

BXDLCYRYJBZGKSFXZN

保险代理从业人员

基本资格考试复习指南

索晓辉 曹燕平 成小兵 编著

中国物价出版社

保险代理从业人员 基本资格考试复习指南

索晓辉 曹燕平 成小兵 编著

中国物价出版社

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,曹燕平,成小兵编著.

—北京:中国物价出版社,2003.10

ISBN 7-80155-627-5

I.保... II.①索... ②曹... ③成... 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(2003)第 086381 号

书 名:保险代理从业人员基本资格考试复习指南

作 者:索晓辉 曹燕平 成小兵

责任编辑:郭爱东

出版发行:中国物价出版社

地址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼(100837)

电话:读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340

680224335 68033577

经 销:新华书店

印 刷:北京顺义富各庄福利印刷厂

规 格:787×1092mm 1/16 19.25 印张 456 千字

版 本:2003 年 10 月第 1 版

印 次:2003 年 10 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-80155-627-5/F·449

定 价:38.00 元

前 言

本书专供 2003 年 2 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,是目前上唯一一本与保监会最新的题型要求相一致,对新《保险法》进行了专章考点讲解,并附有 2003 年 2 月、3 月全国保险代理从业人员基本资格考试试题及答案的考试辅导用书。

针对多数学员以前从未接触过保险理论而且学习的时间又非常之紧这种现实情况,在本书的内容安排上,我们进行了大胆的创新,每章包括以下四个部分:

第一部分,内容概要与逻辑结构图。在每章的前面,我们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,检查自己的掌握情况。

第二部分,考核知识要点分析。本书严格按照考试指定教材——2002 版《保险原理与实务》的内容,对于每个知识点,结合作者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,将为考生节约大量的宝贵时间。在每节内容结束时,作者都结合自身对命题规律的把握,进行了考点挖掘,不可不细读。

第三部分,题型演练。我们根据多年辅导经验,结合教学内容编制了一些习题,几乎覆盖所有考点,目的在于激发学员分析思考所学内容,理解巩固所学知识。

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

书的最后,附有 2003 年 2 月、3 月全国保险代理从业人员基本资格考试试题及答案,大家一定要通过这两套题揣摩命题的思路与特点,绝对受益匪浅。

需要特别提醒大家的是,一定要非常明确考试的要求,这一点至关重要。为表示其重要性,我们全文转载保监会关于考试题型、命题范围和报考条件的公告于后。读者如需进一步咨询,可直接通过电子邮箱 suoxiaohui@263.net 与我联系。

在本书的编写过程中,得到了平安保险公司邓侃先生的许多帮助。欧阳明德、任淑美两位编辑为之付出了更多的汗水,所有排版由张淑杰小姐完成,在此一并致以真诚的谢意。

索晓辉

2003 年 8 月 19 日

成书于上海财大春晖园

关于调整保险代理从业人员基本资格考试题型、 命题范围和报名条件公告

(保监公告 42 号)

从 2003 年 2 月起,中国保险监督管理委员会对保险代理从业人员基本资格考试题型、命题范围、报名条件进行如下调整:

一、题型为单选题 100 道(每题 0.5 分)、多选题 25 道(每题 1 分)、判断题 25 道(专门考核《中华人民共和国保险法》,每题 1 分)。

二、命题范围为:保险原理占 35%;《中华人民共和国保险法》占 25%;寿险业务占 25%;财险业务占 15%。

三、允许完成国家九年制义务教育以上的人员参加保险代理从业人员基本资格考试。

特此公告

中国保险监督管理委员会

2003 年 1 月 9 日

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	(4)
题型训练	(8)
复习提示	(18)
第二章 保险合同	
内容概要与逻辑结构图	(19)
考核知识要点讲解	(19)
题型训练	(29)
复习提示	(49)
第三章 保险的基本原则	
内容概要与逻辑结构图	(50)
考核知识要点讲解	(51)
题型训练	(58)
复习提示	(69)
第四章 保险公司的业务管理	
内容概要与逻辑结构图	(70)
考核知识要点讲解	(71)
题型训练	(77)
复习提示	(82)
第五章 保险公司营销管理	
内容概要与逻辑结构图	(83)
考核知识要点讲解	(84)
题型训练	(90)
复习提示	(98)
第六章 保险市场	
内容概要与逻辑结构图	(99)
考核知识要点讲解	(101)

