2018|2019 保险专硕复试真题及参考答案

说　明

现补充 2018 和 2019 保险专硕复试真题及参考答案给大家，由于是回忆版本，个别题目不完整，请大家不要纠结，若大家能补充不完整的部分，欢迎给我们反馈。

通　知

目前红宝书课堂开设的有**全程班**（包含基础、强化、冲刺；强化冲刺可以单独报名，将于 9 月 7 日开始上课，基础班可以收看回放），课程除了上课，还有课前课后任务、阶段测试、日常答疑等。如果自己看红宝书和教材比较困难，大家可以跟着课程节奏走，会让专业课的复习轻松很多。

目前全程班有 9 折优惠，还会赠送红宝书，有红宝书可扣除相应费用。

加 NINA 学姐（QQ：839513669）可申请试听课程和详细咨询。

全程班

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

西财考研网

2019 年 9 月 2 日

2018 年保险专硕复试真题

保险原理部分

一、判断

1、哈雷被称为现代保险之父

2、保险的客体是保险标的

3、可保风险与不可保风险是相对的

4、不详

二、论述

1、保险基金和保险资金的关系

2、解释近因原则及其应用

3、结合国十条说说商业保险对社会保障体系的作用

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

财产与责任险部分

一、判断

1、碰撞责任是保险车辆或者车上货物与与其他外来物体的撞击

2、货物运输保险的保险单的转让需要经过保险人同意并签订批单

3、信用保险是权利人投保义务人信用的保险

二．论述

1、责任保险的特点及作用

人寿险与健康险部分

一、判断

西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照序言提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 邮箱：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

1、寿险合同没有指定受益人，在被保险人死后，保险金作为遗产给付给被保险人。

2、团体寿险合同用统一的费率

3、定期寿险的逆选择比终身寿险严重

二、论述

1、说明万能保险的灵活性与透明性

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

西财考研网（红宝书原创团队）
网址：WWW.SWUFEKY.COM
微信：SWUFEKY（微博同号）
扫描关注公众号获取重要信息

2019 年保险专硕复试真题

保险原理部分

一、判断

1、分保与共同保险性质相同

2、保费与风险成正比

3、不详

4、保监会是我国的保险监督管理机构

二、论述

1、保险职能和功能

2、保险合同的特征

3、结合我国国情人口老龄化对我国保险业的影响

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

财产与责任险部分

一、判断

1、一切险的保险责任是平安险的保险责任和一般附加险的保险责任之和

2、不详

3、机动车辆保险采用定值保险承保方式

二、论述

1、出口信用保险的特征，如何增进出口信用保险对出口的促进作用

人寿险与健康险部分

一、判断

1、工伤和各类职业病所造成的残废和失能，是收入损失保险的除外责任。

西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱：**SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

2、投资连结保险中，独立账户的资产价值归保险人。

3、健康保险中，被保险人在观察期内因疾病所致医疗费用和收入损失，保险人不赔。

二、论述

1、简述退保对保险双方当事人的影响。

西财红宝书
WWW.SWUFEKY.COM

2018 年保险专硕复试真题参考答案

保险原理部分

一、判断

1、哈雷被称为现代保险之父

答：错误。在 17 世纪中叶牙科医生尼古拉·巴蓬在伦敦开办个人保险，经营房屋火灾保险，出现了第一家专营房屋火灾保险的商行。巴蓬被称为现代保险之父。

2、保险的客体是保险标的

答：错误。保险的客体不是保险标的，而是保险利益。

3、可保风险与不可保风险是相对的

答:对。可保风险和不可保风险之间并没有明显的界限，不可保风险是相对可保风险而言的，随着保险技术的发展，过去的不可保风险可以成为保险风险。例如移动互联网、大数据、云计算、区块链技术的发展使得过去不可保的天气、地震巨灾风险，以及航空航天飞行风险变为可保风险。

