

湖南省高等教育自学考试

课程考试大纲

金融保险实务

(课程代码: 07521)

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：金融保险实务

课程代码：07521

第一部分 课程性质与设置目的要求

一、课程性质与特点

金融保险实务课程是高等教育自学考试保险（本科）专业的专业核心课程，是为了培养和检验考生在保险实务的基本理论知识、知识应用能力、实务操作能力而设置的一门专业课。

金融保险实务贴近保险业务实际，以保险行业新形势与新政策为基础，将保险行业的最新知识融汇在教材中，案例贴近当今社会现实，具有实效性和实用性。该课程是一门基础性、实务性、先进性的课程。

二、课程目标与基本要求

设置本课程的具体目的与要求是：要求考生比较全面、系统地掌握保险实务的基本知识和基本理论，认识保险在社会发展中的地位和作用，理解各个保险险种的特点和应用，了解世界保险历史，我国保险发展的基本状况和趋势，初步具备运用专业知识分析保险在实际生活中案例的能力，以便毕业后能够比较好地适应工作的需要。

三、与本专业其他课程的关系

本课程与本专业其他课程紧密联系。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 认识风险和保险基本知识

一、学习目的和要求

通过学习本章，掌握风险、风险管理及保险的基本定义和特征；风险要素、保险要素；风险分类、保险分类；风险管理基本程序和方法、可保条件；风险与保险的关系，了解保险产生的基础和当代保险业发展的特点和趋势。

二、考核知识点与考核目标

（一）风险（重点）

识记：1. 风险的概念；2. 风险的特征；3. 风险的构成要素

理解：1. 对风险的理解；2. 对风险因素的理解

（二）风险分类（重点）

识记：1. 依风险产生原因分类结果；2. 依风险的性质分类结果：纯粹风险和投机风险的含义；3. 依风险的标的或对象分类结果：财产保险、人身保险、责任保险和信用保险的含义

- 理解：1. 自然风险的含义；2. 社会风险的含义；3. 政治风险的含义；4. 经济风险的含义；5. 技术风险的含义
- （三）风险管理（重点）
- 识记：1. 风险管理的定义；2. 风险管理的基本程序；3. 风险管理的基本方法：避免、保留、预防、转移风险的含义
- 理解：1. 风险管理的目标；2. 风险识别的含义；3. 风险衡量的含义；4. 风险管理技术的选择；5. 风险管理监控及效果评价；6. 集合风险的含义
- 应用：分析公司的风险管理方法
- （四）保险的基本定义和特征（重点）
- 识记：1. 保险的定义；2. 保险的五个特征；3. 保险的职能
- 理解：1. 保险的融资职能；2. 保险的宏观作用和微观作用；3. 保险与相似制度如互助保险、社会保险、社会福利、社会救济和储蓄的比较
- （五）风险与保险的关系（重点）
- 识记：1. 构成保险的要素；2. 可保风险的条件
- 理解：1. 理解保险费率厘定的原则和方法；2. 理解保险基金的建立
- （六）保险的种类（次重点）
- 识记：1. 商业保险和政策保险概念；2. 原保险、再保险、重复保险和共同保险的概念；3. 定额保险和损失保险的概念；4. 财产保险、人身保险、责任保险和信用保证保险的概念
- 理解：财产保险与人身保险在给付性质的不同，风险性质和经营技术不同，保险期限不同，保险费率的构成不同
- （七）保险产生的基础和当代保险业发展的特点和趋势（一般）
- 理解：1. 保险产生和发展的基础；2. 现代保险业的特点和趋势；3. 保险业的形成与发展；4. 中国保险历史回顾

第二章 认识保险市场

一、学习目的和要求

通过本章的学习、了解保险市场的定义，保险要素及保险商品特征、保险市场特征、保险市场的类型模式等重要内容；理解保险市场的供需概念和影响因素；对保险市场主要构成要素及组织形式有清晰的了解；对我国及世界主要国家保险市场状况有所了解。

二、考核知识点与考核目标

（一）保险市场（重点）

识记：保险市场的构成

理解：1. 保险人的组织形式：公营保险组织、民营保险组织、个人保险和合作保险组织；2. 保险市场的类型；3. 国内外保险市场的现状

（二）网上保险（次重点）

- 识记：1. 网上保险的概念；2. 网上保险的特点
理解：1. 网上保险实务；2. 网上保险的产生与发展
(三) 银行保险（一般）
识记：1. 银行保险的概念；2. 银行保险的三赢特点
理解：1. 银行保险的起源与发展阶段；2. 我国银行保险的发展历程

