

BAOXIAN DAILI CONGYE RENYUAN  
ZIGE KAOSHI FUDAO

# 保险代理从业人员 资格考试辅导

《保险基础知识》《保险中介相关法规制度汇编》

《保险代理从业人员资格考试辅导》编写组 编



中国财政经济出版社

# 保险代理从业人员 资格考试辅导

——《保险基础知识》《保险中介相关法规制度汇编》

《保险代理从业人员资格考试辅导》编写组 编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

保险代理从业人员资格考试辅导:《保险基础知识》、《保险中介相关法规制度汇编》/《保险代理从业人员资格考试辅导》编写组编。—北京:中国财政经济出版社, 2005.9

ISBN 7-5005-8621-3

I. 保... II. 保... III. 保险业—代理(经济)—经济师—资格考核—习题  
IV. F840.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 111287 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京朝教印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 18.75 印张 290 000 字

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月北京第 1 次印刷

印数:1—10 000 册 定价:30.00 元

ISBN 7-5005-8621-3/F·7504

(图书出现印装问题,本社负责调换)

# 目 录

<b>第一章 风险与风险管理</b> .....	(1)
一、主要内容 .....	(1)
二、知识点概览 .....	(1)
三、关键词扫描 .....	(6)
四、练习题(单项选择题) .....	(9)
<b>第二章 保险概述</b> .....	(15)
一、主要内容 .....	(15)
二、知识点概览 .....	(15)
三、关键词扫描 .....	(22)
四、练习题(单项选择题) .....	(24)
<b>第三章 保险合同</b> .....	(29)
一、主要内容 .....	(29)
二、知识点概览 .....	(29)
三、关键词扫描 .....	(38)
四、练习题(单项选择题) .....	(42)
<b>第四章 保险的基本原则</b> .....	(50)
一、主要内容 .....	(50)
二、知识点概览 .....	(50)
三、关键词扫描 .....	(62)
四、练习题(单项选择题) .....	(65)
<b>第五章 保险公司业务经营的主要环节</b> .....	(75)
一、主要内容 .....	(75)
二、知识点概览 .....	(75)
三、关键词扫描 .....	(86)



四、练习题（单项选择题） .....	(89)
<b>第六章 财产保险</b> .....	(97)
一、主要内容 .....	(97)
二、知识点概览 .....	(97)
三、关键词扫描 .....	(118)
四、练习题（单项选择题） .....	(126)
<b>第七章 人身保险</b> .....	(137)
一、主要内容 .....	(137)
二、知识点概览 .....	(137)
三、关键词扫描 .....	(152)
四、练习题（单项选择题） .....	(157)
<b>第八章 保险代理人概述</b> .....	(163)
一、主要内容 .....	(163)
二、知识点概览 .....	(163)
三、关键词扫描 .....	(168)
四、练习题（单项选择题） .....	(169)
<b>第九章 保险代理从业人员的职业道德</b> .....	(176)
一、主要内容 .....	(176)
二、知识点概览 .....	(176)
三、关键词扫描 .....	(178)
四、练习题（单项选择题） .....	(179)
<b>第十章 保险代理从业人员的执业操守</b> .....	(185)
一、主要内容 .....	(185)
二、知识点概览 .....	(185)
三、关键词扫描 .....	(188)
四、练习题（单项选择题） .....	(188)
<b>第十一章 保险代理机构管理规定</b> .....	(192)
一、主要内容 .....	(192)
二、知识点概览 .....	(192)
三、关键词扫描 .....	(195)
四、练习题（单项选择题） .....	(196)

<b>第十二章 中华人民共和国民法通则</b> .....	(206)
一、主要内容 .....	(206)
二、知识点概览 .....	(206)
三、关键词扫描 .....	(214)
四、练习题(单项选择题) .....	(216)
<b>第十三章 中华人民共和国反不正当竞争法</b> .....	(226)
一、主要内容 .....	(226)
二、知识点概览 .....	(226)
三、关键词扫描 .....	(228)
四、练习题(单项选择题) .....	(228)
<b>第十四章 中华人民共和国消费者权益保护法</b> .....	(233)
一、主要内容 .....	(233)
二、知识点概览 .....	(233)
三、关键词扫描 .....	(235)
四、练习题(单项选择题) .....	(236)
<b>第十五章 中华人民共和国保险法</b> .....	(239)
一、主要内容 .....	(239)
二、知识点概览 .....	(239)
三、关键词扫描 .....	(251)
四、练习题(判断题) .....	(252)
<b>[附录一] 全国保险代理从业人员资格考试试卷(A)卷(模拟试卷)</b> .....	(264)
<b>[附录二] 全国保险代理从业人员资格考试试卷(B)卷(模拟试卷)</b> .....	(279)

