

保险代理从业人员基本资格考试 复习指南

索晓辉 编著

中国市场出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险代理从业人员基本资格考试复习指南/索晓辉编著. —修订版.

—北京:中国市场出版社,2005.8

ISBN 7-80155-916-9

I. 保... II. 索... III. 保险业—代理(经济)—经济师—资格考核—自学参考资料 IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 083043 号

书 名:保险代理从业人员基本资格考试复习指南

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

68024335 68033577

经 销:新华书店

印 刷:北京市艺辉印刷有限公司

规 格:850×1168mm 1/16 19.75 印张 481 千字

版 本:2005 年 8 月第 1 版

印 次:2005 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-80155-916-9/ F·610

定 价:38.00 元

前 言

本书专供 2005 年 8 月以后参加全国保险代理从业人员基本资格考试的学员备考复习之用,是目前市面上第一本严格依据 2005 年考试大纲、2005 版考试教材编写的权威辅导用书。

针对多数学员以前从未接触过保险理论而且学习时间又比较紧的现实情况,本书在内容安排上进行了大胆的创新,每章包括以下四个部分:

第一部分:内容概要与逻辑结构图。在每章的最前面,以表框的形式对该章的内容结构按其相互关系作了形象化的表述,这对于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,检查自己对所学内容的掌握情况。

第二部分:考核知识要点分析。本部分严格按照考试教材的内容编写,对于每个知识点,编者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。这部分内容可作为考前背诵之用,可为考生节约大量的宝贵时间。在每节内容结束时,编者都结合自身对命题规律的把握,进行了考点挖掘,具有很强的前瞻性。

第三部分:题型训练。编者根据多年辅导经验,结合教学内容编制了足量的习题,覆盖所有考点,目的是通过大量习题训练,巩固所学知识。

第四部分:复习提示。在这部分,编者主要提示广大学员在复习时如何把握本章的内容特点,如何掌握更高效的学习方法。

此外,本书还收录了考试大纲要求考查的五部法规的全文,并命制了相应的习题;书后附有两套模拟试卷及答案,这两套试卷均按照最新的大纲要求命制,凝聚了作者大量的心血与经验,考前认真自测一遍,定会受益匪浅。

需要特别提醒大家的是,一定要明确考试的要求,这一点至关重要。为此,本书全文转引了中国保监会关于保险代理人考试的公告,读者如需进一步咨询,可直接通过电子邮箱 suoxh@126.com 与编者联系。

在本书的编写过程中,得到了平安保险公司、中国人民保险公司诸多同仁的大力帮助,在此致以真诚的谢意。

索晓辉

2005 年 7 月 20 日于北京

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。

《保险代理从业人员基本资格考试复习指南》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代理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 张栓林

关于 2005 年下半年保险代理 从业人员资格考试有关事项的公告

(中国保险监督管理委员会 2005 年 5 月 20 日发布)

现将 2005 年下半年保险代理从业人员资格考试有关事项公告如下:

一、参考用书

从 2005 年 7 月起,保险代理从业人员资格考试参考用书改为中国财政经济出版社出版的《保险基础知识》和《保险中介相关法规制度汇编》两本书。

二、题型题量

题型题量为:单选 80 道,每题 1 分;判断 20 道,每题 1 分;试卷满分 100 分,及格分数线为 60 分。

三、命题范围

(一)保险原理知识占 30 分,命题范围是《保险基础知识》一书的第一章至第五章。

(二)财产保险知识占 10 分,命题范围是《保险基础知识》一书的第六章。

(三)人身保险知识占 20 分,命题范围是《保险基础知识》一书的第七章。

(四)职业道德和执业行为规范占 10 分,命题范围是《保险基础知识》一书的第八章至第十章。

(五)相关法规部分占 30 分,命题范围是《保险中介相关法规制度汇编》。其中:《中华人民共和国保险法》占 20 分(全部为判断题);《保险代理机构管理规定》、《中华人民共和国民法通则》、《中华人民共和国消费者权益保护法》和《中华人民共和国反不正当竞争法》共占 10 分。

