



2011

保险中介从业人员资格考试应试一本通

# 保险原理与实务

保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会 编

权威专家 指导有方      浓缩精华 紧扣大纲  
依据正确 分析到位      考点模拟 讲解透彻



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



2011

保险中介从业人员资格考试应试一本通

# 保险原理与实务

保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会 编

权威专家 指导有方

浓缩精华 紧扣大纲

依据正确 分析到位

考点模拟 讲解透彻



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

保险原理与实务/保险中介从业人员资格考试辅导用书编委会编. —上海:立信会计出版社,2011.9

(“金钥匙”考试辅导系列丛书)

ISBN 978-7-5429-3036-1

I. ①保… II. ①保… 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(2011)第 182384 号

策划编辑 黄成良  
责任编辑 洪梅春 张 寻  
封面设计 周崇文

## 保险原理与实务

---

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	21	
字 数	433 千字	
版 次	2011 年 9 月第 1 版	
印 次	2011 年 9 月第 1 次	
印 数	1—3 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-3036-1/F	
定 价	32.00 元	

---

如有印订差错 请与本社联系调换

# 前 言

FOREWORD

为了帮助广大考生顺利通过保险中介从业人员资格考试,我们根据《保险从业人员资格考试大纲(2011年)》和保监会下发文件指定的参考教材,本着科学性、系统性以及实用性的原则,精心编写了2011年版“保险中介从业人员资格考试应试一本通”系列辅导用书。

本系列辅导用书是保险中介从业人员资格考试过关必备的辅导用书,它们可以使考生加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。本系列辅导用书共四册,即《保险基础知识与保险中介相关法规》、《保险原理与实务》、《保险经纪相关知识》及《保险公估相关知识与法规》。

本系列辅导用书遵循指定参考教材的章目进行编排,一一对应,针对性很强。本系列辅导用书每一章分为三个部分:第一部分为“考点结构概览”,每一节对应着一张考点结构图,条理清晰、结构严谨、内容精炼;第二部分为“考点重点突破”,对指定参考教材中的难点和考点进行拉网式的总结,大纲中的考点、重点在辅导用书中均得到了充分的体现,并选取经典的例题进行详细的分析和说明,加强考生对考点及重点的理解,注重培养解决问题的能力;第三部分为“本章同步自测”,通过练习的方式强化考生对考点的记忆,以达到融会贯通的效果。每一本辅导书的最后都配备了两套模拟试卷,融合了全书的知识点,考生可以模拟真实考试的场景,把握做题的节奏,合

理分配做题的时间,做到考试时胸有成竹,临场不乱。

尽管我们对本系列辅导用书精心编写、认真审核,但由于时间紧,疏漏与错误在所难免,请广大读者朋友不吝指正。我们的联系方式是 E-mail: duzhezixun@139.com。

保险中介从业人员资格考试

辅导用书编委会

2011年6月

# 目 录

CONTENTS

## 第一篇 保 险 原 理

<b>第一章 保险概述</b>	3
考点结构概览	3
考点重点突破	4
第一节 保险的要素与特征	4
第二节 保险的分类	7
第三节 保险的功能	9
本章同步自测	10
<b>第二章 保险合同</b>	15
考点结构概览	15
考点重点突破	17
第一节 保险合同的特征与种类	17
第二节 保险合同的主体与客体	19
第三节 保险合同的内容与形式	20
第四节 人寿保险合同中的常见条款	22
第五节 保险合同的一般法律规定	24
本章同步自测	30
<b>第三章 保险的基本原则</b>	38
考点结构概览	38

考点重点突破	39
第一节 保险利益原则	39
第二节 最大诚信原则	41
第三节 近因原则	43
第四节 损失补偿原则	44
本章同步自测	47

#### **第四章 保险费率厘定原理** 54

考点结构概览	54
考点重点突破	55
第一节 财产保险的保险费厘定原理	55
第二节 人寿保险的保费厘定原理	58
本章同步自测	64

#### **第五章 保险公司业务管理** 67

考点结构概览	67
考点重点突破	68
第一节 保险公司的投保业务管理	68
第二节 保险公司的承保业务管理	69
第三节 保险公司的防灾业务管理	71
第四节 保险公司的理赔业务管理	73
本章同步自测	75

#### **第六章 保险市场** 80

考点结构概览	80
考点重点突破	81
第一节 保险市场概述	81
第二节 保险市场的供给与需求	84
第三节 保险市场供给主体	88
第四节 再保险市场	92
第五节 中国保险市场的历史沿革	94
本章同步自测	95

**第七章 保险监督管理**

99

考点结构概览	99
考点重点突破	100
第一节 保险监督管理概述	100
第二节 保险监督管理内容	103
第三节 保险监督管理方法	107
本章同步自测	108

