



中融天启
INSPIRING BUSINESS TRAINING INSTITUTE

保险经纪人考试指南

《保险经纪人考试指南》编写组

中国经济出版社

保险经纪人考试指南

《保险经纪人考试指南》编写组

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险经纪人考试指南/王一民 孙建 陈立辉 孟繁锦 王敬娜 李莹 耿忠 编著.
-北京:中国经济出版社,2007.9

ISBN 978-7-5017-8126-3

I.保… II.①王… ②孙… ③陈… ④孟… ⑤王… ⑥李… ⑦耿… III.保险业-经纪人-考试-指南 IV.F842.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 135860 号

书 名	保险经纪人考试指南
编 辑	王一民 孙建 陈立辉 孟繁锦 王敬娜 李莹 耿忠
出 版	中国经济出版社
发 行	中国经济出版社发行部
地 址	北京市西城区百万庄北街 3 号
经 销	全国新华书店
责任编辑	李晓岚
印 刷	北京科信印刷厂
开 本	787×1092 1/32
字 数	251 千字
印 张	18.75 印张
印 数	0001-2000 册
版 次	2007 年 9 月北京第 1 版第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5017-8126-3
定 价	47.00 元

本书如有印装质量问题,请直接与承印厂联系。

前 言

保险经纪人资格考试是国家级资格考试,也是保险经纪人获得从业资格的考试。从1999年5月第一次考试至今,通过保险经纪人资格考试,已为行业提供了大量的合格人才,对推动保险行业的高速发展产生了积极的推动作用。

为了帮助广大考生理解、掌握保险经纪人资格考试教材的内容,夯实保险经纪的知识,提升自身素质,使保险经纪人这个职业能够伴随中国经济的持续发展和居民保险意识的不断提升而迅速成长,中融天启培训公司特编写这本《保险经纪人资格考试指南》,希望对广大考生有所帮助。

本书基于对保险经纪行业的理论研究和实践,以及对保险经纪人资格考试教材《保险原理与实务》、《保险经纪相关知识》考试大纲的理解和把握,在广泛参考以往笔试以及目前在北京和江苏试点的电子化考试资料的前提下编写而成,力求具有很强的针对性、实用性和准确性。全书与教材的结构相吻合,共分两大部分、31章,每一章节基本分为四部分:一、逻辑结构图;二、关键点解析;三、典型题型分析;四、章节练习题。其中逻辑结构图是对本章内在逻辑关系的总揽,旨在帮助考生对重点内容从整体上有所把握,相对文字资料而言,图形的形式更便于考生记忆;关键点解析是根据考试大纲的要求结合以往考试经验,把本章重点内容摘录出来进行简要分析,考生可以先掌握本部分内容,再对照教材逐条研读,条理更清晰,记忆更深刻;典型题型分析是针对本章中的重点内容,分成定义类题型、分类题、计算题、案例题等几种类型,便于考生统筹记忆、深入理解;章节练习题是本书占比最多的部分,共1500道题,内容涵盖了全书所有重点内容,目的是帮助考生进行自我检查并强化复习效果,起到事半功倍的作用。

需要说明的是,本书旨在作为保险经纪人资格考试的辅助教材,帮助考生增加学习兴趣、提高学习效率。不能取代《保险原理与实务》《保险经纪相关知识》这两本教材的作用,各位考生一定不要有侥幸心理,认真学习、掌握教材是根本。此外,通过资格考试固然重要,掌握保险经纪的相关原理、知识,提升自身能力和素质是根本所在,只有广大从业人员达到很高的专业水准才能真正实现行业地位和自身价值的提升,这也是我们全体编写人员的衷心希望。

本书由中融天启培训公司王一民总裁担任主编,孙健、陈立辉、王敬娜、孟繁锦、李莹、耿忠等编写各章。

保险经纪人资格考试是一项复杂而艰巨的工程,是一项需要理论与工作实践高度结合的工作。中融天启正是致力于帮助大家提升考试通过率,取得经纪人资格证书特编制此指南,供广大考生参考。