题型训练	(109)
复习提示	(120)
第七章 风险管理理论(保险代理人考试不作要求)	
第八章 风险管理实务(保险代理人考试不作要求)	
第九章 财产保险	
内容概要与逻辑结构图	(122)
考核知识要点讲解	(123)
题型训练	(130)
复习提示	(140)
第十章 运输工具保险	
内容概要与逻辑结构图	(141)
考核知识要点讲解	(142)
题型训练	(149)
复习提示	(157)
第十一章 运输货物保险	
内容概要与逻辑结构图	(158)
考核知识要点讲解	(159)
题型训练	(162)
复习提示	(167)
第十二章 工程保险	
内容概要与逻辑结构图	(168)
考核知识要点讲解	(169)
题型训练	(171)
复习提示	(173)
第十三章 责任保险、信用保险和保证保险	
内容概要与逻辑结构图	(174)
考核知识要点讲解	(174)
题型训练	(177)
复习提示	(183)
第十四章 人寿保险	
内容概要与逻辑结构图	(184)

考核知识要点讲解	(186)
题型训练	(195)
复习提示	(212)

第十五章 保险代理人

内容概要与逻辑结构图	(213)
考核知识要点讲解	(214)
题型训练	(219)
复习提示	(231)

第十六章 保险经纪人(保险代理人考试不作要求)

第十七章 保险公估人(保险代理人考试不作要求)

附 录:

附一:《保险法》考点分析	(232)
附二:全国保险代理人考试试题	(249)
附三:中华人民共和国保险法	(283)

