

保险专业知识与实务(中级)

讲义·真题·预测全攻略

全国经济专业技术资格考试辅导用书编写组

索晓辉 编



经济师考试网

30元

中大网校引领成功职业人生!

拥有此卡您可以享受以下服务:

登录中大网校 → ☒ 网络课堂 可充抵30元学费

☒ 考前1个月冲刺试题在线测试与下载

☒ 在线模考 ☒ 考试问答 ☒ 免费答疑

卡号: M30F1608984

密码:

使用
说明

1. 中大网校一卡通适用于财会类、工程类、外语类、资格类、医药类、外贸类等职称考试,是本校网络课程的一种支付方式可抵30元学费。
2. 使用此卡需要登录www.wangxiao.cn注册会员充值,仅限于网络课程使用购书无效。
3. 此卡有效期至2013年12月31日,中大网校拥有一卡通最终解释权。

讲义: 提炼重点,理清结构,循序渐进,一网打尽。

真题: 历年真题,详尽解析,针对应试,一劳永逸。

预测: 把握规律,合理推断,有的放矢,一击而中。



长江出版传媒
长江文艺出版社

中大网校推荐全国经济专业技术资格考试辅导用书

2012年 经济专业技术资格考试

保险专业知识与实务（中级）

讲义·真题·预测全攻略

全国经济专业技术资格考试辅导用书编写组

索晓辉 编



长江出版传媒

长江文艺出版社

新出图证(鄂)字 03 号

图书在版编目(CIP)数据

保险专业知识与实务(中级)讲义·真题·预测全攻略/索晓辉 编

武汉:长江文艺出版社,2012.5

ISBN 978—7—5354—5717—2

I.保… II.索… III.保险—资格考试—自学参考资料 IV.F84

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第044969号

责任编辑:张远林

责任校对:陈琪

封面设计:林陶

责任印制:左怡 包秀洋

出版:  长江出版传媒  长江文艺出版社

地址:武汉市雄楚大街268号 邮编:430070

发行:长江文艺出版社

电话:027—87679362 87679361 传真:027—87679300

策划:北京书尚天下文化传媒有限公司 (联系方式:010-82435820)

<http://www.cjlap.com>

<http://www.holdbooks.com>

E-mail:cjlap2004@hotmail.com

holdbooks@163.com

印刷:华中理工大学印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/16 印张:19.75

版次:2012年5月第1版

2012年5月第1次印刷

字数:530千字

定价:39.80元

版权所有,盗版必究(举报电话:027—87679308 87679310)

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前言

为了满足参加 2012 年全国经济专业技术资格考试的考生的迫切需求，我们组织了有多年考试辅导经验的专家学者，精心编写了这套 2012 年版《全国经济专业技术资格考试讲义、真题、预测全攻略》丛书。该考试分为初级、中级两个级次，每个级次共包括 15 个经济专业，通过该考试，是取得相应初级、中级经济技术职称的必备条件。

本套丛书在编写过程中，着力体现以下功能与特点：

第一，与时俱进，紧扣大纲。本书严格按照人力资源和社会保障部颁布的最新全国经济专业技术资格考试大纲及指定教材编写，所选习题及答案均以此为依据。

第二，科学的栏目设置。本书按照“读书、做题、模考”三段学习法的科学思路相应设置了“考情分析”、“考点精讲及真题解析”、“同步自测题”和“模拟试卷”等四个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。本书将成为您的考点背诵手册、练习题集、押题模考试卷。

第三，立足实战，准确把握考试难度和命题特点。众所周知，历年真题是最好的练习题。本书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者通过习题演练了解考试的重点、难点、难度等关键问题，有的放矢，切实提高自己的实战能力和应试能力。

第四，答案解析详尽，便于读者自学。大部分考生都是在职人士，主要依靠自学，很难有时间上辅导班。本书基本上对每道习题都进行了详尽的答案解析，有问有答，非常便于读者自学。

在本书的使用中，大家只有结合科学的方法，才能取得事半功倍的效果。根据我们多年的辅导经验，三段学习法是一种行之有效的好方法。该方法要求大家按照看书、做题、模拟考试等三个阶段进行复习备考。整个复习备考的过程中，每个阶段有着不同的任务，需要不折不扣地完成。