# 第一章 风险与风险管理

## 一、主要内容

本章主要介绍了风险和风险管理的基本内容。包括两节：第一节为风险概述。介绍了风险的含义；风险的三个构成要素，即风险因素、风险事故和损失；风险的种类，即自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与技术风险，财产风险、人身风险、责任风险与信用风险，纯粹风险与投机风险，静态风险与动态风险，基本风险与特定风险；风险的特征，即风险的不确定性、风险的客观性、风险的普遍性、风险的可测定性和风险的发展性。第二节为风险管理。主要介绍了风险管理的含义与演变；风险管理的基本程序：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；风险管理的基本目标：以最小成本获得最大安全保障，包括损失前目标和损失后目标；风险管理的方法：控制型和财务型。

## 二、知识点概览

### （一）风险概述

1. 风险的含义。风险是指某种事件发生的不确定性。风险的概念有广义和狭义之分。在保险理论与实务中，通常从狭义的角度界定风险的含义。具体可以表述为：风险是指保险标的损失发生的不确定性。风险的不

确定性包括风险是否发生不确定、何时发生不确定和产生的结果不确定。

2. 风险的构成要素。风险是由多种要素构成的。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。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。风险因素是风险事故发生的潜在原因, 是造成损失的间接原因。

根据风险因素的性质不同, 通常可将其分为有形风险因素和无形风险因素两种类型。

有形风险因素。有形风险因素也称实质风险因素, 是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素。

无形风险因素。无形风险因素是与人的心理或行为有关的风险因素, 通常包括道德风险因素和心理风险因素。其中, 道德风险因素是指与人的品德修养有关的无形因素, 即由于人们不诚实、不正直或有不轨企图, 故意促使风险事故发生, 以致引起财产损失和人身伤亡的因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素, 即由于人们疏忽或过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸, 以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。

道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关, 因此这两类风险因素合并称为人为风险因素。

(2) 风险事故。风险事故, 也称“风险事件”, 是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, 是损失的媒介物。

风险只有通过风险事故的发生, 才能导致损失。

(3) 损失。损失的含义是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少, 即经济损失, 一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现。

在保险实务中, 通常将损失分为两种形态, 即直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害, 这类损失又可分为实质损失; 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。

在风险管理中, 通常将损失分为四类: 即实质损失、额外费用损失、





收入损失和责任损失。

从风险因素、风险事故与损失三者之间的关系来看，风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失。也就是说，风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性或使这种可能性增加的条件，它并不直接导致损失，只有通过风险事故这个媒介才产生损失。

对于某一特定事件，在一定条件下，风险因素可能是造成损失的直接原因，则它就是引起损失的风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，则它就是风险因素。

### 3. 风险的种类。

(1) 依据风险产生的原因分类，风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与技术风险。自然风险是指因自然力的不规则变化使社会生产和社会生活等遭受威胁的风险。自然风险具有形成的不可控性、周期性和后果的共沾性三个特点。社会风险是指由于个人或团体的行为（包括过失行为、不当行为及故意行为）或不行为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。政治风险，又称为“国家风险”，是指在对外投资和贸易过程中，因政治原因或订约双方所不能控制的原因，使债权人可能遭受损失的风险。经济风险是指在生产和销售等经营活动中由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响或经营者决策失误，对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险。技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的威胁人们生产与生活的风险。

(2) 依据风险标的分类，风险分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险。财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险，通常包括财产的直接损失和间接损失两个方面。人身风险是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。人身风险所致的损失一般有两种：即收入能力损失和额外费用损失。责任风险是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、契约或道义应负法律责任或契约责任的风险。责任风险中所说的“责任”，少数属于契约责任，绝大部分是指法律责任，包括刑事责任、民事责任和行政责任，但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。信用风险是指在经济交往中，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) 依据风险性质分类, 风险分为纯粹风险与投机风险。纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。投机风险是相对于纯粹风险而言的, 是指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, 即“没有损失”、“有损失”和“盈利”。

(4) 依据风险产生的社会环境对风险进行分类, 风险分为静态风险与动态风险。静态风险是指在社会经济正常的情况下, 由自然力的不规则变化或人们的过失行为所致损失或损害的风险。动态风险是指由于社会经济、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。

(5) 依据产生风险的行为分类, 风险分为基本风险与特定风险。基本风险是指非个人行为引起的风险。它对整个团体乃至整个社会产生影响, 而且是个人无法预防的风险。特定风险是指个人行为引起的风险。它只与特定的个人或部门相关, 而不影响整个团体和社会。特定风险一般较易为人们所控制和防范。

#### 4. 风险的特征。

(1) 风险的不确定性。风险的不确定性是就个体而言的, 具体表现为: 风险是否发生不确定, 发生的时间不确定, 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。从总体上说, 风险是不可能彻底消除的。