投机风险是相对于纯粹风险而言的。

二．论述

1、保险基金和保险资金的关系

答:保险基金是指通过商业保险合同形式，保险人向投保人收取保险费而建立起来的专门用于合同约定的保险事故所致经济损失的补偿或人身伤亡的给付的一项专项货币基金。保险资金是转化为保险企业生产经营要素的货币体现。保险基金与保险资金是两个不同的概念。二者的关系如下:

（1）从来源看，保险资金的来源比保险基金的来源更为广泛，保险基金的来源主要来自于投保人的保费收入;而保险资金除来自投保人缴纳的保费之外，还来自投资人的资本金和一般债权人的负债。所以从来源看，可以说保险基金是保险资金的主要组成部分。


西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱**：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

（2）从运动过程来看:保险资金的运动过程表现为:资金的垫支-----再垫支--再收回..这是一个不断反复循环的过程，即为资金的周转。保险基金的运动过程表现为:收取保费-- -形成基金--支付保险金。保险基金不是一个封闭的循环不具有周转性。

（3）从目的来看:保险基金是用于保险赔偿或给付，是为了满足保险公司偿付能力的需要，而保险资金参与经营活动和投资活动的基本动机是为了盈利。

2、解释近因原则及其应用

近因原则:指保险赔付以保险风险为损害发生的近因为要件的原则，即在风险事故与保险标的损害关系中，如果近因属于保险风险，保险人应负赔付责任，近因属于不保风险，则保险人不负赔偿责任。

（1）单一原因造成的损害，若造成保险损失的原因只有一个，该原因即为近因，若这个近因属于保险风险，保险人就应负赔付责任，若该项近因不属于保险风险或除外责任，则保险人不承担赔付责任。1

（2）同时发生的多种原因造成的损害，即各种原因的发生无先后之分且对损害结果的形成都有直接与实质的影响效果，那么，他们都是损害的近因。

a、多种原因均属于保险风险，保险人负责赔偿全部损失。

b、多种原因中，既有保险风险，又有除外风险，保险人的责任视损害的可分性如何界定。如果损害是可以划分的,保险人就只负责保险风险所导致的损害部分的赔偿;如果损害难以划分，则保险人按比例赔付或与被保险人协商赔付。

（3）连续发生多种原因造成的损害，是先发生并造成一连串事故的原因为近因。如果该近因为保险风险，保险人负责赔偿损害;反之，则不赔偿损害。若均属保险风险，保险人负责赔偿全部损失。

（4）间断发生的多项原因造成的损害:新的独立的原因介入导致损害，若新的独立的原因为保险风险，保险人应承担赔付责任。


西财考研网（红宝书原创团队）
网址：WWW.SWUFEKY.COM
微信：SWUFEKY（微博同号）
扫描关注公众号获取重要信息

【注】该考点为重点考试内容，对大纲解析内容理解背诵。

3、结合国十条说说商业保险对社会保障体系的作用

新国十条指出，保险是现代经济的重要产业和风险管理的基本手段，是社会文明水平、经济发达程度、社会治理能力的重要标志。

加快发展现代保险服务业，有利于完善现代金融体系、带动扩大社会就业、促进经济提质增效升级、创新社会治理方式、保障社会稳定运行、提升社会安全感、提高人民群众生活质量。

新国十条提出，构筑保险民生保障网，完善多层次社会保障体系。把商业保险建成社会保障体系的重要支柱，创新养老保险产品服务，发展多样化健康保险服务。要坚持市场主导、政策引导，坚持改革创新、扩大开放，坚持完善监管、防范风险，使现代保险服务业成为改善民生保障的有力支撑、健全金融体系的支柱力量、创新社会管理的有效机制、促进经济提质增效升级和转变政府职能的重要抓手，使商业保险成为政府、企业、居民风险管理和财富管理的基本手段，成为提高保障水平和质量的重要渠道，成为政府改进公共服务、加强社会管理的有效工具。

