

应世昌 编

保险代理人资格考试 指南

上海财经大学出版社

保险代理人资格考试指南

BAOXIAN DAILIREN ZIGE KAOSHI ZHINAN

应世昌 编

责任编辑 麻俊生 黄 勇

封面设计 周卫民

出版	上海财经大学出版社	(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)
发行	上海市印刷十厂	
印刷	上海市印刷七厂一分厂	
装订	850mm×1168mm	1/32
开本	12	
印张	301 千	
字数	1999 年 4 月第 1 版	1999 年 4 月第 1 次印刷
版次	1—6 000	
印数	ISBN 7-81049-328-0/F·276	
书号	18.00 元	
定价		

前 言

我国《保险法》和《保险代理人管理规定(试行)》明确规定,从事保险代理业务的人员必须参加保险代理人资格考试并获得中国人民银行颁发的保险代理人资格证书。自1996年12月首次组织考试以来,全国的保险代理人资格考试已先后组织举行了五次,约有57万人通过考试(包括各地自行组织的在内)取得了资格证书。随着我国保险代理人资格认证制度的规范化,今后的资格考试将有计划地继续组织进行。

为了帮助广大应试者学习中国人民银行保险司编写的《保险代理基础知识》,理解和掌握这本考试指定教材的内容,编者编写了《保险代理人资格考试指南》(以下简称《指南》),作为一本考试辅导用书,供应试者考前学习教材时参考使用。

编者曾参加过国内多家保险公司的保险代理人资格考试考前培训辅导工作,对应试者在学习教材时经常会遇到的疑点、难点,以及在考试答题中容易出现疏漏、错误均有所了解,为此,将《指南》的内容结构作如下安排:首先,根据教材,按章提出“学习要求和重点”;接着,对每一章节的内容作“要点概述”;然后布置大量按考试三种题型出的“练习题”;最后,列出各章练习题的“参考答案”。除这四部分内容以外,书后还附录有1996年至1998年组织的五次全国保险代理人资格考试试卷和答

案。编者相信,广大应试者只要在学习并理解教材内容的基础上,掌握《指南》中所提出的重点和要点,认真仔细做题,反复练习,一定会取得较好的考前复习效果,考出好成绩来的。

《指南》的编成,得到了国内多家保险公司培训部的帮助,编者的一些学生在资料收集和整理上也出了不少力,在此一并表示谢意。因限于编写水平,《指南》内容的不完善和疏漏之处在所难免,望专家和读者批评指正。

应世昌

1999年3月11日

目 录

第一章 风险与保险	(1)
学习要求和重点	(1)
要点概述	(1)
练习题	(7)
第二章 我国的保险市场和法律制度	(21)
学习要求和重点	(21)
要点概述	(21)
练习题	(25)
第三章 保险公司与经营管理	(36)
学习要求和重点	(36)
要点概述	(36)
练习题	(42)
第四章 保险合同总论	(58)
学习要求和重点	(58)
要点概述	(59)
练习题	(68)
第五章 财产保险合同	(109)

学习要求和重点	(109)
要点概述	(109)
练习题	(115)
 第六章 财产保险实务	(133)
学习要求和重点	(133)
要点概述	(134)
练习题	(144)
 第七章 人身保险合同	(173)
学习要求和重点	(173)
要点概述	(174)
练习题	(181)
 第八章 人身保险实务	(201)
学习要求和重点	(201)
要点概述	(202)
练习题	(211)
 第九章 保险代理人	(232)
学习要求和重点	(232)
要点概述	(232)
练习题	(239)
 第十章 保险代理合同	(261)
学习要求和重点	(261)
要点概述	(261)
练习题	(264)

第十一章 保险代理人的法律责任	(275)
学习要求和重点	(275)
要点概述	(275)
练习题	(281)

附录一 全国保险代理人资格考试 1996 年 至 1998 年历次试卷	(295)
1996 年全国保险代理人资格考试试卷	(295)
1997 年 6 月全国保险代理人资格考试试卷	(302)
1997 年 12 月全国保险代理人资格考试试卷	(312)
1998 年 6 月全国保险代理人资格考试试卷	(321)
1998 年 12 月全国保险代理人资格考试试卷	(332)

