

第一章 风险与风险管理



本章要点

- 风险的基本含义
- 风险的特点和分类
- 纯粹风险和投机风险的区别
- 风险管理的程序
- 风险管理技术
- 风险、风险管理与保险三者之间的关系

常言说:天有不测风云,人有旦夕祸福。在现实生活中,存在着各种各样的风险,如人的生、老、病、死、伤、残,自然界的地震、台风、洪水等灾害。无论哪一事件的发生,都会给人类造成一定的损失或增加开支,从而影响人们的生命和财产安全。但我们不能坐等风险的降临,应主动加强风险意识,在熟悉风险的含义、性质和分类的基础上,熟练地运用风险管理的基本原理和技术,对风险实施有效的控制和管理,从而达到控制风险,减少损失的目的。

第一节 风险概述

在人类的生存和生活环境中,存在着各种各样的风险。不但面临着自然界的地震、台风、洪水等自然灾害对自身财产遭受的损失,还面临着生、老、病、死、伤、残等身体或生命方面的损害,因此,如何正确认识人类面临的风险对减少损失具有重要的现实意义。

一、风险的含义

在人类生产和生活活动中,无论是个人、家庭,还是经济单位,都可能因遭

受灾害事故或意外事故而蒙受损失。从整个时间和空间角度来看,灾害和意外事故的发生并造成损失是必然的;而在具体的时间、地点、损失程度等方面又是偶然的。这种必然性与偶然性的对立与统一正是风险概念的基础。

风险的概念可以从经济学、保险学、管理学等不同的角度进行定义,然而目前尚无一个为学术界和实务界普遍接受的定义。其基本含义是:风险是损失发生的不确定性。它含有两层含义:一是可能存在损失,二是损失是不确定的。所谓的不确定性是指:损失发生与否不确定,发生的时间不确定,发生的地点不确定,损失的程度不确定。

二、风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素

风险因素是指能增加或产生损失频率和损失程度的条件,它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在或间接原因。根据其性质,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损失机会和损失程度的客观原因和条件。例如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。

2. 道德风险因素。道德风险因素是与人的品德教育有关的无形因素,即由于个人不诚实、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。例如欺诈、纵火等。

3. 心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素,即由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险的心理,以致增加风险事故发生的频率和损失程度的因素。例如,企业或个人投保财产保险后放松对财产的保护措施,投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

(二) 风险事故

风险事故是造成生命、财产损失的偶发事件,是造成损失的直接原因。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。

对于某一事件,在一定条件下,可能是造成损失的直接原因,则它成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。

（三）损失

损失有狭义和广义之分。狭义的损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。风险管理中所讲的就是狭义的损失。广义的损失不但包括物质上的损失,而且包括精神上的耗损。例如,折旧、报废、记忆力减退、时间的耗费等属于广义的损失,但不能称为风险管理中所涉及的损失,因为它们必然是发生的或是计划安排的。

（四）风险因素、风险事故和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,它们之间存在着一定的关系(见图 1-1)。

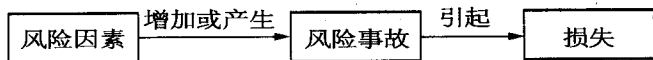


图 1-1 风险因素、风险事故和损失的关系

必须指出,风险因素、风险事故与损失之间的上述关系并不具有必然性,即风险因素并不一定引起风险事故和损失,风险事故也不一定导致损失。因此,尽管风险因素客观存在,人们还是有可能通过运用适当的方法来减少或避免事故的发生,或在事故发生后减少或避免损失。

专栏 1-1

2005 年:全球巨灾频发 保险损失惨重

2006 年 2 月 24 日,瑞士再保险公司发布了 2005 年全年巨灾情况报告。报告指出,2005 年,共有 9.7 万余人在自然巨灾或人为灾难中丧生。报告统计数据显示,2005 年全年共发生约 400 起巨灾,导致的损失超过 2 300 亿美元。其中,830 亿美元进行了投保,约占损失总额的三分之一。而 2004 年,进行了投保的巨灾损失总额约为 480 亿美元。2005 年成为财产险公司几十年来遭受损失最为惨重的一年。其中,造成死亡失踪人数最多的灾难是于 2005 年 10 月 28 日发生在巴基斯坦、印度交界的克什米尔地区的 7.6 级地震,造成 73 300 人死亡或失踪;保险损失最惨重的一起灾难是 2005 年 8 月 24 日开始在美国登陆的“卡特琳娜”飓风,共造成 450 亿美元的保险损失和 1 326 人死亡或失踪。

