

Baoxianxue

施建祥 主编

保 险 学



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

保 险 学

B A O X I A N X U E

施建祥 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险学/施建祥主编. —上海:立信会计出版社,
2004. 7

ISBN 7-5429-1285-2

I. 保… II. 施… III. 保险学 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 063372 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	18.75
插 页	2
字 数	379 千字
版 次	2004 年 7 月第 1 版
印 次	2004 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1285-2/F·1171
定 价	28.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

经过几百年的发展,西方保险业已同银行业、信托业一起被称为现代金融业的三大支柱,保险公司已成为金融机构的重要一员,保险资金已成为现代资本市场主要的资金来源,保险理论研究也已经成为整个经济学科中令人关注的研究领域之一。

我国保险业的发展历史不长,且新中国成立后曾停办了近20年。保险业务停办了,保险理论研究中断了,保险人才培养停止了,这给我国保险业带来了巨大损失。但自1980年恢复国内保险以来,保险业以惊人的速度发展,到2003年底,全国保费收入达3880.2亿元,年均增长30%以上,保险深度为3.33%,保险密度为287.4元,保险总资产达9122.8亿元,尽管占全部金融资产的比重还不高,但其发展潜力巨大。

与保险业务发展相比,我国的保险教学与理论研究还相当薄弱,师资缺乏、教材建设滞后、理论研究起点低等问题较为明显。“保险学”是金融保险专业一门重要的专业基础课,基于该课程理论性、基础性较强的特点,我们广泛吸收了国内外保险理论研究的最新成果,并结合多年来的教学实践,编写了这本《保险学》教材,希望能为我国保险教材建设出一份力。在编写过程中,我们力求做到保险发展历史与该学科的最新进展相结合,保险基本理论与中国保险体制改革实践相结合,中国特色的保险学体系与西方保险理论研究动态相结合。

本教材通过对保险基本理论问题的分析,以及对保险业务运行机制的阐述,来回答保险理论与实务方面许多令人关注的问题。全书分四大部分:第一部分是保险基本理论,主要阐述风险与保险、保险原则、保险合同和保险费率等内容,即教材的第一章至第四章;第二部分是商业保险业务,主要阐述财产保险、海上保险、人身保险和再保险的基本业务内容,即教材的第五章至第八章;第三部分是社会及政策保险,主要阐述社会保险中主要险种、制度的运行

模式和基金的投资管理,以及政策保险中农业保险、出口信用保险、海外投资保险等基本业务内容,即教材第九章和第十章;第四部分是保险经营及监管,主要阐述保险经营中营销、承保、理赔,以及保险监管中监管模式、监管内容和偿付能力监管的主要内容,即教材第十一章和第十二章。

本教材由施建祥教授担任主编,负责编写提纲的设计、全书定稿前的修改、补充和总纂。各章分工如下:施建祥负责编写第一章、第三章、第五章、第八章和第十章,李艳荣负责编写第二章、第四章和第七章,曹前进负责编写第六章和第十一章,施建祥、朱玮合编第九章,施建祥、朱佳合编第十二章。本教材在编写过程中得到了陈志昂教授的大力支持和帮助,在此表示感谢!

为了使本教材尽可能达到融理论性、实践性与适用性于一体的要求,我们参阅了国内外大量成熟的保险学教材,同时尽可能吸收现阶段保险研究的最新成果,在此,我们对所参考文献的著作者深表谢意。书中如有纰漏,敬请读者和学术界同行批评指正。

编 者

2004年7月

目 录

第一章 风险与保险	1
第一节 风险与风险管理	1
第二节 保险的性质与分类	9
第三节 保险的职能与作用	15
第四节 保险的产生与发展	19
本章小结	29
关键术语	30
复习思考题	30
第二章 保险原则	31
第一节 保险利益原则	31
第二节 最大诚信原则	36
第三节 近因原则	41
第四节 损失补偿及其派生原则	43
本章小结	50
关键术语	51
复习思考题	51
案例分析题	51
第三章 保险合同	56
第一节 保险合同概述	56
第二节 保险合同的主体与客体	61
第三节 保险合同的主要条款	65
第四节 保险合同的订立、变更与终止	73
本章小结	76
关键术语	77
复习思考题	77

