



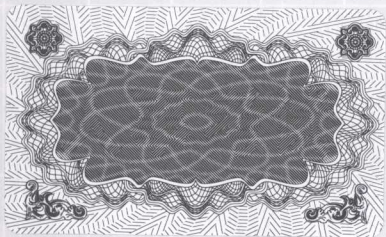
2009年版

全国经济专业技术资格考试用书

保 险

专业知识与实务

【中级】



全国经济专业技术资格考试用书编写委员会 编写

辽宁人民出版社 辽宁电子出版社

2009 年版

全国经济专业技术资格考试用书

保险专业知识与实务

【中 级】

全国经济专业技术资格考试用书编写委员会 编写

主 编：王绪瑾

主要编写人员：

万里虹 方春银 王绪瑾

许崇苗 吴雪玲 虞国柱

辽宁人民出版社

辽宁电子出版社

· 沈 阳 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

保险专业知识与实务: 2009年版: 中级 / 《全国经济专业技术资格考试用书》编写委员会编写. —沈阳: 辽宁人民出版社: 辽宁电子出版社, 2009.5

全国经济专业技术资格考试用书

ISBN 978-7-205-06575-1

I. 保… II. 全… III. 保险-经济师-资格考核-自学参考资料 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 072001 号

2009年版全国经济专业技术资格考试用书防伪标识识别方法:

1. 将书平端于眼前, 旋转 45°, 逆光观看, 可清晰看到隐藏在图案中的文字“人事考试”。
2. 用手触摸, 有细腻而明显的凹凸手感。

出版发行: 辽宁人民出版社 辽宁电子出版社

地 址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号

邮 编: 110003

电 话: 024-23284046

印 刷: 河北省零五印刷厂

幅面尺寸: 184mm × 260mm

印 张: 21.75

字 数: 334 千字

出版时间: 2009年5月第1版

印刷时间: 2009年5月第1次印刷

责任编辑: 张莹 张益 孙新发

责任校对: 赵耀今 王喜军

封面设计: 陈飞燕

书 号: ISBN 978-7-205-06575-1

定 价: 45.00 元

购书网站: 国家资格考试在线培训网 (OE 培训)

网 址: <http://www.oeoe.com>

人力资源和社会保障部人事考试中心举报电话: (010) 64401061 (024) 23284161

零售电话: (010) 64033436 (010) 64072838

(如有印装差错, 请与辽宁电子出版社联系)

版权所有 翻印必究

为做好全国经济专业技术资格考试工作,更好地评价经济专业技术人员的能力和水平,促进经济专业技术人员不断提高业务知识和能力,更好地为经济建设服务,充分体现党的十七大和十一届全国人大以来社会经济的发展和方针、政策及法律法规的变化,根据原人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》(人职发[1993]1号),在认真听取相关单位与应试人员意见的基础上,我们组织专家对全国经济专业技术资格考试大纲进行了重新编写。新版大纲的一个显著变化是,在“考试目的”中说明对知识和能力的要求,对“考试内容”取消了掌握、熟悉、了解的区分。

为更好地为广大应试人员服务,帮助广大应试人员正确理解新版考试大纲的精神,掌握考试的基本内容和要求,我们组织专家根据新版大纲重新编写了经济专业技术资格考试用书,供广大应试人员和有关人员复习参考。

书中疏漏及不足之处,恳请指正。

人力资源和社会保障部
人事考试中心
二〇〇九年四月

考试说明

为帮助广大应试人员熟悉全国经济专业技术资格考试的内容和要求，特作如下说明：

【考试性质】 全国经济专业技术资格考试属标准参照性考试。本考试成绩合格者，获得相应级别的经济专业技术资格，表明其具备担任相应级别的经济专业技术职务的专业水平和能力。本资格全国范围内有效。

