

中国精算师风险管理辅导：风险与精算 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/84/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_c50\\_84319.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/84/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E7_B2_BE_E7_c50_84319.htm)

1. 风险的含义 风险与三个因素直接有关，那就是：自然状态的不确定性、人的主观行为及两者结合所蕴涵的潜在后果。这是决策论者认为的风险。保险学者认为：风险是危险与危险发生的不确定性及两者结合在一起所形成的。

2. 度量风险应注意的几个问题 (1)决策者或当事人更关注不利的潜在后果，因此不利的潜在后果的发生概率与损失额度概率分布的评估便显得十分必要。(2)风险态度的测定是风险研究的重要组成部分。对保险人来说，了解投保人的风险态度对保单设计及产品定价无疑是非常重要的。(3)策略风险大小的度量和策略风险对决策分析的影响是风险管理者应考虑的基本问题。

3. 保险公司财务收支的基本结构与风险 表1中的每一项都可能形成风险，譬如“保费收入”如不稳定，假设出现大量的退保现象，则会形成保费收入现金流动风险。“税务”一栏也会形成风险，假设法律法规更改突然规定税率的提高，则会形成税金准备金不足风险等等。

4. 非寿险公司面临的不确定因素 (1)保费计算与实际相差较大；(2)准备金的提取不充分；(3)赔付过早发生；(4)营运成本扩大；(5)佣金的提高；(6)投资失利；(7)巨灾事故频繁发生；(8)风险聚合估计不周；(9)意外责任事故的理赔；(10)市场条件发生不利的变化；(11)保单责任文字界定不清晰；(12)宏观经济环境的不利变化；(13)法律法规的改变；(14)公司管理人员的贪污渎职行为。

5. 保险精算的几个基本问题 (1)厘订费率；(2)准备金的计提、分配

及偿付能力；(3)再保险形式的选择及自留额的确定问题；  
(4)资产负债配比问题。100Test 下载频道开通，各类考试题目  
直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)