

Bi-lingual (English / हिंदी) Guidebook for Surveyors Examination Principles and Practice of Insurance & Survey and Loss Assessment (S-01) INDEX		
Module - 1	Chapter 1 to Chapter 6	Page Nos.
Chapter-1	The Concept of Risk / जोखिम का सिद्धान्त	
Chapter-2	Insurable Interest and Utmost Good Faith / बीमा-योग्य हित एवं परम-सद्भाव	
Chapter-3	Indemnity and its Corollaries / क्षतिपूर्ति एवं इसके उप-सिद्धांत	
Chapter-4	Proximate Cause / आसन्न कारण	
Chapter-5	Underwriting Practices / बीमा-लेखन	
Chapter-6	Types of Losses / हानि के प्रकार	
Chapter-7	Hazards and Risk Exposures / खतरा और जोखिम सम्भावनाएं	
Chapter-8	Laws Relating to Insurance Business / बीमा व्यवसाय से सम्बन्धित नियम	
Chapter-9	Other Laws Relating to Insurance Business / बीमा व्यवसाय से सम्बन्धित अन्य नियम	
Chapter-10	Introduction to Surveys / सर्वे एक परिचय	
Chapter-11	Survey Profession – Past and Present / सर्वे व्यवसाय – अतीत एवं वर्तमान	
Chapter-12	Factors Affecting the Admissibility of Claims / दावों की स्वीकार्यता	
Chapter-13	Loss Evaluation, Assessment and Adjustment / हानि का मूल्यांकन, आकलन और समायोजन	
Chapter-14	Reporting / रिपोर्टिंग	
Chapter-15	Accounting Principles and Practices / लेखा सिद्धांत और अभ्यास	
Chapter-16	Grievance Redressal / शिकायत निवारण	
Chapter-17	Fire and Loss of Profit (Fire) Insurance / अग्नि एवं परिणामी (अग्नि) हानि बीमा	
Chapter-18	Miscellaneous Insurance / विविध बीमा	
Chapter-19	Marine Cargo & Hull Insurance / समुद्री कार्गो एवं पोत बीमा	
Appendix	Sample Question Paper (30 MCQ) with Explanations	

### Sample Pages of Guidebook

Chapter – 1: The Concept of Risk	
Risk / जोखिम	The term "Risk" has several meanings. / शब्द "जोखिम" के कई अर्थ हैं।
	It means exposure to events which cannot be predicted. / इसका मतलब उन घटनाओं के अनावरण से है जिसका भविष्यवाणी नहीं किया जा सकता है।
	It means exposure to danger. / इसका मतलब खतरे के अनावरण से है।
	It means chance of bad consequences. / इसका अर्थ खराब परिणामों के संयोग से है।
	It is the exposure to events which cannot be predicted with absolute certainty. / यह उन घटनाओं का अनावरण है जिसकी पूर्ण निश्चितता के साथ भविष्यवाणी नहीं की जा सकती।
Meaning of Risk / जोखिम का अर्थ	"Future uncertainty as regards financial loss" / वित्तीय हानि के संबंध में भावी अनिश्चितता।
Type of Risk / जोखिम के प्रकार	<p>1. Business Risks or Speculative Risks or Dynamic Risks (All are same) / व्यापार जोखिम या सट्टा जोखिम या गतिशील जोखिम (सभी समान हैं):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Outcome of an occurrence may be "a loss or a profit". / एक घटना का परिणाम "नुकसान या लाभ" हो सकता है।</li> <li>• These Risks are Not-insurable / यह जोखिम बिमित-योग्य नहीं हैं।</li> </ul> <p>2. Pure Risks or Static Risks. (Both are same) / शुद्ध जोखिम या स्टेटिक (स्थिर) जोखिम:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Outcome of an occurrence may be only "loss". / एक घटना का परिणाम केवल "नुकसान" हो सकता है।</li> <li>• यह जोखिम बिमित-योग्य हैं।</li> </ul> <p>Above characteristics differentiate Pure Risks from Business Risks. / उपरोक्त विशेषताएँ व्यापार जोखिम को शुद्ध जोखिम से अलग करते हैं।</p>
Examples of Business Risks	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Technical / तकनीकी: New Technology / नई तकनीक।</li> <li>• Social / सामाजिक: Consumer Behavior / उपभोक्ता व्यवहार।</li> <li>• Economic / आर्थिक: Inflation, Tax Policy, Competition / मुद्रास्फीति, कर नीति, प्रतियोगिता।</li> <li>• Political / राजनीतिक: War, Nationalization / युद्ध, राष्ट्रियकरण।</li> </ul>

