



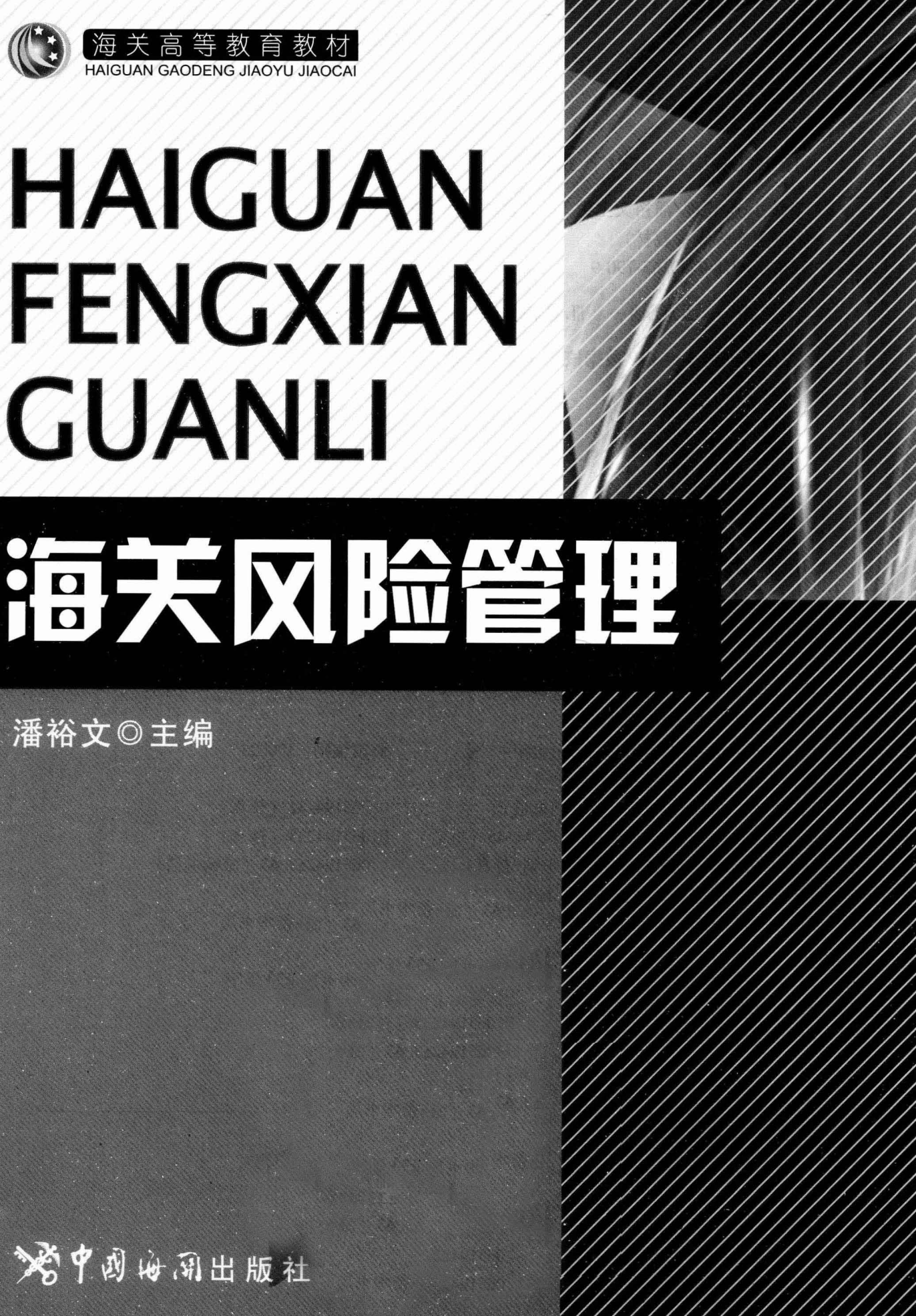
海关高等教育教材
HAIGUAN GAODENG JIAOYU JIAOCAI

HAIGUAN FENGXIAN GUANLI

海关风险管理

潘裕文◎主编

 中国海关出版社



海关高等教育教材

HAIGUAN GAODENG JIAOYU JIAOCAI

HAIGUAN FENGXIAN GUANLI

海关风险管理

潘裕文◎主编

 中国海关出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

海关风险管理/潘裕文主编. —北京: 中国海关出版社, 2010. 12

(海关高等教育教材)

