第一篇　考前寄语 **2**

第二篇　热点预测 **3**

经济篇 3

常考知识点一：弹性理论 3

常考知识点二：GDP 核算方法 4

常考知识点三：财政政策和货币政策 6

金融篇 8

常考知识点一：金融期权 8

常考知识点二：股票市场 9

常考知识点三：汇率决定理论 10

英语篇 11

常考知识点一：细节题 11

常考知识点二：态度题 13

常考知识点三：含义题 14

保险篇 16

常考知识点一：保险的本质 16

常考知识点二：保险合同的主体 18

常考知识点三：再保险概述 20

华图金融

第一篇　考前寄语

自信

不要马马虎虎

不要三心二意

追求绝对的准确

追求相对的完美

就算一个字也要写好

才会真正的收获快乐

无论在任何时候

都要对自己充满信心

无论遇到任何羁绊

都要坚定向前

华图金融

第二篇　热点预测

经济篇

常考知识点一：弹性理论

<table>
<tr><th colspan="2">一、需求的价格弹性</th></tr>
<tr><td>1.计算公式
$E_d=-\frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}=-\frac{Q_2-Q_1}{P_2-P_1}\cdot\frac{P_1}{Q_1}$
2.分类
（1）富有弹性：$1<e_d<\infty$
（2）缺乏弹性：$0<e_d<1$
（3）单位弹性：$e_d=1$
（4）完全弹性：$e_d=\infty$
（5）完全无弹性：$e_d=0$</td><td>3.需求价格弹性与总收益的关系
（一）富有弹性
厂商收益 TR 与价格 P 成反方向变动
（二）缺乏弹性
厂商收益 TR 与价格 P 成同方向变动
（三）单位弹性
降价或涨价都不会影响厂商的销售收入</td></tr>
<tr><th colspan="2">二、供给价格弹性</th></tr>
<tr><td>$e_s=\frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$</td><td>（二）影响供给价格弹性因素
1.时间、生产周期长短
2.用于生产某商品的投入品是否难以加入或者脱离某种特殊行业
3.自然环境</td></tr>
<tr><th colspan="2">三、交叉价格弹性</th></tr>
<tr><td>$E_d=\frac{\Delta Q_x/Q_x}{\Delta P_y/P_y}=\frac{\Delta Q_x}{\Delta P_y}\cdot\frac{P_y}{Q_x}$</td><td>（二）应用：判断商品之间的关系
1.若 $e_{xy}>0$，则这两种商品为替代品。
2.若 $e_{xy}<0$，则这两种商品为互补品。
3.若 $e_{xy}=0$，则这两种商品为独立品。</td></tr>
<tr><th colspan="2">四、需求收入弹性</th></tr>
<tr><td>$E_I=\frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta P}{P}}=\frac{\Delta Q}{\Delta I}\cdot\frac{I}{Q}$</td><td>（二）应用：商品的分类
1.若 $e_I<0$，则这种商品为低档品。
2.若 $0<e_I<1$，则这种商品为必需品。</td></tr>
</table>

华图金融

	3.若 e_I＞1，则这种商品为奢侈品。

【单选】下列（　　）情况使总收益增加。

A.价格上升，需求缺乏弹性

B.价格下降，需求缺乏弹性

C.价格上升，需求富有弹性

D.价格下降，需求单位弹性

【答案】A。价格上升，如果商品的需求缺乏，销售量下降得慢，销售收入增加，故 A 项正确；如果商品的需求富有弹性，销售量下降得更快，销售收入减少，故 C 项错误；价格下降，如果是缺乏弹性，销售量提高的幅度不大，销售收入反而下降，故 B 项错误；如果是单位弹性，则价格下降或上升都不会引起销售收入发生变化，故 D 项错误。所以答案选 A。

常考知识点二：GDP 核算方法

一、支出法

（一）定义

用支出法核算 GDP，就是通过核算在一定时期内整个社会购买最终产品的总支出，即用最终产品的总卖价来计量 GDP。支出法对应的是社会的总需求。支出法也叫产品流动法、产品支出法、最终产品法。

