

本书第一版荣获中国石油和化学工业优秀出版物奖（教材奖）



全国高职高专汽车类规划教材

国家技能型紧缺人才培养培训系列教材

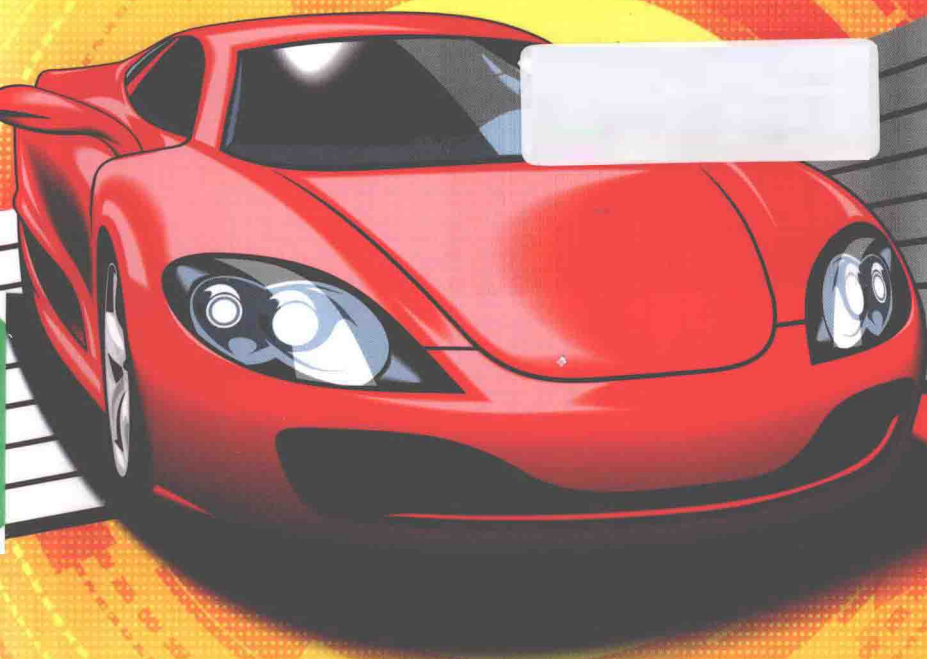
汽车保险与理赔

伍 静 主 编

李 刚 副主编

第二版

配套电子课件



化学工业出版社



全国高职高专汽车类规划教材
国家技能型紧缺人才培养培训系列教材



汽车保险与理赔

第二版

伍 静 主 编

李 刚 副主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书在介绍汽车保险基础知识的基础上,重点介绍了机动车辆保险与理赔的基本理论和操作实务。本教材立足实际、适应新形势,语言通俗易懂,内容求新、求全。全书共十一个项目,以及附录,主要内容包括:风险与风险管理、汽车保险概述、汽车保险合同、汽车保险原则、汽车保险市场、机动车辆交通事故责任强制保险、汽车商业保险、机动车辆保险投保实务、机动车辆保险承保实务、机动车辆保险理赔实务、汽车消费贷款及其保险、我国道路交通管理法律、法规等。为方便教学,本书配套电子课件。

本书可作为高职高专院校汽车类专业学生的教材,并可作为培训用书,还可供广大保户参考。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/伍静主编. —2版. —北京:化学工业出版社,2014.8

全国高职高专汽车类规划教材 国家技能型紧缺人才培养培训系列教材

ISBN 978-7-122-21047-0

I. ①汽… II. ①伍… III. ①汽车保险-理赔-中国-高等职业教育-教材 IV. ①F842.63

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第135620号

责任编辑:韩庆利

文字编辑:谢蓉蓉

责任校对:王素芹

装帧设计:史利平

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印刷:北京云浩印刷有限责任公司

装订:三河市前程装订厂

787mm×1092mm 1/16 印张17¼ 字数443千字 2014年9月北京第2版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:32.00元

版权所有 违者必究

前言

PREFACE



为贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》以及教育部等六部委《关于实施职业院校制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程的通知》精神，积极推进课程改革和教材建设，为职业教育和培训提供丰富、多样和实用的教材，更好地满足职业教育改革与发展的需要，武汉软件工程职业学院汽车专业的教师，按照教育部颁布的《汽车运用与维修专业领域技能型紧缺人才培养培训教材指导方案》的要求，紧密结合目前汽车销售行业的实际需要，编写了《汽车保险与理赔》教材，供汽车技术服务与营销专业和汽车运用与维修专业教学使用。

