

第一章 风险与风险管理

一、单选题：

1-5: BAABC 6-10: BACCC 11-15: CDBDA 16-20: ACACB 21-25: ACACA
 26-30: CBBAC 31-35: DCBBA 36-40: CBBCA

二、多选题：

1. ABE 2. ABCDE 3. CD 4. ABCDE 5. BCD 6. ABDE 7. ABE 8. ABC
 9. ACD 10. ABD 11. ABCDE

三、简答题

1. 答: 可保风险是保险人可接受承保的风险。即符合保险人承保条件的风险, 是风险的一种形式。可保风险必须具备下列条件: (1) 可保风险是纯粹风险; (2) 风险的发生必须具有偶然性; (3) 风险的发生是意外的; (4) 风险必须是大量标的均有遭受损失的可能性; (5) 风险的损失必须是可以用货币计量的。

2. 答: 首先, 从两者的客观对象上看, 风险是保险的存在前提, 也是风险管理的存在前提, 没有风险就没有保险, 也就无需进行风险管理; 其次, 从理论渊源上看, 企业的风险管理就是从保险开始, 进而逐步发展起来的。保险学中关于保险性质的学说是风险管理理论基础的重要组成部分, 且风险管理学的发展在很大程度上得益于对保险研究的深入。同时, 风险管理学后来的发展也在不断促进保险理论和实践的发展。从两者的方法论看, 二者都是以统计学原理、概率论等数学作为其分析基础和方法的; 第三, 从实践看, 一方面保险是风险管理中最重要、最常用的方法之一, 另一方面通过提高风险识别水平, 可以更加准确地评估风险, 风险管理的发展对促进保险技术水平的提高起到了重要作用。

尽管两者之间有着密切的联系, 但还是有一些区别: 从所管理的范围来看, 风险管理是管理所有风险; 而保险则主要针对纯粹风险中的可保风险。因此无论从性质上还是形态上, 风险管理都远比保险复杂和广泛得多。

第二章 保险概述

一、单选题：

1-5: BBADA 6-10: BBCAD 11-15: DCACD 16-20: DADAC 21-25: BDDAB
 26-30: AADAD 31-35: ACDAC

二、多选题：

1. ABCDE 2. ABC 3. ABCD 4. ABC 5. ABC 6. ABC 7. AD 8. BCE
 9. ABC 10. ABC 11. CDE 12. ABCD 13. CDE 14. ABCDE
 15. ABCDE 16. BCDE



三、简答题

1. 保险的职能有哪些？

答：（一）经济补偿的职能 1. 分散风险 2. 赔偿与给付（二）资金融通功能（三）社会管理的功能 1. 社会风险管理 2. 社会关系管理 3. 社会信用管理 4. 社会保障管理

2. 保险和储蓄进行比较。

答：二者都是处理经济不稳定的善后措施；区别：主体不同；行为不同；受益期限不同；获得金额不同。

第三章 保险合同

一、单选题

1-5: AB CA 6-10: DCCAD 11-15: BCCAC 16-20: DABBC 21-25: BDDCB
26-30: AAAAA 31-35: DBCCA 36-40: DCCAB 41-45: BDBDC 46-50: CCBA
51-55: CDADA

二、多选题

1. ACDE 2. ACD 3. BD 4. ABD 5. ABD 6. ABD

三、简答题

1. 保险合同的特征是什么？

答：（1）保险合同是有名合同；（2）保险合同是要式合同；（3）保险合同是附和性合同；（4）保险合同是有偿合同；（5）保险合同是双务合同；（6）保险合同是最大诚信合同。

2. 简述保险合同的主体、客体、主要内容。

答：主体包括：（1）当事人：保险人、投保人；（2）关系人：被保险人、受益人、保单所有人；（3）辅助人：代理人、经纪人、公估人。

客体是指投保人或被保险人对保险标的的保险利益。

主要包括：（1）主体部分（包括保险人、投保人、被保险人、受益人及其住所）（2）权利义务部分（包括保险责任和责任免除、保险费以及其支付办法、保险金额赔偿或者给付办法、保险期间和保险责任的开始、违约责任等）（3）客体部分（保险合同的客体是保险利益，财产保险合同表现为保险价值和保险金额；人身保险合同表现为保险金额。保险标的是保险利益的载体。）（4）其他声明事项部分

3. 简述保险合同的订立和变更。

答：保险合同的订立是投保人与保险人之间基于意思表示一致而进行的法律行为。保险合同的订立需要经过要约与承诺两个程序。保险合同的变更是指在保险合同有效期内当事人



依法对合同内容所做的修改或补充。保险内容的变更或修改，均须经保险人审批同意，并出立批单或进行批注。变更保险合同的结果是产生新的权利和义务。

4、保险合同的中止和终止有何区别？保险合同终止和解除有何区别？

答：保险合同中止与终止的区别：（1）发生的原因不同。保险合同中止是因投保人违约造成的；而保险合同终止是合同的自然灭失。（2）产生的后果不同。保险合同中止后可能复效，也可能被解除；而保险合同终止是合同权利义务的消灭，不存在恢复效力的问题。

保险合同终止和解除的区别：（1）发生原因不同。保险合同的解除是当事人一方的意思表示或解除合同的协议；保险合同终止是合同期限届满、履行完毕、主体一方死亡或消灭等法定或约定事由的发生。（2）履行程度和效力不同。保险合同解除时，合同并未履行完毕，期限也未届满，而将生效的保险合同提前终止；保险合同的终止是合同期限届满，合同终止，也叫自然终止。

5. 保险合同双方当事人应该如何处理争议？

答：保险争议的处理方式有以下四种：（1）协商：争议发生后，双方当事人在平等、互相谅解基础上对争议事项进行协商，取得共识，解决纠纷的方法。（2）调解：在合同管理机关或法院的参与下，通过说服教育，使双方自愿达成协议、平息争端。（3）仲裁：争议双方依法仲裁协议，自愿将彼此间的争议交由双方共同信任、法律认可的仲裁机构的仲裁员居中调解，并做出裁决，一裁终局。（4）诉讼：保险合同的一方当事人按有关法律程序，通过法院对另一方提出权益主张，并要求法院予以解决和保护的处理争议的方法。

6. 保险合同履行中，投保人和保险人各自应履行的义务是什么？

答：投保人履行的义务：如实告知、按时缴纳保险费、维护标的物的安全、风险增加告知、保险事故发生通知、出险施救、提供单证以及协助追偿。

保险人履行的义务：承担保险责任；说明条款；及时签发保单；为投保人、被保险人保密

7. 保险合同终止的原因有哪些？

答：期限届满终止；义务履行完毕终止；财产保险合同因保险标的灭失而终止；人身保险合同因被保险人死亡而终止；财产保险合同因保险标的部分损失，保险人履行赔偿义务而终止。

第四章 保险的基本原则

一、单选题



1-5: BDBCA 6-10: BBDCD 11-15: BADDA 16-20: CCCBC 21-25: CCABA 26-30: ABDDC
31-35: DACBA 36-40: DDAAB 41-45: DDABB 46-50: CBAAD 51-55: CBDBC 56-60: ABBBC
61-65: AADBC

二、多选题:

1. ABC 2.AC 3.ABCDE 4.BC 5.ABCDE 6.ABCDE 7.ABCD 8.BCDE 9.ABCE
10.ABCE 11.AD 12.BCE 13.ABD 14.BC 15.ABCD 16.ABCD 17.ABC 18.ACDE
19. CD
20.ABCDE

三、简答题

1. 何谓最大诚信原则? 其主要内容有哪些?

答: 最大诚信原则: 保险合同当事人订立保险合同及在合同的有效期内, 应依法向对方提供影响对方做出是否缔约及缔约条件的全部实质性重要事实; 同时, 绝对信守合同订立的约定与承诺。否则, 受到损害的一方可以以此为理由宣布合同无效或不履行合同的约定义务或责任, 还可以对因此受到的损害要求对方给予赔偿。其主要内容包括告知、保证、弃权与禁止反言。

2. 何谓保险利益原则? 简述坚持保险利益原则的意义。

答: 保险利益原则是保险的基本原则, 它的本质内容是投保人以其所具有保险利益的标的投保, 否则, 保险人可以单方面宣布合同无效; 当保险合同生效后, 投保人或被保险人失去了对保险标的的保险利益, 则保险合同随之失效; 当发生保险责任事故后, 被保险人不得因保险而获得保险利益额度以外的利益。

坚持保险利益原则的意义: (1) 为了防止赌博行为的发生; (2) 为了防止道德危险的发生; (3) 保险利益原则规定了保险保障的最高限度, 并限制了赔付的最高额度。

3. 何谓近因原则? 如何判断损失近因?