第三章 认识保险的基本原则

一、学习目的和要求

通过本章的学习，掌握最大诚信原则、保险利益原则、损失补偿原则和近因原则的主要内容，应能熟练运用上述原则分析与解决现实问题。

二、考核知识点与考核目标

(一) 最大诚信原则（重点）

- 识记：1. 最大诚信原则的定义；2. 最大诚信原则对各方当事人的约束；3. 告知和保证的含义；4. 违反最大诚信原则的形式：漏报、误报、隐瞒和欺诈的区别
理解：1. 最大诚信原则的起源；2. 规定最大诚信原则的原因；3. 违反最大诚信原则的后果
应用：运用最大诚信原则分析保险实务中的具体赔偿问题

(二) 保险利益原则（重点）

- 识记：1. 保险利益原则的定义；2. 保险利益构成的条件：必须是合法、确定的、具有经济价值的利益；3. 保险利益原则的运用：在财产保险、人身保险、责任保险与保证保险中的运用；4. 保险利益原则的时效规定
理解：理解保险利益原则的在实务中的具体分析
应用：运用保险利益原则分析保险实务中的可保问题

(三) 损失补偿原则（重点）

- 识记：1. 损失补偿原则的定义；2. 损失补偿的形式：支付现金、修复、换置；3. 补偿原则对赔偿量的规定
理解：1. 代位求偿原则的定义和存在条件；2. 损失分摊原则的定义和方法
应用：运用损失补偿原则分析保险实务中的具体问题

(四) 近因原则（次重点）

- 识记：1. 近因原则的定义；2. 近因原则的运用；3. 在造成损失的原因中找到近因：单一原因造成的损失、多种原因同时发生造成的损失、多种原因连续发生造成的损失、多种原因间断发生造成的损失
理解：近因原则在海上保险的应用

第四章 认识保险合同业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，理解保险合同及其特点；了解保险合同的内容和形式及其在保险活动中的地位和作用；掌握保险合同的要素；理解保险合同的成立与生效，并能用相关理论简单分析有关保险合同的案例。

二、考核知识点与考核目标

（一）保险合同（重点）

识记：1. 保险合同的定义；2. 保险合同的五个特征：最大诚信合同、附和合同、双务合同、射幸合同、诺成合同；3. 保险合同的种类

理解：1. 保险合同五个特征的含义；2. 保险合同和普通合同的差别；3. 保险合同的特性；4. 财产保险合同和人身保险合同的区分；5. 定额保险合同与补偿保险合同的区分；6. 定值保险合同和不定值保险合同；7. 足额保险合同、不足额保险合同和超额保险合同；8. 单一保险合同、共同保险合同和重复保险合同；9. 原保险合同和再保险合同；10. 强制保险合同和自愿保险合同

（二）保险合同的种类（重点）

识记：1. 财产保险合同和人身保险合同；2. 定额保险合同和补偿保险合同；3. 定值保险合同和不定值保险合同；4. 足额保险合同、不足额保险合同和超额保险合同；5. 单一保险合同、共同保险合同和重复保险合同；6. 原保险合同和再保险合同；7. 强制保险合同和自愿保险合同

理解：保险合同的种类的分类方法

（三）保险合同的主体（重点）

识记：1. 保险合同的当事人：保险人、投保人、被保险人；2. 保险合同的关系人：受益人；3. 保险合同的辅助人：代理人、经纪人、公估人

理解：1. 保险合同当事人与关系人的区别；2. 保险合同的辅助人的利益代表和权利义务

（四）保险合同的内容（次重点）

识记：1. 保险合同基本条款的主要内容：保险人的名称和住所；保险标的；保险责任和责任免除；保险期间和保险责任开始时间；保险价值；保险金额；保费及其支付办法；保险金额赔付或给付办法；2. 保险合同特约条款的主要内容：附加条款和保证条款