【考试方式】 全国经济专业技术资格考试采用笔试。

【考试级别】 全国经济专业技术资格考试设置两个级别：经济专业初级资格和经济专业中级资格。初级资格含经济专业技术职务中经济员和助理经济师任职资格；中级资格指经济专业技术职务中经济师任职资格。

【考试专业】 全国经济专业技术资格考试共分工商管理、农业、商业、财政税收、金融、保险、运输、人力资源管理、邮电、房地产、旅游、建筑12个专业。其中运输分公路、水路、铁路、民航4个子专业。

【考试科目】 全国经济专业技术资格考试设两个科目：

一、经济基础知识。此科目为公共科目，初级涵盖经济学基础、财政、货币与金融、管理学、市场营销和法律等六部分内容；中级涵盖经济学、财政、货币与金融、统计、会计和法律等六部分内容。

二、专业知识与实务。考生可从前述12个专业中任选1个专业（或子专业）报考。

【试卷题型题量】 全国经济专业技术资格考试试卷题型题量如下：

经济基础知识（初、中级）试卷题型为单项选择题和多项选择题，各级别题型的题量分布均为：单选70题，多选35题，试卷总题量为105题。

专业知识与实务（初、中级）试卷题型为单项选择题、多项选择题和案例分析题。各级别题型的题量分布均为：单选60题，多选20题，案例分析20题，试卷总题量为100题。

【考试时间】 全国经济专业技术资格考试在一天内进行，上午进行专业知识与实务科目考试，下午进行经济基础知识科目考试，时间均为150分钟。

目录

《保险专业知识与实务》(中级)考试大纲	1—11
第一章 风险与保险	1
第一节 风险与风险管理	1
一、风险与保险	1
二、风险管理与保险	2
第二节 保险的概念和特征	5
一、保险的概念	5
二、保险的基本特征	7
第三节 保险的分类	7
一、保险分类的意义和基本方法	7
二、保险的基本类别	8
习题	10
参考答案	12
第二章 保险的基本原则	13
第一节 保险利益原则	13
一、保险利益概述	13
二、财产保险合同的保险利益	14
三、人身保险合同的保险利益	15
四、保险利益的转移和消灭	15
第二节 最大诚信原则	16
一、保险人的说明义务	16
二、投保人的如实告知义务	17
三、保证	20
四、弃权与禁止反言	21

第三节 损失补偿原则	22
一、损失补偿原则的含义	22
二、损失补偿的范围和方式	22
三、损失补偿原则的派生原则	22
第四节 近因原则	24
一、近因原则的含义	24
二、近因原则的具体运用	24
习题	25
参考答案	28
第三章 保险合同	29
第一节 保险合同概述	29
一、保险合同的定义	29
二、保险合同的种类	29
第二节 保险合同的订立	30
一、保险合同订立的原则	30
二、保险合同订立的程序	31
第三节 保险合同的内容与形式	31
一、保险合同内容概述	31
二、保险合同基本条款的含义	32
三、保险合同的形式	33
第四节 保险合同的履行	34
一、投保人对保险合同的履行	34
二、保险人对保险合同的履行	36
第五节 保险合同的变更和权利义务终止	37
一、保险合同的变更	37
二、保险合同的权利义务终止	38
第六节 无效保险合同	41
一、保险合同生效要件	41
二、无效保险合同的概念和特征	41
三、无效保险合同的种类	42
四、无效保险合同的处理	42
习题	43
参考答案	47
第四章 普通财产保险	48
第一节 普通财产保险概述	48
第二节 普通财产保险的内容	48
一、普通财产保险的基本内容	48
二、普通财产保险险种	52

