

2013

中大网校推荐全国经济专业
技术资格考试辅导用书

年经济专业技术资格考试

保险专业知识与实务 (中级)

讲义·真题·预测全攻略

全国经济专业技术资格考试研究院 编著

多：覆盖全部考点，囊括五年真题

快：迅速掌握重点；迅速吃透真题；迅速巩固考点

好：严格依据大纲，结合最新考情，质量精益求精

省：重点突出，节省您的时间；内容精炼，节省您的钞票

全：功能全面，背诵手册+练习题集+模考试卷

清华大学出版社

2013年经济专业技术资格考试

保险专业知识与实务

(中 级)

全国经济专业技术资格考试研究院 编著

清华大学出版社

北 京

内 容 摘 要

本书以2013年全国经济专业技术资格考试教材为依据,对大纲全面分析,重点突出,帮助学生把握重点,攻克难点,提高复习效率。本书中的“大纲解读”对考情、考点进行全面分析;“考点精讲”深入分析重难点,清晰透彻,并针对考点,直击真题,提高考生应试能力;“同步自测”针对性强,贴近考试,帮助考生夯实基本功力,提高解题能力。本书是应考者快速贯通考点、顺利通过考试的必备书籍。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

保险专业知识与实务:中级/全国经济专业技术资格考试研究院 编著. —北京:清华大学出版社,2013.5
(2013年经济专业技术资格考试)

ISBN 978-7-302-31701-2

I. ①保… II. ①全… III. ①保险—资格考试—自学参考资料 IV. ①F84

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第045631号

责任编辑:张颖
封面设计:颜国森
版式设计:思创景点
责任校对:成凤进
责任印制:何芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62794504

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19.5 字 数:499千字

版 次:2013年5月第1版 印 次:2013年5月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00元

产品编号:052134-01

前 言

经济社会的发展对各行各业的人才提出了新的要求，顺应这一潮流的趋势，经济行业对经济师的要求逐步提高，审核制度也逐步完善。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据人力资源和社会保障部人事考试中心组织编写的《全国经济专业技术资格考试用书》（内含大纲），结合多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“2013年版经济专业技术资格考试全程应试辅导”丛书。

本着助考生一臂之力的初衷，依据“读书、做题、模考”三段学习法的一贯思路，本套丛书在编写过程中力图体现以下几个功能与特点。

紧扣大纲，突出重点

本套丛书严格按照人力资源和社会保障部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时，结合历年考题深度讲解考点、难点，使读者能够“把握重点，迅速突破”。

同步演练，科学备考

本套丛书按照“读书、做题、模考”分段学习法的一贯思路，相应设置了“大纲解读”、“考点精讲”、“同步自测”和“同步自测解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

命题规范，贴近实战

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者充分了解考试重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时，还配备了高保真模拟题，让考生以最接近真题的模拟自测题检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

解析详尽，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要依靠业余时间进行自学。本套丛书对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，有问有答，帮助读者快速掌握解题的方法，方便读者自学。

在每本书中，我们依据往年的考试命题规律和今年的考情动态，集思广益，编制了一套模拟试题，并给予简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题，使广大读者在考试前能对自身的学习效果有一个全面把握。

总而言之，通过凸显重点、辨析真题、同步自测、深度解析，希望能够使读者朋友们对考点烂熟于心，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