答: 近因原则的基本含义是: 若引起保险事故发生, 造成保险标的损失的近因属于保险责任, 则保险人承担损失赔偿责任; 若近因属于除外责任, 则保险人不负赔偿责任。也就是说, 只有当承保危险是损失发生的近因时, 保险人才负赔偿责任。

判断近因的基本方法有两种: (1) 从原因推断结果, 即从最初的事件出发, 按逻辑推理直至最终损失的发生, 最初事件就是最后事件的近因; (2) 从结果推断原因, 即从损失开始, 从后往前推, 追溯到最初事件没有中断, 则最初事件就是近因。

4. 何谓损失补偿原则? 简述坚持损失补偿原则的意义。



答：损失补偿原则是指当保险标的发生保险责任范围内的损失时，被保险人有权按照合同的约定获得保险赔偿，用于弥补被保险人的损失，但被保险人不能因损失而获得额外的利益。

坚持损失补偿原则的意义：（1）能维护保险双方的正当权益；（2）能防止被保险人通过保险赔偿而得到额外利益；（3）能防止道德危险的发生。

5、何谓代位追偿？保险人代位追偿权的产生必须具备哪些条件？

答：指保险事故发生后，保险人按合同约定向被保险人赔偿了保险金后，依法取得有关保险标的的所有权或向第三（责任人）的追偿权。必须具备的条件有：（1）被保险人对保险人和第三者必须同时存在损失赔偿请求权；（2）被保险人要求第三者赔偿；（3）保险人履行了赔偿责任。

6、委付的成立必须具备哪些条件？

答：（1）委付必须以保险标的推定全损为条件；（2）委付必须由被保险人向保险人提出；（3）委付须就整体的保险标的提出要求；（4）委付须经保险人同意；（5）委付不得附有附加条件。

7、比较委付与代位追偿的区别。

答：（1）代位追偿只是一种纯粹的追偿权，取得这种权利的保险人无须承担其他义务；而保险人在接受委付时，则是将权利和义务全部接收，既获得了保险标的的所有权，又须承担该标的产生的义务。（2）在代位追偿中，保险人只能获得保险赔偿金额以内的追偿权；而在委付中，保险人则可享受该项标的一切权利，包括被保险人放弃的保险标的的所有权和对保险标的的处分权。在委付后，保险人对保险标的的处置而取得的额外利益也由保险人获得，而不必返还给被保险人。

8、保险利益原则在一般财产保险、海上货物运输保险以及人身保险中的适用时限是如何规定的？

答：在财产保险中，要求从保险合同签订到保险合同终止，始终都要求存在保险利益；海洋运输货物保险规定在投保时可以不具有保险利益，但在索赔时被保险人对保险标的必须具有保险利益；人身保险的保险利益强调在保险合同订立时必须具有，而当保险事故发生进行索赔时是否具有保险利益则不要求。

9. 规定最大诚信原则的意义是什么？

答：必须遵循最大的诚信原则，是由保险经营的特点所决定的，因此（1）保险业是风险管理行业；（2）保险经营的技术程度较高，而保险条款及其费率是由保险人单方面拟定的，



复杂程度远非一般人所了解；(3) 保险一般具有转体性，投保人在投保时只需支付少量保费，一旦产生事故损失就会获得大额的赔偿，因此最大诚信原则有利于保证保险业稳定和发展。

第五章 保险公司业务经营环节

一、单选题：

1-5: BBCCA 6-10: ACBAD 11-15: ACBDC 16-20: DCADA 21-25: CADBA 26-30: DCCDD
31-34 BCAC

二、多选题

1. ADE 2. ABC 3. ABC 4. CD 5. AC 6. ABD 7. ABCD 8. ABCD 9. ABCD 10. ABC 11. CD
12. CDE 13. ABC 14. ABC 15. ABD 16. BCDE 17. AC 18. BCD

第六章 财产保险

一、单选题

1-5: BBAAB 6-10: DDADB 11-15: BCAAD 16-20: DDACC 21-25: BCDCC 26-30: CBDBB
31-35: ADDAB 36-40: ABADA 41-45: BAACB 46-50: CDDAA 51-55: DA DA 56-60: CBABA
61-65: CACCD 66-67: AB

第七章 人身保险

一、单选题

1-5: ABCCB 6-10: BDABD 11-15: CADDA 16-20: BACBC 21-25: CCADC 26-30: DDBDD
31-35: ABDDB 36-40: CACBA 41-45: BABDD 46-50: ABAAD 51-54: BBBB

二、多选题

1. BCD 2. ABCD 3. ACD 4. ABD 5. ABC 6. ABCE 7. BC 8. AB 9. BCD 10. AC
11. BC 12. BCD 13. ACDE
14. AB 15. ABCD 16. ABC 17. ABCDE 18. ABC 19. ABCD
20. ABC 21. ABC 22. ABC DE
23. ABCE 24. ACD 25. ACD 26. ABC
27. ABDE 28. ABCD 29. ACD 30. BDE 31. ABCD
32. CD 33. ABE 34. ABC 35. ABC 36. ABCDE 37. ABCDE 38. ABC 39. ABCDE 40. AB
41. ACD
42. ACDE 43. ABCD 44. ABCDE 45. ACE

三、简答题

1. 简述变额人寿保险的特点。



答：（1）它的保费是固定的，但保险金额可以变动，但通常要保证一个最低限额；（2）分账管理。每位投保人的保费，分为两个账户，一部分是保障账户，另一个是投资账户；（3）变额寿险保单的现金价值随着保险公司投资组合和投资业绩的情况而变动。

2、简述意外伤害保险的特点。

答：（1）被保险人遭受意外伤害的概率的决定因素是职业和所从事的活动；（2）意外伤害保险承保的条件一般较宽。高龄者可以投保且不必体检；（3）意外伤害保险的只承担意外伤害责任，不承担因病死亡等责任；且对保险责任期限有特别的规定；（4）意外伤害保险的给付方式为定额给付与不定给付相结合；（5）在相同保费下，意外伤害保险的死亡保险金额与其他寿险产品相比，通常较高。

3. 简述人身保险的特点。

答：（1）保险金额的确定；（2）保险金的给付（3）保险利益的确定（4）具有长期性（5）具有储蓄性

第八章 再保险

一、单选题

1-5:ACBDB 6-10:ADACA 11-15:BDDCA 16-20:CCDAB 21-25:ACAAA 26-28:BCC

三、多选题

1. ACDE 2.ACD 3.BD 4.ABD 5.ABD 6.ABD

三、简答题

1. 试比较再保险与原保险、共同保险的区别。

答：再保险与原保险的区别：（1）主体不同。原保险主体一方是保险人，另一方是投保人与被保险人；再保险主体双方均为保险人。（2）保险标的不同。原保险中保险标的既可以是财产、利益、责任、信用，也可以是人的生命与身体；再保险中的标的只是原保险人对被保险人承保合同责任的一部分或全部。（3）合同性质不同。原保险合同中的财产保险合同属于经济补偿性质，人身保险合同大多属于经济给付性质；再保险合同全部属于经济补偿性质，再保险人负责对原保险人所支付的赔款或保险金给予一定补偿。

再保险与共同保险的区别在于：共同保险是多家保险公司与投保人建立保险关系，是横向联系，就分散风险的方式而言，是风险的第一次分散。再保险是保险人与保险人建立保险



关系，是纵向联系，是风险的第二次分散。

2. 比例再保险与非比例再保险有何区别。

答：区别有：（1）责任基础不同。比例再保险的责任基础是保险金额；非比例再保险的责任基础是赔款金额。（2）比例再保险有佣金支付，而非比例再保险没有。（3）保险责任不同。比例再保险是原保险人和再保险人按照固定比例分担责任；非比例再保险是再保险人在原保险人的赔款超过一定标准时负担再保险责任。（4）比例再保险的保险费按照原保险费率来计算，属于原保险费的一部分；非比例再保险采取单独的费率制度。（5）比例再保险是按期结算，账单处理；非比例再保险是现金赔付，及时处理。

3. 溢额再保险与成数再保险的区别与联系。

答：联系：二者同属于比例再保险，均以保额作为分保基础，按比例分享保险费和分摊赔款。区别：（1）成数再保险的比例是固定的，溢额再保险的比例不固定；（2）合同再保险中，成数再保险每一笔业务必须分出，溢额再保险在自留额内的保险业务不必分出。

4. 简述比例再保险合同的分类

答：（1）成数再保险。成数再保险是指原保险人按约定的比例，将每一风险单位的保险金额向再保险人分保的方式。按照这种再保险方式，不论分出公司承保的每一风险单位的保额多少，只要是在合同规定的限额内，都按照双方约定的固定比率进行保费分配和赔款分摊。（2）溢额再保险。溢额再保险是指原保险人规定一个最大保险金额（称为1线）作为自留额。当任何一个风险单位的保险金额小于这一金额时，原保险人自留全部责任；当保险金额超过这一金额时，原保险人和再保险人按照自留额和分出保额对总保额的比例来分摊赔款。一般再保险合同中还规定了以自留额的一定线数（10线）作为再保险人的赔偿限额。（3）成数、溢额混合再保险由于成数与溢额再保险同属于比例再保险，两者也可混合运用，因此形成了成数、溢额混合再保险。这种再保险方式是将成数分保比例作为溢额分保的自留额，然后再以自留额的若干线数作为溢额分保的最高限额。

综合论述题

1. 简述社会保险与商业保险的互动关系。

答：（1）商业保险只对那些有经济条件参加保险的人提供保障，保险范围比较窄，而社会保险具有社会性的特点，保险范围宽。（2）商业保险投保人想要得到较为充分的人身保障就必须缴纳高额的保险费，而社会保险福利性的特点部分解决了被保险人经济负担过重的问题。（3）社会保险还增开了商业保险所不宜承保的险种，从而维护了社会的稳定。（4）社会保险的强制性特点要求人们都参加保险，使人们在实践中提高保险意识，对商业保险的普及



十分有利。(5) 社会保险的发展, 刺激了商业保险为寻找、弥补社会保险的不足而不断设计新险种, 创造新业务。

2. 政策保险的基本特征是?