《保险经纪人资格考试指南》编写组

2007年9月28日

序 言

进入 21 世纪,随着世界经济一体化步伐的加快、中国经济的持续高速增长,中国保险业迎来了新的发展机遇。当前,我国传统的保险营销模式正在发生着深刻的变革,渠道多样化的趋势也日益明显。沿着国际上众多成熟保险市场的发展轨迹,保险经纪正日渐成为我国保险销售渠道的一个重要组成部分,所起的作用也越来越大。

保险经纪人独立于保险公司的特点使其一方面能作为投保人的保险顾问,根据投保人的需求,帮助投保人选择保险公司和保险产品,维护投保人和被保险人的利益,并为他们提供其它有价值的服务;另一方面,随着保险经纪渠道的逐步成熟,其专业中立的定位能够促进保险公司提升其产品开发能力和综合服务水平,帮助保险公司提高运营效率,从而达到提升行业整体水平、拓展保险市场的进一步发展、充分发挥保险在建立小康和谐社会中的积极作用等效果。因此,保险经纪从业人员的整体素质、职业道德、业务能力和服务水平直接关系到保险中介市场的健康发展以及保险市场的繁荣稳定。

为了保证并不断提升保险经纪从业人员的整体水平,促进保险中介行业的规范发展,我国从 1999 年开始实行保险经纪人资格考试。截至 2007 年 6 月,已有 5000 多名保险经纪人取得了合法的从业资格,为行业提供了大量的合格人才,为保险中介行业、保险行业的良性发展起到了积极的推动作用。

基于保险经纪行业快速发展的需要,中国保险监督管理委员会决定于 2007 年在北京和江苏两地率先试点进行保险经纪人资格考试电子化的工作,即由笔试考试改为电子化考试,并由过去一年两次考试改为一月一次考试,考试大纲也做了相应的调整。

为配合这次调整,帮助广大学员尽快掌握相应的专业知识,提高复习效率,中融天启培训公司根据考试大纲的要求,整合各种资源,编制了这套《保险经纪人资格考试指南》。该书具有两大特点:一是针对性强,该书依据最新的考试大纲和教材编写,紧扣重点;二是实用性强,该书由重点内容概览、关键点解析、章节练习、模拟考试四个部分组成,符合复习特点,尤其是通过大量的练习能够帮助学员自我检查,以期达到事半功倍的效果。

希望这本《保险经纪人资格考试指南》能够帮助更多有志于加入保险经纪行业的朋友们早日考取保险经纪人资格证书,迈上一个实现事业理想和人生价值的新平台!

王建

2007 年 9 月 26 日

目 录

第一部分 保险原理与实务

第一章 保险概述

第一节 保险的要素与特征	(2)
第二节 保险的分类	(3)
第三节 保险的功能	(5)
重点题型分析及章节练习题	(5)

第二章 保险合同

第一节 保险合同的特征与种类	(9)
第二节 保险合同的主体与客体	(10)
第三节 保险合同的内容与形式	(11)
第四节 人寿保险合同中常见条款	(13)
第五节 保险合同的一般法律规定	(15)
重点题型分析及章节练习题	(20)

第三章 保险的基本原则

第一节 保险利益原则	(27)
第二节 最大诚信原则	(28)
第三节 近因原则	(30)
第四节 损失补偿原则	(31)
重点题型分析及章节练习题	(33)

第四章 保险费率厘定原理

第一节 财产保险费率厘定原理	(40)
第二节 人寿保险费率厘定原理	(41)
重点题型分析及章节练习题	(42)

第五章 保险公司业务管理

第一节 保险公司的投保业务管理	(50)
第二节 保险公司的承保业务管理	(50)
第三节 保险公司的防灾业务管理	(52)
第四节 保险公司的理赔业务管理	(53)

重点题型分析及章节练习题	(54)
--------------------	------

第六章 保险市场

第一节 保险市场概述	(61)
第二节 保险市场的供给与需求	(62)
第三节 保险市场的供给主体	(64)
重点题型分析及章节练习题	(66)

第七章 保险监督管理

第一节 保险监督管理概述	(73)
第二节 保险监督管理内容	(75)
第三节 保险监督管理方法	(76)
重点题型分析及章节练习题	(76)

第八章 财产保险

第一节 财产保险概述	(83)
第二节 企业财产保险	(84)
第三节 家庭财产保险	(87)
第四节 机器损坏保险	(88)
第五节 利润损失保险	(89)
重点题型分析及章节练习题	(89)