最后，预祝广大考生顺利通过经济专业技术资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

目 录

第一章 风险与保险	1
大纲解读	1
考点精讲	1
第一节 风险	1
考点一 风险的概念	1
考点二 风险与不确定性	2
考点三 风险的载体、分类与度量 方法	2
考点四 风险因素、风险事故与风险 损失	4
考点五 风险的性质、风险偏好与 风险成本	5
第二节 风险管理	5
考点一 风险管理、风险汇聚与 大数法则	5
考点二 风险管理的目标与程序	5
考点三 风险管理手段与风险管理 矩阵	6
第三节 保险	7
考点一 保险的概念	7
考点二 保险的分类	8
考点三 保险与其他相关经济制度 的区别和联系	9
同步自测	10
同步自测解析	13
第二章 保险的基本原则	16
大纲解读	16
考点精讲	16
第一节 保险利益原则	16
考点一 保险利益概述	16
考点二 人身保险合同的保险 利益	18
考点三 财产保险合同的保险 利益	18
第二节 最大诚信原则	19
考点一 保险人的说明义务	19
考点二 投保人的如实告知义务	19
考点三 保证	20
考点四 弃权与禁止反言	21
第三节 损失补偿原则	22
考点一 损失补偿原则的含义	22
考点二 损失补偿的范围	22
考点三 损失补偿原则的适用	22
考点四 损失补偿原则的派生 原则	22
第四节 近因原则	23
考点一 近因原则的内涵	23
考点二 近因原则的具体适用	23
同步自测	24
同步自测解析	28
第三章 保险合同	32
大纲解读	32
考点精讲	32
第一节 保险合同概述	32
考点 保险合同的观念和种类	32
第二节 保险合同的订立与效力	34
考点一 保险合同订立的程序	34
考点二 保险合同成立、生效与保险 责任开始	35
第三节 保险合同的内容与形式	36
考点一 保险合同内容概述	36
考点二 保险合同基本条款的 含义	36
考点三 保险合同的形式	36
第四节 保险合同的履行	37

考点一 投保人对保险合同的履行.....	37	第五节 家庭财产保险.....	56
考点二 保险人对保险合同的履行.....	37	考点一 家庭财产保险的概念和特征.....	56
第五节 保险合同的变更和权利义务终止.....	38	考点二 家庭财产保险的基本内容.....	57
考点一 保险合同的变更.....	38	考点三 家庭财产保险的险种及理赔.....	58
考点二 保险合同权利与义务的终止.....	39	同步自测.....	60
第六节 无效、效力未定和可变更或撤销的保险合同.....	40	同步自测解析.....	65
考点一 无效保险合同.....	40	第五章 运输工具保险.....	69
考点二 效力未定、可变更或可撤销的保险合同.....	41	大纲解读.....	69
考点三 无效和可撤销的保险合同的处理和缔约过失责任.....	42	考点精讲.....	69
同步自测.....	42	第一节 机动车辆保险.....	69
同步自测解析.....	46	考点一 机动车辆保险的对象、险种和特点.....	69
第四章 普通财产保险.....	50	考点二 机动车辆保险的保险责任及责任免除.....	70
大纲解读.....	50	考点三 机动车辆保险的保险金额、赔偿限额及保险期限.....	72
考点精讲.....	50	考点四 保险费的计算与无赔款优待.....	72
第一节 普通财产保险概述.....	50	考点五 机动车辆保险的附加险.....	73
考点 普通财产保险的定义及内容.....	50	考点六 机动车辆保险的承保与赔偿.....	74
第二节 企业财产保险.....	51	考点七 机动车交通事故责任强制保险.....	76
考点一 企业财产保险的基本内容.....	51	第二节 船舶保险.....	78
考点二 企业财产保险的险种.....	53	考点一 船舶保险的定义与特点.....	78
第三节 利润损失保险.....	54	考点二 船舶保险的保障内容.....	79
考点 利润损失保险的基本内容.....	54	考点三 船舶保险的保险责任、责任免除及保险期限.....	79
第四节 机器损坏保险.....	55	考点四 船舶保险的保险金额、免赔额及相关条款.....	80
考点一 机器损坏保险的基本内容.....	55	第三节 飞机保险.....	81
考点二 机器损坏保险的责任范围.....	55	考点一 飞机保险基本险内容.....	81
考点三 机器损坏保险的责任免除.....	55		
考点四 机器损坏保险的赔偿和停机退费.....	56		

