

第一篇

保 險 基 础

风险与保险

■ 内容提要

风险的客观存在是保险产生与发展的自然基础,无风险无保险。为此,本章主要讲述保险存在的风险基础理论,深入浅出地解释什么是风险以及风险的分类,简明扼要地介绍风险的处理方法及可保风险的条件。具体内容包括:风险的概念及构成要素、风险管理的含义与基本方法、风险管理与保险的联系与区别。通过本章的学习,读者可以清晰地了解风险与保险的关系,为进一步学习保险知识打下坚实基础。

■ 学习目标与重点

- ◆ 深刻理解风险的含义与特征。
- ◆ 熟悉风险管理的概念与基本程序,掌握风险管理的基本方法。
- ◆ 重点掌握衡量风险的两个指标、风险处理方法的选择与可保风险的条件。

■ 关键术语

风险,风险管理,保险



引入案例

“5·12”汶川大地震

2008年5月12日14时28分,四川省汶川县映秀镇发生了里氏8.0级大地震。全国多个省市均受其波及,因地震波及面积大,几乎整个东南亚和整个东亚地区都有震感。汶川地震主要发生在山区,地质灾害的种类不太一样,汶川地震引发的破坏性比较大的有崩塌、滚石、滑坡、堰塞湖等,这一系列次生性灾害给人民的生产生活带来了极大的损失。截至2008年9月8日12时,四川汶川大地震遇难者人数达到了69226人,受伤者人数374643人,失踪者人数达17923人。据估计,这次汶川大地震导致的直接经济损失达到1500亿~1900亿元,灾害的严重程度和波及范围是十分罕见的。截至2008年8月20日,保险业共接到客户报案12.4万件,主动联系客户14.9万件。已初步核查25.9万件,其中有效赔偿案18.1万件;涉及被保险人死亡1.19万人,伤残214人,医疗3316人。目前已结案16.5万件,已赔付保险金6.1亿元,已预付保险金3.72亿元。

“天有不测风云,人有旦夕祸福。”面对强大的自然灾害、意外事故等,每一个人、家庭、企业、社会都面临着不同程度的风险。在日常生活或者生产经营过程中人们都承担着不同的风险后果。“无风险,无保险。”保险正是人们为了应付不同的风险损失而产生的经济补偿措施,也因此可以知道风险的客观存在是保险产生与发展的自然基础,风险的特征、种类与风险管理技术影响着保险理论与实践的发展。

第一节 风险概述

一、风险的含义

风险(Risk)是指一种客观存在的、损失的发生具有不确定性的状态。因此,对风险的理解,需要把握以下两方面。

1. 风险是客观存在、不以人的意志为转移的。人们面对风险时通常显得无能为力。虽然人们可以认识、管理、控制风险,但是对于风险事故,人们往往无法避免某种风险事故的发生,只能通过相应的措施来减少或控制风险造成的损害。

2. 风险损失具有不确定性。风险的本质特征就是损失的不确定性。这种不确定性表现为以下几个方面。

- (1) 损失发生与否不确定。
- (2) 损失发生的时间不确定。
- (3) 损失发生的地点不确定。
- (4) 损失发生的程度不确定。
- (5) 损失发生的范围不确定。

存在风险就意味着存在损失的可能性。例如,火灾的发生造成家庭财产的损失,企业失窃对企业财产造成损失,等等。当然,有些风险既含有损失的可能,也含有获利的可能,此为投机风险。保险学所研究的主要是纯粹风险,即只有损失的风险。

二、衡量风险的指标

衡量风险是为了便于认识和控制风险,对某种特定风险的损失发生频率和损失程度进行计算,为选择风险的处理方法和进行风险管理提供决策依据。

1. 损失发生频率:指在一定时期内一定规模的风险单位总量里可能发生的损失次数的比例。

2. 损失程度:指一次风险事故发生所导致的标的损毁程度。

衡量风险的指标用公式表示为:

$$\text{损失发生频率} = \frac{\text{损失发生次数}}{\text{风险单位总量}} \times 100\%$$

$$\text{损失程度} = \frac{\text{损毁价值}}{\text{风险标的总价值}} \times 100\%$$

损失发生频率表示损失事件发生的相对次数,而损失程度则显示出风险损失发生后所导致的经济损失规模。通常情况下,(损失)发生频率和损失程度成反比关系,损失程度大的风险事故发生频率小,而损失程度小的风险事故发生频率大。