四、考试时间表

考试时间	报名截止时间	试卷订制截止时间
7 月 31 日	6 月 20 日	6 月 27 日
8 月 28 日	7 月 20 日	7 月 27 日
9 月 25 日	8 月 20 日	8 月 26 日
10 月 30 日	9 月 20 日	9 月 27 日
11 月 27 日	10 月 20 日	10 月 27 日
12 月 25 日	11 月 20 日	11 月 25 日

(注:每次考试时间为 9:30 至 11:30)

目 录

第一部分 保险基础知识

第一章 风险与风险管理

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	(15)

第二章 保险概述

内容概要与逻辑结构图	(16)
考核知识要点讲解	(16)
题型训练	(23)
复习提示	(34)

第三章 保险合同

内容概要与逻辑结构图	(35)
考核知识要点讲解	(38)
题型训练	(47)
复习提示	(62)

第四章 保险的基本原则

内容概要与逻辑结构图	(63)
考核知识要点讲解	(64)
题型训练	(71)
复习提示	(84)

第五章 保险公司业务经营的主要环节

内容概要与逻辑结构图	(85)
考核知识要点讲解	(87)
题型训练	(93)
复习提示	(100)

第六章 财产保险

内容概要与逻辑结构图	(101)
------------------	-------

考核知识要点讲解	(104)
题型训练	(122)
复习提示	(136)
第七章 人身保险	
内容概要与逻辑结构图	(137)
考核知识要点讲解	(140)
题型训练	(150)
复习提示	(165)
第八章 保险代理人概述	
内容概要与逻辑结构图	(166)
考核知识要点讲解	(167)
题型训练	(171)
复习提示	(177)
第九章 保险代理从业人员的职业道德	
内容概要与逻辑结构图	(178)
考核知识要点讲解	(178)
题型训练	(180)
复习提示	(182)
第十章 保险代理从业人员的执业行为规范	
内容概要与逻辑结构图	(183)
考核知识要点讲解	(183)
题型训练	(186)
复习提示	(189)

第二部分 保险相关法规

第一章 中华人民共和国保险法

一、法规全文阅读	(190)
二、练习题	(206)

第二章 保险代理机构管理规定

一、法规全文阅读	(231)
二、练习题	(248)

第三章 中华人民共和国民法通则

一、法规全文阅读	(252)
二、练习题	(266)

第四章 中华人民共和国反不正当竞争法

一、法规全文阅读	(272)
二、练习题	(275)

第五章 中华人民共和国消费者权益保护法

一、法规全文阅读	(277)
二、练习题	(282)

