

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

保险学基础

付荣辉 李 明 主编

Insurance Basics

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

保险学基础

付荣辉 李明 主编
胡乔宇 李海波 副主编
范玲 赵世奎 参编
刘降斌 主审

藏书章

Insurance Basics

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学基础 / 付荣辉, 李明主编. —北京: 中国
铁道出版社, 2012. 6

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材
ISBN 978-7-113-14590-3

I. ①保… II. ①付…②李… III. ①保险学—高等
学校—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 080938 号

书 名: 面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材
保险学基础

作 者: 付荣辉 李 明 主编

策 划: 张丽娜	读者热线: 400-668-0820
责任编辑: 张丽娜	特邀编辑: 孙佳迪
编辑助理: 李 丹	
封面设计: 刘 颖	
责任校对: 张玉华	
责任印制: 李 佳	

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.51eds.com>

印 刷: 北京市昌平开拓印刷厂

版 次: 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 18.5 字数: 464 千

印 数: 1~4 000 册

书 号: ISBN 978-7-113-14590-3

定 价: 38.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社教材图书营销部联系调换。电话: (010) 63550836

打击盗版举报电话: (010) 63549504

前言

保险学基础
Insurance Basics

Preface

保险起源于海上保险,自 16 世纪中期至 19 世纪初期开始形成系统的理论,19 世纪保险业务在全世界范围内开始快速发展,20 世纪迎来了发展的高峰。进入到 21 世纪,保险正以前所未有的趋势走向成熟,理论系统得到完善,险种得以充实,在世界经济中的地位越来越重要。我国的保险业在国民经济高速发展的情况下,其重要性逐渐为人们所重视和接受,保险理论的研究和保险教育的发展成为人们关注的重点。但是,由于历史原因所限,我国当前的保险研究并不尽如人意,系统的保险教育并没有形成,保险专业人员缺乏,保险相关教材陈旧,保险教学手段单一,不能够适应我国保险行业发展的速度,甚至成为桎梏。

本书主要侧重于对保险理论的研究和教学,主要从保险理论基础、保险基本险种和保险经营三个角度对保险学科进行了比较系统、科学的论述。本书内容涉及风险与风险管理、保险基本原理、保险合同、保险数理计算、保险费率的制定、保险业务种类、保险经营管理、保险市场、保险监管、社会保险等多方面的知识,反映了当前保险业最新的理论研究成果和业务发展实践。本书全面、清晰地体现了保险学的基本架构,为保险专业课程的学习奠定了基础。教材内容具有一定的实用性。在编写过程中,我们力图按照深入浅出、重点突出的行文宗旨,注意叙述的逻辑、结构、体例、语言,努力做到知识准确、内容通用、表述简明,以便于学生理解和掌握。

参加本书编写的教师都是从事保险专业教学、科研及实践的中青年骨干教师,具有较丰富的理论功底和实践经验。本书既适合各类学校相关专业的教学使用,也可供保险从业人员资格考试参考之用。本书由哈尔滨金融学院投资保险系付荣辉、李明担任主编,负责提出编写思路、大纲,并承担定稿和修改任务;哈尔滨商业大学金融学院胡乔宁、哈尔滨德强商务学院贸易经济系李海波担任副主编;哈尔滨商业大学金融学院范玲和哈尔滨金融学院投资保险系赵世秀参编;哈尔滨商业大学金融学院刘降斌担任主审。具体章节分工为付荣辉编写第 3 章、第 6 章、第 9 章、第 10 章;李明编写第 2 章、第 11 章;李海波编写第 1 章;胡乔宁编写第 7 章、第 8 章;范玲编写第 4 章、第 5 章;赵世秀编写第 12 章。全书由付荣辉负责总撰。

在本书编写过程中,我们借鉴和参考了本学科领域的相关论著和教材,并尽可能使用最新研究成果和相关数据,在此对相关著作者深表谢意!限于学识和能力,本书不当和谬误之处,敬请广大读者和同行专家批评指正。

编 者

教学建议

□ 教学目的

《保险学基础》课程是保险专业、金融学专业、投资理财专业的专业基础课或核心课,以本课程为基础的课程主要有:《人身保险》、《财产保险》、《保险营销》、《保险中介》、《机动车辆保险》、《个人风险与保险规划》、《个人理财》、《员工福利与退休计划》、《社会保险》等。本课程致力于使学生系统地掌握保险学的基本理论、基本原理和基本方法,掌握风险管理、保险险种、保险市场监管等保险行为的基本规律,了解分析风险管理与保险实务操作的基本工具和手段,培养学生独立运用保险的基本原理和分析工具,认识 and 解决实际问题的思路以及不断发现并解决问题的能力,为学习后续课程提供理论基础,培养符合社会需要的专业人才。

