

BAOXIAN YUANLI YU
SHI WU

保险经纪、保险公估从业人员资格考试参考用书(2013年版)

保险原理与实务

项俊波◎主编



中国财政经济出版社

保险经纪、保险公估从业人员资格考试参考用书
(2013 年版)

保险原理与实务

项俊波 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险原理与实务/项俊波主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 4

保险经纪、保险公估从业人员资格考试参考用书: 2013 年版

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4387 - 0

I. ①保… II. ①项… III. ①保险学 - 资格考试 - 自学参考资料
IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 063060 号

责任编辑: 胡 懿 王 丽

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 李运平

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 33 印张 550 000 字

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 62.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4387 - 0/F · 3555

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492 88190446

编写委员会

■ 主 编：项俊波

■ 执行主编：陈文辉

■ 执行副主编：孟 龙 赵庆晗 陈 丽

■ 撰稿人员（按姓氏笔画排名）：

万 暄 田 玲 江生忠

陈 丽 李秀芳 张海波

李 毅 杨 霞 陶存文

郭颂平 高晓辉 彭 琼

魏华林

■ 总 纂：魏华林 江生忠 郭颂平

陶存文

前言

当前，我国保险业进入了新的发展阶段，发展方式正在发生深刻变革，行业细化分工日趋明显，保险中介日益成为保险市场不可缺少的重要组成部分，在保险业发展中发挥着越来越重要的作用。

保险业是知识技术密集型产业，需要一支高素质的从业队伍。保险销售、保险经纪和保险公估从业人员连结保险机构和消费者，在践行“守信用、担风险、重服务、合规范”的行业核心价值理念中发挥重要作用，其诚信优质服务水平直接关系到保险业的社会形象，关系到保险功能的发挥。实践证明，保险销售、保险经纪和保险公估从业人员资格考试是培养德才兼备的从业人员的重要环节，是提高保险从业队伍素质的有力保证。我国自1996年实行保险代理从业人员资格考试、1999年实行保险经纪从业人员资格考试、2000年实行保险公估从业人员资格考试以来，截至目前已有1000多万名考生通过了考试，为保险业的发展提供了源源不断的人才支持。

2006年，我们在广泛吸收业界人士和专家学者意见、建议的基础上，陆续编写了“保险中介从业人员资格考试参考用书（2006年版）”一系列共五本，包括《保险基础知识》《保险经纪相关知识》《保险公估相关知识与法规》《保险原理与实务》和《保险中介相关法规制度汇编》（1998—2006）。2009年10月1日，《中华人民共和国保险法》（修订）颁布实施。同年，中国保险监督管理委员会发布第5号、第6号、第7号主席令：

《保险专业代理机构监管规定》《保险经纪机构监管规定》《保险公估机构监管规定》。我们根据上述法规规章对 2006 年版参考用书进行了修订，编写了“保险中介从业人员资格考试参考用书（2010 年版）”。

近年来，按照“抓服务、严监管、防风险、促发展”的要求，中国保监会将保护保险消费者权益放在更加突出的位置，构建起保险消费者权益保护工作框架，针对消费者保护中的突出问题，着力研究和颁布了一系列基础性制度和办法。2013 年 1 月，《保险销售从业人员监管办法》《保险经纪从业人员、保险公估从业人员监管办法》颁布，提出了一致的从业资格要求和执业规范，明确了对从业人员管资格、提素质、明责任的基本监管方向。同时，《保险专业代理机构基本服务标准》《保险经纪机构基本服务标准》和《保险公估机构基本服务标准》颁布，要求保险中介机构对照基本服务标准制定业务操作规范、改进服务流程管理、加强从业人员教育培训。这一系列制度办法的出台有利于完善保险中介监管体系，有利于保护保险消费者的合法权益，有利于提升从业人员的综合素质和服务能力。根据 2010 年以来的保险监管制度变化，以及专家、读者的意见建议，我们组织专门力量编写了“保险销售、保险经纪、保险公估从业人员资格考试参考用书（2013 年版）”。

参考用书突出体现了保险销售、保险经纪和保险公估从业人员必须掌握的法律法规、基本保险知识和服务标准。本套参考用书除用于考试辅导外，还可供保险业界人士及其他感兴趣的各界人士参阅。对于书中的疏漏、错误，恳请读者批评指正。

