

## 上有老下有小的家庭支柱还在裸奔着上战场吗？

大家好，欢迎收听解释系主任的风险管理课。今天咱们讲第二课，风险的分类和评估。

首先讲一下风险的分类，大家应该还记得上节课我跟大家分享的，我的读者朋友们跟我讲的他们几大类风险顾虑，分别是职业发展类、财务健康类、医疗和疾病类、天灾人祸，以及在重大选择上做错决定。

从风险管理的教科书的角度上来讲，风险有很多种分类方法。在这里我分享给大家的就是最简单粗暴，也就是最纯粹的分类。风险分成两种，一种是只能给你带来损失的风险，我们把这种风险叫做纯粹风险，而另一种风险是既可能带来损失，也有可能带来收益的风险，我们把这种风险叫做投机风险。

所以大家先记住，从风险管理技术的角度上来讲，风险最基本的两个分类，只能带来损失的纯粹风险和既有可能带来损失也有可能带来收益的投机风险。举最简单的例子来说，纯粹风险就是像地震、海啸、火灾、爆炸、传染性疾病的突然爆发等等天灾人祸这些对于当事人来讲，都是只能够带来损失的风险，所以是纯粹风险。

而博彩、买股票、赌球，这些它既有可能带来损失你赌输了，也有可能带来收益你赌赢了，因此这种风险是投机风险。

另外一个简单粗暴的划分方法，看这个风险能不能够转嫁给保险公司？能不能买到保险？能够转嫁给保险公司的换句话说讲，也就是保险公司它会接受的风险，叫做可保风险。保险公司拒绝接受，不能或者是不愿接受的风险被称为不可保风险。

保险公司能够承保的风险，都是纯粹风险，保险公司不会去承接投机性质的风险。比如说你投资股票，买一个保险说投资亏了或者是股票跌停了，保险公司赔你钱，对不起，这种风险保险公司是不会予以承保的，但是同时必须要向大家指出，不是所有的纯粹风险保险公司都能够承保。

换句话说讲，有些特定的纯粹风险，在一般的保险合同当中是无法得到承保的。举个最简单的例子，比如像战争或类似战争的行为，恐怖袭击、烈性传染病的突然爆发，甚至地震、海啸等等，这些巨灾保险公司就有可能在具体的保险合同当中是不承保的。

所以尽管这些风险是纯粹风险，大家都很担心也都很关注，但是不一定在你的保险合同当中，保险公司就一定予以承保。所以记住这一点，不是所有的纯粹风险，保险公司都予以承保。

因此你在买保险合同的时候，在买保险签单之前，你要仔细的阅读合同全文，这个我们在后面会有专门一节课讲如何阅读，并且理解保险合同。

所以在这里请大家记住，从技术的角度上来讲，风险的最简单的分类就是分成纯粹风险和投机风险，可保风险和不可保风险。对于个人和家庭来说，风险的分类实际上也是可以参照企业级的风险管理当中的分类方法。

在这里我给大家推荐一下我个人建议的一个分类法，大家可以结合上面我跟大家讲了，我的读者朋友们跟我分享的这些风险顾虑的种类，自己做出最适合你的风险管理分类方法。这种分类方法没有一定之规，只要是你自己觉得有道理，你自己能够看懂你，跟你最亲近最知近的人也能看懂的分类方法就是可以的。

我给大家推荐的个人和家庭时刻面临的风险分类有4大类，第1类就是人身风险，包括人身的安全和健康。第2类就是财产风险，也就是说你的资产，比如说你的固定资产、房子、车遭受损失的那类风险。

第3大类，财务类风险，包括收入的减少以及支出的增加。第4大类叫法律责任类风险，可能会导致你吃官司，进行民事赔偿，甚至面临牢狱之灾的风险。比如贸然给亲戚朋友提供担保，被担保人违约了，你要承担相应的法律责任。

或者举更简单的例子，你出去遛狗，绳子没拴牢，狗窜出去了，咬了别人或者吓到了路人，导致心脏病发作，这些都是有可能让你承担法律责任的这种风险事件。所以我给大家建议的风险分类方法是人身安全与健康风险，财产损失风险、财务风险和法律责任风险。

新浪财经的编辑特地提醒我，这门课程的目标听众有很多是自己在做投资理财的个人投资者，因此他们要求我把投资风险也加到风险分类当中。在这里我可以明确的跟大家说，投资有风险，入市需谨慎。

投资风险根据我们上面讲的风险划分方法，它是投机风险，请大家千万不要误解我说的投资投机。在这门课的语境当中，我们所说的投机风险没有任何歧视性的意思，英文它叫speculative risk和纯粹风险就是pure risk正好相对应的。

你正常进行股票投资，在风险管理上，我也不会说把你叫做投机者，完全没有这个意思。这里讲的投机就是对风险属性的一个描述而已，所以请大家一定不要误解，个人投资它既有可能挣钱，也有可能打平，更有可能亏损。