随着《中华人民共和国保险法》修订案、《中华人民共和国道路交通安全法》的出台，中国保监会关于履行有关入世承诺公告的发布，机动车辆保险领域发生了较大变化，因此，本书在编写体例上强调一个“新”字。在内容上，突出基础理论知识的应用和实践能力的培养，突出针对性和实用性，强化实践教学。

全书共十一个项目，其中：武汉软件工程职业学院汽车工程学院伍静编写项目一、项目六；中国人民财产保险股份有限公司福建漳州分公司洪旺瑞编写项目七；武汉软件工程职业学院汽车工程学院王超编写项目八；武汉软件工程职业学院汽车工程学院李刚编写项目九、项目十；武汉软件工程职业学院管理学院徐红梅编写项目四；武汉软件工程职业学院汽车工程学院陈珊编写项目三、附录；武汉软件工程职业学院汽车工程学院李蓉编写项目二；武汉软件工程职业学院机电学院胡厚荣编写项目五、项目十一。全书由伍静任主编，李刚任副主编。

在本书的编写过程中，参考了国内外大量的有关资料和文献，在此向原作者表示诚挚的谢意。

本教材既可作为高职高专院校汽车营销、汽车服务、车辆工程、汽车运用等专业学生用书，也可以作为机动车辆保险从业人员的培训用书，同时，还可为广大保户了解机动车辆保险和理赔知识提供参考。

本书配套有电子课件，可赠送给用本书作为授课教材的院校和老师，如有需要可发邮件到 hqlbook@126.com 索取。

由于编者水平有限，书中不足之处在所难免，在此恳请同行专家及读者指正。

编者

目 录

CONTENTS



项目一 风险及风险管理	1
[学习任务]	1
[情境]	1
任务一 认识风险	2
任务二 风险管理	6
任务三 风险、风险管理与保险	12
[任务训练]	15
[项目小结]	15
[任务检测]	15
项目二 汽车保险认知	16
[学习任务]	16
[情境]	16
任务一 认识汽车保险	16
任务二 汽车保险的构成要素	19
任务三 汽车保险的职能与作用	21
[任务训练]	23
[项目小结]	23
[任务检测]	23
项目三 汽车保险合同	24
[学习任务]	24
[情境]	24
任务一 认识保险合同	24
任务二 保险合同的基本内容	30
任务三 保险合同的订立与效力变更	39
任务四 保险合同的争议处理	43
[任务训练]	46
[项目小结]	46
[任务检测]	47

项目四 汽车保险原则	48
-------------------	-----------

[学习任务]	48
[情境]	48
任务一 保险利益原则	48
任务二 最大诚信原则	54
任务三 近因原则	59
任务四 损失补偿原则	62
任务五 代位原则	66
任务六 分摊原则	68
任务七 等价有偿原则	71
[任务训练]	74
[项目小结]	75
[任务检测]	76

项目五 汽车保险市场	77
-------------------	-----------

[学习任务]	77
[情境]	77
任务一 保险市场需求与供给	77
任务二 汽车保险的参与人	79
任务三 汽车保险费率	81
任务四 我国车险发展现状及趋势分析	84
[任务训练]	88
[项目小结]	88
[任务检测]	89

项目六 机动车辆交通事故责任强制保险	90
---------------------------	-----------

[学习任务]	90
[情境]	90
任务一 我国的强制汽车责任保险	90
任务二 我国的强制汽车责任保险细则	94
任务三 机动车交通事故责任强制保险承保、理赔实务	99
任务四 国外强制汽车责任保险	105
[任务训练]	107
[项目小结]	108
[任务检测]	108

项目七 汽车商业保险	109
-------------------	------------

[学习任务]	109
[情境]	109

任务一 认识汽车商业保险	109
任务二 汽车损失保险 (A 款)	110
任务三 机动车第三者责任保险	116
任务四 机动车盗抢保险	122
任务五 机动车车上人员责任保险	127
任务六 附加险	131
任务七 国外的汽车商业保险	142
[任务训练]	149
[项目小结]	150
[任务检测]	150

项目八 机动车辆保险投保实务	151
-----------------------	------------

[学习任务]	151
[情境]	151
任务一 机动车辆保险的选择	151
任务二 机动车辆的投保	154
[任务训练]	157
[项目小结]	157
[任务检测]	158

