

经济专业技术资格考试 保险专业知识和实务（中级） 考试大纲

考试目的

测查应试人员是否理解和掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的理论体系、精神实质、实践要求，是否理解和掌握风险与保险、保险的基本原则、保险合同、普通财产保险、运输工具保险、货物运输保险、工程保险、责任保险、信用保证保险、人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险、再保险、保险公司经营管理、保险市场与监管等相关的原理、方法、技术、规范（规定）等，以及是否具有从事保险专业实务工作的能力。

考试内容与要求

1. 风险与保险。理解风险、风险管理和保险，执行风险管理程序，理解选择风险管理手段及其相应的条件，绘制风险管理矩阵，区分风险偏好，运用大数法则，辨析保险的类别，分析可保风险及其条件，辨别商业性保险和政策性保险，辨析保险与储蓄、救济、赌博、彩票、投资等其他经济活动。
2. 保险的基本原则。理解保险利益、保证、弃权与禁止反言的含义，运用保险利益原则、最大诚信原则、近因原则、损失补偿原则及其派生原则处理保险实务，解决保险合同争议。
3. 保险合同。深入理解保险合同的分类、保险合同订立的程序和效力，全面理解保险合同的内容及其形式，理解和掌握保险合同的履行、变更、转让、终止，理解无效、效力未定、可变更和可撤销的保险合同的种类和法律后果，根据保险合同理论处理保险实务问题，妥善解决保险合同争议。
4. 普通财产保险。理解财产保险、利润损失保险，拟定企业财产保险、利润损失保险、机器损坏保险、家庭财产保险的保险责任、责任免除、保险金额、保险期限等保险条款和费率方案，分析处理有关普通财产保险承保和理赔的合同条款争议。
5. 运输工具保险。辨析机动车保险的对象、基本险和附加险等种类，辨析飞机保险和船舶保险的种类，理解机动车商业保险、交强险和船舶保险的特点，理解社会救助基金的内容，拟定各类运输工具的保险责任、责任免除、保险金额、责任限额或赔偿限额、保险期限、无赔款优待、垫付和追偿等保险条款和费率方案，分析处理有关运输工具保险承保、理赔的合同条款争议。
6. 货物运输保险。辨析海上货物运输保险承保的风险、全部损失、单独海损、共同海损、费用损失，理解货物运输保险的特点及种类，辨析国内货物运输保险和海上货物运输保险的种类，拟定各类货物运输保险的保险条款、保险金额、保险标的、保险期限、保险费及费率方案，处理有关货物运输保险承保、理赔的合同条款争议。
7. 工程保险。辨析工程保险、建筑工程保险、安装工程保险，理解工程保险的特点和种类，辨析安装工程保险的特点，区别建筑工程保险和安装工程保险的适用范围，拟定各类工程保险的保险责任、责任免除、保险标的、保险金额、赔偿限额、保险期限等保险条款和费率方案，分析处理有关工程保险承保和理赔的合同条款争议。
8. 责任保险。辨析各类责任风险和责任保险，理解责任保险的特征、责任保险与民事法律责任的关系、民事法律责任的构成要件和归责原则，解决侵权责任和

违约的竞合问题，区辨雇主责任保险与工伤保险、索赔发生制保单和事故发生制保单，拟定公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险和职业责任保险的主要条款和费率方案，分析处理有关责任保险的合同条款争议。

9. 信用保证保险。辨析信用风险、信用保险、保证保险，理解信用风险的特征、信用保险的种类、保证保险的种类，区辨信用保险和保证保险、产品质量保证保险和产品责任保险、买方信贷保险和卖方信贷保险，拟定各类信用保证保险的主要条款和费率方案，分析处理有关信用保险、保证保险的合同条款争议。

10. 人寿保险。理解人寿保险，辨析人寿保险的主要特点，辨别人寿保险合同中的常见条款、传统型人寿保险和创新型人寿保险的主要内容和形式，合理使用人寿保险的常见附加险，选择约定条款处理各类人寿保险的业务问题。

11. 意外伤害保险。理解意外伤害和意外伤害可保风险，理解意外伤害保险，概括意外伤害保险的特征和分类，诠释意外伤害保险保险责任的构成要件、特征和确认方法，运用意外伤害保险的保险金给付方式等保险条款处理保险实务问题。

12. 健康保险。理解健康保险，辨别商业健康保险与社会医疗保险，理解健康保险的特有条款和产品定价，分析影响健康保险发展的因素，分析各类健康保险险种的内容，运用健康保险操作技术处理保险实务问题。

13. 再保险。理解再保险的内容、分类、职能和作用，区分不同种类再保险的计算方法，诠释再保险合同的基本内容，实施再保险业务管理与实务流程。

14. 保险公司经营管理。理解保险公司的经营原则，诠释承保、理赔、保险准备金、寿险准备金、非寿险准备金，辨析保险责任分类，理解保险公司财务管理的内容和特点，辨别寿险准备金和非寿险准备金的计提方法，识别保险投资的形式，解释保险公司财务管理中各财务指标的内容、意义和计算方法，选择不同的保险财务指标解释公司的经营状况和经营成果。

15. 保险市场与监管。理解保险市场内涵和外延、构成要素及衡量保险市场的指标，分析影响个人、家庭、企业的保险需求和供给的因素，辨别保险产业组织和保险中介机构，理解保险招标与投标的种类与程序，理解保险监管的框架，选择衡量保险供给的指标，辨析个人、家庭、企业保险需求影响因素的异同，理解保险监管体系和保险监管方式，分析保险市场监管的经济导因，辨识保险监管的边界。