

高纲 4041

江苏省高等教育自学考试大纲

06904 汽车保险与理赔

江苏理工学院编（2024 年）

I 课程性质与课程目标

一、课程性质和特点

《汽车保险与理赔》是一门理论联系实际、应用性较强的课程，是汽车服务工程专业（专升本）中必修的一门专业核心课程，通过该课程学习使考生能够熟悉汽车保险的基本知识及运作方法，掌握汽车保险的主要险种及保费计算方法，熟悉汽车保险的承保流程，熟悉对汽车保险事故理赔的基本原则，能完成事故车辆理赔的基本操作，能牢固地掌握汽车保险与理赔的基本理论原理、方法手段和工具，掌握运用所学知识解决汽车保险活动中实际问题的能力。课程主要内容包括汽车保险理论基础知识、汽车保险合同及费率，机动车交通事故责任强制保险合同条款，机动车综合商业保险示范条款，汽车保险投保与承保，汽车保险理赔实务等内容。

二、课程目标

课程设置的目标是鼓励考生：

1. 能够牢固掌握汽车保险理论基础知识。
2. 理解汽车综合商业保险、交通事故责任强制保险的基本概念和术语。
3. 能够应用汽车保险理论基础知识，应用汽车交通事故鉴定与查勘的基本原则与方法，应用事故车辆的检验与定损的基本原则与方法，去解决汽车保险与理赔活动中的一些实际问题。

三、与相关课程的联系与区别

本课程是汽车服务工程专业（专升本）中的一门专业核心课，与一些专业课之间具有一定的相关性。应在学习了汽车服务专业各门基础课基础上再来学习之，其先修课程有《汽车构造与原理》《汽车维修工程》等，在考生获得汽车构造和汽车维修等专业知识后，再开始学习本课程。

四、课程的重点和难点

本课程的重点是机动车交通事故责任强制保险合同条款；机动车综合商业保险示范条款；汽车保险承保与投保实务；汽车保险理赔实务。次重点是保险理论基础。一般是汽车保险合同及费率。

难点是汽车保险承保与投保实务；汽车保险理赔实务。

II 考核目标

本大纲在考核目标中，按照识记、领会、简单应用和综合应用四个层次规定其应达到的能力层次要求。四个能力层次是递进关系，后者必须建立在前者的基础上。各能力层次的含义是：

识记：要求考生能够识别和记忆本课程中有关保险理论基础知识概念及汽车保险与理赔理论的主要内容，并能够根据考核的不同要求，做正确的表述、选择和判断。

领会：要求考生能够领悟和理解本课程中有关保险理论基础知识概念及相关理论的内涵及外延，理解汽车保险合同的有关规定，并能根据考核的不同要求对汽车保险合同有关问题进行分析 and 论证，做出正确的判断、解释和说明。

