

21世纪

经管系列教材

21·世·纪

经济学类管理学类专业主干课程系列教材

金融保险实务

JINRONG BAOXIAN SHIWU

◎ 高莹 苑莹 编著



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>



21 世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材

金融保险实务

高莹 苑莹 编著

清华大学出版社
北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书作为一种尝试,在结构设计上按照金融保险业务的整个流程,沿着保险基本原则、保险产品、保险精算、保险经营效益分析这一主线,全面系统地围绕着金融保险业务的范畴进行阐述。全书由 16 章组成,内容反映金融保险实务的最新研究和进展,着眼于体系连贯,注重实际运用和可操作性,详细介绍了保险产品、精算技术和经营方法及技巧。金融保险实务是一门实践性很强的学科,书中给出了金融保险的实际案例,通过对案例的分析与讲解,有助于开拓读者的思路,提高应用能力。各章附有复习思考题,可为读者学习金融保险知识、掌握金融保险业务提供有益的帮助和指导。

本书可作为保险、金融本科专业用书,亦可作为金融类、经管类硕士研究生、MBA 研究生及保险、金融行业从业人员自学的参考用书或培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

金融保险实务/高莹,苑莹编著. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2010.9

(21 世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材)

ISBN 978-7-81123-629-3

I. ①金… II. ①高… ②苑… III. ①金融-高等学校-教材 ②保险业务-高等学校-教材 IV. ①F830 ②F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 186272 号

责任编辑:郭东青

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京交大印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:20.75 字数:465 千字

版 次:2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-629-3/F·749

印 数:1~4000 册 定价:33.00 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

随着中国金融市场的全面开放,作为重要组成部分的保险市场的改革和发展正面临着巨大的机遇和挑战,加快与国际接轨的步伐,逐步融入金融全球化的潮流是我国保险业的必然选择。因此,金融保险学的教学、研究和培训体系,也就有迅速进行知识更新和系统化的要求。金融保险学理论和实务是平行发展的,而金融保险实务又特别强调金融保险产品的设计和经营活动的实际操作,许多关于金融保险问题的前沿课题都是在实践活动中提出的,并推动着理论体系的不断完善。尤其是保险精算技术、保险产品创新、保险投资和保险效益评价等方面,特别需要理论与实践的密切结合。目前已出版的保险类教材以介绍基础理论知识居多,从实务的角度介绍保险业务的教材比较少见。因此,出版《金融保险实务》一书是探索新形势下的金融保险教学活动创新的有益尝试。

《金融保险实务》一书着眼于产品、设计、经营及业绩评价的整个业务流程,侧重于如何运用精算技术和经营手段从事保险实务,将金融保险的最新研究和进展融入教材,帮助读者掌握金融保险中的各种基本设计和管理方法,并将这些方法加以灵活运用,从事金融保险活动。

本书从金融保险产品设计和经营的角度阐述金融保险业务,在系统性、时效性和实践性等方面作了一些创新,使得本书具有以下优势。

(1) 作为一种尝试,本书在结构设计上按照金融保险产品和经营的整个流程,沿着金融保险原则、金融保险产品介绍、金融保险精算技术、金融保险经营及金融保险经营业绩评价这一主线,构成了一个完整的具有严密逻辑关系的金融保险实务体系。本书倡导和实践各个业务知识的相互关系和综合运用,体现了金融保险业务活动的流程管理特点。

(2) 本书在内容组织上,反映了金融保险业务的最新技术和手段,如金融保险精算技术与应用、金融保险投资组合方法、金融保险投资管理等,体现了本书思想的前沿性、内容的实务性和技术方法的先进性。

(3) 金融保险实务是一门实践性很强的学科,本书增加了课堂讨论、例题讲解、案例分析等内容。结合我国保险市场的实际案例的学习和多样化的练习,能够培养学生分析问题和解决问题的能力,验证所学知识。通过课堂讨论和案例分析,可以活跃读者的学术思想,激发读者从事金融保险活动的兴趣,以达到理论与实践相结合的教学效果。

