

21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI  
PUTONG GAODENG  
YUANXIAO  
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主编 胡丁 张佩

# 保险学基础

## Baoxianxue Jichu



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI  
PUTONG GAODENG  
YUANXIAO  
XILIE GUIHUA JIAOCAI

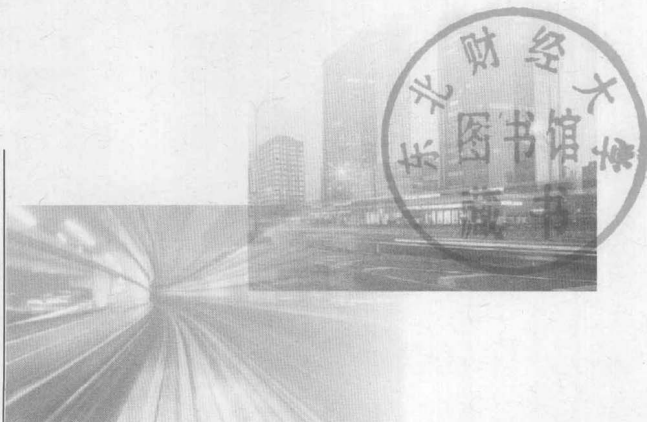


1503034

主编 胡丁 张佩

# 保险学基础

## Baoxianxue Jichu



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

## 图书在版编目(CIP)数据

保险学基础/胡丁,张佩主编. —成都:西南财经大学出版社,  
2012.8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0640 - 7

I. ①保… II. ①胡…②张… III. ①保险学 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 092260 号

## 保险学基础

主 编:胡 丁 张 佩

责任编辑:刘佳庆

助理编辑:志 远

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

|      |                                                            |
|------|------------------------------------------------------------|
| 出版发行 | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)                                 |
| 网 址  | <a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>  |
| 电子邮件 | <a href="mailto:bookcj@foxmail.com">bookcj@foxmail.com</a> |
| 邮政编码 | 610074                                                     |
| 电 话  | 028 - 87353785 87352368                                    |
| 照 排  | 四川胜翔数码印务设计有限公司                                             |
| 印 刷  | 郫县犀浦印刷厂                                                    |
| 成品尺寸 | 185mm × 260mm                                              |
| 印 张  | 12.5                                                       |
| 字 数  | 280 千字                                                     |
| 版 次  | 2012 年 8 月第 1 版                                            |
| 印 次  | 2012 年 8 月第 1 次印刷                                          |
| 印 数  | 1— 2000 册                                                  |
| 书 号  | ISBN 978 - 7 - 5504 - 0640 - 7                             |
| 定 价  | 28.00 元                                                    |

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

# 保险学基础编委会

本书主编：胡 丁 张 佩

参编人员：朱怀庆 徐秋菊 刘 飞

张 华 罗世伟 于恩锋



# 前言

经过几百年的发展，西方保险业已同银行业、信托业一起被称为现代金融业的三大支柱，保险公司已成为金融机构的重要一员，保险资金已成为现代资本市场主要的资金来源，保险理论研究也已经成为整个经济学科中令人关注的研究领域之一。

我国保险业的发展历史不长，且新中国成立后曾停办了近20年，但自1980年恢复国内保险以来，保险业以惊人的速度发展，已逐渐成为朝阳产业。2011年全国实现保费收入1.43万亿元，同比增长10.4%。其中，财产险保费收入4617.9亿元，同比增长18.5%；人身险保费收入9699.8亿元，同比增长6.8%；保险公司总资产达到5.9万亿元。

在编写过程中，我们力求做到保险发展历史与该学科的最新进展相结合，保险基本理论与中国保险体制改革实践相结合，中国特色的保险学体系与西方保险理论研究动态相结合。

本教材通过对保险基本理论问题的分析，以及对保险业务运行机制的阐述，来回答保险理论与实务方面许多令人关注的问题。全书分三大部分：第一部分是保险基本理论，主要阐述风险与保险、保险的性质与功能、保险合同和保险原则等内容，即教材的第一章至第四章；第二部分是商业保险业务，主要阐述人身保险和财产保险的基本业务内容，即教材的第五章和第六章；第三部分是保险市场、保险经营与监管，主要阐述保险市场的基本内容、保险经营的主要环节，以及保险监管的理论与实践等内容，即教材第七章至第九章。