□ 前期需要掌握的学科知识

高等数学、经济法等课程的相关知识。

□ 课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	案例使用建议
第1章 风险与风险管理	1. 风险的含义、风险的分类 2. 风险管理的目标、风险管理的流程 3. 风险管理的方法 4. 可保风险的条件	4	开篇案例
第2章 保险概述	1. 保险的含义和特征 2. 保险的分类、保险的职能 3. 保险的作用	4	开篇案例
第3章 保险合同	1. 保险合同的特征与种类 2. 保险合同要素 3. 保险合同的订立与效力 4. 保险合同的变更、履行、解除及终止	4	开篇案例
第4章 保险原则	1. 保险利益的含义 2. 最大诚信原则的内容 3. 近因的判断方法 4. 损失补偿原则的应用	6	开篇案例
第5章 保险数理基础	1. 保险费率的构成 2. 概率理论在保险费率制定中的重要意义 3. 财产保险责任准备金计提的方法 4. 死亡率对人身保险费率厘定的影响	4	开篇案例

续表

教学内容	学习要点	课时安排	案例使用建议
第6章 非寿险业务 ——财产保险	1. 财产保险的概念、财产基本险的保险责任、机动车辆保险的基本险 2. 财产综合险的保险责任、机动车辆保险的无赔款优待、建筑、安装工程保险的保险项目 3. 企业财产保险与机动车辆保险赔偿处理	6	开篇案例
第7章 非寿险业务 ——人身意外伤害保险与健康保险	1. 人身意外伤害保险的概念、特点和种类 2. 人身意外伤害保险的可保风险 3. 人身意外伤害保险的保险责任和给付方式 4. 健康保险的概念、特点和种类 5. 健康保险的合同条款 6. 健康保险的费率	6	开篇案例
第8章 寿险业务	1. 人寿保险的概念与特征 2. 普通型人寿保险险种 3. 新型人寿保险险种 4. 寿险业务的主要条款 5. 人寿保险核保与理赔	4	开篇案例
第9章 保险基金	1. 社会后备基金的概念与种类 2. 自留后备的局限性 3. 保险基金的概念与特点 4. 保险基金的构成内容 5. 保险投资的原则与方式	4	开篇案例
第10章 保险业务经营	1. 保险展业的概念、方式与内容 2. 保险核保的原则与内容 3. 保险防灾防损的含义、阶段与方法 4. 保险理赔的含义与原则 5. 再保险的概念、作用、责任分配方式、合同签订方式与组织形式	4	开篇案例
第11章 保险市场	1. 保险市场的含义 2. 保险市场的特征 3. 保险市场的类型 4. 保险市场的构成要素 5. 国际保险市场的发展趋势 6. 我国保险市场的历史沿革	4	开篇案例
第12章 社会保险	1. 社会保险的概念、特征、作用以及开展社会保险的重要意义 2. 养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险的具体内容	4	开篇案例
课时总计		54	

目 录

保险学基础
Insurance Basics

Contents

前言

教学建议

第1章 风险与风险管理	1
1.1 风险的概念与特征	3
1.2 风险的分类	6
1.3 风险管理概述	7
第2章 保险概述	17
2.1 保险的概念与特征	19
2.2 保险的发展历程	24
2.3 保险的主要分类	30
2.4 保险的职能与作用	33
第3章 保险合同	39
3.1 保险合同的特征与种类	41
3.2 保险合同的主体与客体	45
3.3 保险合同的内容与形式	48
3.4 保险合同的法律程序	55
3.5 保险合同的争议及其解决方式	61
第4章 保险原则	70
4.1 保险利益原则	72
4.2 最大诚信原则	76
4.3 近因原则	80
4.4 损失补偿原则	82
第5章 保险数理基础	92
5.1 保险费率的构成与概念	94
5.2 财产保险费率厘定	97
5.3 人身保险费率厘定	103
第6章 非寿险业务——财产保险	113
6.1 财产保险的概念与特征	115
6.2 企业财产保险	118
6.3 家庭财产保险	126
6.4 机动车辆保险	129
6.5 建筑、安装工程保险	138
第7章 非寿险业务——人身意外伤害保险与健康保险	145
7.1 人身意外伤害保险	147

