

湖南省高等教育自学考试

课程考试大纲

保险学原理
(课程代码: 00079)

湖南省教育考试院组编
2016 年 12 月

高等教育自学考试课程考试大纲

课程名称：保险学原理

课程代码：00079

第一部分 课程性质与目标

一、课程性质与特点

保险学原理是高等教育自学考试金融学（本科）专业的专业核心课程，是金融学科的重要组成部分，也是金融专业的一门专业基础课。保险学原理作为金融学科的理论基础，研究开放经济条件下各企业团体、家庭个人如何进行风险管理、保障财务稳定问题，具有较强的理论性、综合性和应用性的特点。本课程以保险法律法规为指导，以财产和责任保险、人身保险合同条款为基础，从经济、法律、保险市场和保险经营四个方面阐述保险学的基础知识、基本理论和基本实务。具体阐述了保险的起源与发展、保险的本质、保险的职能作用、保险的种类、保险合同的基本原则及其主要内容、保险市场与监管、风险管理和保险经营等基础知识，较为详细地介绍了财产保险、责任保险、机动车辆保险、信用和保证保险、海上保险、国内运输保险、农业保险、人身保险、再保险等业务的保险条款与操作。因此，要求考生既要注意理论上的广度和深度，也要做到理论与实际相结合。

二、课程目标与基本要求

通过保险学原理课程的学习，要求考生系统了解和掌握保险学的基础知识、基本理论和保险业务的基本方法和技能，从而对保险学科体系有一个全面和准确的认识。通过自学，使考生了解保险产生与发展的历史，理解风险与保险之间的关系以及保险的本质、职能与作用，掌握保险合同的内容与基本原则，熟悉保险经营的业务环节、各种保险业务的基本条款和各种处理风险的手段，能够运用保险有关的法律法规和保险合同的一些重要条款，分析解决实际保险问题，为今后从事金融、保险、投资和经济管理工作打好坚实的基础。

三、与本专业其他课程的关系

本课程是金融学专业的一门专业基础课，也是学习金融市场学等后续课程的先修课程。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 风险和保险的基本概念

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，了解保险学说的三大流派以及概率论和大数法则在保险中的意义，理解风险与可保风险，掌握风险对策、保险的定义以及保险与赌博、储蓄之间的联系与区别。

二、考核知识点与考核目标

（一）风险及其对策（重点）

识记：风险的含义、与风险相关的两个术语、纯粹风险的种类、风险衡量

理解：风险的分类、可保风险的条件

应用：对付风险的方法

（二）保险的定义（重点）

理解：保险的定义和基本特点

（三）保险的特性（重点）

识记：保险与救济

理解：保险与赌博、保险与储蓄

（四）保险学说（次重点）

识记：损失说、非损失说

理解：二元说

（五）概率论和大数法则在保险中的意义（一般）

识记：概率论和大数法则在保险中的意义

第二章 保险的起源与发展

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解保险产生和发展的经济基础，掌握海上保险的起源与其他保险的发展。

二、考核知识点与考核目标

（一）海上保险的起源和发展（重点）

识记：海上保险的起源、发展

（二）其他保险的发展（次重点）

识记：火灾保险、人寿保险的发展

（三）保险产生和发展的经济基础（一般）

识记：商品生产是保险产生和发展的经济基础

第三章 我国保险发展简史

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解旧中国的保险业、掌握新中国保险事业的创立和我国保险事业发展的新阶段。

二、考核知识点与考核目标

（一）我国保险事业发展的新阶段（重点）

识记：我国保险事业发展的新阶段的显著事项

（二）旧中国的保险业（次重点）

识记：相关主要事项

（三）新中国保险事业的创立与发展（一般）

识记：相关主要事项

第四章 保险基金的形式和规律

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解保险资金总体运动与社会生产、分配和消费的关系，理解保险基金的主要形式，掌握保险资金运动的一般规律。

二、考核知识点与考核目标

（一）保险资金运动的一般规律（重点）

识记：保险资金运动与社会生产、分配和消费的关系

理解：保险资金运动的一般规律

（二）保险基金的主要形式（次重点）

识记：保险基金的四种形式

第五章 保险的职能和作用

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，了解西方学者关于保险的社会效益和社会代价的论述，理解保险的作用，掌握保险的基本职能和派生职能。

