

自测题二



职业知识测试

一、单选题

1. 理财规划的流程可分为六步，其顺序是（ ）。
- A. 建立客户关系→收集客户信息→分析客户财务状况→提出理财目标→实施理财方案→持续理财服务
- B. 建立客户关系→分析客户财务状况→收集客户信息→提出理财目标→实施理财方案→持续理财服务
- C. 建立客户关系→分析客户财务状况→收集客户信息→实施理财方案→提出理财目标→持续理财服务
- D. 建立客户关系→分析客户财务状况→收集客户信息→实施理财方案→持续理财服务→提出理财目标
2. （ ）投资策略较保守，收益相对其他投资险为最低，但风险也最低。
- A. 分红险 B. 万能寿险 C. 投资连结险 D. 重疾险
3. （ ）适合比较保守、年龄偏大的投资人。
- A. 传统型养老保险 B. 分红型养老保险 C. 万能型养老保险 D. 投资连结险
4. （ ）家庭成员年轻而且单身。
- A. 无巢期 B. 筑巢期 C. 满巢期 D. 离巢期
5. （ ）指的是理财规划方案应是一个全方位的专业理财方案。
- A. 目的性 B. 规范性 C. 整体性 D. 丰富性

二、多选题

1. 理财的最终目标是实现个人的（ ）。
- A. 人身安全 B. 财务安全 C. 财务自由 D. 人生理想
2. 英国人理财，偏爱（ ）。
- A. 房产 B. 保险投资 C. 基金投资 D. 储蓄
3. 我国现阶段的个人理财规划业务特点是（ ）。
- A. 理财市场不规范，导致恶性竞争
- B. 银行理财产品营销不规范，产品透明度不高，售后服务不到位
- C. 理财人员知识结构不健全，缺少专业的理财规划师
- D. 除商业银行、保险公司、证券公司兼营理财业务外，国内几乎没有专业的理财机构
- E. 国内尚没有一个权威的、统一的理财规划师认证机构
4. 现金价值具有以下三种功能（ ）。
- A. 投保人退保 B. 保单贷款 C. 分红 D. 储蓄
5. 投资型保险包括（ ）三类。
- A. 分红险 B. 万能险 C. 投资联结险 D. 生存保险

三、判断题

1. 在理财规划中，要遵循追求收益优于风险管理的原则。（ ）
2. 美国人的理财偏爱购买共同基金和进行长期投资。（ ）
3. 所谓保单质押贷款，就是保单所有人以保单作为质押物，按照保单现金价值的一定比例，从保险

公司获得短期贷款资金的一种融资方式。()

4. 在投资型保险中, 万能寿险无保底收益, 所以存在较大风险, 但潜在增值性也最大。()

5. 家庭生命周期的概念最初是由美国人类学家 P·C·格里克于 1987 年正式归纳出来的, 用来描绘多数家庭从结婚、子女出生到子女独立与终老凋谢的全过程。()



职业技能训练

1. 案例分析

王女士, 40 岁, 个体老板, 有社保。丈夫, 48 岁, 无社保。除开生活开支和房贷, 家庭年净收入 15 万元, 流动资金 50 万元, 股票 50 万元, 目前套牢。有住房一套, 贷款 24 万元, 贷款期限 10 年, 已缴 1 年多, 未装修。房屋市值 36 万。目前有四份保险, 其中孩子的重疾险两份, 从 12 岁开始交起, 今年小孩 18 岁。另两份万能险带重疾险为夫妻所有, 年交 6 000 元。孩子明年上大学。

(资料来源: 中国光大银行官网, 2010-09-02.)

讨论:

- (1) 想资产增值, 应选择哪种投资方式?
- (2) 希望老年生活有保障, 该如何理财?

2. 理财规划

王先生, 32 岁, 北京一家外资企业中层管理人员, 年薪 50 万元 (含年终奖); 忙碌, 经常出差; 需要维护客户, 常应酬, 生活不规律。妻子周女士, 29 岁, 北京一国有企业职员, 年薪 10 万元 (含年终奖)。二人的公司均有养老保险、意外保险。现有存款 35 万元, 股票型基金市值 10 万元 (8 万元本金)。家庭有一套位于南三环的房子, 价值 200 万元, 其中贷款 100 万元, 20 年期, 每月还款约 6 000 元; 还有一辆价值 15 万元的汽车。每月固定支出在 5 000 元左右 (含养车)。理财目标: (1) 准备要小孩, 并开始准备长期教育资金; (2) 拟购买一套小户型房产进行投资; (3) 希望能通过资产配置提升总资产的年度回报率。

