

保险中介从业人员基本资格考试参考用书

保险原理与实务

马永伟 主审
吴小平 主编



中国金融出版社

1.840
30
保险中介从业人员基本资格考试参考用书

保险原理与实务

马永伟 主 审

吴小平 主 编

 中国金融出版社

责任编辑:李柏梅 刘小平

责任校对:潘 洁

责任印制:丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/吴小平主编. —北京:中国金融出版社, 2002. 2
保险中介从业人员基本资格考试参考用书

ISBN 7 - 5049 - 2711 - 2

I. 保…

II. 吴…

III. 保险业务 - 教材

IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010069 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 25

字数 642 千字

版次 2002 年 3 月第 1 版

印次 2003 年 6 月第 3 次印刷

定价 58.00 元

如出现印装错误请与本社出版部调换

版权所有 盗者必究

本书评审委员会

主 任：马永伟

评审委员（以姓氏笔划为序）：

丁运洲	王恩韶	冯中越	安秀洪
安体富	沈喜忠	易丹辉	梁志东
谢志华	魏迎宁		

本书编写委员会

主 编：吴小平

副主编：魏华林 孟 龙

撰稿人员（以姓氏笔划为序）：

万 暄	王绪瑾	孙慧君	江生忠
李秀芳	李金辉	祝向军	赵春梅
郭颂平	陶存文	魏华林	

总 纂：魏华林

编 审 说 明

根据《中华人民共和国保险法》、《保险代理机构管理规定》、《保险经纪管理规定》和《保险公估机构管理规定》，中国保监会统一组织保险代理、经纪和公估从业人员基本资格考试。

为便于考生系统学习掌握相关知识和法律法规，我们借鉴以往考试用书的编写经验，针对考试过程中遇到的问题，组织编写了这套保险中介从业人员基本资格考试参考用书，即《保险原理与实务》、《经济基础知识》和《保险相关法规汇编》。编写工作从2000年10月开始，其间广泛吸收了许多专家学者和业界人士的意见和建议，2002年1月经评审委员会审议通过。

由于水平有限，错误和不足之处在所难免，希望读者指正，以便我们进一步修改完善。

保险中介从业人员基本资格考试参考用书 评审委员会
编写委员会

2002年1月30日

使用说明

保险代理从业人员(含保险公司营销人员)基本资格考试考一科,即“保险原理与实务”,参看《保险相关法规汇编》和《保险原理与实务》一书的第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章、第十五章。

保险经纪从业人员基本资格考试考两科,即“保险原理与实务”和“经济基础知识”。“保险原理与实务”一科参看《保险相关法规汇编》和《保险原理与实务》一书的第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章、第十六章。“经济基础知识”一科参看《经济基础知识》和《保险相关法规汇编》。

保险公估从业人员基本资格考试考两科,即“保险原理与实务”和“保险公估实务”。“保险原理与实务”一科参看《保险相关法规汇编》和《保险原理与实务》一书的第一章、第二章、第三章、第四章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章。“保险公估实务”一科参看《保险相关法规汇编》和《保险原理与实务》一书的第二章、第三章、第四章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十七章。

目 录

第一章 保险概述.....	1
第一节 保险的要素与特征.....	1
一、保险的含义.....	1
二、保险的要素.....	2
三、保险的特征.....	7
四、保险与相似制度比较.....	8
第二节 保险的种类	10
一、保险形式的种类	10
二、保险业务的种类	14
第三节 保险的职能与作用	16
一、保险的地位	16
二、保险的职能	26
三、保险的作用	28
第二章 保险合同	32
第一节 保险合同的特征与种类	32
一、保险合同及其特征	32
二、保险合同的种类	34
第二节 保险合同的主体与客体	38

