

# 湖南省高等教育自学考试

## 课程考试大纲

### 风 险 管 理

(课程代码: 00086)

湖南省教育考试院组编  
2016 年 12 月

# 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

风险管理是高等教育自学考试保险（本科）专业、工业管理工程（本科）专业的一门专业核心课程，是金融（本科）专业的选考课程。本课程综合性和应用性强，理论和实务融合度高，通过系统学习风险管理这门学科，有助于个人或组织全面而客观地分析风险，进而作出更为科学的风险管理决策与安排，从而以最小风险管理成本获得最大的安全保障，是一门适用范围广、具有普遍意义的专业课程。

### 二、课程目标与基本要求

本课程旨在使考生全面系统地了解并掌握风险管理基本理论知识和分析方法，要求考生熟悉风险管理过程，会应用风险识别、风险衡量和风险处理的一般方法和常用技术手段，并能做出较为科学的风险管理决策与安排，了解风险管理信息系统，培养考生综合应用能力。

### 三、与本专业其他课程的关系

本课程与本专业其他课程紧密联系。

## 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，理解风险的基本概念，了解风险的分类；理解风险管理的基本概念和风险管理的作用，掌握风险管理的基本内容。

#### 二、考核知识点与考核目标

##### （一）风险及其特征（重点）

识记：风险的概念；风险的特征

理解：构成风险的三要素及其相互关系

##### （二）风险的分类（次重点）

识记：静态风险；动态风险；纯粹风险；投机风险；社会风险；经济风险

理解：静态风险与动态风险的区别

##### （三）风险管理及其作用（重点）

识记：风险管理的概念

理解：风险管理的必要性；风险的代价

应用：风险管理的作用——对企业、家庭、社会的贡献

#### （四）风险管理的基本内容（重点）

识记：风险识别；风险衡量；风险处理；风险管理效果评价

理解：风险管理过程的四个实质性阶段的相互关系

应用：风险管理过程

#### （五）风险管理的产生与发展（一般）

识记：风险管理产生发展的大致过程

理解：德国的风险政策与美国企业的保险管理

应用：风险管理的形成与发展

## 第二章 风险管理计划

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，理解风险管理的目标与目标体系，了解风险管理的组织形式及其适用性，了解风险管理计划的编制方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）风险管理的目标（重点）

识记：风险管理的总目标；风险管理的损前目标；风险管理的损后目标

理解：风险管理的目标冲突与协调

#### （二）风险管理组织（次重点）

识记：企业组织结构；风险管理组织的一般结构

理解：风险管理部门的地位；风险管理部门的绩效评定

应用：风险管理部门与其他部门的关系

#### （三）风险管理计划书（一般）

识记：风险管理计划书的作用

应用：风险管理计划书的编制

## 第三章 风险识别

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，理解风险识别的含义，了解其特点，掌握感知风险与分析风险的几种常用方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）风险识别概述（重点）

识记：风险识别的概念与特点

理解：风险识别的目的；风险识别方法的局限性

应用：风险识别的方法

#### （二）感知风险（次重点）

识记：组织图分析；财务报表及原始会计资料分析；流程图分析；标准调查表

理解：组织图分析能反映的事实

应用：投入产出分析

### （三）分析风险（一般）

识记：风险清单；威胁分析；事故分析；风险因素预先分析；事故树分析。

理解：分析风险的方法

应用：会用不同方法分析风险

## 第四章 企业风险分析

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解一般企业所面临的风险，掌握企业风险识别的常用方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）企业财产风险分析（重点）

识记：企业财产权益

理解：企业财产损失形态；企业财产损失原因

应用：财产直接损失评估；财产间接损失评估

#### （二）企业责任风险分析（次重点）

识记：企业民事责任

理解：企业主要责任风险

应用：企业责任损失金额评估

#### （三）企业人身风险（一般）

识记：企业人身风险损失形态

理解：企业人身风险分析的重要性

应用：人身风险损失评估；休伯纳生命价值理论

## 第五章 风险衡量

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解损失数据收集的要求，掌握损失数据整理与描述的方法；理解风险衡量的三个重要指标，掌握这些指标的测定方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）损失数据的收集与整理（次重点）

