

保险学原理

教材依据 / 中国财政经济出版社《保险学原理》 张桂林 / 主编
组 编 / 全国高等教育自学考试命题研究组

自学考试新教材·金融专业

核心学案

最新版



同步辅导同步过关



指定教材核心浓缩



预测测试卷历年真题



航空工业出版社

应对自学考试课程大规模修订后新

内容

709824

3



高等教育自学考试3导丛书

自学·导学·指导

重庆师大图书馆

应对自考课程大规模修订后新教材内容

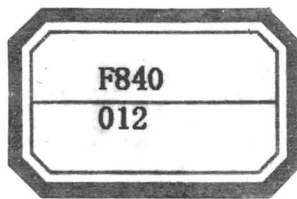
教材依据 / 中国财政经济出版社《保险学原理》
组编 / 全国高等教育自学考试命题研究组
主编 / 张栓林

保险学原理

自学考试新教材

核心学案

F840
012



CS1026849

航空工业出版社

72

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/自学考试命题研究组,《保险学原理》

编委会编. —北京:航空工业出版社,2005.2

(自学考试新教材核心学案. 金融专业)

ISBN 7-80183-547-6

I. 保... II. ①自... ②保... III. 保险学—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 007590 号

保险学原理

Baoxianxue Yuanli

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

发行部电话:010-84926529 010-64978486

北京市江箭印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经售

2005 年 3 月第 1 版

2005 年 3 月第 1 次印刷

开本: 850 × 1168 1/32

印张: 50

字数: 1800 千字

(全 8 册) 定价: 112.00 元

简介



张立勇 一个普通的农民孩子，清华大学打工8年，一直坚持刻苦自学，不仅80分以上通过四级、六级考试，托福考试630分，而且获得了北京大学本科文凭。2004年10月共青团中央向张立勇颁发了“中国青年学习成才奖”，他被誉为共青团中央树立的全国十大杰出学习青年之一。

张立勇的事迹被中央电视台“东方之子”“面对面”“新闻会客厅”等多个栏目采访报道，被北京电视台、中国教育电视台等电视媒体，新浪网、雅虎网等网络媒体，《人民日报》《中国青年报》《大学生》等报纸杂志，共100多家媒体采访报道，在社会上引起很大反响。被众多青年学子视为学习的榜样。

“**因**为我选择了这样一条自己的人生道路，所以我没有机会像大多数的学子那样，经历从学校到学校，顺利地接受高等教育的过程。我只能通过自学来圆我的大学梦。”

“**我**常常想，上帝会厚爱每一个人的，它会用不同的方式对你所付出的艰辛和努力给予补偿。但是，上帝只钟爱那些自助的人。如果你不努力，你不拼搏，所有的机会都会和你失之交臂。如果在这十年之中，我放弃了对人生理想和人生价值的追求，那么，当这一切机遇到来的时候，我又怎么可能把握住呢？”

“**大**家觉得我是一个榜样，但我个人并不这么想。社会把我放到这样的位置，充当这样的角色，能够影响一些人，这是最让我自豪的。”

----- 张立勇



导教·导学·导考

★ 编委会 ★



编委主任：程 琨 魏 莹



编委名单：（按姓氏笔画排列）

万 鹏 刘 斌 刘海飞 刘 涛

闫树茂 宋玉珍 张 沁 张远盛

肖 果 邵桂英 崔海燕 程 琨

董金波 董 蕾 蒋 怡 魏 莹



★ 前言 ★

导教·导学·导考



“其实人的智力相差并不悬殊,可毅力的差距却使每个人拥有各自不同的前途。尤其是对于参加自考的人来说,毅力是非常重要的,当然还需要有得当的学习方法。”

“有很多人抱怨自考难以通过,然而正是这种严格的管理制度保证了自考毕业生的质量,使自考生获得了社会的认可和一致的好评。”