本教材由胡丁拟定大纲、编写计划，并与张佩一起负责全书定稿前的修改、补充和总纂工作。

各章分工如下：

胡丁（西华大学）：第六章、第七章；张佩（西华大学）：第八章第一节至第三节、第五节；朱怀庆（西华大学）：第五章，第八章第四节；徐秋菊（成都理工大学）：第一章；罗世伟（西华大学）：第二章；刘飞（成都理工大学）：第三章；于恩

锋（成都理工大学）：第四章；张华（西华大学）：第九章。

本教材在编写过程中得到了西华大学经济与贸易学院院长卓武扬教授的大力支持和帮助，在此表示感谢！为了使本教材尽可能达到融理论性、实践性与适用性于一体的要求，我们参阅了国内外大量成熟的保险学教材，同时尽可能吸收现阶段保险研究的最新成果，在此，我们对所有参考文献的著作者深表谢意。

书中如有纰漏，敬请读者和学术界同行批评指正。

编 者

2012 年 3 月

# 目 录

---

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| 第一章 风险与保险 .....               | (1)  |
| 第一节 风险概述 .....                | (1)  |
| 第二节 风险管理 .....                | (8)  |
| 第三节 可保风险 .....                | (12) |
| 第二章 保险概述 .....                | (15) |
| 第一节 保险的性质 .....               | (15) |
| 第二节 保险的功能与作用 .....            | (20) |
| 第三节 保险的分类 .....               | (23) |
| 第四节 保险的起源与发展 .....            | (25) |
| 第三章 保险合同 .....                | (34) |
| 第一节 保险合同概述 .....              | (34) |
| 第二节 保险合同的主体、客体和内容 .....       | (38) |
| 第三节 保险合同的订立、变更、中止、复效和终止 ..... | (44) |
| 第四节 保险合同的争议处理 .....           | (48) |
| 第四章 保险的基本原则 .....             | (51) |
| 第一节 保险利益原则 .....              | (51) |
| 第二节 最大诚信原则 .....              | (55) |
| 第三节 近因原则 .....                | (60) |
| 第四节 损失补偿原则 .....              | (63) |
| 第五节 损失补偿原则的派生原则 .....         | (65) |
| 第五章 人身保险 .....                | (71) |
| 第一节 人身保险概述 .....              | (71) |
| 第二节 人寿保险 .....                | (74) |
| 第三节 人身意外伤害保险 .....            | (81) |

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 第四节 健康保险 .....         | (88)  |
| <b>第六章 财产保险</b> .....  | (95)  |
| 第一节 财产保险概述 .....       | (95)  |
| 第二节 火灾保险 .....         | (100) |
| 第三节 运输保险 .....         | (106) |
| 第四节 工程保险 .....         | (110) |
| 第五节 责任保险 .....         | (114) |
| <b>第七章 保险市场</b> .....  | (121) |
| 第一节 保险市场概述 .....       | (121) |
| 第二节 保险产品供给方 .....      | (126) |
| 第三节 保险中介 .....         | (132) |
| 第四节 保险公司的组织结构 .....    | (135) |
| <b>第八章 保险经营</b> .....  | (139) |
| 第一节 保险经营概述 .....       | (139) |
| 第二节 保险费率的计算原理 .....    | (144) |
| 第三节 再保险 .....          | (155) |
| 第四节 保险投资 .....         | (161) |
| 第五节 保险经营效益 .....       | (166) |
| <b>第九章 保险监管</b> .....  | (171) |
| 第一节 保险监管概述 .....       | (171) |
| 第二节 保险监管的理论基础 .....    | (175) |
| 第三节 保险监管的经济学分析 .....   | (178) |
| 第四节 保险监管的内容 .....      | (184) |
| 第五节 我国保险监管的实践与发展 ..... | (186) |
| <b>参考文献</b> .....      | (189) |

