

保险学原理

【课程代码：00079】



考前30分

考点 1：风险因素、风险事故、损失

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。风险因素有三种类型：

- （一）物质风险因素
- （二）道德风险因素
- （三）心理风险因素

风险事故又称风险事件，它是导致损失的直接原因。

考点 2：风险的特点

客观性、普遍性、偶然性、必然性、可变性。

考点 3：纯粹风险与投机风险

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。

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。

考点 4：风险识别的方法

- （一）财务报表分析法
- （二）风险列举法
- （三）生产流程图法
- （四）现场检查法

考点 5：可保风险

保险一般只保障纯粹风险。可保风险构成条件：

- （一）风险的发生具有偶然性
- （二）风险必须是使大量标的都有可能遭受损失
- （三）风险必须是意外的
- （四）风险可能导致较大损失

考点 6：保险与慈善事业的区别

保险公司是具有互助共济性质的经济单位；慈善机构是完全依靠社会资助的事业团体。

保险实行的是有偿的经济保障；慈善机构实行的是无偿的经济帮助。

保险行为受到保险合同的约束；慈善机构根据社会救济政策履行职责。

考点 7：保险的分类

- （一）按投保意愿分类

1.自愿保险。2.法定保险。

- （二）按保险标的分类

1.财产保险。2.人身保险。

（三）按经营政策分类

1.社会保险。2.普通保险。

（四）按保障的主体分类

1.团体保险。2.个人保险。

（五）按风险转移方式分类

1.共同保险。2.重复保险。3.原保险。4.再保险。5.转分保。

考点 8：保险的基本职能

1.分散风险。2.损失补偿。3.经济给付。

考点 9：保险合同的单证形式

投保单，是投保人向保险人申请保险的一种书面形式。

暂保单，是一种临时性保险凭证。

保险凭证，是一种简化了的保险单。

保险单，订立保险合同的一种证明文件。

保险合同的其他单证形式有背书、批单和附约等。

考点 10：保险合同的种类

（一）按当事人订立合同的意愿为分类

1.自愿保险合同。2.法定保险合同。

（二）按承保方式分类

1.特定式保单。2.总括式保单。3.流动式保单。4.预约保单。

（三）按保险价值分类

1.定值保险：保险人和投保人事先对保险标的约定一个价值并载明于保险合同，按照约定价值确定保险金额。

2.不定值保险：保险人和投保人实现对保险标的的不约定保险价值，而是由投保人自行确定保险金额予以投保，并将其载明于保险合同中。

若保险金额与保险价值相等，称为足额保险；若保险金额低于保险价值，称为不足额保险；若保险金额高于保险价值，叫做超额保险。

（四）按保险标的分类

1.财产保险合同。2.人身保险合同。

（五）按保障的对象分类

1.原保险合同。2.再保险合同。3.转分保合同。

考点 11：保险利益原则

保险利益指投保人对保险标的具有法律承认、可以投保的经济利益。

保险利益的构成条件：

1. 保险利益必须合法。
2. 保险利益必须是可以确定的经济利益。

考点 12：代位求偿

当保险标的物发生了保险责任范围内的由第三者造成的损失，保险人向被保险人履行了损失赔偿的责任后，被保险人必须将其向第三者索赔的权利转让给保险人，并协助保险人向第三者追偿。

考点 13：委付

委付是指在保险标的遭受严重损失，虽然未达到全损程度，但全损的发生不可避免，被保险人要求保险人按推定全损赔偿，并将财产的一切权利和义务转让给保险人的一种法律行为。委付必须以推定全损为前提。

考点 14：分摊原则

产生保险分摊的前提是重复保险的存在。分摊方式：

1. 顺序责任。即由先出单的保险公司首先负责赔偿，当损失金额超过第一家保险公司的保额时，超出部分由第二家保险公司承担，依次类推，直至全部赔付。
2. 比例责任。即以各家保险公司的保险金额总和除以各家的承保金额，得出每家的分摊比例，依照比例分摊其损失金额。
3. 限额责任。按照各家保险公司在无他保的情况下按比例分摊损失金额。

