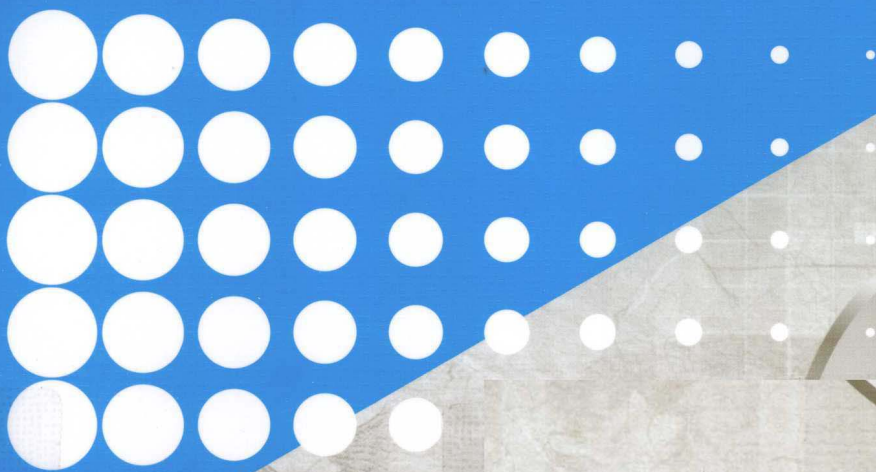




保险代理 从业人员资格考试 辅导教材

主 编 ◎ 左卫丰

副主编 ◎ 董 剑 田建涛



 中国人民大学出版社



保险代理从业人员资格考试辅导教材

主 编	左卫丰		
副 主 编	董 剑	田建涛	
编写人员	张爱磊	田建涛	彭爱美
	徐炳倩	王龙山	董 剑
	程 飞	左卫丰	贾瑞雪
	范艳军	周 珣	

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

保险代理从业人员资格考试辅导教材/左卫丰主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2010
ISBN 978-7-300-13021-7

I. ①保… II. ①左… III. ①保险业-代理 (经济)-资格考核-自学参考资料 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 223849 号

保险代理从业人员资格考试辅导教材

主 编 左卫丰

副主编 董 剑 田建涛

Baoxian Daili Congye Renyuan Zige Kaoshi Fudao Jiaocai

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 中煤涿州制图印刷厂

规 格 210 mm×285 mm 16 开本

印 张 13.75

字 数 401 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2011 年 1 月第 1 版

印 次 2011 年 1 月第 1 次印刷

定 价 28.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



本书是北京联合大学平谷学院经管系金融保险教研室教师在多年的保险理论教学和企业培训与实践基础上联手企业高级管理人员和内勤培训讲师共同完成的，是校企合作的一次有益尝试。

保险代理从业人员资格考试是我国保监会为提高保险代理从业人员队伍素质，落实保险代理从业人员持证上岗制度而组织的一种国家级资格证书考试。各保险公司对保险代理从业人员资格考试培训的要求是“短、平、快”，相应的培训特点是“精、简、练”。本书编委为提高考试通过率和节省考生学习时间，在编写过程中，严格按照我国保监会颁布的最新《保险代理从业人员资格考试大纲》，参考了大量的同类图书和数家公司的内部培训讲义，列举了所有的常考点和常考法规条文，并精心设计了章节练习题和全真模拟题，所列考点和所选习题覆盖了考试大纲要求掌握的所有知识点，力求让考生在最短的时间内掌握考点并通过考试。

本书由北京联合大学平谷学院经管系主任左卫丰担任主编，负责编写大纲和最终修改定稿，由信泰人寿保险股份有限公司北京分公司副总经理董剑和北京联合大学田建涛老师担任副主编。全书编写分工如下：第一章由北京联合大学张爱磊老师编写，第二章由北京联合大学田建涛老师编写，第三章由北京联合大学彭爱美、徐炳倩老师编写，第四章由合众人寿保险股份有限公司北京分公司讲师王龙山编写，第五章由信泰人寿保险股份有限公司副总经理董剑编写，第六章由北京联合大学程飞老师编写，第七章和全真模拟题由北京联合大学左卫丰老师编写，第八章和第十一章由北京联合大学贾瑞雪老师编写，第九章和第十章由信泰人寿保险股份有限公司北京分公司讲师范艳军编写，第十二章由北京联合大学徐炳倩老师编写，第十三、十四、十五章由新华人寿保险股份有限公司北京分公司讲师周珣编写。