11/2/10 2/10

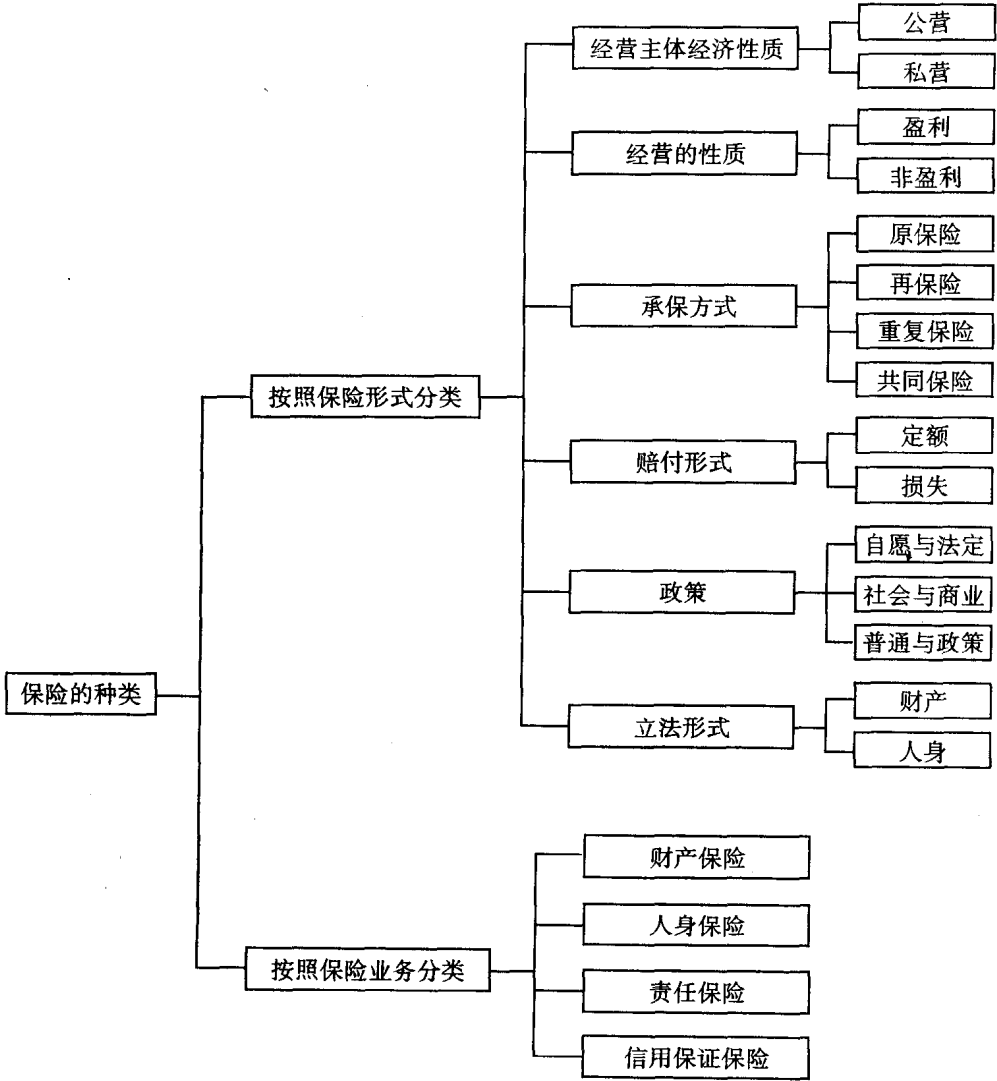
第一章 保险概述

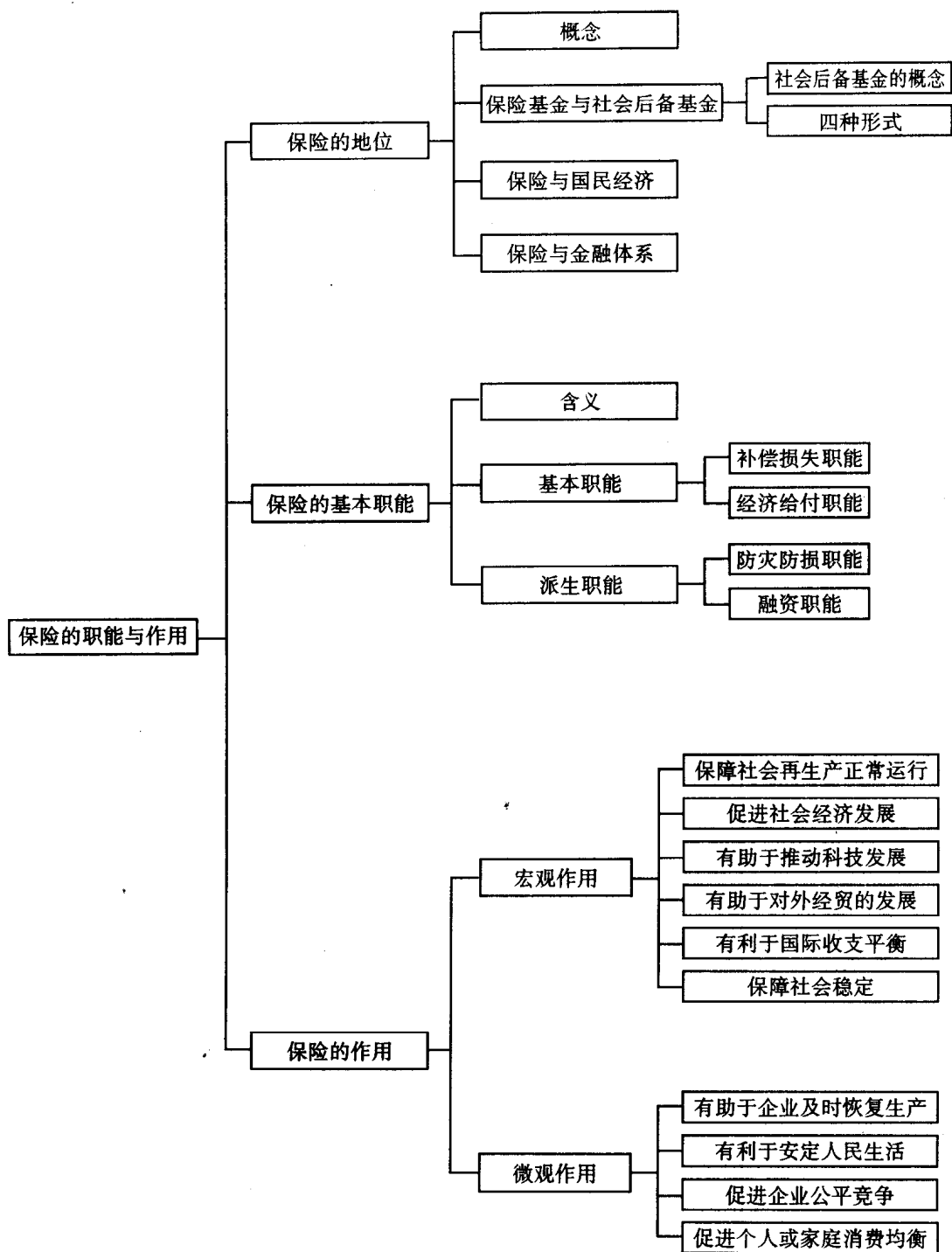
内容概要与逻辑结构图

