



中国人寿  
CHINA LIFE

保险职业学院  
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

# 保险职业学院 专业技能考核标准

专业（方向）名称	保险
所在系院	保险系
专业教研室	财险教研室
院系审核	常伟
教务处审核	饶晓波
制定时间	2019年7月
修订时间	2021年10月（第二次修订）

**《保险专业技能考核标准与题库》编写组成员：**

主 编：常 伟

副主编：王 君 谢汀芬 李晶晶 薛 恒

参 编：李 丽 马丽华 陈 程 钟 宇 李一鸣

左小川 谢汀芬 田建湘 顾 红 陈思屹

包 敏

**《保险专业技能考核标准与题库》审核组成员：**

主 审：蒲彦君

副主审：周 灿 彭晓燕 葛志明 周利武

参 审：林向阳 谭邦永 欧肇敏 雷 鸣 蔡征宇

吕雅丽

# 目 录

第一部分 保险专业技能考核标准.....	4
一、专业名称及适用对象.....	4
二、考核标准制定依据.....	4
三、考核目标.....	4
四、考核内容.....	5
模块一 风险分析与管理.....	5
模块二 保险产品分析.....	7
模块三 保险业务管理.....	9
模块四 保险客户服务.....	14
五、评价标准.....	16
六、考核方式.....	23
七、附录.....	24

## 第一部分 保险专业技能考核标准

### 一、专业名称及适用对象

#### 1、专业名称

专业名称：保险（630205）

#### 2、适用对象

高职全日制在籍毕业年级学生。

### 二、考核标准制定依据

表 1 考核标准制定依据表

类别	依据
基本依据	《国务院关于印发〈国家职业教育改革实施方案〉的通知》（国发〔2019〕4号），《关于印发〈关于加强高职高专院校学生专业技能考核工作的指导意见〉、〈关于进一步加强高职高专院校学生毕业设计工作的指导意见〉的通知》（湘教发〔2019〕22号）
专业依据	《保险术语 GB/T 36687-2018》，《保险从业人员行为准则》，《人身保险理赔职业技能等级标准》，《人身保险伤残评定标准及代码》（标准编号为 JR/T 0083-2013）

### 三、考核目标

本专业技能考核，通过设置风险分析与管理、保险产品分析、保险业务管理、保险客户服务等4个专业技能考核模块，共计80道考核试题，分别考核学生的风险分析与管理能力、保险产品分析与解读能力、保险业务实务操作能力、保险客户服务能力等专业能力与水平，以及学生从事保险专业技术工作所应具备的团队协作、综合运用、管理执行、创新创业、守法遵纪、诚信敬业、安全合规等职业素养；引导学校加强教学基本条件建设，深化课程教学改革，强化实践教学环节，提高专业教学质量，培育学生创新创业、合规经营、高效执行等职业能力，

弘扬新时代劳模精神、劳动精神和工匠精神，促进学生德、智、体、美、劳全面发展，培养适应新时代发展需要的保险专业复合型高素质技术技能人才。

#### 四、考核内容

##### 模块一 风险分析与管理

风险分析与管理是保险从业人员必须掌握的专业基本技能，本技能考核模块包括企业风险分析与管理、家庭风险分析与管理两个项目，共计 10 道测试试题。本模块考核内容以具有代表性的、真实的企业和家庭案例为背景，基于保险公司真实产品，考核学生对风险管理、保险产品知识的掌握程度，检验学生识别风险、评估风险、管理风险、撰写风险管理方案的专业基础技能水平。

1、企业风险分析与管理 技能编号：1-1 题目编号：A-1-1-1 到 A-1-1-6

##### （1）技能要求

- ①能够准确解析企业风险类别；
- ②能够正确识别企业不同风险事件的风险源；
- ③能够熟练运用各种风险识别方法，设计企业风险调研问卷、表格等工具；
- ④能够科学分析企业风险因素；
- ⑤能够识别并分析、评估企业各类风险；
- ⑥熟悉企业风险管理流程；
- ⑦灵活运用各种风险管理措施和工具；
- ⑧能够熟练按照提示逐步完成企业风险评估报告，给出企业风险等级评价，并提出相应风险管理对策和建议。

##### （2）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、敬业精神、创新思维；

- ④具有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ⑤具有严谨细致、精益求精的工作作风；
- ⑥在进行企业风险识别、风险分析和风险管理过程中注重依法合规，能够换位思考，具有保密意识；
- ⑦具有良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和文字表达能力；
- ⑧撰写并提交的企业风险管理方案紧扣主题，具有较为扎实的文字根底和良好的语言组织能力，体现出一定的创新思维。

