《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

（2026 年入学）

一、考核目标

《保险专业基础》由《保险学原理》、《人身保险》和《财产保险》三部分组成。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及财产保险、人身保险的基本原理和实务，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。

二、考试主要范围

《保险专业基础》科目考试，共包括《保险学原理》、《人身保险》和《财产保险》三部分。

《保险学原理》

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 保险的职能和作用
一、保险的职能及功能
二、保险的作用：积极作用与代价
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 保险的类别
第一节 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
第二节 人身保险
一、人身保险概述

二、人身保险的常用条款
三、人寿保险
四、健康保险
五、意外伤害保险
第三节 财产保险
一、财产保险概述
二、财产损失保险
三、责任保险
四、信用保证保险
五、农业保险
第五章 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、保险合同的中止与复效
四、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
第六章 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

第七章 保险经营及其过程

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、保险展业

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

第八章 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

第九章 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、保险市场的特征

三、保险市场的供求及其影响因素

四、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、保险监管的理论基础

四、保险监管的目标和原则

五、保险监管的方式
六、保险监管的主要内容
七、保险监管的政策制度及新动态

《人身保险》

第一章 人身保险概述

第一节 人身风险

一、人身风险的概念与特征
二、人身风险的分类
三、应对人身风险的对策

第二节 人身保险的发展简史

一、人身保险的发展历程
二、英、美、日等国人身保险发展简史
三、我国人身保险发展简史
四、影响人身保险发展的因素

第三节 人身保险概述

一、人身保险的概念
二、人身保险的基本特征
三、人身保险的分类
四、人身保险的作用
五、人身保险与社会保险

第二章 人身保险合同

第一节 人身保险合同

一、人身保险合同的法律特征
二、人身保险合同的主体与客体
三、人身保险合同的内容和形式
四、人身保险合同的订立、变更、终止和无效
五、人身保险合同主体的权利和义务

第二节 人寿保险合同的条款

一、人寿保险合同的常见条款
二、人寿保险合同的选择权条款

第三章 人身保险险种

第一节 人寿保险

一、保障型的人寿保险
二、储蓄型的人寿保险——年金保险
三、传统非分红保险的利率效应

四、分红保险
五、投资型的人寿保险
第二节 人身意外伤害保险
一、人身意外伤害保险的概述
二、人身意外伤害保险的保险责任
三、人身意外伤害保险的给付方式
四、人身意外伤害保险的分类
五、人身意外伤害保险与产险和寿险的异同
第三节 健康保险
一、健康保险概述
二、医疗保险
三、疾病保险
四、残疾收入保险
五、长期护理保险
第四章 团体保险
第一节 团体保险原理
一、团体保险概述
二、团体保险的特征
三、团体保险的限制性规定
第二节 团体保险产品与合同
一、团体保险的分类
二、团体保险的标准条款和特殊条款
第五章 人身保险经营管理
第一节 人身保险承保
一、人身保险核保概述
二、人身保险核保程序
三、人身保险核保要素分析
四、人身保险合同的保全
第二节 人身保险理赔
一、人身保险理赔概述
二、人身保险理赔流程
三、人身保险理赔实务
第六章 人寿保险的数理基础
第一节 人寿保险的保费
一、人寿保险保费的构成
二、人寿保险费率厘定的要素分析

三、人寿保险保费的计算
第二节 人寿保险责任准备金的计提
一、理论责任准备金
二、实际责任准备金
三、责任准备金与退保金
四、责任准备金与风险保额

《财产保险》

第一章 财产保险总论

第一节 财产保险的概念、保险标的与特征
一、财产保险的概念与特征
二、财产保险的保险标的
三、财产保险的特征
第二节 财产保险的种类、职能与作用
一、财产保险的种类
二、财产保险的职能与作用
第三节 财产保险的发展简史
一、财产保险的形成与发展
二、新中国成立后我国财产保险的发展
三、我国财产保险险种结构变动与趋势
四、促进我国财产保险高质量发展

第二章 财产保险合同

第一节 财产保险合同概述
一、财产保险合同的主体和客体
二、财产保险合同的内容
三、财产保险合同的适用原则
第二节 保险价值与保险金额
一、保险价值与保险金额的含义及关系
二、财产保险合同的几种承保方式
第三节 损失补偿原则
一、损失补偿原则的含义
二、损失补偿原则量的规定
三、被保险人不能获得额外利益
四、财产保险合同的基本赔偿方式
第四节 代位原则与分摊原则
一、代位原则
二、分摊原则