本书在编写过程中，我们参考了大量的相关图书、公司内部讲义和资料。在此，对这些图书的作者、提供资料的单位和个人表示衷心的感谢。由于时间仓促、经验不足、水平有限，书中难免存在疏漏之处，我们诚挚地希望考生不惜赐教。预祝所有用过此书的考生都能顺利、轻松地通过考试。

编者

2010年9月1日

第一部分 保险基础知识重要考点

第一章 风险与风险管理	3
第二章 保险概述	12
第三章 保险合同	21
第四章 保险的基本原则	35
第五章 保险公司业务经营环节	49
第六章 财产保险	57
第七章 人身保险	82
第八章 保险代理人概述	109
第九章 保险代理从业人员的职业道德	114

第二部分 常考法规

第十章 《中华人民共和国保险法》考试分析与练习	121
第十一章 《保险专业代理机构监管规定》考试分析与练习	145
第十二章 《保险营销员管理规定》考试分析与练习	154
第十三章 《中华人民共和国民事诉讼法通则》考试分析与练习	161
第十四章 《中华人民共和国反不正当竞争法》考试分析与练习	167
第十五章 《中华人民共和国消费者权益保护法》考试分析与练习	172

第三部分 模拟试题及参考答案

全真模拟题(一)	181
全真模拟题(二)	190
全真模拟题(三)	199
全真模拟题参考答案	209
附录 1 关于 2010 年下半年保险中介从业人员资格考试有关事项的通知	210
附录 2 保险代理从业人员资格考试大纲	211



保险代理从业人员资格考试辅导教材

第一部分

保险基础知识重要考点

第一章 风险与风险管理

第一部分 考试主要内容

1. 风险概述

风险的含义；风险的构成要素；风险的种类；风险的特征。

2. 风险管理

风险管理的含义与演变；风险管理的程序；风险管理的目标；风险管理的方法。

第二部分 常 考 点

第一节 风险概述

一、风险的含义

考点 (1) 风险是指某种事情发生的不确定性。

考点 (2) 在保险理论与实务中，风险是指保险标的损失发生的不确定性。这种不确定性包括发生与否的不确定、发生时间的不确定和导致结果的不确定。

二、风险的构成要素

考点 (3) 风险由风险因素、风险事故和损失三个要素构成。

(一) 风险因素

考点 (4) 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。根据风险因素的性质不同，可以分为有形风险因素和无形风险因素。

考点 (5) 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。

考点 (6) 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。

考点 (7) 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。

考点 (8) 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。在保险实务中，由道德风险因素所引起的经济损失，保险人不承担赔偿或给付责任。

考点 (9) 道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素，即指由于个人不诚实、不正直或不轨企图，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。例如偷工减料引起工程事故、欺诈、纵火等。

考点 (10) 心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的风险因素，即指由于人的不注意、不关心、侥幸，或存在依赖心理，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。例如：外出忘记锁车因而汽车丢失事件；企业或个人投保财产保险后放松对财物的保护，物品乱堆乱放，吸烟时随意抛弃

烟蒂，增加火灾发生的可能性；或者在火灾发生时不积极施救，心存观望，任其损失扩大等，都属于心理风险因素。

(二) 风险事故

考点 (11) 风险事故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。

考点 (12) 如汽车刹车失灵酿成车祸而导致车毁人亡，其中刹车失灵是风险因素，车祸是风险事故。

(三) 损失

考点 (13) 在风险管理中，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，一般以丧失所有权、预期利益、支付费用和承担责任等形式表现，而像精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果一般不能视为损失。

考点 (14) 在保险实务中，损失通常分为直接损失和间接损失。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。

考点 (15) 直接损失是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害，这些损失又可称为实质损失。

考点 (16) 间接损失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。

考点 (17) 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。

(四) 风险因素、风险事故、损失三者的关系

考点 (18) 风险因素、风险事故、损失三者的关系是，风险因素的存在引起或增加了风险事故发生的可能性，而风险事故一旦发生则会导致损失。风险因素引起风险事故，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。

考点 (19) 一般而言，对于某一事件，在一定条件下，可能是造成损失的直接原因，则它成为风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，则它便成为风险因素。

