

应用型本科金融学十二五规划系列教材

杨艳华 ◆ 主编

保险学

BAO XIAN XUE



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

应用

二五规划系列教材

杨艳华 ◆ 主编

保险学

BAO XIAN XUE



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

保险学/杨艳华主编. —厦门:厦门大学出版社, 2016. 7

应用型本科金融学十二五规划系列教材

ISBN 978-7-5615-6040-2

I. ①保… II. ①杨… III. ①保险学-高等学校-教材 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 088942 号

出 版 人 蒋东明

责任编辑 许红兵

封面设计 蒋卓群

责任印制 吴晓平

出版发行 厦门大学出版社

社 址 厦门市软件园二期望海路 39 号

邮政编码 361008

总 编 办 0592-2182177 0592-2181406(传真)

营销中心 0592-2184458 0592-2181365

网 址 <http://www.xmupress.com>

邮 箱 xmupress@126.com

印 刷 厦门市万美兴印刷设计有限公司

开本 787mm×1092mm 1/16

印张 17.25

字数 400 千字

印数 1~3 000 册

版次 2016 年 7 月第 1 版

印次 2016 年 7 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



厦门大学出版社
微信二维码



厦门大学出版社
微博二维码

前 言

本书是从事保险专业教学多年的一线教师针对应用型院校的教学需求而编写的一本保险学教材。编写过程中,我们在介绍保险理论的基础上加强了实务内容,强调理论性与实践性的有机结合,强调学生实践能力的培养。

为达到应用型本科教学需求这一目的,我们在编写教材时,紧密联系保险市场发展的最新动态,力争使本书内容更符合当前的形势,努力做到以下几点:

普适性。本教材既可供保险学专业学生使用,也可供其他经济类相关专业学生使用。教材内容既体现了一定的专业性,又兼顾了非保险专业学生的学习需求。

基础性。本教材注重保险学的基础知识和基本原理,没有过多强调理论的深度与广度,能保证应用型本科学生的理解和掌握,为后续课程留下了合理

的空间。

实践性。在教材中加入了大量的知识链接、一定的理论前沿和真实的案例分析与讨论等,便于学生对知识的深入理解。

使用便利性。在每一章后提供了章节小结、复习思考题和案例分析,以方便读者对知识的复习和巩固。

本书由杨艳华担任主编,负责教材大纲的拟定和编写组织工作,并对全书作整理修订,王明梅担任副主编。各章编写分工如下:第一章由杨艳华、柳仕奇编写;第三章、第十章由杨艳华编写;第二章、第四章由邱全俊编写;第五章由王明梅编写;第六章由黄茂海编写;第七章由王丹编写;第八章由李玉水编写;第九章由洪琛编写。曾怡对本书做了校对工作。

本书在编写过程中参阅了大量其他编者和作者的有关论著及文章,在此一并表示诚挚的感谢。

由于保险业处在不断发展的过程中,也由于编者水平有限,书中有不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2016年1月

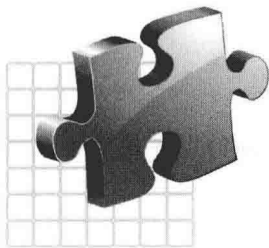
目 录

第一章 风险与风险管理.....	1
第一节 风险概述.....	2
第二节 风险管理.....	8
第三节 可保风险	14
本章小结	15
复习思考题	16
课外阅读资料	18
第二章 保险概述	19
第一节 保险的本质	20
第二节 保险的基本分类	27
第三节 保险的产生与发展	30
本章小结	36
复习思考题	37
课外阅读资料	38
第三章 保险合同	40
第一节 保险合同概述	40
第二节 保险合同的要素	44
第三节 保险合同的订立、生效与履行.....	53
第四节 保险合同的变更、解除、中止与终止	60
第五节 保险合同的解释与争议处理	63
本章小结	67
复习思考题	68
第四章 保险的基本原则	71
第一节 最大诚信原则	72
第二节 保险利益原则	80
第三节 近因原则	89
第四节 损失补偿原则	93

