

纪高等院校保险类系列教材

BAOXIANXUE 8/2

保险学原理

BAOXIANXUEYUANLI

主 编 刘连生 付鹏



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校保险类系列教材

保险学原理

主编 刘连生 付 鹏

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学原理/刘连生,付鹏主编. —北京:经济科学出版社,
2011. 12

21 世纪高等院校保险类系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1365 - 5

I. ①保… II. ①刘…②付… 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 (2011) 第 258767 号

责任编辑:周胜婷 张 萌

责任校对:康晓川

技术编辑:王世伟

保险学原理

主编 刘连生 付 鹏

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100142

总编部电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www. esp. com. cn

电子邮件:esp@ esp. com. cn

北京中石油彩色印刷有限责任公司印装

787×1092 16 开 19.375 印张 420000 字

2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1365 - 5 定价:42.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

美国夏威夷大学著名的统计学专家拉里·苏丹曾对人的生命风险做过测算：“人的一生中可能死于心脏病的占 $1/3$ ，死于癌症的占 $1/5$ ，死于中风的占 $1/14$ ，死于车祸的占 $1/45$ ，自杀的占 $1/72$ ，被谋杀的占 $1/93$ ，死于艾滋病的占 $1/97$ ，死于飞机失事的占 $1/4\ 000$ ，死于狂犬病的占 $1/70\ 000$ ”……

在自然界和人类社会都充斥着危机、不确定性、压力和风险的今天，保险在人们的生活中发挥着越来越重要的作用。保险意识正逐步深入人心，越来越多的人在寻求保险，越来越多的企业依赖保险。在保险市场规模不断扩大、经营主体不断增多、保险产品不断创新的情况下，民众和企业对保险的关注度越来越高，对保险知识的渴望也越来越强烈。正是基于这种情况，为适应客观形势的发展以及高等教育保险专业教材建设的需要，由广东金融学院保险系主任刘连生教授和中国延保救援集团总裁付鹏先生，在长期从事保险理论教学和保险实务的基础上，精心设计编写此书，旨在为高等教育金融、保险类专业学生和关注保险的社会公众提供系统的保险专业知识。

统揽全书，本书以《保险法》为依据，围绕着“风险理论→保险合同→运行原则→保险市场→保险产品→公司运作→产品定价→保险监管”这一主线，深入系统地对保险学基本理论、保险业务、保险经营和保险监管作了阐述。书中观点明确、内容详尽、条理清晰、逻辑性强，在阐述基本原理的基础上，突出了理论性、实务性、综合性、时代性、前沿性与前瞻性等特点。同时，作者为引导和启发读者的分析创新能力，在全书的每一章前均撰写了学习目标，章节当中围绕学习目标系统介绍相关内容，并在每章结尾附有本章小结、相关名词以及复习思考题。

目前，我国保险业正处在快速发展阶段，本书的出版将有助于指导金融、保险专业学生的学习，也为社会公众学习保险知识提供专业化的教材，同时，对推动保险理论和实务工作都将起到有益作用。

本书在写作过程中，参考和借鉴了一些有关的著作、教材、文章，在此一并致以谢意。同时，由于我国保险在体制、业务、法规等方面变化很快，加之水平有限，错误、疏漏及不足之处在所难免，敬请广大读者和有关方面批评指正。

作者

2011年11月于广州

目 录

第一章 风险与保险	1
第一节 风险与风险管理	1
第二节 保险概述	14
第三节 保险的产生与发展	22
第二章 保险合同	28
第一节 保险合同概述	28
第二节 保险合同要素	32
第三节 保险合同的订立、履行、变更与终止	43
第四节 保险合同的解释原则和争议处理	57
第三章 保险的基本原则	64
第一节 保险利益原则	64
第二节 最大诚信原则	76
第三节 近因原则	85
第四节 补偿原则及代位原则、分摊原则	89
第四章 保险市场	97
第一节 保险市场概述	97
第二节 保险市场要素	103
第三节 保险市场组织形式	115
第五章 财产保险	129
第一节 财产保险概述	129