第三部分 模拟试卷

全国保险代理从业人员基本资格考试模拟试卷(一)	(284)
-------------------------------	-------

全国保险代理从业人员基本资格考试模拟试卷(二)	(295)
-------------------------------	-------

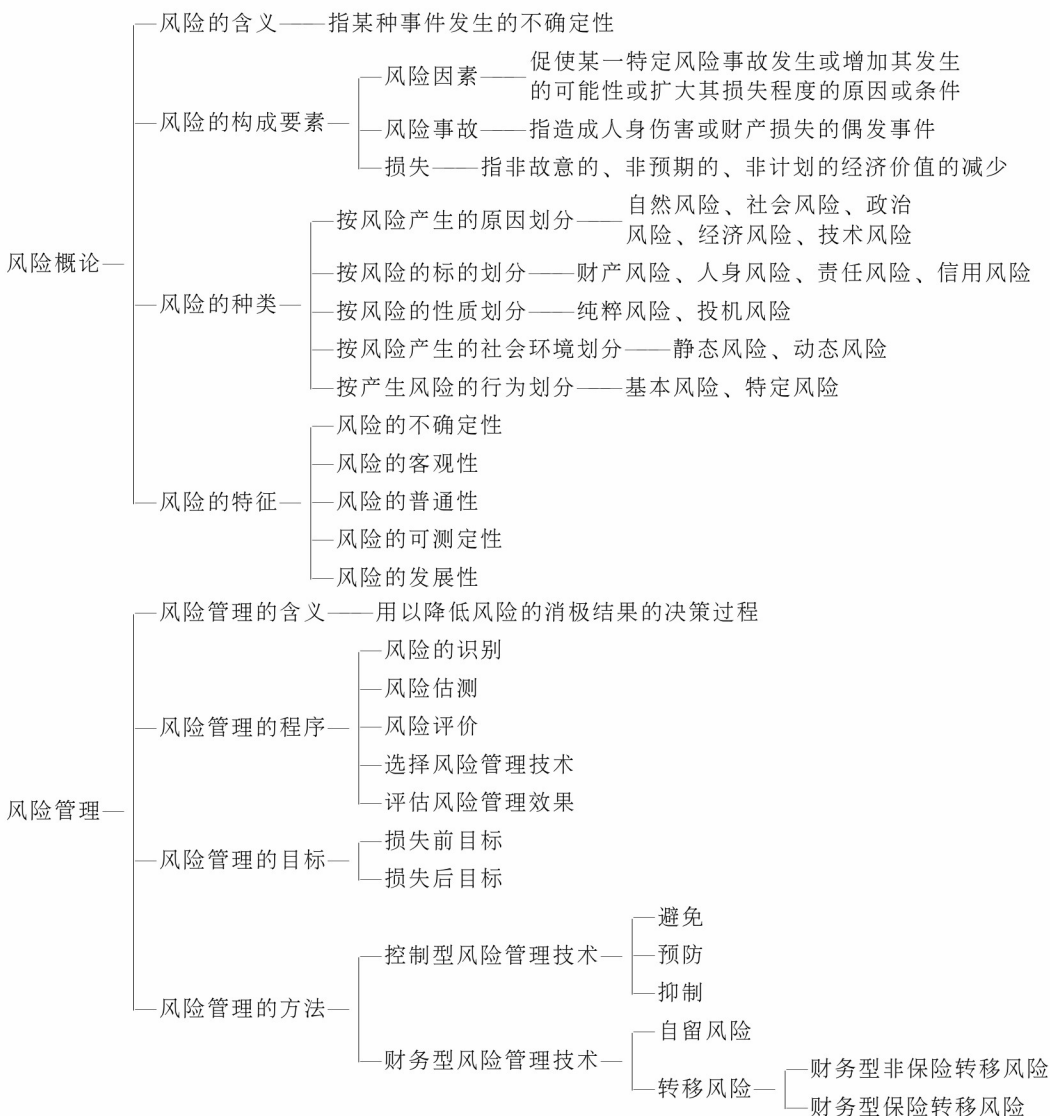
第一部分 保险基础知识

第一章 风险与风险管理

内容概要与逻辑结构图

内容概要 本章是新增章节。风险对保险具有重要意义，认识并理解风险及风险管理，对于掌握保险很有必要。本章讲述了风险的含义、构成要素、种类、特征以及风险管理，并从风险管理的目标、方法等方面进行了较为清晰的分析。

逻辑结构图



考核知识要点讲解

第一节 风险概述

一、什么是风险？

风险指某种事件发生的不确定性，从广义上讲，指盈利或损失的不确定性；从狭义上讲，仅指损失的不确定性。在保险理论与实务中，通常指狭义的风险，即风险是指保险标的损失发生的不确定性。

二、风险的构成要素是什么？

一般认为，风险由风险因素、风险事故和损失三个要素构成。

1. 风险因素：指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件，是风险事故发生的潜在原因。根据风险因素的性质不同，分为有形风险因素和无形风险因素。

(1) 有形风险因素，也称实质风险因素，指某一标的本身所具有的风险因素。在保险实务中，由实质风险因素所引起的损失风险，大多属于保险责任范围。

(2) 无形风险因素，通常包括道德风险因素和心理风险因素，这两类风险因素合并称为人为风险因素。在保险业务中，保险人对因投保人或被保险人的道德风险因素所引起的经济损失，不承担赔偿或给付责任。