（二）支出法核算 GDP 的公式

GDP=居民消费+企业投资+政府购买+净出口

GDP=C+I+G+（X-M）

（1）居民个人的消费支出（C）：是指购买耐用消费品、非耐用消费品和劳务的支出。建造住宅的支出则不包括在内。

（2）投资（I）：是指增加或更换资本资产（包括厂房、住宅、机械设备及存货）的支出。

（3）政府购买支出（G）：各级政府购买物品和劳务的支出。

政府购买支出=政府支出-政府转移支付-公债利息

（4）净出口（NX）

净出口＝出口额（X）-进口额（M）

二、收入法

1.定义

收入法即用要素收入亦即企业生产成本核算 GDP。收入法对应的是社会的总供给。收入法也叫要素支付法、要素收入法。

2.收入法核算 GDP 的公式

GDP=工资+利息+利润+租金+企业间接税和企业转移支付+折旧+统计误差

注意：

（1）工资包括酬金、津贴、福利费、所得税和社会保险税。

（2）利息不包括政府公债利息及消费信贷利息。

（3）公司税前利润包括公司所得税、社会保险税、股东红利和未分配利润等。

（4）利润是最终产品卖价超过工资、利息、租金的余额。

（5）租金包括出租土地、房屋、专利、版权等收入。

（6）间接税、企业转移支付和折旧是企业成本，均应计入 GDP。

三、国民收入的基本公式

（一）两部门经济及储蓄－投资恒等式

支出角度：GDP=Y=C+I

收入角度：GDP=Y=C+S

由于 C+I=C+S，得出 I=S。这就是储蓄—投资恒等式。

（二）三部门经济的收入构成及储蓄－投资恒等式

支出角度：GDP=Y=C+I+G

收入角度：GDP=Y=C+S+T（T=T0-Tr）

储蓄—投资恒等公式：I=S+（T-G）

（三）四部门经济的收入构成及储蓄－投资恒等式

支出角度：GDP=Y=C+I+G+（X-M）

收入角度：GDP=Y=C+S+T+Kr

储蓄—投资恒等公式：I=S+（T-G）+（M-X+Kr）

【单选】用支出法核算 GDP 正确的公式是（　　）。

A.GDP=消费支出＋投资＋政府购买＋（出口-进口）

B.GDP=消费支出＋投资＋政府购买＋（出口-进口）＋转移支付

C.GDP=工资＋利息＋利润＋租金＋间接税和企业转移支付＋折旧

D.GDP=工资＋利息＋利润＋租金＋直接税和企业转移支付＋折旧

【答案】A。用支出法核算 GDP 时，GDP=C+I+G+X-M=消费支出＋投资＋政府购买＋（出口-进口），其中政府支出是不包含转移支付，故 A 项正确，B 项错误；用收入法核算时，GDP=工资＋利息＋利润＋租金＋间接税和企业转移支付＋折旧，故 C 项是用收入法核算的，不符合题干，D 项错误。所以答案选 A。