第二节	财产保险	134
第三节	责任保险	151
第四节	信用、保证保险	158
第五节	特殊风险保险	163
第六章	人身保险	174
第一节	人身保险概述	174
第二节	人寿保险	177
第三节	健康保险	185
第四节	意外伤害保险	190
第五节	投资分红类寿险	195
第六节	人身保险特殊条款	199
第七章	再保险	208
第一节	再保险概述	208
第二节	再保险方式	212
第三节	再保险合同	220
第八章	保险公司的运作	228
第一节	保险公司	228
第二节	保险承保	231
第三节	保险保全	238
第四节	保险投资	240
第五节	保险理赔	245
第九章	保险产品的定价	251
第一节	保险费率概述	251
第二节	财产保险费率的厘定	256
第三节	人身保险费率的厘定	258
第十章	保险业的监督管理	267
第一节	保险业监督管理概述	267

第二节 保险监管的主体、客体和内容	271
第三节 保险监督管理的方式	279
第四节 保险公司信用评级	283
附录1 保险典型案例.....	288
附录2 保险典型案例分析答案.....	293
主要参考文献	302

第一章 风险与保险

【本章学习目标】

- 1. 掌握风险的含义。
- 2. 了解风险因素、风险事故、损失之间的关系。
- 3. 熟悉风险的分类。
- 4. 掌握投机风险和纯粹风险的含义。
- 5. 了解风险管理的程序。
- 6. 掌握保险的概念、构成要素。
- 7. 熟悉保险的基本职能。

第一节 风险与风险管理

一、风险的含义

（一）风险的概念

学术界对“风险”这个词的由来一直是众说纷纭。据美国学者艾瓦尔（Ewald）考证，这个词来自意大利语的 *Risque*，但也有学者认为这个词来自于希腊语 *Rhiza*，是在早期的航海贸易和保险业中出现的。在古老的用法中，风险被理解为客观的危险，体现为自然现象或者航海遇到礁石、风暴等事件；而这个词的现代意思已经不是最初的“遇到危险”，而是“遇到破坏或损失的机会”。经过两个多世纪的发展，风险一词与人类的决策和行动的后果联系更加紧密，并被视为对待影响个人和群体事件的特定方式。

“风险”
一词的由来

从近代保险业产生以来，特别是 20 世纪 60 年代以来，风险研究出现了大量的文献，涉及自然科学、社会科学中的诸多学科。塞尔顿·科里姆斯基与多米尼克·古尔丁说，对风险的研究一度只局限在学术团体和保险业狭小的领域，

但现在已经在公共政策需求的推动下发展起来,迅速成为一个多学科的研究领域。这些学科从各自的角度,对风险进行了定义。其中有代表性的有:

统计学、精算学、保险学等学科把风险定义为一件事情造成破坏或伤害的可能性或概率。通用的公式是风险 $(R) = \text{伤害的程度}(H) \times \text{发生的可能性}(P)$ 。即: $R = H \times P$ 。这个定义带有明显的经济学色彩,采用的是成本—收益的逻辑,但有意思的是,人们通常只从伤害的可能性角度来了解“风险”,因此忽视了风险所带有的潜在收益。

以玛丽·道格拉斯和维尔达沃斯基为代表的人类学者、文化学者把风险定义为一个群体对危险的认知,它是社会结构本身具有的功能,作用是辨别群体所处环境的危险性。道格拉斯认为:知识是不断变化的社会活动的产物,并总处于建构过程中。因此,尽管风险在本质上有其客观依据,但必然是通过社会过程形成的。“风险总是社会产物”,是“集体建构物”。而由于环境的不同,“每一种社会生活形态都有自身特有的风险列表”。

社会学家卢曼的定义与道格拉斯等人的类似,也认为风险是一种认知或理解的形式,但强调风险并非一直伴随着各种文化,而是在具有崭新特征的20世纪晚期,因为全新问题的出现而产生的。更重要的是,风险是具有时间规定性的概念。它是一种非常不同的时间限制形式(a form of time-binding),或者说是一种“意外(偶然)出现的图式”(contingency schema)。这种偶然性是由人的认知决定的,有的人认为是危险,有的则认为是风险。艾瓦尔德认为,“任何事情本身都不是风险,世界上也本无风险。但是在另一方面,任何事情都能成为风险,这端赖于人们如何分析危险,考虑事件。”因此,风险的重要性不在于风险本身,而在于风险的附着对象。