案例分析题	78
第四章 保险费率	82
第一节 保险费率概述	82
第二节 财产保险费率的厘定	87
第三节 人寿保险费率的厘定	91
第四节 保险责任准备金及其计算	102
本章小结	107
关键术语	107
思考及计算题	108
第五章 财产保险	109
第一节 财产保险概述	109
第二节 火灾保险	115
第三节 运输保险	118
第四节 责任保险	123
本章小结	126
关键术语	127
复习思考题	127
案例分析题	127
第六章 海上保险	130
第一节 海上保险概述	130
第二节 海上风险与海上损失	136
第三节 海上货物运输保险	143
第四节 海上运输船舶保险	146
本章小结	150
关键术语	151
复习思考题	151
案例分析题	151
第七章 人身保险	155
第一节 人身保险概述	155
第二节 人寿保险	158

第三节 人身意外伤害保险·····	166
第四节 健康保险·····	169
本章小结·····	173
关键术语·····	174
复习思考题·····	174
案例分析题·····	174
 第八章 再保险·····	 176
第一节 再保险概述·····	176
第二节 再保险方式·····	180
第三节 再保险合同条款·····	187
第四节 再保险市场·····	191
本章小结·····	197
关键术语·····	197
复习思考题·····	198
 第九章 社会保险·····	 199
第一节 社会保险概述·····	199
第二节 社会保险的主要险种·····	206
第三节 社会保险制度的运行模式·····	213
第四节 社会保险基金的投资管理·····	220
本章小结·····	223
关键术语·····	223
复习思考题·····	223
 第十章 政策保险·····	 225
第一节 政策保险概述·····	225
第二节 农业保险·····	228
第三节 出口信用保险·····	233
第四节 海外投资保险·····	237
本章小结·····	239
关键术语·····	240
复习思考题·····	240

第十一章 保险经营	241
第一节 保险经营概述	241
第二节 保险营销	245
第三节 保险承保	248
第四节 保险理赔	252
本章小结	256
关键术语	256
复习思考题	256
第十二章 保险监管	257
第一节 保险监管概述	257
第二节 保险监管模式	263
第三节 保险监管内容	270
第四节 保险偿付能力监管	276
本章小结	285
关键术语	285
复习思考题	285
附表一 中国人寿保险业经验生命表(1990~1993年)(男)	286
附表二 中国人寿保险业经验生命表(1990~1993年)(女)	290
主要参考书目	294

第一章 风险与保险

本章学习目的

- ⊕ 理解风险的含义与类型;
- ⊕ 了解风险管理的步骤与方法;
- ⊕ 理解保险的概念与分类;
- ⊕ 区分保险与赌博、储蓄及救济;
- ⊕ 理解保险的职能与作用;
- ⊕ 了解保险的产生与发展。

第一节 风险与风险管理

一、风险的含义与特征

(一) 风险的含义

在经济活动和日常生活中,风险(Risk)这个词具有多种含义,但有两种定义较为特殊并被人们广泛采用。一是把风险定义为损失发生的不确定性。这种不确定性包括损失发生与否的不确定和损失程度的不确定。不确定性的程度可以用概率来描写,当概率在 0~0.5 时,随着概率的增加,不确定性也相应增加;当概率为 0.5 时,不确定性最大;当概率在 0.5~1 时,随着概率的增加,不确定性随之减少;当概率等于 0 或 1 时,不确定事件转化为确定性事件,概率 0 表示肯定不发生,概率 1 表示肯定发生,两者皆无风险可言。保险中所讲的风险通常就是这一风险定义。二是把风险定义为相对于某一期望结果可能发生的变动情况。如果结果只有一种可能,则风险为 0;如果产生的结果有几种,则风险存在;可能产生的结果愈多,偏差愈大,风险也就愈大。这种风险也可以用数学语言描述,风险的大小决定于损失(X)的期望值(EX)和均方差。在财务管理和投资管理中所讲的风险通常指这一风险定义。

