

## 《保险专业基础》考试大纲

### 考试大纲:

考试科目由经济学、金融学基础和保险学原理组成,其中经济学占 40%、金融学基础占 20%、保险学原理占 40%。考试满分为 150 分。

### 一、经济学的考试范围(占总分 40%)

#### (一) 需求、供给与市场均衡

- 1、需求与需求函数,需求定律,需求量的变化与需求的变化;
- 2、供给与供给函数,供给量的变化与供给的变化;
- 3、弹性的定义,点弹性,弧弹性,弹性的几何表示;
- 4、需求价格弹性、需求收入弹性、需求交叉弹性;
- 5、市场均衡的形成与调整,市场机制的作用;
- 6、需求价格弹性与收益。

#### (二) 消费者行为理论

- 1、效用的含义,基数效用论和序数效用论,效用的基本假定;
- 2、总效用与边际效用,边际效用递减规律;
- 3、无差异曲线、预算线与消费者均衡;
- 4、替代效应与收入效应。

#### (三) 生产理论

- 1、生产函数,短期与长期,边际报酬递减法则;
- 2、总产品、平均产品与边际产品,生产的三阶段论;
- 3、等产量线、等成本线与生产者均衡,生产的经济区;
- 4、柯布一道格拉斯生产函数、CES 生产函数。

#### (四) 成本理论

- 1、会计成本与经济成本,会计利润与经济利润;
- 2、短期成本函数与短期成本曲线族;
- 3、长期成本函数与长期成本曲线,规模经济与规模不经济,规模报酬的测度与变化规律;
- 4、长期成本曲线与短期成本曲线的关系,成本曲线与生产函数的关系。

#### (五) 宏观经济学基础

- 1、国民收入核算;
- 2、GDP 的概念与核算范围;
- 3、GDP 的三种计算方法;
- 4、GDP 与 GNP 的关系。

### 二、金融学基础考试范围(占总分 20%)

#### (一) 货币与货币制度

- 1、货币的起源与货币形态变迁;
- 2、货币的本质及形式;
- 3、货币的职能;
- 4、货币制度构成要素;
- 5、货币制度类型。

#### (二) 信用

- 1、信用的主要形式及其含义、特点和作用;;
- 2、信用工具的种类及特点;
- 3、信用对经济的影响;
- 4、利息率的定义及种类;
- 5、决定和影响利息率变化的因素;
- 6、利率的作用。

#### (三) 金融市场

- 1、金融市场的概念、基本要素及分类；
- 2、金融市场的功能；
- 3、各类货币市场上的交易活动；
- 4、金融工具的种类及作用；
- 5、资本市场上各类证券的发行与交易。

#### （四）金融机构

- 1、金融机构的概念、种类；
- 2、我国现行金融机构体系的构成；
- 3、各类金融机构的主要业务和功能。

#### （五）货币政策

- 1、货币政策的含义；
- 2、货币政策的最终目标；
- 3、货币政策的中介目标；
- 4、货币政策工具；
- 5、货币政策的传导机制。

### 三、保险学原理考试范围（占总分 40%）

#### （一）风险与保险

- 1、风险及其特征与类型；
- 2、风险管理与风险管理的基本方法，风险处理的方法和可保风险的构成；
- 3、保险的基本概念及其主要分类，商业保险与类似行为的联系和区别；
- 4、保险基金；
- 5、保险的职能与作用；
- 6、保险的形成与发展。

#### （二）保险的基本原则

- 1、最大诚信原则；
- 2、可保利益原则，各类保险的可保利益；
- 3、损失赔偿原则，被保险人请求损失赔偿的条件，保险人履行损失赔偿的限度，代位追偿权的产生和行使的条件，委付的成立条件；
- 4、近因原则；
- 5、运用保险的基本原则解决实务问题。

#### （三）保险合同

- 1、保险合同的的概念与特点；
- 2、保险合同的主体与客体；
- 3、保险合同的形式与内容；
- 4、保险合同的订立与有效性；
- 5、保险合同的履行；
- 6、保险合同的变更、解除、终止与争议处理；
- 7、保险合同涉及的法律关系。

#### （四）保险类别

- 1、财产保险涵义；财产保险种类及其特点
- 2、人身保险涵义；人身保险种类及其特点
- 3、比较财产保险与人身保险的异同
- 4、再保险涵义、种类、特征；再保险与原保险的比较

#### （五）保险经营

- 1、保险经营的特点与原则；
- 2、保险费率的构成与厘定、保险费的计算与保险金额的确定；
- 3、保险展业与承保；
- 4、保险赔偿与给付；
- 5、保险准备金与偿付能力；

6、保险经营涉及的财务指标及其测算。

(六) 保险市场

- 1、保险市场的构成，原保险市场与再保险市场；
- 2、保险市场的供给与需求；
- 3、保险市场的组织形式；
- 4、保险市场的管理，政府监管与行业管理的内容；
- 5、我国保险法律制度的建设与发展。

**参考书目：**

- 1.《西方经济学（微观部分、宏观部分）》（第五版）.高鸿业主编.中国人民大学出版社.2011年或其他最新版本
- 2.《金融学》（第二版）.黄达编著.中国人民大学出版社.2009
- 3.《保险学》张代军.浙江大学出版社.2010