**南京审计大学金审学院**

**《人身保险学》教学大纲**

**（Personal Insurance）**

制定单位：金融与经济学院

制 定 人：方荣军

审 核 人：刘妍

编写时间：2020年03月01日

**课程说明**

**一、课程概述：**

**（一）课程属性及课程介绍**

《人身保险学》是保险学专业主干课，在《保险学》课程体系中起着承上启下的作用。统计资料表明，中国商业保险的保险密度按照 2016 年平均汇率折合为 336 美元/人，保险深度为 4.2%。而保险发展最为全面的瑞士，保险密度按照 2016 年平均汇率以超过 7000 美元/人，保险深度将近 9%。与其他 OECD 国家相比较，中国商业保险的发展都有着较大的提升空间。其他数据显示，2013 年我国家庭商业参保率为 17.3% ，2017年商业参保率增长为 24.2%，其中家庭的人寿保险参保率为 14.0%，家庭的健康保险参保率为 10.2%，家庭的其他商业保险参保率 5.7%。数据表明，中国部分家庭有购买商业保险的意识，但从参保率来看，中国商业保险发展仍需完善。这一方面表明中国人身保险业还处于发展初期，另一方面则表明了中国人寿保险市场存在着巨大的发展潜力。中国有着全世界1/5的人口，正在进行经济的改革。随着人民生活水平的提高、社会保障制度的改革与家庭小型化及人口老龄化趋势，国民保险意识的增强和人身保险需求的增加等，人身保险在中国必将得到极大的发展。

人身保险是现代经济社会重要的一个组成部分，通过本课程学习使学生具备从事人身保险工作所必需的人身保险学知识。本课程主要让学生掌握人身保险的相关理论以及关于人身保险的相关实务。

As one of the core majors of insurance, personal insurance plays an important role in the course system of insurance. Statistics show that the insurance density of China's commercial insurance is equivalent to us $336 / person according to the average exchange rate in 2016, and the insurance depth is 4.2%. In Switzerland, the country with the most comprehensive insurance development, the insurance density exceeds usd 7,000 / person according to the average exchange rate in 2016, and the insurance depth is nearly 9%. Compared with other OECD countries, the development of commercial insurance in China has great room for improvement. Other data show that the participation rate of family business insurance in China was 17.3% in 2013, and it increased to 24.2% in 2017. Among them, the participation rate of family life insurance was 14.0%, that of family health insurance 10.2%, and that of family other business insurance 5.7%. Data show that some families in China have the awareness of buying commercial insurance, but from the participation rate, the development of commercial insurance in China still needs to be improved. On the one hand, it shows that China's life insurance industry is still in the early stage of development, on the other hand, it shows that China's life insurance market has great development potential. With one-fifth of the world's population, China is reforming its economy. With the improvement of people's living standard, the reform of social security system, the trend of family miniaturization and population aging, the enhancement of national insurance awareness and the increase of demand for personal insurance, personal insurance in China will certainly get great development.

Life insurance is an important part of modern economic society. Through this course, students are equipped with the necessary knowledge of life insurance to engage in life insurance work. This course is designed to help students master the theory and practice of life insurance.

**（二）教学目标**

目的是通过教学让学生了解人身保险作为保险业的重要组成部分，在社会经济发展中的特殊性和重要性；通过课堂教学与学生自学，让学生掌握人身保险学的基础理论及一般业务经营知识，明了寿险业的发展现状和趋势，最终实现对人身保险的较为全面地认知与了解，一方面为今后参与人身保险实践打下基础，同时也提高同学们理论分析的能力。

**（三）适用对象**

南京审计大学金融与经济学院保险学专业本科生。

**（四）先修课程与后续课程**

本门课程的先修课程：《微积分》、《统计学》、《保险学》、《财产保险学》等。

后续课程包括《保险经济学》、《保险精算学》等。

**二、任课教师教学过程中应注意的问题**

（一）注意的问题

1.处理好数学工具与基本理论（原理）之间的关系，教学中重在讲清基本原理，同时适当地借鉴数学工具，为理论讲授服务。

2.处理好理论体系、框架结构与具体理论之间的关系，从事这门课程教学的教师不仅要给学生具体的理论与知识，而且特别应该注意给予他们有关这门学科的总体框架结构，便于学生们从总体上把握经济学的内容。

3.处理好教学内容安排上不同专业学生相同点与差别化的关系。在保证金融风管理理论体系完整的基础上，对不同专业学生的授课内容、案例分析等方面要体现差别化。

（二）建议

许多年来，大学本科课程教学方式一直以教师讲授为主，即“满堂灌”。作为专业基础课的微观经济学，加上点多面广量大的特点，就更加如此。结果是教学计划虽然完成了，但是教学效果并不理想。学生对所学内容只是生吞活剥，仍然是一知半解。特别是由于未能深入联系实际，学习只是停留在书本知识的背诵、记忆上，未能将书本知识与实际生活结合起来，不能用实际经济活动的经验来检验经济理论，更不能用所学的基本理论和分析方法来分析现实问题。这种学习方式在一定程度上影响到学生学习的积极性，因为他们感觉不到学习的乐趣。实际上，财经类院校学生生源好、质量高、学习能力较强。考虑到这些特点，建议在教学方法上作如下调整：

