

高纲 4208

江苏省高等教育自学考试大纲

# **00079      保险学原理**

南京财经大学编（2024 年）

## I 课程的性质及其设置的目的和要求

### 一、课程的性质、地位与任务

《保险学原理》在金融学专业（专升本）考试计划中，是一门重要的专业基本理论课。本课程围绕市场经济条件下风险损失补偿的中心问题，主要阐述了保险学的基本理论与经营实务，既包括保险学科概念体系、保险学的基本原理、保险市场与经营体系、保险监管体系、保险业务体系以及与保险相关的学科体系等的理论知识，又包括保险行业实务操作的方法与技巧。通过本课程的学习，使考生能够比较广泛、系统地理解并掌握保险学的基本理论和业务知识，了解保险与灾害、保险与社会、保险与国民经济其他部门的关系以及保险业对国民经济的发展、企事业团体乃至家庭或个人所起的作用；同时提高考生的综合分析和解决保险业务问题的能力，为今后从事保险实务工作及相关工作奠定基础，并为后续相关专业课程打好理论基础。

### 二、本课程的基本要求

通过本课程的自学，要求考生：

系统地获得保险学原理的基本知识、基本概念，必要的基本理论，本课程的常用基本术语及方法，这是重点内容。

具有将保险学原理融入保险实务案例进行研究的初步能力，对保险业务体系的组成有系统的了解。

了解我国保险行业发展概况及保险监管的相关内容。

## II 课程内容与考核目标

### 第一篇 保险基础

#### 第一章 危险管理与保险

##### 一、考核知识点

- （一）危险概述
- （二）危险管理
- （三）危险与保险

## 二、考核要求

### （一）危险概述

识记：①危险的定义；②危险的特性。

领会：①危险的构成要素；②危险的种类。

### （二）危险管理

领会：①危险管理的过程。

### （三）危险与保险

领会：①危险与保险的关系。

应用：①可保危险的条件。

## 第二章 保险概述

### 一、考核知识点

#### （一）保险的概念

#### （二）保险的分类

#### （三）保险的职能和作用

#### （四）保险的代价

#### （五）保险的起源与发展

### 二、考核要求

#### （一）保险的概念

识记：①保险的性质；②保险的定义；③保险的对象。

领会：①保险与赌博、储蓄、担保和救济等行为的比较；②自保。

#### （二）保险的分类

领会：①保险的各种分类及相关概念。

#### （三）保险的职能和作用

领会：①保险的职能。

应用：①保险的作用。

#### （四）保险的代价

领会：①保险组织运营成本；②解决逆向选择问题的成本；③解决道德危险问题的

成本。

（五）保险的起源与发展

领会：①各种保险险种的起源与发展过程。

### 第三章 保险的基本原则

#### 一、考核知识点

（一）最大诚信原则

（二）保险利益原则

（三）近因原则

（四）损失补偿原则

#### 二、考核要求

（一）最大诚信原则

识记：①最大诚信原则的含义；②规定最大诚信原则的原因。

领会：①最大诚信原则的基本内容；②违反最大诚信原则的法律后果。

（二）保险利益原则

领会：①保险利益的含义；②各类保险的保险利益；③保险利益的变动、适用时限与坚持保险利益原则的意义。

（三）近因原则

领会：①近因原则的含义。

应用：①近因的认定方法与应用。

（四）损失补偿原则

领会：①损失补偿原则的含义。

应用：①损失补偿原则的派生原则。

### 第四章 保险合同

#### 一、考核知识点

（一）保险合同概述

（二）保险合同的要素

（三）保险合同的订立与履行

（四）保险合同的解释

（五）保险合同的争议处理方式

## 二、考核要求

（一）保险合同概述

识记：①保险合同的定义；②保险合同的特点。

（二）保险合同的要素

领会：①保险合同的主体和客体；②保险合同的内容及形式。

（三）保险合同的订立与履行

领会：①保险合同的订立；②保险合同的履行。

（四）保险合同的解释

领会：①保险合同解释原则的运用。

（五）保险合同的争议处理方式

领会：①保险合同的争议处理方式。

## 第五章 保险与经济

### 一、考核知识点

（一）金融体系中的保险

（二）保险与财政

（三）保险与宏观经济

### 二、考核要求

（一）金融体系中的保险

领会：①保险在金融体系中的作用。

（二）保险与财政

领会：①保险与财政的关系及相互作用。

（三）保险与宏观经济

领会：①宏观经济对保险的影响。

## 第二篇 保险类别

### 第六章 商业保险之一——财产保险

#### 一、考核知识点

- (一) 财产保险概述
- (二) 火灾保险
- (三) 运输保险
- (四) 工程保险
- (五) 责任保险

#### 二、考核要求

- (一) 财产保险概述

