

企业经营管理 风险决策

李剑锋 著

冶金工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业经营管理风险决策/李剑锋著. -北京:冶金工业出版社,
1996

ISBN 7-5024-1857-1

I. 企… II. 李… III. 企业管理-经营决策:风险管理 IV.
F272.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 05303 号

出版人 卿启云(北京沙滩嵩祝院北巷 39 号,邮编 100009)

利森达印务有限公司印刷;冶金工业出版社发行;各地新华书店经销

1996 年 9 月第 1 版,1996 年 9 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16; 9.375 印张; 225 千字; 143 页;1—1500 册

16.50 元

前 言

随着现代企业制度的建立和完善,中国企业经营管理人员承担和面对的风险越来越多。中国企业经理如何对待风险?在风险条件下,他们如何决策?对于各种不同类型的企业经营管理决策,他们认知到的风险因素有哪些?所有这些问题,都是迫切需要认真研究,同时又是国内专家探讨较少的课题。

近年来,在国家自然科学基金的资助下,在参考国外最新研究成果的基础上,我结合中国企业经营管理的实际,深入研究了中国企业经营管理人员的风险偏好、风险认知和风险决策行为等,并取得了一些有价值的科研成果。本书即是此研究成果的总结。

在研究过程中,自始至终得到了中国著名管理学家、心理学家徐联仓教授的精心指导和热情鼓励;曾得到了几十位国外专家的帮助,尤其是得到 Paul Slovic, Collin F. Camerer, Robin M. Hogarth, Amos Tversky, Daniel Kahneman, J. Frank Yates, James G. March, Zur Shapira, R. Duncan Luce, Elke U. Weber 等著名学者的多次指教。在调研期间,刘广灵、卢长水、秦文明、刘翠雷、张艳、陈晓明等曾给予了我极大的帮助。另外,张侃教授、凌文铨教授、方利洛教授、时勘教授、王二平教授、车宏生教授以及戴良博士、谢晓非博士、宋合义博士等曾对本书提出过宝贵意见,在此一并表示衷心的感谢。

作 者

1996. 3

目 录

第一章 风险概论	(1)
第一节 风险的定义	(1)
第二节 风险的种类	(3)
第三节 风险研究的内容	(6)
第四节 企业风险	(11)
第二章 风险认知	(15)
第一节 问题与方法	(15)
第二节 风险的特征与认知	(17)
第三节 技术风险认知	(19)
第四节 跨文化研究	(21)
第五节 风险的社会扩大	(22)
第三章 冒险行为	(26)
第一节 多学科透视	(26)
第二节 影响因素	(26)
第三节 公司冒险	(29)
第四节 个别差异	(31)
第四章 效用理论	(34)
第一节 期望效用理论	(34)
第二节 一般效用理论	(37)
第三节 实证检验	(44)
第五章 问题与意义	(48)
第一节 问题提出	(48)
第二节 研究任务	(49)
第三节 研究意义	(49)
第六章 研究一 效用测量	(50)
第一节 研究方法	(50)
第二节 结果与分析	(51)
第三节 讨论	(65)
第四节 结论	(66)
第七章 研究二 风险决策情景模拟	(67)
第一节 研究方法	(67)
第二节 结果与分析	(68)
第三节 讨论	(69)
第四节 结论	(70)

第八章 研究三 经营决策风险认知.....	(72)
第一节 研究方法.....	(72)
第二节 结果与分析.....	(73)
第三节 讨论.....	(88)
第四节 结论.....	(89)
第九章 研究四 有结构访谈.....	(90)
第一节 研究方法.....	(90)
第二节 研究过程.....	(90)
第三节 分析与讨论.....	(108)
第四节 结论.....	(109)
第十章 总结.....	(110)
第一节 研究方向.....	(110)
第二节 结论.....	(110)
附 录.....	(112)
附录一 效用测量表.....	(112)
附录二 风险决策情景模拟表.....	(116)
附录三 经营决策案例风险认知表.....	(118)
附录四 访谈表.....	(128)
附录五 本书英文摘要.....	(130)
参考文献.....	(132)

第一章 风险概论

风险(risk)是众多学科研究的对象。近年来,风险成为国际学术界研究的热点问题(Hanson,1989;Slovic,1987)。本章先简要介绍风险的定义、种类,接着叙述风险研究的内容,最后分析企业风险的概念与种类。

第一节 风险的定义

风险虽然是现实生活中人们运用得极其广泛的概念,但究竟什么是风险,学术界尚无一致的意见(Fishhoff,1985;Yates,& Stone,1992)。

早在十九世纪,西方古典经济学家就提出了风险的概念,认为风险是经营活动的副产品,经营者的收入是其在经营活动中承担风险的报酬。

1901年,美国学者威雷特最早给出风险的定义,风险是关于不愿发生的事件发生的不确定的客观体现。这个定义有两层意思:第一,风险是客观存在的现象;第二,风险的本质与核心具有不确定性。