# 第一章 风险与保险

## 本章学习目的

理解风险的概念与特征

掌握风险的分类

理解风险管理的含义

了解风险管理的程序

掌握风险管理的方法

掌握风险、风险管理与保险的关系

风险是人类生存过程中不可避免的现象。我们生活在一个充满风险的世界之中。无论是从空间上讲,还是从时间上讲,风险都不以人们的意志为转移而始终存在。而风险的客观存在正是保险产生与发展的基础。因此,认识保险必须从认识风险开始。

## 第一节 风险概述

### 一、风险的概念及其特征

#### (一) 风险的含义

什么是风险?“风险”一词在早期的运用中,往往被理解为客观的危险,主要体现为地震、洪水等自然灾害,或诸如航海时轮船遇到礁石、风暴等难以预料并可能造成损失的不幸事件。现代意义上的风险一词,已经大大超越了“遇到危险”这样的简单含义,而是越来越被概念化。人们由于认识程度或研究的角度不同,对之提出了不同的解释。有人认为风险是一种不确定性,包括事件未来可能结果发生的不确定性,或损失发生的不确定性;有人则认为风险是个二元概念,它既指损失的大小,也是指损失发生的可能性;还有人指出,风险是对特定情况下关于未来结果的客观疑虑,等等。

理论界较为普遍接受的定义认为,风险是指损失的不确定性。这种提法简单、明了,尤其从保险的角度出发将风险限定在“损失”和“不确定性”这两个概念上,排除了损失必然发生和无损失的情况。但是,该定义着重强调了“损失”这个主要的概念,说明风险只能表现为损失,没有从风险中获利的可能性,因此只能属于狭义的风险。

基于以上的分析,我们对风险的定义可以做这样的表述:风险是可能引致损失的

事件发生带来的结果的不确定性。理解这一定义要注意以下几点:

(1) 风险的这种定义首先强调的是“引致损失”的事件的存在。人们总是通过对损失的预期来确定风险的存在,并通过损失的大小来评估风险的大小。绝对不会造成损失的事件就无所谓风险。“可能引致损失的事件”才会有风险。

(2) 存在风险的“事件”并非特指“不幸事件”。因为风险不仅与损失相联系,而且与盈利相联系。日常生活中,自然灾害和意外事故这些不幸的事件当然是风险。但诸如公司经营、股票买卖这类经济金融活动也存在风险。当然,保险中的风险则是指不幸事件。

(3) 结果的不确定性才意味着风险。虽说没有损失就没有风险,但风险的结果未必都是损失。风险产生的结果可能带来损失、获利或是无损失也无获利,例如金融风险就是如此。风险损失发生的概率在 0 和 1 之间时,才能称作风险。因为损失概率为 0,就不存在风险,而损失概率为 1 的“风险”是一种必然性风险。只有那些结果可能是损失,但又无法事先确定其是否发生以及发生的时间、地点、频率和强度的事件才意味着风险。

## (二) 风险的构成要素

一般而言,构成风险的要素有风险因素、风险事故和风险损失。

### 1. 风险因素

风险因素是指引起或促使风险事故发生、损失增加或扩大的原因和条件。它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在或间接原因。根据风险因素的性质,通常可以将其分为客观风险因素和主观风险因素。

(1) 客观风险因素也叫实质风险因素。它是指能引起或增加某一风险事故发生机会或增加损失严重程度的客观物质条件。如汽车的刹车系统失灵导致交通事故的发生,刹车系统的失灵就是实质风险因素,即实实在在存在的引发风险事故的物质条件。

(2) 主观风险因素也可以称为人为风险因素,它往往与人的心理或行为有关,通常包括道德风险因素和心理风险因素两种。其中,道德风险因素是与人的品德品质有关的无形的因素。它是指为追求自身效用最大化而恶意或故意做出不利于他人的事情或行为而存在的风险。例如,为索取保险赔款而故意毁损财产、虚报损失、制造事故甚至谋杀等。心理风险因素也是一种主观因素,但它是由于人们主观上的疏忽和过失,导致财产的损失和人员的伤亡。例如,忘记锁门导致家中财物被盗、玩忽职守酿成大祸,等等。

