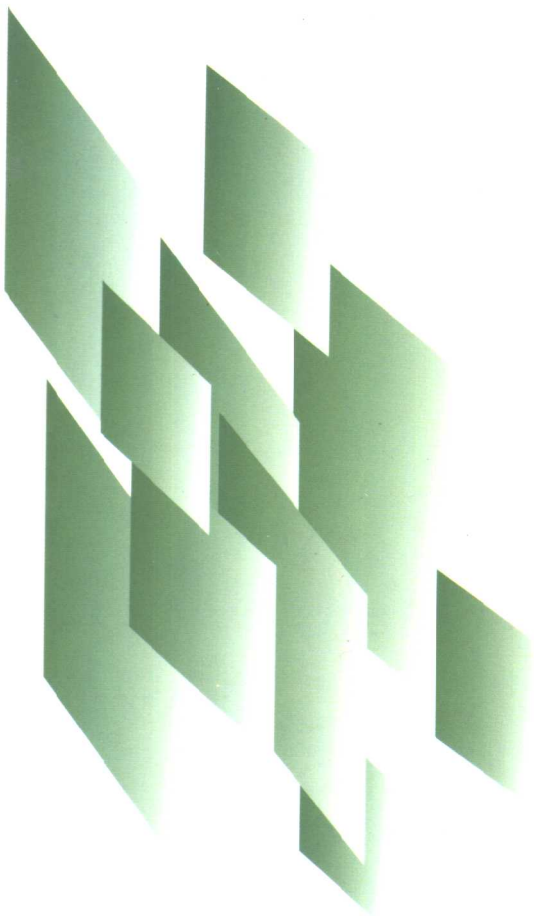


● 保险经纪资格考试指定教材之二

保险经纪理论与实务

BAOXIAN JINGJI LILUN
YU SHIWU



唐运祥 ● 主编

BAOXIAN JINGJI LILUN YU SHIWU

保险经纪理论与实务

保险经纪资格考试指定教材之二

唐运祥 ● 主编

图书在版编目 (CIP) 数据

保险经纪理论与实务/唐运祥编著. —北京: 中国社会科学出版社, 2001.1 (重印)

保险经纪资格考试指定教材之二

ISBN 7-5004-2628-3

I. 保… II. 唐… III. ①保险-经济理论 ②保险-经纪人-资格考核-教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 01245 号

责任编辑 李尔柔
责任校对 李小冰 林福国
封面设计 毛国宣
版式设计 郑以京

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址	北京鼓楼西大街甲 158 号	邮 编	100720
电 话	010—84029453	传 真	010—64030272
网 址	http://www.cass.net.cn		
经 销	新华书店		
印 刷	北京新魏印刷厂	装 订	朝晖装订厂
版 次	2000 年 1 月第 1 版	印 次	2001 年 1 月第 2 次印刷
开 本	850×1168 毫米 1/32		
印 张	15.125	插 页	2
字 数	380 千字	印 数	10 001—20 000 册
定 价	30.00 元		

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

编 委 会

主 编	唐运祥			
副主编	刘京生	江生忠	李继熊	许谨良
	黄华明			
编写人员	刘京生	江生忠	李继熊	许谨良
	黄华明	卓志	李晓琳	李琼
	钟明	赵春梅	陈丽霞	祁月华
	陶存文	李素贞	孙蓉	刘连生
	田波	胡朝蓉	周艺	

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，达到持证上岗及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，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以供参考和学习。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的提高，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

第一章 保险经纪人概述	(1)
第一节 保险经纪人	(1)
一、经纪人	(1)
二、保险经纪人及其法律定位	(3)
三、保险经纪人的分类	(6)
第二节 保险经纪人的起源和发展	(7)
一、保险经纪人的起源	(7)
二、国外保险经纪人的发展	(8)
三、国外保险经纪人的现状	(10)
四、旧中国的保险经纪人	(10)
五、我国保险经纪人的现状	(11)
第三节 保险经纪人的作用	(12)
一、促使我国保险市场与国际接轨	(12)
二、促进保险市场机制的完善	(13)
三、有利于保险公司的规范化经营	(14)
第四节 保险经纪人制度	(15)
一、保险经纪人的组织形式	(15)
二、保险经纪人的经营范围	(16)
三、保险经纪人的佣金支付标准	(17)
四、保险经纪人的同业组织	(18)
五、保险经纪人的资格考试制度及资格管理	(18)