第五节 重复保险分摊原则	97
第六节 保险代位原则	100
本章小结	106
复习思考题	107
第五章 人身保险	110
第一节 人身保险概述	111
第二节 人寿保险	114
第三节 健康保险	132
第四节 人身意外伤害保险	139
本章小结	145
复习思考题	146
课外阅读资料	149
第六章 财产损失保险	150
第一节 财产保险概述	151
第二节 企业财产保险	155
第三节 家庭财产保险	161
第四节 机动车辆保险	164
第五节 海洋运输货物保险	171
第六节 工程保险	179
本章小结	181
复习思考题	182
课外阅读资料	184
第七章 责任保险和信用保证保险	186
第一节 责任保险	186
第二节 信用保证保险	202
本章小结	208
复习思考题	209
第八章 保险公司经营与管理(一)	212
第一节 保险业务经营概述	213
第二节 保险产品开发与保险费率	216
第三节 直接保险业务的经营环节	228
本章小结	234
复习思考题	234

第九章 保险经营与管理(二).....	235
第一节 客户服务.....	236
第二节 保险投资.....	239
第三节 再保险.....	242
本章小结.....	245
复习思考题.....	246
课外阅读资料.....	247
第十章 个人理财规划与保险规划.....	248
第一节 个人理财规划.....	249
第二节 保险规划.....	253
本章小结.....	264
复习思考题.....	265
参考文献.....	268

第 1 章



风险与风险管理

学习目标

通过本章的学习,使学生了解并掌握风险的含义、构成要素、特征及种类;风险管理的含义、程序与方法,为进一步学习保险知识奠定基础。

学习要点

风险的构成要素;风险的特征;风险的种类;风险管理的方法。

案例导读

《东南快报》2015年3月3日23时09分许,在泉南高速B道57千米+800米处(三明往泉州方向)发生一起客车侧翻的交通事故。《东南快报》记者从泉州高速警方处了解到,出事的这部客车是从湖南开往石狮当地,事故造成4人当场死亡,24人受伤(其中4人伤势较重,目前生命体征平稳)。

据相关知情人透露,事发地点附近有一处隧道。事发之前,在距离出隧道口大约200米的距离,就已经发生了一起两车追尾的事故。随后,一部湖北开往福州的客车经过,不慎侧滑,车头直接撞到了路边的护栏处,车尾随之处在快车道上。所幸的是,这次事故并未出现人员伤亡。客车上的两位司机立刻下车设置了安全警示牌,并组织车上的乘客迅速从车上撤离。

就在23时09分许,发生侧翻的这部客车从隧道内出来后,可能是由于车速过快,与前面的那部侧滑客车发生相撞,而酿成4死24伤的事故。事故发生后,当地领导高度重视,组织各方力量做好伤者救治和善后工作。

我们对死伤人员感到痛心的同时,也再一次感受到了风险的难料与无情。那么,人们应该如何认识风险?如何对风险进行有效的管理和控制,减少其可能给人类造成的威胁和损失呢?

风险的存在是保险产生和发展的基础,“无风险无保险”。因而在学习正式的保险内容之前,应先了解风险与风险管理。

第一节 风险概述

风险是促使保险产生和推动保险发展的根源和动力。一个没有风险的世界是枯燥乏味、死气沉沉的,当然也就不需要保险了。那么,风险到底是什么?

一、风险的含义

风险处处有,人人都在谈。比如人们谈论的投资风险、人身风险、财产风险、市场风险等,与风险有关的词语与事物比比皆是。那么,究竟什么是风险呢?不同的人可能有不同的回答,不同的人对风险也有不同的理解。

风险是指某种事件发生的不确定性。在人们从事某种活动或者对某件事情做出决策时,未来结果都是不确定的,从而导致某种事件发生或不发生。从广义上讲,只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能,那么就可认为该事件存在着风险。从狭义的角度讲,风险仅指损失发生的不确定性。具体来说,该“不确定性”主要表现在三个方面:一是发生与否的不确定,二是发生时间的不确定性,三是发生时导致的结果不确定。

知识链接



有关风险的主要学说

究竟什么是风险?由于各类研究的角度和实践中所需结果的不同,对风险的定义在国内外学术界尚无统一的意见。归纳起来,关于风险的学说主要有以下几种:

一、风险客观说

风险客观说的学者认为,风险是客观存在的损失的不确定性。因为风险是客观存在的,所以它是可以预测的。在对风险事故进行观察的基础上,可以用统计观点以客观概率对这种不确定性加以定义并测量其大小,而且所有的结果都以金钱来计价。保险精算和安全工程领域的风险概念都属于风险客观说。

在实际中,由于应用领域不同,测量风险的指标又有很多不同的选择。

(1)“损失可能性”学派。这一学派的着眼点在于损失发生的可能性,并用概率作为可能性的表达。实践中,很多工程项目的风险评估就是从这一角度出发的,例如江河防洪系统的水灾风险评估就将工程在使用期间内的失事概率定义为风险。

(2)“损失不确定性”学派。这一学派强调的是损失的不确定性,也用概率作为度量风险的指标。

(3)“损失差异性”学派。这一学派强调不确定事件所造成的结果之间的差异,差异越大,风险越大。

(4)“未来损失”学派。这一学派的代表观点是,风险为不同概率水平下的危险性,在某一概率水平下,危险越大,风险越大。

二、风险主观说

风险主观说并不否认风险的不确定性,但认为个人对未来的不确定性的认识与估计会同个人的知识、经验、精神和心理状态有关,不同的人面对相同的事物会有不同的判断,因此,所谓风险的不确定性是来源于主观的。心理学、社会学、文化人类学与哲学等领域的学者都持这一观点。

自20世纪80年代开始,部分学者就对风险客观说提出异议,指出了客观说存在两个主要问题:首先,有些方面的客观是相对的,其中的主观判断成分难以避免;其次,人们在进行风险评估时势必要加入自身的价值观与偏好,例如同一种损失对于不同财富的人来说,感觉可能不同,可见在风险评估这一阶段就不存在绝对的客观。由此可见,风险主观说的思维更贴近于实际决策,这种观点会日益得到重视。

三、风险因素结合说

这类学说不强调区分风险的客观性和主观性,而着眼于风险产生的原因和后果,认为风险是每个人和风险因素的结合体,灾害的发生及其后果与人类行为(人为因素)之间有着极为复杂的互动关系。

风险因素结合说由美国学者佩费尔(Pfeiffer)在1956年提出,在《保险与经济理论》一书中,他认为:不确定性是主观的,概率是客观的;某种事件的概率为1或0时,不存在不确定性,某种事件的发生和不发生,其概率相等时,不确定性最大,风险是按此概率测定出来的。该学说的主要观点是:风险是不幸事故与风险状态所存在的一种客观关系,其产生的相对频率可以由概率测定出来。风险和不确定性互为表里,前者是表面现象,以客观的概率进行测算;后者是心理状态,凭主观臆断进行测定。

二、风险的特征

风险的特征,指的是风险的本质及其发生规律的外在表现。理解风险的特征有助于更好地理解风险管理理论的相关原理,有利于正确认识和识别风险。概括起来,风险具有如下几个方面的特征:

(一)客观性

风险是一种客观存在。例如,自然灾害、意外事故、疏忽大意等损失风险是客观存在的,是不以人的意志为转移的。人们只能在一定时间和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幅度,但不可能完全消除风险。但是,随着人类认识和管理水平的不断提高和改进,人类逐步发现,风险的发生具有一定的规律性,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。

(二)普遍性

自人类出现以来,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、社会的进步以及人类的进化,人类又产生了新的风险,如企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等,甚至国家和政府机关也面临着各种风险。总之,风险已渗入社会、企业、个人生活的方方面面,无处不在,无时不在。正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人们生活构成威胁的风险,才有了保险存在的必要和发展的可能。

(三)不确定性

不确定性是风险最本质的特征,风险是各种不确定性因素的综合产物。不确定性通常包括以下三方面:

1.风险是否发生的不确定

与风险是否发生的不确定相对立的是确定性,即肯定发生或肯定不发生。就个体风险而言,其是否发生是偶然的,是一种随机现象,具有不确定性;但在总体上,风险的发生往往呈现出明显的规律性,具有一定的必然性。

