

编写说明

我国改革开放以来,随着国内保险业的恢复和发展,保险代理人队伍不断壮大,时至今日,从事保险代理业务的人员已达百万多人,保险机构每年从保险代理机构和保险代理人处获取的业务量占总业务的50%以上,并有逐年增长的趋势。保险代理在提高保险供给能力,促进培育和完善保险市场,发挥行业和个人优势,完善保险服务,沟通保险信息,提高保险企业经营水平,创造就业机会和稳定社会秩序等方面发挥了积极作用。但由于我国保险代理工作起步较晚,保险营销员队伍的整体素质和水平不尽理想,营销行为不够规范,在一定程度上制约了保险业的发展。

为了促使广大保险代理人加强自身学习,全面提高自身的业务素质和职业道德,规范保险代理人的行为,促进我国保险事业的健康发展,保险监管部门在全国举行了一年两度的保险代理人资格考试,这无疑给广大保险代理人提出了新的挑战。

为了帮助参加保险代理人资格考试人员比较系统地掌握考试的核心与要点,在有限时间内完成考试的复习和准备工作,在总结长期教学经验和以往保险代理人资格考试培训的基础上,按照马鸣家先生主编的《保险代理基础知识》,组织编写了《保险代理人资格考试复习精要》。内容共分二部分:第一部分是保险基础知识,其内容包括各章节的重点学习内容、综合练习题,以期引导考生在掌握各章节的重点内容的基础上准确把握知识点与考核点,学会典型综合练习题的解答方法,所选练习题带有典型性和启发性。第二部分是考前模拟试题,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。

本书由邓庆彪主编,张虹、刘瑜、王建伟、汪湘、周虎参加编写。

由于时间仓促,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

1999年4月

目 录

第一章 风险与保险	(1)
本章学习重点内容	(2)
第一节 风险与风险管理	(3)
第二节 保险概述	(4)
第三节 保险的产生与发展	(6)
综合练习题	(7)
第二章 我国的保险市场和法律制度	(13)
本章学习重点内容	(14)
第一节 我国的保险市场	(15)
第二节 我国的保险法律制度	(16)
第三节 保险活动的基本原则	(16)
综合练习题	(17)
第三章 保险公司与经营管理	(21)
本章学习重点内容	(22)
第一节 保险公司的设立与变更	(23)
第二节 保险公司经营规则	(23)
第三节 保险业的监督管理	(25)
第四节 保险公司的解散、清算和破产	(26)
综合练习题	(27)
第四章 保险合同总论	(33)
本章学习重点内容	(34)
第一节 保险合同概述	(35)
第二节 保险合同的订立原则	(37)
第三节 保险合同的主体和基本内容	(40)
第四节 保险合同的订立与效力变更	(43)
第五节 保险合同的争议处理	(45)
综合练习题	(47)
第五章 财产保险合同	(57)
本章学习重点内容	(58)
第一节 财产保险合同概述	(59)
第二节 财产保险合同的履行原则	(60)
第三节 财产保险合同的履行	(62)
综合练习题	(62)
第六章 财产保险实务	(67)
本章学习重点内容	(68)

第一节 财产保险	(69)
第二节 家庭财产保险	(72)
第三节 运输工具保险	(72)
第四节 货物运输保险	(75)
第五节 建筑、安装工程保险	(76)
第六节 责任保险	(76)
第七节 保证保险与信用保险	(77)
第八节 农业保险	(78)
综合练习题	(78)
第七章 人身保险合同	(85)
本章学习重点内容	(86)
第一节 人身保险合同概述	(87)
第二节 人身保险合同特定内容	(88)
第三节 人身保险合同的履行	(91)
综合练习题	(92)
第八章 人身保险实务	(99)
本章学习重点内容	(100)
第一节 人寿保险	(101)
第二节 年金保险	(102)
第三节 健康保险	(103)
第四节 意外伤害保险	(104)
综合练习题	(105)
第九章 保险代理人	(113)
本章学习重点内容	(114)
第一节 保险代理人概述	(115)
第二节 保险专业代理人	(116)
第三节 保险兼业代理人	(117)
第四节 保险个代理人	(117)
第五节 保险代理人的执业规则与监督管理	(118)
第六节 保险代理人的职业道德	(118)
综合练习题	(119)
第十章 保险代理合同	(127)
本章学习重点内容	(128)
第一节 保险代理合同概述	(129)
第二节 保险代理合同当事人的权利、义务	(129)
第三节 保险代理合同的订立、变更和终止	(130)
第四节 保险代理合同纠纷的处理	(131)
综合练习题	(131)
第十一章 保险代理人的法律责任	(135)
本章学习重点内容	(136)