常考知识点三：财政政策和货币政策

一、财政政策

（一）含义

财政政策是指政府运用国家预算和税收等财政手段，通过国民收入的分配和再分配，来实现社会总供给和社会总需求平衡的一种经济政策。

（二）工具

国家财政由政府收入和支出两个方面构成：支出政策工具包括政府购买支出和转移支付；收入政策工具主要是税收。

（三）自动稳定器

自动稳定器指经济系统本身存在的一种减少各种干扰对国民收入冲击的机制，能够在经济繁荣时期自动抑制膨胀，在经济衰退时期自动减轻萧条，无需政府采取任何行动。

自动稳定器主要通过下述三项制度得到发挥：

1.税收的自动变化

2.政府支出的自动变化

3.农产品价格维持制度

（四）斟酌使用的财政政策和其效果

1.斟酌使用的财政政策

凯恩斯认为，当总需求水平过低时，政府应采取刺激需求的扩张性财政政策；当总需求水平过高时，政府应采取抑制总需求的紧缩性财政政策。

2.财政政策效果

当 LM 曲线不变时：

扩张性的财政政策导致 IS 曲线右移，产出 y 增加，利率 r 上升；

紧缩性的财政政策导致 IS 曲线左移，产出 y 减少，利率 r 降低。

（五）挤出效应

挤出效应是指政府支出增加引起的私人消费或投资降低的效果。

政府支出增加—物价上涨—实际货币供给减少—用于投机目的的货币量（M_2）减少—债券价格下跌—利率上升—私人投资和消费减少

二、货币政策

（一）含义

货币政策是指中央银行通过控制货币供应量以及通过货币供应量来调节利率进而影响投资和整个经济以达到一定经济目标的行为。

（二）工具

货币政策工具主要有法定存款准备金率、再贴现率、公开市场业务，又被称为“三大法宝”。

（三）货币政策效果

当 IS 曲线不变时：

扩张性货币政策导致 LM 曲线向右移动，使利率下降，总产出增加；

紧缩性货币政策导致 LM 曲线向左移动，使利率上升，总产出减少。

三、财政政策与货币政策搭配

	财政政策（政府）		货币政策（央行）		
	财政收入	财政支出	调整 准备金率	调整 再贴现率	公开市场业务
扩张性政策 （萧条时期）	减收 （减税）	增支	降低	降低	购进政府债券
紧缩性政策 （繁荣时期）	增收 （增税）	减支	提高	提高	售出政府债券
财松货紧	当经济衰退但不严重时采用，财政政策刺激总需求，货币政策控制通胀				
货松财紧	当经济通胀但不严重时采用，财政政策压缩总需求，货币政策防止过度衰退				
运用原则	逆经济风向抉择				
具体运用	萧条时期采取扩张性的政策原则；繁荣时期采取紧缩性的政策原则				

【单选】“挤出效应”发生于（　　）。

A.货币供给减少使利率提高，挤出了对利率敏感的私人部门支出

B.私人部门增税，减少了私人部门的可支配收入和支出

C.所得税的减少，提高了利率，挤出了对利率敏感的私人部门支出

D.政府支出减少，引起消费支出下降

【答案】C。“挤出效应”是指由于国家投资的增加导致利率上升，进而挤占了私人投资，由此可知，C 项最为符合。答案选 C。“挤出效应”发生于财政政策下，政府支出的增加使得利率提高，而不是货币供给的减少，A 选项错误。“挤出效应”并不是私人部门增税，而是政府部门支出的增加，B 选项错误。“挤出效应”是政府支出的增加而不是减少引起了消费支出的增加，D 选项错误。所以答案选择 C。

金融篇

常考知识点一：金融期权

一、概念

金融期权实际上是一种契约，它赋予合约的购买人在规定的期限内按约定价格买入或卖出一定数量的某种金融资产的权利。

二、期权费

为了取得这一权利，期权合约的买方必须向卖方支付的一定数额的费用。

三、分类

1.按照买方权利的不同，期权合约可分为看涨期权和看跌期权两种类型

（1）看涨期权的买方有权在某一确定的时间或确定的时间之内，以确定的价格购买相关资产。

（2）看跌期权的买方则有权在某一确定时间或确定的时间之内，以确定的价格出售相关资产。

2.按标的物分类

外汇期权、利率期权、股指期权、股票期权

3.按履约时间分类

欧式期权、美式期权

四、期权价值

期权价值主要由内涵价值和时间价值组成。

【单选】期权合约对于买方而言，其可能会出现的收益和损失情况为（　　）。

A.收益有限，损失无限

B.收益有限，损失也有限

C.收益无限，损失有限

D.收益无限，损失也无限

【答案】C。对于期权合约买方，随着市场价格向有利于买方的方向变动时，收益是无限增大的，但损失大小只会是期权费，所以损失有限，故 C 项正确，故 ABD 错误。所以答案选 C。

常考知识点二：股票市场

股票是由股份有限公司签发的用以证明股东所持股份的凭证，股票是虚拟资本，所有权凭证。

一、股票的特征

收益性、风险性、流通性、永久性、参与性。

二、股票的种类

按股票权益不同：分为普通股票和优先股票。

1.普通股：投资收益随企业利润变动而变动的一种股份。其特点是：收益的不固定性；拥有对公司经营决策的发言权和表决权；优先认股权。

2.优先股：股份公司发行的优先于普通股分配红利和剩余财产并且领取固定股利的一种股票形式。其优先权体现在两个方面：一是优先获得固定红利的权利。二是优先获得公司剩余财产的清偿。但优先股没有选举权和被选举权，以及对公司重大经营决策无投票权。