20年代初,美国经济学家奈特把风险与不确定性做了明确区分,指出风险是可测定的不确定性。因为,不论是当前的风险还是未来的风险,都存在着一定的统计规律。这奠定了现代保险学的理论基础。

1964年,美国教授小威廉和汉斯把人的主观因素引入风险分析,认为虽然风险是客观的,对任何人都是同样程度的存在,但不确定性则是风险分析者的主观判断,不同的人对同一风险可能存在不同看法。

80年代初,日本学者武井勋在吸收前人研究成果的基础上对风险概念作了新的表述,认为风险是在特定环境中特定期间内自然存在的导致经济损失的变化。本定义包括三要素:第一,风险与不确定性有差异;第二,风险是客观存在的;第三,风险可以被测量(Fischhoff, Watson, & Hope, 1984; Hertz, & Thomas, 1983; Mehr, 1977; Vlek, & Stallen, 1980)。

在风险管理研究与实践中,风险常常具有以下多种含义。

(1)损失的可能性。当个人或组织面临某种可能的损失,这种可能性以及可能引起损失的状态可称为风险。例如,人们常常面临可能发生的火灾、风暴、洪水等损失,这时我们说人们面临风险。这种定义只表明风险的存在与否,无法测定风险的大小。

(2)损失的概率。损失的概率是指在一定时间或范围内,损失发生的相对可能性。根据本定义,风险能够被测量。损失发生的概率在0至1之间波动。损失的概率越接近于1,风险发生的可能性越大;损失的概率越接近于0,风险发生的可能性越小。

(3)危险事件(peril)。危险事件是直接导致损失发生并能引起经济损失与人身伤亡的偶发事件。如火灾、水灾、爆炸、地震、碰撞等。危险事件是损失发生的直接或外在的原因。

(4)危险因素(hazard)。危险因素是指能引起或增加事件发生的概率或影响损失严重程度的因素。例如,对于一栋大楼来说,危险因素是指建筑材料或建筑结构;对一个人来说,是

指健康状况或年龄。通常把危险因素分成三类:1)物质因素,指人、财产、实际操作等有形因素。这些有形因素能直接影响事物的物理功能,增加损失的可能性或严重性。汽车的刹车系统、人体的生理器官、建筑物的材料等都属于物质危险因素;2)道德因素,是一种与人的品德修养有关的无形因素。这类因素涉及人类道德方面的某些缺陷如欺诈、故意纵火等;3)心理因素,是一种与人的心理状态有关的无形因素,例如可能造成巨大损失的疏忽大意。

(5)财产灭失与人员伤亡。在保险实务中,常常将财产的灭失和人员的伤亡称为风险。这是从具体业务的角度、侧重于风险事件的后果来说明风险的含义的。

(6)潜在损失。潜在的损失是可能发生但尚未发生甚至永远也不会发生的损失。这是一种非故意的、非计划性的、非预期的经济价值的减少。通常所说的财产风险、收益风险、失业风险、责任风险等均是从潜在损失的角度来界定风险的。潜在损失与损失的可能性不同,前者侧重损失的非预期性,后者强调损失的存在性。

(7)潜在损失变动的范围或幅度。本定义是指在特定条件和时间内,某一结果可能发生的差异程度或实际结果与预期结果的变动的程度。变动程度越大,风险越大;变动程度越小,风险越小。例如,某一公司预计明年因交通而延误交货期所受的损失可能在零至十万元之间,而且所有可能性的概率大体相同。此时,风险很大。反之,如果该公司预计可能的损失在十万元或十二万元之间,此时的风险就较小。

(8)损失产生的不确定性。因为人们无法确切地知道何时何地会发生损失、损失的大小如何,风险便由此产生。本定义与人的主观心理状态有关。由于人们获得的信息不同,对风险的认识也不同。即使是同一信息,对同样潜在损失所做的解释也不同。人们常常无法预测客观事物的变化,并认为这种主观的不确定本身就是风险。

Yates 和 Stone (1992)提出了风险结构的三因素模型,透彻地分析了风险的内涵。他们认为风险由三种因素构成:1)潜在损失;2)这些损失发生的大小;3)这些损失发生的不确定性。Yates 与 Stone(1992)发现,风险的许多定义只强调了某一风险因素,因而不是精确的。下面简要分析风险的三因素。

一、潜在损失(potential losses)

一般情况下,损失是多种多样的(loss multiplicity)。有人曾分析了消费者购物行为的诸多损失(Jacoby, & Kaplan, 1972; Kaplan, Szybillo, & Jacoby, 1974)。包括:(1)财政损失(financial loss),消费者损失了金钱,如买贵了、买错了;(2)操作损失(performance loss),商品有毛病、规格不合适;(3)身体损失(physical loss),产品对人身有害、使用不安全;(4)心理损失(psychological loss),商品不能满足消费者的自尊心、自信心;(5)社会损失(social loss),商品使社会上他人对购买者产生了坏印象;(6)时间损失(time loss),购物浪费了消费者的时间,尤其是商品需退换、修理时。