第一节 法律责任概述·····	(137)
第二节 保险代理人的法律责任·····	(138)
综合练习题·····	(139)
《保险代理人资格考试》模拟试题一·····	(142)
《保险代理人资格考试》模拟试题二·····	(149)
《保险代理人资格考试》模拟试题三·····	(155)
《保险代理人资格考试》模拟试题四·····	(162)
《保险代理人资格考试》模拟试题五·····	(168)
《保险代理人资格考试》模拟试题六·····	(175)
《保险代理人资格考试》模拟试题七·····	(182)
《保险代理人资格考试》模拟试题八·····	(189)
《保险代理人资格考试》模拟试题九·····	(195)
《保险代理人资格考试》模拟试题十·····	(202)
附录一 一九九八年六月保险代理人资格考试试题·····	(208)
附录二 一九九八年十二月保险代理人资格考试试题·····	(214)
附录三 各章综合练习题参考答案·····	(220)
附录四 《保险代理人资格考试》模拟试题参考答案·····	(231)

第一章

风险与保险

本章学习重点内容

- 风险定义
- 风险的组成要素:风险因素、风险事故、损失
- 风险的特点
- 风险的分类
- 风险管理定义
- 风险管理的基本程序
- 风险管理的方式
- 风险与保险的关系
- 保险的定义
- 保险的要素
- 保险的特征
- 保险的基本职能和派生职能
- 商业保险与社会保险的区别
- 保险在宏观经济和微观经济中的作用
- 保险的起源
- 现代保险的形成与发展
- 保险产生的基础

第一节 风险与风险管理

一、风险

(一) 风险的定义

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。

(二) 风险的组成要素

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:

(1) 物质风险因素(有形的并能直接影响事物物理功能的因素);

(2) 道德风险因素(与人的品德教养有关的无形的因素);

(3) 心理风险因素(与人的心理状态有关的无形的因素)。

2. 风险事故是指造成生命、财产损害的偶发事件,是造成损害的直接原因。

3. 损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。

4. 风险因素、风险事故和损失三者之间的关系。

风险因素、风险事故和损失是风险的三大组成要素,它们之间的关系是:风险因素增加或产生风险事故,风险事故引起损失。

(三) 风险的特点

1. 风险存在的客观性(独立于人的意识之外);

2. 风险存在的普遍性(无时不有,无处不在);

3. 某一风险发生的偶然性(是否会发生,何时发生,发生的后果不确定);

4. 大量风险发生的必然性(呈现出一定的规律);

5. 风险的可变性。

(四) 风险的分类

1. 按风险的损害分类,可分为:财产风险、人身风险、责任风险。

2. 按风险的性质分类,可分为:纯粹风险(指只可能造成损失的风险,如车祸、疾病)、投机风险(指既能产生收益也能造成损失的风险。如赌博、股票买卖、市场风险等)。

3. 按损失的原因分类,可分为:自然风险(水灾、火灾)、社会风险(盗窃、抢劫、罢工)、经济风险(经营管理不善、通货膨胀等)、政治风险(战争、叛乱、政局变化、政权更替)、技术风险(核辐射、空气污染)。

二、风险管理

(一) 风险管理的定义

风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效地控制和妥善处理风险所导致的损失,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。

(二) 风险管理的基本程序

1. 风险识别(对潜在风险加以判断、归类和鉴别的过程,识别风险主要包括感知风险和分析风险);

2. 风险估测(估计和预测风险发生的概率和损失幅度);

3. 风险评价(结合其他因素全面衡量风险的可能性及其危害程度);

4. 选择风险管理技术(控制型与财务型);

5. 风险管理效果评价(适用性、收益性)。

(三)风险管理的方式

风险管理技术分为控制型与财务型两大类。

1. 控制型风险管理技术:避免、预防、分散、控制;

2. 财务型风险管理技术:自留(风险的自我承担如自保)、转移(分非保险转移、保险)。

(四)风险与保险的关系

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. 保险是处理风险的传统有效的措施;

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、保险概念

(一)保险的定义

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。

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。

(二)保险的要素

1. 可保风险是保险人可以接受承保的风险,可保风险的特性为:

(1)风险不是投机性的;

(2)风险必须具有不确定性;

(3)风险必须是大量标的均有遭受损失的可能性;