第一阶段，认真地阅读教材。本书的“考点精讲”部分，是对考试指定教材的提炼与归纳，可以帮助读者迅速掌握学习重点，熟记常见的考点。但是，对于重要的内容，还需要进一步阅读指定教材。

在基本内容的学习过程中，还必须参照学习“历年真题解析”，唯有如此，才能明白考试考什么，怎么考，明白教材中的内容哪些需要理解，哪些需要熟记。这对于提高学习的质量与效率至关重要。

第二阶段，进行各章节的习题演练。阅读指定教材仅仅是初步掌握知识结构，这还不够，必须把知识转化为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。本书的“同步自测题”部分提供了大量全面覆盖考点、接近考试真题、难易适中的练习题，更难能可贵的是，本书对每一道习题均进行了精彩解析。当我们学习完指定教材的一章内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题。这是一个不可缺少的信息反馈过程。

第三阶段，必须进行最少两次模拟考试。因为正式的考试是在特定的环境下、在固定的时间内对考生解题能力的考查，它要求考生必须达到一定的正确率和速度。我们可以找一个与考试环境近似的环境，按照规定的时间进行模拟考试。

在每本书中，我们依据往年的考试命题规律和今年的考情动态，集思广益，编制了一套模拟试题，并给予简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题，使广大读者在考试前能对自身的学习效果有一个全面的把握。

在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便在实际考试中发挥出最好的水平。

对于本套丛书的编写，尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。最后，对一贯支持我们的广大读者朋友，以及对本书的成书作出努力的朋友一并表示感谢。

目 录

第一章 风险与保险.....	9
考情分析.....	9
考点结构图.....	9
考点精讲与真题解析.....	10
考点一 风险	10
考点二 风险管理	14
考点三 保险	15
本章同步自测.....	18
本章同步自测答案及解析.....	21
第二章 保险的基本原则.....	25
考情分析.....	25
考点结构图.....	25
考点精讲与真题解析.....	26
考点一 保险利益原则	26
考点二 最大诚信原则	28
考点三 损失补偿原则	31
考点四 近因原则	32
本章同步自测.....	33
本章同步自测答案及解析.....	37
第三章 保险合同.....	41
考情分析.....	41
考点结构图.....	41
考点精讲与真题解析.....	44
考点一 保险合同概述	44
考点二 保险合同的订立与效力	46
考点三 保险合同的内容与形式	47
考点四 保险合同的履行	48
考点五 保险合同的变更和权利义务的终止	49
考点六 无效、效力未定和可变更或可撤销的保险合同	51
本章同步自测.....	53
本章同步自测答案及解析.....	57
第四章 普通财产保险.....	62
考情分析.....	62
考点结构图.....	62
考点精讲与真题解析.....	64
考点一 企业财产保险	64

考点二	利润损失保险	67
考点三	机器损坏保险	68
考点四	家庭财产保险	70
本章同步自测		73
本章同步自测答案及解析		77
第五章 运输工具保险		81
考情分析		81
考点结构图		81
考点精讲与真题解析		84
考点一	机动车辆保险	84
考点二	船舶保险	91
考点三	飞机保险	93
本章同步自测		95
本章同步自测答案及解析		101
第六章 货物运输保险		105
考情分析		105
考点结构图		105
考点精讲与真题解析		107
考点一	国际货物运输保险概述	107
考点二	海上货物运输保险	108
考点三	其他国际货物运输保险	114
考点四	国内水路、陆路货物运输保险	115
考点五	国内货物运输保险	116
本章同步自测		118
本章同步自测答案及解析		123
第七章 工程保险		127
考情分析		127
考点结构图		127
考点精讲与真题解析		129
考点一	工程保险的基本特征及类型	129
考点二	建筑工程保险	129
考点三	安装工程保险	133
考点四	船舶工程保险	135
考点五	科技工程保险	137
本章同步自测		138
本章同步自测答案及解析		143