理解：1. 保险条款的法律性质；2. 格式条款

应用：区分保险合同的基本条款和特约条款

（五）保险合同的主要形式（次重点）

识记：1. 投保单的定义和法律性质；2. 保险单的定义和法律性质；3. 保险凭证的定义和法律性质；4. 暂保单的定义和法律性质

理解：各个保险合同形式的法律效力

（六）保险合同的订立（次重点）

识记：1. 要约的概念和含义；2. 承诺的概念和含义

理解：保险合同的成立与生效时间

应用：判断一个保险合同是否生效，是否具有法律效力

（七）保险合同的变更和终止（一般）

识记：1. 保险合同主体变更的含义；2. 财产保险和人身保险合同主体的变更；3. 保险合同内容的变更

理解：保险合同的变更程序

（八）保险合同的终止（一般）

识记：1. 保险合同终止的含义；2. 保险合同终止的原因：期满终止、因履行而终止、因保险标的的消灭而终止、因被保险人的死亡而终止、财产保险合同因部分履行而终止

理解：保险合同终止后的保费退还问题

第五章 认识人身保险基础知识

一、学习目的和要求

通过本章的学习，掌握人身保险的概念和特征，以及与财产保险的区别；掌握人身保险主要的分类方式和种类；掌握人身保险费率厘定原则；理解生命表的作用和人身保险保费的构成及现金价值的含义。

二、考核知识点与考核目标

（一）人身保险（重点）

识记：1. 人身保险的概念；2. 人身保险的特征

理解：1. 人寿保险与储蓄的区别；2. 生命风险的相对稳定性；3. 人身保险在个人、家庭、经济组织财务保障和整个社会经济发展的积极作用

（二）人身保险与社会保险（次重点）

识记：1. 人身保险的定义；2. 人身保险与社会保险的区别

理解：1. 社会保险的含义；2. 人身保险与社会保险的联系；3. 人身保险与社会保险的权利义务对等关系不同；4. 人身保险与社会保险的立法范畴不同

（三）人身保险的分类（重点）

识记：1. 按保障范围分为人寿保险、意外伤害保险和健康保险；2. 按保险期限分为长期保险和短期保险；3. 按投保方式分为个人保险和团体保险

理解：1. 人身保险按被保险人的风险程度分为标准体保险、次标准体保险和完美体保险；2. 按保单是否参与分红分为分红保险和不分红保险

（四）寿险精算（次重点）

识记：1. 寿险的定价基础；2. 单利的概念；3. 复利的概念；4. 终值与现值的概念；5. 年金；6. 纯保费和附加保费的概念

- 理解：1. 生命表基础的含义；2. 利息基础的含义
- （五）生命表
- 识记：生命表的概念
- 理解：1. 生命表的分为国民生命表、经验生命表；2. 生命表的解读
- （六）保险费（次重点）
- 识记：1. 人寿保险费保险费的概念；2. 纯保费和附加保费的概念；3. 人寿保险费制定的根本原则
- 理解：1. 营业保费的概念；2. 制定寿险费率时的适当性和公平性；3. 等价原则的含义；4. 人寿保险纯保费的制定原理；5. 人寿保险营业保费的制定原理；6. 均衡净保费、趸缴净保费和毛保费的概念和含义
- 应用：学会区分保单中有关保费的规定
- （七）现金价值（一般）
- 识记：1. 现金价值的定义；2. 现金价值的功能
- 理解：1. 现金价值产生的理由；2. 现金价值的的计算方法；3. 现金价值的退还；4. 现金价值的应用
- 应用：学会分析退保时保单的现金价值

第六章 认识人寿保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，认识人寿保险业务的主要产品，熟悉人寿保险产品的主要特征及相关条款；根据不同客户的保险需求选择不同的险种，制定相应的投保方案。

二、考核知识点与考核目标

（一）人寿保险（重点）

识记：1. 人寿保险的定义；2. 人寿保险的特征：长期性、定额给付性和储蓄性

理解：1. 人寿保险与其他险种的保险期限比较；2. 人寿保险不适用损失赔偿原则、损失分摊原则、代位求偿原则

（二）死亡保险（重点）

识记：1. 死亡保险的定义；2. 死亡保险的分类；3. 死亡保险的特点

理解：理解定期死亡保险和终身死亡保险的区别

（三）生存保险（次重点）

识记：1. 生存保险的概念；2. 生存保险的特点

理解：1. 如果生存保险期间被保险人死亡，保险人不负保险责任，也不退还已缴纳的保险费；2. 由于给付的保险金中包含利息，生存保险类似储蓄；3. 生存保险金如果分成固定期限给付就是年金保险