## 2、家庭风险分析与管理 技能编号：1-2 题目编号：A-1-2-1 到 A-1-2-4

### （1）技能要求

- ①能够准确解析家庭风险类别；
- ②能够正确识别家庭不同风险事件的风险源；
- ③能够熟练运用各种风险识别方法，设计家庭风险调研问卷、表格等工具；
- ④能够准确进行家庭风险因素分析；
- ⑤能够正确识别并分析家庭面临的不同风险；
- ⑥熟练掌握家庭风险管理流程设计；
- ⑦能够灵活运用各种风险管理措施和工具；
- ⑧能够给出科学的风险管理对策和建议。

### （2）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、敬业精神、创新思维；

- ④具有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ⑤具有严谨细致、精益求精的工作作风；
- ⑥在进行家庭风险识别、风险分析和风险管理过程中注重依法合规，能够换

位思考，具有保密意识；

⑦具有良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和文字表达能力；

⑧撰写并提交的家庭风险管理方案紧扣主题，具有较为扎实的文字根底和良好的语言组织能力，体现出一定的创新思维。

## 模块二 保险产品分析

保险产品分析是保险从业人员必须掌握的专业基本技能，本技能模块考核内容包括财产保险产品分析和人身保险产品分析两个项目，共计 28 道题。本模块主要考核内容为：确定保险标的与保险项目；解说保险产品条款；解说保险产品利益；分析和提炼保险产品或服务的特色及优势；分析保险目标客户群及特点；开展个人、家庭或企业的风险分析与评估从而判断保险需求；指导保险客户认知与熟悉保险产品并引导客户消费等。

1、财产保险产品分析 技能编号：2-1 题目编号：A-2-1-1 到 A-2-1-18

### （1）技能要求

①能针对企业、家庭的实际情况进行风险分析、风险评估从而判断保险需求；

②能确定财产保险各险种的保险标的和保险项目；

③能准确、熟练地解说财产保险各产品条款；

④能准确、熟练地解说财产保险各险种的保障利益与产品特色；

⑤能准确判断保险标的和掌握承保条件；

⑥能根据客户需求指导客户选择合适的保险产品，制订产品组合方案；

⑦能正确填写车险实务单证，指导客户完成车险消费行为；

⑧能运用保险法律法规知识，协调、处理简单的车险纠纷；

⑨能运用产品知识及相关法律法规知识，为客户提供咨询、协调、处理纠纷等相关的保险产品服务。

### （2）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行

道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

- ③具有良好的沟通能力、协调能力和团队合作精神；
- ④在财产保险产品解说过程中，具备良好的客户需求分析和判断能力；
- ⑤具备良好的文字组织、语言表达和办公软件应用能力；
- ⑥具备较强的财产保险市场分析和客户关系维护能力；
- ⑦具备严谨细致、精益求精的工作作风；
- ⑧具有良好的客户服务意识和认真负责、细致耐心的职业精神。

## 2、人身保险产品分析 技能编号：2-2 题目编号：A-2-2-1 到 A-2-2-10

### (1) 技能要求

- ①能正确解读人身保险产品的各项条款，能准确把握产品特点、保障利益、分红和费用说明等的解说要点；
- ②能准确分析归纳出产品特色和适用对象；
- ③能根据给定的客户信息说明保险产品的保障利益；
- ④能分析缴费方式，并计算保险费；
- ⑤能运用保障利益条款解决客户的相关问题。

### (2) 素养要求

- ①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；
- ②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；
- ③具有良好的沟通能力、协调能力和团队合作精神；
- ④在人身保险产品解说过程中，具备良好的客户需求分析和判断能力；
- ⑤具备良好的文字组织、语言表达和办公软件应用能力；
- ⑥具备较强的人身保险市场分析和客户关系维护能力；
- ⑦具备严谨细致、精益求精的工作作风；
- ⑧具有良好的客户服务意识和认真负责、细致耐心的职业精神。



### 模块三 保险业务管理

保险业务管理是保险专业学生必须掌握的岗位核心技能，本技能模块考核内容包括企业财产保险实务、家庭财产保险实务、工程保险实务、运输保险实务、机动车辆保险实务和人身保险实务等六个项目，共计 33 道测试试题。本模块考核内容以具有代表性的各类保险投保、承保、理赔业务案例为背景和保险公司真实的业务单证为样本，考核学生所应具备的投保、承保、查勘、理赔等保险业务管理专业技能水平。