比较而言,贝克的定义似乎更具有洞察力和学理性,揭示了风险的现代性本质。1986年以来,他发表了包括《风险社会》(1986年)、《风险时代的生态政治》(1988年)、《世界风险社会》(1999年)、《风险社会理论修正》(2000年)等在内的一系列著作和文章,对风险以及风险社会的概念进行了深入而全面的论述。他从生态环境与技术的关系切入,把风险首先定义为技术对环境产生的威胁,然后不断扩大该概念的适用范围,使之与反思的现代性理论联系在一起,从而抽象为一个具有普遍意义的概念,以揭示现代性对人类产生的影响。他认为:风险是“一种应对现代化本身诱致和带来的灾难与不安全的系统方法。与以前的危险不同的是,风险是具有威胁性的现代化力量以及现代化造成的怀疑全球化所引发的结果。它们在政治上具有反思性。”在后来的著作中,他更明确地指出,风险是“预测和控制人类行为未来后果的现代方式”,而这些后果是“彻底(radicalized)的现代化产生的意料之外的后果”。风险已经“成为了政治动员的主要力量”,成为一种造成传统政治范畴过时的话语体系。贝克与道格拉斯、卢曼等人一样,也把风险视为一

种认知,但承认其也是客观存在的,是一种辩证的统一。他说,总之,风险是一种“虚拟的现实,现实的虚拟”。上述定义可以分为两类,一类是把风险看做物质特性,以第一种定义为代表;其他定义属于第二类,即把风险看做一种物质特性,也视为一种社会建构,并且把重点放在后一种含义上。这两种认识风险的路径各有优势。把风险看做物质特性,强调了风险的可计算性和可补偿性,并赋予了个人理性发挥的空间。但这种认识路径带有明显的“经济主义”色彩和“理性至上论”倾向。随着社会发展的日益复杂化,其无法给人们认识风险提供一个更宏观、更综合的框架。比较而言,强调风险的社会建构性深化了我们对风险的认识。一方面,并非所有风险都是可计算的,以及可以通过技术手段来解决的;另一方面,不同文化和社会背景下,对同样的风险有不同的理解,因而也会采取不同的行动。

美国学者汉森对风险归纳了三种概念:

(1) 风险通常表示某种不好的事情可能发生也可能不发生、我们又不能确切预知的情况。

(2) 风险表示某种糟糕事情的可能性。

(3) 风险是指一种有害事情发生几率增长时产生的负面影响程度。

我们认为:风险是在特定环境下,某种随机事件发生后给社会和人类的利益造成损失的不确定性。其中,不确定性是风险的本质。世间万物都处于永恒的变化之中,人们的主观意识对于客观世界变化的把握始终受到各种条件的制约,因而是有限的。意外的变化或难以确定的因素永远存在,构成了风险产生和存在的客观基础。

(二) 风险的三要素

在英文中,对风险有不同的表述,如: Risk、Hazard 和 Peril 等,在风险管理中,它们表示不同的含义,为了更清晰地理解和把握风险的含义,我们将风险概括为风险因素(Hazard)、风险事故(Peril)和损失(Loss)三要素。

1. 风险因素

风险因素又称风险条件,是促使或引起风险事故发生,或在风险事故发生时,致使损失增加、扩大的条件。风险因素又可以分为以下三种:

(1) 实质风险因素。又称物质风险因素。指增加标的风险发生机会或损失严重程度的直接条件。实质风险因素是一种有形因素。例如,干燥的气候会引起或增加火灾发生的机会;潮湿的路面容易引起车祸。

(2) 道德风险因素。这是一种与人的品德修养有关的无形因素。指由于人的恶意行为或不良企图,故意促使风险事故发生或扩大已发生的风险事故所致的损失程度。如纵火骗赔、盗窃、抢劫、贪污等。

(3) 心理风险因素。指由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故发生的机会和扩大损失程度的因素。心理风险因素也是一种无形因素。例如,由于投保人的疏忽,出门忘了锁门;仓库值班员未尽职守,增加了偷窃风险的发生;锅炉工忽视了及时给锅炉

加水,增加了发生爆炸的可能。道德风险因素与心理风险因素有时也可以被统称为人为心理因素。

法国兴业银行 欺诈案

中新网 2008 年 1 月 24 日电 据路透社报道,法国第二大上市银行——法国兴业(简称:法兴)银行周四宣布,该行发现其内部的一名交易员凯维埃尔有诈骗行为,给银行造成了 49 亿欧元(71.6 亿美元)的巨额损失。

