

考试大纲：《保险经纪实务》 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E5_A4_A7_E7_c35_45928.htm

五、风险管理基础（一）风险概述风险的含义；风险的种类；风险的特征（二）风险与保险风险的构成要素；风险与保险的关系；大数法则在保险中的应用。（三）风险管理风险管理的含义和历史演变；风险管理的目标和范围；风险管理的成本；风险管理的方法。（四）风险管理过程风险识别；风险估测；风险评价；选择风险管理技术；评估风险管理效果。六、个人和家庭风险管理（一）个人和家庭风险管理实务风险的识别和估测；运用非保险工具进行风险管理；运用保险工具进行风险管理。（二）个人和家庭风险管理案例家庭基本情况分析；风险管理分析。七、企业单位风险管理（一）企事业单位风险管理实务风险的识别；风险的估测；运用非保险工具进行风险管理；运用保险工具进行风险管理。（二）企业风险管理案例案例一：某音乐剧的风险管理案例；案例二：某广告公司团体投保案例；八、保险业务风险管理（一）保险业务风险管理概述及流程保险业务风险；保险业务风险管理流程。（二）我国保险公司保险业务风险管理保险公司整体风险管理概述；我国保险业务风险管理中存在的问题；保险业务风险管理现状对我国保险业发展的影响。（三）再保险业务风险管理再保险业务风险管理概述；再保险整体风险管理的主要技术；再保险分出业务的风险管理；再保险分入业务的风险管理。九、市场营销基础知识（一）市场营销概述营销的基本概念；市场营销管理；市场营销信息系统与营销调研；市

场营销环境。（二）市场细分与目标市场选择市场细分的基本概念；市场细分的步骤；目标市场选择策略。（三）市场营销战略与策略市场营销战略；市场营销策略。（四）保险营销概述保险营销的基本概念；保险产品定价与客户管理；保险营销战略与策略；保险营销渠道。

十、财会基础知识（一）会计核算基础会计的定义与作用；会计核算的基本前提；会计要素与会计等式。（二）会计核算的一般过程会计科目的设置；借贷记账法。（三）财务会计报告财务会计报告的编制要求；资产负债表；利润表；现金流量表；利润分配表。（四）财务管理财务管理概述；保险公司的财务管理。

十一、税收基础知识（一）税收概述税收的定义；税收的特征。（二）税制要素税制的基本要素；税制的其他要素。（三）税收体系税收分类；我国现行税收体系。（四）保险企业相关税收营业税；印花税；企业所得税；外商投资企业和外国企业所得税；个人所得税。

十二、金融基础知识（一）金融基本概念及范畴货币与信用；货币市场与资本市场；金融工具；证券定价。（二）金融机构和金融市场银行体系；非银行金融机构；金融市场的分类；金融市场的功能。（三）利息与利率利率的含义与种类；利率的作用；利率风险。（四）外汇与汇率外汇基本概念；外汇市场与汇率制度；汇率的决定；汇率的作用与汇率风险。

十三、法律基础知识（一）民事法律制度民法的一般规定；民事主体制度；代理制度；民事责任概述。（二）合同法概述合同法的一般规定；合同的订立及效力；合同的履行及违约责任；合同的变更、转让及终止；相关合同类型。（三）保险法概述保险法的概念及适用；保险合同与相关责任；保险市场经营与规范。相

关链接：考试大纲：《保险原理与实务考试》100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com