2. 风险事故（也称“风险事件”）：指造成人身伤害或财产损失的偶发事件，是造成损失的直接的或外在的原因。

3. 损失：在风险管理中，损失一般指经济损失，具有非故意、非预期、非计划的特点，因此，精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果一般不能视为损失。损失的表现形式一般为丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等。

损失通常分为直接损失和间接损失。直接损失又称实质损失，是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害；间接损失则是指由直接损失引起的其他损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。

三、风险因素、风险事故及损失之间具有怎样的关系？

风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失。风险因素并不直接导致损失，只有通过风险事故才产生损失。

对于某一特定事件，某一因素如果是造成损失的直接原因的，就是风险事故；是间接原因的，就是风险因素。如因下冰雹使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

四、风险可划分为哪些种类？

1. 依据风险产生的原因，风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与

技术风险。

(1) 自然风险：指因自然力的不规则变化引起的风险，其特征有：不可控性；周期性；引起后果的共沾性，即自然风险事故一旦发生，其涉及的对象往往很广。自然风险是保险人承保的最多的风险。

(2) 社会风险：指由于个人或团体的行为（包括过失行为、不当行为及故意行为）或不行为引起的风险。如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为。

(3) 政治风险（又称为“国家风险”）：指在对外投资和贸易过程中，因政治原因使债权人可能遭受损失的风险。如因输入国家发生战争、内乱而中止货物进口等。

(4) 经济风险：指在经营活动中由于受市场供求等因素变化的影响或经营者决策失误等导致经营失败的风险。比如企业生产规模的增减、价格的涨落和经营的盈亏等。

(5) 技术风险：指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的风险。如核辐射、空气污染和噪音等。

2. 依据风险标的，风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险。

(1) 财产风险：指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险。损失通常包括直接损失和间接损失两个方面。

(2) 人身风险：指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。人身风险所导致的损失一般有收入能力损失和额外费用损失两种。

(3) 责任风险：指由于个人或团体的疏忽或过失行为，造成他人财产损失或人身伤亡，依照法律、契约应负法律责任或契约责任的风险。保险人所承保的法律责任风险仅限于民事损害的经济赔偿责任。

(4) 信用风险：指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或违法致使对方遭受经济损失的风险。

3. 依据风险性质，风险可分为纯粹风险与投机风险。

(1) 纯粹风险：指只有损失机会而无获利可能的风险。

(2) 投机风险：指既有损失机会又有获利可能的风险，其后果一般有三种：没有损失、有损失、盈利。如在股票市场上买卖股票存在赚钱、赔钱和不赔不赚三种后果，故属于投机风险。

4. 依据风险产生的社会环境，风险可分为静态风险与动态风险。

(1) 静态风险：指在社会经济正常的情况下，由自然力或人们的过失行为所导致损失或损害的风险，如雷电等自然原因所导致的损失或损害，火灾、爆炸、意外伤害事故所导致的损失或损害等。

(2) 动态风险：指由于社会经济、政治、技术以及组织等方面发生变动所导致损失或损害的风险。如人口增长、资本增加、生产技术的改进、消费者爱好的变化等。

5. 依据产生风险的行为，风险可以分为基本风险与特定风险。

(1) 基本风险：指非个人行为引起的风险，对整个团体乃至整个社会产生影响，而且个人无法预防，如地震、洪水、经济衰退等。

(2) 特定风险：指个人行为引起的风险，只与特定的个人或部门相关，不影响整个团体和社会，一般较易为人们所控制和防范，如火灾、爆炸、盗窃以及对他人财产损失或人身伤害所负的法律責任等。