三、股票发行监管制度

审批制、核准制、注册制

四、证券交易所

（一）著名的证券交易所

著名的证券交易所包括：香港证券交易所、伦敦证券交易所、东京证券交易所和纽约证券交易所等。

世界上最早成立的证券交易所：阿姆斯特丹证券交易所；目前，世界上规模最大的证券交易所：纽约证券交易所。

（二）我国的证券交易所

我国的证券交易所包括上海证券交易所和深圳证券交易所。

上海证券交易所的交易时间为每周一至周五。上午为前市，9:15 至 9:25 为集合竞价时间，9:30-11:30 为连续竞价时间；下午为后市，13:00-15:00 为连续竞价时间。

深圳证券交易所采用竞价交易方式的，每个交易日的 9:15 至 9:25 为开盘集合竞价时间，9:30-11:30 和 13:00-14:57 为连续竞价时间，14:57 至 15:00 为收盘集合竞价时间。

【单选】目前我国证券交易所的连续竞价交易时间为每个交易日的（　　）。

A.10:00-16:00

B.9:00-12:00 和 13:00-17:00

C.8:00-12:00 和 13:00-18:00

D.9:30-11:30 和 13:00-15:00

【答案】D。上海证券交易所的交易时间为每周一至周五。上午为前市，9:15 至 9:25 为集合竞价时间，9:30-11:30 为连续竞价时间；下午为后市，13:00-15:00 为连续竞价时间。深圳证券交易所采用竞价交易方式的，每个交易日的 9:15 至 9:25 为开盘集合竞价时间，9:30-11:30 和 13:00-14:57 为连续竞价时间，14:57 至 15:00 为收盘集合竞价时间。所以答案选 D。

常考知识点三：汇率决定理论

（一）金本位制度

金本位下，汇率的决定基础是铸币平价。

汇率以铸币平价为中心，在黄金输送点为界限上下浮动。

铸币平价：1 单位甲币＝甲币含金量÷乙币含金量＝x 单位乙币

（二）纸币本位制度

购买力平价理论：汇率决定于两国货币购买力的比率。购买力是一国物价指数的倒数，因此，两国之间的货币汇率可由两国物价水平之比来表示。包括绝对购买力平价和相对购买力平价。

1.绝对购买力平价：E=pa/pb

E 为汇率，表示 1 单位 B 国货币以 A 国货币表示的价格。

2.相对购买力平价：考虑通货膨胀因素。相对购买力平价说揭示了汇率长期变动的根本原因。

纸币贬值=1-货币购买力=1-1/物价指数=1-1/（1+物价指数变动率）。物价指数以 1 为基数。

（三）国际借贷说

国际借贷说基本思想是汇率决定于外汇的供求，外汇供求又决定于国际借贷，因此，国际借贷是决定汇率的最主要因素。国际借贷又分为固定借贷和流动借贷，只有流动借贷才对外汇供求产生影响。

（四）汇兑心理说

汇兑心理说认为汇率决定于外汇的供求，外汇的供求又决定于人对外汇的主观评价，因此，归根结底，汇率决定于人对外汇的主观评价。

（五）利率平价说

利率平价理论讨论的是远期汇率的决定，表明远期汇率由即期汇率和国内外利差决定，高利率货币远期贴水（相应地外汇升水），低利率货币远期升水（相应的外汇贴水），年升贴水率等于两国利差。

【单选】设伦敦外汇市场即期汇率为 1 英镑=1.4608 美元，3 个月美元远期外汇升水 0.51 美分，则 3 个月美元远期汇率为（　　）。

A.1.4659

B.1.9708

C.1.4557

D.0.9508

【答案】C。远期外汇升水 0.51 美分，即美元升值，因此 1 英镑兑换的美元变少了，即远期汇率=即期汇率-升水=1.4608-0.0051=1.4557 美元，故 C 项正确，ABD 错误。所以答案选 C。

英语篇

常考知识点一：细节题

一、细节题考察内容

细节题考察对文章某一处细节内容的定位以及理解能力。通常由 what、why、when、where、who、how 等疑问词引导。

常见问法如下：

Some people are against killing dogs, because (　　)?

What's the advantage of...?

Where's the nearest parking place to...?

How big is the gap between...?