ISBN 978-7-80165-790-9

I. ①海… II. ①潘… III. ①海关—风险管理—研究—中国 IV. ①F752.55

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 239315 号

海 关 风 险 管 理

HAIGUAN FENGXIAN GUANLI

作 者: 潘裕文

责任编辑: 郑 巧

出版发行: 中国海关出版社

社 址: 北京市朝阳区东四环南路甲 1 号

邮政编码: 100023

网 址: www.hgcbs.com.cn

编 辑 部: 01065194242 - 7527 (电话)

01065194231 (传真)

发 行 部: 01065194242 - 7540/42/44/45 (电话)

01065194233 (传真)

社办书店: 01065195616/5127 (电话/传真)

01065194262/63 (邮购电话)

北京市建国门内大街 6 号海关总署东配楼一层

印 刷: 北京京都六环印刷厂

经 销: 新华书店

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 15.5

字 数: 350 千字

版 次: 2010 年 12 月第 1 版

印 次: 2010 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80165-790-9

定 价: 27.00 元



海关版图书, 版权所有, 侵权必究

海关版图书, 印装错误可随时退换



我国古代海关的起源，一般认为是在西周，至今已有三千多年的历史。其名称几经变迁，经历过关、塞、关楼、津、市、市舶司、月港督饷馆、钞关、户关、工关、榷关、常关等，直到清代康熙二十四年（1685年），中国历史上才第一次出现了正式的、以海关命名的进出境关口。1840年鸦片战争以后，中国沦为半殖民地半封建国家，丧失了关税自主权和海关行政管理权。为收回海关主权，培养我国自己的海关人才，清政府于1908年在北京创办了税务学堂，开创了我国海关高等教育的先河。1913年，北洋政府教育部批准改名为税务专门学校。在四十余年的办学中，该校为中国海关培养了两千余名专业人才。

新中国的海关专业教育起步于1953年，以上海海关学校的设立为标志。1980年经国务院批准，上海海关学校升格为上海海关专科学校。1996年更名为上海海关高等专科学校。2007年3月，教育部批准在上海海关高等专科学校的基础上设立上海海关学院。上海海关学院作为全国唯一系列设置海关类课程和专业的本科院校，承担着传播海关专业知识、培养海关专门人才、进行海关学术研究、开展海关国际交流与合作的重任。

上海海关学院的发展，事关人才培养重任，事关国家的海关大业，需要我们冷静思考，科学规划，抓住机遇，真抓实干，在新的起点上以新的办学思路、新的办学举措、新的办学业绩来适应海关和社会经济贸易发展的变化。为此，学院确立了走专业化、精品化、特色化的发展之路，分别设置了分属管理学、经济学、法学和文学等学科门类的若干个本科和专科专业。为实现立足海关、服务社会、面向国际，把学院建设成为教育、培训协调发展，具有鲜明海关特色的高等学府的办学目标，学院将坚持党和国家的教育方针，遵循教育教学规律，科学界定办学定位，努力发挥办学优势，逐步形成办学特色，不断提高教育培训质量，全面提升学院的综合实力和办学水平，真正将上海海关学院办成名副其实的海关人才培养基地。