识记：收集损失数据的要求

理解：数据整理的必要性

应用：数据分组；频数分布；累积频数分布

#### （二）损失数据的描述（重点）

识记：条形图；圆形图；全距中值；众数；中位数；全距；平均绝对数

理解：位置量数与频数曲线类型的关系；累积频数分布图；变异系数

应用：直方图；频数多变形；算术平均数；方差与标准差

### （三）风险衡量指标（次重点）

识记：损失概率的含义；损失期望值；损失幅度；年度最大可能损失；年度最大预期损失

理解：损失概率的时间性说法与空间性说法；最大可能损失与最大预期损失及其之间的关系

### （四）损失概率与损失程度的估测（一般）

识记：二项分布；泊松分布；正态分布；对数正态分布

理解：年平均损失额估测；年最大预期损失估测；对特定损失额的概率估测

应用：用二项分布、泊松分布估测年损失次数；一次事故损失金额估测；年总损失额估测

## 第六章 风险控制

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，理解风险控制的原理，掌握风险控制的常用方法，并了解其适用性。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）风险控制概述（重点）

识记：风险控制的含义；风险控制的本质；风险控制成本项目；风险控制收益项目；风险控制的常用方法

理解：多米诺骨牌理论；能量破坏性释放理论；风险控制的一般原则。

应用：风险控制的成本收益分析

#### （二）风险避免（一般）

识记：风险避免的含义

理解：风险避免的适用性

#### （三）损失控制（重点）

识记：损失控制的含义；损失预防的含义；损失抑制的含义

理解：安全教育内容；损失预防的适用性；损失抑制的适用性

应用：风险避免、损失预防、损失抑制之间的关系

#### （四）风险隔离与风险转移（次重点）

识记：分割风险单位；复制风险单位；风险转移的含义

理解：风险隔离的特点；出售；转包合同；免责约定

应用：风险转移

## 第七章 风险的财务处理

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，理解风险财务处理的原理，掌握常用的财务型风险处理方法，并了解其适用性。

## 二、考核知识点与考核目标

### （一）风险的非保险转移（重点）

识记：风险转移的含义；财务型非保险转移的含义；中和；免责约定；保证书；公司化

理解：财务型非保险转移方法处理风险的优点与局限性

应用：运用财务型非保险转移方法处理风险的适用条件

### （二）风险自留（次重点）

识记：风险自留的含义；被动的风险自留；计划性风险自留

理解：将损失摊入经营成本的优缺点；建立意外损失基金的优缺点；借款渠道及其局限制

应用：计划性风险自留的具体措施

### （三）专业自保（一般）

识记：专业自保公司的概念；专业自保公司的类型

理解：专业自保公司产生与发展的原因；专业自保公司的优缺点

应用：目前专业自保公司产生与发展的情况，并分析原因

## 第八章 风险的保险转移

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，理解保险的概念及其适用性，了解购买保险应注意的问题，掌握保险索赔、理赔和赔偿方式及保险合同争议的处理方法，了解企事业单位的保险计划。