考点二 飞机保险的附加险及其他 规定.....	82	考点一 工程保险的基本 特征.....	115
同步自测.....	82	考点二 工程保险的类型.....	116
同步自测解析.....	89	第二节 建筑工程保险.....	116
第六章 货物运输保险.....	94	考点一 建筑工程保险 概述.....	116
大纲解读.....	94	考点二 建筑工程保险的保险责任和 责任免除.....	118
考点精讲.....	94	考点三 建筑工程保险的 费率.....	118
第一节 国际货物运输保险概述.....	94	考点四 建筑工程保险的保险 期间与保证期.....	119
考点一 货物运输保险的 特点.....	94	考点五 建筑工程保险承保与 理赔.....	119
考点二 国际货物运输保险的 概念及种类.....	95	第三节 安装工程保险.....	120
第二节 海上货物运输保险.....	96	考点一 安装工程保险的特点 及适用范围.....	120
考点一 海上货物运输保险承保的 风险.....	96	考点二 安装工程保险的保险标的和 保险金额.....	121
考点二 海上货物运输保险保障的 损失.....	96	考点三 保险责任和责任 免除.....	121
考点三 保险利益原则在 国际贸易中的应用.....	97	考点四 安装工程保险的 费率.....	122
考点四 中国海上货物运输保险 条款.....	98	考点五 保险期间.....	122
考点五 海上货物运输保险 实务.....	100	第四节 船舶工程保险.....	122
第三节 其他国际货物运输保险.....	102	考点一 船舶建造保险.....	122
第四节 国内货物运输保险.....	103	考点二 拆船保险.....	124
考点一 国内水路、陆路货物运 输保险.....	103	考点三 船舶工程保险的保险期间及 理赔.....	124
考点二 国内航空货物运输 保险.....	105	第五节 科技工程保险.....	125
考点三 国内铁路包裹运输 保险.....	106	考点一 航天工程保险.....	125
同步自测.....	106	考点二 海洋石油开发保险.....	125
同步自测解析.....	111	考点三 核能工程保险.....	125
第七章 工程保险.....	115	同步自测.....	126
大纲解读.....	115	同步自测解析.....	131
考点精讲.....	115	第八章 责任保险.....	135
第一节 工程保险的基本特征及 类型.....	115	大纲解读.....	135
		考点精讲.....	136

第一节 责任保险概述	136	第九章 信用保证保险	154
考点一 民事法律责任与责任 保险	136	大纲解读	154
考点二 责任保险的特征、 种类及内容	136	考点精讲	154
第二节 公众责任保险	138	第一节 信用保证保险及其特征	154
考点一 公众责任保险及其 体系	138	考点一 信用保证保险的概念及其 业务的发展	154
考点二 公众责任保险的责任 范围	138	考点二 信用保证保险与一般财产 保险的区别	155
考点三 费率厘定与保费 计算	139	考点三 信用保险与保证保险的 区别	155
考点四 赔偿限额与免 赔额	139	考点四 信用保证保险所承保的 风险	155
第三节 雇主责任保险	140	第二节 信用保险	155
考点一 雇主责任保险与雇主 责任	140	考点一 信用保险的意义和 分类	155
考点二 雇主责任保险的法律 依据	140	考点二 国内信用保险	156
考点三 雇主责任保险的基本责任 范围	140	考点三 出口信用保险	156
考点四 保险费与赔偿 限额	140	考点四 投资保险	158
第四节 产品责任保险	141	第三节 保证保险	160
考点 产品责任保险内容	141	考点一 保证保险概述	160
第五节 职业责任保险	142	考点二 合同保证保险	160
考点一 职业责任保险的 内容	142	考点三 产品质量保证 保险	161
考点二 职业责任保险的 种类	143	考点四 诚实保证保险	162
第六节 个人责任保险	143	同步自测	163
考点一 个人责任保险的 特点	143	同步自测解析	167
考点二 个人责任保险的基本 内容	143	第十章 人寿保险	172
考点三 个人责任保险的主要 险种	144	大纲解读	172
同步自测	145	考点精讲	172
同步自测解析	149	第一节 人寿保险的概念和主要 特征	172
		考点 人寿保险的概念和主要 特征	172
		第二节 人寿保险经营管理的 特点	173
		考点一 人寿保险商品的特点	173
		考点二 人寿保险费的特点	173
		考点三 人寿保险销售经营特点	174

