



中等职业教育国家规划教材

全国中等职业教育教材审定委员会审定

保险基础

BAOXIANJICHU

第2版

主编 张栓林

JINRONG



中国财政经济出版社

我国《保险法》对此亦做了规定：“商业保险的主要险种的基本保险条款和保险费率由金融监督管理部门制定。保险公司拟定的其他险种的保险条款和保险费率，应当报金融

中等职业教育国家规划教材

全国中等职业教育教材审定委员会审定

保险基础

(第2版)

主 编 张栓林

责任主编 钱 晟

审 稿 黄惠青 姜 伟

中国财政经济出版社

保险资金是保险企业经营的资产，也是社会和企业偿付能力的重要组成部分。保险资金运用是保险企业经营活动的重要环节，也是保险企业实现其经营目标的重要手段。

图书在版编目 (CIP) 数据

保险基础/张栓林主编. —修订本. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.7

中等职业教育国家规划教材

ISBN 978-7-5005-5573-5

I. 保… II. 张… III. 保险-专业学校-教材 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 134070 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 传真: 88190655

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 9 印张 212 000 字

2007 年 7 月第 2 版 2007 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 11.00 元

ISBN 978-7-5005-5573-5/F·4915

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

中等职业教育国家规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神，落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划，根据教育部关于《中等职业教育国家规划教材申报、立项及管理意见》（教职成〔2001〕1 号）的精神，我们组织力量对实现中等职业教育培养目标 and 保证基本教学规格起保障作用的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教材进行了规划和编写，从 2001 年秋季开学起，国家规划教材将陆续提供给各类中等职业学校选用。

国家规划教材是根据教育部最新颁布的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和 80 个重点建设专业主干课程的教学大纲（课程教学基本要求）编写，并经全国中等职业教育教材审定委员会审定。新教材全面贯彻素质教育思想，从社会发展对高素质劳动者和中初级专门人才需要的实际出发，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。新教材实行一纲多本，努力为教材选用提供比较和选择，满足不同学制、不同专业和不同办学条件的教学需要。

希望各地、各部门积极推广和选用国家规划教材，并在使用过程中，注意总结经验，及时提出修改意见和建议，使之不断完善和提高。

教育部职业教育与成人教育司

再版 前言

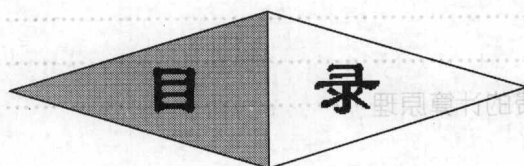
《保险基础》是中等职业学校金融事务专业的一门主干课程。它的任务是：使学生具备高素质劳动者和初、中级金融事务专业人才所必需的保险基础知识和相关的职业能力；为学生参加“保险代理人资格考试”做好理论准备；为学生学习专业知识和职业技能，全面提高学生素质，增强适应职业变化的能力和继续学习的能力打下一定的基础。

在编写过程中，参考了不少有关教材和文章，并结合中等职业教育的特点，理论与实务相结合，力求内容新颖、丰富，通俗易懂，以便学生较好地掌握知识。本书共10章，教学课时数为48课时。