### 2. 风险事故

风险事故也称风险事件,是造成损失的直接原因或外在原因。

风险事故是损失的媒介物,即风险只有通过风险事故的发生才能导致损失。而风险因素则是损失的间接原因,因为风险因素要通过风险事故的发生才能导致损失。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,下冰雹导致路滑,发生车祸造成人员伤亡,这时候冰雹是风险因素,车祸才是风险事故;而冰雹直接击伤

行人，冰雹就是风险事故。

**特别提醒：**

区分风险因素和风险事故对确定保险责任有着重要意义。只有当风险事故为保险责任时，所造成的损失才能获得保险赔偿。

### 3. 风险损失

损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念，是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。

损失通常被分为两种形态，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本身损失和人身伤害，这类损失又称为实质损失；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。

风险正是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体。风险因素引起或增加风险事故；风险事故发生可能造成损失。如图 1-1 所示：

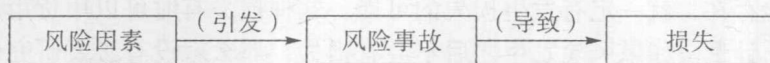


图 1-1 风险因素、风险事故和损失之间的关系

### （三）风险的特征

风险具有客观性、普遍性、不确定性、可变性和损失性等基本特征。

#### 1. 风险的客观性

风险是一种不以人的意志为转移，独立于人的意识之外的客观存在。因为无论是自然界的物质运动，还是社会发展的规律，都由事物的内部因素所决定，由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定。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，都是不以人的意志为转移的客观存在。因此，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程度。但是，从总体上说，风险是不可能彻底消除的。

#### 2. 风险的普遍性

人类的历史就是与各种风险相伴的历史。自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、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，个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险；企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等；甚至国家和政府机关也面临着各种风险。总之，风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面，无处不在，无时不有。

#### 3. 风险的不确定性

风险是不确定的，否则就不能称之为风险。风险的不确定性主要表现在空间上的不确定性、时间上的不确定性和损失程度的不确定性。从总体上看，有些风险是必然要发生的，因为风险的发生往往呈现出明显的规律性，具有一定的必然性。但就个体

而言,风险是否发生是偶然的,是一种随机现象,具有不确定性;何时发生、何地发生损失程度也是难以确定的。例如,生命风险中,死亡是必然发生的,这是人生的必然现象,但是具体到某一个人何时何地死亡,在其健康时是不可能确定的。又如,沿海地区每年都会遭受或大或小的台风袭击,有时是安然无恙,有时却损失惨重。但是人们对未来年份发生的台风是否会造成财产损失或人身伤亡以及损失程度如何却无法预知。正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性的统一,构成了风险的不确定性。

#### 4. 风险的可变性

风险的可变性是指在一定条件下风险具有可转化的特性。世界上任何事物都是互相联系、互相依存、互相制约的,而任何事物都处于变动和变化之中,这些变化必然会引起风险的变化。科学发明和文明进步,都可能使风险因素发生变动。例如,核能技术的运用产生了核子辐射、核子污染的风险;航空技术的运用产生了意外发生时的巨大损失的风险。

#### 5. 风险的损失性

只要风险存在,就一定有发生损失的可能,这种损失有时可以用货币计量,有时却无法用货币计量。如果风险发生之后不会有损失,那么就没有必要研究风险了。风险的存在,不仅会造成人员伤亡,而且会造成生产力的破坏、社会财富的损失和经济价值的减少,因此个体或企业才会寻求应对风险的方法。

## 二、风险成本与风险代价

风险成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少。它是风险损失的实际成本或有形成本。

风险成本不等于风险代价,但二者是有内在联系的两个概念。风险代价是指由于风险的客观存在和发生所产生的物质损失与精神负担。因此,风险代价即为广义的风险成本,它涵盖了风险成本的概念,具体包括实际成本、无形成本及预防或控制风险的成本。

### (一) 实际成本

风险损失的实际成本由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成。

直接损失成本是指风险事故发生后,造成财产损毁和人员伤亡所导致的实际经济利益减少而必需的货币支出,及必须支付的实际经济代价。如房屋失火被毁,其直接经济损失成本为房屋本身的价值、受伤人员的医疗费、营养费等。

