2021 西财考研保险专硕红宝书考前模拟四套题

通 知

目前红宝书课堂全程班—**冲刺课部分**正在进行中，冲刺课主要是知识点串讲、**模拟题讲解**及考点预测、答题技巧、时事热点解析以及全真模拟考试和批改讲解，冲刺班可以在复习后期有效提高考试成绩，欢迎大家报名，添加 nina 学姐 qq 获取课程安排：839513669。

淘宝旗舰店报名

说 明

《考前四套题》是根据西南财经大学 2021 研究生入学考试的考试大纲以及前几年的出题风格编制的。该模拟题是为了方便大家**在冲刺阶段模拟自测**，模拟题的题目覆盖面广泛，难度与真题相近。为了适应考场上高强度的答题压力,建议广大考生在冲刺阶段可以抽出一些时间（每次三个小时，最好是当天的下午两点到五点），完完整整地作答至少两套题（建议以正规答题卡来作答，app 里面可以下载答题卡电子版打印），以提前适应考试节奏。另外，我们给出的答案内容比较完善，正式答题的时候可以适当简略，答案仅供参考。

（用“西财考研 app”扫描下载答题卡）

虽然我们在以前年度能在四套题里面命中知识点甚至原题，但不代表今年就一定可以命中，因此，不建议大家把四套题作为押题之宝，把希望全都寄托于此，主要还是用于模拟练习使用：一方面可以用于熟悉考试节奏，另一方面如果在考场上碰到了四套题里面涉及到的题目，则可以迅速完成，把节约出来的时间用于那些需要多一些思考的题目上。真正要取得高分，还是必须把红宝书大纲解析的知识全部搞懂并能灵活运用。

最后，祝大家考试顺利，我们在柳林等你！

除了红宝书的VIP群，大家还可以加入这个群：633939984，交流做四套题心得体会。

最后，预祝大家考试顺利！

西财红宝书团队保专小分队

2020年11月15日于柳林

目 录

2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（一）.....- 3 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（二）.....- 5 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（三）.....- 7 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（四）.....- 9 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（一）参考答案.....- 11 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（二）参考答案.....- 21 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（三）参考答案.....- 31 -
2021西财保险专硕红宝书考前模拟题（四）参考答案.....- 43 -

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

2021 西财保险专硕红宝书考前模拟题（一）参考答案

保险学原理部分

一、判断题 20

1. 保险合同的射幸性是保险合同的本质特征

正确：保险合同的射幸性是保险合同的本质特征，是区别于其他经济合同的显著特征。所谓射幸就是侥幸、碰运气的意思。保险合同之所以是射幸合同是源于保险事故发生的不确定性，是否发生给付以及给付金额大小均取决于保险事故是否发生，因而射幸性是保险合同的本质特征。

[注]本题考察了对于保险合同的特征的理解，同时也考察了对于保险合同的射幸性的理解，属于运用类题目。

2. 非比例再保险是以保险金额为基础来确定原保险人的自负责任与再保险人的分保责任的再保险方式。

错误：赔款为基础，比例再保险是是以保险金额为基础来确定原保险人的自负责任与再保险人的分保责任的再保险方式。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

3. 存款保险是存款机构作为投保人按一定存款比例向保险公司缴纳保险费的保险。

正确，各存款机构作为投保人按一定存款比例向保险机构缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时，存款保险机构向其提供财务救助等支持。

4. 生育险属于职工基本医疗保险。

正确，国务院《关于全面推进生育保险和职工基本医疗保险合并实施的意见》指出，2019 年底前实现两项保险合并实施。（考察可能性不大，偏社保的一般较少考察）

二、简答题 40

1. 请简述风险管理的过程

1、确立风险管理的目标，这是风险管理股构成的第一步，是风险管理决策行为的重要基础和首要前提。目标不同导致决策跟方法就有差异。

2、风险识别，是指对各类潜在的和现实的风险因素进行全面、系统的信息收集并任职风险

的方法与过程。

3、风险衡量…

4、开发并选择适当的风险管理办法：损失控制…损失融资…内部风险抑制

5、风险管理的决策和实施…

6、持续的对经济组织的风险管理方案和风险管理战略的实施情况和适用性进行监督、评估与反馈…

（每一条后面都加一句话解释本条课本内容很详尽，重点关注一下第三节整合性风险管理内涵特征等）

2.简述可保风险的条件，你怎么看待可保风险与不保风险的关系？

广义的可保风险是指可以利用风险管理技术来分散、减轻或转移的风险:狭义上的可保风险是指可以用保险方式来处理的风险。狭义上的可保风险应该是不可抗力的风险，导致实质损害，具有以下五个条件： 1) 非投机性即只有损失机会而无获利可能的纯粹风险 2)偶然性即风险的发生既有可能性又是不可预知的。3)意外性，风险的发生即不是因为被保险人及其关系人的故意行为，也不是被保险人及其关系人不采取合理的防范措施所引起的。4)普遍性，承保标的均有遭受损害的可能性。5)严重性，风险的发生有导致重大或比较重大的损害到可能性

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。

3.简述保险合同特征

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。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。另一方面，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直传及承保时， 如果不向投保人说明保险合同的条款内容(如免责条款)，势必损害到投保人、被保险人的合法权益。

2、保险合同是双务合同

在保险合同中，投保人有按照合同药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尝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

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

金的义务，享有收取保险费的权利。

3、保险合同是有偿合同

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

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。保险合同的射幸性一般是针对单个保险合同来说的，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、要式合同，是指法律、行政法规规定，或者当事人约定应当采用书面形式的合同。保险合同需要签订书面形式的合同。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

4.保险合同的变更以及变更形式

一般财产保险合同主体的变更。

(1)在一般情况下，财产保险标的的转让应该通知保险人，经保险人同意继续承保后，依法变更被保险人。

(2)货物运输保险合同主体的变更。在财产保险中，货物运输保险合同由于其标的流动性大，运输过程中经常通过货物运输单据的转让而发生物权转移。因此，法律允许货物运输保险合同不经保险人同意即可变更被保险人，但须保险人记名背书。

人身保险合同主体的变更:人身保险合同主体的变更可以是投保人、被保险人或受益人的变更。

(1)、投保人的变更。如果投保人与被保险人是同一人时，要变更投保人应该通知保险人;如果投保人与被保险人不是同一人时，要变更投保人应征得被保险人的同意并通知保险人。

(2)被保险人变更。人身保险的被保险人是人身保险的标的，不能轻易变更。如果变更，通常是在团体人身保险中,由于作为团体投保人的员工处于流动状态，将员工的流动情况通知保险人变更被保险人。

(3)受益人的变更。人身保险合同主体的变更主要是指受益人的变更。投保人变更受益人时则需要经过被保险人同意。

内容变更：保险合同内容的变更，投保人或被保险人应主动向保险人申请办理批改手续，保险人同意后，应在原保单或者其他保险凭证上批注或附贴批单，或者由投保人我和保险人订立变更的书面协议。

合同变更后的有效性按下列顺序认定:手写批注优手打印批注;加贴的附加条款优于基本条款:加贴的批注优于正文的批注。

三、论述题 20

什么是险资举牌？你如何看待今年险资举牌创近三年新高？

险资是指保险业的从业公司的资金。 举牌是投资者持有一个上市公司已发行股份的 5%时，应在该事实发生之日起 3 日内，向国务院证券监督管理机构、证券交易所作出书面报告，通知该上市公司并予以公告，并且履行有关法律规定的义务。 险资举牌就是保险公司欲在二级市场上大量购买某支股票时按规定应该上报披露信息。

随着中国人寿近日对工行 H 股的举牌，保险资金今年以来已举牌 A 股、H 股上市公司 20 次，创下近 3 年来的新高。据统计，在今年这 20 次举牌中，12 次举牌为 H 股公司；从行业类别来看，6 次举牌标的为金融股，4 次为地产股。《国际财务报告准则第 9 号：金融工具》2021 年全面实施，届时利润即将随市场波动而波动的幅度将更大。

企业险资举牌的目的无非就是获得更高的红利，实现产业协同，险资举牌的优势在于：（1）有助于促进资本市场配置资源决定性作用的发挥，保险公司作为重要的机构投资者，加大对股票投资力度，以其专业投资能力挑选业绩优秀的上市公司进行大比例配置，对于引导资本市场进行价值投资和理性投资，促进资本市场健康发展是积极的正能量。 （2）上市公司被收购以及控制权转移是成熟资本市场正常现象，控制权争夺是上市公司的管理者加强对公司的治理。

弊： （1）如果在不对等，不公平规则下，缺乏制度约束，险资很容易成为“行业强盗”可能会使被收购的公司破产，不利于资本市场的稳定。

（2）保险公司如果用短期负债配长期资产，形成资产负债错配，可能给公司进行带来现金流的压力，存在风险隐患，使公司偿付能力下降。

（3）如果保险机构采取比较激进的业务发展和投资方式，负债端过度依赖投资型业务，资产端盲目投资与保险毫不相关行业对保险行业及险资运用带来负面影响。

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

人寿与健康保险部分

一、判断题 5

寿险产品具有储蓄功能，所以保险相当于储蓄。

错误

1、目的不同:保险的目的是以最小额的保费支出将不确定的风险转嫁给保险人，使被保险人获得生产、生活安定的保障;储蓄的目的主要是用于预计的费用支出。

2、性质不同:保险具有互助性;储蓄具有自主性。

3、权益不同:保险一般是以自愿为原则， 投保人投保自愿、退保自由，但投保人退保后所领取的退保金般小于其所缴纳的保险费。然而，如果如果投保人没有退保，一旦发生了 保险事故，被保险人获得的保险金却又可能大大超过投保人所交纳的保险费。

二、简答与论述 35

1.为什么说人寿保险合同是双务合同（5）

人寿保险合同是当事人约定，投保人交付保险费与保险人，保险人对于被保险人在合同规定的期限内约定事故发生或生存至期满，负责给付保险金的协议。在保险合同中,一方(投保人)负有缴付保费的义务,另一方(保险人)负有在保险事故发生后的赔付义务,因而属于双务合同。

2.人身保险特征以及影响人身保险发展的因素

人寿保险是以人的生命和身体为保险标的的保险。投保人向保险人交付保险费，在保险期限内，当被保险人发生死亡，伤残，疾病，年老等保险事故或者生存至保险合同约定的期限。由保险人向被保险人或者指定受益人给付保险金的商业保险行为。

1、人寿保险除个别情况，给付性

2、保险标的无客观价值，难以用货币进行衡量。

3、保险金额的确定财产保险标的保险金额可以表现为账面价值，市场价值重置价值等，可以足额投保，不足额投保，但不能超额投保。人寿保险保险金额的确定。由双方当事人约定。两方面，由投保人根据保险需求和缴费能力确定。

4、保险金的赔偿方式。人身保险事故发生时按约定给付,给付性保险。不存在代为追偿以及分摊。

5、风险的性质:人身保险的风险一般比较分散，保险事故的发生对于保险人的财务稳定不会造成太大的威胁，无需办理再保险。

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

6、掌握风险规律性较难。由于财产保险标记的种类繁多,千差万别，认识能力，科技水平的限制，重视程度的不足，统计资料的不健全，因此较难。制定的保险费率，余所承保的财产实际发生损失之间往往存在一定的偏差。对人身保险的规律的认识和把握比较准确和容易。由于国家社会对人的重视，有专门的部门对人的生老病死进行研究。有国民生命表和经验生命表。因此，制定的费率实际发生的偏差较小，经营稳定性好的多。

