

风险管理模拟试卷一参考答案

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。）

1-5 BCCAB

6-10 CBAAB

11-15CAACD

16-20DBDAC

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分。在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分）

1. ABCD

2. ABC

3. AC

4. ABCE

5. ABC

6. BC

7. ADE

8. ABCE

9. ABCDE

10. ABC

三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 简述风险分析的含义。

答：第一、分析潜在的损失原因。第二、分析已知损失原因与风险的关系。第三、分析评价风险对于整个组织的影响。

2. 简述损失原因的分类。

答：第一、自然原因。第二、人为原因。第三、经济原因。

3. 简述风险管理决策的意义。

答：第一、风险管理决策取决于风险管理的宗旨，风险管理决策对应于风险管理目标，是实现风险管理目标的保障和基础。第二、风险管理决策是对各种风险管理方法的优化组合和综



合运用。

4. 衡量净收入损失程度需要考虑的因素。

答：衡量净收入损失程度需要考虑以下六个因素：（一）停产或停业时间

（二）停产或停业程度

（三）收入减少

（四）停产或停业期间的费用

（五）净收入正常水平

（六）恢复正常经营状况所需要的时间

5. 专业自保公司兴起的原因

答：（1）欧美保险市场承保周期发生剧烈波动，费率和承保能力忽高忽低，使企业难以获得连续性的风险筹资安排

（2）不适当的费率结构

（3）得不到足够的保障

（4）费率过高

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. A 先发生火灾两建筑物同时发生火灾的概率

$$P=P(A) \times P(B|A)=0.05 \times 0.85=0.0425$$

B 先发生火灾两建筑物同时发生火灾的概率

$$P=P(B) \times P(A|B)=0.02 \times 0.85=0.017$$

两建筑物同时发生火灾的概率 $0.0425+0.017=0.0595$

2. $0.09 \times 0.4 + 0.07 \times 0.7 = 0.085$

五、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：

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

（2）损后目标：企业生存、保持企业经营的连续性、收入稳定、社会责任。

2. 答：自留风险筹资措施有哪些？请分别评述。

（1）现收现付。在风险事故发生时，经济单位把意外的损失计入当期损益，适合处理损失概率高但损失程度较小的风险。

（2）非基金制的准备金。企业在会计年度初期预提一笔意外损失准备金，资金数额取决于



企业年净现金流量，即超过成本的收入盈余。

(3) 专用基金。为应付巨额损失风险，从每年的现金流量中提取一定金额，逐年累积，形成意外损失专用基金。

(4) 借入资金。有应急贷款和特别贷款

应急贷款：在未发生损失时，与金融机构就未来可能发生的损失达成协议，损失发生后，按协议条件贷款，需要支付较高利息。

特别贷款：在较大的损失事故发生后所采取的临时借贷行为。



风险管理模拟试卷二参考答案

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。）

1-5 CBABA

6-10 ABACA

11-15 DADAD

16-20 DDADB

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分。在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分）

1. BD

2. BCD

3. ACD

4. BCDE

5. ABDE

6. ABCDE

7. ACD

8. AE

9. ABCDE

10. BCD

三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：人身风险、财产风险、责任风险、违约风险

2. 答：避免风险、损失管理、非保险方式的转移风险、自担风险、保险

3. 答：优点：流程图法能把一个问题分成若干个可以进行管理的部分。

缺点：流程图法的主要缺点在于需要耗费大量时间。

4. 答：死亡、丧失工作能力、退休、辞职和失业

5. 答：民事权益受侵害；侵害行为的违法性，即侵害行为是否侵害别人的民事权利；加害人行为与损害事实之间有因果关系

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）



1. 答案：A 公司变差系数 $696/925=0.75$

B 公司变差系数 $699/2019=0.346$

A 公司变差系数大于 B 公司变差系数，A 公司风险大（2 分）

2. 答案：下一年该企业两栋及两栋以上建筑物发生火灾的概率为

$$1 - C_5^0 0.1^0 0.9^{5-0} - C_5^1 0.1^1 0.9^{5-1} = 1 - 0.5909 - 0.3281 = 0.081$$

五、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 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

2. 保险合同的基本原则

（1）补偿原则

（2）保险利益原则

（3）代位求偿原则

（4）最大诚信原则



风险管理模拟试卷三参考答案

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。）

1-5 ACABD

6-10 ACABB

11-15 CDCAA

16-20 BABDC

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分。在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分）