间接损失成本是指风险事故发生后,导致的相关物资财产的损失和民事赔偿责任等损失而支付的费用或经济利益的减少。具体包括运营收入损失、额外费用增加、责任赔偿费用等。

### (二) 无形成本

风险损失的无形成本是指由于风险发生的不确定性引起经济单位所付出的经济代价。通常包括以下几个方面的内容:

(1) 造成社会经济福利减少。由于风险事故发生的不确定性以及事故后果的灾难性,使得人们处于担忧恐惧和焦虑的状态。为了应对未来风险事故的损失,可能不得不提留和维持一定数量的风险补偿基金。那么,能用于生产和流通的资金则会相应减少,社会经济规模和经济效益也会受到影响,从而影响到社会福利水平。由于风险的不确定性,人们还付出了精神幸福的代价,降低了人们的生活质量。

(2) 风险会阻碍生产率提高。新技术、新产品、新工艺的研究开发总是存在风险,企业对新技术、新工艺的应用也同样存在风险。为避免这种风险带来的损失,人们对新技术、新产品、新工艺的开发往往采取谨慎的态度,从而会延缓甚至阻碍新技术的推广应用,结果会极大地限制生产率的提高。

(3) 风险发生的不确定性导致资源配置不当,造成生产能力降低。经济学原理表明,只有当社会资源配置与边际生产力相等时,才处于最佳配置状态。但由于风险的存在,整个社会资源容易流向低风险的领域,使该领域的社会资源供给大于需求,难以形成最优经济效益。而高风险领域的社会资源处于供给小于需求的状态,即供给不足,约束了生产力的发展。而且,由于风险的存在,人们总是希望尽快收回投资,投资行业容易短期化,也使社会资源配置缺乏合理性。

这种因风险存在而导致的社会资源配置的失衡,必然导致社会总产量不能达到最佳产量、价格水平和价格结构。由此也更加显示了风险的不确定性本身使人们付出了经济福利的代价。

### (三) 预防或控制风险的成本

预防或控制风险的成本是指,为预防和控制风险损失必须采取各种措施而支付的费用。如为了预防火灾,在高层建筑安装火灾报警系统和自动灭火系统支付的费用。又如,为治理水灾,国家每年投入的兴修水利的物质和资金,等等。具体而言,预防或控制风险的成本包括资本支出和折旧费、安全人员费(含薪金、津贴、服装费等)、训练计划费用、施教费以及增加的机会成本。

## 三、风险的分类

为了更好地对风险进行分析、研究和管理,人们依据不同的标准把风险分为若干种类。

### (一) 按风险的性质分类

按性质不同,风险可以分为纯粹风险和投机风险两大类。

#### 1. 纯粹风险

它是指只有损失可能而无获利机会的风险,即造成损害可能性的风险。其所致结果有两种,即损失和无损失。例如交通事故只有可能给人民的生命财产带来危害,而绝不会有利益可得。在现实生活中,纯粹风险是普遍存在的,如水灾、火灾、疾病、意外事故等都可能导致巨大损害。但是,这种灾害事故何时发生,损害后果多大,往往无法事先确定,于是,它就成为保险的主要对象。人们通常所称的“危险”,也就是指这种纯粹风险。

## 2. 投机风险

它是指既可能造成损害,也可能产生收益的风险,其所致结果有三种:损失、无损失和盈利。例如,证券交易,证券价格的下跌可使投资者蒙受损失,证券价格不变则无损失,但是证券价格的上涨却可使投资者获得利益。还如赌博、市场风险等,这种风险都带有一定的诱惑性,可以促使某些人为了获利而甘冒这种损失的风险。在保险业务中,投机风险一般是不能列入可保风险之列的。

### (二) 按风险产生的原因分类

按风险产生的原因,风险可以分为自然风险、社会风险、经济风险和技术风险。

(1) 自然风险。它是指由于自然现象或物理现象所导致的风险。如洪水、地震、风暴、火灾、泥石流等所致的人身伤亡或财产损失的风险。也可能是由人体内在因素和外在因素影响所致疾病或伤害造成的财产、人身伤害。一般来说,自然风险与人类的主观行为无关。