#### 1、企业财产保险实务 技能编号：3-1 题目编号：B-1-1-1 到 B-1-1-12

##### (1) 技能要求

①能准确分析与评估企业面临的财产损失风险，明确保险标的与保险项目，明确保险责任范围；

②能针对企业的实际情况指导企业选择合适的险种进行投保；

③能正确分析企业相关财务数据，核算相关承保费率与系数；

④能准确计算企财险保险金额和保险费；

⑤能正确填制或审核企财险投保相关单证；

⑥能准确分析企财险核保要素，缮制承保单证；

⑦能根据案情准确判断保险责任；

⑧能根据险种和案情分析判断标的的损失情况，正确计算保险赔款；

⑨能正确填制或审核企财险理赔相关单证。

##### (2) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理企业财产保险业务过程中，注重依法合规，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

- ⑥具备较强的企业财产保险业务数据统计分析与处理能力；
- ⑦具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识。

## 2、家庭财产保险实务 技能编号：3-2 题目编号：B-1-2-13 到 B-1-2-17

### (1) 技能要求

- ①能准确区分家庭财产保险中可保、特约可保和不可保财产；
- ②能针对家庭的实际情况正确选择家财险的主险和附加险；
- ③能准确分析家庭财产保险中的核保要素，缮制承保单证；
- ④能正确填制或审核家庭财产保险投保相关单证；
- ⑤能正确填制家财险查勘和索赔相关单证；
- ⑥能根据案情准确判断家庭财产保险案件中的保险责任；
- ⑦能根据险种和案情分析判断标的的损失情况，正确计算保险赔款；
- ⑧能正确填制或审核家庭财产保险理赔相关单证。

### (2) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理家庭保险业务过程中，注重依法合规，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备较强的家庭保险业务数据统计分析与处理能力；

⑦具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识；

⑧具备良好的保密意识。

## 3、工程保险实务 技能编号：3-3 题目编号：B-1-3-18 到 B-1-3-19

### (1) 技能要求

- ①能准确计算工程保险的保险金额和保险费；
- ②能正确填制或审核工程保险相关单证；
- ③能准确分析工程险核保要素，缮制承保单证；
- ④能根据案情准确判断保险责任；
- ⑤能根据险种和案情分析判断标的的损失情况，正确计算保险赔款；
- ⑥能正确填制或审核工程险理赔相关单证；
- ⑦能准确列示工程险索赔所需材料；
- ⑧能从理赔人员的角度为公司和客户提供正确的风险管理和防灾防损建议。

## （2）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理工程保险业务过程中，注重依法合规，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备较强的工程保险业务数据统计分析与处理能力；

⑦具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识；

⑧具备良好的保密意识和吃苦耐劳的职业精神。

## 4、货物运输保险实务 技能编号：3-4 题目编号：B-1-4-20 到 B-1-4-21

### （1）技能要求

- ①能准确分析不同种类货物的主要风险点；
- ②能正确分析影响货物运输保险费率的相关因素；
- ③能准确计算货物运输保险的保险金额和保险费；
- ④能正确填制或审核货物运输保险投保相关单证；
- ⑤能准确分析货物运输保险的核保要素，缮制承保单证；

- ⑥能根据案情准确判断货物运输保险的保险责任；
- ⑦能根据险种和案情分析判断标的的损失情况，正确计算保险赔款；
- ⑧能准确区分共同海损和单独海损，并计算共同海损分摊。

#### (2) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理货物运输保险业务过程中，注重依法合规，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备较强的货物运输保险业务数据统计分析与处理能力；

⑦具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识。

### 5、机动车辆保险实务 技能编号：3-5 题目编号：B-1-5-22 到 B-1-5-23

#### (1) 技能要求

- ①能准确分析客户投保需求并能正确指导客户投保；
- ②能正确计算交强险和商业险保费；
- ③能正确判断道路交通事故责任划分；
- ④能正确进行损失核算，能正确计算交强险理赔金额和商业险理赔金额；
- ⑤能条理清楚地写出机动车辆保险理算报告。

#### (2) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③在道路交通事故查勘定损过程中，注重对当事人的人文关怀与救助，具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理机动车辆保险业务过程中，注重依法合规，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备较强的机动车辆保险业务数据统计分析与处理能力；