1. ABC

2. ABC

3. ABDE

4. ABCDE

5. ABE

6. ABCDE

7. ABC

8. ABCDE

9. AC

10. ABD

三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：持续经营目标，获得能力目标，收益稳定目标，发展的目标，社会责任目标

2. 答：自留风险的实质：损失发生后，受损单位通过资金融通来弥补经济损失，自留风险也许是无奈的选择，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，按自留风险的程度可分为全部自留风险和部分自留风险。

3. 答：损失的概率分布；风险管理人员对未来损失的不确定性的把握程度；风险管理目标和战略

4. 答：（1）转移风险源：出售；财产租赁；分包合同。

（2）签订免除责任协议。



(3) 利用合同中的转移责任条款。

5. 答：海因里希把意外伤害分为五个阶段，分别为社会环境、人的过失、不安全行为，意外事故和伤害。五个阶段的连续作用和相继发生是造成意外伤害的整个过程，缺一不可，如果消除前面几个环节中的任何一个，伤害即可避免。海因里希认为，减少意外伤害事故的最容易的方法是消除人的不安全行为。

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 水灾变差系数 $= 1.337 \div 4.025 \times 100\% = 33.2\%$

火灾损失期望值 = 3.47，标准差 = 2.05，变差系数 = 59.2%

火灾损失变差系数大于水灾损失的变差系数，这说明火灾风险大于水灾风险。

2.

	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

五、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：整体化风险管理可以获得以下效益：对金融风险 and 纯粹风险加深了解、增强平衡风险组合的能力、增加承保不可保风险的可能性、增加收益稳定性。

2 答：（1）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。

（2）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。

(3) 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。

(4) 税后净现金流量的计算。在任何一年，每一方案的净现金流量等于方案的现金流入减去现金流出。



风险管理模拟试卷四参考答案

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。）

1-5 ACBCA

6-10 CDAAC

11-15 ADCBC

16-20 CDCAB

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分。在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分）

1. ACDE

2. ABCE

3. ABDE

4. ACE

5. ABE

6. ABDE

7. ABCE

8. ABCDE

9. BD

10. BDE

三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：（1）事故树法的优点：事故树法可以很好地描述一个复杂的系统或加工过程；一开始就考虑了风险的识别，有助于发现内在的风险；可以用于考察对系统变化的敏感性，确定系统中的哪些部分对风险的影响最大；可以考察所有导致主要事件发生的最小量的次要事件组合。

（二）事故树法的缺点：掌握该技术和使用其进行研究需要大量的时间；概率数据可能存在偏差。

2. 答：危险因素和可行性研究解决的四个问题包括受检部分的目的、与目的之间的偏差、偏差产生的原因、偏差产生的后果及相关对策。



3. 答：风险管理人员在应用现金流量分析时需按以下步骤进行：

- (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。

4. 答：选择保险公司的标准包括：

- (1) 偿付能力。支付赔款和给付保险金的能力
- (2) 盈利状况。
- (3) 保险费率
- (4) 保险品种和服务质量。

5. 设立专业自保公司的前提条件

- (1) 母公司有良好的风险控制能力
- (2) 对每种风险确定自留水平
- (3) 有足够多的保险费收入
- (4) 与直接保险市场和再保险市场合作，获得外界咨询服务

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 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

2. 答案：算数平均数 = $(4+7+11+12+12+15+23+28+30+31) / 10 = 17.3$



众数 12 (5 分)

中位数 $(12+15)/2=13.5$ (5 分)

五、论述题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。)

1. 答: 海因里希研究了 1920 年代发生在美国的许多工业事故, 发现其中 80% 的意外事故是由于工人的不安全行为导致的, 而其余的则是其他因素, 如有缺陷的机械设备。他把意外事故的发生图解为代表社会环境、人的过失、不安全行为、意外事故、伤害这些构成意外伤害的五个关键阶段的五张骨牌, 提出了著名的多米诺骨牌理论。这五个阶段的连续作用和相继发生是意外伤害的整个过程, 缺一不可。如果消除前面几个环节中的任何一个, 伤害即可避免。而减少意外事故的最容易方法是消除人的不安全行为。多米诺骨牌理论认为, 损失控制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

2. 答: 整体化风险管理的发展前景为:

(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。



风险管理模拟试卷五参考答案

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。）

1-5 BDDCA

6-10 ADCCD

11-15 CBDCA

16-20 ABABD

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分。在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分）

