

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的不确定性

(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

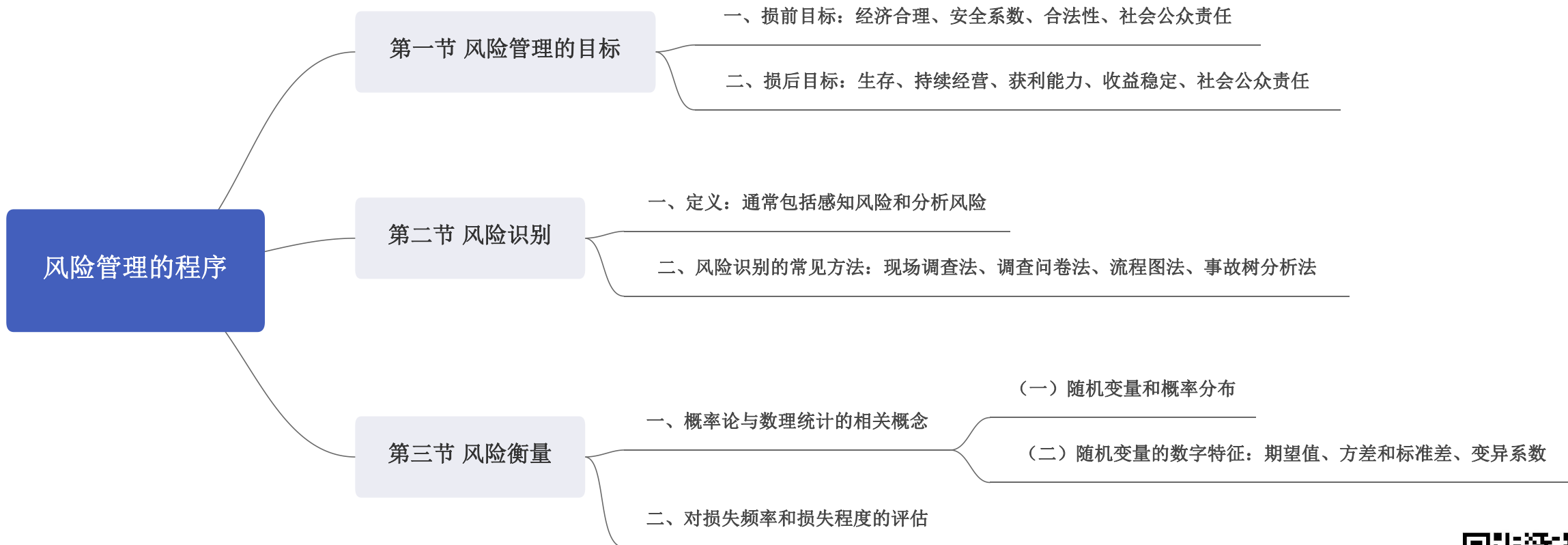