发挥保险风险管理功能，完善社会治理体系。运用保险机制创新公共服务提供方式，发挥责任保险化解矛盾纠纷的功能作用。

完善保险经济补偿机制，提高灾害救助参与度。将保险纳入灾害事故防范救助体系，建立巨灾保险制度。

大力发展“三农”保险，创新支农惠农方式。积极发展农业保险，拓展“三农”保险的广度和深度。加强基础建设，优化保险业发展环境。全面推进保险业信用体系建设，加强保险业基础设施建设，提升全社会的保险意识，在全社会形成学保险、懂保险、用保险的氛围。

完善现代保险服务业发展的支持政策。建立保险监管协调机制，鼓励政府通过多种方式购买保险服务，研究完善促进现代保险服务业加快发展的税收政策，适时开展个人税收递延型商业养老保险试点，加强对养老产业和健康服务业的用地保障，完善对农业保险的财政补贴政策，使之发挥对社会保障的作用。

西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱**：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

财产与责任险部分

一、判断

1、碰撞责任是保险车辆或者车上货物与与其他外来物体的撞击

答：错误。该条款仅适用于被保险人因其被保险船舶（车辆）与其他船舶（车辆）碰撞造成损失所应承担的赔偿责任。

2、货物运输保险的保险单的转让需要经过保险人同意并签订批单

答：错误。货物运输保险比较特殊，具有保单的可转让性，在转让的时候无需保险人同意，可随物权的转移而转移，为了方便交易。

3、信用保险是权利人投保义务人信用的保险

答：正确。信用保险是权利人投保义务人信用的保险。具体来说，是权利人投保义务人不履行义务而对其造成损失的保险。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

二、论述

1、责任保险的特点及作用

责任保险由于承保对象的特殊性，作为独特的保险业务，它在产生与发展的基础、保障对象、保险人责任范围、赔偿处理方式等方面具有以下明显特点：

1)产生与发展的基础----民事法律制度的建立与完善。

2)责任保险的保障对象--致害人(被保险人)和受害人。

3)保险人赔偿范围的确定---赔偿限额。

4)赔偿处理方式的特殊性：

①责任保险赔案的处理涉及第三方（受害人）。

②责任保险的赔偿 受制因素复杂。

5)责任保险的承保基础分为期内发生式和期内索赔式两种。

①期内发生式是指保险人只对保险期限内发生的保险责任事故负赔偿责任，而无论受害的第三者或被保险人何时提出索赔。这种承保基础容易存在长尾索赔即保单签发多年后才提出索赔，难以准确估算营收保费、建立损失准备金。

②期内索赔式是指保险公司仅对保单有效期内提出的索赔负责，而不管导致索赔的事故是否发生在该保险有效期内。保险人之所以采用期内索赔式是因为存在长尾索赔(即在保单签发多年后才提出索赔)的缘故，但保险人为了对风险责任有所控制，通常在保单中规定追溯日期，只有事故发生在追溯期内，而索赔发生在目前的保险有效期内的损失才能得到赔偿。采用期内索赔方式有利于保险人准确估算保费、损失和损失准备金，从而达到控制风险的目的。

6)为了使被保险人恪尽职责，防止保险事故发生和减少零星赔偿，除赔偿限额外，保险单一般还有免赔的规定，责任保险的免赔通常为绝对免赔。

作用：首先，责任保险的构建有利于企业转移责任风险，避免重大经营危机甚至破产危机，实现持续稳健经营。

其次，责任保险的构建有利于消费者及时有效得到伤害赔偿，切实保护消费者权益，促进社会和谐稳定。现实中，当产品事故发生后，不少企业常常由于现金周转困难、无力支付等多种原因，受害消费者并不能得到及时有效的补偿。尽管对于重特大事故，有时有相关政府部门出面以财税收入进行补偿，但由于财力所限，赔偿金额离消费者实际损失和维权要求一般有较大差距。

