

《保险学专业综合》考试大纲

一、考试的基本要求

《保险学专业综合》考试内容包括《保险学原理》和《人身保险学》两部分。《保险学原理》要求学生掌握保险学的基本概念、基本理论及基本研究方法，对风险及风险管理、保险的定义与职能、保险合同、保险的基本原则、保险的业务内容、财产损失保险、机动车辆保险、责任与信用保险、社会保险等内容有较系统的掌握；了解国内外保险问题的现状及热点问题，掌握观察和分析保险问题的正确方法；具备辨析基本保险理论和解决保险实际问题的能力。《人身保险学》要求学生掌握人寿保险、意外伤害保险及健康保险的基本概念、特征及种类；理解人身保险合同的条款与设计原则，了解人身保险市场的运作机制及发展趋势；理解团体保险和私人养老金计划的重要意义；具备分析和解决人身保险实际问题的能力。

二、考核形式、结构及题型

1. 考核方式：闭卷考试。
2. 试卷成绩及考试时间：本试卷满分为 200 分，考试时间为 150 分钟。
3. 试卷内容结构：《保险学原理》占 150 分，《人身保险学》占 50 分。
4. 题型大致比例：单项选择题 15%；判断题 10%；名词解释 15%，简答题 30%；论述题 30%。

三、考试内容及考试要求

第一部分 《保险学原理》

第一章 风险与风险管理

1、考试内容

（一）风险及其特征

风险的定义，风险的构成要素，风险的特征。

（二）风险的分类

按风险的性质分类，按风险产生的原因分类，按风险的标的分类，按风险产生的环境分类，按风险产生的起源和结果分类。

（三）风险管理

风险管理的概念，风险管理的目标，风险管理的基本程序，风险管理的方法，风险管理与保险的关系。

2、考试要求

本章主要考察学生对风险及其特征、风险的分类、风险管理等内容的掌握程度。

第二章 保险概述

1、考试内容

（一）保险的定义与本质

保险的定义，保险的本质，保险的基本要素，保险的特征。

（二）保险的分类

按保险的性质分类，按保险的实施形式分类，按保险标的分类，按承保方式分类，按保障主体分类。

（三）保险的职能与作用

保险职能说评价，保险的职能，保险的作用。

（四）保险的起源与发展

古代保险思想，近现代保险业的产生与发展，中国保险业的产生与发展。

2、考试要求

本章主要考察学生对保险的定义与本质、保险的分类、保险的职能与作用、保险的起源与发展等内容的掌握程度。

第三章 保险合同

1、考试内容

（一）保险合同概述

保险合同的定义与种类，保险合同的特性，保险合同的形式。

（二）保险合同的要素

保险合同的主体，保险合同的客体，保险合同的内容。

（三）保险合同的订立、变更、转让、无效和终止

保险合同的订立，保险合同的变更，保险合同的转让，保险合同的无效，保险合同的终止。

（四）保险合同的争议处理

保险合同的解释原则，保险合同争议的解决方式。

2、考试要求

本章主要考察学生对保险合同概述、保险合同的要素、保险合同的订立、变更、转让、无效和终止、保险合同的争议处理等内容的掌握程度。

第四章 保险的基本原则

1、考试内容

（一）保险利益原则

保险利益原则概述，保险利益原则的意义，保险利益原则的应用。

（二）最大诚信原则

最大诚信原则概述，最大诚信原则的内容，违反最大诚信原则的法律后果。

（三）近因原则

近因原则概述，近因原则的应用。

（四）损失补偿原则

损失补偿原则概述，损失补偿原则的基本内容，损失补偿原则的例外。

（五）损失补偿原则的派生原则

代位追偿原则，重复保险分摊原则。

2、考试要求

本章主要考察学生对保险利益原则、最大诚信原则、近因原则、损失补偿原则、损失补偿原则的派生原则等内容的掌握程度。