⑦具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识；

⑧具备良好的法律意识，能运用相关法律规定来进行专业判断。

## 6、人身保险实务 技能编号：3-6 题目编号：B-1-6-24 到 B-1-6-33

### （1）技能要求

①熟练掌握保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料正确完成新单业务处理工作；

②能够正确进行人身保险投保资料的填写与审核，能够熟练指导客户完成投保业务；

③能够根据给定的资料对客户人身风险进行初步评定；

④能在给出核保手册部分内容的前提下，对客户进行评点，并做出核保结论，同时对客户所需加费的金额进行评定；

⑤能够正确进行单证处理，能够正确完成人身保险保全业务；

⑥能够正确指导客户完成人身保险理赔申请；

⑦能够运用保险法及保险原理的相关内容，对案情进行初步判定；

⑧能够根据给定的资料，完成人身保险理赔核算与赔付处理。

### （2）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理人身保险业务过程中，注重依法合规和人文关怀，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备较强的人身保险业务数据统计分析与处理能力；

⑦具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识；

⑧具备良好的法律意识和保密意识。

#### **模块四 保险客户服务**

保险客户服务是保险专业学生必须掌握的岗位核心技能，本技能模块考核内容包括保险客户接待、业务单证处理和保险中介实务 3 个项目，共计 9 道测试试题。本模块考核内容以保险公司和保险中介公司的真实案例和真实单证为背景，考核学生接待客户，正确处理客户的咨询、投诉，接听、拨打客户电话，有效处理客户的保全业务，以保险中介身份提供中介服务等典型工作任务的专业技能水平。

1、保险客户接待 技能编号：4-1 题目编号：B-2-1-1 到 B-2-1-3

##### **(1) 技能要求**

①熟练掌握保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，正确完成客户接待工作；

②具有标准的仪态举止，能运用规范的服务语言接待客户，正确核对客户资料并指导填写各项单证；

③能根据客户办理事项的不同，合理分流，做好客户引导工作；

④能准确地分析客户的需求，解答客户的保险相关业务咨询；

⑤具有良好的保险客户服务活动项目策划与组织能力。

##### **(2) 素养要求**

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③在接待客户时，注重规范得体、积极主动、热情周到，具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理客户投诉过程中，注重依法合规和人文关怀，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备良好的职业习惯，具有高度的责任心和耐心细致的工作作风；

⑦具备较强的执行能力和良好的客户服务意识。

## 2、业务单证处理 技能编号：4-2 题目编号：B-2-2-1 到 B-2-2-2

### （1）技能要求

①熟练掌握保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，正确完成业务单证填写；

②能对保全申请资料进行审核，对业务单证的完整性、准确性和合规性进行审核；

③能对保全申请人的资格进行审核与判断；

④能正确完成各类保全业务处理。

### （2）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③在指导客户填写各类业务单证的过程中，注重规范得体、积极主动、热情周到，具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理业务单证过程中，注重依法合规，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备良好的职业习惯，具有高度的责任心和耐心细致的工作作风；

⑦具备较强的执行能力和良好的客户服务意识；

⑧具备良好的法律意识和保密意识。

### 3、保险中介实务 技能编号：4-3 题目编号：B-2-3-1 到 B-2-3-4

#### (1) 技能要求

- ①能区分不同保险中介业务的内容与特点；
- ②能以保险中介身份开展各种保险业务活动；
- ③能以保险中介身份正确判断保险责任和指导客户索赔；
- ④能以保险中介身份正确进行损失核定和保险理算。

#### (2) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③在开展保险中介服务的过程中，注重规范得体、积极主动、热情周到，具有良好的沟通、协调能力和团队合作精神；

④在处理保险中介业务的过程中，注重依法合规和保密意识，具备准确的专业分析和判断能力；

⑤具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑥具备良好的职业习惯，具有高度的责任心和耐心细致的工作作风；

⑦在从事保险中介工作时，具有岗位从业要求具备的观察能力、分析能力和保险业务数据统计分析与处理能力；

⑧具备较强的执行能力和良好的客户服务意识；

⑨具备良好的法律意识，能运用相关法律规定来进行专业判断。

## 五、评价标准

1、评价方式：保险专业技能考核采取过程考核与结果考核相结合，技能考核与职业素养考核相结合的方式。根据考生考试过程中的操作规范性、工作任务完成质量、提交文档（各类单证）质量等因素评价最终成绩。