根据英国《金融时报》的报道,该交易员正是 31 岁的巴黎交易员凯维埃尔。作为本次事件的始作俑者,凯维埃尔年仅 31 岁,职级不高,2000 年才加入法兴专门程式交易及衍生工具小组。凯维埃尔成了媒体报道中的“魔鬼交易员”,他以虚假买卖手法大量购入欧股期指淡仓,令法兴银行这家在欧元区排名第四的金融集团,落得金融史上最大宗交易亏损,涉及金额 49 亿欧元(约 557 亿港元),掀起全球股市另一重巨浪。

法兴银行并非没有防范措施,凯维埃尔有交易权限,但他持续以虚假买卖,为即将到期的合约转仓,结果令持仓额愈来愈大。这再次暴露金融市场的风险,衍生部门的漏洞。同时可以看到,贯穿此次事件的是无处不在的道德风险,在凯维埃尔与法兴银行之间,法兴银行高管、董事与股市投资者之间,法兴银行与法国中央银行之间,法国中央银行与美联储之间,也都存在着程度不一的道德风险。

2. 风险事故

风险事故也称风险事件,是指造成人身伤亡或财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介物。即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。

汶川地震

2008 年 5 月 12 日 14 时 28 分 04 秒,四川汶川、北川,8 级强震猝然袭来,大地颤抖,山河移位,满目疮痍,生离死别……这是新中国成立以来破坏性最强、波及范围最大的一次地震。地震重创约 50 万平方公里的中国大地。这次地震造成 69 227 人遇难、374 640 人受伤、17 942 人失踪,直接经济损失 8 451 亿元人民币。

3. 损失

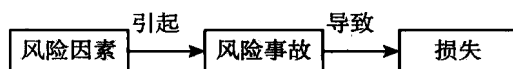
损失是指伴随着风险事故的发生,风险的承受者在经济价值方面的减少或灭失。损失通常分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故导致的财产和人身损毁或灭失;间接损失则是指由直接损失引起的其他损失,包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,即经济损失,一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现,而像精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果一般不能视为损失。

东日本大地震

2011年3月11日,日本当地时间14时46分,日本东北部海域发生里氏9.0级地震并引发海啸,造成重大人员伤亡和财产损失。地震震中位于宫城县以东太平洋海域,震源深度20公里。东京有强烈震感。地震引发的海啸影响到太平洋沿岸的大部分地区。地震造成日本福岛第一核电站1~4号机组发生核泄漏事故。4月1日,日本内阁会议决定将此次地震称为“东日本大地震”。截止到当地时间4月12日19时,此次地震及其引发的海啸已确认造成13 232人死亡、14 554人失踪。这次大地震给日本经济带来巨大的损失,直接损失至少有几千亿美元,甚至可能达到万亿美元,占到了日本当年GDP的20%左右。间接的损失,由于大面积的停电造成生产下降,交通中断造成生产受阻等,这些损失可能也将达到千亿美元。此外,在金融市场上,由于股市的下跌和国债的下跌,一些保险基金和社会基金大额赔偿造成的金融产品损失,加之日元走软,会给日本未来的经济带来重创。

风险是由风险因素、风险事故和损失三个要素共同作用的综合体,其关系表现如下:



(三) 风险的特征

1. 客观性

风险是一种客观存在,自然界的地震、台风、洪水,社会领域的战争、瘟疫、冲突、意外事故等,都不以人的意志为转移,它们是独立于人的意识之外的客观存在。无论是自然界的物质运动,还是人类社会发展的过程,风险都是由事物的内部因素及客观规律所主宰的。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,却不能彻底消除风险。

2. 普遍性

风险是无时不在,无处不有的。自人类出现后,就面临着各种各样的风险,如各种自然灾害、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,无论是个人、家庭,还是企业、国家,都面临着各种各样的风险。风险渗入到社会、企业和个人生活的方方面面。