某种结果是否被看作损失,取决于一个人的参照物(reference)。在参照物之上某种结果被看作获得(gain),在参照物之下,某种结果被看作损失。参照物的种类有:(1)个人平均参照物(personal average references);(2)情景平均参照物(situational average references);(3)社会期望参照物(social expectation references);(4)靶参照物(target references);(5)最好可能参照物(best-possible references);(6)悔恨参照物(regret references)。这表明,损失的标定完全是一种主观过程。某种结果有可能被一个人看作是获得,而被另一个人看作是损失。

二、损失的大小

风险研究者假定,在某情景下潜在损失越大,其中的风险就越大。所以损失的大小是构成风险的必要因素。

三、不确定性(uncertainty)

尽管每一风险概念中都包括不确定性,但是不同的概念在看待不确定性如何影响风险上有所差异。归纳起来有四种观点。

(1)风险就是不确定性。有时,风险被说成是不确定性本身,例如经济学家把无法保证的投资回报(return)称为风险(Camerer, & Kunreuther, 1989)。

(2)风险是损失种类的不确定性。Slovic、Fischhoff 和 Lichtenstein (1985)发现某一新技术之所以被认为风险大是因为人们不知道什么种类的损失将会出现。

(3)风险是何种损失可能发生的不确定性。即使人们知道哪些种类的损失会发生,还存在这些损失是否会发生的不确定性。人们假定,某一损失发生的机会越大,风险就越大。

(4)风险是不确定性的水平。不确定性水平越高,风险越大;反之,风险越小。

总之,Yates 和 Stone (1992)两人认为,风险的内涵包括三个因素,缺一不可。这三个因素有机结合,构成风险的完整内涵。虽然在有些情况下可以强调某一因素,但不应忘记其他因素的存在。

第二节 风险的种类

根据不同的标准与目的,可以从不同角度对风险进行分类。一般来说,风险有如下几种类型。

一、按损失产生的原因分

1. 自然风险(natural risk)

自然风险是指自然力的不规则变化所引起的物理化学现象而导致的物质损毁与人员伤亡。如风暴、洪水、地震等。

2. 人为风险(personal risk)

人为风险是指由人们的行为及各种政治、经济活动引起的风险。亦有人将人为风险称为外在环境风险(environmental risk),一般包括行为风险、经济风险、政治风险和技术风险等。

行为风险(behavior risk)是指由于个人或团体的行为,包括过失、行为不当及故意行为所造成的风险,如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为对他人的财产或人身造成的灾害性后果。

经济风险(economic risk)一般指在商品生产和购销过程中,由于经营管理不善、市场预测失误、价格波动、消费需求变化等因素引起经济损失的风险。同时,也包括因通货膨胀、外汇行市的涨落而导致的经济损失。

政治风险(political risk)是由于政局的变化、政权的更替、战争、罢工、恐怖主义等引起的各种损失。在国外,政治风险一般又指投资风险,指因政局、政策的变化,投资环境的恶化,使投资者蒙受的种种损失。

技术风险(technological risk)是由于科学技术发展的副作用而带来的种种损失。如各种污染物质、核物质渗漏等所致损失。

二、按风险的性质分

1. 纯粹风险(pure risk)

这是指只有损失机会而无获利可能的纯损失风险。静态风险的产生一般与自然力的破坏和人们行为的失误有关,如火灾、地震、汽车碰撞等。

2. 投机风险(speculative risk)

这是指既有损失机会又有获利可能的风险。比如,股票行市的变化,既可能给股票持有者带来盈利,也可能带来损失。动态风险发生的原因较静态风险复杂。它常与经济、政治、科学技术及社会的变动密切相关。

三、按损失的环境分

1. 静态风险(static risk)

静态风险是由于自然力的不规则变化或人的行为错误或失当引起的风险。前者如地震、雷电、洪水、台风等;后者如失火、盗窃、事故等。

2. 动态风险(dynamic risk)

动态风险是由消费者的需求变化或企业组织结构、技术结构和生产方式变动引起的风险,如市场疲软、经营不善等。

四、按风险的对象分

1. 财产风险(property risk)

财产风险是指财产所遭受的损毁、灭失与贬值的风险。如厂房、设备、运载工具、家庭住宅、家具及其它无形财产因自然灾害或意外事故而遭受的损失。

2. 人身风险(life risk)

人身风险是由于人的疾病、伤残、死亡所产生的风险。这种风险往往给家庭和经济单位带来很大的损失。

3. 责任风险(liability risk)

