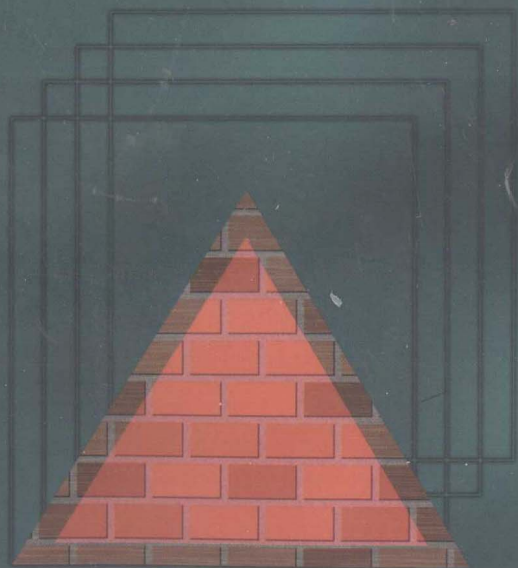


保险经纪资格考试大纲

中国保险监督管理委员会保险中介监管部 编

上海财经大学出版社



保险经纪资格考试大纲

中国保险监督管理委员会保险中介监管部 编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险经纪资格考试大纲/中国保险监督管理委员会保险中介监管部编. —2版. —上海:上海财经大学出版社, 2000. 1

ISBN 7-81049-326-4/F · 274

I. 保… II. 中… III. 保险业-经纪人-资格考核-考试大纲
N. F840.32-41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 57571 号

责任编辑 麻俊生

封面设计 周卫民

BAOXIAN JINGJI ZIGE KAOSHI DAGANG

保险经纪资格考试大纲

中国保险监督管理委员会保险中介监管部 编

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

全国新华书店经销

上海印刷七厂一分厂印刷装订

2000 年 1 月第 2 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

850mm×1168mm · 1/32 6.125 印张 129 千字

印数 0 001—7 000 定价:12.00 元

前 言

1998 年颁布实施的《保险经纪人管理规定(试行)》要求保险经纪从业人员实行从业资格认定制度,即从事保险经纪活动的从业人员必须通过中国保险监督管理委员会(以下简称保监会)统一组织的保险经纪资格考试。

据此,为公平、公正、科学地选拔和培养适合从事保险经纪业务的人才,从 1999 年起,保监会将不定期举行保险经纪资格考试。

保险经纪资格考试的考试科目暂定为两门:一门是“经济理论概述”,另一门是“保险经纪理论与实务”。另外,我们还专门为资格考试撰写了两本辅导教材,分别是中国社会科学出版社出版的保险经纪资格考试指定辅导教材《经济理论概述》和《保险经纪理论与实务》。

为方便考生复习掌握相关知识内容,突出重点,我们特地组织编写了这本《保险经纪资格考试大纲》。《保险经纪资格考试大纲》共分三部分:第一部分是经济理论概述,第二部分是保险经纪理论与实务,第三部分是法律、法规汇编。书后附有 1999 年全国保险经纪人员资格考试试题卷,供

参考。

因《保险经纪资格考试大纲》编写匆忙,难免疏漏。读者如发现《保险经纪资格考试大纲》中存在问题,请函告我部。借此,对参与编写《考试大纲》的各方面人员表示感谢。

中国保险监督管理委员会
保险中介监管部
2000年1月

目 录

前言	(1)
----------	-------

第一部分 经济理论概述考试大纲

第一章 经济学	(1)
第二章 财政与税收	(5)
第三章 金融基础知识	(13)
第四章 统计	(28)
第五章 财务会计	(38)
第六章 管理学	(46)
第七章 市场营销	(50)
第八章 经济法	(58)

第二部分 保险经纪理论与实务考试大纲

第一章 保险经纪人概述	(65)
第二章 保险概述	(68)
第三章 保险合同	(71)
第四章 保险适用的基本原则	(76)
第五章 财产保险	(79)
第六章 财产保险的保费计算原理	(86)

