

### III. 模拟试卷及参考答案

## 河北省普通高校专科接本科教育考试

### 保险学模拟试卷

(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. 按风险的损害对象进行划分, 风险可以分为 ( )
  - A. 自然风险、社会风险、政治风险、经济风险
  - B. 财产风险、人身风险、责任风险、信用风险
  - C. 纯粹风险、投机风险
  - D. 静态风险、动态风险
2. 由于电线老化未及时维修, 以致发生短路进而引起火灾, 造成人员伤亡。导致该人员伤亡的风险事故是 ( )
  - A. 电线老化
  - B. 火灾
  - C. 电线老化未及时维修
  - D. 电线短路
3. 通常, 如果风险所致损失频率和幅度低, 损失在短期内可以预测以及最大损失不影响企业或单位财务稳定, 适宜采用的风险管理方法是 ( )。
  - A. 自留风险
  - B. 转移风险
  - C. 避免风险
  - D. 分散风险
4. 在各类保险中, 起源最早、历史最长的是 ( )。
  - A. 房屋保险
  - B. 火灾保险
  - C. 人身保险
  - D. 海上保险
5. 保险合同的客体是 ( )。
  - A. 保险标的
  - B. 保险利益
  - C. 保险责任
  - D. 保险金额
6. 保险代理合同中规定的保险代理人的基本义务之一是 ( )
  - A. 帮投保人垫交保费
  - B. 获取劳动报酬
  - C. 向投保人收取保费
  - D. 维护保险人的利益
7. 将保险区别于其他行业的最根本的特征、同时也是保险最根本的功能的是 ( )。
  - A. 投资功能
  - B. 风险管理功能
  - C. 保险保障功能
  - D. 损失分摊功能
8. 下列哪种说法是错误的 ( )
  - A. 书面约定与口头约定不一致的, 以书面约定为准
  - B. 投保单与保险单或者其他保险凭证不一致的, 以保险单或者其他保险凭证载明的内容为准
  - C. 特约条款与格式条款不一致的, 以特约条款为准

- D. “正文”优于“批单”、“正文批注”优于“加贴批注”
9. 投保人以同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个或两个以上保险人订立保险合同，且保额总和超过价值的一种保险称为（ ）
- A. 共同保险      B. 重复保险      C. 互助保险      D. 合作保险
10. 小学生王某，参加学校统一向某保险公司投保的学平险，那么，有权指定王某的受益人的主体是（ ）。
- A. 王某本人      B. 学校      C. 某保险公司      D. 王某的父母
11. 王某于 2011 年 8 月 11 日在某保险公司投保 30 年期终身寿险，约定保险费每年 8 月 11 日交付。2012 年 8 月，王某因下岗无力按期交保险费，10 月 5 日外出时遇车祸身亡。假设宽限期为 60 天，则保险人的处理方式是（ ）。
- A. 赔付但扣除一年的保费
- B. 因未按时交付保险费而解保险合同
- C. 虽未交足 2 年保险费但应在扣除手续费后退还保险费
- D. 因合同成立不足 2 年而退还保险单的现金价值
12. 王某向某保险公司投保了一份生死两全保险，被保险人为本人，受益人为其妻李某。一年后王某患上突发性精神分裂症，并在治疗期间因意识模糊而自杀身亡。妻子李某向保险公司索赔时，保险公司以死者自杀身亡，且自杀行为发生在订立合同不足两年为由拒绝赔偿。你认为正确的处理方案应该是（ ）
- A. 王某死亡的近因为自杀，属于除外责任，保险人不给付保险金
- B. 王某死亡的近因为疾病，属于保险责任，保险人应全额给付保险金
- C. 自杀属于新介入原因，与疾病之间无直接因果关系，保险人不给付保险金
- D. 王某死亡与疾病和自杀均有关，保险人只给付 50%保险金
13. 根据我国《保险法》，必须经被保险人的书面同意并认可保险金额（父母为其未成年子女投保者除外），才能生效的人身保险合同是（ ）。
- A. 以生存为给付保险金条件的合同
- B. 以死亡为给付保险金条件的合同
- C. 以残废为给付保险金条件的合同
- D. 以疾病为给付保险金条件的合同
14. 某投保人以价值 6 万元的财产向 A、B 两家财产公司投保火灾保险，A 保险公司承保 4 万元，B 保险承保 6 万元，如果发生实际损失 5 万元，以限额责任方式来分摊，A 保险公司应赔付的金额是（ ）
- A. 2.22 万元      B. 2.5 万元      C. 4 万元      D. 5 万元
15. 李某投保了保险金额为 10 万元的机动车辆损失险，新车购置价为 20 万。在保险期限内发生一次保险责任范围内的事故，造成保险车辆全部损失，李某负 50%的责任，事故责任免赔率 8%，如果不计残值，则保险人应当赔偿（ ）

