

保险代理人资格考试复习指南

BAO XIAN DAI LI REN ZI GE KAO SHI FU XI ZHI NAN

● 主编 王根山

中国金融出版社

保险代理人资格考试复习指南

王根山 主编

中国金融出版社

责任编辑:李柏梅
封面题字:王根山
责任校对:程 颖
责任印制:张 莉

图书在版编目(CIP)数据

保险代理人资格考试复习指南/王根山主编. —北京:中国金融出版社,1997.6
ISBN 7-5049-1789-3

I. 保…

II. 王…

III. 保险-代理(经济)-工作人员-资格考核-中国-自学参考资料

IV. F840.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 09946 号

出版 **中国金融出版社**
发行
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮码 100055
经销 新华书店
印刷 北京印刷一厂
开本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印张 9.75
字数 250 千
版次 1997 年 6 月第 1 版
印次 1997 年 6 月第 1 次印刷
定价 18.50 元

《保险代理人资格考试复习指南》编委名单

主 编 王根山
副主编 阎 栗
编 委 (按姓氏笔划排列)
王 文 王云琪 王 巍 王丽静
李 平 李洪林 张 青 杨万林
郑 力 黄 芳 黄跃灵 戴 静

封面题字 中国太平洋保险公司北京分公司副总经理王根山

编写说明

为了帮助 1997 年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，在有限的时间内完成考试的复习和准备工作，中国太平洋保险公司北京分公司（寿险）培训中心在中国太平洋保险总公司教育部的指导下，在总结以往经验的基础上，以马鸣家先生主编的《保险学基础知识》、《保险法基础知识》、《保险代理实务》为蓝本，组织编写了《保险代理人资格考试复习指南》一书。本书由主要内容介绍、复习题集、复习题参考答案及综合模拟试题四部分组成，旨在使学员在有限的时间内全面复习、掌握、理解指定教材的内容。本书具有准确真实、针对性强、重点突出的特点，通过大量的复习题、模拟题，有助于考生尽快进入“实战”状态，训练考试速度、心理素质和答题经验，从而取得事半功倍的效果。

在此我们衷心地祝愿考生，通过此书的学习，更好地掌握考试要点和答题技巧，最大限度地发挥出您的水平，取得满意的成绩。

由于本书编写时间仓促，难免有疏误之处，诚望广大读者批评指正。

编 者

一九九七年五月

前 言

近年来，我国的保险行业发展迅速，如火如荼，在整个国民经济飞速发展的大潮中已越来越成为不可忽视的重要组成部分。随着我国保险业立法的逐步完善，国家对保险业的监管力度逐步加强。保险代理人资格考试制度正是规范保险代理人管理的一项重要措施，它有几项重要作用：一是规范保险代理人行为。保险代理人是保险市场的重要组成部分，在我国保险市场上，不论在财产险还是寿险的保费总收入中，由代理人经办的业务均已占相当大的比重。可以说代理人队伍在保险市场上是一支不可忽视的力量。但在以往的业务发展中，也出现过一些混乱现象。因我国的保险代理人是从保险业务恢复以来就已出现的历史现象有，而我国第一部《保险法》出台只是近两年的事。所以，通过代理人资格考试制度来按照《保险法》的规定规范保险代理人的行为是非常必要的。二是提高保险代理人的素质。我国保险业的迅猛发展必然带来大量新人加入保险从业人员的队伍。据不完全统计，北京保险市场1996年上半年参加代理人资格考试的人只有5800多人，到1996年底仅寿险代理人员就达到8000多人，1997年一季度则达到11000多人，预计1997年底将达到近30000人。保险从业人员如此迅速地增长，势必造成就业培训的巨大压力。通过代理人资格考试，可以促使各家保险公司加强对代理人员的培训，同时促使代理人员加强自身的学习，提高自身的业务素质和职业道德水准，提高服务质量，从而更好地维护整个保险行业的声誉，为广大客户提供可靠的保障。第三，随着我国保险市场的逐步对外开放，完善代理人制度是保险市场发展完善所必不可少的组成部分。而保险代理人资格考试制度正是代理人管理的基础。