——一名从自考获得本科学历后又考上硕士生直到博士生的成功者的自述

参加自学考试,除了需要具备以上成功者所提到的毅力和方法外,还应该了解自考的每门课程都采用我们通常所说的“过关”考试——只要通过课程的一次性考试,就可拿到课程的学分,通过某专业要求课程的全部考试,也就会顺利获得这个专业的自考毕业证。然而,一分之差也会导致参考课程过关失败,有些考生难免多次重考才能修完规定课程。因此,在本书的编写过程中,编委们反复研讨自学考试的特点,努力寻求帮助自考生的有效途径。本书是多位学者、专家,历时数年的产物,具有以下优点。

一

掌握核心内容,了解命题动态,注重知识系统化

了解命题精神,是自学考试的核心,是达到专业标准的关键。自学考试的课程命题以课程自学考试大纲为依据,以最新指定教材为范围。本书紧紧贴住每一门课程的考试大纲和指定教材,用【考纲要求提示】、【知识结构图示】、【核心内容速记】、【同步精华题解】、【典型例题解析】等多个栏目解剖教材内容,是一套脉络清晰的速成讲义,可以使考生在厚厚的教材中抓住重点,对教材的系统学习有极强的指导作用。同时,对于临考考生,它又可以成为离开教材仍能独立使用的贴身笔记。《核心学案》摒弃了一些辅导书的题海战术,引导考生重视教材的学习。那么怎样去自学才能弄懂教材并将厚书读“薄”呢?抓住重点才是关键。《核心学案》用清晰的思路,帮助考生将教材知识系统化,使考生在答卷时知识系统、逻辑清晰、胸有成竹。

二

依据权威资料,重视最新信息,紧跟时代脉搏

参加高等教育自学考试的考生,常常会感到市面上的辅导资料甚至教材都有



滞后性。全国高教自考办也认可这一事实,并采取了一些有效措施,比如在发布考试大纲和指定教材的基础上又组编了《全国高等教育自学考试活页丛书》等补充学习材料,并明文规定增补内容纳入统一命题范围,要占卷面 5~10 分。同时高教自考办还加快了教材的修订频率。面对这种情况,原有的一些辅导资料的严重滞后和内容缺陷也是必然的。本套《核心学案》则高度重视这一现象,在依据考试大纲和指定教材时,选用高教自考办的最新修订本(2004 年起自考课程已在做大规模修订),并将活页丛书等内容融会贯通其中,有的科目还特意增加了【最新内容补充】以引起考生重视。另外,本套书还吸收了许多自考强化班的授课精华,目的是帮助考生了解最新考试动态。我们还将开通网上自考辅导随时更新有关内容和提供特色售后服务,欢迎点击 www.study-book.com.cn。



做到讲练结合,力求精讲精练,提高辅导命中率

本套书配有【同步精华题解】和综合演练题,是在对考纲、教材归纳总结后选编的一些经典同步练习题。这些练习题的题型与考试题型完全一致,使考生能够迅速掌握答题方法与同步要点。另外,本书的编者还依据各科内容,遴选考点,在对历年实考真题做详细分析的基础上精编了《命题预测试卷》。这些试卷不仅题型题量完全与真考试卷保持一致,而且力求覆盖考试大纲的各科重点。考生如果在学习《核心学案》的基础上再认真研习《命题预测试卷》,既可熟悉题型、了解试卷难易度,又可将其作为自测、练习之用,找出差距,查漏补缺。因此,在《核心学案》的首印首发优惠活动中,为了帮助考生用好的学习方法提高应试过关率,我们特意将《命题预测试卷》作为《核心学案》的赠品送给每个考生。这样,本书即成为真正具有命中率的辅导用书。

总之,面对数千万的自考考生,我们是抱着高度的责任感来完成这项使命的。我们的目的是:减轻考生的学习负担;我们口号是:用最短的时间使考生自考过关!因为工作量的巨大和考期的压力,也许我们遗留了某些不足,欢迎读者批评指正。来函可致: reader@study-book.com.cn,我们将高度重视,以求完善。



第一章 风险与保险

考纲要求提示	(1)
知识结构图示	(1)
核心内容速记	(2)
同步精华题解	(12)



第二章 保险合同

考纲要求提示	(14)
知识结构图示	(14)
核心内容速记	(14)
同步精华题解	(22)