1.要精心选择讲课内容，增加阅读部分。以人寿保险、意外伤害保险和健康保险三块为授课核心，选择性地划定一部分内容（诸如保险营销与保险监管等章节），这部分内容不再由教师系统讲授，而让学生在教师指导督促下自学。节省下的时间用于教授新的经济理论和进行课堂讨论。

2.组织课堂讨论，进行启发式教学。被动地接受知识与主动地学习有着明显不同的效果。主动思考问题，即使错了，也能通过“错”的刺激，加深理解。所以，在微观经济学的教学上应加大启发式教学的力度。具体建议是：第一，在讲授过程中，经常提问。凡是在需要运用前一阶段知识进行推理的地方，都可以让学生自己思考，在这种时候提问学生，比直接按部就班、平铺直叙地讲授更能够激发学生独立思考，也能使学生加深印象。第二，挑选类型类似的章节，让学生自己分析归纳后，上台讲课。在人身保险学中，有一些分析方法是类似的，例如，在讲了完全竞争市场理论后，垄断市场理论可以让同学们通过与竞争性市场的比较，自己分析归纳，然后随机抽取学生讲解。这既能发现学生的不足之处加以订正，又使学生在主动掌握本章内容的同时，加深对前面理论的理解，更是培养了学生独立解决问题的能力。第三，将某些学生容易混淆的问题，提出讨论，明辨是非。例如把习题中的一些容易出现的错误提出来讨论，让持有不同意见的同学充分发表意见，而不是简单地给出答案，让学生在不同意见的争论中，自己比较鉴别，确定、接受正确的东西，认识错误所在。有时候，错误意见能够深化认识，收到意想不到的效果。第四，提供实际案例，进行专题讨论。

3.联系实际，让理论教学置于实际经济活动背景和实际案例的分析中。对于财经类院校的学生来说，无论他们今后从事什么工作，都应该注重培养他们善于观察、解释经济现象的能力，以及进行经济决策的能力。即使他们今后有可能进一步深造，被培养成为更高层次的人才，大学本科阶段在知识、能力和经验积累方面的教育，在理论联系实际学风方面的培养，都是十分重要，不可或缺的。况且多数学生渴望通过在校四年的学习，充实专业知识，增加对社会的了解，使自己成为对社会有用的人才，具有一定实力，未来能够立足于竞争的市场。满足学生这种合理要求，使他们的愿望得以实现，这虽然是一个难题，但也的确是大学教育的责任。特别是社会科学学科，应当尽可能给予学生更多的知识，更多的学习新知识的方法和在专业领域竞争的本领。

基于这种基本认识，我们在课堂教学中尽量联系实际大量引入经济生活中的实际案例。引入案例的具体目的，一是加深学生对理论知识的理解；二是帮助学生了解、认识和解释现实经济生活；三是帮助学生了解所学理论在实际经济生活中如何应用。理论是抽象的、枯燥的。而实际案例是生动的、丰富的。让学生在初步学习经济学时就参与实际经济问题的讨论，让他们感受到经济理论的作用，是调动学习积极性的最好方法。特别是让他们讨论那些人们正在进行争论的实际问题，是提高他们社会责任感，认识经济学者使命的最好方式。在这种讨论中，学生能够逐步了解社会经济生活，懂得如何运用所学知识。

案例教学中，案例的积累十分重要。而案例来源多样化，又是案例质量的保证。建议教师研究实践性较强的科研课题，参加地方政府部门各种咨询和听政活动，参与企业的各种咨询活动和对企业的调查，是获得丰富生动案例的良好途径。报刊等媒体也提供了大量可供参考的案例。优选案例能够有效提高案例教学效果。为此，要有意识地收集案例资料，并且定期进行资料更新。这在很大程度上推动了保险学的教学质量。结合案例教学是学生变被动学习为主动学习，大大提高了教学效果。

**三、学时要求与分配**

**（一）总学时要求**

总学时：48学时

**（二）学时分配**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **周别** | **授课次数** | **授课章节与内容摘要** | **课时** | **备注** |
| 1 | 2次 | 1. 人身保险概述 | 4 |  |
| 2 | 1次 | 第二章 人身保险合同（一） | 2 |  |
| 3 | 2次 | 第二章 人身保险合同 | 4 |  |
| 4 | 1次 | 第三章 人寿保险（一） | 2 |  |
| 5 | 2次 | 第三章 人寿保险 | 4 |  |
| 6 | 1次 | 第四章 人身意外伤害保险（一） | 2 |  |
| 7 | 2次 | 第四章 人身意外伤害保险（二）  第五章 健康保险（一） | 4 |  |
| 8 | 1次 | 第五章 健康保险（二） | 2 |  |
| 9 | 2次 | 第六章 人身保险营销 | 4 |  |
| 10 | 1次 | 期中 | 2 |  |
| 11 | 2次 | 第七章 人身保险承保 | 4 |  |
| 12 | 1次 | 第八章 人身保险的理赔 | 2 |  |
| 13 | 2次 | 第九章 人身保险的投资 | 4 |  |
| 14 | 1次 | 第十章 人身保险费率的厘定 | 2 |  |
| 15 | 2次 | 第十一章人身保险监管 | 4 |  |
| 16 | 1次 | 期末复习 | 2 |  |