（四）生死两全保险（次重点）

识记：1. 生死两全保险的概念；2. 生死两全保险的特点

理解：1. 无论被保险人生、死都可以得到保险人的给付；2. 费率较高且具有储蓄性

应用：学会分析不同保险方案的优劣

（五）年金保险（一般）

识记：1. 年金保险的概念；2. 年金保险的分类

理解：区别个人年金、联合年金和联合生存年金

（六）投资型寿险（一般）

识记：1. 投资型寿险的分类；2. 分红保险的概念和特点；3. 投资连结保险的概念和特点；4. 万能寿险的概念和特点

理解：1. 分红保险的保单红利来源于保费的三个预定假设和实际经营成果的差额：费差益、死差益和利差益；2. 投资连结保险的投资风险完全由客户自担；3. 万能寿险提供两种死亡给付方式且缴费灵活

第七章 认识意外伤害保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，认识人寿保险业务的主要产品——意外伤害保险，熟悉意外伤害保险产品的主要特征、常见类型和相关条款。

二、考核知识点与考核目标

（一）意外伤害保险的含义（重点）

识记：1. 意外伤害保险的概念；2. 意外伤害的范围；3. 意外伤害的保障项目

理解：1. 意外伤害必须是外来的、突发的、非本意的伤害；2. 意外伤害还包括为了排除社会危害的各种行为，出于道德、公共利益的原因甘冒风险的行为；3. 意外伤害的保增长包括死亡给付和残疾给付

应用：分析被保险人的受到的伤害是否属于意外伤害

（二）意外伤害保险的特点（次重点）

识记：1. 意外伤害保险和人寿保险的相同点；2. 意外伤害保险和人寿保险的不同点

理解：人寿保险不存在比例给付的情况，而在意外险的残疾保险金的给付则按保额的一定比例支付，未达到最高限额时合同继续有效

（三）意外伤害保险的分类（一般）

识记：1. 意外伤害死亡、残疾保险的定义；2. 意外伤害医疗保险的定义

理解：1. 残疾保险金的给付遵循一定的给付比例，且累积不超过保险金额；2. 意外伤害医疗保险大多是补偿给付，使用补偿原则和代位求偿原则

第八章 认识健康保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，认识人寿保险业务的主要产品——健康保险，熟悉健康保险产品的主要特征、常见类型及相关条款。

二、考核知识点与考核目标

（一）健康保险的定义（重点）

识记：1. 健康保险的定义；2. 健康保险承保的疾病的特点

理解：健康保险承保的疾病必须是内部原因造成的、偶然性原因所致的非先天性疾病

（二）健康保险与人寿保险的区别（次重点）

识记：健康保险与人寿保险的保险责任、给付基础、保险期限、代位求偿权和费率制定影响因素都不同

理解：代位求偿原则可适用于健康保险

应用：认识健康保险、人寿保险的区别

（三）健康保险的特殊条款（次重点）

识记：1. 观察期条款；2. 等待期条款；3. 免赔额条款；4. 比例给付条款；5. 给付限额条款

理解：五项特殊条款的含义

（四）健康保险的种类（一般）

识记：1. 医疗保险的概念和特点；2. 疾病保险的概念和特点

理解：1. 常见的几种医疗保险如住院医疗保险、门诊医疗保险；2. 常见的疾病保险如重大疾病保险和女性疾病保险

第九章 认识团体保险

一、学习目的和要求

通过本章的学习，认识人寿保险业务的主要渠道：团体保险，熟悉团体保险产品的主要特征、常见类型和相关条款。

二、考核知识点与考核目标

（一）团体保险（重点）

识记：1. 团体保险的概念；2. 被保险人的范围；3. 团体保险的特点

理解：团体保险的起源和发展

（二）团体人寿保险（重点）

识记：1. 团体人寿保险的概念；2. 团体人寿保险的特点

理解：1. 只有正式的、现职的职工才可以参保团体人寿保险；2. 新加入企业的员工不能马上获得保险保障；3. 保险责任终止条款；4. 保单转换条款

（三）团体意外伤害保险（次重点）

理解：团体意外伤害保险的概念

（四）团体健康保险（次重点）

理解：1. 团体健康保险的概念；2. 团体健康保险的种类

（五）团体养老保险（一般）

理解：1. 团体养老保险的概念；2. 团体养老保险的特点

第十章 认识寿险营销实务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，认识人寿保险业务的重要渠道——寿险营销，掌握保险产品推销的主要环节，推销的一些基本方法和技巧，为今后从事保险代理营销打下基础。。