答:(1) 介于商业保险与社会保险之间, 性质突出体现在其政策性上。通常不受商业保险法具体规范和制约, 也与社保法规政策无关; 在商业保险与社保制度之外安排政策保险种类。(2) 不以营利为目的, 而是为特定产业政策服务。(3) 业务经营有特色。经营主体一般是国家或由国家确定特定的保险机构; 承保方强制而投保方自愿; 不能足额投保; 由相关政策法规规定同意的承保责任范围; 采取单一费率制。

3. 简述自愿保险和法定保险的区别。(8分)

答: 自愿保险是保险人和投保人在自愿原则基础上通过签订保险合同而建立保险关系的一种保险。法定保险, 又称强制保险, 是以国家的有关法律为依据而建立保险关系的一种保险。

二者的区别主要有:(1) 范围和约束力不同。(2) 保险费和保险金额的规定标准不同。

(3) 责任产生的条件不同。(4) 在支付保险费和赔款的时间上不同。

4、联系实际谈谈保险人市场监管的内容。

答: 由于保险具有很强的社会公益性和经营技术的特殊性, 为了使保险公司能健康经营, 使保险发挥其稳定社会的功能, 保险市场的监督管理重点在于对保险人的监督管理。

(1) 保险偿付能力的监管: 保证保险人具有足够的偿付能力, 是保险市场监督管理的最重要的内容。各个国家保险法的许多措施都是为了这一监管目标而专门制定的, 比如对保险企业的资本、保证金、责任准备金、自留保额等方面的规定, 都是考虑到偿付能力的问题而专门制定的。

(2) 保护保险人的合法竞争: 在保险市场上, 保险公司开展业务, 应当遵循公平竞争的原则, 不得从事不正当竞争。防止市场上保险人之间的恶性竞争, 使保险市场维持合理的价格和公平的保险条件, 以确保被保险人的利益。

(3) 防止保险人的欺诈行为: 防止保险人利用保险进行欺诈是保险监管的另外一个重要的目标。由于保险商品所提供的服务有很强的专业性和技术性, 所以, 普通的消费者在购买保险时很难鉴别, 也就是说, 被保险人很容易被动机不良的保险人所欺骗。由此, 各国的保险监管都把防止保险人利用保险进行欺诈作为监管的目标之一。

5、试述近因原则的具体应用。



答：(1)近因原则是保险理赔工作中必须遵循的原则。所谓近因，是指造成损失的最直接、最有效的原因，它并非指与损失的发生在时间和空间这二最接近的原因，而是指这种原因与结果之间存在着直接的必然联系。如果有若干原因在起作用，那么近因则是具有支配力的、起决定作用的那个原因。

(2)保险人对保险标的承担的损失赔偿责任仅限于保单承诺风险导致的损失。然而，保险标的发生的损失原因往往多种多样，致损原因中有的属于承保风险，有的则属于除外责任，而且这些风险有时单独发生，有时同时出现，有时又再次反复，从而出现一果多因、同果异因的情况。如货物在长距离运输过程中，往往会遭受多种风险的影响，保险货物发生残损、短缺或丢失，往往是在错综复杂的情况下造成的。根据近因原则，保险人通常只对承保风险与货物损失之间有直接因果关系的损失负赔偿责任。

6、论述合同再保险的概念及特点。

答：(1)合同再保险亦称固定再保险，简称合同分保或固定分保。合同再保险是指原保险人和再保险人对规定范围内的业务加以约束，双方都无权选择的一种再保险安排方式。

(2)合同再保险的特点：**强制性**：合同再保险具有强制性，这是与临时再保险的主要区别。再保险合同一经签订，便具有法律效力，原保险人和再保险人缔约双方均应遵守，所有业务均按合同规定办理。**险种单一**：合同再保险的承保范围一般仅限于某一险种，不同险种的业务混在一起安排的再保险合同比较少见。**稳定性强**：放入再保险合同的业务通常数量较多，一般至少也得几十笔，甚至成千上万笔，类似商品交易中的批发。即使个别保险标的发生全部赔偿的自然灾害或不幸事故，对整个分保合同来说往往无足轻重，故合同再保险的成绩一般比较稳定。**分保手续费较高**：与临时再保险相比，合同再保险的分保手续费一般较高。大部分合同再保险业务的分保手续费都在20%以上，有的甚至竟可高达40%；通常扣保费准备金；一般收取纯益手续费；账单编制发送较迟：合同再保险的账单编制发送期通常规定为季度账单或半年账单。如果是后者，那么就意味着再保险人要在合同起始后九十个月后才能收到再保险费，这对再保险人不利。**起始期规范**：合同再保险的开始日期比较规范，多数合同规定为日历年的1月1日。**终止日不定**。合同再保险的时限一般最低1年，通常都不规定终止日，但往往规定年终前3个月或者更长一些时间，由一方或双方互发临时注销通知，否则自然延续。

7、试述在保险合同的履行过程中保险人的义务。

答：(1)在保险金额内及时履行赔偿或给付义务；(2)及时支付被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的合理费用；(3)为客户保密的义务。



8、结合实际分析影响我国保险需求的因素。

答：(1) 外部环境：人文环境；社会环境；自然环境；科学技术环境。

(2) 内部环境：保险公司内部各部门环境；保险中介机构的环境；保险购买者的环境；竞争对手的影响力；社会公众的影响力。

9、试述代位求偿原则的内容。

答：代位求偿亦称代位追偿，是指当保险标的物发生保险责任范围内的由第三者造成的损失，保险人向被保险人履行损失赔偿的责任后，被保险人必须将其向第三者索赔的权利转让给保险人，并协助保险人向第三者追偿；保险人取代被保险人的地位和权利之前被保险人若从第三者那里已经获得赔款，赔款则属保险人所有。保险人从被保险人那里获得的代位求偿权益，不能超过保险人赔付的金额。如果保险人追回的款项小于或等于保险赔付金额，追回款项全部归保险人所有；如果大于保险赔付金额，超出部分应属被保险人所有。代位求偿权的构成必须具备以下两个条件：

(1) 损失必须是第三者因疏忽或过失产生的侵权行为或违约行为所造成，而且第三者对这种损失，根据法律的规定或双方在合同中的约定负有赔偿责任。

(2) 第三者的这种损害或违约行为又是保险合同中订明的保险责任。如果第二者的损害或违约行为与保险无关，就构不成保险的代位求偿权。

10、试述保险的职能和作用。

答：(1) 保险的基本职能：分散风险；损失补偿；经济给付。

(2) 保险的派生职能：防灾防损职能；融资职能。

保险的作用是指保险在国民经济中其自身职能所产生的社会效应。主要表现在以下两方面：

(1) 保险的宏观作用：保障社会再生产的正常进行；有助于财政、信贷收支计划的顺利实现；平衡或增加外汇收入。任何国家的政府，都希望本国的外贸出现顺差；有利于高新技术的推广应用；有利于安定人民生活。

(2) 保险的微观作用：有利于受灾企业及时恢复生产；有利于企业加强经济核算；促进企业加强风险管理。

11、试述保险人市场监管的内容。

答：(1) 对保险业组织方面的管理：实施设立许可证；限制组织形态；解散清算的监管。

(2) 对保险业财务方面的管理：规定保险企业开业资金的最低限额；保证金的规定；提存各种准备金的规定；保险资金运用的监管。



(3)对业务方面的管理:对业务范围的监管;费率和保险条款的监管;承保额的限制;禁止不正当竞争;检查经营情况。

12、联系实际谈谈风险控制的方法。

答:(1)避免风险:避免风险是指企业考虑到风险损失的存在或有可能发生,主动放弃和拒绝实施某项可能引起风险损失的方案;

(2)损失控制:损失控制是指风险管理者实施对风险的预防和抑制,以期减少风险发生的次数,减轻其强度。风险的预防是指风险管理人采取措施消除损失发生的原因,减少风险发生的次数,从而降低风险频率;

(3)风险中和:这是指风险管理人采取措施将企业损失机会与获利机会进行平分;

(4)风险自留:风险自留亦称自担风险,是一种由企业或单位自行承担财务损失后果的方式。自留风险有被动自留与主动自留之分;

(5)风险转移:风险转移是指一些单位或个人为了避免承担风险损失,有意识地将损失或与损失有关的财务后果转移给另外一些单位或个人去承担的一种风险管理方法。

13、试述在保险合同的履行过程中投保人的义务。

答:(1)按时交付保险费;(2)保险事故发生后及时通知保险人并提供有关单证;(3)遵守有关保护保险标的的安全的规定,接受保险人对安全情况的监督和建议;(4)协助保险人执行代位追偿权。

14、论述实施保险同业管理的好处。

解答:

(1)可以配合国家保险管理机关对保险业的监督管理。虽然国家可以通过立法,司法,刑法,行政等等手段对保险业进行监督管理,但由于监督管理任务繁重,在管理时不可能面面俱到,致使一些管理处于空白阶段。国家对之进行的监督管理只是粗线条的,纵向的,至于保险横向管理的职能还应由保险同业公会来行使,以配合国家保险管理机关的监督。

(2)可以制定统一的保险条款和费率,供保险公司共同使用。在国外,保险业的竞争十分激烈,而最直接显着的手段就是降低费率,而无限制地降低费率对保险公司来说极为不利。价格的下降有可能影响其准备金的积累,降低公司的偿付能力,从而威胁被保险人的利益。因此如果由同业公会制订出统一的保险条款和费率,则可以缓和保险公司之间的竞争局面,把保险公司之间的竞争引导为有序,正当的非价格竞争,即主要是以服务质量为手段的非价格竞争。

15、请结合我国实际谈谈保险基金的运用。



答：我国保险基金运用中存在的主要问题：

- (1) 资金运用规模和方向受到限制，资金运用渠道偏于狭窄；
- (2) 保险基金运用结构不合理，基金运用回报率过低，存在较大的支付风险；
- (3) 保险基金筹集的计划经济色彩浓厚，投资环境不成熟，资产负债不匹配；
- (4) 保险基金运用的安全性、流动性、盈利性之间常发生矛盾，片面追求一面；
- (5) 不公平竞争问题；
- (6) 专业投资管理人才匮乏；

对策：

- (1) 进一步放宽保险基金运用的渠道
- (2) 为保险基金的运用建立多种运营模式
- (3) 区别对待寿险和非寿险资金
- (4) 对保险基金实行分类管理
- (5) 保险公司应加强管理，建立对保险基金运用的风险控制体系
- (6) 完善保险基金投资法律体系，提高监管水平