2、分值分配：本专业技能考核各模块试题均实行 100 分制，其中专业技能



占 80~90 分，职业素养占 10~20 分。从专业基本技能模块和岗位核心技能模块各抽取 1 题，共计 2 题完成考核，分值合计 200 分。最终成绩 120 分以上为合格，170 分以上为优秀。

3、技能评价要点：重点考核学生对项目所必须掌握的技能和要求。各模块和项目的技能评价要点内容如下表 2 所示：

表 2 保险专业技能考核评价要点

序号	类型	模块	项目	评价要点
1	专业基本技能	风险分析与管理	企业风险分析与管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>①能够准确解析企业风险类别；</li> <li>②能够正确识别企业不同风险事件的风险源；</li> <li>③能够熟练运用各种风险识别方法，设计企业风险调研问卷、表格等工具；</li> <li>④能够科学分析企业风险因素；</li> <li>⑤能够识别并分析、评估企业各类风险；</li> <li>⑥熟悉企业风险管理流程；</li> <li>⑦灵活运用各种风险管理措施和工具；</li> <li>⑧能够熟练按照提示逐步完成企业风险评估报告，给出企业风险等级评价，并提出相应风险管理对策和建议。</li> </ul>
			家庭风险分析与管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>①能够准确解析家庭风险类别。</li> <li>②能够正确识别家庭不同风险事件的风险源。</li> <li>③能够熟练运用各种风险识别方法，设计家庭风险调研问卷、表格等工具。</li> <li>④能够准确进行家庭风险因素分析。</li> <li>⑤能够正确识别并分析家庭面临的不同风险。</li> <li>⑥熟练掌握家庭风险管理流程设计。</li> <li>⑦能够灵活运用各种风险管理措施和工具。</li> <li>⑧能够给出科学的风险管理对策和建议。</li> </ul>

		<p>保险产品分析</p>	<p>财产 保险 产品 分析</p> <p>①能针对企业、家庭的实际情况进行风险分析、风险评估从而判断保险需求； ②能确定财产保险各险种的保险标的和保险项目； ③能准确、熟练地解说财产保险各产品条款； ④能准确、熟练地解说财产保险各险种的保障利益与产品特色； ⑤能准确判断保险标的和掌握承保条件； ⑥能根据客户需求指导客户选择合适的保险产品，制订产品组合方案； ⑦能运用产品知识及相关法律法规知识，为客户提供咨询、协调、处理纠纷等相关的保险产品服务； ⑧能正确分析财产保险产品条款，重点分析保险责任与责任免除及相关重要事项。</p>
		<p>保险产品分析</p>	<p>人身 保险 产品 分析</p> <p>①能正确解读人身保险产品的各项条款，能准确把握产品特点、保障利益、分红和费用说明等的解说要点； ②能准确分析归纳出产品特色和适用对象； ③能根据给定的客户信息说明保险产品的保障利益； ④能分析缴费方式，并计算保险费； ⑤能运用保障利益条款解决客户的相关问题。</p>
2	<p>岗位 核心 技能</p>	<p>保险 业务 管理</p>	<p>企业 财产 保险 实务</p> <p>①能根据被保险人的实际情况及投保的险种列示核保要素，核保要素列示正确合理； ②能在复杂的企业财产项目中确定可保的保险标的，标的识别正确； ③能根据被保险人的基本情况分析出影响投保险种费率的因素，影响因素分析正确合理； ④能根据实际情况计算保险金额，保险金额计算正</p>

			<p>确；</p> <p>⑤能根据被保险人和投保险种的情况计算保险费，保险费计算正确；</p> <p>⑥能正确的填写投保、理赔等保险单证，单证填写完整、单证项目填写正确，字迹工整，无涂改；</p> <p>⑦能从核保人的角度审核投保单证，识别投保单证的错误，并进行更正，识别的错误项目完整，更正正确；</p> <p>⑧能从核保人角度，根据被保险及其投保的具体情况分承保条件，并能提出合理的核保意见。承保条件分析完整、正确，核保建议合理；</p> <p>⑨能从理赔人员的角度，根据被保险人发生风险事故的情况判断保险责任，对保险期限、保险标的、保险责任判断正确合理。能列举客户索赔应提交的资料，索赔资料列举正确合理；</p> <p>⑩能根据被保险人投保的险种和风险事故的具体情况，计算保险理赔额。保险价值、保险金额、损失金额确定方式正确，运用公式正确，计算数据正确。</p>
		家庭财产保险实务	<p>①能根据被保险人的实际情况及投保的险种列示核保要素，核保要素列示正确合理；</p> <p>②能在复杂的家庭财产项目中确定可保的保险标的，标的识别正确；</p> <p>③能根据被保险人的基本情况分析出影响投保险种费率的影响因素，影响因素分析正确合理；</p> <p>④能根据实际情况计算保险金额，保险金额计算正确；</p> <p>⑤能根据被保险人和投保险种的情况计算保险费，保险费计算正确；</p> <p>⑥能正确的填写投保、理赔等保险单证，单证填写</p>