(资料来源:《中国保险报》2006 年 3 月 27 日)

三、风险的特点

（一）客观性

地震、台风、洪水、瘟疫、意外事故等,都不以人的意志为转移,都是独立于人的意识之外的客观存在。这是由于无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定的,是由超过人们主观意识所存在的

客观规律所决定。人们只能在一定的时间、空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失程度,而不能彻底消除风险。旧的风险解除了,新的风险又产生了,风险始终存在着,与人们的工作、生活密切相关。

(二) 普遍性

自从人类出现后,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化,又产生了新的风险,且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会,个人面临生、老、病、死、意外伤害等风险,企业则面临着自然风险、经济风险、技术风险、政治风险等,甚至国家政府机关也面临着各种风险。总之,风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面,无时无处不存在。

(三) 损失性

风险的发生必然造成一定程度的经济损失或形成特殊的经济需要。没有造成经济损失或经济损失甚微,或者损失不能用货币来计量的,这些都不是保险学上所指的风险。特殊的经济需要,主要是指人们因疾病、伤残、失业等原因暂时或永久丧失劳动能力后所需要的医疗、生活等费用,以及死亡后所需的善后费用和遗属的赡养费用等。

(四) 不确定性

风险的发生必须具有不确定性,必须是偶然和意外的。若某种随机现象没有发生的可能性或肯定发生,那就不是风险。其不确定性通常包括以下四个方面:

1. 损失是否发生不确定。
2. 损失发生的时间不确定。
3. 损失发生的地点不确定。
4. 损失程度不确定。

(五) 可变性

风险虽然是客观存在的,不以人的意志为转移,但在一定条件下,风险是可以变化的。即风险的性质、量、发生与否等在一定条件下是变化的,这种变化包括如下三种。

1. 风险性质的变化。当汽车还没有成为人们的代步工具时,因遭遇车祸而发生风险损失的可能性很小,这种风险仅仅是特定的风险;在现代社会,汽车已成为主要的交通工具,交通风险事故的发生成为非常普遍的事件,使相当多的人在车祸中伤亡或财产受到损失,车祸就成为人类社会的基本风险。

2. 风险量的变化。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善,某些风险在一定程度上得以控制,降低其发生频率和损失程度。如利用防火

性能好的建材修建房屋,可降低火灾发生的可能性,即使发生火灾,其火势也可以得到一定程度的控制,从而降低损失程度。

3. 风险种类的变化。随着科学技术的发展、社会生产力的提高,以及自然、社会环境的改变,某些风险会消失,但也会产生一些新的风险。如在电灯发明之前,人们使用油灯照明,人们面临的是燃烧着的油灯被打翻而发生火灾的风险;使用电灯之后,油灯引发火灾的风险消失了,但由于电源的不安全导致的火灾风险又产生了。

第二节 风险的分类

风险的损失性和不确定性,随时都会给人类造成非常大的损失,使人类产生不安全的感觉。为了加深对风险的认识,必须了解其发生的条件、形成的过程和对人类的损害。根据不同的需要或不同的角度,运用不同的分类标准,可得出相应类别的风险。通过对风险的分类,在理论上便于研究,在实务上便于根据不同类别的风险,做好风险管理工作。

一、按风险损害的对象分类

按风险损害的对象分类,风险可划分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(一) 财产风险

财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。例如,威胁财产安全的火灾、雷电、台风、洪水等风险。

(二) 人身风险

人身风险是指因生、老、病、死、伤、残而导致的风险。人身风险主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难,以及由于年老而丧失劳动能力,或由于疾病、残疾而增加医疗费用支出从而导致经济困难等。

(三) 责任风险

责任风险是指团体或个人因疏忽或过失造成他人的人身伤害和财产损失,依照法律应承担经济赔偿的风险。例如,由于公共场所存在的缺陷、产品的质量、专业技术人员的疏忽等易导致责任损失,从而面临责任风险。