第五章 财产损失保险

1、考试内容

（一）财产损失保险概述

财产保险的定义，财产损失保险的特征，财产保险的保险标的，财产保险保障的风险，财产保险保障的损失与费用，财产保险的业务分类。

（二）火灾保险

火灾保险的定义，火灾保险的保险责任，火灾保险费率的决定因素。

（三）企业财产保险

企业财产保险的定义，企业财产保险的承保范围，什么是可保财产、特保财产和不保财产，企业财产保险基本险的保险责任，企业财产保险综合险的保险责任。

（四）营业中断保险

营业中断保险又称利润损失保险，或间接损失保险，是对被保险人在一段时间内因停产、停业或经营受影响，而损失的预期利润及必要的费用支出提供补偿的保险。

（五）家庭财产保险

家庭财产保险的定义，家庭财产保险的基本特征，家庭财产保险的承保范围。

2、考试要求

本章重点考核学生对财产损失保险的基础概念及火灾保险、企业财产保险、营业中断保险、家庭财产保险等知识点的掌握程度。

第六章 运输工具保险

1、考试内容

（一）运输工具保险的概念

运输工具保险是以各种运输工具本身（如汽车、飞机、船舶、火车等）和运输工具所引起对第三者依法负的赔偿责任为保险标的的保险。

（二）运输工具保险的特征

运输工具保险主要有如下特点：第一，因为运输工具具有流动性，所以承保的风险具有多样性；第二，由于驾驶人员的素质、运输工具以及运输工具所面临的地区和环境不同，面临的风险有差异，导致保险事故的发生具有复杂性；

第三，由于运输工具保险承保范围除有形的物质损失外，还包括无形的责任风险和相关的费用损失，所以其保险标的的范围具有广泛性。

（三）机动车辆保险的概念、特征与保险责任

机动车辆保险的概念，机动车辆保险的特征，车辆损失险的保险责任，第三者责任险的保险责任。

（四）机动车交通事故责任强制保险

机动车交通事故责任强制保险的概念，机动车交通事故责任强制保险的特点，及其与商业第三者责任保险的不同点。

2、考试要求

本章重点考察运输工具保险的基本概念、机动车辆保险及机动车交通事故责任强制保险的基本内容。

第七章 责任与信用保险

1、考试内容

（一）责任保险的概念

责任保险是以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任作为保险标的的保险。它承保被保险人由于过失等行为造成他人的财产损失或人身伤亡，根据法律或合同的规定，应对受害者承担的赔偿责任。

（二）责任保险的分类

承保独立责任的责任保险和承保基本责任或附加责任的责任保险；过失责任保险和无过失责任保险；法定责任保险与自愿责任保险；侵权责任保险与合同责任保险。

（三）责任保险的基本内容

责任保险的保险责任范围，赔偿限额与免赔额。

（四）信用保险与保证保险

信用保险的概念，信用保险的主要险种；保证保险的概念，保证保险的主要险种；信用保险与保证保险的特征与区别。

2、考试要求

本章重点考察责任保险的基本概念、分类及其基本内容，信用保险与保证保险的概念、特征及其区别等重要内容。

第八章 社会保险

1、考试内容

（一）社会保险概述

社会保险的定义、特征与作用，社会保险与商业人身保险的联系与区别。

（二）社会保险制度的运行

社会保险费分担比例的影响因素，社会保险费的征集方式，社会保险费分担方式，社会保险的财务制度。

（三）社会保险的业务险种

养老保险的概念与特点，养老保险的业务类型，养老保险的基本模式；医疗保险的概念、特点与作用；失业保险的概念、特点与类型；工伤保险的定义、原则与事故范围；生育保险的含义、特点与作用。