保险销售、保险经纪和保险公估从业人员
资格考试参考用书编写委员会

2013 年 3 月 25 日

目 录

第一篇 保险原理

第一章 保险概论	(3)
第一节 保险的要素与特征	(3)
一、保险的含义	(3)
二、保险的要素	(4)
三、保险的特征	(6)
四、保险与相似制度比较	(8)
第二节 保险的分类	(12)
一、按照实施方式分类	(12)
二、按照保险标的分类	(12)
三、按照风险转移层次分类	(13)
四、按照承保方式分类	(14)
第三节 保险的功能	(15)
一、保险保障功能	(15)
二、资金融通功能	(15)
三、社会管理功能	(16)
第二章 保险合同	(18)
第一节 保险合同的特征与种类	(18)
一、保险合同的含义	(18)
二、保险合同的特征	(18)
三、保险合同的种类	(20)

第二节 保险合同的主体与客体	(22)
一、保险合同的主体	(22)
二、保险合同的客体	(25)
第三节 保险合同的内容与形式	(26)
一、保险合同的内容	(26)
二、保险合同的形式	(30)
第四节 人寿保险合同中的常见条款	(32)
一、不可抗辩条款	(32)
二、年龄误告条款	(33)
三、宽限期条款	(33)
四、复效条款	(34)
五、自杀条款	(35)
六、不丧失价值条款	(35)
七、保单贷款条款	(36)
八、自动垫交保费条款	(36)
九、战争条款	(37)
十、保单转让条款	(37)
第五节 保险合同的一般法律规定	(38)
一、保险合同的订立	(38)
二、保险合同的效力	(38)
三、保险合同的履行	(40)
四、保险合同的变更	(43)
五、保险合同的解除	(46)
六、保险合同的终止	(47)
七、保险合同的解释	(49)
八、解决保险合同争议的方式	(52)

第三章 保险基本原则

(55)

第一节 保险利益原则	(55)
一、保险利益及其成立的条件	(55)
二、主要险种的保险利益	(57)
三、保险利益的时效	(59)
四、保险利益原则存在的意义	(59)

第二节 最大诚信原则	(61)
一、最大诚信原则及其存在的原因	(61)
二、最大诚信原则的基本内容	(62)
三、违反最大诚信原则的表现和法律后果 ...	(65)
第三节 近因原则	(66)
一、近因原则的含义	(66)
二、近因的认定与保险责任的确定	(66)
第四节 损失补偿原则	(69)
一、损失补偿的基本原则	(69)
二、损失补偿的派生原则	(71)
 第四章 保险费率厘定原理	(79)
第一节 财产保险的保险费厘定原理	(79)
一、保险费和保险费率	(79)
二、厘定保险费率的原则	(80)
三、纯保险费率的确定	(81)
四、附加保险费率的确定	(85)
五、营业保险费率的确定	(85)
第二节 人寿保险的保险费厘定原理	(86)
一、影响人寿保险费率的因素分析	(86)
二、生命表	(87)
三、基本利息的计算	(89)
四、确定年金的计算	(90)
五、生命年金的计算	(91)
六、人寿保险趸缴纯保费的计算	(94)
七、人寿保险年缴纯保费的计算	(96)
八、人寿保险营业保费的计算	(97)
九、人寿保险责任准备金的计算	(98)
 第五章 保险公司业务管理	(100)
第一节 保险公司的投保业务管理	(100)
一、投保服务	(100)

二、投保选择	(102)
第二节 保险公司的承保业务管理	(104)
一、承保的内容	(104)
二、承保工作的程序	(108)
三、续保	(113)
第三节 保险公司的防灾业务管理	(113)
一、保险防灾的概念	(113)
二、保险防灾的内容	(114)
三、保险防灾的方法	(116)
第四节 保险公司的理赔业务管理	(117)
一、保险理赔的含义	(117)
二、保险理赔的原则	(118)
三、保险理赔的程序	(120)

第六章 保险市场

(124)

第一节 保险市场概述	(124)
一、保险市场的含义	(124)
二、保险市场的特征	(126)
三、保险市场的模式	(127)
四、保险市场的机制	(128)
第二节 保险市场的供给与需求	(130)
一、保险市场供给的概念	(130)
二、影响保险市场供给的因素	(131)
三、保险商品供给弹性	(132)
四、保险市场需求的概念	(134)
五、影响保险市场需求的主要因素	(136)
六、保险商品需求弹性	(137)
第三节 保险市场供给主体	(139)
一、保险市场的供给者	(139)
二、保险公司业务范围	(143)
三、保险市场中介	(146)
第四节 再保险市场	(153)
一、再保险市场概述	(153)