二、考核知识点与考核目标

（一）寿险营销含义（重点）

理解：广义和狭义的寿险营销概念

（二）准客户的开拓和管理（重点）

识记：1. 准客户的概念；2. 开拓准客户的主要方法

理解：1. 准客户资料的收集和整理、建档；2. 对准客户分级管理

（三）约访（次重点）

识记：约访客户的两种方式：电话约访和信函约访

理解：1. 电话约访的特点和基本要领；2. 信函约访的原则和注意事项

（四）面谈（次重点）

理解：1. 与客户面谈的准备和礼仪；2. 与客户面谈的技巧

应用：提高在客户面前的形象，在面谈中注意交流的技巧

（五）促成（一般）

理解：1. 促成时机的判断；2. 促成的方法；3. 促成时应注意的细节

（六）售后服务（一般）

识记：售后服务的两个方面：递交保单和定期联络

应用：获得寿险营销的方法技巧，为今后从事寿险营销打下基础

第十一章 认识财产保险基础知识

一、学习目的和要求

通过本章的学习，理解财产保险的概念，掌握财产保险的特征；理解财产保险中保险金额的确定方法和各种补偿方式，并在实践中加以运用。

二、考核知识点与考核目标

（一）财产保险的概念及含义（重点）

识记：1. 财产保险的概念；2. 财产保险的特征

理解：1. 狭义的财产保险和广义的财产保险的区别，在我国，财产保险指的是广义的财产保险；2. 财产保险的保险标的必须是可以用货币衡量的财产或利益，有价证券、票据等一般不作为保险标的；3. 财产保险可保利益包括所有权、抵押权、保管、占用使用的关系以及合

法的预期收益，都具有保险利益；4. 财产保险属于损失补偿合同

（二）财产保险的形式（重点）

识记：按照保险标的分类可分为：财产损失保险、责任保险、信用保险与保证保险

理解：财产损失保险又可细分为火灾及其他灾害事故保险、利润损失险、运输工具保险、农业保险、工程保险

（三）财产保险保险金额的确定方式（一般）

识记：1. 按照定值方式确定保险金额的方法；2. 按照账面原值确定保险金额的方法；3. 按照原值加成数确定保险金额的方法

理解：理解三种方法的应用条件和计算公式

应用：计算财产保险中的保险金额

（四）财产保险的补偿方式（次重点）

识记：1. 比例补偿方式的含义和算法；2. 第一危险补偿方式的的含义和算法；3. 定值保险补偿方式的含义和算法；4. 限额补偿方式的含义与算法

理解：1. 比例补偿方式适用于不定值财产保险合同， $\text{保险赔偿金} = \text{实际损失额} \times \text{保险金额} / \text{保险价值} \times 100\%$ 。如果有免赔额的规定，还要扣减免赔额

2. 第一危险补偿方式中只要保险标的发生损失时的实际市场价值大于或等于保险金额的时候，则认为保险金额限度内的损失为第一危险，保险人承担全部赔偿责任

3. 限额补偿方式分为固定责任免赔和免责限度赔偿两种方式，后者又可以分为相对免赔和绝对免赔

应用：1. 计算财产保险中的保险金额；2. 计算财产保险中的补偿金额

第十二章 认识企业财产保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，了解企业财产保险主要险种的责任范围；了解企业财产保险的种类；掌握主要险种保险金额的确定方式；理解主要险种的除外责任；并能计算保险费和保险赔偿金。

二、考核知识点与考核目标

（一）财产保险基本险（重点）

识记：1. 财产保险基本险的保险标的的范围；2. 财产保险基本险的保险责任；3. 财产保险基本险的责任免除

理解：1. 由于战争、敌对行为、军事行动、武装冲突、罢工、暴动造成保险标的的损失，保险人不负责赔偿；2. 由于地震、暴雨、洪水、台风、暴风等造成保险标的的损失，保险人不负责赔偿