1. ABC

2. ABCE

3. ABDE

4. ABCD

5. ABD

6. CDE

7. ABCDE

8. ABCD

9. BCD

10. ABC

三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：危险因素主要包括物质危险因素、道德危险因素和心理危险因素。其中物质危险因素指引起或增加损失机会的物质条件。道德危险因素是指由于被保险人怀有犯罪意图或不诚实品质而引起或增加损失机会的条件。心理危险因素一般是指被保险人因有了保险而对防损和施救工作产生疏忽。

2. 答：审核表调查法的优点：该方法是一种能获取大量风险信息且成本合算的方法，与现场调查法相比，它在时间和费用上更为节省；执行简单、迅速；有利于对企业进行逐年的有效跟踪监测；易于修改，其内容能随企业的变动而调整。



审核表调查法缺点：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，回复率低和难以控制表格完成过程等问题。

3. 答：流程图法的优点：将一个大问题分成若干个可以进行管理的小问题；使风险经理通过一幅图就可以认识到整个生产过程。

流程图法的缺点：耗费大量时间；过于复杂，对潜在风险状况描述不清；过于笼统，可以描述生产过程，却不能描述任何生产细节；无法进行定量分析。

4. 答：(1) 停产或停业时间

(2) 停产或停业程度

(3) 收入减少

(4) 停产或停业期间的费用

(5) 净收入正常水平

(6) 恢复正常经营状况所需要的时间

5. 整体化风险管理的不足？

(1) 实际成本减少具有一定不确定性

(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增大。

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 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 (3 分)

每年损失 6000 元的概率 0.064 (3 分)

每年损失 10000 元的概率 0.008 (4 分)

$$E[u(x)] = \sum_{i=1}^6 p_i u(x_i) = 0.00312$$

2. 答：自留风险：损失期望效用值

$$E(x) = \sum_{i=1}^6 p_i x_i = 250$$

损失金额期望值

$$E[u(x)] = \sum_{i=1}^6 p_i u(x_i) = 0.00261$$

部分投保：损失期望效用值

$$E(x) = \sum_{i=1}^6 p_i x_i = 325$$

损失金额期望值

$$E[u(x)] = \sum_{i=1}^6 p_i u(x_i) = 0.0024$$

完全投保：损失期望效用值

$$E(x) = \sum_{i=1}^6 p_i x_i = 350$$

损失金额期望值

因此最后的结果是：

如果选择损失效用期望值最小者为最佳行动方案，应该选择完全投保；

如果选择损失金额期望值最小者为最佳行动方案，应该选择自留风险。

这说明不同的决策标准会影响决策的结果，同时也说明决策者个人的主观偏好对风险管理决策的影响比较重大。

五、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：(1) 列作当前支出的自担损失

(2) 通过提留准备金

(3) 通过借入资金自担损失

(4) 通过自保为损失筹资

(5) 通过保险公司为风险筹资

2. 答：(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。



风险管理模拟试卷六参考答案

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。）

1-5 BABBB

6-10 BCADD

11-15 BBCDB

16-20 DDABA

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分。在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分）

1. ACDE

2. CDE

3. BCDE

4. BC

5. ABCE

6. AE

7. ABCDE

8. BCDE

9. ABCDE

10. ABC

三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：（1）忧虑价值是指对人们关于风险事故的所至后果不确定性的担忧的一种货币表示。

（2）忧虑价值有以下影响因素： 风险损失的概率分布；人们对风险损失不确定性的把握程度；风险管理的目标；决策者的个人胆识。

2. 答案：（1）分割风险单位包括分离和分散

（2）区别：分割和复制不像其他损失抑制措施那样力图减少风险单位本身损失的严重性，而在于减少总体损失的程度。分割和复制减少的是一次独立风险事故的损失，但同时增加了风险单位，也就会影响风险事故或损失发生的概率。复制风险单位可以减少平均或预期的年度损失。分割风险单位能不能减少平均预期损失，更大程度上取决于分割风险单位减少损失



程度是否比降低风险事故或损失发生概率来得更重要。

3. 答：每种保险连结证券都有一种决定分出公司可中止利息和本金支付的触发条件。一个触发条件可以根据单个或多个事件确定。触发条件可以采取补偿触发条件、指数触发条件、参数触发条件等。

(1) 补偿触发条件指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。

(2) 指数触发条件指当一个认可的第三方指数达到某种界限时，中止利息和本金支付。

(3) 参数触发条件指当特定的损失参数达到某种界限时，中止利息和本金支付。

4. 答案：(1) 缺点：企业在财务上对风险损失进行补偿的能力常常受到限制

风险事故发生后所作的补偿，必然导致企业流动资金减少，而这可能使企业外部条件出现不利情况

(2) 优点：风险自留方式在损失前不发生任何费用，直到损失实际发生后才有现金支付损失发生后，风险补偿费用仅限于支付实际损失额风险的代价被列入预算后，自然就被列为经济单位的预算控制对象，自动地受到预算控制制度的监督