简单应用：要求考生能够根据已知的汽车保险与理赔的理论，对汽车保险与理赔领域的有关问题进行分析 and 论证，得出正确的结论或做出正确的判断。

综合应用：要求考生能够根据已知的汽车保险与理赔的基础知识和理论，对汽车保险与理赔领域的有关问题进行综合的分析、论证，或者进行比较，并得出解决问题的综合方案。

III 课程内容与考核要求

第一章 保险理论基础

一、学习目的与要求

通过本章学习，领会危险与风险的概念、可保风险的条件；风险与保险的关系；风险管理的基本程序；掌握保险的含义、要素、分类和相关术语；理解保险的六项基本原则。

二、考核知识点与考核要求

（一）风险与风险管理

识记：①风险的含义；②风险的要素与分类；③风险的特征；④风险管理的定义。

领会：①风险、风险因素、风险事故及损失之间的关系；②风险管理的目标；③风险管理基本程序。

简单应用：①风险管理方法。

（二）保险概述

识记：①保险的含义；②保险的要素；③保险相关术语。

领会：①可保风险的 5 个条件。

简单应用：①保险的分类。

（三）保险基本原则

识记：①保险利益原则、最大诚信原则、近因原则、损失补偿原则、代位追偿原则和分摊原则的基本含义和构成条件。

领会：①保险利益原则、最大诚信原则、近因原则、损失补偿原则、代位追偿原则和分摊原则的适用范围和案例。

综合应用：①能运用基本原则处理汽车保险与理赔实务中的实际问题。

三、本章重点、难点

本章重点：①风险的要素与分类；②风险的特征；③风险管理；④可保风险的条件；⑤风险与保险的关系；⑥汽车保险原则。

本章难点：①运用保险利益原则、最大诚信原则分析相关案例；②能正确的判定风险事件的近因；③能按照损失补偿原则要求计算保险赔款。

第二章 汽车保险合同及费率

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解汽车保险的发展历程；领会汽车保险的特征、分类；领会汽车保险的含义、特征、功能、作用；掌握汽车保险合同的特征、内容、形式、订立、生效、履行、变更、解除、终止、解释及争议处理；理解汽车保险主要产品；掌握汽车保险费率的确定原则、定价模式、保费计算方法等。

二、考核知识点与考核要求

（一）汽车保险概述

识记：①国外汽车保险发展；②我国汽车保险发展。

领会：①汽车保险的定义；②汽车保险的特征；③汽车保险的功能。

简单应用：①能够充分认识汽车保险的作用，明确其社会性和重要性。

（二）汽车保险合同

识记：①汽车保险合同的定义；②汽车保险合同的内容和特征；③汽车保险

合同的主体与客体，汽车保险人、投保人、被保险人、受益人和保险利益的概念；
④汽车保险合同的形式。

领会：①汽车保险参与者的责任和义务；②汽车保险合同的订立、生效、变更、中止、终止和解除的条件和内容；③汽车保险合同无效；④汽车保险合同的解释和争议处理。

综合应用：①能够综合运用汽车保险合同的知识去解决保险实务中实际问题。

（三）汽车保险分类及主要险种

识记：①汽车保险主要险种，基本险及附加险；②交强险和商业保险的含义，商业保险的分类与含义；③汽车损失保险和第三方责任险的含义。

领会：①交强险的适用范围；②商业保险的适用范围。

简单应用：①汽车保险主险及附加险关系。

（四）汽车保险费率

识记：①保险精算；②保险费率；③无赔优待。

领会：①保险费率的确定原则；②汽车保险费率的确定模式。

简单应用：①机动车交强险保费计算方法；②费率表应用。

综合应用：①机动车交强险和商业险保险保费的计算方法。

三、本章重点、难点

本章重点：①汽车保险的特征、功能、作用，重点汽车保险合同的特征、内容、形式、订立、生效、履行、变更、解除、终止、解释及争议处理；②汽车保险主要产品。

本章难点：①汽车保险费率的确定原则、定价模式、保费计算方法等。

第三章 机动车交通事故责任强制保险合同条款

一、学习目的与要求

通过本章学习，领会机动车交通事故责任强制保险制度的背景、目的及特征；理解机动车交通事故责任强制保险与商业三者险的区别；掌握机动车交通事故责任强制保险条款细则；掌握机动车交通事故责任强制保险的理赔计算；掌握机动车交强险简易案件快速处理新规。