二、细节题解题步骤

（一）寻找关键词

关键词有两种：①显性关键词。通常指包含大写字母、数字的词(或词组)，如：人名、地名、时间、国家名、特殊专有名词、数词等。②隐性关键词。主要指句子中描述的主体(即主语)和描述的客体(即宾语)。

关键词来源：①题干。题干关键词优先找显性，其次找隐性。②选项：为了更快找出选项差异，选项中关键词应当互有区分。四个选项最少会出现四个关键词，依然遵循显性优先，隐性其次。

（二）定位关键词，缩小寻找范围

第一步：根据题干关键词定位至某一段落或者某一句话。浏览完所在句子，会出现两种情况：①答案在文中一目了然，则直接选择；②答案无法一眼看出，则需要结合选项关键词进行判断。

第二步:在缩小范围之后的段落或句意中,结合选项关键词以及上下语境进行一一判断。需注意：选项中会出现文中原句，但是该句子不在根据题干关键词缩小搜寻范围后的段落或意群中，此选项表达是不可选的。

三、细节题之顺序原则

细节题几乎是所有英语阅读理解考试中的必考考点，出题数目甚至有时候会达到 5 个/篇。结合出题特点，在做这一类细节题的时候我们可以遵循顺序原则，即：题目出现的顺序就是答案在文中出现的顺序。

Passage 1

On Friday, the bank posted a €197.3m loss for the first half of 2016, down from a profit of €240.7m for the same period last year. But it said that stress tests by the European Banking Authority had shown it had sufficient capital to withstand a financial crisis. Under the tests, BCP had a common equity tier one ratio — a key measure of capital strength — of 6.1 per cent under stressed conditions, above the 5.5 per cent threshold seen as the minimum adequate level.

How big is the gap between BCP's revenue for the first half of this year and the same period in the previous year? (　　).

A. €197.3 million

B. €240.7 million

C. €438 million

D. €43.4 million

【答案】C。细节题，根据题干关键词 the first half of this year and the same period in the previous year 可以定位至文段第一句，然后通过数字定位…197.3m loss for the first half of 2016, …€240.7m for the same period last year.求差可得 240.7-（-197.3）=438m，所以选项 C 正确。AB 选项是原文中数字，并没有做差，所以直接排除；D 项是求差，但是数字 197.3m 是 loss，是负数概念，所以相减得正，应该是 438m。故本题正确答案选 C。

常考知识点二：态度题

一、态度题考察内容

通过上下文分析，得出作者或者文章中某一个人对于某事的态度。

常见问法如下：

What is somebody’s attitude towards something?

The author’s tone in the passage can best be described as (　　).

二、态度题解题策略

（一）看清题目中考查谁、对什么事物的态度。

若考查的是文中某人的态度，找到文中该人发表的言论即可，无需读完全文。

但若是考查作者的态度，则需要纵观全文，综合主旨题的首尾原则，看首尾段和每段首位句，理出文章脉络，得出结论。

（二）通过关联词找重点。

1. 转折词。转折之后是重点，多留意文中的转折词（but、however、while, etc）。

2. 并列词。应全面概括态度，如有：at the same time; on one hand/side, on the other hand/side; meanwhile; in the meantime.等词，则应综合概括所并列的态度。如果既提到了利，又提到了弊，利弊是以并列关联词衔接的，那么态度可判断为中立。

3. 结论词。当文中尾段出现：in conclusion；in summary；to sum up; in general; in short 等表总结的标志词时，则重点看该类词后面的态度。

（三）通过形容词判断。

因为形容词是所有词性（名词、动词、副词、形容词）中最能明显地体现感情色彩的词，所以优先找形容词。再结合句意，便可锁定答案。

总之，作者或者某特定人物的态度和情感既会在字里行间以及脉络中体现，也会通过形容词、转折词和并列词中体现。做题过程中切忌主观臆断，不能将自己的态度夹杂其中。

三、常见态度类词汇

1.积极类：approval, supportive, positive, optimistic, favorable, admiring, delighted 等

2.客观类：objective, neutral, impartial, matter-of-fact 等

3.冷血类：indifferent, detached, disinterested (第一时间排除)

4.消极类：disapproval, negative, pessimistic, doubtful, suspicious, skeptical, contempt, sarcastic, disagreeing 等

Passage 1

Unfortunately, says Presser, the issue is virtually absent from public discourse. She emphasizes the need for focused studies on costs and benefits of working odd hours, the physical and emotional health of people working nights and weekends, and the reasons behind the necessity for working these hours.