3. 损害性

风险是与人们的经济利益密切相关的。风险的损害性是指风险发生后给人们的经济造成的损失以及对人的生命的伤害。对风险损害性事件的理解应把握以下几点：在时间上是发生在将来的事件，并且是非预料之中的事件；在质上，其损害程度可以用货币计量，即只是体现为经济损失；在量上是比较大的经济损失，非正常经济消耗。这种损害性也是保险需求产生的原因。

4. 不确定性

风险是客观的、普遍的，但就某一具体风险而言，其发生是不确定的，是一种随机现象。这是就某一标的观察的结果。例如，汽车相撞是一种意外交通事故，是客观存在的风险。但就某一辆车是否发生交通事故，则是不确定、不可预知的。不确定性体现为：（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）损失程度事先是无法确定的。

5. 复杂性

风险的复杂性表现在两方面：（1）风险是客观存在的自然现象和人类社会活动引起的某种不确定事件，其发展变化有自身的演化规律；（2）风险又同人们的认识能力、主观判断密不可分，风险所致损失后果的不确定性是折射到人们主观判断层面的一种反映，没有这种主观反映，也就无所谓不确定性。风险既是一种客观存在，又和人们的认识水平、认识能力等主观因素密切相关。从这个意义上讲，风险是客观与主观的复合体，是一个复杂的问题，这也反映出风险具有复杂性的特征。

6. 可变性

风险在一定条件下是可以变化的。即风险的性质、量、发生与否等在一定条件下是变化的，这种变化包括如下三种：（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，汽车成为主要的交通工具，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。

（四）风险的种类

风险是纷繁复杂、种类繁多，基于不同的认识水平和分析目的，人们对于风险的分类也是多种多样的，以下是按照一定的分类标准对风险进行简单的分类。

1. 按风险的性质分类

（1）纯粹风险。

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。纯粹风险的产生一般与自然力的不

规则作用或由于人们的错误或失当行为有关,如各类自然灾害和意外事故均是纯粹风险。又如轿车所有者会面临因轿车碰撞而带来的损失风险,一旦碰撞事故发生,会造成财物损毁或人员伤亡。如果不发生碰撞事故,车主也不会获得收入。相对于投机风险而言,它的变化轨迹呈现出随机事件的特征,能够运用大数定律等数理方法进行估计和科学测算,预测风险发生概率及频率。保险人一般将纯粹风险视为可保风险。

(2) 投机风险。

投机风险是指既有损失机会,又有获利可能的风险。如一个资产投资计划可能产生盈利,也可能面临损失后果。股市的波动既可能给股票持有者带来高效回报,也可能带来巨大损失。投机风险往往同经营性策略相关联,受市场等多种复杂因素制约。

2. 按风险产生的环境分类

(1) 静态风险。

静态风险是指由于自然力的不规则变化或人们的错误与过失行为而导致的风险,它一般不受经济、政治、科技条件变化的影响。静态风险在很多情形下都是纯粹风险,如各种自然灾害和意外事故所导致的风险,因而具有一定的规律性,可以预测。

(2) 动态风险。

动态风险是指以社会经济、政治、科技的变动为直接诱因的风险,如人口老龄化风险、通货膨胀风险、失业风险、利率风险、市场风险等。由于动态风险的复杂性和难以预测性,保险公司一般不将其纳入可保风险范围,故对动态风险的预测和处理需要通过运用综合方法予以应对。

3. 按保险标的分类

(1) 财产风险。

财产风险是指导致一切有形财产损毁、灭失或贬值的风险,如建筑物可能遭受地震、洪水、火灾、爆炸而毁损的风险,汽车、船舶的碰撞风险等。

(2) 人身风险。

人身风险是指可能导致人身伤残、丧失劳动力、疾病、死亡的风险,如自然灾害、疾病、意外事故而导致人身的伤害或死亡等。人身风险会导致家庭经济收入减少和支出增加,给家庭、企业和社会带来严重后果。人身风险通常又可分为生命风险和健康风险两类。

(3) 责任风险。

责任风险是指个人或团体因故意、过失或无过失行为造成他人财产损毁、人身伤亡,根据合同或法律应负经济赔偿责任的风险,如医疗事故导致病人病情加重、伤残或死亡;驾驶机动车对第三者造成的伤残或死亡;生产销售有缺陷的商品给消费者带来的损伤等。责任风险造成的损失赔偿通常包括财产损失费、人身伤亡的医疗费和赔偿费及法律诉讼费等。较之于财产风险和人身风险,责任风险更为复杂,更加难以控制。

