

经济理论概述

● 保险经纪资格考试指定教材之一

唐运祥 主编

中国社会科学出版社

经济理论概述

● 保险经纪资格考试指定教材之一

唐运祥 主编

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济理论概述/唐运祥主编. —北京: 中国社会科学出版社, 2000.1

保险经纪资格考试指定教材之一

ISBN 7-5004-2691-7

I. 经… II. 唐… III. 经济理论-保险业-经纪人-资格考试-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 12365 号

中国社会科学出版社出版发行

(北京鼓楼西大街甲 158 号 邮编 100720)

北京新丰印刷厂印刷 新华书店经销

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 17.25 插页: 2

字数: 440 千字 印数: 1—10 000 册

定价: 33.00 元

编 委 会

主 编	唐运祥			
副 主 编	刘京生	郑 华	马海涛	王德发
编写人员	郑 华	马海涛	王德发	刘 桓
	钱逢胜	孙东升	李素贞	彭雪梅
	田 波			

前 言

保险是以风险为经营对象的特殊金融行业。最大诚信是保险经营的首要原则。因此，作为保险产品直接售卖者的各类保险中介人，其素质的普遍提高对保险市场的健康发展至关重要。

二十年来，我国保险市场发展迅速，到目前为止，全国已经开业的各类保险公司 28 家、保险代理公司 5 家、各类兼业保险代理机构近 6 万个；保险公司职工 16 万多人，保险代理人近 70 万人；正在筹建的保险代理公司 5 家、保险经纪公司 3 家。然而，目前保险中介从业人员的整体素质还不能适应整个市场发展的需要。他（她）们大多未受过正规、系统的保险业务理论教育与技能训练，不熟悉保险市场的运作规律，对相关的法律法规缺乏最基本的认识，对可能给保险人、被保险人带来的风险不具备应有的防范和处理能力，以致在实际的展业过程中，自律意识不强，不能在规范竞争中寻求发展，存在较多的违规行为。

要从根本上改变这种状况，一个有效的途径就是对保险中介从业人员进行资格管理。通过技能培训、资格考试，达到持证上岗、素质专业的基本要求。这是世界上许多国家和地区的成功经验。

借鉴国外保险业资格管理的先进经验，我国保险监管机关前几年就开始着手研究适合保险中介从业人员的资格管理问题。1996 年，《保险代理管理暂行规定》颁布实施，明确了从事保险代理业务的专业人员必须经过专门的考试，取得资格后，方可申

请办理从事保险代理业务的有关登记手续。同年 12 月，全国第一次保险代理人资格考试正式举行。当年有 20 多万人报名参加了考试，近 16 万人考试合格，领到了《保险代理人资格证书》。1997 年 11 月，经过修订的《保险代理人管理规定（试行）》颁布实施，强调保险代理人必须要持证上岗。到目前为止，保险代理人资格考试共举办了 8 次，先后有 130 万人次参加了考试，有近 70 万人取得了资格证书。1998 年 2 月，《保险经纪人管理规定（试行）》正式颁布。规定要求，在中国境内从事保险经纪业务的，必须通过“保险经纪资格考试”，取得资格，方可办理有关从业登记手续。1999 年 5 月中国保险监督管理委员会组织举行了全国第一次保险经纪资格考试。全国共设 6 个考点，有 7500 多人参加了考试，160 多人考试合格。经过资格条件审核，最终有 144 人取得了首批《保险经纪人员资格证书》。

保险中介从业资格考试制度的实行，一方面促使保险中介从业人员加深了对保险业务及其行业标准的了解；另一方面，通过资格登记、持证上岗制度，有效解决了监管机关对保险中介从业人员的监督，控制了保险中介的执业行为；此外，通过今后不断加强的注册年检制度，促使保险中介从业人员加强业务学习，不断掌握新的知识和技能，及时了解国家的有关方针政策。这对保险中介从业人员素质的不断提高将发挥重要的作用。

为了使报考保险中介资格考试的人员能够比较全面、系统地掌握保险知识和中介业务技能，根据不同保险中介人业务技能的不同需要，中国保险监督管理委员会分别组织编写了系列保险中介资格考试辅导教材。其中，保险代理人资格考试辅导教材一册，为《保险代理理论与实务》；保险经纪资格考试辅导教材两册，分别是《保险经纪理论与实务》和《经济理论概述》。上述教材，由中国保监会组织有关专家编写，比较系统、完整地介绍了保险专业知识、营销技巧以及其他相关学科的知识。理论联系实际，侧重实务操作，既可供保险中介从业人员考试辅导之用，

也可以作为保险专业知识读物予以参考和学习。我们相信，随着保险中介资格考试制度的不断完善，我国保险中介从业队伍的整体素质必将有一个很大提高，这将为我国保险市场的健康发展奠定坚实的基础。