Nonstandard work schedules not only are highly prevalent among American families but also generate a level of complexity in family functioning that needs greater attention, she says.

What is the Presser's attitude towards working irregular hours? (　　)

A. positive

B. negative

C. indifferent

D. objective

【答案】B。根据题干关键词 Presser，working irregular hours 可以定位至第一段，文段首句 Unfortunately 就表明了作者的态度是消极类的，所以选项 B 正确。A 项："积极的"；D 项："客观的"都可以借此排除掉；选项 C："冷漠的"第一时间就应该排除掉。所以本题正确答案选 B。

常考知识点三：含义题

一、词义猜测题

（一）考察内容

考察文章中某个划线词或句子的含义，常见问法如下：

What does the underlined word “XX” in the first paragraph mean?

Which of the following is the closest in meaning to the underlined word?

The underlined word “XX” most probably means (　　)?

（二）解题步骤

第一步：结合题干在原文定位所在句子。

第二步：分析句子，根据划线词所修饰或所描述的主体先对选项进行排除。有的词通常修饰人，有的词通常修饰物。

第三步： 结合上下文逻辑关系，判断划线词与已知信息之间逻辑关系是“转折”，还是“顺承”。

第四步：结合剩余选项，进行猜测。

（三）解题策略

①构词法：根据带有特定含义的前缀后缀或者词根，对词语含义进行猜测。比如：co-表示“协同、合作”；sub-表示“在下面”；anti-表示“反对、抵制”；inter-表示“相互、之间”；intro-表示“内部”。

②标点符号法：冒号、破折号、括号后面通常有关于前面内容的解释。根据特定符号前面的定义或解释猜测词义。

③逻辑关系法：根据关联词体现的逻辑关系，来猜划线词的含义。比如：并列平行结构、比较结构、因果关系、转折关系、指代关系等。

浏览划线词所在句子的前后文，看是否有提示性词汇。通过转折连接词可以得知划线词与已知意群之间是反义关系，通过并列承接词可以得知划线词与已知意群之间是同义关系。只要准确把握已知信息的含义，则可推出划线词的词意。

④代入法：结合选项的词性以及含义，将其一一代入划线词处，查看是否符合上下文语境。

二、指代关系题

（一）考察内容

考察文章中某个词（如：it/ they）指代上下文中的哪项内容。

常见问法如下：

The underlined word ‘it’ in the passage refers to (　　).

Western people usually use ‘cat’ to refer to (　　).

（二）解题策略：

①若是代词指代，则看前文。通常前文描述的对象就是后面指代的内容。

②若是普通名词的指代，则需要观察前文或后文，看是否有提示性信息，再结合上下文的整体逻辑关系，得出最终结论。

③代入法。将四个选项一一代入原文，看哪一个符合上下文语境，则哪个最为适合。

Passage 1

From its establishment till now, it has survived the two world wars and competition from many massive and strong financial institutions, due to its strength and the principles it has been sticking to. Over these decades its progress has been unrelenting, yet many of the essential organizational and strategic approaches remain.

The underlined word “unrelenting” in Paragraph two here is closest in meaning to (　　).

A. harsh

B. never-ceasing

C. unbelievable

D. unforgiving

【答案】B。划线词句子讲的是：过去的这几十年，它的进步从未…，可知该词的意思要么是一直进步，要么是从没进步。根据第一句话可知它在两次世界大战都存活了下来，得知这家银行能够存活这么多年，是因为它的进步从来没 “停止”。A 项 harsh：严厉、严酷的；B 项：永不停止；C 项 unbelievable：难以置信的；D 项 unforgiving：不可原谅的，这三个选项均与句意不搭。所以本题正确答案选 B。

