



教育部职业教育与成人教育司推荐教材
五年制高等教育金融证券专业教学用书

保险理论与实务

主编 李丞北



中国财政经济出版社

教育部职业教育与成人教育司推荐教材
五年制高等职业教育金融证券专业教学用书

保险理论与实务

主 编 李 丞 北
副主编 高 鹏
审 稿 姜佰谦 张弘强

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险理论与实务/李丞北主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.3

教育部职业教育与成人教育司推荐教材. 五年制高等职业教育金融证券专业教学用书

ISBN 7-5005-7964-0

I. 保… II. 李… III. 保险-高等学校: 技术学校-教材 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 012974 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: (010) 88190616/54 88190655 (传真)

北京京师印务有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 11 印张 262 000 字

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-7964-0/F·6980

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010-88190654。

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神,适应五年制高等职业教育发展的趋势,满足各类职业技术学院专业教学的实际需要,我们组织编写了五年制高等职业教育教学用书。该系列教材涵盖了五年制高等职业教育教学中所需的公共课(包括文化基础课、思想政治课)、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理等专业主干课程,从2005年秋季开学起,这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础,以能力培养为主线”为指导思想,结合五年制高等职业教育的教学培养目标而编写的,经教育部职业教育与成人教育司批准立项,并由专家审定,作为教育部职业教育与成人教育司推荐教材出版。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高技术应用性人才的需求出发,在内容的构建上结合专业岗位(群)对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点,并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试,以适应高等职业教育教学改革,满足各类高等职业技术学院教学需要。在此,我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中,能够总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

2005年4月

前言

本书是以“着眼素质教育，突出高等职业教育特色，重视能力培养，体现当前时代特征和教育教学改革要求”为指导思想，从体系到内容都围绕着培养具有保险营销、保险市场开发、保险业务操作能力的应用型金融人才这一目标来设计与安排的，主要适用五年制高等职业教育的教学需要。

本书具有以下特点：一是精练，体现在语言、内容精练上；二是通俗易懂，易于理解；三是内容新，本书引入了最新的保险条款、保险法规、保险理论；四是以实务为主，充分考虑了五年制高职教育的特点，充分考虑了学生的接受能力和实际情况，突出实践性。

本书在编写过程中参考了近几年的《金融时报》、《中国保险报》、《保险研究》、《中国保险》，也参考了近几年出版的与保险有关的著作，借鉴了大量的已经发表的研究成果和保监会网站资料，并以中国人寿保险公司、中国平安保险公司、中国人民保险公司的保险条款为重要依据。在此向本书所用成果的作者及上述三家保险公司表示衷心的感谢。

本书由李丞北任主编，高鹏任副主编。各章分工如下：第一章、第九章由高鹏编写；第二章、第五章由李丞北编写；第三章、第四章由付荣辉编写；第六章由修波、刘霞编写；第七章由吕广明编写；第八章由徐蓉编写。李丞北、高鹏对全书进行总纂、定稿。

限于编者水平，书中疏漏、缺点、不妥之处，恳请读者提出宝贵意见，批评指正。

编者

2005年5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 保险的原理、特点与种类	(12)
第三节 如何认识保险	(18)
第四节 保险与其他金融体系的关系	(20)
第二章 保险市场与保险行业	(26)
第一节 保险市场	(26)
第二节 保险行业	(29)
第三章 保险商品的开发与设计	(33)
第一节 保险商品概述	(33)
第二节 保险商品开发的程序	(36)
第三节 保险单的设计	(42)
第四节 保险商品组合的方法	(48)
第四章 保险运行的基本原则	(52)
第一节 保险利益原则	(52)
第二节 最大诚信原则	(57)
第三节 近因原则	(62)
第四节 损失补偿原则	(64)
第五章 保险合同	(72)
第一节 保险合同的要素	(72)
第二节 保险合同的文件构成及单证内容	(76)

