

保险中介从业人员基本资格考试复习指南

保险原理与实务

BAOXIAN

索晓辉◎主编

ZHONGJIECONGYERENYUANJIBENZIGEKAOSHIFUXIZHINAN



中国市场出版社
China Market Press

保险中介从业人员基本资格考试复习指南

保险原理与实务

索晓辉 编著



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务 / 索晓辉编著. — 北京: 中国市场出版社,
2007. 11
(保险中介从业人员基本资格考试复习指南)
ISBN 978-7-5092-0259-3

I. 保… II. 索… III. 保险学—经济师—资格考核—自
学参考资料 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 158732 号

书 名: 保险原理与实务

编 者: 索晓辉

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼(100837)

电 话: 编辑部(010)68034190 读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 北京市艺辉印刷有限公司

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16 23.25 印张 515 千字

版 本: 2007 年 11 月第 1 版

印 次: 2007 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5092-0259-3

定 价: 42.00 元

序

当前，我国保险业正处于改革与发展的关键时期。一方面，保险市场主体不断增加，保险业务规模迅速扩大，市场化程度逐步提高，保险业大有可为；另一方面，我国保险业起步晚，与发达国家相比，还有较大差距。在人力资源上体现为缺乏一批具有全球眼光、具备专业技术知识、富于开拓创新精神的专业保险销售队伍。这种情形已引起保险界业内人士的重视，不少人已积极行动起来，我的学生索晓辉便是其中之一。他以优异的成绩在中央财经大学保险系完成学业，之后又在保险行业从事培训工作多年，既有扎实的保险理论功底，又有丰富的保险培训经验。

《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险原理与实务》一书由索晓辉独立编写完成，是其多年从事保险培训经验的总结。该书具有两个特点：其一，依据最新的考试教材和大纲编写，紧跟考试形势，突出命题特点；其二，条理清楚，脉络清晰，深入浅出，便于自学。

这本辅导用书构思新颖，内容充实，使考生能在短时间内全面而深入地掌握《保险基础知识》和《保险中介相关法规制度汇编》的重点与难点，在同类辅导书中，堪称精品。

最后，我预祝所有参加保险中介从业人员基本资格考试的考生顺利而轻松地通过考试。

中央财经大学保险学院 教授 张桂林

前言

随着我国保险业的健康发展，保险中介行业体现出越来越重要的作用，保险中介行业主要由保险代理人、保险经纪人和保险公估人组成，分别在保险产品的销售、保险服务方案的制定与购买、保险理赔的评估等方面发挥着重要的作用。

保险中介行业对从业者的专业知识、职业经验都有着比较高的要求，进入这个行业首先必须通过保险中介从业人员基本资格考试。为了帮助广大考生复习应考，我们先后推出了《保险代理从业人员基本资格考试复习指南》和《保险代理从业人员基本资格考试精练习题集》两本书，有效地帮助了广大考生的复习应考，得到众多考生的好评，这是对我们最大的鼓励。这次我们推出了针对保险经纪人和保险公估人的复习指南丛书，包括《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险原理与实务》、《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险经纪相关知识》和《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险公估相关知识与法规》。其中，参加保险经纪人考试的需要学习的是《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险原理与实务》、《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险经纪相关知识》；参加保险公估人考试的需要学习《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险原理与实务》、《保险中介从业人员基本资格考试复习指南——保险公估相关知识与法规》。

本套丛书在内容安排上，本着循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则，进行了大胆的创新，对于每一章节的内容，分以下四个部分。

第一部分，内容概要与逻辑结构图。在每章内容的开始，对本章的主要内容在整个教材中的地位、以往考试中的命题情况均作了概括的描述，接着又以表框的形式对本章的内容结构作了形象化的表述。这对广大考生提纲挈领地整体上把握全章内容非常有好处。在复习阶段，可针对全章的逻辑结构图，检查自己的掌握情况。

第二部分，考核知识要点讲解。作者严格按照保险中介从业人员资格考试指定教材的内容，对于每个知识点，结合自身多年的辅导经验进行了详略得当、重点突出的分析讲解。这部分内容既可作学习教材，同时又是指定教材的考前背诵版，将为考生节约大量的宝贵时间。并且，在每节内容结束时，作者结合自身对命题规律的把握，进行考点挖掘。当然我们也要提醒广大考生，这部分内容是在复习阶段帮助大家巩固重要考点而用，切不可有“掌握了重要考点，就能迅速过关”的想法，这样即使考试通过，也很难提高保险专业素养，我们也难逃误人子弟之嫌。