二、考核知识点与考核目标

（一）保险的基本职能（重点）

理解：保险分摊损失、补偿损失的基本职能

（二）保险的派生职能（重点）

理解：保险投资、防灾防损的派生职能

（三）我国保险的作用（次重点）

识记：我国保险的作用

（四）西方学者关于保险的社会效益和社会代价的论述（一般）

识记：西方学者关于保险的社会效益和社会代价的论述

第六章 保险的种类

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，了解我国已开办的主要保险业务，掌握保险按照实施形式、法律、保障的主体、经营方式、保险对象、业务承保方式和承保的危险的种数所进行的各种分类。

二、考核知识点与考核目标

（一）保险的一般分类（重点）

识记：法定保险、自愿保险、社会保险、普通保险、财产保险、责任保险、

人身保险、企业保险、个人保险、团体保险、个人保险、原保险、再保险、重复保险、共同保险、单一保险、综合保险

理解：法定保险的特点、社会保险、重复保险

(二) 保险的险种（次重点）

识记：相关主要业务

第七章 保险合同（一）

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，了解保险合同的法律要求和基本组成部分，理解保险合同的特点，掌握保险合同的四大基本原则和重要条款。

二、考核知识点与考核目标

(一) 保险合同的基本原则（重点）

识记：保险合同的概念

应用：补偿原则、保险利益原则、代位求偿权原则、最大诚信原则

(二) 保险合同的特点（重点）

理解：保险合同的特点

(三) 保险合同的一些重要条款（重点）

识记：被保险人的定义、批单和附加特约

理解：他保条款

应用：免赔额条款、共同保险条款

(四) 保险合同的基本组成部分（次重点）

识记：保险合同的五个基本组成部分

(五) 保险合同的法律要求（一般）

识记：保险合同必须合乎的四个基本要求

第八章 保险合同（二）

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，了解保险合同的民事法律关系，理解保险合同的争议处理，掌握保险合同的当事人和关系人，保险合同的凭证以及保险合同的变更与终止。

二、考核知识点与考核目标

(一) 保险合同的当事人和关系人（重点）

识记：保险人、投保人、被保险人、保险代理人、保险经纪人、保险公估人

理解：受益人

(二) 保险合同的凭证（重点）

识记：保险合同凭证的种类、保险条款的类型

理解：保险合同声明事项中的若干重要术语

- (三) 保险合同变更和终止 (重点)
 - 识记: 保险合同终止
 - 理解: 保险合同的变更
- (四) 保险合同的争议处理 (次重点)
 - 识记: 保险合同的争议处理
 - 理解: 保险合同的解释原则
- (五) 保险合同的民事法律关系 (一般)
 - 识记: 保险合同的三要素: 主体、客体和内容

第九章 财产保险

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习,了解财产保险的业务范围、财产损失风险以及工程保险、家庭财产保险新险种的特点,理解企业财产保险的保险金额确定与赔偿处理,掌握财产保险的四种承保方式和赔偿方式。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 财产保险概述 (重点)
 - 识记: 财产损失保险、财产损失风险
 - 理解: 财产保险业务范围
 - 应用: 财产保险的承保方式和赔偿方式
- (二) 企业财产保险 (次重点)
 - 识记: 企业财产保险的责任范围、被保险人义务、费率
 - 理解: 企业财产保险的保险标的和保险金额
 - 应用: 企业财产保险的赔偿处理
- (三) 工程保险 (一般)
 - 识记: 工程保险沿革、主要内容
- (四) 家庭财产保险 (一般)
 - 识记: 家庭财产保险新险种特点及主要内容

第十章 责任保险

一、学习目的与要求

通过本章学习,了解责任风险的重要性、责任风险的类型以及责任保险产生与发展的历史,理解责任保险的作用,掌握责任保险的两种承保方式以及公众责任保险、产品责任保险、职业责任保险和雇主责任保险的含义。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 责任风险概述 (重点)
 - 识记: 责任风险及其类型
 - 理解: 责任风险的法律基础