本书由张栓林教授主编。参加编写的人员有张栓林（第一、二、五、七章）、胡海滨（第三章）、王庆焕（第四章）、窦莉（第六、九章）、刘俊玲（第八、十章）。

编 者

2007年元月



(80)		友式类位同不始创呆良人	廿二第
(07)		创呆表人	廿三第
(27)		创呆害动仅款良人	廿四第
(77)		创呆集野	廿五第
(07)		创呆金平	廿六第
(82)		创呆良人	廿七第
(48)		个中创呆	章六第
(48)		玉器个中创呆	廿一第
(08)		人野升创呆	廿二第
第一章 风险与保险			(1)
(03) 第一节 风险概述		人野升创呆	(1)
第二节 风险管理			(6)
(80) 第三节 保险概述		创呆再	(11)
(80) 第四节 保险的产生与发展		本路创呆再	(18)
(501)		友式非交始创呆再	廿二第
第二章 保险合同		创呆再	(23)
第一节 保险合同概述			(23)
(011) 第二节 保险合同的订立原则和主要条款		南路实业创呆	(30)
(011) 第三节 保险合同的订立与变更		创呆再	(35)
(511) 第四节 保险合同的解释和争议处理		业再创呆	(37)
(010)		呆良创呆	廿三第
第三章 财产保险		创呆再	(40)
(551) 第一节 财产保险概述		路创呆再	(40)
第二节 火灾保险			(42)
(551) 第三节 工程保险		后公创呆	(44)
(551) 第四节 责任保险		友非路呆良余款的人创呆	(46)
(558) 第五节 信用保险与保证保险		路创呆再	(49)
第四章 运输保险		南路实业创呆	(52)
(131) 第一节 机动车保险		本路野路创呆	(52)
(133) 第二节 海上保险		野路创呆	(54)
(134) 第三节 国内运输货物保险		野路创呆	(56)
(132) 第四节 飞机保险		野路创呆	(57)
(130)		野路创呆	廿五第
第五章 人身保险			(59)
第一节 人身保险概述			(59)

第二节 人身保险的不同分类方式	(68)
第三节 人寿保险	(70)
第四节 人身意外伤害保险	(75)
第五节 健康保险	(77)
第六节 年金保险	(79)
第七节 人身保险费的计算原理	(82)
第六章 保险中介	(84)
第一节 保险中介概述	(84)
第二节 保险代理人	(86)
第三节 保险经纪人	(91)
第四节 保险公估人	(93)
第七章 再保险	(98)
第一节 再保险概述	(98)
第二节 再保险的安排方法	(102)
第三节 比例再保险和非比例再保险	(106)
第八章 保险业务程序	(110)
第一节 保险经营原则	(110)
第二节 保险展业	(112)
第三节 保险承保	(116)
第四节 保险理赔	(120)
第五节 保险防灾防损	(122)
第九章 保险公司	(126)
第一节 保险人的概念和组织形式	(126)
第二节 有关我国保险公司设立、变更和终止的法律规定	(128)
第十章 保险业监管	(131)
第一节 保险业监督管理概述	(131)
第二节 保险人资格的监督管理	(133)
第三节 保险经营业务的监督管理	(134)
第四节 保险偿付能力的监督管理	(135)
第五节 保险人清算的监督管理	(136)

第一章

风险与保险



内容提要

本章从风险的概念谈起，介绍了风险因素、危险单位、风险的分类方法、风险管理程序和风险管理的意义，分析了风险、风险事故和损失三者之间以及风险与保险的关系。阐述了可保风险、保险的特征、分类方法、职能和作用等，并介绍了保险的产生、发展及我国保险业几十年来恢复和发展的概况。

第一节 风险概述

一、风险的概念

风险是损失的不确定性。这种不确定性表现在：发生与否的不确定性、发生时间的不确定性、发生状况及其结果的不确定性。例如，某保险公司设计了一种新的保险产品，该产品的销售量如何，是否能够达到预期的销售效果；银行贷款给一家企业，该企业能否如期还本付息等等。

风险的不确定性是针对实际结果与预期结果的变动程度而言。变动程度越大，风险就越大；反之，风险就越小。风险具有发生的客观性和损失的不确定性。

当我们谈论某种风险时，必须弄清楚风险发生的频率和每次事故所导致保险标的的损失程度两个不同的概念。风险频率是指一定数量的标的在确定的时间内发生的次数。损失程度是指每发生一次事故导致标的的毁损状况，即毁损价值占被毁损标的的全部价值的百分比。以某造纸厂堆放的稻草原料为例，有人说风险很大。这究竟是指发生火灾的可能性很大？还是指一旦发生火灾，其经济损失将是很大的风险呢？可见，风险频率和损失程度是两个不同的概念，两者的关系是：或者事故发生的损失程度不大，而频率却很高；或者事故发生的频率不高，但一旦发生，损失程度却很大。