三、利润损失保险	52
四、机器损坏保险	54
第三节 家庭财产保险	56
一、家庭财产保险及其基本特征	56
二、家庭财产保险的基本内容	57
三、家庭财产保险险种	59
四、家庭财产保险理赔	62
五、家庭财产保险赔偿处理应注意的几个问题	63
习题	63
参考答案	65
第五章 运输工具保险	66
第一节 机动车辆保险	66
一、机动车辆保险的对象、险种和特点	66
二、机动车辆保险的保险责任	69
三、机动车辆保险的责任免除	69
四、机动车辆保险的保险金额和赔偿限额	71
五、机动车辆保险的保险期限	71
六、保险费的计算与无赔款优待	72
七、机动车辆保险的附加险	73
八、机动车辆保险的承保与赔偿	74
九、机动车交通事故责任强制保险	77
第二节 船舶保险	82
一、船舶保险的特点与保障内容	82
二、船舶保险的保险责任	83
三、船舶保险的责任免除	85
四、船舶保险的保险期限	85
五、船舶保险的保险金额、保险费率和免赔额	85
六、船舶战争、罢工险条款	86
第三节 飞机保险	86
一、飞机保险基本险的保险责任	87
二、飞机保险基本险的责任免除	87
三、飞机保险基本险的保险金额与赔偿限额	88
四、飞机保险基本险的保险费率和免赔额	89
五、飞机保险的附加险	89
六、飞机保险的其他规定	89
七、飞机保险实务	90
习题	90
参考答案	93

第六章 货物运输保险	94
第一节 国际货物运输保险概述	94
一、货物运输保险的特点	94
二、国际货物运输保险的概念	95
三、国际货物运输保险的种类	95
第二节 海上货物运输保险	96
一、海上货物运输保险承保的风险	96
二、海上货物运输保险保障的损失	98
三、保险利益原则在国际贸易中的应用	100
四、中国海上货物运输保险条款	101
五、海上货物运输保险实务	105
第三节 其他国际货物运输保险	109
一、陆上货物运输保险	109
二、航空货物运输保险	110
三、邮递货物保险	110
第四节 国内货物运输保险	111
一、国内水路、陆路货物运输保险	111
二、国内航空货物运输保险	113
三、国内铁路包裹运输保险	114
习题	115
参考答案	117
第七章 工程保险	118
第一节 工程保险的基本特征及类型	118
一、工程保险的概念及特征	118
二、工程保险的类型	118
第二节 建筑工程保险	119
一、建筑工程保险的适用范围	119
二、保险标的和保险金额	119
三、建筑工程保险的保险责任和责任免除	121
四、建筑工程保险的费率	123
五、建筑工程保险的保险期间与保证期	123
六、建筑工程保险承保与理赔	123
第三节 安装工程保险	124
一、安装工程保险的特点	124
二、安装工程保险的适用范围	125
三、保险标的和保险金额	125
四、保险责任和责任免除	126
五、安装工程保险的费率	128
六、安装工程保险的保险期间	128

第四节 船舶工程保险	129
一、船舶建造保险	129
二、拆船保险	130
三、船舶工程保险的保险期间	131
四、船舶工程保险的理赔	131
第五节 科技工程保险	131
一、航天工程保险	132
二、海洋石油开发保险	132
三、核能工程保险	133
习题	133
参考答案	136
第八章 责任保险	137
第一节 责任保险概述	137
一、民事责任与责任保险	137
二、责任保险的发展	138
三、责任保险的基本特征	139
四、责任保险的种类	140
五、责任保险的基本内容	141
第二节 公众责任保险	143
一、公众责任保险及其体系	143
二、公众责任保险的责任范围	143
三、费率厘定与保费计算	144
四、赔偿限额与免赔额	145
第三节 雇主责任保险	145
一、雇主责任保险与雇主责任	145
二、雇主责任保险的法律依据	146
三、雇主责任保险的基本责任范围	146
四、保险费与赔偿限额	147
第四节 产品责任保险	148
一、产品责任与产品责任保险	148
二、产品责任保险的基本内容	148
第五节 职业责任保险	150
一、职业责任与职业责任保险	150
二、职业责任保险的基本内容	150
三、职业责任保险的种类	151
第六节 个人责任保险	152
一、个人责任与个人责任保险	152
二、个人责任保险的特点	153
三、个人责任保险的基本内容	153

