**《保险专业基础》**

**保险硕士专业学位研究生入学统一考试科目考试大纲**

**（2024年入学）**

**一、考核目标**

**《保险专业基础》由《保险学》和《寿险精算》两部分内容组成**。本科目**以中国特色社会主义经济理论为引领**，**着重考核保险学的基础知识、基本理论和基本技能。**

本科目要求考生掌握《保险学》的基本理论和实务，深化对保险学原理及人身保险、财产保险知识及其运用的理解和掌握。明确什么是风险、风险管理及保险的逻辑关系及各自的内涵，理解风险管理的核心问题及创新发展；深入理解保险的内涵及一般分类，深刻认识保险在新时期社会经济中的职能和作用；深入分析保险的起源与发展的基础、历程及其影响因素；掌握人身保险与财产保险相关的核心内容，如人身风险、人身保险的内涵及演进发展，人身保险的三大险种人寿保险、健康保险和人身意外伤害保险，人身保险合同概述及常用条款；财产保险的内涵、市场及其发展，财产保险合同的主体、客体和内容及财产保险的基本赔偿方式，财产保险或非寿险的适用原则（损失补偿原则、代位原则和重复保险的分摊原则），财产保险的主要险种（财产损失保险、责任保险、信用保证保险和农业保险）及其发展；掌握保险合同的内涵、基本要素、法律程序（主体、客体及内容）和保险合同的争议处理等若干重要问题及保险的各项基本原则（最大诚信原则、保险利益原则、近因原则等），认识保险运行的基本环节和规律及其创新发展，理解保险基金与保险投资问题，认识、把握保险市场及保险监管，分析思考保险的相关理论及实际问题，深入理解保险政策制度及其制定的客观依据，分析保险业发展的新背景、新动态及方向，等等。

同时, 本科目也要求考生掌握《寿险精算》的基本理论和实务，理解精算、保险精算、寿险精算等相关概念，了解寿险精算是寿险经营的科学基石及主要精算师协会的资格考试，了解精算师的素养与职责，掌握寿险精算的基本假设、基本原理与基本方法，掌握利息的不同度量方式及其相互转换，能计算确定年金的现值或终值，熟悉基本生命函数与一般生命函数，能估计正分数年龄生命函数值；能计算单风险单生命情形下的人寿保险、年金保险的趸缴纯保费、年缴纯保费、年缴毛保费及其责任准备金；理解现金价值与责任准备金的关系，并能处理现金价值；了解非均衡情形的处理，重点掌握均衡（等额）情形；了解完全期末付与比例期初付生存年金，了解年赋纯保费与比例纯保费等寿险精算等核心内容。