- A. 46000 元                  B. 45000 元                  C. 92000 元                  D. 47000 元

16. 被保险人遭受意外伤害的事件发生在保险期间内，但在责任期间后才造成残疾的后果则保险人承担保险责任的情况是（     ）

- A. 承担完全保险责任                                  B. 不承担保险责任  
C. 被保险人与保险人共同承担                      D. 仲裁解决

17. 某溢额分保合同规定，分出公司自留额为 10 万元，分入公司承担 10 线责任，保险金额为 100 万，保险费为 10 万元，则分入公司的分入保费为（     ）

- A. 9 万元                      B. 10 万元                      C. 5 万元                      D. 8 万元

18. 保险基金的主要来源是（     ）

- A. 资本金    B. 公积金    C. 盈余    D. 保险费收入

19. 保险公司解散的一种特有形式是（     ）。

- A. 并购重组    B. 清算    C. 撤销    D. 破产

20. 保险监管的手段是保险监管机构在履行监管职责时采取的行为，保险的日常监管手段主要是（     ）。

- A. 行政立法    B. 行政征收    C. 行政处罚    D. 行政许可

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. 属于融资型风险处理的方法有（     ）

- A. 风险自留                                  B. 风险避免  
C. 套期保值                                  D. 保险                                  E. 控制损失

2. 现代保险的功能包括（     ）。

- A. 经济补偿    B. 资金融通    C. 社会管理    D. 社会和谐

3. 小程在体检中被查出其已患癌症，为转嫁其高额医疗费支出，隐瞒病情向保险公司投保了终身寿险，保单生效 7 个月后小程因癌症死亡，小程的受益人持保单向保险公司索赔，对此，保险公司的处理方案有（     ）。

- A. 解除保险合同                      B. 不承担死亡给付责任  
C. 退还保险费                          D. 不退还保险费

4. 财产保险可保利益的表现形式（     ）

- A. 企业对国有资产的经营管理权    B. 果农种植果树的预期收益  
C. 银行对房屋的抵押权                  D. 承租人对租住房屋的使用权  
E. 购买彩票的预期中奖收益

5. 下列哪种情形属于损失补偿原则的例外（     ）

- A. 定值保险                                  B. 不定值保险  
C. 重置价值保险                          D. 施救费用                          E. 人身保险

6. 受益人是人寿保险合同特有的主体，其构成要件包括（ ）。

- A. 受益人是享有保险金请求权的人
- B. 受益人是由被保险人或经被保险人同意由投保人所指定或变更的
- C. 受益人必须对保险标的具有保险利益
- D. 受益人必须与被保险人具有亲密的血缘关系

7. 定期死亡保险的主要种类有（ ）

- A. 平准式定期寿险
- B. 递减式定期寿险
- C. 递增式定期寿险
- D. 可续约定期寿险
- E. 可转换定期寿险

8. 下列属于红利领取的方式有（ ）

- A. 领取现金
- B. 增资扩股
- C. 累积生息
- D. 增加保额
- E. 抵缴保费

9. 保险投资的组织形式有（ ）

- A. 内部委托投资
- B. 外设投资部投资
- C. 内设投资部投资
- D. 外部委托投资
- E. 专业控股投资

10. 保险监管的方式有（ ）

- A. 规范方式
- B. 公示方式
- C. 实体方式
- D. 主体方式
- E. 财务方式

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. 简述保险合同的要素
2. 保险和储蓄进行比较
3. 权利代位和物上代位的共同点和区别

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. 某一财产其价值为 150 万，投保人赵某因其害怕其财产得不到充分保障，分别向甲、乙、丙三家保险公司就其财产投保同一险种，保险金额分别为 90 万、100 万、150 万。在保险期限内，发生一场火灾，造成赵某财产损失 120 万，问：