（二）财产保险综合险（次重点）

- 识记：1. 财产保险综合险的保险标的的范围；2. 财产保险综合险的保险责任；3. 财产保险基本险的责任免除
- （三）财产一切险（次重点）
- 识记：财产一切险的保险标的的范围；财产一切险的保险责任
- 理解：理解财产一切险的除外责任
- （四）企业财产保险金额的确定（一般）
- 识记：1. 固定资产保险金额的确定方式；2. 流动资产保险金额的确定方式；3. 账外财产或代管财产的保险金额的确定方式
- 理解：1. 固定资产的保险价值按出险时的重置价值确定，具体又可细分为按照固定资产的账面原值确定、按照固定资产的账面原值加成确定；按照固定资产重置重建价值确定；按照其它方式确定；2. 流动资产保险价值按照出险时的账面余额确定；3. 账外财产或代管财产的保险价值按出险时重置价值或账面余额确定
- （四）企业财产保险的赔偿（一般）
- 识记：1. 固定资产的赔款计算；2. 流动资产的赔款计算；3. 保险财产损失发生后的施救、保护、整理费用的支出的计算；保险财产损失发生后残值的处理
- 理解：1. 固定资产发生部分损失或全部损失的赔款计算；2. 足额保险和不足额保险情况下施救、保护、整理费用的支出的赔付情况

第十三章 认识家庭财产保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，了解家庭财产保险主要险种的责任范围；了解家庭财产保险的种类；掌握家庭财产保险的主要险种及其特点；理解主要险种的保险责任和除外责任。

二、考核知识点与考核目标

（一）普通家庭财产保险（重点）

识记：1. 承保范围；2. 保险责任的范围；3. 除外责任

理解：1. 可保财产；2. 特约承保财产；3. 不保财产；4. 基本保险责任；5. 附加责任；6. 保险费率、保险金额和赔偿处理

（二）家庭财产两全保险（次重点）

识记：保险性质

理解：1. 保险储金的特点；2. 家庭财产两全保险的赔偿处理

（三）家庭财产保险的附加险（一般）

识记：1. 保险责任；2. 除外责任

理解：家庭财产保险的附加险的赔偿处理

第十四章 认识货物运输保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，了解货物运输保险主要险种的责任范围；了解货物运输保险的种类；尤其重点掌握涉外货物运输保险的三个基本险；理解主要险种的保险责任，并能够计算保险费和保险赔偿金。

二、考核知识点与考核目标

（一）货物运输保险（重点）

识记：1. 货物运输保险的概念；2. 货物运输保险的特征

理解：1. 货物运输保险的出险地点具有不确定性；2. 保险标的由承运人控制；3. 保险标的的起讫以保险标的实际所需的运输航程为限

（二）国内货物运输保险（重点）

识记：1. 主要险种；2. 保险责任；3. 保险责任的起讫；4. 保险金额

理解：1. 国内水路、公路、铁路货物运输保险的责任范围和除外责任；2. 国内航空货物运输保险的责任范围和除外责任；3. 国内货物运输保险的保险价值

（三）涉外货物运输保险基本概念（次重点）

识记：1. 海上风险；2. 海上损失

理解：海上风险分为自然灾害和意外事故两大类

（四）全部损失（次重点）

识记：1. 实际全损的概念和含义；2. 推定全损的概念和含义

理解：1. 区分实际全损和推定全损；2. 推定全损时被保险人可以要求保险人按部分损失赔偿，也可以要求全部损失赔偿，需向保险人发出委付通知

（五）部分损失（次重点）

识记：1. 共同海损的概念和含义；2. 单独海损的概念和含义

理解：1. 区分共同海损和单独海损；2. 共同海损时判断责任承担方

（六）费用（次重点）

识记：1. 施救的概念和含义；2. 救助的概念和含义

理解：1. 施救无论有无效果，保险人都赔偿；2. 保险人对救助采用无效果无报酬的原则

（七）委付（次重点）

识记：委付的概念和含义

理解：1. 保险人可以接受委付，也可以不接受委付；2. 保险人一旦接受委付，不得撤回

（八）海洋货物运输保险（次重点）

识记：1. 海洋货物运输保险的种类；2. 基本险的概念；3. 三种基本险：平安险、水渍险、一切险的承保范围；4. 附加险的概念

理解：1. 基本险的责任范围；2. 基本险的除外责任；3. 基本险的保险期

限通常采用仓至仓条款；4. 基本险的索赔时效；5. 附加险的分类和承保范围

(九) 陆上货物运输保险（一般）

识记：1. 基本险：陆运险和陆运一切险；2. 路上运输冷藏货物险

理解：附加险的责任范围和责任期限

(十) 进出口货物运输保险的业务操作（一般）

识记：1. 确定保险金额；2. 办理投保和交付保险费

理解：保险价值一般包括货价、运费、保险费以及预期利润

第十五章 认识机动车交通事故责任强制保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，了解交强险的基本概念，掌握交强险的基本业务；理解交强险的保险责任和除外责任，并计算保险费和保险赔偿金。