(四) 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,由于一方违约或犯罪

而造成对方经济损失的风险。例如在货物交易的过程中,由于某一方破产、片面毁约等原因造成另一方损失的风险。

二、按风险的性质分类

按风险的性质分类,可将风险划分为纯粹风险和投机风险。

(一) 纯粹风险

纯粹风险是指只会产生损失而不会产生收益的风险,其所致结果有两种,即损失和无损失。例如水灾、火灾、车祸、疾病、意外事故等。

(二) 投机风险

投机风险是指既可能产生收益又可能造成损失的风险,其所致结果有三种,即损失、无损失和盈利。例如股票买卖、市场风险等。

有时同一标的,可能既面临纯粹风险又面临投机风险所致的损失。如一个工厂,既面临火灾、水灾这些纯粹风险,又面临技术风险、经营风险这些投机风险。尽管如此,区别纯粹风险和投机风险仍非常重要,纯粹风险的后果始终会有损失,对人类是不利的;而投机风险则不同,由于其具有盈利的可能性,有些人会心甘情愿地去冒险。在一般情况下,只有纯粹风险才是可以投保的,投机风险是不能投保的。

三、按风险产生的原因分类

按风险产生的原因,风险可划分为静态风险和动态风险。

(一) 静态风险

静态风险是指在社会经济结构不变的条件下发生的风险,即由于自然力的不规则作用和人类的过失、故意行为所导致的常见的、突发性灾害事故。静态风险是只有损失机会而无获利机会的风险,如地震、暴风、破产、伤害、疾病、欺诈等。

(二) 动态风险

动态风险是由于社会经济结构变动、科技发展等因素带来的风险。动态风险的变化往往不规则,这种风险既有产生损失的机会,又有获利的可能。例如人口的增长、政府政策的改变、产业结构的调整、人们观念的改变等。

四、按风险涉及和影响的范围分类

按风险涉及和影响的范围分类,可将风险分为基本风险和特定风险。

(一) 基本风险

基本风险是指其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特

定的人有关,是个人所不能阻止的风险,涉及的范围通常比较大。例如,与社会或政治有关的风险,与自然灾害有关的风险,都属于基本风险。

(二) 特定风险

特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起,而且损失仅涉及个人的风险。例如,由盗窃、火灾等引起损失的风险都属于特定风险。

五、按损失的原因分类

按损失的原因可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

(一) 自然风险

自然风险是由于自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险。如地震、台风、洪水等。

(二) 社会风险

社会风险是由于个人行为反常或不可测的团体过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致的损害风险。例如盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(三) 经济风险

经济风险是指在产销过程中,由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险。例如市场预期失误、经营不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所致经济损失的风险等。

(四) 政治风险

政治风险是指由于政治原因,如政局的变化、政权的更替、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(五) 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。例如核辐射、空气污染、噪音等风险。

第三节 风险管理

随着社会生产力的飞速发展,现实生活中大量风险事故的发生造成了巨大的损失后果,特别是大量纯粹风险的存在。如何减少风险造成的损失,对风险实施有效的控制和管理,获得最大的安全保障已是人类考虑的重要课题,风

险管理也就成为人类生存与发展中必须要采取的措施。

一、风险管理概述

伴随人类社会的发展,人类面临的风险也在不断地发展变化,人们的风险意识不断提高,对付风险的办法日益增多,技术越来越精良。风险管理作为一门系统的管理科学开始萌发,随后形成了近乎全球性的风险管理活动,这是社会生产力和科学技术发展到一定阶段的必然产物;另一方面,风险管理的发展也推动了人类文明的演变进程。

(一) 风险管理的定义

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理学科,各管理单位通过风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上优化组合各种风险管理技术对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致的后果,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。

(二) 风险管理的产生与发展

风险管理起源于美国,1929年爆发的经济大危机与社会政治变动,尤其是1953年8月12日通用汽车在密歇根州的一个汽车变速箱工厂因火灾而损失达1亿美元后,人们逐渐认识到风险管理的重要性,风险管理逐步成为企业现代化经营管理的一个重要组成部分。