(二) 风险管理的初期发展

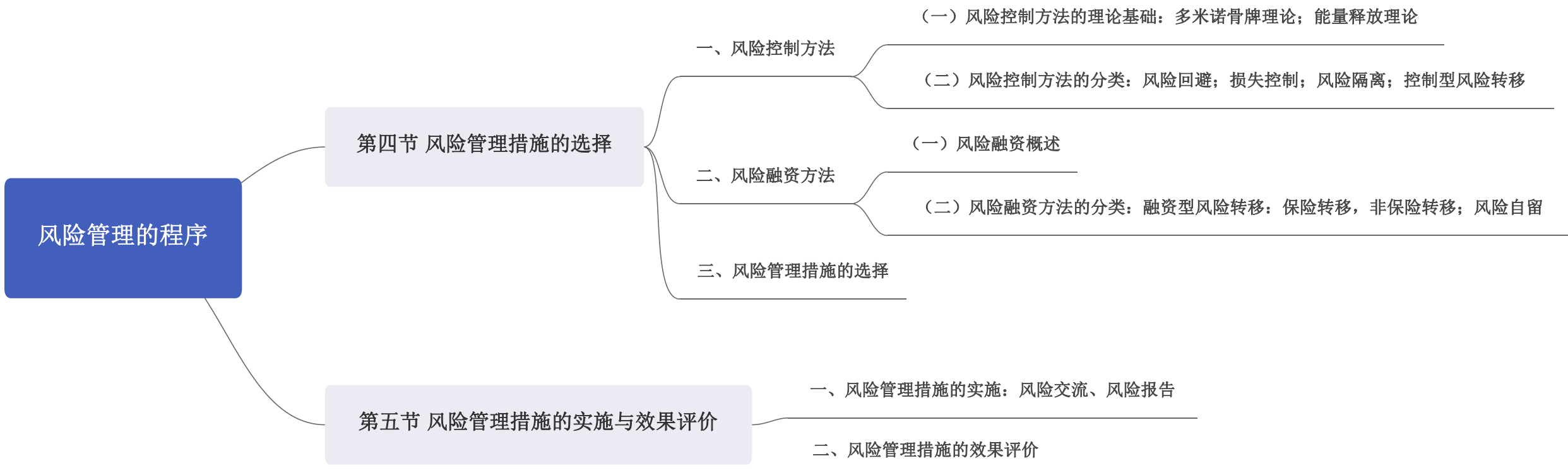
(三) 风险管理的思维变革

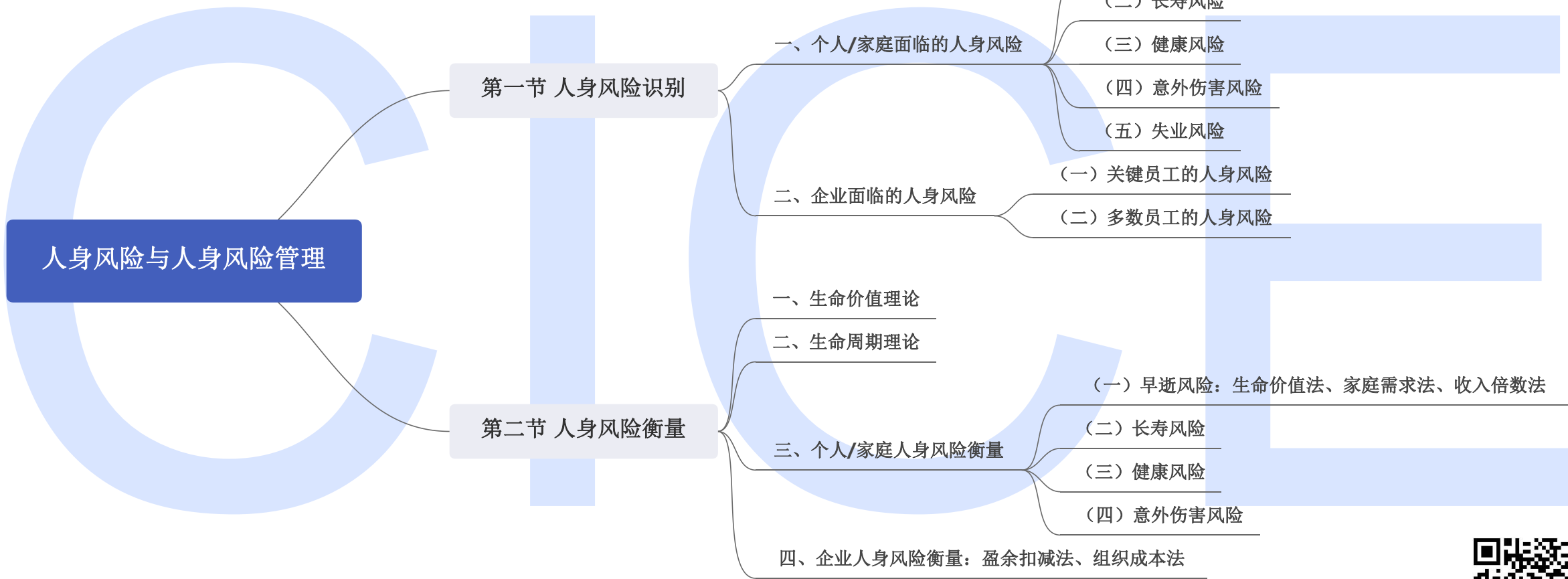
(四) 风险管理的新发展：全面风险管理（COSO）；非传统风险转移方式（ART）

