



权威专家，历览真题倾力编写
直击考点，帮助考生一举通关

保险经纪、公估从业人员 资格考试指南

（ 保险原理与实务 ） 部分

■ 本书编写组 编 | 最新版



当代中国出版社
Contemporary China Publishing House

013064119

F840.4
88

保险经纪、公估从业人员资格考试指南 (最新版)

(保险原理与实务)部分

本书编写组 编



当代中国出版社
Contemporary China Publishing House



北航

C1665166

F840.4
88

011480210

图书在版编目(CIP)数据

保险经纪、公估从业人员资格考试指南(最新版).
(保险原理与实务)部分 / 本书编写组编. —北京: 当代
中国出版社, 2013. 7

ISBN 978-7-5154-0292-5

I. ①保… II. ①保… III. ①保险业—经纪人—资格
考试—自学参考资料 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 164833 号

出 版 人 周五一
策划编辑 王 利
责任编辑 黄 珊
责任校对 成 瑞
装帧设计 盟 盟
出版发行 当代中国出版社
地 址 北京市地安门西大街旌勇里 8 号
网 址 <http://www.ddzg.net> 邮箱: ddzgcbs@sina.com
邮政编码 100009
编 辑 部 (010)66572154 66572264 66572132
市 场 部 (010)66572281 或 66572155/56/57/58/59 转
印 刷 中国铁道出版社印刷厂
开 本 787×1092 毫米 1/16
印 张 24.75 印张 428 千字
版 次 2013 年 7 月第 1 版
印 次 2013 年 7 月第 1 次印刷
定 价 49.50 元

版权所有, 翻版必究; 如有印装质量问题, 请拨打(010)66572159 转出版部。

前 言

保险从业人员考试是保险从业准入性质的入门考试，是全国性的执业资格考试。随着我国保险市场的不断成熟和发展，保险从业人数不断增长，成为现今炙手可热的就业岗位。

为配合我国保险从业人员资格考试在最新大纲指导下顺利有序地开展，帮助考生更好地学习理解并牢固掌握保险从业人员资格考试最新大纲的考查要点，我们从“紧扣最新大纲变化，精准诠释保险从业人员考试命题趋势”的根本理念出发，组织保险行业理论界、实务界和考务界的精英教师及相关学者与专家紧密结合中国保监会指定的考试教材及大纲相关内容，编写了本套保险从业人员资格考试辅导教材，以供全国有志于从事保险行业相关工作的广大考生参考选用。

本套保险从业人员资格考试辅导教材包括：《保险销售从业人员资格考试指南》、《保险经纪从业人员资格考试指南》（“保险经纪相关知识与法规”部分）、《保险公估从业人员资格考试指南》（“保险公估相关知识与法规”部分）、《保险经纪、公估从业人员资格考试指南》（“保险原理与实务”部分）。

本套保险从业人员资格考试辅导教材的特点主要体现在以下几个方面：

1. 权威性。本套辅导用书严格依据中国保监会官方指定的最新考试大纲考查内容编写，在历年考试真题的基础上，组织相关人士充分调研历年命题热点，精准预测常考、易考知识点。

2. 全面性。本套辅导用书以全面性为主要特色，同步于中国保监会指定发行的最新版考试指定教材，涵盖最新考试大纲的所有考查要点。考点讲解全面、精辟，可使考生快速掌握。

3. 预测性。本套辅导用书的大量习题均出自保险从业人员资格考试历年命题题库，是保险从业人员资格考试过关必做习题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于选用常考难点习题。对大部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

4. 实战性。本套辅导用书不仅针对考试教材和大纲对每章的热点、考点、难点、重点进行了梳理、分析，而且收编了部分历年真题，帮助考生熟悉考卷，提高应试能力。

目 录

第一章 保险概述	1
一、本章主要内容	1
二、本章知识点概览	1
(一) 保险的要素与特征	1
(二) 保险的分类	4
(三) 保险的功能	5
三、本章关键词扫描	6
四、本章练习题 (单项选择题)	8
第二章 保险合同	13
一、本章主要内容	13
二、本章知识点概览	13
(一) 保险合同的特征与种类	13
(二) 保险合同的主体与客体	15
(三) 保险合同的内容与形式	16
(四) 人寿保险合同中的常见条款	19
(五) 保险合同的一般法律规定	21
三、本章关键词扫描	29
四、本章练习题 (单项选择题)	34
第三章 保险的基本原则	47
一、本章主要内容	47
二、本章知识点概览	47
(一) 保险利益原则	47
(二) 最大诚信原则	49