(4)风险必须是意外的;

(5)风险可能导致较大的损失;

(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和分散。

3. 费率的合理厘订。

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和人身损害的专项货币基金,它主要来源于开业资金和保险费,主要以各项准备金的形式存

在,保险基金具有来源的分散性、广泛性、返还性、专项性与增值性等特点,是保险赔付的基础。

5. 订立保险合同。

(三)保险的特征

1. 经济性(是经济保障活动);
2. 互助性(是基本特性,一人为众,众为一人);
3. 法律性(是一种合同法律行为);
4. 科学性(以数理计算为依据)。

二、保险的职能

(一)基本职能

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。

(二)派生职能

1. 投资职能;
2. 防灾防损职能。

三、保险与社会保险的区别

社会保险是指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暂时或永久丧失劳动能力,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。

(一)社会保险与商业性人身保险的共同点

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。

(二)社会保障与商业性人身保险的区别

1. 行为依据不同。社会保险是依法实施的政府行为,而商业保险是依合同实施的契约行为。
2. 实施方式不同。社会保险是强制实施的,而商业保险必须贯彻自愿原则。
3. 强调的原则不同。社会保险强调“社会公平”原则,而商业保险强调“个人公平”原则。
4. 保费的负担不同。社会保险的保险费由个人、企业和政府三方面合理负担,而商业性人身保险的保险费由投保人全部负担。
5. 功能不同。社会保险只能满足社会成员较低层次的基本需要,而商业保险则可满足人们生活消费的各个层次的需要,保障水平相对较高。
6. 体制不同。社会保险由政府或其指定的机构进行管理,不以盈利为目的,而商业保险只能由保险企业经营,以盈利为目的。

四、保险的作用

(一) 保险在宏观经济中的作用

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。

(二) 保险在微观经济中的作用

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。

归纳起来, 保险在宏观和微观经济中的作用有二: ①发挥社会稳定器作用, 保障社会经济生活的安定; ②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

一、现代保险的形成和发展

(一) 海上保险

是最古老的险种, 1384 年, 在意大利的佛罗伦萨诞生了世界上第一份具有现代意义的保险单。

1871 年英国的劳合社成立, 它是一个由劳埃德咖啡馆发展而来的社团组织。

(二) 火灾保险

巴蓬在火险中实行差别费率。

(三) 人寿保险

哈雷编制的第一张生命表, 提供了寿险计算的依据。1762 年成立的伦敦公平保险社才是真正根据保险技术基础而设立的人身保险组织。

二、保险产生的基础

(一) 自然基础——自然灾害和意外事故的客观存在。

(二) 经济基础——剩余产品的存在和商品经济的发展。

三、我国保险业的形成与发展

(一) 中国保险业的形成

我国第一家华商保险公司是 1875 年成立的上海义和公司保险行以及稍后的保险招商局。

由中国人经营的第一家人寿保险公司——中国永年人寿保险公司于 1899 年成立。

综合练习题

一、单项选择题

1. ()世界上第一份具有现代意义的保险单诞生。
A 1384 年在法国 B 1347 年在意大利
C 1384 年在意大利 D 1347 年在法国
2. ()使风险的可能性转化为现实性。
A 风险因素 B 风险事故 C 风险增加 D 风险
3. 下列引起火灾的风险因素中属于心理风险因素的是()。
A 纵火 B 木质结构 C 存放易燃物 D 疏忽防范
4. 下面说法正确的是()。
A 风险按原因分为纯粹风险和投机风险
B 风险事故、风险因素和损失三者之间存在着一一种因果关系,风险事故增加或产生风险因素,风险因素引起损失
C 风险按性质可以分为静态风险和动态风险
D 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
5. 大量风险的发生具有()。
A 客观性 B 偶然性 C 普遍性 D 必然性
6. 风险存在具有()。
A 客观性与普遍性 B 客观性与可变性
C 必然性与普遍性 D 客观性与必然性
7. 风险事故发生的潜在原因是()。
A 风险 B 风险因素 C 损失 D 危机
8. 风险的组成要素是()。
A 财产风险、人身风险和责任风险
B 自然风险、社会风险和经济风险
C 物资风险、道德风险和心里风险
D 风险因素、风险事故、损失
9. 风险是保险产生和存在的()。
A 前提 B 环境 C 可能 D 证明
10. 风险是指在特定的客观情况下,在特定的时间内,某种损失发生的()。
A 必然性 B 可能性 C 特殊性 D 观性
11. 风险管理中最为重要的环节是()。
A 选择风险管理技术与实施 B 风险估测
C 风险评价 D 风险识别
12. 市场风险属于()。
A 纯粹风险 B 投机风险 C 社会风险 D 责任风险
13. 在 1693 年,天文学家哈雷编制了一张(),精确表示了每个年龄的死亡率,为寿险

