

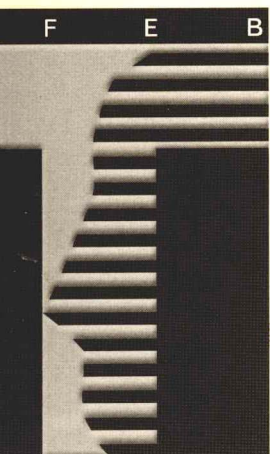
保险学原理

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

蒋军 / 主编

保险、金融专业(独立本科段)
保险专业(专科)



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

保险学原理

中华书局

图书在版编目(CIP)数据

保险学原理/蒋军主编. —北京:中华书局,2003

(全国高等教育自学考试指定教材辅导用书)

ISBN 7-101-03824-7

I. 保… II. 蒋… III. 保险学—高等教育—
自学参考资料 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 003415 号

责任编辑:仇正伟 任海涛

保险学原理

蒋军主编

*

中华书局出版发行

(北京丰台区太平桥西里 38 号 100073)

北京市高岭印刷厂印刷

*

880×1230 毫米 1/32·9 印张·245 千字

2003 年 1 月第 2 版 2003 年 1 月北京第 1 次印刷

定价:15.00 元

ISBN 7-101-03824-7/G·687

说 明

本书是全国高等教育自学考试指定教材《保险学原理》(保险、金融专业——独立本科段,保险专业——专科)的配套辅导用书。

本书的编写依据:

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《保险学原理自学考试大纲》;

2. 全国高等教育自学考试指导委员会组编的指定教材《保险学原理》(张拴林、陈继儒主编,中国财政经济出版社出版)。

本书特点:

1. 本书在编写过程中,严格以考试大纲为依据,以指定教材为基础。充分体现“在考查课程主体知识的同时,注重考查能力尤其是应用能力”的新的命题指导思想。

2. 全书完全依照指定教材的结构,以章为单位。每章设“内容提示”、“同步练习”、“参考答案”三部分。“内容提示”主要是对该章内容的总结归纳。“同步练习”则根据考试大纲对各知识点不同能力层次的要求,将知识点及知识点下的细目以各种主要考试题型的形式编写,覆盖全部考核内容,适当突出重点章节,并且加大重点内容的覆盖密度。“参考答案”是对“同步练习”中所有试题的解答。

3. 两套综合测试题综合了考试大纲和教材对应试者的要求,可用于检验应试者的学习效果。

本书可供参加高等教育自学考试的集体组织学习或个人自学使用,也可供相关专业人士参加其他考试使用。

编写高质量的全国高等教育自学考试辅导用书,是社会助学的
一个重要环节。毫无疑问,这是一项艰难而有意义的工作,需要社会
各方面的关怀和支持,使它在使用中不断提高和日臻完善。

敬请读者批评指正。

编 者

2003 年 2 月

目 录

第一章 风险管理及保险	(1)
内容提示	(1)
同步练习	(2)
参考答案	(10)
第二章 保险基金	(22)
内容提示	(22)
同步练习	(23)
参考答案	(33)
第三章 保险合同	(51)
内容提示	(51)
同步练习	(53)
参考答案	(63)
第四章 财产保险	(83)
内容提示	(83)
同步练习	(84)
参考答案	(95)
第五章 运输保险	(112)
内容提示	(112)
同步练习	(114)
参考答案	(124)
第六章 责任保险与信用、保证保险	(143)
内容提示	(143)
同步练习	(144)

参考答案	(153)
第七章 农业保险	(166)
内容提示	(166)
同步练习	(167)
参考答案	(177)
第八章 人身保险	(186)
内容提示	(186)
同步练习	(188)
参考答案	(198)
第九章 再保险	(216)
内容提示	(216)
同步练习	(218)
参考答案	(227)
第十章 保险市场及其管理	(242)
内容提示	(242)
同步练习	(243)
参考答案	(249)
综合测试题(一)	(259)
参考答案	(265)
综合测试题(二)	(269)
参考答案	(275)

第一章 风险管理及保险

内容提示

保险是处理风险损害的机制之一,风险理论是建立保险理论的出发点和归宿。学习本章,主要目的是了解风险理论知识,认识处理风险的原则以及风险与保险的关系,掌握保险的基本特征。

首先,我们通过大量身边的例子认识到,风险具有客观性、自然属性、社会属性和经济属性,其作用主体是人类社会。关于风险的概念众说纷纭,大致有损害可能说与损害不确定说、预期结果说与实际结果变动说、风险主观说和风险客观说。与风险相关的概念是风险因素、风险事故和损失,这三者的关系是:风险因素引起风险事故,风险事故导致损失。还有就是危险单位的概念以及其划分的标准。而按照损害对象、发生原因、风险性质等标准,风险也可以划分为不同的类别。