考点 (20) 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。

三、风险的种类

(一) 按风险产生的原因分类

考点 (21) 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。

考点 (22) 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。地震、水灾、火灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等自然现象是经常的、大量发生的。

考点 (23) 自然风险是保险人承保最多的风险。

考点 (24) 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。如盗窃抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为对他人的财产或人身造成损失的可能性。

考点 (25) 政治风险又称为国家风险，它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。如因进口国发生战争、内乱而中止货物进口；因进口国实施进口或外汇管制，对输入货物加以限制或禁止输入；因本国变更外贸法令，使出口货物无法送达进口国，造成合同无法履行等。

考点 (26) 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。比如生产的增减、价格的涨落、经营的盈亏等方面的风险。

考点 (27) 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，如核辐射、空气污染、噪音等。

(二) 按风险标的分类

考点 (28) 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。

考点 (29) 财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险以及经济的或金钱上损失的风险。财产损失通常包括财产的直接损失和间接两个方面。

考点 (30) 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: 一种是收入能力损失, 一种是额外费用损失。

考点 (31) 责任风险是指由于个人和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、契约或道义应承担的民事法律责任的风险。

考点 (32) 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。如进出口贸易中, 出口方 (或进口方) 会因进口方 (出口方) 不履行约而受损。

(三) 按风险性质分类

考点 (33) 依据风险性质分类, 风险可分为纯粹风险和投机风险。

考点 (34) 纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。

考点 (35) 投机风险是相对纯粹风险而言的, 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: 一是“没有损失”; 二是“有损失”; 三是“盈利”。比如在股票市场上买卖股票, 就存在赚钱、赔钱和不赔不赚三种后果。

(四) 依据风险产生的社会环境分类

考点 (36) 依据风险产生的社会环境对风险进行分类, 风险可分为静态风险与动态风险。

考点 (37) 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。如雷电、霜害、地震、暴风雨等自然原因所致的损失或损害; 火灾、爆炸、意外伤害事故所致的损失或损害等。

考点 (38) 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。如人口增长、资本增加、生产技术的改造、消费者爱好的变化等。

(五) 按产生风险的行为分类

考点 (39) 依据产生风险的行为分类, 风险可以分为基本风险和特定风险。

考点 (40) 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。如地震、洪水、海啸、经济衰退等均属于此类风险。

考点 (41) 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。如火灾、爆炸、盗窃以及对他人财产损失及人身伤害所负的法律責任均属于此类风险。特定风险一般较易为人们所控制和防范。

四、风险的特征

考点 (42) 就个体风险而言, 风险具有不确定性, 就总体而言, 风险具有一定的必然性。风险的不确定性, 包括风险是否发生的不确定性, 发生时间的不确定性, 产生结果的不确定。

考点 (43) 风险的客观性。例如自然界的地震、台风、洪水, 社会领域的战争、瘟疫、冲突、意外事故等, 都不以人的意志为转移的客观存在。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幅度, 但是, 从总体上说, 风险是不可能彻底消除的。

考点 (44) 正是风险的客观存在, 决定了保险活动或保险制度存在的必要性。

考点 (45) 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。

考点 (46) 风险的可测定性。根据以往大量资料, 利用概率论和数理统计的方法可测算出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。例如在人寿保险中, 根据精算原理, 利用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。

考点(47) 风险的发展性。风险会因时间、空间因素的不断变化而不断发展变化。尤其是当代高新技术的发展与应用,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。

第二节 风险管理

一、风险管理的含义和演变

考点(1) 风险管理是社会组织或者个人用以降低风险的消极结果的决策过程,通过风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失的后果,从而以最小的成本获得最大安全保障。

考点(2) 风险管理的主体可以是任何组织和个人,包括个人、家庭、组织(包括营利性组织和非营利性组织)。

考点(3) 风险管理的对象是风险。

考点(4) 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。

考点(5) 风险管理的基本目标是要以最小的成本获取最大的安全保障。

考点(6) 在风险管理演变过程中,最有影响的风险管理形式是企业向保险公司购买保险。

二、风险管理的程序

考点(7) 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。

考点(8) 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,主要包括感知风险和分析风险。

考点(9) 风险估测是指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的概率和损失程度。风险估测不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险分析定量化,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。