计算提供了依据。

A 保险表 B 费率表 C 统计表 D 生命表

14. 在风险所致的损失频率和幅度较低的情况下,企业一般采用()风险处理方法。

A 避免 B 分散 C 自留 D 保险

15. 自然灾害和意外事故的客观存在是保险产生的()。

A 客观基础 B 经济基础 C 自然基础 D 社会基础

16. 社会保险与商业性人身保险在()方面有共同点。

A 建立保险基金 B 保险实施方式
C 保险强调的原则 D 保险体制

17. 财务性风险管理技术是通过事故发生前的财务安排,为恢复企业经济提供财务基础。

下列哪种方法属于财务型技术:()。

A 分散 B 预防 C 抑制 D 自留

18. 近代保险制度起源于()。

A 火灾保险 B 海上保险 C 相互保险 D 人寿保险

19. 保险成立的法律特征是()。

A 保险基金的建立 B 订立合同
C 合理厘订费率 D 可保风险

20. 保险的基本特征是()。

A 经济性 B 互助性 C 法律性 D 科学性

21. 保险基金具有()等特点。

A 返还性、科学性和增值性
B 社会性、增值性和科学性
C 专项性、返还性和科学性
D 返还性、专项性和增值性

22. 按风险的性质分类,风险可分为()。

A 财产风险、人身风险、责任风险
B 纯粹风险、投机风险
C 自然风险、社会风险
D 政治风险、经济风险

23. 按照风险的损失对象,可以将风险分为()。

A 财产风险、人身风险和责任风险
B 自然风险、经济风险和社会风险
C 物质风险、道德风险和心理风险

24. 通货膨胀属于()风险。

A 自然风险 B 技术风险 C 社会风险 D 经济风险

25. 属于控制型风险管理技术的有()。

A 分散与避免 B 抑制与自留
C 转移与分散 D 保险与预防

26. 增加同类风险单位的数目来提高未来损失的可预测性,是()风险管理技术。

A 避免 B 预防 C 分散 D 抑制

27. 保险风险的集合与分散应具备两个前提条件,一是同质风险,二是()。
- A 多数人的风险 B 风险必须具有不确定性
C 风险必须是意外的 D 风险不是投机性的

二、多项选择题

- ()属投机风险。
A 车祸 B 赌博 C 市场风险 D 病毒
- 下列有关风险与保险的关系陈述正确的有()。
A 风险是保险产生和存在的前提
B 风险的发展是保险发展的客观依据
C 保险是风险处理的传统有效措施
D 风险管理技术要受保险经营效益的制约
- 下列属于无形的风险因素的有()。
A 地理的异常变化 B 疾病传染 C 欺诈
D 纵火 E 侥幸
- 风险的组成因素包括()。
A 风险识别 B 风险因素 C 风险事故
D 风险估测 E 损失
- 风险的特点包括()。
A 风险存在的客观性
B 风险存在的普遍性
C 某一风险发生的偶然性
D 大量风险发生的必然性
E 风险的可变性
- 风险管理包括风险估测、()。
A 风险评价 B 选择风险管理技术
B 避免 D 风险管理效果评价
- 可保风险包括()。
A 风险可能导致较大的损失
B 风险必须是意外的
C 保险基金的建立
D 多数人的风险的集合与分散
E 风险必须具有不确定性
- 在下列社会保险与商业性保险比较中正确的有()。
A 都是以风险存在为前提
B 两者行为依据不同
C 社会保险强调个人公平,而商业保险强调社会公平
D 都是通过提供经济保障来解决人们的生活需要,因此他们的功能是相同的
E 两者都不以盈利为目的,社会保险具有行政性和垄断性色彩