- (1) 用比例责任分摊方式计算三家保险公司各赔偿多少？（精确到小数点后两位）（2 分）
- (2) 用限额责任分摊方式计算三家保险公司各赔偿多少？（精确到小数点后两位）（2 分）
- (3) 用顺序责任赔偿方式，三家保险公司出单顺序为甲、乙、丙，试问各赔偿多少（1 分）

2. (1) 保险金额 7000 元，损失价值 8000 元，保险财产实际价值 9000 元，用比例赔偿方式问如何计算赔款？（2 分）(2) 财产价值 18000 元，保险金额 10000 元，损失金额分别为 9000 元和 13000 元，用第一危险赔偿方式分别如何赔偿？（1 分）(3) 有一批货物投保运输保险，保险金额 20000 元，发生事故当时货物的实际价值为 25000 元，这批货物损失程度为 70%，问保险公司应如何赔偿？（2 分）（写出公式及计算公式）

3. 一辆汽车投保了机动车辆损失保险，保险金额 200000 元，免赔率为 5%，发生保险事故后，该车辆全损，用绝对免赔和相对免赔分别计算赔偿多少？（5 分）

**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. 孙某为其妻子王某投保了一份定期寿险，保险金额为 10 万元，保险期间为 5 年，孙某为受益人。半年后，孙某与妻子离婚，离婚次日其妻王某意外死亡。对保险公司给付的 10 万元保险金，若：

（1）王某生前欠其好友刘某 2 万元，因此刘某要求从保险金中支取 2 万元，您认为这种说法正确吗？为什么？（5 分）

（2）王某的父母提出，孙某以与王某离婚而不再具有保险利益，因此保险金应该由他们以继承人的身份作为遗产领取。正确吗？为什么？（5 分）

2. 李某在游泳池内被从高处跳水的王某撞昏，溺死于水池底。由于李某生前投保了一份健康保险，受益人为李某自己，保额 5 万元，而游泳馆也为每位游客保了一份意外伤害保险，保险金额 2 万元。事后，王某承担民事损害赔偿责任 10 万元。

问题：

（1）李某的家人能领取几份保单的保险金？为什么？（4 分）

（2）若李某生前曾投保了一份 20 万元的终生寿险，那么对王某的 10 万元赔款应如何处理？说明理由。（6 分）

3. 某纸品加工企业投保企业财产保险综合险，保额 480 万，其中：厂房及附属建筑物 300 万元、机器设备 80 万元、存货 100 万元。在保险期间发生台风事故，造成附属建筑物——简易房屋顶被吹坏，设备、存货受不同程度损失，受灾后向保险公司索赔。经现场查勘，保险双方签订损失确认书，核定损失为：设备维修保养费 1.2 万元、存货 6.5 万元、简易房屋维修费 9 万元。保险理赔人员审核索赔资料时发现，被保险人的房屋建筑系租用他人房屋，根据被保险人提供的租赁合同，相关条文显示承租人不承担因不可抗力造成的损失。结合所学的保险知识，你认为对于简易房屋维修费的赔偿如何处理。（10 分）

4. 1996 年 3 月，某厂 45 岁的机关干部 X 因患胃癌住院治疗，手术后出院，并正常工作。8 月 24 日，X 经同事 Y 推荐，与其一同到保险公司投了某两全保险，办妥有关手续。填写投保单时没有申报身患癌症的事实。1997 年 5 月，X 旧病复发，经医治无效死亡。X 的妻子以指定受益人的身份，到保险公司请求给付保险金。保险公司在审查提交有关证明时，发现 X 的死亡病史上，载明其曾患癌症并动过手术，于是拒绝给付保险金。问题：保险公司是否应该承担赔偿责任？请说明理由。（10 分）

5. 2004 年 4 月 1 日张某投保了一份家庭财产保险，在投保时，在投保单中写明家中无人时门窗都会锁好；家中无人的时间不会超过 7 天，并以此作为减费的条件。2004 年 5 月 1 日张某全家人外出旅游，直至 5 月 9 日才返回。回家后发现家中被盗，马上向保险公司报案，经勘查现场，门窗无任何撬损痕迹，盗贼是从没关好的窗户进入房中的。问题：此案中，保险公司是否该承担赔偿责任，请说明理由。（10 分）

