



风险管理 原理与方法

FENGXIAN GUANLI YUANLI YU FANGFA

谢 非 ■ 编著



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

RISK

风险管理 原理与方法

FENGXIAN GUANLI YUANLI YU FANGFA

谢 非 ■ 编著



重庆大学出版社

内容提要

《风险管理原理与方法》从理论与实务紧密结合的角度,对风险识别、风险度量、风险评估、风险管理技术、风险管理预案、风险管理决策和风险管理绩效评价等方面进行了详细的介绍和阐述。对风险管理前沿——全面风险管理的相关理论进行了分析,为建立风险管理预警体系奠定了基础。本书的特点是既介绍风险管理的前沿理论和方法,又注重其在实践中的应用;既有定性的阐述,更有数理方法的介绍,同时,还结合相关的实践案例进行了分析。

本书适合高等学校工商管理专业、经济及金融专业的本科学生、研究生作为教材选用,也可以作为从事风险管理理论研究和实际操作人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

风险管理原理与方法/谢非编著. —重庆:重庆
大学出版社,2013.4
ISBN 978-7-5624-7313-8

I. ①风… II. ①谢… III. ①风险管理 IV.
①F272.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 069336 号

风险管理原理与方法

谢 非 编著

责任编辑:尚东亮 版式设计:尚东亮
责任校对:谢 芳 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:邓晓益

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023) 88617183 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn(营销中心)

全国新华书店经销

重庆川外印务有限公司印刷

*

开本:787×1092 1/16 印张:23 字数:438 千

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-7313-8 定价:45.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

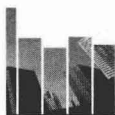
版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前言

在全球经济发展、科技进步和技术创新的进程中,风险无时无刻不在影响着人们的生活和工作;人们常说的“尺有所短,寸有所长;塞翁失马,焉知非福;物极必反,否极泰来;未雨绸缪,居安思危;三十年河东,三十年河西”等正是风险在经济、政治及社会生活中的反映。风险管理研究从20世纪诞生到今天,它在人类的政治、经济和社会生活中发挥着越来越重要的作用。风险是未来损失或收益的不确定性。风险管理作为“管理中的哲学理念和科学方法的有机体”已成为政府、企业、家庭和个人防范、减少风险事故发生,降低损失程度或获得收益的有效管理方式。有效的风险管理不仅可以减少损失,使风险管理的成本降低,而且可以增加社会的经济效益,风险管理是单位优化资源配置的重要手段之一。

风险无处不在、无时不有。风险事故造成的巨大损失不仅危害公民的生命财产安全,也威胁着国家的安全,对风险进行科学的管理已经成为社会各界的共识和普遍的要求。风险管理是风险管理单位通过对风险识别、风险度量、风险评价、风险管理方案决策和风险处理等进行的一系列活动;风险管理是以最小的成本获得最大安全保障的管理行为。风险管理是研究风险发生的规律和风险控制技术的新兴管理学科,它同管理学、金融学、保险、财务管理、公共管理和数理统计等有着密切的关系,其理论体系和应用也随着风险管理实践的深入而处于不断的发展变化中。风险管理措施是风险管理理论付诸实践的重要方面。风险控制技术主要包括风险规避、风险担当、损失控制、非保险转移和保险等,掌握风险控制技术可以科学地处理风险,减少风险事故造成的损失。风险管理需要支付风险成本,风险成本一方面会影响到风险管理单位的经营和投资,但从系统和整体的效益评估上分析,支付数量有限的风险管理成本,可以保证单位或部门发展目标的实现,同时规避、转移、减少因风险引发的危机和灾难带来的损失。因此,风险管理成本是风险管理单位必不可少的资金支出。



目前,风险管理已成为工商管理、金融、保险、统计等专业的一门重要课程,预防和减少风险事故的发生不仅需要掌握风险管理的理论,对风险进行客观准确的度量和评价,而且还需要作出恰当、适时的风险管理决策。只有这样,才能减少因风险事故造成的损失,才能更好、更合理地配置社会资源。

本书共11章,前3章介绍了风险管理的基础知识;第4章至第9章介绍了风险管理的一般理论,主要对风险管理的过程,即风险识别、风险度量、风险评价、风险控制技术、风险管理预案及风险决策等进行了系统的阐述;最后两章介绍了风险管理的前沿——全面风险管理及风险预警。附录介绍了当前风险管理的新标准——COSO的企业全面风险管理框架和相关经典案例,方便了学生课堂讨论和课后思考。这样安排章节,可以系统、全面地对风险管理进行学习 and 掌握。本书的特点是,既介绍风险管理的前沿理论和方法,又注重其在实践中的应用;既有定性的阐述,更有数理方法的介绍;同时,还对相关的实践案例进行了分析。本书借鉴了国内外相关教材和文献的长处,使风险管理理论与实务更系统。

