

用最硬核的工具对抗生活中的事与愿违

大家好，我是解释系主任，很高兴应新浪财经的邀请，在这里跟大家分享我从业25年以来，积累的风险管理和保险方面的经验、教训和常识。

其实我很早就想做这样一个风险管理的课程，我的想法很简单，等我家的小孩长大，需要学习风险管理和保险核心最基础知识的时候，听我讲的这门课就够了。本着这个目标，这门课程里的内容，我力求让它超越时间，或者换句话说，经得起时间的考验。

因此，首先我要向大家说明，这个课程并不追求时效性，它基本上是我从业25年来提炼再提炼出来的干货。我希望它在过去25年来适用，今天适用，25年之后仍然适用。

其次，这个课程是面向非风险管理或保险专业人员的，因此我会尽量避免使用专业术语，也尽量避免使用数学公式。

第三，这个课程不可避免的会涉及到做一些表格，但因为是音频课不能够直接展示，所以我会尽量用语言描述，希望大家听了之后可以随手画出这些表格。

第四，我尽量让每节课之间的内容相互独立，合起来则完整无缺。但是课程之间毕竟是有递进关系的。因此我建议大家在听第1遍的时候，尽量按照顺序来听，之后你可以根据自己感兴趣的话题，或者想复习的情况重新听，跳着听应该也可以。

最后还需要说明一点，尽管我拥有风险管理和保险的各种专业资格证书，但是这个课程的目标并不是向大家推荐或者是评价任何具体公司的具体产品，而且我会尽量避免对任何具体的公司或具体的产品或者是具体的案例直接进行评价，这一点希望大家能够理解。

我的目标是向大家分享风险管理和保险的道，而不是具体的技战术。具体的技战术，我认为你可以在先学了最基本的原理和道理之后，自己进行一个仔细的思考，掌握这些技战术其实并不困难，这个实际上也是我确保本课程能够经得起时间考验的一个做法，希望大家理解。

接下来我们就进入第1课，讲一讲风险的定义。如果现在有个小孩，几岁的孩子不到10岁，问你什么是风险？你会怎么回答？这个问题听起来很简单，但真要答得上来，答得好，恐怕还真没那么容易。

其实在中文里有很多关于风险的描述，包括你看风险这两个字，我指的是繁体字。在甲骨文里，它是通假凤凰的风字，代表的是无边的天宇，使得凤凰大鹏这种体型硕大的鸟可以自由飞翔的气流，而风险的险，它的右半边这个字表示的是宝剑的剑，造字的本意指的是陡峭的山壁。

所以这个险其实本意就是指艰难险阻，是阻止你到某一个地方，或者达成某个目标的障碍。所以说在汉语里风是能够让巨大的鸟飞起来的东西，险呢是障碍，是阻拦。为什么说是风险而不说是雨险、雪险？因为风你看不见摸不着，但是你能感受得到。所以汉语里的风险两个字，我个人认为是非常形象，也非常传神。

简单的说起来，风险就是阻止你达成既定目标，变幻莫测的障碍。在西方的语境里，对风险的定义也经历了三个不同的阶段，这三个阶段对风险的定义，都有很恰当的汉语的成语或者是俗语来表达。我们都知道在英语里的风险叫risk，它最初的定义是叫不确定的损失，英文原文叫the uncertainty of loss is risk。

最初的风险定义的指向非常的清晰，也就是说风险是能够造成损失，但是不确定的这些因素。在汉语的语境当中，我认为对应的一句话就是所谓不怕一万，就怕万一。

我对这句话的理解呢是这样的，一万你别看这个数挺大，但是它如果是确定的，是已知的，那么它就没有什么可怕的。万一呢，这个数很小，但是它是不确定的。这种不确定性体现在它是不是发生不确定、什么时候发生不确定、在什么地方发生不确定。

这些不确定的因素加起来，就让人感到非常的忧虑，甚至是让人感到非常的恐惧，所以叫不怕一万，就怕万一。不怕那些确定的已知的东西，怕的是这些未知的不确定的东西。随着人们对风险认识不断的深入，风险的定义也发生了变化。从最初的这种不确定的损失，变成了事实与期望之间的差异。

风险被重新定义为现实和期望之间的差异。换句话讲，事实和期望之间差异越大，意味着风险越高，差异越小意味着风险越小。

那么在西方语境里的第二代的风险的定义，在汉语的语境当中我也找到了一句话来对应，那就是事与愿违。愿就是愿望、预期，事，就是事实和现实。这两者之间的差异越大，那就意味着风险越高，反之，意味着风险越小。

