



2011

保险中介从业人员资格考试应试一本通

保险基础知识与保险中介相关法规

保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会 编

权威专家 指导有方

浓缩精华 紧扣大纲

依据正确 分析到位

考点模拟 讲解透彻



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



考试辅导系列丛书

东莞职业技术学院图书馆



A00160797

2011

保险中介从业人员资格考试应试一本通

保险基础知识与保险中介相关法规

保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会 编

权威专家 指导有方 浓缩精华 紧扣大纲
依据正确 分析到位 考点模拟 讲解透彻



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

182117

图书在版编目(CIP)数据

保险基础知识与保险中介相关法规/保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会编. —上海:立信会计出版社, 2011. 8

(“金钥匙”考试辅导系列丛书)

ISBN 978-7-5429-2988-4

I. ①保… II. ①保… III. ①保险法—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.284

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 168096 号

责任编辑 洪梅春 郭 光
封面设计 周崇文

保险基础知识与保险中介相关法规

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	16.75
字 数	345 千字
版 次	2011 年 8 月第 1 版
印 次	2011 年 8 月第 1 次
印 数	1—4 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2988-4/D
定 价	26.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

FOREWORD

为了帮助广大考生顺利通过保险中介从业人员资格考试,我们根据《保险从业人员资格考试大纲(2011年)》和保监会下发文件指定的参考教材,本着科学性、系统性以及实用性的原则,精心编写了2011年版“保险中介从业人员资格考试应试一本通”系列辅导用书。

本系列辅导用书是保险中介从业人员资格考试的过关必备辅导用书。通过强化训练,考生可以加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。本系列辅导用书一共四册,即《保险基础知识与保险中介相关法规》、《保险原理与实务》、《保险经纪相关知识》及《保险公估相关知识与法规》。

本系列辅导用书遵循指定参考教材的章目进行编排,一一对应,针对性很强。保险基础知识中,每一章分为三个部分,第一部分为“考点结构概览”,每一节对应着一张考点结构图,条理清晰、结构严谨、内容精炼;第二部分为“考点重点突破”,对指定参考教材中的难点和考点进行拉网式的总结,大纲中的考点、重点在辅导用书中均得到了充分的体现,并选取经典的例题进行详细的分析和说明,加强考生对考点及重点的理解,注重培养解决问题的能力;第三部分为“本章同步自测”,通过练习的方式强化考生对考点的记忆,并达到融会贯通的效果。法规部分中,主要针对相关法律法规的内容,以“本章

同步自测”的形式强化各法律规范的要点。在辅导书的最后还配备了两套模拟试卷，将全书的知识点融合，考生可以模拟真实考试的场景，把握做题的节奏，合理分配做题的时间，做到考试时胸有成竹，临场不乱。

尽管我们对本系列辅导用书精心编写、认真审核，但由于时间紧，疏漏与错误在所难免，请广大读者朋友不吝指正。

我们的联系方式是 E-mail: duzhezixun@139.com

保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会

2011年6月

目 录

CONTENTS

第一章 风险与风险管理	1
考点结构概览	1
考点重点突破	2
第一节 风险概述	2
第二节 风险管理	6
本章同步自测	9
答案及解析	11
第二章 保险概述	13
考点结构概览	13
考点重点突破	15
第一节 保险的要素与特征	15
第二节 保险的分类	20
第三节 保险的功能	21
第四节 保险的产生与发展	23
本章同步自测	25
答案及解析	27
第三章 保险合同	30
考点结构概览	30
考点重点突破	32
第一节 保险合同的特征与种类	32

第二节	保险合同的要素	35
第三节	保险合同的订立与效力	39
第四节	保险合同的履行	42
第五节	保险合同的变更、中止及终止	44
第六节	保险合同的解释与争议处理	47
	本章同步自测	49
	答案及解析	51
第四章 保险基本原则		54
	考点结构概览	54
	考点重点突破	55
第一节	最大诚信原则	55
第二节	保险利益原则	59
第三节	损失补偿原则	62
第四节	近因原则	67
	本章同步自测	68
	答案及解析	70
第五章 保险公司业务经营环节		73
	考点结构概览	73
	考点重点突破	74
第一节	保险销售	74
第二节	保险承保	78
第三节	保险理赔	81
第四节	保险客户服务	86
	本章同步自测	89
	答案及解析	92
第六章 财产保险		94
	考点结构概览	94
	考点重点突破	99
第一节	财产保险概述	99
第二节	企业财产保险	102

