

风险与风险管理概述

第一节 风险概述

- 一、风险的不同定义
 - (一) 风险是损失的不确定性
 - (二) 风险是实际结果与预期结果之间的偏离程度
 - (三) 风险是可能的损失
 - (四) 风险是特定情况下的期望损失
- 二、风险的特征
 - (一) 客观性
 - (二) 偶然性
 - (三) 损失性
 - (四) 可测性
 - (五) 可变性
- 三、风险的构成要素
 - (一) 风险暴露
 - (二) 风险因素：物质风险因素；道德风险因素；心理风险因素；社会风险因素
 - (三) 风险事件
 - (四) 损失
 - (五) 风险因素、风险事件和损失之间的关系
- 四、风险的分类
 - (一) 基本风险与特定风险
 - (二) 纯粹风险与投机风险
 - (三) 人身风险、财产风险、责任风险和信用风险
 - (四) 可保风险与不可保风险
 - (五) 自然风险、经济风险、政治风险、社会风险和技术风险
- 五、风险的成本
 - (一) 风险事件的直接损失
 - (二) 风险事件的间接损失
 - (三) 资源的非优化配置
 - (四) 恐惧和焦虑



风险与风险管理概述

第二节 风险管理概述

一、风险管理的定义：风险管理的主体、对象、组成环节、动态过程以及目标