**二、考试主要范围**

《保险专业基础》科目考试共包括《保险学》和《寿险精算》两部分内容。总分150分，其中，《保险学》120分，《寿险精算》30分。

**《保险学》**

**第一章 风险与风险管理**

**第一节 风险**

一、风险的含义

二、风险的构成要素

三、风险的分类

**第二节 风险管理的概念、目标及程序**

一、风险管理的概念

二、风险管理的目标

三、风险管理的基本原则

四、风险管理的基本程序

**第三节 风险管理的创新与发展**

一、整合式风险管理

二、非传统风险转移方式的创新与发展

三、保险证券化

四、风险管理的其他创新与发展

**第二章 保险概述**

**第一节 保险的内涵**

一、可保风险与不保风险

二、保险的含义与要素

三、保险与类似经济行为及制度的比较

**第二节 保险的一般分类**

一、按保险的性质分类

二、按保险实施方式分类

三、按保险标的分类

四、按承保方式分类

**第三节 保险的职能和作用**

一、保险的职能及功能

二、保险的积极作用和消极作用

**第三章 保险的起源与发展**

**第一节 保险产生的基础**

一、保险产生的自然基础

二、保险产生的经济基础

**第二节 世界保险的起源与发展**

一、世界保险产生与发展的历史

二、世界保险业发展的现状与趋势

**第三节 我国保险的起源与发展**

一、我国古代的保险思想和原始形态的保险

二、旧中国的保险业

三、中国保险业的发展现状及趋势

四、中国保险业发展的影响因素

**第四章 人身保险**

**第一节 人身保险概述**

一、人身风险及其管理

二、人身保险的内涵

三、中国人身保险及其市场的演进发展

**第二节 人身保险险种及其创新发展**

一、人寿保险的内涵、主要险种及其创新发展

二、健康保险的内涵、主要险种及其创新发展

三、人身意外伤害保险的内涵、主要险种及其创新发展

**第三节 人身保险合同**

一、人身保险合同概述

二、人身保险合同的常用条款

**第五章 财产保险**

**第一节 财产保险概述**

一、财产保险的概念、特征、功能

二、财产保险标的的损失状态

三、财产保险的保险价值和保险金额

四、我国财产保险市场及其发展

**第二节 财产保险合同及赔偿方式**

一、财产保险合同的主体、客体和内容

二、财产保险的基本赔偿方式

**第三节 财产保险的适用原则**

1. 损失补偿原则
2. 代位原则
3. 重复保险的分摊原则

**第四节 财产保险的主要险种****及其创新发展**

1. 财产损失保险的内涵、主要险种及其创新发展
2. 责任保险的内涵、主要险种及其创新发展

三、信用保证保险的内涵、主要险种及其创新发展

四、农业保险的内涵、主要险种及其创新发展

**第六章 保险合同**

**第一节 保险合同概述**

一、保险合同的概念

二、保险合同的特征

**第二节 保险合同的主体、客体和内容**

一、保险合同的主体

二、保险合同的客体

三、保险合同的内容

**第三节 保险合同的订立、变更、解除及终止**

一、保险合同的订立

二、保险合同的变更

三、保险合同的解除及终止

**第四节 保险合同的争议处理**

一、保险合同争议处理的方式

二、保险合同的条款解释原则

**第七章 保险的基本原则**

**第一节 最大诚信原则**

一、最大诚信原则的含义和产生的原因

二、最大诚信原则的主要内容及相关法律规定

**第二节 保险利益原则**

一、保险利益原则的含义及其意义

二、财产保险利益与人身保险利益的比较

**第三节 近因原则**

一、近因及近因原则的含义

二、近因原则的应用

**第八章 保险运行**

**第一节 保险经营概述**

1. 保险经营的基本原则

二、经营保险业务的组织

**第二节 保险经营环节**

一、保险产品设计及其创新

二、保险营销

三、承保

四、再保险

五、保险理赔

**第三节 保险业务的创新与发展**

**第九章 保险基金与保险投资**

**第一节 保险基金概述**

一、保险基金的内涵

二、保险基金的来源及运动

三、保险基金的存在形式

**第二节 保险基金与保险资金**

1. 保险资金的概念
2. 保险基金与保险资金的关系

**第三节 保险投资**

1. 保险投资的意义
2. 保险投资的资金来源
3. 保险投资的原则
4. 保险投资的一般形式
5. 保险资金运用的新动态

**第十章 保险市场与保险监管**

**第一节 保险市场**

一、保险市场的概念及构成要素

二、保险市场的供求及其影响因素

三、保险市场的创新与发展

**第二节 保险监管**

一、保险监管的内涵

二、保险监管的必要性

三、保险监管的原则

四、保险监管的主要内容

五、保险监管的政策制度

六、保险监管的新动态

**《寿险精算》**

**第一章 寿险精算概论**

**第一节 寿险精算的内涵、内容及研究意义**

一、精算的内涵

二、精算的内容与分类

三、寿险精算的研究意义

**第二节 寿险精算的发展历程与现状**

一、寿险精算的发展历程