在海关总署的领导和全国海关的支持下，升本后的上海海关学院在严格按照教育教学规律组织教学工作、夯实教学管理的基础工作、切实加强教学监控、狠抓人才培养质量的同时，积极探索构建以海关学为核心的学科群，探讨海关学基础理论，明确海关学的研究对象，建立包括海关管理学、海关法学、关税学等在内的二级学科理论体系，努力使中国海关拥有与自身地位相匹配的学科地位。为满足迅速发展海关高等教育的实际需要，学院根据教学需要和学院实际，着手组织编写了这套“海关高等教育教材”（以下简称教

材)。该套教材涵盖了海关法律、关税、商品归类、海关估价、海关稽查、海关管理、海关统计、风险管理、海关专业英语和海关公文写作等诸多内容,具有涉及海关专业诸多领域、专业性强、偏重原理、强调理论和实践相结合等特点。该套教材不仅能满足海关高等教育的需要,同时也是对海关实践的理论总结,对丰富和发展海关学科专业,构建以海关学为核心的学科群具有重要的意义。

对新升本的上海海关学院而言,一方面教学的实际对教材的需要极为迫切,另一方面也深知编写高水平教材之不易。教材的编写过程是一个需要我们不断深入研究和反复论证的过程,同时也是一个需要我们勇于创新、迎难而上的过程。令人欣喜的是,海关总署“将上海海关学院办成名副其实的海关人才培养基地”的宏伟目标和“倾全国海关之力办好上海海关学院”的坚定态度,以及中国海关事业的繁荣和发展,为海关理论研究和海关高等教育的发展提供了源源不断的动力和良好的学术氛围,同时也强化了我们海关事业的责任感。我们相信,本着科学、务实的精神编写的这套教材,不仅能够为学院的教学提供适用的教材,而且也将为海关学科建设和人才培养作出积极的贡献。

肖建国

2009年1月



风险管理是一门新兴的管理学科，最早起源于美国。20 世纪 30 年代，由于受到经济危机的影响，美国有 40% 左右的银行和企业破产，经济倒退了 20 年。为应对经营上的危机，美国许多大中型企业都在内部设立了保险管理部门，负责安排企业的各种保险项目。1938 年以后，美国企业开始在风险管理中采用科学的方法，并逐步积累了丰富的经验。1950 年，美国加拉格尔在题为《费用控制的新时期——风险管理》的调查报告中，首先使用“风险管理”一词，使风险管理研究进入新阶段。20 世纪 60 年代，很多学者开始系统地研究风险管理。1963 年，美国出版的《保险手册》刊载了梅尔和郝奇斯撰写的《企业的风险管理》一文。1964 年，威廉姆斯和汉斯合著了《风险管理与保险》一书，引起欧洲各国的普遍重视。概率论和数理统计的运用，使风险管理从经验走向科学，风险管理的研究也逐步趋向系统化、专门化，并最终发展成为管理学科中的一门独立学科。

随着风险管理的不断发展，其影响也越来越大。基于风险管理的重要作用及其在实践中取得的巨大成效，风险管理在金融领域被继续广泛深入运用的同时，也被进一步引用到行政管理上来。美国、荷兰、澳大利亚等发达国家海关于 20 世纪 90 年代初率先引入风险管理。世界海关组织（WCO）在修订《京都公约》时也将风险管理纳入其中，作为一项简化和协调海关手续的具体措施。亚太经济合作组织（APEC）则将风险管理正式列入了各成员海关的集体行动计划。风险管理作为一种先进的管理理念、管理方法和管理技术，在世界海关范围内得到了广泛的运用。

中国海关于 20 世纪 90 年代中期引入风险管理。1994 年，中国海关启动了建立现代海关制度的理论研究，并有组织地研究和学习了美国、荷兰、澳大利亚等发达国家海关的风险管理经验。风险管理作为一个新的海关管理理念开始被中国海关关员逐步理解并接受，从而为风险管理在中国海关的进一步发展奠定了良好的思想和理论基础。进入 21 世纪，风险管理被确立为《现代海关制度第二步发展战略规划》的中心环节，我国海关在推广应用风险管理机制方面取得了一定的成果。但我国海关的风险管理理论研究还处于起步阶段，远远落后于发达国家海关，尤其是关于海关风险管理的教材几乎还是一个空白，大大落后于其他领域的风险管理研究。因此，深入研究并形成成熟的海关风险管理理论体系，编写一本系统性强、融理论和实践于一体的海关风险管理学教材，对中国海关教育事业来说十分紧迫。