第八章 责任保险	147
考情分析	147
考点结构图	147
考点精讲与真题解析	150
考点一 责任保险概述	150
考点二 公众责任保险	152
考点三 雇主责任保险	154
考点四 产品责任保险	155
考点五 职业责任保险	156
考点六 个人责任保险	157
本章同步自测	158
本章同步自测答案及解析	163
第九章 信用保证保险	167
考情分析	167
考点结构图	167
考点精讲与真题解析	170
考点一 信用保证保险及其特征	170
考点二 信用保险	171
考点三 保证保险	175
本章同步自测	177
本章同步自测答案及解析	182
第十章 人寿保险	186
考情分析	186
考点结构图	186
考点精讲与真题解析	188
考点一 人寿保险的概念和主要特征	188
考点二 人寿保险经营管理的特点	189
考点三 人寿保险的主要种类及特征	190
考点四 人寿保险的标准条款	193
考点五 与人寿保险相关的法律问题	195
本章同步自测	196
本章同步自测答案及解析	201
第十一章 人身意外伤害保险	205
考情分析	205
考点结构图	205
考点精讲与真题解析	206
考点一 人身意外伤害保险概述	206
考点二 人身意外伤害保险的种类	208

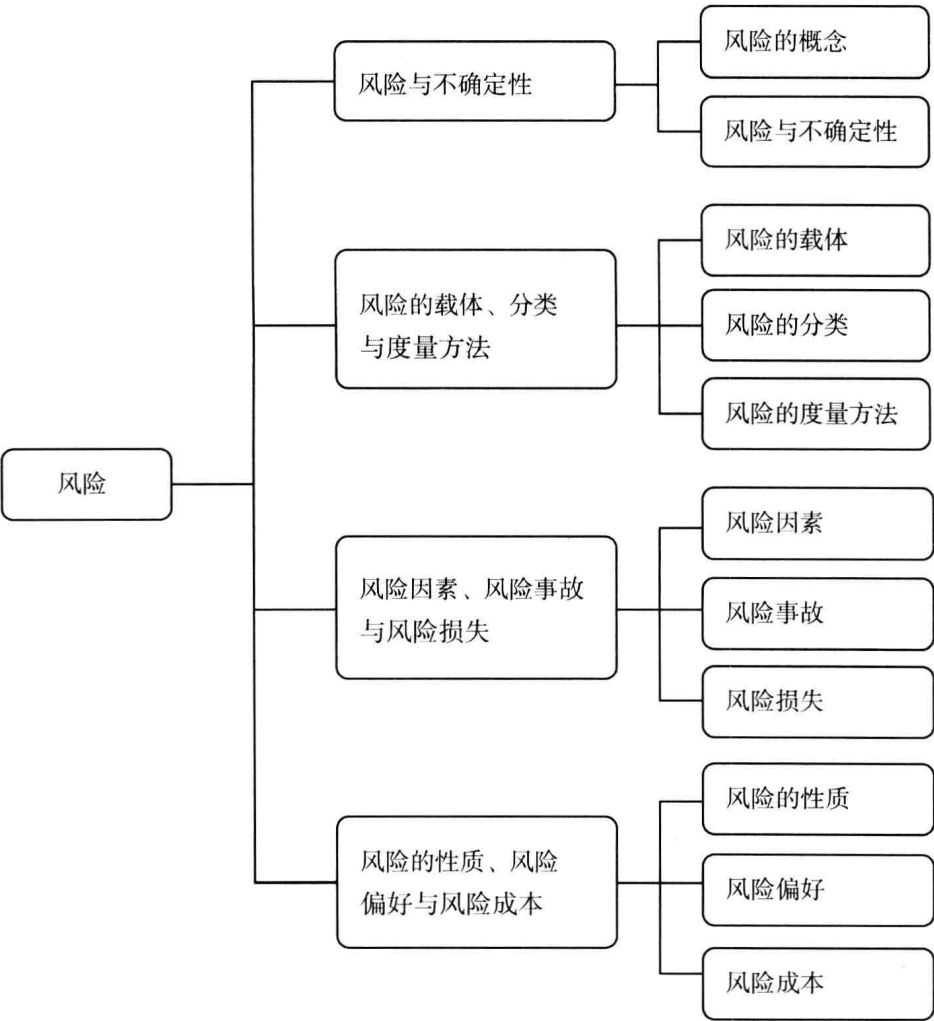
考点三 人身意外伤害保险的保障内容	209
本章同步自测	210
本章同步自测答案及解析	214
第十二章 健康保险	217
考情分析	217
考点结构图	217
考点精讲与真题解析	218
考点一 健康保险概述	218
考点二 健康保险的特有条款和产品定价	220
考点三 健康保险的基本种类	222
本章同步自测	225
本章同步自测答案及解析	231
第十三章 再保险	235
考情分析	235
考点结构图	235
考点精讲与真题解析	237
考点一 再保险概述	237
考点二 再保险的安排方法	238
考点三 再保险合同及其内容	239
考点四 再保险管理与实务流程	240
本章同步自测	242
本章同步自测答案及解析	246
第十四章 保险公司经营管理	250
考情分析	250
考点结构图	250
考点精讲与真题解析	251
考点一 保险数理基础与经营稳定性	251
考点二 保险准备金及其提存管理	252
考点三 保险公司财务管理	253
考点四 保险资金运用管理	255
本章同步自测	257
本章同步自测答案及解析	262
第十五章 保险市场	266
考情分析	266
考点结构图	266
考点精讲与真题解析	267
考点一 保险市场的要素	267
考点二 保险需求及其影响因素	270

