**《保险专业基础》**

**保险硕士专业学位研究生入学统一考试科目考试大纲**

**（2022年入学）**

**一、考核目标**

《保险专业基础》由《保险学原理》、《人身保险》和《财产保险》三部分组成。本科目着重考核保险学的基础知识、基本理论和基本技能。

本科目要求考生掌握保险学及财产保险、人身保险的基本原理和实务，深化对保险学及人身保险、财产保险知识及其运用的理解和掌握。明确什么是风险、风险管理及保险，深刻认识保险在社会经济中的职能和作用，分析保险的起源与发展，了解保险的一般分类及主要险种，掌握人身保险与财产保险相关的基本概念、主要特征、功能、基本内容、条款、原则及相关内容，掌握保险合同的内涵、基本要素、法律程序等若干重要问题及保险的各项基本原则，认识保险运行的基本环节和基本规律，理解保险基金与保险投资问题，认识、把握保险市场及保险监管，分析思考保险的相关理论及实际问题，深入理解保险政策制度及其制定的客观依据，分析保险业发展的新背景、新动态及方向等。

**二、考试主要范围**

《保险专业基础》科目考试共包括《保险学原理》、《人身保险》和《财产保险》三部分。

**《保险学原理》**

**第一章 风险与风险管理**

**第一节 风险**

一、风险的含义

二、风险的构成要素

三、风险的分类

**第二节 风险管理的概念、目标及程序**

一、风险管理的概念

二、风险管理的目标

三、风险管理的基本原则

四、风险管理的基本程序

**第三节 风险管理的创新与发展**

一、整合式风险管理

二、非传统风险转移方式的创新与发展

三、保险证券化

四、风险管理的其他创新与发展

**第二章 保险概述**

**第一节 保险的内涵**

一、可保风险与不保风险

二、保险的含义与要素

三、保险与类似经济行为及制度的比较

**第二节 保险的职能和作用**

一、保险的职能及功能

二、保险的积极作用和消极作用

**第三章 保险的起源与发展**

**第一节 保险产生的基础**

一、保险产生的自然基础

二、保险产生的经济基础

**第二节 世界保险的起源与发展**

一、世界保险产生与发展的历史

二、世界保险业发展的现状与趋势

**第三节 我国保险的起源与发展**

一、我国古代的保险思想和原始形态的保险

二、旧中国的保险业

三、中国保险业的发展现状及趋势

四、中国保险业发展的影响因素

**第四章 保险的类别**

**第一节 保险的一般分类**

一、按保险的性质分类

二、按保险实施方式分类

三、按保险标的分类

四、按承保方式分类

**第二节 保险的主要险种**

一、财产损失保险

二、责任保险

三、信用保证保险

四、农业保险

五、人寿保险

六、意外伤害保险

七、健康保险

**第五章 保险合同**

**第一节 保险合同概述**

一、保险合同的概念

二、保险合同的特征

**第二节 保险合同的主体、客体和内容**

一、保险合同的主体

二、保险合同的客体

三、保险合同的内容

**第三节 保险合同的订立、变更、解除及终止**

一、保险合同的订立

二、保险合同的变更

三、保险合同的解除及终止

**第四节 保险合同的争议处理**

一、保险合同争议处理的方式

二、保险合同的条款解释原则

**第六章 保险的基本原则**

**第一节 最大诚信原则**

一、最大诚信原则的含义和产生的原因

二、最大诚信原则的主要内容及相关法律规定

**第二节 保险利益原则**

一、保险利益原则的含义及其意义

二、财产保险利益与人身保险利益的比较

**第三节 近因原则**

一、近因及近因原则的含义

二、近因原则的应用

**第七章 保险运行**

**第一节 保险经营概述**

1. 保险经营的基本原则

二、经营保险业务的组织

**第二节 保险经营环节**

一、保险产品设计及其创新

二、保险营销

三、承保

四、再保险

五、保险理赔

**第三节 保险业务的创新与发展**

**第八章 保险基金与保险投资**

**第一节 保险基金概述**

1. 保险基金的内涵
2. 保险基金的来源及运动
3. 保险基金的存在形式

**第二节 保险基金与保险资金**

1. 保险资金的概念
2. 保险基金与保险资金的关系

**第三节 保险投资**

1. 保险投资的意义
2. 保险投资的资金来源
3. 保险投资的原则
4. 保险投资的一般形式
5. 保险资金运用的新动态

**第九章 保险市场与保险监管**

**第一节 保险市场**

一、保险市场的概念及构成要素

二、保险市场的供求及其影响因素