再次，责任保险的构建有利于减少政府参与责任风险事故善后的时间、人力和财力耗费，避免企业出事后由“纳税人埋单”，促进政府职能转变。发展责任保险有利于减轻政府压力，使政府摆脱事故的处理、减少财政负担，实现职能转变，提高行政效能。

最后，责任保险的构建适应了对外贸易的需要，有利于促进产品出口创汇。欧美发达国家对于进口产品往往要求出口方购买责任保险的规定，甚至将其作为开具信用证的条件。建立企业责任保险制度，不仅能促进产品出口，还可以增强抵御风险能力，能在国外贸易中遇到公共安全事件时，及时化解危机。

西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照序言提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 邮箱：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

人寿险与健康险部分

一、判断

1、寿险合同没有指定受益人，在被保险人死后，保险金作为遗产给付给被保险人。

答：错误。无受益人保险合同的处理。无受益人保险合同上的保险金不是遗产，仍然是保险金,保险金的性质不会因保险合同上有无受益人而改变。为维护被保险人的合法权利，体现被保险人的意志,减少争当受益人的纠分，根据有关法律和惯例，无受益人保单应借继承法规定的继承关系及顺序来确定受益人及顺序。注意这的继承人是以受益人的身份出现领取保险金的，保险人给付的仍是保险金而非遗产，保险人无权处理保险金，更无权将保险金用来归还被保险人生前的债务。

2、团体寿险合同用统一的费率

答：错误。有多重费率，如手册费率法，经验费率法，混合费率法等

3、定期寿险的逆选择比终身寿险严重

答：正确。逆选择风险是指，保险标的在已经出现风险的时候，再向保险公司投保，以获取赔偿。而定期寿险保障性高，费用低廉，所以往往逆选择严重。

二、论述

1、说明万能保险的灵活性与透明性

①缴费灵活(可以选择在任何时候缴纳任何数量的保费)

万能寿险规定了第一年应缴的最低保险费金额,在以后每年缴付多少保险费则由保单所有人自己决定。但有些保险公司规定了最低和最高金额。投保人在支付首期保费后，扣除首期的各种费用及死亡分摊额后的余额累计生息是保单第一年的现金价值。 在第二年，只要保单的现金价值足以支付保费就可以不缴保费，从现金价值中扣除保费。如保单的现金价值不足，则需补足保

费。一旦其保单的现价值额不足以支付保单的死亡给付分摊和费用，又未有新的保费缴纳，则保单失效。

通常情况下，保险人规定的首期保费较高，以支付足够的费用和死亡给付，同时也为了避免保单由于对保费缴纳没有严格的限制而导致的过早终止。有时候保险人按保单签订时投保人的意愿建立目标缴费额，按照缴费目标进行开支计划，利用银行被动划拨的方式引导投保人缴费。有些保险人在保单中列入基于缴纳最低保费时保单不失效条款，即在此条款下，即使保单已无现金价值，只要投保人缴纳年保单规定的最低保费，保单继续有效。

②保额可以调整。万能保险的保险金额可以根据投保人不同人生阶段的保障需求进行调整，有效规划人生各阶段的保险保障。

③定价灵活：传统的具有现金价值的保险单并不区分其死亡率、投资和费用组成部分。但购买了万能人寿保险后，保险公司每年、每半年或每季度会向保单所有人寄送一份报告 书，向其显示其所缴纳保险费如何在提供死亡给付保障、经营费用和投资中间分配，并提供应付死亡保险金额、保单现金价值、退保金额、现金价值的利息收入、扣除的死亡费用、扣除的其他费用，在报告期内已缴的保险金额、未偿保单贷款额、提现额等信息。

保险公司替每个保单所有人设置了单独账户，该账户上有三个收入项目:新缴保险费，对现金价值保证支出的利息，对现金价值支出的超额利息。支出项目有两个:按死亡率收取的提供死亡给付保障的费用以及管理和销售费用。收支余额可以用来增加保险单的现金价值。