责任风险是指由于团体或个人的行为违背了法律、合同或道义的规定,给他人造成财产损失或人身伤害。按照法律规定,如果一个人的过失行为造成他人伤亡和财产损失,过失人必须负法律上的损害赔偿赔偿责任。

五、按人的承受能力分:

1. 可接受的风险(acceptable risk)

可接受风险是指经济单位在研究自身承受能力、财务状况基础上,确认能够接受的最大损失的限度,当风险低于这一限度时称为可接受的风险。

2. 不可接受的风险(unacceptable risk)

不可接受风险是指经济单位在研究自身承受能力、财务状况的基础上,确认风险已超过或大大超过所能承担的最大损失额,这种风险称为不可接受的风险。

六、按风险形成的原因分

1. 主观风险(subjective risk)

主观风险是一种人的心理意识到的风险。

2. 客观风险(objective risk)

客观风险是一种客观存在的、可以观察到的、可以测量的风险。

七、按风险发生的范围分

1. 局部风险

局部风险是指在某一局部范围内存在而未涉及到全局的风险。

2. 全局风险

全局风险是一种涉及全局的风险,涉及的范围较大。

八、按风险控制的程度分

1. 可控风险

可控风险人们对其形成原因和条件认识清楚,能采取相应措施控制其发生的风险。

2. 不可控风险

不可控风险是指由于自然环境或外部因素影响而形成的风险。人们对这种风险形成的原因认识不清或无力控制。

九、按风险的程度分

1. 轻度风险

轻度风险是一种风险程度较低的风险。在一般情况下,即使风险发生危害也不大。

2. 中度风险

中度风险是一种介于轻度与高度风险之间的风险,其危害较大。

3. 高度风险

高度风险是一种危害很大的风险,也称重大风险或严重风险。

十、按风险存在的方式分

1. 潜在风险

潜在风险是一种可能性业已存在、人们也已估计到其程度与范围的风险。

2. 延缓风险

延缓风险是一种因有利条件增强而使不利因素发生或影响受到抑制时的风险。

3. 突发风险

突发风险是由偶发事件引起的人们事先没有预料到的风险。

十一、按风险责任的承担者分

1. 国家风险

国家风险是由国家作为风险承担者的风险。

2. 企业风险

企业风险是企业在进行经营活动中遇到的风险。

3. 个人风险

个人风险是由个体承担的风险。

十二、按风险的来源分

1. 特殊风险

特殊风险是一种来源于特定个人的风险,如死亡、残废。

2. 基本风险

基本风险是一种源于某组织或整个社会的风险,如社会变乱、企业破产。

第三节 风险研究的内容

风险研究大致可分为风险识别、风险评估、风险管理、风险决策和风险认知几大方面。本节简要介绍风险识别、风险评估和风险管理,风险决策与风险认知将在后面有专章详细论述。

一、风险识别(risk identification)

风险识别是风险分析(risk analysis)的重要内容之一(Jungerman, Schutz, & Thuring, 1988)。所谓风险识别是指人们在风险发生之前,采用各种方法系统地、连续地找出企业、家庭或个人所面临的风险的过程。任务是认识、了解风险的种类及其可能带来的严重后果,目的是增强识别风险、感知风险的能力。风险识别研究的问题是:哪些风险应予考虑?引起风险的主要原因是什么?这些风险所引起的严重后果如何?识别各种风险的方法有哪些?如何增强识别风险的能力等。

常用的识别风险的方法有 8 种,现简要叙述如下。

1. 财务报表分析法

该法是根据企业的资产负债表、财产清单、盈亏状况表等对企业的固定资产和流动资产等情况进行风险分析,以便从财务角度发现企业面临的潜在的风险。

2. 流程图法

该法是对工艺流程和加工流程的每一阶段、每一环节逐一进行调查分析,从中发现潜在风险,找出导致风险发生的因素,分析产生后可能造成的损失以及对整个生产过程和企业可能造成的不利影响。同时,运用流程图,可以揭示企业生产流程中的薄弱环节,从而发现流程管理时所造成的潜在损失。

3. 环境分析法

该法是指系统地分析企业所面临的内部环境和外部环境,找出这些环境可能产生的风险与损失。内部环境是指企业生产条件、企业生产机制、人员素质、管理水平等,外部环境是指市场供需状况、企业从银行获得资金的难易、原材料供应单位、企业与顾客和竞争伙伴的关系以及企业与外界的其他联系等。环境分析法就是分析企业的内部环境与外部环境以及这些环境因素对企业生产经营的影响能力和可能出现的种种后果,尤其是各种环境由于种种因素发生变化时会给企业带来何种影响。此外,还应分析企业与内外部环境的相互关系及其稳定程度,一旦环境发生变化,可以根据这种关系发现潜在的风险。