就全社会来讲，损失的发生具有客观性，即某种损失是必然要发生的。但就社会个体来讲，损失发生或者不发生是不确定的，具有偶然性。例如，地震、洪水、风暴等自然灾害，

就整个社会来看，它是客观存在的，必然会带来损失。但对于某个单位或地区而言，它们是否发生又是不确定的，造成的损失具有偶然性。风险就是这种必然性和偶然性的统一体。

当然，关于风险的定义，学术界还有其他各种各样的表述，但究其本质，大体上都是一样的，诸如：

- 损失的可能即为风险；
- 特定时间内某种损失发生的可能性即为风险；
- 风险为可测定的不确定性，等等。

二、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条件，是风险事故发生的潜在原因。风险因素通常有以下三种类型：

（一）物质风险因素

物质风险因素又称实质风险因素，属于有形因素，是指能够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或扩大损失幅度的客观原因和条件。例如：汽车的刹车系统是引起汽车发生意外事故的物质因素；建筑材料是引起建筑物发生火灾的物质因素；环境污染是影响人们健康的物质因素。

（二）道德风险因素

道德风险因素是与人的品德有关的无形的因素，是指由于个人的不诚实、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。如恐怖分子造成的“9.11”事件。

（三）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，是指由于人们主观上的疏忽或过失、侥幸或存在依赖心理，致使风险事故发生的概率增加或损失程度扩大的因素。例如，外出忘了锁门，致使偷窃发生的可能性增加；电线陈旧不及时更换，增加了火灾发生的可能性；投保财产保险后放松对其的保护，投保人身保险后忽视自己的身体健康等，都会增加发生突然事故的隐患。

三、风险事故

风险事故是指使风险的可能成为现实，以致造成人身伤亡或财产损害的偶发事件，因此又称风险事件。它是导致损失的直接原因，只有通过风险事故的发生，才能引起损失。

就某一事件来说，如果它是造成损失的直接原因，那么它就是风险事故；而在其他条件下，如果它是造成损失的间接原因，它便成为风险因素。例如，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。如果冰雹直接击伤行人或农作物，那么它便成为风险事故。

四、损失

损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。广义的损失概念除了物质上的损失外，通常还包括精神上的损失。“折旧”、“馈赠”虽属于经济价值的减少，但因不是非故意的、非计划的，所以不能称为损失。

损失在保险行业又分为直接损失和间接损失。直接损失是指承保风险造成的财产本身的损失；间接损失是指由于直接损失而引起的损失，如利润损失。

风险因素、风险事故和损失三者之间密切相关，共同构成风险的统一体。它们之间存在着一种因果关系，可简单表述为：风险因素引起风险事故，风险事故则导致损失。

五、危险单位

（一）危险单位的概念

危险单位是指一次保险事故可能造成的最大损失范围。它是保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。

（二）危险单位的划分

1. 地段危险单位

由于保险标的之间在地理位置上相毗连，具有不可分割性，所以，当保险事故发生时，受损失的机会是相同的。例如，某宿舍区紧挨着一家爆竹工厂，处于同一个危险单位范围内，那么该宿舍区的火险费率将同爆竹工厂的火险费率一样。

2. 一个投保单位为一个危险单位

为了简化手续，对于一个投保单位，不需要勘察、制图和分别危险单位，只要投保单位将其全部财产按账面价值足额投保，该投保单位即作为一个危险单位，按其占用性质和建筑等级来确定费率。

3. 一个标的为一个危险单位

与其他标的无毗连关系、风险集中于一体的保险标的，可作为一个危险单位。例如，一颗人造卫星、一个钻井平台、一艘轮船、一架飞机等。这种危险单位，风险集中，一旦发生风险事故将造成巨额的经济损失。