<p>Other reasons of Business Risks / व्यापारिक जोखिम के अन्य कारण।</p>	<p>Production may not achieve planned output at the planned cost due to uncertain events such as non-availability of raw materials or increase in their cost or labour problems in the form of strikes or work to rule or go-slow tactics. / अनिश्चित घटनाओं जैसे कच्चे माल की अनुपलब्धता या उनकी लागत में वृद्धि या हड़ताल या नियमानुसार कार्य करने या धीमी गति की रणनीति के रूप में श्रम समस्याओं के कारण उत्पादन नियोजित लागत पर नियोजित उत्पादन प्राप्त नहीं कर सकता है।।</p> <p>A firm may fail to sell its products at the planned price because of competitors' actions in terms of reduced prices or better products or changes in fashion and consumer tastes and preferences or reduced consumer spending power due to recession, unemployment, etc. Reduced price due to competition.</p> <p>Export sale may be affected by war, changes in exchange control regulations, tariffs, import quotas. / कम कीमतों या बेहतर उत्पादों के संदर्भ में प्रतिस्पर्धियों के कार्यों या फैशन और उपभोक्ता के स्वाद और प्राथमिकताओं में बदलाव या मंदी, बेरोजगारी आदि के कारण उपभोक्ता की खर्च करने की क्षमता में कमी के कारण एक फर्म अपने उत्पादों को नियोजित मूल्य पर बेचने में विफल हो सकती है। निर्यात विक्री युद्ध, विनिमय नियंत्रण नियमों में बदलाव, टैरिफ, आयात कोटा से प्रभावित हो सकती है।</p> <p>Most businesses depend upon credit for financing. Working capital may be affected if bank credit is not easily available or there is increase in market interest rates. Another risk is the failure of debtors to settle their debts. This problem is often encountered in overseas trade where the buyer may be unable to pay because of exchange control regulations or other restrictions by the government of his country. / अधिकांश व्यवसाय वित्तपोषण के लिए ऋण पर निर्भर हैं। यदि बैंक ऋण आसानी से उपलब्ध नहीं है या ब्याज दरों में वृद्धि हुई है तो कार्यशील पूंजी प्रभावित हो सकती है। एक अन्य जोखिम देनदारों द्वारा अपना ऋण चुकाने में विफलता है। यह समस्या अक्सर विदेशी व्यापार में सामने आती है जहां खरीदार अपने देश की सरकार द्वारा विनिमय नियंत्रण नियमों या अन्य प्रतिबंधों के कारण भुगतान करने में असमर्थ हो सकता है।</p>
	<p>Business risks are also known as speculative risks because their outcome may be a loss or a profit. Under competitive condition, one firm may suffer a loss but another firm may make a profit. Closely related to speculative risks are dynamic risks which arise from the changes that take place in every society, that is, economic, social, technological, environmental and political changes. The characteristics of business risks or speculative risks or dynamic risks are evident in the exposure of individuals or organizations to financial market transactions. / व्यावसायिक जोखिमों को सट्टा जोखिम के रूप में भी जाना जाता है क्योंकि उनका परिणाम हानि या लाभ दोनों हो सकता है। प्रतिस्पर्धा की स्थिति में, एक फर्म को नुकसान हो सकता है लेकिन दूसरी कंपनी लाभ कमा सकती है। सट्टा जोखिमों के निकटता से</p>