五、风险具有什么特征？

1. 风险的不确定性。

风险的不确定性是就个体而言的（在总体上风险的发生具有一定的必然性），具体表现为：风险是否发生不确定、发生的时间不确定和产生的结果不确定。

2. 风险的客观性。

风险是一种不以人的意志为转移，独立于人的意识之外的客观存在。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失程度，但从总体上说，风险是不可能彻底消除的。风险的客观性，决定了保险活动或保险制度存在的必要性。

3. 风险的普遍性。

风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面。风险的普遍性使保险获得存在的必要性和发展的可能性。

4. 风险的可测定性。

运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故，可以比较准确地反映风险的规律性。

5. 风险的发展性。

人类社会自身进步和发展的同时，也创造和发展了风险。尤其是当代高新科学技术的发展与应用，使风险的发展性更为突出。例如，向太空发射卫星，把风险拓展到了外层空间。

本部分考点挖掘

1. 在保险理论与实务中，风险通常指狭义的风险。

2. 风险因素的概念、分类，两种性质的风险因素的区别。

3. 风险管理中，损失的含义。

4. 风险因素、风险事故及损失之间的关系。

5. 依不同标准对风险进行的划分，区分以同一标准划分的若干概念之间的差异和以不同标准划分的若干概念之间的关系。试题往往会把以不同标准划分的风险种类混在一起，以测试考生对概念掌握的精确程度，其实只要以划分的标准为纲，以该标准下的不同概念为目，抓住划分标准，即可纲举目张。

6. 风险的特征较为简单，但比较重要，可以结合其他内容出各种题型，在掌握五个特征名称的基础上，大致了解其具体的内容会有帮助。

第二节 风险管理

一、什么是风险管理？

风险管理是一个组织或者个人用以降低风险的消极结果的决策过程。风险管理具体包括以下内容：

1. 风险管理的对象是风险；

2. 风险管理的主体可以是组织（包括营利性组织和非营利性组织），也可以是个人和家庭；

3. 风险管理的过程包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果等；

4. 风险管理的基本目标是以最小的成本获得最大的安全保障；

5. 风险管理成为一个独立的管理系统，并成为一门新兴的学科。

二、风险管理的程序分为哪些环节？

风险管理的基本程序分为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果五个环节。

1. 风险识别。

风险识别是风险管理的第一步，它是指对风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程，主要包括感知风险和分析风险两方面内容。

2. 风险估测。

风险估测是在风险识别的基础上，通过分析所收集的资料，利用概率统计理论，估计和预测风险发生概率和损失程度。它为风险管理者进行风险决策、选择最佳管理技术提供了科学依据。

3. 风险评价。

风险评价是指在前二者的基础上，通过对风险的定性、定量分析，比较处理风险所支出的费用，来确定风险是否需要处理和处理的程度，以判定为处理风险所支出的费用是否有效益。

4. 选择风险管理技术。

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。选择最佳风险管理技术是风险管理中最为重要的环节。

5. 评估风险管理效果。

评估风险管理效果是指对风险管理技术适用性及收益性情况的分析、检查、修正和评估。风险管理效益的大小，主要取决于是否能以最小的风险成本取得最大的安全保障。风险处理对策是否最佳，可通过评估风险管理的效益来判断。

三、风险管理的目标是什么？

风险管理的基本目标是以最小的成本获得最大的安全保障，具体目标可以分为损失前目标和损失后目标。

1. 损失前目标。

(1) 减小风险事故的发生机会。

(2) 以经济、合理的方法预防潜在损失的发生。

(3) 减轻企业、家庭和个人对风险及潜在损失的忧虑。

(4) 遵守和履行社会赋予家庭和社会企业的社会责任和行为规范。

2. 损失后目标。

(1) 减轻损失的危害程度。

(2) 及时提供经济补偿,使企业和家庭恢复正常的生产和生活秩序。

四、风险管理的方法(即风险管理的技术)包括哪几种?