			<p>完整、单证项目填写正确，字迹工整，无涂改；</p> <p>⑦能从核保人角度，根据被保险及其投保的具体情况分承保条件，并能提出合理的核保意见。承保条件分析完整、正确，核保建议合理；</p> <p>⑧能从理赔人员的角度，根据被保险人发生风险事故的情况判断保险责任，对保险期限、保险标的、保险责任判断正确合理；</p> <p>⑨能从理赔人员的角度，根据所投保的险种和被保险人发生风险事故的具体情况列举客户索赔应提交的资料，索赔资料列举正确合理；</p> <p>⑩能根据被保险人投保的险种和风险事故的具体情况，计算保险理赔额。保险价值、保险金额、损失金额确定方式正确，运用公式正确，计算数据正确。</p>
		工程 保险 实务	<p>①能根据被保险人的实际情况及投保的险种列示核保要素，核保要素列示正确合理；</p> <p>②能根据被保险人和投保险种的情况计算保险费，保险费计算正确；</p> <p>③能正确的填写相关保险单证，单证填写完整、单证项目填写正确，字迹工整，无涂改；</p> <p>④能从理赔人员的角度，根据被保险人发生风险事故的情况判断保险责任，对保险期限、保险标的、保险责任判断正确合理；</p> <p>⑤能从理赔人员的角度，根据所投保的险种和被保险人发生风险事故的具体情况列举客户索赔应提交的资料，索赔资料列举正确合理；</p> <p>⑥能根据被保险人投保的险种和风险事故的具体情况，计算保险理赔额。保险价值、保险金额、损失金额确定方式正确，运用公式正确，计算数据正确。</p>
		货物	①能根据被保险人的实际情况及投保的险种列示核

			<p>运输 保险 实务</p> <p>保要素，核保要素列示正确合理；</p> <p>②能准确识别不同保险标的主要风险；</p> <p>③能根据被保险人的基本情况分析出影响投保险种费率的因素，影响因素分析正确合理；</p> <p>④能根据实际情况计算保险金额，保险金额计算正确；</p> <p>⑤能根据被保险人和投保险种的情况计算保险费，保险费计算正确；</p> <p>⑥能正确的填写投保单，单证填写完整、单证项目填写正确，字迹工整，无涂改；</p> <p>⑦能准确分析核保所需资料；</p> <p>⑧能从理赔人员的角度，根据被保险人发生风险事故的情况判断保险责任，对保险期限、保险标的、保险责任判断正确合理；</p> <p>⑨能根据被保险人投保的险种和风险事故的具体情况，计算保险理赔额。运用公式正确，计算数据正确。</p>
		<p>机动 车辆 保险 实务</p>	<p>①能正确讲解交强险与商业车险各自所涵盖的保险范围与保险责任；能正确计算交强险和商业险保费；</p> <p>②能正确的填写机动车商业保险损失计算书等保险单证，单证填写完整、单证项目填写正确，字迹工整，无涂改；</p> <p>③能正确判断道路交通事故责任划分与准确核定保险责任；</p> <p>④能根据被保险人投保的险种和道路交通事故的具体情况，计算保险理赔额。保险价值、保险金额、损失金额确定方式正确，运用公式正确，计算数据正确。</p>
		<p>人身</p>	<p>①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够</p>

