**湖北省高等教育自学考试课程考试大纲**

**课程名称：风险管理 课程代码：00086**

第一部分 课程性质与目标

一、课程性质与特点

1. 课程性质

《风险管理》是全国高等教育自学考试保险专业必修的专业基础课程之一，也是其他经济管理类专业考生的考试课程，是为培养和检验考生风险管理基本理论知识和应用能力而设置的一门专业课程。

1. 课程特点

风险管理作为一门新兴学科，诞生于20世纪50年代的美国。这一门管理科学，可以帮助经济单位通过成本效益分析，对于所面临的各种风险，做出客观而较为科学的决策，以降低风险成本，节约经营费用，并获得最大的安全保障。风险管理一般从经济单位（个人、家庭 、企事业单位）经营或者管理的角度出发。

二、课程目标与基本要求

1. 课程目标

设置本课程的具体目的是：通过《风险管理》课程的教学，使得学生系统地掌握风险管理的基本理论和方法，对风险管理的原理、运作和管理等有全面的认识，从而理论结合实际，解决经济社会生活中的相关问题。同时为学习有关的后续课程打下必要的基础，并为广大自学者进入企业风险管理工作打下一定的理论基础，并较系统地掌握从事企业风险管理工作的各种方法。

2. 基本要求

本课程的基本要求是：主要使自学者初步掌握制定企业风险管理计划的目标，组织风险管理计划，编制企业风险管理方针书；并能够较好地识别和分析企业的损失风险；能对企业财产损失风险和企业责任风险进行初步的分析和控制；能对企业的风险进行较正确的衡量。初步掌握各种企业风险管理的方法，学会风险识别、风险衡量，较好地掌握风险管理决策的各种工具，并从中选出最适当的风险管理方案。同时为广大自学者进入企业风险管理工作打下一定的理论基础，并较系统地掌握从事企业风险管理工作的各种方法。

三、与本专业其他课程的关系

1．学习本课程主要涉及保险学，管理学等方面的有关知识。因此，应尽可能地在先修或自学《保险学》、《保险公司经营管理》、《管理学》等课程的基础上进行学习。

2．本课程将为有关基础教育方面的课题打下必要的基础。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 风险管理导论

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解风险及其分类。熟悉风险管理的目标。熟练掌握风险管理的基本流程。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

纯粹风险的概念（是一种只有损失机会的风险）

风险管理的程序（①制定风险管理计划；②识别风险；③衡量风险；④选择对付风险的方法；⑤贯彻和执行风险管理的决策；⑥检查和评价）

可保风险的基本条件

2. 理解：

纯粹风险的基本分类

3. 应用：

企业保险计划的主要内容有哪些？

（二）次重点知识

1. 识记：

危险因素（引起或增加某种损失原因产生的损失机会的条件）

风险管理的目标（损前和损后）

投机风险（损失盈利双重可能性）

2. 理解：

如何识别和衡量企业的风险？

3. 应用：

项目经理如何选择最适当的应对风险的方法？

（三）一般知识

1. 识记：

危险因素的分类（物质、道德、心理危险因素）

2. 理解：

风险管理的起源和发展

3. 应用：

个人在生活中面临的风险。

第二章 风险分析

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解风险分析全过程。熟悉如何衡量个人对待风险的态度以及应对方法。熟练掌握风险识别的七种不同方法。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

组织结构图示法（以案头工作方式为基础的风险识别方法）

风险指数的编制原理（以数值衡量损失可能性，用于比较和分析历年变化）

2. 理解：

流程图法的基本分析步骤

流程图法的优缺点

3. 应用：

举例说明事故树构造原则和事件发生的概率计算

（二）次重点知识

1. 识记：

审核表调查法的优缺点

道氏火灾与爆炸指数

2. 理解：

简述风险分析的含义

3. 应用：

请使用矩阵方法得出综合事故树的一个主要事件发生的最小量事件组合

（三）一般知识

1. 识记：

现场调查法的优缺点

2. 理解：

现场调查的工作流程

3. 应用：

如何利用标准赌博衡量法衡量个人应对风险的态度？

第三章 企业损失风险分析

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解企业损失风险的特点。了解企业责任风险分析及企业人员损失风险分析的特殊性。熟悉主要灾害事故的防范措施。熟练掌握企业财产损失风险和企业净收入损失风险分析的基本内容。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

