

保险经纪和保险公估从业人员资格考试指南丛书

保险原理与实务

BAOXIANYUANLIYUSHIWUFUXIYONGSHU

复习用书

丛书策划：李传根

主 编：邓庆彪

海 南 出 版 社

保险经纪和保险公估从业人员资格考试指南丛书

保险原理与实务

BAOXIANYUANLIYUSHIWUFUXIYONGSHU

复习用书

丛书策划：李传根
主 编：邓庆彪

海 南 出 版 社

版权所有·翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/李传根,邓庆彪主编. —海口:海南出版社,2008.7

(保险经纪和保险公估从业人员资格考试指南丛书)

复习用书

ISBN 978-7-5443-2530-1

I. 保… II. ①李…②邓… III. 保险学—资格考核—自学参考资料 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 099071 号

保险经纪和保险公估从业人员资格考试指南丛书

丛书策划:李传根

主 编:邓庆彪

责任编辑:李向阳

装帧设计:艳 红

出版发行:海南出版社

社址:海南省海口市金盘开发区建设三横路 2 号

邮编:570216

印刷:湖南新华精品印务有限公司印制

开本:787×1092 毫米 1/16 开

印张:53.75 印张 字数:1410 千字

版次:2008 年 7 月第 1 版

印次:2008 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5443-2530-1

全套定价:99.00 元(共 3 册)

出版前言

经济快速发展的中国被国际公认为世界最大的保险潜在市场,也将成为世界各大保险企业的必争之地。中介机构在保险市场较为成熟的发达国家中所占比例相当高,保险中介行业的健康发展对中国保险业的腾飞将起到至关重要的作用。按照建立和完善社会主义市场经济制度、推行改革开放政策的客观要求,市场化、规范化、职业化和国际化是未来中国保险中介业生存的前提,也是发展的方向。在中国保险业高速发展的今天,我们必须看清形势、明确方向、大力推进保险中介产业的发展,使之真正成为中国保险业腾飞的翅膀,成为朝阳中的朝阳。2001年11月16日,中国保险监督管理委员会发布第三、四、五号主席令,发布《保险公估机构管理规定》、《保险代理机构管理规定》、《保险经纪公司管理规定》,上述规定从2002年1月1日起执行,从而初步形成了一个保险中介市场健康发展所必需的法规体系。为了使广大保险中介从业人员加强自身学习,全面提高自己的业务素质和职业道德素质,规范保险从业人员的行为,促进我国保险中介业的健康发展,中国保险监督管理委员会举行了保险中介从业人员资格考试,强调保险中介从业人员必须持证上岗。

为了帮助参加保险经纪人、保险公估人考试的考生比较系统地掌握考试的核心与要点,在有限的时间内完成考试的复习和准备工作,根据长期教学和以往保险经纪人、保险公估人资格考试培训的经验,我们组织编写了这套保险经纪人、保险公估人资格考试复习精要。全书内容分为两部分,第一部分是基础知识,其内容包括各章节重点内容概述和单元练习题,以期引导考生准确把握知识点和考核点,所选练习题带有典型性和启发性。第二部分是综合练习题,选题内容、题型与考试试题一致,对考生掌握试题的整体结构极为有益。全书具有准确真实、针对性强、重点突出的特点,有助于考生尽快进入“实战”状态,训练考试速度、提高心理素质和丰富答题经验,从而取得事半功倍的效果。

本书由长沙鼎翰文化传播有限公司策划,湖南大学金融学院风险管理与保险系邓庆彪博士担任主编,参加编写人员有:刘革、张明等。本书在编写过程中,得到了湖南大学金融学院的大力支持,在此表示感谢。

由于时间仓促,水平有限,书中错误和不足之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 保险概述	(1)
内容概述	(1)
单元练习题	(7)
第二章 保险合同	(12)
内容概述	(12)
单元练习题	(25)
第三章 保险的基本原则	(35)
内容概述	(35)
单元练习题	(42)
第四章 保险费率厘定原理	(49)
内容概述	(56)
单元练习题	(61)
第五章 保险公司业务管理	(61)
内容概述	(67)
单元练习题	(75)
第六章 保险市场	(75)
内容概述	(75)
单元练习题	(86)
第七章 保险监督管理	(97)
内容概述	(97)
单元练习题	(102)
第八章 财产保险实务	(109)
内容概述	(109)
单元练习题	(121)
第九章 运输工具保险实务	(130)
内容概述	(130)
单元练习题	(141)