风险管理是自上世纪 30 年代产生,50 年代推广,到了 70 年代开始迅速发展的科学管理方法。其性质、意义、对企业的作用都需要掌握。它是一个周而复始的过程。首先是进行风险估测,以对风险进行识别和估计,根据估测结果选择适用的措施,如避免风险、损失控制、中和、风险自留与转移等,在经过风险决策后实施这些措施,并对其效果进行定期的检查与评估,以使其不断完善。

在具备了自然、物质和经济条件之后,保险逐渐产生、形成和发展起来。其学说主要有“损害说”和“非损害说”。损害说又分为损失赔偿说、损失分担说、风险转嫁说和人格保险说等,主要是从损害赔偿的角度来剖析保险补偿机制。而非损害说则包括二元说、技术说和欲望满足说等。综合两派学说,保险的定义可以归纳为:保险属于

经济范畴,是以经济合同的方式建立保险关系,集合多数单位或个人的风险,合理计收分摊金,对特定的灾害事故造成的经济损失或人身伤亡提供资金保障的一种经济形式。而通过与赌博、储蓄和保证的比较,可以得出保险的特征,如是在合理计算的基础上形成共同准备财产,实现风险分摊,谋求经济生活的安定,结果是变不一定为一定,在保险事故发生后随时可以领受保险金,当事人双方有对等的收付关系,投保人对标的必须具有可保利益等。保险的概念又引出了可保风险的概念,作为可保风险,必须满足三个条件:一、发生要具有偶然性;二、必须是大量标的均有遭受损失的可能性;三、必须是意外的。

我国保险事业的发展大致上经历了三个主要阶段:附庸性的旧中国保险事业,解放后我国独立的民族保险市场阶段以及上世纪 80 年代后我国保险事业的发展阶段。今天,我国的中国人民保险(集团)公司下设中保财产保险有限公司、中保人寿保险有限公司和中保再保险有限公司,还有非保险经济实体和海外机构。

同步练习

一、单项选择题(在每小题列出的四个选项中只有一项是符合题目要求的,请将正确选项前的字母填在题后的括号内)

1. 损害不确定学说认为,当概率为____时,不确定性最大。
()

- A. 1 B. 1/2 C. 1/4 D. 3/4

2. 外出忘记关好煤气,使火灾风险的可能性增加,这属于风险因素中的()

- A. 实质风险因素 B. 道德风险因素
C. 心理风险因素 D. 人为心理因素

3. 损失的直接原因是()

- A. 风险因素 B. 自然灾害
C. 风险事故 D. 风险

4. 某居民楼毗邻一化工厂,处于同一个危险单位范围内,故该

居民楼的火险费率同该化工厂相比()

- A. 高 B. 低 C. 一样 D. 不确定

5. 将风险分为自然风险、社会风险、经济风险是按()

- A. 风险损害的对象
B. 风险发生的原因
C. 风险的性质
D. 风险的来源或作用层面

6. 进行期权交易的双方所面临的风险属于()

- A. 纯粹风险 B. 社会风险
C. 特定风险 D. 投机风险

7. 下列情况不是风险管理形成原因的是()

- A. 工业革命使生产力大大提高
B. 社会联系更加紧密
C. 生产安全意识提高
D. 社会福利水平持续增长

8. 下列关于财务报表说法正确的是()

- A. 是为了从管理角度发现企业面临的潜在风险
B. 只能说明资金融通、资金流向和资金运动的信息
C. 其所能识别的潜在风险不包括对他人人身造成伤害和财产损毁的法律赔偿责任
D. 是识别风险的重要方法之一

9. 风险所招致的损失程度是指某一特定风险发生的严重程度,通常以____衡量。()

- A. 损失金额 B. 持续时间
C. 财产种类 D. 挽救程度

10. ____方法一般在风险发生过程中使用。()

- A. 风险预防 B. 风险中和
C. 减少损失 D. 救助处理

11. 风险管理人知道某种风险的存在,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,因而对该项风险实施自留。这属于()

- A. 被动自留 B. 主动自留
C. 管理疏忽 D. 管理人风险

12. 不属于风险转移的方式有()

- A. 直接转移 B. 委托合同
C. 保险 D. 储蓄

13. 对不会使企业倒闭或破产,但会对企业造成非常严重的的损失后果,应提供()

- A. 必要保险保障 B. 必须保险保障
C. 一般保险保障 D. 部分保险保障

14. 属于损害说的保险理论有()