2、考试要求

本章重点考察社会保险的特征与作用，社会保险与商业人身保险之间的区别，以及社会保险的业务险种，以及能够运用所学知识解决实际案例中的问题。

第二部分 《人身保险学》

第一章 人寿保险

1、考试内容

（一）人寿保险的概念、特征

人寿保险的基本概念、特征及其与其他保险产品的区别。

（二）定期寿险和终身寿险

定期寿险和终身寿险的特点、适用人群及优劣势。

（三）分红保险、变额寿险和万能寿险

分红保险、变额寿险和万能寿险的产品特点、运作原理及适用场景。

（四）我国现行的主要人寿保险条款

我国现行主要人寿保险条款的内容、功能及适用范围。

2、考试要求

本章重点考察人寿保险的定义、特征及分类；定期寿险和终身寿险的异同，并能针对不同需求给出合适的保险建议；分红保险、变额寿险和万能寿险的产品特点，以及它们在个人理财规划中的作用；我国人寿保险市场的主要条款，并能根据客户需求推荐合适的产品。

第二章 意外伤害保险

1、考试内容

（一）意外伤害和人身意外伤害保险的概念

意外伤害和人身意外伤害保险的基本概念，结合具体实例进行理解。

（二）人身意外伤害保险的特征

人身意外伤害保险的特征及其与其他保险产品的区别。

（三）人身意外伤害保险的分类

人身意外伤害保险的分类及其适用场景。

（四）人身意外伤害保险的承保项目、保险责任及给付方式

人身意外伤害保险的承保项目、保险责任及给付方式的具体内容。

（五）我国现行的主要人身意外伤害保险条款

我国现行主要人身意外伤害保险条款的内容、功能及适用范围。

2、考试要求

本章重点考察意外伤害和人身意外伤害保险的定义；阐述人身意外伤害保险的特征，并能够与其他保险产品进行区分；人身意外伤害保险的不同分类，并能够根据不同需求推荐合适的保险产品；人身意外伤害保险的承保项目、保险责任及给付方式；我国人身意外伤害保险市场的主要条款，并能根据客户需求推荐合适的产品。

第三章 健康保险

1、考试内容

（一）健康保险的概念及基本内容

健康保险的基本概念和内容，以及其在个人风险管理中的作用。

（二）健康保险的特征

健康保险的特征，以及其与其他保险产品的区别。

（三）健康保险种类（重大疾病保险、医疗保险和长期护理保险等）

不同种类健康保险的产品特点、适用人群及保障功能。

（四）健康保险的主要条款

健康保险主要条款的内容、意义及对被保险人的影响。

2、考试要求

本章重点考察健康保险的定义、基本内容及其在保险体系中的地位；健康保险的特征，并能够与其他保险产品进行区分；分析不同种类健康保险的特点，并能根据不同需求推荐合适的保险产品；解释健康保险主要条款的具体内容和意义，以及它们对被保险人的权益保障。

第五章 团体保险和私人养老金计划

1、考试内容

（一）团体保险的性质和基本原则

团体保险的性质和基本原则，以及团体保险的合格条件和团体保险中的保单持有人和代理人。

（二）团体人身保险的种类

团体人寿保险的分类、团体健康保险的分类、团体意外伤害保险与个人人身意外伤害保险的异同。

（三）私人养老金计划

合格的私人养老金计划的含义，资格规定，养老金计划的种类，关于离职雇员领取雇主对养老金计划缴费的权利条款，提供养老金的方法，其他私人养老金计划，社会保障计划和私人养老金计划的结合方法。

（四）我国的企业年金

企业年金的性质，我国的《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》，保险公司在企业年金市场上的定位。

2、考试要求

本章重点考察团体保险的性质、基本原则；养老金固定计划中的单位养老金和统一养老金这两种方法的区别；了解把社会保障计划和私人养老金计划两者加以结合的方法；分析现代企业年金具有的特征；了解我国《企业年金试行办法》规定的企业年金模式。

四、参考教材

《保险学》，王韧、胡锡亮、晏飞主编，科学出版社，2023年3月。

《人身保险原理和实务》，许谨良编著，上海财经大学出版社，2017年7月。

五、考试参考题型及分值分布：

考试题型	分值	题量
单选题	30	每小题2分，15小题
判断题	20	每小题2分，10小题
名词解释	30	每小题5分，6小题
简答题	60	每小题10分，6小题
论述题	60	每小题30分，2小题
合计	200	