(4) 信用风险。

信用风险是指在经济合同行为中,债权人与债务人之间,因一方违约对他方造成经济损失的风险。如信用风险、履约风险等。

4. 按产生的原因分类

(1) 自然风险。

自然风险是指由于自然界的不规则变化和自然能量的破坏性释放而导致的各类风险，如地震、海啸、洪水、飓风等。

(2) 社会风险。

社会风险是指由于社会成员个人行为的反常或不可预料的团体行动而导致的社会后果，如抢劫、罢工、暴动等，也指社会成员因多种原因导致的生活贫困、失业、收入差距悬殊等风险。

(3) 经济风险。

经济风险是指在生产经营及销售过程中由于经营管理不善、市场预测失误、消费需求变化等多种因素所导致的个人、家庭、企业和国家的经济损失。

(4) 政治风险。

政治风险是指因种族、宗教、国家之间发生的冲突、叛乱、战争引起的风险，也指由于政局变化、政局更替、政策制度变化而引起的风险。

(5) 科技风险。

科技风险是由于科技发展的负面影响所导致的各种损失后果，如核材料泄漏、废气污染、网络病毒等。

5. 其他风险的分类

按照承担风险的主体划分，风险还可分为个人风险、家庭风险、企业风险、国家风险和国际风险；按经济单位承受能力划分，可分为可承受风险和不可承受风险；按风险涉及的范围划分，可分为基本风险和特定风险、有形风险和无形风险等。对于保险领域而言，可分为可保风险和不可保风险。

当然，对风险的划分并不是绝对的、唯一的，而是根据实际情况，对繁多的风险按某一特定方法划分。对风险进行科学分类有利于对风险进行有效地治理。

二、风险管理

(一) 风险管理的概念

如何应付风险，一般有两种基本的选择：一是“补救于事后”，一是防患于未然。在现代社会，这两种选择是同时采纳的。人们在长期与风险打交道的经验中，摸索和总结出了一系列防范和控制措施，以保障自己的经济利益和社会稳定。这些防范和控制措施就是风险管理的技术，而关于各种技术措施的设计、改善和安排，就构成了风险管理科学的内容。

所谓风险管理，是指经济单位通过对风险的认识、衡量和分析，以最小的成本取得最大安全保障的管理方法。

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的管理学科，即是利用各种自然资源和人类技术手段对各种导致人们利益损失的风险事件和现象施以防范、控制乃至消除的全部过程。风险管理的宗旨是以最小的经济成本，达到分散、转移、消除风险，保

障人们经济利益和社会稳定的基本目的。当然,对于不同的主体,风险管理还有一些特定的附属目标。如对个人而言,身体健康和家庭稳定是公民个人风险管理的具体目标;对于企业经营而言,保证产品质量稳定,占领销售市场,防止价格波动,减少库存增加等都构成企业在一定时期内风险管理的确定目标;对于国家而言,保证政治安定,民众生活富足,对外投资获利,边境平安等也构成国家风险管理的确定目标。

(二) 风险管理产生的背景

随着18世纪工业革命的出现,社会生产力得到了空前发展,新技术、新工艺的普遍运用,使生产规模不断扩大,社会财富不断涌现,国际贸易和国际市场空前扩大,新的风险损害也不断增加。尤其是随着社会化生产程度的提高,使得原来较为松散的社会联系变得十分紧密,这又进一步促进了人们安全需求的提高。在现代企业中,由于以下原因风险管理意识得到了普遍增强。

1. 巨额损失机会增加

随着科学技术突飞猛进地发展,企业的积累和生产规模不断扩大,社会财富越来越集中,生产中任何疏忽大意都可能产生不可估量的巨大经济损失。如英国一家工厂,由于电焊不小心,引发一场火灾,直接经济损失达3 000多万英镑。特别是一些高精技术部门,一次风险事故所造成的损失可达到惊人的程度。