第三部分，题型训练。在每章中都附有大量的与考试题型一致的练习题。对这些习题我们将其分为两部分：巩固所学内容为第一部分；自我检测学习效果为第二部分。第一部分是我们在多年辅导中，结合教学内容编制的，几乎覆盖所有考点，目的在于激发考生分析思考所学内容，理解巩固所学知识。这一部分习题难度较高，我们不仅给出了答案，而

且点明了考核的是什么知识点，以及在指定教材中的出处，彻底解决了只给答案，让学员无所适从的弊端。第二部分则主要是各种练习题，也包括一些历年考试中的真题，供自我检测学习效果之用。

第四部分，复习提示。在本部分，我们主要提示广大考生在复习时如何把握本章的内容特点，如何采取更为高效率的学习方法。

最后是模拟考卷。本部分是多位讲师集思广义命制的两套模拟试卷，在题型、题量、难度、命题风格等方面力求使广大考生能对自身的学习效果有一真实的检验。

编 者

2007年10月于北京

目 录

第一章 保险概述

内容概要与逻辑结构图.....	(1)
考核知识要点讲解.....	(2)
题型训练.....	(7)
复习提示	(17)

第二章 保险合同

内容概要与逻辑结构图	(18)
考核知识要点讲解	(20)
题型训练	(32)
复习提示	(48)

第三章 保险的基本原则

内容概要与逻辑结构图	(49)
考核知识要点讲解	(51)
题型训练	(58)
复习提示	(71)

第四章 保险费率厘定原理

内容概要与逻辑结构图	(72)
考核知识要点讲解	(73)
题型训练	(78)
复习提示	(82)

第五章 保险公司业务管理

内容概要与逻辑结构图	(83)
考核知识要点讲解	(84)
题型训练	(89)
复习提示	(95)

第六章 保险市场

内容概要与逻辑结构图	(96)
------------------	------

考核知识要点讲解	(99)
题型训练	(110)
复习提示	(119)
第七章 保险监督管理	
内容概要与逻辑结构图	(120)
考核知识要点讲解	(121)
题型训练	(129)
复习提示	(136)
第八章 财产保险实务	
内容概要与逻辑结构图	(137)
考核知识要点讲解	(139)
题型训练	(152)
复习提示	(166)
第九章 运输工具保险实务	
内容概要与逻辑结构图	(167)
考核知识要点讲解	(168)
题型训练	(180)
复习提示	(191)
第十章 货物运输保险实务	
内容概要与逻辑结构图	(192)
考核知识要点讲解	(193)
题型训练	(203)
复习提示	(212)
第十一章 责任保险实务	
内容概要与逻辑结构图	(213)
考核知识要点讲解	(214)
题型训练	(220)
复习提示	(227)
第十二章 信用和保证保险实务	
内容概要与逻辑结构图	(229)
考核知识要点讲解	(230)
题型训练	(236)
复习提示	(244)

第十三章 工程保险实务

内容概要与逻辑结构图	(245)
考核知识要点讲解	(246)
题型训练	(252)
复习提示	(257)

第十四章 特殊风险保险实务

内容概要与逻辑结构图	(258)
考核知识要点讲解	(259)
题型训练	(264)
复习提示	(272)

第十五章 人寿保险实务

内容概要与逻辑结构图	(273)
考核知识要点讲解	(275)
题型训练	(284)
复习提示	(294)

第十六章 意外伤害保险实务

内容概要与逻辑结构图	(295)
考核知识要点讲解	(296)
题型训练	(298)
复习提示	(307)

第十七章 健康保险实务

内容概要与逻辑结构图	(308)
考核知识要点讲解	(309)
题型训练	(313)
复习提示	(321)

第十八章 再保险实务

内容概要与逻辑结构图	(322)
考核知识要点讲解	(323)
题型训练	(329)
复习提示	(338)