二、寿险精算的发展现状

**第三节 精算教育及精算师资格考试简介**

一、精算师及其职责

二、中国精算教育发展历程

三、常见精算师协会的资格考试

**第二章 利息的度量及其简单应用**

**第一节 利息的度量**

一、利息率

二、贴现率

三、利息力

**第二节 等值方程及其求解**

一、等值方程

二、简单应用

**第三章 确定年金**

**第一节 每期给付一次的等额确定年金**

一、期末付年金

二、期初付年金

三、延期年金

四、永久年金

**第二节 每期给付m次的等额确定年金**

一、期末付年金

二、期初付年金

三、延期年金

四、永久年金

**第三节 每期连续支付的等额确定年金**

一、年金现值

二、年金终值

**第四节 多期给付1次的等额确定年金**

一、期末付年金

二、期初付年金

**第五节 非等额确定年金**

一、一般非等额确定年金

二、按等差数列变化的年金

三、按等比数列变化的年金

**第四章 生命函数与生命表**

**第一节 基本生命随机变量；**

一、个体寿命

二、个体完全余命

三、个体取整余命

**第二节 生命函数**

一、基本生命函数

二、一般生命函数

三、保险领域中常见的死亡法则

**第三节 生命表及其分类**

一、生命表

二、生命表的分类

三、生命表的编制方法

**第五章 生存年金**

**第一节 每n年给付1次的生存定年金**

一、生存年金概述

二、精算现值

三、精算终值

**第二节 每年给付1次的生存年金**

一、期初付年金

二、期末付年金

三、延期年金

四、递增年金

五、递减年金

**第三节 每年给付m次的生存年金**

一、期初付年金

二、期末付年金

三、延期年金

**第四节 每年连续给付的生存年金**

一、精算现值

二、精算终值

**第六章人寿保险**

**第一节 死亡所在年末支付保险金的人寿保险**

一、终身寿险

二、定期寿险

三、两全保险

四、延期寿险

**第二节 死亡所在分年末支付保险金的人寿保险**

一、终身寿险

二、定期寿险

三、两全保险

四、延期寿险

**第三节 死亡所在时刻支付保险金的人寿保险**

一、终身寿险

二、定期寿险

三、两全保险

四、延期寿险

**第四节 人寿保险与生存年金的关系**

一、终身寿险与终身年金的关系

二、两全保险与定期生存年金的关系

**第五节 变动保险金额的人寿保险**

一、递增或递减型终身寿险

二、递增或递减型定期寿险

**第七章 年缴纯保险费**

**第一节 每年缴一次保费的年缴纯保险费**

一、人寿保险的年缴纯保费

二、年金保险的年缴纯保费

三、年缴纯保费与生存年金的关系

**第二节 每年缴m次保费的年缴（真实）纯保险费**

一、人寿保险的年缴纯保费

二、年金保险的年缴纯保费

三、年缴纯保费与生存年金的关系

**第三节 每年连续缴费的年缴纯保费**

一、人寿保险的年缴纯保费

二、年金保险的年缴纯保费

三、年缴纯保费与生存年金的关系

**第四节 年缴纯保险费的应用**

一、两全保险保费的再认识

二、对保费返还的保单分析

**第八章 均衡纯保险费责任准备金**

**第一节 责任准备金的概述**

一、责任准备金

二、责任准备金的基本计算方法

三、责任准备金的计算要求

**第二节 责任准备金的计算**

一、终身寿险

二、定期寿险

三、两全保险

四、年金保险

**第三节 责任准备金的不同表达式与递推公式**

一、年金精算现值表达式

二、人寿保险趸缴纯保费表达式

三、人寿保险年缴纯保费表达式

四、递推公式

**第四节 会计年度末的责任准备金**

一、线性插值法

二、未来法近似计算

**第九章 毛保险费及其责任准备金**

**第一节 毛保险费概述**

一、毛保险费

二、附加费用的分类与补偿

**第二节 毛保险费的简单计算**

一、毛保费的计算原则

二、三元素法

三、初续年费用法

**第三节 毛保费责任准备金**

一、未来法

二、过去法

**第十章 实际责任准备金与现金价值**

**第一节 实际责任准备金**

一、基本概念

二、计算方法

三、初年度定期法

**第二节 现金价值与保单选择权**

一、现金价值及其计算

二、现金价值的处理与保险选择权

**三、参考书目**

1.孙蓉、兰虹等：《保险学原理》（第五版），成都：西南财经大学出版社，2021；

2.卓志等：《保险理论与案例分析》，成都：西南财经大学出版社，2014；

3.兰虹：《财产与责任保险》（第四版），成都：西南财经大学出版社，2023；

4.韦生琼：《人身保险》， 成都：西南财经大学出版社，2005；

5.魏巧琴：《新编人身保险学》，同济大学出版社，2018。

6.刘冬姣：《人身保险》（第三版）. 北京：中国金融出版社，2021；

7.卓志：《寿险精算》(第四版), 成都：西南财经大学出版社，2023；

8.张运刚：《寿险精算理论与实验》(第三版)，成都：西南财经大学出版社，2022。