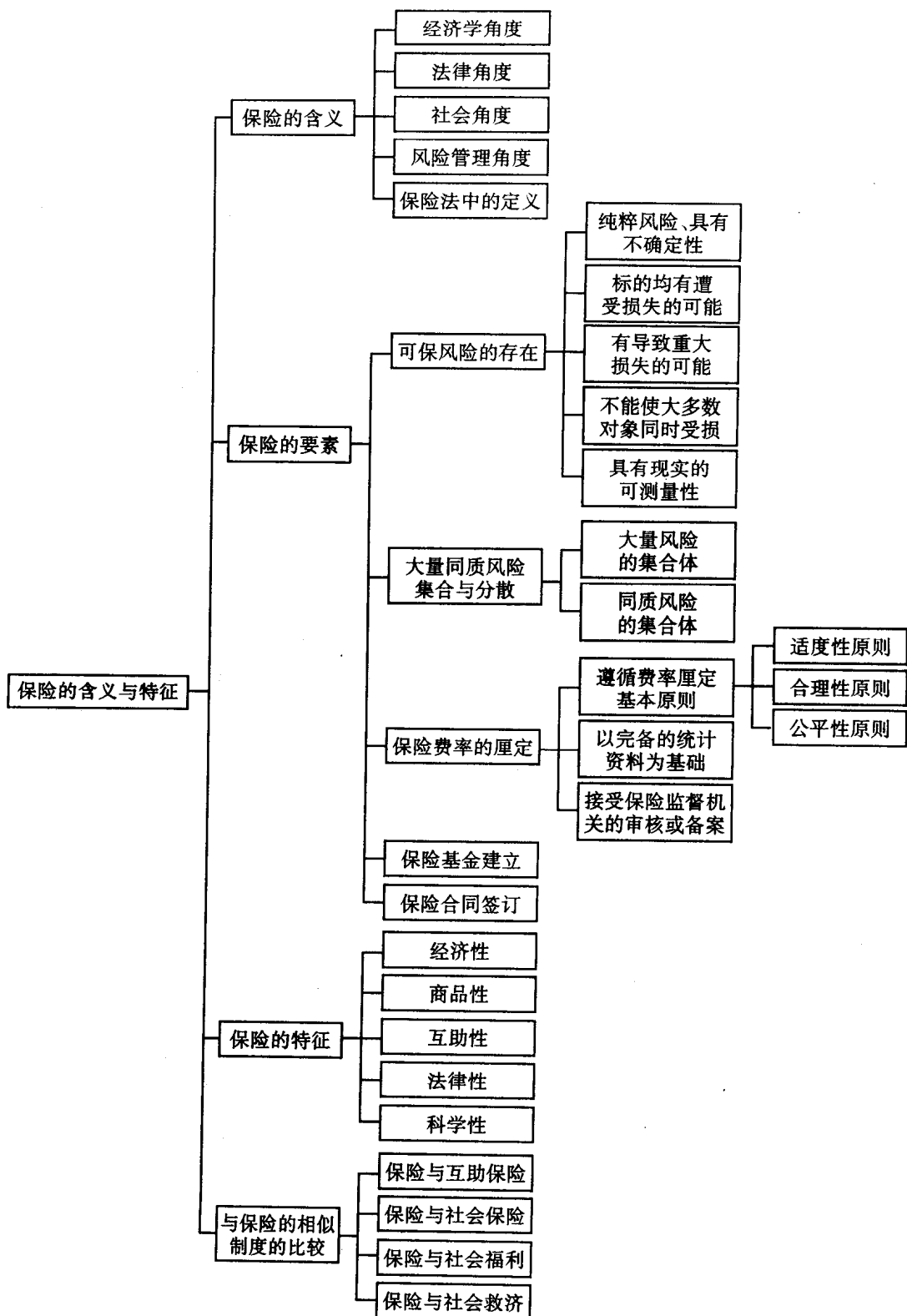
内容概要 从事保险工作，必须对保险的概念有一个清晰、全面的认识。本章首先从多个角度阐述了保险的概念，依次介绍了保险的要素、保险的分类、保险的地位及其职能与作用。