考点(10) 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,以衡量风险的等级,并决定是否采取相应的措施。

考点(11) 处理风险需要一定的费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。

考点(12) 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。

考点(13) 风险管理技术可以分为控制型和财务型两大类。

考点(14) 控制型风险管理技术的目的是降低损失频率和减少损失幅度,重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。

考点(15) 财务型风险管理技术的目的是以提供基金的方式,对无法控制的风险进行财务上的安排。

考点(16) 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、修正与评估。

考点(17) 风险管理效益的大小,取决于是否能以最小的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,是否有具体实施的可行性、可操作性和有效性。

考点(18) 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

考点 (19) 风险管理的基本目标是以最小的成本获得最大安全保障。

考点 (20) 风险管理的目标可以分为损失前目标和损失后目标。

考点 (21) 损失前目标是指通过风险管理降低和消除风险发生的可能性，为人们提供较安全的生产、生活环境。

考点 (22) 损失前目标可以分为减少风险事故的发生机会；以经济、合理的方法预防潜在损失的发生；减轻企业、家庭和个人对风险及潜在损失的烦恼和忧虑，为企业提供良好的生产经营环境，为家庭提供良好的生活环境；遵守和履行社会赋予家庭和社会的责任和行为规范。

考点 (23) 损失后目标是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。

考点 (24) 损失后目标可以分为减轻损失的危害程度；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，实现良性循环。

四、风险管理的方法

(一) 控制型风险管理技术

考点 (25) 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。

考点 (26) 控制型风险管理技术主要表现为：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。

考点 (27) 控制型风险管理技术主要包括避免、预防和抑制。

考点 (28) 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目活动的方式。

考点 (29) 风险单位是指发生一次风险事故可能造成的损失的范围。

考点 (30) 避免风险的方法一般在某种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、最简单的方法，但也是一种消极的方法。

考点 (31) 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，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。即所谓“防患于未然”，如定期体检，虽不能消除癌症的风险，但可得到医生的劝告或及早防治，因而可以减少癌症发病的机会或减轻其严重程度。

考点 (32) 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。

(二) 财务型风险管理技术

考点 (33) 由于受种种因素的制约，人们对风险的预测不可能绝对准确，而防范风险的各项措施都具有一定的局限性，所以某些风险事故的损失后果是不可避免的。

考点 (34) 财务型风险管理技术主要包括自留风险、转移风险。

考点 (35) 自留风险是指对风险自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。

考点 (36) 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自留风险的方法。自留风险的成本低，方便有效，可以减少潜在损失，节省费用。

考点 (37) 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。

考点 (38) 转移风险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。

考点(39) 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。

考点(40) 保险作为风险转移方式之一,有很多的优越之处,是进行风险管理最有效的方法之一。

第三部分 章节练习题

- 在保险理论与实务中,风险仅指损失的不确定性,这种不确定性不包括()。
 - 风险是否发生不确定
 - 何时发生不确定
 - 导致结果的不确定
 - 发生的原因不确定
- 风险因素是风险事故发生的潜在原因。对人而言,风险因素是指()。
 - 年龄
 - 住处
 - 民族
 - 收入
- ()是指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,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。例如投保人或被保险人的欺诈、纵火行为等。
 - 有形风险因素
 - 实质风险因素
 - 道德风险因素
 - 心理风险因素
- 在风险管理中,以下哪项不是损失的表现形式()。
 - 丧失所有权
 - 预期利益
 - 承担责任
 - 折旧
- 在风险管理中,通常将损失分为四类具体的形式,分别为()。
 - 间接损失、额外费用损失、收入损失和财产损失
 - 实质损失、间接损失、精神损失和责任损失
 - 实质损失、额外费用损失、收入损失和责任损失
 - 间接损失、额外费用损失、收入损失和责任损失
- 从风险管理的角度看,如果冰雹直接击伤行人,则它是()。
 - 风险事故
 - 风险因素
 - 自然风险
 - 人身风险
- 把风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险是依据()来分类的。
 - 风险产生的原因
 - 风险标的
 - 风险性质
 - 产生风险的行为
- 自然风险的特征有三项,不包括以下()。
 - 形成的不可控性
 - 形成的周期性
 - 后果的共沾性
 - 不确定性
- 技术风险不包括以下()。
 - 核辐射
 - 空气污染
 - 经营亏损
 - 噪音
- 依据风险标的分类,风险可分为财产保险、()、责任保险与信用保险。
 - 火灾保险
 - 人身保险
 - 养殖业保险
 - 保证保险
- 依据风险的性质分类,风险可分为纯粹风险与()。
 - 非纯粹风险
 - 投机风险
 - 随机风险
 - 混合风险
- 投机风险的后果一般有三种,一是没有损失,二是有损失,三是()。
 - 盈利
 - 身故
 - 亏损
 - 不确定
- 以下不属于静态风险的是()。
 - 雷电
 - 地震
 - 爆炸
 - 人口增长

