保险学本科课程教学大纲

编制人：郝晋辉

审定人：乔红芳

开课部门：金融与统计系

编制时间：2019年6月30日

一、课程基本信息

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 保险学 | | |
| 英文 | Insurance | | |
| 课程代码 |  | | 课程性质 | 专业选修课程 |
| 课程学分 | 3 | | 课程学时 | 54 |
| 适用专业 | 经济与金融 | | 课程组负责人 | 郝晋辉 |
| 课程组成员 | 郝晋辉 | | | |
| 先修课程 | 微观经济学、金融学 | | | |
| 选用教材 | 《保险学（第四版）》，张洪涛主编，人民大学出版社 | | | |
| 参考书目 | 1. 保险精算原理与实务（第四版）王晓军 孟生旺 北京：中国人民大学出版社，2018  2. 风险管理与保险原理（第十二版）乔治·E·瑞达 迈克尔·J·麦克纳马北京：中国人民大学出版社，2015 | | | |
| 推荐教材 | 《保险学（第四版）》，张洪涛主编，人民大学出版社 | | | |

二、课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
| **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 了解保险学发展的过程，什么是保险、保险在社会经济中的地位和作用，了解保险业的起源与发展，理解保险的整体性认识，本质属性和发挥的职能。 |
| 课程目标2 | 理解保险学的基础知识、基本理论和基本技能，掌握管理策略，熟悉保险的整个程序。 |
| 课程目标3 | 能够运用所学保险学的相关理论知识，熟练掌握各类业务的操作流程，具备在商业保险进行实践操作的能力, 具有良好的职业操守和道德。 |
| 课程目标4 | 了解国内外保险学分析的发展动态，熟悉保险学监管方面的相关政策和法律法规，能够应用现代科技手段进行自主学习，适应金融保险发展实际，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 能够对各种国内外保险合同的相关重要问题及保险的各项重要原则，了解保险运行的基本环节和基本规律加以甄别、整理和加工，具备创新意识和创业能力，从而创造性地解决商业经营中的实际问题。 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求2:素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |
| 课程目标3 | 毕业要求2:素质要求 | 2.1 思想道德素质。倡导社会主义核心价值观，树立诚信意识，履约践诺，知行统一。培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。  1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.1 获取知识的能力。能够掌握有效的学习方法，主动接受终身教育。能够应用现代科技手段进行自主学习。适应金融理论和实践快速发展的客观情况，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.3 创新创业能力。既要有创新意识，也要有创新能力和创业能力。能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题。具有专业敏感性，在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新，善于创新。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 第1章  风险与风险管理 | 掌握风险的本质及其组成要素；了解风险分类的不同标准和风险度量的两个要点；了解期望值理论、期望效用理论和前景理论等风险决策理论；了解风险管理的基本方法和主要环节；理解风险管理与保险的关系 | 风险的本质及其组成要素 | 期望值理论、期望效用理论和前景理论 |
| 2 | 第2章  保险制度 | 学习本章，要掌握保险定义的五个核心要点；掌握可保风险的特征；了解保险需求和保险供给的影响因素；掌握逆选择和道德风险对保险供求机制的影响；了解保险业的历史沿革；了解现代保险业的发展特点、发展动因以及发展趋势；了解保险分类的基本方法 | 可保风险的特征；保险需求和保险供给的影响因素；逆选择和道德风险对保险供求机制的影响 | 逆选择和道德风险对保险供求机制的影响 |
| 3 | 第3章  保险合同（上） | 掌握保险合同的五个特性；掌握保险合同主体中当事人、关系人的所指对象及其所必须具备的条件及其享有的权利与义务；掌握保险合同客体；了解财产保险与人身保险各自保险利益的内涵；了解保险合同的基本内容与形式 | 保险合同主体、客体及其内容 | 保险利益 |
| 4 | 第4章  保险合同（下） | 了解保险合同的订立和生效过程；掌握投保人与保险人各自的义务；了解影响保险合同效力的主要因素；了解保险合同主体、合同内容、合同效力的变更。着重掌握合同无效、合同解除、合同复效及合同终止的情况。了解保险合同的解释原则以及保险合同争议的解决方式 | 保险合同的履行；保险合同的争议处理 | 保险合同的订立与生效；保险合同的变更 |
| 5 | 第10章  人身保险引论 | 本章要求掌握人身保险事故的特点；人身保险产品和人身保险业务的特点；人身保险的主要类型 | 人身保险的主要类型 | 无 |
| 6 | 第11章  人寿保险 | 本章要求掌握人寿保险的基本种类和各自特点；掌握各种人寿保险的基本产品、创新型人寿保险产品的创新之处；了解15种标准寿险保单条款及各自作用；理解寿险准备金和保险定价的基本原理 | 人寿保险的基本产品；15种标准寿险保单条款及各自作用 | 寿险准备金和保险定价的基本原理 |
| 7 | 第12章  年金保险 | 掌握年金保险合同的特征；了解年金保险的分类，重点了解固定年金和可变年金的运作原理；了解年金保险合同的一般条款和附加条款的内容 | 固定年金和可变年金的运作原理 | 无 |
| 8 | 第13章  健康保险 | 理解健康保险与其他保险的区别与联系；了解健康保险的发展历史及其在国内外的发展现状；掌握健康保险所具有的特征；了解不同分类方式下健康保险的种类；熟悉常见的健康保险种类；了解健康保险的经营风险及其影响因素；熟悉健康保险经营风险的控制方法 | 常见的健康保险种类；健康保险的经营风险及其影响因素 | 健康保险经营风险的控制方法 |
