

湖南省高等教育自学考试
课程考试大纲

再保险学

(课程代码：00085)

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：再保险学

课程代码：00085

第一部分 课程性质与目标

一、课程性质与特点

再保险学是高等教育自学考试保险（本科）专业的专业核心课程，是关于国内外保险、再保险同业间的契约和经济关系学的课程，涉及法学、经济学、自然科学等多种领域，内容十分广泛，富有较强的专业特色，具有国际性、综合性、应用性的特点。通过再保险第二次分散风险，保障保险公司的偿付能力，进而保护被保险人或受益人的利益。因此，它是保险专业课必不可少的组成部分，也是保险专业考生必修的专业课程。

二、课程目标与基本要求

通过本课程的学习，深刻理解再保险的宏观意义和微观作用以及分出再保险和分入再保险的辩证关系，全面了解、重点掌握有关理论和知识要点，了解再保险市场、掌握分出再保险和分入再保险的具体运作和再保险的监管等，并能运用临时再保险、合同再保险及预约再保险等再保险安排方式。

三、与本专业其他课程的关系

再保险学与其他保险课程有一定的关系，又有别于其他保险课程。保险是再保险的基础和前提，再保险是保险的后盾和保障，两者相辅相成，互相促进。再保险学是一门独立学科，考生在修完其他保险课程的基础上学习这门课效果更好。本课程的重点部分是第三、四章，其难点为再保险的不同安排方式和各种再保险合同的特点及其应用等。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 再保险概论

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握再保险的定义和性质及其与保险的关系和区别，并从投保人、原保险人、再保险人以及国家等不同角度深刻理解再保险的微观作用和宏观意义。

二、考核知识点与考核目标

（一）再保险的基本概念、再保险与原保险的关系（重点）

识记：再保险的定义，再保险与共同保险和重复保险的区别

理解：再保险的特性和职能；原保险与再保险的关系

应用：分保条与保险单的制定

(二) 再保险与原保险的区别 (次重点)

识记: 合同当事人不同, 保险标的不同, 合同补偿性质不同

理解: 原保险人在再保险中交纳分保费、摊回赔款、处理保险事宜和告知等权利和义务

(三) 再保险的作用 (一般)

理解: 从投保人、原保险人、再保险人以及国家等不同角度深刻理解再保险的微观作用和宏观意义

第二章 再保险的历史沿革

一、学习目的与要求

通过本章学习, 掌握临时再保险、合同再保险及超额再保险产生的历史背景和发展过程并分析其原因。理解专业再保险公司建立的意义。了解再保险产生以及海上再保险、火灾再保险、人寿再保险的发展过程。

二、考核知识点与考核目标

(一) 再保险的产生、再保险形式的变迁 (重点)

识记: 共同保险分摊原则和船货抵押贷款的含义; 临时再保险产生的时间和过程

理解: 再保险产生的原因和意义; 临时再保险、合同再保险、超额赔款再保险产生的背景和意义

应用: 分析需要再保险的情形

(二) 专业再保险公司的建立 (次重点)

识记: 世界上第一家专业再保险公司和第一、第二大再保险公司的名称

理解: 专业再保险公司出现的重要历史意义

应用: 结合中国的具体情况, 预测哪些行业或公司可能会建立专业再保险公司

(三) 再保险的发展 (一般)

识记: 巨灾再保险包括的主要内容

理解: 海上再保险、火灾再保险、人寿再保险的发展过程

应用: 巨灾再保险的意义

第三章 再保险的分类

一、学习目的与要求

通过本章学习, 掌握临时再保险、合同再保险和预约再保险三种安排方式的关系、区别、各自的特点以及应用。理解法定再保险的利弊和实施规律。了解再保险的五种分类方法和法定再保险的实施初衷。

二、考核知识点与考核目标

(一) 按再保险的安排方式分类、按再保险的责任分配分类 (重点)

- 识记：临时再保险、合同再保险和预约再保险的概念和特点；比例再保险和非比例再保险的定义
- 理解：临时再保险、合同再保险和预约再保险的异同点和关系；比例再保险和非比例再保险的关系和区别
- 应用：临时再保险、合同再保险和预约再保险三种安排方式的适用前提；比例再保险和非比例再保险的混合运用
- (二) 按再保险险种分类（次重点）
- 识记：再保险可分为财产再保险和人身再保险
- 理解：在实际业务中，主要经营水险再保险、火险再保险、航空再保险以及责任再保险的原因
- (三) 按再保险的意愿分类、按再保险的地域范围分类（一般）
- 识记：法定再保险的定义、优先在国内安排再保险
- 理解：法定再保险的实施初衷和规律，国内再保险的安排和重要作用