识记：①财产保险的概念与业务体系。

领会：①财产保险的特征。

- (二) 火灾保险

识记：①火灾保险的概念及基本特点。

领会：①团体火灾保险和家庭财产保险的相关内容。

- (三) 运输保险

识记：①运输保险的概念、分类及基本特征。

应用：①机动车辆保险、船舶保险、航空保险及货物运输保险的基本条款。

- (四) 工程保险

识记：①工程保险的概念及特点。

领会：①建筑工程保险、安装工程保险及科技工程保险的相关条款。

- (五) 责任保险

识记：①责任保险的概念及基本条款。

应用：①各种责任保险产品的性质及适用范围。

### 第七章 商业保险之二——人身保险

#### 一、考核知识点

- (一) 人身保险概述

（二）人寿保险之一——传统型人寿保险

（三）人寿保险之二——创新型人寿保险

（四）人身意外伤害保险

（五）健康保险

## 二、考核要求

（一）人身保险概述

识记：①人身保险的概念、特点与分类。

领会：①人身保险合同中的常见条款。

（二）人寿保险之一——传统型人寿保险

领会：①各种传统型人寿保险的性质、条款与特征。

（三）人寿保险之二——创新型人寿保险

领会：①各种创新型人寿保险的性质、条款与特征。

（四）人身意外伤害保险

识记：①人身意外伤害保险的概念、保险责任、特点及分类。

领会：①人身意外伤害保险与财产保险的比较。

（五）健康保险

识记：①健康保险的概念、特点、特别规定及种类。

## 第八章 商业保险之三——再保险

### 一、考核知识点

（一）再保险概述

（二）比例再保险

（三）非比例再保险

（四）再保险业务的经营与管理

### 二、考核要求

（一）再保险概述

识记：①再保险的基本概念；②危险单位、自留额和分保额。

领会：①再保险与原保险的比较；②再保险的职能。

应用：①保险原则在再保险中的运用。

## （二）比例再保险

识记：①比例再保险合同中的几个关键项目。

领会：①成数再保险的相关性质及计算；②溢额再保险的相关性质及计算；③成数和溢额混合再保险的性质。

## （三）非比例再保险

识记：①非比例再保险的费率和再保险费；②比例再保险和非比例再保险的比较。

领会：①险位超赔再保险、事故超赔再保险及赔付率超赔再保险的相关性质。

## （四）再保险业务的经营与管理

识记：①财产险再保险和人身再保险及法定再保险的概念。

领会：①再保险形式；②自留额的确定。

# 第九章 政策保险

## 一、考核知识点

### （一）政策保险概述

### （二）农业保险

### （三）出口信用保险

### （四）海外投资保险

## 二、考核要求

### （一）政策保险概述

识记：①政策保险的概念；②政策保险的基本特征。

领会：①政策保险的业务体系。

### （二）农业保险

识记：①农业危险；②农业保险及其特征；③农业保险的分类。

领会：①农业保险的基本内容；②部分国家的农业保险。

### （三）出口信用保险

识记：①出口信用保险的特点。

领会：①出口信用保险的经营模式。



#### （四）海外投资保险

识记：①海外投资保险的概念；②海外投资保险的特点。

领会：①被保险人与合格投资者；②海外投资保险的基本内容；③部分国家海外投资保险简介。

## 第十章 社会保险

### 一、考核知识点

#### （一）社会保险概述

#### （二）社会保险与商业保险的关系

#### （三）社会保险制度的类型与社会保险的结构

#### （四）社会保险基金

### 二、考核要求

#### （一）社会保险概述

识记：①社会保险的概念；②社会保险的原则。

领会：①社会保险的功能。

#### （二）社会保险与商业保险的关系

领会：①社会保险与商业保险的区别；②社会保险与商业保险的相互关系。

#### （三）社会保险制度的类型与社会保险的结构

识记：①社会保险制度的类型。

领会：①社会保险的结构。

#### （四）社会保险基金

识记：①社会保险基金的概念及特点。

领会：①社会保险基金的财务模式；②社会保险基金管理。

## 第三篇 保险经营

## 第十一章 保险市场经营主体

### 一、考核知识点

#### （一）保险市场概述

(二) 保险人

(三) 保险市场中介

## 二、考核要求

(一) 保险市场概述

识记：①保险市场的概念；②保险市场的特点；③保险市场的要素。

领会：①保险市场的类型；②保险市场机制；③保险市场的分类。

(二) 保险人

领会：①保险公司；②相互保险组织与合作保险组织；③个人保险组织；④政府保险组织。

(三) 保险市场中介

领会：①保险代理人；②保险经纪人；③保险公估人。

## 第十二章 保险费率

### 一、考核知识点

(一) 大数法则及其在保险中的应用