(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

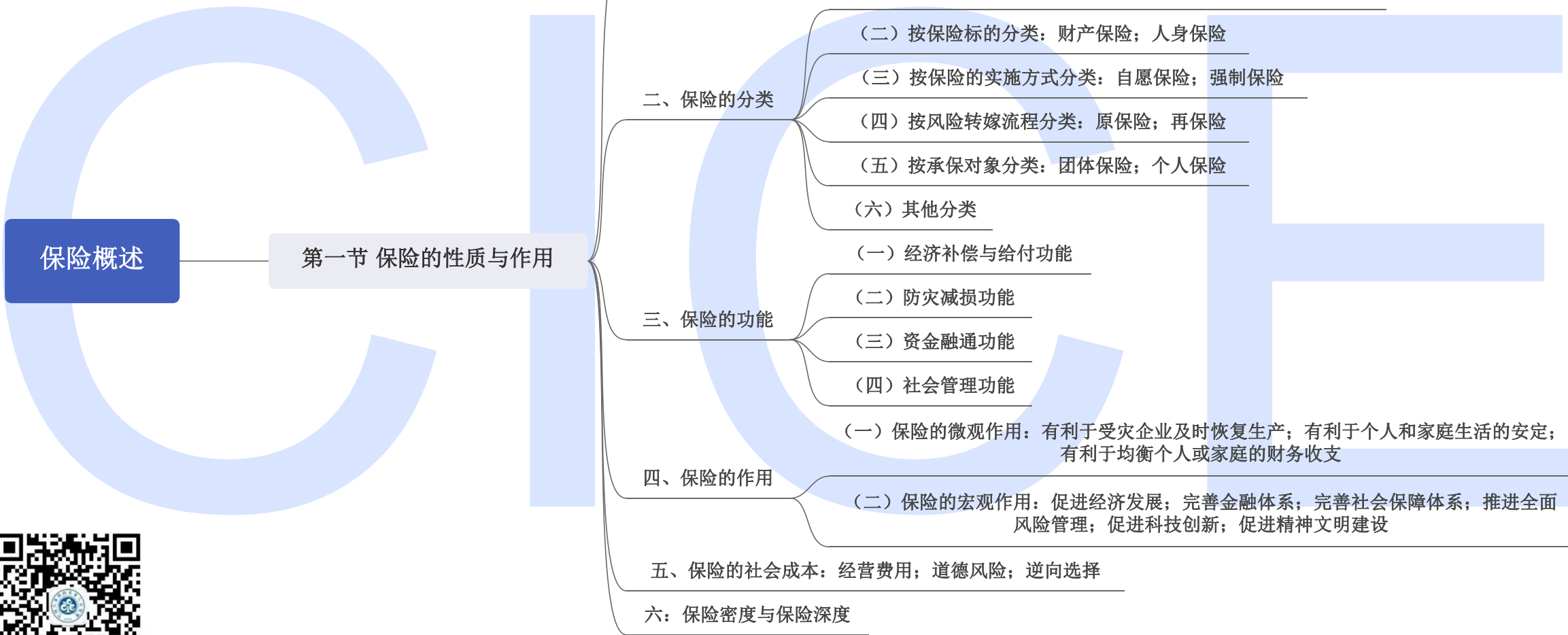
二、企业人身风险管理措施

(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

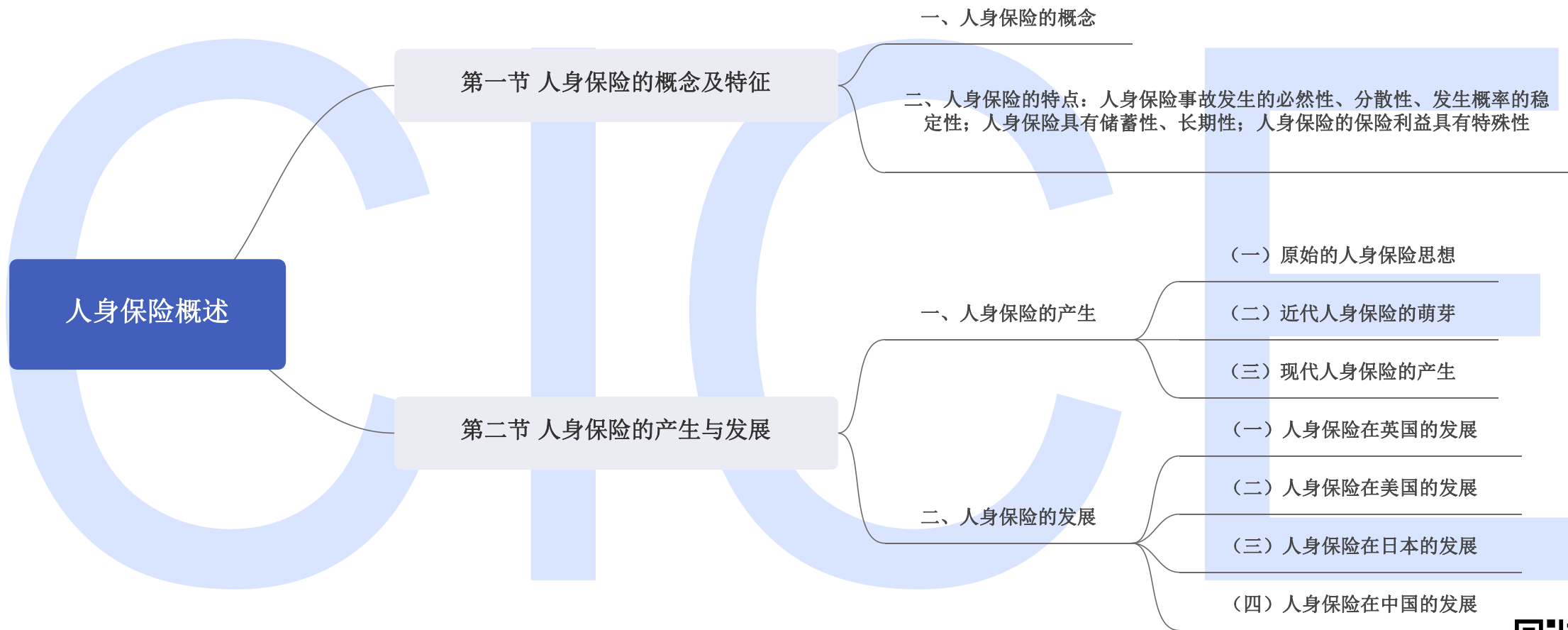
(一) 保险合同的主体：当事人；关系人；辅助人

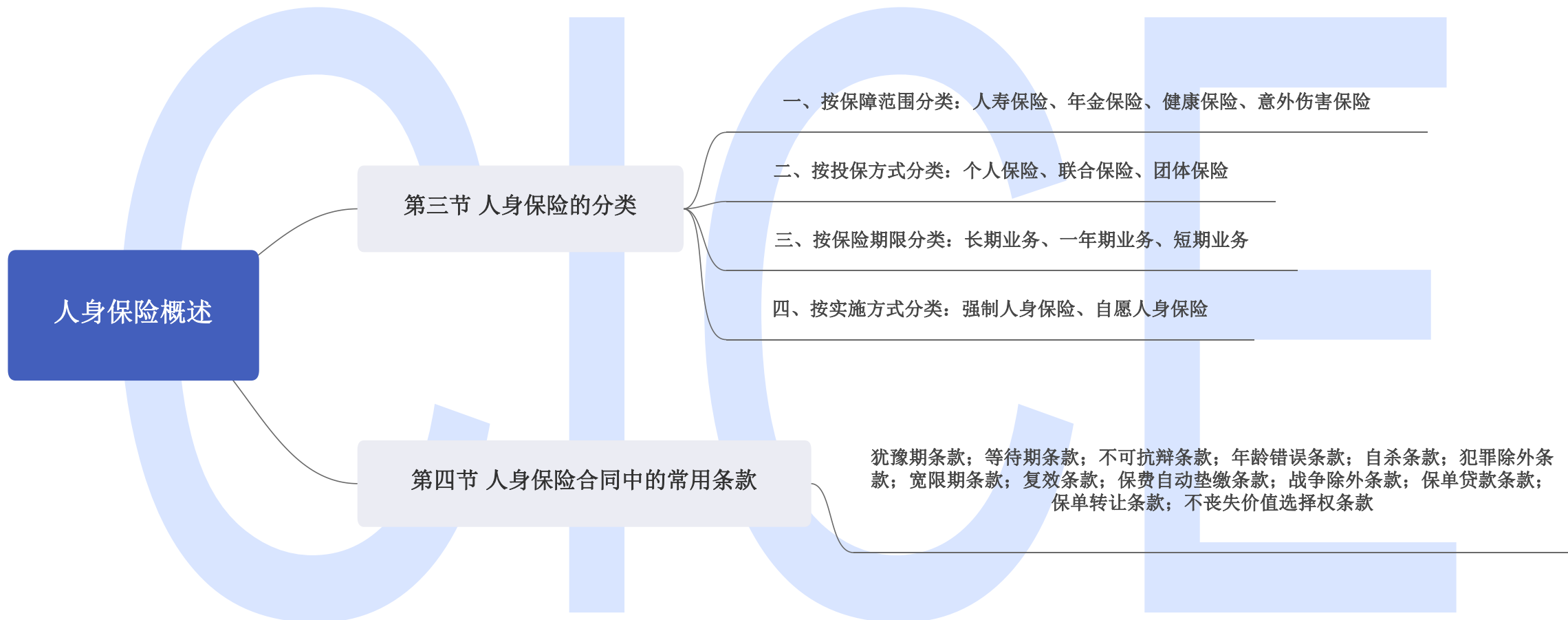