项目九 机动车辆保险承保实务	159
-----------------------	------------

[学习任务]	159
[情境]	159
任务一 机动车辆保险承保流程	159
任务二 核保	161
任务三 保险单证的管理	168
任务四 机动车辆保险的续保、批改与退保实务	169
[任务训练]	171
[项目小结]	171
[任务检测]	172

项目十 机动车辆保险理赔实务	173
-----------------------	------------

[学习任务]	173
[情境]	173
任务一 理赔工作的原则和流程	173
任务二 受理报案	179
任务三 现场查勘	180
任务四 责任审核和立案	187
任务五 定损核损	187
任务六 赔款理算	195

任务七 核赔	202
任务八 理赔结案	203
任务九 机动车辆理赔的典型案列	207
[任务训练]	212
[项目小结]	212
[任务检测]	213

项目十一 汽车消费贷款及其保险	214
------------------------	------------

[学习任务]	214
[情境]	214
[审判]	215
任务一 汽车消费贷款保证保险	215
任务二 汽车消费贷款保证保险实务	217
[任务训练]	223
[项目小结]	225
[任务检测]	225

附录 我国道路交通安全管理法律、法规	226
---------------------------	------------

附录一 道路交通安全管理的一般规定	226
附录二 道路交通事故处理的有关规定	252

参考文献	264
-------------	------------

项目一

风险及风险管理

学习任务



1. 掌握风险的概念。
2. 理解风险的特征，并了解风险的分类。
3. 掌握风险管理的概念。
4. 掌握风险管理的方法和程序。
5. 理解和掌握风险、风险管理及保险三者之间的关系。

情境



人的一生可能面临许多风险。人一出生，就开始有风险，但所遭受的风险概率是不同的。一般来说，如果遭遇某种风险的概率低于十万分之一，我们还能坦然视之，可以忽略；如果风险概率提高到万分之一，就必须小心谨慎了；如果有几百分之一甚至是几分之一，我们还会无动于衷吗？下面这份资料可以揭示人的一生风险指数（表 1-1）。

表 1-1 一生风险事故概率

风险事故	发生概率	风险事故	发生概率
受伤	1/3	染上艾滋病	1/5700
难产	1/6	被谋杀	1/1110
车祸	1/12	死于怀孕或生产(女性)	1/4000
心脏病突然发作	1/77	自杀(女性)	1/20000
在家中受伤	1/80	自杀(男性)	1/5000
受到致命武器的攻击	1/260	因坠落摔死	1/20000
死于心脏病	1/340	死于工伤	1/26000
家中成员死于突发事件	1/700	走路时被汽车撞死	1/40000
乳腺癌(女性)	1/10	死于火灾	1/50000
死于中风	1/1700	溺水而死	1/50000
死于突发事件	1/2900	受二手烟污染而死于肺癌	1/60000
死于车祸	1/5000	被刺伤致死	1/60000

分析：在我们生活的世界里，风险就像空气充斥在我们的周围，随着经济、科技的不断发展，风险的种类也日益增多。风险是每时每刻都客观存在着的。



任务一 认识风险

一、风险的概念

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，这句话表明风险始终存在于我们生活的周围，而我们却不能准确预知。为规避风险、保护自我，人们已经想出了多种举措，比如对风险事故采取预防措施，购买人身和财产保险等。德国有句谚语：“无风险则无保险”，这已成为保险界的至理名言。认识风险对于理解保险是至关重要的，那么什么是风险呢？

风险是指社会和自然界客观存在的，人们时刻警惕和忧虑的，可能造成社会财富损毁或人身伤害的随机现象。只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能性，那么该事件即存在着风险。任何人都不能确切地预知某一灾害或意外事故是否会发生及会造成多大的损害。关于风险的定义，研究角度不同，对风险定义的描述也是不尽相同的。保险理论上的风险是指损失发生的不确定性，即保险标的发生损失的不确定性。它有两层含义：①可能存在的经济损失；②这种损失的存在与否是不确定的。

风险是针对人类的活动而言的，没有人类活动，也就无所谓风险。在人类社会发展的漫长历史中，出现过无数次自然灾害与意外事故，造成了不可估量的损失，所以说风险是伴随着人类活动的展开而展开的，没有人类活动，也就不存在风险。当代风险理论认为，现代社会风险是无处不在，无时不有的。