四、个人责任保险的主要险种	154
习题	156
参考答案	158
第九章 信用保证保险	159
第一节 信用保证保险及其特征	159
一、信用保证保险的概念及其业务的发展	159
二、信用保证保险与一般财产保险的区别	160
三、信用保险与保证保险的区别	160
四、信用保证保险所承保的风险	161
第二节 信用保险	161
一、信用保险的意义和分类	161
二、国内信用保险	162
三、出口信用保险	163
四、投资保险	168
第三节 保证保险	170
一、保证保险概述	170
二、合同保证保险	171
三、产品质量保证保险	173
四、诚实保证保险	174
习题	176
参考答案	178
第十章 人寿保险	179
第一节 人寿保险的概念和主要特征	179
一、人寿保险的概念	179
二、人寿保险的主要特征	179
第二节 人寿保险经营管理的特点	182
一、人寿保险商品的特点	182
二、人寿保险保费的特点	182
三、人寿保险销售的特点	184
四、人寿保险经营的特点	184
五、人寿保险客户服务的特点	186
第三节 人寿保险的主要种类及特征	187
一、普通寿险的基本险别及主要内容	187
二、分红保险的基本特点和主要险种	189
三、投资衍生保险的基本类别及主要内容	191
四、人身保险新产品开发的基本流程	192
第四节 人寿保险的标准条款	193
一、宽限期条款	193

二、复效条款	194
三、不丧失价值条款	194
四、年龄误报条款	194
五、受益人条款	195
六、自杀条款	196
七、不可抗辩条款	196
八、保单贷款条款	197
九、保费自动垫缴条款	197
十、意外事故死亡双倍给付条款	198
十一、保单转让条款	198
十二、红利及保险金任选条款	198
第五节 与人寿保险相关的法律问题	199
一、人寿保险与民商法	199
二、人寿保险与婚姻家庭法	200
三、人寿保险与继承法	201
四、人寿保险与税法	201
五、人寿保险与刑法	202
习题	202
参考答案	206
第十一章 人身意外伤害保险	207
第一节 人身意外伤害保险概述	207
一、人身意外伤害保险的含义	207
二、人身意外伤害保险的承保分析	208
三、人身意外伤害保险的基本特点	209
四、人身意外伤害保险的保费和责任准备金	210
五、目前我国人身意外伤害保险市场的基本特点	211
第二节 人身意外伤害保险的种类	212
一、按实施方式划分	212
二、按承保风险划分	212
三、按保险对象划分	212
四、按保险期限划分	213
五、按险种结构划分	214
六、按是否出立保险单划分	214
第三节 人身意外伤害保险的保障内容	214
一、人身意外伤害保险的责任界定	214
二、人身意外伤害保险的给付方式	216
习题	217
参考答案	220

第十二章 健康保险	221
第一节 健康保险概述	221
一、健康保险的概念	221
二、健康保险承保风险的特点	222
三、健康保险的特征	222
四、健康保险经营的特点	223
五、商业健康保险与社会医疗保险的比较	225
第二节 健康保险的特有条款和产品定价	226
一、健康保险的特有条款	226
二、健康保险的产品定价	227
第三节 健康保险的基本种类	230
一、基于不同风险保障内容的健康保险种类	230
二、其他分类标准下的健康保险种类	238
习题	240
参考答案	244
第十三章 再保险	245
第一节 再保险的概述	245
一、再保险概述	245
二、比例再保险	246
三、非比例再保险	246
第二节 再保险的安排方法	247
一、临时再保险	247
二、合约再保险	248
三、预约再保险	248
第三节 再保险合同及其内容	249
一、再保险合同	249
二、比例再保险合同的主要内容	249
三、非比例再保险合同的主要内容	250
第四节 再保险管理与实务流程	254
一、再保险制度管理	254
二、再保险实务流程	255
三、分入再保险实务	256
四、分出再保险实务	257
习题	259
参考答案	261
第十四章 保险公司经营管理	262
第一节 保险数理基础与经营稳定性	262
一、大数法则	262

