

2009年保险经纪实务考试大纲保险从业考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/634/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_BF_9D_c35_634165.htm

一、保险经纪相关知识 包括保险经纪人概述、保险经纪业务运作、保险经纪机构的监管、保险经纪从业人员职业道德与执业操守、风险管理基础、个人与家庭风险管理、企事业单位风险管理、保险业务风险管理、市场营销基础知、财会基础知识、税收基础知识、金融基础知识和法律基础知识。其具体考试内容和要求如下：（一）保险经纪人概述 1．保险经纪人的概念 掌握保险经纪人的定义、保险经纪人的组织形式；了解保险经纪人的产生与发展。 2．保险经纪人的特点及分类 掌握保险经纪人的特点、保险经纪市场的特征和保险经纪人的主要分类。 3．保险经纪人的作用 了解保险经纪人的宏观作用和保险经纪人的微观作用。（二）保险经纪业务运作 1．保险经纪业务内容 掌握保险经纪业务范围、财产保险经纪业务、人身保险经纪业务和再保险经纪业务 2．保险经纪业务程序 掌握展业宣传、确定客户基础和签订委托协议书、提供防灾防损和风险管理咨询、制定保险方案、询价并确定最终保险人、协助索赔；了解投保实务操作和客户关系管理。 3．保险经纪人对保险人的选择与评估 掌握保险经纪人对保险人的评估和对保险公司财务稳定性的评估方法。（三）保险经纪机构的监管 1．保险经纪机构监管概述 掌握监管目标、监管主体、监管手段和监管方式。 2．机构监管 掌握设立监管、变更和终止监管。 3．资格监管 掌握从业资格和执业证书以及高级管理人员任职资格监管。 4．经营规则和监督管理 掌握经营规则和监

督管理。5. 保险经纪机构的法律责任 了解保险经纪机构的行政责任、保险经纪机构的民事责任和保险经纪机构的刑事责任。（四）保险经纪从业人员职业道德与执业操守1. 职业道德概述 掌握职业道德的含义和职业道德的特征。2. 保险经纪从业人员职业道德的基本要求 掌握守法遵规、诚实信用、专业胜任、勤勉尽责、友好合作、公平竞争和保守秘密。3. 保险经纪从业人员的执业操守 了解执业准备、执业过程和执业活动等内容。（五）风险管理基础1. 风险概述 掌握风险的含义、风险的种类和风险的特征2. 风险与保险 掌握风险的构成要素、风险与保险的关系；了解大数法则在保险中的应用。3. 风险管理 掌握风险管理的含义、风险管理的目标和范围、风险管理的成本和风险管理的方法；了解风险管理的历史演变。4. 风险管理过程 掌握风险识别、风险估测、风险评价和选择风险管理技术；了解风险管理效果的评估。（六）个人和家庭风险管理1. 个人和家庭风险管理实务 掌握风险的识别和估测、运用非保险工具进行个人和家庭风险管理和运用保险工具进行个人和家庭风险管理。2. 个人和家庭风险管理案例 了解风险管理技术在个人和家庭风险管理中的运用。（七）企事业单位风险管理1. 企事业单位风险管理实务 掌握风险的识别、风险的估测、运用非保险工具进行企业风险管理以及运用保险工具进行企业风险管理。2. 企业风险管理案例 了解风险管理技术在企业风险管理中的运用。（八）保险业务风险管理1. 保险业务风险管理概述及流程 掌握保险业务风险和保险业务风险管理流程。2. 我国保险公司保险业务风险管理 掌握保险公司整体风险管理的具体内容；了解我国保险业务风险管理中存在的问题以

及保险业务风险管理现状对我国保险业发展的影响。3. 再保险业务风险管理 掌握再保险业务风险管理的含义、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以及再保险分入业务的风险管理。（九）市场营销基础知识1. 市场营销概述 掌握营销的基本概念；了解市场营销管理、市场营销信息系统与营销调研和市场营销环境。2. 市场细分与目标市场选择 掌握市场细分的基本概念、市场细分的步骤和目标市场选择策略。3. 市场营销战略与策略 了解市场营销战略和市场营销策略。4. 保险营销概述 掌握保险营销的基本概念和保险营销渠道；了解保险产品定价与客户管理以及保险营销战略与策略。（十）财会基础知识1. 会计核算基础 掌握会计的定义与作用、会计核算的基本前提以及会计要素与会计等式。2. 会计核算的一般过程 掌握会计科目的设置和借贷记账法。3. 财务会计报告 了解财务会计报告的编制要求、资产负债表、利润表、现金流量表以及利润分配表。4. 财务管理 掌握财务管理的概念；了解保险公司的财务管理。（十一）税收基础知识1. 税收概述 掌握税收的定义和税收的特征。2. 税制要素 掌握税制的基本要素和税制的其他要素。3. 税收体系 了解税收分类和我国现行税收体系。4. 保险企业相关税收 了解营业税、印花税、企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税以及个人所得税。（十二）金融基础知识1. 金融基本概念及范畴 掌握货币与信用的含义；了解货币市场与资本市场、金融工具和证券定价。2. 金融机构和金融市场 了解银行体系、非银行金融机构、金融市场的分类和金融市场的功能。3. 利息与利率 掌握利率的含义、种类、利率的作用和利率风险。4. 外汇与汇率

掌握外汇基本概念；了解外汇市场与汇率制度、汇率的决定、汇率的作用和汇率风险。（十三）法律基础知识 1．民事法律制度 掌握民法的一般规定、民事主体制度和代理制度；了解民事责任的基本含义。 2．合同法概述 掌握合同法的一般规定、合同的订立及效力、合同的履行、合同的变更、转让及终止；了解相关合同类型及违约责任。 二、保险经纪相关法规 包括中华人民共和国保险法。其具体考试内容和要求如下： 1．保险法总则 掌握保险的概念、保险法的立法目的、保险法的基本原则以及保险法的适用范围。 2．保险合同 掌握保险合同的一般规定、财产保险合同和人身保险合同。 3．保险公司 掌握保险公司的组织形式、保险公司的设立、保险公司的变更和保险公司的破产。 4．保险经营规则 掌握保险公司的业务范围、保险公司的准备金、保险公司的偿付能力、再保险安排、保险公司的资金运用和对保险公司及其工作人员行为的限制。 5．保险业的监督管理 掌握对保险公司的监督检查、对保险公司的整顿、对保险公司的接管和保险公司的精算和财务规定。 6．保险代理人和保险经纪人 掌握对保险代理人和保险经纪人的相关规定。 7．相关各方的主要法律责任 了解投保方的主要法律责任、保险代理人或保险经纪人的主要法律责任以及保险人及其工作人员的主要法律责任。 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