(二) 保险合同的客体

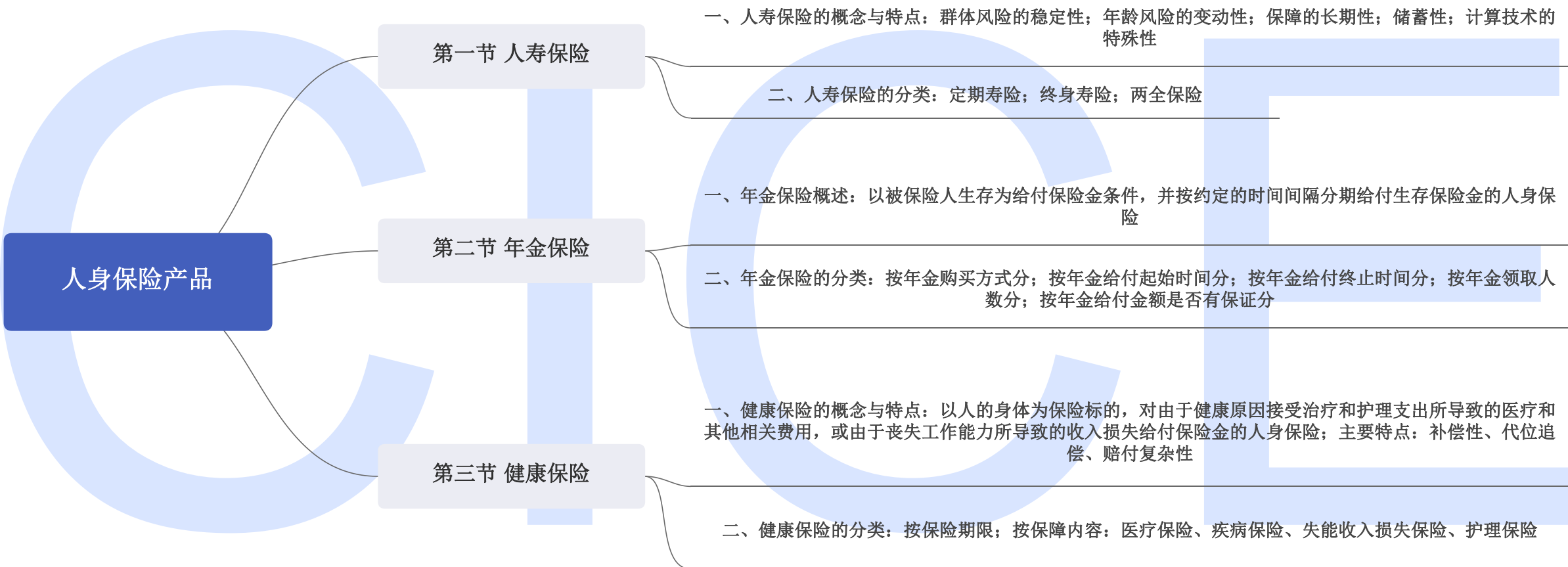
(三) 保险合同的内容：基本条款；附加条款；保证条款

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









人身保险产品

第四节 意外伤害保险

一、意外伤害保险的概念与特点

(一) 意外伤害的界定：一般可保意外伤害；特约可保意外伤害；不可保意外伤害

(二) 意外伤害保险的保险责任

(三) 意外伤害保险的特点：保险期限较短；根据保险金额损失率计算净保费；保险责任期限的特殊性；年末未到期责任准备金按当年保费收入的一定比例提留

二、意外伤害保险的主要类型：按投保方式分；按保险期限；按保障的风险；按保险责任

第五节 新型寿险产品

一、分红保险

(一) 分红保险的概念和特点：保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按一定比例向保单所有人进行分配的人寿保险产品。特点：共享经营成果，共担经营风险；保证利益与非保证利益相结合；定价的精算假设比较保守；保险给付、退保金中含有红利

