



21 世纪高等院校保险类系列教材

BAOXIANXUE YUANLI

保险学原理

刘连生 申 河 编著

21SHIJI GAO DENG
YUANXIAO
BAOXIANLEI
XILIE JIAOCAI



21SHIJI GAO DENG
YUANXIAO
BAOXIANLEI
XILIE JIAOCAI

21SHIJI GAO DENG
YUANXIAO
BAOXIANLEI
XILIE JIAOCAI



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等院校保险类系列教材

保 险 学 原 理

刘连生 申 河 编著



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：戴早红

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学原理 (Baoxianxue Yuanli) / 刘连生, 申河编著. —北京: 中国金融出版社, 2008. 6

(21 世纪高等院校保险类系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4697 - 3

I. 保… II. ①刘… ②申… III. 保险学—高等学校—教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 070703 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 21.5

字数 292 千

版次 2008 年 6 月第 1 版

印次 2008 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—5070

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4697 - 3/F. 4257

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

前 言

美国夏威夷大学哲学教授、著名的统计推理学专家拉里·苏丹曾对人的生命风险作过测算：“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 $1/93$ ，死于艾滋病的概率为 $1/97$ ，死于飞机失事的概率为 $1/4\ 000$ ，死于狂犬病的概率为 $1/70\ 000$ ……”

英国前首相丘吉尔说：“如果我办得到，我一定把‘保险’这两个字写在家家户户的门上，以及每一位公务人员的手册上，因为我深信：通过保险，每一个家庭只要付出微不足道的代价，就可以免除遭受万劫不复的灾难。”

尽管我们没办法把“保险”写在千家万户的门框上，但是，我们希望能够凭借自身的专业知识，把精心编写的《保险学原理》一书呈现在每一个关注风险、了解保险的人士面前，以期广大读者通过本书的学习，能够较好地掌握保险的基本原则、熟悉保险的主要产品、了解保险市场的结构、明确保险监管的内涵。

本书是大学本科保险专业基础课所使用的教材，也可以作为社会各界学习保险知识的参考用书。它是作者在长期从事保险理论教学和实务操作的基础上编写而成的，在写作上力求达到：理论精辟，实务具体，结构新颖，内容翔实，举例典型，并给授课教师及读者留有思考的空间。全书以保险法为依据，对保险合同、原则、市场、产品、定价、监管等内容作了比较系统的论述。同时，为了使读者方便地学习本书的内容、掌握每章的重点，本书在每章的开始都提出了该章内容的学习目标，在每章结尾都归纳出主要名词和复习思考题。为使读者切实掌握和学会运用保险学基本原理，书中还加入了案例分析题，以供教师组织学生进行课堂讨论。

本书在编写过程中参考和借鉴了一些相关的著作、教材和文章，在此一并致以谢意。同时，由于我国保险业在体制、业务、法规等方面变化很快，加之作者水平有限，书中错误、疏漏及不足之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

作者
2008年3月

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	15
第三节 保险的产生与发展	24
第二章 保险合同	34
第一节 保险合同概述	34
第二节 保险合同的要素	38
第三节 保险合同的订立、履行、变更与终止	48
第四节 保险合同的争议处理和解释原则	64
第三章 保险的基本原则	73
第一节 保险利益原则	73
第二节 最大诚信原则	83
第三节 补偿原则及代位原则、分摊原则	91
第四节 近因原则	98
第四章 保险市场	106
第一节 保险市场概述	106
第二节 保险市场要素	110
第三节 保险市场组织形式	134
第五章 财产保险	140
第一节 财产保险概述	140
第二节 财产损失保险	145
第三节 责任保险	165
第四节 信用保证保险	173

2 保险学原理

第五节 特殊风险保险·····	180
第六章 人身保险·····	194
第一节 人身保险概述·····	194
第二节 人寿保险·····	202
第三节 健康保险·····	211
第四节 意外伤害保险·····	217
第五节 投资分红类寿险·····	223
第七章 保险公司的运作·····	230
第一节 保险公司概述·····	230
第二节 保险承保·····	239
第三节 保险分保·····	247
第四节 保险保全·····	256
第五节 保险投资·····	259
第六节 保险理赔·····	266
第八章 保险产品的定价·····	275
第一节 保险费率概述·····	275
第二节 财产保险费率的厘定·····	281
第三节 人身保险费率的厘定·····	284
第九章 保险业的监督管理·····	295
第一节 保险业监督管理概述·····	295
第二节 保险监管的主体、客体和内容·····	300
第三节 保险监管的方式·····	307
第四节 保险公司的信用评级·····	312
附录·····	321
附录1 保险典型案例·····	321
附录2 案例分析答案·····	328
主要参考文献·····	338

第一章

风 险 与 保 险

【本章学习目标】

1. 了解风险多种解释的含义。
2. 掌握风险因素、风险事故和损失之间的关系。
3. 了解风险的分类状况。
4. 掌握投机风险和纯粹风险的含义。
5. 熟悉风险管理的概念和程序。
6. 掌握保险的概念、要素。
7. 理解保险的基本职能。