第九章 运输工具保险实务

第一节 机动车辆保险	(95)
第二节 船舶保险	(97)
第三节 飞机保险	(99)
重点题型分析及章节练习题	(99)

第十章 货物运输保险实务

第一节 国际货物运输保险	(104)
第二节 国内货物运输保险	(106)
重点题型分析及章节练习题	(108)

第十一章 责任保险实务

第一节 责任保险概述	(111)
第二节 产品责任保险	(112)
第三节 雇主责任保险	(113)
第四节 公众责任保险	(114)
第五节 职业责任保险	(115)

重点题型分析及章节练习题·····	(115)
第十二章 信用和保证保险实务	
第一节 信用保险·····	(119)
第二节 保证保险·····	(120)
重点题型分析及章节练习题·····	(122)
第十三章 工程保险实务	
第一节 工程保险概述·····	(124)
第二节 建筑工程保险·····	(124)
第三节 安装工程保险·····	(127)
重点题型分析及章节练习题·····	(128)
第十四章 特种风险保险实务	
第一节 航天保险·····	(130)
第二节 核电站保险·····	(130)
第三节 海洋石油开发保险·····	(131)
重点题型分析及章节练习题·····	(131)
第十五章 人寿保险实务	
第一节 人寿保险概述·····	(133)
第二节 普通型人寿保险·····	(134)
第三节 新型人寿保险业务·····	(135)
第四节 团体人寿保险·····	(137)
第五节 人寿保险核保与核赔·····	(138)
重点题型分析及章节练习题·····	(139)
第十六章 意外伤害保险实务	
第一节 意外伤害保险概述·····	(143)
第二节 意外伤害保险的种类·····	(144)
第三节 意外伤害保险的内容·····	(144)
重点题型分析及章节练习题·····	(145)
第十七章 健康保险实务	
第一节 健康保险概述·····	(149)
第二节 健康保险种类·····	(150)
第三节 健康保险常用条款·····	(151)
重点题型分析及章节练习题·····	(152)

第十八章 再保险实务

第一节 再保险概述·····	(157)
第二节 再保险的业务种类·····	(158)
第三节 再保险业务的安排方式·····	(160)
第四节 再保险合同·····	(160)
第五节 再保险业务管理·····	(160)
重点题型分析及章节练习题·····	(161)

第二部分 保险经纪相关知识

第一章 保险经纪人概述

第一节 保险经纪人概念·····	(168)
第二节 保险经纪人特点及分类·····	(168)
第三节 保险经纪人作用·····	(169)
重点题型分析及章节练习题·····	(169)

第二章 保险经纪业务运作

第一节 保险经纪业务内容·····	(173)
第二节 保险经纪业务程序·····	(174)
第三节 保险经纪人对保险人的选择与评估·····	(174)
重点题型分析及章节练习题·····	(176)

第三章 保险经纪机构的监督

第一节 保险经纪机构监管概述·····	(180)
第二节 机构监督·····	(180)
第三节 资格监督·····	(182)
第四节 经营规则和监督管理·····	(183)
第五节 保险经纪机构的法律责任·····	(183)
重点题型分析及章节练习题·····	(184)

第四章 保险经纪从业人员职业道德与职业操守

第一节 职业道德概述·····	(188)
第二节 保险经纪从业人员职业道德基本要求·····	(188)
第三节 保险经纪从业人员的执业操守·····	(188)
重点题型分析及章节练习题·····	(188)

第五章 风险管理基础

第一节 风险概述	(195)
第二节 风险与保险	(196)
第三节 风险管理	(197)
第四节 风险管理过程	(198)
重点题型分析及章节练习题	(199)

第六章 个人和家庭风险管理

第一节 个人和家庭风险管理实务	(204)
重点题型分析及章节练习题	(205)

第七章 企事业单位风险管理

第一节 企事业单位风险管理实务	(207)
重点题型分析及章节练习题	(210)

第八章 保险业务风险管理

第一节 保险业务风险管理概述及流程	(214)
第二节 我国保险公司保险业务风险管理	(215)
第三节 再保险业务风险管理	(216)
重点题型分析及章节练习题	(216)

第九章 市场营销基础知识

第一节 市场营销概述	(220)
第二节 市场细分与目标市场选择	(221)
第三节 市场营销战略与策略	(221)
第四节 保险营销概述	(222)
重点题型分析及章节练习题	(224)