第十章 货物运输保险实务	(149)
内容概述	(149)
单元练习题	(159)
第十一章 责任保险实务	(168)
内容概述	(168)
单元练习题	(176)
第十二章 信用和保证保险实务	(183)
内容概述	(183)
单元练习题	(191)
第十三章 工程保险实务	(200)
内容概述	(200)
单元练习题	(206)
第十四章 特殊风险保险实务	(212)
内容概述	(212)
单元练习题	(216)
第十五章 人寿保险实务	(223)
内容概述	(223)
单元练习题	(233)
第十六章 意外伤害保险实务	(244)
内容概述	(244)
单元练习题	(247)
第十七章 健康保险实务	(251)
内容概述	(251)
单元练习题	(256)
第十八章 再保险实务	(263)
内容概述	(263)
单元练习题	(268)
各章单元练习题参考答案	(277)

第一章 保险概述

【内容概述】

第一节 保险的要素与特征

一、保险的含义

保险作为分散风险、消化损失的一种经济补偿制度,可以从不同的角度揭示其含义:

1. 从经济角度看,保险是分摊意外损失、提供经济保障的一种财务安排。人寿保险中,保险作为一种财务安排的特性表现得尤为明显,因为人寿保险还具有储蓄和投资的作用,具有理财的特征。正是从这个意义上说,保险公司属于金融中介机构,保险业是金融业的一个重要组成部分。

2. 从法律角度看,保险是一种合同行为。保险合同当事人双方在法律地位平等的基础上,签订合同,承担各自的义务,享受各自的权利。

3. 从风险管理角度看,保险是风险管理的一种方法,或风险转移的一种机制。保险的作用在于集散风险、分摊损失。

二、保险的要素

保险的要素是指进行保险经济活动所应具备的基本条件。现代商业保险的要素包括以下五个内容:

(一)可保风险的存在

可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险,也称可保危险或保险危险。理想的可保风险应具备以下六个条件:

1. 风险应当是纯粹风险。纯粹风险是一种只有损失机会,没有获利可能的风险。纯粹风险引起的事故构成保险危险的基础。

2. 风险应当具有不确定性。风险的不确定性包含三层含义,即风险是否发生是不确定的;风险发生的时间是不确定的;风险发生的原因和结果是不确定的等。

3. 风险应该使大量标的均有遭受损失的可能。这一条件要求大量的性质相近、价值相近的风险单位面临同样的风险。

4. 风险应该有导致重大损失的可能。这一条件的含义是:可保风险应是一种发生重大损失的可能性较大、遭受重大损失的机会较小的风险。

5. 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失。这一条件要求损失的发生具有分散性。

6. 风险应当具有现实的可测性。保险的经营要求制订准确的费率,费率的计算依据是风险发生的概率及其所导致标的损失的概率,因此,风险必须具有可测性。

(二)大量同质风险的集合与分散

保险风险的集合与分散应具备两个前提条件:

1. 大量风险的集合体。大量风险的集合,一方面是基于风险分散的技术要求,另一方面是概率论和大数法则原理在保险经营中得以运用的前提。

2. 同质风险的集合体。所谓同质风险,是指风险单位在种类、品质、性能、价值等方面大体相近。

（三）保险费率的厘定

保险费率厘定主要是根据保险标的风险状况确定某一保险标的的费率，确定保险人应收取的风险保费。而保险产品定价，除要考虑风险状况外，还要考虑其他的因素，影响保险人定价的其他因素包括：市场竞争对手的行为、市场供求的变化、保险监管的要求和再保险人承保条件的变化等。当然，保险费率的厘定是保险产品定价的基础。

（四）保险基金的建立

保险的分摊损失与补偿功能是建立在具有一定规模的保险基金基础之上的。保险基金是用于补偿或给付因自然灾害、意外事故和人体自然规律所致的经济损失、人身损害及收入损失，并由保险公司筹集、建立起来的专项货币基金。它主要来源于保险公司开业资金和向投保人收取的保险费，其中保险费是形成保险基金的主要来源。保险基金具有来源的分散性和广泛性、总体上的返还性、使用上的专项性、赔付责任的长期性和运用上的增值性等特点。

（五）保险合同的订立

保险关系作为一种经济关系，主要体现投保人与保险人之间的商品交换关系，这种经济关系需要有关法律关系对其进行保护和约束，即通过一定的法律形式固定下来，这种法律形式就是保险合同。风险最基本的特征是不确定性，这就要求保险人与投保人应在确定的法律或契约关系约束下履行各自的权利与义务。