六、风险的特点

（一）风险存在的客观性

地震、台风、洪水、冰雹、火山喷发、意外事故等，都不以人的主观意志为转移，它们是独立于人的意志之外的客观存在。这是因为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而独立存在的客观规律所决定的。人们只能在一定的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，如疏通河道、加固堤坝，以防洪水泛滥等，但不能彻底消除风险。

（二）风险存在的普遍性

天有不测风云，人有旦夕祸福，各种风险随时随地都可能发生。自从人类出现以后，就面临着各种各样的风险。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步，又产生了新的风险，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；企业面临自然风险、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各样的风险。总之，风险渗入到个人、企业、社会生活的方方面面，无时无刻不存在。

（三）个别风险发生的偶然性

虽然风险是客观存在的，但就某一具体风险事故而言，它的发生是偶然的，是一种随机

现象。风险也可认为是经济损失的不确定性。风险事故的随机性主要表现为：风险事故发生与否的不确定、发生时间的不确定以及发生的后果的不确定。

(四) 大量风险发生的必然性

个别风险事故的发生是偶然的，而大量风险事故的发生，往往呈现出明显的规律性。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故，其结果可以比较准确地反映风险的规律性。例如，通过人口普查，发现我国人口的平均寿命大约为 73 岁左右，其中北方又略高于南方，而女性又略高于男性。根据以往的大量资料，利用概率论和数理统计的方法可以测算出风险事故发生的概率及损失幅度，并可构造出损失分布的模型，作为风险估测的基础。

(五) 风险的可变性

在一定条件下，风险是可以转化的。随着人们风险意识的增强和风险管理方法的不断完善，某些风险可在一定程度上得以控制，其发生频率和损失幅度可以降低。如，根据路面的等级和交通工具的性能限制时速，摩托车驾驶员必须戴安全帽等。当然，随着人类的进步和社会的发展，新的风险也在不断产生或增加，如“肥胖病”。

七、风险的分类

由于分类基础的不同，风险有多种分类方法，常见的有以下几种：

(一) 按风险损害的对象分类

按风险损害的对象分类，风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

1. 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。如房屋有遭受火灾、地震等损失的风险；飞机有坠毁的风险；财产价值因经济因素有贬值的风险。

2. 人身风险

人身风险是指人们因生、老、病、死而导致的经济风险。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，将给其本人或家属造成精神痛苦和经济拮据。尤其是经济主要来源人的死亡，将导致其生活依赖人的生活困难。

3. 责任风险

责任风险是指由于侵权行为造成他人的财产损失或人身伤亡，在法律上负有经济赔偿责任的危险。例如，汽车撞伤了行人，如果属于驾驶人的过失，那么依照法律规定，他就须对受害人或其家属支付赔偿金。

责任风险又可分为过失责任风险和无过失责任风险。过失责任风险是指团体或个人因疏忽、过失而产生的侵权行为，致使他人财产受损或人身受到伤害，而在法律上负有经济赔偿责任的危险；无过失责任风险也叫绝对责任风险，例如，根据合同、法律规定，雇主对其雇员在从事工作范围内的活动中遭受身体伤害，应承担的经济赔偿责任。

4. 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给对方造成经济损失的危险。例如，买方赖账不还，保姆将雇主家的幼儿卖给人贩子等。

(二) 按风险损失发生的原因分类

按风险损失发生的原因分类，风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险等。

1. 自然风险

自然风险是指由于地震、风暴、洪水、冰雹、火灾等自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人或团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致损害的风险。如偷窃、抢劫、罢工、暴动、民变行为等。

3. 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。

4. 经济风险

经济风险是指在产销过程中，由于有关因素的变动或估计错误而导致经营失败的风险。如市场预期失误、经营管理不善、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。