(二) 风险的特征

1. 客观性。风险的客观性是指风险必须是客观存在着的某种自然现象、生理现象和社会现象,是独立于人的意识之外的客观事实,而不是人们头脑中主观想像或主观估计的抽象概念。所谓自然现象是指台风、地震、洪水、飓风等自然界不规则运动的表现形式;客观存在的生理现象是指人的生、老、病、死等生命运动的自然表现;而客观存在着的社会现象是指战争、盗抢、政变及恐怖事件等。正是由于风险具有客观性,使得人们直到现在只能在有限的空间和时间内控制风险,降低其发生的频率和减少其损失程度,而不可能完全消除风险。

2. 损失性。只要风险存在,就一定有发生损失的可能,所以凡是风险都可能会给人们的利益造成损失。经济上的损失可以用货币衡量,人身的损失虽然不能以货币衡量,但一般都表现为所得的减少,或支出的增加,或者两者兼而有之,终究还是经济上的损失。

3. 不确定性。风险的不确定性通常包括以下几方面:一是损失是否发生不确定;二是损失发生时间不确定,如人什么时候生病是不确定的;三是损失发生空间不确定,如建筑物都有面临火灾的可能,但具体到哪一幢建筑物发生火灾是不确定的;四是损失程度不确定,如地震在海上或荒无人烟的地方发生损失就较小,在人口密集的城市发生损失就非常大。

4. 可测性。风险的不确定性说明风险基本上是一种随机现象,是不可预知的,那是就个别危险单位而言的。就危险总体而言,根据数理统计原理,随机现象一定要服从于某种概率分布。也就是说,对一定时期内特定风险发生的频率和损失率,是可以依据概率论加以正确测定的。最典型的要算生命表了,它表明死亡对于个体来说是偶然事件,但是通过对某一地区人口的各年龄段死亡情况进行长期观察统计,就可以准确地得出该地区各年龄段稳定的死亡率。风险的可测性为保险费率的厘定奠定了科学基础。

5. 发展性。随着人类社会的发展,科学技术的进步,有些风险在一定空间和时间范围内被消除,如天花。但有些风险却被人们创造出来,如向太空发射卫星,向外层空间发送太空飞船等,带来了航空航天风险。建立核电站带来了核污染、核泄漏和核爆炸的风险。就整体而言,随着科学技术的进步,人类面临的风险越来越多,而风险发生的频率也愈来愈高,风险事故所造成的损失也愈来愈大。

(三) 风险的构成要素

为了更深入地理解风险的含义,我们还需要分析风险的三个构成要素:风险因素,风险事故和损失。

1. 风险因素(Hazard),是指促使某一特定损失发生或增加其发生可能性的原因。例如将一桶汽油放在车库里就是一种容易导致火灾的风险因素,气候干燥就是森林大火的风险因素。风险因素根据其性质不同可分为物质风险因素、心理风险因素和道德风险因素。

(1) 物质风险因素(Physical Hazard),是指能直接影响事件的物理功能的有形风险因素。例如汽车厂家生产的刹车系统、发动机功能,建筑物的坐落地址、建筑材料、结构和消防系统等,均是物质风险因素。

(2) 心理风险因素(Morale Hazard),是指与人的心理状态有关的可能引起和增加事故发生的无形风险因素。例如一个粗心、疏忽的驾驶员的心理状态以及有时可能存在对损失下意识的欲望等均属于心理风险因素。

(3) 道德风险因素(Moral Hazard),是指与人的品德修养有关的一种无形风险因素,它也是源于一个人的心理态度,即由故意行为而引起损失或使损失扩大。例如纵火、欺诈等行为。

