

中央财经大学同等学力申请硕士学位题库考试

《人身保险研究》课程考试大纲

一、课程性质

《人身保险研究》课程作为“保险学”专业硕士研究生的核心课程之一，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，了解人身保险的产生与发展、作用、分类、特征以及人身保险与社会保险的区别等；了解寿险公司的经营流程与人身保险的监管制度；掌握普通个人人寿保险、新型个人人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险、团体人身保险的特征、种类及每个具体险种的特点；掌握人寿保险合同的主体、客体、内容和常见条款；掌握人寿保险保费与责任准备金的计算原理。

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）选择题（占 15%，共 15 题，每题 1 分）

（二）名词解释（占 20%，共 5 题，每题 4 分）

（三）简答题（占 25%，共 5 题，每题 5 分）

（四）计算题（占 20%，共 2 题，每题 10 分）

（五）案例分析或者论述题（占 20%，共 2 题，每题 10 分）

五、主要参考书目

《人寿保险理论与实务》，陶存文 编著，高等教育出版社，2011 年-最新版

《人寿与健康保险》，荆涛 编著，北京大学出版社，2011 年-最新版

《人身保险》，张洪涛 编著，中国人民大学出版社，2008 年-最新版

《人身保险》，刘子操等 编著，中国金融出版社，2003 年-最新版

六、考核内容

第一章 总论

第一节 人身风险、人身保险与人寿保险

- 一、人身风险
- 二、人身保险
- 三、人寿保险

第二节 人寿保险的特征

- 一、保险事故——生命风险的规律性
- 二、保险利益及其确认的特殊性
- 三、保险金额确定的特殊性
- 四、保险金给付的特殊性
- 五、人寿保险业务经营方面的特殊性

第三节 人寿保险分类

- 一、按照保险事故分类
- 二、按照投保方式分类
- 三、按照被保险人风险程度分类

第四节 人寿保险与储蓄、赌博及慈善比较

- 一、人寿保险与储蓄
- 二、人寿保险与赌博

第五节 人寿保险与社会保险比较

- 一、社会保险的概念
- 二、人寿保险与社会保险的联系
- 三、人寿保险与社会保险的区别

第六节 人寿保险的作用

- 一、对个人和家庭的作用
- 二、对企业的作用
- 三、对经济发展的作用
- 四、对社会福利的作用

第七节 人寿保险产生与发展

- 一、人寿保险的历史沿革
- 二、中国人寿保险的历史沿革

第二章 普通个人人寿保险

第一节 死亡保险

- 一、定期死亡保险
- 二、终身死亡保险

第二节 生存保险

- 一、生存保险定义
- 二、生存保险的特征

第三节 两全保险

- 一、两全保险概念
- 二、两全保险特点
- 三、两全保险性质
- 四、两全保险种类

第四节 其他普通人寿保险

- 一、简易人寿保险
- 二、少儿保险
- 三、弱体人寿保险

四、老年人寿保险

五、指数保险

第五节 普通人寿保险附加险

一、个人意外伤害保险

二、意外死亡特约保险

三、保证可保特约保险

四、豁免保费特约保险

五、配偶及子女特约附加保险

六、生活费用调整特约附加保险

七、重大疾病特约附加保险

八、长期护理津贴特约附加保险

九、残疾收入保障保险

十、住院医疗保险

十一、意外伤害医疗保险

第三章 新型个人人寿保险

第一节 分红保险

一、分红保险概念

二、分红保险特点

三、保单红利

四、分红保险种类

五、分红保险设计原理

第二节 投资连结保险

一、投资连结保险概念

二、投资连结保险特点

三、投资连结保险种类

四、投资连结保险投资单位定价原理

第三节 万能保险

一、万能保险概念

二、万能保险特点

三、万能保险产品种类

四、万能保险产品定价原理

五、万能保险与分红保险、投资连接保险比较

第四章 年金保险

第一节 年金保险概述

一、年金保险概念

二、年金保险原理

第二节 年金保险分类

一、按照保费交付方式分类

二、按照被保险人数分类

三、按照给付额是否变动分类

四、按照给付开始日期分类

五、按照给付期间分类

六、按照是否有保证分类

七、按照给付日期分类

八、按照是否参与分红分类

九、按照保费交付灵活性分类

十、按照保费交付与年金给付的顺序分类

第三节 年金保险的一些重要种类

一、弹性保费延期年金

- 二、趸交保费延期年金
- 三、趸交保费即期年金
- 四、变额年金
- 五、二阶式年金
- 六、指数型年金
- 七、市场价值调整年金
- 八、定存式年金

第四节 团体年金保险

- 一、团体延期年金保险
- 二、团体预存管理合同
- 三、直接参加保证团体年金保险

第五章 人寿保险合同

第一节 人寿保险合同及其特征

- 一、给付性合同
- 二、双务性合同
- 三、诺成性合同

第二节 人寿保险合同主体

- 一、人寿保险合同当事人
- 二、人寿保险合同关系人
- 三、人寿保险合同辅助人

第三节 人寿保险合同客体

- 一、合同客体的定义
- 二、保险利益的变化

第四节 人寿保险合同内容

- 一、当事人和关系人
- 二、保险标的
- 三、保险责任和责任免除
- 四、保险期间和保险责任开始时间
- 五、保险金额
- 六、保险费
- 七、保险金给付
- 八、违约责任和争议处理
- 九、订立保险合同的时间