由于作者水平有限,书中难免有不妥之处,希望读者指正。

编 者

2010.10

目 录

第 1 章 风险与保险	1	5.3 人身意外伤害保险.....	77
1.1 风险概述.....	2	5.4 健康保险.....	81
1.2 风险管理.....	6	5.5 本章小结.....	84
1.3 风险、风险管理与保险.....	10	第 6 章 财产保险	87
1.4 本章小结.....	11	6.1 财产保险概述.....	88
第 2 章 保险概述	13	6.2 财产损失保险.....	91
2.1 保险的产生与发展.....	14	6.3 农业保险.....	107
2.2 保险的概念.....	17	6.4 本章小结.....	110
2.3 保险的职能.....	20	第 7 章 责任保险	113
2.4 保险的分类.....	22	7.1 责任保险概述.....	114
2.5 保险与其他制度的比较.....	24	7.2 产品责任保险.....	118
2.6 本章小结.....	27	7.3 公众责任保险.....	122
第 3 章 保险合同	29	7.4 雇主责任保险.....	124
3.1 保险合同概述.....	30	7.5 职业责任保险.....	128
3.2 保险合同要素.....	32	7.6 本章小结.....	131
3.3 保险合同的订立与履行.....	39	第 8 章 信用保险与保证保险	133
3.4 保险合同的变更与终止.....	43	8.1 信用保险.....	134
3.5 本章小结.....	46	8.2 保证保险.....	139
第 4 章 保险的基本原则	49	8.3 本章小结.....	144
4.1 最大诚信原则.....	50	第 9 章 精算基础	149
4.2 可保利益原则.....	54	9.1 保险精算概述.....	150
4.3 损失补偿原则及其派生原则.....	58	9.2 保险精算原则与方法.....	153
4.4 近因原则.....	62	9.3 利率及时间价值.....	156
4.5 本章小结.....	64	9.4 年金.....	170
第 5 章 人身保险	67	9.5 本章小结.....	184
5.1 人身保险概述.....	68	第 10 章 寿险精算	187
5.2 人寿保险.....	72	10.1 生存分析.....	188

10.2 生命表	195	第 14 章 再保险	273
10.3 人寿保险数学	204	14.1 再保险	274
10.4 生存年金	207	14.2 再保险主要形式	277
10.5 净保费	209	14.3 比例再保险	279
10.6 本章小结	218	14.4 非比例再保险	285
第 11 章 非寿险精算	221	14.5 本章小结	287
11.1 非寿险精算概述	222	第 15 章 保险投资	291
11.2 非寿险保险费率的厘定 ..	223	15.1 保险投资资金与金融	
11.3 非寿险准备金概述	228	保险投资原则	292
11.4 本章小结	231	15.2 保险投资的方式	296
第 12 章 保险展业	233	15.3 保险投资组合	298
12.1 保险展业的概念与内容 ..	234	15.4 保险投资管理	300
12.2 保险展业的方式	239	15.5 本章小结	303
12.3 保险展业的技巧与创新 ..	244	第 16 章 保险经营效益分析	307
12.4 本章小结	252	16.1 保险经营效益的概念	308
第 13 章 保险核保与理赔	255	16.2 保险经营效益分析	311
13.1 保险核保	256	16.3 保险企业财务报表分析 ..	319
13.2 保险理赔	263	16.4 本章小结	322
13.3 本章小结	270	参考文献	323

第1章 风险与保险

风险、风险管理及保险的关系



没有风险,就没有保险。风险是保险产生和存在的前提。风险是客观存在的,时时处处威胁着人的生命和物质财产安全。因此,认识保险必须首先从认识风险开始。本章主要学习风险的定义、特征、分类及风险管理的基本程序和方式。

1.1 风险概述

1.1.1 风险的定义

一直以来,风险的含义在不同情况下有许多不同的解释。如在日常生活中,风险通常指的是难以预料并能造成物质和精神损失的不幸事件。在金融与财务分析中,风险是指实际结果相对于预期结果的变动程度。而在保险学、精算学中则把风险定义成是损失的不确定性。这种不确定性包括:风险是否发生的不确定性、何时发生的不确定性及损害程度的不确定性。例如,是否发生地震是不确定的,最终损害的程度也是不确定的。每个人都会死亡,但每个人何时死亡是不确定的。这一概念通常可以包含以下几层含义。