模拟试卷(一)	(339)
---------	-------

模拟试卷(二)	(351)
---------	-------

第一章 保险概述

内容概要与逻辑结构图

内容概要 本章主要介绍了保险的定义、要素和特征，保险的一般分类，保险的职能和作用。考生应重点掌握保险的定义、要素和特征，保险的职能和作用，熟悉保险的分类标准，了解保险与相似制度的联系与区别。本章内容作为保险学原理的基础对以后的学习具有重要意义，应给予重视。

逻辑结构图

表 1-1 保险的要素与特征

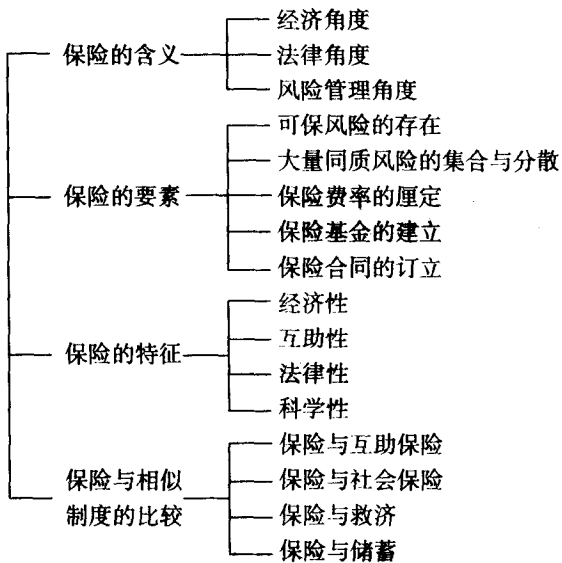


表 1-2 保险的分类

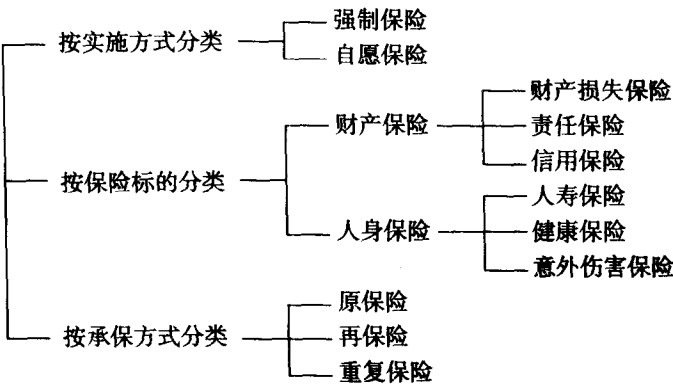
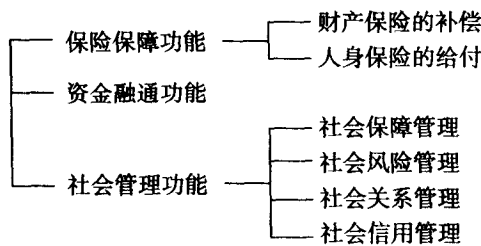


表 1-3 保险的功能



考核知识要点讲解

第一节 保险的要素与特征

一、什么是保险？

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：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；从法律角度看，保险是一种合同行为；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。

二、保险的要素包括哪几方面内容？

现代商业保险的要素包括以下五个内容：

1. 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。即只有损失存在，没有获利可能。

(2) 风险应当具有不确定性。即风险是否发生不确定, 风险发生的时间不确定, 风险发生的原因和结果不确定等。

(3) 风险应该使大量标的均有遭受损失的可能。

(4) 风险应该有导致重大损失的可能。

(5) 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失。

(6) 风险应当具有现实的可测性。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。

2. 大量同质风险的集合与分散。保险人通过承保而将众多的分散性的风险集合起来, 当发生保险责任范围内的损失时, 保险人又能将少数人发生的风险损失分摊给全部投保人, 也就是将集合的风险予以分散转移。保险风险的集合与分散应具备两个前提条件, 即大量风险的集合体与同质风险的集合体。

3. 保险费率的厘定。保险实质上是一种商品交换行为, 因此, 厘定保险费率, 即厘定保险商品的价格。需要指出, 保险费率厘定的含义与保险人在保险市场上的产品定价不同。保险费率厘定主要是根据保险标的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, 它是保险产品定价的基础。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、市场供求的变化等。

4. 保险基金的建立。保险基金是用以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。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。

5. 保险合同的订立。保险体现了投保人与保险人之间的商品交换关系, 这种经济关系是通过保险合同订立来确定的。保险人与投保人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、保险具有哪些特征?