第三节	保险合同中常见的几种条件	(80)
第四节	保险合同的主要条款	(85)
第六章	保险业的经营环节	(88)
第一节	保险经营的特征与原则	(88)
第二节	保险经营实务	(92)
第七章	保险商品的购买	(106)
第一节	购买保险的基本原则与程序	(106)
第二节	购买保险的渠道	(113)
第三节	保险人的选择	(118)
第四节	投保实务	(124)
第八章	保险承保	(127)
第一节	承保概述	(127)
第二节	承保工作程序	(128)
第三节	核保	(133)
第四节	承保实务	(139)
第九章	保险索赔与理赔	(151)
第一节	索赔与索赔程序	(151)
第二节	保险理赔的程序	(156)

第一章

风险与保险

学习目标

保险既是最为典型的一种风险管理制度，又是金融体系的重要组成部分。在我国，保险业正在成为一个朝阳行业。因此，学习保险的基础知识是十分必要的。本章介绍了风险和保险的一些基础知识，要求学生掌握风险的概念、发生机理、分类，风险管理的概念、技术，保险的概念、原理、职能与分类，保险在风险管理中扮演的角色，熟悉保险与财政、金融体系的关系。

第一节

风险与风险管理

一、风险和它带给人类的成本

(一) 风险的概念

什么是风险？简单的讲，风险就是指事件的不确定性。

纵观我们人类生活的这个空间，无时无刻不存在这种不确定性，人类最大的风险，就是不知道自身的将来。我们不知毕业后是否失业；不知家人是否身患疾病；不知是否有交通事故；银行不知放出的贷款能否及时收回；投资者不知本金是否保值和增值等。由于不确定性，使得人们对未来难以把握，它影响人们的决策。尤其是当事件对于我们而言，具有损失

的性质时,这种不确定性的损失,更会使得我们对未来的结果产生恐惧、担忧,进而影响生活水平和生活质量的提高。因此,本书把给人们带来损失的事件的不确定性作为研究对象,对风险作如下定义:风险是指在特定的客观情况下,在特定的时间内,某种损失发生的不确定性。

风险可以通俗地表达为损失的不确定性。但认识它则是通过自然灾害、意外事故和人的生、老、病、死来实现的。我们上街购物有可能买到假冒伪劣产品,也有可能好端端地在大街上行走时遭到不测。此外,在个人的学习工作和社交活动中也存在着风险,如失学、失业、突然患病、伤残、死亡等等。我们会发现风险无时不在,无处不在。

对于我们大多数人来说,在生活、工作中出现一些风险是难免的,问题是遭遇这些风险的可能性有多大。因为尽管存在年龄、性别、职业、文化程度的差异,但平安和幸福是人类亘古不变的追求。我们都有一个共同的愿望:希望我们自己、亲人和朋友都有一个美好的稳定的未来。所以,当我们遭遇某种风险的可能性非常低,比如其概率低于十万分之一时,我们还能坦然视之,如果风险发生的概率提高到万分之一时,我们就得小心并想办法摆脱风险,但通常我们并不知道究竟有哪些风险,也不知道这些风险是短期的,还是贯穿一生的。如果有人能长期地观察记录某些风险,那么风险发生的概率还是可知的。

据平安保险行销杂志介绍,每个人可能遇到的风险及出现的概率是:

受伤:遇到的概率是 $1/3$;

难产(行将生育的妇女):遇到的概率是 $1/6$;

心脏病突然发作(如您已超过35岁):遇到的概率是 $1/120$;

死于心脏病:概率是 $1/80$;

车祸:概率是 $1/12$;

在家中受伤:概率是 $1/80$;

受到致命武器的攻击:概率是 $1/260$;

家中成员死于突发事件:概率是 $1/700$;

遭到强奸(女性):概率为 $1/2500$;

死于突发事件:概率是 $1/2900$;

死于车祸:概率是 $1/5000$;

染上艾滋病:概率是 $1/5700$;

被谋杀:概率是 $1/11000$;

死于中风:概率是 $1/1700$ 。

上述所列举的数字说明风险虽然无处不在,且不知何时、何地发生,但只要我们人类有足够的时间与精力去探寻的话,还是可以找出一些规律,即风险是可测的。重要的是利用这些规律寻求行之有效的方法来追求平安与幸福。

(二) 风险的特征

根据风险的内在本质和外在表现形态,可以概括出以下特性:

1. 风险的客观必然性

风险是一种不依人们主观意志为转移的客观存在,无论人们是否意识到,它都存在。例如,现在人们都很清楚地知道,在有石棉的环境中工作可能会损害健康,进而慢慢丧失劳动能力。因为石棉中的有害物质会增加人们感染石棉沉着病的机会,而这种病会导致肺功能的

降低,并易于诱发其他癌症。但在四五十年前,沉着病却还是一种尚未查明的疾病。然而,人们对此缺乏了解,并没有改变石棉从一开始就有有害物质、人们接触了它就容易致病这样一个基本事实,也不影响其风险的大小。应当说,在其他外界条件不变的情况下,这种风险从人们第一次使用它到现在都是存在的。另外一个很能说明问题的例子是吸烟。吸烟会增加发生肺癌的可能性,这种风险从世界上第一支香烟问世起就存在了,但直到很晚以后人们才认识到这一点。

通过长期大量的观察,我们不难发现,风险总是以其独特的方式、在独特的环境和时间下表现着它的存在。例如,干旱多发生在西北少雨地带,地震多发生在地壳断裂带,火灾多发生在春、冬季节,失业多发生在经济萧条时期,肺癌多发生在烟民中间等等。这就是说,一般意义上的风险总是通过那些意外的灾害与事故来体现的。所以,无论是过去、现在,还是将来,风险的存在是客观、必然的现象。

2. 风险的偶然性

风险及其所引起的损失往往以偶然的形式呈现在人们面前,即何时、何地、发生何种风险、损失程度如何、由谁来承担损失都是不确定的。例如,前苏联切尔诺贝利核电站的核泄漏事故;1976年的中国唐山大地震;每年各地的旱、涝灾害;90年代以来发生的“厄尔尼诺”现象等等,完全是偶然的事件。尤其是对某个具体的区域、某个具体的单位和个人发生某些具体的风险事件而言,都不可能是事先安排好的必然现象。所以说,就人类的总体或一国区域或某个单位个人的较长时期而言,风险的存在是客观的、必然的;但就个体或较小区域或某人的某一时段或时点而言,风险的发生却是个偶然的现象。

3. 风险的可变性

风险的可变性是指风险的性质、量、种类等在一定条件下是变化的。这种变化往往表现在以下几个方面:

(1) 风险的性质是可以变化的。当汽车还没有普遍成为人们的代步工具的时候,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就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) 风险发生的概率和损失程度是可以变化的。由于人们识别风险、抵御风险的技术和能力不断增强,从而在一定程度上减少了风险因素、降低了损失程度,甚至使某些风险不复存在或为人们所控制。例如,随着医学水平的提高,许多曾经威胁人民生命的疾病,如天花等病症已能为医学所控制。这些风险已经弱化了,并将逐渐减少或消失。

(3) 风险的种类会发生变化。随着人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用,许多新的风险因素也在增加,而且可能产生的新的风险损失更加惊人。例如,汽车的激增带来了损失巨大的交通事故,原子能的应用产生了令人畏惧的核泄漏风险和可能导致人类毁灭的核战争风险,而早已引人关注的环境污染则是工业化进程的消极的副产品。所以,风险从发展趋势上看不是一成不变的,而是此消彼长、不断变化的。

除上述基本特征以外,风险还具有普遍性、损失的不可逆性及可测性等特征。

(三) 风险的代价

风险的代价又称风险成本,它是风险发生以及预防风险所花费的代价,包括风险损失的实际成本、风险损失的无形成本和预防或控制风险损失的成本。对风险成本有多种分类,但

一般分为以下三类:

1. 风险损失的实际成本

风险损失的实际成本由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成:

(1) 直接损失的成本是指风险事故发生后,造成财产毁损和人员伤亡所必须支付的实际经济代价。如一栋建筑物失火被全毁,且有多名人员被烧伤,则其直接损失成本为房屋的价值、受伤人员的医疗费、营养费等。

(2) 间接损失成本是指风险事故发生后导致的该财产本身以外的损失,以及与之相关的他物损失和责任等损失而支付的费用或经济利益的减少。具体包括营运收入的损失、额外费用增加和责任赔偿费用。

2. 风险损失的无形成本

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经济代价。通常包括以下几方面的内容:

(1) 损失造成社会经济福利减少。由于风险事故发生的不确定性,事故后果的灾难性,使得人们存在恐惧和焦虑。为了应付未来风险事故的发生,迫使人们提留或保持大量损失准备金。而大量损失准备金的提留将会增加其机会成本,减少社会财富增加的机会。所以大量损失准备金游离于社会再生产之外处于备用状态而无法增值,从而造成社会经济福利减少。

(2) 风险会阻碍生产率提高。资金只有进入生产领域或流通领域才能成为资本,而风险的存在所提留的大量损失准备金,使其难于进入生产领域或流通领域,从而阻碍生产领域和流通领域的扩大,难以形成规模经济效益,最终会阻碍劳动生产率的进一步提高。另一方面,人们不愿意把资金投向高风险的高新技术产业,这无疑会阻碍高新技术的运用和推广,其结果也会阻碍生产率的提高。

(3) 风险发生的不确定性破坏了资源的最优配置。从整个社会来讲,因为人们对风险较大产业的担忧,使得资源过多地流入风险较小或较安全的产业。由此造成安全产业发展过度,风险产业发展不足,甚至某些资源不能进入任何产业。资源的不恰当配置,造成生产力总体上低于应有的水平。

3. 预防或控制风险损失的成本

为了预防和控制风险损失,必须采取各种措施,例如,购置用于预防和减损的设备,以及其维护费、咨询费等。具体包括资本支出和折旧费用,安全人员费(含薪金、津贴、服装费等)、训练计划费用、施救费以及增加的机会成本。以上各项费用的支出构成了预防和控制风险损失的成本。这种成本既包含了预防和控制风险损失的直接成本,又包含了其间接成本;既包含了预防和控制风险损失的个体成本,又包含了其总体成本。所谓预防和控制风险损失的个体成本是指某一具体单位采用某一项措施所发生的费用,如高层建筑为安装的自动火灾报警系统和自动灭火系统所支付的全部费用。而预防和控制风险损失的总体成本是指预防和控制某一风险所支付的所有费用,如为了预防和控制高层建筑的火灾而投入研制自动火灾报警系统和自动灭火系统的全部经费。在当今社会,风险损失的间接成本往往要大于其直接成本,总体风险成本要大于个体风险损失的成本。

(四) 风险的种类

依据不同的标准,可以把风险分成许多种类。通过分类有利于我们对风险的认识、测定和管理。

1. 按风险引发的结果分类,可分为纯粹风险和投机风险

纯粹风险指那些只有损失机会而没有获利可能的风险,即这种风险的结果只有“损失”和“无损失”两种。汽车发生碰撞、火灾、地震、洪水、风暴等各种自然灾害或意外事故,都属于纯粹风险。

投机风险指那些既有损失机会,又有获利可能的风险。例如,炒股票等投资行为、新产品的研制和生产、新技术的开发与应用等,都有可能发生损失,但也可能有超额利润,这类风险就是投机风险。投机风险的结果有三,即损失、无损失、盈利。后面我们会讲到,在保险活动中,一般化解纯粹风险,而不考虑投机风险。

2. 按产生风险的环境进行分类,可分为静态风险和动态风险

静态风险是由于自然力变动或人的行为失常所引起的风险。前者如地震、海难、雹灾等,后者如人的死亡、残疾、盗窃、欺诈等。此类风险大多是在社会经济结构未发生变化的条件下发生,因此称为静态风险。

动态风险是由于人类社会活动而产生的各种风险。政府经济政策的改变、新技术的运用、产业结构的调整、人们消费观念的改变、军事政变等所导致的风险,如战争、通货膨胀等都属于动态风险。此类风险多与经济及社会变动密切相关。

上述两种风险都具有不确定性,但二者存在一定区别:静态风险的变化比较规则,能较好地适用大数法则,因此能比较好地预测,而动态风险的运动极不规则,难以进行综合预测;静态风险所波及的面较小,只涉及到少数人,而动态风险所涉及的面较为广泛;静态风险总是纯粹风险,动态风险既可能是纯粹风险,也可能是投机风险。