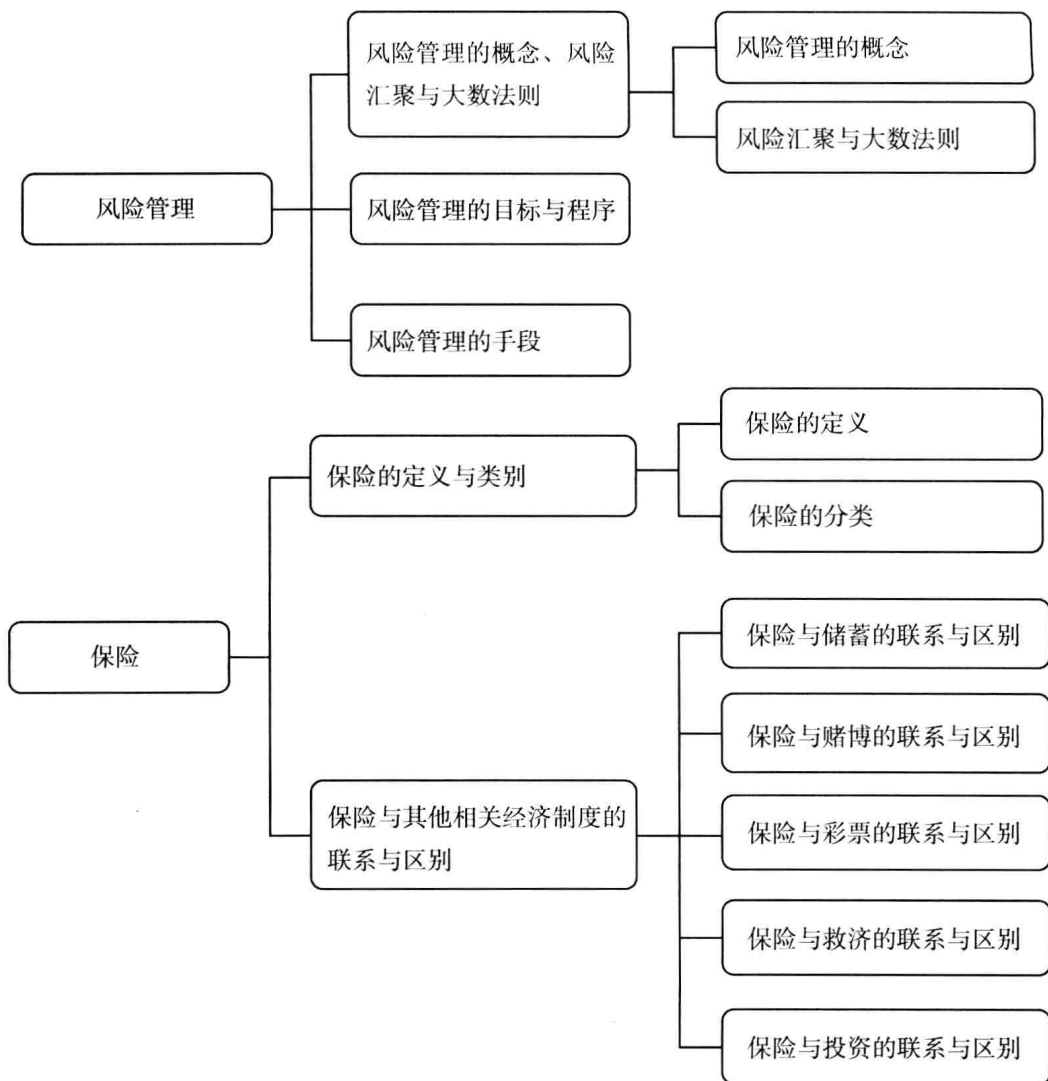
考点三	保险供给及其影响因素	271
考点四	保险中介组织	272
本章同步自测		274
本章同步自测答案与解析		279
第十六章 保险监管		283
考情分析		283
考点结构图		283
考点精讲与真题解析		285
考点一	保险监管概述	285
考点二	保险市场行为监管	288
考点三	保险公司偿付能力监管	289
考点四	保险公司治理结构监管	290
本章同步自测		291
本章同步自测答案及解析		296
模拟试卷		299
模拟试卷参考答案与解析		308