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：1. 概念；2. 经营原则；3. 合同主体；4. 交强险的适用范围

理解：1. 交强险的产生的意义；2. 交强险的被保险人的范围

应用：应用交强险知识分析车险相关案例

(二) 交强险的承保（次重点）

识记：1. 交强险的浮动费率；2. 投保人和被保险人的义务；3. 交强险合同的变更；4. 交强险的保险期间

理解：保险公司不得解除机动车交通事故责任强制保险合同，投保人未履行告知义务的除外

(三) 交强险的保险责任（次重点）

识记：1. 交强险的赔偿范围；2. 交强险的赔偿限额；3. 垫付和责任免除

理解：1. 有关交强险和商业第三者责任险的“第三者”含义的区别；2. 对于符合规定的抢救费用，保险人在医疗费用赔偿限额内垫付；3. 责任免除；4. 救助基金的垫付

(四) 交强险的赔偿处理（一般）

理解：1. 赔偿处理的程序；2. 赔偿金额的核定

(五) 交强险的违规处罚（一般）

理解：1. 对保险公司违法行为的处罚；2. 对投保人违法行为的处罚

第十六章 认识汽车保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，了解汽车保险主要险种的责任范围；了解基本险和附加险的种类；掌握汽车保险主要险种的保险责任和除外责任，并学会计算主险和附加

险的保险费和保险赔偿金。

二、考核知识点与考核目标

（一）汽车保险（重点）

识记：1. 汽车保险概念；2. 汽车保险合同的性质；3. 汽车保险合同的保险对象；4. 汽车保险合同的类型

理解：1. 汽车保险的主险和附加险；2. 汽车保险保险人和投保人、被保险人的义务；3. 汽车保险合同的变更的内容如需变更，需经保险人和投保人书面协商一致；4. 在保险期间被保险机动车转让给其他人的，受让人承继被保险人的权利和义务

（二）汽车损失保险（重点）

识记：1. 保险责任；2. 意外事故的范围 3. 责任免除；4. 车损险的保险金额；5. 车损险的保险费率

理解：1. 发生保险事故时，被保险人为防止或者减少被保险机动车辆的损失必要合理的施救费用，在不超过保险金额总额的时候，由保险人承担；2. 碰撞、倾覆、坠落、火灾的含义；3. 车损险保险金额的三种确定方式：按投保时的新车购置价确定、按投保时被保险机动车的实际价值确定、按投保时被保险车辆的新车购置价内协商确定；4. 车辆损失险的基准保费；5. 车辆损失险的签单保费；6. 车损险的赔偿方式；7. 事故责任比例的确定；8. 免赔规定；9. 施救费的赔偿规定；10. 赔偿后的处理

应用：用汽车损失保险的基础知识分析案例，并学会计算赔款

（三）机动车第三者责任保险（重点）

识记：1. 第三者责任保险的含义；2. 第三者责任保险的范围；3. 第三者责任保险的除外责任

理解：1. 第三者责任保险的赔偿限额；2. 第三者责任保险的保费计算；3. 第三者责任保险的赔偿计算

应用：用机动车第三者责任险的基础知识分析案例，并学会计算赔款

（四）其他险种（一般）

理解：1. 机动车盗抢保险的保险责任和责任免除；2. 机动车车上人员责任保险的保险责任和责任免除；3. 附加险

第十七章 认识无形资产保险业务

一、学习目的和要求

通过本章的学习，理解无形资产保险的概念及其内容；了解各种无形资产保险的保险责任和除外责任；掌握责任保险、信用保险与保证保险业务，理解有关保险理论，并能用相关理论简单分析案例。