第十章 财会基础知识

第一节 会计核算基础	(229)
第二节 会计核算一般过程	(230)
第三节 财务会计报告	(230)
第四节 财务管理	(231)
重点题型分析及章节练习题	(231)

第十一章 税收基础知识

第一节 税收概述	(235)
第二节 税制要素	(235)
第三节 税收体系	(236)

第四节 保险企业相关税收·····	(236)
重点题型分析及章节练习题·····	(237)

第十二章 金融基础知识

第一节 金融基本概念及范畴·····	(241)
第二节 金融机构和金融市场·····	(241)
第三节 利息与利率·····	(242)
第四节 外汇与汇率·····	(243)
重点题型分析及章节练习题·····	(243)

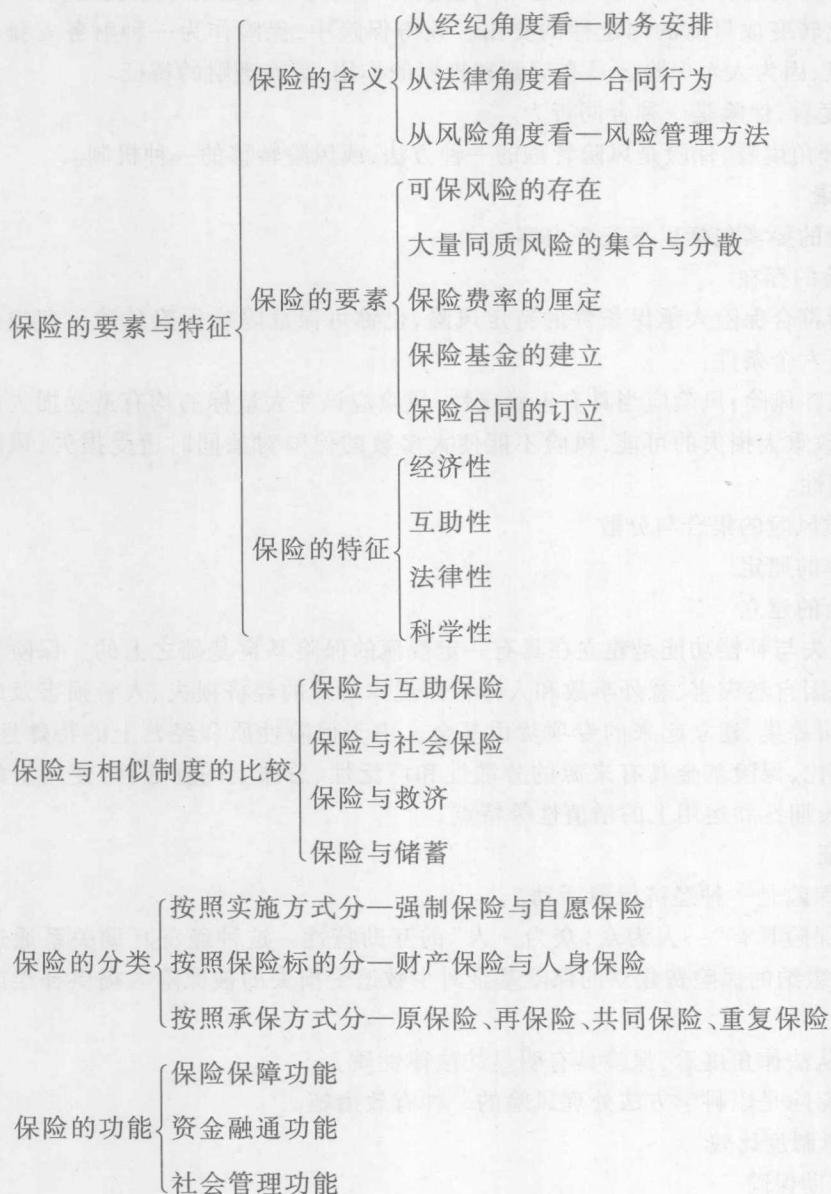
第十三章 法律基础知识

第一节 民事法律制度·····	(247)
第二节 合同法概述·····	(247)
重点题型分析及章节练习题·····	(248)