第三章 财产保险

考纲要求提示	(25)
知识结构图示	(25)
核心内容速记	(26)
同步精华题解	(34)



第四章 运输保险

考纲要求提示	(36)
知识结构图示	(36)
核心内容速记	(37)
同步精华题解	(49)



第五章 责任保险、信用保险和保证保险

考纲要求提示	(51)
知识结构图示	(51)
核心内容速记	(51)
同步精华题解	(60)



第六章 农业保险

考纲要求提示	(62)
知识结构图示	(62)
核心内容速记	(62)
同步精华题解	(68)



第七章 人身保险

考纲要求提示	(71)
知识结构图示	(71)
核心内容速记	(72)
同步精华题解	(82)



第八章 再保险

考纲要求提示	(84)
知识结构图示	(84)
核心内容速记	(84)
同步精华题解	(95)



第九章 保险营销

考纲要求提示	(97)
知识结构图示	(97)
核心内容速记	(97)
同步精华题解	(102)



第十章 保险监管

考纲要求提示	(104)
知识结构图示	(104)
核心内容速记	(104)
同步精华题解	(107)



综合演练题 (109)



综合演练题参考答案 (112)



第一章 风险与保险

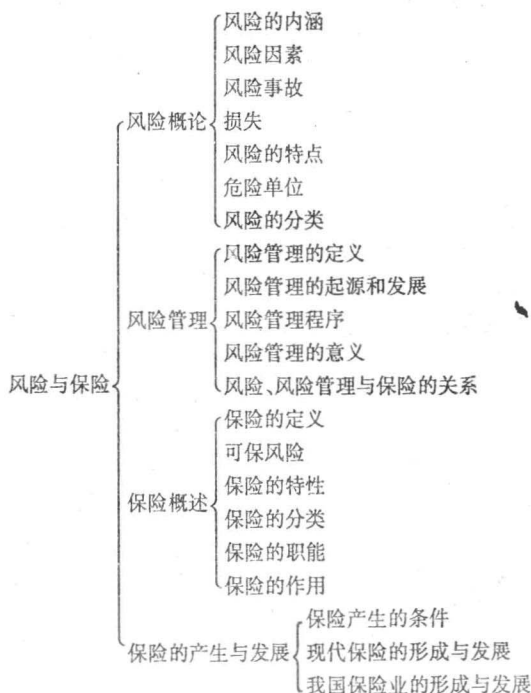


考纲要求提示

1. 了解风险的内涵、特点、不同分类方法;
2. 理解风险、风险管理与保险的联系以及可保风险的具体条件;
3. 掌握保险的宏观意义和微观作用。



知识结构图示





核心内容速记

一、风险概论

(一) 风险的内涵

风险是指损失的不确定性。风险存在于我们生活周围的方方面面。风险具有客观性和自然属性,而且风险作用的主体是人类社会。

损失的不确定性是指实际结果与预期结果的变动程度而言,变动程度越大,风险就越大;反之,风险就越小。风险具有发生的客观性和损失的不确定性。

关于风险的定义,学术界还有着其他各种各样的表述,但究其本质,大体上都是一样的,诸如:

- 损失的可能即为风险;
- 风险是指特定时间内某种损失发生的可能性;
- 风险为可测定的和不确定的,等等。

(二) 风险因素

风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件,是风险事故发生的潜在原因。它有以下三种类型:

1. 物质风险因素

物质风险因素又称实质风险因素,属于有形因素,是指能够直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会或扩大损失幅度的客观原因和条件。

2. 道德风险因素

道德风险因素是与人的品德有关的无形的因素,是指由于个人的不诚实、不正直或不轨企图,促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁或人身伤亡的原因或条件。

3. 心理风险因素

心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素,是指由于人们主观上的疏忽或过失、侥幸或存在依赖心理,致使风险事故发生的概率增加或损失程度扩大的因素。