1. 风险是一种可能性的损失

损失是指人们经济的或非经济的利益的减少或丧失。人们总是通过损失来感受风险的存在,并凭借损失的大小来评估风险的大小。在保险学领域所指的风险是与损失相联系的。没有将发生的损失,也就不存在风险。

2. 风险是一种具有不确定性的损失

在与损失相关的客观状态中,如果人们能够准确地预测到损失将会发生及会达到的程度,那么就可以采取准确无误的方法来应付它们;如果肯定损失不会发生,那么也不存在风险,因为其结果也是确定的;只有当损失是无法预料的时候,或者说,在损失具有不可确定性的时候,才有风险存在。所以,风险损失必须是偶然和意外的。

3. 风险是一种客观存在的状态

不管人们是否意识到,风险都是客观存在的,它总是通过形式和程度不同的损失来证明自己的存在与危害。

1.1.2 风险的特征

风险的特征主要包括以下几个方面。

1. 风险的客观性

风险的客观性是指不管人们是否意识到风险,风险都是客观存在的。风险的发生有其客观原因,是不以人的意志为转移的。无论是地震、台风、洪水等自然灾害,还是瘟疫、战争、社会冲突、意外事故、失业等社会风险,不管人们是否意识到它,它总是客观存在于人

们的生活之中，是人类不可抗拒的风险；各种人为事故可以通过加强风险管理得以减轻，但无论如何也不可能完全消除它。

2. 风险的偶然性

风险的偶然性是指风险的发生时间和损失程度具有偶然性。风险的发生是偶然的、随机的，是主观意识不能准确预期的、测定的。人们受制于认识能力，无法掌握个体风险发生的时间、地点、危害程度等。因此，风险发生具有偶然性，是一种随机现象。

3. 风险的损失性

在保险与精算领域中，风险是与损失相关联的。离开了可能发生的损失，谈风险就没有任何意义了。因此，风险的损失性是指风险的发生必然造成一定的经济损失或产生特殊的经济需要，如产生医疗、生活费用等经济需要。

4. 风险的可测性

个别风险的发生是偶然的、不可预知的。但是通过对大量风险事故的观察会发现，风险往往呈现出明显的规律性。风险的可测性是指利用概率论和数理统计，可测算出风险事故的发生概率和损失幅度。例如，死亡对于个体来说是偶然事件，但是通过对某地区人的各年龄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。

1.1.3 风险的构成要素

风险的构成要素包括风险因素、风险事故和损失，它们被称为风险的三要素。

1. 风险因素

风险因素又称风险条件，是指增加损失发生的频率或严重程度的任何事件。构成风险因素的条件越多，发生损失的可能性就越大，损失就会越严重。风险因素又可以分为以下几类。

(1) 实质风险因素，又称物质风险因素或有形风险因素。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；下雨路滑容易引起车祸。

(2) 道德风险因素，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、对没有保险利益的标的进行投保等。

(3) 心理风险因素，指由于人们主观上或行为上的疏忽大意或过失，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统称为无形风险因素。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件，指风险的可能变为现实，以致引起损失的结果。风险事故是损失的直接原因。如火灾、地震、洪水、龙卷风、雷电、盗窃、死亡、爆炸、疾病等。

3. 损失

损失指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。显然，该定义中包括两方面的条件：一是非故意的、非预期的和非计划的要素；二是经济价值的要素，即损失必须能以货币来衡量。二者缺一不可。

风险因素、风险事故和损失三要素有着十分密切的关系。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。简单来说，风险因素引起风险事故、风险事故导致损失。其关系如图 1-1 所示。

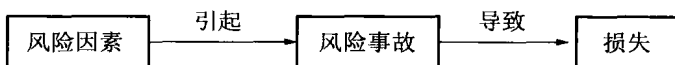


图 1-1 风险三要素的关系

具体来说它们之间的关系如下。

第一，风险因素的客观存在决定了风险事故发生的可能性和损失的不确定性。风险因素的综合作用决定了风险事故的发生频率及其损失程度。第二，风险由风险因素决定，并通过风险事故表现出来。风险的危害程度通过损失大小予以量度。第三，风险因素的多样性及其作用的时间、方向、强度、顺序等的不确定性，决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。

