

普通高等教育“十三五”规划教材
应用型本科保险学专业系列

总主编◇徐爱荣

INSURANCE
INSURANCE

主编 / 徐爱荣 凌云

保险理财学



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十三五”规划教材
应用型本科保险学专业系列

总主编◇徐爱荣

主编 / 徐爱荣 凌 云

保险理财学



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

保险理财学 / 徐爱荣, 凌云主编; 一上海: 立信会计出版社, 2018. 2

普通高等教育“十三五”规划教材 应用型本科保险学专业系列

ISBN 978 - 7 - 5429 - 5697 - 2

I. ①保… II. ①徐… ②凌… III. ①保险—高等学校—教材 IV. ①F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 017204 号

责任编辑 王艳丽
封面设计 南房间

保险理财学 Baoxian Licaixue

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话 (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	17.75
字 数	363 千字
版 次	2018 年 2 月第 1 版
印 次	2018 年 2 月第 1 次
印 数	1 - 2100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 5697 - 2/F
定 价	38.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

应用型本科保险学专业系列教材

编写委员会

总主编

徐爱荣

编 委

(按姓氏拼音排序)

陈 玲	杜 鹃	李 鹏	凌 云
沈 丹	万晴瑶	徐 英	杨青骥
张 杰	张 薏	周佳妮	

前 言

改革开放以来,我国国民经济持续发展,人均收入、家庭财产快速增加。越来越多的人在满足基本生活所需、积累了一定的财富后,就产生了对理财的需求。于是,解决在经济发展和国民财富增长之后的理财问题就成为当今民众生活中的一件大事。而如何达到个人或家庭金融资产的保值增值,满足个人或家庭在人生不同阶段的资金需求,达到财务自由的境界,也已成为人们感兴趣的话题。

通常,财富的获得需要我们付出长时间艰辛的努力和劳动。然而,正如俗话说,天有不测风云,人有旦夕祸福,财富的失去可能就在转瞬间。为了珍惜劳动成果,避免陷入两手空空的尴尬境地,我们在不断增加财富的同时,应及时采取有效措施避免财富的流失。保险理财有助于守住我们的财富,保险不仅是化解风险的有效途径,也是对人生进行全面规划的一项重要内容,是理财的一个重要渠道。

本书以市场经济条件下商业保险与社会保险理论与实务为主要内容。全书共十章,分为四个部分。第一部分是基础篇(第一章),主要介绍风险的概念、风险的分类和风险管理;第二部分是商业保险篇(第二章至第五章),主要介绍保险的基本原理、保险合同、财产保险与人身保险;第三部分是社会保险篇(第六章至第九章),主要介绍养老保险与医疗保险的基本内容;第四部分是综合篇(第十章),主要介绍保险理财规划案例。

本书具有如下特点:①从理财的角度,将商业保险和社会保险的内容结合在一起;②介绍了与本学科相关的最新理论与法规,尤其是保险法的最新修改和社会保险的最新政策法规;③每章的开头列有学习要点,中间编写若干专栏,章后有小结、关键概念索引与复习思考题,便于读者更好地掌握各章主要内容。本书适用于本科院校、成人高校的经济、金融、保险、劳动与社会保障专业的教学用书,也可以作为保险业界从业人员和自学者的参考读物。

本书由上海立信会计金融学院徐爱荣、凌云任主编。各章分工为:第一章和第十章由徐爱荣执笔;第二章和第三章由李鹏执笔;第四章由陈玲执笔;第五章由杜鹃执笔;第

六章至第九章由凌云执笔。

本书在编写过程中参考了大量已出版和已发表的研究成果。在此,我们向本书所用成果的作者致以诚挚的谢意。中国人民财产保险股份有限公司的蔡爱明,中国平安保险股份有限公司的徐子超,新华人寿保险股份有限公司的王青华,天安财产保险股份有限公司的夏冬波,永诚财产保险股份有限公司的王芳,上海立信会计金融学院的徐英、乔琪等各位老师,在提供资料、创造条件等方面都给予了编写者莫大的帮助,编写者也一并谨致谢意。