(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, 风险无处不在, 无时不有。

(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, 其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据以往大量资料, 利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度, 并且可构造出损失分布的模型, 成为风险估测的基础。

(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。因而, 风险会因时间、空间因素的不断变化而发展与变化。

## (二) 风险管理

### 1. 风险管理的含义与演变。

(1) 风险管理的含义。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。风险管理含义的具体内容包括：风险管理的对象是风险；风险管理的主体是任何组织和个人；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；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；风险管理是一个独立的管理系统，是一门新兴的学科。

(2) 风险管理的演变。风险管理作为一种处理风险的活动，自古以来就在发挥作用，只不过采取的形式不同而已。在风险管理演变过程中，最有影响的风险管理的形式是企业向保险公司购买保险，即大多数现代风险管理形式就是从购买保险实践中发展而来的。

2. 风险管理的程序。风险管理的基本程序包括风险识别、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五个环节。风险识别是风险管理的第一步，它是指对企业、家庭或个人面临的和潜在的风险加以判断、归类并对风险性质进行鉴定的过程。即对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险，系统地、连续地进行识别和归类，并分析产生风险事故的原因。风险识别主要包括感知风险和分析风险两方面内容。风险估测是在风险识别的基础上，通过对所收集的大量资料进行分析，利用概率统计理论，估计和预测风险发生概率与损失程度。风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上，对风险发生的概率、损失程度，结合其他因素进行全面考虑，评估发生风险的可能性及其危害程度，并与公认的安全指标相比较，以衡量风险的程度，并决定是否需要采取相应的措施。选择风险管理技术是指根据风险评价结果，为实现风险管理目标，选择最佳风险管理技术，是风险管理中最为重要的环节。风险管理技术分为控制型和财务型两大类。评估风险管理的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，取决于是否能以最小风险成本取得最大安全保障，同时，在实务中还要考虑风险管理与整体管理目标是否一致，是否具有具体实施的可行性、可操作性和有效性。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。

3. 风险管理的目标。风险管理的基本目标是以最小成本获得最大安全保障。风险管理具体目标可以分为损失前目标和损失后目标。前者是指通过风险管理消除和降低风险发生的可能性，为人们提供较安全的生产、生活环境；后者是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施，使受损企业

的生产得以迅速恢复，或使受损家园得以迅速重建。

4. 风险管理的方法，即风险管理的技术，分为控制型和财务型两大类。

(1) 控制型风险管理技术。控制型风险管理技术的实质是在风险分析的基础上，针对企业所存在的风险因素采取控制技术以降低风险事故发生的频率和减轻损失程度，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。具体表现为：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避免预防和抑制。避免是指设法回避损失发生的可能性，即从根本上消除特定的风险单位和中途放弃某些既存的风险单位，采取主动放弃或改变该项活动的方式。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，其目的在于通过消除或减少风险因素而降低损失发生的频率。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。

(2) 财务型风险管理技术。财务型风险管理技术包括自留风险和转移风险。自留风险是指对风险的自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。自留风险是一种非常重要的财务型风险管理技术。自留风险有主动自留和被动自留之分。转移风险是指一些单位或个人为避免承担损失，而有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给另一些单位或个人去承担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。

### 三、关键词扫描

**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。

**有形风险因素（实质风险因素）：**是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素。

**道德风险因素：**是指与人的品德修养有关的无形因素，即由于人们不

诚实、不正直或有不轨企图，故意促使风险事故发生，以致引起财产损失和人身伤亡的因素。

**心理风险因素：**是与人的心理状态有关的无形因素，即由于人们疏忽或过失，以及主观上不注意、不关心、心存侥幸，以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。

**风险事故（风险事件）：**是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，是损失的媒介物。

**损失：**是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少，即经济损失。

**直接损失：**是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害。

**间接损失：**是指由直接损失引起的其他损失。

**自然风险：**是指因自然力的不规则变化使社会生产和社会生活等遭受威胁的风险。

**社会风险：**是指由于个人或团体的行为（包括过失行为、不当行为及故意行为）或不行为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。

**政治风险（国家风险）：**是指在对外投资和贸易过程中，因政治原因或订约双方所不能控制的原因，使债权人可能遭受损失的风险。

**经济风险：**是指在生产和销售等经营活动中由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响或经营者决策失误，对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险。