第七章 人身保险	(88)
第八章 再保险	(91)
第九章 风险管理	(94)
第十章 保险公司经营管理	(96)
第十一章 保险市场	(100)
第十二章 保险经纪人经营管理	(104)
第十三章 保险经纪人的法律责任	(108)
第十四章 保险经纪人监管	(109)

第三部分 法律、法规汇编

中华人民共和国保险法	(114)
保险经纪人管理规定(试行)	(141)
保险代理人管理规定(试行)	(153)

附录

1999 年全国保险经纪人员资格考试	
财政与金融综合知识试题卷	(165)
1999 年全国保险经纪人员资格考试	
保险理论与实务试题卷	(176)

第一部分 经济理论概述考试大纲

第一章 经济学

第一节 有中国特色社会主义 经济理论的基本问题

重点理解与掌握邓小平关于社会主义本质论断的内涵与重大意义,社会主义初级阶段的基本经济制度的主要内容,以及经济体制改革与对外开放的理论、政策与发展。

一、关于社会主义本质的理论

(一)社会主义本质的规定性

(二)邓小平关于社会主义本质论断的内涵

(三)社会主义本质与目标的实现需要一个相当长的历史过程

二、关于社会主义初级阶段的理论

(一)社会主义初级阶段的含义

(二)社会主义初级阶段的基本经济制度,坚持以公有制为主体的必要性

(三)社会主义的分配制度与形式,采取这种分配办法客观必然性

三、关于经济体制改革的理论

(一)经济制度与经济体制的概念及相互关系

(二)我国原有经济体制的历史作用与主要弊端,进行经济体制改革的必要性

(三)判断改革成功与否的标准

(四)经济体制改革的性质与重大意义

(五)国有企业改革是经济体制改革的中心环节

(六)现代企业制度的重要特征与核心,法人资产制度的特征

(七)公司制是现代企业制度的主要组织形式

四、关于对外开放的理论

(一)对外开放是我国的一项基本国策

(二)正确处理扩大对外开放和坚持自力更生的关系

(三)我国对外开放的基本形式

(四)我国对外开放的基本格局

(五)如何正确制定我国经济对外开放度的合理目标

第二节 社会主义市场经济

重点理解和掌握社会主义市场经济的概念,如何建立和发展社会主义市场经济;联系实际说明当前在这方面存在的一些主要问题,及应当采取的对策。

一、计划经济与市场经济不是区别不同社会经济性质的标志

二、社会主义市场经济的理论论证和实践依据

- (一)人类社会经济活动的交换方式先后出现过哪几种
- (二)市场经济是人类社会发展不可逾越的阶段
- (三)建立社会主义市场经济体制是我国经济发展的客观要求

三、社会主义市场经济理论

- (一)社会主义市场经济的内涵
- (二)社会主义市场经济是一种新型的市场经济,它与资本主义市场经济的主要区别
- (三)建立社会主义市场经济的意义

四、建立与发展社会主义市场经济应构造的基本框架

五、如何建立与发展社会主义市场体系

第三节 社会主义国家对经济的宏观调控

重点理解与掌握社会主义国家的经济职能，国家对经济宏观调控的必要性、主要任务、目标与方式，联系现实说明当前这方面存在的主要问题，及应当采取的对策。

一、社会主义国家的经济职能

二、国家对国民经济宏观调控的含义与必要性

三、国家进行宏观调控的主要任务与目标

四、宏观调控的方式与手段

(一)方式

(二)手段

第二章 财政与税收

第一节 财政的概念与职能

重点掌握财政产生的条件,不同社会发展阶段财政的特点,财政的概念,财政的各项职能的基本含义、范围和发挥职能的手段。

一、财政的产生与发展

(一)财政的产生

剩余产品的出现是财政产生的物质基础和经济条件;阶级和国家的出现是财政产生的政治条件。

(二)财政的发展

奴隶制国家财政;封建制国家财政;资本主义国家财政;社会主义国家财政。

二、财政的概念

(一)财政活动的主体

