输入国,造成合同无法履行而形成的损失,等等。

(四)按风险的环境分类

按照环境不同,风险可分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险

静态风险是指在社会政治经济环境正常的情况下,由于自然力的不规则变动和人们的错误判断和错误行为所导致的风险。如地震、洪水、飓风等自然灾害,交通事故、火灾、工业伤害等意外事故均属静态风险。静态风险主要是指自然灾害和意外事故带来的风险。

2. 动态风险

动态风险是指与社会变动有关的风险,主要是社会经济、政治以及技术、组织机构发生变动而产生的风险。如通货膨胀、汇率风险、罢工、暴动、消费者偏好改变、国家政策变动等均属于动态风险。

通过对风险进行不同的分类,可以使我们从不同角度认识风险,了解其本质,更好地管理风险。

第二节 风险管理

一、风险管理的起源与发展

人类对抗风险的实践活动自古至今一刻也没有停止过。风险管理作为企业的一种管理活动,起源于20世纪50年代的美国。当时美国一些大公司发生了重大损失,使公司高层决策者开始认识到风险管理的重要性。其中一次是1953年8月12日通用汽车公司在密执安州的一个汽车变速箱厂因火灾损失了5000万美元,间接损失达1亿美元,成为美国历史上损失最为严重的15起重大火灾之一。自从第二次世界大战以来,技术至上的长期信仰受到挑战。当人们利用新的科学技术知识来开发新的材料、工艺过程和产品时,也面临着技术是否会破坏生态平衡的问题。三里岛核电站爆炸事故,以及1984年12月3日美国联合碳化物公司在印度博帕尔经营的一家农药厂发生毒气泄露的重大事故,都说明了这一点。这场大火与20世纪50年代其他一些偶发事件一起,推动了美国风险管理活动的兴起。

在以往的40余年中,对企业的人员、财产和自然、财务资源进行适当保护已形成了一门新的管理学科。这门学科在美国被称为风险管理。风险管理已经被公认为管理领域内的一项特殊职能。在20世纪60至70年代,许多美国主要大学的工商管理学院都开设了风险管理课程。传统的保险系把教学重点转移到风险管理方面,保险仅作为一种风险筹资工具加以研究。有的工商管理学院把保险系改名为风险管理与保险系。美国大多数大企业设置一个专职部门进行风险管理。虽然企业的人事部门单独或部分地管理员工的福利计划,但就它处理社会保险金、养老金、医疗保险金、死亡和伤残的抚恤金等而言,这些仍属于风险管理的职能。从事风险管理工作的人员被称为“风险经理”。大多数企业的风险经理是“风险和保险管理学会”(RIMS)这一全国性职业团体的会员。该学会的宗旨是传播风险管理知识,并出版一份月刊,定期举行全国性的学术会议。

在20世纪70年代,风险管理的概念、原理和实践已经从它的起源地美国传播到加拿大和欧洲、亚洲、拉丁美洲的一些国家。在欧洲,日内瓦协会(又名保险经济学国际协会)协助建立了“欧洲风险和保险经济学家团体”。该学术团体的会员都是英国和其他欧洲国家大学的教授,讨论风险管理和保险学术的问题。英国大学开设风险管理课程已有20多年的历史,日本的一些大学也开设了风险管理课程。之后,在亚洲地区,我国的台湾地区和香港学者也先后对风险管理进行理论研究和应用。台湾学者宋明哲先生在1984年出版了《风险管理》专著。香港保险总会于1993年出版了第一本《风险管理》手册。我国内地在恢复国内保险业务后也开始重视风险管理的研究,并翻译和编写、出版了数本教材。但如何把风险管理的理论和我国的实际情况相结合,还有待于作进一步探索。

二、风险管理的概念

在国际上,风险管理的范畴已经扩展到金融风险,诸如利率风险、信用风险、外汇风险、资产组合风险,以及对作为金融期货和期权的衍生性金融品种的风险管理。这些本不属于保险中风险管理。风险管理是有关纯粹风险的管理决策,其中包括一些不可保的风险。处理投机性风险一般不属于风险管理的范围,它由企业中的其他管理部门负责。

企业的活动大致可以分为六类:第一,技术活动,包括生产、制造、更新安装;第二,商业活动,包括买卖和交换;第三,财务活动,即寻求资本最优化使用;第四,安全活动,即对财产和人员的保护;第五,会计活动,包括财务报表、成本核算和统计资料;第六,管理活动,包括计划、组织、指挥、协调、控制。由此可见,风险管理即安全活动,是企业管理的主要职能之一,而且也是企业所有管理部门的一个共同责任。因此,对大企业来说,设置专职管理纯粹风险的部门是合理的。

风险管理(Risk Management),是指经济单位通过对风险的识别和衡量,采用合理的经济和技术手段对风险进行处理,以最低的成本获得最大安全保障的一种管理活动。

风险管理的主体是经济单位。这里所指的经济单位可以是个人、家庭、企业、社会团体乃至政府。风险管理的对象是各种风险,企业风险管理是发展比较早,比较正规的风险管理活动。

三、风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小的经济成本获得最大的安全保障,进而确保经济单位业务活动的稳定、持续和发展,实现经济单位价值的最大化。这里所说的成本,是指经济单位在风险管理过程中,各项经济资源的投入,其中包括人力、物力和财力,乃至放弃一定的收益机会。

