首都经济贸易大学

硕士研究生入学考试435《保险专业基础》考试大纲

第一部分　考试说明

一、考试目的

《保险专业基础》是保险专业硕士研究生入学考试科目，主要考察考生掌握经济学、金融学和保险学的基本理论与基本知识的水平，注重考查考生运用相本原理与方法分析经济、金融和保险领域的现象和解决相关问题的综合能力，达到甄别优秀考生以进一步学习保险专业知识，提升保险理论和保险实务操作技能的目的。

二、考试范围

《保险专业基础》科目的考试范围包括经济学、金融学基础和保险学原理三部分的内容。其中，经济学包括：需求理论和供给理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论和宏观经济学基础理论；金融学基础包括：货币与货币制度、信用、金融市场、金融机构和货币政策；保险学原理包括：风险与保险、保险的基本原则、保险合同、保险经营和保险市场。

三、考试基本要求

《保险专业基础》科目的考生应该深入理解经济学、金融学和保险学的基本知识和基础理论，能够运用这些知识和理论来分析相关专业领域的常见现象和具体问题。知道我国乃至世界在经济、金融和保险相关领域发生的重大现象和热点问题，并能够综合运用经济、金融和保险专业理论对此进行深入分析。

四、考试形式与试卷结构

（一）答卷方式：闭卷，笔试

（二）答题时间：180 分钟

（三）各部分内容考查比例：经济学基础、金融学基础和保险学基础三部分占比约为 30%、20%和 50%。

（四）题型及分值：名词解释，20 分；简答，50 分；案例分析，30 分；论

述，50 分。

五、参考书目

1.张连城编著，《经济学教程》（第三版），经济日报出版社，2012 年；

2.冯瑞河、王德河主编，《金融学》，中国金融出版社，2011 年；

3.庹国柱主编，《保险学》（第六版），首都经济贸易大学出版社，2011 年。

六、需要说明的问题

1.经济学、金融学基础和保险原理三部分的考查比例仅供参考，命题教师可以根据实际情况作小幅调整。

2.论述题一般情况下为三选二。

第二部分　考试内容

一、经济学

（一）需求、供给与市场均衡

1.【**理解**】需求与需求函数，需求定律，需求量的变化与需求的变化；

2.【理解】供给与供给函数，供给量的变化与供给的变化；

3.【了解】弹性的定义，点弹性，弧弹性，弹性的几何表示；

4.【掌握】需求价格弹性、需求收入弹性、需求交叉弹性；

5.【了解】市场均衡的形成与调整，市场机制的作用；

6.【熟练掌握】需求价格弹性与收益。

（二）消费者行为理论

1.【理解】效用的含义，基数效用论和序数效用论，效用的基本假定；

2.【理解】总效用与边际效用，边际效用递减规律；

3.【掌握】无差异曲线、预算线与消费者均衡；

4.【理解】替代效应与收入效应。

（三）生产理论

1.【理解】生产函数，短期与长期，边际报酬递减法则；

2.【掌握】总产品、平均产品与边际产品，生产的三阶段论；

3.【了解】等产量线、等成本线与生产者均衡，生产的经济区；

4.【了解】柯布—道格拉斯生产函数、CES 生产函数。

（四）成本理论

1.【理解】会计成本与经济成本，会计利润与经济利润；

2.【掌握】短期成本函数与短期成本曲线族；

3.【掌握】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.【了解】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.【了解】国民收入核算；

2.【掌握】GDP 的概念与核算范围；

3.【了解】GDP 的三种计算方法；

4.【掌握】GDP 与 GNP 的关系。

二、金融学基础

（一）货币与货币制度

1.【了解】货币的起源与货币形态变迁；

2.【理解】货币的本质及形式；

3.【了解】货币的职能；

4.【掌握】货币制度构成要素；

5.【掌握】货币制度类型。

（二）信用

1.【理解】信用的主要形式及其含义、特点和作用；

2.【掌握】信用工具的种类及特点；

3.【理解】信用对经济的影响；

4.【了解】利息率的定义及种类；

5.【掌握】决定和影响利息率变化的因素；

6.【理解】利率的作用。

（三）金融市场

1.【理解】金融市场的概念、基本要素及分类；

2.【理解】金融市场的功能；

3.【了解】各类货币市场上的交易活动；

4.【掌握】金融工具的种类及作用；

5.【掌握】资本市场上各类证券的发行与交易。

（四）金融机构

1.【理解】金融机构的概念、种类；

2.【了解】我国现行金融机构体系的构成；

3.【掌握】各类金融机构的主要业务和功能。

（五）货币政策

1.【理解】货币政策的含义；

2.【掌握】货币政策的最终目标；

3.【掌握】货币政策的中介目标；

4.【掌握】货币政策工具；

5.【理解】货币政策的传导机制。

三、保险学原理

（一）风险与保险

1.【理解】风险及其特征与类型；

2.【掌握】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.【理解】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.【了解】保险基金；