二、风险的特征

1. 风险的客观性

风险是不以人的意志为转移，独立于人们的主观意识之外的客观存在，是由自然现象或社会现象引起的。例如自然界的洪水、地震、龙卷风等现象，都是不以人的意志为转移的客观存在，这种自然现象给人类造成生命财产损失，对人类构成风险；另一方面，社会领域中的战争、瘟疫、失业、交通事故等，是受社会发展规律支配的客观存在。总之，人类的发展历史就是与风险斗争的历史，无论国家、企业还是个人都要面临各种各样的风险。

正是由于风险存在的客观性，人们才应认识风险、管理风险，将风险造成的损失降到最小限度。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，减少风险发生的频率，降低损失的程度，但是不能杜绝风险的存在和发生。于是，保险制度才得以产生和发展。

2. 风险的不确定性

风险是一种客观存在，但就具体某一风险而言，其发生是偶然的、随机的，是主观意识不能事先予以准确测定的，是不确定的。例如风险是否发生不确定，风险发生的时间不确定，风险发生后造成的损失程度不确定。因此，风险的发生具有偶然性，这种偶然性使得风险本身具有不确定性，也意味着风险的发生具有突发性，人们对风险的发生事先无法准确把握、测定，从而造成心理上的某种不确定感。

例如，全世界范围内，平均每分钟都有车祸发生，但具体到某一城市是否一定有车祸发生则具有不确定性。对于一个城市来讲，一年内一定有车祸发生，但何时发生，会造成怎样的损失都具有不确定性。

3. 风险的可测定性

虽然风险的发生是偶然的，但通过对大量风险事故的观察会发现，风险的形成往往呈现



出一定的规律性，即风险的发生具有可测定性。根据以往大量资料，通过概率论和数理统计方法，人们可以比较容易地测定风险事故发生的概率及其损失程度。也就是说，在一定时期内，风险的发生是必然的，是可测定的。风险发生的必然性，为数理统计方法描述风险并采取保险等方法来管理风险创造了条件。例如，在汽车保险中，可以根据大量的车祸记录、损失情况，结合其他众多影响因素，测算出不同车险的费率等。

4. 风险的可变性

世间万物都处于运动、变化中，风险也是如此。风险的变化有量的增减，也有质的改变，也有旧风险的消亡与新风险的产生。

(1) 风险量的变化 随着经济和科技的发展、社会的进步，人们认识风险、抵御风险的能力不断增强。对于有些风险，人们可以在一定程度上加以抑制，降低其发生的频率及危害程度。例如，通过交通安全知识的宣传普及以提高人们防范的意识，提高汽车运行的性能，都可以降低交通事故发生的频率，减少交通事故造成的损失。再如，在主要交通路口、事故多发地带设置醒目的警告标志，建立交通预报系统，随时报告道路交通情况，交通警察不定时巡逻杜绝驾驶员酒后驾车，严格驾驶员考核、车辆年检制度，都可以起到良好的效果。

(2) 风险性质的变化 例如，作为交通工具的小型轿车，在轿车进入家庭制度推行之前，只是少数人才拥有，绝大部分轿车属于公车，汽车财产风险似乎还是特定风险。但是，随着经济改革的深化，个人拥有汽车不再是极个别的现象，家庭轿车购买成为汽车贸易的重要内容，汽车损失风险便成为汽车贸易的基本风险。对经营汽车保险的保险经营者而言，汽车损失风险则是可以获得盈利的投机风险。

(3) 风险的旧灭新生 随着科学技术的发展、社会的进步，一些旧的风险消失了，如汽车免充气轮胎的使用，大大降低了轮胎爆胎的危险性，如果汽车装用了免充气轮胎，这些汽车的易爆胎风险逐渐消失。但是，另一方面，人类社会在创造现代物质文明的同时，也在创造新的风险，而且，伴随着现代科学技术所产生的风险有时更具破坏性和灾难性。例如，随着汽车最高时速的不断提高，汽车行驶安全性也日益受到威胁，并且交通事故的损害也越来越大，一旦发生交通事故，人员伤亡及经济损失都极其惨重。

5. 风险的发展性

风险并不是一成不变的，在一定条件下是会发展变化的。尤其是随着人类生产范围的扩大，经济交往的增强，科学技术的发展，风险呈现出空间范围扩大、损失数额增加、风险性质改变、新风险不断出现等变化趋势。