间接营业中断（当其他企业发生损失或停业事故造成本企业收入损失或费用增加以致的净收入损失）

功能重置成本（与置换财产并不相同的重置成本，但是在置换后能以同等效率执行相同的功能）

租赁权益（承租人享有的市场租金和租约规定的租金之间的差额）

2. 理解：

如何衡量企业损失风险的价值

3. 应用：

分析企业造成净收入损失的原因和后果

（二）次重点知识

1. 识记：

实际现金价值（重置成本减去折旧的价值）

净收入损失风险（意外事故引起企业收入减少或费用增加的风险）

2. 理解：

造成企业风险损失发生的原因

3. 应用：

衡量企业净收入损失风险

（三）一般知识

1. 识记：

有形财产和无形财产

损失程度和损失频率

2. 理解：

区别出租人权益和承租人权益

3. 应用：

企业违法造成的经济后果

第四章 风险统计和概率分析

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握风险衡量和评价、概率的计算及概率分布的基本知识。运用统计和概率论的基础知识分析风险管理的实际问题。依据大量经验数据计算出特定灾害事故发生的概率或复合事件的概率。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

经验概率法（根据以往经验和分析得到的概率）

2. 理解：

概率的三大计算方法

复合概率的计算方法

3. 应用：

二项分布：①企业在一年内遭受r次事故损失的概率；②事故发生次数的期望；③事故发生次数的方差；④一个单位在某段时间遭受一次事故损失的概率P的估计。

正态分布：①事故发生次数的期望；②事故发生次数的方差；③事故发生次数在m次与n次之间的概率。

（二）次重点知识

1. 识记：

数据的计量（位置、离散型、偏态）

2. 理解：

离散型变量和连续型变量的区别

3. 应用：

无

（三）一般知识

1. 识记：

数据的表示（频数、直方图、饼状图、柱状图、曲线图）

2. 理解：

收集信息的表格设计应注意的问题

3. 应用：

无

第五章 对付风险的方法

一、学习目的与要求

通过本章学习，学生能够了解对付风险的基本办法。了解风险单位的分割和复制。熟悉损失补偿的筹资措施的基本原理及方法，熟练掌握非保险方式的风险转移途径。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

分割风险单位（是将面临损失的风险单位分割）

复制风险单位（增加风险单位数量，完全重复生产备用的资产或设备）

转移责任条款（在经济合同中变更条款或者利用合同语言，将损失转移给他人）

风险自留的实质（当损失发生后受损单位通过资金融通来弥补经济损失，即在损失发生后自行提供财务保障）

2. 理解：

确定自留风险时所要考虑的因素

选择风险自留时的准备资金筹集形式

3. 应用：

结合公司经营，概述损失管理的方法

（二）次重点知识

1. 识记：

损失管理（指有意识地采取行动防止或减少灾害事故的发生以及所造成的经济及社会损失）

自留风险（面临风险的企业或单位自己承担风险所导致的损失，并做好相应的资金安排）

2. 理解：

损失管理的两大目标

转移风险源的方式

转移责任条款在使用中的注意事项

3. 应用：

辩证分析风险避免和收益的关系

（三）一般知识

1. 识记：

融资租赁合同（出租人根据承租人的租赁要求和选择，出资向供货商购买租赁物，并租给）

2. 理解：

概述海因里希和哈顿的损失管理理论

3. 应用：

无

第六章 保险

一、学习目的与要求

通过本章学习，学生能够了解保险合同的组成部分，了解不同险种的分类和特点，熟悉保险的基本职能和派生职能，熟练掌握保险合同的原则和特点，及企业购买保险的基本流程。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

