《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

（2025 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
一、损失补偿原则
二、代位原则
三、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
一、财产损失保险的内涵、主要险种及其创新发展
二、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
一、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

一、 保险资金的概念

二、 保险基金与保险资金的关系

第三节 保险投资

一、保险投资的意义

二、保险投资的资金来源

三、保险投资的原则

四、保险投资的一般形式

五、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。