考点四 人寿保险客户服务的 特点	174	第二节 人身意外伤害保险的 种类	191
第三节 人寿保险的主要种类及 特征	175	考点 人身意外伤害保险的种类 及内容	191
考点一 普通寿险的基本险别及 主要内容	175	第三节 人身意外伤害保险的 保障内容	193
考点二 分红保险的基本特点和 主要险种	176	考点一 人身意外伤害保险的 责任界定	193
考点三 投资衍生保险的基本类别 及主要内容	177	考点二 人身意外伤害保险的 给付方式	193
考点四 人身保险新产品开发的 基本流程	177	同步自测	194
第四节 人寿保险的标准条款	177	同步自测解析	198
考点 人寿保险的标准条款内容	177	第十二章 健康保险	202
第五节 与人寿保险相关的法律 问题	179	大纲解读	202
考点一 人寿保险与民商法	179	考点精讲	202
考点二 人寿保险与婚姻家庭法	179	第一节 健康保险概述	202
考点三 人寿保险与继承法	179	考点一 健康保险的概念与 特征	202
考点四 人寿保险与税法	179	考点二 健康保险经营的特点	203
考点五 人寿保险与刑法	179	考点三 商业健康保险与社会 医疗保险的比较	204
同步自测	180	第二节 健康保险的特有条款和 产品定价	204
同步自测解析	185	考点一 健康保险的特有条款	204
第十一章 人身意外伤害保险	189	考点二 健康保险的产品定价	204
大纲解读	189	第三节 健康保险的基本种类	206
考点精讲	189	考点一 健康保险的基本种类—— 基于不同风险保障内容 的健康保险种类	206
第一节 人身意外伤害保险 概述	189	考点二 健康保险的基本种类—— 其他分类标准下的健康 保险种类	208
考点一 人身意外伤害保险的 含义	189	同步自测	208
考点二 人身意外伤害保险的 承保分析	190	同步自测解析	214
考点三 人身意外伤害保险的 基本特点	190	第十三章 再保险	219
考点四 人身意外伤害保险的 保费和责任准备金	191	大纲解读	219
考点五 目前我国人身意外伤害 保险市场的基本特点	191	考点精讲	219

第一节 再保险概述.....	219	考点二 保险公司财务管理	
考点一 再保险的含义与职能...	219	指标体系.....	236
考点二 比例再保险与非比例		第四节 保险资金运用管理.....	238
再保险.....	220	考点一 保险资金运用的来源...	238
第二节 再保险的安排方法.....	221	考点二 保险资金运用的基本	
考点一 临时再保险.....	221	原则.....	238
考点二 合约再保险.....	221	考点三 保险公司资金运用的	
考点三 预约再保险.....	221	结构管理.....	238
第三节 再保险合同及其内容.....	221	考点四 保险资金运用的风险	
考点一 再保险合同.....	221	管理.....	239
考点二 比例再保险合同的主要		同步自测.....	239
内容.....	221	同步自测解析.....	245
考点三 非比例再保险合同的主要		第十五章 保险市场.....	249
内容.....	222	大纲解读.....	249
第四节 再保险管理与实务		考点精讲.....	249
流程.....	223	第一节 保险市场的要素.....	249
考点一 再保险制度管理.....	223	考点一 保险市场的概念、性质和	
考点二 再保险实务流程.....	223	类别.....	249
考点三 分入再保险实务.....	223	考点二 衡量保险市场的指标——	
考点四 分出再保险实务.....	224	保险相关比率指标.....	251
同步自测.....	224	考点三 衡量保险市场结构的	
同步自测解析.....	229	指标.....	251
第十四章 保险公司经营管理.....	233	第二节 保险需求及其影响	
大纲解读.....	233	因素.....	252
考点精讲.....	233	考点一 保险需求的含义.....	252
第一节 保险数理基础与经营		考点二 保险需求因素分析.....	253
稳定性.....	233	第三节 保险供给及其影响	
考点一 大数法则.....	233	因素.....	253
考点二 大数法则与保险经营		考点一 保险供给的含义.....	253
稳定性.....	234	考点二 保险人的类型与组织	
第二节 保险准备金及其提存		形式.....	254
管理.....	234	考点三 保险供给的影响因素.....	254
考点一 保险准备金种类.....	234	第四节 保险中介组织.....	255
考点二 非寿险准备金的提存.....	234	考点一 保险中介的概念、种类与	
考点三 寿险准备金的提存.....	235	特点.....	255
第三节 保险公司财务管理.....	236	考点二 保险中介的组织形式、	
考点一 保险公司财务管理内容		业务范围和执业规则.....	256
和特点.....	236	同步自测.....	256
		同步自测解析.....	262