2. 风险事故(Peril)又称为风险事件,是指引起损失或损失增加的直接的或外在的事件。它使风险的可能性变成了现实结果,即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。如火灾造成企业厂房、机器、设备的焚毁,则火灾即是造成损失的直接原因,使发生火灾的可能性变成火灾现实,所以火灾本身就是风险事故。

3. 损失(Loss),是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。这一定义包含两个重要条件:一是“非故意的、非计划的、非预期的”;二是“经济价值的减少”,两者缺一不可,否则就不构成损失。如恶意行为、固定资产折旧及面对正在遭受损失的物资可以抢救而不抢救等造成的后果,因分别属于故意的、计划的和预期的,因而不能称之为损失。再如记忆力的衰退,虽然满足第一个条件,但不满足第二个条件,因而也不是损失。但车祸使某受害人丧失一条胳膊便是损失,因为车祸的发生满足第一个条件,而人的胳膊虽然不能以货币价值来衡量,但丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少却可以用金钱来衡量,所以车祸的结果也满足第二个条件。

风险因素、风险事故和损失三者之间存在密切的因果关系,即风险因素引发风险事故,而风险事故导致损失。这三者的关系如图 1-1 所示。

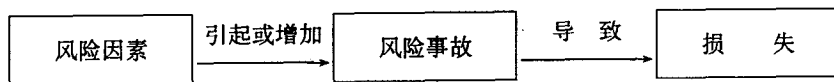


图 1-1 风险构成要素之间的相互关系

一般来说,风险因素越多,造成风险事故的可能性越大,从而导致损失的机会和损失程度也就越大。

二、风险的分类

为了便于对各种风险进行识别、测定和管理,对种类繁多的风险按照一定标准进行科学分类是十分必要的。

(一) 按风险的性质分类, 风险分为纯粹风险和投机风险

1. 纯粹风险(Pure Risk), 是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。如自然灾害和意外事故, 以及人的生老病死等均属于这种风险。保险所承保的主要是纯粹风险。纯粹风险对公司带来的损失通常具有以下特征:

(1) 财产毁坏、法律责任及雇员遭受伤害等纯粹风险给公司带来的损失往往是巨大的。

(2) 由纯粹风险造成损失的原因各不相同。如锅炉爆炸而导致厂房损毁或消费者受到产品伤害而导致的法律责任诉讼, 对各公司来说通常是不同的, 并取决于公司所采取的措施。

(3) 公司一般可以通过向保险公司购买保险的办法, 降低纯粹风险的不确定性和进行损失融资, 而保险公司则是专门从事纯粹风险的度量和分担工作的。

(4) 由纯粹风险导致的损失通常不会同时为其他的公司或团体带来利益。

纯粹风险对公司可能导致的损失有直接损失和间接损失, 具体内容如图 1-2 所示。

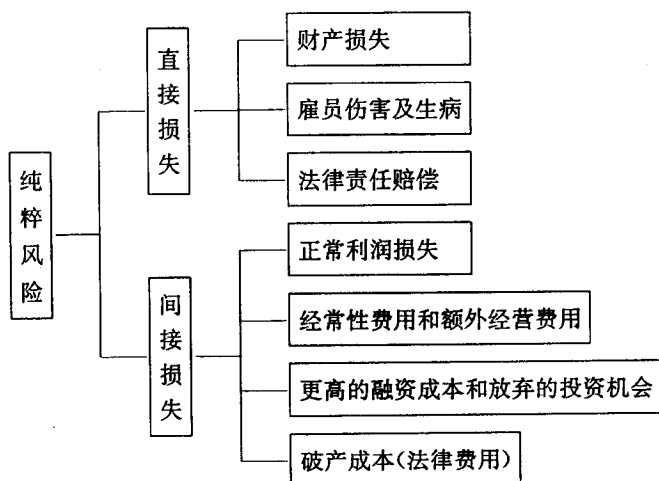


图 1-2 纯粹风险给公司带来的主要损失类型

2. 投机风险(Speculative Risk), 是指那些既有损失机会, 又有获利可能的风险。如股市价格变动的风险, 股价下跌便使投资者遭受损失, 股价上涨可使其获利。投机风险通常有三种结果: 损失, 无变化, 获利。