7、寿险经营采用均衡保费。

8、费率厘定根据不同。财产保险依据各种风险事故发生的频率大小及损失高低，采用大数法则，数理统计。人身保险保险费率厘定以生命表为基础，考虑利率投资、收益率，通货膨胀等多重因素。

9、可保利益的来源不同。财产保险要求投保人或被保险人对保险标的有保险利益。在事故发生时，被保险人对保险标的同样要具有保险利益。人身可保利益来源自己的生命身体和来源于投保人与被保险人之间存在的特定关系，如婚姻，血缘，债务，雇佣。强调签约时具有保险利益。

10、时间长短：财产保险一般为一年或一年以内,有的甚至几个小时,寿险大多为长期保险，人身险也有部分短期保险。

11、财产保险一般只有保障性，而寿险不仅仅保障，还有储蓄性，有现金价值。

影响人身保险发展的因素

①自然因素:环境污染、自然灾害的频繁发生刺激了人们对人身保险的需求

②人口因素:人口总量、人口结构、人口素质、文化差异等人口因素决定了人身保险市场需求的潜在容量，还决定了人身保险市场的需求格局。

③经济因素:国民收入水平、经济周期对人身保险业的经营水平发展速度经营规模起着决定性作用。

④法律政策因素:法律政策是人身保险业赖以生存和发展的重要环境。

⑤社会因素:人们的信念、态度、习惯、行为和受教育程度影响人身保险业经营的价值观和策略观。

⑥文化因素:文化因素影响着人们的风险意识和保险意识，消费习惯也直接制约和影响人们对人身保险的接受程度。

⑦技术因素:保险精算技术影响着人身保险的发展，电子信息技术转变了保险的经营理

（考试中应该会分开提问考察，这里放到一个题当中，可简化回答，答案给的是完整版）

3.健康保险的特点

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

①综合性:健康保险内容广泛而复杂，凡不属于人寿保险、意外伤害保险的人身保险都可归入健康保险。疾病、生育、意外事故等原因造成的残度，死亡、支出医疗费用、收入损失等都属于健康保险的范围，因此健康保险拥有综合保险的性质。

②补偿性:保险公司以人的身体健康状况为保险标的,以疾病、生有、意外事故所致的残疾、死亡、支出医疗费用、收入损失为保险事故，保险金的赔偿既有补偿性，又有定额给付性，但是大多数健康保险合同都属于补偿性合同。

③复杂性。健康保险中的疾病保险和医疗保险涉及的都是医疗上的专业技术，风险具有可变性和难预测性，尤其是随着人类疾病种类越来越多，医疗技术日益提高，医疗器械和药品不断更新，使得健康保险的识别和度量、费率的厘定变得十分复杂。同时医疗费用支出中还存在不少人为因素，使得健康保险的理赔难以准确把握。

4.比较定期寿险，终身寿险，两全保险的保费，保险金给付，现金价值，保障性储蓄型，以及适用人群。

①保费的比较:两全保险的保费随保险期间的延长而减少，期向越短，保费越高，与终身有险保费的差距越大:期问越长，保费越低与终身保险的差距越小当保险期间达到生命表品高年龄时，与终身寿险的保费相等。定期寿险的保费随保险期间的延长而增 m 期间越短保费越低一年期定期寿险是最便宜的 种寿险形态， 反之期问越长，费率越接近终身寿险，当保期到达生命表上“最终年龄”时,与终身寿险的保费致。因此在观念 上,可视终 身寿险为定期至生命表上 “最终年龄” 的定期寿险和两全保险。三者比较， 两全保险费率最高，定期寿险最低终身寿险介于二者之间。

②保险金给付的比较： 定期寿险以被保险人在保期内死亡为给付条件，在一定期间内是否死亡纯属偶然，因而给付并非一定。两全保险和终身寿险的给付则属必然，由此可得结论:保险给付条件与保险费率成正比，给付条件越宽，保险费率越高。(16zfp][16zfj)重点记忆

③保障性与 储蓄性的比较:就保障性而言，定期寿险)终身寿险)两全保险。就储蓄性而言，恰好相反，即两全险〉终身寿险〉定期寿险。

④现金价值的比较： 短期性定期寿险保单一般不具 备现金价值，中长期定期寿险保单的现金价值在前期逐渐增加，后期则逐渐减少至期满为零。两全保险与终身寿险保单的现金价值随保单年度的增加而增加，至期满(终身寿险到达生命表上“最终年龄”时)其现金价值与保额相等。因而两者都是递减保障和递增储蓄的结合。

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

财产保险部分

一、判断题5

出险时，与寿险要求相同，投保人对被保险人具有保险利益

错误：人寿保险对于保险利益的要求是购买保险的时候，投保人对被保险人具有保险利益。而并不是在出险的时候投保人对被保险人有保险利益。

二、简答与论述30

1.结合机动车新规，谈车险改革。

2020年7月9日，中国银保监会公布《关于实施车险综合改革的指导意见（征求意见稿）》，正式开启了车险综合改革。本次改革涉及到的内容更多，改革的力度也比较大。从条款到费率，从产品到服务都有相关的调整。对于消费者来说，在保险责任扩大和保障金额提升的情况下，保费支出还将明显减少。本次车险改革既涉及交险强改革，也涉及商车险改革。

之前2017年开始允许保险公同对费率进行调整。2017年6月,原保监会下发《关于商业车险费率调整及管理等有关问题的通知》,即在使用中保协商业车险示范条款的基础,可以在、定范围内拟订自主核保系数和自主渠道系数的费率。在通过下调自主核保系数和自主渠道系数之后,若是优质的车主意味着其能享受到极低的车险折扣如深圳最低折扣系数达到了0.49。

2018年3月,原保监会发布《关于调整部分地区商业车险自主定价范围的通知》将车险费率再一次下调。通过自主核保系数和自主渠道系数两个指标,在四川地区最低能达到 0.42,比之前深圳的0.49要更低些。

2018年4月,银保监会将青海、广西和陕西3个地区纳入商业车险自主定价改革试点地区,试点期为一年。

2018年9月,青海、广西和陕西全面放开自主系数。（这部分记不住可以不写）

影响：

①费率改革的积极影响：

交强险保额上调了，无赔款优待力度更大了，使得赔付率降低了，保费收入也增加了，特别是商业三责险方面的保费收入有明显增加。保费收入的增加，，说明大家投保的意愿和保障程度有所增强，赔付率的下降，也让险企有了盈利空间。

新增保障责任，在现有保障责任的基础上，新增了7个方面的保险责任，为消费者提供更加全面完善的车险保障服务。

提高责任限额，结合经济社会发展水平，支持行业将示范产品商业三责险责任限额从5万一

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

500 万元档次提升到 10 万－1000 万元档次。第三者责任险可以用来补充交强险的赔偿不足，防范难以承受的灾难性风险，如第三者死亡赔偿或者豪车修理费等高额赔偿费。这次改革之后三者险的限额最高可以买到 1000 万。更加有利于满足消费者风险保障需求，更好发挥经济补偿和化解矛盾纠纷的功能作用。

价格下调：下调附加费用率，包括保险公司业务获取成本和公司的运营成本。简而言之，消费者无需高额返现，就能以较低的保费购买车险。通过降低附加费用率来降低保费。

逐步放开价格限制引导行业将“自主渠道系数”和“自主核保系数”合二为一，整合为“自主定价系数”。

②费率改革的消极影响

与车险费改同时出现的就是市场竞争乱象，价格战、抢份额、拼规模等市场乱象频频上演。今年年初就有平安财险、人保财险、太平财险、太平洋财险等车险巨头因为给予或者承诺给予投保人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益等原因被罚。

②车险改革的影响

保监会在试点下调系数，险企定价成本费用的空间就会变小，市场的竞争可能也会加剧。这一方面是优胜劣汰，让能够承担业务做好车险的险企来做，以市场的手段让总打“价格战”扰乱市场的险企逐渐退出；另一方面是让利于消费者，如果投入了很多的定价成本费用，产品价格也会相对较高，显然是会损害消费者权益的。

（完全不了解 20 改革可能就答不全，了解之后还是比较容易回答，理解记忆。）

2. 安装工程保险与建筑工程保险相比的特点

安装工程保险和建筑工程保险在形式和内容上基本一致， 两者是承保工程项目相辅相成的一对险种。但安装工程保险与建筑工程保险相比较，有以下区别:

①建筑工程保险的保险标的是 逐渐增加的，风险责任也随着保险标的的增加而增加，而安装工程保险的保险标的，大多从安装开始就负有全部的风险责任。

②建工险的保险标的大都处于暴露状态，遭受自然灾害损失的可能性较大，而安装工程保险的保险标的多在建筑物内，技术性强，受人为事故造成损失的可能性大。

③建工险不负责因设计错误而造成的损失，而安装工程保险虽然不负责因设计错误造成的安装工程项目的本身损失，但负责设计错误引起的其他保险标的的损失。

④安装工程交接前必须通过试车考试，相应保险的保费比较高，而建筑工程无试车风险。

3.简述出口信用保险保障的内容、特点以及作用

出口信用保险承保的主要包括商业信用风险和政治风险,由这两种风险导致的损失一般由保险公司承担，属于保险责任。

商业信用风险指在经济交往中因义务人违约或违法致使权利人遭受经济损失的风险主要包括:①买方破产或无力偿 付债务。②买方收货逾期不付款。③买方拒绝收货及付款， 但其原因并非由于被保险人的过错。政治风险是指因种线、宗教、利益集团和国家之间的冲突，或因政策、制度的变革与权力的交替造成的损失。

特点：①不以盈利为主要目的。 在国家支持 F,各经营出口信用保险的机构不借亏损来支持出口，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梦与的政策性很强的险种。

作用：

1、提高市场竞争能力，扩大贸易规模

投保出口信用保险使企业能够采纳灵活的结算方式,接受银行信用方式之外的商业信用方式（如 D/P，D/A，OA 等)。使企业给予其买家更低的交易成本，从而在竞争中最大程度抓住贸易机会，提高销售企业的竞争能力，扩大贸易规模。

2、提升债权信用等级，获得融资便利

出口信用保险承保企业应收帐款来自国外进口商的风险,从而变应收帐款为安全性和流动性都比较高的资产，成为出口企业融资时对银行的一项有价值的“抵押品”，因此银行可以在有效控制风险的基础上降低企业融资门槛。

3、建立风险防范机制，规避应收帐款风险

借助专业的信用保险机构防范风险，可以获得单个企业无法实现的风险识别、判断能力，并获得改进内部风险管理流程的协助。另外，交易双方均无法控制的政治风险可以通过出口信用保险加以规避。

4、 通过损失补偿，确保经营安全

通过投保出口信用保险，信用保险机构将按合同规定在风险发生时对投保企业进行赔付，有效弥补企业财务损失，保障企业经营安全。同时，专业的信用保险机构能够通过其追偿能力实现企业无法实现的追偿效果。