二、大数法则与保险经营稳定性	262
第二节 保险准备金及其提存管理	263
一、非寿险准备金的提存	263
二、寿险准备金的提存	265
第三节 保险公司财务管理	269
一、保险公司财务管理的内容	269
二、保险公司财务管理的特点	269
三、保险公司财务管理指标体系	270
第四节 保险资金运用管理	273
一、保险资金运用的来源	273
二、保险资金运用的基本原则	274
三、保险公司资金运用的结构管理	274
四、保险资金运用的风险管理	277
习 题	278
参考答案	281
第十五章 保险市场	282
第一节 保险市场概述	282
一、保险市场的含义和分类	282
二、保险市场机制与保险市场的基本功能	283
第二节 保险供给与保险需求	284
一、保险供给	284
二、保险需求	285
三、保险市场与货币市场、资本市场的关系	287
第三节 保险人的组织形式	288
一、股份制保险公司	288
二、合作保险组织	288
三、个人保险人	289
四、专业自保公司	290
第四节 保险中介	290
一、保险中介概述	290
二、保险代理人	291
三、保险经纪机构	295
四、保险公估机构	297
五、其他保险中介人	298
习 题	298
参考答案	302

第十六章 保险监管	303
第一节 保险监管概述	303
一、保险监管的含义	303
二、保险法规与保险监管存在密切的关系	303
三、保险监管的目标	303
四、有关保险监管的理论	304
第二节 保险监管体系与方式	305
一、保险监管体系	305
二、政府保险监管方式	306
第三节 政府保险监管的主要内容	306
一、保险公司偿付能力监管	306
二、市场行为的监管	310
三、保险公司治理结构的监管	313
四、对外资保险公司的监管	316
第四节 国内外保险监管制度的发展与趋势	318
一、中国保险监管制度的发展	318
二、国际和国内保险监管的发展趋势	320
习题	320
参考答案	322

第一章 风险与保险

第一节 风险与风险管理

一、风险与保险

风险的一般定义是指某一事件发生的结果的不确定性。在保险中，风险是指损失发生的不确定性，即损失发生的时间、发生地点及其后果在主观认识上的难以确定和预料。人们的主观努力只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失幅度。没有风险就没有保险，风险的客观存在是保险产生和存在的自然前提，风险的发展是保险发展的客观依据。

保险的运营是通过科学方法对大量风险标的进行观察，估测出损失率，并把损失在被保险人之间进行分摊，这是保险赖以存在的基础。从数理角度来说，即为存在众多独立且同分布的风险单位。

风险单位就是一次风险事故可能涉及的损失范围，即可能遭受损失的人、场所或事物。它小到一个人、一辆车，大到数个人、数量车。风险单位有如下特点。

(一) 独立

如果事件X的发生不受事件Y的發生的影响，且反之亦然，则X和Y叫做独立变量。风险单位要求同质，同质的风险单位构成保险集合。保险集合中的风险单位代表了保险公司的或有债务。理想状态下的风险单位应独立且同分布。“独立”和“同分布”是两个统计术语，用来描述随机变量之间的关系。例如，两辆在不同国家的不同高速公路上行驶的汽车可以视为相互独立。第一辆车的驾驶员无论做什么都不会影响第二辆车出事的概率。但如果第一辆汽车拖着第二辆汽车行驶，就不能认为两辆汽车相互独立。如果第一辆汽车冲出公路遭受了损失，第二辆汽车也会受损。这样，代表两辆汽车损失金额的两个变量就是相互依存的。独立性特征的重要性在于它影响着保险人分散其保险集合的系统风险的效率。