(三) 近因原则	51
(四) 损失补偿原则	52
三、本章关键词扫描	56
四、本章练习题(单项选择题)	58
第四章 保险费率厘定原理	66
一、本章主要内容	66
二、本章知识点概览	66
(一) 财产保险的保费厘定原理	66
(二) 人寿保险的保费厘定原理	68
三、本章关键词扫描	73
四、本章练习题(单项选择题)	75
第五章 保险公司业务管理	81
一、本章主要内容	81
二、本章知识点概览	81
(一) 保险公司的投保业务管理	81
(二) 保险公司的承保业务管理	82
(三) 保险公司的防灾业务管理	84
(四) 保险公司的理赔业务管理	85
三、本章关键词扫描	87
四、本章练习题(单项选择题)	88
第六章 保险市场	98
一、本章主要内容	98
二、本章知识点概览	98
(一) 保险市场概述	98
(二) 保险市场的供给与需求	100
(三) 保险市场供给主体	103
(四) 再保险市场	106
(五) 中国保险市场的历史沿革	107
三、本章关键词扫描	108

四、本章练习题（单项选择题）	112
第七章 保险监督管理	126
一、本章主要内容	126
二、本章知识点概览	126
（一）保险监督管理概述	126
（二）保险监督管理内容	129
（三）保险监督管理方法	131
三、本章关键词扫描	132
四、本章练习题（单项选择题）	133
第八章 财产保险实务	143
一、本章主要内容	143
二、本章知识点概览	143
（一）财产保险的概念、特征、种类	143
（二）企业财产保险	145
（三）家庭财产保险	152
（四）机器损坏保险	155
（五）利润损失保险	157
三、本章关键词扫描	160
四、本章练习题（单项选择题）	164
第九章 运输工具保险实务	180
一、本章主要内容	180
二、本章知识点概览	180
（一）机动车辆保险	180
（二）船舶保险	184
（三）飞机保险	189
三、本章关键词扫描	191
四、本章练习题（单项选择题）	194
第十章 货物运输保险实务	209
一、本章主要内容	209

二、本章知识点概览	209
(一) 国际货物运输保险	209
(二) 国内货物运输保险	220
三、本章关键词扫描	222
四、本章练习题(单项选择题)	223
第十一章 责任保险实务	236
一、本章主要内容	236
二、本章知识点概览	236
(一) 责任保险概述	236
(二) 产品责任保险	238
(三) 雇主责任保险	240
(四) 公众责任保险	242
(五) 职业责任保险	245
三、本章关键词扫描	247
四、本章练习题(单项选择题)	248
第十二章 信用和保证保险实务	256
一、本章主要内容	256
二、本章知识点概览	256
(一) 信用保险	256
(二) 保证保险	261
三、本章关键词扫描	265
四、本章练习题(单项选择题)	266
第十三章 工程保险实务	276
一、本章主要内容	276
二、本章知识点概览	276
(一) 工程保险概述	276
(二) 建筑工程保险	277
(三) 安装工程保险	282
三、本章关键词扫描	283

四、本章练习题（单项选择题）	285
第十四章 特殊风险保险实务	292
一、本章主要内容	292
二、本章知识点概览	292
（一）航天保险	292
（二）核电站保险	295
（三）海洋石油开发保险	296
三、本章关键词扫描	297
四、本章练习题（单项选择题）	299
第十五章 人寿保险实务	306
一、本章主要内容	306
二、本章知识点概览	306
（一）人寿保险概述	306
（二）普通型人寿保险	308
（三）新型人寿保险业务	309
（四）团体人寿保险	312
（五）人寿保险核保与核赔	314
三、本章关键词扫描	317
四、本章练习题（单项选择题）	320
第十六章 意外伤害保险实务	334
一、本章主要内容	334
二、本章知识点概览	334
（一）意外伤害保险概述	334
（二）意外伤害保险的种类	335
（三）意外伤害保险的内容	336
三、本章关键词扫描	337
四、本章练习题（单项选择题）	338
第十七章 健康保险实务	343
一、本章主要内容	343