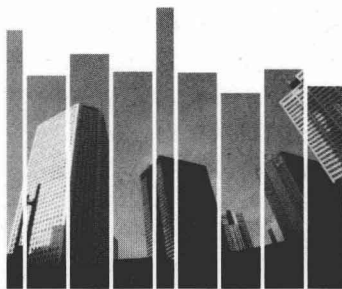
本书从开始构思到出版经历了3年多的时间,相关资料来自国内外的研究成果。本书吸收了澳大利亚、新加坡、中国台湾地区等在风险及风险管理方面的研究成果。本人在此表示衷心的感谢。2009年本书初稿获得重庆理工大学优秀教材的立项。2010年本书初稿在重庆理工大学科学学位研究生和MBA学员中得到使用并获得好评。在本书编辑的过程中秦建成博士、韩芳副教授、张静、宋磊、刘静静、刘林清、陈粤芳等在资料的收集和整理方面付出了辛勤的努力,本人在此表示感谢。衷心感谢重庆理工大学副校长何建国教授的关心和支持。

限于本人理论水平和实践经验有限,书中难免会存在不足之处,恳请读者予以批评指正。

谢 非(博士)

2013年3月于重庆理工大学

目录

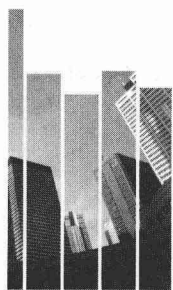


第1章 风险	(1)
第一节 风险的概念和特征	(1)
第二节 风险的类型	(4)
第三节 风险的构成要素	(6)
复习思考题	(8)
第2章 风险管理	(9)
第一节 风险管理的概念和作用	(9)
第二节 风险管理理论的产生和发展	(11)
第三节 风险管理理论与其他学科的关系	(15)
复习思考题	(17)
第3章 风险管理的目标和程序	(18)
第一节 风险管理的成本和收益	(18)
第二节 风险管理的目标	(20)
第三节 风险管理的程序	(23)
第四节 风险管理组织	(25)
复习思考题	(27)
第4章 风险识别	(28)
第一节 风险识别的概念和原则	(28)
第二节 风险识别的过程	(31)
第三节 风险识别的方法	(35)
第四节 企业风险的辨识与分析	(68)
第五节 案例分析	(81)
复习思考题	(91)



第5章 风险度量	(92)
第一节 风险度量的概念和作用	(92)
第二节 风险度量的内容	(94)
第三节 风险度量的方法	(95)
第四节 企业风险损失的计量	(101)
第五节 案例分析	(133)
复习思考题	(138)
第6章 风险评价原理与方法	(139)
第一节 风险评价的基本原理	(139)
第二节 风险评价的标准	(143)
第三节 风险评价的方法	(145)
第四节 案例分析	(162)
复习思考题	(165)
第7章 风险控制技术	(166)
第一节 风险规避	(166)
第二节 风险转移	(171)
第三节 风险控制	(180)
第四节 风险担当	(191)
第五节 案例分析	(194)
复习思考题	(209)
第8章 风险管理预案	(210)
第一节 风险管理预案的概念和特点	(210)
第二节 风险管理预案制订的原则和步骤	(212)
第三节 风险管理方案的制订	(213)
第四节 案例分析	(220)
复习思考题	(225)
第9章 风险管理决策	(226)
第一节 风险管理决策的特点和原则	(226)
第二节 风险管理决策技术	(229)
第三节 风险管理方案的执行	(250)
第四节 风险管理绩效的评价	(253)
第五节 案例分析	(257)
复习思考题	(258)

第 10 章 企业风险预警管理	(259)
第一节 风险预警概述	(259)
第二节 企业风险预警评价指标体系	(261)
第三节 风险预警理论方法设计	(264)
第四节 风险预警理论模型	(271)
第五节 案例分析	(291)
复习思考题	(294)
第 11 章 企业全面风险管理	(295)
第一节 企业全面风险管理概述	(295)
第二节 企业全面风险管理的框架	(298)
第三节 企业全面风险管理的方法及原则	(301)
第四节 企业全面风险管理的实施	(304)
第五节 全面风险管理一体化技术的最新进展	(308)
复习思考题	(312)
附录	(313)
附录 1 101 条国际风险管理准则	(313)
附录 2 COSO 的企业全面风险管理框架	(318)
附录 3 著名风险管理案例分析	(337)
参考文献	(358)