4. 保险调查法

该法是指企事业单位委托保险公司或经营保险咨询服务的机构,对自身财产的潜在风险和由于风险事件的发生可能引起的不同损失、赔偿责任进行调查,指出预防风险损失发生的措施,并向企业建议应由其自保的项目和应向保险公司投保的项目。

保险调查法的另一个含义是,保险公司接受企业投保后,到企业进行险别核对,将企业所有已经保险的标的逐项列出,然后通过调查,进行比较,对投保险别的合理性、险别责任、保险价值等提出修正建议;对于自保过程和应采取的预防措施,提出处理方案。

5. 投入产出分析法

该法最初用于分析国民经济中商品与劳务流量的关系。在风险管理中,该法可以识别企业内部各部门在企业总收入中所占的份额,并了解企业各部分之间的相互依赖关系。通过投

入产出分析,有助于了解企业的正常业务因种种原因而打乱的风险。

6. 分解法

该法是利用分解原则,将复杂的事物分解成较简单的容易被认识的事物,将大系统分解成若干小系统,从而识别可能存在的种种风险。例如,可以把投资建厂风险分解为经济风险、技术风险、资源与原材料供应风险、环境污染风险、市场风险等。然后,可以把每一种风险再进一步细分。

7. 幕景分析法

该法是一种识别引起有关风险的关键因素以及影响程度的方法。主要通过有关数字、表格、曲线、图形等,将某事业或某企业的未来状态描绘出来,以说明某些事件导致风险的条件及因素。

在风险识别中,采用幕景分析方法主要是对风险和有关损失事件进行全面地筛选、监测和诊断,以便对风险有较全面的认识。筛选是用某种程序将具有潜在风险的产品、过程、事件、现象及人员进行分类选择的过程。监测是在某种风险出现后对事件、过程、现象、后果进行观测、记录和分析的过程。诊断则是对风险及损失的前兆、风险后果与各种起因进行评价和判断,找出主要原因并进行详细的检查。

8. 专家调查法

常用的有两种:集思广益法和德尔菲法

集思广益法是由几位或十几位专家组成的专家小组举行座谈会,采用民主的方式,让专家畅所欲言,鼓励发表不同意见。专家集中讨论的问题有:如果从事某项事业(或工程项目、或产品开发、或风险投资)会遇到哪些风险?其危害程度如何?这个小组应该由风险分析专家、风险管理专家、风险经理,各专业领域的专家,具有较强逻辑思维能力和概括能力的专家组成。集思广益法较适合讨论那些较直接的、目标较明确的风险问题及可能引起风险的种种决策和方案。

德尔菲法是一种能够集中众人智慧的方法。其程序是:第一,把用一种具有特别形式的、非常明确的、用笔和纸可以回答的问题,以通讯的方式寄给大家,或在某种会议上发给大家,但参加者不能面对面;第二,问题条目可由问题研究的领导者、参加者或双方确定。第三,询问分两轮或多轮进行;第四,每次反复都带有对每一条目的统计反馈,包括中位值及一些离散度的量测数值,有时要提供全部回答的概率分布;第五,回答在四分之三之外的回答者可以被请求更正其回答,或陈述其理由。每次反复皆可提供必要的信息反馈。第六,随着每次反复所获得的信息量愈来愈少,可由主持人决定在某一点停止反复。

二、风险评估(risk evaluation)

风险评估是指运用概率及数理统计方法估计某一风险发生的频度、性质和概率,以准确地估量损失的严重后果。如果说风险识别所回答的问题是可能出现何种风险,风险评估所回答的问题则是风险究竟有多大?风险会带来何种程度的损失后果?

风险评估包括风险事件发生概率的估计和损失严重程度的估计两个方面。

1. 估计潜在损失概率

潜在损失概率分几种情况:(1)估计单一标的由单一风险事件所致损失的概率,如估计某一幢楼因火灾所引起的损失的概率;(2)估计单一标的由各种风险事件导致损失的概率。如估计某一建筑物同时受到火灾、爆炸、倒塌等风险事件危害的概率的大小;(3)估计单一标

的因某一种风险事件所致多种损失的概率,如房屋倒塌可能造成多种不良的后果如房屋自身毁坏、人员伤亡;(4)估计一个或多个标的因同一风险事件造成的同一损失的概率,比如,五辆汽车中至少有一辆汽车因碰撞而受损的概率要明显大于五辆汽车同时受损的概率。