本书由上海海关学院潘裕文、陈苏明、李红霞、金英姿、侯彩虹等几位专业教师，联

合上海海关风险管理处李新民处长、王殿文科长等几位海关风险管理专家共同完成。在教材编写过程中,编者相互合作与研讨,就海关风险管理理论基础、信息管理、分析评估、风险处置、绩效评价及模型建立与应用等内容达成了较为一致的观点与意见。

本书突出中国海关风险管理的实践,兼顾国际海关风险管理的发展趋势,坚持理论与实践相结合,以实践为主;知识与技能相结合,以技能为主;现实与前瞻相结合,以现实为主。全书主要由海关风险管理理论与实务两个部分组成,从海关风险管理的基本概念和基本架构入手,阐述了海关风险管理的目标,重点突出海关风险的识别、分析、处置和评估的技能知识,并通过对海关风险管理的有关案例进行分析,使学生从理念、机制和方法等角度对海关风险管理有一个全面、系统、深刻的认识。

本书的主要特点是:理论系统、结构合理、内容丰富、知识完整,注重理论性与应用性的结合。因此,本书既可以作为高等院校管理类专业教材,也可以作为海关风险管理的学习用书,还可以作为想要了解中国海关风险管理发展现状的社会各界人士的参考用书。

本书在编写过程中得到了上海海关风险管理处处长李新民、科长王殿文等领导的大力支持和资助,上海海关学院党组书记郑建民和院长肖建国对教材的顺利出版给予了多方面的关心和指导,上海海关学院管理系的各位同仁和经济系许爱莲、胡蓉老师给我们的写作提供了大量的帮助,谨在此向他们表示衷心的感谢!本书的编著参考了大量书籍和网上资料,不能寻得所有资料的原始出处,故在此向所有被引用到本教材中的资料的作者表示最真诚的感谢!

本书虽经多次修改,但限于作者水平,尚有错误和不足之处,恳请同行和读者批评指正,使本书得到进一步的修改与完善。

编者

2010年10月



第一章 风险与风险管理概述	1
第一节 风险的概念	3
第二节 风险管理的概念	7
第三节 风险管理的产生与发展	12
第二章 海关风险管理基础理论	17
第一节 海关风险的形成	19
第二节 海关风险管理理论的产生与发展	25
第三节 海关风险管理理论基础	30
第三章 海关风险管理综述	45
第一节 海关风险管理的定义与作用	47
第二节 海关风险管理的特点与分类	50
第三节 海关风险管理的目标与原则	52
第四节 海关风险管理的基本程序	58
第四章 海关风险信息管理	63
第一节 海关风险信息的定义、来源和分类	65
第二节 海关风险信息的采集	67
第三节 海关风险信息的加工与发布	69
第四节 海关风险管理平台简介	73
第五节 案例分析	79
第五章 海关风险分析与评估	93
第一节 海关风险分析的内涵	95
第二节 海关风险分析的程序	96
第三节 海关风险分析的方法	99
第四节 海关风险测量	105

第五节	海关风险评估	109
第六节	案例分析	112
第六章	海关风险处置	119
第一节	海关风险处置的概念、原则和方法	121
第二节	海关风险处置的技术手段	123
第三节	案例分析	137
第七章	海关风险管理绩效评估	141
第一节	海关风险管理绩效评估的概念与原则	143
第二节	海关风险管理绩效评估的内容与方法	147
第八章	海关战略性风险管理	155
第一节	战略管理概述	157
第二节	海关战略性风险管理概述	160
第三节	海关战略性风险管理的规划	163
第四节	海关战略性风险管理的决策、控制及应变	166
第五节	海关战略性风险管理机制	170
第六节	海关战略性风险管理的配套建设	172
第九章	海关风险管理模型	175
第一节	海关风险识别模型	177
第二节	海关风险决策模型	187
第三节	海关风险管理绩效评估模型	191
第十章	外国海关风险管理介绍	199
第一节	荷兰海关风险管理	201
第二节	美国海关风险管理	211
第三节	澳大利亚海关风险管理	226
参考资料		237