3. 按风险所涉及和影响的范围划分,可分为基本风险和特定风险

基本风险是指特定的社会个体所不能控制或预防的风险,它是由非个人的或是个人不能阻止的因素所引起的风险,涉及范围通常较大。此类风险的形成通常需要较长的过程,一旦形成,任何特定的个体都很难在较短的时间内遏制其蔓延,必须由阶段预防才能克服。与经济失调、政治变动、特大自然灾害相联系的风险都属于基本风险,如失业、战争、通货膨胀、洪水等。

特定风险是指与特定的社会个体有因果关系的风险,它通常由特定的因素引起,是由个人或家庭、企业来承担损失的风险。如火灾、盗窃风险及因造成别人身体伤害所承担的责任风险等。

4. 按风险损害的对象可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

财产风险指导致财产毁损、灭失和贬值的风险。如房屋、机械设备等财产遭受火灾、洪水等毁损风险,机动车辆被盗的风险,产品因消费者消费偏好改变而贬值的风险,都属于财产风险。

人身风险是指人们因生、老、病、死、残等原因而导致经济损失的风险。如因为疾病、伤残、死亡、失业等导致个人、家庭或企业经济收入减少。生、老、病、死虽然是人生的必然现象,但在何时发生并不确定,一旦发生,将给其本人或家属在精神和经济生活上造成困难。

责任风险指依法对他人所遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或未履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。这种责任给责任者带来较大的损失,因而是一种风险。如产品缺陷给消费者造成经济损失时,生产企业应承担赔偿责任,这种责任属于产品责任风

险。此外,还有职业责任风险、场地责任风险等。

信用风险指在经济交往中,因对方违约或不可抗力发生,致使合同无法执行时所造成的经济损失的风险,即失信风险。如在国际贸易中,因对方到期不付款或不提货或对方破产等,给出售方造成损失的风险,就属于信用风险。

5. 按损失发生的原因进行分类,可分为自然风险、社会风险、经济风险、技术风险和政治风险

自然风险是指由于自然现象或物理现象所导致的风险。如洪水、地震、风暴、火灾、泥石流等所致的人身伤亡或财产损失的风险。

社会风险是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行为所致损失的风险。如偷窃、抢劫、罢工、动乱、战争等。其产生有两种情况:一是由于个人行为失常,如盗窃、疏忽等引起损失的风险;二是由于不可预料的团体行为,如罢工、战争等引起损失的风险。

经济风险是指在产销过程中,由于各种因素的变动或估计的错误,导致产量减少或价格涨跌所致损失的风险。它是在生产经营过程中,由于经营管理不善、市场预测错误或者其他相关因素的变化导致的企业收入减少甚至破产的风险。

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

政治风险是由于种族宗教的冲突、叛乱、战争所引起的风险。

应该指出的是,今天由于社会化程度的提高和科学技术的普及,自然风险与技术风险、自然风险与社会风险、经济风险与政治风险、社会风险与政治风险之间已经很难严格区分了,比如一项社会问题本为社会风险,但很可能因累积过久而导致成为政治问题,从而引起政治风险。

二、人类怎样认识风险

对于我们人类而言,在追求平安与幸福的过程中会怎么对待给我们带来上述各种成本的风险呢?是千方百计的消灭它,还是……,风险能彻底消灭吗?如果能,我们需要付出多大的代价?如果不能,我们就真的只能承受吗?要回答这些问题,我们需要借助以下的概念与理论。

(一) 风险偏好的概念

所谓风险偏好,通俗的讲就是指人们对待风险的态度。生活中人们对待风险的态度虽然千差万别,但仍可以大致作一个区分,一般来说,风险偏好的类型有三种,分别是风险偏好高型、风险偏好适中型和风险偏好低型。

属于风险偏好高型的人,往往喜欢冒险,在个性上非常自信,追求极度的成功,常常不留后路以激励自己向前,不惜冒失败的风险。

属于风险偏好低型的人,在个性上本能地抗拒冒险,不抱碰运气的侥幸心理,通常不愿意承受投资波动对心理的煎熬,追求稳定。

属于风险偏好适中型的人,在个性上有较高的追求目标,而且对风险有清醒的认识,但通常不会采取激进的办法去达到目标,而总是在事情的两极之间找到相对妥协、均衡的方法,因而通常能缓慢但稳定地进步。

