

2020 年中级经济师保险专业 知识与实务考试大纲

经济专业技术资格考试 保险专业知识与实务（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，辨析保险的类型，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，区别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，区别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.人身意外伤害保险。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。