5. 技术风险

技术风险是指随着社会的进步、科学技术的发展和生产方式的改变而导致的风险。如环境污染等风险。

（三）按风险的性质分类

按风险的性质分类，风险可分为纯粹风险和投机风险。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指造成损害可能性的风险，其导致的结果只有两种，即损失和无损失。如火灾、水灾、风灾、雹灾、雪灾、车祸都属纯粹风险。

2. 投机风险

投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险，其导致的结果有三种，即损失、无损失和获利。如赌博、股票买卖、市价波动都属投机风险。

（四）按风险涉及的范围分类

按风险涉及的范围分类，风险可分为特定风险和基本风险。

1. 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。如蹦极跳发生意外事故，导致某人丧生。

2. 基本风险

基本风险是指损害波及社会的风险。它的起因及影响都不与特定的人有关，至少是不以个人的主观意志为转移。例如，战争、罢工、暴动、民变等与社会或政治有关的风险，山崩、地陷等与自然灾害有关的风险，都属于基本风险。

然而，随着时代的发展和人们观念的改变，特定风险和基本风险的界定有时也并非一成不变。对某些风险来说，会因时代背景而有所不同。如，失业曾被认为是特定风险，而当今则被视为基本风险。

第二节 风险管理

一、风险管理的内涵

风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制并妥善处理风险所导致的损失,从而达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动或行为。

二、风险管理的起源和发展

风险管理最早起源于美国。1931年,由美国管理协会保险部最先倡导风险管理。1932年,美国纽约几家大公司组建了纽约保险经纪人协会,该协会定期讨论有关风险管理的理论与实践问题,后来逐渐发展成为全美范围的风险研究所和美国保险及风险管理协会。该协会的成立标志着风险管理的兴起。

风险管理的产生并非偶然,而是有着深刻的历史背景和原因。

首先,生产社会化程度的提高,国内、国际市场的不断扩大,使得风险损害的范围日益扩大。如20世纪30年代出现的世界性经济危机,使整个世界的经济遭受了灾难性破坏;1973—1976年的石油危机也给西方工业带来了巨大冲击;20世纪80年代末和90年代初期东欧、苏联解体,使国际社会发生了动荡,许多厂矿、企业停产或倒闭,致使亿万劳动力大军失业,增加了人们的恐惧与忧虑,同时产生了许多社会问题。此外,科学技术突飞猛进地发展,高科技的广泛运用,也给人们带来了前所未有的风险,比如核辐射、核污染、航天飞机失事、海上石油钻井平台倾覆等等,

其次是利润最大化冲动。能否取得预期利润,是一个企业能否生存、发展的前提。在商品经济条件下,企业经营的直接动机在于获得最大利润。然而,无论是高风险行业还是高技术行业,都面临着失败的可能。例如,新技术的运用、新产品的开发都可能产生巨额收益,但也可能造成巨大损失。这就迫使人们在做出决策前,要采取相应的安全管理措施,以克服可能出现的不利后果。

最后是社会福利意识的增加。随着生产力的不断发展,人们在提高物质文明的同时也采取了种种措施来提高社会福利水平,如提供社会救济、失业救济和养老保险、医疗保险等等。然而,由于风险的存在会造成人们的忧虑与恐惧,风险损害也会对生产造成破坏或对生存构成威胁,这两种情况都会造成社会福利水平的下降。因此,为了提高经济福利水平,人们不得不采取种种措施,以预防和消除风险造成的损害,其结果是人们的安全管理意识也不断得到提高。

风险管理自20世纪30年代产生,在50年代末得到推广,到70年代得到迅速发展。在西方发达国家中,风险管理已普及到大中小企业。在各企业中均建有风险管理机构,专门设立风险管理经理,即风险管理人、风险管理顾问等,专门负责企业各种风险的识别、测定和处理等方面的工作。风险管理已成为企业中的一个重要职能部门,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,风险管理有两种形式:一种是保险型风险管理,其经营范围仅限于纯粹风险;另一种是经营管理型风险管理,其经营范围不但包括静态风险,也包括动态风险。德国的风险管理一直属于经营管理型风险管理。美国及英、法等国的风险管理也均由保险型风险管理逐渐向经营型风险管理方向发展。