二、本章知识点概览	343
(一) 健康保险概述	343
(二) 健康保险的种类	344
(三) 健康保险的常用条款	348
三、本章关键词扫描	349
四、本章练习题(单项选择题)	352
第十八章 再保险实务	359
一、本章主要内容	359
二、本章知识点概览	359
(一) 再保险概述	359
(二) 再保险的业务种类	360
(三) 再保险业务的安排方式	362
(四) 再保险合同	363
(五) 再保险业务管理	364
三、本章关键词扫描	366
四、本章练习题(单项选择题)	368
各章练习题参考答案	378
第一章 练习题(单项选择题) 参考答案	378
第二章 练习题(单项选择题) 参考答案	378
第三章 练习题(单项选择题) 参考答案	378
第四章 练习题(单项选择题) 参考答案	379
第五章 练习题(单项选择题) 参考答案	379
第六章 练习题(单项选择题) 参考答案	379
第七章 练习题(单项选择题) 参考答案	379
第八章 练习题(单项选择题) 参考答案	380
第九章 练习题(单项选择题) 参考答案	380
第十章 练习题(单项选择题) 参考答案	381
第十一章 练习题(单项选择题) 参考答案	381
第十二章 练习题(单项选择题) 参考答案	381
第十三章 练习题(单项选择题) 参考答案	381

第十四章	练习题（单项选择题）	参考答案	382
第十五章	练习题（单项选择题）	参考答案	382
第十六章	练习题（单项选择题）	参考答案	382
第十七章	练习题（单项选择题）	参考答案	382
第十八章	练习题（单项选择题）	参考答案	383

第一章 保险概述

一、本章主要内容

本章介绍保险的一些基本概念。第一节为保险的要素与特征，主要包括：保险的含义；保险的要素；现代商业保险的特征，以及保险与互助保险、社会保险、救济、储蓄的比较。第二节为保险的分类，保险按实施方式可分为强制保险和自愿保险；保险按照保险标的分为财产保险与人身保险；保险按风险转移层次分为原保险、再保险；保险按承保方式分为共同保险、复合保险和重复保险。第三节为保险的功能，包括：保险的保障功能、资金融通功能和社会管理功能等。

二、本章知识点概览

（一）保险的要素与特征

1. 保险的含义

保险作为分散风险、消化损失的一种经济补偿制度，可以从不同的角度揭示其含义：

- （1）从经济角度看，保险是分摊意外损失、提供经济保障的一种财务安排。
- （2）从法律角度看，保险是一种合同行为。保险合同当事人双方在法律地位平等的基础上，签订合同，承担各自的义务，享受各自的权利。
- （3）从风险管理角度看，保险是风险管理的一种方法，或风险转移的一种机制。保险的作用在于集散风险、分摊损失。

2. 保险的要素

保险的要素是指进行保险经济活动所应具备的基本条件。现代商业保险的要素包括以下五个内容：

- （1）可保风险的存在。可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险，也称可

保危险或保险危险。理想的可保风险应具备以下六个条件：风险应当是纯粹风险；风险应当具有不确定性；风险应该使大量标的均有遭受损失的可能；风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失；风险应当具有现实的可测性。

（2）大量同质风险的集合与分散。保险风险的集合与分散应具备两个前提条件：大量风险的集合体；同质风险的集合体。所谓同质风险，是指风险单位在种类、品质、性能、价值等方面大体相近。

（3）保险费率的厘定。保险费率厘定主要是根据保险标的的风险状况确定某一保险标的的费率，确定保险人应收取的风险保费。影响保险人定价的因素主要是风险状况，以及市场竞争对手的行为、市场供求的变化、保险监管的要求和再保险人承保条件的变化等。

（4）保险基金的建立。保险基金是用以补偿或给付因自然灾害、意外事故和人体自然规律所致的经济损失、人身损害及收入损失，并由保险公司筹集、建立起来的专项货币基金。主要来源于保险公司开业资金和向投保人收取的保险费，其中保险费是形成保险基金的主要来源。保险基金具有来源的分散性和广泛性、总体上的返还性、使用上的专项性、赔付责任的长期性和运用上的增值性等特点。

（5）保险合同的订立。保险关系作为一种经济关系，主要体现投保人与保险人之间的商品交换关系，这种经济关系需要有关法律关系对其进行保护和约束，这种法律形式就是保险合同。

3. 保险的特征

保险的特征是指保险活动与其他经济活动相比所表现出的基本特点。一般地说，现代商业保险的特征主要包括：

（1）经济性。保险的经济性主要体现在保险活动的性质、保障对象、保障手段、保障目的等方面。保险经济保障活动的保障对象即财产和人身直接或间接属于社会生产中的生产资料和劳动力两大经济要素；其实现保障手段，最终都必须采取支付货币的形式进行补偿或给付；其保障的根本目的是为了有利于经济发展。

