



中国人寿财险日喀则中支 风险管理

讲师：王闪闪

2024年7月





课程大纲

一、风险的含义

二、风险管理的办法

三、保险产生的要素





保险存在的前提

风险

——无所不在





一、风险的含义

若一个事件未来一定时期内发生的结果只有一个，则该事件没有风险。

若未来结果不止一个，可能有多个，则认为它具有风险。而且差异越大，风险越大





一、风险的含义

- 一、损失的不确定性。
- 二、就是遭受损失的可能性。
- 三、就是危险。（属于将来性）

Topolino o rapanello?



ESSELUNGA

Da noi la qualità è qualcosa di speciale
Pic.Tixue.Net



风险的构成要素



一、风险因素：促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大损失程度的原因或条件。**有形(实质)风险因素, 无形(人为)风险因素**

二、风险事故：造成人身伤害或财产损失的偶发事件，是造成损失的直接的或外在的原因，是损失的媒介物。

三、损失：非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。

直接损失 (实质损失)

间接损失 (额外费用损失、收入损失、责任损失)

风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失。





风险的种类

依据风险产生的原因分类：

- 自然风险
- 社会风险
- 政治风险
- 经济风险
- 技术风险





风险的种类

依据风险标的分类：

- 财产风险
- 人身风险
- 责任风险
- 信用风险

依据风险性质分类：

- 纯粹风险：只有损失机会
- 投机风险：有损失机会又有获利可能





风险管理含义的具体内容

风险管理的对象是**风险**

风险管理的主体可以是**任何组织、个人**：包括个人、家庭、组织

风险管理的过程包括**风险识别、风险分析、风险应对、风险监控**等

基本目标：**最小成本获得最大的安全保障**





风险管理的四个基本步骤

风险识别：这是风险管理的第一步，通过系统地、连续地认识所面临的各种风险以及分析风险事故发生的潜在原因，目的是发现可能出现的风险事件，为接下来的风险管理提供依据。

风险分析：在风险识别的基础上，深入分析风险事件，包括风险的性质、特征、程度及可能引发的影响，目的是全面把握风险事件的发生原因、发生可能性和可能造成的损失程度。

风险应对：通过设立机制和措施，来控制和管理可能影响组织目标实现的风险情况，包括风险转移、风险规避、风险抑制等多种方法，旨在控制和降低风险的发生概率和损失程度。

风险监控：监督和审计是风险管理运行的有力保障，它们旨在评估风险的运行情况，定期报告风险的管理情况，并对风险管理政策做出合理的调整。





风险管理的含义

风险管理的含义：

一个组织或个人用以降低风险的消极结果的决策过程。



案 例



一个大雪天，甲某在下班的车流高峰期，骑着他的没闸没铃的自行车外出，违章抢道撞上一辆正常行驶的轿车，自身受伤住院，自行车损坏，轿车车身划伤。

让我们分析一下：风险因素、风险事故、损失各是什么？

风险的因素：大雪天、车流高峰期、没闸没铃的自行车、违章抢道等

风险事故：交通事故

损失：医疗费用、收入减少、车辆损坏、赔偿责任等





二、风险管理的方法

控制型风险管理技术：

在风险分析的基础上，针对企业所存在的风险因素采取的控制技术以降低风险事故发生的频率和减轻损失程度，重点在于改变引起自然灾害、意外事故和扩大损失的各种条件

主要方法：避免、预防、抑制





二、风险管理的方法

财务型风险管理技术：

以提供基金的方式，降低发生损失的成本，即通过事故发生前所作的财务安排，来解决事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑，为恢复企业生产，维持正常生活等提供财务支持

➤ 自留风险

➤ 转移风险：

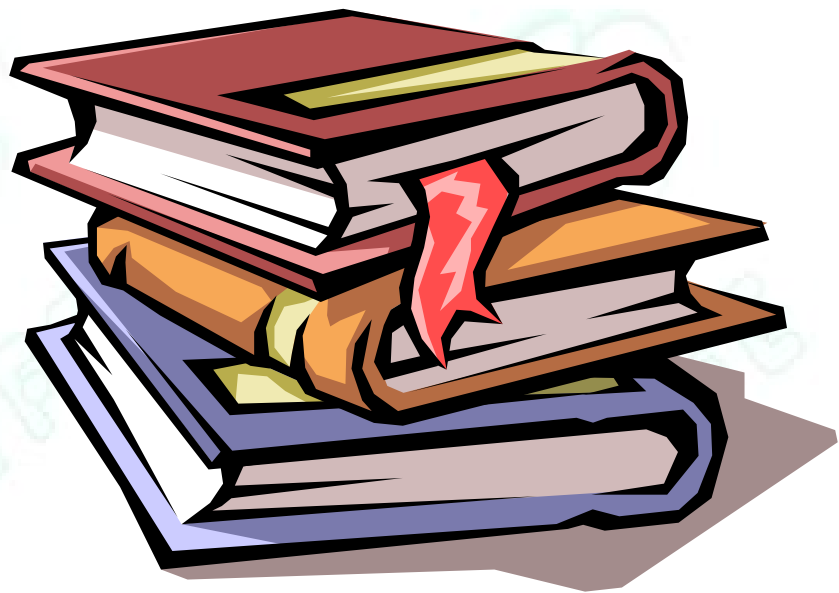
财务型非保险转移风险

财务型保险转移风险（保险）



风险的解决方法

- 避免：最彻底、最简单、**消极**的方法
- 控制：事故**发生时或发生后**的有效技术
- 自留
- 非保险转移
- 保险转移





三、保险产生的要素

- 有风险的客观存在
- 风险不能完全(或绝对)控制
- 不愿意自留或不能自留
- 愿意支付一定成本

保险是风险管理的最佳财务方法之一





保 险

保险不是万能的,不能转移所有**风险**,而只能转移
-----可保风险(经过保险人同意承保的风险)

可保风险一般而言须符合以下条件:

- 风险必须具有**偶然性**
- 风险必须是**意外的**
- 风险不是**投机性的**
- 风险事故造成的损失要有**重大性和分散性**
- 风险必须是**大量的、同质的和可测的**





保险的分类

按照实施方式分类：

- 强制保险：由国家（政府）通过法律或行政手段强制实施的一种保险。
- 自愿保险：在自愿原则下，投保人与保险人双方在平等的基础上，通过订立保险合同而建立的保险关系。



谢谢大家！