二、风险管理的重要性

(一) 风险管理对家庭的重要性：分散家庭因风险可能遭受的潜在损失，提高生活质量；大大降低家庭获取保障的费用；家庭成员可以更安心地工作

(二) 风险管理对企业的重要性：维持企业生产经营活动的稳定；减少企业员工对风险的恐惧和忧虑

(三) 风险管理对社会的重要性：推动社会和谐，促进经济增长；减少社会资源浪费；维护风险社会中的可持续发展。

三、风险管理的原则

(一) 全面周详的原则

(二) 量力而行的原则

(三) 成本效益比较的原则

四、风险管理的职能定位和组织

(一) 风险管理的职能定位：最大限度地减少组织和个人不确定性

(二) 风险管理的组织：组织结构、管理体制、领导班子

五、风险管理学科的产生与发展

(一) 风险管理的产生

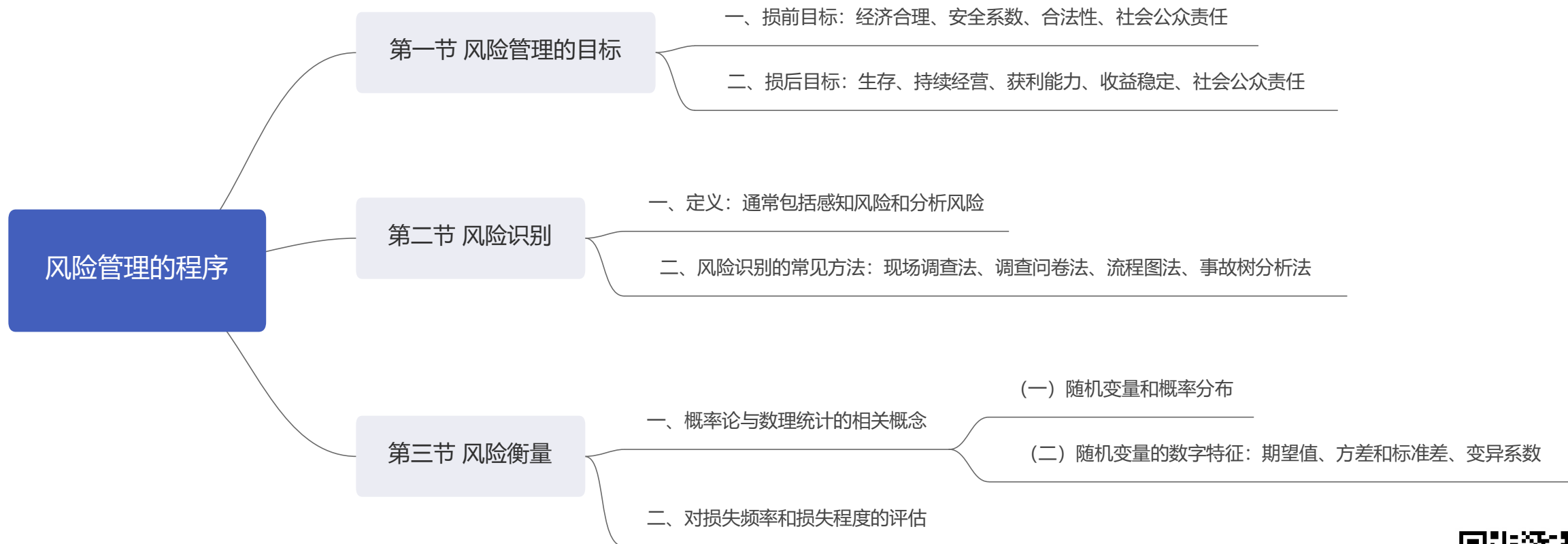
(二) 风险管理的初期发展

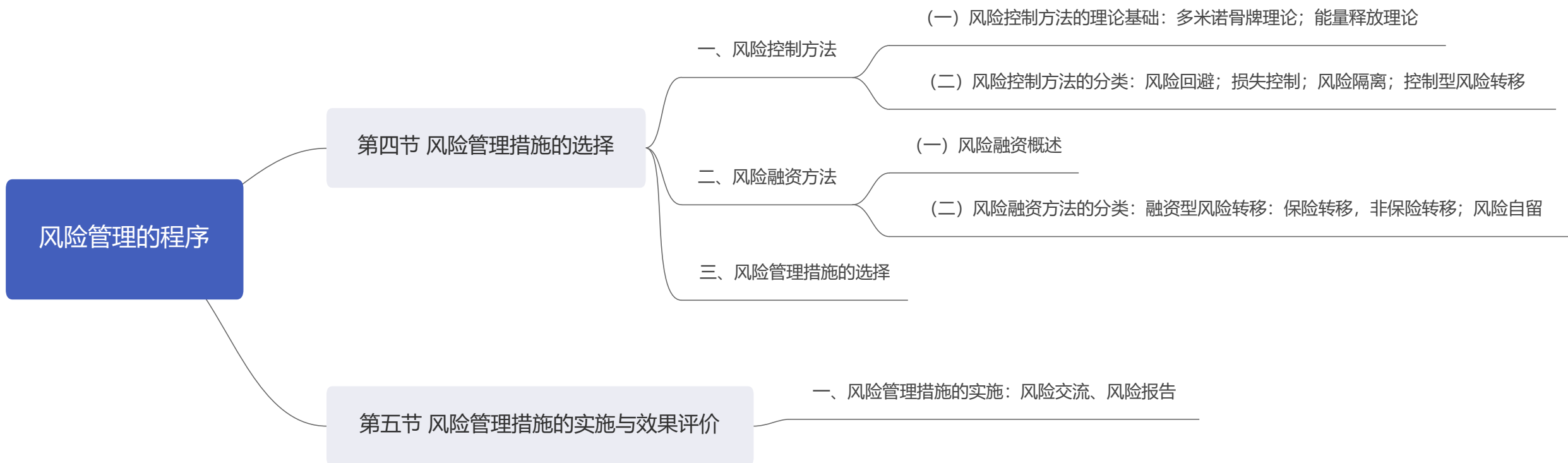
(三) 风险管理的思维变革

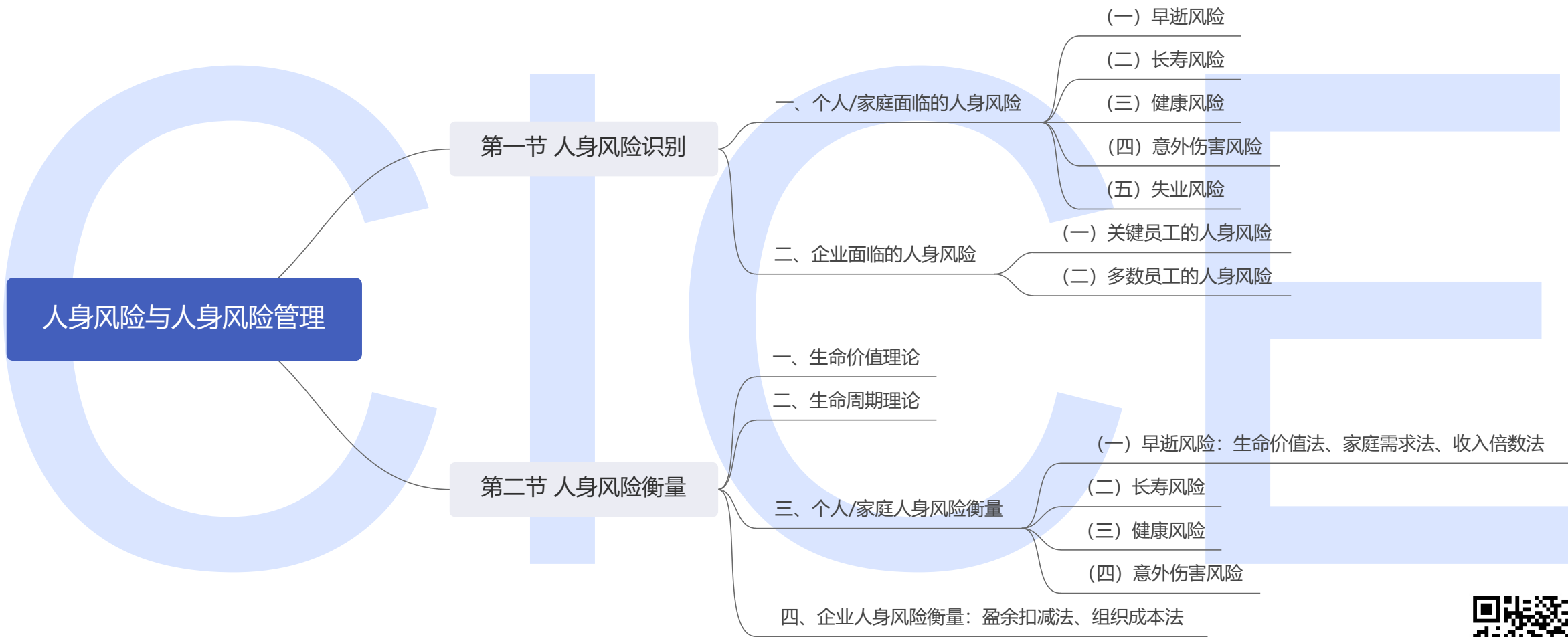
(四) 风险管理的新发展：全面风险管理（COSO）；非传统风险转移方式（ART）