二、考核知识点与考核要求

（一）机动车交通事故责任强制保险制度的背景

识记：①机动车交通事故责任强制保险制度的背景；②机动车交通事故责任强制的含义及特征。

领会：①国外机动车交通事故责任强制保险制度；②我国机动车交通事故责任强制保险制度。

简单应用：①我国机动车交通事故责任强制保险立法目的；②机动车交通事故责任强制保险与商业三者险的区别。

（二）机动车交通事故责任强制保险条款细则解析

识记：①机动车交通事故责任强制保险条款。

领会：①机动车交通事故责任强制保险合同组成；②机动车交通事故责任强制保险保险责任；③机动车交通事故责任强制保险条款细则。

简单应用：①机动车交通事故责任强制保险赔偿处理。

（三）机动车交通事故责任强制保险快速理赔新规

识记：①互碰自赔的概念；②无责代赔的概念。

领会：①互碰自赔的使用条件；②无责代赔的适用条件和基本原则。

简单应用：①互碰自赔的处理流程；②无责代赔的处理流程和赔款计算。

（四）机动车交通事故责任强制保险理赔规程

识记：①机动车交通事故责任强制保险理赔规程。

领会：①接报案和理赔受理；②查勘和定损。

简单应用：①抢救费用垫付条件、标准和垫付方式；②赔偿处理原则和时限。

（五）机动车交通事故责任强制保险理赔计算

综合应用：①在不同事故案例中能进行机动车交通事故责任强制保险理赔计算。

三、本章重点、难点

本章重点：①机动车交通事故责任强制保险制度的背景、目的及特征；②机动车交通事故责任强制保险与商业三者险的区别；③机动车交通事故责任强制保险条款细则。

本章难点：①机动车交通事故责任强制保险的理赔计算；②机动车交强险简易案件快速处理新规。

第四章 机动车综合商业保险示范条款

一、学习目的与要求

通过本章学习，领会示范条款改革背景、框架体系；掌握并理解各大主险的条款内容；掌握并理解各附加险的条款内容；掌握商业险理赔的相关计算；能应用示范条款进行保险案例分析。

二、考核知识点与考核要求

（一）我国商用车险制度改革概述

识记：①我国商业车险改革历程。

领会：①我国商业车险改革启动背景。

简单应用：①我国商业车险改革的意义；②我国商业车险条款改革的主要亮点。

（二）机动车综合商业保险示范条款的框架体系

识记：①改革前商业车险条款（2014 版）。

领会：①改革后商业车险条款（2020 版）。

（三）机动车损失保险

识记：①被保险机动车；②第三者、车上人员；③碰撞、火灾、自燃。

领会：①机动车损失保险保险责任、责任免除、免赔额、保险金额；②施救费；③赔偿处理。

综合应用：①机动车损失赔款计算；②能应用示范条款进行保险案例分析。

（四）机动车第三者责任保险

识记：①允许的驾驶人员；②第三者、车上人员。

领会：①机动车第三者责任保险保险责任、责任免除、免赔额、保险金额；②施救费；③赔偿处理。

综合应用：①机动车第三者责任保险赔款计算；②能应用示范条款进行保险案例分析。

（五）机动车车上人员责任保险

识记：①车上人员的概念。

领会：①机动车车上人员责任保险保险责任、责任免除、责任限额和赔偿处理。

综合应用：①能应用示范条款进行保险案例分析。

（六）通用条款及附加险条款

识记：①通用条款及附加险条款内容。

领会：①机动车车上人员责任保险保险责任、责任免除、责任限额和赔偿处理；②11个附加险保险责任、责任免除、责任限额和赔偿处理。

综合应用：①能应用通用条款及附加险条款进行保险案例分析。

三、本章重点、难点

本章重点：①示范条款改革背景、框架体系，各大主险的条款内容；②各附加险的条款内容；③商业险理赔的相关计算。

本章难点：①应用示范条款进行保险案例分析。

第五章 汽车保险投保与承保

一、学习目的与要求

通过本章学习，领会汽车保险展业的含义、意义、方式和程序；领会汽车保险投保的方式、保险单的填写、注意事项；掌握汽车保险核保的程序、内容；领会缮制与签发保险单证；掌握汽车保险批改的条件及主要内容；掌握汽车保险退保的条件及退保保费的计算。

二、考核知识点与考核要求

（一）汽车保险展业

识记：①保险展业的概念；②制定投保方案的基本原则。

领会：①保险展业的意义；②保险展业的方式。

简单应用：①保险展业的程序。

（二）汽车保险投保

识记：①汽车保险投保的概念。

领会：①汽车保险投保的程序；②汽车保险投保的方式；③汽车保险投保注意事项。

简单应用：①汽车保险投保单填写。

（三）汽车保险核保

识记：①汽车保险核保的概念。

领会：①汽车保险核保的意义；②汽车保险核保的程序；③审核投保单和检

查车辆；④核定保险费率及保费；⑤本级核保及上级核保。

简单应用：①汽车保险核保内容。

（四）缮制与签发单证

识记：①缮制保险单。

领会：①签发保险单证；②保险单证归档。

简单应用：①单证管理要求。

（五）汽车保险批改

识记：①批单概念。

领会：①办理批改手续的条件。

简单应用：①批改作业的主要内容。

（六）汽车保险退保

领会：①交强险退保的条件；②商业险退保的原因和条件。

简单应用：①汽车保险退保的步骤；②退保时需提供的证件和退保后保险费的计算。

三、本章重点、难点

本章重点：①保险承保业务的工作流程和主要内容；②保单的签发、批改和主要保险公司汽车承保实务的操作流程和相关的法律规定；③汽车保险投保的方式、保险单的填写、注意事项；④汽车保险核保的程序、内容，缮制与签发保险单证。