**第二篇 保险实务****第八章 财产保险实务**

113

考点结构概览	113
考点重点突破	115
第一节 财产保险概述	115
第二节 企业财产保险	117
第三节 家庭财产保险	125
第四节 机器损坏保险	128
第五节 利润损失保险	131
本章同步自测	135

**第九章 运输工具保险实务**

140

考点结构概览	140
考点重点突破	142
第一节 机动车辆保险	142
第二节 船舶保险	154
第三节 飞机保险	161
本章同步自测	166

**第十章 货物运输保险实务**

171

考点结构概览	171
考点重点突破	172
第一节 国际货物运输保险	172



第二节 国内货物运输保险	184
本章同步自测	188
<b>第十一章 责任保险实务</b>	<b>192</b>
考点结构概览	192
考点重点突破	193
第一节 责任保险概述	193
第二节 产品责任保险	194
第三节 雇主责任保险	196
第四节 公众责任保险	198
第五节 职业责任保险	201
本章同步自测	202
<b>第十二章 信用和保证保险实务</b>	<b>206</b>
考点结构概览	206
考点重点突破	207
第一节 信用保险	207
第二节 保证保险	214
本章同步自测	218
<b>第十三章 工程保险实务</b>	<b>222</b>
考点结构概览	222
考点重点突破	223
第一节 工程保险概述	223
第二节 建筑工程保险	223
第三节 安装工程保险	232
本章同步自测	233
<b>第十四章 特殊风险保险实务</b>	<b>236</b>
考点结构概览	236
考点重点突破	237
第一节 航天保险	237

第二节 核电站保险	241
第三节 海洋石油开发保险	243
本章同步自测	247

## **第十五章 人寿保险实务** 251

考点结构概览	251
考点重点突破	252
第一节 人寿保险概述	252
第二节 普通型人寿保险	254
第三节 新型人寿保险业务	256
第四节 团体人寿保险	258
第五节 人寿保险核保与核赔	260
本章同步自测	264

## **第十六章 意外伤害保险实务** 269

考点结构概览	269
考点重点突破	270
第一节 意外伤害保险概述	270
第二节 意外伤害保险的种类	272
第三节 意外伤害保险的内容	273
本章同步自测	274

## **第十七章 健康保险实务** 280

考点结构概览	280
考点重点突破	281
第一节 健康保险概述	281
第二节 健康保险的种类	282
第三节 健康保险的常用条款	287
本章同步自测	288

## **第十八章 再保险实务** 293

考点结构概览	293
--------	-----

考点重点突破	294
第一节 再保险概述	294
第二节 再保险的业务种类	295
第三节 再保险业务的安排方式	297
第四节 再保险合同	298
第五节 再保险业务管理	300
本章同步自测	302
模拟试题(一)	306
模拟试题(二)	315

# 第一篇 保險原理



# 第一章 保险概述



## 考点结构概览

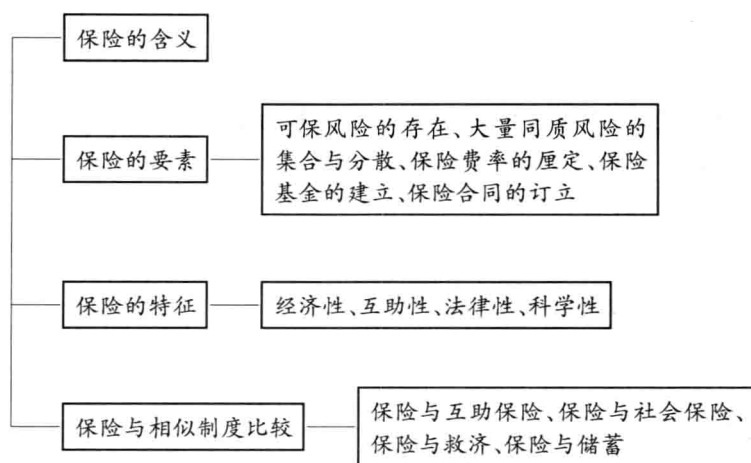


图 1-1 保险的要素与特征

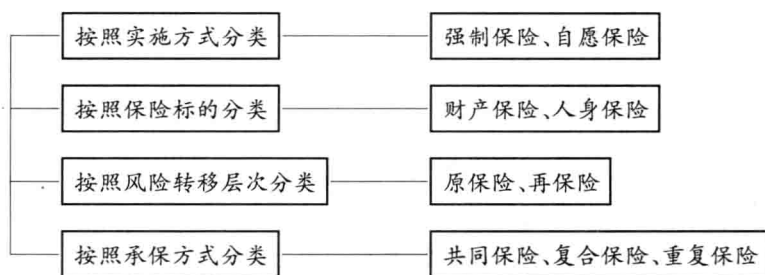


图 1-2 保险的分类

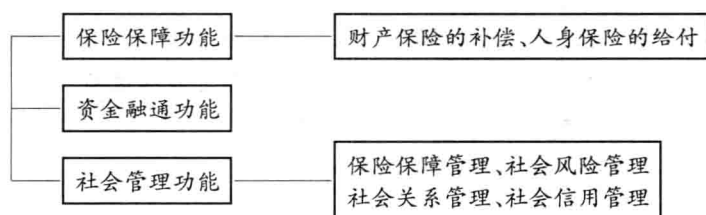


图 1-3 保险的功能



## 考点重点突破

# 第一节 保险的要素与特征

## 一、保险的含义

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。
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。