- A. 二元说 B. 技术说
C. 欲望满足说 D. 人格保险说

15. 保险与赌博的共同点在于()

- A. 决定于偶然事件的发生而取得金钱或财务
B. 基于人类互助合作的精神
C. 结果变不一定为一定
D. 标的具有可保利益

16. 不属于可保风险的是()

- A. 火灾风险 B. 人寿风险
C. 证券风险 D. 盗窃风险

17. 我国保险事业的发展大致上经历了____个阶段。()

- A. 二 B. 三 C. 四 D. 五

二、多项选择题(在每小题列出的五个选项中有二至五个选项是符合题目要求的,请将正确选项前的字母填在题后的括号内)

1. 风险具有的属性是()

- A. 客观性 B. 自然属性 C. 社会属性
D. 经济属性 E. 主观性

2. 风险因素通常包括的类型有()

- A. 实质风险因素 B. 道德风险因素
C. 政治风险因素 D. 经济风险因素

E. 心理风险因素

3. 危险单位的划分方式有()

A. 时间危险单位

B. 投保单位

C. 风险集中于一体的危险标的

D. 地段危险单位

E. 行政单位

4. 按风险损害的对象,可以分为()

A. 财产风险

B. 人身风险

C. 责任风险

D. 信用风险

E. 社会风险

5. 风险管理对单个企业的意义在于()

A. 保障企业经营目标顺利实现

B. 有助于企业各项决策科学化、合理化

C. 有助于提高社会资源的利用程度

D. 有助于提高企业经济效益

E. 为企业提供一个安全稳定的生产经营环境

6. 风险频率的高低取决于()

A. 政治经济环境

B. 损失程度

C. 风险单位数目

D. 损失形态

E. 风险事故

7. 风险管理人采取自留风险的办法对风险进行财务上的处理,主要方法有()

A. 作为经常性费用纳入经营成本

B. 分摊到各部门日常管理费用中

C. 建立意外损失基金

D. 记入待摊费用

E. 建立专业自保公司

8. 保险保障程度一般可划分为()

A. 短期保险保障

B. 长期保险保障

C. 必须保险保障

D. 必要保险保障

E. 一般保险保障

9. 保险产生的条件有()
- A. 制度条件 B. 自然条件 C. 物质条件
- D. 经济条件 E. 社会条件
10. 属于非损害说的理论代表有()
- A. 二元说 B. 风险转嫁说 C. 技术说
- D. 人格保险说 E. 欲望满足说
11. 保险与保证的区别有()
- A. 参与的经济单位的多少
- B. 是否附属于他人的行为
- C. 有无对等收受关系
- D. 是否对未来的偶然事件给予赔偿
- E. 是否有合理计算以及共同财产的形成
12. 有关可保风险的说法正确的是()
- A. 投机风险也可以获得保险
- B. 风险的发生要具有偶然性
- C. 只需要少量标的有遭受损失的可能性
- D. 必须是意外风险
- E. 一般只保障纯粹风险
13. 我国保险事业发展的三个阶段是()
- A. 附庸性的旧中国保险事业
- B. 外商垄断的保险市场
- C. 解放后建立的我国独立的民族保险市场阶段
- D. 对旧保险市场整顿的阶段
- E. 20 世纪 80 年代后我国保险事业发展完善的阶段

三、填空题

1. 风险作用的主体是_____。
2. _____反映着风险损害的程度。
3. 风险因素是指_____,以及风险事故发生时,_____。
4. 风险因素是事故发生的_____,潜在的条件。
5. 损失在保险行业分为_____和_____。

6. 按风险的性质可分为_____、_____。
7. 风险管理最早起源于_____。
8. 风险管理具有两种形式,一种是_____,一种是_____。
9. 风险管理中所指的经济单位,不仅包括企业,还有_____,
_____,_____等。
10. 风险识别的方法有_____,_____,_____,_____。
11. 风险估测的内容主要包括_____和_____两个方面。
12. 在实际估测中,风险的大小更重要的取决于_____。
13. 风险管理措施基本可以分为_____和_____,前者又可分为
为_____,_____,_____;而后者又可分为_____,_____。
14. 风险抑制的方法包括_____和_____。
15. 风险管理目标是风险管理决策的_____和_____。
16. 通常对于获得第二,第三层次保险保障的风险,都要考虑
_____或_____。
17. 风险管理过程存在着_____。
18. 自然灾害和_____是保险产生的前提。
19. 剩余产品的生产和增多,是建立实物后备的基础,也是
_____。
20. _____是保险产生,形成和发展的物质基础。
21. 保险产生的最初目的,是要_____。
22. 保险的本质在于_____,以财务上的确定性来代替生活中的
的不确定性。
23. 保险人承担的风险叫_____,一般只保障_____,对有可能
获利的投机风险一般是不保的。
24. 随着风险标的数的增加,风险事件发生或损失的概率分布
就_____。
25. 我国保险市场的形成是伴随着帝国主义保险势力的入侵而
产生的,具有_____。
26. _____是解放前我国保险事业发展的中心。
27. 中国人民保险(集团)公司下设三家有限公司,分别经营
_____,_____,_____。