第三节 家庭财产保险	107
第四节 机动车辆保险	112
第五节 国内货物运输保险	122
第六节 责任保险	125
第七节 信用保险和保证保险	130
第八节 农业保险	132
本章同步自测	134
答案及解析	138

第七章 人身保险 141

考点结构概览	141
考点重点突破	144
第一节 人身保险概述	144
第二节 人寿保险	146
第三节 人身意外伤害保险	158
第四节 健康保险	163
本章同步自测	170
答案及解析	174

第八章 保险代理人 177

考点结构概览	177
考点重点突破	178
第一节 保险代理人概述	178
第二节 保险代理机构	180
本章同步自测	182
答案及解析	183

第九章 保险代理从业人员职业道德 185

考点结构概览	185
考点重点突破	185
第一节 职业道德概述	185
第二节 保险代理从业人员职业道德	186
本章同步自测	190

答案及解析	191
第十章 中华人民共和国反不正当竞争法	193
本章同步自测	193
答案及解析	195
第十一章 中华人民共和国民法通则	198
本章同步自测	198
答案及解析	200
第十二章 中华人民共和国消费者权益保护法	202
本章同步自测	202
答案及解析	205
第十三章 中华人民共和国保险法	207
本章同步自测	207
答案及解析	210
第十四章 保险营销员管理规定	214
本章同步自测	214
答案及解析	217
第十五章 保险专业代理机构管理规定	220
本章同步自测	220
答案及解析	222
保险业从业人员资格考试《保险代理人》模拟题(一)	224
答案及解析	234
保险业从业人员资格考试《保险代理人》模拟题(二)	241
答案及解析	251