本章内容不多，在考试中一般占分在 5 分左右，但本章对于以后的学习具有奠基的重要意义，对于刚开始接触保险的学员，尤其要重视。

逻辑结构图







考核知识要点讲解

一、什么是保险？

保险的概念可从不同的角度进行理解。从经济学的角度看，保险是分摊意外事故损失的一种财务安排；从法律的角度看，保险是保险人同意补偿被保险人损失的一种合同安排；从社会的角度看，保险是社会生产和社会生活“精巧的稳定器”；从风险管理的角度看，保险是一种具有分散风险、消化损失作用的风险管理方法。

二、保险由哪些要素组成？

保险要素是指进行保险经济活动所应具备的基本条件。一般来讲，现代商业保险包括以下五大要素：

（一）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。可保风险应具备以下条件：①风险必须是纯粹风险，即风险一旦发生，只有损失的机会，没有获利的可能；②风险必须具有不确定性，即风险是否发生，何时发生，产生什么样的结果均是不确定的；③风险必须使大量标的（发音为 biāodi，常在法学术语中指承受某种行为的对象）均有遭受损失的可能；④风险必须有导致重大损失的可能；⑤风险不能使大多数保险标的同时遭受损失；⑥风险必须具有现实的可测性。

（二）大量同质风险的集合与分散

保险的经济补偿活动的过程，既是风险的集合过程，又是风险的分散过程，通过保险将众多投保人所面临的分散性风险集合起来，当发生保险责任范围内的损失时，又将少数人遭受的风险损失分摊给全体投保人。

（三）保险费率的厘定

厘定保险费率，也就是制订保险商品的价格。保险费率的厘定要做到如下几点：①遵循费率厘定的三大基本原则，即适度性原则，指保险费率的确定应当能够足以抵补一切可能发生的损失以及有关的营业费用；合理性原则，指保险费率不应在抵补可能发生的损失及有关的营业费用后，获得超额的利润；公平性原则，指被保险人的风险状况与其承担的保险费用要尽量一致。②以完备的统计资料为基础。保险费率的厘定，主要是依靠历史的统计资料，通过科学数理方法来预测未来的。③接受国家保险监督机关的审核或备案。保险费率竞争是保险市场竞争的有效手段之一，为防止各保险公司之间保险费率的恶性竞争，许多国家对于保险费率的厘定，采取同业公会制定统一费率或由国家保险监管机关予以审定或备案。

（四）保险基金的建立

保险基金是用以补偿或者给付因自然灾害、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，它的主要来源是开业资金和保险费，并以后者为主。保险基金是保险分摊损失和补偿功能的物质基础。

（五）保险合同的订立

保险作为一种复杂的经济关系，必须要通过法律关系对其进行保护与约束，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。

三、保险有哪些特征，应如何理解？

保险有以下五大特征，它们的含义分别如下：

（一）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。

（二）商品性

在市场经济条件下，保险业属于第三产业，保险是一种特殊的金融服务商品，所以，保险体现了一种等价交换的经济关系，也就是商品经济关系。

（三）互助性

保险具有“一人为大家”、“大家为一人”的互助特性。

（四）法律性

保险是依法按照合同的形式体现其存在的，保险双方当事人要建立保险关系，其形式是保险合同，要履行其权利与义务，其依据也是保险合同。

（五）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，保险费率的厘定、保险准备金的提取都以科学的数理计算为基础。

四、如何把保险与其他相似制度区分清楚？

为了全面理解当代商业保险的内涵，正确区分商业保险与各种相似的其他制度，现对保险与其他三种相似制度进行比较：

（一）保险与互助保险

共性有两点：①均以存在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。

差异也有二点：①互助范围不同。保险针对全体社会公众，互助保险仅以互助团体内部成员为限。②目的不同。商业保险以盈利为目的，而互助保险以团体成员之间的互助为目的。

（二）保险与社会保险

共同之处有两点：①两者均以社会公众为对象；②均以缴纳一定的保险费为前提条件。

区别主要在四点：①保险采取自愿原则，而社会保险是法律规定的强制性行为；②保险公司的经营以盈利为目的，而政府举办社会保险以稳定社会为宗旨；③保险以“公正性”费率为准则，而社会保险则以“均一保费制”作为缴费原则；④保险以企业作为经营主体，而社会保险却由政府机关管理的事业单位经办。

