

云南财经大学硕士研究生

保险专业基础 入学考试大纲

本大纲适用于硕士研究生保险学科目的入学考试，考试参考书目为：刘平主编，《保险学原理与应用》，清华大学出版社，2018年11月第3版；黄达、张杰主编，《金融学（第四版）精编版》，中国人民大学出版社，2017年5月第4版；高鸿业主编《西方经济学（第七版）》，中国人民大学出版社，2018年1月第7版；保险专业基础的考试目的在于考察考生掌握保险学的基本理论与基本知识的水平，注重考察考生运用相关原理与方法分析保险领域的现象和解决相关问题的综合能力，由此来达到判断考生是否具有进一步深造的基本素质和培养潜力。

第一章 风险与风险管理

一、学习要求

本章主要围绕风险、风险分类和风险管理问题进行阐述，目的是帮助大家掌握风险与保险的关系，理解可保风险的条件等。

二、考核知识点

- 1、掌握风险的概念、风险的组成要素及分类；
- 2、理解风险单位的概念；
- 3、掌握风险的特征；
- 4、熟练掌握风险管理的基本程序与方法；
- 5、理解可保风险的条件；
- 6、理解风险与保险的关系。

第二章 保险与保险发展

一、学习要求

本章要求掌握保险的基本含义、特征、职能和作用；商业保险与相关类似制度的区别与联系；保险产生的条件和发展历程等。

二、考核知识点

- 1、理解保险的概念；
- 2、熟练掌握保险的分类；
- 3、了解保险的起源于发展。

第三章 保险合同

一、学习要求

本章要求掌握保险合同的内容规定、保险合同的订立、履行、变更、中止、解除等一系

列的内容。

二、考核知识点

- 1、理解保险合同的特征、分类和形式；
- 2、掌握保险合同的主体、客体与内容；
- 3、掌握保险合同订立的程序；
- 4、掌握保险合同成立与生效的相关知识；
- 5、掌握保险合同履约过程中涉及到的问题及处理方法；
- 6、掌握保险合同的撤销与解除；
- 7、掌握保险合同的解释和争议处理方法。

第四章 保险的基本原则

一、学习要求

本章要求掌握各原则形成的条件、所包含的基本内容和要求、其法律规定和坚持这些原则在保险实务中的重要性，学会灵活应用各原则分析解决保险实务中的一系列问题。

二、考核知识点

- 1、熟练掌握保险利益原则相关内容；
- 2、熟练掌握最大诚信原则相关内容；
- 3、熟练掌握近因原则相关内容；
- 4、熟练掌握损失补偿原则相关内容；
- 5、熟练掌握代位原则相关内容；
- 6、熟练掌握重复保险分摊原则。

第五章 保险公司经营管理

一、学习要求

本章要求掌握保险公司业务经营的基本流程及要求、保险资金的来源、各种准备金的计提和保险投资等问题。

二、考核知识点

- 1、理解保险经营的特征和原则；
- 2、理解保险产品定价的数理基础和原则；
- 3、掌握保险公司的展业管理、承保、理赔、防灾防损；
- 4、掌握寿险和非寿险各项准备金；
- 5、理解保险资金的来源和运用；
- 6、了解保险公司财务管理的基本内容。

第六章 保险市场与监管

一、学习要求

本章要求掌握保险市场的构成、特性、模式、运行机制、保险市场的供求关系以及影响保险市场供求平衡的因素等；掌握保险监管体系的建立、各种监管方式的利弊和监管的内容。

二、考核知识点

- 1、理解保险市场的含义、特征和分类；
- 2、理解保险市场的供给与需求理论；
- 3、理解保险监管的含义、目标和方式；
- 4、熟练掌握偿付能力监管、市场行为监管和公司治理结构监管的主要内容。

金融学基础考试范围

第一章 货币与货币制度

一、学习要求

本章要求掌握货币起源学说，熟悉货币形式的演化，认识各种货币形式的特点；掌握货币的基本职能，理解货币在现代经济中的作用及其重要性；掌握货币制度的含义及其货币制度的构成；了解货币制度的类型、演变过程及不同时期国际货币体系的基本特征。

二、考核知识点

- 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。

第二章 信用与利率

一、学习要求

本章要求掌握信用的含义，理解各种信用形式的含义、特点、融资形式及其在社会经济中的作用；理解建立市场经济信用秩序的重要性；掌握利息的基本内涵、利率的常用种类，熟悉利息的作用及其发挥作用的环境和条件；理解利率决定的相关理论。

二、考核知识点

- 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。

第三章 金融市场

一、学习要求

本章要求掌握金融市场的含义、构成要素、基本工具、一般分类、功能等问题；掌握直接融资与间接融资的含义及其相互关系，掌握货币市场与资本市场的基本构成及其关系；熟悉其它市场及其相应的融资工具。

二、考核知识点

- 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。

第四章 金融机构

一、学习要求

本章要求掌握金融机构的含义、种类；我国金融体系的构成，及各类金融机构的主要业务和功能。

二、考核知识点

- 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。

第五章 货币政策

一、学习要求

本章要求掌握货币政策的含义、货币政策目标、货币政策工具及货币政策传导机制、货币政策效应等问题。

二、考核知识点

- 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；
- 6、货币政策效应。

西方经济学考试范围

第一章 需求、供给和均衡价格

一、学习要求

本章要求掌握需求和供给的定义，需求函数和供给函数的形式，需求定律的定义及应用，需求量的变化与需求的变化的区别和联系，供给量的变化与供给的变化的区别和联系，弹性的定义，点弹性，弧弹性，弹性的几何表示；需求价格弹性、需求收入弹性、需求交叉弹性的定义及计算；市场均衡的形成与调整，市场机制的作用机理；需求价格弹性及其与厂商收益的关系。

二、考核知识点

- 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。

第二章 消费者选择

一、学习要求

本章要求掌握消费者选择理论的两种不同假定及其理论推导，以及序数效用论的相关应用。

二、考核知识点

- 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。

第三章 生产技术

一、学习要求

本章要求掌握厂商生产过程中对生产安排的选择，掌握厂商利润最大化在生产领域中的表现，以及特殊的生产函数柯布一道格拉斯生产函数。

二、考核知识点

- 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。

第四章 成本

一、学习要求

本章要求掌握机会成本的基本概念，掌握厂商的短期和长期所面临的不同情况及不同的处理方式，掌握短期和长期的不同经济现象

二、考核知识点

- 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
- 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。

第五章 市场失灵和微观政策

一、学习要求

本章要求市场失灵的含义、产生的原因及其解决方案等问题。

二、考核知识点

1. 垄断和反垄断政策；
2. 外部影响及其政策；
3. 公共物品和公共选择理论；
4. 不完全信息与对策

第五章 基本指标及其衡量

一、学习要求

本章要求掌握宏观经济指标设计的初衷，如何衡量等问题。

二、考核知识点

- 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。