6. 风险的普遍性

风险是无处不在、无时不有的，已渗入到社会经济生活的方方面面，随时威胁着人类的生命和财产的安全。古代社会有风险，现代社会也有风险；国外有风险，国内也有风险；大到一个国家，小到一个人，都面临着各种各样的风险，因此风险具有普遍性。风险的普遍性决定了保险需求的普遍性。

7. 风险的社会性

风险是一个社会范畴，社会由人组成。只有风险给人们的生命和财产造成损害时，才称为风险，否则只是一种普遍的自然现象。

三、风险的要害

风险一般由风险因素、风险事故、风险损失三要素构成，它们互相作用，共同决定了风险的存在、发展和变化。



1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生，或增加其发生的可能性，或扩大其损失程度的原因。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。通常有实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

(1) 实质风险因素 实质风险因素是指有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素。例如：闪电、暴雨、木结构房屋等。

(2) 道德风险因素 道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素，是指由于个人不诚实、不正直或有不轨企图，故意促使风险事故发生，以致造成社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。例如：诈骗、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的因素，是指由于人们不注意、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机会和加大损失的严重性的因素。如：粗心大意、疏忽、乱丢烟蒂等。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件，是造成损失的直接的或间接的原因，是损失的媒介物。如：火灾、车祸、疾病等。

风险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。

风险事故发生的根源主要有三种：自然现象、社会经济的变动、人或物本身。

3. 风险损失

风险损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少或消失，即经济损失。

在保险实务中，通常将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。

直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害；间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。多数情况下，间接损失的金额很大，有时甚至超过直接损失。

风险是由风险因素、风险事故、风险损失三者构成的统一体。其关系可概括为：风险因素可能引起风险事故，风险事故可能导致风险损失，但只要出现了风险损失必然存在着风险事故，只要出现了风险事故必然存在着风险因素。它们之间都是必要而不充分的条件，因此，尽管风险因素客观存在，人们还是有可能减少或避免事故的发生，或当事故发生后尽量减少或避免损失。

四、风险的分类

风险是多种多样的，可根据不同研究的目的，按照不同的分类方式进行多种分类。

① 按风险的性质，可将风险分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。如：一个人购买汽车后，就面临汽车遭受损失和给他人人身、财产带来损害的可能性，结果只能是发生或不发生，只要发生，就是损失。

投机风险是相对于纯粹风险而言的，它是指既有损失机会又有获利可能的风险。如：购买股票，可能获利也可能赔钱。

一般情况下，纯粹风险具有可保性，而投机风险不可保。

② 依风险产生的原因分类，风险有自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

自然风险是指因自然力的不规则变化引起的种种现象对人们的经济生活、物质生产及生



命安全等产生威胁的风险。

社会风险是指由于个人或团体的行为（包括过失行为、不当行为及故意行为）或不行为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。

政治风险又称为国家风险，它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。

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。

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的，威胁人们的生产与生活的风险。

③ 依风险的对象分类，风险有财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险。财产损失通常包括财产的直接损失和间接损失两个方面。

人身风险是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。人身风险所致的损失一般有两种：一种是收入能力损失，一种是额外费用损失。

责任风险是指个人或团体的疏忽或过失行为，造成他人财产损失或人身伤亡，依照法律、契约或道义应负法律责任或契约责任的风险。

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。

五、风险成本

风险成本定义为：由于风险存在而导致的公司价值的减少。风险成本包括风险的期望损失成本、损失控制成本、融资成本、内部风险控制成本、残值不确定性带来的损失，由此深化了风险成本概念。

1. 期望损失成本

期望损失成本包括直接损失期望成本和间接损失期望成本。直接损失成本主要包括对损毁资产进行修理或重置的成本，对遭受伤害的员工提出的赔偿、诉讼的支付成本，以及对其他法律诉讼进行辩护和赔偿的成本；间接损失包括所有因发生直接损失而导致的净利润的减少。

2. 损失控制成本

损失控制成本是指公司为降低损失频率和损失程度，采取一定手段来提高预防损失的能力、减少风险行为所发生的成本。

3. 损失融资成本

损失融资成本包括自保成本、保险费中的附加保费，以及拟定、协商和实施套期合约和其他合约化风险转移合同过程中的交易成本。其中自保成本包括为支付损失而必须持有自保资金的成本。