作为希望在保险行业发展的朋友们，应该充分认识到目前是我国保险行业迅猛发展的阶段，保险市场的各个方面，包括保险公司、代理公司等都在以超常规的速度发展，迅速发展必然带来大量的发展机会和广阔的发展空间，为有志于投身保险行业，为民族保险业发展做贡献的有识之士提供了施展才能的大舞台。海阔凭鱼跃，天高任鸟飞。我国的保险业需要尽快地成长，赶上世界先进水平，因此它需要成千上万的优秀儿女为之奋斗、为之献身，请坚定你的信心，鼓起你的勇气，接受挑战，光明的前途永远只属于能够看到她，而又执著追求她的人们。

阎 犁

目 录

第一部分 保险学基础知识

第一章	风险与保险	(1)
第二章	保险的概念和职能	(4)
第三章	保险的产生与发展	(8)
第四章	保险与社会经济保障	(10)
第五章	保险市场	(13)
第六章	保险合同	(17)
第七章	保险适用的基本原则	(18)
第八章	保险经营	(23)
第九章	保险业的管理	(27)

第二部分 保险法基础知识

第一章	保险法概述	(29)
第二章	保险合同概述	(33)
第三章	保险合同的订立、变更、中止、恢复与终止	(39)
第四章	财产保险合同	(51)
第五章	人身保险合同	(54)
第六章	保险业法	(60)
第七章	保险代理与保险经纪	(66)
第八章	违法行为的法律责任	(72)

第三部分 保险代理实务

第一章	保险代理概述	(75)
第二章	我国保险代理的界定和分类	(78)
第三章	保险代理人资格	(81)
第四章	保险代理管理	(82)
第五章	保险代理人的职业道德	(85)
第六章	保险代理合同	(87)
第七章	保险营销	(93)
第八章	人身保险	(97)
第九章	财产保险(一)	(107)
第十章	财产保险(二)	(114)

附录一	复习题参考答案	(119)
附录二	保险代理人资格考试模拟试题 1	(129)
	保险代理人资格考试模拟试题 2	(132)
	保险代理人资格考试模拟试题 3	(135)
	保险代理人资格考试模拟试题 4	(138)
	保险代理人资格考试模拟试题 5	(141)
	保险代理人资格考试模拟试题部分答案	(145)

第一部分 保险学基础知识

第一章 风险与保险

第一节 风险的概念

一、风险的定义

风险是指在特定的客观情况下，在特定的时间内，某一事件的预期结果与实际结果间的差异程度。差异程度越大，风险越大；反之，则风险越小。

风险具有下列性质：（1）风险存在的客观性；（2）风险存在的普遍性；（3）某一风险发生的偶然性；（4）大量风险发生的必然性；（5）风险的可变性。

二、风险因素的概念及种类

（一）风险因素

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，是造成损失的内在或间接原因，即指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因。

根据性质风险因素可分为：

1. 物质风险因素。是指有形的、并能直接影响事物物理功能的因素。
2. 道德风险因素。是指与人的品德修养有关的无形的因素。
3. 心理风险因素。是指与人的心理状态有关的无形的因素。

（二）风险事故的含义

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件，是造成损害的直接的或外在的原因，是损害的媒介物，即风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。

（三）损失的含义

在风险管理中，损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。

（四）风险的组成要素及相互关系

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失，它们之间存在着一种因果关系，风险因素增加或产生引起风险事故，风险事故引起损失。

三、风险的代价

风险代价是指由于风险的存在和风险事故发生后，人们所必须支出的费用和预期利益的减少。风险代价又可称为风险成本，它包括：风险损害的实际代价、风险损害的无形代价和预防或控制风险损害的代价。

第二节 风险的分类

一、按风险的潜在损失形态分类

1. 财产风险。是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。
2. 人身风险。是指因生、老、病、死、残而导致的风险。
3. 责任风险。是指依法对他人遭受的人身伤害或财产损失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。

二、按风险的性质分类

1. 纯粹风险。是指造成损害可能性的风险，其所致结果有两种，即损失和无损失。
2. 投机风险。是指可能产生收益和造成损害的风险，其所致结果有三种，即损失、无损失和盈利。