三、保险的特征

保险的特征是指保险活动与其他经济活动相比所表现出的基本特点。一般地说，现代商业保险的特征主要包括：

（一）经济性

保险的经济性主要体现在保险活动的性质、保障对象、保障手段、保障目的等方面。保险经济保障活动是整个国民经济活动的一个有机组成部分，其保障对象即财产和人身直接或间接属于社会生产中的生产资料和劳动力两大经济要素；其实现保障手段，最终都必须采取支付货币的形式进行补偿或给付；其保障的根本目的，无论从宏观角度还是从企业微观的角度，都是为了有利于经济发展。

（二）互助性

保险具有“一人为大家，大家为一人”的互助特性。这种经济互助关系通过保险人用多数投保人缴纳的保险费建立的保险基金对少数遭受损失的被保险人提供补偿或给付而得以体现。

（三）法律性

从法律角度看，保险具有明显的法律性质。由于保险是一种合同行为，所以保险的法律性主要体现在保险合同上。保险合同的法律特征主要有：保险行为是双方的法律行为；保险行为必须是合法的；保险合同双方当事人必须有行为能力；保险合同双方当事人在合同关系中的地位是平等的。

（四）科学性

保险是以科学的方法处理风险的一种有效措施。现代保险经营以概率论和大数法则等科学的数理理论为基础，保险费率的厘定、保险准备金的提存等都是科学的数理计算为依据的。

四、保险与相似制度比较

（一）保险与互助保险

互助保险，即由一些具有共同要求和面临同样风险的人自愿组织起来，是预交风险损失补偿分摊金的一种保险形式。

1. 保险与互助保险的共同性主要表现为：

- (1) 保险与互助保险均以一定范围的群体为条件；
- (2) 保险与互助保险均具有“一人为众，众为一人”的互助性质。

2. 保险与互助保险的差异主要表现为：

(1) 保险的互助范围以全社会公众为对象，而互助保险的互助范围则是以其互助团体内部成员为限；

(2) 保险的互助是其间接后果而不是直接目的，而互助保险的互助则是直接目的；

(3) 保险是按照商品经济原则，以盈利为目的而经营的商业保险行为，而互助保险则是以共济为目的的非商业活动。

(二) 保险与社会保险

社会保险是国家或政府通过立法形式，采取强制手段对全体公民或劳动者因遭遇年老、疾病、生育、伤残、失业和死亡等社会特定风险而暂时或永久失去劳动能力、失去生活来源或中断劳动收入时的基本生活需要提供经济保障的一种制度。其主要包括养老保险、医疗保险、失业保险和工伤保险。

1. 人身保险与社会保险的共同点表现为：

- (1) 同以风险的存在为前提。
- (2) 同以社会再生产人的要素为对象。
- (3) 同以概率论和大数法则为制定保险费率的数理基础。
- (4) 同以建立保险基金(或叫“保险准备金”)作为提供经济保障的物质基础。

2. 人身保险与社会保险的区别表现为：

(1) 经营主体不同。人身保险的经营主体必须是商业保险公司，而社会保险可以由政府或其设立的机构办理，也可委托金融经营机构如基金公司、银行和保险公司代管，社会保险带有行政性特色。在我国，经办社会保险的机构是由劳动与社会保障部授权的社会保险机构。

(2) 行为依据不同。人身保险是依合同实施的民事行为，而社会保险则是依法实施的政府行为，享受社会保险的保障是宪法赋予公民或劳动者的一项基本权利。

(3) 实施方式不同。人身保险合同的订立必须贯彻平等互利、协商一致、自愿订立的原则，除少数险种外，大多数险种在法律上没有强制实施的规定。而社会保险则具有强制实施的特点。

(4) 适用的原则不同。人身保险强调的是“个人公平”原则，而社会保险强调的是“社会公平”原则。

(5) 保障功能不同。人身保险的保障目标是在保险金额限度内对保险事故所致损害进行保险金的给付，而社会保险的保障目标是通过社会保险金的支付保障社会成员的基本生活需要，即生存需要，因而保障水平相对较低。