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

2021 西财保险专硕红宝书考前模拟题（二）参考答案

保险学原理部分

一、判断题 10

1. 保险深度反映了一个国际的保险业在整个国民经济中的地位。

错误：保险深度反映了一个国际的保险业在整个国民经济中的地位

2. 保险合同的解释应始终有利于被保险人和受益人。

错误：解释有利于被保险人和受益人是有前提条件的，对保险条款有两种或者两种以上的解释时，应当做出不利于提供格式一方的解释，而不是始终都要有利于被保险人和受益人。

二、简答题 40

1. 社会保险与商业保险的异同点

相同点：

1、保险目的相同，最终目的都是保障人民生活安定，稳定社会秩序，保障社会再生产顺利进行，促进社会经济的繁荣。

2、保险标的相同，都以人的身体和生命为保险标的，在人身保险的保险期内，被保险人发生死亡，伤残，疾病，年老等保险事故，或生存到保险合同约定的年龄和期限时，由保险人向被保险人或指定受益人给付保险金。在社会保险中，当劳动者因年老，疾病，伤残，死亡，生育，丧失劳动能力和失业引起生活困难时。由政府给予经济上的补偿。

3、经营方式相同，都采用保险方式，都建立保险基金作为提供经济保障的物质基础。为了使被保险人在遭受人身风险事故后获得及时可靠的经济保障，社会保险和人身保险都要交收取的保险费，建立保险基金，并进行投资，运用一切保保险基金的保值增值。

4、经营技术相同。社会保险和人身保险都是以概率论和大数法则作为经营的数理基础，运用生命表拟定保险费率，要求参保人数要足够多才能发挥风险分散，分摊损失和经济补偿的作用。

两者联系：

1、社会保险是商业保险的进一步发展的产物，社会保险的发展比商业保险要晚 200 年。并参照了商业人身保险的一些做法。

2、商业人身保险是社会保险的补充。由于社会保险只能维持劳动者及其家庭成员的基本生活需要，在保障额度和保障范围上具有一定的局限性，被保险人若想获得更高层次上的保障，可

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

通过购买商业人身保险的方式实现，即通过商业人身保险对社保不保的额度和范围加以补充。

不同点：

1、实施方式:社会保险是强制保险;商业保险是自愿保险。

2、管理方式:社会保险是由政府直接管理或政府的权威职能部门统一管理: 商业保险是采用商业化管理方式。

3、经营目的:社会保险是以社会安定为宗旨，不以盈利为经营目的:商业保险以盈利为目的。

4、保障程度:社会保险保障程度低;商业保险实行多投多保，少投少保的保险原则，可以提供充分的保障。

5、 保费的负担:社会保险一 般是由国家、单位和个人三方共同负担:商业保险一 般是由投保方自己负担。

6、保障关系:社会保险不遵循对等原则而是有利于低收入人群。商业保险遵循的是对等原则。

7、保障的对象：社保以劳动者为保障对象，商业保险保障对象可以是财产也可以是人的寿命身体。

2.请简述风险管理的基本原则

为了实现风险管理的目标，我们应遵循以下的风险管理的基本原则:

1、全面而周详原则

首先、必须全面周详地了解各种风险损失发生的概率、损失的严重程度、风险因素以及因风险出现而引起的其他连锁反应，这是实施风险管理的重要基础。

2、量力而行原则

在实施风险管理的过程中，各实施主体应根据量力而行的原则，综合采用多种风险管理方法来控制风险、转移风险损失的财务后果。

3、成本效益比较原则

风险管理的重要性不仅在于提供了一套系统科学的处置风险方法，而且在于它强调以最少的成本、最少的费用支出获得最大的风险管理效益。

3.结合保险现状分析影响保险供求的因素

①改革开放以来，我国保险业快速发展，服务领域不断拓宽，为促进经济社会发展和保障人民群众生产生活作出了重要贡献。但总体看我国保险业仍处F发展的初级阶段，不能适应全面深化改革和经济社会发展的需变，与现代保险服分业的要求还有较大差距。

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

②目前，我国保险业现状:保险机构不断增加，逐步形成多元化竞争格局:保险中介人制度逐步建立和完善:保险业务持续发展，市场规模迅速护大:保险市场监管逐步走向规化。

③数据显示，2019 年保险业实现保费收入 4.3 万亿元，根据 2019 年中国 GDP 超 99 万亿、总人口 14 亿这两个数据，衡量保险深度、保险密度。两个指标分别为 4.3%和 3071 元/人。我国保险业的发展已进入转型发展关键时期。从保费收入看进入了保险大国行列，但仍没有进入保险强国的行列。（一提到结合实际、现状等，就用前三条）

④保险需求是指消费者在事实上时期内， 在各种可 能的价格下，愿意购买且有能力购买的保险商品的数量。影响因素:风险因素:消费者的风险偏好态度;消费者的收入水平:保险费率;财产的影响;强制保险;税收;其他相关商品的价格:经济体制、法律环境。

⑤保险供给是指保险人在一定时期内，在各种可能的价格下，愿意提供并且能够提供的保险商品的数量。影响因素:社会可用于经营保险业的资本量;整个社会对于保险产品的市场容量，即保险需求;保险的市场价格:保险人的经营技术和管理水平，包括组织机构的效率;制度、政策环境;保险人才的数量和质量。

【注】供给需求可能分开出题，那就需要详尽的展开回答。

4.通货膨胀对传统寿险的影响

①收入效应:通货膨胀时期，消费者收入水平的增长速度慢于名义增长速度，甚至可能会出现收入的负增长。另外，通货膨胀引起其他商品的价格上升，用于购买其他商品的支出增加，从而使用于寿险需求的收入相对减少。由于收入与寿险需求正相关，收入增长速度的放慢甚至负增长将导致寿验需求增长速度的下降或寿险需求的减少。

②替代效应:通货膨胀使寿险实际费率的提高意味着寿险实际收益率的降低，如果通货膨胀引起其他金融商品的收益率发生变化。就会使寿险商品的收益率与其他金融商品的收益率的相对关系发生变化。比较利益机制的存在必然促使人们选择收益率较高的金融商品。如果相对于其他商品而言，寿险的收益率因通货膨胀而下降，则替代效应使寿险的需求减少。通货膨胀通过利率水平和汇率水平的变动发生的替代效应影响寿险需求的变动。

③通货膨胀时期，利率会随着经济环境的变动而变动，影响寿险业的经营，进而影响寿险业的需求。利率因素是寿险业经营成败的关键，因为利差益是寿险公司利润的主要来源之一。寿险保单时间长，在其有效期间内发生利率波动，寿险公司的利差益也将随之发生波动，甚至会出现利差损。更重要的是利率的变动可以通过影响投保人的投保行为和投保人的保单维护行为来影响寿险需求。预定利率是对寿险险种进行定价的一个重要因素，保单生效后，保险人将在保单有效

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

期间内保证投保人能按照预定利率获得稳定的收益。

④但是，银行利率会随着经济环境的变化而变化，银行利率的变化将使投保人投保寿险的机会成本发生改变，从而影响投保人的投保行为。如果银行利率提高，投保人会选择存款，那|么就会抑制客户的投保行为;反之，则能刺激客户投保，增加寿险需求。利率波动也会影响投保人的保单维护行为。简单地说，投保人投保长期性寿险是为了获得长期稳定的收益在其购买 长期性保单之 后，为了能达到收益最大化，投保人至少面临着两种选择，一种选择 是将保单持有到期以领取满期保险金额，另一种是在保单未到期时退保，在这期间，利率起着极为重要的作用。通常，若银行利率调低，寿险公司会按照预定利率水平给投保人固定的回报，投保人将持有保单直至期满:反之，若银行利率调高，投保人就有可能提前退保而选择其他的金融工具进行投资。可见通货膨胀所引起的对投保人的这两种行为都会导致寿险需求的下降。

⑤综上,当通货膨胀极为严重时会对寿险需求产生负面影响，通货膨胀率的上升导致寿险需求的下降,但并不是所有类型的通货膨胀都会导致寿险需求的下降目前我国出现的通货膨胀是温和的或者说是结构性的。适度的通货膨胀有利于寿险业的发展，因为适度的通货膨胀能刺激经济增长，从而带来居民收入的增长，进加对寿险的需求。

三、论述题 20

我国保险现状如何？新冠肺炎疫情对保险业产生了怎样的冲击？保险业将会怎样发展？

新冠肺炎疫情给人民的生命财产和经济发展都造成了巨大损失,对整个保险行业也产生了巨大影响。现在国内疫情已经取得了阶段性胜利，但国际上仍然处于一个艰难时刻。

改革开放以来，我国保险业快速发展，服务领域不断拓宽，为促进经济社会发展和保障人民群众生产生活作出了重要贡献。但总体看我国保险业仍处 F 发展的初级阶段，不能适应全面深化改革和经济社会发展的需变，与现代保险服分业的要求还有较大差距。数据显示，2019 年保险业实现保费收入 4.3 万亿元，根据 2019 年中国 GDP 超 99 万亿、总人口 14 亿这两个数据，衡量保险深度、保险密度。两个指标分别为 4.3%和 3071 元/人。我国保险业的发展已进入转型发展关键时期。从保费收入看进入了保险大国行列，但仍没有进入保险强国的行列。

（考试可能会出现这种问了两次现状的问题，作答可以稍有变化）

疫情暴发以来，我国保险业及时采取了大量应对措施，包括对与疫情相关的迅速理赔，及时在很多现有保险产品赔付责任中拓展了对新冠肺炎的赔付责任,同时还为抗疫一线的医护人员捐赠了大量保险，体现了我国保险业的责任与担当。从 2020 年 1 月到 2020 年 4 月 10 日，共计有 124 家保险公司在不增加保费的前提下，将 1530 款保险产品的责任范围扩展到新冠肺炎，其中

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

超过 75%的产品是重疾险；财险方面虽然数量不及寿险，但种类繁多，很好地帮助了企业的复工复产。保险公司的另一创新举措是捐赠保险，主要覆盖人群为投保客户、一线及基层抗疫人员等。

疫情对保险需求也产生了一定影响，由于人们的自我防范意识和健康保障意识提高，寿险和健康险保费端收入会增加。营业中断保险、家财险、企财险等财产保险需求增加，但海外工程保险、航运保险等产品受疫情打击较大。然而，疫情对保险行业的发展也产生了巨大影响：寿险新业务增长在艰难恢复中再次受压，财险业务总体增速也大幅下降，车险业务出现了负增长；但得益于线上渠道，短期健康险业务反而增长了 47%。

当前快速变化的环境下，保险行业面临直接经济影响、客户行为变化、运营风险上升、投资风险增加、监管调整等多重风险，保险公司应当重点关注资产负债表的管理、收入管理、利润管理、运营韧性等领域。短期来看，保险公司可以重新评估一些不必要的投资，采取战术成本优化，紧急现金流管理以平衡市场不确定性等措施；但更远的未来，线上化、数字化是一个不可回避的势头。不过数字化也并非万灵药，针对大型或阶层分明的传统组织结构，保险公司要变得更加敏捷和具有韧性。在疫情影响下，保险业未来发展的广度和深度将不断扩大，随着我国国际地位的提升，保险行业未来也应该更加国际化。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

人寿与健康保险部分

一、判断题 15

1. 投保人因为故意不履行如实告知义务的，并影响保险事故发生的，保险人有权不予赔偿保险事故，但是要退还保费

错误：故意不履行的，并不退还保费。当重大过失而没有履行如实告知义务，可以退还保费。

2. 补偿性医疗保险可以在社保报销完后再从商业保险公司取得报销。

正确：本身医保就是社保的补充，社保没有补偿的部分，商业保险进行补偿。但是只是对社保没有补偿的部分进行补偿，不能超过损失实际金额

3. 意外保险的构成要件是：外来的，突然地，非个人行为的

错，意外保险的构成要件是：外来的，非故意的，剧烈的

二、简答与论述 30

1. 我国保险法规定投保人对什么人员具有保险利益？

我国《保险法》第三十条规定投保人对下列人员具有保险利益：

1）本人 2)配偶、子女、父母 3）前项以外与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属 4)与投保人有劳动关系者。