1. 控制型风险管理技术。

控制型风险管理技术的重点在于改变引起自然灾害、意外事故和扩大损失的各种条件。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。控制型风险管理技术主要包括下列方法:

(1) 避免。避免是指设法回避损失发生的可能性,一般在某特定风险所致损失频率和损失程度相当高或处理风险的成本大于其产生的效益时采用,它是一种最彻底的方法,但有时会丧失利润,因此采用此种方法有时在经济上是不适当的。

(2) 预防。损失预防是指在风险事故发生前,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,即所谓“防患于未然”,如定期体检。

(3) 抑制。损失抑制是指在损失发生时或损失发生之后为降低损失程度而采取的各项措施。如安装自动喷淋设备以抑制火灾事故等。

2. 财务型风险管理技术。

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,主要包括以下方法:

(1) 自留风险。自留风险是指对风险的自我承担,有主动自留和被动自留之分。通常在风险所致损失频率和程度低、损失在短期内可以预测以及最大损失不影响企业或单位财务稳定时采用此方法,其成本低,方便有效。但自留风险有时会因受到限制而失去作用。

(2) 转移风险。转移风险是指为避免承担损失,而有意识地将损失或与损失有关的财务后果予以转嫁的一种风险管理方式。转移风险又有财务型非保险转移和财务型保险转移两种方法。

财务型非保险转移风险是指通过合同的免责规定和赔偿条款等转移风险,如保证互助、基金制度等。

财务型保险转移风险是指通过订立保险合同,将风险转嫁给保险人的一种风险管理技术。投保人交纳保费,保险人则在合同规定的责任范围内承担补偿或给付责任。保险是进行风险管理最有效的方法之一。

本部分考点挖掘

1. 掌握风险管理的具体含义。

2. 了解风险管理的演变。

3. 掌握风险管理的五个基本程序及其内容、特点或功效。

4. 掌握风险管理的基本目标,了解具体目标。损失前目标重在预防,损失后目标重在弥补,勿需强记,理解即可。

5. 掌握风险管理的两种方法各是什么,各自的表现和特点有哪些,具体的方法各包括哪几种,它们都有什么特点。试题往往会把属于不同风险管理技术的具体方法混在一起,以测试考生对概念掌握的精确程度。只要掌握两种风险管理的确切含义,就很容易把具体的方法区分开来。

题型训练

第一部分 巩固所学内容

单项选择题

1. 在保险理论和实务中, 所讲的风险通常是指 ()。

- A. 既可能产生损失, 又可能产生收益的风险
- B. 只可能产生损失的风险
- C. 只可能产生收益的风险
- D. 已经产生损失的风险

参考答案 B

解析 从广义上讲, 风险既包括盈利的不确定性, 也包括损失的不确定性。但在保险理论和实务中, 通常只指狭义风险, 也就是只可能产生损失的风险。已经产生的损失便不能称为风险, 而是确定的损失事故。

2. 风险的不确定性不包括 ()。

- A. 风险是否发生不确定
- B. 风险何时发生不确定
- C. 风险产生的结果不确定
- D. 造成风险的因素不确定

参考答案 D

解析 风险的不确定性包括风险是否发生不确定、风险何时发生不确定和风险产生的结果不确定。

3. 风险是由多种因素构成的, 一般包括风险因素、()、损失等。

- A. 实施风险的主体
- B. 遭受风险的客体
- C. 风险事故
- D. 风险威胁

参考答案 C

解析 风险是由多种因素构成的, 一般包括风险因素、风险事故、损失。

4. 促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件称之为 ()。

- A. 风险因素
- B. 风险事故
- C. 损失
- D. 风险频率

参考答案 A

解析 风险因素是指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。

5. 下列关于风险因素的说法中, 错误的是 ()。

- A. 风险因素是风险事故发生的潜在原因

- B. 风险因素从性质上可分为有形风险因素和无形风险因素
- C. 保险人对因投保人的道德风险因素引起的经济损失不承担赔偿责任
- D. 保险人对因投保人的道德风险因素引起的经济损失承担赔偿责任