5. 答：(1) 承诺资本约定。承诺资本约定是在损失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。

(2) 应急盈余票据。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。应急贷款是承诺资本约定的一个变种，是在损失发生之前安排，一旦损失事件发生就发放贷款。

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答案：最大最小化原则

$\text{Min}\{\text{方案 1, 方案 2, 方案 3}\}$ (2 分)

$=\text{Min}\{105000, 107000, 3000\} = 3000$ (2 分)

投保为最佳方案 (1 分)

最小最小化原则

$\text{Min}\{\text{方案 1, 方案 2, 方案 3}\}$ (2 分)

$=\text{Min}\{0, 2000, 3000\} = 0$ (2 分)

自留风险且不安装安全措施为最佳方案 (1 分)

2. 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：

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

方案四期望效用损失：

$$0.065 \times 0.75 + 0.1075 \times 0.20 + 0.52 \times 0.04 + 0.065 \times 0.01 = 0.0918$$

因此选择方案三

五、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：（1）原始成本。原始成本是购置某项财产时所付的价格。

（2）账面价值。账面价值是资产的原始成本减去累计折旧金额。

（3）重置成本。从风险管理角度来看，重置成本是衡量财产损失的经济影响最有用的估价标准。重置成本是以相同材料和质量标准置换受损财产项目所需要的金额。

（4）复制成本。复制成本是使用相同的材料和技艺复制原物的成本，一般适用于对历史文物、艺术品和重要文件的估价。

（5）功能重置成本。不动产和动产的功能重置成本是与置换财产并不相同的重置成本，但在置换后能以同等效率执行相同的功能。这一估价标准注重功能的价值，而不是财产本身的价值，最适合于对处于技术迅速变化年代的财产的估价。

（6）市价。市价是某项资产在其专门市场上的购买价格，诸如小麦、石油一类的商品最适宜用其市价来估价。

（7）实际现金价值。实际现金价值是指重置成本减去折旧后的金额。

（8）经济或使用价值。经济或使用价值根据该项资产未来能够带来的收益确定其价值。

2. 答：（1）优点：保险费用减少；风险选择；风险控制；对商业保险市场的补充；便于进入再保险市场；税收：保费可作税前扣除；所得税较低；离岸金融市场；全球风险筹资战略；利润中心

（2）不足之处：风险组合的规模较小；开办和经营费用；与保险人合作的费用；跨国公司的子公司所在国的法律限制。



模拟试卷及参考答案（1）

（考试时间：75 分钟）（总分：150 分）

说明：请在答题纸的相应位置上作答，在其它位置上作答的无效。

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题给出的四个选项中，只有一个选项是最符合题意的，请将所选项前的字母填涂在答题纸的相应位置。）

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



二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。在下列各题的选项中，至少有两个选项是最符合题意的，请将这些选项前面的字母填涂在答题纸的相应位置，多选、少选或错选的均不得分。）

1. 答案：CD
2. 答案：CDE
3. 答案：BC
4. 答案：ABC
5. 答案：ABCDE
6. 答案：ABCE
7. 答案：ABC
8. 答案：ACDE
9. 答案：ABDE
10. 答案：ACDE

三、简答题（本大题共 3 小题，每小题 5 分，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1. 答：投保人履行的义务：1. 如实告知 2. 按时缴纳保险费 3. 维护标的物的安全 4. 风险增加告知 5. 保险事故发生通知 6. 出险施救 7. 提供单证 8. 协助追偿

保险人履行的义务：1. 承担保险责任 2. 说明条款 3. 及时签发保单 4. 为投保人、被保险人保密

2. 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。

3. 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。

四、计算题(本大题共 3 小题,共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。)

1. 答案: $90+10+5=105$ (万元)

2. 答案: 财产损失的赔偿: $(80-5) * 150/200=56.25$ (万元); 施救费用: $10 * 150/200=7.5$ (万元)

3. 答案: 100 万元, 银行对抵押物的保险利益是 100 万元。

4. 答案: 0.5 万元。

五、案例分析题(本大题共 5 小题,每小题 10 分,共 50 分。请在答题纸的相应位置上作答。)