一般地说, 现代商业保险的特征主要包括:

1. 经济性。保险是一种经济保障活动。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。此外, 保险还体现了一种特殊的等价交换的经济关系, 即商品等价交换关系。

2. 互助性。保险具有“一人为众, 众为一人”的互助特性。保险是在一定条件下, 分担了个别单位或个人所不能承担的风险, 从而形成了一种经济互助关系。

3. 法律性。从法律角度看, 保险是一方同意补偿另一方损失的一种合同安排。同时, 法律也是保险组织和某些保险业务活动(如法定保险、责任保险等)产生的前提条件。此外, 对保险的监督管理也是以法律为依据的。

4. 科学性。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。

四、保险与相似制度比较有哪些异同点？

1. 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。

两者的共同点：

- (1) 均以一定范围的群体为条件；
- (2) 均具有“一人为大家，大家为一人”的互助性质。

两者的区别：

- (1) 互助范围不同：保险以全社会公众为对象，而互助保险则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) 目的不同：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。

2. 保险与社会保险。

社会保险是国家或政府采取强制手段对全体公民或劳动者因遭遇社会特定风险而失去劳动能力、生活来源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。这里，主要比较人身保险与社会保险。

两者的共同点：

- (1) 同以风险的存在为前提；
- (2) 同以人为对象；
- (3) 同以概率论和大数法则为制定保险费率的数理基础；
- (4) 同以建立保险准备金作为提供经济保障的物质基础。

两者的区别：

- (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，也可以委托金融经营机构代管，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：人身保险依据保险合同，社会保险则依据宪法的授权。
- (3) 实施方式不同：人身保险合同的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“社会公平”原则。
- (5) 保障功能不同：人身保险可以满足人们生存、发展与享受的需要，而社会保险仅保障社会成员的生存需要。
- (6) 保费负担不同：人身保险的收费标准一般较高，而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。

3. 保险与救济。

两者的共同点：均为借助他人安定自身经济生活的一种方法。

两者的区别：

(1) 提供保障的主体不同：保险保障由商业保险公司提供，民间救济由个人或单位提供，政府救济通常由政府提供。

(2) 提供保障的资金来源不同：保险保障主要来源于投保人缴纳的保险费，民间救济的资金是救济方自己拥有的，政府救济的资金来源于国家财政。

(3) 提供保障的可靠性不同：保险保障和政府救济及时可靠，而民间救济是临时的、不可靠的。

(4) 提供的保障水平不同：保险能充分保障被保险人的实际损失，民间救济的水平取决于救济方的心愿和能力，政府救济水平很低。

4. 保险与储蓄。

保险与储蓄都是以现在的剩余资金为未来所需做准备，差异在于：

(1) 消费者不同：保险的消费者必须符合保险人的承保条件，储蓄的消费者一般没有特殊条件的限制。

(2) 技术要求不同：保险需要有特殊的分摊计算技术，而储蓄则不需要。

(3) 受益期限不同：保险由保险合同规定受益期限，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，储蓄是一种自助行为。

(5) 消费目的不同：保险消费是为了应付各种风险事故造成的经济损失，储蓄主要为了获得利息收入。

本部分考点挖掘

1. 掌握保险的定义。保险的含义是单选题的热门问题。应记住每一个含义的出发角度与其相对应的内容。如：经济角度对应财务安排，法律角度对应合同安排，风险管理角度对应风险管理方法等。

2. 保险的五大要素。保险公司通过订立保险合同、建立保险基金，在一定的费率水平下对可保风险进行集合与分散。

3. 可保风险应具备的六个条件。尤其要熟练掌握纯粹风险的概念。

4. 在理解的基础上熟记保险的五大特征。

5. 保险与相似制度的比较。重在理解和分析，主要掌握保险与社会保险和救济的区别。

第二节 保险的分类

一、按照实施方式，保险可分为哪些类别？

1. 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。

2. 自愿保险：在投保人与保险人双方自愿、平等的基础上，通过订立保险合同而建立的保险关系。

二、按照保险标的方式，保险可分为哪些类别？

1. 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：

(1) 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。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。是以各种信用行为为保险标的的保险。

2. 人身保险：是以人的寿命和身体为保险标的的保险。包括：

(1) 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。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。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，保险可分为哪些类别？