上海立信会计出版社的领导和编辑对本书的出版给予了大力的支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

由于主编和作者的水平所限,本书肯定存在许多不完善甚至谬误之处,敬请各位专家及广大读者不吝赐教,提出宝贵的意见和建议,以便在适当时机进行修正。

作者

2017年11月于上海

目 录

第一章 风险与风险管理	1
第一节 风险概述	1
第二节 风险的分类	5
第三节 风险管理	7
第二章 商业保险基本原理	14
第一节 商业保险的概念	14
第二节 保险的分类	18
第三节 商业保险的职能	24
第四节 商业保险的基本原则	28
第三章 保险合同	46
第一节 保险合同概述	46
第二节 保险合同的要素	51
第三节 保险合同的订立、变更与终止	56
第四节 保险合同的解释原则和争议处理	63
第四章 财产保险	67
第一节 财产保险概述	67
第二节 家庭财产保险	73
第三节 运输保险	79
第四节 责任保险	90
第五节 信用保证保险	100
第五章 人身保险	106
第一节 人身保险概念及特征	106
第二节 人寿保险	116

第三节 人身意外伤害保险	126
第四节 健康保险	129
第六章 社会保险	136
第一节 社会保险内涵与外延	136
第二节 社会保险发展历程	141
第三节 社会保险基本内容	146
第七章 养老保险	156
第一节 养老保险概述	156
第二节 养老保险制度历史沿革	158
第三节 养老保险制度运作模式	161
第四节 我国城镇职工养老保险制度	167
第五节 我国农村养老保险制度	176
第八章 医疗保险	186
第一节 医疗保险概述	186
第二节 医疗保险制度的历史及主要模式	188
第三节 医疗保险的体系	189
第四节 医疗保险的管理及运作	193
第五节 我国基本医疗保险制度的现状与改革	203
第九章 员工福利与企业年金	214
第一节 员工福利概述	214
第二节 企业年金制度	224
第三节 企业年金计划理财案例	230
第十章 保险理财规划	235
第一节 保险理财规划概述	235
第二节 保险理财规划案例分析	243
附录1 中华人民共和国保险法(修订)	248
附录2 关于扩大企业年金基金投资范围的通知	271
参考文献	275

第一章 风险与风险管理



本章要点

- 风险的含义和特点
- 风险的组成要素
- 纯粹风险和投机风险的区别
- 风险管理的程序
- 风险管理技术
- 风险、风险管理与保险三者之间的关系

俗话说：天有不测风云，人有旦夕祸福。在现实生活中，存在着各种各样的风险，如人的生、老、病、死、伤、残，自然界的地震、台风、洪水等灾害。无论哪一事件的发生，都会给人类造成一定的损失或增加开支，从而影响人们的生命和财产安全。我们不能坐待风险的降临，应主动加强风险管理意识，在了解风险的含义、性质和分类的基础上，熟练地运用风险管理的基本原理和技术，对风险实施有效的控制和管理，从而达到控制风险、减少损失的目的。

第一节 风险概述

在人类的生存和生活环境中，存在着各种各样的风险。人们不但面临着自然界的地震、台风、洪水等自然灾害对自身财产造成的损失，还面临着生、老、病、死、伤、残等风险对身体或生命方面的威胁。因此，如何正确认识人类面临的风险，对减少损失具有重要的现实意义。

一、风险的含义

在人类生产和生活的活动中，无论是个人、家庭，还是经济单位，都可能因遭受灾害事

故或意外事故而蒙受损失。从整个时间和空间角度来看,灾害和意外事故发生并造成损失是必然的;而在具体的时间、地点、损失程度等方面又是偶然的。这种必然性与偶然性的对立与统一正是风险概念的基础。

风险的概念可以从经济学、保险学、管理学等不同的角度进行定义,然而目前尚无一个为学术界和实务界普遍接受的定义。在保险理论与实务中,风险具有特定含义,即风险是指某种损失发生的不确定性。