三、风险管理程序

风险管理程序可分为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险效果评价等环节。

(一) 风险识别

风险识别是风险管理的初级阶段,是指对单位面临的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。存在于单位自身周围的风险多种多样,现实的、潜在的,内部的、外部的,无所不有。这些风险在一定时期和某一特定条件下是否客观存在、发生损害的可能性等,都是风险识别阶段应予以解决的问题。风险识别是对尚未发生的、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。一方面可以通过感性认识和以往经验进行判断,另一方面需依靠各种客观的会计、统计、经营资料和风险记录进行分析、归纳和整理,从而发现各种风险的损害情况以及具有规律性的损害风险。风险的识别不仅是对所面临风险的识别,更重要且较困难的是对各种潜在风险的识别。在此基础上,还要鉴定可能发生的各种风险的性质,如人身意外伤害、财产损失、责任损失、利润损失等等。

风险识别的方法多种多样,常见的有:

1. 财务报表分析法

任何单位的财务状况都是识别自身存在的各种潜在风险的重要环节。财务报表分析法是按照单位的资产负债表、财产目录、损益计算书等资料,对单位的固定资产和流动资产的分布进行风险分析,以便从财务的角度发现其面临的潜在风险和财务损失。

2. 风险列举法

这种方法是指风险管理部门根据本企业的生产流程,按生产环节的先后顺序进行风险排列。一般从列出企业购买过程可能遇到的风险开始,继而列出生产过程、销售过程可能面临的所有风险因素。

3. 生产流程图法

这种方法是在风险列举法的基础上发展起来的。风险管理部门从企业原材料、电力等投入开始,经生产过程,到产品抵达消费者手中,将其间一切环节系统化、顺序化,制成流程图,以便发现企业面临的风险。这种方法的特点是简明扼要,可以揭示生产流程中的薄弱环节。

4. 现场检查法

通过现场考察企业的设备、财产以及生产流程,风险管理部门可以发现许多潜在的风险,并能及时地对风险进行处理。可见现场调查法对风险识别的重要性。

(二) 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率统计理论,估计和预测风险发生的频率和损失幅度。风险估测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、选择最佳管理技术,提供可靠的科学依据。

(三) 风险管理措施

风险管理者通过对各种风险和潜在损失的全面、科学的识别,并对损失发生的频率和损失的严重程度加以估计和预测后,管理人就要寻求有效的途径和方法来解决这些风险损失。风险管理措施基本可分为风险控制工具和风险财务工具。风险控制工具是指在损失发生之前,消除各种隐患,减少损失产生的原因和实质性因素,力求在损失发生时,积极实施抢救与补救措施,将损失的严重后果减少到最低限度。它包括避免风险、损失控制和风险中和三种方式。风险财务工具是指对损失的严重后果及时实施经济补偿,使生产或生活迅速恢复,以免遭受灭顶之灾。它包括风险自留和风险转移两种方式。

1. 避免风险

它是指企业考虑到风险损失的存在或有可能发生,主动放弃和拒绝实施某项可能引起风险损失的方案。如某厂主车间出现裂缝,发现地基有流沙存在,不得不停产搬迁,以防发生重大伤亡事故。避免风险是处理风险最彻底的手段。但采用该方法往往会使企业放弃某些经营活动,从而失去与此类活动相伴随的收益。例如,新技术的采用、新产品的开发都不可避免带有种种风险,但如果放弃这些计划,企业也就无法从中获得高额利润,社会也就无法前进。再有,避免一种风险的同时可能产生另一种风险。