(二) 保险费率厘定的原则与方法

(三) 人寿保险费率的厘定

(四) 财产保险费率的厘定

### 二、考核要求

(一) 大数法则及其在保险中的应用

领会：①大数法则；②保险运行的数理解释。

(二) 保险费率厘定的原则与方法

识记：①保险费率的构成。

领会：①保险费率厘定的基本原则；②保险费率的厘定方法。

(三) 人寿保险费率的厘定

识记：①人寿保险费率概述。

应用：①利息；②生命表；③纯保险费的计算；④毛保险费的计算。

(四) 财产保险费率的厘定

应用：①纯保险费率的计算；②附加保险费率的计算。

## 第十三章 保险准备金与保险投资

### 一、考核知识点

（一）保险准备金及其计提

（二）保险投资概述

（三）保险投资的组织模式

（四）保险投资的形式

### 二、考核要求

（一）保险准备金及其计提

识记：①保险准备金及其分类。

领会：①非寿险准备金及其计提；②寿险准备金及其计提。

（二）保险投资概述

识记：①保险资金的来源。

领会：①保险资金运用的原则。

（三）保险投资的组织模式

识记：①保险投资的组织模式分类。

领会：①对保险投资的组织模式的基本评价；②对保险投资的组织模式的选择。

（四）保险投资的形式

领会：①保险投资的各种形式。

## 第十四章 核保与理赔

### 一、考核知识点

（一）保险核保

（二）保险理赔

### 二、考核要求

（一）保险核保

识记：①保险核保的含义。

领会：①保险核保的基本要求；②核保的环节与程序。

(二) 保险理赔

领会：①保险理赔的基本流程。

## 第四篇 保险监管

### 第十五章 保险监管概述

#### 一、考核知识点

(一) 国家监管的经济学分析

(二) 保险监管的方式

(三) 保险监管体系的构建

#### 二、考核要求

(一) 国家监管的经济学分析

领会：①国家监管的原因；②国家监管的可能性；③保险监管的目标。

(二) 保险监管的方式

领会：①公示主义；②准则主义；③实体主义。

(三) 保险监管体系的构建

领会：①外部监管制度；②内部控制机制。

### 第十六章 保险监管内容

#### 一、考核知识点

(一) 保险机构监管

(二) 保险业务监管

(三) 保险财务监管

(四) 保险公司偿付能力监管

(五) 保险公司治理监管

#### 二、考核要求

(一) 保险机构监管

领会：①对保险机构设立的监管；②对保险公司兼并的监管；③对保险公司的整顿与接管；④对保险公司解散、撤销、破产和清算的监管；⑤对保险市场中介的监管；⑥

对保险机构高级管理人员的监管。

#### （二）保险业务监管

领会：①对保险业务范围的监管；②对保险条款和保险费率的监管；③对保险合同的监管；④对保险资金运用的监管。

#### （三）保险财务监管

领会：①财务检查；②财务核算管理；③财务报告及分析。

#### （四）保险公司偿付能力监管

领会：①偿付能力的概念；②预警指标体系；③资本金要求；④我国保险公司偿付能力监管的基本状况；⑤保险保障基金；⑥保险准备金的管理。

#### （五）保险公司治理监管

领会：①有效的保险公司治理监管要求；②保险公司治理监管的法律法规。

### III 有关说明与实施要求

为使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻和落实，兹对有关问题作如下说明，并进而提出具体要求。

#### 一、关于考核目标的说明

为使考试内容具体化和考试要求标准化，本大纲在列出考试内容的基础上，对各章规定了考核目标，包括考核知识点和考核要求。明确考核目标，使考生能够进一步明确考试内容和要求，更有目的地系统学习教材；使社会助学者能够更全面地有针对性地分层次进行辅导；使考试命题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度。

本大纲在考核目标中，按照识记、领会、应用三个层次规定其应达到的能力层次要求。三个能力层次是递进等级关系。各能力层次的含义是：

识记：能知道有关的名词要点、概念、知识的意义，并能正确认识和表达，是较低层次的要求。

领会：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、方法的区别与联系，是较高层次的要求。

应用：在领会的基础上，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。

在考试之日起6个月前，由全国人民代表大会和国务院颁布或修订的法律、法规都将列入相应课程的考试范围。凡大纲、教材内容与现行法律、法规不符的，应以现行法律法规为准。命题时也会对我国经济建设和科技文化发展的重大方针政策的变化予以体现。