		<p>保险 实务</p>	<p>根据给定的资料，完成核保业务；</p> <p>②准确掌握核保的含义、流程、并熟记影响核保结论的健康要素及非健康要素；</p> <p>③牢固掌握血压的正常范围，能对高血压进行准确评定；牢固掌握 BMI 指数，了解其标准，并能运用该指数准确判断客户体型；牢固掌握吸烟指数的定义，并能准确计算吸烟指数；合理分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖对死亡率的影响；掌握 EM 值，并理解其对核保的影响；</p> <p>④在给出核保手册部分内容的前提下，结合客户的风险点，对客户进行准确评点，并做出合理的核保结论，同时对客户所需加费的金额进行评定；</p> <p>⑤能够根据给定的资料，完成理赔业务处理；</p> <p>⑥全面掌握理赔时所需要提供的主要单证；</p> <p>⑦运用保险法及保险原理的相关内容，对案情进行合理判定；</p> <p>⑧能根据客户信息准确、规范填写理赔申请书。</p>
		<p>保险 客户 服务</p> <p>保险 客户 接待</p>	<p>①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，完成客户接待工作；</p> <p>②具有标准的仪态举止，能运用规范的服务语言接待客户，准确核对客户资料并指导填写各项单证；</p> <p>③根据客户办理事项的不同，合理分流，做好客户引导工作；</p> <p>④能准确地分析客户的需求，解答客户的简单业务咨询；</p> <p>⑤能对给定的客户资料及保险信息进行认真细致的分析，了解客户的真实需要及意图；</p> <p>⑥能有效设计活动项目；</p> <p>⑦能合理分工实施策划方案；</p>

			⑧能够按照客户服务活动的流程进行推进，实现较好的活动效果。
		业务单证处理	①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，完成业务单证填写； ②能对保全申请资料的完备性进行审核，对业务单证是否完整、正确进行审核； ③能对保全申请人的资格进行审核； ④能完成相关的保全业务。
		保险中介实务	①能准确区分三种保险中介； ②能正确说明三种保险中介各自的主要工作内容； ③掌握保险中介的工作要点。

## 六、考核方式

本专业技能考核为现场操作考核，从专业基本技能模块和岗位核心技能模块中各随机抽取 1 题，共计 2 题进行考核，总分值为 200 分，并需在规定的时间内完成考核。专业基本技能模块和岗位核心技能模块试题的抽取方式如下表 3 所示：

表 3 保险专业技能考核试题抽取方式表

参考专业 (方向)	专业基本技能			岗位核心技能		
	模块名称	项目名称	学生占比	模块名称	项目名称	学生占比
保险	风险分析 与管理	企业风险分析 与管理 (1-1)	40%	保险业务 管理	企业财产保险实务 (3-1)	60%
					家庭财产保险实务 (3-2)	
					工程保险实务 (3-3)	

		家庭风险分析 与管理 (1-2)			货物运输保险实务 (3-4)		
					机动车辆保险实务 (3-5)		
					人身保险实务 (3-6)		
	保险产品 分析	财产保险产品 分析 (2-1)	60%	保险客户 服务	保险客户接待 (4-1)	40%	
		人身保险产品 分析 (2-2)					业务单证处理 (4-2)
							保险中介实务 (4-3)

## 七、附录

保险专业技能考核标准与题库参照和引用了下列国家法律法规、行业技术规范与标准等，具体如表 4 所示：

表 4 参照与引用的国家法律法规、行业技术标准和规范等列表

序号	中文标准名称	引用标准来源或链接网址
1	《中华人民共和国保险法》	<a href="http://www.gov.cn/flfg/2009-02/28/content_1246444.htm">http://www.gov.cn/flfg/2009-02/28/content_1246444.htm</a>
2	《中华人民共和国职业教育法》	<a href="http://www.moe.gov.cn/s78/A02/zfs_l eft/s5911/moe_619/tnull_1312.html">http://www.moe.gov.cn/s78/A02/zfs_l eft/s5911/moe_619/tnull_1312.html</a>
3	《保险从业人员行为准则》	<a href="http://www.gov.cn/gongbao/content/2009/content_1399864.htm">http://www.gov.cn/gongbao/content/2009/content_1399864.htm</a>
4	《**保险公司财产险承保指南》	<a href="http://zlk.qzr.cn/vip/573701.shtml">http://zlk.qzr.cn/vip/573701.shtml</a>
5	《财产保险理赔答疑手册》	<a href="https://wenku.baidu.com/view/0b781aae85254b35eefdc8d376eeaeaad1f316a4.ht">https://wenku.baidu.com/view/0b781aae85254b35eefdc8d376eeaeaad1f316a4.ht</a>



		ml
6	《中国保监会关于规范人身保险公司产品开发设计行为的通 知》	原中国保监会文件，保监人身险【2017】 134号