六、保险经纪人的经营原则	(20)
第二章 保险概述	(21)
第一节 保险	(21)
一、保险的定义	(21)
二、保险的要素	(22)
三、保险的特征	(23)
第二节 保险的一般分类	(24)
一、按保险标的分类	(24)
二、按实施方式分类	(25)
三、按保险的性质分类	(26)
四、按保障的主体分类	(26)
五、按业务承保方式分类	(27)
六、按所承保的风险分类	(27)
第三节 保险的职能与作用	(28)
一、保险的职能	(28)
二、保险的作用	(30)
第四节 保险产生的基础	(33)
一、保险产生的自然基础	(33)
二、保险产生的经济基础	(34)
第三章 保险合同	(36)
第一节 保险合同概述	(36)
一、保险合同的 概念与性质	(36)
二、保险合同的特征	(37)
第二节 保险合同的种类	(38)
一、单一危险保险合同与综合危险保险合同	(38)
二、定值保险合同与不定值保险合同	(38)
三、定额保险合同与补偿保险合同	(39)
四、个别保险合同与集合保险合同	(40)
五、特定保险合同与总括保险合同	(40)

六、足额保险合同与非足额保险合同	(40)
七、专一保险合同与重复保险合同	(41)
八、原保险合同与再保险合同	(42)
第三节 保险合同的主体与客体	(42)
一、保险合同的当事人	(42)
二、保险合同的关系人	(45)
三、保险合同的辅助人	(46)
四、保险合同的客体	(47)
第四节 保险合同的内容与形式	(48)
一、保险合同内容的组成	(48)
二、保险合同的形式	(53)
第五节 保险合同的订立、变更、解除和终止	(55)
一、保险合同的订立	(55)
二、保险合同的变更	(57)
三、保险合同的解除	(60)
四、保险合同的终止	(62)
第六节 保险合同的履行	(64)
一、投保人义务的履行	(65)
二、保险人义务的履行	(67)
第七节 保险合同的解释和争议的处理	(69)
一、保险合同的解释	(69)
二、解决保险合同争议方式	(73)
第四章 保险适用的基本原则	(77)
第一节 保险利益原则	(77)
一、保险利益的概念	(77)
二、主要险种的保险利益	(79)
三、保险利益的时效	(82)
四、坚持保险利益原则的意义	(82)
第二节 最大诚信原则	(83)

一、最大诚信原则的概念	(83)
二、最大诚信原则的基本内容	(85)
三、违反最大诚信原则的表现和法律后果	(87)
第三节 近因原则	(88)
一、近因原则的含义	(88)
二、近因的认定与保险责任的确定	(88)
第四节 损失补偿原则	(91)
一、损失补偿的基本原则	(91)
二、损失补偿的派生原则	(93)
第五章 财产保险	(99)
第一节 财产保险概述	(99)
一、财产保险的概念	(99)
二、财产保险的主要险种	(101)
三、财产保险的赔偿原则	(106)
四、财产保险的作用	(107)
第二节 财产保险及家庭财产保险	(108)
一、财产保险	(108)
二、家庭财产保险	(117)
第三节 运输工具保险	(119)
一、运输工具保险的概念与特点	(119)
二、机动车辆保险	(120)
三、飞机保险	(129)
第四节 海上保险	(132)
一、海洋货物运输保险	(132)
二、船舶保险	(138)
第五节 工程保险	(142)
一、建筑工程保险	(142)
二、安装工程保险	(152)
第六节 责任保险	(159)

一、公众责任保险.....	(159)
二、产品责任保险.....	(164)
三、职业责任保险.....	(170)
四、雇主责任保险.....	(174)
第七节 特殊风险保险.....	(181)
一、航天保险.....	(181)
二、核电站保险.....	(185)
三、海洋石油开发保险.....	(188)
第六章 财产保险的保费计算原理.....	(196)
第一节 财产保险的保险费率.....	(196)
一、保险费和保险费率.....	(196)
二、制定保险费率的原理.....	(197)
三、保险纯费率的确定.....	(198)
四、附加费率的确定.....	(204)
第二节 索赔总额分布.....	(204)
一、索赔总额的均值和方差.....	(204)
二、复合泊松分布.....	(206)
三、索赔总额分布的正态近似.....	(207)
第七章 人身保险.....	(209)
第一节 人身保险概述.....	(209)
一、人身保险的概念与分类.....	(209)
二、人身保险的作用.....	(210)
三、人身保险的基本特征.....	(212)
第二节 人身保险的主要业务类型.....	(214)
一、人寿保险.....	(214)
二、年金保险.....	(220)
三、健康保险.....	(222)
四、意外伤害保险.....	(225)
第三节 人身保险费厘定.....	(227)

一、人寿保险费计算的基本原则	228
二、人寿保险费厘定的基础	230
第四节 人寿保险责任准备金	236
一、责任准备金概述	236
二、责任准备金的计算原理	238
第八章 再保险	240
第一节 再保险概述	240
一、再保险的基本概念	241
二、再保险的基本分类	241
三、再保险与直接保险的关系	242
四、再保险的作用	243
第二节 再保险方式	248
一、比例再保险	249
二、非比例再保险	257
三、比例再保险与非比例再保险比较	262
第三节 再保险合同	264
一、再保险合同概述	264
二、再保险合同适用的基本原则	266
三、再保险合同的基本条款	270
第九章 风险管理	274
第一节 风险管理概述	274
一、风险管理的起源和发展	274
二、风险管理的定义	275
三、风险管理的范围	276
四、风险管理的目标	277
第二节 风险管理的程序	278
一、制定风险管理计划	278
二、识别风险及其方法	280
三、衡量风险	280