例如,以工业意外伤害事故的研究为例说明两者之间的关系,如图 1-1 所示。

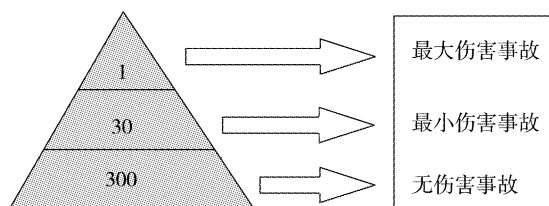


图 1-1 Heinrich 三角形

图 1-1 表明,在工业生产意外事故中,损失发生频率高的事件,其损失程度低;损失发生频率低的事件,其损失程度高。

三、风险的基本属性

人们重视风险与风险管理,起因于风险的属性。风险的基本属性包括自然属性、社会属性和经济属性。

(一) 自然属性

风险是由客观存在的自然现象所引起的,大自然是人类生存、繁衍生息的基础。自然界通过地震、洪水、雷电、暴风雨、滑坡、泥石流、海啸等运动形式给人类的生命安全和经济生活造成损失,对人类构成风险。自然界的运动是有其规律的,人们可以发现、认识和利用这些规律,降低风险事故发生的概率,减少损失的程度。

(二) 社会属性

不同的社会环境下,风险的内容不同。风险是在一定社会环境下产生的,这是风险的社会属性。风险事故的发生与一定的社会制度、技术条件、经济条件和生产力等都有一定的关系。例如战争、冲突、瘟疫、经济危机、恐怖袭击、车祸等是受社会发展规律影响和支配的。

(三) 经济属性

风险的经济属性强调风险发生后所产生的经济后果,即风险与经济的相关联性。只有当灾害事故对人身安全和经济利益造成损失时,才体现出风险的经济属性,也才因此称为风险。否则,不定义为风险。例如股市风险、信用风险、企业的生产经营风险等,都可能造成相关的经济损失。

四、风险的特征

风险具有以下 7 个主要特征。

(一) 风险存在的客观性

风险是客观存在的,是不以人的意志为转移的。风险的客观性是保险产生和发展的自然基础。人们只能在一定的范围内改变风险形成和发展的条件,降低风险事故发生的概率,减少损失程度,而不能彻底消除风险。

(二) 风险的损失性

风险发生后必然会给人们造成某种损失,然而对于损失的发生人们却无法预料和确定。人们只能在认识和了解风险的基础上严防风险的发生和减少风险所造成的损失,损失是风险的必然结果。

(三) 风险损失发生的不确定性

风险是客观的、普遍的,但就某一具体风险损失而言其发生是不确定的,是一种随机现象。例如,火灾的发生是客观存在的风险事故,但是就某一次具体火灾的发生而言是不

确定的,也是不可预知的,需要人们加强防范和提高防火意识。

(四) 风险存在的普遍性

风险在人们生产生活中无处不在、无时不有,并威胁着人类的生命和财产的安全,如地震灾害、洪水、火灾、意外事故的发生等。随着人类社会的不断前进和发展,人类将面临更多新的风险,风险事故造成的损失也可能越来越大。

(五) 风险的社会性

没有人和人类社会,就谈不上风险。风险与人类社会的利益密切相关,时刻关系着人类的生存与发展,具有社会性。随着风险的发生,人们在日常经济 and 生活中将遭受经济上的损失或身体上的伤害,企业将面临生产经营和财务上的损失。