2.发生时间的不确定

从总体上看,有些风险是必然发生的,但何时发生是不确定的。例如,生命风险中,死亡是必然发生的,这是人生的必然现象,但是具体到某一个人何时死亡,在其健康时是不可能确定的。

3.产生结果的不确定性

结果的不确定性,即损失程度的不确定性。例如,沿海地区每年都会遭受或大或小的台风袭击,但是人们对未来年份发生的台风是否会造成财产损失或人身伤害以及损失的程度如何,却无法预知。

正是风险的这种总体必然性与个体偶然性的统一,构成了风险的不确定性。

(四)可测性

风险的不确定说明风险基本上是一种随机现象,是不可预知的,这是就个别单位而言。就风险总体而言,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,是可以依据概率论原理加以正确测定,即把不确定性化为确定性。最典型的例子是死亡表,它表明死亡对于个体来说是偶然事件,但是,通过对某一地区人的各年龄段死亡率的长期观察统计,就可以准确地得出该地区各年龄段稳定的死亡率,并加以测定。

所以说,风险客观存在的确定性和发生的不确定性,构成了保险的风险,两者缺一不可,而且可测性奠定了保险费率厘定的基础。

(五)发展性

人类在创造和发展物资资料生产的同时,也创造和发展了风险。尤其是当代高科技的开发和应用,使风险的发展性更为突出。风险的发展性主要表现在三个方面:第一,某些风险消失了,比如,一些固有的疾病已经在地球上的某些国家和地区彻底消失了;第二,某些风险减少了,随着人的素质的提高,一些不良行为逐渐减少,比如不遵守交规、乱扔烟头等行为,均可在一定程度上减少风险事故发生;第三,新的风险出现了,随着新产品、新技术的出现,人们又会面临着一系列新的、不确定的风险,如原子弹和核技术的发展,会带来核污染及核爆炸等风险。

三、风险的构成要素

风险本质上是未来的不确定。要全面描述或把握这种状态,识别、评估、防范、化解风险,就必须进一步剖析构成风险的本质要素。一般来说,风险的构成要素主要包括风险因素、风险事故和损失三个方面。

(一) 风险因素

风险因素也叫风险条件,是指引发风险事故或在风险事故发生时致使损失增加的条件。因此,风险因素是就产生或增加损失频率与损失程度的情况来说的。风险因素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。

风险因素一般分为以下三种:

1. 物质风险因素

物质风险因素是指有形的、能直接影响事物的物理功能的风险因素。比如,汽车的刹车系统失灵是车祸发生的物质风险因素,建筑材料不符合规定是引起建筑物火灾的物质风险因素,环境污染是影响人们身体健康的物质风险因素。这类风险因素是看得见、摸得着的,所以又叫作实质风险因素、有形风险因素。

2. 道德风险因素

道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形因素,即由于个人的不诚实、不正直或不良企图致使风险事故的发生,以致引起财产损失或人身伤亡的因素。比如,欺骗、纵火、盗窃、抢劫、贪污等恶意行为,均属于道德风险因素。

3. 心理风险因素

心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素,即由于人的主观上的疏忽或过失,以致增加了风险事故发生的机会或扩大损失程度的原因或条件。比如仓库值班员未尽职守,增加了盗窃风险的发生;锅炉工忘了及时给锅炉加水,增加了发生爆炸的可能性;人们出门忘了锁门,增加了被盗的可能性;企业或个人投保了财产保险后,放松了对保险财产的保护措施;个人投保人身保险后,忽视了自己的身体健康等。

道德风险因素和心理风险因素与人密切相关,前者侧重人的恶意行为,后者侧重人的善意行为,所以常将二者合并称为人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故也称风险事件,是指造成损失的直接原因或外在原因,即风险有可能变成现实引起损失的结果。风险因素是间接原因,因为风险因素要通过风险事故的发生才能导致损失。比如说刹车失灵引起了车祸,这里刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等,是风险事故常见的表现形式。

风险事故与风险因素的区分有时并不是绝对的。例如,同样是暴风雨,如果是毁坏房屋、庄稼等,暴风雨就是风险事故;如果是造成路面积水、能见度差、道路泥泞,引起连环车祸,暴风雨就是风险因素,车祸才是风险事故。在这里,判定的标准就是看暴风雨是否直接引起损失。