14. 以下属于特定风险的是 ()。
 - A. 洪水
 - B. 经济衰退
 - C. 海啸
 - D. 火灾
15. 风险是一种不以人的意志为转移, 独立于人的意志之外的存在, 表明了风险的 ()。
 - A. 发展性
 - B. 可测定性
 - C. 普遍性
 - D. 客观性
16. 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, 表明了风险的 ()。
 - A. 不确定性
 - B. 可测定性
 - C. 普遍性
 - D. 客观性
17. 风险管理的对象是 ()。
 - A. 人
 - B. 风险
 - C. 财产
 - D. 保险公司
18. 风险管理的主体不包括以下 ()。
 - A. 个人
 - B. 家庭
 - C. 组织
 - D. 保险
19. 风险管理的基本程序包括风险识别、风险估测、风险评价、() 和评估风险管理效果等。
 - A. 选择风险管理技术
 - B. 风险转移
 - C. 风险消灭
 - D. 风险分散
20. 风险估测是在风险识别的基础上, 通过对收集的大量资料进行分析, 利用 () 理论, 估计和预测风险发生概率和损失程度。
 - A. 财务管理
 - B. 财务控制
 - C. 概率统计
 - D. 精算
21. 风险管理的目标分为损失前目标和损失后目标, 以下不属于损失前目标的是 ()。
 - A. 减小事故发生机会
 - B. 预防潜在损失的发生
 - C. 及时提供经济补偿
 - D. 减轻对风险及潜在损失的烦恼和忧虑
22. 控制型风险管理技术不包括 ()。
 - A. 避免
 - B. 预防
 - C. 抑制
 - D. 自留
23. 在损失发生时或损失发生后为降低损失程度而采取的各项措施被称为 ()。
 - A. 避免
 - B. 预防
 - C. 抑制
 - D. 转移
24. 财务型保险转移风险是指单位或个人通过 (), 将面临的财产风险、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。
 - A. 订立保险合同
 - B. 预防风险
 - C. 转移风险
 - D. 控制风险
25. 自留风险的特点不包括 ()。
 - A. 安全高效
 - B. 方便有效
 - C. 节省费用
 - D. 成本低
26. 在风险管理中, 风险识别的主要内容包括 () 等。
 - A. 分析风险和消除风险
 - B. 感知风险和消除风险
 - C. 感知风险和分析风险
 - D. 预测风险和消除风险
27. 在风险管理各环节中, 属于风险评价环节的工作内容包括 () 等。
 - A. 对风险发生的概率、损失程度, 结合其他因素全面进行考虑
 - B. 预测风险发生的概率、使风险分析定量化
 - C. 预测风险发生后的损失程度、建立风险保障基金
 - D. 感知风险和分析风险、对风险加以判断、归纳和鉴定
28. 根据风险因素的性质不同, 通常可以将其分为 ()。
 - A. 心理风险因素和实质风险因素
 - B. 损失风险因素和盈利风险因素
 - C. 有形风险因素和无形风险因素
 - D. 道德风险因素和实质风险因素
29. 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、契约或道义应承担的民事法律责任的风险称为 ()。
 - A. 责任风险
 - B. 社会风险
 - C. 信用风险
 - D. 动态风险