④透明度：提供定期报告

万能寿险保单在一年中会发生诸多方面的改变，为此，保险人向每个保单所有人发送年度、半年度和季度报告，反映保单的当前价值和权益。管理透明，能及时了解资产增值的全面情况。


西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱**：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

2019 年保险专硕复试真题答案

保险原理部分

一、判断

1、分保与共同保险性质相同

答：错误。首先，分保是保险人对于业务风险的分散，共保是多个保险人与投保人签订同一份保单，性质不同。在共同保险中，风险在保险人之间被横向分散;再保险中，风险在各个保险人中间被纵向分

2、保费与风险成正比

答：正确。风险越高，保险人承担的风险就越大，出险概率就越高，那么相应的为了保证其偿付能力就得提高费率。

3、保监会是我国的保险监督管理机构

答：错误。2018 年保监会以及银监会合并，成为银保监会，现如今银保监会才是保险的监督管理机构。

二、论述

1、保险职能和功能

（1）保险的基本职能

经济补偿职能:在保险活动中，投保人根据保险合同的约定，向保险人支付保险费，保险人对于保险合同约定的可能发生的$故因其发生所造成的财产及其相关利益的损失承担赔偿保险金的责任。经济补偿职能主要适用于广义的财产保险。

经济给付职能:在人身保险中，由于人的价值是无法用货币来衡量的，人所遭受的伤害也无法用货币来进行补偿，因此，人身保险的保险金额是由保险双方当事人在订立保险合同时通过协商决定的。所以，对于人身保险来说，保险的基本职能不是补偿而是给付。经济 补偿职能和经


西财考研网（红宝书原创团队）
网址：WWW.SWUFEKY.COM
微信：SWUFEKY（微博同号）
扫描关注公众号获取重要信息

济给付职能活动是保险人的负债业务。

（2）保险的派生职能：

保险的融资职能： 保险人将保险资金中暂时闲置的部分，以有偿返还的方式重新投入到社会再生产过程中，以扩大社会再生产的职能。融资职能就是保险业进行资金融通的职能。

（3）融资职能活动是保险 人的资产业务。防灾防损职能

保险在微观经济中的功能

有助于受灾企业及时恢复生产或经营:如果企业参加了保险，在遭受了保险责任范围内的损失时，就能够按照保险合同的约定，从保险公司及时获得保险赔款，尽央地恢复生产或者经营活动。

有助于企业加强经济核算:财务型的风险管理方式之一是 通过保险方式转移风险。如果企业参加了保险，就能将企业不确定的大额损失，变为确定的小额保费支出，并摊入到企业的生产成本或流通费用中，使企业以交纳保费为代价，将风险损失转移给了保险公司。

有助于促进保险企业加强风险管理:保险本身就是风险管理方式之，而防灾防损职能的发挥，更能促进了企业加强风险管理。

有助于安定人民生活:保险这种方式，可以通过保险人赔偿或者给付保险金，帮助被保险热闹及其关系人重建家园，使获得保险保障的个人及家庭的生活，能够保持一种安定的状态。

有助于保证民事赔偿责任的履行，保障受害的第三者的利益:在日常的生活及社会活动中，难免发生因致害人等的过错或者无过错导致第三者的财产损失或人身伤亡引起的民事损害赔偿责任，可以将这种责任风险通过保险转嫁给保险人:不仅分散了被保险人的意外责任风险，又保障了受害的第三者的经济利益。

保险在宏观经济中的功能

有助于保障社会再生产的顺利运行:保险对经济损失的补偿，能及时和迅速地对这种中断和失面发挥修补作用，从而保障社会再生产的延续及其顺畅运行。


西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱**：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