到了当代，人们对风险的定义就变得更加的中性。我们前面说了风险的第一代定义和第二代定义，第一代定义讲的是不确定的损失，或者叫损失的不确定性。第二代的风险定义，讲的是现实和预期之间的差异，愿望和事实之间的差异，现实和预期之间有可能是正差异，也有可能是负差异。

所谓负差异实际上就是我们平时讲的事与愿违，正差异就是所谓喜出望外，因此大家可以看到，在西方的语境里面风险的第二代定义，它实际上是扩大了内涵，也就是从第一代定义当中讲的风险只是不确定的损失或者是损失的不确定性，变成了既有可能是损失，也有可能带来收益的这样一种可能性。

而到了第三代定义，这个风险就变成了更加的中性。它的表述是风险是什么？风险是某一种事件发生的可能性以及一旦发生后果的。第三代风险的定义，在汉语的语境里，我也找到了一句话，那就是天有不测风云，人有旦夕祸福。不测风云，还是回到了风险的风本身这个含义，看不见、摸不着，变幻莫测。

虽然风云你看不见摸不着，你只能感受，它的结果有可能是狂风骤雨，但也有可能是风调雨顺。人有旦夕祸福，说的就更加明确了，有祸也有福。所以正面负面造成损失、打平手、带来收益的风险都在第三代风险的定义当中。

所以从风险的三代定义的角度上去看，你就可以知道人们对风险的认识实际上是在不断进步的。我在做网课之前，在我的读者群里做了一个简单的调查，我问我这些读者们，第一就是先告诉他们，我会在新浪财经开一个关于风险管理的网课，请他们把最想听的内容列出来。

第2个就是我问他们在近期和中期，他们最大的风险焦虑或者是风险顾虑到底是什么？这里的近期指的就是未来一年之内，中期只是三年之内。我没有问长期的，但是如果我去问的话，长期应该就是3~5年，甚至是更长的时间。

我就问我的这些读者们，所谓人无远虑，必有近忧，你的近忧和你的也不能算太远的远虑，就中期的风险顾虑，到底是什么？我收到了差不多100份答复，我把他们这些答复分门别类，划分成了以下几大类：第1大类职业发展类、第2大类财务焦虑类、第3大类医疗和疾病类、第4大类灾害和意外类。

首先我们来看一看职业发展类的风险顾虑，首当其冲的不用说了失业，各种各样的原因导致了事业公司重组，或者是经营战略的调整，或者是因为技术进步导致自己所在的行业或者是公司或者是自己的岗位而被颠覆、被淘汰。总之就是没工作，这是最大的一个职业类的风险顾虑。

第2个想转型或者说想转行，在职业发展的轨迹上要有变化，有变化就会有风险。这也是我的读者们非常关注的一个风险顾虑。再有一个就是自己的职业技能不足，导致自己不能够在心仪的市场、心仪的公司、心仪的国家，找到合适的工作。

所以你看在职业方面的风险顾虑，我的读者们他们的这些主要关注的焦点在近期和中期，主要就是第一是先考虑能保住一个工作，保住饭碗，这是职业方面的一个生存的问题。

第二就是看有没有机会去做一些变化，改变自己的职业发展轨迹。第三是攀升，掌握足够多的职业技能，然后能够沿着链条不断的往上走，越来越成功，所以这是体现了他们在职业发展方面风险焦虑风险顾虑，正好是体现了三个层次。

第2大类风险顾虑就是跟财务状况有关系，最主要的焦虑未来预期收入下降，同时他们关注的问题是自己所持有的资产贬值。第3进行投资理财，失败导致巨亏，最后就是资不抵债，个人、家庭破产了。

第3大类，医疗健康类，在这个方面的风险顾虑焦点问题就是自己或者是家人罹患重大疾病，导致医疗费用支出急剧升高，从而让本来就不乐观的财务状况雪上加霜。

第4大类，主要分成两个部分，第一就是遭遇各种天灾人祸。第二，在日常的工作、学习和生活当中，自己做错了选择。

比如说在职场上跟错了老板，在生活上误交损友，或者是遇人不淑。在学习上选错了专业等等，以上这些风险顾虑，就是我的读者给我提出来的，跟我分享的，他们希望我做的风险管理网课能够帮助他们解决什么样的问题。