课堂讨论1-1

以下案例中风险因素、风险事故、损失各是什么？

下雨路滑，一个人骑着他没闸没铃的自行车在下班人流高峰期去商场购物，结果与机动车相撞，导致车毁人亡。

1.1.4 风险的分类

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不同的。

1. 根据风险性质划分

1) 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的不确定性状态。如地震、火灾、车祸、疾病、死亡等。这种风险导致的结果只有两种，即无损失或有损失。

2) 投机风险

投机风险是指可能产生收益或者造成损失的风险。这种风险导致的结果有三种，即无损失、有损失和可能获利的风险，如股票市场、新技术投资及企业经营决策等。

若再细分，还可将纯粹风险分为人身风险、财产风险和责任风险，将投机风险分为投资风险、经营风险和管理风险。

纯粹风险和投机风险是有区别的。

(1) 在一定情况下，纯粹风险具有一定的规律性，服从一定的概率分布，适用大数法则；投机风险无规律性，不适用大数法则。

(2) 纯粹风险只有损失的可能性，对社会、企业、家庭均是损失，人们往往采取规避风险的态度；投机风险的获利可能更具有诱惑性，偏好风险的人们抵不住获利的诱惑，冒风险而为之。新建企业往往同时面对两种风险。

(3) 只有纯粹风险才是可保风险，但并不是所有的纯粹风险都是可保风险。

2. 根据风险产生的原因划分

1) 自然风险

自然风险是指由于自然现象或物理现象所导致的风险。如洪水、地震、暴风、海啸。自然风险的特征包括自然风险的产生具有不可抗性；自然风险的发生具有周期性；自然风险一旦发生波及范围很广。

2) 社会风险

社会风险是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行为所导致的风险。如盗窃、抢劫、罢工、动乱等。

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

经济风险是指在经营过程中，由于有关因素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、汇率变动等所导致的经济损失风险等。

3. 根据风险的起源划分

1) 基本风险

基本风险是指由非个人的或至少是个人往往不能阻止的因素所引起的、损失通常波及很大范围的不确定性状态。例如，经济制度的不确定性、经济发展的周期性引起的失业、通货膨胀及特大洪水、地震、飓风等。基本风险的最大特征是社会性，即基本风险不仅仅影响一个群体，或一个团体，而是影响到很大的一组人群，甚至整个社会。

2) 特定风险

特定风险是指起因于特定因素、损失也只影响到特定个人的风险，如火灾、爆炸、盗窃

及法律责任等。特定风险的风险因素在一定程度上可以加以控制。特定风险是纯粹风险，一般采用保险的方式。

4. 根据风险损害的对象划分

1) 财产风险

财产风险是可能导致财产发生损毁、灭失和贬值的风险。如因房屋失火、爆炸等损失导致的风险；因机车碰撞、船舶沉没等损失导致的风险。由于市场价格变动引起财产贬值等损失的风险属于经济风险，而非财产风险。

2) 责任风险

责任风险是指因人们的过失行为、侵权行为和违约责任依法应对他人造成的人身伤害和财产损失承担民事赔偿责任的风险。如产品责任、职业责任、司机过失撞伤行人等。

3) 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) 人身风险

人身风险是指人们因生、老、病、死、残等原因而产生的经济损失的风险。如疾病、伤残、死亡、失业等都会导致个人、家庭或企业的经济收入的减少，导致经济生活的不安定。

 小资料

人的一生所面临的风险

美国夏威夷大学著名的统计推理学专家拉里·苏丹曾经作了一项统计研究发现，人的一生中可能死于心脏病的概率为 $1/3$ ，死于癌症的概率为 $1/5$ ，死于中风的概率为 $1/14$ ，死于车祸的概率为 $1/45$ ，自杀的概率为 $1/72$ ，被谋杀的概率为 $1/93$ ，死于飞机失事的概率为 $1/4000$ ，死于狂犬病的概率为 $1/70000$ ……

1.2 风险管理

1.2.1 风险管理的概念

应对风险，一般有两种选择：一是“补救于事后”，二是“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。

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。如对公民个人而言,身体健康和家庭稳定是其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具体目标。

