# 初试435《保险专业基础》自命题考试大纲

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **科目****代码** | **科目名称** | **考   试   大   纲**（提纲式列举本科目须考查的知识要点） |
| 435 | 保险学专业基础 | 一、考试性质《保险专业基础》是保险硕士专业学位研究生的入学考试科目，《保险专业基础》考试大纲根据保险硕士专业学位研究生的培养目标和了解考生对于金融学和保险学相关知识的掌握程度而制定。保险硕士专业学位研究生《保险专业基础》考试科目由金融学基础、保险学原理、人身保险和财产保险。其中金融学基础占总分30%、保险学原理占总分40%、人身保险占总分15%和财产保险占总分15%。保险硕士专业学位研究生《专业基础课》由学院按照本大纲列明的考试范围自行命题，考试满分为150分。二、考试要求测试考生对于与金融学基础、保险学原理、人身保险和财产保险相关的基本概念、基础理论的掌握和运用能力。三、考试内容**第一部分　金融学基础**（[一）货币](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313569)1. [货币的起源与发展](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313570)

货币形态的演变1. [货币的本质与职能](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313573)

货币的本质、货币的职能1. [货币制度](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313576)

货币制度的构成要素、货币制度的演变、我国现行的货币制度1. [货币流通与货币计量](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313581)

货币层次划分、货币量的计量（[二）利率](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313586)1. [信用概述](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313587)

信用的特征、现代信用的基本形式、信用工具1. [利息与利率](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313592)

利息的含义、利息的本质理论、利率的含义和分类、利率的计算1. [利率的决定](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313597)

影响利率水平的因素、西方学者的利率决定理论、利率的风险结构理论、利率的期限结构理论1. 我国的[利率体系与利率市场化改革](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313601)

利率体系、利率市场化改革（[三）汇率](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313605)1. [国际收支](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313606)

国际收支与国际收支平衡表1. [外汇、汇率与外汇市场](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313610)

外汇与汇率、汇率决定理论、汇率制度、人民币汇率的决定1. [国际储备](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313616)

国际储备的定义与作用、国际储备的构成、国家储备的管理1. [国际资本流动](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313619)

[国际资本流动](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313619)的概念和类型、[国际资本流动](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313619)的经济影响、[国际资本流动](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313619)管理（[四）金融与经济](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313625)1. [金融含义与范畴](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313626)

金融的含义1. [金融与经济互动](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313630)

经济决定金融、金融对经济的积极作用、金融对经济的不利影响1. [金融与经济增长](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313635)

金融发展与经济增长、金融压抑与经济增长、金融自由化与经济增长、金融约束与经济增长（[五）中央银行](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313642)[1．中央银行的产生与发展](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313647)[2．中央银行体制](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313651)中央银行的组织形式、管理体制和独立性3.[中央银行的职能](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313654)中央银行的基本职能4.中央银行的业务中央银行的负债业务、资产业务和清算业务（[六）商业银行](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313700)1. [商业银行的产生与发展](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313701)

商业银行的性质与职能、商业银行的组织制度1. [商业银行的业务](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313706)

负债业务、资产业务、中间业务和表外业务1. [金融创新](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313712)

金融创新的原因、金融创新的内容、金融创新对金融业的影响1. [商业银行的经营管理](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313717)

商业银行经营管理原则、商业银行资产负债管理（[七）金融市场概述](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313828)1. [金融市场基础](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313829)

金融市场的功能和发展趋势1. [货币市场](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313833)

货币市场概述、同业拆借市场、银行承兑汇票市场、回购协议市场1. [资本市场](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313839)

资本市场概述、股票市场、中长期债券市场、投资基金市场4.金融衍生工具市场远期合约、期货合约、期权合约和互换合约（[八）货币供需与均衡](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313846)[1．](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313847)货币需求货币需求的含义、货币需求的决定因素、货币需求理论[2．货币供给](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313852)货币供给的含义、商业银行存款创造、货币供给的理论模型、我国的货币供给3.[货币均衡](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313857)货币均衡实现的条件、货币均衡的影响因素（九）货币政策1.货币政策的最终目标货币政策最终目标的含义、货币政策最终目标的抉择2.货币政策工具一般性货币政策工具、选择性货币政策工具3.货币政策传导机制与中介目标货币政策的中介目标、可供选择的操作目标变量4.货币政策效应影响货币政策效应的因素、货币政策效应的衡量（[十）通货膨胀与通货紧缩](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313873)1. [通货膨胀含义、度量及类型](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313874)

通货膨胀的含义、通货膨胀的度量、通货膨胀的类型1. [通货膨胀的成因](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313878)

需求拉上说、成本推进说、供求混合推进说1. [通货膨胀的效应及治理](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313884)

通货膨胀的效应、通货膨胀的治理1. [通货紧缩及其治理](http://jt.hnu.cn/editor/fckeditor.html?InstanceName=content&Toolbar=Default" \l "_Toc176313888)

通货紧缩的含义、通货紧缩的成因、通货紧缩的影响、通货紧缩的治理**第二部分　保险学原理**（一）风险管理与保险1．风险的构成要素、特征、风险分类2．风险管理的定义、起源；风险管理的基本程序，风险管理技术方法；可保风险的要件；风险管理与保险的关系3．保险学说、保险的定义、特性、发展历史、职能作用4.保险的分类（二）保险的基本原则1．最大诚信原则2．可保利益原则3．损失补偿原则及其派生原则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．保险合同的概念、特点2．保险合同的形式与组成部分3．保险合同要素4．保险合同的订立、生效和履行5．保险合同的变更、终止与争议处理（四）保险经营1．保险经营的特点与原则2．保险经营的业务环节3.承保与理赔4.保险投资的意义及其可能性、投资的资金来源、原则5.再保险的相关术语、种类及其与原保险的联系区别（五）保险市场与监管1.保险市场的概念、特征及要素、2.保险市场的供给与需求3.保险监管方式、目标与监管体系**第三部分　人身保险**（一）人身保险合同1．人身保险合同的投保人、被保险人、受益人2．人身保险合同的特征3．人身保险合同的常见条款及其应用（二）人身保险产品1．传统人寿保险、创新型人寿保险的概念、特点及种类2．人身意外伤害保险的特点、保险责任与保险金给付3．健康保险的概念与特征**第四部分　财产保险**（一）认识财产保险1.财产保险概念及其业务体系2.财产保险特征（二）火灾保险1．概念与特点2.企业财产保险3.家庭财产保险（三）机动车辆保险1．交强险2．商业车险（四）货物运输保险1.概念与特点2.海洋货物运输保险（五）责任保险1．责任保险特征及其与法律的关系2．公众责任保险、产品责任保险、职业责任保险、雇主责任保险的概念**建议参考以下教材：**1.《金融学》张强、乔海曙主编，高等教育出版社2013年版2.《保险学教程》（第二版）张虹陈迪红主编，中国金融出版社，20123.《人寿与健康保险》荆涛主编，北京大学出版社2011年版4.《财产与责任保险》刘金章主编，清华大学出版社2010年版 |