(三) 风险事故

风险事故是指使风险的可能成为现实,以致造成人身伤亡或财产损害的偶发事件。

(四) 损失

损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。

损失在保险行业又分为直接损失和间接损失,后者又称为利润损失或后

果损失。直接损失是指承保风险造成的财产本身的损失;间接损失是指由于直接损失而引起的损失。

(五) 风险的特点

1. 风险存在的客观性;
2. 风险存在的普遍性;
3. 个别风险发生的偶然性;
4. 大量风险发生的必然性;
5. 风险的可变性。

(六) 危险单位

1. 危险单位的定义

在财产保险中,危险单位是指一次保险事故可能造成的最大损失范围。它是保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。

2. 危险单位的划分

(1) 地段危险单位。地段危险单位是指由于保险标的之间在地理位置上相毗连,具有不可分割性,所以,当保险事故发生时,受损失的机会是相同的。

(2) 以一个投保单位为一个危险单位。

(3) 以一个标的为一个危险单位。

(七) 风险的分类

1. 按风险损害的对象分类,可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。

(2) 人身风险是指人们因生、老、病、死而导致的经济风险。

(3) 责任风险是指由于侵权行为造成他人的财产损失或人身伤亡,肇事人在法律上负有经济赔偿责任的风险。责任风险又可分为过失责任风险和无过失责任风险。过失责任风险,是指团体或个人因疏忽、过失而产生的侵权行为,致使他人财产受损或人身受到伤害,而在法律上负有经济赔偿责任的风险。无过失责任风险也叫绝对责任风险。

(4) 信用风险是指在经济交往中,权利人与义务人之间,由于一方违约或犯罪而使对方造成经济损失的风险。

2. 按风险损失发生的原因分类,风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险等。

(1) 自然风险。自然风险是指由于自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险。

(2) 社会风险。社会风险是指由于个人或团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致损害的风险。



(3)政治风险。政治风险是指由于政治原因,以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(4)经济风险。经济风险是指在产销过程中,由于有关因素的变动或估计错误而导致经营失败的风险。

(5)技术风险。技术风险是指随着社会的进步、科学技术的发展和生产方式的改变而导致的风险。

3. 按风险的性质分类,风险可分为纯粹风险和投机风险。

(1)纯粹风险。纯粹风险是指造成损害可能性的风险,其导致的结果只有两种,即损失和无损失。

(2)投机风险。投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险,其导致的结果有三种,即损失、无损失和获利。

4. 按风险涉及的范围分类,风险可分为特定风险和基本风险。

(1)特定风险。特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。

(2)基本风险。基本风险是指损害波及社会的风险。

二、风险管理

(一)风险管理的定义

风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制并妥善处理风险所致的损失,从而达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动或行为。

(二)风险管理的起源和发展

风险管理自20世纪30年代产生,最早起源于美国。风险管理的产生有其深刻的历史背景 and 原因。

首先,由于生产社会化程度的提高,国内、国际市场的不断扩大,使得风险损害的范围日益扩大。

其次,是由利润最大化带来的冲动。一个企业是否能取得预期利润,是企业能否生存和发展的前提。在商品经济条件下,企业经营直接动机在于获得最大利润。然而,企业经营都面临着失败的可能。这就迫使人们在做出决策前,要采取相应的安全管理措施,以克服可能出现的不利后果。

最后,社会福利意识的增加。随着生产力的不断发展,人们在提高物质文明的同时,也采取了种种措施来提高社会福利水平。为了提高经济福利水平,人们不得不采取种种措施,以预防和消除风险造成的损害,其结果促使人们的安全管理意识也不断得到提高。

风险管理自20世纪50年代末得到推广,到70年代得到迅速发展。

目前风险管理具有两种形式:一种是保险型风险管理,其经营范围仅限于纯粹风险,另一种是经营管理型风险管理,其经营范围不但包括静态风险,也

包括动态风险。

(三) 风险管理程序

风险管理程序可分为风险识别、风险估测、风险管理措施和风险管理决策等环节。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的初级阶段,它是指对单位面临的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。

风险识别的方法多种多样,常见的有:

(1) 财务报表分析法

任何单位的财务状况都是识别自身存在的各种潜在风险的重要环节。财务报表分析法是按照单位的资产负债表、财产目录、损益计算书等资料,对单位的固定资产和流动资产的分布进行风险分析,以便从财务的角度发现其面临的潜在风险和财务损失。

