

中央财经大学同等学力申请硕士学位题库考试

《保险学研究》课程考试大纲

一、课程性质

《保险学研究》课程作为“保险学”专业硕士研究生的基础核心课程之一，属于保险相关专业研究生专业知识结构的必要组成部分，因此被纳入到“金融学（保险方向）”专业同等学力申请硕士学位的题库考试课程体系。

二、课程要求

通过对本课程的学习，了解保险基础理论和基本知识，包括风险管理、保险的性质与功能、保险合同、保险的基本原则等内容；了解保险业务种类，包括财产保险、责任保险、人身保险、再保险等内容；了解基本的保险经营技术，包括保险经营的特征与原则、保险经营的基本环节、保险单的设计、保险精算、保险基金的运用和保险经营效益分析等内容；了解保险市场，包括保险市场的结构与运作、保险市场营销、保险市场的经营风险与防范等内容了解保险监管，包括保险监管的理论、保险监管的制度和保险监管的内容等。

三、考核方式

（一）考核形式：笔试、闭卷

（二）答题时间：120 分钟

四、题型结构（满分为 100 分）

（一）名词解释（占 20%，共 5 题，每题 4 分）

（二）简答题（占 40%，共 5 题，每题 8 分）

（三）计算与分析题（占 40%，共 4 题，每题 10 分）

五、主要参考书目

《保险学（第三版）》，魏华林，林宝清主编，高等教育出版社，2011 年版

《风险管理与保险原理（第十版）》，瑞达著，刘春江，王欢译，中国人民大学出版社，2010 年版

《保险经济学（第二版）》，王国军编著，北京大学出版社，2014 版

六、考核内容

第一章 风险与保险

第一节 风险及其特征

一、风险的概念

二、风险的特征

三、风险因素、风险事故和损失

1. 风险因素
2. 风险事故
3. 损失
4. 三者之间的关系

第二节 风险的分类

一、按风险的环境分类

1. 静态风险
2. 动态风险
3. 静态风险与动态风险的区别

二、按风险的性质分类

1. 纯粹风险
2. 投机风险

三、按风险的对象分类

1. 财产风险
2. 责任风险
3. 信用风险
4. 人身风险

四、按风险产生的原因分类

1. 自然风险
2. 社会风险
3. 政治风险
4. 经济风险

第三节 风险管理

一、风险管理的概念

二、风险管理的基本程序

1. 风险识别
2. 风险估计

3. 风险评价
4. 风险管理效果效果评价
- 三、风险处理方式及其比较
1. 风险避免
2. 风险自留
3. 风险预防
4. 风险抑制
5. 风险转嫁

第四节 可保风险

- 一、可保风险的概念
- 二、可保风险的要件

第五节 保险的性质与功能

- 一、保险的性质与保险的概念
- 二、保险的基本功能与保险的派生功能

第六节 保险的作用

- 一、保险在微观经济中的作用
- 二、保险在宏观经济中的作用

第七节 商业保险

- 一、商业保险的概念
- 二、商业保险与类似制度比较
1. 商业保险与社会保险
2. 商业保险与社会救济
3. 商业保险与赌博
4. 商业保险与储蓄

第二章 保险合同

第一节 保险合同概述

- 一、保险合同与一般合同的共性
- 二、保险合同的特性
1. 双务性
2. 射幸性
3. 补偿性
4. 条件性

- 5. 附和性
- 6. 个人性

第二节 保险合同的要素

一、保险合同的主体

- 1. 保险合同的当事人
- 2. 保险合同的关系人

二、保险合同的客体

三、保险合同的内容

- 1. 主要条款
- 2. 合同形式

第三节 保险合同的订立、生效和履行

一、保险合同的订立

二、保险合同的成立与生效

三、保险合同的履行

- 1. 投保人义务
- 2. 保险人义务

第四节 保险合同的变更

一、保险合同主体的变更

二、保险合同内容的变更

三、保险合同效力的变更

- 1. 合同的无效
- 2. 合同的解除
- 3. 合同的复效
- 4. 合同的终止

第五节 保险合同的争议处理

一、保险合同的解释原则

二、保险合同争议的解决方式

- 1. 协商
- 2. 调解
- 3. 仲裁
- 4. 诉讼

第三章 保险的基本原则

第一节 保险利益原则

- 一、保险利益及其成立要件
- 二、保险利益的意义
- 三、保险利益原则在财产保险与人身保险应用上的区别

第二节 最大诚信原则

- 一、最大诚信原则的含义
- 二、告知、保证、弃权与禁止反言

第三节 近因原则

- 一、近因原则的含义
- 二、近因原则的应用

第四节 损失补偿原则

- 一、损失补偿原则的含义
- 二、损失补偿原则的基本内容
- 三、损失补偿原则在财产保险实务中的特例
- 四、损失补偿原则不适用于人身保险
- 五、代位追偿原则
- 六、重复保险分摊原则

第四章 保险产品分类及介绍

第一节 保险形态分类的标准

- 一、保险经营
- 二、保险技术
- 三、保险政策
- 四、立法形式
- 五、经济因素

第二节 财产保险

- 一、火灾保险
- 二、海上保险
- 三、汽车保险
- 四、航空保险
- 五、工程保险
- 六、利润损失保险
- 七、农业保险

第三节 人身保险

- 一、人寿保险
- 二、意外伤害保险

三、健康保险

第四节 责任保险

一、公众责任保险

二、产品责任保险

三、雇主责任保险

四、职业责任保险

第五节 信用保证保险

一、信用保险

二、保证保险

第五章 保险精算基础

第一节 保险精算概述

一、保险精算的概念和基本任务

二、保险精算的基本原理

第二节 非寿险精算

一、保险费率的厘定

二、“大数”的测定

三、财务稳定性分析

四、自留额与分保额的决策

第三节 寿险精算

一、生命表

二、趸交纯保险费及其计算

三、年金保险的纯保险费及其计算

四、年度纯保险费及其计算

五、人寿保险的毛保险费及其计算

六、理论责任准备金及其计算

七、实际责任准备金及其计算

第六章 保险市场与保险经营

第一节 保险市场概述

一、保险市场的概念

二、保险市场的构成

三、保险市场的特征

四、保险市场的模式

五、保险市场机制

第二节 保险市场的组织

一、保险市场的一般组织形式

二、几种典型的保险市场组织形式

第三节 保险市场的供给与需求

一、保险市场的供给

二、保险市场的需求

三、保险市场的供求平衡

第四节 保险经营的特征和原则

一、保险经营思想的特征

二、保险经营行为的特征

三、保险经营的基本原则

四、保险经营的特殊原则

第五节 保险经营的环节

一、投保

二、承保

三、防灾

四、理赔

第七章 保险监管

第一节 保险监管理论概述

一、政府干预市场的一般理论

二、保险监管的经济学分析

三、保险监管成本与收益分析

第二节 保险监管制度

一、保险监管目标

二、保险监管机构

三、保险监管方式

四、纠正与处罚措施

第三节 保险监管内容

一、市场准入和股权变更监管

二、公司治理与内部控制监管

- 三、资产与负债监管
- 四、资本充足性及偿付能力监管
- 五、交易行为与网络保险监管
- 六、再保险监管
- 七、衍生工具监管