1.2.2 风险管理的基本程序

作为一种管理活动,风险管理是由一系列行为构成的。风险管理的基本程序通常包括目标的建立、风险识别、风险估测、选择风险管理方法和风险管理效果评价等环节,如图 1-2 所示。

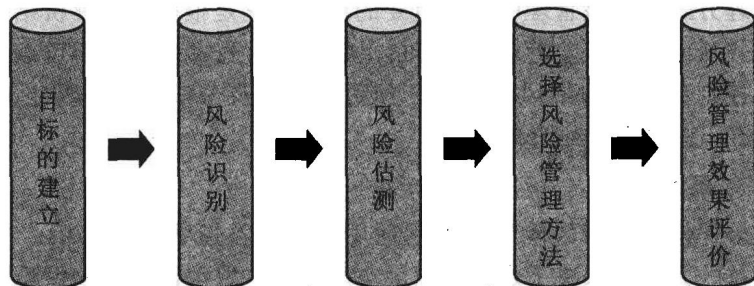


图 1-2 风险管理的基本程序

1. 目标的建立

风险管理的目标是选择最经济和有效的方法使风险成本最小。它可以分为损失前的管理目标和损失后的管理目标。损失前的目标是指选择最经济有效的方法来减少或避免损失的发生,将损失发生的可能性和严重性降到最低程度。损失后的目标是指一旦损失发生,尽可能减少直接损失和间接损失,使其尽快恢复到损失前的状况。

2. 风险识别

风险识别是指企业对面临的及潜在的风险加以判断、归类和鉴定风险性质的过程。企业面临的风险是错综复杂的,现实的、潜在的、内部的、环境的风险等多种风险在一定时期和一定条件下具有客观性,风险引发的条件是什么,风险发生的可能性有多大等,这些问题是风险识别阶段必须面对和予以解决的。识别风险的手段主要包括感知风险和分析风险。前者依靠感性认识和经验判断;后者需要利用财务分析法、流程分析法、实地调查法等进行分析、归类整理。应注意:识别风险的方法很多,针对企业实际情况,选择恰当的风险识别方法是极为重要的。

3. 风险估测

风险估测是指在风险识别的基础上,通过对收集的大量的详细损失资料加以分析,运用概率和数理统计,估测和预测风险发生的概率和损失程度。对风险概率进行估测的方法有两种:一种是根据大量试验,用统计的方法进行计算,这种方法所得数值是客观概率,这种客观存在是不以人们的意志为转移的;另一种是由专家对事件的概率作出一个合理的估测,即主观概率。主观概率是根据合理的判断和当时能搜集到的有限信息及过去长期的经验所进行估计的结果。两者的使用方法完全一样,后者在风险估测中的使用日益引起人们的重视。风险估测是对风险进行量化分析,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。风险概率通常称为损失频率,是指单位时间内损失发生的次数。损失程度是指一次事故所造成的损失规模。

4. 选择风险管理方式

选择风险管理方式是风险管理中最为重要的环节。它是根据风险评价结果,选择、实施最佳风险管理方式从而实现风险管理的目标的关键环节。这些方式主要可以分为控制型和财务型两类。其中控制型主要包括风险回避、预防、抑制及分散。财务型主要包括自留和转移,这些内容将在下一节中详细介绍。

5. 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险管理技术适用性及收益性状况的分析、检查、修正和评估。风险管理效益的大小,取决于是否能以最小风险成本取得最大安全保障。现实中,风险的性质具有可变性,同时人们认识风险的水平也具有阶段性,决定了风险管理方法是在认识不断提高的基础上逐步完善的。所以,对某种风险的识别、估测、评价及风险管理方法的选择,有必要进行定期的检查、修正,使选择的风险管理方法适应变化情况的需要,从而保证风险管理方法的最优使用。由此,也显示了风险管理周而复始的运动过程。

1.2.3 风险处理方式

风险处理方式也就是风险技术选择方式,是指在风险识别、估测的基础上,针对具体风险采取适当的风险管理技术并实施的过程。风险管理方式有两种:控制型和财务型。控制型是在风险发生之前采取的防止和减少风险损失的技术性措施。其目的是降低损失频率和减少损失幅度,重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。财务型是通过事先的财务计划,筹措资金,以便对发生的风险事故造成的损失进行及时、充分的经济补偿。其目的是以提供风险补偿基金的方式,将风险损失发生的成本均衡地分摊在一定的时期内,其实质是对无法控制的风险进行财务安排。