考情分析

本章通过对风险与保险进行概述，着重讲述其分类、性质等内容，并阐述了风险管理的目标与程序及风险管理的手段等内容。本章的考点有三大类，分别为：风险、风险管理和保险。

考点结构图





考点精讲与真题解析

考点一 风险

（一）风险的概念

在保险领域中，风险被划分为两类：如果一种风险同时包括带来损失和带来收益这两种可能性，则称为“投机风险”；而只会带来损失而不能带来收益的风险称为“纯粹风险”。保险理论尽量把它的研究范围划定在纯粹风险之中。

【例 1-1】下列关于风险定义的说法，正确的是（ ）。（2011 年单选题）

- A. 风险只能带来损失，不能带来收益
- B. 风险有两种，一种是投机风险，一种是纯粹风险
- C. 能带来收益的风险称为纯粹风险
- D. 保险理论中研究的范围划定在投机风险之中

【解析】B 在保险领域中，风险被划分为两类：如果一种风险同时包括带来损失和带来收益这两种可能性，则称为“投机风险”；而只会带来损失而不能带来收益的风险称为“纯粹风险”。保险理论尽量把它的研究范围划定在纯粹风险之中。

(二) 风险与不确定性

风险与不确定性的区别主要有两点：第一，风险是客观存在的，而不确定性是心理状态；第二，风险是可以测定的，其发生有一定的概率，而不确定性是不能测定的。

风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益；不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程。

【例 1-2】下列关于风险与不确定性区别的说法，正确的是（ ）。（2010 年多选题）

- A. 风险是客观存在的，而不确定性是心理状态
- B. 风险是可以测定的，其发生有一定的概率，而不确定性是不能测定的
- C. 风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益
- D. 不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程
- E. 风险和不确定性是一样的，两者没有区别

【解析】ABCD 风险与不确定性的区别主要有两点：第一，风险是客观存在的，而不确定性是心理状态；第二，风险是可以测定的，其发生有一定的概率概率，而不确定性是不能测定的。

风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益；不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程。

(三) 风险的载体、分类与度量方法

1. 风险的载体

风险的载体是指面临着可能损失的物体或状态，包括人身保险载体、财产风险载体、责任风险载体和信用风险载体等。

人身风险载体是指承载风险的人的生命和身体；财产风险载体是指承载风险的财产；责任风险载体是由行为人的民事或刑事行为所造成的损害赔偿赔偿责任。

2. 风险的分类

- (1) 按风险所导致的后果划分，风险可以分为纯粹风险和投机风险。
- (2) 按风险载体或风险损害的对象分类，风险可以分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。
- (3) 按风险产生的原因划分，风险可以分为自然风险、社会风险、政治风险和经济风险。