保险的基本职能（分摊损失、经济补偿）

保险合同（投保人和保险人约定权利义务关系的协议）

代位求偿权（保险人取代被保险人向第三者索赔的权利）

2. 理解：

保险合同损失补偿原则规定的目的

保险合同的保险利益原则内容

最大诚信原则的内容

3. 应用：

区分保险和赌博

以某家保险公司为例分析其偿付能力现状

（二）次重点知识

1. 识记：

保险的派生职能（投资、防灾防损、）

忠诚保证保险（对雇主因雇员的不诚实行为所遭受的损失提供保障）

2. 理解：

确认保证保险的特殊之处

3. 应用：

我国当前企业的保险管理有哪些模式？

（三）一般知识

1. 识记：

保险合同的基本组成部分（声明事项、保险协议、除外责任、条件事项、其他条款）

2. 理解：

公司购买保险时所考虑的因素

3. 应用：

一般企业投保决策时遇到的约束条件

第七章 保险经纪人

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解保险经纪人的发展现状和基本运作流程，熟练掌握保险经纪人的权利和义务。熟悉当前国内外保险经纪人的监管政策法规和发展现状。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

保险经纪人（代表投保人在保险市场上选择保险人，同保险方洽谈保险合同并代办保险手续以及提供相关服务的中间人）

保险经纪人的权利和义务（权利：要求支付佣金、保单留置权；义务：提供保险信息、监督保险合同履行、协助索赔、损害赔偿责任）

2. 理解：

保险经纪人的经营原则

3. 应用：

结合最大诚信原则分析保险经纪人在业务操作中应遵循的规范

结合实际情况，概述保险经纪人的业务操作流程

（二）次重点知识

1. 识记：

居间合同（是保险经纪人在接受投保人为其寻找保险人的委托时与投保人签订的合同）

2. 理解：

保险经纪人在评估保险人时应考虑的因素

3. 应用：

结合实际情况，分析我国保险经纪人的发展状况和前景

（三）一般知识

1. 识记：

保险经纪佣金收入（保险经纪人代保险客户向保险公司投保后，保险公司从保险费中提取的一定比例给保险经纪人，即佣金）

2. 理解：

国内外保险经纪人的发展历史

3. 应用：

保险理赔谈判中，保险经纪人发挥的基本职责

第八章 专业自保公司

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解专业自保公司的性质与兴起原因，熟悉专业自保公司的优缺点。熟悉专业自保公司的经营和管理情况，。熟悉国外专业自保公司经营管理的经验方法。熟练掌握设立专业自保公司的可行性研究方法。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

专业自保公司（为母公司及其子公司提供保险，并由不属于保险业的母公司全部拥有的保险子公司）

租赁专业自保公司（由一方或多方拥有，向一大批风险不相关客户提供保险业务）

2. 理解：

设立专业自保公司的背景原因

分析专业自保公司的优势和不足之处

3. 应用：

我国当前市场上的专业自保公司

结合实际情况，分析设立专业自保公司的可行性研究需要研究哪些主要项目？

（二）次重点知识

1. 识记：

基尔特制度（在人身保险的早期形式中是一种专门以会员及其配偶的死亡、年老、疾病等作为提供金钱救济的重心的相互制度。）

姐妹专业自保公司（指向母公司或控股公司的各子公司或关联企业提供保险业务的专业自保公司）

2. 理解：

风险自留集团设立的条件

国际上通行的专业自保公司经营管理办法

3. 应用：

分析我国设立专业自保公司的前景

（三）一般知识

1. 识记：

出面承保公司（由专业自保公司指定的当地认可的保险人出面承保当地子公司的业务，在由自保公司分保的保险公司）

2. 理解：

分析出面承保公司存在的合理之处

3. 应用：

无

第九章 风险管理决策的数理基础——损失预测

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解概率和概率分布。熟悉标准差、变异系数、概率、联合概率、择一概率等的计算方法。熟练掌握损失预测的基本流程、对数据的要求、概率分析、趋势分析及预测在风险管理中的应用的基本原理和方法。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