对企业而言,避免风险的方法之一是改变生产活动的性质,改变工作地点和工作方法等。在实施避免方法时,最好应在某一工程的计划阶段就作出决策,因为任何改变现有工作的企图都会带来一定的不便,导致业务的中断以及高昂的费用支付。所以,人们在任何较大投资项目决策之前,都应对风险进行全面的估测,其好处不仅在于在计划阶段减少风险费用支出,而且在实施过程中能够有意识地增加预防风险的设施,这比在事后被迫补救较为经济合算。

2. 损失控制

损失控制是指风险管理者实施对风险的预防和抑制,以期减少风险发生的次数,减轻其强度。风险的预防是指风险管理人采取措施消除损失发生的原因,减少风险发生的次数,从而降低风险频率。例如,企业为保证原材料的正常供应,可以与众多的原材料供应商建立合作关系;为防止火灾的发生,严禁职工在车间或厂区吸烟。风险的抑制则强调对风险发生引起后果的处理,风险管理人员采取一切可能的方法减轻风险强度。风险抑制的方法一般包括减少损失和救助处理。减少损失一般在风险发生过程中使用;救助处理则是指风险发生后对损余物品进行处理,恢复其用途。例如,对沉没的船只进行打捞、修理、恢复其经济用途,小麦受潮后进行晾晒,裘皮大衣虫咬后进行修补等等的处理措施。另外,对职工的品德教育和专业培训也是损失控制的重要内容。因为在人类的社会生活、经济生活中,许多风险事件的产生都与人们的行为有直接关系。如,职工的粗心大意,缺乏专业技术知识,缺乏责任心,缺乏防灾、防损知识等,本身就构成风险因素,导致风险事件的产生和增加损失的严重程度。

3. 风险中和

这是指风险管理人采取措施将企业损失机会与获利机会进行平分。如物价急剧涨落时,为应付价格变动的风险,可以在签订买卖合同的同时进行现货和期货买卖或留有适当的库存比例。

4. 风险自留

风险自留亦称自担风险,是一种由企业或单位自行承担财务损失后果的方式。自留风险有被动自留与主动自留之分。被动自留风险指风险管理人员没有意识到风险的存在,或者虽然意识到,但由于疏忽未加处理,或该风险除自留外别无选择,也叫被动自留。如果风险管理人员知道某种风险存在,但出于企业所面临的风险可能引起的损失不大,企业有能力自行承担,或从经济角度出发,认为自留该风险可以降低风险处理成本,而对这项风险实施自留,则称为主动自留。

风险管理人员采用自留风险的办法对风险进行财务上的处理,具体可有以下几种做法:

(1) 导致小额损失的风险自留。对于经常发生且损失不大的风险予以自留,风险管理人员一般将其作为经常性费用纳入经营成本,待损失发生后从企业获得的收益中进行补偿。

(2) 建立意外损失基金。对于一些强度大、频率高的风险,需要在企业内部设立意外损失基金。某些大公司,尤其是跨国公司,由于资产数额巨大,且地域分布较广,统计资料齐全,往往更有条件采用这种方法。但是需要注意的是,建立意外损失基金意味着企业应拥有两笔可以随时支取的资金,这样难免会造成企业资金运用的低效率。但它对于应付某些意外损失是行之有效的。

(3) 建立专业自保公司。企业由建立内部意外损失基金到建立专业自保公司,是风险管理的又一发展。专业自保公司是指由大企业自己成立的保险公司,保险对象包括本企业及其子公司。保险基金来源于被保险人交纳的保险费。这样做既可以使其不必像商业保险公司那样支付经营管理费用,因而可以节省开支;又可使专业自保公司运用保费收入进行投资,所获得的收益都归企业支配使用。另外,由于损失发生后的补偿基金来源于本公司或其子公司,为减少损失赔付额,自保公司将会加强对被保险企业风险的管理和控制,使损失降低到最低限度。正因为上述优点,专业自保公司日趋增多,尤其是美国的大型企业,几乎都设有自保公司。

