

中央财经大学同等学力申请硕士学位题库考试

《保险企业经营管理》课程考试大纲

一、课程性质

《保险企业经营管理》课程对保险经营者（公司）经营管理相关内容进行研究，是保险学硕士研究生专业知识结构的重要组成部分，是其核心课程之一，因此被纳入“金融学（保险方向）”专业同等学力人员申请硕士学位题库考试课程体系。

二、课程要求

本课程以保险企业经营管理的相关内容为研究对象。主要包括保险经营者（公司）、保险公司治理和组织机构、保险公司人力资源管理、保险公司经营、保险公司业务管理、保险公司营销管理、保险公司偿付能力管理、保险公司资金运用、保险公司国际化经营等内容。在教学中注重理论联系实际。

通过对该门课程的教学，将使学生系统掌握保险公司经营管理的基本理论和实务，提高其运用企业管理理论解决保险公司实际问题的能力。

三、考核方式

（一）考试形式：笔试、闭卷

（二）考试时间：120 分钟

四、题型结构（满分为 100 分）

（一）单项选择题（占 10%，共 10 题，每题 1 分）

（二）多项选择题（占 10%，共 5 题，每题 2 分）

（三）名词解释（占 20%，共 5 题，每题 4 分）

（四）简答题（占 30%，共 4 题）

（五）案例分析（占 12%，共 1 题）

（六）论述题（占 18%，共 1 题）

五、主要参考资料

1、主要法律法规：中华人民共和国保险法、中华人民共和国公司法、国务院关于加强发展现代保险服务业若干意见、保险公司管理规定；等等。

- 2、《保险经营管理学》 邓大松、向运华 中国金融出版社 2011 年 8 月第 2 版
- 3、《保险学理论研究》 江生忠主编 中国金融出版社 2007 年 11 月第 1 版
- 4、《保险企业管理学》(第三版) [德]D·法尼 经济科学出版社 2002 年 11 月第 1 版
- 5、《人寿与健康保险》(第十三版) [美]Kenneth Black, Jr. Harold D. skipper, Jr. 著
经济科学出版社 2003 年 8 月第 1 版
- 6、《21 世纪的管理挑战》【美】彼得·德鲁克 著 朱雁斌 译
机械工业出版社 2009 年 9 月出版
- 7、报刊：《保险研究》、《上海保险》、《中国保险报》等
- 8、网站：保监会网站、保险行业协会网站、各保险公司网站；等等

六、考核内容

导论

- 一、本课程在保险科学体系中的地位
- 二、本课程主要教学内容及其考核方式

第一章 保险经营者（公司）

- 一、保险组织形式
 - 1、国际上存在的保险组织形式
 - 2、我国现代保险组织形式
- 二、保险公司的性质、特征
 - 1、保险公司的性质
 - 2、保险公司基本特征
- 三、建立和完善保险公司现代企业制度
 - 1、现代企业制度的含义和特征
 - 2、建立和完善保险公司现代企业制度
- 四、我国保险公司设立
 - 1、保险公司设立的原则
 - 2、保险公司设立的条件

3、保险公司设立的程序

第二章 保险公司治理和组织机构

一、领导基本理论

- 1、领导、领导体制
- 2、领导的基础——权威
- 3、领导作风理论
- 4、领导行为理论
- 5、权变理论

二、保险公司治理

- 1、企业领导体制的演变
- 2、我国保险公司治理结构

三、保险公司组织机构

- 1、组织结构、组织设计基本原则
- 2、保险公司组织结构形式

四、保险公司领导班子（团队）建设

- 1、保险公司领导班子（团队）结构
- 2、保险公司领导班子（团队）建设

第三章 保险公司人力资源管理

一、保险公司人力资源管理概述

- 1、保险公司人力资源管理的含义、特点
- 2、保险公司人力资源管理原则。

二、保险公司人力资源配置与使用

- 1、保险公司人力资源规划
- 2、保险公司劳动组织

3、保险公司劳动用工制度

三、保险公司员工绩效考核与评价

- 1、保险公司员工绩效考核与评价功能
- 2、保险公司员工绩效考核与评价内容
- 3、保险公司员工绩效考核与评价方法

四、保险公司人力资源保护

- 1、保险公司薪酬管理原则
- 2、保险公司薪酬管理内容

五、保险公司人力资源开发

- 1、保险公司职工教育与培训
- 2、保险公司职工职业生涯开发与管理

第四章 保险公司经营

一、保险公司经营基本理论

- 1、保险公司经营
- 2、保险公司经营思想
- 3、保险公司经营目标
- 4、保险公司经营战略与策略
- 5、保险公司经营原则
- 6、保险公司经营环境

二、保险公司经营决策

- 1、保险公司经营决策的含义
- 2、保险公司经营决策基础
- 3、保险公司经营决策方法

三、保险公司形象

- 1、企业形象及其评价

2、保险公司 CI 战略

3、开展公共关系活动，树立保险公司良好形象

四、保险公司风险管理

1、保险公司风险管理的涵义

2、保险公司经营面临的主要风险

3、保险公司风险管理工作

第五章 保险公司业务管理

一、保险展业管理

1、保险展业的含义

2、保险展业的程序

3、保险展业管理

二、保险承保管理

1、保险承保的含义

2、保险承保过程

三、保险防灾防损

1、保险防灾防损的含义、意义

2、保险放在防损的特点

3、保险放在防损工作

四、保险理赔管理

1、保险理赔的含义、意义

2、保险理赔的原则

3、保险理赔主要环节及其管理

五、保险中介人管理

1、保险代理人管理

- 2、与保险经纪人、公估人合作

六、保险公司的客户服务

- 1、保险公司客户服务
- 2、保险合同管理

第六章 保险公司营销管理

一、保险市场营销含义

二、保险公司营销观念

- 1、保险营销观念的含义
- 2、企业营销观念演变过程
- 3、保险公司现代营销观念

三、消费者（投保人）研究

- 1、投保人投保行为过程
- 2、影响投保人投保行为的主要因素

四、保险公司目标市场

- 1、保险市场细分
- 2、保险目标市场选择

五、保险公司营销组合策略

- 1、保险市场定位
- 2、市场营销组合策略

第七章 保险公司偿付能力管理

一、保险公司偿付能力的含义及其影响因素

- 1、保险公司偿付能力的含义
- 2、影响保险公司偿付能力的因素

二、我国保险公司偿付能力评估

三、保险公司偿付能力管理

- 1、了解、掌握并执行国家及管理部门对保险公司监管规定
- 2、保险公司内部偿付能力管理

第八章 保险公司资金运用

一、保险公司资金运用的含义、意义

二、保险公司资金运用的必要性和可能性

- 1、保险公司资金运用的必要性
- 2、保险公司资金运用可能性

三、保险公司可运用资金的构成

四、保险公司资金运用的特点和原则

- 1、保险公司资金运用特点
- 2、保险公司资金运用原则

五、保险公司资金运用的形式

- 1、其他国家和地区保险资金运用形式
- 2、我国保险公司资金运用形式

六、保险公司投资运作模式

七、保险投资风险管理

第九章 保险公司国际化经营

一、保险公司国际化经营的必要性和可能性

二、保险公司国际化经营考虑的因素

三、保险公司国际化经营主要内容