大数法则（当独立事件次数增多时，每个可能结果的实际相对频率就会越来越接近每个可能结果的理论预期相对频率）

数学预测方法对风险管理部门的要求(①收集损失资料；②编制预测损失的图表；③决定预测比较适合的方法；④了解预测的局限性，避免一些容易发生错误)

2. 理解：

概率的特性。

运用大数法则预测将来损失时需满足的要求

3. 应用：

运用概率分析计算有关概率：①多项损失的联合概率或任何给定总损失在给定期间内可能发生的概率；②在给定期间内任何一种损失发生的概率。

综合几个独立的趋势影响来进行趋势分析，第个独立的趋势都对将来损失频数和程度有影响。

运用基本的概念和概率，趋势分析的逻辑总结出在形成预测模型时有用的统计。

（二）次重点知识

1. 识记：

概率分布（是指特定环境下，所有可能的结果及其概率以表或图的形式表示出来）

2. 理解：

概率分布的性质：①偏差；②中心趋势；③方差

3. 应用：

运用数学趋势方法：①趋势图（关系图）；②y=a+bx的计算。

如何建立概率分布。

（三）一般知识

1. 识记：

概率P（指稳定环境下某一事件预期发生的相对频率）

联合概率（指两个或者多个事件在给定期间内同时发生的概率，也称复合概率）

2. 理解：

损失预测中对数据的要求

3. 应用：

有关概率的进一步计算：①基本概念；②联合概率；③两个或多个事件中一个发生的概率。

进一步的趋势分析：①定义模型；②预测的两个实例；③一个说明性的预测。

第十章 风险管理决策

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解熟悉风险管理决策的意义和原则。熟练掌握损失期望值分析法、效用期望值分析法和马氏决策规划法这三种数理方法在风险管理决策中的应用，并能比较多种可供选择的方案，选择损失期望值最小、效用损失最小、最优策略和最优报酬函数的方案。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

风向管理决策（依据风险管理的目标，在风险识别和衡量的基础上，对各种风险管理方法进行合理的选择和组合，并制定出风险管理的总体方案）

期望损失值分析法（以每种风险管理方案的损失期望值作为决策的依据，即选取损失期望值最小的风险管理方案）

效用期望值分析法（通过特别的方法如询问调查法，了解决策者对不同金额货币所有的满足度，然后计算不同方案的效用期望值，以决定方案的取舍）

2. 理解：

简述风险管理决策的意义

影响忧虑成本的因素

3. 应用：

无

（二）次重点知识

1. 识记：

忧虑成本（在面对风险时，对高额损失的担忧，对自身风险把握能力的怀疑，以及[风险态度](https://www.baidu.com/s?wd=%E9%A3%8E%E9%99%A9%E6%80%81%E5%BA%A6&tn=44039180_cpr&fenlei=mv6quAkxTZn0IZRqIHckPjm4nH00T1Y3n1mzmHNWPHI9PAfYPWmd0ZwV5Hcvrjm3rH6sPfKWUMw85HfYnjn4nH6sgvPsT6KdThsqpZwYTjCEQLGCpyw9Uz4Bmy-bIi4WUvYETgN-TLwGUv3EnHm1nHR3PjcL" \t "https://zhidao.baidu.com/question/_blank)和[风险承受能力](https://www.baidu.com/s?wd=%E9%A3%8E%E9%99%A9%E6%89%BF%E5%8F%97%E8%83%BD%E5%8A%9B&tn=44039180_cpr&fenlei=mv6quAkxTZn0IZRqIHckPjm4nH00T1Y3n1mzmHNWPHI9PAfYPWmd0ZwV5Hcvrjm3rH6sPfKWUMw85HfYnjn4nH6sgvPsT6KdThsqpZwYTjCEQLGCpyw9Uz4Bmy-bIi4WUvYETgN-TLwGUv3EnHm1nHR3PjcL" \t "https://zhidao.baidu.com/question/_blank)所导致的一种主观成本）