| 9 | 第14章  财产保险引论 | 掌握财产保险标的的分类和特征；掌握财产保险的基本原则，重点掌握赔偿原则与分摊原则的运用；掌握财产保险准备金的种类，理解准备金的提留方式 | 财产保险的基本原则；赔偿原则与分摊原则的运用 | 财产保险准备金的提留方式 |
| 10 | 第15章  财产损失保险 | 掌握海上保险中推定全损、委付、单独海损、共同海损等概念；掌握运输保险的主要特点和主要险种；掌握火灾保险的发展过程和我国主要的火灾保险类型；掌握运输工具保险的主要类型；掌握工程保险的主要类型；掌握农业保险的主要特点和主要险种 | 火灾保险 | 海上保险中推定全损、委付、单独海损、共同海损等概念 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的**  **课程目标** |
| 1 | 第1章  风险与风险管理 | 1. 风险的本质、组成要素、风险的分类和风险的度量 | 讲授 | 2学时 | 课程目标1 |
| 2. 期望值理论、期望效用理论和前景理论 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3. 风险管理的基本方法和主要环节 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标5 |
| 2 | 第2章  保险制度 | 1. 分析保险与可保风险的基本要素，从经济学的角度探讨保险产品的供给与需求 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2 |
| 2. 分析逆选择和道德风险对保险市场供求规律的影响 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2 |
| 3. 对保险业的发展历史进行简要回顾，分析现代保险业发展的特点和发展趋势  4. 依据不同的标准对保险进行分类 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3 | 第3章  保险合同（上） | 1. 保险合同主体 | 讲授 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 2. 保险合同客体 | 讲授 | 2学时 | 课程目标3 |
| 3. 保险合同内容 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3 |
| 4 | 第4章  保险合同（下） | 1. 保险合同的订立与生效 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4 |
| 2. 保险合同的履行 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3 |
| 3. 保险合同的变更 | 讲授 | 2学时 | 课程目标4 |
| 5 | 第10章  人身保险引论 | 1. 人身保险的种类 | 讲授 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 2. 人身保险的类型 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标5 |
| 6 | 第11章  人寿保险 | 1. 定期寿险 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4 |
| 2. 终身寿险 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3 |
| 3. 两全保险 | 讲授 | 2学时 | 课程目标4 |
| 7 | 第12章  年金保险 | 1. 年金保险的特征 | 讲授 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 2. 固定年金和可变年金的运作原理 | 讲授 | 2学时 | 课程目标3 |
| 3. 年金保险合同条款 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3 |
| 8 | 第13章  健康保险 | 1. 健康保险的发展历史和发展现状 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2 |
| 2. 健康保险的主要特征 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2 |
| 3. 健康保险的种类  4. 主要的健康保险经营风险控制方法 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 9 | 第14章  财产保险引论 | 1. 财产保险的标的及其特征 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2 |
| 2. 财产保险的基本赔偿原则和分摊原则 | 讲授 | 2学时 | 课程目标2 |
| 3. 准备金的种类和提留方式  4. 免赔、共保、分摊原则和未到期责任准备金的提留方式 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 10 | 第15章  财产损失保险 | 1. 海上保险 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 1. 火灾保险 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3. 农业保险 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1  课程目标5 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 有关保险基础知识整体性知识的掌握情况 |
| 课程目标2 | 对保险方法和技术的掌握情况 |
| 课程目标3 | 对人寿保险 财产保险 具体实践操作能力的熟悉程度 |
| 课程目标4 | 对保险合同的了解程度 |
| 课程目标5 | 运用所学知识解决商务分析与应用实际问题的能力 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 课堂表现 | 30% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 期末考试 | 70% | 通过多种题型综合考察学生对本学期学习的重要知识点的掌握程度 |