【例 1-3】由于个人或团体的行为对社会生产及人民生活造成损失的风险是（ ）。（2011 年单选题）

- A. 自然风险
- B. 社会风险
- C. 政治风险
- D. 经济风险

【解析】B 社会风险是指由于个人或团体的行为，包括过失行为、不当行为及恶意行为等对社会生产及人民生活造成损失的风险。

3. 风险的度量方法

风险的各种度量方法如表 1-1 所示。

表 1-1 风险的度量方法

度量方法	公 式
概率	在一般情况下，事件 A 在 n 次试验中出现 m 次，比值： $f(A)=\frac{m}{n}$ ，称 A 在 n 次试验中出现的频率

(续表)

度量方法	公 式
期望值 (随机变量以其取值的概率为权数的加权平均就是随机变量的数学期望, 简称期望值或平均值)	设离散型随机变量 X 的概率分布为: $P(X = x_i) = p_i (i = 1, 2, 3, \dots)$ 若级数绝对收敛, 则 X 的期望为: $E(X) = \sum_{i=1}^{\infty} x_i p_i$ 对于连续型随机变量 X, 其概率密度函数为 $f(x)$, 若积分绝对收敛, 则 X 的期望为: $E(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} x f(x) dx$
方差	对于离散型随机变量, 有: $E(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} x f(x) dx$ $Var(X) = \sum_{i=1}^{\infty} [x_i - E(X)]^2 P(X = x_i)$ $= \sum x_i^2 P(X = x_i) - [E(X)]^2$ 对于连续型随机变量, 有: $Var(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} [x - E(X)]^2 f(x) dx$ $= \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 f(x) dx - [E(X)]^2$
标准差	$\sigma = \sqrt{Var}$
离散系数	$\tau = \frac{\sigma}{\mu}$
偏度	$SK = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n \frac{(x_i - \bar{x})^3}{\sigma^3}$ 偏度的绝对值越大, 则损失分布形态偏移程度越大
协方差	$Cov(X, Y) = \sum_{i=1}^n P_i (x_i - \mu_x)(y_i - \mu_y)$
相关系数	$\rho(X, Y) = \frac{Cov(X, Y)}{\sigma_X \sigma_Y}$

(四) 风险因素、风险事故与风险损失

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性, 或者在风险事故发生时, 使损失结果扩大的因素。常见的风险因素可以分为: 有形风险因素和无形风险因素。

- (1) 有形风险因素 (物质形态) 如有瑕疵的刹车片、加油站内的火源、房屋装修后房间内过量的甲醛等。
- (2) 无形风险因素 (非物质形态) 有道德风险因素和心理风险因素。

2. 风险事故

风险事故，又称风险事件，是指造成生命财产损失的偶发事件。例如，车祸、火灾、沉船、煤矿瓦斯爆炸和煤气中毒等风险事故。

3. 风险损失

风险损失指由于风险事故的发生而导致价值的消灭或减少，风险损失有两种形态：直接损失和间接损失。以上三者的关系如图 1-1 所示。



图 1-1 风险因素、风险事故与风险损失三者之间的关系

风险因素造成风险事故，风险事故导致损失，风险事故是风险因素和风险损失的媒介，风险因素只能通过风险事故的发生才能导致损失。

【例 1-4】() 是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性。(2010 年单选题)

- A. 风险因素 B. 风险损失 C. 风险事故 D. 风险管理

【解析】A 风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性，或者在风险事故发生时，使损失结果扩大的因素。

【例 1-5】关于风险因素、风险损失和风险事故的关系，正确的说法有 ()。(2009 年多选题)

- A. 风险因素造成风险事故 B. 风险事故导致损失 C. 风险事故是风险因素和风险损失的媒介
D. 风险因素是风险事故和风险损失的媒介 E. 风险损失是风险因素和风险事故的媒介

【解析】ABC 风险因素造成风险事故，风险事故导致损失。风险事故是风险因素和风险损失的媒介，风险因素只能通过风险事故的发生才能导致损失。

(五) 风险的性质、风险偏好与风险成本

1. 风险的性质

- (1) 风险存在的客观性。
- (2) 风险具有普遍性。
- (3) 风险具有损害性。
- (4) 风险具有可测性。
- (5) 风险具有可变性。

【例 1-6】风险的性质有 ()。(2011 年多选题)