2. 损害范围扩大

由于社会化生产程度的提高,使得企业之间的联系变得越来越紧密。另外,市场的不断扩大,一些企业的营销范围由地区扩展到全国,由国内扩展到国外,这使得风险事故虽在某一局部范围内发生,但其影响波及的范围无论在空间上,还是在时间上都可能是很大的。如一个大型铜铁厂被毁损,可能会波及千里外的矿石供应商和铜材使用商,导致成千上万人的失业。又如20世纪30年代出现的世界性经济危机,使整个世界经济遭到了灾难性的破坏。另外,高科技的运用,也给人类带来了前所未有的风险损害,如环境污染、臭氧层的破坏等,不仅给人类经济造成巨大损失,也会极大地威胁人类的生存。

3. 社会福利意识增加

随着生产力的不断发展,人们在创造物质文明的同时,也要求提高社会福利水平,如社会救济、失业救济和养老保险、医疗保险等。然而风险的存在会造成人们的忧虑与恐惧,从而降低人们的满足程度。风险损害也会造成对生产的破坏和对生存的威胁。这两种情况都会造成社会福利水平下降。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。

4. 利润最大化冲动

一个企业是否能取得预期利润,是企业能否生存的根本标志。在商品经济条件下,企业经营的直接冲动在于获得最大利润。然而只有高风险的行业才能获得超额利润,如新技术、新工艺、新材料的运用,新产品的开发和试制都可能产生巨额利润,也可能导致巨额损失。这就迫使人们采取各种可能的措施,尽量避免可能出现的不利结果。

风险管理 起源与发展

第一次世界大战时期及战后，德国出现了近乎天文数字的恶性通货膨胀，发生了严重的经济危机，因此，提出了包括风险管理在内的企业经营管理问题。那时，企业经营的好坏已成为企业能否生存的关键问题。在这种情况下，德国开始研究企业风险，并制定了若干经营政策，以1915年莱特纳（Litner）的著作《企业风险论》为标志。

德国的风险政策以保护企业为目的，以理论性研究为主，同时根据实际需要，在理论体系上结合了一些实际问题。例如，为了防止通货膨胀，提倡技术革新，进而研究避免风险、价格政策、国内金融、商品销售等与企业风险有关的一些问题，对于经营者应该采取的措施等也开展了理论方面的探讨。风险政策的核心内容是保险政策，但由于保险仅能对付那些可能预测到的风险，故对不能预测到的风险，还是要制定其他的风险对策。所以，德国学者强调处理风险的手段是风险的控制、风险的分散、风险的补偿、风险的转移、风险的防止、风险的回避和风险的抵消等。至于应当选择哪一种，则要根据企业的具体情况而定。

德国的风险政策，基本上是经营学者研究的对象，1930年开始在一些德语国家有过讨论，后来逐渐失去了影响力。随着美国风险管理引入德国，便形成了德国风险政策与美国风险管理的折中性学术观点。

与德国的防止通货膨胀、保护企业这一出发点不同，美国最初是在第一次世界大战期间的通货紧缩情况下，从费用管理角度出发，把风险管理作为经营合理化的手段提出来的，即从如何节约保险费的支出，并获得合理的经济补偿为出发点。

美国于1929~1933年陷入了严重的经济危机。面对经济衰退、工厂倒闭、工人失业、社会财富遭到巨大损失的灾难，人们开始思索能否采取措施来减少或消除风险给人们带来的种种灾难性后果？能否采取科学的方法，对风险实施有效的控制和处理？于是，20世纪30年代在美国产生了风险管理的基本构思。

正当人们日益意识到风险管理重要性的时候，美国发生了两大事件。其一，1948年美国钢铁工人工会与厂方关于养老退休金和团体人身保险进行了谈判。由于厂方不接受工会所提出的条件，导致钢铁工人罢工达半年之久，对美国经济产生了极为严重的影响。其二，1953年8月12日，美国通用汽车公司自动变速装置厂发生一场大火，直接经济损失达300万美元，而由这场大火引起该公司汽车生产及其卫星厂的生产则停顿了数月，导致间接经济损失1亿美元之巨。这两件事震动了美国学术界和实业界，成为推动企业风险管理的契机。一方面，民间研究机构 and 高等学府加强了对企业风险管理的学术研究，论著与日俱增；另一方面，各大中型企业纷纷设立风险管理部门或风险经理，专门从事风险管理工作。于是风险管理作为一门新兴管理科学便形成了。

到了20世纪60年代，很多学者开始系统研究风险管理。1963年，美国出版的