本章难点：①汽车保险批改的条件及主要内容；②汽车保险退保的条件及退保保费的计算。

第六章 汽车保险理赔实务

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握汽车保险理赔的概念、原则；领会汽车保险的特点、服务模式及其利弊；掌握汽车保险理赔业务流程；掌握现场查勘的流程、工作内容、查勘技术；掌握碰撞接触点的判断依据；掌握事故车辆的定损原则、方法及定损程序；领会定损人员在确定施救费用时应遵循的原则；掌握车辆维修费用的组成；掌握汽车保险理赔的计算方法；领会汽车保险核赔与结案的相关内容；领会保险欺诈的原因、特点，掌握反欺诈相关措施。

二、考核知识点与考核要求

（一）汽车保险理赔的概述

识记：①汽车保险理赔的概念；②汽车保险理赔的特点。

领会：①汽车保险理赔的意义；②汽车保险理赔的原则；③汽车保险理赔人员应具备的素质；④汽车保险第三方理赔（公估机构）机制优点。

简单应用：①能理解我国汽车保险理赔工作模式；②能分析我国汽车保险理赔工作模式的弊端。

（二）汽车保险理赔流程

识记：①汽车保险理赔工作的概念；②现场查勘、定损的概念。

领会：①汽车保险理赔工作的内容；②受理案件的内容；③现场查勘的内容；④事故定损和赔款结案。

简单应用：①汽车保险的现场查勘工作。

（三）汽车保险案件受理

识记：①报案的概念；②车险调度应遵循要点。

领会：①车险理赔接报案一般性流程；②车险调度流程。

（四）汽车保险事故查勘

识记：①现场查勘的概念；②事故现场。

领会：①现场查勘的内容；②查勘的模式；③查勘工作要点；④现场查勘的技术。

简单应用：①汽车保险的现场查勘工作要点，现场查勘的判断与分析。

综合应用：①水淹、火灾、盗抢、人伤案件查勘；②其他交通事故的现场查勘。

（五）汽车保险事故定损

识记：①定损的概念；②定损的流程及主要模式。

领会：①定损员基本素质要求；②定损员工作的基本要点。

简单应用：①残值处理。

综合应用：①车辆损失费用的确定；②非车辆财产损失费用的确定；③人员伤亡费用的确定；④施救费用的确定。

（六）汽车保险赔款理算

识记：①赔款理算的概念；②交强险赔款理算的法律依据。

领会：①交强险的计算公式。

综合应用：①交强险的赔款理算；②车损险的赔款理算；③商业三者险的赔款理算；④机动车全车盗抢险、车上人员责任险和附加险的赔款理算。

（七）汽车保险核赔

识记：①汽车保险核赔工作要点；②汽车保险核赔工作内容。

领会：①汽车保险核赔处理流程；②核赔信息反馈；③核赔案件退回。

简单应用：①商业案件核赔。

（八）汽车保险结案

识记：①汽车保险理赔结案工作职责。

领会：①汽车保险理赔结案处理流程；②汽车保险理赔结案注意事项。

（九）汽车保险欺诈及防范

识记：①汽车保险欺诈的定义；②惩治汽车保险欺诈相关法律。

领会：①汽车保险欺诈的特点；②汽车保险欺诈的原因；③汽车保险欺诈发展趋势；④汽车保险欺诈常见手段。

简单应用：①汽车保险各环节欺诈风险点；②汽车保险反欺诈措施。

综合应用：①汽车保险欺诈的典型案例分析。

三、本章重点、难点

本章重点：①汽车保险理赔的概念、原则；②汽车保险的特点、服务模式及其利弊；③汽车保险理赔业务流程；④现场查勘的流程、工作内容、查勘技术；⑤碰撞接触点的判断依据；⑥事故车辆的定损原则、方法及定损程序；⑦定损人员在确定施救费用时应遵循的原则；⑧车辆维修费用的组成；⑨汽车保险理赔的计算方法；⑩汽车保险核赔与结案的相关内容。