(六) 风险发生的可测性

单一风险的发生虽然具有不确定性,但对总体风险而言,风险事故的发生是可测的,即运用概率论和大数法则对总体风险事故的发生是可以进行统计分析的,以研究风险的规律性。风险事故的可测性为保险费率的厘定提供了科学依据。

(七) 风险的可变性

世间万物都处于运动、变化之中,风险也是如此。风险的变化,有量的增减,有质的改变,还有旧风险的消失和新风险的产生。风险因素的变化主要是由科技进步、经济体制与结构的转变、政治与社会结构的改变等方面的变化引起的。

五、风险的构成要素

(一) 风险因素

风险因素是指引起风险事故发生或增加损失频率或扩大损失程度的要素。通常根据性质将风险因素分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素 3 种。

1. 实质风险因素(即物理因素,是有形的因素)是指能直接影响某事物物理功能的因素。例如大雾天增加了发生汽车事故的机会,木结构房屋比砖瓦结构房屋更易燃烧。
2. 道德风险因素是指与人的品德修养有关的因素,即由于个人的不诚实、不正直或不良企图致使风险事故发生。例如欺骗、纵火和盗窃等行为。
3. 心理风险因素是指与人的心理状态有关的因素,是由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故的发生机会或扩大损失程度的原因和条件。例如生活无规律容易引发疾病,乱扔烟蒂容易引发火灾,等等。

(二) 风险事故

风险事故是指引起财产损失或生命健康受损的偶发事件。

（三）风险损失

风险损失是指非故意的、非计划的、非预期的经济价值的减少。

（四）风险载体

风险载体是指风险事故指向的对象,可分为人身载体和财产载体。

风险因素引发风险事故,风险事故导致损失,风险载体是风险因素和风险损失的承受对象。图 1-2 表示了风险要素之间的关系。

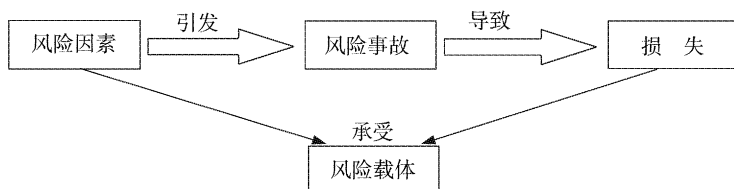


图 1-2 风险要素之间的关系

◆ 课堂讨论：

试举例说明风险要素间的关系。

六、风险的分类

（一）按风险形成的原因分类

1. 自然风险：指因自然现象、物理现象或其他物质风险因素所导致的风险。例如地震、海啸、雪灾等。
2. 社会风险：指由于个人或团体的不当作为对社会所产生的危害风险。例如抢劫、盗窃、罢工等。
3. 经济风险：指在生产和销售等经营活动中因相关经济因素变动或决策失误所导致的经营失败的风险。例如企业经营不善、破产、通货膨胀等。
4. 政治风险：指因种族、政治动乱、宗教冲突、叛乱、战争、国家之间的冲突等政治原因造成的风险。

（二）按风险的性质分类

1. 纯粹风险：是指只有可能有损失而无获利机会的风险。例如火灾、车祸等。
 2. 投机风险：是指那些可能有损失也可能获利的风险。例如博彩、买卖股票等。
- 纯粹风险与投机风险的区别如下。