四、名词解释题

- | | |
|-----------|-------------|
| 1. 风险因素 | 2. 风险事故 |
| 3. 损失 | 4. 危险单位 |
| 5. 财产风险 | 6. 人身风险 |
| 7. 责任风险 | 8. 信用风险 |
| 9. 自然风险 | 10. 社会风险 |
| 11. 经济风险 | 12. 纯粹风险 |
| 13. 风险识别 | 14. 财务报表分析法 |
| 15. 保险调查法 | 16. 风险例举法 |
| 17. 风险估测 | 18. 避免风险 |
| 19. 保险 | |

五、判断题(请判断下列说法是否正确,正确的打√,错误的打×,并简要说明原因)

1. 风险只具有自然属性和社会属性。 ()
2. 实际结果变动说认为“风险是费用,损失或与损害相关的不确定性。” ()
3. 风险因素是事故发生的直接条件。 ()
4. 心理风险因素偏向于人的恶意行为。 ()
5. 风险因素引起风险事故,事故引起损失。 ()
6. 危险单位是保险企业确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。 ()
7. 一列火车不能作为一个危险单位。 ()
8. 基本风险是按风险发生的原因分类。 ()
9. 保险型风险管理的经营范围仅限于纯粹风险。 ()
10. 保险调查法只限于对可保风险的调查。 ()
11. 经常发生的风险所带来的灾害一定比偶尔发生的风险所带来的灾害严重。 ()
12. 避免风险是处理风险最彻底的手段。 ()
13. 救助处理一般在风险发生的过程中使用。 ()
14. 风险的中和一般只限于对投机风险的处理。 ()

15. 直接转移和间接转移的区别在于是否将可能遭受损失的财产后果转让他人。 ()
16. 利润对企业所面临的^①最大可能损失额有最大补偿功能。 ()
17. 保险和储蓄对于准备财产的形成完全相同。 ()
18. 故意纵火在火灾险的承保范围之内。 ()
19. 风险管理只能降低风险损害发生的可能性,对于提高企业经营效益没有帮助。 ()
20. 商品经济是保险产生的前提。 ()
21. 保险与赌博都决定于偶然事件的发生而获得金钱或财物。 ()
22. 民族保险业的发展属于我国保险事业发展的第二个阶段。 ()

六、简答题

1. 有关风险概念的学说有哪几类?
2. 简述风险因素、风险事故和损失之间的关系。
3. 风险的分类方法有哪几类?
4. 简述风险估测的主要内容。
5. 风险管理措施可以分为哪两类? 每一类的具体措施包括哪些内容?
6. 为什么说风险管理是一个周而复始、循环往复的过程?
7. 保险的产生需要哪几个条件?
8. 可保风险必须符合哪几个条件?

七、论述题

1. 举例说明风险具有哪些性质。
2. 试述风险管理的形成原因,并说明风险管理的意义。
3. 风险管理分为哪几个阶段? 每个阶段的具体操作有哪些?
4. 通过与相类似的各种行为的比较说明保险的特征。
5. 试述我国保险业发展简史。

参 考 答 案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

- | | | | | |
|----------|---------|---------|---------|---------|
| 1. ABCD | 2. ABE | 3. BCD | 4. ABCD | 5. ABDE |
| 6. CDE | 7. ACE | 8. CDE | 9. BCD | 10. ACE |
| 11. ABCE | 12. BDE | 13. ACE | | |

三、填空题

1. 人类社会
2. 风险和概率期望值背离的幅度
3. 促使或引起风险事故发生的条件 致使损失增加、扩大的条件
4. 间接的
5. 直接损失 间接损失
6. 纯粹风险 投机风险
7. 美国
8. 保险型风险管理 经营管理型风险管理
9. 个人 家庭 团体 国家
10. 财务报表分析法 保险调查法 风险例举法
生产流程图法 现场检查法
11. 风险频率 损失程度
12. 损失程度
13. 风险控制工具 风险财务工具 避免风险 损失控制
中和 风险自留 风险转移
14. 减少损失 救助处理