（2）互助性。保险具有“一人为众，众为一人”的互助关系，并通过保险人用多数投保人缴纳的保险费建立的保险基金对少数遭受损失的被保险人提供补偿或给付而得以体现。

（3）法律性。保险的法律性主要体现在保险合同上。保险合同的法律特征主要有：保险行为是双方的法律行为；保险行为必须是合法的；保险合同双方当事人必

须有行为能力；保险合同双方当事人合同关系中的地位是平等的。

(4) 科学性。现代保险经营以概率论和大数法则等科学的数理理论为基础，保险费率的厘定、保险准备金的提存等都是以科学的数理计算为依据的。

4. 保险与相似制度比较

(1) 保险与互助保险。互助保险，即由一些具有共同要求和面临同样风险的人自愿组织起来，以预交风险损失补偿分摊金的一种保险形式。

保险与互助保险的共同性主要表现为：保险与互助保险均以一定范围的群体为条件；保险与互助保险均具有“一人为大家，大家为一人”的互助性质。

保险与互助保险的差异主要表现为：保险的互助范围以全社会公众为对象，而互助保险的互助范围则是以其互助团体内部成员为限；保险的互助是其间接后果而不是直接目的，而互助保险的互助则是直接目的；保险是按照商品经济原则，以盈利为目的而经营的商业保险行为，而互助保险则是以共济为目的的非商业活动。

(2) 保险与社会保险。社会保险是国家或政府通过立法形式，采取强制手段对全体公民或劳动者因遭遇年老、疾病、生育、伤残、失业和死亡等社会特定风险而暂时或永久失去劳动能力、失去生活来源或中断劳动收入时的基本生活需要提供经济保障的一种制度。保险与社会保险的比较主要是对人身保险与社会保险的比较。

人身保险与社会保险的共同点表现为：同以风险的存在为前提；同以社会再生产人的要素为对象；同以概率论和大数法则为制定保险费率的数理基础；同以建立保险基金（或称“保险准备金”）作为提供经济保障的物质基础。

人身保险与社会保险的区别表现为：经营主体不同，人身保险的经营主体必须是商业保险公司，而社会保险可以由政府或其设立的机构办理，也可以委托金融经营机构如基金公司、银行和保险公司代管，社会保险带有行政性特色；行为依据不同，人身保险是依合同实施的民事行为，而社会保险则是依法实施的政府行为；实施方式不同，人身保险合同的订立必须贯彻平等互利、协商一致、自愿订立的原则，而社会保险则具有强制实施的特点；适用的原则不同，人身保险强调的是“个人公平”原则，而社会保险强调的是“社会公平”原则；保障功能不同，人身保险的保障目标是在保险金额限度内对保险事故所致损害进行保险金的给付，而社会保险的保障目标是通过社会保险金的支付保障社会成员的基本生活需要；保费负担不同，交付保险费是人身保险投保人应尽的基本义务，人身保险的收费标准一般较高，而社会保险的保险费通常是个人、企业和政府三方共同负担的。

（3）保险与救济。保险与救济的根本性质是不同的。提供保障的主体不同，保险保障是由商业保险公司提供的，是一种商业行为，救济包括民间救济（一种施舍行为）和政府救济（一种政府行为）；提供保障的资金来源不同，保险保障以保险基金为基础，而民间救济的资金是救济方自己拥有的，政府救济的资金则来源于国家财政；提供保障的可靠性不同，保险以保险合同约束双方当事人的行为，被保险方能得到及时可靠的保障，而民间救济则是一种单纯的临时性施舍；提供的保障水平不同，保险保障的水平取决于保险双方当事人的权利和义务，而救济是单方面的行为，救济的水平取决于救济方的心愿能力和当地的最低生活水平。

（4）保险与储蓄。两者属于不同的经济范畴，有着明显的差异。消费者不同，保险的消费者必须符合保险人的承保条件，储蓄的消费者可以是任何单位或个人；技术要求不同，保险需要有特殊的分摊计算技术，而储蓄则总是使用本金加利息的公式；受益期限不同，保险有保险合同规定受益期限，而储蓄则以本息返还为受益期限；行为性质不同，保险是一种互助行为，而储蓄是完全是一种自助行为；消费目的不同，保险消费的主要目的是应付各种风险事故造成的经济损失，而储蓄的主要目的是为了获得利息收入。