案例 1. 答:(1) 保险人不承担赔偿责任。因为财产保险的保险利益一般要求从保险合同订立时到保险事故始终要有可保利益,若保险合同订立时具有可保利益,而当保险事故发生时不具有可保利益,保险合同无效。本案例中,租户所租借房屋投保火灾一年,租期满后退房时,并没有办理火险保单转让手续,所以发生保险事故时,因合同失效,保险人不履行赔偿责任。

(2) 对于一般财产保险而言,保单转让一定要事先征得保险人同意,并由其签字。否则,转让无效。本案例中若租户退租时,将保单私下转让给户东,并没有征得保险人同意,则保单转让无效。

案例 2. 答: 保险公司不承担赔偿责任。根据最大诚信原则,违反保证的后果是严格的,只要违反保证条款,不论这种行为是否给保险人造成损害,也不管是否与保险事故的发生有因果关系,保险人均可解除合同,并不承担赔偿责任。在本案中,银行在投保时保证 24 小时都有警卫值班,但某日有半个小时警卫不在岗。不论警卫不在岗与盗窃是否有因果关系,保险人都不承担赔偿责任。

3. 分析: 赵某认为,自己为被保险人办理了投保,保险公司同意承保并签发了保险单,双方的保险合同依法成立。被保险人发生的是保险事故,保险公司



理应支付保险金。保险公司认为，由于李某离婚时，孩子判归前妻马某抚养，赵某虽然喜欢丈夫与前妻所生的小孩，但未与小孩形成抚养关系，对该小孩不具有保险利益，保险合同为无效合同，保险公司不能承担保险责任。

本案中，赵某对孩子是没有保险利益的。保险法第十二条规定，“保险利益是指投保人或者被保险人对保险标的具有的法律上承认的利益。”李某与妻子马某离婚以后，孩子是和马某生活，只是周六日和李某生活一天。在赵某和孩子之间并没有法律上的抚养、赡养、或者扶养的关系。所以赵某也就不享有保险利益。该保险合同无效。在案件审理过程中，李某提出他是孩子的亲生父亲，所以它具有保险利益，保险公司应当支付保险金。本案当中，李某只是受益人，而不是投保人。虽然在孩子投保时取得了他的同意，但合同上的投保人是妻子赵某，而不是李某。所以只能认定保险合同无效。

4. 【结论与法理解析】根据《保险法》的规定，投保人对与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属具有保险利益。很明显，在签订保险合同的时候，A对B是有保险利益的。在人身保险当中，根据国际惯例，在订立保险合同时必须有保险利益，而事故发生时，投保人对保险标的已经不具有保险利益，并不影响投保人的保险权益。本案当中，在A与D离婚以后，A始终按时足额的缴纳保险费，被保险人B也没有提出任何异议。根据《保险法》的规定：只要被保险人同意投保人为期订立保险合同的，就认为投保人对被保险人具有保险利益。所以，本案当中，保险合同仍然有效，投保人对保险标的仍然具有保险利益，保险公司是应当支付保险金的。由于C只有9岁，属于无民事行为能力人，所以，这笔赔偿金应该由其监护人（D）代领。

5. 答案：保险公司拒赔。理由：在本例中，龚某不知自己已患有胃癌，仅从他未声名自己已患胃癌的角度看，并不算违反告知义务。但是，龚某对自己几个月前住过院，动过手术的事实（这一事实对保险人来说无疑是很重要的）是不可能不知道的，他却没有加以说明。这就说明他违反了最大诚信原则的如实告知义务，根据《保险法》的有关规定，保险人由此可以解除保险合同，且对解除前发生的事故不负赔偿责任。

六、论述题（本大题共 1 小题，共 10 分。请在答题纸的相应位置上作答。）



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。

(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。



模拟试卷及参考答案（2）

（考试时间：75 分钟）（总分：150 分）

说明：请在答题纸的相应位置上作答，在其它位置上作答的无效。

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题给出的四个选项中，只有一个选项是最符合题意的，请将所选项前的字母填涂在答题纸的相应位置。）

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

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。在下列各



题的选项中，至少有两个选项是最符合题意的，请将这些选项前面的字母填涂在答题纸的相应位置，多选、少选或错选的均不得分。)

1. 答案：BCD
2. ABCDE
- 3、答案：ABCDE
- 4、答案：BCE
- 5、答案：AC
- 6、答案： BC
7. 答案：ACD
- 8、答案：AC
- 9、答案：ABCD
- 10、答案：ABD

三、简答题（本大题共 3 小题，每小题 5 分，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

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。

2.

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.

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。

四、计算题（本大题共 3 小题，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

答案：95+5+2=102（万元）

2.