三、保险市场的创新与发展

**第二节 保险监管**

一、保险监管的内涵

二、保险监管的必要性

三、保险监管的原则

四、保险监管的主要内容

五、保险监管的政策制度

六、保险监管的新动态

**《人身保险》**

**第一章 人身保险概述**

**第一节 人身风险及其管理**

一、人身风险及其特征

二、人身风险的管理

**第二节 人身保险的内涵**

一、人身保险的概念及其特征

二、人身保险的分类

**第三节 中国人身保险及其市场的演进发展**

1. 我国人身保险的历史演进
2. 我国人身保险的创新
3. 我国人身保险市场的发展

**第二章 人身保险险种**

**第一节 人寿保险**

一、人寿保险的概念、特征及功能

二、人寿保险的分类

三、人寿保险的产品

**第二节 健康保险**

一、健康保险的概念、特征及功能

二、健康保险的分类

三、健康保险的产品

**第三节 人身意外伤害保险**

一、意外伤害保险的概念、特征及功能

二、意外伤害保险的种类

三、意外伤害保险的保险责任与给付方式

**第三章 人身保险合同**

**第一节 人身保险合同概述**

一、人身保险合同概念与特征

二、人身保险合同的主体与客体

三、人身保险合同的内容与形式

四、人身保险合同的订立、变更、中止与复效、终止

**第二节 人身保险合同的常用条款**

一、人寿保险合同的常用条款

二、健康保险合同的常用条款

三、意外保险合同的常用条款

**《财产保险》**

**第一章 财产保险概述**

**第一节 财产保险的含义**

1. 财产保险的概念
2. 财产保险的标的
3. 财产保险的特征

**第二节 财产保险的种类和作用**

一、财产保险的种类

二、财产保险的作用

**第三节 财产保险的演进与发展**

一、财产保险的历史演进

二、中国财产保险市场的发展与创新

**第二章 财产保险合同**

**第一节 财产保险合同概述**

一、财产保险合同的主体、客体

二、财产保险合同的内容

三、财产保险合同的适用原则

**第二节 保险价值与保险金额**

一、保险价值与保险金额的关系

二、财产保险合同的几种承保方式

**第三节 损失补偿原则及其派生原则**

一、损失补偿原则

二、代位原则和分摊原则

**第三章 财产损失保险**

**第一节 火灾保险**

一、火灾保险的概念、特征和功能

二、企业财产保险

三、家庭财产保险

**第二节 货物运输保险**

一、货物运输保险的概念、特征和功能

二、海上货物运输保险

三、国内货物运输保险

**第三节 机动车辆保险**

一、机动车辆保险的概念、特征和功能

二、机动车辆第三者责任强制保险

三、机动车辆商业保险

四、中国机动车辆保险的改革与发展

**第四节 工程保险**

一、工程保险的概念、特征和功能

二、建筑工程保险

三、安装工程保险

四、中国工程保险的发展与创新

**第四章责任保险**

**第一节** **责任保险的概念、特征和功能**

一、责任保险的概念及特点

三、责任保险的功能

**第二节** **责任保险的分类责任保险合同的共同规定**

一、责任保险的分类

二、责任保险合同的共同规定

**第三节** **责任保险产品**

一、公众责任保险

二、产品责任保险

三、职业责任保险

四、雇主责任保险

**第四节责任保险的发展与创新**

**第五章 信用保证保险**

**第一节 信用保证保险概述**

一、信用保证保险的概念及特征

二、信用保证保险的作用

三、信用保险与保证保险的概念、特征及区别

**第二节 信用保险**

一、出口信用保险

二、商业信用保险

三、投资保险

四、其他信用保险

**第三节保证保险**

一、保证保险的分类

二、保证保险的产品

**第四节信用保险与保证保险的发展与创新**

**第六章 农业保险**

**第一节农业保险的含义及功能**

一、农业保险的概念及特征

二、农业保险功能

**第二节农业保险的险种**

一、种植业保险

二、养殖业保险

**第三节** **农业保险的发展与创新**

**三、参考书目**

1.孙蓉、兰虹：《保险学原理》（第五版），西南财经大学出版社，2021；

2.兰虹：《财产与责任保险》（第四版），西南财经大学出版社，2016；

3.魏巧琴：《新编人身保险学》，同济大学出版社，2018；

4.刘冬姣：人身保险（第二版），中国金融出版社，2010；

5.卓志等：《保险理论与案例分析》，西南财经大学出版社，2014。