**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。）**

请联系保险的最大诚信原则，谈谈你对我国保险业诚信问题的看法。

## 保险学参考答案

### 一、单项选择题（每题 2 分，共 40 分）

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

### 二、多项选择题（每题 2 分，共 20 分）

1. ACD 2. ABC 3. ABD 4. ABCD 5. ACDE  
6. AB 7. ABCDE 8. ACE 9. CDE 10. ABC

### 三、简答题（每题 5 分，共 15 分）

#### 1. 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 2 楼所说的，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

#### 2. 保险和储蓄进行比较。

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）

#### 3. 权利代位和物上代位的共同点和区别

都属于损失补偿原则的派生原则（2分）

概念不同、（1分）当事人不同、（1分）赔偿依据不同（1分）

### 四、计算题（每题 5 分，共 15 分）

#### 1. 答案：

$$(1) \text{甲} = 120 \text{万} * 90 \text{万} / (90 \text{万} + 100 \text{万} + 150 \text{万}) = 31.75 \text{万}$$

$$\text{乙} = 120 \text{万} * 100 \text{万} / (90 \text{万} + 100 \text{万} + 150 \text{万}) = 35.30 \text{万}$$

$$\text{丙} = 120 \text{万} * 150 \text{万} / (90 \text{万} + 100 \text{万} + 150 \text{万}) = 52.95 \text{万} \quad (2 \text{分})$$

$$(2) \text{甲} = 120 \text{万} * 90 \text{万} / (90 \text{万} + 100 \text{万} + 120 \text{万}) = 34.84 \text{万}$$

$$\text{乙} = 120 \text{万} * 100 \text{万} / (90 \text{万} + 100 \text{万} + 120 \text{万}) = 38.71 \text{万}$$

$$\text{丙} = 120 \text{万} * 120 \text{万} / (90 \text{万} + 100 \text{万} + 120 \text{万}) = 46.45 \text{万} \quad (2 \text{分})$$

(3) 甲 80 万元，乙 70 万元，丙 0 万元。（1分）

#### 2. 答案：

$$(1) \text{保险保障程度} = 7000 / 9000 * 100\% = 77.8\%$$

保险赔款=8000\*77.8%=元（2分）

(2)分别赔偿 9000 元和 10000 元。（1分）

(3)适用于定值保险，赔偿金额=20000\*70%=（2分）

3. 答案：

绝对免赔 200000\*(1-5%)（3分）

相对免赔 200000（2分）

### 五、案例分析（每题 10 分，共 50 分）

1. 答案要点：

(1) 错误。因为受益人是在人生保险合同中由被保险人或投保人指定的享有保险金请求权的人。在制定受益人的情况下，只有受益人才有保险金请求权；在制定受益人的情况下，保险金不是遗产，不得用于清偿债务。（5分）

(2) 错误。因为一则人生保险合同终止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；二则孙某位受益人，享有保险金请求权，保险金不是遗产。（5分）

2. 答案：（1）李某的家人能领取意外伤害保险保险单的保险金 2 万元，因为健康保险只负责赔偿因为疾病所造成的损害，对意外伤害并不负责。（4分）

(2) 10 万元也应由其家人领取，人身保险不存在额外获利的情形，不适用损失补偿原则的代位求偿原则。（6分）

3. 案情分析及结论：

根据《中华人民共和国保险法》第十二条规定：见资料。在保险实务中，财产保险利益就是法律规定或认可的财产利益及其相关利益，主要表现为：被保险人对保险标的的所有、共有、抵押、管理、保管、占有、租赁等形式。（2分）

《中华人民共和国合同法》第二百二十二条规定：见资料。这一规定表明，承租人自行承担某些保险危险发生时对承租人造成的损失。而被保险人所拥有的保险利益也是基于对租赁物具有保证其完好状态的义务。（3分）

在本案中，被保险人与出租人的租赁合同已明确约定，承租人不承担因不可抗力造成的损失。

《中华人民共和国民法通则》第一百零七条规定：见资料。（2分）

所谓不可抗力就是指人们主观上难以预料并在客观上无法抗拒的某种强制力量。不可抗力的来源，一是自然现象，如地震、台风、海啸等；二是社会想象，如军事行动。（2分）

所以，本案中的台风事故属不可抗力，根据租赁合同的约定，承租人将不承担台风事故对房屋造成的损失，被保险人对房屋损失无保险利益，保险公司对房屋的损失不予赔偿。（1分）