(6) 保费负担不同。交付保险费是人身保险投保人应尽的基本义务，而人身保险的收费标准一般较高。社会保险的保险费通常是个人、企业和政府三方共同负担的。

(三) 保险与救济

保险与救济同为借助他人安定自身经济生活的一种方法。但是，两者的根本性质是不同的。

1. 提供保障的主体不同。保险保障是由商业保险公司提供的，是一种商业行为；救济包括民间救济和政府救济。民间救济由个人或单位提供，这类救济纯粹是一种施舍行为，一种慈善行为；而政府救济属于社会行为，通常被称为社会救济。

2. 提供保障的资金来源不同。保险保障以保险基金为基础，主要来源于投保人交纳的保

险费,而民间救济的资金是救济方自己拥有的,因而救济资金的多少取决于救济方自身的财力。政府救济的资金则来源于国家财政,因而政府救济资金的多少取决于国家的财力。

3. 提供保障的可靠性不同。保险以保险合同约束双方当事人的行为,任何一方违约都会受到惩罚,因而被保险方能得到及时可靠的保障;而民间救济则是一种单纯的临时性施舍,任何一方都不受法律约束。至于政府救济,虽然不是合同行为,但却受到法律的约束。政府虽不能任意决定是否救济、救济多少,但政府救济是及时可靠的。

4. 提供的保障水平不同。保险保障的水平取决于保险双方当事人的权利和义务,即保险的补偿或给付水平要根据损失情况而定;同时,与投保人的交费水平直接相联系,因而能使被保险人的实际损失得到充分的保障。而救济是单方面的行为,被救济者与救济者之间不存在权利义务关系,民间救济更是一种单方的、无偿的授予行为。至于政府救济,要依法实施,但一般救济标准很低,通常依当地的最低生活水平而定。

(四)保险与储蓄

两者属于不同的经济范畴,有着明显的差异。

1. 消费者不同。保险的消费者必须符合保险人的承保条件,经过核保可能会有一些人被拒保或有条件地承保;储蓄的消费者可以是任何单位或个人,一般没有特殊条件的限制。

2. 技术要求不同。保险集合多数面临同质风险的单位和个人分摊少数单位和个人的损失,需要有特殊的分摊计算技术;而储蓄则总是使用本金加利息的公式,无须特殊的分摊计算技术。

3. 受益期限不同。保险由保险合同规定受益期限,而储蓄则以本息返还为受益期限。

4. 行为性质不同。保险是一种互助行为;而储蓄完全是一种自助行为。

5. 消费目的不同。保险消费的主要目的是应付各种风险事故造成的经济损失;而储蓄的主要目的是为了获得利息投入。

第二节 保险的分类

一、按照实施方式分类

按照实施方式分类,保险可分为强制保险和自愿保险。

(一)强制保险

强制保险(又称“法定保险”)是由国家(政府)通过法律或行政手段强制实施的一种保险。强制保险的实施方式有两种选择:一是保险标的与投保人均由法律限定;二是保险标的由法律限定,但投保人可以选择保险人。强制保险具有全面性与统一性的特征,如机动车辆第三者责任保险就是一种强制保险。

(二)自愿保险

自愿保险是在自愿原则下,投保人与保险人双方在平等的基础上,通过订立保险合同而建立的保险关系。自愿保险的保险关系,是当事人之间自由决定、彼此合意后所建立的关系。

二、按照保险标的分类

按照保险标的分类,可将保险分为财产保险与人身保险。

(一)财产保险

财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的一种保险,包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务。

1. 财产损失保险。财产损失保险是以各类有形财产为保险标的的财产保险。

2. 责任保险。责任保险是指以被保险人对第三者的财产损失或人身伤害依照法律和契约应负的赔偿责任为保险标的的保险。

3. 信用保险。信用保险是以各种信用行为为保险标的的保险。

(二)人身保险

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务。

1. 人寿保险。人寿保险是以被保险人的寿命作为保险标的,以被保险人的生存或死亡为给付保险金条件的一种人身保险。

2. 健康保险。健康保险是以被保险人的身体为保险标的,使被保险人在疾病或意外事故所致伤害时发生的费用或损失获得补偿的一种人身保险业务。

3. 意外伤害保险。意外伤害保险是指以被保险人的身体为保险标的,以意外伤害而致被保险人身故或残疾为给付保险金条件的一种人身保险。

三、按照承保方式分类

按照承保方式分类,可将保险分为原保险、再保险、共同保险和重复保险。

(一)原保险

原保险是保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。

(二)再保险

再保险(也称“分保”)是保险人将其所承保的风险和责任的一部分,转移给其他保险人的一种保险。

(三)重复保险

重复保险是指投保人以同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与数个保险人订立保险合同,且保险金额总和超过保险价值的一种保险。