- (二) 责任保险概述（重点）
 - 识记：责任保险的种类、作用
 - 理解：责任保险合同分析
 - 应用：责任保险的承保方式
- (三) 公众责任保险（次重点）
 - 识记：公众责任保险的概念
 - 理解：公众责任保险的主要内容
- (四) 产品责任保险（次重点）
 - 识记：产品责任保险的概念
 - 理解：产品责任的适用法律、主要内容
- (五) 职业责任保险（一般）
 - 识记：职业责任保险的定义
- (六) 雇主责任保险（一般）
 - 识记：雇主责任保险的定义

第十一章 机动车辆保险

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，了解机动车辆保险发展简况和机动车商业保险部分附加险，掌握机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险的基本内容。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 机动车交通事故责任强制保险（重点）
 - 识记：交强险的概念
 - 理解：交强险的保险责任、垫付和追偿、责任免除
- (二) 机动车商业保险（重点）
 - 识记：机动车第三者责任保险、机动车损失保险、机动车车上人员责任保险、盗抢险
 - 理解：机动车第三者责任保险的责任免除、机动车损失保险的保险责任、除外责任、保险金额的确定
 - 应用：机动车损失保险的赔偿处理
- (三) 机动车商业保险部分附加险（次重点）
 - 识记：玻璃单独破碎险条款、机动车停驶损失险条款、自燃损失险条款、车身划痕险条款、不计免赔率特约条款
- (四) 机动车辆保险发展简况（一般）
 - 识记：机动车保险发展简况

第十二章 信用和保证保险

一、学习目的与要求

通过学习本章，了解保证保险和投资保险业务，理解我国开办的短期和中长期出口信用保险业务。

二、考核知识点与考核目标

（一）信用保险（重点）

识记：出口信用保险的概念

理解：短期出口信用保险和中长期出口信用保险的主要内容

（二）保证保险（次重点）

识记：保证保险的分类、忠诚保证保险、确实保证的主要类别

理解：忠诚保证保险的特点

（三）投资保险（一般）

识记：投资保险的种类、保险责任、保险金额、保险期限、代位追偿权

第十三章 海上保险

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过学习本章，了解海上保险的种类，理解我国船舶保险和保赔保险，掌握海上保险的保障范围和我国的海洋运输货物保险。

二、考核知识点与考核目标

（一）海上保险的保障范围（重点）

识记：实际全损、推定全损、委付、单独海损、共同海损、救助费用、施救费用

理解：共同海损的六个构成要素

（二）我国的海洋运输货物保险（重点）

识记：我国海洋货物运输的平安险、水渍险、一切险、一般附加险、特别附加险、特殊附加险

理解：我国海洋运输货物保险的“仓至仓”责任

（三）海上运输船舶保险（次重点）

识记：我国船舶保险的保险责任、除外责任、保险期限、保赔保险的概念

理解：保赔协会的性质、作用

（四）海上保险的种类（一般）

识记：海上保险的各种分类

第十四章 国内运输保险

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解国内货物运输保险和沿海、内河船舶保险的基本内容，理解国内货物运输保险的特点和作用。

二、考核知识点与考核目标

（一）国内货物运输保险（次重点）

识记：国内货物运输保险的定义、保险标的、险种

理解：国内货物运输保险的特点、作用及责任起讫、承保方式

（二）沿海、内河船舶保险（一般）

识记：沿海、内河船舶保险的基本概念、责任范围

第十五章 农业保险

一、学习目的与要求

通过学习本章，了解农业保险的分类和农作物保险的基本内容。

二、考核知识点与考核目标

（一）农业保险的分类（次重点）

识记：农业保险的分类、种植业保险、养殖业保险

（二）农作物保险（一般）

识记：生长期农作物保险、收获期农作物保险的基本内容

第十六章 人身保险

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过本章学习，理解人身保险的概念和特点，掌握人寿保险合同的重要条款和主要保险业务。