参考答案 D

解析 风险因素是风险构成要素之一，是风险事故发生的潜在原因，根据其性质的不同可分为有形风险因素和无形风险因素。其中，无形风险因素通常包括道德风险因素和心理风险因素。在保险业务中，保险人对因投保人或被保险人的道德风险因素所引起的经济损失，不承担赔偿或给付责任。

6. 下列属于风险管理中的损失的有（ ）。

- A. 折旧
- B. 因政治迫害而遭受的损失
- C. 因赠与而减少财产
- D. 因交通事故而遭受的经济损失

参考答案 D

解析 在风险管理中，损失一般指经济损失，具有非故意、非预期、非计划的特点；精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果因不具有非故意、非预期、非计划的特点，一般不能视为损失；交通事故则具备此种特点，因而当选 D 项。

7. 依据（ ），风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险。

- A. 风险产生的原因
- B. 风险标的
- C. 风险性质
- D. 风险产生的社会环境

参考答案 B

解析 依据风险产生的原因，风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与技术风险；依据风险标的，风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险；依据风险性质，风险可分为纯粹风险与投机风险；依据风险产生的社会环境，风险可分为静态风险与动态风险；依据产生风险的行为，风险可以分为基本风险与特定风险。

8. 自然风险的特征不包括（ ）。

- A. 风险形成的不可控性
- B. 风险形成的周期性
- C. 风险的不可预测性
- D. 风险引起后果的共沾性

参考答案 C

解析 自然风险是保险人承保的最多的风险，其特征有：不可控性；周期性；引起后果的共沾性，即自然风险事故一旦发生，其涉及的对象往往很广。可预测性是风险的特征之一，自然风险属风险之一种，故选 C。

9. 在股票市场上买卖股票的风险属于（ ）。

- A. 纯粹风险
- B. 投机风险
- C. 责任风险
- D. 动态风险

参考答案 B

解析 风险依据不同的标准可以有不同的划分。在复习中，应当区分清楚依不同的划

分标准所对应的概念。依据风险性质，风险可分为纯粹风险与投机风险。前者指只有损失机会而无获利可能的风险，后者指既有损失机会又有获利可能的风险，其后果一般有三种：没有损失、有损失、盈利。在股票市场上买卖股票存在赚钱、赔钱和不赔不赚三种后果，故属于投机风险。责任风险是依据风险的标的所作的划分，主要是指依法或依约定所应当承担的民事损害的经济赔偿责任。股票市场上买卖股票的风险依照风险标的应当属于财产风险。动态风险与静态风险相对，划分依据是风险产生的社会环境。动态风险指由于社会经济、政治、技术以及组织等方面发生变动所致损失或损害的风险，强调变动性，本题不属于这种情形。

10. () 是指对风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。

- A. 风险识别
- B. 风险估测
- C. 风险评价
- D. 选择风险管理技术

参考答案 A

解析 风险管理的基本程序分为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果五个环节。其中，风险识别是指对风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程，主要包括感知风险和分析风险两方面内容。

11. () 为风险管理者进行风险决策、选择最佳管理技术提供了科学依据。

- A. 风险识别
- B. 风险估测
- C. 风险评价
- D. 选择风险管理技术

参考答案 B

解析 风险估测是在风险识别的基础上，通过分析所收集的资料，利用概率统计理论，估计和预测风险发生概率和损失程度，它为风险管理者进行风险决策、选择最佳管理技术提供了科学依据。

12. () 是风险管理中最为重要的环节。

- A. 风险识别
- B. 风险估测
- C. 风险评价
- D. 选择风险管理技术

参考答案 D

解析 风险管理的基本程序中，最为重要的是选择风险管理技术，其他各程序都是为此服务的，通过选择风险管理技术来实现风险管理的目的。

13. 风险管理的基本目标是 ()。

- A. 损失前目标
- B. 损失后目标
- C. 以最小成本获得最大安全保障
- D. 以较小成本获得较大安全保障

参考答案 C

解析 损失前目标和损失后目标是风险管理的具体目标。D 项的说法不准确。

14. 财务型风险管理技术主要包括以下方法 ()。