2. 理解：

简述风险管理决策的原则

影响忧虑成本的因素

3. 应用：

结合实际案例分析如何应用马氏决策规划理论解决多个周期的决策问题

（三）一般知识

1. 识记：

效用（人们由于拥有或使用某物而产生的心理上的满意或满足程度）

2. 理解：

马氏决策规划的适用范围

3. 应用：

设计一张问卷，测定周围同学、朋友的效应曲线。

第十一章 现金流量分析

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解现金流对企业决策的重要性。熟悉不同的现金流量评测方法及其优缺点。熟练掌握如何通过现金流量分析进行风险管理决策中的风险控制和风险筹资。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

盈利能力指数（每年现金流入量的现值之和与每年现金流出量现值之和的比率）

内部收益率（使资金流入现值总额与资金流出现值总额相等、[净现值](https://baike.baidu.com/item/%E5%87%80%E7%8E%B0%E5%80%BC%22%20%5Ct%20%22https%3A//baike.baidu.com/item/%E5%86%85%E9%83%A8%E6%94%B6%E7%9B%8A%E7%8E%87%E6%B3%95/_blank)等于零时的[折现率](https://baike.baidu.com/item/%E6%8A%98%E7%8E%B0%E7%8E%87%22%20%5Ct%20%22https%3A//baike.baidu.com/item/%E5%86%85%E9%83%A8%E6%94%B6%E7%9B%8A%E7%8E%87%E6%B3%95/_blank)）

2. 理解：

现金流量分析法的基本步骤

概述风险筹资方法的操作

3. 应用：

如何应用现金流量分析法来选择合理的风险管理标准

（二）次重点知识

1. 识记：

净现值法（如果方案的现金流入量的现值大于现金流出量的现值，说明该方案的收益率高于给定的收益率，则该方案是可以接受的）

2. 理解：

分析现金流量作为风险管理决策标准的局限性

3. 应用：

如何使用内部收益率法进行方案选择

（三）一般知识

1. 识记：

货币的时间价值（投资的货币经过若干时期后所产生的额外货币）

现值（是指把未来现金流量折算为基准时点的价值，用以反映投资的内在价值）

2. 理解：

影响货币时间价值的因素

3. 应用：

分析不同的盈利能力指数所代表的方案性质

第十二章 风险管理信息系统

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解风险管理信息系统演变过程。了解风险管理信息系统的组成部分。熟悉风险管理信息系统的优缺点。熟练掌握风险管理信息系统的设计和实施过程，以及如何克服操作中出现的各种问题。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

风险管理信息系统概念

风险管理信息系统的组成部分（数据、程序、计算机设备、操作人员）

2. 理解：

风险管理信息系统的优缺点

3. 应用：

风险管理信息系统的设计步骤

风险管理信息系统的适用范围

如何克服风险管理信息系统操作中的问题？

（二）次重点知识

1. 识记：

损失数据（对一个企业过去损失的细节描述）

2. 理解：

风险管理信息系统的演变过程和发展趋势

风险管理信息系统的实施目标

3. 应用：

风险管理信息系统的需求用户群体

（三）一般知识

1. 识记：

Α检验和β检验

2. 理解：

企业获取信息的成本分类

如何衡量信息的价值

3. 应用：

无

第十三章 跨国公司的风险管理

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解跨国公司的特性与风险的特殊性。熟悉如何应对跨国公司面临的风险。掌握跨国公司在保险方法上的风险管理策略。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