本章难点：①分析保险欺诈的原因、特点；②掌握反欺诈相关措施。

IV 关于大纲的说明与考核实施要求

一、自学考试大纲的目的和作用

《汽车保险与理赔》课程自学考试大纲是根据汽车服务工程专业（专升本）考试计划的要求，结合自学考试的特点而确定，其目的是对个人自学、社会助学和课程考试命题进行指导和规定。

本课程自学考试大纲明确了课程学习的内容以及深度、广度，规定了课程自学考试的范围和标准。因此，它是编写自学考试教材和辅导书的依据，是社会助学组织进行自学辅导的依据，是考生学习教材、掌握课程内容知识范围和程度的依据，也是进行自学考试命题的依据。

在自学本课程之前应先通读大纲，了解课程的内容、考核知识点和考核要求。明确考核目标，使考生有的放矢、系统地学习教材；使辅导教师更好地组织教学内容；使命题教师能够更加明确命题范围，更准确地安排试题的知识能力层次和难易程度。本大纲要求学习和掌握的知识点都可作为考核的内容。

二、课程自学考试大纲与教材的关系

课程自学考试大纲是进行学习和考核的依据，教材是学习掌握课程知识的基本内容与范围，教材的内容是大纲所规定的课程知识和内容的扩展与发挥。课程内容在教材中可以体现一定的深度或难度，本大纲中对考核的要求是按照本专业的培养目标，以及对考生知识结构要求和专业考试计划来确定的，深度或难度较适当。

三、关于自学教材

本课程使用教材为：《汽车保险与理赔》，王意东、谭金会主编，机械工业出版社，2021 年。

四、关于自学要求和自学方法的指导

本大纲的课程基本要求是依据专业考试计划和专业培养目标而确定的。课程基本要求还明确了课程的基本内容，以及对基本内容掌握的程度。基本要求中的知识点构成了课程内容的主体部分。因此，课程基本内容掌握程度、课程考核知识点是高等教育自学考试考核的主要内容。

为有效地指导个人自学和社会助学，本大纲已指明了课程的重点和难点，在章节的基本要求中一般也指明了章节内容的重点和难点。

《汽车保险与理赔》课程涉及《汽车构造与原理》《汽车维修工程》等课程的相关知识，考生在自学时往往会感到有一定困难，但自学能力的培养对获取知识是非常必要的。在自学过程中应注意以下几点：

1. 根据考核要求中的四个能力层次，在全面系统学习的基础上掌握重点概念和重点问题，注意各章内容之间的内在联系及学习本课程的规律性。

2. 本课程的自学考试大纲是自学本课程的主要依据,在自学本课程前应先通读大纲,了解课程的要求,获得课程完整的概貌。在开始自学某一章时,先阅读大纲,了解该章的课程内容,考核知识点和考核要求,再依据要求进行学习。

3. 阅读教材时,要求吃透每个考核知识点。对基本概念要做到深刻理解,对基本原理要弄清弄懂,对基本方法要熟练掌握。

4. 重视每章的习题,多做习题可以帮助考生更好地达到自考大纲的要求,并可以检查考生对知识的掌握程度。

5. 本课程是一门应用性和实践性较强的课程,考生在自学过程中必须注意理论联系实际。

6. 考生在自学时要注意基本能力的培养,即理解知识的能力、分析问题的能力、系统分析和综合的能力等。

五、应考指导

1. 如何学习

很好的计划和组织是你学习成功的法宝。如果你正在接受培训学习,一定要跟紧课程并完成作业。为了在考试中作出满意的回答,必须对所学课程内容有很好的理解。使用“行动计划表”来监控你的学习进展。你阅读课本时可以做读书笔记。如有需要重点注意的内容,可以用彩笔来标注。如:红色代表重点;绿色代表需要深入研究的领域;黄色代表可以运用在工作之中。可以在空白处记录相关网站和文章。

2. 如何考试

卷面整洁非常重要。书写工整,段落与间距合理,卷面赏心悦目有助于教师评分,教师只能为他能看懂的内容打分。回答所提出的问题。要回答所问的问题,而不是回答你自己乐意回答的问题!避免超过问题的范围。