考点 15：保险中介人

保险代理人、保险经纪人和保险公估人。

考点 16：保险合同的有效条件

1. 合同主体必须具有合同主体资格。
2. 当事人的意思表示真实。
3. 合同内容合法。

考点 17：保险利益原则

保险利益指投保人对保险标的具有法律承认、可以投保的经济利益。

考点 18：保险合同的解释原则

1. 文义解释原则。
2. 意图解释原则。
3. 整体性原则。
4. 有利于被保险人和受益人的原则。

考点 19：责任保险

责任保险以依法应负的民事损害赔偿责任为保险标的的财产保险，包括产品责任险、公众责任险、雇主责任险和职业责任险等。

考点 20：财产保险的赔偿方式

比例赔偿方式：按照保险金额和出险时保险标的的实际价值的比例来计算赔款。

保险人赔偿金额=实际损失金额 × (保险金额/财产实际价值)

第一危险赔偿方式：在确定赔偿金额时，不考虑保险金额与财产实际价值的比例，只要损失在保险金额限度内，都按实际损失金额赔偿。如果损失金额超过保险金额，超过部分保险人不負責任。

限额赔偿方式：保险人仅在损失超过一定限度时才负赔偿责任。

考点 21：团体财产保险的基本风险

主要包括火灾、爆炸和雷击风险。

考点 22：固定资产保险金额与价值确定

固定资产保险金额确定方式：

- 1.按账面原值确定。
- 2.按重置价值确定。
- 3.按投保时实际价值协商确定。

固定资产的保险价值一般是按出险时的重置价值确定。

考点 23：流动资产保险金额与价值确定

流动资产保险金额确定方式：

- 1.由被保险人按最近 12 个月的账面平均余额确定。
- 2.由被保险人自行确定。

流动资产的保险价值一般是按出险时的账面余额确定。

考点 24：信用保险

保险利益指投保人对保险标的具有法律承认、可以投保的经济利益。信用保险主要包括出口信用保险、投资保险和一般商业信用保险三种。

在出口信用保险中，对于汇率变动引起的风险，保险公司一般不予承保。

考点 25：保证保险

保证保险是被保险人根据权利人的要求向保险人申请担保自己信用的保险。保证保险是由保险公司出立保证书承保的。

考点 26：合同保证保险

合同保证保险指因被保证人不履行合同义务而造成权利人经济损失时，由保险人代被保证人进行赔偿的一种保证保险。

考点 27：诚实保证保险

诚实保证保险又叫做雇员诚实保险或雇员忠诚保险，是指因雇员的不法行为致使雇主遭受经济损失时，由保险人承担赔偿责任的一种保证保险。

考点 28：产品质量保证保险与产品责任保险的区别

1. 保险标的不同。
2. 性质不同。
3. 责任范围不同。

考点 29：人身保险的特点

1. 保险标的的不可估价性。
2. 风险的稳定性。
3. 风险的必然性。
4. 合同的长期性。
5. 保费的储蓄性。
6. 保险事故的小额分散性。

考点 30：人身保险的可保利益

在人身保险中，对被保险人的寿命和身体具有可保利益的仅限于以下几种人：

1. 被保险人本人；
2. 与被保险人有直接血统关系或婚姻关系的人，如父母、子女、配偶；
3. 与被保险人具有抚养关系的人；
4. 与被保险人具有债权债务关系的人；
5. 与被保险人有某种业务关系的人。

考点 31：人身保险与社会保险的关系

1. 保险技术和方法上的相互借鉴。
2. 保障功能和范围的相互融合。
3. 社会保险与人身保险的相互影响。
4. 社会保险与人身保险的相互促进。

考点 32：分红保险

红利主要来自三方面：死差益（由死亡率而来的利益）、利差益（由投资收益而来的利益）和费差益（由附加费用而来的利益）。