4. 答案：保险公司不应承担赔偿责任，X 投保时未履行如实告知义务，违反了最大诚信原则。（10分）

5. 答案：保险公司不应承担赔偿责任，张某未能遵守投保时的明示保证，违反了最大诚信原则。（10分）

六、论述题（每题 10 分，共 10 分）

1. 请联系保险的最大诚信原则，谈谈你对我国保险业诚信问题的看法。

- (1) 积极推进保险条款通俗化（2）
- (2) 加强保险代理人的教育与管理（2）
- (3) 建立保险人的信用评级制度（2）
- (4) 促进保险知识的普及、推广（2）
- (5) 科学监管（1）
- (6) 转变保险人的经营理念，注重社会管理功能（1）

河北省教育厅版权所有



### III 模拟试卷及参考答案

## 河北省普通高校专科接本科教育考试

### 风险管理模拟试卷

(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. 与人的不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素是 ( )  
A. 道德风险因素      B. 伦理风险因素      C. 心理风险因素      D. 法律风险因素
2. 按照风险是否由社会经济变动而引起来分类，风险可以分为 ( )  
A. 企业风险和国家风险      B. 静态风险和动态风险  
C. 主观风险和客观风险      D. 纯粹风险和投机风险
3. 反映数据集中趋势的指标是 ( )  
A. 标准差      B. 变异系数      C. 方差      D. 众数
4. 企业在进行风险管理中，其组织结构采用垂直领导，由企业领导人全权负责，不设职能机构，只设协助人员的方式，称为 ( )  
A. 直线一职能制      B. 直线制      C. 职能制      D. 横线制
5. 某造纸厂与某印刷厂关系密切，由于造纸厂发生火灾导致印刷厂因原料不足而停产，这种损失称为 ( )  
A. 连带营业中断      B. 营业中断损失      C. 产成品利润损失      D. 应收账款减少损失
6. 不足额保险实际上是一种 ( )  
A. 自保      B. 互保      C. 共保      D. 加保
7. 某保险标的的实际价值为 200 万元，保险金额为 150 万元，若损失金额为 100 万元，按照比例赔偿方式，则保险人应赔偿 ( )  
A. 50 万元      B. 75 万元      C. 100 万      D. 150 万元
8. 将损失吸收于短期现金流通中的处理方式属于 ( )  
A. 将损失摊入经营成本      B. 建立意外损失基金      C. 借款      D. 自负额保险
9. 医生在手术前要求病人家属签字同意的行为属于 ( )  
A. 风险避免      B. 风险隔离      C. 风险转移      D. 风险自留
10. 不适用于人身保险的原则是 ( )  
A. 大数法则      B. 损失补偿原则      C. 近因原则      D. 最大诚信原则
11. 安装避雷针属于 ( )  
A. 损失抑制      B. 风险转移      C. 风险避免      D. 损失预防

12. 以下属于投机风险的是 ( )
- A. 市价涨跌      B. 车祸      C. 两船相撞      D. 抽烟
13. 在风险事故发生前达成的借贷协议称为 ( )
- A. 内部借款      B. 特别贷款      C. 应急贷款      D. 抵押贷款
14. 在风险自留中, 将损失摊入经营成本适合处理 ( )
- A. 损失概率高、损失程度大的风险      B. 损失概率高、损失程度小的风险  
C. 损失概率低、损失程度大的风险      D. 损失概率低、损失程度小的风险
15. 风险的特征, 除了具有客观性和偶然性之外, 还具有 ( )
- A. 稳定性      B. 确定性      C. 可变性      D. 可预测性
16. 以下属于财务型非保险转移方法优点的是 ( )
- A. 合同条文理解具有差异性      B. 道德风险减少  
C. 理赔迅速      D. 转移的直接成本较低
17. 风险管理通过大量可靠的信息资料, 了解和分析面临的风险有哪些, 它们各自的风险因素是什么, 如果发生会有什么后果, 这些活动被称为 ( )
- A. 风险识别      B. 风险衡量      C. 应对风险      D. 风险管理效果评价
18. 以下说法正确的是 ( )
- A. 企业应将所有标的投保      B. 企业可自留危险性较小的标的  
C. 为节约保费支出, 企业应尽量自留风险      D. 投保之后可不必实施损失控制
19. 某公司租用某建筑物作营业场所, 租金订为每年 120 万元, 租期 20 年, 后来该地区租金上涨为 150 万元, 则 30 万元的差额即为承租人的 ( )
- A. 租赁价值      B. 租赁权益      C. 额外费用      D. 租金收入
20. 样本: 23 95 16 53 27 8 15 18 103 37 的全距为 ( )
- A. 55.5      B. 88      C. 89      D. 95