4. 内部风险抑制成本

内部风险抑制成本包括与实现分散经营相关的成本，以及与管理这些分散行为相关的成本，也包括对数据以及其他类型的信息进行收集、分析以进行更精确的损失预测而产生的成本。

5. 残余不确定性成本

残余不确定性成本指通过损失控制、保险、套期、其他合约化风险转移合同以及内部风险抑制措施并不能完全消除损失的不确定性。公司选择并实施了损失控制、损失融资以及内



部风险抑制措施后残余的那部分不确定性成本，称为残余不确定性成本。

任务二 风险管理

一、风险管理的起源

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5000万美元，成为美国历史上损失最为严重的15起重大火灾之一。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。后来，随着经济、社会和技术的迅速发展，人类开始面临越来越多、越来越严重的风险。科学技术的进步在给人类带来巨大利益的同时，也给社会带来了前所未有的风险。1979年3月美国三里岛核电站的爆炸事故、1984年12月3日美国联合碳化物公司在印度的一家农药厂发生的毒气泄漏事故、1986年前苏联乌克兰切尔诺贝利核电站发生的核事故等一系列事件，大大推动了风险管理在世界范围内的发展。同时，在美国的商学院里首先出现了一门涉及如何对企业的人员、财产、责任、财务资源等进行保护的新的管理学科，这就是风险管理。目前，风险管理已经发展成企业管理中一个具有相对独立职能的管理领域，在围绕企业的经营和发展目标方面，风险管理和企业的经营管理、战略管理一样具有十分重要的意义。

二、风险管理的概念

风险管理是指个人、家庭和企业等经济组织对可能遇到的风险进行风险识别、风险估测、风险评价，并在此基础上选择和优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果，以最低的成本获得最大的安全保障的决策及行动过程。

风险管理的内涵主要表现在以下几个方面：

- ① 风险管理的对象是风险。
- ② 风险管理的主体可以是个人、家庭和组织（包括营利性组织和非营利性组织）。
- ③ 风险管理的过程包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果等环节。
- ④ 风险管理的目标是以最低的成本获得最大的安全保障。为此，在作出风险管理决策时，要处理好成本与效益的关系，搞好经济决策。
- ⑤ 风险管理是一个动态化的过程，是一个独立的管理系统，并成为一门研究风险发生的规律和风险控制技术的新兴学科。在风险管理方案的实施过程中，必须根据风险状态的变化及时调整风险管理的方案，以获得最好的风险管理效果。

三、风险管理的程序

风险管理的过程包括风险识别、风险估测、风险评价、风险处理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，它是指人们利用各种方法系统地、连续地对所面临的和潜在的风险加以判断、归类整理和鉴定风险性质，并分析产生风险事故的原因的过程。对风险的识别，既可以通过以往经验和直接感知进行判断识别，又可以借助各种客观的经营资



料、会计和统计资料以及风险记录进行分析、归纳和整理，从而发现各种风险损害情况，尽可能地把握风险内在的、规律性的东西。对风险的识别，一方面是要识别所面临的风险；另一方面，更重要的也是比较困难的是对各种潜在风险的识别，在此基础上，还要鉴定可能发生的风险的性质，从而为采取风险处理对策作准备。

由于风险具有可变性，就要求在风险管理前要注意识别和发现风险的变化，以便采取有效的、必要的和经济合理的风险处理措施。风险识别是否全面、深刻，直接影响风险管理决策质量，进而影响整个风险管理的最终结果。

2. 风险估测

风险估测是指在风险识别的基础上，通过在风险识别过程中收集的资料和数据，运用概率论和数理统计方法，对风险事件的发生和风险事件的后果加以估计，得到关于损失发生概率及其程度的有关信息，从而得出一个比较准确的概率水平。

风险估测通常以风险发生频率和风险造成损失程度为主要测算指标。风险发生频率是指在一定时间内，某一风险可能发生的次数。风险发生频率的高低取决于风险单位数目、损失形态和风险事件，这三者的不同组合直接影响风险发生频率的高低。风险造成损失程度是指某一次特定风险发生的严重程度。一般来说风险的大小更多地、更主要的取决于损失程度，因为从发生频率上看，有些风险并不是经常发生的，但是，这种风险一旦发生，可能会引起灾难性后果，造成巨额经济损失。这类风险要比那些虽然经常发生，但是只产生小额经济损失的风险更为严重。当然，这并不是说可以忽视风险发生频率。在两个风险单位的损失程度相同或相近的情况下，发生频率高的风险，其严重程度一定会高于风险发生频率低的风险。在实际的风险估测中，需要将风险发生频率与风险造成损失程度联系起来考虑。