(四)共同保险

共同保险是指投保人与两个以上保险人之间,就同一保险利益,同一风险共同缔结保险合同的一种保险。共同保险和再保险都有分散风险的功效,都是保险人限制自身保险责任的一种措施,但两者具有本质的区别。

1. 反映的保险关系不同。共同保险反映的是投保人与各保险人之间的关系,这种保险关系是一种直接的法律关系;再保险反映的是原保险人与再保险人之间的关系,再保险接受人与原投保人之间并不发生直接的关系。

2. 对风险的分摊方式不同。共同保险的各保险公司对其承担风险责任的分摊是第一次分摊,而再保险则是对风险责任进行的第二次分摊;共同保险是风险的横向分担,再保险则为风险的纵向分担。

第三节 保险的功能

一、保险保障功能

保障功能是保险业的立业之本,最能体现保险业的特色和核心竞争力。保险保障功能具体表现为财产保险的补偿功能和人身保险的给付功能。

(一)财产保险的补偿

保险是在特定灾害事故发生时,在保险的有效期和保险合同约定的责任范围以及保险金额内,按其实际损失金额给予补偿。保险的这种补偿既包括对被保险人因自然灾害或意外事故造

成的经济损失的补偿,也包括对被保险人依法应对第三者承担的经济赔偿责任的经济补偿,还包括对商业信用中违约行为造成的经济损失的补偿。

(二)人身保险的给付

人身保险的保险金额是由投保人根据被保险人对人身保险的需要程度和投保人的缴费能力,在法律允许的范围与条件下,与保险人双方协商约定后确定的。因此,在保险合同约定的保险事故发生或者约定的年龄到达或者约定的期限届满时,保险人按照约定进行保险金的给付。

二、资金融通功能

资金融通功能是指将保险资金中闲置的部分重新投入到社会再生产过程中所发挥的金融中介作用。保险资金的运用不仅有其必要性,而且也是可能的。一方面,由于保险保费收入与赔付支出之间存在时间滞差,为保险人进行保险资金的融通提供了可能;另一方面,保险事故的发生也不都是同时的,保险人收取的保险费不可能一次性全部赔偿出去,也就是保险人收取的保险费与赔付支出之间有时也存在着数量滞差,也为保险人进行保险资金的融通提供了可能。但是,保险资金的融通应以保证保险的赔偿或给付为前提,同时也要坚持合法性、流动性、安全性和效益性的原则。

三、社会管理功能

保险的社会管理功能不同于国家对社会的直接管理,而是通过保险内在的特性,促进经济社会的协调以及社会各领域的正常运转和有序发展。保险的社会管理功能,主要体现在以下几个方面:

(一)社会保障管理

社会保障被誉为“社会的减震器”,是保持社会稳定的重要条件。商业保险是社会保障体系的重要组成部分,在完善社会保障体系方面发挥着重要作用。

(二)社会风险管理

保险公司从开发产品、制定费率到承保、理赔的各个环节,都直接与灾害事故打交道,不仅具有识别、衡量和分析风险的专业知识,而且积累了大量风险损失资料,为全社会风险管理提供了有力的数据支持。同时,保险公司能够积极配合有关部门做好防灾防损,并通过采取差别费率等措施,鼓励投保人和被保险人主动做好各项预防工作,降低风险发生的概率,实现对风险的控制和管理。

(三)社会关系管理

由于保险介入灾害处理的全过程,参与到社会关系的管理之中,逐步改变了社会主体的行为模式,为维护政府、企业和个人之间正常、有序的社会关系创造了有利条件,减少了社会摩擦,起到了“社会润滑剂”的作用,大大提高了社会运行的效率。

(四)社会信用管理

最大诚信原则是保险经营的基本原则,保险公司经营的产品实际上是一种以信用为基础、以法律为保障的承诺,在培养和增强社会的诚信意识方面具有潜移默化的作用。同时,保险在经营过程中可以收集企业和个人的履约行为记录,为社会信用体系的建立和管理提供重要的信息资料来源,实现社会信用资源的共享。

保险的三项功能是一个有机联系、相互作用的整体。经济补偿是保险最基本的功能,是保险区别于其他行业的最根本的特征。资金融通功能是在经济补偿功能基础上发展起来的,是保险金融属性的具体体现,也是实现社会管理功能的重要手段。正是由于具有资金融通功能,才使保险业成为国际资本市场的重要资产管理者,特别是通过管理养老基金,使保险成为社会保障体系的重要力量。现代保险的社会管理功能是保险业发展到一定程度,并深入到社会生活的