此外，被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益。

2.随着人口老龄化，长期护理保险应运而生，请简述长期护理保险的特点。（或改为税优健康险，税延养老险特点）

特点主要体现在以下几个方面：

1、长期护理保险保险金的给付期限。长期护理保险保险金的给付期限有 1 年、数年和终身等几种不同的选择，同时也规定有 20 天、30 天、60 天、90 天、100 天等多种免责期，例如选择 20 天的免责期，即从被保险人开始接受承保范围内的护理服务之内起，在看护中心接受护理的前 20 天不属保障范围。免责期越长，保费越低。终身给付保单通常很昂贵。

2、长期护理保险的保费。长期护理保险的保费通常为平准式，也有每年或每一期间固定上调保费者，其年交保费因投保年龄、等待期间、保险金额和其他条件的不同而有很大区别。长期护理保险一般有豁免保费保障，即保险人开始履行保险金给付责任的 60 天、90 天或 180 天起免交保费。

3、长期护理保险的保单。所有长期护理保险保单都是保证续保的，可保证对被保险人续保到一个特定年龄如 79 岁，有的甚至保证对被保险人终身续保。保险人可以在保单更新时提高保险费率，但不得针对具体的某个人，必须一视同仁地对待同样风险情况下的所有被保险人。

4、长期护理保险的特殊条款。长期护理保险有不没收价值条款，即当被保险人撤销其现存保单时，保险人会将保单积累的现金价值退还给投保人。

3.简述人寿与健康保险合同的特征

①人寿与健康保险合同是普通民事合同，普通民事合同是相对经济合同而言。

财产保险合同大多数为经济合同，其法律关系适用《经济合同法》进行调整。

人寿与健康保险合同不具备经济合同的特点：(1)其当事人方一保险人为法人，但另一方当事人一投保人既可以是法人，也可以是自然人，而被保险人只能是自然人：(2)人寿与健康保险合同的内容是为被保险人的生活提供保障，而不是生产、流通等经济行为。因此，人寿与健康保险合同属普通民事合同，其法律关系的调整适用民事法规。

②人寿与健康保险合同大多是定额给付合同

给付性合同是当发生保险合同约定的责任事故或保险期限届满时，由保险人根据合同的规定

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

给付保险金。人身保险合同的标的是人的生命或身体，没有客观的价值评判标准在约定事故发生或被保险人生存至合同期满时，保险人只能按约定的保险金额给付保险金。因此除医疗保险合同外，人身保险都属于定额给付性合同。

③人寿与健康保险合同是实践性合同实践性合同是相对诺成合同而言的。

通常财产保险合同是诺成合同，即保险合同成立即生效，不宜缴纳首期保费为生效的实质条件。投保人提出投保要约，经保险人承诺，并就合同条款达成协议，保险合同就告成立。缴纳保险费不是合同生效的实质条件，即使投保人还没有缴纳保险费，一旦发生保险事故，保险人仍要按合同规定进行赔付，只是在赔款中扣除尚未缴付的保险费。但是在保险实务中，为了避免应收保险费风险和被保险人与保险人之间的纠纷，保险公司在财产保险合同签发之前要求投保人交付保险费。

④人寿与健康保险合同大多是为他人利益订立的合同

财产保险合同般是为订约人利益订立的合同。 财产保险投保人一般都是被保险人， 是被保险财产的所有人。

人寿与健康保险合同大多属于为他人利益订立的合同。人寿与健康保险合同的投保人和被保险人既可以合二为一，也可以分属不同的人。在被保险人和投保人合二为的情况下，死亡类保险合同属为他人利益订立的合同，生存类保险合同属为定约人的利益订立的合同，如投保人为自己投保养老保险。在投保人与被保险人分离的情况下，如果死亡类保险合同的投保人同时又是受益人。属为订约人利益订立的合同，如债权人以债务人为被保险人投保的死亡保险合同，否则属为他人利益订立的保险合同，

⑤此外，人寿与健康保险合同由于其期限的长期性，许多险种给付的绝对性以及采取了均衡保费制，使其又具备了长期储蓄性的特点。

财产保险部分

一、判断题 5

投保人对同一保险标的分别与两个以上的保险人订立保险合同的保险是重复保险。

错误：并不完全，重复保险是投保人对同一保险标的的同一保险利益同一保险事故分别与两个以上的保险人订立保险合同，必须保险金额总和要超过保险价值的保险。

二、简答与论述 30

1. 信用保险保证保险

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

信用保险和保证的财产保险，但信用保险是权利人向保险保险都是对义务人的作为或不价为致他权利人遭受损失负责廉偿经济损失人投保义务人的信用，以保证自己的经济损失能够得到喷位，保证便险是义务人向保的人投保自己的信用，以保证权利人的经济损失能够得到赔偿。两者在以下几个方面有在着区别:

1)涉及当事人及企业结构不同:　信用保险中，义务人是保险合同当事人(包括投保人和被保险人)之外的第二人，不直按涉及保险合网:而保证保险中的当事人包括投保人(或义务人或被保证人)、保险人(或保证人)和技保险人(或权利人)，在整个保证保险业务活动中投保人有时候甚至还充当反担保人的角色。

2)保险费的性质不同:如上所述，保证保险存在着反担保，保险人支付的赔款要由被保证人如数退还。因此，从理论上讲，保证保险的保险人并没有真正承担赔偿责任，并没有完全意义上的实现风险转移，属于“零风险”业务，保险大收取的保险费，实际上是-种手纹费或服务费。但在信用保险中，保险人往住难以得到义务人的反担保只能事后向义务人追偿，这取决于保险人对义务人资信的审查。股信用保险的保险费是投保人向保险人转移风险的支付的成本，与其他财产保险保险费无差异。

3)实务操作中承保形式不同:在实务操作中，信用保险一般以保险 单的形式来承保，其保单和一半财产保险单并无太大区别，规定了责任范围、除外责任、保额(责任限额)、保费等内容。而保证保险通常出具保函的形式办理，其中保函类保证和司法类保证以此形式居多，多有担保性质:其他的保证保险，如消费信贷保证保险、产品质量保证保险般采用标准保单形 式进行承保，与其他财产保险类似。

2.简述财险合同的承保方式

财产保险的承保方式分为以下四种：

定值保险

定值保险是投保时确定保险价值的承保方式。投保人和保险人签订保险合同时除根据保险价值确定保险金额外，还要约定保险价值并在合同中载明。保险标的发生保险事故时，不论损失当时该保险标的的市场价是多少，保险人均按保险单上约定的保险金额计算赔偿。如果是全部损失，按保险金额赔偿;如果是部分损失，按保险金额的损失程度计算赔偿。

不定值保险

不定值保险是与定值保险相对的一种承保方式， 投保人和保险人签订保险合同时不在合同中载明保险价值，只是订明保险金额作为赔偿的最高限额。当保险标的发生保险事故造成损失时，

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

再来估计其保险价值并作为赔款计算的依据。当保险金额等 f 或高 f 保险价值时，按实际损失金额赔偿;当保险金额小于保险价值时，其不足的部分视为被保险人自保，保险人按受损标的的保险金额与保险价值的比例计算赔款。

重置价值保险

重置价值保险是投保人与保险人双方约定按保险标的重镇重建价值确定保险金额的一 1 种特殊承保方式。在财产保险合同中保险人般要求投保人按保险标的的实际价值投保，当保险标的因保险事故发生而受损时，保险人按实际损失进行赔偿　损财产恢复到损失前的状态

第一危险责任保险

该承保方式是指经保险人同意，投保人可以按保险标的实际价值的部分(即一次保险事故可能造成的最大损失范围)投保，确定保险金额。保险金额-经确定，　只要损失金额在保险金额范围内，视为足额保险，保险人按保险标的的实际损失赔偿。这种方式实质上是一种不足额保险，只不过是保险人认可的不足额保险，保险人对保险金额范围内损失全额赔偿，而不按保险金额与保险价值的比例进行分摊。

3.简述农业保险特点，并谈谈如何提高农业保险供给（思考保险如何精准扶贫）

1)农业保险标的的特殊性增加了保险难度:特殊性便体现在以下三个方面:农业保险标的有明显的生命周期和生长规律，保险期限需要严格按照农作物生长期特性来确定;农作物保险标的在一定的生长期内受到损害后有一定的自我修复能力，从而使农业保险的定损变得更为复杂;农业保险标的的保险价值难以确定。

2)农业自然风险具有系统性特征:首先，农业保险承保的自然风险结构很特殊:其次农业风险具有高度的相关性:这是由于地域的广延性和气象灾害的区域性，使得农业风险单位在灾害事故及灾害损失中常表现为高度的时间空间相关性;最后，农业灾害的覆盖面广、影响面大。

3) 农业保险中存 在着严重的信息不对称:主要是因为存 在逆选择和道德风险的问题。

4)农业保险般以收支 平衡为目标:薄弱的的经济基础和高风险、高赔付并存引起的农业保险供求矛盾，决定了农业保险不可能取得较高利润，一般只能以收支平衡为目标。

5)农业保险离不开法律的完善和政府的扶持:农业保险的高赔付率，使不少商业保险对农业保险望而却步。而农业保险具有准公共物品性质，对农业经济乃至整个国民经济的发展起着十分重要的作用。这就要求通过立法促进和保护农业保险的发展，要求政府对农业保险高度重视，并采取经济手段、法律手段和行政手段来大力扶持农业保险，以税收优惠、保费补贴等方式，促进农业保险的健康发展。

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

政策层面建议加大农险发展补助范围，提高税收优惠额度和补贴力度:法律方面建议完善农险发展规范所需的法律保证;行业和政府联合培养农业保险人才;创新产品探索农险经营新模式:普及保险知识;提高农户保险意识、总而言之，农业保险的发展既需要保险行业自身的努力，也需要社会环境的优化,既需要一个良好的市场环境,也需要国家提供的政策支持和法律规范约束。

西财红宝书
WWW.SWUFEKY.COM

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

2021 西财保险专硕红宝书考前模拟题（三）参考答案

保险学原理部分

一、概念辨析（注，相同点也答）10

原保险与再保险

1、合同主体不同:原保险合同的主体是投保人和保险人:再保险合同的主体双方都是保险

2、保险标的不同:原保险合同中的保险标的既可以是财产及有关利益、责任、信用，也可以是人的寿命和身体。而再保险合同中，保险标的只可能原保险承保被保险人的保险合同的责任

3、保险合同性质不同:原保险中的财产保险属于补偿性质，人身保险属于给付性质:再保险都是补偿性质。

二、简答题 40

1. 简述保险的本质和职能

保险的本质是分散风险，保险的职能是由保险的本质和内容决定的。

①保险的基本职能是分散风险、经济补偿和经济给付。分散风险是指通过摊派或收取保险费的方法，将风险分散给其他被保险人.