(二) 同分布

如果两个随机变量服从相同的概率分布，这两个变量就是同分布的，其分布的期望值和方差相等。这种现象的意义在于保险人可以据此向每个潜在的被保险人收取同样的保费。

根据大数定律，随着观测值样本的增加，即一个独立同分布的风险的集合中包含的风险单位越多，该集合的平均损失就越接近于损失真实的期望值，也就能有效降低该集合中的平均风险分布。换句话说，随着独立同质风险单位数量的增多，即保险集合中保单持有人的数量越多，对均值的相对偏差就会减少，对估计就越有信心，也就越能确定合理的保费，保险

公司就越可能有足够的资金赔付保险期间内发生的所有索赔,从而使保险公司运营更加平稳,也就越有利于投保人或被保险人,这就是保险集合在分散风险上比个人自己进行风险管理更具优势的原因,也称为资源汇集。

保险是一种转移风险的办法,它把风险转移给保险人。保险也是一种分摊风险和意外损失的方法,一旦发生意外损失,保险人就补偿被保险人的损失,这实际上是把少数人遭受的损失分摊给购买同险种的所有投保人。由于少数投保人遭受的损失为同险种的所有投保人所分担,所有投保人的平均损失就代替了个别投保人的实际损失。

二、风险管理与保险

风险管理是一个系统程序,即个体和商家通过对其所面临风险的识别、估测,继而选择适当的风险管理技术方法,最终实施有效的控制并妥善处理风险所至损失的后果,期望达到以最少的成本获得最大安全保障的目标。

(一) 风险衡量与保险

风险衡量是指风险管理人员根据风险事故的损失频率和损失程度这两方面的资料,对可能的损失后果进行估测,从而来判断是否采用保险的方法管理风险。

风险的严重性主要与损失程度有关。众所周知,巨灾风险虽不经常发生,但是一旦发生损失,其损失严重程度非常大,巨灾风险远比那些经常发生小损失而无大损失的风险严重得多。当然这不是说,风险的衡量可以忽视风险所致的损失频率。如果两种风险所致的损失程度相同,损失频率较大的那种风险就会更严重一些。一般而言,衡量风险要同时考虑风险的损失频率和损失程度。但风险的严重性排列顺序主要是以损失程度为依据。

1. 损失频率的估计

在衡量损失频率时一般要考虑三项因素:风险单位、损失形态、损失原因。这三项因素的不同组合会使相对应的损失频率高低也不同。下面举例说明风险单位、损失形态、损失原因的不同组合的损失频率的估计。

(1) 一个风险单位遭受单一损失原因所致单一损失形态的损失频率。例如,估计一幢建筑物遭受火灾所致财产直接损失的损失频率。这是损失频率估计中最简单的一种情况。

(2) 一个风险单位遭受多种损失原因所致单一损失形态的损失频率。例如,估计一幢建筑物同时遭受地震、火灾所致财产直接损失的损失频率。

(3) 一个风险单位遭受单一损失原因所致多种损失形态的损失频率。例如,估计一幢建筑物遭受火灾所致财产损失、责任损失和人员损失的损失频率。这种损失频率低于一个风险单位遭受单一损失原因所致单一损失形态的损失频率。

(4) 多个风险单位遭受单一损失原因所致单一损失形态的损失频率。例如,某一公司有8辆汽车,这8辆汽车是相对独立的,则8辆车发生碰撞导致财产直接损失的频率。

(5) 多个风险单位遭受多种损失原因所致多种损失形态的损失频率。例如,某企业有6个仓库,要估计这6个仓库遭受火灾、爆炸、台风等损失原因所致财产直接损失、责任损失和人身伤亡的损失频率。

不论风险单位、损失原因和损失形态的组合如何,风险管理人员为了风险管理的目的可将损失频率分为四类:几乎不会发生,不太可能发生,频率适中,肯定发生。