编 者

1999 年 12 月 21 日

目 录

第一部分 经济学	(1)
一、有中国特色的社会主义经济理论的基本问题	(1)
(一) 关于社会主义本质的理论	(1)
(二) 关于社会主义初级阶段的理论	(4)
(三) 关于经济体制改革的理论	(10)
(四) 关于社会主义市场经济理论	(16)
(五) 关于对外开放的理论	(17)
二、社会主义市场经济	(21)
(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	(21)
(二) 社会主义市场经济的理论论证和实践依据	(21)
(三) 社会主义市场经济的内涵	(23)
(四) 社会主义市场经济的制度基础	(26)
(五) 社会主义市场经济体制的基本框架	(27)
(六) 社会主义市场体系	(28)
三、社会主义国家对经济的宏观调控	(30)
(一) 社会主义国家的经济职能	(30)
(二) 国家对国民经济的宏观调控	(31)
(三) 宏观调控的主要任务和主要目标	(32)
(四) 宏观调控的方式与手段	(33)

第二部分 财政与税收	(36)
一、财政的概念与职能	(36)
(一) 财政的产生与发展	(36)
(二) 财政的概念	(41)
(三) 财政的职能	(43)
二、财政收支活动	(50)
(一) 财政收入	(50)
(二) 财政支出	(55)
三、税收原理	(60)
(一) 税收的基本特征	(60)
(二) 税收原则	(62)
(三) 税收负担	(65)
(四) 税负转嫁	(70)
(五) 税收制度的构成要素	(73)
(六) 税收分类	(78)
四、税收制度与税法	(80)
(一) 流转税类及主要税种	(80)
(二) 所得税类及主要税种	(91)
(三) 其他税类	(99)
(四) 国际税收	(102)
(五) 税法	(107)
五、国债原理及制度	(111)
(一) 国债的功能	(111)
(二) 国债的种类	(113)
(三) 衡量国债规模的指标	(115)
(四) 国债发行与偿还	(117)
(五) 国债的流通	(121)
六、财政政策	(123)
(一) 财政政策的含义与要素	(123)

(二) 财政政策的类型	(125)
(三) 财政政策目标	(129)
(四) 财政政策工具	(132)
第三部分 金融基础知识	(137)
一、货币与货币制度	(137)
(一) 货币性质与类型	(137)
(二) 货币的职能	(139)
(三) 货币制度	(143)
二、信用	(150)
(一) 信用及其与货币的联系	(150)
(二) 高利贷信用	(152)
(三) 现代信用活动的基础	(153)
(四) 现代信用形式	(155)
三、利息与利息率	(158)
(一) 利息	(158)
(二) 利率的种类	(160)
(三) 利率的决定及影响因素	(162)
(四) 利率的作用	(165)
四、金融市场	(168)
(一) 金融市场及其要素	(168)
(二) 金融工具及价格	(171)
(三) 货币市场	(177)
(四) 资本市场	(179)
(五) 金融市场交易方式	(182)
五、金融机构体系	(184)
(一) 西方的金融机构体系	(184)
(二) 我国金融体系的构成	(187)
(三) 国际金融机构体系的构成	(193)

六、商业银行	(196)
(一) 商业银行的产生与发展	(196)
(二) 商业银行的职能、类型和组织制度	(199)
(三) 商业银行主要业务	(201)
(四) 商业银行与信用创造	(210)
(五) 商业银行的经营管理	(213)
七、中央银行	(216)
(一) 中央银行制度	(216)
(二) 中央银行的性质和职能	(221)
(三) 中央银行主要业务	(223)
(四) 中央银行的金融监管	(225)
八、国际金融	(228)
(一) 国际收支与国际收支平衡表	(228)
(二) 外汇与汇率	(235)
(三) 国际信用	(244)
(四) 国际结算	(249)
九、货币供求	(254)
(一) 货币需求	(254)
(二) 货币供给	(259)
(三) 货币均衡	(264)
(四) 通货膨胀	(266)
十、货币政策	(269)
(一) 货币政策目标	(269)
(二) 货币政策工具	(273)
(三) 货币政策传导机制与效应	(277)
 第四部分 统计	 (282)
一、统计学概述	(282)
(一) 统计的涵义	(282)

(二) 统计中的几个基本概念	(282)
二、统计调查	(285)
(一) 统计调查的概念和类型	(285)
(二) 统计调查的方法	(286)
(三) 统计调查的组织形式	(288)
(四) 我国统计调查制度的改革	(292)
三、频数分布	(293)
(一) 频数分布的概念	(293)
(二) 频数分布的表现形式	(294)
(三) 频数分布的特征	(294)
四、均值和方差	(295)
(一) 均值	(295)
(二) 标准差	(299)
五、概率与概率分布	(300)
(一) 随机试验和随机事件	(300)
(二) 随机变量及其概率分布	(302)
六、参数估计	(310)
(一) 有关抽样的基本概念	(310)
(二) 参数估计的理论基础——大数定律和中心 极限定理	(310)
(三) 参数估计	(312)
七、相关分析和回归分析	(319)
(一) 相关分析	(319)
(二) 相关关系的种类	(320)
(三) 相关系数	(323)
(四) 回归分析	(325)
八、时间序列	(328)
(一) 时间序列的概念和分类	(328)
(二) 影响时间数列的因素	(329)