所以你在考虑重点管理投资风险的时候，尤其是投资亏损风险的话，这一类风险应该放到财务类风险当中。我们后面会专门有一课讲个人与家庭的投资风险管理，结合之前给大家分享的我的读者们说的那几大类风险顾虑。

到这里大家就应该可以列一个最适合你自己的风险分类，你甭管是4大类、5大类还是几大类，你可以把你最关注的这些风险顾虑分门别类先列出来，然后你在这类风险类别当中，要做的最重要的一个事情，就是把你认为最重要的风险事件列出来，一个类别，一个条目，比如说在人身安全与健康风险类，最让你关注最让你焦虑的风险事件。

假使说是突遭横祸，比如说遭遇车祸，或者说因为其他意外事件导致丧失劳动能力，或者说是罹患重大疾病等等，你有一个类别再加一个风险条目，总之把你最关注的这些风险你要清晰的列出来。

再比如说在财产损失类方面，你最大的风险顾虑是在你资产负债表资产栏那张那个栏目当中最重要的。比如说你的房屋周边有个加油站，那么你担心如果加油站出现了爆炸，可能会导致你的房屋价值灭失全损了。你可以在财产损失类的栏目下，把你的最关注的风险顾虑的条目也列出来。

在财务类风险方面，你可以列出最让你关注或者焦虑的风险事件，比如说你投资失败，或者说你现有的资产大幅度的贬值，或者说你不能够换外汇，不能够汇出这些财务类的风险，也是一个类别，再加几个你最关注的风险条目。

包括在法律责任风险这块，假使说你是个自由职业的程序员，然后你写的代码就被客户用在某一个涉及到公共安全的领域当中，但是因为你写的代码有缺陷，最后造成了人身伤害，或者说是其他的财产财物损失，是别人的损失，沿着合同链条要追究你的法律责任，这个是简单举一个例子。

总而言之你要在你确定下来的风险类别下面列出最让你感到焦虑的这些风险条目，这些风险事件。

如果你的风险分类里，假使说有职业发展类，就像我的读者一样，有职业发展类方面的风险，你也可以把失业、转行、失败，不能够拿到某个国家的工作签证等等，也列为你的风险顾虑。

总而言之，风险的分类和具体风险事件的列明，都需要你对自己的实际情况做一个深思。

然后根据我前面提供给你的这些基本的思路和框架，来形成最适合你自己的风险分类，以及在每个类别下，你要列出可以用语言文字来精确描述的，最让你感到忧虑的风险事件，做好风险分类，列出最让你焦虑的风险事件，这是制定个人与家庭风险管理计划的第一步。

接下来我们讲一讲如何准确的评估风险，对风险进行量化的评估。你前面用语言文字去描述，这是一种方法，但是更为重要的方法就是你要给风险加一个数值。第一节课咱们讲了风险的定义，尤其是第三代的定义，也就是风险是某一个特定的事件发生的可能性后果的综合。

根据第三代的定义，我们就可以看出，为了要准确的衡量风险，或者说评估风险，那么有两个最基本的维度，一个就是风险发生的可能性，或者叫概率。少林足球里面周星驰师兄田鸡眼说的豁然率probability、概率或者叫possibility。

另外一个维度就是风险，事件一旦发生，它的后果，或者叫烈度，或者叫冲击程度，英文叫impact，或者叫severity。无论你要对哪一个类别的哪一个具体风险进行详细的量化评估，都要从这两个维度去入手，一个是发生的可能性或者概率，另一个就是一旦发生它的后果或者是冲击程度，从这两个维度去衡量任意一个风险做一个量化的评估。

到了这里，我就要让你们画图了。这个图很简单，就是一横一竖，两个轴，假设我们把横轴设定为风险发生的概率，上面的刻度是从1~10，数值越小，意味着发生的可能性越低概率越低，数值越大则意味着发生的可能性越高。

对于任何一个你已经列明的风险事件怎么来判断？在概率方面的数值高低，这个也很简单，给大家一个基准，你把你这辈子只能碰上一次的，你可以当做是一个一生一次的概率事件，叫once in a lifetime。

你可以把每年甚至每个月都可能会碰到的风险事件，可以当成分值分数很高的概率事件。举个简单的例子，2003年全国发生了非典疫情，2020年，全国又发生了类似于非典的新冠肺炎疫情，两个事件之间隔了17年，如果我们取整的话，就可以假设这种风险事件是一个20年一遇的风险事件。

假如说你可以活到90岁，20年一遇的风险事件，你这一辈子可能就会遇到个四回甚至更多。这个20年一遇的这种风险事件的数值，你在1~10的刻度上，你会打分给它打到多少？可能是两分或者是三分，这就看你自己的感觉了。

这个里面没有数学公式，你在刻度上去对任何一个风险去进行打分，考虑到的实际上是你的认知能力。你自己怎么看你自己怎么打分，风险管理计划不是给别人看的，是给你自己看的，所以你自己觉得怎么打分合适，这也是最重要的。