第一章 风险与风险管理



考点结构概览

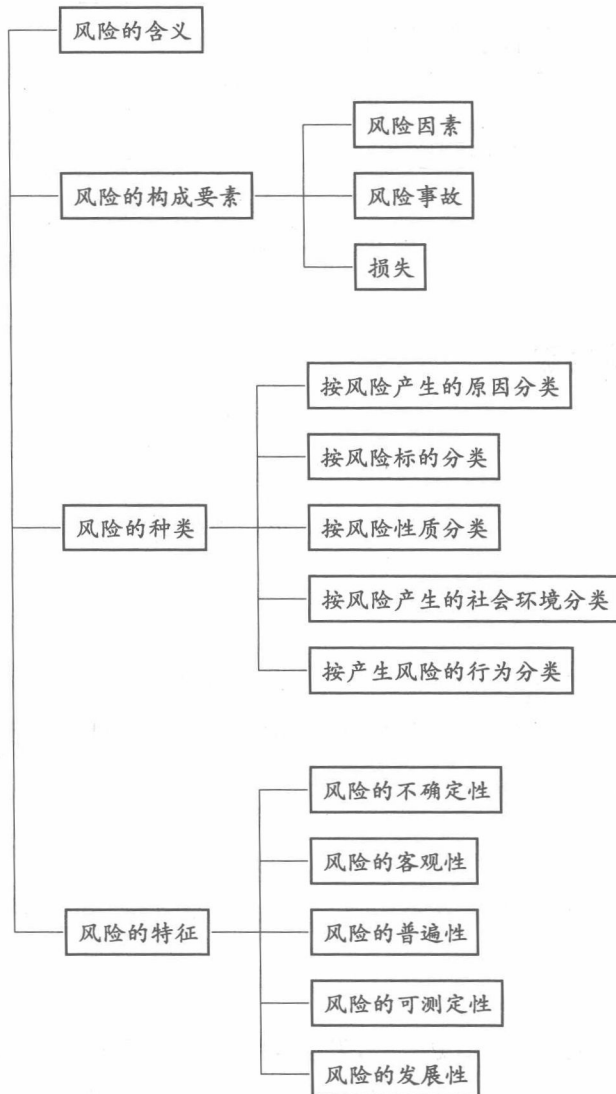


图 1-1 风险概述

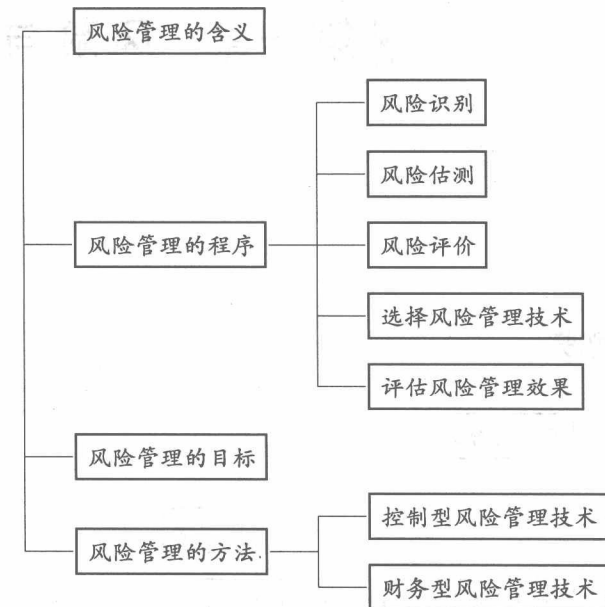


图 1-2 风险管理



考点重点突破

第一节 风险概述

一、风险的含义

风险是指某种事件发生的不确定性。从广义上讲,只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能性,那么就认为该事件存在着风险。在保险理论与实务中,风险仅指损失的不确定性。

二、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。

(一) 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。

1. 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。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。

2. 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,因而又被称为人为风险因素,通常包括道德风险因素和心理风险因素。

【例1-1】(单选题)企业或个人投保财产保险后产生了放松对财物安全管理思想,加大了风险发生的可能性,这种行为属于()。

- A. 有形风险因素 B. 道德风险因素
C. 心理风险因素 D. 风险事故

【解析】C 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。因而,企业或个人投保财产保险后产生了放松对财物安全管理思想,如产生物品乱堆乱放,吸烟后随意抛弃烟蒂等的心理或行为,都属于心理风险因素。

(二) 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。即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。

(三) 损失

在风险管理中,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,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。

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,这类损失又可称为实质损失;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。在有些情况下,间接损失的金额很大,有时甚至超过直接损失。

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

【例1-2】(判断题)在风险管理中,通常将损失分为四类:即间接损失、额外费用损失、收入损失和责任损失。

【解析】错 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。

三、风险的种类

(一) 按风险产生的原因分类

依据风险产生的原因分类,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。

1. 自然风险。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。在各类风险中,自然风险是保险人承保最多的风险。自然风险的特征有:第一,自然风险形成的不可控性;第二,自然风险形成的周期性;第三,自然风险事故引起后果的共沾性,即自然风险事故一旦发生,其涉及的对象往往很广。

2. 社会风险。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。

3. 政治风险。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。

4. 经济风险。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。

5. 技术风险。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。

【例 1-3】(单选题)盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为将可能对他人财产造成损失或人身造成伤害,这属于()。

- A. 自然风险 B. 社会风险 C. 政治风险 D. 经济风险

【解析】B 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属于社会风险。

(二) 按风险标的分类

依据风险标的分类,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险。

1. 财产风险。财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险以及经济的或金钱上损失的风险。

2. 人身风险。人身风险是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加医疗费用支出的风险。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。

3. 责任风险。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、契约或道义应承担的民事法律责任的风险。