风险管理目标由两个部分组成:损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。损前目标是避免或减少风险事故形成的机会,包括节约经营成本、减少忧虑心理;损后目标是努力使损失的标的恢复到损失前的状态,包括维持企业的继续生存、生产服务的持续、稳定的收入、生产的持续增长、社会责任。由于风险管理既不能消灭风险,又难以完全避免损失,因而,经济单位不仅应事先确定风险事故发生前要达到的目标,还应确定风险事故发生后要达到的目标。例如,通过风险管理措施的实施,使经济单位在风险损失发生后仍然能够继续维持生存,保证正常的生产、生活秩序的尽快恢复,尽快实现原有的稳定的收益,等等。只有将损前目标和损后目标二者有效结合,才能构成完整而系统的风险管理目标体系。

四、风险管理的程序

风险管理的基本程序是制订风险管理计划、风险识别、风险衡量、选择风险管理技术、执行风险管理的决策和风险管理效果评价的循环过程。

(一) 制订风险管理计划

制订风险管理计划是风险管理的第一步。风险管理计划的主要内容除了风险管理目标以外还有以下内容。

1. 确定风险管理人员的职责

虽然风险管理工作涉及到其他各个部门,风险管理人员对风险管理仍负有主要责任。风险管理计划上要列明风险管理机构和所涉及到的各个部门人员的职责,并规定风险管理机构向上级和有关部门的报告制度。

2. 确定风险管理机构的内部组织结构

在小企业里,从事风险管理的人员也许只有一个人,但规模大的企业则要设置专职的风险管理机构。

3. 与其他部门合作

风险管理机构一般需要与以下部门进行合作。

(1)会计部门。会计部门能提供估计潜在的财产和净收入损失程度的数据。此外,会计部门存在的贪污风险也不容忽视。会计部门的财务记录为制订保险或自保计划提供有用的数据,如动产和不动产的价值、工伤保险的工资金额、营业中断保险的营业收入、产品责任险的销售收入等数据。风险管理机构一般会同会计部门处理财产和责任保险以及员工福利计划的索赔事务。

(2)数据处理部门。首先,数据处理部门的设备、数据和产品耗费大,甚至是难以复制的,风险机构和数据处理部门的人员应尽力合作减少其财产、净收入和责任风险。其次,计算机已经成为现代管理的重要工具,它有助于风险机构编译和分析经营和损失的数据,模拟不同损失情况的后果,预测损失趋势,比较各种风险控制和筹资方案的成本和效益,以及评价风险管理计划的成功和不足之处。

(3)法律事务部门。该部门的人员能提供关于责任风险的情况,有助于风险机构识别责任风险。此外,他们在工作中的疏漏也会给企业带来严重的责任损失,这要求风险机构和法律事务部门人员配合来减少这方面的损失风险。

(4)人事部门。该部门对处理人员损失风险至关重要。人事部门一般在风险机构的配合之下负责管理员工福利计划。

(5)生产部门。在一个企业里,生产部门面临众多损失风险,诸如由于生产设备损毁或发生故障造成停工、生产中发生工伤、产品缺陷给用户造成伤害等。因此,风险机构人员应与生产部门人员紧密合作,识别和消除或减少这些危险因素。

4. 风险管理计划的控制

风险管理计划的控制包括以下三方面工作:

(1) 制定业绩标准。风险管理的业绩有两种标准:第一,效果标准。风险管理的业绩可以用金额、百分比、比率、损失或索赔次数来加以评价。例如,今年企业的风险成本是销售收入的0.65%,而明年设定的标准为0.64%。第二,作业标准。风险管理的业绩也可以用作业来加以评价。例如,要求一些风险管理人员至少每年对各种设施检查一次。

(2) 把实际执行情况与业绩标准加以比较,当实际执行情况与标准发生偏离时,根据其结果来调整标准。

(3) 采取纠正措施。当某种损失增加后,调查其原因,然后采取纠正措施。

5. 编制风险管理方针书

风险管理方针书主要有以下内容:

- (1) 风险管理及其对企业重要性的一般说明;
- (2) 风险管理部门在企业组织机构中的地位;
- (3) 报告制度;
- (4) 风险管理人员的职权和职责;
- (5) 风险控制和风险筹资方案以及决策的规则。

(二) 风险识别

风险识别是风险管理的第二步,是指对所面临的以及潜在的风险加以判断、分类和鉴定风险性质的过程。风险识别是系统地、连续地发现经济单位所面临的风险类别、形成原因及其影响的行为。

风险管理人员要设法识别下列几种类型的潜在损失:①财产的物质性损失以及额外费用支出;②因财产损失而引起的收入损失和其他营业中断损失,以及额外费用支出;③因损害他人利益而引起的诉讼导致企业遭受的损失;④因欺诈、犯罪和雇员不诚行为对企业造成的损失;⑤因企业高级主管人员的死亡和丧失工作能力对企业造成的损失。风险管理人员可以使用保险公司及保险出版机构提供的潜在损失核查清单来识别本企业所面临的各种纯粹风险。此外,还可以使用下列方法识别风险:

(1) 对企业财产和生产经营进行定期或经常性的实地检查,及时发现事故隐患。

(2) 使用内容广泛的风险分析征求意见表,收集在生产和经营第一线的人员对损失风险的意见。

(3) 编制生产和经营的流程图,分析每个环节中的潜在损失风险。它可以描述从原材料入库到制成品售给顾客的全部经营过程,也可以描述单个制造过程;原材料从供货商的仓库运输到制造厂,经过储存、制造、包装等过程,再把制成品搬运到自己的仓库。

(4) 使用财务报表、以往的损失报告和统计资料来识别重大的损失风险。例如,按会计科目分析重要资产的潜在损失及其原因。