二、我国再保险市场	(155)
三、国际再保险市场	(157)
第五节 中国保险市场的历史沿革	(158)
一、新中国保险业的诞生	(158)
二、国内保险业的恢复	(159)
三、我国保险市场的开放	(161)
四、加入世贸组织与中国保险业发展	(162)
第七章 保险监督管理	(164)
第一节 保险监督管理概述	(164)
一、保险监督管理的概念	(164)
二、保险监督管理的必要性	(168)
三、保险监督管理的目的	(170)
四、保险监督管理的原则	(171)
五、保险监督管理的方式与监督管理目标模式	(173)
第二节 保险监督管理内容	(174)
一、偿付能力监督管理	(175)
二、市场行为监督管理	(179)
三、公司治理结构监督管理	(187)
第三节 保险监督管理方法	(190)
一、现场检查	(191)
二、非现场检查	(192)

第二篇 保险实务

第八章 财产保险实务	(197)
第一节 财产保险概述	(197)
一、财产保险的概念	(197)
二、财产保险的特征	(197)
三、财产保险的种类	(200)
第二节 企业财产保险	(201)

一、企业财产保险的保障范围	(201)
二、企业财产保险的保险责任和附加责任 ...	(202)
三、企业财产保险基本险的除外责任	(207)
四、企业财产保险综合险的除外责任	(208)
五、企业财产保险的保险金额	(208)
六、企业财产保险保险费率的影响因素	(209)
七、企业财产保险的赔偿处理	(210)
第三节 家庭财产保险	(222)
一、家庭财产综合保险	(222)
二、家庭财产两全保险	(225)
三、家庭财产附加险	(226)
四、投资保障型家庭财产保险	(227)
第四节 机器损坏保险	(228)
一、机器损坏保险的概念	(228)
二、机器损坏保险的特点	(228)
三、机器损坏保险的保险标的	(229)
四、机器损坏保险的保险责任	(229)
五、机器损坏保险的除外责任	(230)
六、机器损坏保险的保险期限	(231)
七、机器损坏保险的保险金额	(232)
八、机器损坏保险的保险费率	(232)
九、机器损坏保险的赔偿处理	(232)
第五节 利润损失保险	(233)
一、利润损失保险的概念	(233)
二、利润损失保险的特征	(234)
三、利润损失保险的保障项目	(234)
四、利润损失保险的除外责任	(238)
五、利润损失保险的赔偿期	(239)
六、利润损失保险的保险金额	(240)
七、利润损失保险的保险费率	(240)
八、利润损失保险的赔偿处理	(241)

第九章 运输工具保险实务	(244)
第一节 机动车辆保险	(244)
一、机动车辆保险及其特征	(244)
二、机动车辆保险的险别	(245)
三、机动车辆保险的保险责任	(247)
四、机动车辆保险的除外责任	(250)
五、机动车辆保险的保险金额和赔偿限额	(254)
六、机动车辆保险的保险期限	(256)
七、机动车辆保险的保险费率	(256)
八、机动车辆保险的无赔款优待	(264)
九、机动车辆保险的核保	(265)
十、机动车辆保险的赔偿处理	(266)
第二节 船舶保险	(274)
一、远洋船舶保险的保险责任	(274)
二、远洋船舶保险的除外责任	(278)
三、远洋船舶保险的保险期限	(279)
四、远洋船舶保险的免赔额规定	(280)
五、远洋船舶保险的海运条款	(281)
六、远洋船舶保险的赔偿处理	(281)
七、沿海内河船舶保险的保险标的与保险责任	(284)
八、沿海内河船舶保险的除外责任	(286)
九、沿海内河船舶保险的保险金额	(286)
十、沿海内河船舶保险的赔偿处理	(287)
第三节 飞机保险	(287)
一、飞机保险及其种类	(287)
二、飞机机身一切险	(289)
三、旅客(行李、货物、邮件)法定责任保险 和第三者责任保险	(291)
四、飞机保险的保险金额	(293)
五、飞机保险的保险费率	(293)
六、飞机保险的赔偿处理	(294)