第十六章 保险监管	266		
大纲解读	266		
考点精讲	266		
第一节 保险监管概述	266		
考点一 保险监管的定义、			
途径	266		
考点二 各国保险监管的目标 ..	267		
考点三 国际保险监管体系、			
监管组织与监管准则 ..	268		
考点四 保险市场监管的经济			
导因	268		
考点五 保险市场监管的成本和			
局限	268		
考点六 保险市场监管的			
必要性	269		
考点七 保险监管的主要内容 ..	269		
考点八 保险监管的边界	269		
第二节 保险市场行为监管	270		
考点一 市场行为监管的概念 ..	270		
考点二 市场行为监管的基本			
理论	270		
考点三 国际保险市场行为监管的			
实践与经验	270		
考点四 我国保险市场行为监督的			
现状与前景	271		
第三节 保险公司偿付能力			
监管	271		
考点 保险公司偿付能力监管 ..	271		
第四节 保险公司治理结构			
监管	272		
考点一 保险公司治理结构监管的			
概念与理论	272		
考点二 我国公司治理结构监管的			
现状与前景	272		
同步自测	273		
同步自测解析	277		
模拟试卷	280		
模拟试卷参考答案与解析	290		

第一章 风险与保险



大纲解读

本章考试目的在于考察应试人员是否掌握风险、风险管理以及保险之间的内在联系，保险的原理与内涵。从近三年考题情况来看，本章主要考察风险的概念、性质与分类。保险的概念以及原理，保险的分类，保险与其他经济体制的区别和联系等，平均分值是6分。具体考试内容包括：

1. 风险

风险的概念及不确定性、分类与度量方法；风险因素、风险事故；风险的性质、风险偏好与机会成本。

2. 风险管理

风险管理的概念、风险汇聚与大数法则；风险管理的目标与程序；风险管理手段与风险管理矩阵。

3. 保险

保险的概念与类别；保险与其他经济制度的区别与联系，包括保险与储蓄、赌博、彩票、救济及投资之间的区别与联系。



考点精讲

第一节 风 险

考点一 风险的概念

在保险中，风险被划分为两类：既可能带来损失又可能带来收益的风险叫投机风险；只会带来损失而不能带来收益的风险称为“纯粹风险”。保险理论尽量把它的研究范围划定在纯粹风险之中。

【例 1-1】 下列关于风险定义的说法，正确的是()。(2011 年单选题)

- A. 风险只能带来损失，不能带来收益
- B. 风险有两种，一种是投机风险，另一种是纯粹风险
- C. 能带来收益的风险称为纯粹风险
- D. 保险理论中研究的范围划定在投机风险之中

【解析】B 在保险领域中，保险被划分为两类：如果一种风险同时带来损失和收益两种可能性，则称为“投机风险”；而只会带来损失而不能带来收益的风险称为“纯粹风险”。保险理论尽量把它的研究范围划定在纯粹风险之中。

考点二 风险与不确定性

【例 1-2】 下列关于风险与不确定性区别的说法，正确的是()。(2010 年多选题)

- A. 风险是客观存在，而不确定性是心理状态
- B. 风险是可以测定的，有其发生的一定概率，而不确定性是不能测定的
- C. 风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益
- D. 不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程
- E. 风险和不确定性是一样的，两者没有区别

【解析】ABCD 风险与不确定性的区别主要有两点：第一，风险是客观存在，而不确定性是心理状态；第二，风险是可以测定的，有其发生的一定概率，而不确定性是不能测定的。

风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益；不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程。