1. 纯粹风险在一定条件下具有一定的规律性,容易适用大数法则;而投机风险规律性不是非常明确,不易适用大数法则。

2. 纯粹风险对社会、企业、家庭、个人有损失的可能性,人们往往采取规避风险的方法;投机风险的获利性可能使其更具有诱惑力,使爱好风险的人们甘愿去冒风险。

3. 保险主要保纯粹风险,投机风险属不可保风险。

(三) 按风险产生的环境分类

1. 静态风险:指在社会经济正常情况下由于自然力的不规则运动或者因人们的错误或失当行为所导致的风险。例如洪灾、火灾、欺诈、呆账、破产等。

2. 动态风险:指以社会经济政治的变动为直接原因的风险。例如市场结构调整、人口增长、环境改变等。

静态风险与动态风险的区别如下。

1. 静态风险一般只对个体产生损害影响,而动态风险的影响则较为广泛。

2. 静态风险对个体来说,风险事故发生是偶然的、不规则的,但就社会整体而言却有一定规律,相对于动态风险规律性更明显。

(四) 按承担风险的主体分类

1. 团体风险:指以企业或者社会团体作为承担风险的主体。

2. 政府风险:指主要以政府作为承担风险的主体。

3. 个人与家庭风险:指以个人或者家庭及其成员作为承担的主体。例如人身风险、财产风险等。

(五) 按风险危及的范围分类

1. 财产风险:指导致财产损失、灭失和贬值的风险。

2. 人身风险:指因人的死亡、残废、疾病、衰老等原因而引发的风险。

3. 信用风险:指在经济交往过程中,债权人与债务人因一方违约造成对方经济损失的风险。

4. 责任风险:指由于个人或团体因疏忽或过失行为,造成他人财产损失或身体伤害,依法承担民事法律责任的风险。

第二节 风险管理

一、风险管理的概念

风险管理(Risk Management)是指经济单位通过对风险的识别和衡量,采用合理的手段对风险实施有效的控制 and 处理,以最低的成本取得最大安全保障的科学管理方法。

风险管理的概念主要涵盖以下 4 个方面的内容。

1. 对象：风险管理的对象是风险。
2. 主体：风险管理的主体是经济单位,包括个人、家庭、企事业单位、社会团体或其他单位。
3. 途径：风险管理的途径是通过对风险的识别与衡量,选择有效的管理方法。
4. 目的：风险管理的目的是以最小的经济成本达到最大的安全保障。



知识链接

风险管理起源与发展

风险管理起源于美国,直到 20 世纪中叶,风险管理作为一门系统的管理科学被推出。经过 20 世纪 50 年代的推广,60 年代的系统研究,70 年代的迅速发展,直到 1983 年,美国风险与保险管理协会年会上通过了《101 条风险管理准则》,风险管理才更加规范化、系统化。经过不断的发展,风险管理逐渐形成了一套较为成熟的体系和方法。风险管理作为一门系统的管理科学,已经从单纯转嫁风险的保险管理发展为以经营管理为中心的全面风险管理,改革并促进与金融领域的融合发展。

二、风险管理的基本程序

风险管理的基本程序如图 1-3 所示。

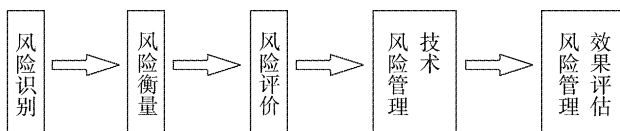


图 1-3 风险管理的基本程序

(一) 风险识别

风险识别(Risk Identification)是指系统地、连续地分析所面临的或潜在的风险类别、形成原因及其影响范围等。风险识别是风险管理的第一步,是风险管理的基础。因为风险是复杂多变的,需要持续、系统地研究风险的变化。识别风险可通过资料整理、历史经验推断来分析、归纳和总结。风险识别的方法有很多种,有财务分析法、保险调查法、流程图分析法、现场实地调查法、专家法等。要求风险管理者采用恰当的风险识别方法密切关注风险及其变化发展。

(二) 风险衡量

风险衡量(Risk Measurement)是指在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,运用概率论和数理统计及其他科学方法进行数量分析,寻找风险的损失规律。在这个阶段,风险管理人员通过对风险识别的信息整理,从而得到风险事故发生的损失频

率和损失程度两项重要指标,为科学决策提供依据。

(三) 风险评价

风险评价(Risk Evaluation)是指在风险识别和风险衡量的基础上,结合其他因素,对风险事故发生的频率和损失程度进行全面考虑,评估风险事故的可能性和它的危害程度,并且与公认的安全指标相比较来衡量风险程度,并决定是否采取相应措施。风险评价主要通过比较风险损失与处理风险所需投入的费用,确定风险的最佳处理方法,达到低成本高效益,取得最大安全保障。