三、按产生风险的原因分类

主要有静态风险和动态风险。

四、按损失的原因分类

主要有自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

五、按风险范围分类

主要有基本风险和特定风险。

第三节 风险管理 with 保险

一、风险管理的含义

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理学科，各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价，并在此基础上优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果，期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。

二、风险管理的基本程序

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、风险管理效果评价。

三、风险管理与保险

（一）风险管理的一般方法

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。控制型风险管理技术主要包括避免、预防、分散、抑制。财务型风险管理技术主要包括自留、转移。

（二）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. 保险是风险处理的传统有效的措施。
4. 保险经营效益要受风险管理技术的制约。

复 习 题

一、填空题

1. 风险是指在特定的客观情况下, 在特定的期间内, 某一事件的_____与_____结果间的差异程度。
2. 风险具有五个基本的性质, 它们是风险存在的_____和_____, 某一风险发生的_____, 大量风险发生的_____和风险的_____。
3. 风险的组成因素包括_____, _____和_____。
4. 风险代价是指由于风险的存在和风险事故发生后, 人们所必须支出的_____和预期_____的减少。
5. 按潜在损失形态分类, 风险可划分为_____, _____、和_____。

二、名词解释

1. 风险;
2. 风险因素;
3. 风险事故;
4. 损失。

三、单项选择题

1. 风险事故是指_____。
A. 造成生命财产损失的必然事件; B. 造成生命财产损失的偶发事件;
C. 造成生命财产损失的一般事件。
2. 在风险管理中, 损失是指_____。
A. 非故意的、预期的和非计划的经济价值的减少;
B. 故意的、预期的和计划的经济价值的减少;
C. 非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。
3. 风险按性质分类可分为_____。
A. 纯粹风险和投机风险; B. 静态风险和动态风险;
C. 基本风险和特定风险。

四、多项选择题

1. 风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成, 它们之间的关系是_____。
A. 一种偶然关系; B. 风险因素增加或产生引起风险事故;
C. 风险事故引起损失。
2. 风险与保险的关系_____。
A. 风险是保险产生和存在的前提; B. 保险的发展是风险发展的客观依据;
C. 保险是风险处理的传统有效的措施。

五、问答题

1. 如何认识风险因素的概念及种类?
2. 分析风险构成要素的含义及其相互关系。
3. 阐述说明风险与保险的关系。

第二章 保险的概念和职能

第一节 保险的概念

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保险金责任，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。

二、互助保险、合作保险、社会保险和商业保险的含义

从广义上看，保险的形式可分为互助保险、合作保险、社会保险和商业保险等。

1. 互助保险。是指参加保险的成员之间相互提供保险的制度。互助保险的组织形式有相互保险社和相互保险公司。

2. 合作保险。是指参加保险的人以资金入股的方式积聚保险基金，为入股成员提供经济保障的制度。合作保险的组织形式是保险合作社。

3. 社会保险。是指国家通过立法，为社会部分成员提供经济保障的一种制度。社会保险一般由政府指定机构举办。

4. 商业保险。是指商业保险组织依据保险合同的规定，向投保人收取保险费，建立保险基金，并对被保险人负有合同规定范围内的赔偿和给付责任的一种合同行为。商业保险的组织形式一般为经营保险业务的保险公司。

三、保险的要素

（一）可保风险

可保风险是保险人可以接收承保的风险。对于商业保险而言，承保的只是特定损害风险，即不确定损害风险。

可保风险的条件为：（1）风险不是投机性的；（2）风险必须是偶然性的；（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）风险可能导致较大损失；（6）在保险合同期限内预期的损失是可计算的。