附录二 各章练习题参考答案	(343)
第一章 风险与保险	(343)
第二章 我国的保险市场和法律制度	(344)
第三章 保险公司与经营管理	(345)
第四章 保险合同总论	(346)
第五章 财产保险合同	(349)
第六章 财产保险实务	(350)
第七章 人身保险合同	(352)
第八章 人身保险实务	(354)
第九章 保险代理人	(355)
第十章 保险代理合同	(357)
第十一章 保险代理人的法律责任	(358)

附录三 全国保险代理人资格考试 1996 年 至 1998 年历次试卷的试题答案	(360)
1996 年全国保险代理人资格考试试卷的试题答案	(360)
1997 年 6 月全国保险代理人资格考试试卷的试题答案	(363)
1997 年 12 月全国保险代理人资格考试试卷的试题答案	(366)
1998 年 6 月全国保险代理人资格考试试卷的试题答案	(369)
1998 年 12 月全国保险代理人资格考试试卷的试题答案	(371)

第一章 风险与保险

[学习要求和重点]

通过本章学习,应了解和掌握以下三个方面的内容:一是掌握保险学中的风险基本理论,二是掌握保险的基本概念,三是了解保险的产生与发展。

在第一节的内容中,重点应掌握风险的定义、风险的组成要素、风险的各种分类、风险管理的基本程序、两类风险管理技术,以及风险与保险的关系。

在第二节的内容中,重点应掌握保险的定义、保险的要素、保险的基本和派生职能、保险与社会保险的区别。

在第三节的内容中,重点应掌握保险产生的两方面基础。

[要点概述]

第一节 风险与风险管理

一、风险的定义及其组成要素

1. 风险是指在特定的客观情况下,在特定的期间内,某种损失发生的可能性。

2. 风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

(1) 风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损

失幅度的条件,是风险事故发生的潜在原因。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物质风险因素是指有形的,并能直接影响事物物理功能的因素。如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染。

②道德风险因素是与人的品德教养有关的无形的因素。如欺诈、纵火。

③心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素。如投保财产保险后放松对财物的保护、投保人身保险后忽视自己的身体健康。

(2)风险事故是指造成生命、财产损害的偶发事件,是造成损失的直接原因,意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

(3)损失在风险管理中是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。

3. 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,即风险因素增加或产生风险事故,风险事故引起损失。

二、风险的特点

风险具有风险存在的客观性、风险存在的普遍性、某一风险发生的偶然性、大量风险发生的必然性和风险的可变性等特点。

三、风险的分类

1. 按风险损害的对象分类,风险可划分为财产风险、人身风险和责任风险。

(1)财产风险是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。

(2)人身风险是指因生、老、病、死、残而导致的风险。

(3)责任风险是指依法对他人遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或无法履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。

2. 按风险的性质分类,风险可划分为纯粹风险和投机风险。

(1)纯粹风险是指造成损害可能性的风险,其所致结果有损失和无损失两种。

(2)投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险,其所致结果有损失、无损失和盈利三种。

3. 按损失的原因分类,风险可划分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

四、风险管理的定义及其基本程序

1. 风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、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,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。

2. 风险管理的基本程序为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等环节。

五、风险管理的方式

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。

1. 控制型风险管理技术,主要表现为:在事故发生前降低事故发生的频率;在事故发生时将损失减少到最低限度。包括的方法有:

(1)避免,指设法回避损失发生的可能性,从根本上消除特定风险的措施。

(2)预防,指在风险损失发生前为了消除或减少可能引起损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施,其目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低损失发生的频率。

(3)分散,指增加同类风险单位的数目来提高未来损失的可预测性,以达到降低风险的目的。

(4)抑制,指在损失发生时或之后为缩小损失幅度而采取的各项措施。

2. 财务型风险管理技术,是通过事故发生前所作的财务安

排,来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑,为生产自救,恢复企业经济,维持正常生活等提供财务基础。包括的方法有:

(1)自留,指对风险的自我承担。有主动自留和被动自留之分。

(2)转移,指为避免承担风险损失,而有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给他人去承担。有财务型非保险转移和保险之分。

六、风险与保险的关系

保险与风险之间有着非常密切的关系,表现为:

1. 风险是保险产生和存在的前提。
2. 风险的发展是保险发展的客观依据。
3. 保险是风险处理的传统有效的措施。
4. 保险经营效益要受风险管理技术的制约。

第二节 保险概述

一、保险的定义及其要素

1. 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、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

一般从两个方面来解释保险的定义:从经济角度上说,保险是分摊意外事故损失的一种财务安排,体现了一定的经济关系。从法律角度来看,保险是一种合同行为,体现的是一种民事法律关系。

2. 保险的要素包括可保风险、多数人的同质风险的集合与分散、费率的合理厘订、保险基金的建立和订立保险合同。

(1)可保风险是保险人可以接受承保的风险。其特征有:①不是投机性的;②必须具有不确定性;③必须是大量标的均有遭受损失的可能性;④必须是意外的;⑤可能导致较大损失;⑥在保险合

同期限内预期的损失是可计算的。

(2)多数人的同质风险的集合与分散,意为保险的过程既是风险的集合过程,又是风险的分散过程。保险风险的集合与分散应具备两个前提条件:一是多数人的风险;二是同质风险。

(3)费率的合理厘订,即应依据概率论、大数法则的原理,恰当地制定保险商品的价格。

(4)保险基金的建立,使保险的分摊损失与补偿损失功能得以实现。保险基金主要来源于开业资金和保险费,具有来源的分散性、广泛性、返还性、专项性与增值性等特点。保险基金是保险的赔偿与给付的基础。

(5)订立保险合同是保险得以成立的基本要素,是保险成立的法律保证。投保人与保险人之间的经济关系是通过保险合同的订立来确定的。

3. 保险的特征有经济性、互助性、法律性和科学性。

二、保险的职能

1. 保险的基本职能是通过分摊风险补偿损失或给付保险金。分摊风险是补偿损失的前提和手段,补偿损失是分摊风险的目的。在人身保险中,这种职能体现为给付保险金。

2. 保险的派生职能包括投资职能和防灾保损职能。补偿损失的职能活动是保险人的负债业务,而利用负债业务形成的保险基金进行融资活动则是其资产业务。

三、保险与社会保险的区别

将社会保险与保险(即商业保险中的人身保险)进行比较,二者之间既有联系,又有区别。

1. 二者的共同点具体体现在:

(1)同以风险的存在为前提。

(2)同以概率论和大数法则为制定保险费率的数理基础。

(3)同以建立基金作为提供经济保障的物质基础。

(4)同以社会再生产的人身要素为标的。

2. 二者的区别具体反映在：

(1)行为依据不同，一是依法实施的政府行为，一是依合同实施的契约行为；

(2)实施方式不同，一是强制实施，一是贯彻自愿原则；

(3)强调原则不同，一是强调“社会公平”原则，一是强调“个人公平”原则；

(4)保费负担不同，一是由个人、企业和政府三方面合理负担，一是由被保险人全部负担；

(5)功能不同，一是只能满足较低层次的生存需要，一是可满足包括生存需要、发展需要和享受需要等不同层次的生活消费需要；

(6)体制不同，一是由政府或其指定机构管理，一是由保险企业经营。

四、保险的作用

1. 保险在宏观经济中的作用是指保险职能的发挥对全社会、对国民经济总体所产生的经济效应。其作用主要有：

(1)保障社会再生产的正常进行；

(2)有助于财政收支计划和信贷收支计划的顺利实现；

(3)增加外汇收入，增强国际支付能力；

(4)有利于科学技术向现实生产力的转化。

2. 保险在微观经济中的作用主要是指保险作为经济单位或个人风险管理的财务处理手段所产生的经济效应。有：

(1)有利于受灾企业及时恢复生产；

(2)有利于企业加强经济核算，增强市场竞争能力；

(3)促进企业加强风险管理；

(4)有利于安定人民生活。

归纳起来，保险在宏观和微观经济中的作用有二：一是发挥社

会稳定器作用,保障社会经济生活的安定;二是发挥经济助动器作用,为资本投资、生产和流通保驾护航。

第三节 保险的产生与发展

正是海上保险的发展带动了整个保险业的繁荣与发展。

保险业产生的基础主要有两个方面:

1. 自然基础:自然灾害和意外事故的客观存在,是保险产生的自然基础。

2. 经济基础:剩余产品、商品经济是保险产生和发展的强有力的经济基础。

[练习题]

一、单选题

1. 风险是指在特定的客观情况下,在特定的期间内,某种损失发生的()。

A. 必然性

B. 可能性

C. 特殊性

D. 客观性

2. 风险是由风险因素、()和损失三者构成的统一体。

A. 风险特点

B. 风险性质

C. 风险事故

D. 风险评价

3. ()是引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件。

A. 风险

B. 风险因素

C. 损失

D. 风险增加

4. 由于恶劣的气候、疾病传染而引起或增加风险事故发生机会或扩大损失幅度条件的风险因素,称之为()。

A. 物质风险因素 B. 道德风险因素

C. 心理风险因素 D. 自然风险因素

5. ()是指由于人的不注意、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概率和损失幅度的因素。

A. 物质风险因素 B. 道德风险因素

C. 心理风险因素 D. 投机风险因素

6. 由于个人不诚实、不正直或不轨企图,促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件,即是()。

A. 物质风险因素 B. 道德风险因素

C. 心理风险因素 D. 投机风险因素

7. ()使风险的可能性转化为现实性。

A. 风险 B. 风险增加

C. 风险因素 D. 风险事故

8. 下冰雹使得路滑而发生车祸,造成人员伤亡。此时的下冰雹是()。

A. 风险因素 B. 风险事故 C. 损失 D. 风险

9. 下冰雹直接砸伤了行人。下冰雹在这里就是()。

A. 自然风险因素 B. 物质风险因素

C. 风险事故 D. 风险

10. 风险存在具有()。

A. 客观性和必然性 B. 偶然性和可变性

C. 客观性和普遍性 D. 普遍性和必然性

11. 虽然风险是客观存在的,但就某一具体风险而言,它的发生是偶然的,是一种随机现象。这说明风险具有()的特点。

A. 风险存在的客观性 B. 某一风险发生的偶然性

C. 风险的可变性 D. 大量风险发生的必然性

12. 按风险的性质分类,风险可划分为()。

A. 人身风险和财产风险 B. 纯粹风险和投机风险

C. 自然风险和社会风险 D. 经济风险和政治风险

13. 纯粹风险所致的两种结果是()。

A. 损失和盈利 B. 损失和无盈利

C. 损失和无损失 D. 无损失和盈利

14. 盗窃、抢劫、罢工、暴动等导致的损害风险为()。

A. 自然风险 B. 社会风险

C. 政治风险 D. 经济风险

15. 核辐射、空气污染、噪音等风险属于()。

A. 自然风险 B. 社会风险

C. 政治风险 D. 技术风险

16. ()是指由于种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

A. 社会风险 B. 经济风险

C. 政治风险 D. 技术风险

17. ()是风险管理的第一步。

A. 风险事故的发生 B. 风险识别

C. 风险估测 D. 风险评价

18. 风险管理中最为重要的环节是()。

A. 风险识别 B. 风险估测

C. 风险评价 D. 选择风险管理技术与实施

19. 风险管理技术分为()和财务型两大类。

A. 预防型 B. 自留型

C. 转移型 D. 控制型

20. 当某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高,或者处理风险的成本大于其产生的效益,在这两种情况下,一般可采用()的方法。

A. 抑制 B. 预防

C. 分散 D. 避免