

کتاب اول : اصول و مبانی مدیریت بیمه ( سرفصل تنظیم شده توسط انجمن حرفه ای صنعت بیمه )		
ردیف	نام فصل	زیر فصل
۱	کلیات بیمه	<p><b>مقدمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مفهوم بیمه</li> <li>- پیدایش و تحول بیمه</li> <li>- نگرشی به ضرورت های وجود بیمه</li> </ul> <p><b>حقوق بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تعریف عقد و قرارداد</li> <li>- انواع عقود</li> <li>- رابطه بیمه با عقود</li> <li>- تعریف حقوق بیمه</li> <li>- جایگاه بیمه در عقود و حقوق اسلامی</li> <li>- مفهوم نسخ، ابطال و کان لم یکن در بیمه</li> </ul> <p><b>اصول اساسی بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- اصل حسن نیت</li> <li>- اصل مشارکت</li> <li>- اصل جبران غرامت</li> <li>- اصل نفع بیمه ای</li> <li>- اصل جانشینی</li> <li>- اصل اقرب یا نزدیکترین خسارت</li> <li>- اصل اتکایی</li> </ul>
۲	عوامل فنی بیمه	<p><b>مفهوم ریسک در بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- انواع ریسک</li> <li>- ریسک عینی</li> <li>- ریسک ذهنی</li> <li>- ریسک و یا منفعت</li> </ul> <p><b>مفهوم خطر در بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تعریف</li> <li>- خصوصیات و شرایط خطر</li> </ul> <p><b>شرایط تشدید خطر در بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- کیفیت های بحرانی</li> <li>- مازاد خصوصی و عمومی</li> </ul> <p><b>تفاوت ریسک، خطر تشدید خطر در بیمه</b></p> <p><b>مفهوم احتمال و تعاون در بیمه</b></p>

<p>قاعده نسبی و کاربرد آن در بیمه فرانشیز انواع آن در بیمه بیمه مشترک بیمه اتکایی و انواع آن اندوخته و ذخائر بیمه کلوز یا شرایط اضافی کارشناسی ( بازدید اولیه، حسن کار، خسارت)</p>		
<p>تاریخچه مدیریت ریسک مسئله ریسک - مقدمه - مفهوم ریسک - عدم اطمینان و ارتباط آن با ریسک - درجه ریسک - عامل ضرر (خطر) و مخاطره - دسته بندی ریسک - انواع ریسک های خالص - بار ریسک بر دوش جامعه - روش های مواجهه با ریسک مدیریت ریسک - مقدمه - اهداف مدیریت ریسک - فرآیند مدیریت ریسک - مدیریت ریسک انفرادی - ملاحظاتی درخصوص انتخاب ابزار مدیریت ریسک - جایگزین هایی برای بیمه های بازرگانی</p>	<p>اصول مدیریت ریسک</p>	<p>۳</p>
<p>رویه صدور بیمه نامه - اعتبار نرخ بیمه پیشنهادی - فرم های پیشنهاد بیمه - محاسبه حق بیمه - بیمه نامه رویه های تجدید و فسخ قرارداد - مقدمه - اهمیت رویه های مربوط به تجدید قرارداد - نحوه عملکرد ماده های مربوط به فسخ قرارداد</p>	<p>فرآیند صدور بیمه نامه</p>	<p>۴</p>