(五) 我国风险管理发展的现状与问题









人身风险与人身风险管理

第三节 人身风险评估

一、风险态度

(一) 个人风险承受能力的影响因素：财富、教育程度、年龄、性别、出生顺序、婚姻状况、职业

二、风险承受能力

(二) 个人风险承受能力的评估：评估目的、定性与定量的评估方法、评估方法的具体应用

第四节 人身风险管理措施

一、个人/家庭人身风险管理措施

(一) 人身风险控制：人身风险回避、人身损失控制、人身风险隔离

(二) 人身风险自留

(三) 购买保险

二、企业人身风险管理措施

(一) 企业人身风险控制：企业人身风险回避策略、企业人身风险预防、企业人身损失控制策略是指降低损失的严重程度

(二) 企业人身风险自留

(三) 企业人身保险需求



保险概述

第一节 保险的性质与作用

- 一、保险的性质
 - (一) 保险的本质
 - (二) 保险与类似活动的区别：赌博；储蓄；救济；自保
- 二、保险的分类
 - (一) 按保险经营目的分类：商业保险；社会保险；政策保险
 - (二) 按保险标的分类：财产保险；人身保险
 - (三) 按保险的实施方式分类：自愿保险；强制保险
 - (四) 按风险转嫁流程分类：原保险；再保险
 - (五) 按承保对象分类：团体保险；个人保险
 - (六) 其他分类
- 三、保险的功能
 - (一) 经济补偿与给付功能
 - (二) 防灾减损功能
 - (三) 资金融通功能
 - (四) 社会管理功能
- 四、保险的作用
 - (一) 保险的微观作用：有利于受灾企业及时恢复生产；有利于个人和家庭生活的安定；有利于均衡个人或家庭的财务收支
 - (二) 保险的宏观作用：促进经济发展；完善金融体系；完善社会保障体系；推进全面风险管理；促进科技创新；促进精神文明建设
- 五、保险的社会成本：经营费用；道德风险；逆向选择
- 六：保险密度与保险深度



保险概述

第二节 保险的基本原则

一、最大诚信原则

(一) 告知：告知义务的主体；内容；履行方式；违反

(二) 保证：投保人或被保险人保证对某事项作为或不作为，或保证某事项符合事实所作的约定

(三) 说明：履行主体；内容；履行方式；违反义务的法律后果

(四) 弃权与禁止反言

二、保险利益原则

(一) 保险利益原则的含义

(二) 各类保险的保险利益确定

(三) 不同保险对保险利益的不同要求

三、近因原则：单一原因造成的保险标的损失；多个原因造成保险标的损失

四、损失补偿原则及其派生原则：代位原则；重复保险的损失分摊原则；超额保险超出部分无效的原则

第三节 保险的数理基础

一、大数法则和中心极限定理

二、不相关风险的汇聚与降低

三、相关风险的汇聚与风险降低

第四节 保险合同

一、保险合同的法律特征：最大诚信合同；射幸合同；附和合同；非要式合同；有偿合同；双务合同

二、保险合同的要素

(一) 保险合同的主体：当事人；关系人；辅助人

(二) 保险合同的客体

(三) 保险合同的内容：基本条款；附加条款；保证条款

三、保险合同的形式：投保单；保险单；保险凭证；暂保单；批单或批注