(2) 风险列举法

这种方法是指风险管理部门根据本企业的生产流程,按生产环节的先后顺序进行风险排列。

(3) 生产流程图法

这种方法是在风险列举法的基础上发展起来的。这种方法的特点是简明扼要,可以揭示生产流程中的薄弱环节。

(4) 现场检查法

通过现场考察企业的设备、财产以及生产流程,风险管理部门可以发现许多潜在的风险,并能及时地对风险进行处理。

2. 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率统计理论,估计和预测风险发生的频率和损失幅度。

3. 风险管理措施

风险管理措施基本上可分为以下几种方式:

(1) 避免风险

它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。避免风险是处理风险最彻底的手段。但采用该方法往往会使企业放弃某些经营活动,从而失去与此类活动相伴随的收益。再有,避免一种风险的同时,又可能产生另一种风险。

对企业而言,避免风险的方法之一是改变生产活动的性质,改变工作地点和工作方法等。

(2) 损失控制



它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。风险的抑制则强调对风险发生引起后果的处理,风险管理人采取一切可能的方法减轻风险强度。风险抑制的方法一般包括减少损失和救助处理。减少损失一般在风险发生过程中使用,救助处理则是指风险发生后对损余物品进行处理,恢复其用途。

(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

风险自留也叫自担风险,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。被动自留风险指风险管理人没有意识到风险的存在,或者虽然意识到,但由于疏忽未加处理,或该风险除自留外别无选择。如果风险管理人知道某种风险存在,但出于企业所面临的风险可能引起的损失不大,企业有能力自行承担,或从经济角度出发,认为自留该风险可以降低风险处理成本而对该项风险实施自留,则称为主动自留。

风险管理人采用自留风险的办法对风险进行财务上的处理,具体有三种做法。

其一,导致小额损失的风险自留。对于经常发生,且损失不大的风险予以自留,风险管理人一般将其作为经常性费用纳入经营成本,待损失发生后从企业获得的收益中进行补偿。

其二,建立意外损失基金。对于一些强度大、频率高的风险,需要在企业内部设立意外损失基金。

其三,建立专业自保公司。企业由建立内部意外损失基金到建立专业自保公司,是风险管理的又一发展。专业自保公司是指由大型企业自己成立的保险公司。保险对象包括本企业及其子公司。保险基金来源于被保险人交纳的保险费。这样做既可以使其不必像商业保险公司那样支付经营管理费用,节省了开支;又可以使专业自保公司运用保费收入进行投资,所获得的收益都归企业支配使用。

(5) 风险转移

这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承担的一种风险管理方法。风险转移分为直接风险转移和间接风险转移。直接风险转移是指风险管理人将可能遭受损失的财产或可能产生风险的活动直接转移给他人。间接风险转移是指风险管理人将风险发生引起损失的财务后果转移给他人。间接风险转移有非保险转移风险和保险转移风险两种方式。

(四) 风险管理的意义

1. 宏观方面

- (1) 有利于资源的合理利用。
- (2) 有利于经济的稳定发展。
- (3) 有助于保障人民生活安定。

2. 微观方面

风险管理对单个企业的作用主要体现在以下方面:

- (1) 有助于经营目标的顺利实现。
- (2) 可以减少决策的风险性。
- (3) 有助于提高企业经营效益。
- (4) 可以促使员工努力工作,提高效率。

(五) 风险、风险管理与保险的关系

1. 无风险无保险
2. 保险不保全部风险
3. 风险的增加是保险发展的条件
4. 保险是风险管理的有效措施
5. 风险管理水平制约保险的经营效益

三、保险概述

(一) 保险的定义

根据《中华人民共和国保险法》第2条规定:保险是指投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时,承担给付保险金责任的商业保险行为。

(二) 可保风险

必须符合以下几个条件方能构成可保风险:

1. 风险的发生具有偶然性
2. 风险必须是使大量标的都有可能遭受损失
3. 风险必须是意外的
4. 风险可能导致较大损失

(三) 保险的特性

保险具有以下特性:

1. 互助性
2. 经济性
3. 法律性
4. 科学性