一般来说,较之损失的严重程度,损失的概率较具预测性,容易估计准确。

2. 估计损失严重程度

估计损失程度有两种方法。第一,估计最大可能发生的损失额(maximum possible loss)和最大估计发生的损失额(maximum probable loss)。前者是指某一标的在最坏情况下可能发生的最大可能损失额,旨在强调发生损失的实际大小;后者是指比最大可能损失额稍小的能大概估计的最大损失额。最大估计发生的损失是在通常情况下遭受的最大损失额。第二,估计潜在总损失额。是指估计一年内单一风险事件造成的损失额和多种风险事件造成的损失额的总和。它包括对正常损失额的估计和灾害性损失额的估计。正常损失是指那些经常地、规则地发生的损失,使企业或单位能够提留一定的补偿金额以补偿这类损失。灾害性损失是指损失率远远超过正常损失额、不规则地发生的、对企业产生重大影响的损失额。估计灾害性损失额,一般只能大致地确定这类严重损失可能至少每五年出现一次或每二十年出现一次。与正常损失额不同的是,灾害性损失一旦发生,不可能即刻由企业财务解决,而需通过准备金、保险或专项资金解决。

三、风险管理技术(risk management technique)

风险管理是指经济单位通过识别风险、评估风险、分析风险并在此基础上有效控制风险,用最经济合理的方法处理风险,以最大限度地减少风险造成的可能损失的过程与方法。

一般而言,风险管理通过三条途径处置风险。第一是通过运用风险控制工具,力争在损失发生之前,消除各种隐患,减少损失产生的原因及实质性因素,力争在损失发生之时,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。第二是当风险事件出现后,运用风险财务工具,对损失的严重后果及时实施经济补偿,促其迅速恢复,免遭灭顶之灾。第三是投保,指被保险人向保险人支付一定的保险费,保险人则按约定的保险责任和其他条件,对被保险人承担相应的经济补偿或给付责任。投保是一种风险转嫁方法,即被保险人(包括个人或组织)把风险转嫁给保险人(如保险公司)。下面主要介绍前两条途径。第一途径包括风险避免和损失控制两种方法,第二条途径包括自留风险和非保险转嫁风险两种方法。

1. 风险避免(risk avoidance)

风险避免是指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。就风险管理的一般意义而言,风险避免是一种彻底地处置风险的方法。通过风险避免的方法,能够在风险事件发生之前完全消除某一特定风险可能造成的种种损失,而其它任何方式只能减少损失发生的概率或损失的严重程度或对损失发生后及时予以经济补偿。

2. 损失控制(loss control)

损失控制是指在损失发生前全面地消除损失发生的根源,并竭力减少致损事故发生的概率,在损失发生后减轻损失的严重程度。所以,损失控制的基本点是预防损失发生和减少损失的严重程度。损失控制是风险管理中最积极主动的处置风险的工具。相对于其它工具和方法,损失控制更积极、合理、有效。

损失控制措施包括损失预防、损失减少、事故原因查询、教育与培训。

损失预防措施是指那些能够减少损失发生概率的措施。损失预防措施又包括纯预防性措施和保护性或半预防性措施。纯预防性措施旨在消除造成损失的原因。保护性或半预防性措施是指保护处在危险或可能伤害中的人或物。

减少损失措施是指损失发生后所采取的各种措施,以减少损失的严重程度和不利后果。减少损失措施的实质在于尽可能地保护受损财产价值与受损人员的身体机能,从而减少损失的严重程度。

查询事故的原因,是为了全面地、系统地探寻与检查损失事件产生的直接原因和间接原因,进而采取各种有针对性的措施从根本上减少或消除损失。查询事故原因应从以下几个方面分析:传统和社会环境方面的因素、人们的缺陷、不安全的行为、机械和物质方面的损失、自然灾害和意外事故、伤害。

教育与培训工作主要包括:让职工了解在工作过程中可能遇到的各种风险以及采取何种措施来减少自己及他人可能面临的人身伤害风险,训练职工运用各种保护装置及设备,通过应急措施、抢救措施的训练与实施,不断地向职工灌输安全生产、安全第一的意识以及培养公众责任感等。

3. 自留风险(retention)

自留风险是指企业或其他组织自行承担损失发生后的财务后果。分为被动自留风险与主动自留风险、全部自留风险与部分自留风险等几种形式。

4. 非保险转嫁风险(noninsure risk transfer)

非保险转嫁风险是指某组织或个人有意识地将损失或与损失有关的财务后果转给另一组织或个人(保险公司除外)承担的方法。主要通过各类合同来实现风险转嫁,如租赁合同、建筑合同、供给合同、服务合同、销售合同等。

四、风险沟通(risk communication)

风险沟通是指健康或环境风险信息在感兴趣的参与者之间的有目的交换过程。具体来说,风险沟通是信息在感兴趣的参与者之间的传送或转移行动,这些信息包括:(1)健康或环境风险的水平;(2)健康或环境风险的大小或意义;(3)帮助管理或控制健康或环境风险的决策、行动或政策。感兴趣的参与者包括政府机关、公司或工业团体、联盟、媒介、科学家、职业组织、公众兴趣团体和公民个人。