## 二、考核知识点与考核目标

### （一）保险及其适用性（重点）

识记：保险的概念；可保风险

理解：保险的作用

应用：根据理想的可保风险的条件，正确判断现实生活中哪些风险可以保，哪些风险不可保

### （二）保险的购买（次重点）

识记：选择保险险种；确定保险金额；议决投保程度；研究保险费率；选择保险机构；推敲保险条款

理解：保险金额确定的几种方式

应用：购买保险的决策过程中，风险管理者应考虑的问题

### （三）保险的索赔与理赔（重点）

识记：索赔的含义；索赔时效；代位追偿；第一危险赔偿方式；定值赔偿方式；比例赔偿方式；免赔额/率；重复保险；争议及其处理

理解：保险事故一旦发生，被保险人要做好的工作；理赔的具体事宜；共同保险与共保条款

应用：根据赔偿方式，计算赔款

(四) 一揽子保险与员工福利计划（一般）

识记：一揽子保险；员工福利计划的概念；团体保险的概念

理解：一揽子保险的优点；员工福利计划的重要性；团体保险的特点

应用：设计员工福利计划；修改或制定退休金计划

## 第九章 风险管理决策

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解风险管理决策的特点，掌握风险管理决策的几种常用方法。

### 二、考核知识点与考核目标

(一) 损失期望值分析法（重点）

识记：损失期望值分析法；忧虑价值的含义

理解：损失矩阵；决策原则

应用：考虑忧虑价值的损失矩阵及决策

(二) 效用分析法（次重点）

识记：效用；效用函数；效用曲线

理解：效用理论与期望值原则

应用：效用理论在风险管理决策中的应用

(三) 现金流量分析法（一般）

理解：投资回收期法；净现值法；内部收益率法

应用：计算投资回收期；计算净现值；计算内部收益率

(四) 统计分析法（一般）

理解：统计分析法的具体步骤

应用：利用统计分析法评估风险

## 第十章 风险管理信息系统

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解风险管理信息系统的组成及其适用性，了解风险管理的设计与应用。

### 二、考核知识点与考核目标

(一) 风险管理信息系统概述（重点）

识记：风险管理信息系统的发展；风险管理信息系统的组成

理解：风险管理信息系统的潜在利益与局限性

(二) 风险管理信息系统的设计（次重点）

识记：需求分析；可行性分析

理解：需求分析的步骤；购买、租赁或组建的决策

应用：风险管理信息系统设计的四个阶段

(三) 风险管理信息系统的实施和应用（一般）

识记：克服风险管理信息系统运行中的问题

理解：风险管理信息系统实施

应用：风险管理信息系统应用的主要内容

## 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，李晓林、何文炯，中国财政经济出版社，2001 年版

2. 参考教材：

风险管理，何文炯，东北财经大学出版社，1999 年版

风险管理，许谨良、周江雄，中国金融出版社，1998 年版

### 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. 注意对考生能力的培养，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
第一章	风险管理导论	10
第二章	风险管理计划	8
第三章	风险识别	8
第四章	企业风险分析	8
第五章	风险衡量	10
第六章	风险控制	10
第七章	风险的财务处理	10
第八章	风险的保险转移	8
第九章	风险管理决策	10
第十章	风险管理信息系统	8
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 20%、“理解”为 40%，“应用”为 40%。
3. 试题难易程度分为易、较易、较难、难四个等级，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 60%，次重点占 30%，一般占 10%。

5. 试题类型一般分为：单项选择题、多项选择题、名词解释、简单题、论述题等。

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

### 一、单项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 通常由人们欲望的变化、生产方式和生产技术以及产业组织的变化所引起，以社会的经济变动为直接原因的风险称为  
A. 静态风险                  B. 投机风险                  C. 财产风险                  D. 动态风险
2. 以下属于自保行为的是  
A. 建立意外损失基金                  B. 购买保险  
C. 签订免责约定                  D. 套购

### 二、多项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

1. 风险管理的损前目标包括  
A. 经济目标                  B. 安全系数目标                  C. 合法性目标  
D. 社会公众责任目标                  E. 损失控制目标
2. 风险的大小本质上取决于不幸事件发生的  
A. 损失概率                  B. 损失发生的时间                  C. 损失程度  
D. 损失性质                  E. 损失发生的空间

### 三、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 风险
2. 纯粹风险

### 四、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 感知风险的方法主要有哪些？
2. 专业自保公司的缺点有哪些？

### 五、论述题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 试述风险管理的作用。
2. 怎样理解“风险的保险转移”？