第四章 再保险合同及其应用

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握险位超赔分保合同和事故超赔分保合同的特点和应用。理解成数再保险合同、溢额再保险合同的特点。了解再保险合同适用的基本条款及合同的主要内容。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 再保险合同的基本条款、再保险合同的主要种类（重点）
- 识记：共命运条款和保护缔约双方权利条款，成数再保险合同、一揽子分保合同、超额赔付率再保险合同的概念和特点
- 理解：过失或疏忽条款的规定和处理，超额赔款再保险合同、险位超赔分保合同、事故超赔分保合同的特点和应用
- 应用：通过再保险案例纠纷运用仲裁条款和仲裁程序，溢额再保险合同的设计运作，成数和溢额混合分保合同的设计运作
- (二) 再保险合同的主要内容（次重点）
- 识记：业务范围、地区范围、合同起始和终止
- 理解：再保险合同的责任分配
- 应用：未了责任转移的几种计算方法、纯益手续费的几种计算方法
- (三) 再保险合同适用的基本原则（一般）
- 识记：最大诚信原则和损失补偿原则
- 理解：保险利益原则
- 应用：基本原则之间的联系

第五章 分出再保险

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握分出再保险的业务规划、方式的选择等。理解分出再保险的分出流程。了解分出再保险的基本原则和作用以及统计分析。

二、考核知识点与考核目标

（一）分出再保险概述、分出再保险的业务规划、分出再保险方式的选择（重点）

识记：分出再保险的含义、经营稳定原则和管理现代化原则，分出再保险规划的目的和特点，选择临时分保的前提

理解：分出再保险对保障保险公司的财务稳定和扩大业务规模及增加收入的作用，分出再保险规划的步骤，合同分保方式选择的根据

应用：确定自留额应考虑的主要因素并分析其原因、比例分保合同和非比例分保合同的混合运用

（二）分出再保险流程（次重点）

识记：分出再保险流程

理解：遵循市场惯例和尊重首席分保接受人意见的意义

应用：争取“双赢”的具体措施，实际运作分出业务账单的编制和赔款处理

（三）分出再保险统计分析（一般）

识记：分出业务统计的分类

理解：分出业务统计的分析

应用：电子化数据处理

第六章 分入再保险

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握分入合同文本和分保条件的重点审查项目。理解分入再保险业务承保额的确定应考虑的因素。了解分入再保险业务运作内容及要求。

二、考核知识点与考核目标

（一）分入再保险概述、分入再保险的承保（重点）

识记：分入再保险运作内容，分入再保险承保时对一般情况的考虑

理解：分入再保险运作要求，分入再保险承保时对具体分保业务的考虑

应用：具体审查一分入合同文本和分保条件

（二）分入再保险承保额的确定（次重点）

识记：确定承保额应考虑的因素

理解：比例再保险合同承保额的确定要素

应用：举例说明如何确定非比例再保险合同的承保额

（三）分入再保险流程（一般）

识记：接受分入业务程序

理解：现金赔款的审核与支付

应用：登录分入合同账单、模拟续转或注销分入合同

第七章 转分保及国际函件交往

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握转分保的概念，分入转分保不同情况下责任累积的规避方法与分保的关系。理解转分保与分保的关系。了解转分保的作用和主要安排方式以及国际交往应注意的事项。

二、考核知识点与考核目标

（一）转分保概述（重点）

识记：转分保的概念、转分保与分保的相同点和不同点

理解：转分保对转分保分出人转分保接受人的作用以及规避分入转分保责任累积的意义

应用：成数分保方式和超额赔款转分方式，参考成数分保合同文本设计转分保合同

（二）转分保账单（次重点）

识记：比例分保账单和非比例分保账单的不同点

理解：登录比例转分保账单

应用：设计并登录比例转分保账单

（三）国际函件交往（一般）

识记：信头、信内地址、标题和称呼要求与格式以及结束客套语与称呼的般配

理解：高水平函件的重要作用

应用：根据国际函件交往格式要求，编写一封洽分再保险业务函

第八章 再保险的计划财务管理

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握再保险计划财务管理的概念，再保险账务核算工作的基础和基金的运用。理解再保险计划工作的构成要素。了解再保险计划财务管理的构成和分类。