(三) 时间序列的因素分析	(332)
九、统计指数	(338)
(一) 指数的概念和种类	(338)
(二) 总指数的编制	(339)
(三) 指数体系	(345)
十、国民经济核算及其主要的总量指标	(346)
(一) 国民经济核算体系的含义	(346)
(二) 国民经济核算体系的结构与主要内容	(347)
(三) 国民经济核算主要的总量指标	(348)
 第五部分 财务会计	 (353)
一、会计的含义及其分类	(353)
二、财务会计的目标	(354)
三、基本会计报表	(355)
(一) 资产负债表	(355)
(二) 利润表	(359)
(三) 利润分配表	(366)
(四) 现金流量表	(368)
四、会计的基本方法	(371)
(一) 设置账户	(372)
(二) 复式记账	(373)
(三) 填制和审核凭证	(375)
(四) 登记账簿	(376)
(五) 成本核算	(376)
(六) 财产清查	(377)
(七) 编制会计报表	(377)
五、会计核算的基本前提与一般原则	(378)
(一) 会计核算的基本前提	(378)
(二) 会计核算的一般原则	(381)

六、我国的企业会计规范体系.....	(387)
(一) 会计法	(387)
(二) 企业会计准则	(388)
(三) 会计制度	(388)
七、财务报表分析.....	(390)
(一) 财务报表分析的内容	(390)
(二) 财务报表分析的基本方法	(390)
(三) 财务报表分析的资料来源及调整	(391)
(四) 比较财务报表和共同比财务报表	(392)
(五) 比率分析	(395)
(六) 财务报表分析的局限性	(403)
 第六部分 管理学.....	 (404)
一、管理学概论.....	(404)
(一) 管理的涵义	(404)
(二) 管理的性质	(405)
(三) 管理的基本职能	(406)
(四) 管理与决策	(408)
二、计划.....	(412)
(一) 计划概述	(412)
(二) 目标及目标管理	(415)
(三) 计划的编制	(418)
三、组织.....	(420)
(一) 组织的概念	(420)
(二) 组织结构的设计	(421)
(三) 组织结构的基本类型	(425)
四、领导	(430)
(一) 领导的含义	(430)
(二) 领导者的影响力	(431)

(三) 领导方式	(432)
(四) 激励	(436)
(五) 信息沟通	(440)
五、控制	(441)
(一) 控制的定义	(441)
(二) 控制的基本程序	(442)
(三) 控制的基本类型	(443)
(四) 有效控制的原则	(444)
第七部分 市场营销	(446)
一、市场营销与企业经营观念	(446)
(一) 市场营销的概念	(446)
(二) 企业经营观念	(447)
二、市场细分与目标市场营销	(449)
(一) 市场细分	(449)
(二) 目标市场的营销策略	(453)
(三) 市场定位	(455)
三、产品策略	(456)
(一) 产品整体概念	(456)
(二) 产品的组合策略	(457)
(三) 产品生命周期策略	(459)
四、分销渠道策略	(462)
(一) 商品分销渠道的含义	(462)
(二) 产品分销的基本策略	(463)
(三) 影响分销渠道选择的因素	(465)
五、价格策略	(466)
(一) 企业的定价目标	(466)
(二) 企业定价方法	(468)
(三) 企业定价策略	(470)

六、促销策略	(472)
(一) 广告促销策略	(473)
(二) 影响广告媒体选择的因素与策略	(476)
(三) 公共关系促销策略	(477)
(四) 营业推广策略	(479)
(五) 人员促销策略	(480)
 第八部分 经济法	 (481)
一、经济法概述	(481)
(一) 经济法概念与调整对象	(481)
(二) 经济法律关系与构成	(482)
(三) 经济法律行为	(483)
(四) 经济法的功能与作用	(484)
(五) 经济违法与犯罪	(485)
二、公司法	(490)
(一) 公司与公司法的概念	(490)
(二) 有限责任公司的设立与管理	(492)
(三) 股份有限公司的设立与管理	(494)
(四) 公司财务与会计制度	(496)
(五) 公司债券	(496)
(六) 公司合并、分立、终止与清算	(497)
(七) 法律责任	(498)
三、外商投资企业法	(499)
(一) 外商投资企业法的概念与调整对象	(499)
(二) 外商投资企业法的主要规定	(500)
四、消费者权益保护法	(504)
(一) 消费者权益保护法的概念与原则	(504)
(二) 消费者的权利与经营者的义务	(505)
(三) 国际保护消费者准则、联盟与我国消费者	

组织	(506)
(四) 争议的解决	(507)
(五) 法律责任	(507)
五、合同法	(508)
(一) 合同与合同法概述	(508)
(二) 合同法的基本原则	(510)
(三) 合同的订立	(512)
(四) 合同的履行	(518)
(五) 合同的变更和转让	(521)
(六) 合同的权利义务终止	(522)
(七) 违约责任	(523)
(八) 合同的争议解决方式与法律适用	(525)
(九) 合同法分则的有关规定	(528)
六、反不正当竞争法	(532)
(一) 反不正当竞争法的概念、产生与发展	(532)
(二) 反不正当竞争法的主要原则	(533)
(三) 不正当竞争行为与法律责任	(534)
后记	(536)