二、考核知识点与考核目标

（一）人身保险的概念和特点（重点）

识记：人身保险的概念

理解：人身保险的特点

（二）人寿保险合同的条款（重点）

识记：红利支付方式选择权、不可没收现金价值选择权

理解：完整合同条款、指定受益人条款、

应用：不可争议条款、自杀条款、宽限期条款、复效条款、误报年龄条款

（三）人身保险业务（次重点）

识记：定期寿险、终身寿险

理解：两全保险、年金保险、人身意外伤害保险、健康保险

第十七章 再保险

一、学习目的与要求

本章是课程的重点章节之一。通过学习本章，了解再保险市场以及再保险的职能和在业务方面的作用，理解再保险的定义及相关概念，掌握再保险合同的特点以及再保险的分类。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 再保险的基本概念和特点 (重点)
 - 识记: 再保险的定义、与再保险有关的几个概念
 - 理解: 再保险合同的特点
- (二) 再保险种类 (重点)
 - 识记: 按照责任分配形式的分类--比例再保险和非比例再保险; 按照分保安排的分保--临时再保险、合同再保险、预约再保险
 - 应用: 成数再保险、溢额再保险、超赔分保、损失中止分保
- (三) 再保险的职能作用 (次重点)
 - 识记: 再保险在业务方面的作用
 - 理解: 再保险的职能
- (四) 再保险市场 (一般)
 - 识记: 再保险市场的买方、卖方

第十八章 保险市场及其监管

一、学习目的与要求

通过本章学习, 了解保险的组织形式, 理解保险市场监管的目标、方式与监管的核心内容, 掌握保险市场的构成要素、特征以及影响保险需求与保险供给的各种因素。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 保险市场的需求与供给 (重点)
 - 识记: 保险需求、保险供给的含义
 - 理解: 影响保险需求的因素、影响保险供给的因素
- (二) 保险市场概述 (重点)
 - 识记: 保险市场的概念、构成要素及分类
 - 理解: 保险市场的特征
- (三) 保险市场的监管 (次重点)
 - 识记: 保险市场监管的含义、目标、机构
 - 理解: 保险市场监管的方式与监管的核心内容
- (四) 保险的组织形式 (一般)
 - 识记: 保险的各种组织形式

第十九章 风险管理

一、学习目的与要求

通过本章学习, 了解风险管理的兴起过程和范围, 理解风险管理的目标以及风险管理与安全管理、保险之间的区别, 掌握风险管理的步骤与对付风险的主要方法。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 对付损失风险的主要方法（重点）
理解：对付风险的两类措施及其适用范围
- (二) 风险管理的范围和目标（次重点）
识记：风险管理的定义、风险管理的目标
理解：风险管理与保险和安全管理区别
- (三) 风险管理的步骤（次重点）
识记：风险管理的步骤（程序）
- (四) 风险管理的兴起（一般）
识记：风险管理的起源地、风险管理的含义

第二十章 财产和责任保险的费率和准备金

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解费率厘定的法律和业务准则，理解财产和责任保险准备金，掌握费率厘定的基本术语与费率厘定的方法。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 费率厘定的方法（重点）
识记：费率厘定的三种方法
理解：费率厘定的基本术语：费率、净费率、附加费率、毛费率、毛保费
应用：纯保费法；损失率法
- (二) 费率厘定的准则（次重点）
识记：费率厘定的法律准则和业务准则
- (三) 财产和责任保险准备金（一般）
识记：财产和责任保险准备金的三种形式

第二十一章 人寿保险的费率和准备金

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解生命表在人寿保险费率厘定中的作用以及人寿保险准备金的种类，理解复利和现值，掌握人寿保险均衡保费的含义。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 复利和现值（重点）
识记：复利、现值、年金的含义
应用：复利终值、复利现值的计算
- (二) 人寿保险准备金（次重点）
识记：准备金的种类
理解：自然保险费和均衡保险费
- (三) 生命表（一般）
识记：生命表的含义及我国目前使用生命表的种类

第二十二章 保险经营

一、学习目的与要求

通过本章学习，理解保险经营的各个业务环节，掌握保险营销、承保、理赔、防损和投资的主要内容。

二、考核知识点与考核目标

（一）保险承保（重点）

识记：保险承保的含义

理解：业务选择、承保的步骤以及承保决策

（二）保险理赔（重点）

识记：理赔的含义与意义

理解：理赔原则；理赔程序

应用：近因原则

（三）保险营销（次重点）

识记：保险营销的含义

理解：保险的三种销售渠道

（四）保险防损（次重点）

识记：保险防损的含义和主要内容

理解：保险防损与营销、承保、理赔之间的关系

（五）保险投资（次重点）

识记：保险资金运用的方式

理解：保险资金运用的原则

第三部分 有关说明与实施要求

一、考核的能力层次表述

大纲在考核目标中，按照“识记”、“理解”、“应用”三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，后者必须建立在前者的基础上，其含义是：