7.2 健康保险	154
第8章 寿险业务	165
8.1 寿险业务的概念与特征	166
8.2 寿险业务的主要险种	170
8.3 寿险业务的主要条款	178
8.4 人寿保险的核保与理赔	181
第9章 保险基金	190
9.1 社会后备基金与保险基金	192
9.2 保险基金的构成	196
9.3 保险基金的运用	200
第10章 保险业务经营	213
10.1 直接保险业务的经营环节	215
10.2 再保险	227
第11章 保险市场	236
11.1 保险市场的概念与要素	238
11.2 保险公司的组织形式	243
11.3 保险市场的发展趋势	248
第12章 社会保险	259
12.1 社会保险概述	261
12.2 养老保险	265
12.3 医疗保险	270
12.4 工伤保险	275
12.5 失业保险	280
12.6 生育保险	283

第 1 章 风险与风险管理



本章提要

风险是保险的前提,风险的存在和变化促使了保险活动的加强和完善。风险具有特定的内容,通过对风险的基本了解,能够使读者理解并熟悉保险存在的价值。保险是风险管理的一种有效方式,对风险管理内容的掌握,能够加深对保险的认识。本章第一节介绍的是风险的概念与特征,第二节介绍的是风险的分类,第三节介绍的是风险管理,包括风险管理的含义、目标以及流程等。

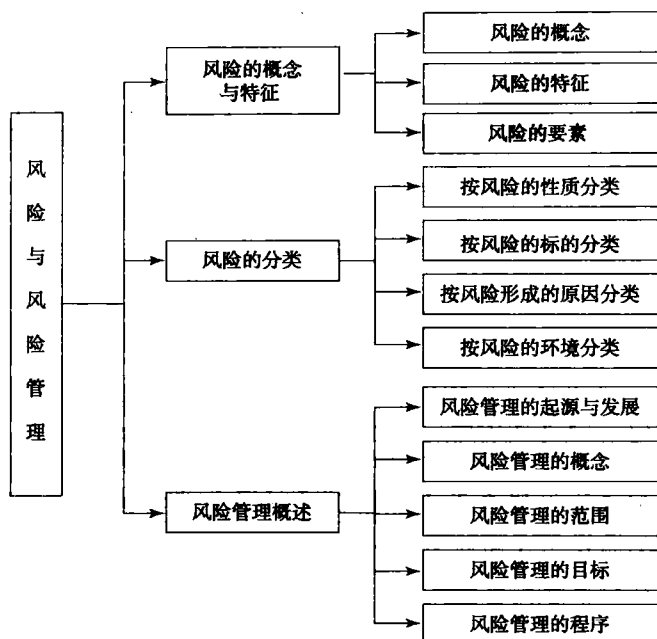


学习目标

1. 风险的含义
2. 风险的分类
3. 风险管理的目标
4. 风险管理的流程
5. 风险管理的方法
6. 可保风险的条件



框架结构



开篇案例

风险给人类社会造成了越来越大的损失

2001年9月11日,美国发生恐怖主义袭击事件,死亡近3000人,据亚太经合组织(APEC)经济委员会做出的报告显示,“9·11”事件给美国造成直接经济损失达450亿美元,宏观经济损失达1750亿美元;2004年印度洋海啸造成282 061人死亡,直接经济损失达100亿欧元。

据新加坡《联合早报》报道,据瑞士再保公司的数据,2010年的天灾和人祸给全球带来2180亿美元的损失,比2009年多出两倍以上。

瑞士再保公司首席经济师希斯说:“2010年,地球不单发生人命伤亡大、经济损失高和强度异乎寻常的地震,也出现一系列历来罕见的气候事故,比如大水灾。”

希斯在瑞士再保的报告中指出,这些严重的天灾人祸夺走了304 000条人命,这比2009年的15 000人多出近20倍。在中美洲海地大地震中,有超过22 000人丢了性命。

2010年的天灾人祸给保险业带来430多亿美元损失,比2009年多出60%以上。

在智利和新西兰发生的地震给保险业的冲击最大,该经济领域的损失将近三分之一来自这两场天灾。明显的,在2011年,地震将继续给保险业带来巨大冲击。

瑞士再保的报告指出,“在2011年里,地震给保险业的冲击也将高出平均水平。单是

2011年2月的新西兰地震,保险索偿额估计将达60亿美元至120亿美元。”

该报告指出:“2011年3月11日的日本东北大地震,也将给保险业带来巨额损失。”

瑞士再保估计,2011年3月11日的日本东北大地震和大海啸,给瑞士再保本身带来至少12亿美元的损失。

(本文由作者改写自:中国新闻网)