一、保险合同的主体	38
二、保险合同的客体	42
第三节 保险合同的内容与形式	43
一、保险合同的内容	43
二、保险合同的形式	48
第四节 保险合同的订立、变更、解除和终止	51
一、保险合同的订立	51
二、保险合同的变更	53
三、保险合同的解除	56
四、保险合同的终止	58
第五节 保险合同的履行	60
一、投保人义务的履行	60
二、保险人义务的履行	63
第六节 保险合同的解释和争议的处理	66
一、保险合同的解释及其原则	66
二、解决保险合同争议的方式	67
第三章 保险的基本原则	69
第一节 保险利益原则	69
一、保险利益及其成立的条件	69
二、主要险种的保险利益	71
三、保险利益的时效	75
四、保险利益原则存在的意义	75
第二节 最大诚信原则	77
一、最大诚信原则及其存在的原因	77

二、最大诚信原则的基本内容	79
三、违反最大诚信原则的表现和法律后果	83
第三节 近因原则	84
一、近因原则的含义	84
二、近因的认定与保险责任的确定	85
第四节 损失补偿原则	88
一、损失补偿的基本原则	88
二、损失补偿的派生原则	92
第四章 保险公司业务管理	104
第一节 保险公司的投保管理	104
一、保险公司的投保服务	104
二、投保人的投保选择	106
第二节 保险公司的承保管理	110
一、承保管理的内容	110
二、承保管理的程序	115
三、续保	118
第三节 保险公司的理赔管理	119
一、保险公司的理赔原则	119
二、保险公司的理赔程序	121
第四节 保险资金运用	124
一、保险资金运用的含义	124
二、保险资金的构成	126
三、保险资金运用的原则	128
四、保险资金运用的形式	130

五、保险资金运用效益分析	133
第五节 再保险业务管理	136
一、再保险及其特征	136
二、再保险的业务种类	138
三、再保险业务的安排方式	144
四、再保险合同及其内容	147
五、再保险经营实务	155
第五章 保险公司营销管理	164
第一节 保险营销概述	164
一、保险营销及其特点	164
二、保险营销管理程序	167
三、保险营销环境分析	170
第二节 保险营销对象	174
一、保险产品的含义	174
二、保险产品的特征	177
三、保险产品的开发	179
第三节 保险营销策略	190
一、目标市场策略	190
二、营销组合策略	194
三、竞争策略	200
第四节 保险营销渠道	202
一、保险营销渠道的种类	202
二、保险营销渠道的选择	206
第六章 保险市场	208

第一节 保险市场概述	208
一、保险市场的含义	208
二、保险市场的特征	211
三、保险市场的模式	212
四、保险市场机制	214
第二节 保险市场供给	216
一、保险市场供给的概念	216
二、影响保险市场供给的因素	217
三、保险商品供给弹性	218
第三节 保险市场需求	220
一、保险市场需求的概念	220
二、影响保险市场需求的主要因素	224
三、保险商品需求弹性	225
第四节 保险市场中介	231
一、保险中介的定义	231
二、保险中介的功能	231
第五节 保险市场监管	232
一、保险监管概述	232
二、保险监管的体系与方式	238
三、保险监管的内容	243
第七章 风险管理理论	266
第一节 风险概述	266
一、风险的含义	266
二、风险的度量	266

三、风险的特征	268
四、风险的构成要素	270
五、风险成本	274
第二节 风险的种类	277
一、静态风险与动态风险	277
二、纯粹风险与投机风险	278
三、财产风险、人身风险、责任风险和信用风险	279
四、自然风险、社会风险、政治风险和经济风险	280
五、基本风险与特定风险	281
第三节 风险管理	283
一、风险管理的含义	283
二、风险管理的意义	285
三、风险管理的本质	286
四、风险管理的目标	289
五、风险管理的组织	292
六、风险管理计划的控制	293
七、风险管理的程序	294
第八章 风险管理实务	296
第一节 风险管理程序	296
一、风险识别	296
二、风险衡量	301
三、风险评价	307