20世纪60年代以后,风险管理得到了迅速发展,在美国保险管理学会的推动下,风险管理教育在美国盛行起来,不少大学将传统的“保险系”改名为“风险管理与保险系”;有关保险团体也纷纷改名,如“全美大学保险学协会”改名为“全美风险与保险学协会”。1975年又成立了“风险与保险管理协会”,该协会于1983年通过了“101条风险管理准则”,使风险管理更趋向规范化。同时,风险管理普及的范围越来越广,其概念、原理及实践已从美国传播到了加拿大、欧洲、亚洲、拉丁美洲的一些国家和地区,并得到了蓬勃发展。

在现代社会,风险管理已经在许多发达国家广泛运用,成为企业的一个重要职能部门。其已从单纯转嫁风险的保险管理发展为以经营管理为中心的全面风险管理。它与企业的计划、财务、会计等部门一道,共同为实现企业的经营目标而努力。目前,由于衍生性金融商品使用不当引发的金融风暴以及后续市场的反应,促使风险管理得到了进一步的发展。同时,由于保险理财与衍生性金融商品的整合,保险业本身的创新打破了保险市场与资本市场的界限,新的风险评估工具——风险值(VAR, Value At Risk)——使风险管理又迈向了新的里程。

（三）风险成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故发生后,人们必须支出的费用和预期经济利益的减少。它是预防风险或风险发生所花费的代价,由于风险的客观存在,因此不管人们是否有意识,都在为风险的存在和风险事故的发生支付成本。一般包括风险损失的实际成本、风险损失的无形成本和预防与处理风险的费用(见图 1-2)。

$$\boxed{\text{风险成本}} = \boxed{\text{风险损失的实际成本}} + \boxed{\text{风险损失的无形成本}} + \boxed{\text{预防与处理风险的费用}}$$

图 1-2 风险成本的组成

1. 风险损失的实际成本是风险事故发生而造成的直接损失和间接损失。例如,风险事故发生后造成房屋的直接损失和人员伤亡损失,同时这次事故使得该单位生产停顿,使预期利润减少或增加其他的额外费用和责任的赔偿费用。

2. 风险损失的无形成本是指由于风险发生的不确定性引起经济单位所付出的各种经济代价。例如,人们为了应付可能发生的风险事故,必须提留或保存大量损失准备金,这些准备金游离于社会再生产之外,处于备用状态而无法增值或无法为人们所享用。

3. 预防与处理风险的费用是指预防与处理风险损失,必须采取各种措施所花的费用及人们精神上的忧虑。例如,消防设备的购置安装,相关人员的培训费用,担心风险事故的发生引起人们精神、生理上的各种疾病。

二、风险管理的基本原理

风险管理作为研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理学科,经过半个多世纪的发展,已经形成了一些具有普遍意义的基本原理,特别是对经济单位风险管理的目标、风险管理的基本程序等方面都具有比较成熟的理论和经验。

（一）风险管理的目标

风险管理是一种目的性很强的工作,没有目标,风险管理也就无从开展,只有通过目标,才能确定风险管理的方向,并且对风险管理的结果做出评价。风险管理作为风险主体经营管理的一部分,则其根本目标就应该与风险主体的总目标一致,即以最小的成本获得最大的安全保障。

按风险事故的实际发生为界,风险管理的目标分为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。前者是避免或减少风险事故形成的机会,包括制定合理的经济目标、安全系数目标和社会责任等目标;后者重在考

虑最大限度地补偿和挽救损失带来的后果及其影响;包括维持企业的继续生存、正常生产经营、稳定的收益、持续发展和履行社会职责等目标。

(二) 风险管理的基本程序

在一定条件下,风险可以转化,风险管理作为一个连续的行为过程,它的基本程序包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等环节。

1. 风险识别。风险识别是风险管理的第一步,是对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类,并分析产生风险事故的原因。它是对企业面临的和潜在的风险加以判断、归类并对风险性质进行鉴定的过程。风险识别是风险管理的基础,只有风险识别准确,才能对风险进行估测,才能有的放矢地选择和实施风险管理措施。而存在于企业自身周围的风险多种多样、错综复杂:有潜在的,也有实际存在的;有企业内部,也有企业外部的。因此,对风险的识别一方面可以通过感知风险来调查、了解、识别风险,另一方面通过分类、分析掌握风险产生的原因和条件,以及风险所具有的性质来识别风险。同时,风险管理者要持续不断地识别随时发生新变化的风险,以及可能出现新的潜在风险。风险的识别方法主要有:流程图分析法、财务报表分析法、保险调查法、头脑风暴法、事件树分析法等。