16、试说明商业保险与社会保险的区别与联系。

答：社会保险与商业保险之间既有联系，又有本质的区别。从功能上看，两者都是社会风险化解机制。社会保险是多层次社会保障体系的主体，商业保险可以作为对社会保险的补充，是多层次社会保障体系的一个组成部分。社会保险的产生晚于商业保险，它所使用的术语和计算、预测方法很多与商业保险有关。

社会保险与商业保险之间存在着本质的区别：首先，性质不同。社会保险由国家立法强制实施，属于政府行为；商业保险则是一种商业行为，保险人与被保险人之间完全是一种自愿的契约关系。其次，目的不同。社会保险不以营利为目的，其出发点是为了确保劳动者的基本生活，维护社会稳定，促进经济发展；商业保险的根本目的则是获取利润，只是在此前提下给投保者以经济补偿。第三，资金来源不同。社会保险由国家、用人单位和个人三者分担；商业保险完全由投保人负担。第四，政府承担的责任不同。社会保险是公民享有的一项基本权利，政府对社会保险承担最终的兜底责任；商业保险则受市场竞争机制制约，政府主要依法对商业保险进行监管，保护投保人的利益。

17、试述保险合同无效的条件

解答：保险合同的无效，是指自始无效的合同，由于投保人或被保险人违反国家法律规定或保险合同规定的事项而引起的，因而使保险合同全部无效或部分无效。我国《民法通则》第



55 条规定, 民事法律行为应当具备下列条件:

一是行为人必须具有相应的民事行为能力; 二是意思表示真实; 三是不违反法律和公共利益。

保险合同如不具备这三个条件, 则为无效. 另外, 保险合同特有的无效条件有:

一是承保危险不存在或已经发生; 二是投保人或被保险人对保险合同中的保险标的没有法律规定的保险利益; 三是在人身保险中受益人未经被保险人的书面同意或为无行为能力的人投保死亡保险; 四是采取欺诈, 胁迫手段签订的保险合同; 五是保险合同的当事人不符合法律规定; 六是保险合同不具备法定形式; 七是保险合同不是当事人真实意思表示一致的结果; 八是保险合同内容违反法律和公共道德; 九是保险合同违反国家利益或社会公共利益。

18、保险市场的构成要素都有哪些? 影响保险市场供给的因素有哪些?

解答: 保险市场分为保险市场主体、保险市场客体、保险商品价格。其中保险市场主体分为保险供给方、保险需求方、保险中介方。

影响保险市场供给的因素有从业人员、保险技术、互补品替代品价格、政府监管、市场规范程度、保险费率、偿付能力、其他。



《风险管理》习题参考答案

第一章 风险管理导论

一. 单项选择题参考答案

1. A 2. D 3. B 4. B 5. A 6. B 7. B 8. B 9. B 10. C
11. D 12. A 13. A 14. C 15. D 16. B 17. D 18. A 19. C 20. B
21. C 22. B 23. B 24. C 25. B 26. C 27. A 28. C 29. B 30. A

二. 多项选择题答案

1. AE 2. BCD 3. ABE 4. ACD 5. BDE
6. BC 7. BCDE 8. BC 9. ACD 10. ABCDE
11. ABCD 12. ABCDE 13. ABCDE 14. ABCD 15. CD

三. 简答题

1. 风险管理的目标。

答：风险管理的目标：

一. 损前目标

- 1) 经济目标
- 2) 减轻企业和个人对潜在损失的烦恼和忧虑
- 3) 遵守和履行外界赋予企业的责任。

二. 损后目标

- 1) 企业生存
- 2) 保持企业经营的连续性
- 3) 收入稳定
- 4) 社会责任

2. 制定风险管理计划应包括哪些内容？

- 1) 确定风险管理人员的职责
- 2) 确定风险管理部门的内部组织结构
- 3) 与其他部分合作：会计部门；数据处理部门；法律事务部门；人事部门；生产部门
- 4) 风险管理计划的控制：包括三方面的工作：a) 制定业绩标准；风险管理的业绩有两种标准：效果标准和作业标准；b) 把实际执行情况与业绩标准加以比较，当实际执行情况与标准发生偏离时，根据结果来调整标准。c) 采取纠正措施
- 5) 编制风险管理方针书。



3. 风险经理要识别哪五种类型的潜在损失？

- 1) 财产的物质性损失以及额外费用支出；
- 2) 因财产损失而引起的收入损失和其他营业中断损失以及额外费用支出；
- 3) 因损害他人利益引起的诉讼导致企业遭受的损失；
- 4) 因欺诈、犯罪和雇员不忠行为对企业造成的损失；
- 5) 因企业高级主管人员的死亡和丧失工作能力对企业造成的损失。

4. 选择对付风险的方法：

对付风险的主要方法如下：

- 1) 避免风险。有两种方式，一种是完全拒绝承担风险；另一种是放弃原先承担的风险
- 2) 损失管理：分为防损计划和减损计划。防损计划旨在减少损失发生频率，或消除损失发生的可能性。减损计划可再分为尽可能减轻损失后果计划和损后救助计划，两者均设法控制和减轻损失程度。损失管理的技术传统上分为工程管理和人为因素管理两种。
- 3) 非保险方式的保险转移。在风险管理中较为普遍使用的非保险方式转移风险的方式有合同、租赁和转移责任条款。
- 4) 自担风险。是指企业使用自有资金或借入资金补偿灾害事故损失。自担风险分为被动的和主动的，即无意识、无计划和有意识、有计划的。

5) 保险：这是一种转移风险的办法，

5. 可保的风险要满足的条件

- 1) 大量同质的风险存在
- 2) 损失必须是意外的
- 3) 损失必须是确定的或可以测定的
- 4) 保险对象的大多数不能在同时遭受损失
- 5) 保险费必须合理，被保险人在经济上承担得起。根据上述条件，人身、财产和责任风险均能由保险公司承保，而市场、生产、财务和政治风险一般不能由商业保险公司承保。

6. 风险管理的程序

1) 制订风险管理计划

制订风险管理计划包括制定风险管理人员的职责、确定风险管理部门的内容组织结构、与会计部门、数据处理部门、法律事务部门、人事部门、生产部门合作等。

2) 识别风险

3) 衡量风险



衡量风险包括潜在的损失频率和损失程度。损失频率是指一定时期内损失可能发生的次数。损失程度是指每次损失可能的规模，即损失金额的大小。

4) 选择对付风险的方法

对付风险的主要方法有避免风险、损失管理、非保险方式的转移风险、自担风险、保险。

5) 贯彻执行风险管理决策

6) 检查和评价

对风险管理工作业绩的检查和评价有两种标准：效果标准和作业标准。

第二章 风险分析

一. 单项选择题参考答案

1. D 2. B 3. C 4. A 5. D
6. D 7. A 8. B 9. B 10. B
11. B 12. B 13. D 14. C 15. C

二. 多项选择题参考答案

1. ABCE 2. ABCD 3. BD 4. ABD 5. AC
6. ABCD 7. ABCD 8. ABC 9. DE 10. ABCDE

三. 简答题

1. 现场调查法的优缺点。

优点是：风险经理通过现场调查可以获得第一手的资料，而不必依赖别人的报告。现场调查还有助于风险经理与基层人员以及车间负责人建立和维持良好的关系。

缺点是：现场调查耗费时间多，这种时间成本抵减了现场调查的收益，而且，定期的现场调查可能使其他人忽视风险识别或者疲于应付调查工作。

2. 审核表调查法的优缺点。

优点是：第一，它是一种能获取大量风险信息且成本合算的方法。与现场调查相比，它在时间和费用上更为节省。第二，审核表调查法执行起来简单、迅速。第三，它有利于对企业进行逐年的有效的跟踪监测。第四，审核表已于修改，其内容能随企业的变动而调整，或考虑到审核表本身的改进而进行修订。

缺点是：由于制定审核表的标准难以确定，可能造成描述不清，填写不准确，不客观，以及回复率低和难以控制表格完成的过程。

3. 流程图法的优缺点。



绘制生产流程图就是为了便于风险经理对每一个生产环节的风险因素、风险事故及可能的损失后果进行识别和分析。

优点是：流程图法能把一个问题分成若干个可以进行管理的部分。流程图法可以使风险经理通过一幅图就认识到整个生产过程。要描述一个复杂的生产过程可能需要多个流程图，但它至少可以使风险经理免去阅读大量宏长的描述生产过程的文字资料。

缺点是：需要耗费大量的时间从了解生产过程到绘制图表需要相当多的时间，随后还要对图标进行解释，如果一幅图过于复杂，以至于对潜在风险状况描述不清，那么流程图就不是最优选择。其次流程图可能过于笼统，它描述了整个生产过程，但它却不能描述任何生产的细节，这就可能遗漏一些潜在的风险。最后流程图无法对事故发生的可能性进行评估。缺乏定量分析是它的一个缺点。

4. 危险因素和可行性研究遵循的原则。

将许多极端复杂的问题分解为可以处理的部分，然后对每一部分分别进行仔细研究，以发现所有与之相关的风险。整个研究过程主要解决四个问题：受检的目的、与目的之间的偏差、偏差产生的原因及偏差产生的后果。其总的思路：规定一个小的系统的目标，找出各种可能的误差，研究导致误差的原因、后果及相应对策。

5. 危险因素和可行性研究优缺点

优点在于：以一种广阔的思路识别所有可能的风险而极少会忽略任何重要事件；风险识别工作由小组共同完成，可以发挥集体的智慧；通过事先的组织安排，能对复杂系统的所有部分开展细致的研究工作。

不足之处在于：一是所需花费时间很多，包括风险经理和小组其他成员的大量工作时间；二是为了画出指导工作的图表，必须将系统简单化，这势必会忽略某些风险。

6. 事故树法的优缺点。

优点是：第一，事故树法可以很好的描述一个复杂的系统或价格过程；第二事故树方法从一开始就考虑的风险的识别，有助于发现内在的风险；第三事故树法可以用于考察对系统的敏感性，确定系统中哪些部分对风险的影响最大。