有助于推进科学技术转化为现实生产力:保险通过对采用新技术风险提供保障，为企业开发新技术、新产品以及使用专利撑腰壮胆，以促进科学技术向现实生产力的转化。

有助于促进对外经济贸易的发展和国际收支的平衡:保险业务的发展如出口信用保险

有助于社会稳定。

2、保险合同的特征

（1）保险合同是最大诚信合同

保险合同从订立到履行都要求保险双方当事人最大限度地诚实守信。理由:一方面，保险人承担及赔付，很大程度上是以投保人或被保险人的告知和保证事项为依据。如果投保人或被保险人不如实告知保险标的的风险情况，不履行保证事项，会影响到保险人的合法权益。另-方面，保险合同一般是保险人单方面拟定的，投保人对于保险合同的专业术语并不清楚、不熟悉，保险人及其代理人在进行展业宣传及承保时，如果不向投保人说明保险合同的条款内容(如免责条款)，劳必损害到投保人、被保险人的合法权益。

（2）保险合同是双务合同

单务合同是当事人方只有权利，而另一方只承担义务的合同:双务合同是当事人双方互相承担义务、享有权利的合同。在保险合同中，投保人有按照合同约定支付保险费的义务，被保险人在保险事故发生时享有请求保险人赔偿或者给付保险金的权利:保险人应承担保险合同约定的保险事故发生时赔付保险金的义务，享有收取保险费的权利。

（3）保险合同是有偿合同

根据当事人取得权利是否偿付代价划分，可以将合同分为无偿合同和有偿合同。有偿合同是指因为享有定的权利而必须偿付一定对价的合同。保险合同是有偿合同，体现为投保人以支付保险费为代价换取保险人在保险事故发生时承担赔偿或者给付保险金责任的承诺。

（4）保险合同是附和合同

附和合同是指合同的双方当事人不是充分协商合同的重要内容，而是由合同的一方当事人提

出合同的主要内容，另一方当事人只能做出取舍的决定而订立的合同。对于保险人单方面制定的保险合同内容，投保人一般只能做出“取或舍”的决定，因此，保险合同是附和合同。

（5）保险合同是射幸合同

射幸合同是指合同的效果在订约时不能确定的合同。保险合同之所以是射幸合同，源于保险事故发生的不确定性，或者说是因为保险合同履行的结果是建立在保险事故可能发生，也可能不发生的基础上的。保险合同的射幸性并不意味这保险人可能履行合同或不履行合同，因为在保险期限内如果发生了保险事故，保险人要承担赔付保险金的责任，这就意味着保险人履行了保险合同规定的赔付义务，而且，保险人支付给被保险人或者受益人的保险金一般会大大超过其收取的保费:如果在保险期限没有发生保险事故，尽管投保人支付了保险费而被保险人或受益人未得到财付的保险金，但保险人在保险期间承担的风险及其保障责任，也是保险人在履行合同。保险合同的射幸性一般是针对单个保保险合同来说的，就某类保险合同整体而言，保险人收取的保险费与实际赔付的保险金，原则上是大体平衡的。

（6）保险合同是要式合同

要式合同是指需要采取特定方式才能成立的合同，即需要履行特定的程序或采取特定的形式合同才能成立，如必须采取书面形式，需要签证、公证或经有关机关批准登记才能生效的合同。保险合同是要式合同。

（答题时，不需要一字不错，六条全面外加每条理解即可。）

3、结合我国国情人口老龄化对我国保险业的影响

根据国际社会的通例，65 岁及以上人口占总人口的 7%以上或者 60 岁以上人口的比重超过10%的国家或社会就被称为老年型人口国家或老龄社会。根据此标准，在 2000 年，我国已开始迈入老龄社会。在随后的几年时间里，我国老龄化发展迅速，规模不断扩张，是发展中国家中老龄化发展速度最快的国家。全国第六次人口普查结果显示，2010 年，我国 65 岁及以上老年人口已达 1.19 亿人，占总人口的 8.87%；60 岁及以上人口达 1.78 亿人，占总人口的 13.26%。与第五

西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照序言提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 邮箱：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