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的 *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，对风险的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·古尔丁提出，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”定义为一件事件造成破坏或伤害的可能性或概率。通用的公式是：风险（R）= 伤害的程度（H）×发生的可能性（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理解“风险”，因此忽视了风险所带有的潜在收益。

以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”。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，有的人则认为是风险。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，这依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，德国社会学家贝克的定义似乎更具有洞察力和学理性，它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）、《风险时代的生态政治》（1988）、《世界风险社会》（1999）、《风险社会理论修正》

(2000) 等在内的一系列著作和文章, 对风险以及风险社会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, 既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、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。

经济学家汉森归纳了风险的三种概念:

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人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

4 保险学原理

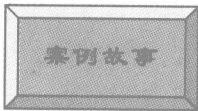
中,它们表示不同的含义,为了更清晰地理解和把握风险的含义,我们将风险概括为风险因素(Hazard)、风险事故(Peril)和损失(Loss)三要素。

1. 风险因素。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,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统称为人为心理因素。



案例故事

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(合 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 年才加入法国兴业银行专门程式交易及衍生工具小组。凯维埃尔成为媒体报道中的“魔鬼交易员”,他以虚假买卖手法大量购入欧股期货指数,令法国兴业银行这家在欧元区排名第四的金融集团,遭遇金融史上最大宗交易亏损,涉及金额 49 亿欧元(约 557 亿港元),掀起全球股市的另一重巨浪。

法国兴业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性,以及金融衍生部门的漏洞。同时可以看到,贯穿此次事件的是无处不在的

道德风险，在凯维埃尔与法国兴业银行之间，法国兴业银行高管、董事与股市投资者之间，法国兴业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。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。

3. 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。例如，花钱买礼品虽然减少了个人的经济价值但却是有计划的；再如折旧、馈赠，虽有经济价值的减少，但不符合第一个条件。

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，其关系如图 1-1 所示。



图 1-1 风险三要素关系图

（三）风险的特征

1. 客观性。在不同的层次上，风险的客观性同经济网络的客观性是一致的，因而无论对任何人、任何企业和任何国家，风险都是处处存在、时时存在的。客观性是指在风险环境中不存在“安全岛”。试图摆脱风险只能导致更大的风险。客观性的另一含义是风险在总体上是不可能消灭的。

2. 变异性。从风险定义中知道风险是随特定空间和时间条件的变化而变化的。因而分析和处理风险必须注意风险之外其他条件的变化，从而把握风险的内容、形式和损害程度的变异。

3. 可控性。人类几千年文明的进步就建立在有效地控制了各种各样的风险的基础之上，尽管人们并未充分地意识到这一点。建立风险科学的目的就在于科学地认识风险，有效地控制风险，避免历史上各种风险所导致的悲剧在今后重演，推动社会经济发展。

4. 效益性。风险的实质在于不确定性。我们传统上将损害的不确定性定义为风险，随着风险管理水平的提高，化害为利的措施得到广泛应用，损害的不确定性也可以转化为效益的不确定性。投机风险便体现了这一特性。效益和损害是风险的两个方面。现代化风险科学的发展将会以实现风险的效益性作为一个极为重要的目标。

6 保险学原理

(四) 风险的种类

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多种多样的。

1. 按风险产生的形态分类。根据美国学者威利特 (A. H. Willett) 的观点,按照产生形态的不同可将风险分为静态风险和动态风险。

(1) 静态风险是指在社会经济正常情况下,由于自然力的不规则运动或人们行为过失或错误判断等导致的风险。例如,雷电、暴风、地震、霜害等自然原因导致的风险;火灾、疾病、夭折、经营不善等人为疏忽发生的风险;盗窃、纵火、欺诈等不道德行为产生的风险。静态风险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。

(2) 动态风险是指由于社会经济结构变动或政治变动而产生的风险。例如,生产方式和生产技术的变动,政治经济体制的改革和消费者偏好的变动等引起的风险。

(3) 静态风险与动态风险相比较,具有以下不同点:

①虽然两者风险均具有不确定性,但静态风险的不确定性,考虑更多的是损失的结果。动态风险的不确定性,则更多考虑的是盈利的结果。

②统计分析对两者风险的处理均是有益的,但静态风险的处理有多种方法可供选择,如保险转移、自留和技术处理等。

③随着财富的增加和服务质量的提高,投资者和经营者在一定程度上承担了动态风险,有可能对社会发挥积极作用;但对静态风险不作保险安排时,对社会只能是损失。

④在企业追求利益最大化的经营过程中,静态风险中,若企业受损失,必然使社会也受损;动态风险中,企业可能损失也可能获益。

2. 按风险的性质分类。美国学者莫布莱 (Mowbray) 根据风险性质的不同将风险分为纯粹风险和投机风险。

(1) 纯粹风险是指风险导致的结果只有两种,即无损失或有损失,一旦风险发生,只有损失的机会而无获利的可能的风险。如火灾、车祸、疾病等。

(2) 投机风险是指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,又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。

