第一章 风险与保险

1.1 学习要求

掌握风险、风险管理、可保风险等基本概念，把握风险的特征及基本分类，了解风险管理的程序及各种风险处理方式，认识风险因素、风险事故和损失的概念，掌握可保风险的要件及保险与风险、风险管理的关系。

1.2 内容简述

1.2.1 风险及其特征

1、风险是指引致损失的事件发生的一种可能性。

2、风险的特征：（1）客观性；（2）损害性；（3）不确定性；（4）可测定性；（5）发展性。

3、风险因素、风险事故和损失三者之间的关系：

三者共同构成了风险。其中，风险因素是造成风险事故的直接原因，但仅是造成损失的间接原因；风险事故才是造成损失的直接原因。

1.2.2 风险的种类

1、按风险的环境可分为：静态风险和动态风险。

2、按风险的性质可分为：纯粹风险和投机风险。

3、按风险的对象可分为：财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

4、按风险产生的原因可分为：自然风险、社会风险、政治风险和经济风险。

1.2.3 风险管理

1、风险管理是指人们对各种风险的认识、控制和处理的主动行为。

2、风险管理的目标：

- 损失发生前的风险管理目标：避免或减少风险事故形成的机会。
- 损失发生后的风险管理目标：努力使损失的标的恢复到损失前的状态。

3、风险管理的基本程序包括下面 5 个部分：

- 风险识别：指经济单位和个人对所面临的以及潜在的风险加以判断、归类、整理，并对风险的性质进行鉴定的过程。包括感知风险和分析风险。
- 风险估测：指在风险识别的基础上，通过对所收集大量的详细损失资料加以分析，运用概率论和数理统计，估计和预测风险发生的概率和损失幅度。
- 风险评价： 指确定风险是否需要处理和处理的程度。
- 选择风险管理技术：控制型风险管理技术和财务型风险管理技术。
- 风险管理效果评价：指分析、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。

4、风险管理处理方式及其比较

- 避免：指设法回避损失发生的可能性，即从根本上消除特定的风险单位和中途放弃某些既存的风险单位。
- 自留：指对风险的自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。

- 预防：指在风险损失发生前为了消除或减少可能引发损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施，目的在于降低损失发生频率。
- 抑制：指在损失发生时或之后为缩小幅度而采取的各项措施。
- 转嫁：指一些单位或个人为避免承担风险损失，有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给另一单位或个人去承担的一种风险管理方式。

1.2.4 可保风险

1、可保风险即可保危险，是指可被保险公司接受的风险，或可以向保险公司转嫁的风险。可保的静态风险。

2、可保风险的要件：

- 风险不是投机，是纯粹风险。
- 风险必须是偶然的。
- 风险必须是意外的。
- 风险必须是大量标的均有遭受损失的可能性。
- 风险应有发生重大损失的可能性。

3、风险管理与保险的关系

- 风险是保险产生和存在的前提。
- 风险发展是保险发展的客观依据。
- 保险是风险处理的传统有效措施。
- 保险经营效益要受到风险管理技术的制约。

1.3 本章知识点

风险的概念、特征、种类；可保风险及其要件；风险管理的概念；风险处理方式；投机风险与纯粹风险；保险与风险、风险管理的关系。

1.4 思考题

1、 理解风险的特征对于了解保险运行机制有何意义？

2、 如何理解保险在风险管理中的地位与作用？

1.5 例题与习题

1、可保风险的构成条件。

答案要点：可保风险是可以被保险公司接受的风险，或可以向保险公司转嫁的风险。其要件包括：风险不是投机的、风险必须是偶然的、风险必须是意外的、风险必须是大量标的均有遭受损失的可能性、风险应有发生重大损失的可能性。

2、风险因素，风险事故与损失三者之间的关系。

答案要点：风险因素指引发风险事故或者在风险事故发生时致使损失增加的条件；风险事故是损失的直接原因或外在原因，即风险由可能变为现实，以至引起损失的结果；损失是非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少，三者之间的关系是风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失。

3、风险管理的基本程序。

答案要点：风险管理的程序包括：风险识别，即对企业面临的、以及潜在的风险加以判断、归类和鉴定风险性质的过程；风险估测，即估计和预测风险的发生频率和损失幅度，

使风险定量化的过程；风险评价，即通过定性、定量分析风险及比较风险处理费用，来确定风险是否需要处理及支出的费用；选择风险管理技术，即根据风险评价结果，为实现风险管理目标，选择最佳风险管理技术并实施的过程；风险管理效果评价，即对风险管理技术的适用性及其收益情况的分析、检查、修正和评估。

4、静态风险与动态风险的差别。

答案要点：静态风险是自然力的不规则变动或者人们行为的错误或者失当所导致的风险；动态风险是由社会经济的或政治的变动所导致的风险。其差别为：其一，损失不同。静态风险对个体和社会来说，都是纯粹风险；动态风险对于一部分个体可能有损失，但对另一部分个体可能获利；其二，影响的范围不同。静态风险通常只影响到少数个体；动态风险的影响比较广泛；其三，发生的特点不同。静态风险在一定条件下具有一定的规律性，即服从概率分布；而动态风险不具备此特点；其四，性质不同。静态风险一般为纯粹风险；而动态风险包括纯粹风险和投机风险。