（三）保险与储蓄

保险与储蓄都具有以现在的积累解决以后的需要这一共同的特点。但区别在于：①保

险以存在一定的群体为条件，而储蓄以个人或单位为主体；②保险属于他助行为，而储蓄属于自助行为；③保险与储蓄的受益期限不同。

本部分考点挖掘：

1. 无论从哪个角度考查保险的含义，都可以命制一道不错的单选题，例如：“从经济的角度讲，保险是_____。”这种命题思路，我们会在后面的习题演练部分有所体现。

2. 纯粹风险是一个关键概念，也是考查热点，例如：“下列哪些风险属于纯粹风险？
A. 赌博受损失的风险 B. 商业经营上的风险 C. 厂房被火烧毁的风险 D. 炒股时股价波动的风险”。

3. 厘定费率的三个基本原则无疑是出多选题的最佳材料。

4. 对保险费率进行审核备案的机关是哪里？

5. 保险基金的来源与功能是常出单选题、判断题的热点。

6. 保险的五大特征易出多选题。

7. 现代商业保险经营中，以什么和什么作为数理基础。

8. 保险与相似制度比较这一部分应重在比较分析、理解。由于代理人考试仅限于单选、多选，因此考点不多，关键要掌握保险与互助保险和社会保险的区别。

五、怎样对保险类别进行划分？

了解保险的种类及其划分依据，有助于我们更好地理解保险。就划分依据而言，主要有根据保险形式和保险业务两大类划分方法。

（一）按照保险形式进行的分类

1. 依据经营保险的主体的经济性质，可分为公营保险与民营保险。

2. 依据经营的目的与性质划分，可分为盈利保险与非盈利保险。

3. 依据承保方式，可分为原保险、再保险、重复保险、共同保险。原保险是指投保人与保险人直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险；而再保险是指保险人将其承揽的保险业务，部分或全部转移给其他保险人的一种保险；重复保险是指投保人就同一保险标的、同一保险利益、同一风险事故分别同数个保险人订立保险合同，且保险金额超过保险价值的保险；共同保险是指几个保险人，就同一保险利益、同一风险共同缔结保险合同的一种保险。

4. 依据给付形式划分，可分为定额保险与损失保险。定额保险是指双方签订合同时，协商确定一定的保险金额，当保险事故发生时，按预先确定的保险金额给付保险金的一种保险；损失保险则是保险事故发生后，根据保险标的实际损失额支付保险金的保险。

5. 依据保险政策分类，保险可以划分为自愿保险和法定保险、社会保险与商业保险、普通保险与政策性保险，以上三组概念具有两两相对应的关系。自愿保险的保险关系，是由当事人之间自由决定，双方协商一致后所成立的保险关系。法定保险又名强制保险，是国家法规规定必须投保的保险。

6. 按照《保险法》的分类，保险公司经营的保险业务又可分为人身保险和财产保险。

（二）按照保险业务进行的分类

现代商业保险业务是由财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险四大部分构成

的。

财产保险是指以财产及其相关利益作为保险标的，因保险事故发生导致财产及利益损失，保险人以保险赔款进行补偿的一种保险。

人身保险是以人的身体或生命为保险标的的一种保险。

责任保险是以被保险人依法应负的民事赔偿责任或经过特别约定的合同责任为保险标的的保险。

信用保证保险是一种以经济合同所约定的有形财产或预期应得的经济利益为保险标的的一种保险。

本部分考点挖掘：

1. 理解对保险进行划分的标准，并记忆每一划分标准下具体的种类。
2. 财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险等四种保险的定义是考核重点，应在理解基础上熟记。

六、如何看待保险的地位？

保险的地位是指在不同形式或不同条件下，保险与其他形式或事物之间的关系。因此要看保险的地位，必须在一定的背景中去分析。

（一）保险基金与社会后备基金

保险是经济保障的一种形式，商业保险保障的物质承担者——商业保险基金是社会后备基金的一种形式。

所谓社会后备基金是指国民收入中用于防止社会再生产过程中断，保持国民经济平衡以及应对意外事件、自然灾害等而储备的资金，包括使用价值形态的物资后备和价值形态的货币储备。