(3) 纯粹风险和投机风险的比较:

①在一定的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，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. 按风险发生的原因分类，可将风险分为自然风险、社会风险、政治风险和经济风险。

(1) 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、泥石流等。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) 社会风险是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行为所致的风险。如盗窃、抢劫、罢工、动乱等。

(3) 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、汇率变动等所致经济损失风险等。

4. 按风险的起源和结果分类，可将风险分为基本风险和特定风险。

(1) 基本风险是指起因于特大自然灾害或重大社会政治事件引起的风险，风险事件一旦发生，涉及范围很广，非人力所能抵御的风险。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，整个社会均面临这种不确定性风险，个人无法预防，因此诉诸整个社会共同的经济需求。如失业、车祸等。基本风险可以是纯粹风险，也可以是投机风险。车祸风险一般采用强制性保险的方式，由商业保险公司经营。失业保险一般采用社会保险的方式。

(2) 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。

这种风险的分类是由美国保险学者库尔普（C. A. Kldp）提出的，其分类的视角是风险的起源和结果，为风险处理的方法选择提供依据。

5. 按风险危及的范围分类。按风险危及对象的不同可将风险分为财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

(1) 财产风险是可能导致财产发生损毁、灭失和贬值的风险。如房屋失火、爆炸等损失的风险；机车碰撞、船舶沉没等损失的风险。由于市场价格变动引起

8 保险学原理

财产贬值等损失的风险属于经济风险,非财产风险。

(2) 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、司机过失撞伤行人等。

(3) 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。

(五) 风险的成本

风险的成本指的是在处理风险过程中人们承受的经济损失,这个损失不一定必须用货币价值来表现。在安排风险管理计划之前,我们先要了解风险的成本是什么,有多大价值,这样才能安排各种防范和处理措施。倘若处理风险的费用大于风险给我们带来的经济损失,我们则无必要对风险进行处理。

一般而言,风险的成本大致有三个部分:

1. 防范、分散或转移风险的费用。一旦意识到面临的各种风险,人们首先考虑采用各种手段防患于未然,就要发生咨询费、保险费、保护设施安装费、搬迁费等。还有一种不能用货币表示的“机会成本”,即由于风险分析,或安装设施等活动耗费一定的人力、财力和物力,而不能将这部分资源投入其他活动而获益的间接损失。

2. 风险造成的损失及处理费用。如企业发生火灾导致人员受伤、产品报废或厂房受损,这就需要一定的款项作为安抚伤员、恢复生产之用。同时,由于事故发生导致的其他关联企业经营困难等,也是该火灾的间接费用。不言而喻,这里同样存在一个“机会成本”的问题。

3. 风险的社会成本。由于风险的存在,与之关联的各种经营活动都蒙上了一层阴影,经营管理者都要作出相应的资金、材料、人员乃至精神状态的准备,这些应变活动无疑是正常经济效率的一种损失。

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”,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,风险管理意识得到了普遍增强,主要有以下原因。

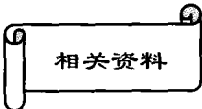
1. 巨额损失机会增加。随着科学技术突飞猛进的发展,企业的积累和生产规模不断扩大,社会财富越来越集中,生产中任何的疏忽大意都可能产生不可估量的巨大经济损失。如英国一家工厂,由于电焊不小心,引发一场火灾,直接经济损失达3 000多万英镑。特别是对一些高精技术部门而言,一次风险事故所造成的损失可达到惊人的程度。

2. 损害范围扩大。一方面,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;另一方面,由于市场的不断扩大,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,可能会波及千里以外的矿石供应商和铜铁材使用商,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,这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。随着社会生产力的不断发展,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。

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。



相关资料

风险管理的起源与发展

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,其中以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,在理论体系研究中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展开了理论方面的探讨。风险政策的核心内容是保险政策,但由于保险仅能应付那些可能预测到的风险,因此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,并于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。随着美国风险管理理念的引入,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,从费用管理的角度出发,把风险管理作为经营合理化的手段提出来的,即以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,以及能否采取科学的方法,对风险实施有效的控制和处理。于是,风险管理的构思于20世纪30年代在美国产生。

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针对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停顿了数月,则导致间接经济损失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,论著的产生与日俱增;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学科便形成了。

到了20世纪60年代,很多学者开始系统地研究风险管理。1963年,美国出版的《保险手册》刊载了梅尔和赫奇斯的《企业的风险管理》一文,1964年威廉姆斯和汉斯出版了《风险管理与保险》一书,引起欧美各国的普遍重视。概率论和数理统计的运用,使风险管理从经验走向科学。风险管理的研究逐步趋向系统化、专门化,风险管理终于成为管理科学中的一门独立学科。

(三) 风险管理的基本程序

风险管理的基本程序包括风险识别、风险估测、风险评价、风险控制和管理效果评价等环节。

1. 风险识别。风险识别是风险管理的第一步,它是指企业面对面临的以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,针对企业的