

<<保险理财学>>

图书基本信息

书名：<<保险理财学>>

13位ISBN编号：9787309069846

10位ISBN编号：7309069846

出版时间：2009-12

出版时间：复旦大学出版社

作者：徐爱荣 编

页数：251

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;保险理财学&gt;&gt;

## 前言

随着我国经济的快速发展,居民个人财富日益增长,中等收入的居民和家庭数量不断增加。在满足基本生活之后,如何安排子女教育、住房、社会医疗和退休保障,加强家庭风险管理等,是摆在人们面前的一系列现实问题。

近几年,金融市场的迅猛发展,呈现出金融产品多样化、投资决策复杂化、家庭理财综合化的特点。人们的理财意识不断增强,依靠专业人士对家庭进行综合理财筹划的需求也日益高涨。

2004年9月,中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会成立,并加入国际金融理财标准委员会(FPSB),获得授权在大陆独家开展国际金融理财的黄金标准——CFP(是CertifiedFinancialPlanner的首字母缩写,意为国际金融理财师)资格认证工作,积极推广CFP资格认证培训。

CFP资格认证培训结合中国本土特点,秉承注重专业、侧重实务的原则,专注于为国内私人银行、财富管理、金融理财、零售银行等专业人士进行金融培训,赢得了国内主流金融机构的高度认可及海内外业界人士的广泛赞誉。

国内各大银行、保险公司、证券公司、基金公司等机构积极开展CFP资格认证培训,加大理财师队伍培养和建设。

国外金融理财业的迅速发展引起了教育界的关注,金融理财已经成为一门新兴的学科。在美国,多所高等教育机构培养了金融理财研究生,又有几所大学设立了金融理财博士学位。但在国内高校金融学科教学科研中,对金融理财方面的研究还不够。

2006年,上海金融学院获中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会授权,开始进行金融理财师的培训。

该院依托学校金融学科的综合优势,在金融理财方面的教学实践过程中,已经初步形成以培养应用型人才为目标的金融理财教学特色,为金融理财学科建设奠定了基础。

## <<保险理财学>>

### 内容概要

本书从理财角度将商业保险和社会保险的内容结合在一起，介绍了与本学科相关的最新理论与法规，尤其是《保险法》的最新修订和社会保险的最新政策法规在此得到很好的体现。

各章均列有学习要点。

正文阐述中穿插若干阅读专栏。

章后有小结、复习思考题和参考文献，便于读者更好地掌握各章内容。

本教材适用于本科院校、成人高校的经济、金融、保险、劳动与社会保障等专业的教学用书，同时可作为保险业从业人员和自学者的参考读物。

## &lt;&lt;保险理财学&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 风险与风险管理 第一节 风险概述 第二节 风险的分类 第三节 风险管理第二章 商业保险基本原理? 第一节 商业保险的概念 第二节 保险的分类 第三节 商业保险的职能 第四节 商业保险的基本原则第三章 保险合同 第一节 保险合同概述 第二节 保险合同的要素 第三节 保险合同的订立、变更与终止 第四节 保险合同的解释原则和争议处理第四章 财产保险 第一节 财产保险概述 第二节 家庭财产保险 第三节 运输保险 第四节 责任保险第五章 人身保险 第一节 人身保险概念及特征 第二节 人寿保险 第三节 人身意外伤害保险 第四节 健康保险 第五节 团体人身保险第六章 社会保险基础 第一节 社会保险的内涵与外延 第二节 社会保险发展历程 第三节 社会保险基本内容 第四节 社会保险立法与管理第七章 养老保险 第一节 养老保险概述 第二节 养老保险历史沿革 第三节 养老保险运作模式 第四节 我国城镇养老保险制度 第五节 我国农村养老保险制度第八章 医疗保险 第一节 医疗保险概述 第二节 医疗保险的历史及主要模式 第三节 医疗保险的体系 第四节 医疗保险的管理及运作 第五节 我国医疗保险制度的现状与改革第九章 员工福利与企业年金 第一节 员工福利概述 第二节 企业年金制度与政策 第三节 企业年金计划理财案例第十章 保险理财规划 第一节 保险理财 第二节 保险理财规划案例分析附录中华人民共和国保险法(修订)

## 章节摘录

二、风险的组成要素风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

(一) 风险因素 风险因素是指能增加或产生损失频率和损失幅度的条件,它是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在或间接原因。

根据其性质,风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1.物质风险因素 物质风险因素是指有形的、并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和损失幅度的客观原因和条件。

如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。

2.道德风险因素 道德风险因素是与人的品德教育有关的无形的因素,即由于个人不诚实、不正直或不轨企图,促进风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。

如欺诈、纵火等。

3.心理风险因素 心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素,即由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖保险心理,以致增加风险事故发生的频率和损失幅度的因素。

例如,企业或个人投保财产保险后放松对财务的保护措施,投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

(二) 风险事故 风险事故是造成生命、财产损失的偶发事件,是造成损失的直接原因。

只有通过风险事故的发生,才能导致损失。

风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

对于某一事件,在一定条件下,可能是造成损失的直接原因,则它成为风险事故;而在其他条件下,可能是造成损失的间接原因,则它便成为风险因素。

如下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故。

若冰雹直接击伤行人,则它是风险事故。

(三) 损失 损失有狭义和广义之分。

狭义的损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,风险管理中所讲的就是狭义的损失。

广义的损失不但包括物质上的损失,而且包括精神上的耗损。

例如,折1日、报废、记忆力减退、时间的耗费等属于广义的损失,不能称为风险管理中所涉及的损失,因为它们必然是发生的或是计划安排的。

(四) 风险因素、风险事故和损失三者的关系 风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,它们之间存在着一种因果关系,见图1.1。

<<保险理财学>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>