保险篇

常考知识点一：保险的本质

一、保险的定义

角度	含义
法律	（1）保险是一种合同行为； （2）保险双方的权利和义务在合同中约定； （3）保险合同中所载明的风险必须符合特定的要求。

风险管理	保险是风险管理的一种方法，风险转移的一种机制。
经济	（1）保险是一种经济行为，从需求和供给角度进行风险转移与风险分散； （2）保险是一种金融行为，保险人通过收取保险费聚集大量资金，对这些资金进行运作，实际上在社会范围内起到了融通资金的作用； （3）保险是一种分摊损失的财务安排，受损人实际获得的是全体投保人共同的经济支持。

（一）保险的定义

保险是一种经济补偿制度。这一制度通过对有可能发生的不确定性事件的数理预测和收取保险费的方法，建立保险基金；以合同的形式，将风险从被保险人转移到保险人，由大多数人来分担少数人的损失。

这个定义有四个核心要点：

1.经济补偿是保险的本质特征；

2.经济补偿的基础是数理预测和合同关系；

3.经济补偿的费用来自于被保险人缴纳的保险费所形成的保险基金；

4.经济补偿的结果是风险的转移和损失的共同分担。

（二）我国《保险法》第二条对保险的定义

“本法所称保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。”

【单选】保险可以从不同的角度进行理解，从风险管理的角度看，保险的含义是（　　）。

A.保险是一种风险管理方法

B.保险是一种财务安排

C.保险是一种合同行为

D.保险是一种补偿机制

【答案】A。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，故 A 项正确；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，故 B 项错误；从法律角度看，保险是一种合同行为，故 C 项错误；保险是一种经济补偿制度，从经济角度，故 D 项错误。所以答案选 A。

常考知识点二：保险合同的主体

保险合同的主体是保险合同的参与者，是在保险合同中享有权利并承担义务以及协助保险合同的订立与履行的人，包括保险合同的当事人、关系人和辅助人。

一、保险合同的当事人

保险合同的当事人是指直接参与订立保险合同，并与保险合同发生直接的权利义务关系的人，包括保险人和投保人。

（一）保险人

保险人是指与投保人订立保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。在中国有股份有限公司和国有独资公司两种形式。保险人是法人，公民个人不能作为保险人。我国只允许公司法人经营保险业务。

（二）投保人

投保人，又叫要保人，投保人是对保险标的具有保险利益，向保险人申请订立保险合同，并负有交付保险费义务的人。投保人可以是法人也可以是自然人，但它必须具有行为能力，并对投保标的必须具有保险利益（在未经委托为他人的利益订立保险合同时，应将订约目的告知保险人，以便保险人核实其可保利益并作出承保选择）。

投保人需要具备三个条件：

（1）具有完全的权利能力和行为能力。

（2）对保险标的必须具有保险利益。

（3）负有缴纳保险费的义务。

二、保险合同的关系人

保险合同的关系人，是指与保险合同发生间接的权利义务关系的人，他们对保险合同利益享有独立的请求权，包括被保险人、保单所有人和受益人。

（一）被保险人

被保险人，是指根据保险合同，其财产利益或人身受保险合同保障，在保险事故发生后，享有保险金请求权的人。

被保险人必须在保险合同中作出明确规定，确定的方式如下：

（1）在保险合同中明确列出被保险人的名字。被保险人可以是一个，也可以是多个，但均须列明。

（2）以变更保险合同条款的方式确认被保险人。

（3）采取订立多方面适用的保险条款确认被保险人。

（二）保单所有人

保单所有人是指在保单签发之后，对保单拥有所有权的个人或企业。保单所有人的称谓主要适用于人寿保险合同的场合，保单所有人所拥有的权利通常包括以下各种：

1.变更受益人；

2.领取退保金；

3.领取保单红利；

4.以保单作为抵押进行借款；

5.在保单现金价值的限额内申请贷款；

6.放弃或出售保单的一项或多项权利；

7.指定新的所有人。

（三）受益人

受益人也叫保险金受领人，是指在保险事故发生后直接向保险人行使赔偿请求权的人。一般由被保险人指定。《中华人民共和国保险法》第六十条规定：“投保人指定受益人时须征得被保险人同意。”