风险估测是一项非常复杂和艰难的工作，但通过风险估测可以使风险管理的方法和思维更加科学，而且使风险分析定量化，为风险管理者进行风险决策、选择最佳风险处理方法提供比较可靠的科学依据。风险估测与风险识别过程不能截然分开，是交叉进行的。

3. 风险评价

风险评价是在风险识别和风险估测的基础上，根据规定的或公认的安全指标，综合考虑风险发生频率的高低和损失程度，进行定量和定性分析，以便确定是否要采取相应的风险控制措施，以及采取风险控制措施的力度的过程。

对风险采取控制措施，必然需要一定的费用，费用和风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过对风险的定性、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的费用是否有效益。风险评价是风险管理活动中的重要一环，对整个风险管理具有决策性意义。

4. 风险处理

风险处理是指为了实现风险管理目标，根据风险评价的结论，采取控制措施，选择最佳的风险处理方法，降低风险事件发生概率和减少损失程度的过程。风险处理是实施风险管理的必经步骤，也是风险管理中最为重要的环节。

风险处理方法主要有两大类：一类是控制型风险处理方法；另一类是财务型风险处理方法。控制型风险处理方法是用来避免、消除或减少意外事故发生的机会，限制已发生的损失继续扩大的一切措施，着重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。财务型风险处理方法往往是在实施控制型风险处理方法后，对无法控制的风险所做的财务安排，着重点是将消除和减少风险的成本平均分摊在一定时期内，以便减少因随机性的巨大损失发生而引起财务上的剧烈波动。通过财务处理可以把风险成本降低到最低程度。

选择风险处理方法是为了防止风险发生以及减少风险发生带来的损失。在实践中，对于



各种可供选择的风险处理方法可以进行优化组合，使之达到最佳状态，以达到风险管理的目标。

5. 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对已实施的风险管理方法及其实施结果进行分析、检查、修正和评估，比较与预期目标的差异，并对该方法的科学性、适应性和收益性作出评价。由于风险的可变性、风险分析水平的阶段性，风险管理方法处于不断完善和提高的过程中，为了更好地开展风险管理工作，需要在一定时期内对风险的识别、估测、评价及管理方法进行定期检查、修正，对风险管理的效果进行总结评价，以确保风险管理工作能够适应新情况并达到最佳的管理效果。

在风险管理效果评价中，主要看风险管理效益的大小，看能否以最小的风险成本取得最大的安全保障，其效果可以用效益比值来衡量，即：

效益比值 = 采取某项风险处理方法后减少的风险损失 / 风险成本

从经济上考虑，效益比值小于 1，说明该项风险处理方法不可取；效益比值越大，说明该项风险处理方法效果越好。不过，在考虑经济有效性时，还要考虑该项风险处理方法与整体管理目标的一致性，以及风险处理方法的可操作性。

四、风险的度量

度量风险的方法有许多。这些风险的度量包括对风险的影响直接估计，如损失额，对风险事件发生的概率的估计，以及二者的结合，如数学期望值、波动性、VaR、保险费、期权价值等，还包括风险对目标的变化影响，如各种导数类的指标、固定收益产品的久期和凸性，以及用于其他金融产品的希腊字母等。

用损失额来度量风险通常用在人们对损失发生的可能有一些假定的情况下。在许多情况下，人们只需要了解可能发生的最大的损失额，即最大可能的损失（MPL）。应当注意的一点是，最大可能的损失实际上有两个含义，在英文中的表达分别是 Maximum Possible Loss 和 Maximum Probable Loss。前者是指在最坏情况下的总的财物损失，而后者是指在某一个风险因素的作用下最可能发生的财物损失。

以风险发生的概率的估计作为对风险的度量通常用在人们对风险造成的后果有了一定假设的情况下。

用数学期望值来表示风险也是有的，一般用在损失概率和可能的损失额较为稳定或者说波动性比较小的情况下。

用波动性度量风险始于组合理论，目前仍然在金融领域中用得比较普遍。波动性比较容易计算，但不容易理解，特别是对决策过程难有影响。人们可以容易地举出一些例子说明，如果按波动性来作投资决策将会是违反经验的。