二、考核知识点与考核目标

（一）再保险账务核算管理、再保险基金的运用（重点）

识记：再保险账务核算工作的概念、再保险基金的构成

理解：再保险账务核算工作的基础、再保险资金的运用形式和适当比例

应用：构想和统计固定再保险账单，设计再保险资金的运用形式和适当比例

（二）再保险计划财务管理概述、再保险计划管理（次重点）

识记：再保险计划财务管理的概念、再保险计划的概念

理解：再保险计划财务的构成要素，再保险计划工作的构成要素

应用：再保险计划财务工作的分类，再保险计划工作程序

- (三) 再保险统计管理工作（一般）
 - 识记：再保险统计工作的定义
 - 理解：再保险的基础统计
 - 应用：再保险业务的综合统计

第九章 再保险市场

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握再保险市场的概念、不同分类方法，伦敦再保险市场和美国再保险市场的特点及其交往时应注意的事项。理解再保险市场形成的必备条件。了解我国再保险市场的发展历史和现状，国际再保险市场的组织形式，世界主要再保险市场发展状况。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 再保险市场的形成（重点）
 - 识记：再保险市场的概念
 - 理解：再保险市场形成的条件
- (二) 国际再保险市场的组织形式（次重点）
 - 识记：国际再保险市场以私营保险公司为主的多种组织形式
 - 理解：国际再保险市场不同组织形式所起的不同作用和意义
- (三) 世界主要再保险市场、国内再保险市场（一般）
 - 识记：伦敦、美国、德国以及瑞士等发达国家和地区再保险市场的特点；我国再保险业发展过程中的经验教训
 - 理解：新兴再保险市场的发展现状对我国的借鉴意义
 - 应用：开立信用证，分析我国再保险市场的现状及其发展前景

第十章 再保险监管

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握我国对再保险公司的设立、自留额的限制、分保计划的审查、国际再保险业务的限制等规定。理解再保险监管的重要意义。了解再保险监管的内容和方式，国际再保险市场的监管模式及发展趋势。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 再保险监管概述（重点）
 - 识记：再保险监管的内容
 - 理解：再保险监管的必要性及直接监管和间接监管的优缺点
- (二) 国际市场再保险监管（次重点）
 - 识记：发达国家再保险监管中欧盟模式、英国模式及美国模式的特点
 - 理解：国际再保险监管的发展方向及其对我国的借鉴意义
- (三) 我国再保险监管（一般）

识记：法定分保和商业再保险监管的主要规定

理解：国际再保险市场的不同监管模式的利弊及其参考意义

应用：思考如何完善我国再保险监管体系

第三部分 有关说明与实施要求

一、考核的能力层次描述

本大纲在考核目标中，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、方法的区别与联系，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

1. 指定教材：

再保险学，张桂林，中国财政经济出版社，2004年版

2. 参考教材：

再保险学，赵苑达，中国金融出版社出版，2003年1月第一版，2008年10月第4次印刷

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发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，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：本课程共 4 学分，建议总课时 72 学时，其中助学课时分配如下：

章次	内 容	学时
第一章	再保险概论	8
第二章	再保险的历史沿革	5
第三章	再保险的分类	8
第四章	再保险合同及其应用	10
第五章	分出再保险	7
第六章	分入再保险	7
第七章	转分保及国际函电交往	6
第八章	再保险的计划财务管理	6
第九章	再保险市场	7
第十章	再保险监管	8
合 计		72

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 40%、“理解”为 40%、“应用”为 20%。
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、论述题。
6. 考试采用闭卷笔试，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. 再保险经纪人手续费通常由
A. 分出公司支付 B. 分入公司支付 C. 投保人支付 D. 被保险人支付
2. 再保险人有权向谁收取保险费？
A. 投保人 B. 被保险人 C. 受益人 D. 原保险人

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. 再保险合同的订立一般也要经过哪些步骤？
A. 要约 B. 要约邀请 C. 承诺 D. 签约 E. 承兑

三、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 再保险

四、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 简述再保险与原保险的关系。

五、论述题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 论述合同再保险的特点。