第三章 火灾保险

第一节 火灾保险概述

一、火灾保险的概念

二、火灾保险的发展

三、火灾保险承保的风险

第二节 企业财产保险

一、企业财产保险的概念与特征

二、企业财产保险的基本内容

第三节 家庭财产保险

一、家庭财产保险的概念与特征

二、家庭财产保险的主要内容

三、其他类型的家庭财产保险

第四章 货物运输保险

第一节 货物运输保险概述

一、货物运输保险的概念及分类

二、货物运输保险的特点

第二节 海上货物运输保险

一、海上货物运输保险的概念

二、海上货物运输保险的保险责任

三、附加险的保险责任

四、责任免除

五、海上货物运输保险的责任起讫

六、被保险人的义务

七、理赔代理

第三节 国内货物运输保险

一、国内水路、陆路货物运输保险的基本内容

二、国内航空货物运输保险的基本内容

三、国内货物运输保险的理赔

第五章 机动车辆保险

第一节 机动车风险与机动车辆保险

一、机动车风险

二、机动车辆保险及其发展概况

三、机动车辆保险的特点

第二节 机动车辆第三者责任强制保险

一、发达国家汽车强制保险概述

二、我国机动车第三者责任强制保险制度的建立

三、我国交强险的特点
四、道路交通事故社会救助基金
第三节 机动车商业保险
一、机动车损失保险
二、机动车第三者责任保险
三、机动车车上人员责任保险
四、新能源汽车迅速发展与新能源汽车保险
第六章 工程保险
第一节 建设工程及其风险分配
一、术语、定义与基本概念
二、建设工程的风险需求
第二节 工程保险发展概述
一、国际工程保险
二、国内工程保险
第三节 国内现行工程一切险条款
一、工程保险条款的引进与修订
二、建筑工程一切险和安装工程一切险的联系与区别
三、建筑工程一切险条款简介
第四节 工程一切险承保实务
一、工程资料收集
二、施工风险调研
三、保险方案设计
第七章 农业保险
第一节 农业保险概述
一、农业保险的概念及其分类
二、农业保险的特征
三、影响农业保险发展的因素
第二节 种植业保险
一、种植业保险概述
二、种植业保险的主要内容
三、种植业保险的风险控制
第三节 养殖业保险
一、养殖业保险概述
二、养殖业保险的主要内容
三、养殖业保险的风险控制
第八章 责任保险（一）

第一节 民事责任与责任保险
一、民事责任概述
二、责任风险与责任保险
第二节 责任保险的保险标的和责任保险的特点
一、责任保险的保险标的
二、责任保险的特点
第三节 责任保险的种类和责任保险合同的共同规定
一、责任保险的种类
二、责任保险合同的共同规定
第四节 责任保险的发展概况
一、国外责任保险的发展概况
二、我国责任保险的发展概况

第九章 责任保险（二）

第一节 公众责任保险
一、公众责任
二、公众责任保险概述
三、公众责任保险主要的险种
第二节 产品责任保险
一、产品责任
二、产品责任保险的定义和特点
三、产品责任保险与产品质量保证保险的比较
四、产品责任保险合同的基本内容
第三节 职业责任保险
一、职业责任
二、职业责任保险概述
三、职业责任保险的基本内容
第四节 雇主责任保险
一、雇主责任
二、雇主责任保险概述
三、雇主责任保险的基本内容
第五节 其他责任保险

第十章 信用保险与保证保险

第一节 信用保证保险概述
一、信用保证保险的概念
二、信用保证保险的特征
三、信用保证保险的发展历程
四、信用保险与保证保险的区别

第二节 信用保险

一、出口信用保险

二、投资保险

三、商业信用保险

第三节 保证保险

一、保证保险的类型

二、保证保险的典型险种介绍

第十一章 财产保险经营与监管

第一节 财产保险经营概述

一、财产保险经营的基本内涵与基本原则

二、财产保险经营的数理基础

三、财产保险经营业务及流程

四、财产保险经营环境分析

五、财产保险经营风险及风险管理

第二节 财产保险经营可持续及绩效评价

一、概念与衡量指标

二、影响因素

第三节 财产保险监管

一、财产保险监管的基础

二、财产保险监管的三支柱

三、财产保险偿付能力监管指标

三、参考书目

1.孙蓉、荣幸等:《保险学原理》(第六版),成都:西南财经大学出版社,2024;

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

3.魏巧琴:《新编人身保险学》(第五版),同济大学出版社,2021。