# 435《保险专业基础》自命题考试大纲

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **科目****代码** | **科目名称** | **考   试   大   纲**（提纲式列举本科目须考查的知识要点） |
| 435 | 保险专业基础 | 一、考试性质《保险专业基础》是保险硕士专业学位研究生的入学考试科目，《保险专业基础》考试大纲根据保险硕士专业学位研究生的培养目标和了解考生对于保险学相关知识的掌握程度而制定。保险硕士专业学位研究生《保险专业基础》考试科目由保险学、人身保险、财产保险和利息理论组成。其中保险学占总分40%、人身保险占总分15%、财产保险占总分15%、利息理论占总分30%。保险硕士专业学位研究生《保险专业基础课》由学院按照本大纲列明的考试范围自行命题，考试满分为150分。二、考试要求测试考生对于与保险学、人身保险、财产保险和利息理论相关的基本概念、基础理论的掌握和运用能力。**三、考试方式与分值**1.本科目考试总分为150分 2.本科目考试题型有：名称解释（约15分）选择题（约20分）简答题（约30分）案例分析题（约20分）计算题（约50分）论述题（约15分）题型与分数分布可以视情况微调。四、考试内容**第一部分　保险学**（一）风险管理与保险1．风险的含义与度量；风险的构成要素、特征及其分类2．风险管理的定义、起源；风险管理的目标、基本程序、风险管理技术方法；可保风险的要件；风险管理与保险的关系3. 保险学说、保险的定义、特性、分类与发展历史4. 保险的职能作用（二）保险合同1．保险合同的法律要求，保险合同的基本特征2．保险合同的形式与组成部分3．保险合同要素4．保险合同的订立、生效和履行5．保险合同的变更、终止6. 保险合同的解释原则与争议处理（三）保险的基本原则1．可保利益原则2．最大诚信原则3．近因原则4．损失补偿原则及其派生原则（四）保险经营1．保险经营的特征与原则2. 保险费率3. 保险展业与承保4. 保险防灾与理赔5. 再保险6. 保险投资（五）保险市场与监管1. 保险市场的概念、特征、要素与模式2. 保险市场的供给与需求3. 保险监管的含义与原因、保险监管目标、方式与内容**第二部分　人身保险**（一）人身保险概述1．人身保险的相关概念和特征2．人身保险的分类3．人身保险的功能（二）人身保险合同1. 人身保险合同概述2. 人身保险合同的构成要素3. 人身保险合同的订立、变更与终止4. 人身保险合同的履行与争议处理（三）人寿保险1. 人寿保险的概念及特点2. 人寿保险的类别3. 人寿保险常用条款（四）人寿保险实务1．传统人寿保险的概念、特点及种类2. 创新型人寿保险的概念、特点及种类（五）人身意外伤害保险1. 人身意外伤害保险的含义及其分类2. 人身意外伤害保险的特征3. 意外伤害保险的保险责任及给付方式（六）健康保险1．健康保险概述2. 商业健康保险的类别3. 健康保险常用条款**第三部分　财产保险**（一）财产保险概述1. 财产保险及其业务体系2. 财产保险特征（二）火灾保险1．概念与特点2. 企业财产保险3. 家庭财产保险（三）机动车辆保险1．交强险2．商业车险（四）货物运输保险1. 概念与特点2. 海洋货物运输保险（五）责任保险1．概念、特征、作用2. 责任保险承保的民事法律责任与承保基础3．公众责任保险、产品责任保险、职业责任保险、雇主责任保险的概念（六）信用保险与保证保险1. 信用保险的含义、作用与种类2. 保证保险的含义、特点与种类**第四部分　利息理论**1.实际利率、实际贴现率、名义利率、名义贴现率、利息强度2.年金标准型3.收益率、再投资收益率、基金收益率、时间加权收益率4.分期偿还计划与偿债基金5.债券价格、溢价与折价**建议参考教材：** 1.《保险学原理》，张虹 陈迪红主编，清华大学出版社，2018年版2.《人寿与健康保险》(第三版），刘金章、王晓珊编著，清华大学出版社，2019年版3.《财产保险原理和实务》(第五版)，许谨良主编，上海财经大学出版社，2015年版4.《金融数学》，徐景峰主编，中国财政经济出版社，2010 年版。**\*本科目考试大纲可作为金融学（020204）专业保险学（含精算学）方向复试科目保险学综合（代码F1802）考试大纲，具体题型和分值将依据总分的变化进行调整。** |