考点三 风险的载体、分类与度量方法

1. 风险载体

风险载体是指面临着可能损失的物体或状态，包括人身风险载体、财产风险载体、责任风险载体和信用风险载体等。

人身风险载体是指承载风险的人的生命和身体；财产风险载体是指承载风险的财产；责任风险载体是由行为人的民事或刑事行为所造成的损害赔偿赔偿责任。

2. 风险的分类

- (1) 按所导致的后果，风险分为纯粹风险和投机风险。
- (2) 按载体或风险损害的对象分类，风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。
- (3) 按产生的原因划分，风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险。

【例 1-3】 由于个人或团体的行为对社会生产及人民生活造成损失的风险是()。(2012 年单选题)

- A. 自然风险
- B. 社会风险
- C. 政治风险
- D. 经济风险

【解析】B 社会风险是指由于个人或团体的行为，包括过失行为、不当行为及恶意行为等对社会生产及人民生活造成损失的风险。

3. 风险的度量方法

风险的度量方法如表 1-1 所示。

表 1-1 风险的度量方法

度量方法	公 式
概率	<p>在一般情况下, 事件 A 在 n 次试验中出现 m 次, 比值: $f(A) = \frac{m}{n}$,</p> <p>称 A 在 n 次试验中出现的频率</p>
期望值 (随机变量以其取值的概率 为权数的加权平均就是随机 变量的数学期望, 简称期望 值或平均值)	<p>设离散的随机变量 X 的概率分布为 $p(X = x_i) = p_i (i = 1, 2, 3, \dots)$</p> <p>若级数绝对收敛, 则 X 的期望值为</p> $E(X) = \sum_{i=1}^{\infty} x_i p_i$ <p>对于连续随机变量 X, 其概率密度函数为 $f(x)$, 若积分 $\int_{-\infty}^{+\infty} xf(x)dx$ 绝对收敛, 则 X 的期望值为 $\sum_{i=1}^{\infty} x_i p_i$</p>
方差	<p>对于离散的随机变量, 有</p> $E(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} xf(x)dx$ $\text{Var}(X) = \sum_{i=1}^{\infty} [x_i - E(X)]^2 P(X = x_i)$ $= \sum x_i^2 P(X = x_i) - [E(X)]^2$ <p>对于连续的随机变量, 有</p> $\text{Var}(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} [x - E(X)]^2 f(x)dx$ $= \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 f(x)dx - [E(X)]^2$
标准差	$\sigma = \sqrt{\text{Var}}$
离散系数	$\tau = \frac{\sigma}{\mu}$
偏度	<p>偏度 $\text{SK} = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^{-3} / \sigma^3$</p> <p>偏度的绝对值越大, 则损失分布形态偏移程度越大</p>
协方差	$\text{Cov}(X, Y) = \sum_{i=1}^n P_i (x_i - \mu_x)(y_i - \mu_y)$
相关系数	$\rho(X, Y) = \frac{\text{Cov}(X, Y)}{\sigma_x \cdot \sigma_y}$

考点四 风险因素、风险事故与风险损失

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性，或者在风险事故发生时，使损失结果扩大的因素。常见的风险因素可以分为：

(1) 有形风险因素(物质形态)，如有瑕疵的刹车片、加油站内的火源、房屋装修后房间内过量的甲醛等。

(2) 无形风险因素(非物质形态)，如道德风险因素和心理风险因素。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件，如车祸、火灾、沉船、煤矿瓦斯爆炸、煤气中毒等。

3. 风险损失

风险损失指由于风险事故的发生而导致价值的消灭或减少。两种形态：直接损失和间接损失。

三者的关系如图 1-1 所示。



图 1-1 三者之间的关系

【例 1-4】()是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性。(2010 年单选题)

- A. 风险因素 B. 风险损失 C. 风险事故 D. 风险管理

【解析】A 风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性，或者在风险事故发生时，使损失结果扩大的因素。

【例 1-5】关于风险因素、风险损失、风险事故的关系，正确说法有()。(2012 年多选题)

- A. 风险因素造成风险事故
B. 风险事故导致风险损失
C. 风险事故是风险因素和风险损失的媒介
D. 风险因素是风险事故和风险损失的媒介
E. 风险损失是风险因素和风险事故的媒介