第 1 章

风 险

风险与人类是相伴而生的,人类的活动与风险息息相关。为了生存和发展,人类从一开始就自觉或不自觉地与风险进行着斗争。在现代生活中,风险更是无处不在,无时不有。在进行有效的风险管理之前,我们必须先认识风险。那么,风险到底是什么?风险对人类又意味着什么呢?

第一节 风险的概念和特征

一、风险的概念

风险是未来损失或收益的不确定性,这里的损失或收益是指对人、企业和政府等经济主体的生存权益或者财产权益产生不利或有利影响事件的结果。对于风险的含义目前国内外学术界有多种解释与规定,概括来说,关于风险的含义主要有以下几种:

(1) 风险是损失或收益发生的可能性

可能性是指客观事物存在或者发生机会的多少或大小,这种损失或收益的可能性可以用概率来度量。当损失或收益事件发生的概率为 0 时,表明没有损失或收益的机会,风险不存在;当概率为 1 时,表明风险是一种确定性的事件,其存在的状态不容置疑,其损失或收益是在单位经营活动预期范围内的;损失或收益的可能性则意味着损失或收益事件发生的概率在 0~1 之间。

(2) 风险是导致损失或收益产生的不确定性

决策理论家把风险定义为损失或收益的不确定性,这种不确定性又可分为客观不确定性和主观不确定性。客观不确定性是实际结果和预期结果的偏离,这种偏离可以用数学、统计学方法加以度量。主观不确定性是个人对客观风险的评估,主观不确定性同个人的知识、经验、精神以及心理状态等方面因素有关;不同的人



面临相同的客观风险时,会有不同的评价。该定义包含了损失与不确定性两个非常重要的因素。由于人们主观认识能力的有限性和客观环境因素的复杂性之间的矛盾,人们无法准确地预知何时何地会发生何种损失或收益,以及损失或收益程度的大小,因而便产生了风险。同时它也表明风险与人的主观心理状态有关。由于存在着信息的不对称性,人们获得的信息在量和质上都是不同的,故对风险的认识也不同。即便是获得相同的信息,人们对同一潜在的损失也会作出不同的预测和解释。

(3) 风险是实际结果与预期结果的离差

统计学家把风险定义为实际结果与预期结果的离差度。比如某企业对于其下一季度的净利润率预测为 10/100,而实际上该季度的净利润率为 5/100,这种实际结果与预期结果的偏差即为风险,这种偏差是可以使用统计学中的相关方法来计算和度量的。

(4) 风险是潜在损失的变化范围与幅度

潜在损失或收益是指可能发生但尚未发生甚至永远也不会发生的损失或收益。这是一种非故意的、非计划性的、非预期性的经济价值的减少。潜在损失或收益与现实损失或收益的可能性不同,前者侧重于损失的非预期性,后者则强调损失的存在性。潜在损失的变化范围和幅度强调的是在对大量的风险进行分析的基础上,定量计算和定性判断出某种损失或收益的大致幅度和范围,这对风险的处置非常重要。如保险人员可以通过集中大量风险标的,从而判断单个标的其面临的潜在损失的变化幅度,通过转移、担当的手段以减小、分散和消除风险。

综合上面几种观点,风险是指在一定条件下和一定时期内事件可能产生的各种结果的不确定性,而这种不确定性是可以运用数学、统计学等学科的相关方法估计出来的。

从企业的角度来说,企业风险是企业生产经营过程中,由于各种事先无法预料的不确定性因素带来的影响,使得企业的实际收益与预期收益发生一定的偏差,从而有蒙受损失或获得额外机会的可能性。