(二) 分红保险的主要形式：分红型终身寿险；分红型两全保险；分红型年金保险

二、万能保险

(一) 万能保险的概念与特点：万能保险指包含保险保障功能并设立有保底收益投资账户的人寿保险；特点：账户式管理；运作机制透明；产品功能灵活调整；提供持续奖金

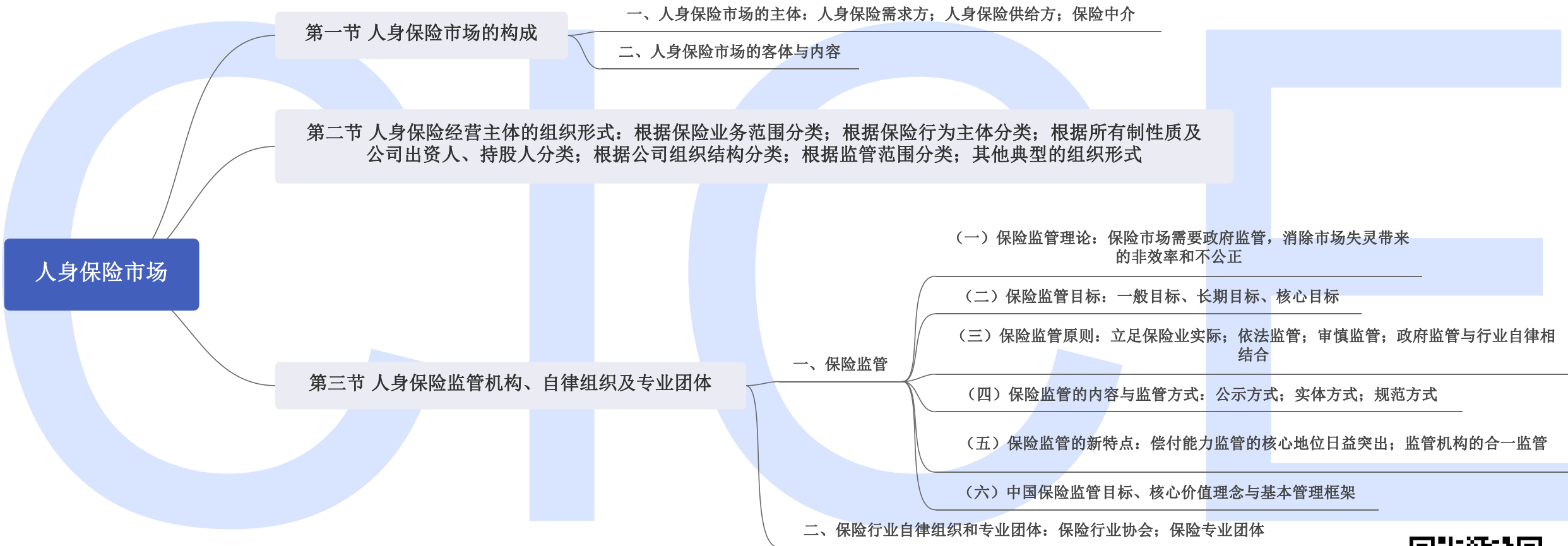
(二) 万能保险的主要形式：万能型终身寿险；万能型年金保险；万能险两全保险

三、投资连结保险

(一) 投资连结保险的概念和特点：包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人寿保险产品。特点：投资账户独立；产品透明；具有一定的灵活性；可以提供持续奖金