答案：15 万元，第一危险赔偿方式。

3.

答案：甲车车损： $20000 \times 50\% \times (1-10\%) = 9000$ ；甲车三责： $(15000+50000) \times 50\% \times (1-10\%) = 29250$ 总共赔甲车：38250 元

乙车车损： $15000 \times 50\% \times (1-10\%) = 6750$ ；乙车三责： $(20000+10000) \times 50\% \times (1-10\%) = 13500$

总共赔乙车：20250 元

五、案例分析题（本大题共 5 小题，每小题 10 分，共 50 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

分析：保险利益是投保方对保险标的所具有的法律上承认的经济利益。《保险法》规定财产保险合同中，保险事故发生时，被保险人对保险标的不具有保险利益的，不得向保险人请求赔偿保险金。在本案例中，保险标的（b 公司房屋）对于投保人 a 公司在租用期内具有法律上承认的经济利益，但保险事故发生时，a 公司已搬离 b 公司房屋并解除租赁合同，a 公司不再对保险标的具有保险利益，故保险公司有权拒赔。

2.

分析：保险公司必须赔偿。理由：依照《中华人民共和国保险法》第十二条



规定：投保人对保险标的应当具有保险利益是合同生效的前提。所以本案中，任留投保的车险合同有效；虽然在保险期限内任留将车子私下转让给陈朝晖，保险公司不知情，但是在而后的事故赔偿中，保险公司并未就此提出异议，而且给与了正常的赔偿，这就说明保险公司放弃了其可以拒赔的权利，形成了法律上的弃权。按照最大诚信原则，既然弃权，日后就不得反悔。因此，这个合同仍然有效。所以对任留提出的第二次索赔，保险公司必须正常理赔。

3.

分析：该条款规定，投保人在投保时误告被保险人的年龄、致使投保人支付的保险费少于或多于应付保险费的，保险人有权更正并要求投保人补缴保险金额。如果发现投保时被保险人的真实年龄已超过可以承保的年龄限度，保险人可以解除合同，并将已收的保险费扣除手续费后，无息退还给投保人，但是自合同成立之日起逾 2 年后发现的除外。

4.

分析：根据《保险法》的有关规定：在人身保险合同中，凡指定了受益人的，受益人获得的保险金就属于受益人的个人财产，由受益人独立享有，不应列为被保险人的遗产范围，也不应用来清偿死者生前的债务或者交纳遗产税。本案中，刘先生既是该份保险的投保人，也是该份保险的被保险人，因此，其指定其儿子小虎为受益人符合法律规定。因此，该笔保险金应当属于指定受益人，即刘先生儿子小虎的个人财产，不应用来清偿刘先生本人的生前债务和缴纳税款。由于小虎尚未成年，该笔保险金应由其监护人丁女士代为领取和保管。

5.

分析：烟草是被腐烂皮革散发出的气味熏坏的，而皮革发生腐烂是被进入货舱的海水浸湿所致，烟草和皮革损失的近因都是海难，属于保险责任，所以，根据近因原则，保险人应负全部赔偿责任。

六、论述题（本大题共 1 小题，共 10 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

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，而足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。



模拟试卷及参考答案（3）

（考试时间：75 分钟）（总分：150 分）

说明：请在答题纸的相应位置上作答，在其它位置上作答的无效。

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题给出的四个选项中，只有一个选项是最符合题意的，请将所选项前的字母填涂在答题纸的相应位置。）

1、 A

2、 C

3、 D

4. A

5、 C

6、 C

7. A

8、 A

9、 A

10、 B

11、 D

12、 B

13、 D

14、 A

15A

16、 D

17、 D

18、 A

19、 D

20. B

21. C



二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。在下列各题的选项中，至少有两个选项是最符合题意的，请将这些选项前面的字母填涂在答题纸的相应位置，多选、少选或错选的均不得分。）

1. 答案：ACD
2. 答案：ABC
3. 答案：CE
4. 答案：ABCD
5. 答案：ACDE
6. 答案： ABCD
7. CD
8. 人答案：ABC
9. 答案：ABC
10. 答案：ABD

三、简答题（本大题共 3 小题，每小题 5 分，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

二者都是处理经济不稳定的善后措施（1 分）；区别：主体不同；（1 分）行为不同；（1 分）受益期限不同；（1 分）获得金额不同（1 分）

2.

答：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。

3.