二、风险的特征

为了全面理解风险,有必要对风险的特征作进一步的分析,这有利于正确地认识和识别风险。概括来讲,风险的特征主要表现在以下几个方面。

(1) 风险具有客观性

风险是客观存在的,是不以人的意志为转移的。也就是说风险是无处不在、无时不有的,人们无法回避和消除它,只能通过各种技术手段来应对风险,从而避免

损失的产生或获得收益;这表明风险的存在独立于人们的主观意识之外。风险的发生,无论其范围、程度、频率还是形式、时间、地点等都可能不同,但它总是会以各自独特的方式表明自己的存在,是一种必然会出现的事件。同时,风险的发生是具有一定规律性的,人们通过长期的观察和分析,就有可能发现各种风险遵循的运动轨迹和运动规律。这种规律性为人类认识风险、估计风险、避免风险和管理风险提供了现实的可能性;相反,如果没有这种规律性的存在,人类就无法有效地进行风险管理。比如,台风、地震、水灾、车祸等损失风险都是客观存在的,是不可能完全排除的,但人们通过长期的积累和实践,对于这些风险损失都有了一定的应对措施,能够尽量减小或者避免这些损失的产生。

(2) 风险具有偶然性和必然性

风险所带来损失的后果往往是以偶然和不确定的形式呈现在人们面前的,它完全是一种偶然的杂乱无章的运动轨迹。比如,汶川大地震和日本海啸等自然灾害的发生,都是一种偶然的风险事件。

虽然单个风险的发生具有偶然性,但大量风险发生则具有必然性和规律性。如长江流域的洪水流量,基本以10年为一个周期波动;世界经济以30~40年为一个发展周期等。就大量风险单位而言,风险发生可以用概率加以测度。因此,单个风险发生具有偶然性,大量风险发生具有必然性,风险发生可以用概率加以测度。

(3) 风险具有不确定性

由于人所处的环境不同和对客观事物认识的局限性,使得人们主观上对风险的认识与风险发生的实际情况之间存在差异,从而产生了风险不确定性。这种不确定性主要表现在以下三个方面。

①空间上的不确定性。以火灾风险为例,就所有建筑物来说,都面临着火灾损失的危险,但是具体到某一建筑物是否发生火灾,其结果则是不确定的,即为空间的不确定性。

②时间上的不确定性。以死亡风险为例,人总是面临着死亡的风险,但是具体到某个人而言,由于健康状况、生活环境、职业等不同,每个人面临的各种风险也就不同,因而个人死亡的时间是不可预知的。这就是时间上的不确定性。

③损失程度的不确定性。任何事件造成损失的程度往往是不确定的。例如,人们都知道地震是要有人身和财产损失的,但具体到某一次地震造成的损失具体有多大,则是无法预知的。这就是损失程度的不确定性。

(4) 风险具有可识别性及可控性

风险是可以识别的,因而也是可以控制的。风险识别是指根据过去的统计资料,通过有关方法来判断某种风险发生的概率与造成的不利影响的程度。风险控



制是指通过适当的技术来降低风险,或者规避风险发生的损失程度。现代科学技术的发展为风险识别与控制提供了理论、技术和方法。比如消防队可以根据自己辖区内的房屋分布状况、建筑物的材料和用途、天气变化趋势等基本情况对辖区内可能发生火灾风险的时间、范围和程度进行定性和定量预测和判断,从而有效地对其进行控制。

(5) 风险具有收益性

风险与收益是一体的、共生的。风险是一种不确定性,会带来费用的增加,但是如果能够有效地管理风险,则有可能转换为收益。事实上,任何收益都是在克服风险的基础上取得的。比如,人们购买股票获得了一定的收益,这些收益是在克服了股票跌价风险产生的基础上获得的。

(6) 风险具有发展性

随着人类社会的进步和科学技术的发展,人们认识自然、改造自然、征服自然的能力也不断增强,抵抗各种风险事故的能力也不断增强。对于某些风险,由于其存在和发生的规律已为人们部分或完全把握,人们预测风险的能力增强并能采取种种手段控制和消除风险的存在,从而消除或减少了风险给人们带来的损失和忧虑。

随着社会进步和科学技术的迅猛发展,在旧的风险消失的同时新的风险又出现了,而且导致的损失更具有毁灭性和灾难性,比如生化武器、核武器等大规模杀伤性武器的扩散引起了人类的生存危机,一个计算机病毒的传播就有可能导致全球性的网络瘫痪,等等。由此可见,风险不是一成不变的,伴随着社会的发展和科技的进步,其破坏性较之以前更甚。因此,风险具有发展性。

第二节 风险的类型

不同的风险在性质、形态、成因及损失状况上表现出不同的特点。划分风险的类型,有助于更好地识别风险、度量风险和控制风险,以实现风险管理目标的要求。按照不同标准,对风险可以进行相应的分类。