风险偏好有不同的类型,但并不意味着每个人的风险偏好是固定不变的。决定或影响风险偏好的因素很多,但以个人为例,简单的讲,主要有这么几个:①经济物质条件,一般而言,个人的财力越雄厚,其风险偏好越低;②社会地位,社会地位越高,其风险偏好越低;③年龄,通常风险偏好随年龄的增加而降低;④性别,通常男性的风险偏好高于女性。一个人的风险偏好会受上述因素的影响,在不同时期、不同背景下有不同的表现。

不同风险偏好类型的人对待风险的态度不同,就会有不同的对待风险的思路和方法体系。

(二) 风险发生的机理

正如前面所说,风险可以通俗地表达为损失的不确定性。但认识它则是通过自然灾害、意外事故和人的生、老、病、死来实现的。风险是通过意外的灾害、事故给我们带来的损失进而引起我们心灵的震撼显示它的存在,而那些意外的灾害、事故又是由各种条件共同发生作用造成的。我们把上述过程称为风险发生的机理。

风险发生的机理可以用风险因素、风险事故和风险损失的概念予以描述。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的原因和条件。它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在的或间接的原因。如抽烟是导致肺癌的重要因素,酒后开车、汽车刹车系统失灵是导致车祸的原因等。风险因素根据性质通常分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

(1) 实质风险因素是指有形的并能直接影响事物物理功能的因素,属于有形的因素。如建筑材料不善是引起建筑物火灾的实质风险因素,环境污染是影响人们健康的实质风险因素。

(2) 道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素。即是由于个人的不诚实、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或人身伤亡的原因或条件。如欺诈、纵火骗赔、盗窃、抢劫、贪污等。

(3) 心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素。它是由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。如由于投保人的疏忽,出门忘了锁门;仓库值班人员未尽职守,增加了偷窃风险的发生;锅炉工忽视了及时给锅炉加水,增加了发生爆炸的可能。

上述三种风险因素中,道德风险因素和心理风险因素均为与人的行为有关的风险因素,故二者合并可称为无形风险因素或人为风险因素。

2. 风险事故

风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件,是造成风险损失的直接原因,又是风险因素所诱发的直接结果。例如,火灾、车祸、飞机失事、塌方、毒气泄漏、地震、疾病等,都是风险事故。

风险事故是风险因素爆发的过程,也是形成损失的一个时段。所以,风险事故并不是指损失本身。

3. 风险损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。显然,风险管理中的损失包括两方面的条件:一为非故意的、非预期的和非计划的观念;二为经济价值

的观念,即损失必须能以货币来衡量,二者缺一不可。如折旧、馈赠,虽有经济价值的减少,但不符合第一个条件;又如某人因病使其智力下降,虽然符合第一个条件,但不符合第二个条件,也不能称智力下降为损失。在保险实务中,损失分为直接损失和间接损失,前者是实质的、直接的损失;后者包括额外费用损失、收入损失和责任损失。每一种风险事故所造成的损失形态均不会脱离上述范畴。

风险发生的机理或者说风险因素、风险事故和风险损失三者的关系,大致可概括为:风险因素引起风险事故,风险事故导致风险损失。风险因素是发生事故的隐患,是事故发生的可能性,它在一定的内外部条件下转变为现实结果。风险事故则是从风险因素到风险损失的一个中间环节,是导致风险损失的直接因素。风险损失则是风险事故的直接结果。他们之间的因果关系表现为一种运动过程,形成一个多因素相互作用,相互制约的因果链。见图1-1所示。

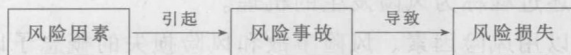


图 1-1 风险发生的机理图示

掌握了风险发生的机理,我们也就可以找到对付风险的办法,从而采取有效的方法和步骤化解或降低风险给我们带来的消极影响——风险的代价。这个复杂的过程我们称之为风险管理。

(三) 风险管理

1. 风险管理的概念

风险管理出现很晚,但人类对付风险的历史却是极其悠久的,可以说整个人类的发展史也是一部风险管理史。风险的存在决定了风险管理实践,也产生了风险管理的思想。随着社会的发展,风险管理的思想越来越系统化、规范化,最终形成了我们今天的现代风险管理理论。