منابع آزمون سطح عمومی  
انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه

<p><b>ملاحظات مربوط به بیمه نامه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- اصول کلیدی صدور بیمه نامه</li> <li>- تقلب در بیمه</li> <li>- قوانین</li> </ul> <p><b>تعیین قیمت</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- اطلاعات مورد نیاز برای صدور بیمه نامه</li> <li>- اطلاعات مورد نیاز برای اجرای سیاست پذیرش ریسک</li> <li>- انواع مختلف نظارت و دوره های محاسباتی</li> </ul> <p><b>عوامل موثر بر قیمت</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- عواملی که باید در ارزیابی حق بیمه خالص در نظر گرفته شوند</li> <li>- تاثیر هزینه ها بر نرخ حق بیمه</li> </ul>		
<p><b>شرایط ادعای خسارت، وظایف و اصول</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- شرایط قانونی ادعای خسارت</li> <li>- مسئولیت بیمه گر در فرآیند پرداخت خسارت</li> <li>- اعمال شرایط بیمه نامه در خصوص ادعاهای خسارت</li> <li>- اسناد و مدارک لازم برای دریافت خسارت</li> <li>- اصل علت نزدیک (بالافصل)</li> </ul> <p><b>مدیریت ادعای خسارت و ملاحظات مربوط به آن</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- اهمیت استاندارد خدمات</li> <li>- مدیریت ادعای خسارت اشخاص ثالث</li> <li>- ذخیره گیری</li> <li>- پیشگیری از تقلب و پیامدهای آن</li> <li>- سازوکار حل اختلافات</li> </ul> <p><b>رویه های رسیدگی به ادعاهای خسارت و خدمات مکمل آن</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- ادعای خسارت در بیمه های شخصی</li> <li>- ادعای خسارت در بیمه های تجاری</li> <li>- خدمات تکمیلی</li> </ul>	<p><b>فرآیند پرداخت خسارت</b></p>	<p>۵</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- قانون بیمه</li> <li>- قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری</li> <li>- قانون تاسیس بیمه‌های غیردولتی</li> <li>- قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسیله نقلیه موتوری</li> <li>- زمینی در مقابل شخص ثالث</li> <li>- نظام نامه شورای عالی بیمه</li> <li>- اساسنامه سندیکای بیمه‌گران بیمه</li> <li>- مروری بر مصوبات شورای عالی بیمه</li> </ul>	<p>قوانین و مقررات بیمه‌های بازرگانی</p> <p>آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه</p>	<p>۶</p>
<p><b>دیدگاه‌های کلی در اداره امور موسسات بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- اصول بیمه‌گری شامل تعیین نرخ و شرایط بیمه و تحلیل خطرات بیمه پذیر</li> <li>- بررسی خسارات و خدمات مربوط به آن</li> <li>- اصول بازاریابی و توسعه عملیات، تعیین ساختار پرتفوی، توسعه شبکه‌های فروش</li> <li>- اصول مالی و سرمایه‌گذاری در صنعت بیمه شامل تعیین انواع ذخایر فنی</li> </ul> <p><b>تشکیلات درون سازمانی موسسات بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قوانین و ضوابط تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی</li> <li>- شیوه‌های توزیع وظایف و اختیارات براساس اهداف بیمه‌گری</li> <li>- تعیین حدود و اختیارات و مسئولیتها</li> <li>- روشهای تمرکز و یا عدم تمرکز امور بیمه‌گری</li> <li>- ساختار مدیریت درموسسات بیمه</li> </ul> <p><b>سیاست گذاری و تعیین اولویتها و اهداف بیمه‌گری</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عوامل تعیین کننده اولویتها</li> <li>- برنامه ریزی کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت</li> <li>- پیش بینی و آینده نگری روند توسعه پرتفوی</li> <li>- اصلاح مداوم تشکیلات درون سازمانی با توسعه عملیات</li> <li>- برقراری هماهنگی در ارتباطات جهت نیل به اهداف بیمه‌گری</li> <li>- شناخت عوامل موثر برون سازمانی در تعیین اولویتها</li> </ul> <p><b>ارتباط درون سازمانی در موسسات بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- روابط امور بیمه‌گری و بازاریابی</li> <li>- روابط امور بیمه‌گری و عملیات مالی</li> </ul> <p><b>برون سپاری</b></p> <p><b>شبکه نمایندگی</b></p>	<p>مدیریت امور موسسات بیمه</p>	<p>۷</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- مبانی حسابداری بیمه</li> <li>- وجه تمایز بین حسابداری در موسسات بیمه با حسابداری در سایر موسسات</li> <li>- حسابداری عملیات بیمه ای مستقیم</li> <li>- حسابداری عملیات بیمه های اتکائی</li> <li>- نحوه تنظیم و نمونه تراز نامه و سود و زیان یک شرکت بیمه</li> <li>- ثبت وقایع اصلی</li> <li>- تهیه صورت‌های مالی</li> <li>- گزارش بازرسی قانونی</li> <li>- تحلیل صورت‌های مالی</li> <li>- ریسک ترازنامه</li> <li>- عوارض و مالیات‌ها</li> </ul>	<p>حسابداری شرکت های بیمه</p>	<p>۸</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- کاربرد اصول بازاریابی در فروش بیمه</li> <li>- سیستم ها و روش های توزیع در صنعت بیمه</li> <li>- دیدگاه‌های موجود درباره فعالیت‌های بازاریابی</li> <li>- مدیریت ارتباط با مشتری و بیمه</li> <li>- آمیخته بازاریابی در صنعت بیمه</li> <li>- راهبرد های اساسی در مذاکره</li> </ul>	<p>بازاریابی بیمه</p>	<p>۹</p>
<p><b>بخش اول: بیمه، ارزیابی ریسک و انصاف: تحلیلی اخلاقی</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- به کارگیری استانداردهای انصاف در عملیات بیمه گری</li> <li>- تبعیض و بی عدالتی در آمار</li> <li>- مقابله با بی عدالتی، اصول اخلاقی مربوط به تبعیض آماری</li> <li>- انتخاب نامساعد و نیاز به خط مشی عمومی</li> </ul> <p><b>بخش دوم: اخلاق حرفه ای در صنعت بیمه</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مقدمه</li> <li>- اخلاق حرفه ای و پیتر دراگر</li> <li>- مولفه های اخلاق حرفه ای</li> </ul>	<p>اخلاق حرفه ای و مشتری مداری</p>	<p>۱۰</p>

منابع آزمون سطح عمومی  
انجمن حرفه ای صنعت بیمه



<p>- صلاحیت حرفه ای - تشکل قوی - نظام مند کردن اخلاق حرفه ای - اصول اخلاق حرفه ای صنعت بیمه مصوب مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۸ شورای عمومی سندیکای بیمه گران ایران - آیین نامه شماره ۷۱: آیین نامه حمایت از حقوق بیمه گذاران، بیمه شدگان و صاحبان حقوق آن ها</p>		
--	--	--