1. 控制型风险管理方式

控制型风险管理方式主要包括风险回避、预防、抑制、分散等。

1) 风险回避

风险回避是放弃某项活动以达到回避损失发生的可能性,从根本上消除特定风险的措施。风险回避的方式一般用于以下情况:第一,当某特定风险所致损失频率和损失程度相当高;第二,处理风险的成本大于其产生的收益;第三,存在多种选择机会。

风险回避方法是消极的方法,其局限性如下。第一,回避风险有时是可能的,但是不可行,例如,游泳有被淹死的可能,不游泳可以避免被淹死,但人们往往不能因此就放弃这项体育运动。第二,回避了一种风险,又有可能面临另一种风险。例如,人们害怕飞机会发生意外,就改用其他交通方式,但坐汽车或轮船同样会面临交通意外的风险。第三,回避风险可能造成利益受损。风险的回避是一种消极手段,因为往往需要放弃有利条件和可能获得的收益。例如,新产品的开发和试制一定会面临风险,但在回避风险的同时也意味着放弃了新产品开发试制成功所带来的巨额收益。因此其适用范围有限,一般只适用于损失频率高、损失程度大的风险。

2) 损失控制

通过降低损失频率和减少损失幅度来减少期望损失成本的方法主要包括以下几方面。

(1) 预防。预防是指在风险发生前为了消除或减少可能引发损失的各种风险因素而采取的处理风险的具体措施。其目的在于通过消除或减少风险因素而降低损失频率。损失预防措施如下。①工程物理法,是指损失预防措施侧重于风险单位的物质因素的一种方法。如防火结构设计、防盗装置的设置等。此方法源于哈顿的能量释放理论。②人类行为法,是指损失预防侧重于人们的行为教育的一种方法,如职业安全教育、消防教育等。③程序法,是指以制度化的程序作业方式进行损失控制的方法。通过制度化、规范化安全管理制度,减少风险因素,预防损失发生。如汽车年检制度、消防安全检查制度等。

(2) 抑制。抑制是指风险事故发生时或之后采取的各种措施,以防止损失扩大的控制风险方式。抑制方式是处理风险的有效技术。例如,在建筑物上安装火灾自喷淋系统和火灾警报系统等,可减轻火灾损失的程度,防止损失扩大,降低损失程度。

2. 财务型风险管理方式

财务型风险管理方式是通过提留风险补偿基金以均摊风险成本的财务安排的一种风险管理方式,是对无法控制的风险损失所作的事前有计划的财务安排。具体包括自留和转移两种方法。

1) 风险自留

风险自留是指经济单位或个人自己承担全部风险损失的风险管理方式。这是一种风险损失自我承担,也是常见的一种方式。自留某些风险的情况主要包括:人们对风险的严重性估计不足;可能的损失微不足道;在某些情况下,通过对风险和管理方法的分析与权衡,决定自留。通常风险自留适用于损失频率低、损失程度小,损失在短期内可以预测,其最大损失在企业财务平衡之内,不会产生企业财务危机的风险损失。风险自留成本低,能够节省费用。

2) 风险转移

风险转移是指一些企业或个人为避免承担风险损失，有意识地将风险损失及与风险损失有关的财务后果转嫁给另一些企业或个人承担的一种风险管理方法。具体可分为两种方式：一是非保险转移方式，即指企业或个人承担，如承包、承租、转包和转让等；二是保险转移方式，即指企业或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理方式。损失频率低、损失程度大的风险一般应采用此方式。

在日常经济生活中，面对具体风险如何选择风险管理方式呢？对于损失频率高，损失程度大的风险应采取风险回避的方式。对于损失频率高、损失程度小的风险应采取预防和抑制的方式。这类风险经常发生，可以采用一定的防范措施，并且损失价值不高，能在财务平衡的范围内消化。其损失可以预测，采用自留方式可以节约成本。例如，机器设备的磨损引起的损失属于这一类。对于损失频率低、损失程度小的风险采用自留方式。损失机会少，损失价值又低，任何控制的技术无用武之地，自留就是一种最适当的风险处理方法。对于损失频率高、损失程度大的风险采用保险转移方式被认为是有效的。风险处理方法具体如表 1-1 所示。