专栏 1-2

头脑风暴法

所谓头脑风暴法,就是以专家的创造性思维来索取未来信息的一种直观预测和识别方法。此法是由美国人奥斯本于1939年首创的,从20世纪50年代起就得到了广泛应用。头脑风暴法一般是在一个专家小组内进行。它以“宏观智能结构”为基础,通过专家会议,发挥专家的创造性思维来获取未来信息。这就要求主持专家会议的人在会议开始时的发言应能激起专家们的思维“灵感”,促使专家们感到急需回答会议提出的问题,通过专家之间的信息交流和相互启发,从而诱发专家们产生“思维共振”,以达到互相补充并产生“组合效应”,获取更多的未来信息,使预测和识别的结果更准确。

(资料来源:希赛网项目管理频道)

2. 风险估测。风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集掌握的大量资料进行分析,利用概率、统计理论,估计和预测风险事故发生的频率和损失程度。也就是运用概率统计方法对风险事故的发生和后果加以估计,从而得出相对准确的数据。风险管理者将损失程度与损失频率结合起来,对风险进行重要程度的排序。风险估测是一项极其复杂和困难的工作,但却是风险管理不可缺少的一环。它不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险

分析定量化,为风险管理者进行风险决策、选择最佳的风险管理技术提供了可靠的科学依据。

3. 风险评价。风险评价是指在风险估测的基础上,对风险发生的频率、损失程度,结合其他因素全面进行考虑,评估风险发生的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较,以衡量风险的程度,并决定是否需要采取相应的措施,以及控制措施采取到什么程度。处理风险,需要一定费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过风险评价对风险性质进行定性、定量分析和比较,处理风险所支出的费用,来确定风险是否需要处理和处理的程度,以判定为处理风险所支出费用是否有效益。风险评价对减少风险事故的发生,特别是重大恶性事故的发生具有重要的意义。

4. 选择风险管理技术。根据风险评价结果,为实现风险管理目标,选择最佳风险管理技术并实施是风险管理中最为重要的环节。风险管理技术分为控制型风险管理技术和财务型风险管理技术两大类。前者的目的是降低损失频率和减少损失程度,重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。这种风险管理技术通常有风险回避、损失预防与抑制、风险分散等技术。后者的目的是以提供基金的方式,降低损失发生的成本,即对无法控制的风险所做的财务安排。这种风险管理技术主要有风险自留、保险和财务型非保险转移等技术。

5. 风险管理效果评价。风险管理效果评价是指对风险管理技术适用情况及收益性情况的分析、检查、修正和评估。这是风险管理的最后一个环节,也是非常重要的一个环节。由于风险管理的过程是动态的,风险又是不断变化的,而且有时风险管理者的决策可能是错误的,通过检查和评估,可以使风险管理者及时发现错误,纠正错误,减少成本,同时总结经验,提高风险管理水平。

三、风险管理的技术

通过风险识别、风险估测和评价,发现系统存在的风险因素,如何有效地控制这些因素,达到减少事故发生的频率和损失程度的目的,就必须采用合理、可行的风险管理技术。风险管理技术分为控制型风险管理技术和财务型风险管理技术两大类。

(一) 控制型风险管理技术

控制型风险管理技术的实质是在风险分析的基础上,针对企业所存在的风险因素采取控制技术以消除风险因素,或减少风险因素的危险性。它主要表现为:在事故发生前降低事故发生的频率;在事故发生时降低损失程度,从