	<p>संबंधित गतिशील जोखिम होते हैं जो हर समाज में होने वाले परिवर्तनों, यानी आर्थिक, सामाजिक, तकनीकी, पर्यावरणीय और राजनीतिक परिवर्तनों से उत्पन्न होते हैं। व्यावसायिक जोखिमों या सट्टा जोखिमों या गतिशील जोखिमों की विशेषताएं व्यक्तियों या संगठनों के वित्तीय बाजार में लेनदेन के कारण प्रभावित होती हैं।</p> <p>Financial market comprises such entities as banks, non-banking finance companies, mutual funds, life and general insurance companies, etc. These institutions provide a mechanism for transfer and pooling of savings and deposits and investment of these resources subject to the parameters of safety, return, liquidity, diversity and capital appreciation. / वित्तीय बाजार में बैंक, गैर-बैंकिंग वित्त कंपनियां, म्यूचुअल फंड, जीवन और सामान्य बीमा कंपनियां आदि जैसी संस्थाएं शामिल हैं। ये संस्थाएं सुरक्षा के मापदंडों के अधीन बचत और जमा के हस्तांतरण और पूलिंग और इन संसाधनों के निवेश एवं वापसी, तरलता, विविधता और पूंजीवृद्धि के लिए एक व्यवस्था प्रदान करती हैं।</p> <p>These entities are exposed to various risk factors such as recession in the economy, fiscal, monetary and credit policy of the government, imprudent management of funds and investment portfolio, increasing bad and doubtful debts, non-performing assets and so on and so forth. / ये संस्थाएँ विभिन्न जोखिम कारकों से प्रभावित होते हैं जैसे कि अर्थव्यवस्था में मंदी, सरकार की राजकोषीय, मौद्रिक और ऋण नीति, धन और निवेश पोर्टफोलियो का अविवेकपूर्ण प्रबंधन, बढ़ते हुए बुरे और संदिग्ध ऋण, गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ इत्यादि।</p> <p>Business risks normally benefit society and the economy in the long run but they are generally considered less predictable because they do not occur with any precise degree of regularity. / व्यावसायिक जोखिम आम तौर पर लंबे समय में समाज और अर्थव्यवस्था को लाभ पहुंचाते हैं लेकिन उन्हें आम तौर पर पूर्वानुमानित करने की सम्भावना कम ममानी जाती है क्योंकि वे नियमितता की किसी भी सटीक नियम के साथ नहीं होते हैं।</p>
Business Risks/	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Business risks are generally uninsurable because insurers do not have sufficient knowledge of the various factors which affect such losses. / व्यापार जोखिम आम तौर पर बीमा-योग्य नहीं होते हैं क्योंकि बीमाकर्ताओं को ऐसे नुकसान को प्रभावित करने वाले विभिन्न कारकों के बारे में पर्याप्त ज्ञान नहीं होते हैं।</li> <li>• Speculative or Business or Dynamic risks are controlled by general management. / सट्टा या व्यापार या गतिशील जोखिम सामान्य प्रबंधन द्वारा नियंत्रित किए जाते हैं।</li> <li>• In all economic enterprises, profit is the reward for uncertainty bearing and is responsible for economic development. / सभी आर्थिक उद्यमों में, लाभ अनिश्चितता के लिए इनाम है और आर्थिक विकास का मुख्य कारक है।</li> </ul>

Management of Business Risks / व्यापार जोखिम का प्रबंधन।	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversification: There are less chances of loss to a manufacturer who produces and markets wide diversity of products in comparison of one who concentrates on single product. / एक ही उत्पाद पर निर्भर रहने वाले निर्माता के मुकाबले विभिन्न प्रकार के उत्पाद बनाने एवं बेचने वाले निर्माता को हानि की सम्भचना कम होती है।</li> <li>• Diversification of geographical area: If business is transacted on a world-wide scale, losses in one part of the world may be balanced by the profit in other areas. / यदि व्यापार विश्वव्यापी स्तर पर किया जाता है, तो दुनिया के एक हिस्से में होने वाले नुकसान अन्य क्षेत्रों में लाभ से पूरे हो सकते हैं।</li> <li>• Larger capital / बड़ी पूँजी: Risks may also be spread over larger capital. Example: A sole proprietor may enter into partnership with others so that losses and profits are spread over a wider field. / बड़ी पूँजी द्वारा भी जोखिम को फैलाया जा सकता है। उदाहरण: एक व्यक्तिगत मालिक दूसरों के साथ साझेदारी कर सकता है ताकि नुकसान और मुनाफा व्यापक क्षेत्र में फैल सके।</li> <li>• Recession following a period of prosperity / समृद्धि की अवधि के बाद मंदी: To manage this, reserve funds are created out of profits to be utilized in recession period. / इसका प्रबंधन करने के लिए, मंदी की अवधि के लिए, लाभों से आरक्षित निधि तैयार की जाती है।</li> </ul>
Pure Risks / शुद्ध जोखिम	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pure Risks or Static Risks occur with a degree of regularity over a period of time. / शुद्ध जोखिम या स्थिर जोखिम एक समय की अवधि में नियमितता की परिमाण के साथ होता है।</li> <li>• Pure Risks are predictable based on past loss experience and application of statistical laws and techniques. / शुद्ध जोखिम पिछले हानि अनुभव, सांख्यिकीय नियमों और तकनीकों के उपयोग के आधार पर अनुमानित किये जा सकते हैं।</li> </ul>
Type of Pure Risks	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Chemical / रासायनिक: Fire, explosion / आग, विस्फोट</li> <li>2. Natural / प्राकृतिक: Cyclone, Flood, Earthquake / चक्रवात, बाढ़, भूकंप</li> <li>3. Social / सामाजिक: Riot, Strike, Theft, Fraud, Negligence / दंगा, हड़ताल, चोरी, धोखाधड़ी, लापरवाही</li> <li>4. Technical / तकनीकी: Machinery Breakdown / मशीनरी दुर्घटना</li> <li>5. Personal / व्यक्तिगत: Death, Disablement, Sickness / मौत, अक्षमता, बीमारी</li> </ol>
Minimization of Risks	<p>Risks may be minimized or eliminated through better management, for example: / बेहतर प्रबंधन के माध्यम से जोखिम को कम या हटाया जा सकता है, उदाहरणार्थ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Improvements in plant and machinery. / संयंत्र और मशीनरी में सुधार।</li> <li>• Change of process: Use of electricity as a source of power instead of steam from a boiler. / प्रक्रिया में परिवर्तन: बॉयलर से भाप की बजाय बिजली के स्रोत का उपयोग।</li> </ul>