第一章

风险与风险管理 概述

FENGXIAN YU FENGXIAN GUANLI
GAISHU

【本章学习目的与要求】

本章主要介绍风险和风险管理的概念及风险管理的目标与程序等。通过本章学习,使学生了解风险的含义,深入理解风险的特征和具体分类,掌握风险管理的概念、目的及基本程序,了解风险管理产生与发展的历史。要使学生通过本章学习,较为全面地认识什么是风险及风险管理。

【引言】

风险及风险管理应该说不是一个新概念,早在公元 14 世纪中叶,欧洲地中海沿岸各港口的海上保险就揭开了人类探索风险的序幕。大约到了 19 世纪,在英语中,风险一词常常用法文拼写,还是主要用于与保险有关的事情上。经过二百多年的演进,现代意义上的风险一词越来越被概念化,并因人类活动的复杂性和深刻性而逐步深化,被赋予了哲学、经济学、社会学、统计学甚至文化艺术领域的更广泛更深层的含义,且与人类的决策和行为后果联系日益紧密。人们通过认识和了解风险的主要特征和类型,掌握风险发生和发展的规律,研究风险管理过程,实施风险管理措施,进而降低或消除风险可能带来的损失。

第一节 风险的概念

一、风险的定义

目前,学术界对风险的内涵还没有统一的定义,在《韦氏大词典》中,风险被定义为:(1)遭受损失、伤害、不利或毁灭的可能性;(2)导致或暗示着危害或相反机会的某人或某事;(3)受损失的概率。由于对风险的理解和认识程度不同,或对风险的研究的角度不同,不同的学者对风险的概念有着不同的解释。

最早对风险展开系统研究的是美国哥伦比亚大学学者威雷特博士(Allan H. Willett),他在 1901 年向哥伦比亚大学提交的博士论文《风险及保险经济理论》中,对风险的定义是:“所谓风险,就是关于不愿发生的事件发生的不确定性之客观体现。”它包含三层意思:一是风险是客观存在的现象,二是风险的本质与核心具有不确定性,三是风险事件是人们主观不愿发生的。

进入 20 世纪 60 年代,学者对风险的认识不断深化,对风险有一定代表性的定义是由美国著名的风险管理学家威廉姆斯(C. A. Williams)提出的。它将风险定义为:“风险是在给定的情况下和特定的期间内,那些可能发生的结果间的差异。”也就是说,如果仅有一个结果,则这种差异为 0,从而风险也为 0;如果有多种可能结果,则风险不为 0,这种差异越大,风险越大。这种变动就是预期结果与实际结果的差异。

20 世纪 90 年代以来,有关风险的描述或定义更确切。1996 年,普雷切特(Pritchett



S. T.) 认为“风险是未来结果变化性。当我们处于这么一种状态中，即事件的结果可能不同于我们的预期，那么风险就存在了”。特里斯曼 (James S. Trieschmann)、古斯特夫森 (Sandra G. Gustavson) 和霍伊特 (Robert E. Hoyt) 将风险定义为“与损失相关的不确定性”。

从上面对风险的认识来看，第一种认识把风险定义为不确定性的事件，其代表人物是威雷特；第二种认识把风险定义为预期与实际的差距，其代表人物是威廉姆斯；第三种认识既强调不确定性，又强调这种不确定性带来的损害，如普雷切特等人的观点。第三种认识比较全面，具有广泛的认同性，也是我国风险管理学界主流的风险定义，即：风险是客观存在的损失的不确定性。根据风险的定义，风险由两个层次组成：一是风险的不确定性，不确定性的程度可以用概率衡量；二是一旦事件出现，其后果的严重程度和损失的大小。