社会后备基金是通过各种经济保障形式来体现的，一般可划分为以下五种形式：①集中形式的后备基金；②互助形式的后备基金；③保险形式的后备基金；④自保形式的后备基金；⑤社会保障形式的后备基金。保险形式的后备基金是社会后备基金的重要形式，起着重要的补充作用。

（二）保险与国民经济

保险经济活动不直接创造物质资料，不直接从事物质资料的流通活动，不直接消费物质资料，而是属于一种分配活动，因而，保险处于国民经济的分配环节。

（三）保险与金融体系

金融体系是指众多银行与非银行金融机构的相互关系及其特征。在整个金融体系中，保险是重要的组成部分，保险对于整个金融体系的作用，主要体现在以下四个方面：①为金融服务提供配套性的保障服务。②为金融市场提供长短期资金。③为银行的安全运行提供直接的保障，如存款保险。④保险和银行联合为消费者提供多样的金融保险服务。

七、什么是保险的职能，具体包括什么？

（一）保险职能的含义

保险的职能是指保险的内在的、固有的功能，它是由保险的本质和内容决定的。保险

的职能有基本职能和派生职能之分。

（二）保险的基本职能

基本职能又名原始职能或者固有职能，不以时间的推移和社会形态的不同而改变。保险的基本职能主要有：①补偿损失职能。保险在合同约定的特定风险损害发生时，将按其实际损失数额给予赔付，这就实现了保险补偿损失的职能。②经济给付职能。由于人的价值是无法用货币来衡量的，人身保险是按双方约定的金额来进行给付的保险，这就是保险的经济给付的职能。

（三）保险的派生职能。

随着保险业务的扩充与发展，保险职能在基本职能的基础上，又产生出新的职能，主要包含以下两项：①防灾防损的职能；②融资职能。保险补偿与给付的时差性为保险人进行资金运用提供了可能，另外，保险公司为了经营稳健，必须增大保险基金，这就需要对保险资金进行运用，产生了融资的功能。

八、保险对社会、对个人可以起到什么作用？

保险的作用是保险的职能在实践中表现的效果，在不同的社会经济环境中，所表现的效果也不同。在我国社会主义市场经济条件下，其作用表现为宏观和微观两个层次。

（一）保险的宏观作用

指保险对于全社会以及国民经济在整体上所产生的效果，主要体现在以下五个方面：①可保障社会再生产的正常运行；②促进社会经济的发展；③有助于推动科技发展；④有利于对外经济贸易发展，有利于平衡国际收支；⑤保障社会稳定。

（二）保险的微观作用

指保险对于企业、家庭、个人所起的保障作用。主要体现在以下四点：①有助于出险企业及时恢复生产；②有利于安定人民生活；③促进企业的公平竞争；④促进个人或家庭消费的均衡。

本部分考点挖掘：

1. 保险对于整个金融体系的四点作用。
2. 保险的基本职能与派生职能是命题热点。
3. 保险的宏观与微观作用。

题型训练

第一部分 巩固所学内容

一、单项选择题

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

答案 A 本题从经济学的角度考查保险的定义,详见指定教材 P1。这里的教材是指中国保监会统一编著的保险中介从业人员基本资格考试参考用书《保险原理与实务》,下同。

2. 从法律的角度看,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

答案 B 本题从法律的角度考查保险的定义,详见指定教材 P1。

3. 从社会的角度看,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

答案 C 本题从社会的角度考查保险的定义,详见指定教材 P1。

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

答案 D 本题从风险管理的角度考查保险的定义,详见指定教材 P1。

5. 一旦发生纯粹风险,将会导致下列选项中的_____的结果产生。

- 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

答案 C 本题主要考查纯粹风险的概念,详见指定教材 P2。

6. 在保险费率厘定过程中,应确保所收保费能够足以抵补一切可能发生的损失及有关的营业费用,这体现了费率厘定中的_____。

- A. 适度性原则
- B. 实事求是原则
- C. 合理性原则
- D. 公平性原则

答案 A 本题重点考查了费率厘定三大原则之一的适度性原则的具体含义,详见指定教材 P4。

7. 在保险费率厘定中,所收保险费用不应在抵补一切可能发生的损失以及有关的营业费用后,获得过多或者超额的利润,这体现了费率厘定中的_____。