现代风险管理理论起源于 50 年代的美国。在 50 年代早期和中期,美国大公司发生的数次重大损失促使高层决策者认识到风险管理的重要性,其中的一次工业灾难是 1953 年 8 月 12 日通用汽车公司自动变速装置厂发生的一场大火,其直接经济损失达 300 万美元,更为严重的是,大火造成该公司汽车生产及其卫星厂的生产停顿了几个月,导致间接经济损失达 1 亿美元之多。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导致生态平衡破坏的问题。由于社会、法律、经济和技术的压力,风险管理运动在美国迅速开展起来,到 70 年代以后逐渐掀起了全球性的风险管理运动。目前,在发达国家风险管理已普及到各大、中、小企业。企业中设有风险管理机构,专门配备了风险管理经理、风险管理顾问,负责企业的风险识别、测定和处理等工作。风险管理已成为企业中的一个重要职能部门。

所谓风险管理,是指经济单位当事人通过对风险进行识别和度量,采用合理的经济和技术手段,主动地、有目的地、有计划地对风险加以处理,以最小成本去争取最大的安全保障和经济利益的过程。对于风险管理的概念我们可以从以下几个方面来理解:首先,风险管理的主体是各种经济单位、个人、家庭、企业以及其他法人团体乃至国家,他们都可以看作独立的经济单位。其次,风险管理强调的是人们的主动行为。在风险管理的过程中,需要对风

险进行识别和衡量,才能对症下药,采取合理的手段,主动地、有目的地、有计划地控制风险和处理风险,风险的识别与度量是风险控制与处理的前提条件。再次,风险管理的目的是以尽可能小的成本来换取最大的安全保障和经济利益。

2. 风险管理的思路

我们已经了解了人们的风险偏好和风险发生的机理,那么,风险管理的思路也就呼之欲出了。在此,我们回顾一下风险发生的机理:风险因素引起风险事故,风险事故导致风险损失,损失使我们产生痛苦、不安等风险的代价。所以我们进行风险管理的思路可以这样表述:我们最理想的状态是根本没有风险,要达到这种状态,我们采取的根本措施是想办法将风险因素完全消灭,可是,实际上,我们做不到这点,因此退而求其次,想办法不让引发风险事故的各种风险因素聚合,这样,即使仍存在风险因素,也不会对我们有其他影响。然而,这样的想法是天真的,事实上,由于我们人类的认识的局限性,我们会发现仍有风险事故的发生,那我们就只能想办法使风险事故不给我们造成损失,或造成的损失很小以至于对我们而言是无所谓的。但是,我们会又一次发现我们的想法很天真。古语云:智者千虑必有一失。风险给我们造成的损失如果无法避免的话,那我们又该怎么办?其实,我们还可以通过一些安排来解决,其思路是如果损失真的无法避免,那么我们可以使损失对我们的影响不存在或最小化就可以了。

依据上面介绍的风险管理思路,我们可以发现人类对风险并非无能为力,尽管风险是客观的、无处不在的,具有普遍性,但风险管理的方法又何尝不具有普遍性和多样性?事实上,风险管理管理的办法很多,我们在此要探讨的是众多的方法是否杂乱无章,这些方法有没有适用条件,哪些方法使用范围更大一些。

3. 风险管理的方法或技术的分类

风险管理的方法或技术很多,根据不同的标准可以划分出不同的种类。

(1) 以风险管理的方法的实施是否采用有形的具体的物质形式为依据,可以把风险管理的方法分为有形的技术和无形的技术两类。以火灾为例,灾害发生前的消防设施的安装和灾害发生后的消防设施的使用,都属于有形的风险管理技术;而灾害发生后,对受害人的安慰、心理治疗等都属于无形的风险管理技术。在此,应该指出的是类似心理治疗的无形性的风险管理技术在今天越来越引起人们关注。不过由于本书的限制,我们不讨论无形性的风险管理技术,那是社会学家、心理学家、医疗工作者的研究领域。