(2) 社会风险。它是由于个人行为反常或不可预测的团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致的损害风险。如盗窃、抢劫、罢工、暴动等。普通的社会风险可能演变为政治风险。政治风险是社会风险的一种,它是指由于政治原因,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。

(3) 经济风险。它是指人们在生产经营过程中,由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险,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。经济风险广泛存在于我们社会经济生活的各个环节和方面。

(4) 技术风险。它是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。如核泄漏、空气污染、噪声污染等风险。

### (三) 按风险损害的对象分类

按损害的对象分,风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险。它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、地震的风险,机动车有发生车祸的风险,财产价值因经济因素有贬值的风险。

(2) 人身风险。它是指人们因生、老、病、死、残等原因而导致经济损失的风险。例如,因为年老而丧失劳动能力或由于疾病、伤残、死亡、失业等导致个人、家庭经济收入减少,造成经济困难。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,将给其本人或家属在精神和经济生活上造成困难。

(3) 责任风险。它是指因侵权或违约,依法对他人遭受的人身伤亡或财产损失应负的赔偿责任的风险。例如,汽车撞伤了行人,如果属于驾驶员的过失,那么按照法律责任规定,就须对受害人或家属给付赔偿金。又如,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造成身体伤害所承担的经济给付责任。

(4) 信用风险。它是指在经济交往中,由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险,又称违约风险。例如,在进出口贸易中,出口方(或进口方)会因进口方

(或出口方)不履约而遭受经济损失。

#### (四) 按风险涉及的范围分类

按风险涉及的范围,风险可以分为特定风险和基本风险。

(1) 特定风险。它是指由个人行为引起的风险,即由特定的人所引起,而且损失仅涉及个人的风险。它只与特定的个人或部门相关,而不影响整个团体和社会。如火灾、爆炸、盗窃以及对他人财产损失或人身伤害所负的法律責任等均属此类风险。特定风险一般较易为人们所控制和防范。

(2) 基本风险。它是指由非个人行为引起的损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关,至少是个人所不能阻止的风险。它对整个团体乃至整个社会产生影响,而且是个人无法预防的风险。例如,与社会或政治有关的风险(经济衰退、军事政变等),或是与自然灾害有关的(地震、洪水、海啸等)风险,都属于基本风险。

特定风险和基本风险的界限,对某些风险来说,会因时代背景和人们观念的改变而有所不同。如失业,过去被认为是特定风险,而现在被认为是基本风险。

#### (五) 按风险的环境分类

按风险的环境分,风险可以分为静态风险和动态风险。

##### 1. 静态风险

它是在社会经济正常的情况下,由自然力的不规则变化或人们的过失行为所导致损失或损害的风险。如雷电、霜害、地震、暴风雨等自然原因所致的损失或损害;火灾、爆炸、意外伤害事故所致的损失或损害等。

##### 2. 动态风险

它是指由于社会经济、政治、技术以及组织等方面发生变动所致损失或损害的风险。如人口增长、资本增加、生产技术的改进、消费者爱好的变化等。

动态风险与静态风险的区别在于:

第一,二者所致损失不同。静态风险对于个体和社会来说都是纯粹损失,因此也是纯粹风险。动态风险则既有纯粹风险也有投机风险。动态风险对于一部分个体而言可能有损失,但对另一部分个体而言则可能获利,从社会整体看也不一定受损。例如,通货膨胀可能带来债权人损失,却有利于债务人。

第二,二者影响范围不同。静态风险的影响范围有限,往往只会影响到部分财产或个人,而动态风险的影响范围较大,甚至全社会。

第三,二者的可测性不同。静态风险的变化在一定条件下具有一定的规律性,可以运用概率论加以测算,对风险损失发生的频率和强度可以作统计估计和推断。动态风险的变化却难有规律可循,难以用概率论加以测算。

## 第二节 风险管理

### 一、风险管理的含义

风险管理,是指经济单位通过风险的识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失,以最小的成本将风险导致的各种不利后果减少到最低限度的科学管理方法,是组织、家庭或个人用以降低风险的负面影响的决策过程。