（二）多数人的同质风险的集合与分散

保险人通过承保而将众多的分散性风险集合起来，当发生保险责任范围内的损失时，保险人又将少数人发生的风险损失分摊给全部要保人，也就是将集合的风险予以分散转移。

（三）费率的合理厘订

保险在实质上又是一种商品交换行为，因此，需要厘订合理的费率，即制定保险商品的价格。

（四）保险基金的建立

保险的分摊损失与补偿损失功能是通过建立保险基金实现的。保险的赔偿与给付的基础是保险基金。

（五）订立保险合同

保险是要保人与保险人之间的经济关系，这种经济关系是通过合同的订立来确定的。

四、保险的特征

1. 经济性。保险是一种经济保障活动。此外，保险还体现了一种经济关系，即商品等价交换关系。
2. 互助性。保险在一定条件下，分担了个别单位和个人所不能承担的风险，从而形成了一种经济互助关系。
3. 契约性。保险的经济保障活动是根据合同来进行的。
4. 科学性。保险是以数理计算为依据而收取保险费的。保险经营具有科学的数理基础。

第二节 保险的种类

一、保险按实施方式分类

1. 自愿保险。是通过投保人或被保险人和保险人双方在平等原则的基础上，根据自愿原则而签订的保险合同。
2. 法定保险。又称强制保险，它是由国家政府通过法律或行政命令强制实行的保险。

二、保险按经营的动机分类

保险按经营的动机可以分为营利保险和非营利保险。

三、保险按风险转嫁形式分类

1. 原保险。是投保人与保险人之间直接签订合同而形成的保险关系，也就是保险需求者将其风险转嫁给保险人。
2. 再保险。也称分保，是保险人将其所承保的业务的一部分或全部，分给另一个或几个保险人承保。
3. 共同保险。也称共保，是由几个保险人同时承保一个保险标的，在发生赔偿责任时，其赔款按照各保险人各自承保的金额比例分摊。

四、保险按保险标的或事故对象分类

1. 财产保险。是以物质财富和与其有关的利益作为保险标的的保险。
2. 人身保险。是以人的身体或生命为保险标的的保险。
3. 责任保险。是以被保险人依法应负的民事损害赔偿赔偿责任或经过特别约定的合同责任作为保险标的的保险。
4. 保证保险。是一种以经济合同所规定的预期应得的有形财产或预期应得的经济利益为保险标的的保险。

第三节 保险的职能

一、保险的基本职能

(一) 分摊损失

保险是将在一定时期内可能发生的自然灾害和意外事故所导致的经济损失的总额，在有共同风险的要保人之间平均化了，使少数人的经济损失，由所有的要保人平均分担，从而使单个人难以承受的损失，变成多数人可以承担的损失，这实际上是把损失均摊给有相同风险的要保人。

(二) 补偿损失

保险基金的使用原则是按照保险合同约定的责任范围与投保价值额度内的实际损失数额，给予受损的被保险人经济补偿。

二、保险的派生职能

(一) 投资职能

由于保险的补偿与给付的发生具有一定的时差性，这就为保险人进行投资活动提供了可能。同时，保险人为了使保险经营稳定，必须壮大保险基金，这就要求保险人必须从事投资活动。

(二) 防灾防损职能

作为保险经营者，为了稳定经营，有必要对风险进行分析、预测、评估，哪些风险可作为承保风险，哪些风险可进行时空上的分散，哪些风险不可作为承保风险。而人为的因素与风险转化为现实的损失的发生率具有相关性，通过人为的事前预防，可以减少损失的发生。

(三) 均衡消费职能

由人身保险基金的形成可见，它不是对已经存在的社会财富的损失赔偿，而是用节省下来的过去生产的财富用于未来的生活需要，即将人们在一定时期内所获得的生活资料，在一生中进行均衡。这种均衡消费的职能是人身保险的特殊职能。

复 习 题

一、填空题

1. 根据保险合同约定，_____向_____支付保险费。
2. 社会保险是指国家通过_____，为社会部分成员提供_____的一种制度。
3. 保险的特征有_____、_____、契约性和_____。
4. 保险按实施方式可分为_____和_____。
5. 保险的派生职能有_____、防灾防损职能和_____职能。

二、名词解释

1. 保险；
2. 互助保险；
3. 合作保险；
4. 社会保险；
5. 商业保险。

三、单项选择题

1. 对于商业保险而言，承保的只是_____。
A. 不特定损害风险；
B. 确定性损害风险；
C. 特定损害风险，即不确定损害风险。
2. 保险按风险转嫁形式分为_____。
A. 自愿保险和法定保险；
B. 原保险、再保险和共同保险；
C. 财产保险、人身保险、责任保险和保证保险。
3. 保险的基本职能有_____。
A. 分摊损失和补偿损失；
B. 防灾防损和投资；
C. 补偿损失和均衡消费。