- A. 客观性 B. 普遍性 C. 损害性 D. 可测性 E. 可变性

【解析】ABCDE 风险具有客观性、普遍性、损害性、可测性和可变性。

2. 风险偏好

根据人们对待风险的态度，经济学中把人分为风险爱好者、风险厌恶者和风险中性者。

3. 风险成本

风险成本是指为了预防和控制风险的发生所必须支出的费用以及风险事故发生后，经济利益及社会福利的减少。一个经济组织的风险成本包括：为防止风险损失而增加的成本；风险导致社会财富增加，机会减少的成本；风险导致经济价值减少的成本。

考点二 风险管理

（一）风险管理的概念、风险汇聚与大数法则

1. 风险管理的概念

风险管理是指经济单位通过风险的识别、风险估测和风险评价，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失，以最小的成本将风险导致的各种不利后果减少到最低限度的科学管理方法，是组织、家庭或个人用以降低风险负面影响的决策过程。

2. 风险汇聚与大数法则

（1）风险汇聚的效果。当风险是相互独立的时候，汇聚安排可以抑制风险，风险管理的价值因此而显现出来。

（2）大数法则。当参加风险汇聚的人足够多，达到一定的大数时，每个参加者成本的标准差将变得接近于零，因此每个加入者的风险将变得可以忽略不计。这就是保险经营最重要的数理基础——大数法则。在实际工作中运用得较多的大数法则主要有切贝雪夫大数法则、贝努力大数法则和泊松大数法则。

（二）风险管理的目标与程序

风险管理目标由两部分组成：损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。风险管理程序的具体内容如表 1-2 所示。

表 1-2 风险管理程序

行 动	具体内容
设定目标	(1) 与组织和个人的整体目标相一致。 (2) 重点强调风险与收益之间的平衡。 (3) 考虑对安全性的态度及风险接受意愿
识别问题	(1) 问题是风险事故、保险标的及风险因素的结合。 (2) 需要运用多种手段进行识别。 (3) 识别对于有效管理而言是关键问题
评价问题	(1) 衡量损失的频度和强度。 (2) 与组织的特性和目标相关。 (3) 利用概率分析。 (4) 考虑最有可能发生的事和最大可能的损失
识别与评价可选方案	(1) 基本选择：避险、损失控制、损失融资。 (2) 损失控制，包括防损和减损。 (3) 损失融资，包括转移和自留。 (4) 一般运用不止一种方式。 (5) 评价基于成本、对损失频度和强度的影响，以及风险的特性
选择方案	(1) 运用决策规则在可选方案中作出选择。 (2) 选择应基于所设定的目标
实施方案	(1) 要求处理问题的技巧。 (2) 成功包括对组织行为的全局性观点
监督系统	(1) 重返第一步，重新评价过程中的每一因素。 (2) 选择是在动态环境下做出的，要求持续的评价

（三）风险管理手段

风险的管理手段主要有以下几种：避免、自留、预防、抑制、转嫁。其管理措施如表 1-3 所示。

表 1-3 风险管理措施及其一般条件

类型	损失概率	损失程度	其他条件	风险管理手段
1	高	高	处理风险时其成本大于其产生的收益	避免
2	低	低	最大损失对企业或单位不影响其财务稳定	自留
3	高	低		预防
4	低	高	损失程度高且风险无法避免和转嫁	抑制
5	高	高	可以转嫁	转嫁

【例 1-7】风险的管理手段主要有（ ）。(2010 年多选题)

- A. 避免 B. 自留 C. 预防 D. 抑制 E. 转嫁

【解析】ABCDE 风险的管理手段有避免、自留、预防、抑制、转嫁。

【例 1-8】以下哪种条件适合运用自留的风险管理措施（ ）。(2011 年单选题)

