

08年公估考试（原理）复习重点：第五章保险公司业务管理  
保险从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/511/2021\\_2022\\_08\\_E5\\_B9\\_B4\\_E5\\_85\\_AC\\_E4\\_BC\\_c35\\_511974.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/511/2021_2022_08_E5_B9_B4_E5_85_AC_E4_BC_c35_511974.htm) 保险业务经营活动通常包括展业、投保、承保、分保、防灾、理赔及资金运用等环节。这些经营活动均以实现保险经济保障为目的，因此保险人在注重保险业务的特殊性、安全性和效益性的同时，力求经营的各环节连续通畅。

### 第一节保险公司的投保业务管理

#### 一、投保服务

服务是企业的一种组织功能。因此，投保服务是保险业务经营管理的组织职能的一部分。在保险交易过程中，投保人享有的基本权利有：

- 得到准确保险信息的权利；
- 保证安全的权利；
- 可自由选择保险险种的权利；
- 遭遇不良待遇时，有申诉、控告的权利；
- 要求开发和改进险种的权利；
- 获得良好售后服务的权利；
- 要求提供的服务不得违反社会公共道德。

(一)帮助投保人分析自己所面临的风险  
(二)帮助投保人确定自己的保险需求 一般来说，投保人确定保险需求的首要原则是“高额损失原则”，即某一风险事故发生的频率虽然不高，但造成的损失严重，应优先投保。  
(三)帮助投保人估算可用来投保的资金  
(四)帮助投保人制定具体的保险计划 [百考试题收集]

#### 1. 综合投保与单项投保。

#### 2. 保障与收益。

#### 3. 保额与免赔额。

### 二、投保选择

(一)选择保险中介人 选择保险中介人，必须了解他们的工作种类、工作性质以及资格限定等信息。

(二)选择保险公司

1. 注意保险公司提供的险种与价格。首先要选择那些能为自己提供适当的、切实可行的保障的保险公司，同时保险的价格应当是公正的。

选择公正的价格的方法之一，就是对各家公司相同险种的费率进行比较。

## 2. 保险公司的偿付能力和经营状况。

一是查看保险监管部门或评级机构对保险公司的评定结果。二是对保险公司的年终报表进行直接分析，着重分析公司净资产是否等于总资产减去负债，如果净资产与负债的比率为1：1，说明该公司有足够的偿付能力。此外，还要分析保险费与净资产的比率。一般来说，保险费与净资产的比率不超过2：1被视为安全。保险公司的利润来源于两部分：一是承保利润，二是投资利润。一般来说，利润高(尤其是投资利润高)的保险公司，其经营的稳定性较好。

## 第二节 保险公司的承保业务管理

从广义上讲，承保包括保险的全过程。保险人承保的目的主要有三个：一是安全地分散保险风险，二是降低成本获得利益，三是保证所有的保单持有人之间的公平。

### 一、承保的内容

#### (一) 审核投保申请

#### 1. 审核投保人的资格。

投保人必须具备两个条件：一是具有相应的民事权利能力和民事行为能力；二是投保人对保险标的应具有法律上承认的利益，即可保利益。审核投保人的资格主要是审核后者，即了解投保人对保险标的是否具有可保利益。

#### 2. 审核保险标的。

一方面对照投保单或其他资料核查保险标的的使用性质、结构性能、所处环境、防灾设施、安全管理等情况。另一方面，保险人通过选择保险标的，承保不同类型或不同地区的保险标的将风险分散。

#### 3. 审核保险费率。

例如，承保建筑物的财产保险，确定费率要考虑的因素有：房屋的建筑类别，是砖结构还是木结构；房屋的占用或使用性质，是商用还是民用；周围房屋的状况；房屋所在区域所能提供的火灾防护设施；与房屋相关的任何安全保护设施，如是否安装