(2) 以风险管理的方法介入风险发生机理与过程的时间为依据,可以把风险管理的方法分为预防性技术和抑制性技术。所谓预防性技术是指在风险事故发生之前所采取的措施,属于这一类的,例如兴修水利、建造防护林带,加强气象、地震预报和消防设施,消除违章建筑物,改进危险的操作方法等。所谓抑制性技术是指风险事故发生以后,降低损失数量、价值和受害者影响的措施。比如火灾发生后,采取的救火行动、对受害者的捐赠、救济和心理安慰等。

(3) 以是否降低损失和损失的影响为标准,可以把风险管理的方法分为控制性技术和财务性技术。所谓控制型技术是指以降低损失频率和减少损失幅度为目的的措施,包括回避、预防、抑制等;而财务型技术是指通过财务安排,提留准备金的形式,均摊损失,以降低损失对受害人的经济影响的措施,包括自留风险、转移风险等。

4. 风险管理的方法或技术的介绍

本书对风险管理的方法或技术的介绍,是以风险发生机理或过程为线索的。在风险事故发生之前,我们的重点是消除风险因素或分散这些风险因素使其对事故的发生不起作用。这类技术常见的有:回避、预防、分散等。在风险事故发生之后,我们的重点是消除损失或降低损失或分配转嫁损失于他人,使其对受害者的影响消失或不起作用或作用很小。这类方法有通常有损失抑制、分离、救济、储蓄、捐赠与转移等。

(1) 回避。回避是指人们设法避免损失发生的可能性。这种对付风险的方法具有以下特点:

首先,回避风险有时是可能的,但是不太可行。在很多情况下回避风险虽然有其可能性,但不一定具有可行性。例如,远离水源是可以避免被淹死的可能性的,但这需要排除任何形式的水上运输,也要禁止划船、滑水、游泳和其他水上运动,甚至可能还要禁止用浴缸洗澡。当然,人们不一定非要采取如此极端的措施。比如,可以利用水上运输,但禁止水上运动,这就可以回避由此产生的被淹死的风险,从而缩小了遭受风险的范围。

其次,回避某一种风险可能面临另一种风险。需要注意的是,回避某一种风险有时可能会面临另一种风险。例如,在上面这个例子中,人们害怕被水淹死而放弃使用水上交通,但改用其他交通工具仍然存在着飞机坠毁、汽车翻车、火车出轨的风险。因此,某些回避风险的做法并不能真正消除风险。

再次,回避风险可能造成利益受损。风险的回避是一种消极的风险处理手段,因为这往往需要放弃有利条件和可能获得的利益。例如,开发某种新产品肯定会面临风险,但在回避风险的同时也意味着放弃了新产品开发成功可能带来的巨额利润。

(2) 预防。当我们无法使用回避技术时我们就要考虑采取预防技术。

预防即通过对风险的分析,采取相应措施,以防止损失的发生或尽量减轻损失的程度,其目的在于减少损失的概率和减轻损失发生的程度,以使其与人类活动和经济承受能力相适应。此类技术往往涉及物理、化学等自然科学,因此其应用离不开工程技术人才。

预防技术同样有失灵的时候,此时我们就要考虑采用损失抑制、自留与储蓄、救济与捐赠、转移等方法。

(3) 损失抑制。损失抑制指风险事故发生时或发生后采取各种措施以防止损失扩大的控制措施。例如,火灾发生后启动喷淋系统灭火,即属此种技术。

(4) 自留与储蓄。自留即由企业或个人自己来承担风险。人们自留某些风险往往出于三种不同的情况:

第一种情况:人们对风险的严重性估计不足。许多人自己承担风险责任,并不是因为他们不知道这些风险,而是他们认为自己不大会遭受这些风险所造成的损失。他们常常会说“这种事情是不会轮到我的”。他们不曾考虑的是,这种事情一旦发生,对他自己、对他的家庭都有可能是一场很大的灾难。对风险的无知态度常常会造成一些个人或家庭自己来承担家庭成员的残疾或死亡的风险的情形。

第二种情况:人们经过慎重考虑而决定自己承担风险。因为这些风险可能造成的损失在经济上是微不足道的。这种损失即便发生,也只是给个人的生产或生活带来不便,而不会构成一种经济负担。

第三种情况:在有些情况下,人们通过对风险和风险管理方法的认真分析与权衡,决定全部或部分地由自己来承担某些风险。这是因为,由自己采取相应的措施来承担风险比购买