而达到风险管理的目的。控制型风险管理技术主要包括下列四种方法。

1. 风险回避。风险回避是指通过放弃或改变活动来回避损失发生的可能性,从根本上消除风险的措施。风险回避的方法一般用于以下两种情况:①某特定风险所致损失频率和损失程度相当高;②处理风险的成本大于其产生的效益。单纯从处置特定风险的角度看,风险回避简单易行,是最彻底的方法,可以将损失的可能性降低到零,完全回避了可能造成的损失。但它也是一种消极的控制风险的方法,存在明显的局限性:①有些风险是无法回避的,如人不可能避免死亡,不可能避免海啸、地震等自然灾害;②回避某种风险可能导致产生另一种新的风险,如不乘坐飞机而改乘汽车,虽然避免了乘坐飞机坠毁的风险,但又产生了乘坐汽车发生车祸的风险;③风险的存在往往伴随着收益的可能,回避风险就意味着放弃收益,如避免股票投资风险,同样也放弃了股票投资收益。

2. 损失控制。损失控制是指有意识地采取行动,防止和减少灾害事故的发生以及所造成的经济和社会损失。损失控制主要针对不愿放弃也不愿转移风险损失而采取的一种风险管理方法,其途径主要有两个:一是改变损失频率,二是改变损失程度。损失频率和损失程度中的任何一个改变,风险都将得到改变。因此可以将损失控制分为损失预防和损失抑制两类。

(1) 损失预防。损失预防是指在风险损失发生前为了消除或减少可能引起损失的各种因素,而采取的处理风险的具体措施,其目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低损失发生的频率。在各种风险管理技术中,损失预防占有极其重要的地位,主要用来应对损失频率较高、损失程度较小的风险。损失预防通常有:①工程物理法,指损失预防措施侧重于风险单位的物质因素;②人类行为法,指损失预防侧重于人们行为教育的一种方法;③规章制度程序法,即通过制定相应的规章制度来预防风险。

(2) 损失抑制。损失抑制是指在损失发生前或之后为减少损失程度而采取的各项措施。它是处理风险的有效技术,如安装自动洒水系统和火灾警铃等装置。一般而言,它在损失程度较大而风险又无法避免和转移的情况下较为适用。损失抑制措施大体上分为两类:①事前措施,即在损失发生前为减少损失程度而采取的一系列措施;②事后措施,即在损失发生后为减少损失程度而采取的一系列措施。

3. 风险隔离。根据概率论的大数法则,风险单位尤其是同质风险单位的数量越多,对未来损失的预测就越接近实际损失,风险就越小。风险隔离就是通过增加风险单位的数量,以达到提高预期损失预测的精确性而降低风险的目的。但是,风险隔离一般会增加企业的费用开支。从具体的实现途径来区

分,它可分为分离和复制。

(1) 分离。分离就是将面临损失的风险单位分成多个部分,即“化整为零”,而不是将其集中在可能遭受同样损失的同一地点。也就是“不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里”,如分多处建立仓库、分多次运输货物等。

(2) 复制。复制就是再设置一份生产备用的资产或设备作为储备,只有在使用的资产或设备遭受损失后方可使用,平时不得动用。例如,企业设置两套会计记录,配备后备人员等。

4. 控制型风险转移。风险转移是指单位或个人为避免承担风险损失,而有意识地将风险转嫁给其他单位或个人去承担的一种风险管理方法。风险转移技术可分为控制型风险转移、财务型风险转移和保险三种。

控制型风险转移是指借助降低风险单位损失频率和损失程度的手段将损失的法律后果转移给非保险人的一种风险管理技术。按风险转移的具体形式有下列四种:①出售,即通过买卖契约将风险单位转移给他人或单位。例如,通过出让鞭炮厂,将爆炸、偷盗风险转移。②租赁,即通过出租契约,出租者将财产的法律责任或损失,转由承租者承受。例如,通过出租,可以将房屋面临的火灾、洪水等风险转移。③分包,即转让人通过分包合同,将工程或计划转给非保险人的次承包人。例如,通过分包合同将一般建筑工队的高空作业风险转移给专业的高空作业工程队。④开脱责任协议,借助此种契约,可能承受法律责任的一方免除了被追诉的风险。例如,通过病人(或家属)签字同意若手术不成功医生不负责任的协议,医生转移了风险。

(二) 财务型风险管理技术

由于各种因素的制约,人们对风险的预测不可能绝对准确,而防范损失的各项措施都具有一定的局限性,某些风险事故的发生在所难免,及时为遭受损失的人提供一定的经济补偿就显得非常重要。财务型风险管理技术就是对某些风险事故发生前作出一定的财务安排,解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑,为生产自救,恢复企业经济,维持正常生活等提供财务基础。其主要方法包括以下三个方面。