诸多层面之后产生的一项重要功能。社会管理功能的发挥,在许多方面都离不开经济补偿和资金融通功能的实现。同时,随着保险社会管理功能逐步得到发挥,将为经济补偿和资金融通功能的发挥提供更加广阔的空间。因此,保险的三大功能之间既相互独立,又相互联系、相互作用,形成了一个统一、开放的现代保险功能体系。

【单元练习题】

- 从()看,保险是分摊意外损失、提供经济保障的一种财务安排。
A. 经济角度 B. 财务角度 C. 风险管理角度 D. 法律角度
- 投保人交纳保险费购买保险,实际上是()。
A. 将其面临的确定的大额损失转变为确定性的小额支出
B. 将其面临的不确定的大额损失转变为确定性的小额支出
C. 将其面临的确定的大额损失转变为不确定性的小额支出
D. 将其面临的不确定的大额损失转变为不确定性的小额支出
- ()中,保险作为一种财务安排的特性表现得尤为明显。
A. 人寿保险 B. 财产保险 C. 信用保险 D. 再保险
- ()具有储蓄和投资的作用,也具有理财的特征。
A. 再保险 B. 信用保险 C. 财产保险 D. 人寿保险
- 从法律角度看,保险是一种()。
A. 风险转移 B. 财务安排 C. 损失分摊 D. 合同行为
- 从()看,保险是风险管理的一种方法,或风险转移的一种机制。
A. 经济角度 B. 财务角度 C. 风险管理角度 D. 法律角度
- 保险的作用在于集散风险和()。
A. 承担赔偿责任 B. 分摊损失 C. 化解风险 D. 控制风险
- ()是指进行保险经济活动所具备的基本条件。
A. 保险要素 B. 保险内容 C. 保险条件 D. 保险形式
- 符合保险人承保条件的特定风险被称为()。
A. 可保风险 B. 特殊风险 C. 政治风险 D. 客观风险
- ()是一种只有损失机会,没有获得可能的风险。
A. 投保风险 B. 纯粹风险 C. 经济风险 D. 市场风险
- 纯粹风险引起的事故构成保险危险的()。
A. 结果 B. 原因 C. 基础 D. 前提
- 关于风险的不确定性,()是不正确的。
A. 风险是否存在是不确定的 B. 风险是否发生是不确定的
C. 风险发生的时间是不确定的 D. 风险发生的原因和结果是不确定的
- 可保风险应该使大量标的均有遭受损失的可能。这一条件表明大量的性质相似、价值相近的风险单位面临()。
A. 同样的风险 B. 对等的风险 C. 纯粹的风险 D. 巨额的风险
- 风险应该有导致重大损失的可能,这一条件的含义是()。
A. 可保风险应是一种发生重大损失的可能性较大、遭受重大损失的机会较大的风险