VaR 值是一个在金融领域里被广泛使用的风险度量指数。考虑用 VaR 表示风险指数的原因是 VaR 对于运营而言有比较好的参考价值，有利于经营过程中的资本成本和效率的提高。

保险费在某种程度上是对转移风险价值的度量。保险费的计算通常是用保险公司自身的精算模型。

考虑用期权 Call 和 Put 来度量风险，是因为在所有的风险度量中只有它们直接表示风险的价值。保险费的定价与期权的定价本质上是一致的。Call 和 Put 值较好地反映了现有风险资产与无风险的价值相比较而言的价值，因而对于决策有很好的参考价值。与 VaR 比较，Call 和 Put 值是精确的值，而不是统计的值。但是，除了较少的情况外，如有流动的市场



的情况下，计算 Call 和 Put 值比较困难。

市场风险有一些特殊度量，通常是导数，如各种希腊字母。另外还有久期和凸性等。这些度量都是根据一些特殊的标的对某些风险因素的依赖关系而定义的。

五、风险管理的目标

风险管理的目标就是指在识别与衡量风险的基础上，控制与处置风险，防止和减少损失，保障社会生产及各项活动的顺利进行。

风险管理的目标一般包括两部分：一是损失前的目标；二是损失后的目标。损失前的管理目标是避免或减少损失的发生；损失后的管理目标则是尽快恢复到损失前的状态。两者结合在一起，才形成风险管理的完整目标。

1. 损失发生前的管理目标

(1) 管理成本最少的目标 又称经济目标。它是指风险管理者用最经济节约的方法为可能发生的风险做好准备，它要求风险管理人员运用最合适的、最佳的技术手段来降低管理成本。也就是说，在损失发生前，风险管理者应比较各种工具、各种安全计划，以及保险和防损技术费用，并对它们进行全面的财务分析，以谋求用最经济合理的处置方式，把控制损失的费用降到最低程度；通过尽可能低的管理成本达到最大的安全保障，取得控制风险的最佳效果。只有注意各种效益与费用支出的分析，严格核算成本和费用支出，才能实现这一目标。

(2) 减少忧虑心理和恐惧心理，提供安全保障 风险给人们带来了精神上、心理上的紧张不安，而这种心理上的忧虑和恐惧会严重影响劳动生产率的提高，造成工作效率低下甚至无效率。损失前的管理目标之一就是减少人们的这种焦虑和不安情绪，提供一种心理上的安全感和有利生产生活的宽松环境，这是十分必要的。

(3) 履行有关义务 与其他各种管理一样，实施风险管理也必须满足有关责任和义务。这包括必须遵守政府法令、规则及各种公共准则，履行必要的社会责任，全面实施防灾防损计划，尽可能消除风险隐患。

2. 损失发生后的管理目标

(1) 维持生存的目标 这是损失发生后风险管理的首要目标。为了使经济单位、家庭、个人乃至整个社会不致因自然灾害和意外事件的发生而遭受灭顶之灾，维持生存自然就成了风险损失后管理的最基本、最重要的目标。一项成功的风险管理，应有助于经济单位、家庭、个人以至整个社会在损失发生后承受住打击和渡过难关，继续生存下去。只有首先保持住经济单位的存在，才有它将来恢复与发展的可能性。

(2) 保证生产服务的持续进行，尽快恢复正常的生产生活秩序 损失发生后实施风险管理的第二个目标是，保证生产生活的尽快恢复和正常运转，达到损失发生前的水平。很显然，风险事件具有很大的危害性，并给人们的生产经营与日常生活带来不同程度的损失和危害，而实施风险管则能给经济单位、家庭和个人提供经济补偿，并为恢复生产与生活秩序提供便利条件，从而使经济单位、家庭、个人在损失后迅速恢复生产与正常的生活。对企业风险管理来说，保证生产服务的持续这一目标有时带有强制性或义务性。一般企业认为，保证对他们的客户或消费者提供服务非常重要。否则，这些顾客的消费或投资会转移到他们的竞争对手的产品或服务上去。

(3) 尽快实现稳定的收入 在成本费用不增加的情况下，尽快实现稳定的收入有两种方式：一是维持生产经营活动；二是提供资金以补偿因生产经营的中断而造成的收入损失。

(4) 实现生产的持续增长 它包括生产服务的持续和尽快实现稳定收入这两个目标。实