② 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事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。

③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。

经济补偿职能和经济给付职能活动是保险人的负债业务。

④保险的派生职能是融资职能。融资职能是指保险人将保险资金中的暂时闲置部分，以有偿返还的方式重新投入社会再生产过程，以扩大社会再生产规模的职能。

⑤保险还有其它方面的职能。如保险的防灾防损职能:保险人通过分析潜在的损害风险，评价保险标的的风险管理计划提出费用合理的替代方案和采取损害管理措施等风险管理服务来实现防灾防损职能，还有社会管理和积德保障功能。

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

2.结合实际因索分析我国保险业如何发展。

保险业的发展趋势:保险市场进步开放:中国保险业逐步走向混业经营的道路:中国国有保险公司的体制改革顺利完成:保险监管手段不断创新，保险市场将更加健康有序:加强诚信建设，保险行业形象将整体提升;保险经济市场化。

加快发展现代保险服务业，对完善现代金融体系、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具有重要意义。

一是坚持市场主导、 政策引导。对商业化运作的保险业务，营造公平竞争的市场环境，使市场在资源配置中起决定性作用;对具有社会公益性、关系国计民生的保险业务，创造低成本的政策环境,给予必要的扶持:对服务经济提质增效升级具有积极作用但目前基础薄弱的保险业务，更好发挥政府的引导作周。二是坚持改革创新、扩大开放。全面深化保险业体制机制改革，提升对内对外开放水平，引进先进经营管理理念和技术，释放和激发行业持续发展和创新活力。增强保险产品、服务、管理和技术创新能力，促进市场主体差异化竞争、个性化服务。三是坚持完普监督、防范风险。完善保险法制体系，加快推进保险监管现代化，维护保险消费者合法权益，规范市场秩序。处理好加快发展和防范风险的关系，守住不发生系统性区域性金融风险的底线。

构筑保险民生保障网，完善多层次社会保障体系:发挥保险风险管理功能，完善社会治理体系：完善保险经济补偿机制，提高灾害救助参与度。

不断对保险产品进行创新。大力发展保障型保险产品，培养健康消费观念。严格控制固定利率返还险种的比例,适当增加分红保险的比例。大力创新利率敏感型险种。大力发展投资连结险。

进一步提高对寿险业的监管力度。保险公司内部机制要进一步强化。 改善寿险资金投资政策，建立预定利率变动机制。

加快寿险产品转型步伐，以化解和规避利率风险。扩大寿险资金运用渠道，加强资产负债匹配管理。坚持稳健审慎的产品定价策略，推动能够利率周期的长期性产品发展。建立有效的资产负债协同管理机制，优化大类资产配置。重点防范十大风险。（公司治理风险、产品风险、资金运用风险、偿付能力不足风险、利差损风险、流动性风险、资产负债错配风险、跨市场、跨区域、跨行业传递的风险、群体性事件风险、声誉风险

3.简述保险合同终止的几种情况

1、保险合同的解除、保险合同的期满终止、保险合同的履约终止

保险合同的解除是指在保险合同的有效期限届满前，当事人依照法律规定或者合同约定提前

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

中止合同效力的法律行为。

保险合同的解除可以分为以下三种情况:

（1）投保人解除保险合同.（2）保险人解除合同。（3）保险双方约定解除保险合同。

2、保险合同的期满终止

这是保险合同终止的最普遍的原因。如果在保险期限内发生了保险事故，保险人按照合同约定赔偿了保险金额的一部分，保险合同期满时，保险合同的权利和义务关系终止:如果在保险期限内没有发生保险事故，保险人没有赔付，保险合同载明的期限届满时，保险合同自然终止。

3、保险合同的履约终止

保险合同是保险双方当事人约定在一定的保险事故发生时，保险人承担赔偿或给付保险金责任的合同。因此，保险合同约定的保险事故发生，保险人履行完赔偿或给付保险金责任后，无论保险期限是否届满，保险合同即告终止

4.简述保险基金的存在形式。

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险公司对尚未终止的非寿险保险责任提存的资金准备。保险公司在一个会计年度内签发保单后入账的保费称为入账保费，由于会计年度与报单年度往往不一致，如果将入账保费全部计入年度损益，则有可能将一部分应属于下一 年度的保费计入了本年度。如此，将不可能正确地核算保险公司的财务成果，也致使下一年度发生赔款时没有相应的资金来源，保险公司不能对保险合同的剩余期限承担应尽的保险责任。所以，在保险公司年终决算时，应把属于未到期责任部分的保费提存出来，作为下一个年度的保费收入和保险公司承担责任的资金准备。

2、寿险责任准备金

寿险 责任准各金是指保险公司为履行寿险业务未到期保险责任，从寿险保费中提取的专用资会。寿险责任准备金来源于两个方面:纯保险费中超过保险企业所承担财务义务的多余部分:已经积蓄的责任准备金所产生的利息和新保险费听产生的利息。

3、长期健康保险责任准备金

长期健康保险的责任金又称为健康保险的年龄准备金。从精算角度来讲，对于一年期健康保险，若以年为考察单位，则每年的保费收入和保险金给支出是相等的，不存在给付不足或多余的问题。而在长期型健康保险业务中，由于采取均衡保费，每年收入的保险费与给付的保险金是不等的，随着被保险人年龄的增加，发病率不断提高，需给付的保险金也越来越多，这使得前期保

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

费收入大于保险金给付额，后期保费收入却小于保险金给付额。因此，保险人必须把前期剩余的保费收入以复利形式积存起来，才能弥补后期的不足。

4、赔款准备金

赔款准备金是衡量保险人某时期内支付的赔款责任及理赔费用的估计金额。其计提原因在于:在保险公司会计年度内发生的赔案中，总有一部分赔案存在赔付延迟，未能在当年了结结案。根据审慎经营的原则，保险公司对于这些已发生赔案应提取赔款准备金，以正确核算损益，并为预算索赔支付保险金做好资金准备，

第一、已发生已报案未决赔款准备金第二、已发生未报案未决赔款准备金第三、理赔费用准备金

5、一般风险准备金

根据我国有关财务规定，从事金融业务的公司需要以年度净利润或年度风险资产为基础提取一般风险准备金。

6、保险保障基金

保险保障基金是指依据《保险法》， 由保险 公司缴纳形成，按照集中管理，统筹使用的原则，在保险公司被撤销、被宣告破产及保险监管机构认定的保险公司面临重大危机的情形下，用于向报单持有人或者报单受让公司等提供救济的法定基金。

三、论述题 20

金融科技与保险如何结合？保险科技如何发展？

保险科技概念：保险科技首先是科技，其次才是保险。它以包括 A 人工智能（AI）、B 区块链（block chain）、C 云计算（cloud computing）、D 大数据（data）、物联网等在内的科技为核心，围绕保险的方方面面进行表现，广泛运用于产品创新、保险营销、承保、理赔和保险公司内部管理等方面，通过创建新的平台、运用新的技术服务保险消费者。

（一）保险科技驱动的行业生态重塑

随着保险科技不断的演进与发展，作为保险行业未来重要基础设施的地位不断加强，与保险生态的融合不断加深，与场景的结合更加紧密，必然推动保险行业不断向新保险演化，在这个演进的过程中，保险行业将通过对既有业态的优化、创新业态的升级，价值体系重构三个阶段实现对面向未来的新保险生态体系的打造。

（二）保险科技的国际化之路

中国作为全球第二大经济体和全球第二大的保险市场，目前的保险深度及密度相较发达经济

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

体，仍有极大的提升空间。可以预见，凭借已有的技术应用基础和人才积累，在本轮的科技全面升级的推动下，中国将成为全球最重要的保险科技应用之国，中国保险业未来的增长亮点将不仅体现在保险业务指标上，更将体现其新的核心竞争力-保险科技上。

保险科技发展建议

（一）保险公司层面

1.增强科技能力

2.调整组织架构

3.重视人才培养

（二）科技公司层面

1.尊重保险行业特性

2.遵守监管及市场规则

3.利用科技积极赋能

（三）监管机构层面

1.鼓励保险科技创新

2.建立数字化监管系统

3.打通监管机构及其他部门之间的数据隔阂

4.健全监管科技技术标准及监管科技行业管理政策

5.建立监管科技解决方案的沟通协调机制

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

人寿与健康保险部分

一、判断题 15

1.两全保险期限越长保费越少

正确。两全保险的保费随保险期间的延长而减少，期间越短，承保的风险就越大，因而保费越高，与终身寿险保费的差距越大。期间越长，长至终身时，相当于保险人只承保死亡风险，保费越低，近似等于终身寿险

2.投资连结保险独立账户的资产价值归保险人所有

错误：投资连结保险独立账户的资产价值归投保人所有

3.意外伤害保险属于小额保险，需要出具专门的保单

错误：不需要出具专门的保单，保险凭证就可以

二、辨析题 5

意外伤害保险与人身伤害责任保险的比较

意外伤害保险与意外伤害责任保险，前者属于人身保险中的意外伤害保险， 后者属于财产保险中的责任保险，二者在性质与特点上存在较大区别。 （1）保险标的不同：责任保险的保险标的是被保险人依据法律、合同对第三者 应负的经济赔偿责任，是一种无形的利益标的；而人身意外伤害保险的保险标的 是被保险人的身体或寿命，是一种有形的实体标的。 （2）被保险人和投保人不同：责任保险的被保险人可以是自然人，也可以是法 人，投保人与被保险人为同一人，通常情况下都是以法人为被保险人和投保人；而意外伤害保险的被保险人只能是自然人，其投保人可以是被保险人，也可以是 对被保险人具有保险利益的其他人。 （3）保费来源和保险金支付对象不同：当责任保险的被保险人是法人时，其保 费可列入成本，而意外伤害保险的保费只能由投保人支付；责任保险的赔款可以 支付给被保险人，也可以直接支付给遭受被保险人伤害的第三者，意外伤害保险 的保险金给付对象只能是被保险人或受益人。 （4）转嫁的风险和保障对象不同：责任保险转嫁的是依附于人身风险之上的责 任风险，而意外伤害保险转嫁的只是保单中列明的意外事故所致的损失。意外伤 害保险的直接保障对象是被保险人，保险人与被保险人是直接的保险合同关系； 而责任保险在客观上间接保障第三者的权益，但保险人与第三者又不存在保险关 系。（5）保险赔付额度不同：责任保险属于财产保险，适用损失补偿原则，仅限于 补偿被保险人因第三者索赔而致的经济损失；而意外伤害保险属于人身保险，适用定额给付原则，其保障范围只限于对人身意外伤害损失的赔偿。 （6）补偿或给付依据不同：责任保险以有关法律规定或执法部门的裁决为依据 承担相应的赔偿责任；而意外伤害保险的赔偿依据是保险合同中约定的意外事故 发生并造成了被保险人的死亡、伤残等事实。

三、简答与论述 30

1.人身风险特征及人身保险作用

人身风险的特征:

①客观性:人身风险是不可能完全消除的。人身风险的客观存在，是人身保险产生与发展的前提条件。

②损失性:表现为收入的终止或减少，额外费用的增加③不确定性，单个人身风险的发生不可预知

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

④可测性:可以用死亡率、生存率来刻画某种规律

⑤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

1、微观作用:

①对个人和家庭的作用

a) 提供经济保障，解除忧虑

由于人身风险的客观存在性，人身风险会给个人和家庭生活留下阴影，可通过投保解除被保险人的后顾之忧，让被保险人安心工作生活:

风险发生， 将人身风险转嫁给保险人，为家庭生活提供经济保障。

b)投资手段

与其他保险产品相比人身保险具有长用性和储答性的精点。

有经济保障，安全可靠，并且能获得品于银行的储养收益(相牧于股票、债秀的投物性和储蓄的低收益性)。分红、投资型产品。

人寿保单具有现 价值，投保人可将人寿保单作 为抵押向保险公司借款。

c)税收优惠

人身保险的保单持有人和指定受益人可以享受税收减免。

针对保单持有人和受益人。受益人的保险赔款免征个人所得税，维承人的保险金免征遗产税，只对年金的利息收入部分征税。

②对企业的作用

a)化解企业对员工的人身风险责任

员工面临因工伤残疾、忠职业病等人身风险，需婴企业对此给予一定的经济补偿。 企业可通过投保团体险将员工的人身风险转嫁给保险公司，从而减轻公司的财务负担，稳定企业支出。尤其对经营规模小，抗风险能力较弱的中小企业意义重大。

b)增加员工福利， 减少人才流失

人身保险可以激励员工加倍工作，降低人员的流动性，还具有地税和税收递延效果，使员工在生老病死残时有所保障，解除员工后顾之忧，提高员工福利，充分调动劳动者的积极性，促进企业发展。

c)补偿企业因重要员工死亡或伤残所遭受的损失

企业的健康运转离不开重要员工(技术骨干、操作能手和管理人才等)的积极参与，且其死亡或丧失劳动能力会给企业造成巨大经济损失。可通过投保“关键人物保险”保障企业的正常运营。使企业经营不受重要员工突然死亡或丧失工作能力的影响，保证企业的正常运营。

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

2\宏观作用(对社会的作用):

a)稳定社会秩序

人身保险减轻了个人风险对个人、家庭和企业造成的消极影响，稳定了社会秩序，安定了人民生活。人身保险可为社会成员提供多层次的风险保障，促进社会的稳定和持续发展。因此，人身保险被誉为“社会稳定器”。(考生要理解保险被称为“社会稳定器”的原因)

b) 对经济发展的作用

保险基金流入(保费收入)和流出(保费给付)之间存在时间差和规模差。保险人可利用这个时间差和规模差，将处于备用状态的保险基金进行投资，保险机构是资本是市场的重要投资者，为改善资本市场的投资环境，稳定资本市场的秩序发挥了重要作用。同时，通过资本市场将保险资金进行实体投资，从而扩大社会再生产规模，促进经济发展。因此人身保险被誉为“经济助动器”。(考生要理解保险被称为“经济助动器”的原因)

c)增加就业机会

保险产品是非必需品(无形的非渴求商品)，需要以人为本的行销策略，人身保险行业可以容纳数量极大的社会富余劳动力，可为社会带来定的就业机会。

d)促进金融市场的发展

大多数人身保险具有长期储蓄性质，可以集聚巨额的责任准备金，成为货币市场和资本市场，尤其是中长期资本市场的重要资金来源。保险资金为改善资本市场的投资环境、稳定资本市场的秩序发挥了重要作用。

e)有助于解决社会老龄化问题

当前中国的老龄化问题越来越严重，单靠社会保险来解决养老问题远远不够，与社会保险相比，人身保险有无可比拟的优势，可为保险需求者提供与其有效需求相对应的保险供给，可以更好的解决当前中国面临的老龄化问题。

2.医疗保险中为了防止逆选择、减少小额费用支出，通常有哪些条款？（医疗保险的一般规定）

试保期间。为了防止预有发两御带我提例的存在，在医疗费用保险中般都有观容期的规定。观察期是指从保险合同生效日开始后的定时期内般为半年，被保险人民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，但观察期内因意外事故所致的医疗费用仍在保险人的责在范围内，保险人应承担给付保险金的责任。观察期的规定同样适用于后节所讲的收入损失保险。PE

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

免赔额(减少小额费用支出。记忆为了避免小额的经常性的医疗费用赔款的支出,节省费用,医疗保险般都有免赔额的规定， 即只有被保险人的实际医疗费用超过定的额度时，保险人才开始给付。医疗费用保险般采取绝对 免赔额的赔款方式。

保险限额:医疗保险的赔偿总限额是合同上约定的保险金额。除此之外，医疗保险对单项医疗费用也规定了限额。保险人只对限额内的医疗费用予以补偿，当实际支付的医疗费用超过规定的保险金额，超过部分保险人不承担赔偿责任。目的是加强对医疗保险的管理，保障保险人与被保险人的利益。

共保条款。大多数大额医疗费用保险都有共保条款。共保条款的内容是，被保险人要按一定的比例自负一定的医疗费用，如共保比例为 80%，意指被保险人自负 20%的医疗费用，其 80%由保险人赔偿。如果同一张保单既有免赔额又有共保比例，一般 是超过免赔额部分的医疗费用按共得比例给付。目的在于促使被保险人在发生意外事故或疾病时，只支出必要合理的医疗费用，是保险人控制成本的手段，同时也是为了让被保险人承相定的损失成本， 加强费用控制意识，减少道德风险的影响

免赔期条款:指被保险人在合同约定的段时间内发生的医疗费用，保险人不予补偿，其目的与免赔额条款相同。方面是 控制道德损害的发生，鼓励被保险人积极恢复身体健康，减少不必要的医疗服务:另一方面:可以促使保险公司有效控制理赔成本，保证经营稳定性。除外责任: 医疗费用保险都有除外责任的规定，不同的保险具体的除外责任有所差异

3. 投资型寿险特点

①保险与投资的功能相结合

投资型保险具有保险与投资的双系功能。通过独立账户，可以由投资统效来决定保单的最终给付金额，而保险则提供被保险人基本之保障。

②投资策略相对积极

传统村险产品对保单现金价值的运用更重视安金性，以确保日后教付，即使投资报酬率未达预定利率，保险公司也要保正预定利率:投资型保险的资“运用多采取积极投资策略，较重视投资收益性。

③投资风险主要由投保人承担

投资型保险没有固定利率，其回报率是不固定的。但保险人可以承诺最低保证或提供分红机制而承担部分风险。由于至少转移部分投资风险给投保人，保险人用同样的资本金可承担更大的保险风险，有利于扩大业务规模。


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

④保险金额变动不固定

投资型保险的保险金额由两部分构成，一部分 是在保险合同订立时所约定的最低死亡保险金额，不因投资绩效的好坏影响而改变:另一部分则视投资绩效而改变。死亡保险给付、期满保险金和退保金都直接反应投资绩效而变动。

⑤抵御通货膨胀

投资型保险的保险给付是依投资报酬率变动，而投资报酬率通常与物价指数成正向变动，因此可确保保险给付的实际货市购买力，使保险的保障功能不被通货膨胀侵蚀。

⑥信息公开

投资型保险设立独立账户，其管理公开，信息透明，保费的分配方向、各项费用的收取比例，分项列明，并定期向投保人公布投资单位价格和投资账户的资产状况，资金的投资方向，投保人可定期了解保险公司编制的财务报表，也可在适当时侯都可以通过电脑终端查询其保险单的保险成本，费用支出、以及独立账户的资产价值,确保了投保人的利益。

⑦投资型人寿保险更强调电脑系统的支援。

投资型保险弱化了精算技能的要求，而更强调计算机系统的支持，因而投保人可以随意选择或中途变更其投资组合。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

财产保险部分

一、简答与论述 30

1.家庭财产保险的特征有哪些

家庭财产保险，简称家财险，是以个人所有的、占有或负有保管义务的位于指定地点的财产及其有关利益为保险标的的财产保险。特征如下:

1)保险标的分散:家庭财产保险以城乡居民的家庭财产为保险标的，而城乡居民， 尤其是农村居民居住十分分散，除少数城镇居民可以通过其所在单位统一投保家庭财产 保险以外，绝大多数居民都是各自分散的向保险公司投保此险种。因而，家财险的保险标的具有分散性的特征。

2)盗窃是保险标的面临的主要风险之-: 家庭财产保险 的保险标的，既面临着火灾及其他各种自然灾害、意外事故，又面临着盗窃风险。盗窃是家庭财产面临的除火灾以外的又一大主要风险，转移盗窃风险是城镇居民对家财险的基本需求。在我国的保险实践中，对盗窃风险，既有作为家财险的主险责任予以承保的，又有作为家财险的附加险种责任特约承保的。

3)保险金额普遍较低:与企财险相比，居民家庭的财产总是有限的，而且，家庭财产保险通

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

常未将汽车这一高档消费品作为保险标的，这样,家财险的保险金额也就比较低下。

4)保险赔偿普遍采用第一危险责任赔偿方式:在发生家财险赔案时，无论是否足额投保，在采用第一危险责任赔偿方式下，在保险金额以内的保险标的的损失，保险人全额赔偿。较之于比例赔偿方式，第一危险责任赔偿方式显然更有利于被保险人。

2.制约我国责任保险市场发展的成因以及对策

责任保险是种以被保险人对第三者依法应承担的民有赔偿责任为保险标的的保险。责任保险的产生与发展壮大，玻成为保险业发展的第三阶段，也是保险业直接介入社会发展的具体体现。责任保险具有较强的经济补偿与社会管理职能。不仅能使公民在人身受到上海或经济利益受到侵客时，获得经济补偿，有利于及时解决民事赔偿纠纷，充分保障人民群众的合法经济利益，维护社会安定和秩序，也是政府运用市场手段管理社会风险的重要途径。责任保险设计专业服务、生产经营、销售等多个经济社会领域，覆盖面广、保障范围宽，具有很强的公众性和社会管理功能。

(一)现状:

2018 年责任险为医疗、环保等领域提供风险保障 866.1 万亿元。客观讲，目前我国的责任保险制度尚处于起步阶段，经营粗放，服务能力低下。1、规模小发展程度低，责任险保费收入只占财险总保费的 5%左右，通过责任险给予的损害补偿仅为 1%左右。2、产品供给不足，对经济社会的渗透力小，尚未覆盖医疗、职业各个层面，尚未形成独立的市场体系。3、各险种发展不均衡，交强险-枝独大， 责任险主要集中在庇主责任险、产品责任险、公众责任险等少数险种上。

(二)制约因素:

1、法律层面上制度体系不健全

2、技术层面上缺乏科学的统计预测、费率制定不合理

3、市场层面上，责任保险产品不能满足市场的需求

4、社会层面上，居民的保险意识和维权意识不强

5、人才层面上，精算人才、核保、理赔人才专业化水平不高

6、再保险等风险分散渠道成本较高

7、经营模式上，保险公司对责任险的发展模式存在困惑

(三)发展建议:

1、从宏观政策上，政府应通过立法和行政手段、细化法规，为责任保险的发展营造一一个良好的法制环境

2、行业监管部门和行业协会，应积极参与法治建设，采取各种措施，引导市场需求

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

3、保险公司应规避经营风险、创新产品，增加市场有效供给能力

4、加强责任险相关数据库建设，实现信息资源共享

5、建立专业责任保险公司，提高责任保险经营的专业化水平

6、加大责任保险的人才培养力度，提高技术服务水平、服务质量

7、多渠道进行法治宣传，提高公民的法律意识、维权意识、责任保险意识

3.简述损失补偿原则的质与量的规定。

损失补偿原则的基本含义:在财产保险合同中，当被保险人具有保险利益的保险标的遭受了保险责任范围内的损失时，保险人要对被保险人的经济损失给与补偿，且补偿的数额以恰好弥补被保险人因保险事故而造成的经济损失为限，被保险人不能够获得额外的利益。