次人口普查相比，60 岁及以上人口比重上升 2.93%，65 岁及以上人口比重上升 1.91%。目前，我国仍处于人口老龄化的初级阶段，根据国家老龄委的《中国人口老龄化发展趋势预测研究报告》的预测，到 2050 年我国将有超过 4 亿人的老年人，占总人口的比重将超过 30%。未来几十年内，我国社会经济的发展将面临人口高度老龄化带来的巨大压力和挑战。

人口老龄化对我国养老保险的影响分析

人口老龄化的到来对于任何一个国家的社会保险制度都造成了无法逃避的冲击。我国老龄化所具有的发展迅速，地区发展不平衡，与我国经济发展水平不适应等特征，无形中又给我国的社会保障体系带来进一步考验。

（一）供养人数增加，人均寿命延长导致养老金给付增多

到 2030 年，预计我国 65 岁及以上老年人口将达到 2.8 亿人，占比 20.2%；2055 年达到峰值 4 亿人，占比 27.2%。老年人口的增多就预示着领取养老金的人数增加，我国社会保障制度需要供养的人数将增多。同时，随着社会的不断发展，生活水平和医疗水平的不断提升，使得人均寿命延长.在退休年龄不变的情况下，老年人领取养老金的期限延长。在人数增多和时间延长的双重压力下，国家需要给付的基金数量不断增多，而为制度缴费的人数却不变甚至减少，基金往往会形成入不敷出的赤字局面。

（二）人口老龄化加大了对养老保险覆盖面的需求

我国现行的养老保险制度并没有实现全面覆盖，不管是在城市还是在农村，养老保险的覆盖面都不能适应人口老龄化的发展。特别是对于我国老龄化所呈现出的地区发展不平衡，城乡倒置的特点。农村地区在经济发展低于城镇水平的情况下，老龄化程度却高于城镇，而养老保险的在农村的覆盖率却远远低于城镇。养老保险制度的城乡差距进一步加大了城乡结构失衡，不利于城乡一体化的发展，也会对社会和谐稳定带来一定的隐患。

（三）人口老龄化凸显养老保险基金运营监管体系不成熟

目前，我国养老保险基金运营监管体系还不完善，在人口老龄化的背景下，这一问题显得更

西财考研网（红宝书原创团队）
网址：WWW.SWUFEKY.COM
微信：SWUFEKY（微博同号）
扫描关注公众号获取重要信息

加突出。上个世纪 90 年代，我国在把传统的单一现收现付制的养老保险模式转化为现收现付制相结合的部分积累制的养老模式过程中，形成了巨额的转制成本，随着老龄化进程的加快，如果转制成本不能及时的化解，将会严重影响我国养老保险体系的持续发展。

财产与责任险部分

一、判断

1、一切险的保险责任是平安险的保险责任和一般附加险的保险责任之和

答：错误。应该是一切险的保险责任是水渍险险的保险责任和一般外来原因所致的全部或部分损失，也就是 11 种附加险的保险责任之和

2.、机动车辆保险采用定值保险承保方式

答：错误。工艺品字画等采用定值承保，机动车辆是不定值保险承保。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

二、论述

1、出口信用保险的特征，如何增进出口信用保险对出口的促进作用

特征：

①不以盈利为主要目的。在国家支持下，各经营出口信用保险的机构不惜亏损来支持出口，以实现国家整体利益的要求。

②风险大且难以控制。 买方违约的原因较为复杂，所以出口信用保险出险概率大且难以控制。

③政府支持和参与办理。出口信用保险的经营目标，所承保的风险性质及承保标的的特殊性，决定了他是一种离不开政府支持与参与的政策性很强的险种。

出口信用保险对出口贸易的促进作用：

①风险保障功能。出口信用保险主要承保国家风险和商业风险，最大限度地为企业提供对外


西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱**：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