**技术风险：**是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的威胁人们生产与生活的风险。

**财产风险：**是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险。

**人身风险：**是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。

**责任风险：**是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、契约或道义应负法律责任或契约责任的风险。

**信用风险：**是指在经济交往中，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。

**纯粹风险：**是指只有损失机会而无获利可能的风险。

**投机风险：**是相对于纯粹风险而言的，是指既有损失机会又有获利可

能的风险。

**静态风险：**是指在社会经济正常的情况下，由自然力的不规则变化或人们的过失行为所致损失或损害的风险。

**动态风险：**是指由于社会经济、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。

**基本风险：**是指非个人行为引起的风险。它对整个团体乃至整个社会产生影响，而且是个人无法预防的风险。

**特定风险：**是指个人行为引起的风险。它只与特定的个人或部门相关，而不影响整个团体和社会。

**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。

**风险识别：**是风险管理的第一步，它是指对企业、家庭或个人面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。

**风险估测：**是在风险识别的基础上，通过对所收集的大量资料进行分析，利用概率统计理论，估计和预测风险发生概率和损失程度。

**风险评价：**是指在风险识别和风险估测的基础上，对风险发生的概率、损失程度，结合其他因素进行全面考虑，评估发生风险的可能性及其危害程度，并与公认的安全指标相比较，以衡量风险的程度，并决定是否采取相应的措施。

**评估风险管理的效果：**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。

**避免：**是指设法回避损失发生的可能性，即从根本上消除特定的风险单位和中途放弃某些既存的风险单位

**风险单位：**是指发生一次风险事故可能造成的损失的范围。

**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。

**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。

**自留风险：**是指对风险的自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。

**转移风险：**是指一些单位或个人为避免承担损失，而有意识地将损失

或与损失有关的财务后果转嫁给另一些单位或个人去承担的一种风险管理方式。

**财务型非保险转移风险：**是指单位或个人通过经济合同，将损失或与损失有关的财务后果，转移给另一些单位或个人去承担；或人们可以利用合同的方式，将可能发生的指明的不定事件的任何损失责任，从合同一方当事人转移给另一方。

**财务型保险转移风险：**是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术。

#### 四、练习题（单项选择题）

1. 在风险含义分析中，某种事件发生的不确定性称为( )。  
A. 风险      B. 事故      C. 概率      D. 几率
2. 在保险理论与实务中，风险是指保险标的损失发生的( )。  
A. 不可预测性    B. 不确定性    C. 不可知性    D. 不可计量性
3. 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( )。  
A. 风险事件    B. 风险事故    C. 风险因素    D. 损失
4. 风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的( )。  
A. 直接原因    B. 间接原因    C. 可能原因    D. 主观原因
5. 在风险的构成要素中，造成损失的直接的或外在的原因属于( )。  
A. 损失      B. 风险事故    C. 风险概率    D. 风险因素
6. 在风险管理中，损失的含义一般是指( )  
A. 经济损失    B. 折旧损失    C. 精神损失    D. 政治损失
7. 在保险实务中，通常将损失分为两种形态，即( )。  
A. 责任损失和财产损失      B. 费用损失和收入损失  
C. 直接损失和间接损失      D. 实质损失和无形损失
8. 某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的风险因素属于( )。





- A. 物质损失和额外费用损失
  - B. 收入损失和责任损失
  - C. 额外费用损失和收入能力损失
  - D. 物质损失和责任损失。
19. 在责任风险中, 保险人所承保的法律风险仅限于( )。
- A. 行政责任
  - B. 无形责任
  - C. 刑事责任
  - D. 民事损害的经济赔偿责任
20. 在进出口贸易中, 出口方(或进口方)会因进口方(或出口方)不履行而遭受经济损失的风险属于( )。
- A. 社会风险
  - B. 经济风险
  - C. 政治风险
  - D. 信用风险
21. 既有损失机会又有获利可能的风险属于( )
- A. 投机风险
  - B. 信用风险
  - C. 经济风险
  - D. 系统风险
22. 由个人行为引起, 且只与特定的个人或部门相关, 而不影响整个团体和社会的风险属于( )。
- A. 纯粹风险
  - B. 静态风险
  - C. 基本风险
  - D. 特定风险
23. 风险的不确定性是( )。
- A. 就个体而言的
  - B. 就整体而言的
  - C. 就损害而言的
  - D. 就存在而言的
24. 决定保险活动或保险制度存在的必要性因素是风险的( )。
- A. 确定性
  - B. 普遍性
  - C. 可测性
  - D. 客观性
25. 在人寿保险中, 根据精算原理, 通过对各年龄段人群的长期观察得到的大量死亡记录, 就可以测算各个年龄段的人的死亡率, 进而根据死亡率计算人寿保险的保险费率。这体现出的风险的特征是( )。
- A. 普遍性
  - B. 客观性
  - C. 可测性
  - D. 不确定性
26. 在风险管理演变过程中, 大多数现代风险管理形式就是从( )中发展而来的。
- A. 损失规避过程
  - B. 损失控制行为
  - C. 风险避免活动
  - D. 购买保险实践
27. 风险管理是组织或者个人用以降低风险的消极结果的( )。
- A. 决策过程
  - B. 管理过程
  - C. 测算过程
  - D. 评价过程
28. 风险管理的基本目标是( )。