识记：能知道有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述，是低层次的要求。

理解：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别和联系，是较高层次的要求。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法联系学过的多个知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题，是最高层次的要求。

二、教材

指定教材：保险学原理，许瑾良，上海财经大学出版社，第四版

三、自学方法指导

1. 在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识点

及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。

2. 阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。
3. 在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。
4. 完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与和发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述和推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

四、对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。
2. 应掌握各知识点要求达到的能力层次，并深刻理解对各知识点的考核目标。
3. 辅导时，应以考试大纲为依据，指定的教材为基础，不要随意增删内容，以免与大纲脱节。
4. 辅导时，应对学习方法进行指导，宜提倡“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动争取帮助，依靠自己学通”的方法。
5. 辅导时，要注意突出重点，对考生提出的问题，不要有问即答，要积极启发引导。
6. 注意对考生能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题，分析问题，做出判断，解决问题。
7. 要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中会存在着不同难度的试题。
8. 助学学时：课程共 5 学分，建议总课时 90 学时，其中助学课时分配如下：

章 次	内 容	学 时
第 1 章	风险和保险的基本概念	6
第 2 章	保险的起源与发展	2
第 3 章	我国保险发展简史	1
第 4 章	保险基金的形式和规律	2
第 5 章	保险的职能和作用	4
第 6 章	保险的种类	5
第 7 章	保险合同（一）	9
第 8 章	保险合同（二）	6
第 9 章	财产保险	6

第 10 章	责任保险	5
第 11 章	机动车辆保险	6
第 12 章	信用和保证保险	2
第 13 章	海上保险	6
第 14 章	国内运输保险	1
第 15 章	农业保险	1
第 16 章	人身保险	6
第 17 章	再保险	6
第 18 章	保险市场及其监管	4
第 19 章	风险管理	3
第 20 章	财产和责任保险的费率和准备金	3
第 21 章	人寿保险的费率和准备金	1
第 22 章	保险经营	5
合 计		90

五、关于命题考试的若干规定

1. 本大纲各章所提到的内容和考核目标都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。
2. 试卷中对不同能力层次的试题比例大致是：“识记”为 30%、“理解”为 40%、“应用”为 30%。
3. 试题难易程度应合理：易、较易、较难、难比例为 2：3：3：2。
4. 每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占 60%，次重点占 30%，一般占 10%。
5. 试题类型一般分为：单项选择题、多项选择题、名词解释题、简答题、计算题、案例分析题。
6. 考试采用闭卷考试，考试时间 150 分钟，采用百分制评分，60 分合格。

六、题型示例（样题）

一、单项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 再保险是一种合同关系，确立这种合同关系的双方是
 - A. 被保险人与保险人
 - B. 被保险人与分保接受人
 - C. 投保人与保险人
 - D. 保险人与分保接受人

二、多项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

1. 养殖业保险也是农业保险的一大组成部分，包括
 - A. 牲畜保险
 - B. 家禽家畜保险
 - C. 水产养殖保险
 - D. 其他养殖保险
 - E. 特种养殖保险

三、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 风险

四、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 简述保险市场的主体和客体。

五、计算题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 李某为自己的一辆桑塔纳轿车投保车辆损失保险，该车新车购置价 16 万元，保险金额为 16 万元，出险时该车实际价值 14.82 元，如果该车保险合同期限内发生保险事故导致全部损失，保险公司要赔多少？

六、案例分析题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 张某为其妻子王某投保了一份定期寿险,保险金额为 5 万元,保险期限为 10 年,张某为受益人。1 年后张某与妻子离婚,离婚后不久王某因车祸死亡。张某与王某的父母都向保险公司提出给付的 5 万元保险金的要求。
你认为保险公司应该如何处理此案，为什么？