自动洒水灭火装置或警报器等。(二)控制保险责任 1. 控制逆选择。所谓逆选择，就是指那些有较大风险的投保人试图以平均的保险费率购买保险。或者说，最容易遭受损失的风险就是最可能投保的风险，从保险人的角度来看这就是逆选择。保险人控制逆选择的方法是对不符合承保条件者不予承保，或者有条件地承保。 2. 控制承保能力。承保能力是指保险人能够承保业务的总量。保险人承保能力通常用的度量方法是承保能力比率，即用承保保险费除以偿付能力额度。保险人保证承保能力的主要途径有：一是保持风险分散。二是用特殊的承保技术和经验满足某些险种的承保要求。保险人需要与投保人充分协商保险条件、免赔额、责任免除和附加条款等内容后特约承保。特约承保是根据保险合同当事人的特殊需要，在保险合同中增加一些特别约定，满足被保险人的特殊需要，并以加收保险费为条件适当扩展保险责任；或者是在基本条款上附加限制条款，限制保险责任。通过特殊的承保控制，将使保险人所支付的保险赔偿额与其预期损失额十分接近。三是安排再保险。(三)分析风险因素 保险人对实质风险、道德风险、心理风险和法律风险，在承保时也要作出具体的分析。 1. 实质风险因素。在评估投保单时，保险人会考虑各种实质风险因素，如建筑物的结构、占用性质、防火措施、外部环境等。 2. 道德风险。道德风险是指人们以不诚实或故意欺诈的行为促使保险事故发生或夸大索赔金额，以便从保险中获得额外利益的风险因素。投保人产生道德风险的原因主要有两点：一是丧失道德观念，二是遭遇财务上的困难。从承保的观点来看，保险人控制道德风险发生的有效方法就是将保险金额控制在适当额度内。因此，保

险人在承保时要注意投保金额是否适当，尽量避免超额承保。

3. 心理风险。心理风险也称行为风险或态度风险，是指由于人们的粗心大意和漠不关心，以致增加了风险事故发生的机会并扩大损失程度的风险因素。第一，实行限额承保。采用低额或不足额的保险方式，如果发生部分损失，被保险人只按保险金额与保险标的实际价值的比例获得赔偿。第二，规定免赔额(率)。免赔额有绝对免赔额和相对免赔额之分。前者是指在计算赔偿金额时，不论损失大小，保险人均扣除约定的免赔额。后者是指损失在免赔额以内，保险人不予赔偿，损失超过免赔额时，保险人不仅要赔超过部分，而且还要赔免赔额以内的损失。这两种方法都是为了激励被保险人克服心理风险因素，主动防范损失的发生。

4. 法律风险。法律风险主要表现为：主管当局强制保险人使用一种过低的保险费标准；要求保险人提供责任范围广的保险；限制保险人使用可撤销保险单和不予续保的权利；法院可能作出有利于被保险人的判决，等等。

二、承保工作的程序 接受投保申请、审核验险、接受业务、缮制单证等步骤。[百考试题收集]

(一)接受投保申请 (二)审核验险

1. 财产保险的验险。第一，查验投保财产所处的环境。第二，查验投保财产的主要危险隐患和重要防护部位及防护措施状况。第三，查验有无正处在危险状态中的财产。第四，查验各种安全管理制度的制定和落实情况。

2. 人身保险的验险。人身保险的验险包括医务检验和事务检验。(1)医务检验。医务检验的内容包括：第一，健康状况。健康状况是医疗风险因素中的重要组成部分，体格是健康状况确定的因素之一，包括身高、体重和体重的分布。第二，个人病史。健康记录是个人病史最为重

要的因素，保险的历史也是一个非常重要的因素，第三，家族病史。(2)事务检验。第一，年龄。第二，性别。第三，财务状况。一是可保利益。二是承受能力。第四，职业。第五，吸烟。第六，酗酒和吸毒是核保的重要因素之一，第七，高风险运动和度假。第八，航空风险。第九，居住环境。第十，保险利益。(三)接受业务(四)缮制单证 1. 单证相符。 2. 保险合同要素明确。 3. 数字准确。 4. 复核签章，手续齐备。

三、续保 续保是在原有的保险合同即将期满时，投保人在原有保险合同的基础上向保险人提出续保申请，保险人根据投保人的实际情况，对原合同条款稍加修改而继续签约承保的行为。保险人在续保时应注意的问题有： 及时对保险标的进行再次审核，以避免保险期间中断； 如果保险标的的危险程度有增加或减少时，应对保险费率作出相应调整； 保险人应根据上一年的经营状况，对承保条件与费率进行适当调整； 保险人应考虑通货膨胀因素的影响，随着生活费用指数的变化而调整保险金额。

"#F8F8F8" 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](http://www.100test.com)