1. 风险自留。风险自留是指面临风险的企业或个人自己承担风险所导致的损失,并做好相应的资金安排。其实质在于,当风险事故发生并造成一定的损失之后,自行通过资金融通,来弥补所遭受的损失。它是一种非常重要的财务型风险管理技术,通常在风险所致损失频率和损失程度较低、损失在短期内可以预测,以及最大损失不影响企业财务稳定性时采用风险自留的方法。风险自留有主动自留和被动自留之分。风险自留具有成本低、方便有效、可控性强、节省费用和基金运用收益等优点。但有时会因风险单位数量的限制或

自我承受能力的限制,而无法实现其风险管理的功效,当风险事故发生时,导致财务调度上的困难而失去作用。

风险自留的具体措施主要有:①建立损失储备基金。这对具有较大潜在损失的风险具有积极意义。损失发生后,企业有能力尽快补偿,恢复到损失前的状态,使企业在收入方面不至于大的被动,其缺点是资金的使用效益较低。②自保。企业通过风险衡量,并考虑自身的财务能力,成立专业自保公司,对母公司及其子公司提供保险。其具有节省保险成本、减轻税收负担和加强损失控制等优点,缺点是保险技术和分散风险的能力不如专业保险公司。

2. 保险。保险是单位或个人根据保险合同约定,向保险人支付保险费,将其面临的财产风险、人身风险、责任风险以及信用风险等转移给保险人的一种风险管理技术。保险作为最重要的财务型风险管理技术,在经济补偿、减少风险不确定性、提供风险管理服务等方面具有很多的优越性,在社会上已得到广泛的运用。

3. 财务型非保险转移。财务型非保险转移是指单位或个人通过经济合同,将损失或与损失有关的财务后果,转移给非保险人去承担。财务型非保险转移是保险转移的一种重要补充形式,具有灵活方便、经济易行、促进风险控制等优点,其主要通过免责约定和保证合同来转移损失的财务负担。例如,一般建设工期较长,施工期间承包方将面临建材、设备价格上涨带来的损失,因此,承包方可要求在协议条款中写上若因发包方原因致使工期延长,合同价款应相应上调。这样承包方通过协议将风险转移给了发包方。

专栏 1-3

欧洲洪水风险管理计划

洪水是客观存在的,而且人类活动导致发生特大洪水及其带来负面影响的可能性正在增加。在世界范围内欧洲各国发生洪灾的几率较高,但随着城市化的进程及科学防洪减灾机制的推进,欧洲各国积累了一套行之有效的办法。

洪水风险管理的目标是减少洪水发生的可能性及其可能带来的影响。经验表明,最有效的途径是,制定洪水风险管理计划。制定欧洲洪水风险管理计划的基本原则:①洪水风险管理计划。对河流来说,要跟流域管理计划以及根据《水框架法令》制定的措施、计划完全结合在一起,在相同的期限内制订沿海洪水风险管理计划。②长期战略方案。计划发展期限为长期,预期在 50~100 年。③跨学科方案。所有水资源管理、自然规划、土地利用、农业、运输和城市发展、自然保护等相关方面,需求在各个级别上(国家、区域和地方)予以考虑。④团结协作原则。防洪措施不应危及其他方面的能力,不应危及上下游地区(成员国)达到适当防护级别。适当战略包括挡水、蓄水和排水共三步方案。

(资料来源:现代职业安全网)

四、风险、风险管理与保险三者之间的关系

风险是损失发生的不确定性,需要加强管理,以减少损失频率和损失程度。在风险管理中,对不同的风险需要不同的风险管理技术,保险是其中风险转移的重要手段。正确认识和处理风险、风险管理与保险之间的关系,弄清三者之间的联系和区别,并在实践中互相配合、互相补充,充分发挥各自的效力,具有重要的意义。

(一) 风险与保险的关系

1. 风险是保险产生和存在的前提。无风险则无保险。风险是客观存在的,时时处处威胁着人的生命和财产的安全,是不以人的意志为转移的。风险的发生直接影响社会生产过程的持续进行和家庭正常生活,因而产生了人们对损失进行补偿的需要。保险作为一种经济补偿方式,对付风险的一种方法被社会普遍接受,因此构成了保险产生的基础。