四、风险管理技术的选择	310
五、风险管理的效果评价	313
六、风险管理案例分析	314
第二节 风险管理技术 (一): 风险控制技术	317
一、风险避免	317
二、损失控制	319
三、风险隔离	321
四、控制型风险转移	322
第三节 风险管理技术 (二): 风险融资技术	323
一、风险自留	323
二、非保险风险融资转移	328
第九章 财产保险	332
第一节 财产保险概述	332
一、财产保险及其特征	332
二、财产保险的种类	334
第二节 企业财产保险	336
一、企业财产保险的保险标的	336
二、企业财产保险的保险责任	338
三、企业财产保险基本险和综合险的除外责任	345
四、企业财产保险的保险金额和保险费率	348
五、企业财产保险的赔偿处理	350
第三节 家庭财产保险	358
一、家庭财产综合保险	358
二、家庭财产两全保险	362

三、盗抢险	363
四、个人抵押贷款房屋保险	365
第四节 利润损失保险	367
一、利润损失保险及其特征	367
二、利润损失保险的保障项目	368
三、利润损失保险的除外责任	373
四、利润损失保险的赔偿期	373
五、利润损失保险的保险金额和保险费率	375
六、利润损失保险的赔偿处理	376
第十章 运输工具保险	380
第一节 机动车辆保险	380
一、运输工具保险及其特征	380
二、机动车辆保险的对象及其险种	381
三、机动车辆保险的保险责任	382
四、机动车辆保险的责任免除	384
五、机动车辆保险的保险金额和赔偿限额	387
六、机动车辆保险的保险期限	389
七、保险费的计算与无赔款优待	389
八、机动车辆的承保与赔偿	392
第二节 船舶保险	399
一、远洋船舶保险	399
二、沿海内河船舶保险	406
第三节 飞机保险	412
一、飞机保险的种类	412

二、飞机机身及零备件保险	414
三、旅客（行李、货物、邮件）法定责任保险和 第三者责任保险	416
四、飞机保险的保险金额	417
五、飞机保险的保险费	418
六、飞机保险的赔偿处理	419
第十一章 运输货物保险	421
第一节 国际运输货物保险	421
一、海上运输货物保险	421
二、陆上运输货物保险	437
三、航空运输货物保险	440
四、邮包运输保险	441
五、国际多式联运保险	442
第二节 国内运输货物保险	443
一、国内运输货物保险的种类	443
二、保险责任范围	444
三、责任起讫	446
四、保险价值与保险金额	447
五、投保人和被保险人的义务	448
六、赔偿处理	449
第十二章 工程保险	451
第一节 建筑工程保险	451
一、建筑工程保险及其特征	451
二、建筑工程保险的保险项目	453

三、建筑工程保险的保险责任	455
四、建筑工程保险的除外责任	456
五、建筑工程保险的保险期限	461
六、建筑工程保险的保险金额和保险费率	464
七、建筑工程保险的赔偿处理	469
第二节 安装工程保险	471
一、物质损失部分的除外责任	471
二、第三者责任部分的除外责任	472
三、安装工程保险的保险金额确定	472
第三节 航天保险	473
一、航天保险的种类	473
二、航天保险的内容	477
第四节 能源开发保险	480
一、核电站保险	480
二、海洋石油开发保险	484
第五节 机器损坏保险	491
一、机器损坏保险及其特点	491
二、机器损坏保险的保险标的	493
三、机器损坏保险的保险责任	494
四、机器损坏保险的除外责任	495
五、机器损坏保险的保险期限	496
六、机器损坏保险的保险金额和保险费率	497
七、机器损坏保险的赔偿处理	498
第十三章 责任保险、信用保险和保证保险	500

第一节 责任保险	500
一、责任保险概述	500
二、产品责任保险	503
三、雇主责任保险	510
四、职业责任保险	515
五、公众责任保险	520
第二节 信用保险	526
一、信用保险的含义	526
二、一般商业信用保险	527
三、投资保险	529
四、出口信用保险	533
第三节 保证保险	551
一、保证保险的概述	551
二、合同保证保险	552
三、产品质量保证保险	554
四、忠诚保证保险	557
第十四章 人身保险	561
第一节 人身保险概述	561
一、人身保险的含义	561
二、人身保险的种类	562
三、人身保险的特点	564
四、人身保险的作用	570
第二节 人寿保险	571
一、人寿保险的含义	571