保险原理与实务

第一章 保险概述

逻辑结构图



■ 关键点解析

第一节 保险的要素与特征

一、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。投保人交纳保险费购买保险,实际上是将其面临的不确定的大额损失转变为确定性的小额支出,将未来大额的或持续的支出转变成目前的固定性的支出。人寿保险中,保险作为一种财务安排的特性表现得尤为明显,因为人寿保险还具有储蓄和投资的作用,具有理财的特征。

2. 从法律角度看,保险是一种合同行为。

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。

二、保险的要素

现代商业保险的要素包括以下五个内容:

(一) 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有以下六个条件:

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;风险应该有导致重大损失的可能;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。

(二) 大量同质风险的集合与分散

(三) 保险费率的厘定

(四) 保险基金的建立

保险的分摊损失与补偿功能是建立在具有一定规模的保险基金基础之上的。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。由于保险性质和经营上的特殊性,与其他行业的基金相比,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。

三、保险的特征

(一) 经济性:保险是一种经济保障活动。

(二) 互助性:保险具有“一人为众,众为一人”的互助特性。这种经济互助关系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。

(三) 法律性:从法律角度看,保险具有明显的法律性质。

(四) 科学性:保险是以科学方法处理风险的一种有效措施。

四、保险与相似制度比较

(一) 保险与互助保险

1. 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“一人为众,众为一人”的互助性质。

2. 保险与互助保险的差异主要表现为:

- (1) 保险的互助范围以全社会公众为对象,而互助保险范围则是以团体内成员为限;
- (2) 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;
- (3) 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。

(二) 保险与社会保险

1. 人身保险与社会保险的共同点表现为:

- (1) 同以风险的存在为前提。
- (2) 同以社会再生产人的要素为对象。
- (3) 同以概率论和大数法则为制定保险费率的数理基础。
- (4) 同以建立保险基金(或叫“保险准备金”)作为提供经济保障的物质基础。

2. 人身保险与社会保险的区别表现为:

(1) 经营主体不同。人身保险的经营主体必须是商业保险公司,对此,各国保险法都有相应规定。

(2) 行为依据不同。

(3) 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,除少数险种外,大多数险种在法律上没有强制实施的规定。

(4) 适用的原则不同。人身保险强调的是“个人公平”原则。

(5) 保障功能不同。

(6) 保费负担不同。

(三) 保险与救济

1. 提供保障的主体不同。

2. 提供保障的资金来源不同。

3. 提供保障的可靠性不同。

4. 提供的保障水平不同。

(四) 保险与储蓄

1. 消费者不同。保险的消费者必须符合保险人的承保条件,经过核保可能会有一些人被拒保或有条件地承保;储蓄的消费者可能是任何单位或个人,一般没有特殊条件的限制。

2. 技术要求不同。保险需要有特殊的分摊计算技术;而储蓄则使用本金加利息的公式。

3. 受益期限不同。保险由保险合同规定受益期限,只要在保险合同的有效期间,无论何时发生保险事故,被保险人都可以在预定的保险金额内得到保险赔付,其数额可能是其所交纳的保险费的几倍、几十倍甚至于几百倍;而储蓄则以本息返还为受益期限,只有达到了一定的期间,储户才能得到预期的利益,即储存的本金及利息。

4. 行为性质不同。保险是一种互助行为;而储蓄完全是一种自助行为。

5. 消费目的不同。

第二节 保险的分类

一、按照实施方式分类

按照实施方式分类,保险可分为强制保险和自愿保险。

（一）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有法律限定;二是保险标的由法律限定,但投保人可以选择保险人。强制保险具有全面性与统一性的特征,如机动车辆第三者责任保险就是一种强制保险。

（二）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。

二、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。

（一）财产保险

1. 财产损失保险。

2. 责任保险。

3. 信用保险。

（二）人身保险

1. 人寿保险。

2. 健康保险。

3. 意外伤害保险。

三、按照承保方式分类

按照承保方式分类,可将保险分为原保险、再保险、共同保险和重复保险。

（一）原保险

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。

（二）再保险

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。

（三）重复保险

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。

（四）共同保险

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。

1. 反映的保险关系不同。共同保险反映的是投保人与各保险人之间的关系,这种保险关系是一种直接的法律关系;再保险反映的是原保险人与再保险人之间的关系,再保险接受人与原投保人之间并不发生直接的关系。