4. 信用风险。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。

【例 1-4】(单选题) 保险人所承保的责任风险中的“责任”限于()。

- A. 刑事责任
B. 民事责任
C. 行政责任
D. 民事损害赔偿责任

【解析】D 责任风险中所说的“责任”包括刑事责任、民事责任和行政责任,但保险人所承保的责任风险仅限于民事损害赔偿责任。

(三) 按风险性质分类

依据风险性质分类,风险可分为纯粹风险与投机风险。

1. 纯粹风险。纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。
2. 投机风险。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:一是没有损失;二是有损失;三是盈利。

(四) 按风险产生的社会环境分类

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。

1. 静态风险。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。
2. 动态风险。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。

【例 1-5】(单选题) 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

【解析】A 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。

(五) 按产生风险的行为分类

依据产生风险的行为分类,风险可以分为基本风险与特定风险。

1. 基本风险。基本风险是指由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。
2. 特定风险。特定风险是指由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。

四、风险的特征

(一) 风险的不确定性

风险的不确定性主要包括风险是否发生的不确定性:就个体风险而言,其是否发生是一种随机现象,但在总体上,风险的发生却往往呈现出明显的规律性,具有一定的必然性;发生时间的不确定性;产生结果的不确定性,即损失程度的不确定性。

正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性的统一,构成了风险的不确定性。

(二) 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。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。

(三) 风险的普遍性

人类的历史就是与各种风险相伴的历史,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。正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人们的生活构成威胁的风险,才有了保险存在的必要和发展的可能。

(四) 风险的可测定性

个别风险的发生是偶然的,不可预知的,但通过对大量风险事故的观察会发现,其往往呈现出明显的规律性。

(五) 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。

【例 1-6】(单选题)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,测算出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。这利用了风险的()特征。

- A. 客观性 B. 普遍性 C. 可测定性 D. 发展性

【解析】C 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。这说明风险具有可测定性。

第二节 风险管理

一、风险管理的含义

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的安全保障。

二、风险管理的程序

风险管理的基本程序分为以下五个环节。

(一) 风险识别

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。风险识别主要包括感知风险和分析风险两方面内容。

（二）风险估测

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。

（三）风险评价

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。通过风险评价可以判定为处理风险所支出的费用是否有效益。

（四）选择风险管理技术

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。

（五）评估风险管理效果

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。

【例 1-7】 (单选题)通过()可判断风险处理对策是否最佳。

- A. 风险估测
- B. 风险评价
- C. 选择风险管理技术
- D. 评估风险管理效果

【解析】 D 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。

三、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。风险管理的具体目标可以分为损失前目标和损失后目标。损失前目标是指通过风险管理,以经济合理的方式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;损失后目标是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施,减轻损失危害程度,及时提供经济补偿,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。

四、风险管理的方法

风险管理的方法即风险管理的技术,可分为控制型和财务型两大类。

（一）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。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。

控制型风险管理技术主要包括以下三点。

1. 避免。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。

2. 预防。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。

3. 抑制。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。它是处理风险的有效技术，如安装自动喷淋设备以抑制火灾事故等。

【例 1-8】(单选题)在风险管理方法中，最彻底、最简单同时又有消极特性的方法是()。

- A. 控制型风险管理技术 B. 避免
C. 预防 D. 抑制

【解析】B 避免是一种最彻底、最简单的方法，但也是一种消极的方法。避免方法虽然简单易行，但有时意味着丧失利润，且避免方法的采用通常会受到限制。此外，采取避免方法有时在经济上是不适当的，或许避免了某一种风险，却有可能产生新的风险。

(二) 财务型风险管理技术

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。财务型风险管理技术是以提供基金的方式，降低发生损失的成本，即通过事故发生前所做的财务安排，来解除事故发生后的种种困难。

财务型风险管理技术主要包括以下两点。

1. 自留风险。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。

2. 转移风险。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。

(1) 财务型非保险转移风险。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；或人们利用合同的方式，将可能发生的、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。

(2) 财务型保险转移风险。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。投保人交纳保费，将风险转嫁给保险人，保险人则在合同规定的责任范围内承担补偿或给付责任。保险作为风险转移方式之一，有很多优越之处，是进行风险管理最有效的方法