二、风险的特点

(一) 客观性

地震、台风、洪水、瘟疫、意外事故等,都不以人的意志为转移,都是独立于人的意识之外的客观存在。这是由于无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定的,是由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定的。人们只能在一定的时间、空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失程度,而不能彻底消除风险。旧的风险解除了,新的风险又产生了,风险始终存在,并与人们的工作、生活密切相关。正是风险的客观存在,决定了保险的必要性。

(二) 普遍性

自从人类出现后,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化,又产生新的风险,且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会,个人面临生、老、病、死、意外伤害等风险;企业则面临着自然风险、经济风险、技术风险、政治风险等;甚至国家政府机关也面临着各种风险。总之,风险渗入社会、企业、个人生活的方方面面,可以说是无处不在、无时不有。

(三) 损失性

风险的发生必然造成一定程度的经济损失或形成特殊的经济需要。没有造成经济损失或经济损失甚微,以及损失不能用货币来计量的,都不是保险学上所指的风险。特殊的经济需要,主要是指人们因疾病、伤残、失业等原因暂时或永久丧失劳动能力后所需要的医疗、生活等费用,以及死亡后所需的善后费用和家属的赡养费用等。

(四) 不确定性

风险的发生必须具有不确定性,必须是偶然和意外的。若某种随机现象没有发生的可能性或肯定发生,那就不是风险。其不确定性通常包括以下几个方面。

- (1) 损失是否发生不确定。
- (2) 损失发生的时间不确定。
- (3) 损失发生的地点不确定。
- (4) 损失程度不确定。

(五) 社会性

风险与人类社会的利益密切相关,即无论风险源于自然现象、社会现象还是生理现象,它都必须是相对于人身及其财产的危害而言的。就自然现象本身而言无所谓风险,如地震

对大自然来说只是自身运动的表现形式,也可能是自然界自我平衡的必要条件,只是由于地震会对人们的生命和财产造成损害或损失,所以对人类来说才成为一种风险。因而,风险是一个社会范畴,而不是自然范畴。没有人,没有人类社会,就无风险可言。

(六) 可变性

风险虽然是客观存在的,不以人的意志为转移,但在一定条件下,风险是可以变化的。即风险的性质、量、发生与否等在一定条件下是变化的,这种变化包括以下几个方面。

1. 风险性质的变化

当汽车还没有成为人们的代步工具时,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. 风险量的变化

随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善,某些风险在一定程度上得以控制,降低其发生频率和损失程度。如利用防火性能好的建材修建房屋,可降低火灾发生的可能性,即使发生火灾,其火势也可以得到一定程度的控制,从而降低损失程度。

3. 风险种类的变化

随着科学技术的发展、社会生产力的提高,以及自然、社会环境的改变,某些风险会消失,但也会产生一些新的风险。如在电灯发明之前,人们使用油灯照明,人们面临的是燃烧着的油灯被打翻而发生火灾的风险;使用电灯之后,油灯引发火灾的风险消失了,但由于电源的不安全导致的火灾风险又产生了。

三、风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素

风险因素是指能增加或产生损失频率和损失程度的条件,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。根据其性质,风险因素可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1. 实质风险因素

实质风险因素是指有形的,并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和损失程度的客观原因和条件。如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。

2. 道德风险因素

道德风险因素是与人的品德教育有关的无形的因素,即由于个人不诚实、不正直或不轨企图,促进风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如欺诈、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,即由于人的不注意、不关心、侥幸



或存在依赖保险的心理,以致增加风险事故发生的频率和损失程度的因素。例如,企业或个人投保财产保险后放松对财产的保护措施;投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

实质风险因素与人无关,故也称为物质风险因素;道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关,前者侧重于人的恶意行为,后者侧重于人的疏忽行为。因此,这两类风险因素也可合并称为人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故是造成生命、财产损失的偶发事件,是造成损失的直接原因。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,即风险的发生。

对于某一事件,在一定条件下,可能是造成损失的直接原因,则它成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接击伤行人,则冰雹就是风险事故。

(三) 损失

损失有狭义和广义之分。狭义的损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,风险管理中所讲的就是狭义的损失。广义的损失不但包括物质上的损失,而且包括精神上的损伤。例如,折旧、报废、记忆力减退、时间的耗费等属于广义的损失,但不能称为风险管理中所涉及的损失,因为它们是必然发生的或是计划安排的。