再有一个通过他们跟我分享，最核心的风险顾虑、风险焦虑，希望我能够给他们提供一个比较成系统的方法，就像帮助企业去建立一整套风险管理系统一样，能够帮助个人和家庭建立一个风险管理的基本思路和模型，让他们掌握一些最基本的风险管理的技巧，帮助他们设定一个针对自己和自己家庭特定风险状况的一个风险管理的路线图和一个执行的思路。

最终达到的目标就是可以让有心人快速的掌握这些风险管理的基本的概念、知识和流程，然后可以设定一个适合于自己情况的风险管理计划，立刻可以付诸执行，并且是可以时常的检查，提高受益终身。

在获得了读者的这些反馈之后，我对做这个课的目标比以前就高了，不是说是将来给我的小孩，让他们听这样一个课，就能够掌握一些基本的常识，包括分享我的经验和教训，而是它具有一个现实的意义，能够让听众朋友们，包括我的读者朋友们，能够立刻就掌握这些方法能够解决一些实际的现实的问题。

在咱们网络课程的语境里，我建议我们把风险定义为那些阻止你达成人生与职业发展目标的不确定因素。所以我们这个定义是偏向于负面风险，比较接近于风险的传统定义。我这样做的原因也很简单，也是出于我个人的一个习惯，我先不想着怎么去取胜，我先确保怎么立于不败之地。

无论是给我自己做风险管理计划，还是给我的企业客户做风险管理计划，包括通过网络课程帮助个人家庭制定自己的风险管理计划。首先的目标都是先确保不要惨败，不要一败涂地，然后我们再去考虑怎么审时度势，利用充分利用各种各样的资源，抓住各种各样的机会，然后能够获得更大的收益，所以咱们先想着防守。

因此我们把风险定义为阻止你达成人生与职业发展目标的不确定因素，分类我上面跟大家分享的，我的读者们已经跟我做了一个简单的分类，第1大类职业发展方面的风险；第2大类就是财务状况方面的风险；第3大类就是医疗健康方面的风险；第4大类，天灾人祸各种意外，以及做错选择的风险。

在这里我也想给大家分享几条我个人认为非常有用的几条风险管理的谚语。比如第1条：better safe than sorry 意思是宁可安全，也不要后悔。这就是所谓的小心使得万年船。

跟这句话相近的有一句谚语：Job better late than never 迟到总比不到好。比如说你坐飞机出行，我们都知道，飞机起飞前它是要对整个的系统做一个全面安全检查的这么一个出行方式。

有时候你觉得航班延误了航班误点了，焦躁的不行，想想我告诉你的这句话：Better late than never 迟到总比不到好，晚点没关系，别折半道上就好。

还有一句话是我特别重视的一句风险管理谚语叫：ignorance is the biggest risk 无知是最大的风险。无知者无畏，无知是最大的风险。最后还有一句风险管理谚语：all management is risk management 所有的管理归根结底都是风险管理。

我衷心的希望大家通过对网络课程的学习，首先能够形成一个清晰的、理性的、科学的风险观念。其次是能够掌握如何对风险进行识别、评估、处置的基本思路和方法。第三就是学会做一个自己和家庭的主动的风险管理者，甚至成为你社交圈子里面的一个对风险管理有话语权，你成了你圈子里的风险管理方面的意见领袖，别人拿不准主意的会过来向你请教。

我虽然是说在做风险管理的网络课程，但是我不敢以老师自居，我也是在风险管理方面还在实践，还在学习，这是没有尽头的。我想大家应该可以把我当作是你在风险管理保险方面的一个同事，可能我做这个行业时间久了，有一点经验和教训，你可能能够对你觉得对你有帮助，咱们一起学习，共同进步。

第一课就讲到这里，今天留给大家的作业是你跟你最亲近的人聊一聊，什么是风险？你可以把从这节课里学到的风险的定义跟你最亲近的人分享一下。同时你们也可以商量一下，接下来如果是你们要制定一个自己的风险管理计划，这个风险到底应该是怎么定义？

同时你也可以去分享一下我的读者们跟我讲的他们的4大类风险顾虑，你们聊一聊。下一节课我们一起来探讨一下，应该如何对风险进行更加准确的分类，并且进行量化的评估。好，风险管理网络课程第一课就讲到这里，感谢大家的收听，咱们下次再见。