【解析】ABC 风险因素造成风险事故，风险事故导致风险损失。风险事故是风险因素和风险损失的媒介，风险因素只能通过风险事故的发生才能导致风险损失。所以 ABC 正确。

考点五 风险的性质、风险偏好与风险成本

1. 风险的性质

- (1) 风险存在的客观性。
- (2) 风险具有普遍性。
- (3) 风险具有损害性。
- (4) 风险具有可测性。
- (5) 风险具有可变性。

【例 1-6】 风险的性质有()。(2011 年多选题)

- A. 客观性 B. 普遍性 C. 损害性 D. 可测性 E. 可变性

【解析】 ABCDE 风险的性质有以上五个。

2. 风险偏好

根据人们对待风险的态度，经济学中把人分为风险爱好者、风险厌恶者和风险中性者。

3. 风险成本

风险成本指为了预防和控制风险的发生所必须支出的费用以及风险事故发生后，经济利益及社会福利的减少。一个经济组织的风险成本包括：为防止风险损失而增加的成本；风险导致社会财富增加机会减少的成本；风险导致经济价值减少的成本。

第二节 风险管理

考点一 风险管理、风险汇聚与大数法则

1. 风险管理

风险管理指经济单位通过风险的识别、风险估测、风险评价，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失，以最小的成本将风险导致的各种不利后果减少到最低限度的科学管理方法，是组织、家庭或个人用以降低风险的负面影响的决策过程。

2. 风险汇聚与大数法则

(1) 风险汇聚的效果

当风险是相互独立的时候，汇聚安排可以抑制风险。风险管理的价值因此而显现出来。

(2) 大数法则

当参加风险汇聚的人足够多，达到一定的大数，每个参加者成本的标准差将变得接近于零，因此，每个加入者的风险将变得可以忽略不计。这就是保险经营最重要的数理基础——大数法则。运用较多的大数法则主要有切贝雪夫大数法则、贝努利大数法则和泊松大数法则。

考点二 风险管理的目标与程序

风险管理的目标由两部分组成：损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。风险管理程序如表 1-2 所示。

表 1-2 风险管理程序

行 动	具体内容
设定目标	① 与组织和个人的整体目标相一致 ② 重点强调风险与收益之间的平衡 ③ 考虑对安全性的态度及风险接受意愿
识别问题	① 问题是风险事故、保险标的及风险因素的结合 ② 需要运用多种手段进行识别 ③ 识别对于有效管理而言是关键问题
评价问题	① 衡量损失的频度和强度 ② 与组织的特性和目标相关 ③ 利用概率分析 ④ 考虑最有可能发生的事和最大可能的损失
识别与评价可选方案	① 基本选择: 避险、损失控制、损失融资 ② 损失控制, 包括防损和减损 ③ 损失融资, 包括转移和自留 ④ 一般运用不止一种方式 ⑤ 评价基于成本、对损失频度和强度的影响, 以及风险的特性
选择方案	① 运用决策规则在可选方案中作出选择 ② 选择应基于第一步所设定的目标
实施方案	① 要求处理问题的技巧 ② 成功包括对组织行为的全局性观点
监督系统	① 重返第一步, 重新评价过程中的每一因素 ② 选择是在动态环境下做出的, 要求持续的评价

考点三 风险管理手段与风险管理矩阵

风险的管理手段主要有以下几种: 避免、自留、预防、抑制、转嫁。具体如表 1-3 所示。

表 1-3 风险管理措施及其一般条件

类型	损失概率	损失程度	其他条件	风险管理手段
1	高	高	处理风险时其成本大于其产生的收益	避免
2	低	低	最大损失不影响企业或单位的财务稳定	自留
3	高	低		预防
4	低	高	损失程度高且风险无法避免和转嫁	抑制
5	高	高	可以转嫁	转嫁

【例 1-7】 风险的管理手段主要有()。(2010 年多选题)

- A. 避免 B. 自留 C. 预防 D. 抑制 E. 转嫁

【解析】 ABCDE 风险的管理手段有避免、自留、预防、抑制、转嫁。