任务: 请分析王先生家庭财务状况, 并制定家庭理财规划方案。

自测题三



职业知识测试

一、单选题

- 1994年，() 保费收入总数、寿险业务量、保险密度和保险深度指标均为世界第一。
A. 美国 B. 中国 C. 日本 D. 瑞士
- 2008年汶川地震，我国保险赔付占经济损失不到()。
A. 5% B. 8% C. 1% D. 3%
- () 是世界地震多发国家之一，自1966年起建立巨灾保险制度并以相关法律规定如《地震保险法》作为基础。
A. 日本 B. 美国 C. 英国 D. 法国
- () 底我国保监会与科技部联合推出科技保险。
A. 2006年 B. 2007年 C. 2009年 D. 2011年

二、多选题

- 保险的“社会稳定器”功能体现为()。
A. 社会保障管理 B. 社会风险管理
C. 社会关系管理 D. 社会信用管理
- () 保险业务的开展有助于促进对外经贸的发展和国际收支平衡。
A. 出口信用保险 B. 投资保险
C. 海洋货物运输保险 D. 远洋船舶保险
- 保险的宏观作用具体表现为()。
A. 有利于国民经济持续稳定的发展
B. 有利于科学技术的推广应用
C. 有助于促进对外经贸的发展和国际收支平衡
D. 有助于扩大资金积累规模
E. 有利于社会的安定
- 保险的微观作用具体表现为()。
A. 有助于受灾企业及时恢复生产或经营
B. 有助于企业加强经济核算
C. 有助于促进企业加强风险管理
D. 有利于安定人们生活

三、判断题

- 社会保障被誉为“社会减震器”，是保持社会稳定的重要条件。()
- 保险还被称为“经济助推器”，体现在它对国民经济的宏观作用与微观作用上。()
- 保险的微观作用是保险对全社会和国民经济总体所产生的经济效应。()
- 保险的宏观作用是指保险作为经济单位或个人风险管理的财务处理手段所产生的经济效应。()
- 购买保险不利于企业加强经济核算。()



职业技能训练

案例分析 沈阳农民工失业保险渐现“社会稳定器”功能

在昶虹电子（沈阳）有限公司，张洪琳一直做材料员，一干就是八年，是昶虹电子（沈阳）有限公司这家台商独资企业的元老级员工。这位农村出身的打工女并不像八年前打零工时那么担心自己的工作，一是因为在公司做了这么多年，待遇一直很稳定；二是公司除了给她交养老保险、医疗保险、工伤险之外，今年1月开始，还给他们交了失业保险，而且自5月份以来，自己甚至不用交钱，就可以参加失业保险。这让她感到自己跟城市人已经没有什么太大差别了。

记者从沈阳市劳动和社会保障局了解到，在沈阳，从5月起，像张洪琳这样的农民工都可以免费参加失业保险。8月18日，沈阳市劳动和社会保障局已在该局的官方网站上刊登了《关于农民合同制工人参加失业保险等有关问题的通知》（沈劳社发[2008]18号）全文。文件明确了沈阳市已经开始将农民合同制工人纳入失业保险范围。据统计，截至目前，沈阳市已有1.412万名农民工参加了失业保险。同时，去年建立的沈阳市社会保障信息系统经过一年的运行，目前，企业、个人已经可以直接从网上查询缴费纪录，企业可直接在网上对员工填报失业保险情况。

沈阳市劳动和社会保障局失业保险处秦主任介绍，沈阳希望通过将农民合同制工人纳入参加失业保险范围，保障尽可能多的失业者在失业期间的基本生活，来维护社会安定、缩小城乡劳动者之间的收入差距，同时保证劳动力的合理流动，促进城乡劳动力资源的合理配置，促进经济发展，发挥社会失业保险的“社会稳定器”作用。

农民工失业保险费占企业成本的样本

对于昶虹电子（沈阳）有限公司人力资源科罗科长来说，年初的一件大事就是做企业农民工的思想工作。虽然以前他很少特别关注农民工还是城镇工问题，招人的时候，只是看一下求职者所在地情况。但今年企业除了按国家规定的社会统筹给职工交失业保险外，还要做实农民工个人这部分账户，这就需要农民工们从实发工资里扣除他们的失业保险费用。

这家台商独资企业是生产电子插件的企业，共有员工190人，大约40%的员工是来自沈阳市周边诸如东陵区五三乡、下深井、白塔镇等地的年轻农民。2008年年初，罗科长经常唠的一句话是：“你们现在交10元，你们的账户里将来就可能就有20元、30元。”企业农民工在他这样简单明了的语言说服下，都理解这是对自己比较好的事。27岁的配料员关锋是白塔镇人，经人介绍来到这家企业干了两年，他很高兴自己作为农民工也能参加失业保险。跟哥儿们聊天时也很自豪，厂里给他交失业保险了，他自己每个月交24元失业保险，很少的数目。单从这点上来说，这是“正规厂子”。