缺点是：第一是和其他技术共同的缺点，就是掌握该技术和使用其进行研究需要大量的时间；第二在于概率数据的偏差。

7. 风险指数的概念。

指用具体的数值表示风险程度的方法，最常用的是道氏火灾或爆炸的那些加工单位，分别计算出其原材料系数。原材料系数是对加工单位中使用的特定化学物或物质的能量释放程度的



衡量。

第三章 企业损失风险分析

一. 单项选择题参考答案

1. C 2. B 3. B 4. D 5. C 6. C 7. D 8. D 9. D 10. B
11. D 12. A 13. A 14. C 15. B 16. D 17. A 18. B 19. C 20. C

二. 多项选择题参考答案

1. ACD 2. ABCDE 3. ABCD 4. ABCD 5. ADE
6. ABCDE 7. ACDE 8. ABE 9. ABCDE 10. ABCDE

三. 简答题

1. 企业损失风险的价值分为哪几类：

财产价值. 净收入价值. 法律责任. 员工服务

2. 分析财产损失风险时除了财产本身价值损失外，还需要分析的损失。

- 1) 场地清理费
- 2) 拆除建筑物未遭受损坏部分的费用
- 3) 增加建筑费用

前面 2. 3 项费用损失是由于遵守地方建筑法规所引起的。

- 4) 部件损失使整件价值明显减少。
- 5) 继续经营价值损失。

3. 损失原因可以分为哪几类。

自然原因：包括暴风. 冰雹. 地震. 洪水. 虫灾. 疾病. 腐烂等，这些原因的发生频率及其损失程度在很大程度上归因于自然。

人为原因：包括盗窃. 谋杀. 恶意行为. 疏忽 . 不诚实等，其发生频率和损失程度在一定程度上能人为地加以控制。

经济原因：一般是由众多的人或政府的行为所产生的，如联合抵制. 罢工. 技术变化. 失业. 经济衰退. 战争等

4. 财产损失金额的评估，可以选择的估价标准。

原始成本：原始成本或原值是购置某项财产时所付的价格。对存货估价最合适的方法是重置成本。对制造商的存货重置成本是生产成本，批发商的存货重置成本是购买价，零售商的存货重置成本是批发价。



账面价值：账面价值或净值是用资产的原始成本减去累计的折旧金额得出的，累计的折旧金额是根据会计假设的资产使用年限已过去的比例来计算的。因此，一项长资产的价值一般都比其原始成本低。财产折旧方法一般分为两种：直线折旧法和加速折旧法。政府支持的产业一般产用加速折旧法，以减轻其税负。

重置成本

复制成本：不动产和动产的复制成本是使用相同的材料和技艺复制原物的成本，较之其他估价标准，其成本更高，一般适用于对历史文物、艺术品和重要文件的估价。

功能重置成本

市价：资产的市价是某项资产在其专门市场上的购买价格或销售价格。

实际现金价值：它是重置成本减去折旧后得出的金额，它适用于对不动产和动产的估价。

经济或使用价值

5. 财产权益主要有哪几类

- 1) 所有人权益
- 2) 放款人权益
- 3) 卖方和买方权益
- 4) 受托人权益
- 5) 出租人和承租人权益

6. 衡量净收入损失程度需要考虑的六个因素

- 1) 停产或停业时间
- 2) 停产或停业程度
- 3) 收入减少：选择收入减少的标准有下列三种：销售收入、生产销售价值、预期的投资收益。
- 4) 停产或停业期间的费用。它包括以下三种：继续开支的费用、为了继续经营而产生的额外费用、为了减少损失发生的加急费用。
- 5) 净收入正常水平
- 6) 恢复到正常经营状况所需要的时间

7. 违法的构成要素。

- 1) 保障的权益：是指受民法和刑法所保障的权益，诸如履约、人身安全、财产安全、隐私权等。
- 2) 非法侵犯权益：包括故意侵权、疏忽和严格责任。
- 3) 非法行为和所导致的损害有着近因关系：如果存在这种近因关系，受害方才有权向肇事方要求损害赔偿。



8. 违法者的经济后果

- 1) 遵守特别履行指令和命令的费用
- 2) 损害赔偿金. 罚款
- 3) 法律费用
- 4) 名誉损失和市场份额损失

第四章 风险统计和概率分析

一、单项选择题参考答案

1. D 2. C 3. A 4. B 5. B 6. A 7. B 8. C 9. B 10. B
 11. D 12. A 13. C 14. C 15. B 16. A 17. D 18. B 19. A 20. B

二、多项选择题参考答案

1. BCDE 2. BCE 3. ADE 4. ABCDE 5. ABD
 6. ACE 7. ACE 8. ABCDE 9. ACE 10. ABC

三. 简答题

二项分布需要满足三个前提条件:

- 1) 只有两种结果;
- 2) 各个事件相互独立;
- 3) 事件发生的概率不随时间等情况的变化而变化。

四. 计算题

1. 某企业风险管理部整理由于火灾和洪水造成企业每年损失总额资料如下:

损失金额 (元)	概率
0~3000	0.4
3000~6000	0.3
6000~9000	0.2
9000~12000	0.05
12000~15000	0.05

求: (精确到小数点后 1 位)

- (1) 损失总额不大于 12000 元的概率。(2) 损失总额的期望值. 标准差和变异系数。

解:

(1) 设损失总额为 X , 则有:

$$P(X \leq 12000) = 1 - P(X > 12000) = 1 - 0.05 = 0.95$$



(2) 损失总额的期望值为:

$$\begin{aligned}
 E(X) &= \sum_{i=1}^5 X_i P_i = 1500 \times 0.4 + 4500 \times 0.3 + 7500 \times 0.2 \\
 &\quad + 10500 \times 0.05 + 13500 \times 0.05 \\
 &= 4650
 \end{aligned}$$

(需要注意: 这里的 X_i 为各组的组中值。)

损失总额的标准差为:

$$\begin{aligned}
 S &= \sqrt{\sum_{i=1}^5 [X_i - E(X)]^2 P_i} \\
 &= \sqrt{(1500 - 4650)^2 \times 0.4 + (4500 - 4650)^2 \times 0.3 + (7500 - 4650)^2 \times 0.2 + (10500 - 4650)^2 \times 0.05 + (13500 - 4650)^2 \times 0.05} \\
 &= 3350.75
 \end{aligned}$$

(注意: 这里的标准差计算和教材有点差异, 这里没有分母的 $n-1$, 但多了概率为权重。)

损失总额的变异系数为:

$$V = S / \bar{X} = S / E(X) = 0.72$$

2. 假定有一个拥有 10 辆汽车的车队, 根据以往的经验, 车队每年均有一次碰撞事故发生, 试在车队碰撞事故次数分别服从二项分布和泊松分布的假设条件下估计车队下一年碰撞事故次数为 2 的概率。

解:

在服从二项分布的情况下, 设碰撞事故次数为 X , 则有:

$$P(X = k) = C_n^k p^k q^{n-k} \quad (k=0, 1, \dots, 10)$$

因为, 车队每年均有一次碰撞事故发生, 所以 $E(X) = 10p = 1$, 得 $p = 0.1$ 。

$$P(X = 2) = C_{10}^2 0.1^2 0.9^8 = 0.194$$

在服从泊松分布的情况下, 设碰撞事故次数为 X , 则有:

$$P(X = k) = \frac{\lambda^k e^{-\lambda}}{k!}, (k = 0, 1, \dots, 10)$$

因为, 车队每年均有一次碰撞事故发生, 所以

$$E(X) = \lambda = 1$$

$$P(X = 2) = \frac{1^2 e^{-1}}{2!} = 0.184$$

(注意: $e = 2.7183$, 二项分布与泊松分布的概率公式都需要记住)



3. 某水泥生产企业 1995 年产水泥 100 万吨，1996、1997、1998 年的水泥产量分别上一年增长 9%、16%与 20%，计算 1996~1998 年的年均增长率。

$$G_M = \sqrt[3]{109\% \cdot 116\% \cdot 120\%} = 114.91\%$$

第五章 对付风险的方法

一. 单项选择题参考答案

1. B 2. A 3. D 4. A 5. D 6. A 7. C 8. B 9. D 10. D
 11. B 12. C 13. D 14. B 15. B 16. A 17. D 18. A 19. A 20. B

二. 多项选择题参考答案

1. AB 2. ABC 3. AC 4. ABCDE 5. ABCDE
 6. ABCDE 7. ABCE 8. ABCDE 9. ABCDE 10. ABCDE

三、简答题

1. 避免风险的局限性

- 1) 某些风险是无法避免的，如地震、海啸、暴风等自然灾害对人类来说是不可避免的。
- 2) 风险的存在往往伴随着收益的可能，避免风险就意味着放弃利益。
- 3) 在采用改变工作性质或方式的措施来避免某种风险时，很可能产生另一种风险。

2. 避免风险适用的情形

- 1) 损失频率和损失程度都有较大的特定风险；
- 2) 损失频率虽不大，但损失后果严重且无法得到补偿的风险
- 3) 采用其他风险管理措施的经济成本超过了进行该项经济活动的预期收益。

3. 损失管理的目标

一是在损失发生之前，全面地消除损失发生的根源，尽量减少损失发生频率；二是在损失发生之后努力减轻损失的程度。

4. 多米诺骨牌理论。

海因里希的人为因素管理理论即损失管理应重视人为因素管理，即加强安全规章制度建设，向员工灌输安全意识，以杜绝容易导致事故的不安全行为。他把意外事故的发生图解为一系列因素的连续作用，提出了著名的多米诺骨牌理论，五张多米诺骨牌分别代表构成意外伤害的五个关键阶段：社会环境；人的过失；不安全行为；意外事故；伤害。