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. 风险管理的损后目标包括 ( )
- A. 经济目标      B. 企业生存目标  
C. 安全系数目标      D. 经营连续性目标  
E. 合法性目标
2. ( ) 通常被用于描述风险事故发生的次数。
- A. 泊松分布      B. 正态分布  
C. 二项分布      D. 对数正态分布  
E. 卡方分布
3. 专业自保公司给企业带来的好处主要有 ( )

- A. 保险费用减少
  - B. 有利于进行风险选择
  - C. 对商业保险市场的补充
  - D. 便于进入再保险市场
  - E. 利润中心
4. 企业财产损毁后，为恢复正常的经营，必定要发生一些额外费用或支出，它们主要包括（ ）
- A. 租权利益损失
  - B. 租赁价值损失
  - C. 继续开支的费用
  - D. 为了继续经营而发生的额外费用
  - E. 为了减少损失而发生的加急费用
5. 企业人身风险可能造成的企业间接损失包括（ ）
- A. 收入能力损失
  - B. 业务损失
  - C. 信用损失
  - D. 重要人物损失
  - E. 额外费用损失
6. 关于将损失摊入经营成本这种风险处理手段，以下说法正确的有（ ）
- A. 适合处理损失率高但损失程度较小的风险
  - B. 经济单位所能吸收损失的规模取决于现金流通余额
  - C. 经济单位所能吸收损失的规模取决于现金流通余额与可变现的准备金或短期借款的额度
  - D. 与经济单位现金预算的目标产生矛盾
  - E. 节省了向保险公司支付的附加保险费部分
7. 当企业财产遭受损失后会使得收益减少。一般说来，收益减少包括（ ）
- A. 营业中断损失
  - B. 连带营业中断损失
  - C. 产成品利润损失
  - D. 应收帐款减少损失
  - E. 租金收入损失
8. 计划性风险自留的具体措施有（ ）
- A. 组建专业自保公司
  - B. 将损失摊入经营成本
  - C. 建立意外损失基金
  - D. 借款
  - E. 自负额保险
9. 企业人身风险损失形态包括（ ）
- A. 意外伤害
  - B. 死亡
  - C. 年老
  - D. 疾病
  - E. 工伤
10. 控制型风险管理手段通常有（ ）
- A. 避免
  - B. 损失预防
  - C. 损失抑制
  - D. 自留
  - E. 保险

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. 什么是忧虑价值？影响忧虑价值的因素有哪些？
2. 简述违法的构成要素。

3. 简述避免风险的特点。
4. 简述常用的现金流量评价方法，并做解释。
5. 分析整体化风险管理的发展前景。

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. 某建筑价值 200000 元，损失资料如下：

损失金额	损失概率	
	不实施损失控制	实施损失控制
0	0.7	0.7
1000	0.2	0.2
10000	0.09	0.09
50000	0.007	0.009
100000	0.002	0.001
200000	0.001	0

风险管理者拟定了三套处理方案，有关费用如下：

- 方案一：自留不实施损失控制，忧虑价值 1000 元。  
 方案二：自留并实施损失控制，控制费用 600 元，忧虑价值 500 元。  
 方案三：全部购买保险，保费 2000 元。

请用损失期望值法选择风险管理方案。（考虑忧虑价值）

2. 某企业收集整理了去年车间 A 和车间 B 由于火灾所造成的损失金额资料如下(单位:百元):