贸易过程中的外部风险保障，为出口企业的稳定经营创造良好的外部条件，也为国家对外贸易的平稳发展提供有力保障。

②出口促进功能。出口信用保险为出口企业提供有效的风险防范和转移渠道，因此可以帮助企业更有效率地选择贸易伙伴，更加大胆地开拓新兴市场，以更加灵活的结算方式、交易手段提升竞争力，从而扩大交易机会，创造出口增量。

③融资支持功能。出口信用保险可以提升企业的信用条件，构建多种方式的融资渠道，使企业在国际、国内资金市场上获得融资便利和资金支持，满足其出口和对外投资的资金需求，发挥政府信用拉动商业资金的作用。

④政策导向功能。出口信用保险通过倾向性的保险政策和灵活的费率调节手段，有针对性地体现国家的政策导向，配合国家外经贸和产业政策的实施。出口信用保险的发展历程，鲜明地体现了国家政策导向的特征。

⑤损失补偿功能。出口信用保险对企业的风险保障作用，最终体现在对企业的赔款上。无论是政策性风险还是商业性风险，一旦发生都将给国内企业带来巨大损失。出口信用保险机构的赔偿可以帮助企业避免损失，保障企业的正常经营。当企业出现客户拖欠货款时，报损后可以先得到赔款缓解短期资金压力，后续委托中国信保海外追偿机构追讨货款，节省自己追讨的精力和成本，同时进一步减少损失。

由于以上的功能特性，出口信用保险对促进各国的出口和对外投资发挥了重要作用，成为国际贸易中不可缺少的工具。目前，世界贸易额的 12-15%是在出口信用保险的支持下实现的。

人寿险与健康险部分

一、判断

1、工伤和各类职业病所造成的残废和失能，是收入损失保险的除外责任。

答：正确。工伤职业病属于社保范围，但是是收入保险除外责任。

2、 投资连结保险中，独立账户的资产价值归保险人。

答：错误。独立账户的资产价值归投保人所有。

3、健康保险中，被保险人在观察期内因疾病所致医疗费用和收入损失，保险人不赔。

答：正确。观察期，又叫试保期间。为了防止预有疾病(即带病投保)的存在，在医疗保险中一般都有观察期的规定。观察期是指从保险合同生效日开始后的一定时期内(一般为半年)，被保险人因疾病所致的医疗费用，保险人不承担责任，观察期过后，保险人才承担责任。

二、论述

1、简述退保对保险双方当事人的影响。

解约退保，领取退保金。保险人这时领取的退保金要扣除解约费用而低于保单上的现金价值。

对投保人不利:

a)投保人采用这种方式， 虽可得到解约退保金，但解约退保后，保险合同终止，被保险人失去保险保障。也可能会因为以后成为不可保体而永远失去保险保障。

b)投保人这时 所领取的退保金因要扣除解约费用，而低于保单上的现金价值。

对保险人也是不利的:

a)解约退保可能意味着严重的逆选择。众所周知.解约退保者中极少属体弱多病健康欠佳或从事较危险行业的被保险人。只有那些身体状况较佳者才会解约退保，这就可能导致实际死亡率较预期的增大的逆选择现象。

b)减少 保险人的投资收益。解约退保，保险人从其责任准备金中支付退保金，可能影响保险人的投资规模，降低投资收益率。

c)影响保险人费用成本的收回。人身保险合同的初年成本和费用往往超过第 1 年的保费收入，这些费用除了在合同的初一、二年度，由修正制责任准备金收回部分外，其余的要分摊到以后各年度才能收回，投保人的中途退保解约，使其这部分成本费用难以收回。


西财红宝书（版权所有@SWUFEKY）
按照**序言**提示认证红宝书、加入 VIP 群
电话：13880577835 **邮箱**：SWUFEKY@QQ.COM
扫描安装 APP 一站查询西财信息

d)解约退保过多会影响保险人的声誉和形象，失去潜在的投保人。

e)因此，保险人经营中，如何防止解约为一重大课题唯有高的合同继续率，才能维持经营的安全。

西财红宝书
WWW.SWUFEKY.COM