一、按照风险产生的原因分类

①自然风险(Natural Risk),指由于自然力的非规则运动所引起的自然现象或物理现象导致的风险。如风暴、火灾、洪水等所导致的物质损毁、人员伤亡的风险。

②社会风险(Society Risk),指由于反常的个人行为或不可预料的团体行为所造成的风险。如抢劫、罢工、战争、盗窃、玩忽职守等。

③经济风险(Economic Risk),指企业在商品的生产和营销过程中,由于经营管

理不善,市场预测失误,价格变动或消费需求变化等因素导致企业的经济损失的风险,以及外汇汇率变动和通货膨胀而引起的风险。

④技术风险(Technological Risk),指由于科学技术的创新与进步所带来的某些不利因素而导致的风险。如核物质泄漏所致损失的风险。

二、按照风险的性质分类

风险可分为静态风险和动态风险。

①静态风险(Pure Risk)又称纯粹风险。这种风险只有损失的可能而无获利的可能。也就是说,它所导致的后果只有两种,一种是损失;一种是无损失,是纯损失风险。静态风险的产生一般与自然力的破坏或人们的行为失误有关。静态风险的变化较有规则,可利用概率论中的大数法则预测风险频率,它是风险管理的主要对象。

②动态风险(Dynamic Risk)又称投机风险。动态风险指既有损失可能又有获利可能的风险。它所导致的结果包括损失、无损失、获利三种。如股票买卖,股票行情的变化既能给股票持有者带来盈利,也可能带来损失。动态风险常与经济、政治、科技及社会的运动密切相关,远比静态风险复杂,多为不规则的、多变的运动,很难用大数法则进行预测。动态风险在某些国家(如美国)不作为风险管理的对象。

三、按照风险的损害对象分类

风险可分为财产风险、人身风险和责任风险。

①财产风险是指财产发生毁损、贬值的风险。如厂房、设备等有形资产和产品品牌、企业形象等无形资产因自然灾害或意外事故而遭受的损失。

②人身风险是指由于人们因早逝、疾病、残疾、失业等而带来的风险。由于所有的损失最终都要由人来承担,因此,从某种意义上可以说,所有的风险损害对象都是个人。

③责任风险是指由于团体和个人行为违背法律、合同及道义上的规定,给他人或者其他单位造成人身伤害或财产损失,从而过失的一方必须承担法律上的损害赔偿赔偿责任。人们对过失或侵权行为造成他人的财产损毁或人身伤亡,在法律上必须负有经济赔偿责任的不确定性状态。

四、按照风险的可控程度分类

风险可分为可控风险和不可控风险。

①可控风险是指由人为因素造成的,在一定程度上可以控制或部分控制的风险。它主要指人们对此类风险的运行规律已有较多的了解并能较好把握,或者随



着科学技术的发展,人们对此已找到相应的有效方法进行预测和控制。

②不可控风险是指无法左右和控制的风险,它主要指人们仅仅依靠自己的力量不能预防、抵御和较难进行管理的风险。

五、按照风险发生的形态分类

风险形态可分为潜在风险和意外风险。

①潜在风险是指风险事故发生之前相当长的时间内不暴露出来,形成潜伏的风险状态,逐渐发展扩大造成的风险事故。

②意外风险是指完全没有防备突然发生的风险事故。

六、按照企业管理的内容分类

企业风险有生产风险、新产品开发风险、营销风险、投资风险、组织风险、财务风险、人力资源风险、经营风险、战略决策风险等。

第三节 风险的构成要素

风险是由多种要素构成的,主要包括风险因素、风险事件和风险损失三个方面。这些要素共同决定了风险事故的发生和发展。

一、风险因素

风险因素是指能够引起或增加风险事件发生的机会或影响损失的严重程度的因素,是事故发生的潜在条件。

风险因素从形态上可分为物的因素和人的因素。物的因素属于有形的情况或状态,如消防设备的损坏;人的因素指道德、心理状况和状态,如欺诈、大意、违纪等。具体可分为:

①实质风险因素,属于有形因素,指增加某一标的的风险发生机会或损失严重程度的直接条件。例如,汽车刹车部件损坏、地壳异常变化、建材质量不合格等。对于实质风险因素,有些可以在一定程度上加以控制,有些在一定的技术条件下是无能为力的。

②道德风险,属于无形因素,与人的品德修养有关,是指由于个人怀有犯罪意图、不诚实或者不良企图而引起或增加损失机会的条件。如投保后故意纵火损坏自己财物以索取保险赔款。道德风险因素强调人的恶意行为或故意行为所造成的损失。