9. 社会保险具有()的特征。
A 社会性 B 行政性 C 强制性
D 垄断性 E 广泛性
10. 纯粹风险导致的结果可能有()。
A 损失 B 无损失 C 盈利 D 赚钱
11. 制定保险费的数理基础是()。
A 保额 B 概率论 C 大数原则 D 保险学
12. 保险在宏观经济中的作用有()。
A 保障社会再生产正常进行
B 有助于财政收支计划和信贷收支计划的顺利实现
C 增加外汇收入,增强国际支付能力
D 有利于科学技术向现实生产力转化
E 促进企业加强风险管理
13. 保险的基本职能是()。
A 分摊风险 B 投资职能 C 防灾防损 D 补偿损失
14. 保险是()。
A 分摊意外事故的一种财务安排
B 一种合同行为
C 是符合价值规律的商业行为
D 建立在概率论和大数法则的科学基础之上
15. 商业保险一般可承保的风险有()。
A 纯粹风险 B 自然风险 C 投机风险 D 责任风险
16. 商业保险在微观经济中的作用有()。
A 有利于安定人民生活
B 有利于科学技术向现实生产力转化
C 有利于企业加强经济核算
D 促进企业加强风险管理
17. 控制型风险管理技术方法可分为()。
A 避免 B 自留 C 预防 D 分散 E 抑制

三、是非判断题

1. 一些单位或个人为避免承担风险损失而有意识地将损失的财务后果转嫁给另一些单位去,以最小风险成本取得最大安全保障叫选择风险管理技术。()
2. 人身风险,是指依法对他人遭受的人身伤害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。()
3. 人身风险是指因生、老、病、死、残而导致的风险。()
4. 人的死亡是必然事件,最终一定会发生且发生的结果也是确定的。()
5. 凡是风险都可以承保。()
6. 大量风险的发生具有一定偶然性。()

7. 与人的心理状态有关的无形因素是道德风险因素,如纵火。()
8. 从经济角度来讲,保险是一种合同行为,体现的是一种民事法律关系。()
9. 从表面上看,赌博与保险都具有一定的射幸性质,以小博大,并有赖于偶然的事件发生。()
10. 天文学家哈雷编制了第一张生命表。()
11. 心理风险因素是与人的心理状态和品德修养有关的无形的因素。()
12. 无论是社会保险还是商业保险,同以风险的存在为前提条件。()
13. 风险因素的存在,一定会导致损失的发生。()
14. 风险在一定条件下是可以转化的。()
15. 风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体。()
16. 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。()
17. 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。()
18. 可保风险必须是少量标的均有遭受损失的可能性风险。()
19. 对于某一事件在不同的条件下,风险因素和风险事故是可以相互转化的。()
20. 在一定的条件下,某些风险是可以被消除的。()
21. 在风险管理中,损失既包括物质上的损失,又包括精神上的耗损。()
22. 防灾防损是保险的基本职能之一。()
23. 抑制风险是指在损失发生前为缩小损失幅度而采取的各项措施。()
24. 投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险。其结果是:损失、无损失或盈利。()
25. 社会保险强调“个人公平”原则,商业保险强调“社会公平”原则。()
26. 纯粹风险是指既能产生损失,也可能获得收益的风险。()
27. 补偿损失是分摊风险的前提和手段,分摊风险是补偿损失的目的。()
28. 运用风险自我承担和将损失转嫁给另一些单位或个人的办法管理风险是属于财务性风险管理技术。()
29. 所有的商业保险都是自愿的。()
30. 所有破坏物质财富与人生安全的风险,保险人均可承保。()
31. 现代海上保险是由共同海损分摊逐渐演化而来的。()
32. 保险人提供保障的基础,是向投保人或被保险人收取的保险费而形成的保险基金。()
33. 保险在形式上是一种经济保障活动,而实质上是一种商品交换行为。()
34. 保险有助于财政收支计划和信贷收支计划的顺利实现。()
35. 保险的分摊损失与补偿损失的职能是通过建立保险基金来实现的。()
36. 保险的过程,既是风险的集合过程,也是风险的分散过程。()
37. 保险是一种有效的财务安排,并体现了一定的经济关系。()
38. 保险是风险处理的传统有效的措施。()
39. 保险是以小额的固定支出保险费换取对巨额风险的经济保障。()
40. 保险是依合同实施的契约行为,保险关系的建立是以合同形式体现的商业行为。()
41. 保险费率的厘订只要求遵循“成本加平均利润”的原则。()

42. 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叫宏观经济作用。
()
43. 核辐射、空气污染、噪音等属于社会风险。()
44. 罢工、暴动、战争是政治风险。()
45. 商业保险与社会保险的对象可以是人,也可以是物。()
46. 随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善,大部分风险在一定程度上得以控制,将来必将彻底消除。()
47. 剩余产品、商品经济是商业保险产生和发展的经济基础。()

第二章

我国的保险市场和法律制度