5. 哈曼的能量破坏性释放理论。

即认为损失管理应重视机械或物的因素的管理，即为人们创造一个更好安全的环境。这是1970年，美国公路安全保险学会会长哈顿提出的理论，他列举了10种控制能量破坏性释放策略：

- 1) 防止能量的聚集，如禁止工人爬到可能摔伤的高度。
- 2) 减少已聚集的可能引发事故的能量，如减少被允许爬到高处的工人的人数。
- 3) 防止已聚集能量的释放，如安装护栏防止从高处坠落。
- 4) 减慢能量释放的速度，如想办法降低工作位置的高度，使用限制能量释放速度的缓冲装置。
- 5) 从时间和空间上把释放的能量与易损对象隔离开，如用道路护栏分隔行人与机动车辆，遇大雾天气时关闭机场和高速公路。
- 6) 用物质屏障达到能量与易损对象的隔离，如要求工人穿戴安全靴，护目镜。
- 7) 改变接触面物质以减少伤害，如打磨毛边、尖点等。
- 8) 加强易损对象对所释放能量的抗护能力，如提高建筑物的防火性能，接种疫苗以增强人体的抵抗力。
- 9) 减轻发生的事故的损害，如安装自动喷水系统，配备紧急医疗救护设备。
- 10) 事故后的恢复和复原措施，如残疾工人的康复，受损措施的修复或重置。

6. 损失管理的方法

- 1) 防损措施和减损措施并重：损失措施能够减少损失发生的频率，它可分为纯预防措施和保护措施，前者着重消除造成损失的原因，后者试图保护处于危险环境下的人或物。
- 2) 人为因素和物质因素兼顾：现代的损失管理越来越重视对人为因素的管理。其主要管理手段是加强对员工的安全教育，内容包括：安全法制教育，如宣传国家颁布的安全法规和企业自己制定的安全规章制度；风险知识教育，如讲解工作岗位上存在哪些事故风险；安全技能教育，如通过实践掌握安全操作方法，养成良好和安全的作业习惯，掌握简单的施救技能。除了加强安全教育外，风险的物质因素绝不容忽视，这要加强安全工程管理。

- 3) 加强系统安全观念

7. 非保险方式的转移风险途径

- 1) 转移风险源。从风险来源分析，一般有俩种情况：一是拥有的财产遭受损失；二是在从事生产或经营活动中使他人的财产遭受损失或人身受到伤害，要负赔偿责任。可以采用以下几种方式转移风险源：出售承担风险的财产，财产租赁可以使财产所有人部分地转移自己所



面临的. 建筑工程中的承包商可以利用分包合同转移风险

- 2) 签订免除责任协议
- 3) 利用合同中的转移责任条款。转移责任条款在运用中的灵活性要求风险管理热恩怨谨慎对待, 并重视以下方面的问题: 转移责任条款必须是一个合法. 有效合同的有效组成部分. 可能的费用问题. 风险是否真能转移

8. 自留风险的特点

- 1) 自留风险的实质是: 当损失发生后受损单位通过资金融通来弥补经济损失, 即在损失发生后自行提供财务保障。
- 2) 自留风险也许是无力的选择。
- 3) 自留风险可分为主动的. 有意识的. 有计划的自留和被动的. 无意识的. 无计划的自留。被动的. 无意识的. 无计划的自留风险一般有如下两种表现: 一是没有意识到风险存在而导致风险的无意识自留; 二是虽然意识到风险的存在, 但低估了风险的程度, 怀侥幸心理而自留了风险。
- 4) 按自留风险的程度可分为全部自留风险和部分自留风险。损失频率高. 损失程度小的风险最宜于主动采取全部自留风险, 而部分自留风险应当和其他方法一起运用, 例如购买带有免赔额的保险。

9. 自留风险筹资措施的考虑因素

资金的来源, 对损失的补偿程度, 损失时补偿资金来源的变现性

10. 自留风险的资金准备形式

- 1) 现收现付。对较频繁的小额损失, 可将其在一个较短时期内摊入生产或营业成本, 用现有的收入来补偿损失, 而不做专门的资金准备。
- 2) 非基金制的准备金
- 3) 专用基金
- 4) 专业自保公司
- 5) 借入资金: 包括应急贷款和特别贷款。

11. 自留风险考虑的因素

- 1) 成本与服务相比较
- 2) 期望损失与财务实力相适应
- 3) 机会成本的影响

12. 合同筹资措施的财务安排方式



- 1) 保证合同：分为合同保证和忠诚保证
- 2) 商业保险合同
- 3) 融资租赁合同：利用融资租赁合同，出租人的最主要义务是为承租人融通资金，购买租赁物，而租赁物的质量责任、维修保养责任、损坏责任等一概不予负责。

第六章 保险

一. 单项选择题参考答案

1. A 2. C 3. C 4. B 5. D 6. B 7. A 8. A 9. A 10. A
 11. D 12. A 13. C 14. C 15. A 16. D 17. A 18. B 19. C 20. C

二. 多项选择题参考答案

1. ABCD 2. ABCDE 3. ACE 4. ABCD 5. DE 6. ABC 7. ABCD
 8. ABCD 9. ABCD 10. ABCD 11. ABCDE 12. ABCDE 13. ABCD 14. ABDE 15. ABCDE

三. 简答题

1. 保险的特点

- 1) 保险具有互助性质，这是就分摊损失而言
- 2) 保险是一种合同行为，这是指保险双方订立合同
- 3) 保险是对灾害事故损失进行经济补偿，这是保险的目的，也是保险合同的主要内容。

2. 保险的基本职能

用收取保险费的方法来分摊灾害事故损失，以实现经济补偿的目的。经济补偿职能主要就财产和责任保险而言，人身保险存在非补偿部分，因为人的生命价值不能以货币表示。

3. 保险的派生职能

- 1) 投资：保险资金运动大体上经过三个阶段：保险费收取，准备金的积累和运用，经济补偿
- 2) 防灾防损：首先保险公司的日常业务从承保、计算费率到理赔都是与灾害事故打交道，掌握了财产的设置分布和各种灾害事故损失的统计资料，对灾害事故的原因进行分析和研究，从而积累丰富的防灾防损工作经验，保险公司有积极参与各种防灾防损工作的社会责任；其次减少灾害事故损失能相应减少保险的赔付，从而增加保险资金积累和降低费率，保险公司从自身的经济利益出发也会加强防灾防损工作，并乐于花费资金宣传防灾防损和向防灾防损部门投资。最后，保险公司可以通过业务经营来促使投保单位和个人重视防灾防损工作。

4. 保险的代价

- 1) 经营的费用



2) 欺诈性索赔

3) 对防损工作的疏忽

4) 漫天要价

5. 保险合同的基本原则

1) 补偿原则：补偿性合同是保险合同最重要的原则。补偿性合同具体规定了被保险人不应该取得多于损失的实际现金价值的赔偿。规定补偿原则有两个基本的目的：一是防止被保险人从保险中盈利；二是减少道德危险因素。补偿原则还有以下几种例外情况：定值保险单, 重置成本风险, 人寿风险

2) 保险利益原则：保险利益原则规定，投保人对保险标的要具有法律上认可的利益，否则保险合同无效。鉴于下列原因，保险合同必须要具有一个保险利益：防止赌博, 减少道德危险因素, 衡量损失

3) 代位求偿权原则

4) 最大诚信原则。

6. 代位求偿权原则的目的

1) 代位求偿权防止被保险人在同一次损失中取得重复赔偿。在没有代位求偿权的情况下，被保险人从保险人和过失方取得重复赔偿是有可能的，但这违反了补偿的原则。

2) 代位求偿权使肇事者对损失负有赔偿责任，通过行使代位求偿权，保险人从过失方取得补偿。

7. 最大诚信原则三条重要的法理

1) 陈述或告知；2) 隐瞒；3) 保证

8. 保险合同的特点

1) 射幸合同：保险合同是侥幸或碰运气的合同，又称射幸合同，而不是等价交换的合同。

2) 单务合同：是指只有一方做出在法律上要强制执行的允诺。

3) 有条件的合同：是指保险人的赔付责任取决于被保险人或受益人是否遵守保险单上的条件，条件是保险单中的条款，它逐条陈述了对方的权利和责任。

4) 属人的合同：财产保险单是属人的合同，也就是说，它是被保险人和保险人之间的合同。财产保险合同并不承包财产，而是承保财产所有人的损失。

5) 要式合同：是指被保险人必须全盘接受合同的条件，没有与保险人讨价还价的余地，而大多数商业性合同允许商谈合同条件保险人拟定和印制保险单，被保险人必须接受全部单证，不能要求增加或删除某些条款。



9. 保险合同的组成部分

- 1) 声明事项：是保险合同的第一部分。它对被保险的财产或生命情况提供陈述，用来识别被保险的财产或生命，并作为承保和费率制定的依据。
- 2) 保险协议：是保险合同的核心部分。该部分总括了保险人的承诺。保险协议有俩种基本形式：一种是指定保险责任范围。另一种是一切险保险责任范围。在一切险保单中，除了那些具体排除的损失原因及损失外，其他损失都属于补偿范围。
- 3) 除外责任：大致可分为三类：除外的损失原因、除外的损失和除外的财产。除外责任之所以必要是出于下列原因：不可保的风险，避免重复风险，减少道德危险因素
- 4) 条件事项：条件事项部分规定了合同双方的权利和义务，实际上该部分主要规定了被保险人的义务，如果被保险人不履行这些业务，保险人将拒绝赔偿。共同条件事项包括损后财产保护，提报损失证据，在责任诉讼中与保险公司合作等。
- 5) 其他条款：这些条款处理被保险人和保险人的关系，以及保险人同第三方的关系。这些条款也规定了执行合同的程序。