(二)财政活动的目的

(三)财政活动的基本内容

三、财政的职能

(一)资源配置职能

(二)收入分配职能

(三)经济稳定与发展职能

第二节 财政收支活动

主要掌握财政收入分类的标准及内容,衡量财政收入规模的指标及影响财政收入规模的因素,财政支出的分类标准及内容,财政支出效益评价方法。

一、财政收入

(一)财政收入的分类与构成

按财政收入形式分类;按财政收入有无继续性分类;按财政收入来源的产业构成分类;按财政收入的价值构成分类。

(二)财政收入规模

二、财政支出

(一)财政支出的分类与构成

按政府职能分类;按政府机构分类;按国家预算支出科目分类;按财政支出是否具有直接的补偿性分类;按财政支出在社会再生产中的作用分类。

(二)财政支出规模

(三)财政支出效益评价方法:“成本—效益分析法”、“最低费用选择法”、“公共商品服务收费法”

第三节 税收原理

理解和掌握税收的概念,税收的形式特征,税收原则,影响税收负担的因素,税负转嫁的含义、条件和转嫁的方式,税收制度的构成要素及其含义,税收分类的依据及内容。

一、税收的基本特征

(一)税收的形式特征

税收的强制性;税收的无偿性;税收的固定性。

(二)税收的本质特征

税收的一般特征;税收的个别特征。

二、税收原则

(一)财政原则

(二)效率原则

经济效率;制度效率。

(三)公平原则

三、税收负担

(一)税收负担的概念

(二)税收负担的衡量指标

宏观税负;微观税负。

(三)影响税收负担的因素

宏观税负的影响因素分析；微观税负的影响因素分析。

四、税负转嫁

(一) 税收冲击、税负转嫁、税收归宿

(二) 税负转嫁的条件

(三) 税负转嫁的方式

前转；后转；混转；消转。

(四) 关于税收归宿的一般总结

(五) 我国社会主义经济条件下的税负转嫁

五、税收制度的构成要素

(一) 纳税人

(二) 课税对象

(三) 税率

比例税率；累进税率；定额税率。

(四) 加征和减免

(五) 起征点和免征额

(六) 出口退税

(七) 违章处理

六、税收分类

(一) 所得课税、商品课税和财产课税

(二) 直接税与间接税

(三) 价内税与价外税

(四) 从价税与从量税

(五)中央税、地方税与共享税

(六)其他分类方法

第四节 税收制度与税法

重点理解和掌握增值税的类型,增值税的征税范围,小规模纳税人和一般纳税人的界限、税率、计税方法,不含税销售额的含义及其与含税销售额的相互换算;消费税的征税范围,应纳税额的计算方法;营业税的征税范围、税率及应纳税的计算方法;关税的作用及税率类型;企业所得税的基本内容;个人所得税的基本内容;国际税收的概念;税收管辖权的含义及种类;国际重复征税形成的原因、减轻或免除国际重复征税的主要方法;税法的概念和分类;税收法律关系的含义、要素及特点;偷税、欠逃税、骗税和抗税的认定依据。

一、流转税类及主要税种

(一)增值税

增值税的基本概念;我国增值税的课征制度。

(二)消费税

纳税人;征税范围与税目、税率;计税依据与应纳税率的计算。

(三)营业税

纳税人与征税范围;税率;计税依据与应纳税额的计算。

(四)关税

关税的作用；纳税人和征税范围；税率；保税制度。

二、所得税类及主要税种

(一)企业所得税

纳税人；课税对象；税率；计税依据；亏损弥补；征收方法。

(二)外商投资企业和外国企业所得税

纳税人；课税对象；税率；税收优惠。

(三)个人所得税

纳税人；课税对象；税率；计税方法；缴纳方法。

三、其他税类

(一)资源、土地课税

资源税；城镇土地使用税。

(二)农(牧)业课税

农业税；牧业税。

(三)财产税

(四)行为税

四、国际税收

(一)国际税收的概念

(二)国际税收与国家税收的关系

(三)税收管辖权

(四)国际重复征税及其免除