5. 风险转移

风险转移是指一些单位或个人为了避免承担风险损失,有意识地将损失或与损失有关的财务后果转移给另一些单位或个人去承担的一种风险管理方法。风险转移可分为直接风险转移和间接风险转移。

直接风险转移是指风险管理人员将可能遭受损失的财产或可能产生风险的活动,直接转移给他人。例如,危房出售、积压产品甩卖及经营不景气的企业转让等等。

间接风险转移是指风险管理人员将风险发生引起损失的财务后果转嫁给他人。间接风险转移可分为保险转移风险和非保险转移风险两种方法。

(1) 保险转移风险。从风险管理角度来说,保险是单位或个人通过与保险公司订立保险合同,支付规定的保险费,将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险公司,一旦发生保险责任范围内的损失,将由保险公司给予补偿的一种风险管理技术。保险在风险转移方式中举足轻重,对此将在后面的章节中予以介绍。

(2) 非保险转移风险。顾名思义,非保险转移风险是指单位或个人不是通过购买保险的方法转移风险,而是通过其他经济合同,将损失或与损失有关的财务后果(人身伤亡和财产损失)转移给另一些单位或个人去承担。例如,建筑商通过与施工队签订建筑工程合同,规定在施工过程中所产生的一切风险及损失均由后者自行负责的办法,将风险转移出去。租赁

合同、委托合同、保证合同等都是如此。

四、风险管理的意义

(一) 宏观方面

1. 有利于资源的合理利用

风险管理的全面实施,可以在很大程度上减低风险损失或为风险损失提供经济补偿,促使更多的社会资源更加合理地流向所需部门。这样,对整个社会而言,有利于资源分配的最佳组合,有助于提高社会资源的利用程度,进而消除或减少因风险因素导致的社会资源的浪费。

2. 有利于经济的稳定发展

风险管理有助于消除风险给整个社会经济带来的灾害损失及其他连锁反应,从而有利于经济的稳定发展。

3. 有助于保障人民生活安定

通过风险管理的损失控制及损失后经济补偿的及时提供,有助于提高和创造一个有利于经济发展和保障人民生活的良好社会经济环境。

(二) 微观方面

风险管理对单个企业的作用主要体现在以下方面:

1. 有助于经营目标的顺利实现

盈利是任何企业的主要目标。在企业的生产经营中,盈利主要来自两个途径,即增加收入和减少支出。风险管理的实施对于促使企业增加收入和减少支出均有重要意义。风险管理的各种措施有助于把企业生产经营中面临的风险损失减少到最低限度,并在灾害损失发生后及时地提供各种必要的资金补偿。这实际上就直接或间接地减少了企业的费用支出。比如在损失发生前,采用最经济、最有效的工具消除损失隐患;在损失发生后,采用及时而又比较经济的方式实施经济补偿。企业费用支出的减少,意味着企业盈利的增加。

2. 可以减少决策的风险性

风险管理是用系统科学的方法来处置包括动态风险在内的各种风险,通过实施风险管理有助于企业减少和消除生产风险、经营风险、营业中断风险、决策失误风险等,这对企业具有非常重要的意义。

3. 有助于提高企业经营效益

风险管理是以最小成本获得最大风险管理效果为宗旨,它将处理各种静态风险的费用合理地分摊到产品、劳务和其他有关活动中。同时,风险管理可以促使企业的其他职能部门提高经营和管理效率,从而减少各种费用开支,间接提高经营效益。

4. 可以促使员工努力工作,提高效率

风险管理措施能够为企业提供一个安全稳定的生产经营环境,为广大工人提供各种安全措施,有助于消除企业和工人的后顾之忧,从而促使工人努力工作,提高效率。

五、风险、风险管理与保险的关系

(一) 无风险无保险

风险是客观存在的,随时随地都在威胁着人们的生命和物质财产的安全,是不以人的主