风险管理包括以下四层含义:

(1) 风险管理的主体可以是任何组织和个人,包括个人、家庭、组织(包括营利性组织和非营利性组织)以及政府。它不仅仅是哪个单位或部门的事情,而且是全社会的事情。

(2) 风险管理的过程包括识别风险、估测风险频率和损失程度、评价是否有必要采取相应的措施、选择各种有效的手段预防和控制风险;在风险发生后妥善处理风险所致损失;最后,总结和评估风险管理效果,帮助改进将来的风险管理工作。

(3) 风险管理的基本目标是以最小的成本获得最大的安全保障。它又具体分为损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标,前者的目标是避免或减少风险事故形成的机会,包括节约经营成本、减少忧虑心理;后者的目标是努力使损失的标的恢复到损失前的状态,包括维持企业的继续生存、生产服务的持续、稳定的收入、生产的持续增长、社会责任。二者有效结合,构成完整而系统的风险管理目标。

(4) 在风险管理过程中,风险识别、风险估测和风险评价是基础,风险管理工具的选择及实施是关键。

### 二、风险管理的基本程序

风险管理的基本程序分为风险识别、风险估测、风险评价、风险控制和风险管理效果评估五个环节。

#### (一) 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,它是指对企业、家庭个人面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程,即对尚未发生的、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。存在于企业、家庭或个人周围的风险多种多样、错综复杂,有潜在的,也有实际存在的;有静态的,也有动态的;有内部的,也有外部的。所有这些风险在一定时期和某一特定条件下是否客观存在,存在的条件是什么,以及损害发生的可能性等,都是风险识别阶段应予以解决的问题。

#### (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概率和损失程度。风险估测不仅是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了科学依据。

### (三) 风险评价

风险评价是指风险在风险识别和风险估测的基础上,对风险发生的概率、损失程度,结合其他因素进行全面考虑,评估发生风险的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较,以衡量风险的程度,并决定是否需要采取相应的措施。处理风险需要一定费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过对风险的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用,来确定风险是否需要处理和处理的程度,以判定为处理风险所支出的费用是否有效益。

通过风险估测,可以计算出较为准确的损失概率,可以使风险管理者在一定程度上消除损失的不确定性。通过风险评价,可以使风险管理者了解风险所带来的损失后果,进而集中力量处理损失后果严重的风险,对企业影响小的风险则不必过多投入,可以采用自留的方法处理。

### (四) 风险控制

风险控制是指风险管理者采取各种措施和方法,消灭或减少风险事件发生的各种可能性,或者减少风险事件发生时造成的损失。

风险管理的技术主要有两大类:一类为控制型风险管理技术,另一类为财务型风险管理技术。控制型风险管理技术的实质是在风险分析的基础上,针对企业所存在的风险因素采取控制技术以降低风险事故发生的频率和减轻损失程度,重点在于改变引起自然灾害、意外事故和扩大损失的各种条件。主要表现为:在事故发生前,降低事故发生的频率;在事故发生时,将损失减少到最低限度。控制型风险管理技术主要包括:避免、预防、抑制。但由于受种种因素的制约,人们对风险的预测不可能绝对准确,而防范风险的各项措施都具有一定的局限性,所以某些风险事故的损失后果是不可避免的。财务型风险管理技术是以提供基金的方式,降低发生损失的成本,即通过事故发生前所做的财务安排,来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑,为恢复企业生产,维持正常生活等提供财务支持。财务型风险管理技术主要包括:自留风险和转移风险。

### (五) 风险管理效果评估

风险管理效果评估是分析、比较已实施的风险管理方法的结果与预期目标的契合程度,以此来评判管理方案的科学性、适应性和收益性。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,同时还要考虑与整体管理目标是否一致以及具体实施的可能性、可操作性和有效性。风险管理效果就是获得安全保障与成本的比值,该比值越大,效益越好,当效益比值大于1时,该风险管理技术可取。

由于风险性质的可变性,人们对风险认识的阶段性以及风险管理技术处于不断完善之中。因此,需要对风险的识别、估测、评价及管理方法进行定期检查、修正,以