(四) 风险因素、风险事故和损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在着一定的关系(见图 1-1)。

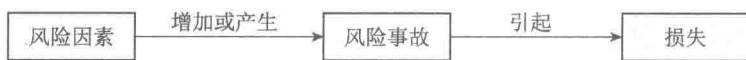


图 1-1 风险因素、风险事故和损失的关系

必须指出,风险因素、风险事故与损失之间的上述关系并不具有必然性,即风险因素并不一定引起风险事故和损失,风险事故也不一定导致损失。因此,尽管风险因素客观存在,人们还是有可能通过运用适当的方法而减少或避免事故的发生,或在事故发生后减少或避免损失。



专栏 1-1

2016 年的自然灾害与人为灾难

2016 年,全球因自然灾害与人为灾难导致的经济损失总额至少达到 1 580 亿美元,比 2015 年的 940 亿美元高 68%。据 Sigma 的初步估计,地震和洪水等自然灾害是导致损失的主要原因。2016 年保险损失约为 490 亿美元,比 2015 年的 370 亿美元高 32%。损失总额与保险损失之间的差距显示,许多灾害是发生于保险覆盖率较低的地区。

2016年,人为灾难导致的保险损失为70亿美元,全球共有约10 000人在灾害中丧生。

(资料来源:中国保险学会网站。)

第二节 风险的分类

由于风险的损失性和不确定性,随时都会给人类造成非常大的损失,使人类产生不安的感觉。为了加深风险的认识,必须了解其发生的条件、形成的过程和对人类的损害。根据不同的需要或不同的角度,运用不同的分类标准,可得出相应类别的风险。通过对风险的分类,在理论上便于研究,在实务上便于根据不同类别的风险做好风险管理工作。

一、按风险损害的对象分类

按风险损害的对象分类,风险可划分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(一) 财产风险

财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。如威胁财产的火灾、雷电、台风、洪水等风险。

(二) 人身风险

人身风险是指因生、老、病、死、伤、残而导致的风险。人身风险主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难,以及由于年老而丧失劳动能力,或由于疾病、残疾而增加医疗费用支出从而导致经济困难等。

(三) 责任风险

责任风险是指团体或个人因疏忽或过失造成他人的人身伤害和财产损失,依照法律应承担经济赔偿的风险。例如,由于公共场所存在的缺陷、产品的质量、专业技术人员的疏忽等导致责任损失,从而面临责任风险。

(四) 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,由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。例如,在货物交易的过程中,由于某一方破产、片面毁约等原因造成另一方损失的风险。

二、按风险的性质分类

按风险的性质分类,可将风险划分为纯粹风险和投机风险。

(一) 纯粹风险

纯粹风险是指只会产生损失而不会产生收益的风险,其所致结果有两种,即损失和无损失。如水灾、火灾、车祸、疾病、意外事故等。

(二) 投机风险

投机风险是指既可能产生收益又可能造成损失的风险,其所致结果有三种,即损失、无

损失和盈利。如赌博、股票买卖、市场风险等。

有时同一标的,可能既面临纯粹风险又面临投机风险。例如,一个工厂,既面临火灾、水灾这些纯粹风险,又面临技术风险、经营风险这些投机风险。尽管如此,区别纯粹风险和投机风险仍非常重要,纯粹风险的后果始终会有损失,对人类是不利的;而投机风险则不同,由于其具有盈利的可能性,有些人会心甘情愿地去冒险。在一般情况下,只有纯粹风险才是可以投保的,投机风险是不能投保的。

三、按风险涉及和影响的范围分类

按风险涉及和影响的范围分类,可将风险分为基本风险和特定风险。

(一) 基本风险

基本风险是指其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关,是个人所不能阻止的风险,涉及的范围通常比较大。例如,与社会或政治有关的风险,与自然灾害有关的风险,都属于基本风险。