(二) 按风险的存在形态分类, 风险分为静态风险和动态风险

1. 静态风险(Static Risk), 是指一种在社会经济条件没有变化情况下的自然界的一些不规则变动或由于人们行为失误所造成的风险。这种风险在任何静态社会都是不可避免的, 如雷电、风暴和车祸等随机现象。

2. 动态风险(Dynamic Risk),是指由于社会政治经济的变动为直接原因所造成的风险。如我国在20世纪50年代开展的毁林开荒导致后来的严重水土流失,60年代的“文化大革命”所带来的巨大经济损失和人身伤害。

静态风险与动态风险有着本质区别。静态风险一般为纯粹风险,只有损失机会而无获利可能,而动态风险则既包含纯粹风险也包含投机风险;静态风险在一定条件下具有规律性,变化比较规则,可以通过大数法则加以测算,而动态风险的变化却往往不规则,难以用大数法则进行测算。

(三) 按风险产生的原因分类,风险分为自然风险、社会风险、经济风险和政治风险

1. 自然风险(Natural Risk),是指由于自然力的不规则变动导致物质毁灭或人员伤亡的风险。自然风险是保险人承保最多的风险,具有如下特征:第一,自然风险具有不可控性。自然灾害的发生是受自然规律作用的结果,人类对自然灾害具有基本的认识,但对灾害的控制往往束手无策,如地震、洪水、飓风等。第二,自然风险形成的周期性。如夏季可能出现涝灾,冬季易发火灾,春季易发流行病等,这就为人类预防灾害提供了可能。

2. 社会风险(Social Risk),是指由于个人或团体的行为,包括过失行为、不当行为及恶意行为等对社会生产及人们生活造成损失的风险。

3. 经济风险(Economic Risk),是指人们在从事经济活动中,由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、市场供求变化、通货膨胀、汇率变动等所导致经济损失的风险。

4. 政治风险(Political Risk),是指由于政治原因,如政局变化、政权更替、战争、罢工等引起社会动荡而造成财产毁损、人员伤亡的风险。

(四) 按风险的对象分类,风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

1. 财产风险(Property Risk),是指导致一切有形财产毁损、灭失或贬值的风险。例如,建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险,船舶有遭受沉没、碰撞、搁浅等损失的风险。这些都是实质风险,属于可保的风险。但因市价跌落致使某种财产贬值,则属于经济风险,通常不在可保风险范围之内。

2. 人身风险(Personal Risk),是指人们因生老病死等原因而遭受损失的风险。生老病死虽为人生的必然现象,但在何时发生,并非确定,加之一旦发生,必会使其本人或家属遭受若干经济上的损失,其作为可保风险是显而易见的。

3. 责任风险(Liability Risk),是指个人或团体因行为上的疏忽或过失,造成他人的财产损失或人身伤亡,依法应负经济赔偿责任的风险。如驾驶车辆不慎撞人致伤残或死亡;医生因医疗事故致使病人伤残或死亡;制造商销售有缺陷的商品给消费者带来的损害等,均属于责任风险范畴。

4. 信用风险(Credit Risk),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行为给对方造成经济损失的风险。如出口信用风险,海外投资风险等。

(五) 按风险是否可保分类,风险分为可保风险与不可保风险

1. 可保风险(Insurable Risk),是指可以通过保险的方式加以管理和分散的风险。可保风险必须是纯粹风险,但也并非任何纯粹风险均可保险,也就是说保险公司可承保的风险是要具备以下条件的:

(1) 风险必须是纯粹的。保险人承保的风险必须是纯粹风险,即仅有损失可能而无获利可能的风险。例如火灾,只有给人的生命或财产带来损害的可能,而绝无带来利益的可能。而投机风险则不同,如股市风险,既可能因股价下跌而损失,也可能因股价上涨而获利,这类投机风险,保险人是不能承保的。