1.受益人的构成要件：

（1）受益人是享有赔偿请求权的人。

（2）受益人是由投保人或被保险人（或所有人）所约定的人。

2.受益人的两种形式

（1）一种是不可撤销的受益人。即所有人只有在受益人同意时才可以更换受益人。

（2）另一种是可撤销的受益人。即所有人可以中途变换受益人，或撤销受益人的受益权。

受益人的撤销或变更不必征得保险人的同意，但必须通知保险人。

三、保险合同的辅助人

保险合同的辅助人，是指在保险合同的订立、履行过程中起着辅助作用的人，包括保险代理人、保险经纪人和保险公证人等。

【单选】有权指定人身保险受益人的是（　　）。

A.保险人

B.保险代理人

C.保险经纪人

D.被保险人

【答案】D。《保险法》第十八条规定，受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人，投保人、被保险人可以为受益人，故 D 项正确；保险人是指与投保人订立保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司，保险人是法人，公民个人不能作为保险人，故 A 项错误；保险代理人是指根据保险人的委托，在保险人授权范围内代为办理保险业务并向保险人收取代理手续费的人，一般可以是法人，也可以是自然人，故 B 项错误；保险经纪人是指基于投保人或被保险人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并获取佣金的中间人，故 C 项错误。所以答案选 D。

常考知识点三：再保险概述

一、再保险的定义

再保险又称分保，是指保险人在原保险合同的基础上，通过订立合同将部分风险和责任转让给其他保险人承担，当发生保险责任范围内的损失时，从其他保应人处取得相应部分赔偿的一种保险业务。

我国《保险法》第二十八条规定：“保险人将其承担的保险业务，以分保形式部分转移给其他保险人的，为再保险。”再保险的实质是保险人将自己承担的风险和责任向其他保险人进行保险的行为。

二、再保险的相关术语

1.风险单位

风险单位是指保险标的发生一次灾害事故可能造成的最大损失范围。

风险单位应根据不同的险别和保险标的来决定。风险单位划分的恰当与否，直接关系到再保险当事人双方的经济利益，甚至影响到被保险人的利益，因而是再保险实务中一个技术性很强的问题。

2.自留额与分保额

（1）自留额

自留额是指分出公司根据偿付能力所确定承担的责任限额。

（2）分保额

分保额是指经过分保由接受公司所承担的责任限额。

自留额与分保额可以以保额为基础计算，也可以以赔款为基础计算。计算基础不同，决定了再保险的方式不同。以保险金额为计算基础的分保方式属于比例再保险，以赔款金额为计算基础的分保方式属于非比例再保险。

三、再保险的特征

1.再保险的固定性

主要体现在再保险业务活动总是发生在保险人之间。

2.再保险的独立性

（1）再保险与原保险的联系

①原保险是再保险的基础

从保险发展的历史逻辑上看，先有原保险，而后才有再保险。再保险的产生和发展，是基于原保险人分散风险的需要。再保险的保险责任、保险金额、保险期限等，都必须以原保险合同为基础，没有原保险就没有再保险。

②再保险是原保险的进一步延伸和发展

保险人将自己所承保的一部分风险责任向再保险人分保，从而也将一部分风险责任转移给再保险人。再保险作为原保险的保险，是对原保险人所承保风险的进一步分散，原保险人通过再保险可以控制自己的保险责任，扩大承保能力，从而支持和促进了原保险的发展，

（2）再保险与原保险的主要区别：

区别	再保险	原保险
合同主体	双方均为保险人	保险人与投保人（或被保险人）
保险标的	只能是原保险人承保被保险人的保险合同的保险责任的一部分	既可以是财产及其利益、责任和信用，也可以是人的生命与身体
合同性质	再保险合同全部属于补偿性质	财产保险合同属于补偿性质；人寿保险合同属于给付性质

3.再保险的合伙性

再保险合同的合伙经营性质具体表现为：

（1）再保险人获得原保险人支付的分保费，原保险人获得再保险人支付的分保佣金；

（2）原保险人发生赔款，再保险人将根据再保险合同约定分摊原保险人的赔款；

（3）原保险业务经营的盈亏由原保险人与再保险人共享或分担。

【多选】下列选项中，（　　）属于再保险的特征。

A.固定性

B.合伙性

C.独立性

D.保障性

【答案】ABC。再保险具有下列重要特征：①再保险的固定性；②再保险的独立性；③再保险的合伙性。故 D 项保障性不属于再保险的特征；而 ABC 均属于再保险的特征。题干选的是属于，所以答案选 ABC。

华图金融