(二) 特定风险

特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起,而且损失仅涉及个人的风险。例如,由盗窃、火灾等引起损失的风险都属于特定风险。

四、按损失的原因分类

按损失的原因分类,可将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

(一) 自然风险

自然风险是由于自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险。如地震、台风、洪水等。

(二) 社会风险

社会风险是由于个人行为反常或不可测的团体过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致的损害风险。如盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(三) 经济风险

经济风险是指在产销过程中,由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险。如市场预期失误、经营不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所致经济损失的风险等。

(四) 政治风险

政治风险是指由于政治原因,如政局的变化、政权的更替、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(五) 技术风险

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、噪声等风险。



专栏 1-2

什么是次贷危机?

次贷危机全称为次级房贷危机(subprime lending crisis),其意指发生在美国,因为次级抵押贷款机构破产而导致的投资基金被迫关闭,股市震荡反常剧烈的危机。次贷危机造成了全球金融市场流动性不足,包括美国、欧盟、日本等主要金融市场都受其影响。

什么原因导致了次贷危机呢?简单来说,美国次级按揭贷款是面向信用状况比较不好、还款能力不确定的人群发行的。因此,依照风险和收益成正比的原则,其相对于面向信用状况比较好的人群发行的贷款来说,利率会高一些。但是,放出这些贷款的机构为了尽快收回其资金,则将这些贷款发行成债券,相应的,此类次贷债券的利率也高于普通的债券。于是很多国际投资机构,包括投资银行、对冲基金等都纷纷投入了次级贷款债券。

这样就出现了一个问题,因为次级贷款发放的人群本身是信用状况比较差的,其出现违约的可能性比较大,在美国楼市走势良好的情况下,如果这些人出现违约现象,放贷机构可以收回抵押的房子,再将其卖掉来回笼资金。

但是,从2006年开始,美国楼市开始出现下滑,房价开始下跌,于是通过次贷购买的房子将难以出售或抵押获得融资。这样就造成了在次贷发放对象的违约率不变的情况下,放贷者即使将抵押的房子收回也不能完全挽回其损失,而这导致在其身后购买了这些债券的各大投资机构的亏损。于是国际金融市场流动性不足的危机产生了。

(资料来源:资金管理网。)

第三节 风险管理

随着社会生产力的飞速发展,现实生活中大量风险事故的发生造成了巨大的损失后果,特别是大部分属于纯粹风险。如何减少风险造成的损失,对风险实施有效的控制和管理,获得最大的安全保障已是人类考虑的重要课题,风险管理也就成为人类生存与发展中必须要采取的措施。

一、风险管理概述

随着人类社会的发展,人类面临的风险也在不断地发展变化,人们的风险意识不断提高,对付风险的办法日益增多,技术越来越精良。风险管理作为一门系统的管理科学开始萌发,随后形成了近乎全球性的风险管理活动,这是社会生产力和科学技术发展到一定阶段的必然产物,另一方面,风险管理的发展也推动了人类文明的演变进程。

(一) 风险管理的定义

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,各管理单位通



过风险识别、风险衡量、风险评价,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地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。

(二) 风险管理的产生与发展

风险管理起源于美国,1929年爆发的经济大危机与社会政治变动,尤其是1953年8月12日,通用汽车在密歇根州的一个汽车变速箱工厂因火灾而损失达1亿美元后,人们逐渐认识到风险管理的重要性,使风险管理逐步成为企业现代化经营管理的一个重要组成部分。

20世纪60年代以后,风险管理得到了迅速发展,在美国保险管理学会的推动下,风险管理教育在美国盛行起来,不少大学将传统的“保险系”改名为“风险管理与保险系”;有关保险团体也纷纷改名,如“全美大学保险学协会”改名为“全美风险与保险学协会”。1975年又成立了“风险与保险管理协会”,该协会于1983年通过了《101条风险管理准则》,使风险管理更趋向规范化。同时,风险管理普及的范围越来越广,其概念、原理及实践已从美国传播到了加拿大、欧洲、亚洲、拉丁美洲的一些国家和地区,并得到了蓬勃发展。