二、风险的分类

对风险进行分类可以为风险识别提供不同的思路和界面，风险可以从不同角度进行分类。一般说来，风险可按以下四种方式分类。

(一) 按风险的性质分类

风险按其性质的不同可分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而没有获利可能的风险，也叫特定风险，如企业资产的损害、贬值，企业因未履行某项义务而引发法律责任形成的损失、自然灾害和意外事故，均属此类风险。一般而言，纯粹风险事件会重复出现，通常服从大数定律，因而有可能对其进行预测。

2. 投机风险

投机风险是指既有损失机会也有获利可能的风险，如股票买卖。投机风险有三种结果，即损失、无损失和盈利。投机风险较为多变和不规则，大数定律常常对它不适用。对于风险管理学科来说，其研究的对象是纯粹风险而非投机风险。

(二) 按风险的环境分类

风险按产生的环境可分为静态风险和动态风险。

1. 静态风险

静态风险是指自然力的不规则变动或人们的过失行为导致的风险。静态风险一般与社会经济、政治变动无关，在任何社会经济条件下都是不可避免的，如地震、瘟疫、盗窃等。对当事人而言，静态风险有的可以回避，有的则不可回避。比如，不乘飞机的人不会有发生空难的风险，但地震、疾病这类风险则无法回避，因为总有发生这类事件的可能。在静态风险面前，人们往往处于较为被动的地位，而且一旦发生只会给人们带来损失，因此，静态风险就是纯粹风险。

2. 动态风险

动态风险是指社会、经济、科技或政治变动产生的风险。如人口的增长、资本的成

长、技术的进步、产业组织效率的提高、政治经济体制的改革等，都可能引起风险。对经济单位来说，动态风险一般是可以回避的。在动态风险面前，人们往往处于较为主动的地位，因为他们通常有选择的余地。

（三）按风险的对象分类

风险按照对象的不同可分为财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

1. 财产风险

财产风险是指其损失承担者遭受的财产被损坏、毁灭与贬值的风险，如厂房、设备、住宅、家具遭受自然灾害或意外事故所造成的损失。

2. 责任风险

责任风险是指法律或者有关合同规定，因行为人的行为或不作为导致他人财产损失或人身伤亡，行为人所负经济赔偿责任的风险。按法律规定，因个人过失造成他人伤亡和经济损失，过失人必须负法律上的损害赔偿赔偿责任。

3. 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，由于一方违约或违法行为给对方造成经济损失的风险。比如，在进出口贸易中，出口方（或进口方）会因进口方（出口方）违约而受损。

4. 人身风险

人身风险是指可能导致人的伤残、死亡或丧失劳动能力的风险，如疾病、自然灾害和意外事故等。人身风险会造成经济收入的减少或支出的增加，影响本人或其所赡养的亲属经济生活的安定。

（四）按风险发生的原因分类

风险按产生的原因可分为自然风险和人为风险。

1. 自然风险

自然风险是指由于自然界不可抗力而引起的自然灾害所导致的人们的经济生活、物质生产及生命的损失和损害。自然灾害的发生是自然规律作用的结果，人类对自然灾害虽然具有基本的认识，但是对自然灾害的控制往往束手无策，如台风、洪水、地震等。

2. 人为风险

人为风险是由人们的行为及其政治、经济活动引起的风险。人为风险又分为社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