2. 风险的发展是保险发展的客观依据。随着社会进步、生产发展、现代科学技术的应用,社会、企业和个人在生产、生活过程中出现了更多的、新的风险。风险的发展、变化对保险提出了更多、更高的要求,保险业必须不断设计新险种、开发新业务来满足人类的需求,从而促使保险业的持续发展。

(二) 风险管理与保险的关系

1. 保险是风险管理的传统有效的措施。人们面临的各种风险损害,一部分可以通过控制的方法消除或减少,但风险不可能全部消除。面对各种风险造成的损失,单靠自身力量解决,就需要提留与自身财产价值等量的后备基金,这样既造成资金浪费,又难以解决巨灾损失的补偿问题。转移就成为风险管理的重要手段,保险作为转移方法之一,长期以来被人们视为传统的处理风险手段。人们通过保险,把不能自行承担的集中风险转嫁给保险人,以小额的固定支出换取对巨额风险的经济保障,使保险成为处理风险的有效措施。

2. 保险经营效益受风险管理技术的制约。保险经营效益的大小受多种因素的制约,风险管理技术作为非常重要的因素,对保险经营效益产生很大的影响。例如,对风险识别是否全面、对风险损失的频率和造成损失的幅度估测是否准确、哪些风险可以承保、哪些风险不可以承保、保险的范围应有多大、程度应如何、保险的成本与效益的比较等,都制约着保险的经营效益。

本章小结

1. 风险的基本含义是损失发生的不确定性。风险的组成要素包括风险

因素、风险事故和损失。风险具有客观性、普遍性、损失性、不确定性和可变性等特点。

2. 风险的分类非常广泛。按风险损害的对象分类,风险可划分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险;按风险的性质分类,风险可划分为纯粹风险和投机风险;按风险产生的原因,风险可划分为静态风险和动态风险;按风险涉及和影响的范围分类,可将风险分为基本风险和特定风险;按损失的原因可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

3. 风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理学科,各管理单位通过风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上优化组合各种风险管理技术对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致的后果,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。风险管理技术分为控制型风险管理技术和财务型风险管理技术两大类。其中控制型风险管理技术通常有风险回避、损失控制、风险隔离、控制型风险转移;财务型风险管理技术主要有风险自留、财务型非保险转移和保险等技术。



关键概念索引

风险 风险因素 风险事故 损失 基本风险 特定风险 纯粹风险
投机风险 风险管理 风险识别 风险估测 风险评价 风险回避 抑制
风险转移 预防 风险自留 保险



复习思考题

1. 简述风险的含义。
2. 简述纯粹风险与投机风险的区别。
3. 简述风险管理的含义。
4. 简述风险、保险与风险管理的关系。
5. 简述风险管理的基本程序。
6. 结合风险管理的方法,想想自己生活中曾经遇到哪些风险,而且对这些风险你又是如何应付的?

第二章 保险概述



本章要点

- 保险的定义、要素、特征与对象
- 商业保险的分类
- 保险的职能
- 保险的作用

在我们的日常生活中,经常会用到“保险”这个概念,其含义为“稳妥可靠、安全、有把握”等,但这些都不是保险作为经济学科的一个专业术语时的概念与含义。在保险学科中,“保险”往往与某种特定的风险联系在一起,它是在商品经济中存在的风险和损失的基础上发生的一种经济关系,承保的是保险标的可能发生的各种风险,是现代风险管理的最佳方式之一。

第一节 保险的概念

一、保险的定义

关于保险的定义,众说纷纭。保险起初在英语中的含义是以缴付保险费为代价来取得损失补偿,但这一说法作为保险的定义是很不完整的。后来,各国保险学者对保险下了各种定义,但迄今尚无举世公认的保险定义。

(一) 从经济角度对保险的定义

从经济角度来说,保险是分摊意外事故损失的一种财务安排。投保人参加保险,实质上是将他的不确定的大额损失变成确定的小额支出,即保险费。而保险人集中了大量同类风险,能借助大数法则来正确预见损失的发生额,并根据保险标的损失概率来制定保险费率,通过向所有被保险人收取保险费建