1.1 风险的概念与特征

“无风险,无保险”,保险的存在是以风险存在作为前提条件的。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也是不确定的,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。

1.1.1 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。这些解释虽然都有一定的道理,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,还与盈利相联系。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。

1.1.2 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。

1. 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。

2. 普遍性

风险的发生具有普遍性,风险无时不在、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,都难免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。

3. 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,人类面临的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。

4. 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。时间上的不确定性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,也不能称为“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。比如生活在台风区、洪涝区的人们往往知道每年或大或小都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成为可保风险。

5. 可测性

风险的本质是不确定的,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,而且可测性奠定了保险费率厘定的基础。

1.1.3 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。

1. 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。物质风险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。

资料链接

企业道德风险表现

企业道德风险表现多样并具有更强的蒙蔽性和欺骗性。根据企业道德风险的行为表现及其直接侵害的社会关系的不同,我国的企业道德风险大体有如下情形:政策性道德风险,指企业违反国家法律规定从事经营活动或谋求某些特殊权利的活动;市场性道德风险,指企业违反市场竞争规则,以损害竞争对手利益的不正当手段获取最大化利益的行为;公益性道德风险,指企业违反公共利益,从事危害自然环境,妨碍可持续发展的生产经营活动。

(本文由作者改写自:李玉梅.企业道德风险特征分析[J].管理工程师,2009,3)

(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加大了火灾事故的发生几率等。

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。

2. 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。

3. 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、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(狭义的损失)。保险中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。

4. 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。

1.2 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。

1.2.1 按风险的性质分类

按照性质不同,风险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。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

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。投机风险目前是不能作为保险人承保的风险的。

1.2.2 按风险的标的分类

按照标的不同,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、残疾、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。

1.2.3 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的危害经济活动、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、不当行为等所导致的损失的风险。例如,盗窃、抢劫、玩忽职守等引起的财产损失或人身伤害等。

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。

1.2.4 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。

1.3 风险管理概述

1.3.1 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歇根州的一个汽车变速箱厂因火灾损失了 5 000 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和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漏的重大事故,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。

在过去的 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 60~70 年代,美国许多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。美国大多数大企业都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。

1.3.2 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。这些原本不属于保险中的风险管理。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。

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。

1.3.3 风险管理的范围

风险管理既是一门艺术也是一门科学,它提供系统识别和衡量企业所面临的损失风险的知识,以及对付这些风险的方法。但风险管理人员在很大程度上还是依靠直觉判断和演绎方法做出决策,科学地使用数量方法的风险管理仍处在初级阶段。根据《财富》杂志对美国 500 家最大公司的调查,84%的公司是由中层以上的经理人员负责风险管理,通常是企业的高级财务主管人员,大多数风险经理是专职的。然而,并非所有的风险经理介入上述所有活动,如大多数企业由人事部门主管员工福利计划,有些企业依靠外界提供损失管理工程的咨询服务,少数企业的风险经理只限于购买保险,又称为“保险经理”。

风险管理不该与保险相混淆,风险管理着重识别和衡量纯粹风险,而保险只是对付纯粹风险的一种方法。风险管理中的保险主要从企业或家庭的角度讲怎样购买保险。在现代风险管理计划中,也广泛使用规避风险、损失管理、转移风险和自担风险的方法。如今,美国大多数大公司、政府单位和教育机构都有了自己的风险管理计划。风险管理也不等同于安全管理,虽然安全管理或损失管理是风险管理的重要组成部分,但风险管理的过程包括在识别和衡量风险之后对风险管理方法进行选择 and 决策。总之,风险管理的范围大于保险和安全管理。



1.3.4 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。

1.3.5 风险管理的程序

风险管理的基本程序是制定风险管理计划、风险识别、风险衡量、选择风险管理技术、贯彻和执行风险管理的决策和风险管理效果的检查和评价的循环过程。

1. 制定风险管理计划

制定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其他各个部门,但是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人员和所涉及的各个部门人员的职责,并规定风险管理部门向上级和有关部门的报告制度。

(2)确定风险管理部门的内部组织结构。在小的企业里,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部门。

(3)与其他部门合作,包括会计部门、数据处理部门、法律事务部门、人事部门等。

(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員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。该方针书主要有以下内容:风险管理及其对企业重要性的一般说明;风险管理部门在企业组织机构中的地位;报告制度;风险管理人員的职权和职责;风险控制和风险筹资方案以及决策的规则。

2. 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。