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。

四、计算题（本大题共 3 小题，每小题 5 分，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

解答：(1) 甲=120 万*90 万/（90 万+100 万+150 万）= 31.75 万

乙=120 万*100 万/（90 万+100 万+150 万）= 35.30 万

丙=120 万*150 万/（90 万+100 万+150 万）= 52.95 万

(2) 甲=120 万*90 万/（90 万+100 万+120 万）= 34.84 万

乙=120 万*100 万/（90 万+100 万+120 万）= 38.71 万

丙=120 万*120 万/（90 万+100 万+120 万）= 46.45 万

(3) 甲 80 万元，乙 70 万元，丙 0 万元。

2.

答案：甲车车损：20000*60%*(1-15%)=10200；甲车三责：(15000+50000)*60%*(1-15%) =33150 总共赔甲车：43350 元

乙车车损：15000*40%*(1-5%)=5700；乙车三责：(20000+10000)*40%*(1-5%) =11400

总共赔乙车：17100 元

五、案例分析题（本大题共 5 小题，每小题 10 分，共 50 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

【分析】一是根据《保险法》第 11 条第 3 款规定。“保险利益是指投保人对保险标的具有的法律上承认的利益”。而在财产保险中，他无权对依法享有他物权的财产，如承租人对其承租的房屋，享有保险利益。因此本案中，A 公司投保时，对厂房具保险利益，保险合同有效。二是本案的关键在于租赁合同期满后，保险合同是否仍具有法律效力，我国民法通则第 50 条规定：“民事法律行为可采取书面形式、口头形式或者其他形式。” 本案中，印刷厂法人代表最终同意 A 公司在 2 月 10 日前交还厂房，是印刷厂对 A 公司租赁合同到期后继续使用厂房行



为的认可。而且，如果 A 公司未因火灾导致厂房屋顶烧塌，就不用支付相应的修理费用，而可将完好的厂房交还印刷厂。从以上两点分析看，保险事故发生时，A 公司对厂房这一保险标的具有保险利益。

结论：保险公司应向 A 公司赔偿 215000 元的设备损失及 53000 元的房顶烧塌修理费。

2.

分析：本案中，李某自杀在保单生效两年之后，证明其自杀不存在骗取保险金的道德风险。根据保险法条款：以死亡为给付保险金的人身保险合同，自成立之日起满两年的，若被保险人自杀的，保险人可以按照合同给付保险金，该条款规定：自杀属于保险责任，这也符合人身保险自杀条款（特殊条款）的规定。所以保险公司应该给付全部 5 万元的保险金。

3.

分析：（1）刘晓红作为投保人、受益人，肖铁华作为被保险人这份保单中，被保险人肖铁华死亡的保险金理应归受益人刘晓红所有 10 万元；

（2）肖铁华作为投保人、受益人，刘晓红作为被保险人这份保单中，由于受益人先于被保险人死亡，根据保险法中有关受益人收益权的规定，保险金应归被保险人（刘晓红）所有，10 万元；

（3）2002 年 10 月 24 日法院判定刘晓红为死亡人，此时刘晓红的这两笔保险金应归其继承人（其父母）所有。

4.

分析：不赔。因为船舶沉没的近因是鱼雷击中（战争险责任），不属于一般海上保险的保险责任，所以保险公司拒赔。

5.

分析：（1）本案中，张强由于颅脑受重伤，失血过多，抢救无效死亡，死亡的近因是车祸（外来的、突发的、非本意的），属于意外险的保险责任，所以保险公司负赔偿责任，赔偿保险金 10 万元；

（2）本案中，王成丧失了一条大腿的近因也是车祸，属于保险责任，所以保险公司应该按照合同规定，给付王成的受益人意外伤残保险金；

（3）本案中，王成死亡的近因是心肌梗塞，与车祸没有必然的因果关系，



心肌梗塞并非由于意外伤害所致，属于新介入的独立的原因，这个原因不属于保险责任，所以保险公司不负赔偿责任。

六、论述题（本大题共 1 小题，共 10 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

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）风险隔离：主要包括：分割与复制；

（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。



模拟试卷及参考答案（4）

（考试时间：75 分钟）（总分：150 分）

说明：请在答题纸的相应位置上作答，在其它位置上作答的无效。

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。在每小题给出的四个选项中，只有一个选项是最符合题意的，请将所选项前的字母填涂在答题纸的相应位置。）

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

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。在下列各



题的选项中，至少有两个选项是最符合题意的，请将这些选项前面的字母填涂在答题纸的相应位置，多选、少选或错选的均不得分。)