10. 企业风险管理人员进行投保决策时要受到的约束

法律约束、行政约束、其他外部约束、企业内部约束

11. 选择保险公司最重要的标准

- 1) 偿付能力：保险公司的实际负债为总资产减去实际资本金、公积金和未分配盈余后的余额。了解保险公司的偿付能力的另一种简便方法是查看资信评估公司对保险公司评定的级别。
- 2) 盈利状况：投保人一般应选择利润高的保险公司，争取以优惠率承保。
- 3) 保险费率
- 4) 保险品种和服务质量

第七章 专业自保公司

一. 单项选择题参考答案

1. A 2. D 3. D 4. B 5. B 6. C 7. A 8. D

9. C 10. A 11. B 12. A 13. B 14. D 15. A

二. 多项选择题参考答案

1. ABCD 2. ABCDE 3. AB 4. AB 5. ABCD

6. ABCDE 7. ABC 8. CD 9. ABCE 10. ABCDE

三. 简答题



1. 专业自保公司兴起的原因

- 1) 欧美保险市场承保周期发生剧烈波动，保险费和承保能力忽高忽低，是企业难以获得持续性的风险筹资安排
- 2) 不适当的保险费率结构
- 3) 得不到足够的保障
- 4) 费率过高

2. 设立专业自保公司的优点

- 1) 保险费用减少：首先，保险公司收取的保费包括附加费率部分的费用和利润，非赔付部分一般要占到毛保费的 30%~40%。这部分开支可以减少，专业自保公司不必开支取得新业务的营销费用。其次，专业自保公司的保费是自留的，这可以取得现金流量的好处，最后，专业自保公司可以花较低费用取得再保险。
- 2) 风险选择
- 3) 风险控制
- 4) 对商业保险市场的补充
- 5) 进入再保险市场
- 6) 税收
- 7) 离岸金融市场
- 8) 全球风险筹资战略
- 9) 利润中心

3. 专业自保公司的不足之处

- 1) 风险组合的规模较小
- 2) 开办和经营费用
- 3) 与保险人合作的费用
- 4) 跨国公司的子公司所在国的法律限制。

4. 风险自留集团的设立需要满足三项条件

- 1) 所有成员必须是被保险热恩
- 2) 成员必须从风险自留集团购买保险；所有成员所在行业相同，面临相同的责任风险。
- 3) 风险自留集团的组织形式可以是股份公司、相互保险公司或互惠合作社。

5. 设立专业自保公司的前提条件

- 1) 母公司要具有良好的风险控制能力；



- 2) 对每种风险要确定自留水平;
- 3) 要有足够多的保险费收入;
- 4) 要与直接保险市场和再保险市场合作, 以及获得外界咨询服务。

6. 专业自保公司委托专业化的管理公司进行管理, 管理公司履行的职责

- 1) 承保服务: 制定合适的保险规划和再保险规划, 起草和签发保单及其他文件
- 2) 会计事务: 提存赔款准备金和未到期责任准备金, 理赔, 编制报表, 监管银行账户和投资活动, 保持会计记录。
- 3) 文秘事务: 安排公司注册, 遵守当地保险法规, 介绍当地合格的理事人员, 保持公司的其他记录。
- 4) 在管理协议中还应包括: 管理公司的权限, 报酬, 错误和疏忽的处置, 向母公司报告的规定, 专业自保公司关于投资和准备金的规定。

第八章 风险管理决策

一. 单项选择题参考答案

1. C 2. C 3. B 4. C 5. C 6. A 7. A 8. C 9. D 10. A
 11. A 12. B 13. A 14. C 15. B 16. C 17. A 18. B 19. A 20. C

二. 多项选择题参考答案

1. ABCD 2. AC 3. AB 4. CE 5. ABCDE
 6. BD 7. CDE 8. ABCE 9. ABCD 10. ABCD

三、简答题

1. 什么是忧虑成本? 有哪些影响因素?

- 1) 忧虑成本是将忧虑因素的影响代之以某个货币价值。
- 2) 忧虑价值有以下影响因素: ①风险损失的概率分布。 ②风险管理对风险损失不确定性的把握程度。 ③风险管理的目标和战略。

2. 在损失概率无法确定的情况下常用的决策原则是什么? 在损失概率已知的情况下常用的决策原则是什么?

- 1) 损失概率不知道的情况下:
 - ①最大最小原则: 风险管理决策者以风险的最大潜在损失最小者为最佳方案。
 - ②最小最小原则: 风险管理决策者以风险的最最小潜在损失最小者为最佳方案。
- 2) 损失概率知道的情况下: 损失期望值最小者为优。



3. 效用、效用函数、效用曲线的含义。

效用：人们由于拥有或使用某物而产生的心理上的满意或满足程度。

效用函数：反映效用度与金额之间对应关系的函数为效用函数，如用图像表示则为效用曲线。

4. 以效用理论进行风险管理决策的主要步骤是什么？

- 1) 确定效用函数（曲线）或效用值表。
- 2) 计算各备选方案中有关损失额的效用值。
- 3) 计算各备选方案的损失效用期望值。
- 4) 在各备选方案中选择损失效用期望值最小者作为最佳方案。

四. 计算题

1. 已知某一风险每年损失次数的概率分布和每次损失金额的概率分布如下表所示

损失次数概率分布		每次损失金额的概率分布	
损失次数	概率	每次损失金额 (元)	概率
0	0.5	1000	0.8
1	0.3	5000	0.2
2	0.2		

求每年损失 2000, 6000, 10000 元的概率？

答案：

损失次数	概率	总损失金 额	概率
2	0.2	1000+1000	$0.2 \times 0.8 \times 0.8$ (1分)
		1000+5000	$0.2 \times 0.8 \times 0.2$ (1分)
		5000+1000	$0.2 \times 0.2 \times 0.8$ (1分)
		5000+5000	$0.2 \times 0.2 \times 0.2$ (1分)

每年损失 2000 元的概率 0.128



每年损失 6000 元的概率 0.064

每年损失 10000 元的概率 0.008

2. 某建筑物面临火灾风险，有 3 种风险管理措施可供选择，各方案的实施结果如下表所示。

为简便起见，每种方案只考虑两种可能后果：不发生损失或全损。请在概率无法确定的情况下，利用最大最小化原则和最小最小化原则选择最佳方案

方 案	发生火灾的损失	不发生火灾费用
(1) 自留风险不采取安全措施	直接损失：100000 元 间接损失：5000 元	0
(2) 自留风险采取安全措施	直接损失：100000 元 间接损失：5000 元 措施成本：2000 元	措施成本 2000 元
(3) 投保	保费：3000 元	保费：3000 元

答案：最大最小化原则

$\text{Min}\{\text{方案 1, 方案 2, 方案 3}\}$

$=\text{Min}\{105000, 107000, 3000\} = 3000$

投保为最佳方案

最小最小化原则

$\text{Min}\{\text{方案 1, 方案 2, 方案 3}\}$

$=\text{Min}\{0, 2000, 3000\} = 0$

自留风险且不安装安全措施为最佳方案

3. 某公司所属的一栋建筑物面临火灾风险，其最大可保损失为 10 万元，假设无不可保损失，

现针对火灾风险拟采用以下处理方案：

(1) 完全自留风险；

(2) 购买保费为 640 元，保额为 5 万元的保险；

(3) 购买保费为 710 元，保额为 10 万元的保险。

火灾损失分布如下：

损失金额（单位：元）	0	500	1 000	10 000	50 000	100 000
损失概率	0.8	0.1	0.08	0.019	0.001	0

试运用损失期望值理论分析. 比较三种方案。



答案：

	损失金额 (单位：元)	0	500	1 000	10 000	50 000	100 000
	损失概率	0.8	0.1	0.08	0.019	0.001	0
方案一	损失金额	0	500	1 000	10 000	50 000	100 000
方案二	损失金额	640	640	640	640	640	50640
方案三	损失金额	710	710	710	710	710	710

方案一的期望损失 $50+80+190+50=370$ 元

方案二的期望损失 640 元

方案三的期望损失 710 元

应该选择方案一

4. 某建筑物面临火灾风险，有关损失的资料如下表。

损失金额（元）	0	1000	10000	50000	100000	200000
损失概率	0.75	0.20	0.04	0.007	0.002	0.001

如果不购买保险，当较大的火灾发生后会导致信贷成本上升，这种由于未投保造成的间接损失与火灾造成的直接损失的关系如表所示

直接损失	间接损失	直接损失	间接损失
50000（元）	2000（元）	150000（元）	6000（元）
100000（元）	4000（元）	200000（元）	8000（元）

管理者面临三种方案，

方 案	内 容
1	完全自留风险
2	购买保额为 5 万元的保险，保费 1500 元
3	自留 5 万元及以下的损失风险，将 10 万元和 20 万元的损失风险转移给保险人，保费 600 元

经调查，风险管理对拥有或失去不同价值的财产的效用值如下表所示，未给出的效用值请通过线性插值计算出来。



拥有财产	拥有的效用值	失去财产	损失的效用值
200	100	200	100
198	99.9	170	75
194	99.8	120	50
190	99.6	100	25
185	99.2	75	12.5
180	98.4	50	6.25
170	96.8	30	3.2
150	93.75	20	1.6
125	87.5	15	0.8
100	75	10	0.4
80	50	6	0.2
30	25	2	0.1
0	0	0	0

试运用损失期望效用理论分析风险管理者会选择哪种方案？

答案：方案一期望效用损失：

$$0 \times 0.75 + 0.05 \times 0.2 + 0.4 \times 0.04 + 6.75 \times 0.007 + 30 \times 0.002 + 100 \times 0.001 = 0.233$$

方案二期望效用损失：

$$0.075 \times 0.997 + 7.125 \times 0.002 + 68.75 \times 0.001 = 0.158$$

方案三期望效用损失：

$$0.03 \times 0.75 + 0.08 \times 0.20 + 0.448 \times 0.04 + 6.9 \times 0.007 + 0.03 \times 0.003 = 0.10481$$