第十章 货物运输保险实务	(296)
第一节 国际货物运输保险	(296)
一、海上运输货物保险基本险的保险责任和除外责任	(296)
二、海上运输货物保险附加险的保险责任 ...	(299)
三、海上运输货物保险的保险期限	(305)
四、海上运输货物保险的保险金额	(306)
五、海上运输货物保险的保险费率	(308)
六、海上运输货物保险的赔偿处理	(311)
七、陆上运输货物保险	(317)
八、航空运输货物保险	(319)
九、邮包运输保险	(320)
十、国际多式联运保险	(321)
第二节 国内货物运输保险	(322)
一、国内货物运输保险概述	(322)
二、国内水路、陆路（公路、铁路）运输货物保险	(323)
三、国内航空运输货物保险	(326)
第十一章 责任保险实务	(328)
第一节 责任保险概述	(328)
一、责任保险的概念	(328)
二、责任保险的种类	(330)
第二节 产品责任保险	(331)
一、产品责任保险的概念	(331)
二、产品责任保险的内容	(333)
第三节 雇主责任保险	(336)
一、雇主责任保险的概念	(336)
二、雇主责任保险的内容	(338)
第四节 公众责任保险	(341)
一、公众责任保险的概念	(341)
二、公众责任保险的内容	(342)

第五节 职业责任保险	(346)
一、职业责任保险的概念	(346)
二、职业责任保险的内容	(347)
 第十二章 信用和保证保险实务	(350)
第一节 信用保险	(350)
一、信用保险的概念	(350)
二、一般商业信用保险	(351)
三、投资保险	(353)
四、出口信用保险的概念	(355)
五、出口信用保险的经营特点	(356)
六、出口信用保险的种类	(357)
七、短期出口信用保险	(358)
八、中长期出口信用保险	(365)
第二节 保证保险	(367)
一、保证保险的概念	(367)
二、保证保险与信用保险的区别	(368)
三、合同保证保险	(369)
四、产品质量保证保险	(370)
五、忠诚保证保险	(372)
 第十三章 工程保险实务	(374)
第一节 工程保险概述	(374)
一、工程保险及其特征	(374)
二、工程保险的类型	(375)
第二节 建筑工程保险	(376)
一、建筑工程保险的适用范围	(376)
二、建筑工程保险的保障对象	(377)
三、建筑工程保险的保险责任	(378)
四、建筑工程保险的除外责任	(379)
五、建筑工程保险的附加险	(382)
六、建筑工程保险的保险期限	(384)

七、建筑工程保险的保险金额	(386)
八、建筑工程保险的保险费率	(387)
九、建筑工程保险的赔偿处理	(389)
第三节 安装工程保险	(391)
一、安装工程保险物质损失部分的保险责任与 除外责任	(391)
二、安装工程保险第三者责任部分的保险责任 与除外责任	(392)
三、安装工程保险保险金额的确定	(392)

第十四章 特殊风险保险实务

第一节 航天保险	(393)
一、航天保险的保障范围	(393)
二、航天保险的保险种类	(393)
三、航天保险的保险责任	(396)
四、航天保险的除外责任	(397)
五、航天保险的保险金额	(397)
六、航天保险的保险费率	(398)
七、航天保险的保险期限	(398)
八、航天保险的赔偿处理	(398)
第二节 核电站保险	(401)
一、核电站保险及其特点	(401)
二、核电站保险的种类	(402)
三、核电站保险的保险责任	(403)
四、核电站保险的除外责任	(404)
五、核电站保险的保险金额	(405)
六、核电站保险的赔偿处理	(405)
第三节 海洋石油开发保险	(405)
一、海洋石油开发保险及其种类	(405)
二、海洋石油钻井平台保险	(408)
三、井喷控制费用保险	(409)

第十五章 人寿保险实务	(412)
第一节 人寿保险概述	(412)
一、人寿保险的概念	(412)
二、人寿保险的特点	(415)
三、人寿保险的分类	(418)
第二节 普通型人寿保险	(419)
一、定期寿险	(419)
二、终身寿险	(419)
三、两全保险	(419)
四、年金保险	(420)
第三节 新型人寿保险业务	(421)
一、分红保险	(421)
二、投资连结保险	(423)
三、万能保险	(429)
第四节 团体人寿保险	(435)
一、团体人寿保险概述	(435)
二、团体人寿保险的主要险种	(439)
第五节 人寿保险核保与核赔	(441)
一、人寿保险核保	(441)
二、人寿保险核赔	(448)
第十六章 意外伤害保险实务	(454)
第一节 意外伤害保险概述	(454)
一、意外伤害保险的定义	(454)
二、意外伤害保险的特征	(456)
三、意外伤害保险的可保风险分析	(456)
第二节 意外伤害保险的种类	(458)
一、个人意外伤害保险	(458)
二、团体意外伤害保险	(460)
第三节 意外伤害保险的内容	(461)
一、意外伤害保险的保险责任	(461)
二、意外伤害保险的给付方式	(463)