(四) 风险管理技术

风险管理技术是风险管理中最为主要的环节。它根据风险评价的结果,选择、实施最佳风险管理技术方法,从而实现风险管理的目标。

(五) 风险管理效果评价

风险管理效果评价是对所采用的风险处理方法的适用性和效益性及其实施情况进行分析、检查、评估和修正。在风险对策选定后,还要及时跟踪、调查,不断修正和调整计划。在一定时期内,风险处理方案是否为最佳方法,其效果如何,需要用科学的方法加以评估。

常用的评估公式如下:

$$\text{效益比值} = \frac{\text{因采取该项目风险处理方案而减少的风险损失}}{\text{因采取该项风险处理方案所需费用} + \text{机会成本}} \times 100\%$$

风险管理的目标是以最小的经济成本达到最大的安全保障,能使效益比值达到最大的风险处理方案是最佳方案。若效益比值小于1,该风险处理方案不可取;若效益比值大于1,则该风险处理方案可取。

三、风险管理的基本方法

在风险识别、衡量的基础上,风险管理人员运用合理有效的风险管理技术对风险加以处理。风险管理的处理方法可以分成两大类,即控制型风险处理方式和融资型风险处理方式,如图1-4所示。

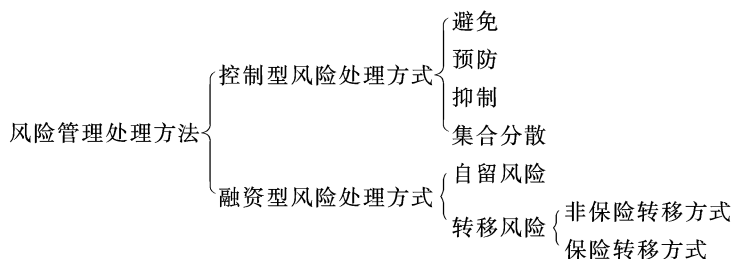


图 1-4 风险管理的处理方法

（一）控制型风险处理方式

控制型风险处理方式是指在风险发生前防止和减少风险损失,在风险发生后降低风险事故损失的技术性措施。目的是针对经济单位所存在的风险因素,降低损失频率和减少损失程度。主要的具体方式有以下几个方面。

1. 避免

避免是指放弃某项具有风险的活动或减少风险损失的一种风险处理方法,该种方式适用于那些损失发生频率高且损失程度大的风险。它的局限性在于有些风险无法回避,而有时回避了风险也同时失去相应的收益,还有就是回避了某种风险又有可能面临另一种风险。

2. 预防

预防是指在风险损失发生前有针对性地采取有效处理措施,消除或减少可能引起损失的风险处理方法。

3. 抑制

抑制是指在风险事故发生前做好准备,便于在事故发生时或发生后及时采取措施来防止损失扩大的风险处理方法。

4. 集合分散

集合分散是指增加同类风险的若干个风险单位数目,各单位共同分担少数单位可能遭受的损失,以达到降低风险的目的。

【例题 1-1】

下列 3 种情况分别属于上述哪种风险处理方法?

- (1) 多个投资者共同投资于一个项目。
- (2) 在有易燃易爆物的场所设置提示标牌。
- (3) 在建筑物中设置消火栓和安全通道。

（二）融资型风险处理方式

融资型风险处理方式又称财务型风险处理方式,是指通过财务计划或合同安排提留风险补偿资金,用以对风险事故造成的经济损失进行补偿的风险处理方法。具体有两种方式:自留风险和转移风险。

1. 自留风险

自留风险是指面临风险的经济单位或个人自己承担风险事故所致损失的一种风险处理方法。它通过内部资金融通或主动或被动自留风险。例如,人们因意外不会降临自己而被动自留风险,不采取保险方式;或组建专业的自保公司主动自留风险;等等。

2. 转移风险

转移风险是指面临风险的企业或个人为避免风险损失将风险损失或与损失有关的财