**《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**

**（2021年入学）**

**一、考核目标**

《保险专业基础》由《保险学原理》、《财产保险》和《人身保险》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，深化对保险学及财产保险、人身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，掌握财产保险与人身保险（含人寿与健康保险等）相关的基本概念、主要特征、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，了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，理解制定保险法律法规及方针政策的客观依据，分析保险业发展的动态、方向及政策制度等。

**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》、《财产保险》和《人身保险》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**

一、风险管理的概念

二、风险管理的目标

三、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

**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

**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 保险运行与保险市场**

**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

二、保险营销

三、保险承保

四、再保险

五、保险理赔

第三节 保险基金与保险投资

一、保险基金

二、保险投资

三、保险基金与保险资金

**第八章 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

**《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

**第二章 人身保险险种**

**第一节 人寿保险**

一、人寿保险的概念和特征

二、人寿保险的分类

三、人寿保险的产品

**第二节 健康保险**

一、健康保险的概念和特征

二、健康保险的种类

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和特征

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

四、人身保险合同的订立、变更、中止与终止

**第二节 人身保险合同的常用条款**

一、宽限期条款

二、复效条款

三、贷款条款

四、自动垫缴保费贷款条款

五、不丧失价值任选条款

六、保单转让条款

七、共同灾难条款

八、意外死亡条款

九、不可抗辩条款

十、年龄误告条款

十一、自杀条款

十二、战争条款

**《财产保险》**

**第一章 财产保险概述**

**第一节 财产保险的概念**

**第二节 财产保险的特征**

一、财产保险是补偿性保险

二、财产风险的性质

三、财产保险一般是短期保险

**第三节 财产保险标的的损失状态**

一、全部损失与部分损失

二、物质损失与费用损失

三、直接损失和间接损失

**第四节 财产保险的保险价值和保险金额**

一、保险价值与保险金额的概念

二、足额保险、不足额保险和超额保险

三、定值保险、不定值保险、重置价值保险和第一危险责任保险

**第五节 我国财产保险市场的发展**

一、发展进程

二、发展现状

三、发展趋势

**第二章 财产保险合同的适用原则**

**第一节 损失补偿原则**

一、损失补偿原则的含义

二、实施损失补偿原则对赔偿金额的限制

三、被保险人不能额外获益

**第二节 代位原则**

一、权利代位

1. 权利代位（代位追偿）的含义

2. 权利代位相关的法律规定

二、物上代位

三、委付与权利代位（代位追偿）的关系

**第三节 重复保险的分摊原则**

一、什么是重复保险及其分摊原则？

二、重复保险分摊的方式

**第四节 财产保险的基本赔偿方式**

一、比例责任赔偿方式

二、第一危险责任赔偿方式

三、免责限度赔偿方式

**第三章 财产保险的险种**

**第一节 火灾保险**

一、火灾保险概述

二、企业财产保险

三、家庭财产保险

**第二节货物运输保险**

一、货物运输保险概述

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、机动车辆保险概述

二、机动车辆第三者责任强制保险

三、机动车辆商业保险

**第四节工程保险**

一、工程保险概述

二、建筑工程保险

三、安装工程保险

**第五节 农业保险**

一、农业保险概述

二、种植业保险

三、养殖业保险

**第六节 责任保险**

一、责任保险的特点

二、责任保险的分类

三、责任保险合同的共同规定

四、公众责任保险

五、产品责任保险

六、职业责任保险

七、雇主责任保险

八、我国责任保险的发展

**第七节 信用保险与保证保险**

一、信用保证保险的概念及其特征

二、信用保险与保证保险的关系

三、信用保险的特点与种类

四、保证保险的特点与种类

**三、主要参考文献**

1.孙蓉、兰虹：《保险学原理》（第四版），西南财经大学出版社， 2015；

2.兰虹：《财产与责任保险》（第四版），西南财经大学出版社，2016；

3.韦生琼.人身保险[M] . 成都：西南财经大学出版社，2005；

4.刘冬姣.人身保险（第三版）[M] . 北京：中国金融出版社，2020；

5.陈滔.健康保险[M]. 成都：西南财经大学出版社，2002；

6.《保险研究》、《中国保险》、《上海保险》等期刊；

7.中国银行保险监督管理委员会网站；

8.《中国银行保险报》。