罗科长从公司财务处给记者调出公司80多个农民工参加失业保险的资料。按照农民合同制工人上月实发工资总额的2%缴纳失业保险费的社会统筹来算，公司每年社会统筹3.6万元左右。全部农民工做实自己账户交失业保险费总额大约1.8万元左右。罗科长说，这其实只占公司人力成本极少部分，但因为给员工交失业保险，去招聘农民工时，挺有吸引力的。

位于白塔镇的禾丰牧业有限公司人力资源部的金玲告诉记者，这家民营企业有20多个农民工，公司很早给农民工交了社会统筹的失业保险。这个失业保险费用的数目占整个公司的人力成本并不是很多。自5月始，有了农民工免费也可参加失业保险的规定后，如果农民工想取回当初自己缴纳的个人账户部分，公司可以把以前农民工个人缴纳的那部分失业保险费退还给农民工。沈阳市地税部门也表示，征缴的个人账户失业保险费用，如果农民工要退还，也一律退还。

沈阳农民工纳入失业保险的具体内容

早在5月，沈阳市劳动和社会保障局就出台了这份《关于农民合同制工人参加失业保险等有关问题的通知》，在这份政府规章出台的同时，沈阳市劳动和社会保障局计划半年完成农民工参加失业保险达1.6万人的目标。

据了解，这份有关农民合同制工人参加失业保险的通知规定，从 2008 年 5 月 1 日起，将沈阳市用人单位（指城镇企业事业单位、社会团体、民办非企业单位及有雇工的城镇个体工商户）所招用的农民合同制工人纳入失业保险参保范围。自 2008 年 5 月 1 日起，农民工用人单位按照农民合同制工人本人上月实发工资总额的 2% 缴纳失业保险费，农民合同制工人本人可不缴纳失业保险费。

通知还规定，农民合同制工人在用人单位连续工作满一年，用人单位已为其缴纳失业保险费，劳动合同期满未续签或者提前解除劳动合同的，可向失业保险经办机构申请一次性生活补助。月生活补助的标准等同用人单位为其年缴纳失业保险费标准；补助金领取期限为连续工作满一年且用人单位累计缴费满一年的，补助一个月，但最长不超过 12 个月。农民合同制工人领取一次性生活补助由其用人单位所在地失业保险经办机构受理。

如果没有进行参保登记或参保后没有到失业保险经办机构按月核定缴费人数和缴费基数，造成个人缴费记录不实影响享受失业保险待遇的，按照规定应由用人单位负责。

据秦主任介绍，2001 年起，沈阳市社会保障制度并轨以来，沈阳市职工失业保险与养老保险的数据信息捆绑在一起，希望能够广覆盖。但因养老保险与失业保险又不完全一样，企业数据众多，而且失业状态也处于动态变化之中，很难掌握企业与工人的具体就业失业情况。因而沈阳市劳动和社会保障局去年就开始建立社会保障信息系统，将养老保险、医疗保险、失业保险以及工伤险的情况都纳入信息系统里，用人单位和员工的信息都录在社会失业保障系统内。单位与个人可根据自己的身份进行查询，用人单位也可直接从网上下载表格，将信息传入，节省了用人单位必须跑劳动保障部门的麻烦。当查询系统的资料与单位、个人缴费不一样时，才需要到劳动保障部门进行沟通。通过社会保障信息系统，农民工可查询监督其用人单位的缴费情况。

广覆盖的失业保险还需一段长路

将农民工纳入失业保险范围，是沈阳市迈向失业保险广覆盖的一大步。但仍有很多实际问题困扰着农民工参加失业保险。秦主任对记者表示，由于农民工中有大部分是建筑工，农民工从事泥工、瓦工等都带有很强的季节性，这些人大多只做三四个月而非全年性。对于他们来说，达到连续工作满一年的情况很少，用工单位也不太可能给他们交失业保险，而他们本人也没有这种意识。

社会保障人士表示，尽管我国自 1999 年出台《失业保险条例》以来已经形成比较完善的失业保障体系，并在保障失业工人权益及下岗职工再就业等方面发挥了重要作用，但失业保险的发展严重滞后于城镇就业格局及就业方式的重大变化已是不争的事实。我国现阶段非公有经济已经成为吸纳就业的主渠道；采取非全日制、临时性、阶段性和弹性工作时间等多种灵活形式实现就业，事实上已经成为许多劳动者的选择。如果失业保险的覆盖范围不能跟上就业形势的新变化，就会造成劳动者享受社会福利机会的新的不平等。