**【例 1-1】**(单选题)下列有关保险的表述,不正确的是( )。

- A. 保险是分摊意外事故损失的一种财务安排
- B. 保险是一种合同行为
- C. 保险是投保人与保险人之间的经济关系
- D. 保险是一种政府的强制行为

**【解析】**D 许多保险险种是自愿性的。

## 二、保险的要素

### (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备以下六个条件:

- (1) 风险应当是纯粹风险。
- (2) 风险应当具有不确定性。
- (3) 风险应该使大量标的均有遭受损失的可能。
- (4) 风险应该有导致重大损失的可能。
- (5) 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失。
- (6) 风险应当具有现实的可测性。

**【例 1-2】**(单选题)纯粹风险导致的两种结果是( )。

- A. 无损失和无利
- B. 损失和无损失
- C. 盈利和无利
- D. 盈利和损失

**【解析】**B 纯粹风险是一种只有损失机会,没有获利可能的风险。

### (二) 大量同质风险的集合与分散

保险风险的集合与分散应具备两个前提条件:

- (1) 大量风险的集合体。
- (2) 同质风险的集合体。

### （三）保险费率的厘定

保险费率厘定主要是根据保险标的的风险状况确定某一保险标的的费率,确定保险人应收取的风险保费,保险费率的厘定是保险产品定价的基础。

### （四）保险基金的建立

保险基金主要来源于保险公司开业资金和向投保人收取的保险费,其中保险费是形成保险基金的主要来源。

### （五）保险合同的订立

保险关系作为一种经济关系,主要体现投保人与保险人之间的商品交换关系,这种经济关系需要有关法律关系对其进行保护和约束,即通过一定的法律形式固定下来,这种法律形式就是保险合同。

**【例 1-3】**(单选题)( )是保险得以成立的要素,是保险成立的法律保证。

- A. 费率的合理厘定
- B. 可保风险
- C. 保险基金的建立
- D. 订立保险合同

**【解析】**D 保险关系需要通过一定的法律形式固定下来,这种法律形式就是保险合同。

**【例 1-4】**(单选题)下列不属于保险要素的是( )。

- A. 可保风险
- B. 风险的集合与分散
- C. 费率的合理厘定
- D. 保险基金的建立

**【解析】**B 保险的要素之一是大量同质风险的集合与分散。

## 三、保险的特征

### （一）经济性

保险的经济性主要体现在保险活动的性质、保障对象、保障手段、保障目的等方面。此外,保险的经济性还表现为在市场经济条件下,保险是一种特殊的劳务商品,体现了一种特殊的等价交换的经济关系。

### （二）互助性

保险具有“一人为大家,大家为一人”的互助特性。

### （三）法律性

保险的法律性主要体现在保险合同上。保险合同的法律特征主要有:保险行为是双方的法律行为;保险行为必须是合法的;保险合同双方当事人必须有行为能力;保险合同双方当事人在合同关系中的地位是平等的。法律也是保险组织和某些保险业务活动(如法定保险、责任保险等)产生的前提条件。此外,对保险的监督管理也是以法律为依据的。

### （四）科学性

保险是以科学的方法处理风险的一种有效措施。现代保险经营以概率论和大数法则等科学的数理理论为基础,保险费率的厘定、保险准备金的提存等都是科学的数理计算



为依据的。

**【例 1-5】** (单选题) ( ) 是保险的基本特性, 它体现了“一人为大家, 大家为一人”的思想。

- A. 经济性                  B. 互助性                  C. 法律性                  D. 科学性

**【解析】** B 保险具有“一人为大家, 大家为一人”的互助特性。

## 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:

- (1) 保险与互助保险均以一定范围的群体为条件。
- (2) 保险与互助保险均具有“一人为大家, 大家为一人”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, 而互助保险的互助范围则是以其互助团体内部成员为限。

(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

保险与社会保险的比较主要是对人身保险与社会保险的比较。

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。
- (2) 行为依据不同。
- (3) 实施方式不同。
- (4) 适用的原则不同。
- (5) 保障功能不同。
- (6) 保费负担不同。

### (三) 保险与救济

保险与救济的根本性质是不同的, 其区别主要表现为:

- (1) 提供保障的主体不同。
- (2) 提供保障的资金来源不同。