社会风险是指个人或团体在社会上的行为，包括过失行为、不当行为及故意行为对社会生产及人们生活造成损失的可能性，如盗窃、渎职、故意破坏等行为造成的损失和不良后果。

经济风险是指经济活动过程中，因市场因素影响或者管理经营不善导致经济损失的风险，如价格波动、汇率变化、通货膨胀等因素造成的损失和不良后果。

政治风险是由于政局、政策的变化引起投资环境恶化，致使投资者蒙受的损失。

技术风险是由于科学技术发展的副作用带来的种种损失，如环境污染。



除上述分类外，风险按波及的范围，可分为局部风险和全部风险；按风险控制程度，可分为可控风险和不可控风险等。

三、风险的特征

风险有以下六点特征。

（一）客观性

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”损失发生有不确定性，风险是一种不以人主观意志为转移的客观存在，是不可避免的。比如，海关在监管出入国境的货物时，会面临客观存在的不遵守海关法律的行为。但风险也存在一定的规律性，可以利用数学或统计学的方法预测，从而降低其发生的频率，减少损失程度，但不能完全消灭风险。

（二）损害性

损害是风险事故发生的后果。凡是风险，都会给人们的利益造成损害，风险必然与一定的损失相联系。这种损失具有潜在性，如企业进口的设备，其内在质量的好坏只能在买方的使用过程中得到证实，当进口企业发现质量有缺陷时，就会造成经济上的损失及调换、维修所占用时间的损失等。这些已经被验证的风险在购买设备时就已经存在或潜伏在标的中，在一定条件下，这些风险就会暴露出来。按照风险的定义，这种潜在的损失就是风险，也就是说，风险本身就具有潜在的损失性。

（三）不确定性

风险虽然客观存在，但就某一具体风险而言，风险事故的发生是不确定的，或者是随机的。在发生之前，人们无法准确预测风险发生的时间及后果。这是因为导致任何一具体风险事故的发生，必是诸多因素共同作用的结果，而且每一因素的作用时间、作用点、作用方向、作用顺序、作用强度都必须满足一定条件，才能导致事件的发生。而每一因素的出现本身就具有不确定性。风险的不确定性还意味着在时间上的突发性和在后果上的损失性。

（四）可测性

承认风险的客观性正是为了认识和利用它的规律性，使人类能有效地管理和控制风险。根据概率论和数理统计的规律性，运用现代化计量手段和技术测量方法，就可以依据一定时期、一定范围的大量统计资料，从宏观上把握某种风险运行的规律，预测出一定时间内特定风险发生的频率和损失率。例如，海关风险参数就是利用数据的分析挖掘等技术，全面、准确、清晰地描述海关风险特征的。

（五）传递性

风险的传递性是指风险可通过信息、社会、组织及个人扩散和传播，形成社会经验，引起各方关注，以致影响人们的风险决策。风险的传递具有社会扩大效应，就如同一块石

头投入水中会在水中泛起涟漪并向外传播一样，先包围直接影响的受害者，然后向社会扩散，这就是所谓的“涟漪效应”。童话故事《咕咚来了》，描写木瓜落水的“风险”，通过动物之间的传播，变成“可怕的怪物来了”的风险，深刻地说明了风险的传递性和涟漪效应。

（六）可变性

风险的可变性是指在一定条件下风险可转化的特性。世界上任何事物之间都相互联系、互相依存、互相制约，而任何事物都处于运动和变化之中，这些变化必然会引起风险的变化。风险的可变性包含以下三点内容：

1. 风险性质的变化

风险性质的变化如在汽车没有普及以前，车祸为特定风险，到 20 世纪汽车成为主要交通工具后，车祸就成为基本风险。又如，对财产所有人来说，火灾是纯粹风险，而对承担大量火灾风险的保险人来说，火灾却是投机风险。

2. 风险量的变化

随着社会的发展，人们认识风险和抗御风险的能力不断增强，在一定程度上改变和控制了某些风险环境 and 应用条件，使其发生的频率降低，所致损失的范围和损失程度减小。同时，预测技术和方法的不断完善，对风险的估测日趋精确，从而减少了风险的不确定性。