四、风险管理决策·····	(282)
第三节 对付风险管理的方法·····	(282)
一、风险控制·····	(282)
二、风险筹资·····	(283)
第四节 跨国公司的风险管理·····	(287)
一、跨国公司概述·····	(287)
二、跨国公司的独特风险·····	(289)
三、跨国公司风险管理的方法·····	(291)
第十章 保险公司经营管理 ·····	(294)
第一节 保险公司的经营原则·····	(294)
一、保险公司经营的一般原则·····	(294)
二、保险公司经营的特殊原则·····	(296)
第二节 保险公司经营的数理基础·····	(299)
一、随机事件与概率·····	(299)
二、数理应用·····	(307)
第三节 保险公司的业务管理·····	(311)
一、展业管理·····	(311)
二、承保管理·····	(315)
三、合同管理·····	(317)
四、防灾管理·····	(319)
五、理赔管理·····	(321)
第四节 保险公司的财务管理·····	(323)
一、保险公司的资本金管理·····	(323)
二、保险公司的成本管理·····	(325)
三、保险公司的准备金管理·····	(328)
四、保险公司偿付能力的管理·····	(329)
五、保险公司财务成果的管理·····	(331)
六、保险公司资金运用的管理·····	(333)
第十一章 保险市场 ·····	(337)

第一节	保险市场模式与特征	(337)
一、	保险市场的概念	(337)
二、	保险市场机制	(338)
三、	保险市场的模式	(340)
四、	保险市场的构成要素	(342)
五、	保险市场的特征	(344)
第二节	保险市场的组织	(346)
一、	保险市场的一般组织形式	(346)
二、	几种典型的保险市场组织形式	(348)
第三节	保险市场的供给与需求	(356)
一、	保险市场供给	(356)
二、	保险市场需求	(359)
三、	保险市场的供求平衡	(365)
第四节	保险市场监管	(366)
一、	保险市场监督管理的目标和方式	(366)
二、	保险市场监督管理的重点	(369)
三、	保险中介人的监督管理	(381)
第十二章	保险经纪人经营管理	(383)
第一节	保险经纪公司的种类与组织结构	(383)
一、	小型保险经纪人	(383)
二、	大型保险经纪人	(384)
第二节	保险经纪人的业务经营	(385)
一、	客户基础的选择	(385)
二、	客户风险的分析	(386)
三、	对保险公司的选择	(392)
四、	对保险公司的安全性评估	(398)
五、	投保实务操作	(403)
六、	再保险经纪人的业务操作	(411)
第三节	保险经纪人的客户服务	(416)

一、投保前的调查服务·····	(416)
二、协助索赔·····	(428)
第四节 保险经纪公司的财务管理 ·····	(431)
一、财务管理的概述·····	(431)
二、资金管理·····	(431)
三、财务收支管理·····	(432)
四、成本与费用管理·····	(433)
五、损益管理·····	(435)
六、会计管理·····	(437)
第十三章 保险经纪人的法律责任 ·····	(438)
第一节 保险法律责任概述 ·····	(438)
一、保险法律责任的概念及特点·····	(438)
二、保险法律责任的作用·····	(440)
三、保险法律责任的种类·····	(441)
第二节 我国有关保险经纪人法律责任的规定 ·····	(443)
一、保险经纪人的行政责任·····	(444)
二、保险经纪人的民事责任·····	(446)
三、保险经纪人的刑事责任·····	(447)
第十四章 保险经纪人监督管理 ·····	(449)
第一节 保险经纪人监管概述 ·····	(449)
一、对保险经纪人实施监管的必要性·····	(449)
二、保险经纪人的监管机构·····	(450)
三、保险经纪人的监管目标·····	(451)
四、保险经纪人的监管对象·····	(451)
五、对保险经纪人实施监管的法律依据·····	(451)
六、保险经纪人的监管手段·····	(451)
七、保险经纪人的监管原则·····	(452)
七、保险经纪人的监管形式·····	(454)
八、保险经纪人的监管方法·····	(455)

九、保险经纪人的监管内容·····	(456)
第二节 保险经纪人资格管理·····	(457)
一、对从业人员资格的要求·····	(457)
二、对保险经纪人员从业素质的要求·····	(458)
第三节 保险经纪公司的设立·····	(460)
第四节 保险经纪人的执业规则·····	(463)
后记·····	(465)