- B. 可保风险应是一种发生重大损失的可能性较小、遭受重大损失的机会较小的风险
 C. 可保风险应是一种发生重大损失的可能性较小、遭受重大损失的机会较大的风险
 D. 可保风险应是一种发生重大损失的可能性较大、遭受重大损失的机会较小的风险
15. 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失,这一条件表明损失的发生具有()。
 A. 规律性 B. 可测性 C. 稳定性 D. 分散性
16. 在保险实践中,像()可保风险可能不完全满足可保风险具备的五个条件。
 A. 洪水 B. 火灾 C. 爆炸 D. 雷击
17. 保险的经营要求制订准确的费率,费率的计算依据是风险发生的概率及其所导致标的损失的概率,体现了风险()。
 A. 应当是纯粹风险 B. 应该有导致大量标的均有遭受损失的可能
 C. 应当具有现实的可测性 D. 不能使大多数的保险对象同时遭受损失
18. 保险实现()的方法在于集合多数人的保费,补偿少数人的损失。
 A. 互助性 B. 可测性 C. 统一性 D. 补偿性
19. ()是在种类、品质、性能、价值等方面大体相近的风险。
 A. 纯粹风险 B. 同质风险 C. 对等风险 D. 同等风险
20. ()构成了保险的基本要素。
 A. 可保风险的存在 B. 大量同质风险的集合与分散
 C. 保险基金的建立 D. 保险费率的厘定
21. 保险费率的厘定和保险产品定价均需考虑的因素是()。
 A. 保险标的的风险状况 B. 保险监管的要求
 C. 市场供求的变化 D. 市场竞争对手的行为
22. 保险费率的厘定是保险产品定价的()。
 A. 规律 B. 基础 C. 必需 D. 结果
23. 保险的分摊损失与补偿功能是建立在具有一定规模的()基础之上的。
 A. 互助 B. 保费 C. 保险基金 D. 经济损失
24. ()是用以补偿或给付因自然灾害、意外事故并由保险公司筹集建立起来的专项货币基金。
 A. 公积金 B. 保险基金 C. 保险费 D. 保障基金
25. ()是形成保险基金的主要来源。
 A. 准备金 B. 保险基金 C. 专用基金 D. 保险费
26. 保险基金具有来源的()。
 A. 分散性 B. 返还性 C. 专项性 D. 长期性
27. ()是保险业存在的现实经济基础,也是保证保险人收支平衡和保险企业财务稳定性的经济基础。
 A. 准备金 B. 保险费 C. 保障基金 D. 保险基金
28. 从保险公司财务管理的角度来看,除资本金外,从保险收入中提取的部分保险费所形成的保险基金是以各种()形式存在的。
 A. 责任金 B. 准备金 C. 公积金 D. 风险金
29. 就人身保险准备金而言,保险基金主要以()形式存在。
 A. 赔款准备金 B. 未到期责任准备金
 C. 预留准备金 D. 总准备金

30. 风险最基本的特征是()。
- A. 不确定性 B. 主观性 C. 可测性 D. 客观性
31. 保险的(),表现为在市场经济条件下,保险是一种特殊的劳务商品,体现了一种特殊的等价交换的经济关系。
- A. 互助性 B. 法律性 C. 经济性 D. 科学性
32. 商业保险公司追求利润最大化,必须是建立在()相一致的基础上。
- A. 保险经济效益与提高内部效益 B. 保险经济效益与提高社会效益
C. 保险内部效益与保险外部效益 D. 保险内部效益与提高公众效益
33. 保险的法律性主要体现在()上。
- A. 保险纠纷 B. 保险索赔 C. 保险合同 D. 保险监管
34. 现代保险经营以概率论和大数法则等科学的数理理论为基础,保险费率的厘定、保险准备金的提存等都是科学的()为依据。
- A. 数理计算 B. 风险估算 C. 统计测算 D. 精确计算
35. ()即由一些具有共同要求和面临同样风险的人自愿组织起来,以预交风险损失补偿分摊金的一种保险形式。
- A. 团体保险 B. 重复保险 C. 社会保险 D. 互助保险
36. 互助保险的互助范围是以()为对象。
- A. 全社会公众 B. 互助团体内部成员
C. 团体险的成员 D. 任意社会成员
37. ()是国家或政府通过立法形式,采取强制手段对全体公民或劳动者因遭遇年老、疾病、生育、伤残、失业和死亡等社会特定风险而暂时或永久失去劳动能力、失去生活来源或中断劳动收入时的基本生活需要提供经济保障的一种制度。
- A. 互助保险 B. 社会保险 C. 团体保险 D. 重复保险
38. 人身保险与社会保险同以建立()作为提供经济保障的物质基础。
- A. 保险偿付能力 B. 保险基金 C. 保险保证金 D. 保险赔偿金
39. 人身保险的经营主体必须是()。
- A. 商业保险公司 B. 社会团体 C. 政府机构 D. 基金公司
40. 人身保险是依合同实施的(),保险关系的建立是以保险合同的形式体现的,保险双方当事人享受的权利和履行的义务也是以保险合同为依据的。
- A. 单方行为 B. 民事行为 C. 社会行为 D. 政府行为
41. 社会保险是依法实施的政府行为,享受社会保险的保障是宪法赋予公民或劳动者的一项()。
- A. 特殊权利 B. 特别权利 C. 基本权利 D. 主要权利
42. 社会保险具有()实施的特点。
- A. 自愿性 B. 互利性 C. 公平性 D. 强制性
43. 凡是社会保险法律法规规定范围内的社会成员,必须参加社会保险,没有选择的余地,而且对无故拒交或迟交保险费的要征收()。
- A. 滞纳金 B. 准备金 C. 赔偿金 D. 罚款
44. 人身保险是以合同体现双方当事人关系的,双方的权利和义务是对等的,所以人身保险强调的是()原则。
- A. 利益公平 B. 社会公平 C. 个人公平 D. 团体公平