1. 答案：ABCDE
2. 答案：ABCDE
3. 答案：BD
4. 答案：BC
5. 答案：ABC
6. 答案： ACE
7. 答案： BE
8. 答案：ABC
9. 答案：ACD
10. 答案：ACDE

三、简答题（本大题共 3 小题，每小题 5 分，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

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. 简述保险合同的要素。就保险合同来说，保险合同的主体是保险当事人（投保人、保险人（在我国就是保险公司）和关系人（被保险人、受益人（一般只在人身保险合同中出现））（2分）；保险合同的客体是保险利益（投保人或被保险人对保险标的具有的法律上承认的利益，注意，不是保险标的本身）（2分）；保险合同的内容就是保险条款，包括基本条款和附加条款。基本条款就是固定条款，法定条款，附加条款就是保险人与投保人双方自行协商一致的条款。（1分）

3.

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。

四、计算题（本大题共 4 小题，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

4.

答案：甲公司： $5 \times 4 / 9 = 2.22$ （万元）；乙公司： $5 \times 5 / 9 = 2.78$ （万元）

2.

答案：（1）保险保障程度 = $7000 / 9000 \times 100\% = 77.8\%$ 保险赔款 = $8000 \times 77.8\% = 6224$ 元

（2）分别赔偿 9000 元和 10000 元。

（3）适用于定值保险，赔偿金额 = $30000 \times 70\% = 21000$ 元

3.

答案：0.25 万元。

4. 张经理以其企业财产投保了企业财产综合险，并附加盗抢险，免赔额为 1000 元。期内财产失窃，损失 200000 元，用绝对免赔和相对免赔分别计算赔偿多少？

解答：绝对免赔：199000 元；相对免赔：200000 元。

五、案例分析题（本大题共 5 小题，每小题 10 分，共 50 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1.

分析：（1）此做法是错误的。因为受益人是在人身保险合同中由被保险人指定的享有保险金请求权的人，根据保险法有关收益权的规定，受益人获得的保险金不能作为遗产，也不能用于清偿被保险人生前的债务；

（2）此做法是错误的。因为一是在人身保险中，根据保险法规定，只要求投保人在投保时对保险标的具有保险利益，保险事故发生时并不要求具有保险利益；二则王某是受益人，享有保险金的请求权，保险金不是被保险人的遗产。

2.



分析：保险公司不予承保，我国《保险法》明确规定：“投保人对投保标的应当具有保险利益，投保人对保险标的不具有保险利益的，保险合同无效。”在本案例中，保险标的《东方明珠塔》的存在不会为投保人（游客）带来法律意义上承认的经济利益，保险标的的发生事故也不会给投保人造成经济损失，所以该游客对东方明珠塔没有经济利益，该游客出于爱护国家财产的动机，自愿交付保险费为电视塔投保，这属于无效的保险合同，故此，保险公司应该不予承保。

3.

分析：本案中，被告保险人向原告代理人安全乡政府签发了保险单，即宣告合同成立，双方的权利义务应受到法律保护，根据保险法的有关规定，依法成立的保险合同，对当事人具有法律约束力。当事人应该按照约定履行自己的义务；本案中，原告是否交纳保险费和是否按约定交纳保险费，不是本案被告按约定期限承担保险责任的前提条件，除非在保单上特别约定“保单自交费之日起生效”。所以本案中，即使投保人分文未交，保险人也必须承担保险责任。

4.

分析：根据保险法有关规定：投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务的，或因过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否承保或提高保费的，保险人有权解除保险合同。投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或给付保险金责任，并不退费。但同样是该条规定：订立保险合同，保险人应向投保人说明保险合同的条款内容，并可以就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问，投保人应该如实告知。

由此可知：如实告知并不是主动告知。本案中，陈某未对王某的身体状况进行询问就填写了保单，事后陈某也未要求王某做身体检查。不能认定被保险人（投保人）故意隐瞒事实，不履行如实告知义务，所以保险公司应该按照合同规定给付保险金 24 万元。

5.

答案：不对，因为代位求偿权只适用于财产保险，而不运用人身保险，人身保险只是定额保险，平安保险是人身保险的一种，不符合代位求偿的 3 个条件。应该由保险公司给付张某死亡保险金。同时不能向拖工单位索要与此等额的赔偿金。因为保险公司按团体平安保险合同履行赔偿与施工地安全事故处理赔偿是两



种法律行为。所以，保险公司应按合同规定付给张某死亡保险金，同时张某的监护人因按施工责任故向施工单位索要事故赔偿金。

六、论述题（本大题共 1 小题，共 10 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

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