对于农民工参加失业保险，秦主任认为，虽然农民工参加失业保险已是向前迈进一大步，但由于缴纳失业保险费用的数额及其他一些原因，农民工的失业保险仍与城镇职工有所区别。同时，为保障农民工失业后的基本生活权益，还应加强对企业缴纳失业保险费的监督检查力度，防止企业偷逃失业保险费用，使失业保险制度更多地覆盖农民工范围。同时，农民工也应积极提高自身意识，主动争取享受失业保险的权利，更好地维护自身的权益。对于领取失业保险金也需有一个良好的资格审查制度。

（资料来源：张春红. 沈阳农民工失业保险渐现“社会稳定器”功能[N]. 辽宁日报，2008-09-01.）

思考：

1. 为什么说失业保险发挥着“社会稳定器”的作用？
2. 有人说农民工失业保险费增加了企业成本，你怎样看待？
3. 如何建立和完善“广覆盖”的失业保险制度？

自测题五



职业知识测试

一、单选题

- 关于保险法的定义有代表性的观点主要有四种，我国大多数学者持（ ）观点。
A. 第一种 B. 第二种 C. 第三种 D. 第四种
- 《中华人民共和国保险法》中所指的保险仅指（ ）。
A. 社会保险 B. 商业保险 C. 农业保险 D. 海上保险
- （ ）是世界上第一部专门以保险关系为调整对象的单行法规。
A. 海上保险法 B. 海上保险单法案 C. 佛罗伦萨敕令 D. 海事敕令

二、多选题

- 保险关系作为一种法律关系，具体表现为以下四种社会关系：（ ）。
A. 保险活动当事人的关系 B. 保险当事人与中介人的关系
C. 保险企业之间的关系 D. 保险企业与保险管理机关的关系
- 保险法律关系作为一种具体的法律关系，其特征不在于：（ ）。
A. 保险法律关系是一种特定的人与人之间的社会关系
B. 保险法律关系是一种以特定的权利和义务为其内容的社会关系
C. 保险法律关系是一种权利和义务对等的社会关系
D. 保险法律关系是一种权利和义务不对等的社会关系

三、判断题

- 从经济学角度看，保险活动是一种经济补偿制度；从法学角度分析，保险行为是一种法律行为，体现着法律关系。（ ）
- 保险是保险法的直接法律基础和依据。（ ）
- 任何法律制度都是以长期的实践活动中形成的习惯和惯例为基础的，加以修改，使之严谨，最后用文字固定下来。（ ）
- 近代保险业起源于海上保险，最早出现的保险法规是海事法规。（ ）



职业技能训练

案例：加快立法 促进农业保险发展

近几年来，快速发展的农业保险正成为中国保险业的一个亮点。2007年以来，财政部有关农业保险保费补贴、免征营业税、所得税优惠、农业巨灾风险准备金税前扣除等文件、条例的陆续出台，为农业保险的持续发展提供了有力的支持。

然而，在农业保险发展的实践中，也产生了一些问题，给农业保险的发展带来了不利影响。

一是农业保险的财政补贴常被误读。有的地方政府认为补贴保费是让保险公司捡了“便宜”。在实际操作过程中，一般都是在承保并发生理赔后，才将相应的补贴款划拨到保险公司的账户上。在保险公司赔付率不高的情况下，有些地方出现恶意拖欠的现象，这必将对保险公司的财务稳定及其投资收益产生不良影响。

二是低层次的保障水平使农民对农业保险的有效需求不足。例如，山东省农业保险发展规模一直落后于其他主要农业省份，当地农民对于低保障保险缺乏有效需求。补贴效率低下、有效需求不足仅仅是农业保险发展过程中出现的各种问题的冰山一角。农业保险补贴形式的单一化、保障力度有限、没有建立长期有效的巨灾风险防范机制、没有农业保险经营创新的鼓励机制等问题，对于农业保险的长期健康发展十分不利。

美国的实践证明，农业保险法是开展农业保险的根本保障。20世纪30年代末，美国颁布《联邦农作物保险法》，该法规定美国财政支持项目主要为保费补贴、业务费用补贴、再保险支持等。美国政府对于经营农业保险的保险公司及再保险公司均免征一切税收。1994年以来，为了提高农业保险的参与率，美国陆续颁布了《农作物保险改革法》、《农业风险保障法》，不断丰富农业保险的产品结构，提供各种高保障水平的保险产品，使农业保险的参与率逐年提高。截至2004年，美国农业保险计划的参与率已经达到了80%。

然而，我国至今没有一部健全的农业保险法，使得农业保险在经营操作中无法可依，具有很大的随意性，产生了各种问题。

（资料来源：刘书勇. 加快立法 促进农业保险发展[N]. 中国保险报，2011-048-07.）

讨论：

1. 农业保险对发展我国农业具有什么意义？
2. 我国的农业保险立法应该重点规范哪些方面？