45. 社会保险因其与政府的社会经济目标相联系,以贯彻国家的社会政策和劳动政策为宗旨,强调的是()原则。
A. 利益公平 B. 社会公平 C. 个人公平 D. 团体公平
46. 社会保险的保障与人身保险的保障相比,保障水平相对()。
A. 更低 B. 更高 C. 相等 D. 相似
47. 救济包括民间救济和政府救济。民间救济由()提供。
A. 事业单位 B. 个人或单位 C. 政府 D. 法律机构
48. 储蓄与保险一样,都具有以现在的积累解决以后问题的特点,但是与保险不同的是储蓄属于()。
A. 互助行为 B. 他助行为 C. 自助行为 D. 群体行为
49. ()是由国家(政府)通过法律或行政手段强制实施的一种保险。
A. 强制保险 B. 自愿保险 C. 政府保险 D. 特定保险
50. 强制保险具有()的特征,如机动车辆第三者责任保险就是一种强制保险。
A. 全面性与统一性 B. 利益性与统一性 C. 全面性与利益性 D. 利益性和社会性
51. ()是在自愿原则下,投保人与保险人双方在平等的基础上,通过订立保险合同而建立的保险关系。
A. 强制保险 B. 自愿保险 C. 政府保险 D. 特定保险
52. ()是保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。
A. 共同保险 B. 再保险 C. 原保险 D. 重复保险
53. 再保险风险转嫁方式是保险人对原始风险的()转嫁。
A. 纵向 B. 首次 C. 立体 D. 横向
54. ()是指投保人以同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与数个保险人订立保险合同,且保险金额总和超过保险价值的一种保险。
A. 共同保险 B. 再保险 C. 原保险 D. 重复保险
55. ()是投保人与两个以上保险人之间,就同一保险利益,同一风险共同缔结保险合同的一种保险。
A. 重复保险 B. 共同保险 C. 再保险 D. 原保险
56. 共同保险反映的是投保人与各保险人之间的关系,这种保险关系是一种()的法律关系。
A. 直接 B. 间接 C. 特定 D. 特别
57. 与再保险的分摊方式不同,共同保险是风险的()分担。
A. 纵向 B. 首次 C. 立体 D. 横向
58. ()是保险业的立业之本,最能体现保险业的特色和核心竞争力。
A. 经济功能 B. 保障功能
C. 资金融通功能 D. 互助功能
59. 保险通过补偿使得已经存在的社会财富因灾害事故所致的实际损失在价值上得到了补偿,在()上得以恢复,从而使社会再生产过程得以连续进行。
A. 经济价值 B. 使用价值 C. 社会价值 D. 实际价值
60. ()是指将保险资金中闲置的部分重新投入到社会再生产过程中所发挥的金融中介作用。
A. 经济功能 B. 保障功能 C. 资金融通功能 D. 互助功能

61. ()是通过保险内在的特性,促进经济社会的协调以及社会各领域的正常运转和有序发展。
- A. 经济功能 B. 保障功能 C. 资金融通功能 D. 社会管理功能
62. 社会保障被誉为“社会的减震器”,是保持()的重要条件。
- A. 经济发展 B. 社会稳定 C. 社会进步 D. 社会发展
63. 商品保险具有产品灵活多样、选择范围广等特点,可以为社会提供()保障服务,提高社会保障的水平,减轻政府在社会保障方面的压力。
- A. 一定层次 B. 特定 C. 多层次 D. 各种
64. 保险减少了社会摩擦,起到了“社会润滑剂”的作用,大大提高了社会运行的效率,体现了保险的()功能。
- A. 社会保障管理 B. 社会风险管理 C. 社会信用管理 D. 社会关系管理
65. ()是保险的基本功能,是保险区别于其他行业的最根本的特征。
- A. 防灾防损功能 B. 互助功能 C. 资金融通功能 D. 经济补偿功能
66. ()在经济补偿功能基础上发展起来,是保险金融属性的具体体现,也是实现社会管理功能的重要手段。
- A. 经济补偿功能 B. 互助功能 C. 资金融通功能 D. 保障功能
67. 现代保险的()是保险业发展到一定程度,并深入到社会生活的诸多层面之后产生的一项重要功能。
- A. 经济补偿功能 B. 社会管理功能 C. 资金融通功能 D. 保障功能