二、考核知识点与考核目标

（一）责任保险（重点）

- 识记：1. 责任保险概念和含义；2. 责任保险的特点
- 理解：1. 责任保险的保险标的是无形的利益；2. 责任保险确定保险责任事故有效期间的两种方法：期内发生式和期内索赔式
- （二）产品责任保险（重点）
- 识记：1. 产品责任和产品质量责任；2. 产品责任保险的保险责任和责任期限；3. 产品责任保险的除外责任；4. 产品责任保险的赔偿限额
- 理解：1. 保险人承担保险责任的前提条件；2. 责任期限由不同的承保基础决定：包括期内发生式和期内索赔式；3. 产品责任保险的赔偿限额包括每次事故的赔偿限额和保单累积赔偿限额
- （三）雇主责任保险（重点）
- 识记：1. 雇主责任和雇主责任保险；2. 雇主责任保险的保险责任；3. 雇主责任保险的附加责任
- 理解：雇主责任保险的责任期限一般是1年或期内索赔式为基础
- （四）职业责任保险（重点）
- 识记：1. 职业责任和职业责任保险；2. 保险责任和责任期限
- 理解：职业责任保险的种类：医生职业责任险、药剂师职业责任险和会计师职业责任险
- （五）公众责任保险（重点）
- 识记：1. 公众责任保险概念；2. 公众责任保险保险责任和除外责任
- 理解：1. 通常对财产损失责任规定绝对免赔额，对人身伤害赔偿没有免赔额的规定；2. 公众责任保险的主要险种
- （六）信用保险（次重点）
- 识记：1. 信用保险的概念；2. 信用保险的特点
- （七）一般商业信用险（次重点）
- 识记：1. 概念；2. 保险标的
- 理解：一般商业信用险的主要险种
- （八）投资保险（次重点）
- 识记：1. 投资保险的概念；2. 投资保险的目的
- 理解：1. 投资保险的责任范围：战争风险、征用风险、汇兑风险和政府违约风险；2. 投资保险的保险期限；3. 投资保险的理赔
- （九）出口信用险（次重点）
- 识记：1. 出口信用险的概念；2. 出口信用险的经营特点
- 理解：1. 出口信用险对贸易的推动作用；2. 出口信用险的种类；3. 短期出口信用险的适用范围和保险责任
- （十）保证保险（一般）
- 识记：1. 保证保险的概念；2. 保证保险和信用险的区别
- （十一）合同保证保险（一般）
- 识记：1. 合同保证保险的概念；2. 合同保证保险的责任范围

理解：合同保证保险的赔偿处理

（十二）产品质量保证保险（一般）

识记：1. 产品质量保证保险的概念；2. 产品质量保证保险的保险责任和除外责任

理解：产品质量保证保险与产品责任保险的区别

（十三）忠诚保证保险（一般）

识记：1. 忠诚保证保险的概念；2. 忠诚保证保险的保险责任和除外责任

理解：1. 忠诚保证保险的保险期限通常是一年，且一般都规定发现期；2. 忠诚保证保险的赔偿处理

第三部分 有关说明与实施要求

一、考核的能力层次表述

本大纲在考核目标中，按照“识记”、“领会”、“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：能知道并掌握有关名词、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，能全面地把握基本概念、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、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。

二、教材

指定教材：保险实务，雷华北、朱疆，北京师范大学出版，2013年第二版

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	认识风险和保险基本知识	5
第二章	认识保险市场	3
第三章	认识保险的基本原则	3
第四章	认识保险合同业务	6
第五章	认识人身保险基础知识	5
第六章	认识人寿保险业务	4
第七章	认识意外伤害保险业务	3
第八章	认识健康保险业务	3
第九章	认识团体保险	4
第十章	认识寿险营销实务	4
第十一章	认识财产保险基础知识	3
第十二章	认识企业财产保险业务	3
第十三章	认识家庭财产保险业务	3
第十四章	认识货物运输保险业务	7
第十五章	认识机动车交通事故责任强制保险业务	4
第十六章	认识汽车保险业务	3
第十七章	认识无形资产保险业务	9
合 计		72

五、关于命题考试的若干要求

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 10%、“理解”为 70%、“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、填空题、名词解释题、简答题、论述题等。
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、题型举例

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. 风险会随着经济发展、技术发展、法律制度的发展而不断发展变化说明风险具有
A. 确定性 B. 普遍性 C. 客观性 D. 发展性
2. 保险人将其承担的保险业务，部分或全部转移给其他保险人，这种保险是
A. 原保险 B. 共同保险 C. 再保险 D. 重复保险

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. 投保人或被保险人违反告知的表现主要有
A. 保证 B. 误告 C. 隐瞒
D. 欺诈 E 漏报
2. 保险合同的辅助人包括
A. 保险人 B. 保险代理人 C. 保险经纪人
D. 保险公估人 E. 律师

三、填空题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 责任保险确定保险责任事故有效期间的两种方法：_____和_____。

四、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 纯粹风险
2. 近因原则

五、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 构成保险的要素包括哪些？
2. 代位求偿原则的存在的条件有哪些？

六、论述题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 试述保险对个人和社会的作用。
2. 试述保险的基本原则。