③心理风险因素,也属于无形因素,是指由于人们主观上的疏忽或过失,如粗心大意、玩忽职守等行为而导致增加风险事件发生的机会或扩大了损失严重程度

的因素,如违章作业、下班后忘记关掉电源等。

引发风险的因素是多方面的和综合性的,但风险因素作用过程中有主次之分,并且主要风险因素与次要风险因素的地位也是随着条件的变化而改变的。

二、风险事件

风险事件又称风险事故,是风险因素综合作用的结果,是产生风险损失的直接原因,也是风险损失产生的媒介物。换言之,风险事件是促使风险因素由可能变成现实的事件。比如对于三鹿集团来说,资金链断裂、管理层战略决策失误、公司产品不适应市场、产品质量不合格、投资失误等,这些都是可能引发三鹿集团破产的风险因素,但是“三聚氰胺事件”是导致三鹿集团破产的直接原因,因此三聚氰胺事件是导致三鹿集团破产的风险事件。可见,风险事件与风险因素是不同的,由于两者在风险损失形成过程中的作用是不一样的,所以有必要对它们进行严格的区分。

三、风险损失

风险损失是指非故意的、非预期的、非计划的利益的减少。一般来说,风险和损失构成一对因果关系,风险为因,损失为果。但是风险并不等同于损失。风险是指发生损失的可能性,而损失是指实际上发生的财产、物资等的消耗或损耗。风险只有转换为现实才能造成损失。

风险损失有两种形态:一是直接损失,包括财产损失、收入损失、费用损失等;二是间接损失,包括商业信誉、企业形象、业务关系、社会利益等的损失,以及由直接损失而导致的第二次损失。

风险因素、风险事件、风险损失这三者之间存在着一定的因果关系,风险因素引起风险事故,风险事故导致风险损失,三者关系密切。它们三位一体构成了风险存在与否的基本条件,图 1.1 所示为风险要素及相互关系。

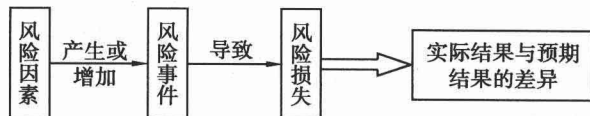
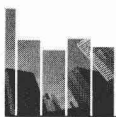
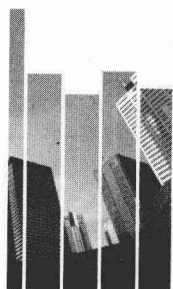


图 1.1 风险要素及相互关系



复习思考题

1. 简述风险的特征。
2. 如何理解“不要把所有的鸡蛋放在一只篮子里”。
3. 简述风险的类型。
4. 简述动态风险和静态风险的不同。
5. 简述风险因素、风险事故和损失的关系。



第 2 章

风险管理

人类社会的历史是一部不断同各种风险作斗争的历史,但是风险管理理论的产生却是社会生产力和科学技术发展到一定阶段的产物。控制和减少风险事故的发生,提高风险管理的水平,可以有效地利用社会资源,实现资源的优化配置;反之,就会造成社会资源配置的浪费和不必要的经济损失。

第一节 风险管理的概念和作用

一、风险管理的概念

人们在一切社会经济活动中,都面临着种种风险。从总体上看,风险是客观存在的,是不可避免的,并且在一定的条件下表现出某些规律性。因此,人们只能把风险缩减到最小的程度,而不可能将其完全消除。这就要求社会经济各部门、各行业主动地认识风险,积极地管理风险,有效地控制风险,把风险减至最小的程度,以保证社会生产和人民生活的正常运行。伴随着经济社会和科学技术的不断发展,20 世纪 30 年代产生了风险管理。

所谓风险管理(Risk Management),是指经济单位对组织运营中要面临的可能危害组织利益的不确定性,采用各种方法进行识别、度量、控制,并在此基础上有效地处置风险,以最低成本实现最大安全保障的科学管理方法。

分析风险管理的概念,我们可通过下述内容来理解其含义:

①风险管理的主体是经济单位,即个人、家庭、企业或政府单位。因此,风险管理不是专指企业风险管理。但在实际研究中,以企业风险管理为主,一般提到的风险管理就是指企业风险管理。

②风险管理是由风险的识别、度量、分析等环节所组成的,是通过计划、组织、指导、管制等过程,通过各种科学方法综合、合理地运用来实现风险管理的目标。