在现代社会,风险管理已经在许多发达国家广泛运用,已成为企业的一个重要职能部门。其已从单纯转嫁风险的保险管理发展为以经营管理为中心的全面风险管理。它与企业的计划、财务、会计等部门一道,共同为实现企业的经营目标而努力。目前,由于衍生性金融商品使用不当引发的金融风暴以及后续市场的反应,促使风险管理得到了进一步的发展。同时,由于保险理财与衍生性金融商品的整合,保险业本身的创新打破了保险市场与资本市场的界限,新的风险评估工具——风险值(value at risk, VAR)使风险管理又迈向了新的里程。

二、风险管理的基本原理

风险管理作为研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理学科,经过半个多世纪的发展,已经形成了一些具有普遍意义的基本原理,特别是对经济单位风险管理的目标、风险管理的基本程序等方面都具有比较成熟的理论和经验。

(一) 风险管理的目标

风险管理是一种目的性很强的工作,没有目标风险管理就无从开展,只有通过目标,才能确定风险管理的方向,并且对风险管理的结果作出评价。风险管理作为风险主体经营管理的一部分,其根本目标就应该与风险主体的总目标一致,即以最小的成本获得最大的安全保障。

按风险事故的实际发生为界,风险管理的目标分为损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。前者是避免或减少风险事故形成的机会,包括制定合理的经济目标、安全系数目标和社会责任等目标;后者重在考虑最大限度地补偿和挽救损失带来的后果及其影响。包括维持企业的继续生存、正常生产经营、稳定的收益、持续发展和履行社会职责等目标。

(二) 风险管理的基本程序

在一定条件下,风险可以转化,风险管理作为一个连续的行为过程,它的基本程序包括风险识别、风险衡量、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等环节,如图 1-2 所示。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,是对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类,并分析产生风险事故的原因。它是对企业面临的和潜在的风险加以判断、归类并对风险性质进行鉴定的过程。风险识别是风险管理的基础,只有风险识别准确,才能对

风险进行估测,才能有的放矢地选择和实施风险管理措施。而存在于企业自身周围的风险多种多样、错综复杂,有潜在的,也有实际存在的;有企业内部,也有企业外部的。因此,对风险的识别一方面可以通过感知风险来调查、了解、识别风险,另一方面通过分类、分析掌握风险产生的原因和条件,以及风险所具有的性质来识别风险。同时,风险管理者不仅要持续不断地识别随时发生新变化的风险,还要留意可能出现的新的潜在风险。风险的识别方法主要有流程图分析法、财务报表分析法、保险调查法、头脑风暴法等。

2. 风险衡量

风险衡量是在风险识别的基础上,通过对所收集掌握的大量资料进行分析,利用概率、统计理论,估计和预测风险事故发生的频率和损失程度。也就是运用概率统计方法对风险事故的发生和后果加以估计,从而得出相对准确的数据。风险管理者将损失程度与损失频率结合起来,对风险进行重要程度的排序。风险衡量是一项极其复杂和困难的工作,但却是风险管理不可缺少的一环。其不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险分析定量化,为风险管理者进行风险决策、选择最佳的风险管理技术提供了可靠的科学依据。

3. 风险评价

风险评价是指在风险衡量的基础上,对风险发生的频率、损失程度,结合其他因素全面进行考虑,评估风险发生的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较,以衡量风险的等级,并决定是否需要采取相应的措施,以及控制措施采取到什么程度。处理风险,需要一定费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过风险评价对风险性质进行定性、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。风险评价对减少风险事故的发生,特别是重大恶性事故的发生具有重要的意义。

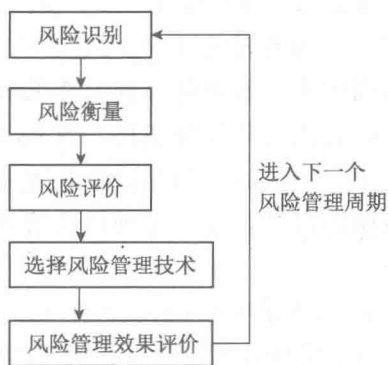


图 1-2 风险管理的基本程序