风险沟通的任务有四类:(1)信息和教育;(2)行为变化和保护行动;(3)灾祸警告和紧急事件信息;(4)联合问题解决和冲突解决。其中,通知和教育公众的任务可以看作是一种非直接的旨在提供给公众有用的、有启发性的信息的活动。相反,鼓励行为变化与个人保护行动以及提供灾祸警告和紧急事件信息的任务可以被看作是一种直接的旨在激起人们采取具体行动的活动。这三种任务不同于涉及个人或团体联合问题解决和冲突解决的任务,后者是指官方和公民交换信息并共同解决健康和环境风险问题。

每一类任务都是为了解决一系列不同类型的问题,现分述如下。

1. 信息(information)与教育(education)

信息与教育要解决的问题有。

(1)风险信息常常是高科技的、复杂的和不确定的。因为不确定性源于科学数据以及可利用的方法与模型的缺少,所以风险估计的差异司空见惯。

(2)专家往往提供很不相同的风险估计,这种不一致造成公众对风险估计效度的疑惑。

(3)政府机关有时缺乏公众的信任和可信度。信任和可信度由一系列因素决定,这些因素包括公众对政府机关缺乏技术胜任能力的知觉、对政府机关的决策过分受特殊利益群体影响的知觉、对政府机关不适当地偏爱某一技术或政治策略的知觉。

(4)专家或公众经常以不同方式定义风险。专家一般是根据每年死亡数定义风险,公众在定义风险时常常考虑其他因素如潜在灾难、公平、对将来一代的影响、可控性、非自愿性。这些因素常使公众把风险估计得较小。

(5)政府官员常常使用技术的、法律的或官僚主义的语言进行沟通。这些语言难以被公众理解。

(6)人们经常不愿意相信政府官员说他们的决策受资源、法律或其他因素的限制。

(7)人们通常不象政府官员那样对风险问题感兴趣。

(8)风险信息能够吓唬人,使人产生害怕、焦虑和怀疑。

(9)人们常抱有根深蒂固的信念,这些信念难以改变。

(10)人们很难理解概率信息。

2. 行为变化(behavior change)与保护行动(protective action)

行为变化与保护行动要解决的问题有。

(1)行为变化的损失是明确的和直接的,而得到的却是抽象的、遥远的、模糊的。

(2)人们常怀有乐观主义的偏见,例如相信“风险不会发生在我身上。”

(3)人们通常抵制政府的出于政治或意识形态原因,使人行行为变化的努力。

(4)行为变化运动的目标公众常常没被激起、没被涉及。

(5)人们将他们抵制行为变化的行为合理化。

(6)人们对高恐怖的沟通很少正确地进行反应,而这些沟通有助于行为改变。

3. 灾祸警告(disaster warning)与紧急事件信息(emergency information)

灾祸警告与紧急事件信息要解决的问题有。

(1)对于大多数灾难和紧急事件,政府的最初目标是把生命损失和财产损毁减小到最小程度。这往往和当地居民的目标相冲突,居民把保护他们的家庭成员、朋友和个人财产放在首位。

(2)时间压力使已经困难的情景复杂化。

(3)政府和组织的协调在灾祸发生期间被打破,责任和权威的混乱常常是导致信息多种的、有矛盾的来源。

(4)在灾难发生期间,沟通渠道经常被打乱,导致混乱的扩散。

(5)警告系统常常发出错误警报,使人们对之产生不信任。

(6)人们往往否认某种灾难的可能性。所以,在灾难发生前,很难抓住公众的兴趣和注意。

(7)人们有时不愿意撤离,尤其是当自然灾祸发生时。

(8)在采取行动前,人们经常需要通过几种沟通渠道证实紧急事件的发生。

4. 联合问题解决(joint problem solving)与冲突解决(conflict resolution)

联合问题解决与冲突解决需解决的问题有。

(1)政府机关让公众参与决策过程可能被看作是一种推卸法律义务与责任的企图。

- (2)公众会议很难在不信任和敌对的氛围下召开。
- (3)官员往往不理解冲突的性质或反对的来源。
- (4)许多处理冲突的具体类型的沟通策略欠妥。
- (5)媒介可能会通过强调个人害怕与焦虑、通过集中注意于风险的悲剧或情感方面、通过强调冲突而非强调一致,而夸大沟通问题。
- (6)风险涉及的个人或群体经常不愿妥协或接受折衷方案。
- (7)个人和群体通常只在许多最重要的决策已经做出之后才被邀请参与决策。

由于风险沟通的重要性,目前已有许多学科参与研究并开始取得成果。这些学科包括:认知心理学、社会心理学、消费者行为学、营销学、广告学、经济学、大众沟通学、语言学、人类学、健康教育学、行为医学、公共卫生学、环境卫生学、法学和哲学。

根据研究结果,专家们指出了有效风险沟通的七原则(Covello, 1988; Covello, McCallum, & Pavlova, 1988)。

(1)把公众当作合法的参与者。在一个民主社会,风险沟通有两个基本信条:1)人民和社团有参与影响他们生活、财务等决策的权利;2)风险沟通的目标不应阻碍公众的关心或行动。