(三) 损失

损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念,是指非故意的、非预期的、非计划的

经济价值的减少,通常以货币单位衡量。这一定义包含两个重要因素:一是“非故意的、非预期的、非计划的”,二是“经济价值的减少”,两者缺一不可,否则就构不成损失。例如,恶意行为、折旧、面对正在受损失的物资可以抢救而不抢救等造成的后果,分别属于故意的、计划的、可预期的,因而不能称为“损失”。但是,车祸使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要素,而人的胳膊虽不能以经济价值来衡量,但丧失胳膊后所需医疗费以及因残疾而导致的收入减少可以用金钱来衡量,所以车祸的结果满足了第二个要素。

损失通常被分为两种形态,即直接损失和间接损失。所谓直接损失,是指实质风险事故导致的财产本身损失和人身伤害,也可称为实质损失;所谓间接损失,是指由直接损失引起的其他损失,包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。在有些情况下,间接损失的金额可能非常大,有时甚至会超过直接损失。

(四)风险因素、风险事故和损失三者之间的关系

风险因素、风险事故和损失三者是风险的构成要素,构成风险统一体,三者缺一不可。只有具备了风险因素,才有发生风险事故的可能性;只有发生了风险事故,才有可能造成损失。缺少其中的任意一项,我们都不能称其为风险。如果将这种关系连接起来,便得到对风险的直接解释,如图 1-1 所示。



图 1-1

四、风险的分类

划分风险的种类,有助于更好地识别风险和管理风险。风险通常可按以下几种方法分类:

(一)按风险产生的环境分类

风险按其所产生的环境分类,可分为静态风险和动态风险。

静态风险是指由于自然力的不规则变动所导致的风险。它一般与社会经济和政治变动无关,在任何社会经济条件下都是不可避免的。例如台风、洪水,它们都是自然力不规则变动引起的。

动态风险是指由于社会经济或者政治的变动而导致的风险。例如,人口的增加、资本的增长、技术的进步、产业组织效率的提高、消费者爱好的转移、政治体制改革等,都有可

能引起风险。

上述两种风险都具有不确定性,二者的区别在于:

首先,损失不同。静态风险对于个体和社会来说,都是纯粹风险,而动态风险对于一部分个体可能有损失,但对另一部分个体则可能获利,从社会总体上看也不一定有损失,甚至受益,例如消费者爱好的转移,会引起旧产品失去销路,增加对新产品的需求。

其次,影响范围不同。静态风险通常只影响到少数个体,而动态风险的影响则比较广泛,往往会带来连锁反应。

再次,发生特点不同。静态风险在一定条件下具有一定的规律性,也就是服从概率分布,而动态风险则不具有这一特点,无规律可循。

最后,性质含量不同。静态风险一般均为纯粹风险,而动态风险包含纯粹风险和投机风险。比如商业萧条时期,商品大量积压,此属投机风险;而商品积压,遭受各种意外事故所致损失的机会就大,此为纯粹风险。

(二)按风险的性质分类

风险按其性质分类,可分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指只有损失机会而且没有获利可能的风险。自然灾害和意外事故,以及人的生老病死等,均属此类风险。

投机风险是指既有损失机会,又有获利可能的风险。例如商业行为上的价格投机、商业经营以及新技术开发等,就属于此类风险。

(三)按风险损害的对象分类

风险按其所损害的对象分类,可分为财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

财产风险是指可能导致一切有形财产发生损毁、灭失或者贬值的风险。例如建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险;汽车行驶有因碰撞、倾覆所致损失的风险等。至于因市场价格跌落致使某种财产贬值,则不属于财产风险,而是经济风险。

人身风险是指可能导致人的伤残、死亡或者丧失劳动力的风险。如疾病、意外事故、自然灾害等。这些风险都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的经济生活的安定。