（二）保险的分类

1. 按照实施方式分类

按实施方式分类，可将保险分为强制保险和自愿保险。

（1）强制保险。强制保险，又称“法定保险”，是由国家（政府）通过法律或行政手段强制实施的一种保险。强制保险的实施方式有两种选择：一是保险标的与保险人均由法律限定；二是保险标的由法律限定，但投保人可以自由选择保险人。强制保险具有全面性与统一性的特征。

（2）自愿保险。自愿保险是在自愿原则下，投保人与保险人双方在平等的基础上，通过订立保险合同而建立的保险关系。自愿保险的保险关系，是当事人之间自由决定、彼此合意后所建立的关系。

2. 按照保险标的分类

按照保险标的分类，可将保险分为财产保险与人身保险。

（1）财产保险。财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的一种保险。包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务。财产损失保险是以各类有形财产

为保险标的的财产保险。责任保险是指以被保险人对第三者的财产损失或人身伤害依照法律和契约应负的赔偿责任为保险标的的保险。信用保险是以各种信用行为为保险标的的保险。

(2) 人身保险。人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务。人寿保险是以被保险人的寿命作为保险标的,以被保险人的生存或死亡为给付保险金条件的一种人身保险。健康保险是以被保险人的身体为保险标的,使被保险人在疾病或意外事故所致伤害时发生的费用或损失获得补偿的一种人身保险业务。意外伤害保险是指以被保险人的身体为保险标的,以意外伤害而致被保险人身故或残疾为给付保险金条件的一种人身保险。

3. 按照风险转移层次分类

按风险转移层次分类,可将保险分为原保险和再保险。

(1) 原保险是保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。

(2) 再保险,也称“分保”,是保险人将其所承保的风险和责任的一部分,转移给其他保险人的一种保险。

4. 按照承保方式分类

按承保方式分类,可将保险分为:共同保险、复合保险和重复保险。

(1) 共同保险是指投保人与两个以上保险人之间,就同一保险利益,同一风险共同缔结保险合同的一种保险。

(2) 复合保险是投保人以保险利益的全部或部分,分别向数个保险人投保相同种类保险,签订数个保险合同,其保险金额总和不超过保险价值的一种保险。

(3) 重复保险是指投保人以同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与数个保险人订立保险合同,且保险金额总和超过保险价值的一种保险。

(三) 保险的功能

1. 保险保障功能

保险保障功能具体表现为财产保险的补偿功能和人身保险的给付功能。

(1) 财产保险的补偿。保险的补偿既包括对被保险人因自然灾害或意外事故造成的经济损失的补偿,也包括对被保险人依法应对第三者承担的经济赔偿责任的经济补偿,还包括对商业信用中违约行为造成的经济损失的补偿。

（2）人身保险的给付。人身保险的保险金额是由投保人根据被保险人对人身保险的需要程度和投保人的缴费能力，在法律允许的范围与条件下，与保险人双方协商约定后确定的。因此，在保险合同约定的保险事故发生或者约定的年龄到达或者约定的期限届满时，保险人按照约定进行保险金的给付。

2. 资金融通功能

资金融通功能是指将保险资金中闲置的部分重新投入到社会再生产过程中所发挥的金融中介作用。保险资金的融通应以保证保险的赔偿或给付为前提，同时也要坚持合法性、流动性、安全性和效益性的原则。

3. 社会管理功能

保险的社会管理功能是通过保险内在的特性，促进经济社会的协调以及社会各领域的正常运转和有序发展。保险的社会管理功能，主要体现在以下几个方面：

- （1）社会保障管理。
- （2）社会风险管理。
- （3）社会关系管理。
- （4）社会信用管理。

保险的三项功能是一个有机联系、相互作用的整体。经济补偿是保险最基本的功能，是保险区别于其他行业的最根本的特征。资金融通功能是在经济补偿功能基础上发展起来的，是保险金融属性的具体体现，也是实现社会管理功能的重要手段。社会管理功能的发挥，在许多方面都离不开经济补偿和资金融通功能的实现。同时，随着保险社会管理功能逐步得到发挥，将为经济补偿和资金融通功能的发挥提供更加广阔的空间。因此，保险的三大功能之间既相互独立，又相互联系、相互作用，形成了一个统一、开放的现代保险功能体系。

三、本章关键词扫描

保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

保险的要素，是指进行保险经济活动所应具备的基本条件。

可保风险，是指符合保险人承保条件的特定风险，也称可保危险或保险危险。