3. 如何处理紧张情绪

正确处理对失败的惧怕,要正面思考。如果可能,请教已经通过该科目考试的人,问他们一些问题。做深呼吸放松,这有助于使头脑清醒,缓解紧张情绪。考试前合理膳食,保持旺盛精力,保持冷静。

4. 如何克服心理障碍

这是一个普遍问题!如果你在考试中出现这种情况,试试下列方法:使用“线

索”纸条。进入考场之前，将记忆“线索”记在纸条上，但你不能将纸条带进考场，因此当你阅读考卷时，一旦有了思路就快速记下。按自己的步调进行答卷。为每个考题或部分分配合理时间，并按此时间安排进行。

六、对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程所提出的总的要求和各章的知识点。
2. 应掌握各知识点要求达到的层次，并深刻理解各知识点的考核要求。
3. 对考生进行辅导时，应以指定的教材为基础，以考试大纲为依据，不要随意增删内容，以免与考试大纲脱节。
4. 辅导时应应对考生进行学习方法的指导，提倡考生“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动提出问题，依靠自己学懂”的学习方法。
5. 辅导时要注意基础、突出重点，要帮助考生对课程内容建立一个整体的概念，对考生提出的问题，应以启发引导为主。
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、并作出判断和解决问题。
7. 要使考生了解试题难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中都存在着不同难度的试题。

七、对考核内容的说明

本课程大纲中要求考生学习和掌握的知识点都作为考核的内容。课程中各章内容均由若干知识点组成，在自学考试即为考核知识点。由于各知识点在课程中的地位、作用以及知识自身的特点不同，自学考试将对各知识点分别按四个能力层次确定其考核要求。

八、关于考试命题的若干规定

1. 考试方式为闭卷、笔试，考试时间为 150 分钟。评分采用百分制，60 分为及格。考生只准携带 0.5 毫米黑色墨水的签字笔、铅笔、圆规、直尺、三角板、橡皮等必需的文具用品，可携带没有存贮功能的普通计算器。
2. 本大纲各章所规定的基本要求、知识点及知识点下的知识细目，都属于考核的内容。试题覆盖到章，适当突出重点章节，加大重点内容的覆盖密度。
3. 本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致为：识记占 20%，领会占 35%，简单应用占 35%，综合应用占 10%。

4. 要合理安排试题的难易程度，试题的难度可分为：易、较易、较难和难四个等级。每份试卷中不同难度试题的分数比例一般为 20:40:25:15。

5. 本课程考试试卷中可能采用的题型有：单项选择题、名词解释题、简答题和案例分析题等。

附录 题型举例

一、单项选择题

1. 风险管理的基本目标是（ ）

- A. 以最小的成本获得最大的安全保障 B. 以最大的成本获得最大的安全保障
C. 持续经营 D. 生存目标

参考答案：A

二、名词解释题

1. 投保人

参考答案：投保人是指对保险标的具有保险利益，向保险人申请订立保险合同，并负有交付保险费义务的人。

三、简答题

1. 简述汽车保险合同的解释原则。

参考答案：

（1）合法解释原则；（2）文义解释原则；（3）意图解释原则；（4）诚实信用解释原则；（5）整体解释原则；（6）有利于被保险人解释原则。

四、案例分析题

1. 某牵引车（主车）在路上牵引挂车行驶，此时牵引车（主车）和挂车都投保了第三者责任险，其中牵引车（主车）第三者责任险限额 10 万，挂车第三者责任险限额 5 万，路上发生保险事故，牵引车（主车）负全责，造成第三者损失 15 万。

（1）分析保险公司能赔偿全部损失吗？

（2）保险公司应如何进行赔偿。（假设不考虑交强险）

参考答案：

（1）不能全额赔付，三者险条款约定主车和挂车连接使用时视为一体，发生保险事故时，由主车保险人和挂车保险人按照保险单上载明的机动车第三者责任保险责任限额的比例，在各自的责任限额内承担赔偿责任，但赔偿金额总和以主车的责任限额为限。

(2) 保险公司只能赔付 10 万元。其中，主车赔 $10 \times 10/15 = 6.67$ 万，挂车赔 $= 5 \times 10/15 = 3.33$ 万。