- 车间 A: 9, 13, 13, 9, 6, 4, 8, 6  
 车间 B: 10, 14, 6, 14, 13, 7, 12, 14, 8, 17

计算损失金额的变异系数并比较两车间损失风险的大小。（精确到小数点后一位）

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. 风险识别的方法有哪些？请分别评述。
2. 试述海因里希的多米诺骨牌理论。

## 风险管理参考答案

### 一、单项选择题(本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分)

1-5 ABDDBA      6-10 CBACB      11-15 DACBC      16-20 DABBD

### 二、多项选择题(本大题共 10 小题，每小题 3 分，共 30 分)

1-5 BD AC ABCDE CDE BCD      6-10 ABDE ABCDE ABCDE BCDE ABC

### 三、简答题(本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分)

1. 什么是忧虑价值？影响忧虑价值的因素有哪些？

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 分）

(2) 忧虑价值有以下影响因素： 风险损失的概率分布（2分）；人们对风险损失不确定性的把握程度（2分）；风险管理的目标（1分）；决策者的个人胆识（1分）。

2. 简述违法的构成要素。

答：

- (1) 民事权益受侵害（2分）；
- (2) 侵害行为的违法性，即侵害行为是否侵害别人的民事权利（3分）
- (3) 加害人行为与损害事实之间有因果关系（3分）；

3. 简述避免风险的特点。

答：

- (1) 优点：消除了所避免的风险，使得损失频率降为零。（2分）
- (2) 局限性：有些风险是无法避免的（2分）；风险与利益同在并且正相关（2分）；风险的转换（2分）。

4. 简述常用的现金流量评价方法，并做解释。

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。（3分）
- (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分）
- (3) 盈利能力指数法：盈利能力指数法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。（2分）

5. 分析整体化风险管理发展前景。

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分）
- (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。（1分）
- (3) 在可以预见的将来，这种发展仍然局限于大公司。（1分）
- (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。（2分）
- (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。（2分）

#### 四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

1. 答：方案一的损失期望值： $0 \times 0.7 + 1000 \times 0.2 + 10000 \times 0.09 + 50000 \times 0.007 + 100000 \times 0.002 + 200000 \times 0.001 + 1000 = 2850$ （元）（3分）

方案二的损失期望值： $0 \times 0.7 + 1000 \times 0.2 + 10000 \times 0.09 + 50000 \times 0.009 + 100000 \times 0.001 + 200000 \times 0 + 600 + 500 = 2750$ （元）（3分）

方案三的损失期望值：2000（元）（3分）

根据损失期望值最小原则，选择方案三。（1分）

2. 答：（1）车间 A 火灾损失金额平均值为 8.5（1分），标准差为 3.3（1分）

变异系数  $= 3.3 \div 8.5 = 0.4$ （2分）

（2）车间 B 火灾损失金额平均值为 11.5（1分），标准差为 3.6（1分）

变异系数  $= 3.6 \div 11.5 = 0.3$ （2分）

因为车间 A 火灾损失金额的变异系数小于车间 B 火灾损失金额的变异系数，所以，车间 A 的损失风险更大。（2分）

#### 五、论述题（本大题共 2 小题，每题 10 分，共 20 分）

1. 风险识别的方法主要有哪些？请分别评述。

答：风险识别方法主要有：

（1）现场调查法：优点：第一手资料；建立良好关系；缺点：时间成本高；使其他人风险识别或疲于应付调查（2分）

（2）调查表法：能获取大量风险信息且成本合算，执行简单，迅速，利于对企业进行逐年有效跟踪监测，易于修改。（2分）

（3）组织结构图法：一种以案头工作方式为基础的风险识别方法，用于描述公司的活动及结构的不同组成部分，审核表调查法和现场调查法的目的在于识别实际的风险，而组织结构图法旨在描述风险发生的领域。（1分）

（4）危险因素和可行性研究法：以广阔思路识别所有可能风险，极少忽略重要事件；发挥集体智慧；能对复杂系统所有部分开展细致研究。花费时间多；将系统简单化，导致忽略某些风险。（1分）

（5）流程图法：便于识别关键环节，过于笼统，可以描述生产过程，却不能描述任何生产细节，无法以进行定量分析。（2分）

（6）事故树法：可以进行定量分析，能找到最小割集。（2分）

2. 试述海因里希的多米诺骨牌理论。

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（3分）。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（2分）。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（2分）。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（3分）。

河北省教育厅版权所有