(2) 风险必须是偶然的。风险的偶然性是对个体标的而言的,因总体风险是客观存在的。风险的偶然性包含两层含义:一是发生的可能性,不可能发生的风险是不存在的;二是发生的不确定性,即发生的对象、时间、地点和损失程度都是不确定的。对于个体标的必然要发生的风险,保险人是不可能予以承保的。如企业机器设备的折旧,某人患了绝症在可预见的时间内必然要死亡等,就是必然要发生的风险。

(3) 风险必须是意外的。意外风险是指非故意行为所致的风险和不是必然发生的风险。非意外风险或可预期经济价值减少,如贬值或磨损等,均是不可保的风险。如果要对这些风险损失进行保险,保险费应包括损失成本及经营费用,其结果将是一个远高于原来费用的、不划算的保险费。

(4) 风险必须是大量的。也就是说,风险必须是大量标的均有遭受损失的可能。因保险基金的积累需要真正大量的风险单位来得到一个事先的准确度,即大数法则的统计效应。准确预测只有在保险基金吸收了大量风险单位时才可以获得。尽管对确定大量风险单位的定义要依据许多因素,但其中最重要的因素则是预测准确度所容许的、足够大的风险单位数量,通过大数法则计算危险概率和损失程度,确定费率。

(5) 风险必须有发生重大损失的可能。风险的发生会导致重大或比较重大损失的可能,才有对保险的需求。如果导致损失的可能性只局限于轻微损失的范围,就不需要通过保险来获取保障,因为这在经济上是不合算的。

(6) 风险的损失发生概率必须是可测的。保险公司予以赔付的损失必须是可测定的,否则许多为了确定损失发生与否及损失大小的纠纷(或官司)将会大量发生。因此,保险人可以承保一个人的房屋火灾损失,却不能承保因精神病患者滋事引起的损失,因前者的损失发生概率和损失程度是可测量的,而后者就难以测量。另外,对承保风险损失的可测性也同样重要,如丧失一只可爱的宠物会令人非常伤心,但这种痛苦不易度量,而对饲养的家畜具有可保风险,因为所造成的损失可以用经济方法度量。

2. 不可保风险(Non-insurable Risk),是指无法通过保险方式来管理与分散的风险。当然可保风险与不可保风险的界限是相对的,可以在一定条件下相互转化。事实上,随着社会经济和经营技术的提高,特别是保险的发展,可保风险的范围正在不断扩大。

三、风险管理

(一) 风险管理的概念

风险管理(Risk Management)是指人们对各种风险的认识、控制和处理的主动行为。它要求人们研究风险发生和变化规律,估算风险对社会经济生活可能造成损害的程度,并选择有效的手段,有计划、有目的地处理风险,以最小的成本获得最大的安全保障。

风险管理的对象是风险,人类一直以来都在寻求减少不确定性的方法,这就促使了早期氏族、部落和其他群体组织的形成,这种群体结构与单个人或家庭相比减少了生活必需品来源的不稳定性,这就是早期的风险管理方法。但风险管理作为独立的管理系统并成为一门新兴的学科,则是到了20世纪50年代才在美国兴起,并广泛运用到企业财务管理和投资管理中去的。

(二) 风险管理的程序

风险管理的基本程序有风险识别、风险衡量、风险处理和风险管理效果评价等。

1. 风险识别(Risk Identification),是指在风险事故发生之前,运用各种方法系统地、全面地、连续地认识所面临的各种风险,以及分析风险事故发生的潜在原因的过程。风险识别主要通过对大量来源可靠的信息资料进行系统了解和分析,辨别经济单位存在的各种风险因素,进而确定经济单位面临的风险及其性质,并把握其发展趋势。风险识别的方法有很多种,有用一般性风险识别的专家法、保险调查法等,也有针对经济单位内部特有状况而设计的财务报表分析法、流程图分析法和投入产出分析法等。