责任风险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者人身伤亡,依照法律、合同应负的经济赔偿责任的风险。例如司机驾驶机动车辆不慎造成行人伤残或死亡,企业生产销售有缺陷的产品给消费者带来的损害,雇主对雇员在从事职业范围内的活动中身体受到伤害等,以上各主体应负的经济赔偿责任均属于责任风险。

信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方的违约或违法行为给对方造成经济损失的风险。常见的信用风险有两类:债务人不能或不愿意履行债务而给债权人造成损失的风险;交易一方不履行业务而给交易对方造成经济损失的风险。

(四)按风险产生的原因分类

风险按其产生的原因分类,可分为自然风险、社会风险、经济风险和政治风险。

自然风险是指由于自然现象、物理现象和其他物质风险因素所导致的风险,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。在各类风险中,自然风险是保险承保最多的风险。

社会风险是指由于个人或团体的行为或不行为使社会生产及人们的生活受到损失的风险,如人的过失行为、不当行为以及故意行为等都可能对他人的财产或身体造成损失或伤害。

政治风险是指又称国家风险,指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或订约双方所不能控制的原因,使债权人可能遭受损失的风险。如因进口国发生战争、内乱而中止货物进口而造成的损失;因进口国实施进口或外汇管制,对输入货物加以限制或禁止输入而造成的损失等。

经济风险是指在经营活动过程中,受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响,或经营者决策失误、对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险。比如企业生产规模的增减、价格的涨落和经营的盈亏等。

(五)按风险是否可分散分类

风险按其是否可分散来分类,分为可分散风险和不可分散风险。

可分散风险,又称非系统风险或公司特有风险,是指某些因素给个别经济单位带来经济损失的可能性。它是由个别单位的一些重要事件引起的,是可以通过多样化来避免的风险。

不可分散风险,又称系统风险或市场风险,是指某些因素给所有经济单位带来经济损失的可能性。这种风险是无法通过多样化来消除的。

区别可分散风险和不可分散风险,对于研究保险市场是非常必要的,它不但影响风险分担、购买保险的必要性,也涉及风险分担机制的建立和保险价格的确定等问题。

第二节 风险管理

一、风险管理的内涵及意义

了解了风险的相关知识后,我们应研究如何面对风险,如何对风险进行管理与控制。风险管理与控制的对象是风险,作为人类社会对客观存在的风险的主观能动性和经验的总结,风险管理古已有之。但作为一门系统性的管理科学,风险管理科学起源于 20 世纪四五十年代的美国。促成风险管理科学产生的因素是多方面的,其中发生在 20 世纪四五十年代的几起重大事件是直接的推动力。如 1948 年美国钢铁工人大罢工事件,1953 年美国通用汽车的变速箱厂发生火灾等,这些事件促使人们探索系统而科学的方法来有效防范和抑制重大事故的发生,避免风险事故给人们带来的灾难性后果。这便导致了 20 世纪五六十年代学术界和职业界关于风险管理科学的系统性研究和探索。

(一)风险管理的内涵

风险管理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,以期用最小的成本代价获得最大的安全保障。

作为一门新兴的管理科学,风险管理既包括管理方面,又包括决策方面。从管理科学

的角度讲,风险管理首先被定义为计划、组织、指挥和协调企业组织的有关活动的管理过程,并在费用合理支出的基础上将意外损失后果降低到最低程度。风险管理强调的“管理”与企业其他管理相联系,是一种旨在处理潜在意外损失的管理过程。作为一门决策科学,风险管理还被定义为决策过程。风险管理的决策过程表现为:根据企业的各项目标,识别与估计各类潜在的风险损失;分析和评价各类风险;选择风险管理技术;实施风险管理决策;评价风险管理决策及其实施效果。

其实风险管理是一个很大众的话题,因为每个人、每个经济单位无一不在时刻管理着自己面临的、潜在的各种风险。比如开车外出要备有一点钱,就是为了防范万一在途中发生意外,这种行为其实就是一种风险管理。

(二) 风险管理的意义

对于任何一个经济单位而言,进行风险管理主要出于以下一些方面的需要:

1. 安全需要

安全需要包括实际的部分和虚拟的部分。例如,保险保障就提供了安全需要的两种内涵:对于出险的客户,可以及时获得经济补偿;而对于未出险的客户,也满足了相应的心理安全需要。