2. 对风险的分摊方式不同。共同保险的各保险公司对其承保风险责任的分摊是第一次分摊,而再保险则是对风险责任进行的第二次分摊,共同保险是风险的横向分担,再保险则为风险的纵向分担。

第三节 保险的功能

一、保险保障功能

保障功能是保险业的立业之本,最能体现保险业的特色和核心竞争力。

(一) 财产保险的补偿

保险是在特定灾害事故发生时,在保险的有效期和保险合同约定的责任范围以及保险金额内,按其实际损失金额给予补偿。

(二) 人身保险的给付

人身保险是与财产保险性质完全不同的两种保险。

二、资金融通功能

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。

三、社会管理功能

(一) 社会保障管理

(二) 社会风险管理

(三) 社会关系管理

(四) 社会信用管理

■ 重点题型分析

(一) 定义类题型

1. 在众多风险种类中,符合保险人承保条件的特定风险称为(C)。

- A. 特约风险 B. 除外风险 C. 可保风险 D. 拒保风险

2. (B)是指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。

- A. 原保险 B. 再保险 C. 重复保险 D. 共同保险

3. 健康保险是以被保险人的(D)为保险标的,使被保险人在疾病、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。

- A. 健康 B. 生命 C. 寿命 D. 身体

(二) 分类题

1. 按照实施方式分,保险可分为(A)。

- A. 强制保险和自愿保险 B. 财产保险和人身保险
C. 原保险和再保险 D. 共同保险和重复保险

2. 当保险被分为原保险、再保险、共同保险和重复保险时是指按照(C)分类。

- A. 实施方式 B. 保险标的 C. 承保方式 D. 理赔方式

(三) 区别题

1. 人身保险和社会保险的共同点表现为(D)。

- A. 经营主体相同 B. 实施方式相同 C. 均以盈利为目的
D. 同以概率论和大数法则为制定保险费率的依据

2. 人身保险和社会保险的不同点表现为(C)。

- A. 不都要建立保险基金 B. 保险费率依据不同

C. 适用原则不同

D. 保险标的不同

■ 章节练习题

1. 从经济角度看,保险是()。
A. 抵消风险的一种财务安排 B. 分摊意外损失、提供经济保障的一种财务安排
C. 合同行为 D. 风险转移的一种机制
2. 从法律角度看,保险是一种()。
A. 风险转移 B. 财务安排 C. 合同行为 D. 损失分摊
3. ()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,并且由保险公司筹集、建立起来的专项货币基金。
A. 公积金 B. 保险费 C. 保险基金 D. 保障基金
4. 与其他行业的基金相比,保险基金具有使用上的()。
A. 分散性和广泛性 B. 返还性
C. 专项性 D. 长期性和运用上的增值性
5. 既是保险业存在的现实的经济基础,又是保证保险人收支平衡和保证保险企业财务稳定的经济基础的是()。
A. 准备金 B. 保险费 C. 保险基金 D. 保障基金
6. 就人身保险准备金而言,主要以()形式存在。
A. 赔款准备金 B. 未到期责任准备金
C. 预留准备金 D. 总准备金
7. 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,体现了保险的()。
A. 经济性 B. 互助性 C. 法律性 D. 科学性
8. ()是指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。
A. 重复保险 B. 团体保险 C. 社会保险 D. 互助保险
9. 国家或政府通过立法形式,采取强制手段对全体公民或者劳动者因遭遇年老、疾病、生育、伤残、失业和死亡等社会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是()。
A. 团体保险 B. 互助保险 C. 社会保险 D. 重复保险
10. 人身保险的经营主体必须是()。
A. 商业保险公司 B. 社会团体 C. 政府机构 D. 基金公司
11. ()带有行政性特色。
A. 团体保险 B. 互助保险 C. 社会保险 D. 重复保险
12. ()强调的是“个人公平原则”。
A. 人身保险 B. 互助保险 C. 社会保险 D. 重复保险
13. 属于强制保险的是()。
A. 团体保险 B. 互助保险 C. 社会保险 D. 重复保险
14. 救济分为()救济。
A. 民间与政府 B. 社会与商业 C. 个人与团体 D. 保险和非保险