四、多项选择题

1. 可保风险的条件是指_____。
A. 风险不是投机性的；
B. 风险不是偶然性的；

- C. 风险必须是意外的。
2. 保险的要素主要有_____。
- A. 费率的合理厘订； B. 保险基金的建立；
- C. 多数人的同质风险的集合与分散。

五、判断题

1. 风险必须是少量标的均有遭受损失的可能性。()。
2. 责任保险是以被保险人依法应负的民事损害赔偿责任或经过特别约定的合同责任作为保险标的的保险。()

六、问题答

1. 构成保险的主要要素是什么？
2. 以保险标的为划分标准，保险有哪些种类？
3. 如何理解保险的基本职能？

第三章 保险的产生与发展

第一节 保险的产生

一、商业保险的产生

海上保险在各类保险中起源最早，历史最长。正是海上保险的发展，带动了整个保险业的繁荣与发展。

二、商业保险产生的依据

（一）自然基础

自然灾害和意外事故的客观存在，是保险产生的自然基础。由于灾害事故存在的客观性、不可避免性，以及人们对灾害事故防范措施的有限性，迫切地需要有一种用于对灾害损失进行补偿的有效手段，建立一种补偿灾害损失的后备基金。这种有效的经济补偿手段就是商业保险，对灾损进行补偿的后备基金就是保险基金。

（二）经济基础

剩余产品的存在和商品经济的发展是商业保险产生和发展的强有力的经济基础。

第二节 保险业发展的环境

一国保险业的发展水平，受制于该国的国民经济发展水平，国家的政治、政策因素，以及科学技术的发展，这些因素的共同作用、影响，便构成了保险业发展的大环境。

一、国民经济与保险业的发展

保险业与国民经济的关系是一个部门经济子系统与国民经济大系统之间的关系。国民经济大系统对保险业具有制约和决定作用，保险业子系统对国民经济的正常运行给予保障，二者的发展要相互协调。

二、科学技术与保险业的发展

保险与科学技术的发展密切相关，科学技术越发达，社会生产力水平越高，产业结构越复杂，各种风险越大，对保险的需求愈强，保险业发展就越快；反之，情况则相反。

三、社会环境与保险业的发展

保险业的发展还和社会环境直接相关。与保险业发展有关的因素包括人口、家庭、城乡、社区以及政府政策，等等。

第三节 世界保险业的现状与特点

一、世界保险业的现状（略）

二、世界保险业发展的特点

保险业务日益扩大，新险种不断增加。

保险金额巨大，索赔增多。
保费收入增加，业务竞争激烈。
发展中国家的民族保险市场逐步形成壮大。

三、世界保险业发展的趋势

保险市场自由化。
保险业务国际化。
从业人员专业化。
保险管理现代化。

第四节 中国保险业的发展

一、外商保险公司垄断时期（略）

二、民族保险业的开创与发展时期

中国第一家华商保险公司是 1875 年成立的上海义和保险行。1876 年设立的仁和保险公司是我国第一家民族资本保险公司，1878 年又设立了济和保险公司。

复 习 题

一、填空题

1. _____ 保险在各类保险中起源最早、历史最长。
2. 商业保险产生的依据有两个：一个是 _____，一个是 _____。
3. 一国保险业的发展水平，受制于该国的 _____ 发展水平，国家的政治、政策因素，以及科学技术的发展。

二、单项选择题

1. 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。
2. 保险业的发展还和社会环境直接相关，与保险业发展有关的因素包括 _____。
A. 生产、交换、消费； B. 人口、家庭、城乡社区、政府政策；
C. 生产力水平、产业结构。

三、判断题

1. 剩余产品的存在和商品经济的发展是商业保险产生和发展的自然基础。（ ）
2. 保险业与国民经济的关系是一个部门经济子系统与国民经济大系统之间的关系。（ ）

四、问答题

1. 商业保险产生的依据是什么？
2. 世界保险业的特点和发展趋势怎样？