30. 在社会生产和生活中,属于静态风险所导致损失的形式包括()等。
- A. 雷电、暴风所致损失 B. 人口增加所致损失
C. 技术进步所致损失 D. 资本增加所致损失
31. 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称为()。
- A. 责任风险 B. 投机风险 C. 信用风险 D. 实质风险
32. 在风险管理中,评价风险管理效益的依据和方法之一是()。
- A. 风险管理是否取得最大安全保障 B. 风险管理是否与整体管理目标一致
C. 风险管理是否安排有效的保险方式 D. 风险管理是否排了足够的资金
33. 对风险管理技术适用性及收益性情况的分析、检查、修正和评估属于风险管理的内容之一。该环节是()。
- A. 风险估测 B. 风险评价
C. 评估风险管理效果 D. 选择风险管理技术
34. ()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。
- A. 风险因素 B. 损失 C. 风险事故 D. 动态风险
35. 汽车刹车失灵酿成车祸而导致车毁人亡,其中刹车失灵是风险因素,车祸是()。
- A. 风险因素 B. 损失 C. 风险事故 D. 信用风险
36. 在风险管理中,()是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,一般以丧失所有权、预期利益、支付费用和承担责任等形式表现。
- A. 风险因素 B. 损失 C. 风险事故 D. 动态风险
37. ()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,如火灾、爆炸、盗窃以及对他人财产损失及人身伤害所负的法律的责任均属于此类风险。
- A. 特定风险 B. 基本风险 C. 静态风险 D. 动态风险
38. 如因进口国发生战争、内乱而中止货物进口;因进口国实施进口或外汇管制,对输入货物加以限制或禁止输入等而产生的风险属于()。
- A. 自然风险 B. 社会风险 C. 政治风险 D. 经济风险
39. 人身风险所致的损失一般有两种,即()。
- A. 物质损失和额外费用损失 B. 收入能力损失和责任损失
C. 收入能力损失和额外费用损失 D. 物质损失和责任损失
40. ()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。
- A. 基本风险 B. 特定风险 C. 静态风险 D. 动态风险
41. 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. 可测定性 D. 客观性
42. 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目活动的方式的风险管理技术是()。
- A. 避免 B. 预防 C. 抑制 D. 消除
43. 财务型风险管理技术主要包括自留风险和()。
- A. 风险估测 B. 转移风险 C. 评估风险 D. 选择风险管理技术
44. 财务型非保险转移风险是指单位或个人通过(),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。
- A. 保险合同 B. 贸易合同 C. 经济合同 D. 法律合同

第四部分 章节练习题参考答案

1. D	2. A	3. C	4. D	5. C	6. A	7. A	8. D	9. C	10. B
11. B	12. A	13. D	14. D	15. D	16. C	17. B	18. D	19. A	20. C
21. C	22. D	23. C	24. A	25. A	26. C	27. A	28. C	29. A	30. A
31. C	32. B	33. C	34. A	35. C	36. B	37. A	38. C	39. C	40. C
41. D	42. A	43. B	44. C						

第二章 保险概述

第一部分 考试主要内容

1. 保险的要素与特征

保险的定义；保险的要素；保险的特征；保险与相似制度的比较。

2. 保险的分类

按照实施方式分类；按照保险标的分类；按照风险转移层次分类；按照承保方式分类。

3. 保险的功能

保险保障功能；资金融通功能；社会管理功能。

4. 保险的产生与发展

保险的历史沿革；中国保险业的现状与发展前景。

第二部分 常 考 点

第一节 保险的要素与特征

一、保险的定义

考点 (1) 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、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

考点 (2) 《保险法》中关于保险的定义，实质上是从法律角度来界定的。从法律角度看，保险是一种合同行为，投保人购买保险、保险人出售保险实际上是双方在法律定位平等的基础上，经过要约与承诺的过程，达成一致意见并签订合同，确立保险人与投保人之间的民事权利义务关系。

考点 (3) 从风险管理角度看，保险是风险管理的一种方法，或是一种风险转移的机制。通过保险，可以起到分散风险、消化损失的作用。

考点 (4) 从经济角度看，保险是分摊意外事故损失和提供经济保障的一种非常有效的财务安排。在人寿保险中，保险作为一种财务安排的特性表现得尤为明显。因为人寿保险还具有储蓄和投资的作用，具有理财的特征。从这个意义上讲，保险公司是金融机构，保险业是金融业的重要组成部分。

二、保险的要素

(一) 可保风险的存在

考点 (5) 可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险。其应具备的条件有 5 个：风险应当是纯粹风险、风险应当使大量标的均有遭受损失的可能性、风险应当有导致重大损失的可能、风险不能使大多数保险标的同时遭受损失即损失的发生具有分散性、风险必须具有现实的可测性。