

①.

风险的真义是指引致损失的事件发生的一种可能性。

②

特征:

1) 客观性: 客观存在

2) 损害性: 但凡都有损害

3) 不确定性: 空间、时间、损失程度。

4) 可测定性: 服从概率分布

5) 发展性: 创造和发展生产资料, 也有风险。

③

风险因素: (间接)

1) 实质风险因素: 与人无关

有形, 并能影响物理功能

2) 道德风险因素: 恶意行为

人为 过失、诈骗

3) 心理风险因素: 疏忽行为

过失

↓ 增加或产生

是否直接引起损失。

④

风险事故: (直接)

损失的直接原因或外在原因, 也即指风险由可能→现实, 引致损失的结果。

| 引起。

⑤

损失:

是指非故意的、非计划的、非预期的经济价值的减少。

分类

①

环境

静态风险: 自然力的不规则变动或人们行为的错误
↳ 不可避免
↳ 有可能有人获利
动态风险: 由社会经济或政治的变动所导致的风险。

②

性质

纯粹风险 = 只有损失
投机风险: 有可能获利机会

③

对象

财产风险: 有形财产毁损、灭失或贬值。
责任风险: 个人或团体因行为上的疏忽, 造成不良后果, 应负责赔偿的风险。
信用风险: 一方的违约给对方造成损失。
人身风险: 导致人伤残, 死亡或丧失劳动能力的风险。

风险管理

认识

①是指人们对各种风险的^{认识}控制和处理 的主动行为。

②程序:

1) 风险识别: 对面临和潜在的风险加以判断、归类
和鉴定的过程。

2) 风险估计: 估计和预测风险发生的概率和损失程度。

3) 风险评价:

4) 选择风险管理技术

5) 风险管理效果评价

③ 风险处理方式及其比较

1) 避免: 频率多, 损失大

2) 自留: 频率低, 可预测

3) 预防

4) 抑制

5) 转移: 频率少, 损失大

可保风险

①是指可被保险公司接受的危险或可转嫁给保险公司的风险。

②可保的条件:

1) 风险不是投机的

2) 风险必须是偶然的

3) 风险必须是意外的

4) 风险必须是大量标的均有遭受损失的可能性。