## 二、关于自学教材

本课程使用教材为：《保险学》（第五版），张洪涛、张俊岩主编，中国人民大学出版社，2022年。

## 三、自学方法指导

1. 在全面系统学习的基础上掌握基本理论、基本知识、基本方法。本课程内容涉及保险学原理的各个方面，知识范围广泛，各章之间既有联系又有很大区别，甚至有的还有相对独立性。考生应首先全面系统地学习各章，记忆应当识记的基本概念、名词，深入理解基本理论，弄清基本方法的内涵；其次，要认识各章之间的联系，注意区分相近的概念和相类似的问题，并掌握它们之间的联系；再次，在全面系统学习的基础上掌握重点，有目的地深入学习重点章节。

2. 重视理论联系实际，结合我国当前保险行业发展的实践进行学习。

## 四、对社会助学的要求

1. 社会助学者应根据本大纲规定的考核内容和考试目标，认真钻研指定教材，明确本课题与其他课程的不同特点和学习要求，对考生进行切实有效的辅导，引导他们防止自学中的各种偏向，把握社会助学的正确导向。

2. 要正确处理基础知识和应用能力的关系，努力引导考生将识记、领会同应用联系起来，把基础知识和理论转化为应用能力，在全面辅导的基础上，着重培养和提高考生的分析问题和解决问题的能力。

3. 要正确处理重点和一般的关系。课程内容有重点和一般的区别，但考试内容是全面的，而且重点与一般是相互联系的，不是截然分开的。社会助学者应指导考生全面系统地学习教材、掌握全部考试内容和考试知识点，在此基础上再突出重点。总之，要把重点学习同兼顾一般结合起来，切勿孤立地抓重点，把考生引向猜题押题。

## 五、关于命题考试的若干要求

1. 本课程的命题考试，应根据本大纲所规定的考试内容和考试目标来确定考试内容和考核要求，不要任意扩大或缩小考试范围，提高或降低考核要求，考试命题是覆盖到各章，并适当突出重点章节，体现本课程的内容重点。

2. 本课程在考试试题中对不同能力层次要求的分数比例，一般为：识记占 20%，领会占 30%，应用占 50%。

3. 试题要合理安排难度结构。试题难易度可分为易、较易、较难、难四个等级。每份试卷中，不同难易度试题的分数比例，一般为易占 20%，较易占 30%，较难占 30%，难占 20%。必须注意，试题的难易度与能力层次不是一个概念，在各能力层次中都会存在不同难度的问题，切勿混淆。

4. 本课程考试试卷中可能采用的题型有：单项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题等。

5. 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，不可携带计算器。

## 附录 题型举例

### 一、单项选择题

1. 不可抗辩条款约束保险人可以行使权利的最长期限是合同订立之后的（ ）

A. 1 年                      B. 2 年                      C. 3 年                      D. 5 年

参考答案：B

### 二、填空题

1. 出口信用保险是国家为了推动本国的出口贸易，保障出口企业的收汇安全而制定的一项由国家财政提供保险准备金的非赢利性的\_\_\_\_\_业务。

参考答案：政策性保险

### 三、名词解释题

1. 可保危险

参考答案：可保危险是保险客户可以转嫁和保险人可以接受承保的危险。

### 四、简答题

1. 简述最大诚信原则规定的原因。

参考答案：

- (1) 这是由保险经营的特殊性决定的；
- (2) 保险合同的附和性要求保险人的最大诚信；
- (3) 规定最大诚信原则也是保险本身所具有的不确定性决定的。

## 五、论述题

### 1. 论述责任保险与财产损失保险的区别。

参考答案：

- (1) 两者产生的时间不同，责任保险的产生晚于财产损失保险。
- (2) 保险标的不同，责任保险的保险标的是被保险人对第三者依法应承担的赔偿责任，财产损失保险的保险标的是有实体的各种财产物资。
- (3) 保险责任不同。
- (4) 保险赔偿对象不同：财产损失险保险人补偿的对象都是被保险人或其受益人，其赔款或保险金也是完全归被保险人或其受益人所有，均不会涉及到第三者。责任保险人的赔款是支付给被保险人，但这种赔款实质上是对被保险人之外的受害方即第三者的赔偿。
- (5) 承保形式责任险较财产损失险多样。
- (6) 理赔的计算责任险较财产损失险复杂。