

## 第四章 风险管理

### 一、风险管理的概念

### 二、风险管理的基本方法

### 三、风险管理的主要环节

### 四、风险管理与保险的关系

## 一、风险管理的概念

- ✱ 风险管理是个人、家庭、企业或其他组织在处理他们所面临的风险时，所采用的一种科学方法。
- ✱ 风险管理起源于美国。
- ✱ 从单纯转嫁风险的保险管理转向以经营管理为中心的全面风险管理方向。

## 二、风险管理的基本方法

### ✱ (一) 风险回避

- ✦ 1. 回避风险有时是可能的，但是不可行；
- ✦ 2. 回避某一类风险，可能面临另一类风险；
- ✦ 3. 回避风险可能造成利益受损。

### ✱ (二) 损失控制

- ✦ 防损：目的在于努力减少发生损失的可能性。
- ✦ 减损：为了尽量减轻损失的程度。

### ★ (五) 损失融资

#### ★ 1. 风险自留

由企业或个人自己来承担风险。

优点：节省开支。自保企业会主动地控制风险。

缺点：专业性不足，一旦发生巨灾后果将很严重。

#### ★ 2. 风险转移

通过一定的方式，将风险从一个主体转移到另一个主体。

较为常见的风险转移的方式有以下几种：

(1) 公司组织；(2) 保证条款；(3) 委托保管；(4) 担保合同；

#### (5) 套期保值。

指既降低所面临的风险，同时也放弃了收益的可能性的行为。

套期保值者将价格变动可能导致的损失转移给了交易对方。

#### (6) 购买保险。

被保险人将可能发生的风险转移给保险人来承担。

保险和套期保值有本质的区别：

套期保值在将价格变动所造成的损失转移出去的同时，也放弃了潜在的收益；

保险中被保险人是在保留潜在收益的情况下将风险转移给保险人。

## 三、风险管理的主要环节

#### (一) 目标的建立

风险管理的目标是选择最经济和有效的方法使风险成本最小。

可分为损失前的管理目标和损失后的管理目标。

#### (二) 风险的识别

#### (三) 风险的估算

#### (四) 选择对付风险的方式

可以分为控制法和财务法两类。

#### (五) 计划的实施

#### (六) 检查和评估

检查和评估是风险管理过程的最后一步，但也是非常重要的一步。

#### 四、风险管理与保险的关系

##### ★ 风险管理与保险有密切关系：

首先，从两者的客观对象来看，风险是保险存在的前提，也是风险管理存在的前提，没有风险就无须保险，也不需要进行风险管理。其次，从两者的方法论来看，保险和风险管理都是以概率论等数学、统计学原理作为其分析基础和方法的。最后，在风险管理中，保险是最有效的措施之一。

##### ★ 风险管理与保险的区别：

从所管理的风险的范围来看，风险管理是管理所有的风险，包括某些投机风险，而保险则主要是对付纯粹风险中的可保风险。因此，无论从性质上还是从形态上来看，风险管理都远比保险复杂、广泛得多。

---

---

---

---

---

---

---

#### 开放性思考



列举在你的日常生活中最常见的五项风险，并思考如何管理这些风险。

---

---

---

---

---

---

---