表 1-1 风险处理方法选择

损失频率	高	低	高	低
损失程度	大	大	小	小
风险处理方法	风险回避	保险	损失控制	风险自留

1.3 风险、风险管理与保险

1. 风险是风险管理和保险产生和存在的前提，保险和风险管理的对象是风险

没有风险就不需要风险管理和保险。风险是客观存在的，时时处处威胁着人的生命和物质财产的安全，是不以人的意志为转移的。风险的发生直接影响着社会生产过程的继续进行和家庭的正常生活，因而产生了人们对损失进行补偿的需要。保险是一种被社会普遍接受的经济补偿方式。因此，风险是保险产生和存在的前提，风险的存在是保险关系的基础。但是，保险不是处置风险的唯一方法，更不是所有风险都可以保险。风险管理所管理的风险要比保险的范围更为广泛，其处理风险的手段也比保险多。保险只是风险管理的一种手段，它着眼于可保风险的分散、转嫁和风险损失发生后的经济补偿。而风险管理则侧重于风险发生前的预防、发生中的控制、发生后的补偿等综合治理。

2. 保险是风险管理的基础，风险管理又是保险经济效益的源泉

1) 风险管理源于保险管理

从风险管理的历史上来看，最早形成系统理论并在实践中广泛应用的风险管理手段就是

保险。在风险管理理论形成以前的相当长的一段时间里，人们主要通过保险的方法来管理企业和个人的风险。从 20 世纪 30 年代初期风险管理在美国兴起后，至 20 世纪 80 年代才形成了全球范围内的风险管理运动。

2) 保险为风险管理提供了丰富的经验和科学资料

由于保险起步早、业务范围广泛，经过长期的经营活动积累了丰富的识别风险、预测与评估风险和防灾防损的经验和技术资料，掌握了许多风险发生的规律，制定了大量的预防和控制风险的有效措施。所有这些都为管理理论和实践的发展奠定了基础。

风险管理是保险经济效益的源泉。保险公司是专门经营风险的企业，同样需要进行风险管理。它通过承保大量的同质风险，通过自身防灾、防损等管理活动，力求降低赔付率，从而获得预期的利润。一个卓越的保险公司并不是通过提高保险费率、惜赔等方法来增加利润的。作为经营风险的企业，拥有并运用风险管理技术为被保险人提供高水平的风险管理服务，是理赔、资金运用等环节之外最为重要的一环。

3. 保险是传统有效的风险管理方法

风险管理从创立到发展至今，始终将保险作为其最行之有效的财务型风险管理技术，保险也是风险管理中最普遍、最基础的方法。保险的作用是分散风险，企业为了应对各种风险，需要大量的后备资金，而单靠自身力量难以实现，甚至巨灾损失发生时也不能从容应对。但通过保险就可以将自行承担的风险转嫁给保险人，以小额的固定保费支出换取对未来不确定的、巨大损失的经济保障，使损失得以减轻或缓解。此外，保险是最能适应风险的不确定性与不平衡性发生规律的合理机制。保险通过平时积累应对风险发生时的补偿，能将在时间与空间上不平衡发生的各种风险进行有效分散并实现基金收支的平衡。据不完全统计，世界上有 80% 以上的风险是通过保险来安排的，所以，保险是风险管理的一个重要有效的方法。

1.4 本章小结

1. 风险的基本含义是损失的不确定性。风险具有客观性、损失性和可测性等特点，并且由风险因素、风险事故和损失三部分构成。

2. 风险按照不同的分类，可以分成纯粹风险和投机风险；自然风险、社会风险、政治风险和经济风险；基本风险和特定风险；财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

3. 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。

4. 风险管理的主要方法有风险回避、损失控制、风险自留、风险转移。

5. 风险管理与保险有着密切的关系：保险和风险管理的对象相同；保险是风险管理的基础，风险管理又是保险经济效益的源泉；保险是有效的风险管理方法。