从以下两点理解损失补偿原则:首先只有被保险人在保险事故发生时对保险标的具有保险利益，才能获得补偿，这是损失补偿原则的前提;因为当保险事故发生时，被保险人如果对保险标的无保险利益，对被保险人来讲就无经济损失，也就不能从保险人哪里获得补偿。其次保险人补偿的数额以恰好弥补被保险人因保险事故造成的经济损失为限。两方面含义:一是被保险人以其财产足额投保的话，其因保险事故造成的经济损失，有权按照保险合同的规定获得充分的补偿:二是保险人对被保险人的补偿数额，仅以被保险人因保险事故造成的实际损失为限。

1)以实际损失金额为限:衡量实际损失是多少，首先要确定保险标的发生损失时的市场价(实际价值)是多少，保险人的赔偿金额不能超过损失当时的市场价(定值保险、重置价值保险例外)，否则将导致被保险人获得额外利益。

2)以保险金额为限:保险金额是财产保险合同中保险人承担赔偿责任的最高限额，也是计算保险费的依据。保险人的赔偿金额不能高于保险金额，否则将扩大保险责任，使保险人收取的保险费不足以抵补赔偿支出，影响保险人的经营稳定。

3)以保险利益为限:被保险人在保险事故发生时对保险标的具有保险利益是其向保险人索赔的必要条件。保险人对被保险人的赔偿金额要以被保险人对保险标的具有的保险利益为限。

当三者不一致的时候，保险人的赔偿金额以三者中最小者为限。

注：除了红宝书的VIP群，大家还可以加入这个群：633939984，交流做四套题心得体会。

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

2021 西财保险专硕红宝书考前模拟题（四）参考答案

保险学原理部分

一、概念辨析 10

1. 保险基金与保险资金

1、来源不同

从来源来看，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是来自于投保人的保费收入;而保险资金除米自投保人交纳的保费之外，还来自投资人的资本金和一般债权人的负债。所以，仅从来源来看，可以说保险基金是保险资金的主要组成部分。

2、运动过程不同

保险资金的运动过程表现为:资金的垫支收回再垫支一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:收取保费一形成基金一 支付保险金。保险基金不是一个封闭的循环。

3、目的不同

保险基金是用于保险赔偿或给付的，是为了满足保险公司的偿付能力的需求而建立的，即使其进行保值增值的投资活动，也是为了能够吸引更多的保户，提高保险公司的偿付能力。

而保险资金参与经营活动与投资活动的基本动机是为了盈利，即原垫支的资金收回之后，还要带来新增值的价值量，其货币表现就是企业的纯收入。

2. 纯粹风险与投机风险

1、纯粹风险:它是指造成损失可能性的风险，其所导致的结果有两种，即损失和无损失。纯粹风险的变化较为规则，有定的规律性， 可以通过大数法则加以测算: 而且，纯粹风险的发生结果往往是社会的净损失，因而，保险人通常将纯粹风险视为可保风险。

2、投机风险:它是指既有损失机会又有获利可能的风险。投机风险的结果有三种:即损失、无损失和收益。投机风险的变化往往是不规则的，无规可循，难以通过大数法则加以测算:而且，投机风险的发生结果往往是社会财富的转移， 而不定是社会的净损失。因而，保险人通常将投机风险视为不可保风险。

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

二、简答题40

1.简述保险合同的订立程序

其他合同一样，保险合同的订立，大致可以分为两个程序，要约和承诺。

要约:一个有效的要约应该具各三个条件。第、要约应明确表示订立合同的愿望:第二、要约应具备合同的主要内容:第三、要约在其有效期限内对要约人具有约束力。

承诺:承诺是受约人对要约人提出的要约全部接受的意思表示，即受约人向表示意愿完全按照要约内容与其订立合同的答复。一个有效的承诺也要具备三个条件。第一、承诺不能附带任何条件;第二、承诺应由受约人本人或其合法代理人做出。第三、承诺应在要约的有效期内做出。在保险合同订立的过程中，一般是投保人提出要约，保险人根据投保单的内容签发保险单、暂保单或保险凭证，保险合同即告成立。合同能否成立，则要看最后-位要约人的要约能否得到最后一位受约人的承诺。

2.简述近因原则的应用

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，若该项近因不属丁保险风险或除外责任，则保险人不承担赔付责任。

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。

一是多种原因均属于保险风险，保险人负责赔偿全部损失。

二是多种原因中，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。

3.简述保险理赔的程序。

1、接受损失通知

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

2、审核保险责任

3、进行虽是调查

4、赔偿或给付保险金（自行扩充）

4.结合偿二代谈一谈保险监管的必要性

偿二代主要内容：三支柱的风险衡量体系

第一支柱是定量资本要求，监管工具主要包括量化资本要求、实际资本评估标准、资本分级、偿付能力压力测试等。其中的可量化风险包括保险风险、市场风险、信用风险、宏观审慎监管资本要求、调控性资本要求。实际资本评估是资产评估标准和认可标准和负债评估标准和认可标准，压力测试指的是基本情景和各种不利情景下的偿付能力测试。

第二支柱是定性监管要求，主要是对难以量化风险和风险管理能力的定性评价，监管工具包括风险综合评级、风险管理要求与评估、监管检查与分析等。定性监管要求中难量化的风险主要有操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险。

第三支柱是市场约束机制，监管工具主要包括保险公司公开信息披露、监管机构公开信息披露、信用评级机构管理。保险公司信息披露主要是定期公开披露、日常公开披露。“偿二代”注重培育和引导市场力量，通过信用评级约束公司偿付能力，同时发挥证券分析师对保险公司价值评估的作用，且通过公众、媒体、舆论等，及时发现公司风险和问题。

从保险监管出发：

我国“偿二代”已经正式实施，正在逐步由以规模为导向的偿一代制度向以风险为导向的偿二代制度转变。为此建议，继续强化“偿二代”在风险防控中的核心作用，强化偿付能力的刚性约束，加强保险公司资本充足性监督，通过监管措施，倒闭保险企业树立风险管理意识。加强产品监管，对违反精算和保险经营原则的产品一律禁止发售.加强资金运用监管，开展资产配置审慎性监管，加强资产负债匹配监管。强化信息披露，开展压力测试，派出检查组开展专项检查，严肃处理违法违规问题。总之，保险业只有持之以恒地推进供给侧改革，才能更好地发挥风险保障的核心功能，推动保险业服务脱贫攻坚战略，服务实体经济发展，服务国家社会建设。

三、论述题 20

结合十九大精神，分析如何全面建成多层次社会保障体系

社会保障是民生安全网、社会稳定器，与人民幸福安康息息相关，关系国家长治久安。习近平同志在党的十九大报告中明确提出，按照兜底线、织密网、建机制的要求，全面建成覆盖全民、

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

城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次社会保障体系。我们必须充分认识这一决策部署的重大意义，准确把握其丰富内涵和基本要求，认真完成报告提出的目标任务。

充分认识全面建成多层次社会保障体系的重大意义

随着经济社会的不断发展，社会保障制度建设在党和国家事业发展总体布局中的角色不断转变，逐步从国有企业改革的配套措施、社会主义市场经济的重要支柱，发展成为国家的一项重要社会经济制度。

当前，中国特色社会主义已经进入新时代。必须适应我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾这一客观要求，在社会保障体系基本建立基础上提出新的奋斗目标。党的十九大报告提出全面建成多层次社会保障体系，这是党中央在科学研判世情国情基础上，牢牢把握我国发展的阶段性特征和人民群众对美好生活的向往，对新时期社会保障体系建设作出的重大部署，对于不断提高保障和改善民生水平，促进国家治理体系和治理能力现代化，推动经济社会发展朝着更高质量、更有效率、更加公平、更可持续方向前进，有着重大现实意义和深远历史意义。

全面建成多层次社会保障体系，就是要坚持全覆盖、保基本、多层次、可持续的基本方针，按照兜底线、织密网、建机制的基本要求，实现覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的奋斗目标，更好体现社会公平正义，努力满足人民群众差异化需求。这是社会保障体系自身发展完善的必然要求，与全面建成小康社会目标相契合。

全面建成多层次社会保障体系，就是要在保障项目上，坚持以社会保险为主体，社会救助保底层，积极完善社会福利、慈善事业、优抚安置等制度；在组织方式上，坚持以政府为主体，积极发挥市场作用，促进社会保险与补充保险、商业保险相衔接。要积极构建基本养老保险、职业（企业）年金与个人储蓄性养老保险、商业保险相衔接的养老保险体系，协同推进基本医疗保险、大病保险、补充医疗保险、商业健康保险发展，在保基本基础上满足人民群众多样化多层次的保障需求。

全面建成多层次社会保障体系，“兜底线、织密网、建机制”是基本要求。兜底线，就是要发挥社会政策的托底功能，切实保障群众基本生活需求，兜住民生保障底线，坚守社会稳定底线；织密网，就是要实现制度最广泛的覆盖，让人人都能享受基本社会保障；建机制，就是要持续深化改革，建立健全体制机制，不断提高社会保障法治化、制度化水平。“覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续”是奋斗目标。覆盖全民，就是要不断扩大社会保障覆盖面，基本实现法定人员全覆盖；城乡统筹，就是要统筹推进城乡居民社会保障体系建设，合理缩小社会保障领域的城乡差异；权责清晰，就是要明确各级政府和用人单位、个人、社会的社会保障权利、

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

义务和责任；保障适度，就是要根据经济发展确定保障待遇水平，合理引导群众的保障预期；可持续，就是要确保各项社会保险基金收支平衡，制度长期稳定运行。

准确把握全面建成多层次社会保障体系的主要任务

要按照党的十九大的重要部署，紧紧围绕全面建成多层次社会保障体系的基本要求和奋斗目标，扎实推进各项工作。

全面实施全民参保计划。社会保障覆盖率是衡量全面建成小康社会的基本指标之一。全面实施全民参保计划，是实现覆盖全民目标、促进人人享有基本社会保障最重要的举措。党的十八大以来，各项保险参保人数持续增长，基本养老保险参保人数超过 9 亿人，基本医疗保险覆盖人数超过 13 亿人，全民医保基本实现。当前，扩大参保覆盖范围的重点是中小微企业和广大农民工、灵活就业人员、新就业形态人员、未参保居民等群体。通过全面实施全民参保计划，对各类人员参加社会保险情况进行登记补充完善，建立全面完整准确的社会保险参保基础数据库，实现全国联网和动态更新。采取有效措施，促进中小微企业和重点群体积极参保、持续缴费，促进和引导各类单位和符合条件的人员长期持续参保。

完善城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险制度，尽快实现养老保险全国统筹。养老保险制度对于保障退休人员和老年居民基本生活有着十分重要的意义。党的十八大以来，机关事业单位养老保险制度改革积极推进，统一的城乡居民基本养老保险制度全面实施，养老保险基金启动投资运营，企业退休人员基本养老金水平连续提高，有效保障了退休人员的基本生活。今后一个时期，为积极应对人口老龄化，必须全面推进养老保险制度改革。继续完善社会统筹与个人账户相结合的城镇职工基本养老保险制度。进一步规范职工和城乡居民基本养老保险缴费政策，健全参保缴费激励约束机制。推进养老保险基金投资运营，努力实现基金保值增值。积极稳妥推进划转部分国有资本充实社保基金，进一步夯实制度可持续运行的物质基础。逐步建立待遇正常调整机制，统筹有序提高退休人员基本养老金和城乡居民基础养老金标准。加快发展职业（企业）年金，鼓励发展个人储蓄性养老保险和商业养老保险。针对人口老龄化加速发展的趋势，适时研究出台渐进式延迟退休年龄等应对措施。实现养老保险全国统筹是提高基金使用效率，均衡地区间和企业、个人负担，促进劳动力合理流动的重要举措。要进一步巩固省级统筹，从建立企业职工基本养老保险基金中央调剂制度起步，通过转移支付和中央调剂基金在全国范围内进行补助和调剂，在此基础上尽快实现全国统筹，逐步形成中央与省级政府责任明晰、分级负责的基金管理体制。