5.【理解】保险的职能与作用；

6.【了解】保险的形成与发展。

（二）保险的基本原则

1.【掌握】最大诚信原则；

2.【理解】可保利益原则，各类保险的可保利益；

3.【掌握】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.【掌握】近因原则；

5.【掌握】运用保险的基本原则解决实务问题。

（三）保险合同

1.【理解】保险合同的概念与特点；

2.【理解】保险合同的主体与客体；

3.【了解】保险合同的形式与内容；

4.【掌握】保险合同的订立与有效性；

5【掌握】.保险合同的履行；

6.【掌握】保险合同的变更、解除、终止与争议处理；

7.【理解】保险合同涉及的法律关系。

（四）保险经营

1.【了解】保险经营的特点与原则；

2.【掌握】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.【理解】保险展业与承保；

4.【理解】保险赔偿与给付；

5.【掌握】保险准备金与偿付能力；

6.【了解】保险经营涉及的财务指标及其测算。

（五）保险市场

1.【理解】保险市场的构成，原保险市场与再保险市场；

2.【理解】保险市场的供给与需求；

3.【掌握】保险市场的组织形式；

4.【理解】保险市场的管理，政府监管与行业管理的内容；

5.【了解】我国保险法律制度的建设与发展。

第三部分　　题型示例

一、名词解释

风险管理

解题思路：首先，用一两句话写出准确的名词概念。其次，需要

在理解的基础上对概念作适当拓展。例如，本题可以指出风险管理的基础和关键，风险管理与保险之间的关系。

二、简答

简述短期平均成本、短期边际成本和平均变动成本之间的关系。

解题思路：首先，分别解释短期平均成本、短期边际成本和平均变动成本的概念。其次，画图指出短期平均成本、短期边际成本和平均变动成本之间的关系。特别需要指出短期边际成本曲线将向上依次穿过平均变动成本曲线和短期平均成本曲线的最低点。这意味着，在此之前，随着产量的增加，边际成本小于平均变动成本、短期平均成本；在此之后，随着产量的继续增加，边际成本大于平均变动成本、短期平均成本。（也还可以利用成本函数及其导数来说明三者之间的关系。）再次，需要简要指出三者之间的关系对企业生产经营的指导作用。

三、案例分析

2012 年 5 月，个体商户孙女士名下的甲、乙两机动车在外出进货途中由于能见度差发生追尾事故，经交警部门认定乙车对事故负全责，甲车无责。在此次交通事故中，甲、乙两车分别损失 1 万元和 2 万元，无人身伤亡和其他财产损失。孙女士的这两辆车分别向 A、B 两家保险公司投保了机动车辆损失险、交强险和机动车辆第三者责任保险（第三者责任险的赔偿限额均为 5 万元）。

请根据以上资料回答下列问题：

（1）甲、乙两车的损失分别由哪个（些）险种承担赔偿责任，

为什么？

（2）保险公司对甲车的损失赔偿之后是否可以行使代位追偿权，为什么？

解题思路：（1）首先，甲乙两车因追尾而发生交通事故，也就是说两辆车因碰撞而发生损失。“碰撞”属于机动车辆损失保险的保险责任，因此甲乙两车的机动车辆损失险需要对各自的车辆损失承担赔偿责任。其次，交强险和机动车第三者责任保险都属于责任保险，其承保被保人造成被保险人和保险人以外第三人的损害，在法律上需要承担的赔偿责任。本案中，属于被保险人造成自身的损害，没有第三人，因此交强险和机动车第三者责任保险不需要承担赔偿责任。再次，甲乙两车的损失全部由各自的车辆损失保险承担赔偿责任。至于保险合同中约定的按照交通事故责任比例承担赔偿责任的条款无效，因为该条款在本案中损害了被保险人的利益，同相关法律相冲突。

（2）保险公司在机动车辆损失保险项下对甲车的损失赔偿之后不能享有代位追偿权。因为本案中事故责任人是被保险人本人，也不存在引发保险事故的第三人，保险人不能对被保险人本人以及其家庭成员或者组织成员行使代位追偿权。

四、论述题

2013 年 8 月 1 日，中国保监会下发《关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》，从 8 月 5 日开始普通型寿险预定利率由保险公司按照审慎原则自行决定，不再执行 2.5%上限的规定。

请谈一谈你对普通型寿险产品预定利率市场化改革的认识。

解题思路：首先，指出普通型寿险产品预定利率市场化改革的背景和意义；其次，指出普通型寿险产品预定利率市场化改革对市场规模、市场结构、保险公司经营管理以及保险监管的影响；再次，指出保险消费者、保险公司和保险监管机构的应对策略。