2. 风险衡量(Risk Measure),是指在风险识别的基础上,通过对所收集大量的详细损失资料加以分析,运用概率论和数理统计,估计和预测风险发生的概率和损失程度的过程。风险衡量通常包括以下三个方面:

(1) 损失概率衡量,是指预测风险损失在一定时间范围内实际发生或预期发生损失数量与所有可能发生损失数量的比值。

(2) 损失程度衡量,是指预测标的物发生一次风险事故时的平均损失额度。它是发生损失金额的算术平均数。

(3) 风险损失的变异程度衡量,也称为风险损失的波动程度,通常用损失变量的方差或标准差来度量。如果某种损失的波动性越大,则其损失额度的不确定性也就越大,相应地,其风险也就越大。

3. 风险处理(Risk Handling),是指在风险识别和衡量基础上,采取有效的风险管理技术来处理风险。风险管理技术分为控制型和财务型两大类,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。后者的目的是以提供基金的方式,消化发生损失后的成本,即对无法控制的风险所做的财务安排。

4. 风险管理效果评价(Evaluating Management),是指对风险管理技术适用性及其

收益性情况的分析、检查、修正和评估。在风险管理对策选定之后,在实施过程中仍然需要跟踪监测其执行情况,并不断修正和调整计划。风险管理技术是否为最佳,可通过评估风险管理的效益来判断,即实施该风险管理对策可减少的风险损失与该风险对策实施费用和机会成本之和的比值,比值越大,效益越好。

(三) 风险管理的方法

风险管理的方法很多,但最常用的有回避、自留、预防、抑制和转移。

1. 风险回避(Risk Avoidance),是指设法回避损失发生的可能性,即从根本上消除特定的风险单位和中途放弃某些内含风险的活动。该方法可以将风险降为零,但这是一种处理风险的消极方法。如处于江边地势低洼地区的工厂,因常年遭受洪灾,可以将工厂搬迁到地势高的地区;一个怕坐飞机发生空难事故的人,可以一生不乘飞机而回避这种空难风险。

风险回避技术一般在以下两种情况下采用:一是某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高时;二是在处理风险时其成本大于其产生的效益时。

风险回避技术也存在两个缺陷:一是不可能回避所有风险,且回避风险的成本有时很高;二是回避一种风险的同时,会带来另一种风险。如不坐飞机避免了空难风险,但可能面临车祸风险。

2. 风险自留(Risk Retention),是指风险的自我承担,即企业或个人自我承受风险损害后果的方法。风险自留是一种重要的财务型风险管理对策,但风险自留必须具备以下三个条件:一是没有其他处理风险的方式可以利用;二是企业遭受的最大损失不会影响其财务稳定;三是损失可以较准确预测。在这样的情况下采用风险自留,其成本要低于其他处理风险技术的成本,且处理方便有效。虽然风险自留有减少潜在损失、节省费用支出和增加现金流量等优点,但风险自留有时也会因风险单位数量的限制而无法实现其处理风险的功效,一旦发生较大的风险损失,可能导致财务上的困难而失去其作用。

3. 风险预防(Risk Prevention),是指风险事故发生前为了消除或减少可能引起损失的各项因素所采取的具体措施。损失预防通常在损失频率高且损失幅度低时采用,预防措施通常有两种:一是工程物理法,是指损失预防措施侧重于风险单位的物理功能改进的一种方法,如防火结构设计,防盗装置的安装等;二是人类行为法,是指损失预防侧重于人们行为教育的一种方法,如职业安全教育、消防知识培训等。

4. 风险抑制(Risk Control),是指在风险事故发生时或发生后,采取措施减少损失发生的范围或损失程度的行为。损失抑制的重点在于减少损失发生的程度,方法通常有两种:一是分割风险单位,将面临损失的风险单位分割,即“化整为零”,而不是将它们全部集中在可能毁于一次损失的同一处,如波音公司在世界各地的几家工厂生产同一部件;二是复制风险单位,即通过增加风险单位数量来分散风险,如企业设两套会计记录,配备后备人员,储存设备的重要部件等。