跨国公司（以本国为基地，通过对外直接投资，在世界各地设立分支机构或子公司，从事国际化生产和经营活动的垄断企业。）

2. 理解：

跨国公司对外投资的主要形式和管理模式

3. 应用：

无

（二）次重点知识

1. 识记：

政治风险（是东道国的政治环境或东道国与其他国家之间政治关系发生改变而给外国投资企业的经济利益带来的不确定性）

认可保险和不认可保险

2. 理解：

认可保险和不认可保险的优缺点

3. 应用：

跨国公司在实际经营中面临的独特风险及管理手段

跨国公司的风险管理策略

（三）一般知识

1. 识记：

出面承保公司

许可证合同

2. 理解：

不同分类依据下的跨国公司的种类

跨国公司对外投资的特征

3. 应用：

无

第十四章 非传统风险转移和整体

一、学习目的与要求

通过本章学习，学生能够掌握非传统风险转移方法的一些特征，了解非传统风险转移方法产品的主要类型并理解其实现途径，了解整体化风险管理的理念。熟悉各种非传统转移方式和产品。熟练掌握保证连结证券的共同特点和制定整体化风险管理计划的基本步骤。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

非传统风险转移（是创新的保险市场和资本市场相结合的风险管理方法，是为实现风险管理目标在保险市场和资本市场之间转移风险的产品、渠道和方案）

追溯费率保单（要求被保险人交付初始保费，在将来某时根据已发生的损失，补缴保费或者返还保费来调整实际保费支出）

2. 理解：

简述损失未满期责任转移、逆进展保险、追溯的总计损失保险这三种追溯有限风险保单在承保风险和时间选择风险转移上的差异和特点

保险连接证券的结构特点

制定整体化风险管理计划的步骤和考虑因素

3. 应用：

不同的市场参与者在非传统风险转移中扮演的角色

（二）次重点知识

1. 识记：

损失灵敏型合同（保费取决于一定时期的损失，要经过一段时期后才能确定保费支出，允许被保险人自留较多风险的保险）

整体化风险管理的概念及优缺点

2. 理解：

保险连接证券的触发条件

3. 应用：

举例说明有限风险计划和全部保险的是两种截然不同的风险管理方案

（三）一般知识

1. 识记：

巨灾债券（通过发行收益与指定的巨灾损失相连结的债券，将保险公司部分巨灾风险转移给债券投资者。）

2. 理解：

非传统风险转移的起源和发展阶段

3. 应用：

当前国内外市场上的保险衍生品种类

第十五章 巨灾风险管理

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解巨灾风险的分类和特点。熟悉巨灾风险发展的趋势。熟悉国外巨灾保险的发展模式。熟练掌握巨灾风险的损失管理。熟练掌握巨灾保险制度的运作机理。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

巨灾风险的特点（不确定性大、损失频率低、损失程度大、不完全满足可保风险的条件）

洪水风险图（是对可能发生的超标准洪水的洪水演进路线、到达时间、淹没水深、淹没范围及流速大小等过程特征进行预测，以标示洪泛区内各处受洪水灾害的危险程度的一种直观的反应某一区域洪水信息的专题地图）