(2)认真计划并评估效果。不同的目标、听众和媒介需要不同的风险沟通策略。只有在认真策划的情况下风险沟通才能成功。

(3)倾听听众意见。比起死亡数字和风险评估的数据资料,人们更关心信任、可靠性、胜任能力、自愿性、公平、关心。如果不倾听人民的意见,就不能期望他们倾听你的意见。沟通是一种双向的过程。

(4)诚实、坦白和开放。在风险沟通时,信任与可靠是最重要的财富。一旦失去,就难以再获得。

(5)与可信赖的其他来源协调与合作。联盟可以帮助有效沟通风险信息。没有比冲突、公众与其他可信赖的来源意见不一更能使风险沟通更加困难。

(6)满足媒介的需要。媒介是风险信息最初的传播者,他们在设定议事日程和确定后果上起着关键作用。媒介关心政治胜于风险、关心简单性胜于复杂性、关心危险胜于安全。

(7)清楚说明并运用比较。技术语言和专业术语对职业速记有用,但它们是公众成功沟通的障碍。

第四节 企业风险

企业风险是我们研究的焦点,所以有必要先简要介绍企业风险的概念、成因与种类。

一、企业风险的概念

由于分析的角度不同,人们对企业风险的认识也不尽相同。归纳起来,有以下几种。

(1)企业风险是指企业在其进行生产经营活动过程中,由于不确定性因素和工作失误的影响,而遭受损失的程度与可能性。

本定义强调风险损失,并十分注意企业风险空间的分析。企业生产经营过程中面临的多种不确定性因素以及可能产生的各种决策失误与工作失误,构成了企业风险空间的全部。为防范风险损失,获取风险收益,企业应注意全面系统地分析企业风险空间,明确风险范围、分

析风险事件,找出风险因素和风险源,确定风险点,同时还要分析测定相关的风险指标。

(2)企业风险是指企业为扩大生产经营规模所进行的投资,存在不能按期回收或不能获得预期效益的程度与可能性。

本定义强调风险与企业投资的关系。企业进行生产经营活动所追加的投资如果能如期收回,就不存在风险;如果不能按期回收或者根本无法收回投资,就会发生风险损失。

(3)企业风险是指企业开发新技术、新产品等时能否获得成功的可能性。

本定义强调企业风险在开拓领域中广泛存在。企业开发新技术、新产品是干别人未干过的事,是在开拓新领域,不可避免地要承担各种相关风险。

(4)企业风险是指企业在资金融通、合资经营等过程中,能否取得预期效果的可能性。

本定义强调企业融资与负债经营等风险。由于企业间资金融通与负债经营是企业常用的经营手段,对企业经营成败有特殊意义,因而有必要特别强调这类风险。

二、企业风险的成因

一般来说,企业风险的成因有三种:1)客观条件变化引起的不确定性;2)主观认识的局限性;3)人们控制能力的有限性。下面逐一说明。

1. 客观条件变化引起的不确定性

主要是指:(1)可能影响决策后果的自然状态的不确定性;(2)决策未来结果的不确定性;(3)决策的预期结果变化方向的不确定性。这些不确定性是构成风险的客观原因。

2. 主观认识的局限性

因为人们不可能完全准确地预见客观事物的变化,风险的存在不可避免。

3. 控制能力的有限性

控制能力的有限性和主观认识的局限性一样是风险产生的主观原因。

具体来说,企业风险的成因有以下几种。

(1)市场经济的存在。在市场经济的条件下,企业进行的投入能否得到补偿,取决于企业生产出来的产品能否在市场上卖出去。如果企业生产出来的产品不能顺利地销售出去,企业不仅不能取得相应的经济利益,还可能给企业带来经济损失。所以,在市场经济条件下,企业进行生产经营活动必然有风险。

(2)市场竞争的存在。在竞争中,企业有成功的希望,也有失败的可能。所以,哪里有竞争哪里就有风险。

(3)市场的不确定性。这是企业风险的直接成因。市场的不确定性主要表现在:1)供求关系的不确定性;2)市场价格的不确定性;3)个别劳动消耗补偿的不确定性。

三、企业风险的种类

广义来说,企业风险大致有以下几种类型。

(1)自然风险。它是自然力因素造成的、意外事故引起的风险。如由于雷电、水灾、火灾、地震、翻车、沉船等自然灾害和不幸事故给企业造成的严重经济损失。

(2)经济风险。企业在生产经营过程中,由于各种事先无法预料的因素的影响,使企业的实际收益小于预期收益,有蒙受经济损失和破产的可能性。

(3)政治风险。企业在国内外经济活动中,由于战争、罢工和社会制度、经济体制、法律、信贷、税收、贸易政策等的改变,给企业可能造成严重的经济损失。