完善统一的城乡居民基本医疗保险制度和大病保险制度。医疗保险制度对于保障群众就医需求、减轻群众医药费用负担、提高群众健康水平有着重要作用。党的十八大以来，积极整合城乡

居民基本医保制度，全面建立城乡居民大病保险制度，基本实现异地就医住院费用直接结算，整体推进支付方式改革，医保在医改中的基础性作用进一步发挥。今后一个时期，为协同助推医改，促进全民健康，必须持续深化医保制度改革。全面统一城乡居民基本医保制度和管理体制，实现经办服务一体化。深化支付方式改革，建立完善适应不同人群、疾病、服务特点的多元复合支付方式。完善国家异地就医管理和费用结算平台，为群众提供高效便利服务。探索建立长期护理保险制度，不断完善政策体系，减轻长期失能人员的家庭经济负担。鼓励发展补充医疗保险、商业健康保险，努力满足人民群众多样化医疗保障需求。全面实施城乡居民大病保险制度，有利于拓展基本医保的功能，放大保障效应，夯实医保托底保障和精准扶贫的制度基础。要不断巩固完善大病保险制度，对贫困人员通过降低起付线、提高报销比例和封顶线等倾斜政策，实行精准支付。通过加强基本医保、大病保险和医疗救助的有效衔接，实施综合保障，切实提高医疗保障水平，缓解困难人群的重特大疾病风险。

完善失业、工伤保险制度。失业保险、工伤保险制度对于维护失业人员和工伤人员的基本权益有着非常重要的作用。党的十八大以来，失业保险预防失业、促进就业的作用明显增强，预防、补偿、康复“三位一体”的工伤保险制度体系初步形成。今后一个时期，要建立健全失业保险费率调整与经济社会发展的联动机制，完善失业保险金标准调整机制，放宽申领条件，落实稳岗补贴、技能提升补贴政策。积极实施工伤保险基金省级统筹，全面推开工伤预防工作，促进待遇调整机制科学化、规范化。

建立全国统一的社会保险公共服务平台。社会保险公共服务是党和政府联系群众的纽带，直接关系各项社会保险政策实施效果。党的十八大以来，社会保险公共服务规范化、信息化、专业化建设不断加强，从中央到乡镇的五级管理体系和服务网络基本形成。信息技术得到广泛应用，社会保障卡持卡发行量超过10亿张，人民群众享受到了更加便捷的服务。随着社会保障制度逐步完善，人民群众对优质高效的公共服务有着更高期盼。要建立各项社会保险全国统一的公共服务平台，以全国一体的社会保险经办服务体系和信息系统为依托，以社会保障卡为载体，以实体窗口、互联网平台、电话咨询、自助查询等多种方式为服务手段，为参保单位和参保人员提供全网式、全流程的方便快捷服务，提高社会保险公共服务水平。继续巩固完善全国统一的五级社会保险经办管理服务体系，积极实施“互联网+人社”行动，实现跨地区、跨部门、跨层级社会保险公共服务事项的统一经办、业务协同、数据共享。构建全国一体化的社会保险公共服务信息平台，推行综合柜员制，实行“一站式”服务，充分应用互联网、大数据、移动应用等技术手段，逐步实现线上线下服务渠道的有机衔接，实现“一号”申请、“一窗”受理和“一网”通办。加快推进社保卡应用，完善社保卡持卡人员基础信息库功能，实现社会保障一卡通。实施统一的社

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

会保险公共服务清单和业务流程，基本实现社会保险基本公共服务标准化。

统筹城乡社会救助体系，完善最低生活保障制度，完善社会救助、社会福利、慈善事业、优抚安置等制度。这些都是解除困难群体生存危机、维护社会底线公平的重要制度安排。

（小字部分不答，只是了解）

人寿与健康保险部分

一、判断题 10

1.投资连结保险中投资单位的买入价指的是把投资单位转化成现金是每一投资单位的价格。

错误:投资连结保险中投资单位的卖出价指的是把投资单位转化成现金是每一投资单位的价格，概念弄反了。

2.保险深度反映了一个国际的保险业在整个国民经济中的地位。

错误：保险深度反映了一个国际的保险业在整个国民经济中的地位。

二、简答与论述 30

1.为什么保费要遵循适当性原则

过高:一方面会产生逆向选择或引发道德风险，危及被保险人的生命安全，违背保险的亲旨；另一方面，容易导致保险合同的失效、退保，不利保险业务的稳定。

过低:保险事故发生时，被保险人得不到需要的保障， 失去了保险的意义。因此保险人在承保过程中，应积极配合投保人，根据投保人的实际情况，做出合理正确的选择。

2.年金保险特点

①年金保险是生存保险的特殊形态，其特殊之处在 F 保险金的给付采取了年金方式，而非一次性给付。

②年金保险保单 上仍有现金价值。其现金价值与普通生存保险保单上的现金价值一样，随保单年度的增加而增加，至缴费期结束(而非保险期满)时，现金价值为最高。

③年金保险的保险期间包括缴费期和给付期(有的包括等待期)。缴费期指年金保险的投保人分次交纳(年金现价)保费的期间，给付期指保险人整个给付年金额的期间。如某人 30 岁投保终身年金，要在 60 岁时开始领取年金额,缴费至 60 岁,即从 30 岁投保开始至 60 岁为缴费期,60 岁至终身为年金领取期。等待期为缴费期结束后需等待一段时 期后，再进入年金的领取期。如 30

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

岁的人投保交费至 50 岁 60 岁开始领取年金,从 50 岁至 60 岁这段时期就是等待期。无论以何种方式交付,必须缴清全部保费后，才能进入年金的领取期。

财产保险部分

一、判断题 10

1. 工程保险的被保险人可能为业主和工程承包人，工程技术顾问等

正确： 建筑工程保险的被保险人，凡在工程建设期间要承担风险责任的有关各方，即拥有保险利益的各方，均可成为被保险人。其中工程项目所有人包括业主、建设单位等。也包括工程承包人或转承包人。由工程所有人聘请的建筑师、设计师、工程师等专业顾问。所以正确。

2. 责任保险期内索赔制规定追溯日期。

正确: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。

二、简答与论述 30

1. 比较保险价值与保险金额与保险利益

保险利益，是指投保人或者被保险人对保险标的所具有的法律上或事实上的利益。

保险价值是保险标的在基特定时期内可以用货币货真的经济价值财产保险的保险标的具有可话价性，保险价值是财产保险合同的特有概念它是确定保险金额与计算赔偿的依据。人身保险的保险标的是人的寿命和身体，具有不可估价性，因此，人身保险合同没有保险价值的概念，保险金额由合同双方当事人约定。

保险金额是指保险人在保险合同中承担赔偿或者给付保险金责任的最高限额。财产保险的保险金额是根据保险标的的保险价值来确定的。

2. 交强险与商业三者保险

交强险是第一个法定保险，商业第三者责任险是自愿保险。因此，交强险与商业第三者责任险有着本质不同

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装 APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书

（1）强制性。具体表现在以下方面:

具有经营交强险的保险公司，不得拒绝承保、不得拖延承保交强险业务，也不能随自解除保险合同(投保人未履行如实告知义务的除外);无交强险的机动车不得上路行驶;保险公司必 须垫付抢救费用。

（2）赔偿原则:交强险实行的是“无过错”归责责任原则，即使被保险人对交通事故的发生不负任何责任，只要交通事故给受害人的人身或财产造成了侵害(道路交通事故的损失是由受害人故意制造的除外)，保险公司就必须无条件地在交强险责任范围内子以赔偿。另外，保哭公司可以向被保险人赔偿保险金，也可以直接向受害人赔偿保险金。但是，因抢救受伤人员需要保险公司支付或者垫付抢救费用的，保险公司在接到公安机关交通管理部门的通后，经核对应当及时向医疗机构支付或者垫付抢救费用。

（3）产品供给主体:因交强险具有强制性、政策性的属性，这一产 品只能由中资保险公司(经中国保监会批准)来提供，保监会应当将具备从事机动车交强险资格的保险公司向社会公示。而商业第三者责任险没有限制，所有内资外资保险公司都可以承保。

（4）责任限额。

交强险在全国范围内实行统一的责任限额，同时实行分项责任限额。具体分为死亡伤残赔偿限额、医疗费用赔偿限额、财产损失赔偿限额以及被保险人在道路交通事故中无责任的赔偿限额。

商业三者险没有分项责任限额，只有一个总的责任限额。且金额较高。

（5）从投保目的来看，交强险必须强制投保，目的在于保护社会上不特定主体，而商业第三者责任险着重保护的是投保人和被保险人的利益。

（6）从经营原则看，商业第三者责任保险以盈利为目的。交强险总体上以不盈利不亏损为原则。

（7）从保障范围来看，交强险保障的范围很宽，除了《交强险条例》规定的个别事项外，交强险的赔偿范围几乎涵盖了所有道路交通责任风险。商业第三者责任险中，保险公司不同程度的规定有责任免除事项。

（8）从条款和基础费率拟定看，交强险实行全国统一的保险条款和基础费率。

3.损失补偿原则在机动车辆损失保险赔偿中的应用

损失补偿原则量的规定，在机动车辆出险时，首先应当对保险标的有保险利益，保险公司根据出险时车辆的实际损失在保险金额范围内进行赔偿，被保险人不会获得额外的利益。

被保险人不能获得额外利益，若投保人重复保险，一个投保人虽然可以将其同一保险标的

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

（车辆）及其利益，同时向两个或者两个以上的保险人投保同类保险。但在保险事故发生时，投保人从各个保险人处获得的赔偿金额总和不得超过其保险财产的实际损失金额。

如果汽车受损后仍有残值，保险人要在赔偿中作价扣除;或在保险人履行了全部赔偿责任后，被保险人将损余物资转移给保险人所有。

因第三方对被保险机动车的损害而造成保险事故，被保险人向第三方索赔的，保险人应积极协助:被保险人也可以直接向本保险人索赔，保险人再保险金额内先行赔付被保险人，并在赔偿金额内代位行使被保险人对第三方请求赔偿的权利。应当注意以下几点:

被保险人已经从第三方取得损害赔偿的，保险人进行赔偿时，相应扣减被保险人从第三方取得的赔偿金额;

保险人未赔偿之前，被保险人放弃对第三方请求赔偿的权力的，保险人不承担赔偿责任;被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能代位行使请求赔偿的权力的，保险人可以扣减或者要求返还相应的赔款。

保险人向被保险人先行赔付的，保险人向第三方行使代位求偿权时，被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。

西财红宝书 WWW.SWUFEKY.COM

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
微信：13880577835 邮箱：65359027@QQ.COM
←扫描安装APP 信息|资料|答疑|报课|购红宝书