3. 风险生灭的变化

某些风险在一定时间和空间被消除，如新中国成立后，我国消除了天花、霍乱等疾病风险；又如改革开放前，我国没有股票市场，也就不存在炒股导致的投机风险。人类在创造和发展物质资料生产的同时，也创造和发展了风险。高新技术的不断开发和利用，许多新的风险随之不断产生；生产规模的大型化和生活空间的密集化，使风险可能造成的损失更加严重。风险的变化性刺激了发现管理学的进步，为风险管理创造了生生不息的发展空间。

第二节 风险管理的概念

一、风险管理的定义

风险管理作为一门新兴的管理学科，在形成和发展的过程中，学者们对其定义提出不同的学说，并且随着时代的发展而不断演变。

1964 年美国学者威廉姆斯和汉斯提出的关于风险管理的定义，被认为是最早的较全面的定义。该定义突破了把风险管理仅仅看成是一门技术、一种方法或一种管理过程的概念，而将其看做一门新兴的管理学科。在他们合著的《风险管理与保险》中，指出风险管理是通过对风险的识别、衡量和控制而以最小的成本使风险所致损失达到最低程度的管理



方法。这一定义虽然得到广泛的接受，但在 20 世纪 70 年代以后仍然有大量的学者从实务角度提出了补充或修订的观点。

1972 年，学者罗森布朗（Jerry S. Rosenbloom）在出版的《风险管理案例研究》一书中提出：“风险管理是处理纯粹风险和决定最佳管理技术的一种方法。”而特里斯曼（James S. Trieschmann）、古斯特夫森（Sandra G. Gustavson）和霍伊特（Robert E. Hoyt）等人强调“风险管理是用来系统管理纯粹风险暴露的过程”。同样将风险管理强调为过程的学者还有康斯坦斯·M. 卢瑟亚特（Constance M. Luthardt）和巴里·D. 史密斯（Barry D. Smith），他们认为“风险管理是指制定并执行处理损失风险决策的过程。

进入 20 世纪 90 年代，面对风险的发展与变化，不少学者从新的高度和更加整体化的层面关注风险管理。如 1998 年，美国当代风险管理与保险学权威斯凯柏教授在其著作《国际风险与保险》中给出了一个简明又全面的定义：“风险管理是指各个经济单位通过对风险的识别、估测、评价和处理，以最小的成本获得最大安全保障的一种管理活动。”这个定义实际上回到了威廉姆斯和汉斯最初的立足点，只是它表述得更加合乎当前经济活动的实际状况。

目前，我国理论界比较接受的也是比较全面的定义为：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，各经济单位通过风险识别、衡量和评价，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。

该定义具有的全面性主要表现在三个方面。首先，强调了风险管理是一门新兴的管理学科，而不仅仅是一种管理方法。它是以观察、实验和缝隙损失资料为手段，以概率论和数理统计为数学工具，以系统论为科研方法，研究风险管理理论、组织机构及风险和风险所致损失发生的规律、控制技术和管理决策等。它是一门边缘学科，并与自然科学、社会科学、系统科学、行为科学等有着密切的联系。其次，阐明了风险管理的基本内容、方法和程序，其核心在于选择最佳风险管理技术组合。每一种风险管理技术都有一定的适用范围，因此，各种控制技术的综合运用、优化组合是实现管理目标的重要环节。最后，明确了风险管理的目标在于以最小成本实现最大安全保障的效能。要达到上述目标，不仅在决策前要全面正确地识别、衡量风险，而且在实施风险管理方案过程中要及时评价效果，并根据实际情况随时修改管理方案。

二、风险管理的特征

风险管理作为一门独立的学科，具备其特殊性质，主要表现在以下四个方面。

（一）风险管理本质上是事先的预测而非事后的反应

因为风险管理的基本工作是找出组织部门或事务可能面临的不同种类、不同性质的风险，并且分析各种风险可能造成的损失频率和损失幅度，然后再寻找解决的方法，所以风险管理者必须防患于未然，预见将来可能发生的损失而事先予以预防，或预测将来事故发生后可能造成的影响而事先拟妥解决的方法。因此，风险管理是一项事前的准备工作，而非事后的弥补工作。