(二) 主要形式：投资连结型终身寿险；投资连结型年金保险





社会保险与企业员工福利计划

第一节 社会保险

一、社会保险概述

(一) 社会保险的概念和特征

(二) 社会保险与社会保障

(三) 社会保险的作用：维护社会稳定，促进社会和谐；保证劳动力再生产，延续人口再生产；提高劳动生产率，促进经济发展；调节收入分配，促进社会公平；促进社会文明发展

二、社会保险与商业人身保险的比较

(一) 社会保险与商业人身保险的相同点：相同的风险集中与分散机理；二者处置的风险类型大致相同；二者的基本功能相同；都需要合理定价、建立保险基金

(二) 社会保险与商业人身保险的不同点：性质不同；权利和义务对等关系不同；参保原则不同；经营主体和管理特性不同；保障程度不同；保障对象不同；资金来源不同

(三) 社会保险和商业人身保险的协调发展关系

三、我国社会保险的基本框架

(一) 基本养老保险：企业职工基本养老保险制度；城乡居民基本养老保险制度；机关事业单位养老保险制度

(二) 基本医疗保险：城镇职工基本医疗保险；城乡居民基本医疗保险制度

(三) 失业保险：覆盖范围；筹资方式；失业保险待遇

(四) 工伤保险

(五) 生育保险



社会保障与企业员工福利计划

第二节 企业员工福利计划

- 一、企业员工福利计划产生的背景、条件与动因
 - (一) 背景和条件
 - (二) 产生的动因：员工福利的所得税优惠；团体保险的成本节约；员工福利与生产力；监管部门对员工福利的限制
- 二、企业员工人身保险需求的具体内容：企业的寿险与年金保险需求；作为员工福利的人寿与年金保险；企业的健康保险需求；企业的其他保险需求
- 三、团体保险作为员工福利项目的优势
 - (一) 团体保险的优势：风险选择特殊；保险计划灵活，保障范围广；手续简便，经营成本低廉；管理服务专业
 - (二) 团体保险的条款特征：投保资格条款；被保险人变动条款；保险金给付条款；合同转换权条款；保障连续性条款
- 四、团体保险类别
 - (一) 团体人寿保险：团体定期人寿保险；团体终身人寿保险；团体遗嘱收入给付人寿保险；团体受抚养人寿保险；团体信用人寿保险
 - (二) 团体健康保险：团体住院医疗费用保险；团体住院津贴保险；团体门急诊医疗费用保险；团体重大疾病保险；团体失能收入损失保险；团体长期护理保险；团体特种医疗费用保险
 - (三) 团体意外伤害保险
 - (四) 团体年金保险
- 五、企业年金：企业年金的定义；企业年金的类型；企业年金的税收政策



个人理财规划与人身保险规划

第一节 个人理财规划

一、个人理财规划的概念：单目标理财规划；多目标理财规划；综合理财规划

二、个人理财规划的基本原则和程序

(一) 个人理财规划的基本原则：量入为出；经济效益；安全性；终身理财

(二) 个人理财规划的基本步骤：1.确定当前财务状况；2.确定理财目标；3.选择理财方法；4.评估理财方法；5.制定并实施理财规划

三、个人理财规划的基本内容

(一) 个人金融需求：现金管理需求；信用需求；资产保障需求；资产积累与管理需求；资产分配需求

(二) 个人人身保险需求：寿险与年金保险需求；健康保险需求；意外伤害保险需求

(三) 个人理财规划的内容：现金、储蓄、消费信贷、保险、投资、房地产、子女教育、退休、遗产

四、个人理财规划的误区

五、社会保障体系与个人理财

第二节 人身保险规划

一、个人理财规划与人身保险规划的关系

二、人身保险规划的程序：收集信息；分析信息；综合整理

三、人身保险规划的组织实施

(一) 购买人身保险的原则：转移风险；量力而行

(二) 购买人身保险的基本步骤：确定保险标的；选择保险产品；确定保险金额；明确保险期限；选择合适的保险公司

(三) 人身保险规划的基本应用：生涯规划与人身保险购买；收入水平与保险购买



第一节 保险公司的风险：市场风险；信用风险；保险风险；操作风险；战略风险；声誉风险；流动性风险

一、公司全面风险管理应遵循的基本原则：一致性；匹配性；全面性；全员参与；定量与定性相结合；不断优化

二、风险管理环境

三、风险管理组织：风险管理职能机构设置；保险公司风险管理的三道防线

四、风险分类及风险偏好体系

五、风险识别和评估

六、风险计量

七、风险应对与控制

八、资产负债管理

九、风险预警

十、风险监督

十一、风险报告及沟通

第二节 保险公司的风险管理

第三节 保险行业的风险

公司治理风险；资金运用风险；偿付能力风险；声誉风险；代理人风险；监管风险

第四节 保险行业的风险管理

一、保险监管体系的建设：主要的风险管理监管政策；偿二代制度体系；保险业风险管控主要内容

二、行业自律

保险行业风险与风险管理