2. 经济需要

任何意外损失成本都涉及直接损失和间接损失,对遭受损失方来说都是一项沉重的财务负担,而且不确定性本身的存在会引起一系列的成本增加或资源的非正常使用,从而导致低效率等。这些因素的客观存在促使人们产生风险管理的需要,并希望借此获得某种经济补偿的可行安排。

3. 执法需要

这是风险管理的国家宏观制度的动因。如为保护人民的生命财产安全,各国政府通常要求雇主执行最低的安全措施标准,包括职业安全规定和环境安全规定等。

二、风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小成本获得最大的安全保障。风险管理的目标对风险管理效果十分重要,这些目标必须是清晰的,否则,在以后实施过程中会产生很大的意见分歧。

按照损失发生的前后,风险管理的目标具体可分为损失前目标和损失后目标。前者是指通过风险管理消除和降低风险发生的可能性,为人们提供较安全的生产、生活环境;后者是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施,使受损企业的生产得以迅速恢复,或使受损家园得以迅速重建。

(一) 损失前目标

损失前目标是风险事故发生前,风险管理应达到的目标,具体包括经济合理目标、安全系数目标、社会公众责任目标等。

1. 经济合理目标

企业应以最经济的方法预防潜在的损失。这就要求对安全计划、保险以及防损技术的费用进行财务分析,从而使风险事故对企业可能造成的损失成本最小,达到最大安全保

障的目标。

2.安全系数目标

即将风险控制在可承受的范围内。风险的存在及其可能造成的不利后果,不仅会造成财产的损失,也会使人们产生焦虑与不安,影响决策者的决策水平。因此,风险管理者必须使人们意识到风险的存在,并给予其足够的安全保障,以减轻人们对风险以及潜在损失的忧虑,力求使企业置身于一个安定可靠、确定的环境。

3.社会责任目标

即遵守和履行外界赋予企业的责任。一个企业遭受损失时,受损的绝不仅是企业本身,还会殃及其他企业、个人,甚至会使国家和社会蒙受损害。因此,一个好的风险管理计划不仅要做到转嫁自身风险,同时还要以降低社会损失为目标;不仅可以树立企业自身的形象,更深层次的意义在于提高社会福利及减少社会损失,对企业的长远发展起到良好的推动作用。

(二)损失后目标

无论多么完美的风险管理计划都不可能消灭风险,也不可能完全避免损失。因此,事先确定损险事故发生之后的风险管理目标是十分必要的。

1.生存目标

在发生损失后,企业要在一段合理的时间内尽快恢复生产或经营,这是损失发生后的企业风险管理工作的最低目标。只有在损失发生后能够继续维持受灾企业的生存,才能有机会使企业减少损失造成的影响,尽早恢复损失发生前的生产状态。

2.持续经营目标

生产经营和生活中断并不一定导致企业或家庭破产,但是在竞争性的市场中,生产经营的中断会使其丧失进一步发展的机会,以致在今后的竞争中处于劣势,进而使其生存发展受到威胁。因此,风险管理应尽可能保证企业或家庭在损失后能够持续经营。为此,风险管理者应该首先分析生产经营过程,找到关键环节,然后分析风险,找到最容易致损的事件或风险因素,进而制定应对之策。

3.获利能力目标

企业发生损失,企业的管理者很关心的一个问题就是损失时间对企业获利能力的影响。因此,必须把损失控制在一定的范围内,使企业获利水平不低于预期的最低报酬率。

4.收益稳定目标

收益的稳定对风险管理单位来说十分重要。稳定的收益有利于增强投资者的投资信心,有利于企业或家庭的正常发展。不过,为了达到稳定收益的目标,风险管理单位的支出无疑将增加。

5.持续增长的目标

在激烈的市场竞争中,不进则退,企业必须不断发展,以求获得长期生存。因此,必须建立高质量的风险管理计划,及时有效地处理各种损失结果,使企业在损失发生后能迅速地取得补偿,为企业继续发展创造良好的条件。

6.社会责任目标

即尽可能减轻企业受损对其他人和社会的不良影响,因为企业遭受一次严重的损失