因此选择方案三

第九章 现金流量分析

一. 单项选择题参考答案

1. A 2. D 3. B 4. D 5. A 6. B 7. A 8. A 9. B 10. B

二. 多项选择题参考答案

1. AC 2. ABD 3. AC 4. ACDE 5. ABCDE

三. 简答题



1. 风险管理人员应用现金流量分析的步骤

- 1) 分析每一方案，包括提出的每一项风险管理方法怎样影响该企业现金的流入和流出。
- 2) 计算方案的净现金流量的现值，即净现值。
- 3) 根据各自的净现值和收益率评价方案的优劣。

2. 货币的时间价值

货币的时间价值的存在是因为投资的货币经过若干时期后能产生更多的货币，这种额外的货币被称为货币的时间价值。

3. 净现值法

使用净现值法的前提条件是必须有一个预先决定的最小投资收益率。如果方案的现金流量的现值大于现金流出量的现值，即净现值为正，则该方案的收益率高于给定的收益率，该方案可以接受。反之，则小于给定的收益率，该方案是不能接受的。

4. 内部收益率法

内部收益率是净现值等于零的收益率。内部收益率法不需要给定投资收益率。对不同的方案进行比较时，内部收益率最高的方案是最优的方案。

5. 盈利能力指数

盈利能力指数是每年现金流入量的现值之和与每年现金流出量的现值之和的比率。盈利能力指数最大的方案是最优方案。

第十章 非传统风险转移和整体化风险管理

一. 单项选择题参考答案

1. D 2. C 3. B 4. D 5. B 6. C 7. B 8. B 9. C 10. C
11. B 12. B 13. C 14. B 15. D

二. 多项选择题参考答案

1. ABCDE 2. ABCD 3. ABCDE 4. ABCDE 5. BCE
6. ABCD 7. ACD 8. ACE 9. ABCDE 10. ABCDE

三. 简答题

1. 非传统风险转移的风险管理计划经常使用产品、工具和方案有哪些？

产品：1) 保险和再保险产品；2) 多风险产品；3) 保险连接证券；4) 应急资本工具；5) 保险衍生品。

工具：包括下列工具：1) 专业自保公司和风险自留集团；2) 特殊目的再保险人；3) 百慕



大变换人；4) 保险人拥有的资本市场子公司。

2. 部分保险的定义和具体方法

是一种风险自留的常用方式，这种保险合同的设计使得被保险人自留较多风险，因而转移较少风险，被保险人从而缴付较少保费，具体方法如下：

- 1) 免赔额：免赔额愈高，自留风险愈多。
- 2) 保单限额。保单限额愈低，自留风险愈多。
- 3) 共同保险：共同保险指保险人和被保险人共同分摊损失金额。被保险人分摊的比例愈高，自留风险愈多。
- 4) 保险责任范围与除外责任。保单包含的除外责任愈多，自留风险也愈多。

1. 损失灵敏性合同定义及种类

损失灵敏性合同的保费一般取决于损失经验，它包括经验费率保单、高免赔保单、追溯费率保单和投资信用计划。

- 1) 经验费率保单：保险人收取的保费直接与被保险人过去的损失经验挂钩，过去的损失大，收取的保费就多。
- 2) 高免赔保单：它是以比一般固定保费合同高得多的免赔额为特征，被保险人自留很大金额的风险，因此缴付保险人较少的保费。
- 3) 追溯费率保单：它要求被保险人缴付初始保费，在将来某时根据已发生的损失补缴保费或者返还保费，也就是通过“追溯”损失经验来调整实际保费的支出；另设最高保费上限和最低保费下限。追溯费率保单分为两种形式：一种是已付赔款追溯保单，当保险人做出实际赔付后才调整保费；另一种是已发生损失追溯保单，根据保险人的估计损失（实际损失加上对将来损失的估计）调整保费。
- 4) 投资信用计划：被保险人支付保险人一笔相当于合理免赔额的金额，旨在赔付预期损失，保险人把这些资金存放于一种信托账户，只有当损失发生时才用来赔付。

3. 有限风险计划

用来管理与损失风险或应计损失率相关的风险，主要作为现金流量的时间选择工具，而不是损失转移工具，因此，它提供的是资产负债表和现金流量的保障，而不是资本保障。

4. 追溯有限风险保单及其种类：

是一种管理已存在负债或已发生损失的时间选择风险的有限合同（又称事后筹资保单）。主要有以下三种：

- 1) 损失未满足责任转移：它允许一家公司以全部未到期业务形式分出先前负债中的未索赔损



失，分出人向保险人支付一笔费用，即相当于保费和净准备金的现值，用来承保现有未到期业务的责任。可以转移的时间选择风险的程度一般通过总计损失限额和事先规定的除外责任来加以限制。

2) 逆进展保险：它是类似于损失未到期责任转移的一种有限风险合同，把不确定总的损失转变为确定损失的动机相同，但它的范围更广。

2) 追溯的总计损失保险。它类似于损失未到期责任转移，但以一笔固定付款取代为未知负债建立准备金

5. 预期有限保单

预期有限保单承保与将来或预期负债相关的时间选择风险，而不是已发生的损失。

6. 分散损失协议。

分散损失协议规定，保险人（分出人）在一个多年合同期的每年向经验账户支付一笔保费，该经验账户按约定比率赔付发生的损失。

7. 有限成数协议。

在有限成数协议下，再保险人在保险人发生损失时按一个固定或可变的比率赔付损失和损失理算费用，这表明它也是一种预期的再保险产品。

8. 多种损失原因产品

对多种相关或无关的损失原因提供保险，又称为多险或“一揽子”产品，多种损失原因合同具有低保费和较少超额保险机会的好处。

9. 多触发条件产品

与多种损失原因产品不同，多触发条件产品中只有当多种事件发生，如巨灾事件和财务事件同时发生时，才会提供补偿。

10. 保险连接债券。

保险连结证券是为了转移风险和增加承保风险能力。利用证券化技术发行的注明保险风险的证券

11. 保险连接证券的结构特点

1) 发行工具：风险的纯粹证券化并不有助于分出公司满足其法定资本盈余要求，因此一些风险必须向特殊目的再保险人（SPR）分保。这使得风险首先再保险，然后再证券化。

2) 触发条件：每种保险连接证券都有一种决定分出公司可中止利息和本金支付的（暂时中止或永久中止）的触发条件。一般而言，一个触发条件可以根据单个或多个事件来确定。触发条件可以采取下列形式之一：a) 补偿触发条件。当保险人的预定业务部分遭受的实际损



失达到一定水平时，中止利息和本金支付。b) 指数触发条件。当一个认可的第三方指数（行业损失指数）达到某种界限时，中止利息和本金支付。c) 参数触发条件。当特定的损失参数如地震的震级、飓风的风速达到某一标准时，中止利息和本金支付。

3) 份额：保险连接证券以多种份额发行，允许投资者选择他们认为最合适的风险和回报水平。

12. 应急债务的种类

1) 承诺资本约定：是应急资本工具中最普通的形式之一，其在损失发生之前安排提供资本方案，当两个触发事件发生时才取得资本。

3) 应急盈余票据：是另一种形式的应急债务筹资，常由保险公司和再保险公司发行，对其业务中的异常损失提供保障。

3) 应急贷款：是承诺资本约定的一个变种。它是银行的一种信贷业务，在损失发生之前安排，一旦损失事件发生就发放贷款。

12. 整体风险化管理

又称为企业风险管理，它是把企业不同的纯粹风险和金融或财政风险并入到单个多年期计划的风险管理过程，已经引起和中介结构的注意，因为它提供了风险管理的新方法。

13. 整体化风险管理可以获得的收益

1) 对金融风险 and 纯粹风险加深了解。

2) 增强平衡风险组合的能力

3) 增加承保不可保风险的可能性

4) 增加收益稳定性，降低风险成本

14. 整体化风险管理的不足

1) 实际成本减少具有一些不确定性

2) 存在结构和组织上的障碍

3) 在整体基础上衡量风险存在较大困难

4) 信用风险集中可能性大。

15. 如何制定整体化风险管理计划

1) 战略考虑：整体化风险管理计划不仅是管理风险的方案，而且也是有关最终改善企业盈利能力的决策。整体化风险管理计划经常采取渐进步骤。

2) 计划蓝图

a) 识别风险：该计划以识别会影响企业的所有风险源为开端。



b) 分别识别风险

c) 分别识别风险的定量分析: 为了确定每种分别识别的风险对企业总体风险及现金流量和资产负债表的影响, 必须进行定量分析。定量分析可采取多种方法, 包括财务分析、模拟、精算技术、回归分析等。

d) 风险关联图: 通过关联分析可使企业确定每种风险来源怎样相互影响, 其最终结果是编制显示特定风险来源如何影响企业经营总体的关联图, 然后用来分析风险的相互依存性。

e) 减少风险成本

f) 制定一份整体化计划

g) 计划的贯彻执行

h) 计划的监督检查

18. 分析整体化风险管理发展前景。

1) 短期来看: 整体化风险管理过程的准备工作复杂, 需要投入, 配备资源, 进行细微分析, 甚至要求公司结构发生变动。

2) 中期来看, 对各种非传统风险转移产品的需求会急剧增加, 整体化风险管理有着强劲的发展趋势。

3) 在可以预见的将来, 这种发展仍然局限于大公司。

4) 非传统风险转移产品的出现不会取代传统的商业保险, 它只是对传统的商业保险无法提供有效解决方案时的一种补充。

5) 非传统风险转移产品是整体化风险管理的重要工具, 是根据整体化风险管理的需要开发出来的。整体化风险管理代表着风险管理发展的新方向, 但它尚未形成相对完整的理论和方法体系, 一时难以取代传统风险管理的理论和方法。纯粹风险依然是风险管理的主要对象, 保险仍将是风险管理的重要手段。