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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一种保险。共同保险的各保险人承保金额的总和等于保险标的的保险价值。

本部分考点挖掘

1. 了解保险的主要分类标准。掌握各保险分类标准下的保险种类。

2. 理解并熟记原保险、再保险、重复保险和共同保险这4个概念，并注意区分共同保险、重复保险与再保险。

3. 注意共同保险的各保险人承保金额总和为保险标的价值，如对保险标的不足额投保不能称其为保险人与投保人的共同保险。

第三节 保险的功能

一、保险具有哪些功能？

1. 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。

2. 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。

3. 社会管理功能：保险的社会管理功能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。主要体现在以下几个方面：

(1) 社会保障管理：商业保险是社会保障体系的重要组成部分，它可以为社会各种主体提供多层次的保险保障和保险服务。

(2) 社会风险管理：保险为全社会风险管理提供了有力的数据支持。同时，保险公司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。

(3) 社会关系管理：通过保险应对灾害损失，不仅可以根据保险合同约定对损失进行合理补偿，而且可以提高事故处理的效率，减少当事人可能出现的各种纠纷。

(4) 社会信用管理：最大诚信原则是保险经营的基本原则，保险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。

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与最根本的特征。资金融通功能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。社会管理功能的发挥离不开经济补偿和资金融通功能的实现。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。

本部分考点挖掘

掌握保险的三种功能及相互关系。保险的最基本功能是保险保障功能，保险的金融属性决定了其具有资金融通功能，在两大功能的基础上实现了社会管理功能。

题型训练

第一部分 巩固所学内容

1. 从经济学的角度看，保险是()。
 - A. 分摊意外事故损失的一种财务安排
 - B. 一方同意补偿另一方损失的一种合同安排
 - C. 社会经济保障制度的重要组成部分，社会生产与社会生活的精巧的稳定器
 - D. 一种风险管理的方法，可起到分散风险、消化损失的作用

参考答案 A

解析 保险的概念可从不同的角度进行理解，简单来说，从经济学的角度看，保险是一种财务安排；从法律的角度看，保险是一种合同安排；从风险管理的角度看，保险具有分散风险、消化损失的作用，是一种风险管理方法。C项强调保险的社会作用，是从社会学角度对风险的考察。

2. 保险是一方同意补偿另一方损失的一种合同安排,定义此保险概念的角度是()。

- A. 经济角度 B. 社会角度 C. 风险角度 D. 法律角度

参考答案 D

解析 本题考查对保险定义的理解,详见上题解析。

3. 保险双方当事人履行各自的权利和义务的依据是()。

- A. 订立保险合同 B. 建立保险基金 C. 厘定保险费率 D. 确定保险利益

参考答案 A

解析 保险关系作为一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。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。本题考察对保险合同定义的理解。

4. 从风险管理的角度看,保险是()。

- A. 分摊意外事故损失的一种财务安排
B. 一方同意补偿另一方损失的一种合同安排
C. 社会经济保障制度的重要组成部分,是社会生产与社会生活的精巧的稳定器
D. 一种风险管理的方法,可起到分散风险、消化损失的作用

参考答案 D

解析 本题从风险管理的角度考查保险的定义,详见第1题解析。

5. 一旦发生纯粹风险,将会导致下列选项中的()项结果产生。

- A. 既有得利的可能,又有损失的可能
B. 只有获利的可能,而无损失的可能
C. 只有损失的机会,决无获利的可能
D. 以上均不对

参考答案 C

解析 本题考查纯粹风险的概念。纯粹风险与投机风险相对应,指的是只有损失机会没有获利可能的风险,投机风险指的是既有损失机会又有获利可能的风险。投机风险的后果一般有三种:(1)没有损失;(2)有损失;(3)盈利。故本题的正确答案是C。

6. 可保风险的条件之一要求损失的发生具有分散性,这一条件是指()。

- A. 大多数的保险对象同时出险
B. 大多数的保险对象不能同时遭受损失
C. 一次事故只能一个保险标的受损
D. 同一地点只能一个保险标的受损

参考答案 B

解析 可保风险应具备以下条件:(1)风险必须是纯粹风险而不是投机风险;(2)风险的发生应当是不确定的;(3)风险应当使大量标的均有遭受损失的可能;(4)风险必须