- A. 损失概率高，损失程度高 B. 损失概率低，损失程度高
C. 损失概率低，损失程度低 D. 损失概率高，损失程度低

【解析】C 解析参见表 1-3 风险管理措施及其一般条件。

考点三 保险

（一）保险的定义

保险的定义，从不同的角度有不同的论述。具体内容如表 1-4 所示。

表 1-4 保险的几种定义

定义范围	定义角度	定 义
广义（包括社会保险、政策性保险和商业保险）	法学	保险是一种合同行为，是保险人同意根据保险合同的约定赔偿被保险人因保险事故的发生而造成的经济损失
	经济学	保险是一种集合大量同质风险单位以分摊损失的一种经济制度。“人人为我，我为人人”
	风险管理学	保险是一种风险转移机制。对整个社会起着“稳定器”的作用
狭义（只包括商业保险）		我国《保险法》规范商业保险。保险指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为

【例 1-9】广义的保险的定义包括（ ）。(2008 年多选题)

- A. 社会保险 B. 家庭保险 C. 商业保险 D. 政策性保险 E. 个人保险

【解析】ACD 广义的保险包括社会保险、政策性保险和商业保险。

（二）保险的元素

（1）可保风险的存在。理想的可保风险必须具备：①风险是纯粹的；②风险的发生具有偶然性；③风险必须使大多数标的均有遭受损失的可能；④风险的承保必须具有经济上的可行性；⑤风险不能使大多数的保险标的同时遭受损失；⑥风险损失必须具有现实的可测性。

【例 1-10】不是理想的可保风险必须具备的条件是（ ）。(2010 年单选题)

- A. 风险的纯粹性 B. 风险发生的偶然性 C. 风险发生的必然性 D. 风险损失具有现实的可测性

【解析】C 理想的可保风险必须具备：（1）风险是纯粹的；（2）风险的发生具有偶然性；（3）风险必须使大多数标的均有遭受损失的可能；（4）风险的承保必须具有经济上的可行性；（5）风险不能使大多数的保险标的同时遭受损失；（6）风险损失必须具有现实的可测性。

- (2) 公平合理适度稳定的保险费率。同质风险具有相同的损失发生率和损失程度。
- (3) 保险合同的订立。
- (4) 保险索赔与理赔。

【例 1-11】保险的要素至少包括以下几个方面（ ）。(2009 年多选题)

- A. 可保风险的存在
- B. 公平合理适度稳定的保险费率
- C. 保险合同的订立
- D. 保险索赔与理赔
- E. 保险人与被保险人的存在

【解析】ABCD 请参照 “(二) 保险的要素” 的内容。

(三) 保险的分类

按照不同的划分依据，保险具有多种类别，其具体的分类如表 1-5 所示。

表 1-5 保险分类一览表

划分依据	分 类	内 容
保险性质	社会保险	社会保险是国家为推行某种社会政策、增进某种福利，通过国家立法形式实施的一种强制性保险，在社会保险基金发生困难时，国家财政将予以支持并承担最终的给付责任
	商业保险	商业保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业行为
	政策性保险	政策性保险是指由政府通过政策推动、利用保险机制以达到某种政策目标的保险形式
保险标的	财产保险	财产保险是以财产及与之相关的利益为保险标的，以自认灾害及意外事故为保险事故的保险
	人身保险	人身保险是以人的生命或身体为保险标的，以生死、疾病、年老、意外伤害等人身风险为保险事故的保险
	责任保险	责任保险是指以被保险人依法应对第三者承担的民事损害赔偿 responsibility 为保险标的，以第三者的财产损失或人身伤亡为保险事故的保险
	信用保证保险	信用保证保险是以合同双方权利人和义务人的信用关系为标的，以信用风险为保险事故的风险
风险转移方式	原保险	原保险是指投保人与保险人直接签订保险合同，确立保险关系，投保人将风险损失转移给保险人的保险
	再保险（分保）	再保险是指保险人将自己承保的风险责任的一部分或全部向其他保险人再进行投保的保险
保险的实施方式	自愿保险	自愿保险是指投保人和保险人在平等自愿的基础上，通过订立保险合同或自愿组合而建立起保险关系
	强制保险	强制保险是指根据法律、法令或行政命令，投保人和保险人之间建立起保险关系
保险标的的数量	共同保险	共同保险也称“共保”，是指两个或两个以上保险人共同承保同一保险标的、同一可保利益、同一可保风险、签订同一份保险合同的一种保险，且保险金额之和不超过保险标的的实际可保价值
	重复保险	重复保险是指投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同，且保险金额总和超过保险价值的保险