2. 理解：

当前巨灾风险的发展趋势

以地震巨灾为例，说明巨灾风险的损失管理

3. 应用：

结合我国洪灾发生的特点，说明巨灾风险的损失管理

结合我国巨灾风险管理体制，谈谈如何建立我国由政府主导、市场化运作的巨灾保险制度

（二）次重点知识

1. 识记：

损失频数（指再一定时期损失可能发生的次数）

2. 理解：

国外巨灾保险制度的主要模式和典型产品

洪水风险图的核心内容

3. 应用：

运用风险识别的五种方法进行巨灾风险识别

结合概率论知识，估计洪灾频率和洪灾强度的估计

（三）一般知识

1. 识记：

巨灾（造成重大财产损失和严重人身伤亡，对区域或国家的社会和经济产生严重影响的自然灾害和人为灾难）

2. 理解：

地震预测的相关概念

3. 应用：

以洪灾风险为例，分析巨灾风险的不同成因

第十六章 危机管理

一、学习目的与要求

通过本章学习，认识危险管理的起源和发展，了解危险管理的框架和基础知识，熟练掌握危险管理的原则和全过程。

二、考核知识点与考核目标

（一）重点知识

1. 识记：

危险管理（政府或其他组织通过危机识别、预警、预防、应急处理、回复、评估等措施防止可能发生的危机）

SWOT分析法（优势、劣势、机会、威胁）

VCS模型（根据价值、能力、支持对决策方案作出最优选择）

2. 理解：

危险管理的原则和过程

危险预防可采用的策略

3. 应用：

结合《突发事件应对法》制定巨灾应急预案

（二）次重点知识

1. 识记：

电子预警系统的工作机制

定量预测法（运用数理、统计和计算机技术来预测危险事件）

2. 理解：

危险的特征

危险晴雨表方法

3. 应用：

使用危险晴雨表方法预测危险的等级

（三）一般知识

1. 识记：

头脑风暴法（小型会议形式进行信息交流，产生组合效应，达到集体预测的目的）

2. 理解：

危险管理的起源和理论发展历程

危险管理和风险管理的异同（研究对象、管理原则、管理方法）

3. 应用：

突发事件发生时危机处理的步骤安排

第十七章 案倒分析

一、学习目的与要求

通过本章学习，学生能够掌握调查风险并撰写风险评估报告的技能，并对风险进行初步的统计分析，并作出风险管理方案的选择。

第三部分 有关说明与实施要求

一、考核的能力层次表述

本大纲在考核目标中，按照“识记”、“理解”、“应用”三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，后者必须建立在前者的基础上，其含义是：

识记：能知道有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述，是低层次的要求。

理解：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系，是较高层次的要求。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法联系学过的多个知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题，是最高层次的要求。

二、教材

1、指定教材

 《风险管理》第五版，中国金融出版社，许谨良主编，2015。

2、参考教材

《公司整体化风险管理》，清华大学出版社，陈秉正主编。

三、自学方法指导

1、在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识点及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。

2、阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。

3、在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。

4、完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

四、对社会助学的要求

1、应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。

2、应掌握各知识点要求达到的能力层次，并深刻理解对各知识点的考核目标。

3、辅导时，应以考试大纲为依据，指定的教材为基础，不要随意增删内容，以免与大纲脱节。

4、辅导时，应对学习方法进行指导，宜提倡"认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动争取帮助，依靠自己学通"的方法。