第五节 人寿保险合同常见条款

- 一、不可抗辩条款
- 二、宽限期条款
- 三、复效条款
- 四、保费自动垫交条款
- 五、不丧失价值条款
- 六、保单质押贷款条款
- 七、年龄误告条款
- 八、自杀条款
- 九、受益人条款
- 十、意外事故死亡双倍给付条款
- 十一、赔款（保险金）任选条款
- 十二、红利任选条款
- 十三、保单转让条款

第六章 人寿保险保费与责任准备金计算原理

第一节 保险数理基础知识

- 一、随机事件与概率
- 二、随机变量及其数字特征
- 三、大数法则与保险

第二节 保险费率厘定基本原则

- 一、公平合理原则
- 二、相对稳定原则
- 三、充分原则
- 四、促进防灾防损原则

第三节 人寿保险费计算原理

- 一、影响人寿保险费率因素分析
- 二、生命表
- 三、利息、确定年金和生命年金
- 四、人寿保险费计算

第四节 人寿保险责任准备金计算原理

- 一、寿险责任准备金含义
- 二、理论责任准备金计算
- 三、实际责任准备金计算

第七章 健康保险

第一节 健康保险概述

- 一、健康保险概念
- 二、疾病成立的条件
- 三、健康保险特征

第二节 健康保险种类

- 一、健康保险分类
- 二、健康保险主要种类

第三节 健康保险合同常用条款

- 一、个人健康保险常用条款
- 二、团体健康保险常用条款

第四节 健康保险费率厘定原理

- 一、健康保险费交纳方式
- 二、影响保险费率的因素
- 三、制定健康保险费率的方法

第五节 健康保险典型模式——管理式医疗

- 一、管理式医疗概述
- 二、管理式医疗运行组织
- 三、管理式医疗特征

第八章 意外伤害保险

第一节 意外伤害保险概述

- 一、意外伤害保险定义
- 二、意外伤害保险特征
- 三、意外伤害保险可保风险分析

第二节 意外伤害保险种类

- 一、按投保动因分类
- 二、按保险危险分类
- 三、按保险期限分类
- 四、按险种结构分类

第三节 意外伤害保险内容

- 一、意外伤害保险保险责任
- 二、意外伤害保险给付方式

第四节 意外伤害保险费率厘定原理

- 一、意外伤害保险费计收方式
- 二、影响意外伤害保险费率的因素与数据收集
- 三、意外伤害保险费率厘定过程

第五节 意外伤害保险管控

- 一、意外伤害保险产品的设计
- 二、意外伤害保险核保
- 三、意外伤害保险产品管理

第九章 团体人身保险

第一节 团体人身保险及特征

- 一、团体人身保险概念
- 二、团体人身保险特征

第二节 团体人寿保险

- 一、团体人寿保险概述
- 二、团体人寿保险主要种类

第三节 团体健康保险

- 一、团体（基本）医疗费用保险
- 二、团体补充医疗保险
- 三、团体特种医疗费用保险
- 四、团体丧失工作能力收入保险

第四节 团体意外伤害保险

一、团体意外伤害保险含义

二、团体意外伤害保险特征

第五节 团体人身保险核保

一、团体人身保险核保概

二、团体人身保险新业务核保

三、团体人身保险续保业务和转保业务核保

第六节 团体人身保险理赔

一、团体人寿保险理赔

二、团体健康保险理赔

三、团体意外伤害保险的理赔

第十章 寿险公司经营（一）

第一节 寿险公司组织形式

一、国有独资保险公司

二、股份有限保险公司

三、相互保险公司

第二节 寿险公司内部结构

一、寿险公司内部组织结构类型

二、寿险公司内部组织结构反思

第三节 寿险产品开发

一、寿险产品开发可行性分析

二、寿险产品开发过程

第四节 人寿保险营销

- 一、寿险营销与推销
- 二、寿险营销内容与渠道
- 三、寿险营销体制

第五节 人寿保险核保

- 一、寿险核保概述
- 二、寿险核保程序
- 三、寿险核保内容

第十一章 寿险公司经营（二）

第一节 人寿保险分保

- 一、人寿保险分保作用
- 二、人寿保险分保运用
- 三、人寿保险分保业务处理

第二节 人寿保险核赔

- 一、核赔概述
- 二、核赔一般过程

第三节 客户服务

- 一、客户与客户服务
- 二、客户服务特点
- 三、客户服务提供者
- 四、客户服务类型

第四节 寿险公司主要财务活动

- 一、寿险公司财务管理概述

- 二、寿险公司投资管理
- 三、寿险公司利源分析

第十二章 人身保险监管

第一节 人身保险监管概述

- 一、人身保险监管概念
- 二、人身保险监管对象
- 三、人身保险监管理念
- 四、人身保险监管法律依据
- 五、人身保险监管内容

第二节 人身保险监管目标

- 一、保护被保险人利益目标
- 二、维护保险市场公平竞争秩序目标
- 三、巩固人身保险体系安全与稳定
- 四、促进人身保险市场健康运行目标

第三节 人身保险监管原则

- 一、系统性监管原则
- 二、连续性监管原则
- 三、整体性监管原则
- 四、有效性监管原则
- 五、开放性监管原则

第四节 人身保险监管手段

- 一、现场检查概述
- 二、现场检查流程
- 三、非现场分析

第五节 寿险产品监管体系与寿险条款监管

一、寿险产品监管体系

二、寿险条款监管