这个图的纵轴就是我们刚才说的衡量风险的另外一个维度，就是风险一旦发生，它的后果它的冲击程度或者它的烈度，在轴上得分越高，意味着损失越惨重，后果越严峻。轴上的刻度也是跟横轴是一样的也是从1~10。得分是10的损失，你完全不可以接受的，绝对不可能接受的。如果是用人命来衡量的话，那就是没命了。失去了生命，或者说丧失了劳动能力，人就废了。

如果是从财务的角度上去衡量，可能就是破产了，或者说你也可以设定一个具体的货币金额，以此来作为是你能够承受的风险力度的极限。如果得分是一分的话，那就是这个风险即便发生了，你也可以不在乎，对你正常的学习、生活、工作产生的影响可以忽略不计。

当然了，它也可以是一个货币的数值，比如说几百块钱、几百块钱、一千块钱，你根本就无所谓。现在就有两个轴和10个刻度，这样的话就形成了一个10×10的风险矩阵，这个风险矩阵就可以对你前面所列出来的各个不同的风险类别，下边的这些最让你感到焦虑的各个具体的风险，进行准确的量化评估。

前面我们说了第一步你是先进行文字性的描述，现在你要进行数字化的评估，每一个风险都要求你去考虑它发生的可能性到底有多高，然后在横轴上面找一个你认为最合适的一个数值，另一个就是你去考虑这个风险它一旦发生，后果到底有多严重，然后你在纵轴上也去找一个相应的数值。

就等于说任何一个风险，你在进行量化评级的时候、评分的时候、评估的时候，你都得到两个数字，一个数字是关于它的发生的可能性发生的概率，另一个数字是一旦它发生之后造成的后果冲击程度。

这两个数值相乘，你就可以知道在你的图上面最高得分就是100分，最低得分可以是0分，完全没有风险，当然也可能是一分，你识别出来的这几大类别里的具体风险，应该就在10×10的矩阵上有相应的位置，你就可以找准他们的位置，把它放到相应的地方。你已经识别出来的这些风险，它的得分无非就是在1到100之间。

我个人建议可以采用5级分类法，然后用不同的颜色进行标注。风险数值大家还记得吗？应该是横轴得分乘以纵轴得分。

对于风险数值在1~20之间的，你可以用绿色来标注，这类就是低风险；对于风险数值在21~40之间的，你可以用黄色来标注，这一类是较低风险；风险数值在41~60分之间的，你可以用橙色来标注，这一类就是中等风险；对于数值到61分到80之间的，你可以用红色来标注，这一类就是高风险；对于数值在81分往上的到100分之间的就应该是黑色标注，这一类是极高类风险。

现在应该这个图就可以画了，同时也做好颜色标注。你拿着这个图就仔细去考虑一下，威胁你人身安全和健康、你的财务状况，威胁你财产安全，有可能让你承担法律责任，这几大类的主要风险到底是什么？

到了这里大家就可以开始做自己风险管理计划其中的一个重要的表格。你的风险类别已经做好了，每一个类别下面最让你顾虑，最让你焦虑，一想到夜里就睡不着觉的风险条目，你应该也已经想好了。

然后你在10×10的矩阵图上，对这些风险也都已经做了量化的评估，所以你现在手里是既有文字性的风险描述，又有数字化的风险评估。你是你自己的风险管理者，你有可能也是你家里的风险管理者。

作为风险管理主体，你现在需要考虑一下你的最核心的利益方，最重要的利益攸关方，你的家人、你的亲戚、你的朋友或者是生意伙伴，你现在以自己的社交关系来考虑一下，你面临的这些风险和他们面临的这些风险之间，会出现一种什么样的互动的状态？

举个最简单的例子，比如你是家里的经济支柱，你的工资收入是家里最重要的经济来源。在固定资产方面，你有一套自住房屋，还有一套公寓出租，家里有两辆车，比如说你已经结婚了，两边的父母年事已高，但是都还健在，已经有小孩了，可能还不止一个。

孩子们在茁壮成长，你想让他接受最好的教育，然后你有几个关系不错的朋友，正琢磨着一起创业，做点小买卖，假使说这是你现在的状态，那么你就应该根据你的状态，还有你的生活、学习、工作、人生发展的轨迹去考虑一下，你近一年来和近三年来的这些主要的风险顾虑，把它分门别类，完了之后，用文字精确的描述出来，然后在10×10的矩阵图上进行量化的评估。

这就是你做风险管理计划的最重要的一个根本点。你做好了这些上面讲的表格还有风险示意图，咱们接下来再去探讨对于这些风险，你应该采取什么样的方法进行处置和管理？

今天的家庭作业就是要求大家要把自己的风险类别想好，每一个类别下面最关键、最核心的风险条目要写出来，然后用10×10的矩阵图去给你识别出来的所有的这些关键的风险打一个分。好，今天的课我们就讲到这里，谢谢大家，咱们下次再见。