5、辅导时，要注意突出重点，对考生提出的问题，不要有问即答，要积极启发引导。

6、注意对应考者能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题，分析问题，做出判断，解决问题。

7、要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中会存在着不同难度的试题。

8、助学学时：本课程共5学分，建议总课时90学时，其中助学课时分配如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 章 次  | 内 容  | 学 时  |
| 1 | 1. 风险的定义和与风险有关的基本概念
2. 风险的分类
3. 风险管理概述
 | 3 |
| 2 | 1. 风险分析概述
2. 风险和人的行为
3. 风险识别
 | 3 |
| 3 | 1. 企业损失风险的特点
2. 企业财产损失风险分析
3. 企业净收入损失风险分析
4. 企业责任风险分析
5. 企业人员损失风险分析
 | 5 |
| 4 | 1. 风险统计分析
2. 概率的计算
3. 概率分布
 | 5 |
| 5 | 1. 避免风险
2. 损失管理
3. 分离风险单位和非保险方式的转移风险
4. 损失补偿的筹资措施
 | 5 |
| 6 | 1. 保险的职能和代价
2. 保险合同概述
3. 保险的险种
4. 保险的选择和购买
 | 5 |
| 7 | 1. 保险经纪人的现状和基本理论
2. 保险经纪人的运作
3. 对保险经纪人的监管
 | 3 |
| 8 | 1. 专业自保公司的性质和种类
2. 设立专业自保公司的可行性研究
3. 专业自保公司的经营和管理
 | 5 |
| 9 | 1. 损失预测概述
2. 对数据的要求
3. 概率分析
4. 趋势分析
5. 预测在风险管理中的应用
 | 7 |
| 10 | 1. 风险管理决策的意义和原则
2. 损失期望值分析法
3. 效用期望值分析法
4. 马氏决策规划法
 | 7 |
| 11 | 1. 现金流量分析作为决策标准
2. 现金流量的评价方法
3. 通过现金流量分析进行风险管理决策
 | 7 |
| 12 | 1. 风险管理信息系统概述
2. 风险管理信息系统的设计
3. 风险管理信息系统的实施
 | 5 |
| 13 | 1. 跨国公司概述
2. 跨国公司的独特风险
3. 跨国公司风险管理的策略
 | 5 |
| 14 | 1. 非传统风险转移市场和参与者
2. 保险和再保险合同
3. 资本市场证券和证券化
4. 应急资本工具
5. 保险衍生品
6. 整体化风险管理
 | 7 |
| 15 | 1. 巨灾风险
2. 巨灾风险分析
3. 巨灾风险的损失管理
4. 巨灾保险制度
 | 7 |
| 16 | 1. 危机和危机管理概述
2. 危机管理的原则和过程
3. 危机管理与风险管理比较
 | 7 |
| 17 | 1. 案例一快递公司
2. 案例二黏合剂公司
3. 案例三光辉公司
4. 案例四新旅集团
5. 案例五出租汽车公司
 | 4 |
| 合 计 | 90 |

五、关于命题考试的若干规定

1、本大纲各章所提到的内容和考核目标都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。

2、试卷中对不同能力层次的试题比例大致是：“识记”为25%、“理解”为 25 ％、“应用”为 50 ％。

3、试题难易程度应合理：易、较易、较难、难比例为2：3：3：2。

4、每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占65%，次重点占25%，一般占10%。

5、试题类型一般分为名词解释、简答、论述、案例分析等。

6、考试采用闭卷笔试，考试时间150分钟，采用百分制评分，60分合格。

六、题型示例（样题）

　（一）填空题：

　　1.危险因素一般分为以下三类：\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_\_\_.（物质危险因素，道德危险因素，心理危险因素）

2.任何企业损失风险的特点都可以从三个方面进行分析，他们是\_\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_\_.（损失的价值，损失原因，损失的经济后果。）

3.在损失风险的衡量中，通常用于估计每年事故发生次数的理论概率分布有①\_\_\_\_\_，②\_\_\_\_\_\_，③\_\_\_\_\_\_.（泊松分布，二项分布，正态分布）。

4.保险的基本职能有①\_\_\_\_\_\_，②\_\_\_\_\_\_\_.（分担损失或分担风险，经济补偿）。

　　（二）多项选择题

1.个人和企业面临的纯粹风险可分为以下几类：①人身风险；②健康风险；③财产风险；④责任风险；⑤违约风险。（①③④⑤）

　　2.风险管理人员为了对企业面临的损失风险至少有个大致了解，他应对企业的财务报表进行仔细研究。这些主要的财务报表有：①资产负债表；②损益表；③高层管理人员的会议记录；④大宗销售或购买合同；⑤财务状况变动表。　　　　　　　　　　　　　　　　　　（①②⑤）

　（三）判断题

　　1.在企业财产损失风险分析中，将财产分为（1）动产；（2）不动产和（3）无形财产等三类。（×）

2. 巨灾风险的特点分别是：不确定性大、损失频率低、损失程度大、不完全满足可保风险的条件（√）

3.风险管理信息系统的组成部分包括程序、计算机设备、操作人员。（×）

　（四）名词解释

　　1.最大可能损失

　　2.避免风险

3.职业责任保险

4.净现值法

　（五）论述题

　　1.试论述现金流量分析应用于风险管理决策中的优缺点。

　　2.试叙述财产损失金额评估中的“重置成本”法。