- Personal injuries may be reduced by safety measures such as fencing of machinery. / मशीनरी में बाड़ लगाने जैसी सुरक्षा उपायों से व्यक्तिगत चोटों को कम किया जा सकता है।
- Damage to goods in transit may be reduced by better method of packing. / पारगमन में माल के नुकसान को पैकिंग की बेहतर विधि से कम किया जा सकता है।

In spite of all preventive measures accidents do occur, for example: / सभी निवारक उपायों के बावजूद दुर्घटनाएं होती हैं, उदाहरण के लिए:

- A motor cyclist may maintain his vehicle in good condition and drive very carefully and yet may be knocked down by another vehicle whose driver loses control. / एक मोटर साइकिल चालक अपने वाहन को अच्छी हालत में बनाए रखता है और बहुत सावधानी से ड्राइव करता है, फिर भी किसी अन्य वाहन द्वारा ठोका जा सकता है जिसका चालक नियंत्रण खो देता है।
- In spite of "no smoking rule" a worker may carelessly throw a lighted cigarette which may cause a fire in godown. "धूम्रपान निषेध नियम" के बावजूद एक कर्मचारी लापरवाही से सिगरेट फेंक सकता है जिससे गोदाम में आग लग सकती है।
- Floods, Cyclones, Earthquakes etc, known as Act of God Perils, are outside of human control. / बाढ़, चक्रवात, भूकंप इत्यादि, जिन्हें दैविक-आपदा के रूप में जाना जाता है, मानव नियंत्रण के बाहर हैं।

The term pure risk is used to designate those situations where the occurrence of the event results in a loss as distinguished from a speculative risk where the outcome may be a loss or profit. / शुद्ध जोखिम शब्द का उपयोग उन स्थितियों को निर्दिष्ट करने के लिए किया जाता है जहां घटना के घटित होने से केवल हानि होती है, जिससे यह सट्टा जोखिम से अलग होता है जहां परिणाम हानि या लाभ दोनों हो सकता है।

Pure risks are also known as static risks as distinguished from dynamic risks. They occur independently of dynamic risks. Losses by these risks may occur even if there were no changes in the economy. These losses arise from causes other than changes in economy such as perils of nature, human behavior e.g. negligence, dishonesty, riots and strikes, fires and explosions, etc. / शुद्ध जोखिमों को गतिशील जोखिमों से अलग स्थैतिक जोखिमों के रूप में भी जाना जाता है। वे गतिशील जोखिमों की तुलना में स्वतंत्र रूप से घटित होते हैं। अर्थव्यवस्था में कोई बदलाव न होने पर भी इन जोखिमों से नुकसान हो सकता है। ये हानि अर्थव्यवस्था में परिवर्तन के अलावा अन्य कारणों से उत्पन्न होते हैं जैसे प्रकृति के खतरे, मानव-व्यवहार जैसे लापरवाही, बेईमानी, दंगे और हड़ताल, आग एवं विस्फोट, आदि।

Pure risks or static risks occur with a degree of regularity over a period of time and as a result are generally predictable based on past experience and

application of statistical laws and techniques. / शुद्ध जोखिम या स्थैतिक जोखिम एक निश्चित अवधि में नियमितता के साथ घटित होते हैं, जिसके परिणामस्वरूप आम तौर पर पिछले अनुभव और सांख्यिकीय नियमों और तकनीकों के अनुप्रयोग के आधार पर इनका अनुमान लगाया जा सकता है।

The problem of Pure Risks can be minimized to some extent but it cannot be eliminated. Hence it was found necessary some technique or device or method to deal with the Pure Risks and its financial consequences. Answer was found in Insurance System. शुद्ध जोखिम की समस्या को कुछ हद तक कम किया जा सकता है लेकिन इसे समाप्त नहीं किया जा सकता है। इसलिए शुद्ध जोखिम और उसके वित्तीय परिणामों से निपटने के लिए कुछ तकनीक या उपाय या विधि का होना आवश्यक पाया गया। बीमा प्रणाली में इसका जवाब मिला।