**四、教学参考资料**

（一）教材和习题集

1、李丹，田佳佳.人身保险（第一版）.科学出版社，2013

2、许谨良．人身保险原理和实务（第四版）．上海财经大学出版社，2015．

（二）扩充阅读资料

1.孙祁祥主编，《保险学》（第六版），北京大学出版社，2017年6月；

2.张洪涛，《保险学》，中国人民大学出版社，2014年2月；

3.张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月；

4. [乔治·E·瑞达](http://search.dangdang.com/?key2=%C7%C7%D6%CE%A1%A4E%A1%A4%C8%F0%B4%EF&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00) [迈克尔·J.麦克纳马拉](http://search.dangdang.com/?key2=%C2%F5%BF%CB%B6%FB%A1%A4J.%C2%F3%BF%CB%C4%C9%C2%ED%C0%AD&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00) 著，《风险管理与保险原理》（第十二版），中国人民大学出版社，2017年10月

5.期刊：《保险研究》、《中国保险》、《上海保险》等。

（三）推荐网站

1.中国保监会：http://www.circ.gov.cn/web/site0/

2.中国保险学会：http://www.iic.org.cn/

3.中国风险管理网：http://www.chinarm.cn/

4.21世纪保险网，<http://www.cngold.org/>

5.中国保险网，<http://www.china-insurance.com/>

**五、课程的考核要求**

1. 考核方式（考试）
2. 期末考核形式（课程试卷；闭卷）
3. 期中考核形式（课程试卷；闭卷）
4. 平时成绩考核形式（占总评成绩的30％；其中考勤占10％，作业10%，课堂演讲占5%，课堂提问占5%）
5. 课程成绩构成（平时成绩30%；期中考试成绩 20%；期末考试成绩 50%）

如下表所示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 平时成绩（30%） | 期中成绩（20%） | 期末成绩（50%） |
| 考勤（10%） | 期中考试（20%） | 期末考试（50%） |
| 作业（10%） |
| 课堂演讲  （新闻或论文）（5%） |
| 课堂提问（5%） |

期终考试命题设计：

识记部分约占30％；理解部分约占40％；运用部分约占30％。

考试题型包括选择、简答、计算、论述等。

**教学要求及教学要点**

**第一章 人身保险概述**

**【本章教学目的和要求】**

本章从介绍人身风险入手，阐述了人身保险的基本概念、人身风险与人身保险的关系、人身保险的分类、特征及其功能等，从而奠定人身保险的理论基础。

1. **人身风险与人身保险**

**【教学内容**】

1. **人身风险**

（一）人身风险的概念

（二）人身风险的分类

**二、人身保险**

（一）人身保险的概念

（二）可保人身保险的条件。

**【重点、难点】**

了解可保人身保险的条件

**第二节** **人身保险的基本原则**

**【教学内容】**

1. **保险利益原则**
2. 保险利益原则的含义
3. 人身保险利益的认定
4. 人身保险利益的时效
5. **最大诚信原则**
6. 最大诚信原则的含义
7. 最大诚信原则的主要内容
8. 违反最大诚信原则的法律后果
9. **近因原则**
10. 近因原则的含义
11. 近因原则的应用

**【重点、难点】**

重点掌握三大原则的内容.

**第三节** **人身保险的基本特征**

**【教学内容】**

1. **保险金的定额给付性**
2. **可保利益的特殊性**
3. **人身保险的长期性**
4. **人身保险的储蓄型**

**【重点、难点】**

重点掌握人身保险的基本特征

1. **人身保险的分类**

**【教学内容】**

**一、《保险法》的分类**

**二、世界发达国家的分类**

**三、其他分类方式**

（一）按保障范围分类

（二）按投保方式

（三）按风险程度

**【重点、难点】**

掌握《保险法》中的分类方式

**第五节 人身保险的功能**

**【教学内容】**

**一、人身保险的一般功能**

（一）风险分散功能

（二）保险金给付功能

（三）调节收入分配功能

（四）金融融资功能

**二、人身保险的特殊效用**

（一）对个人和家庭的效用

（二）对企业的作用

（三）对社会的效用

**【重点、难点】**

了解人身保险对家庭、公司和社会的作用。

**第二章 人身保险合同**

**【本章教学目的和要求】**

人身保险合同是人身保险学研究的重点之一，它从另外一个角度体现了人身保险的本质与特性。主要内容包括人身保险合同的概念、特征、分类、形式，人身保险合同的要素、常见条款，人身保险合同的订立与履行，纠纷、解释与争议处理。

1. **人身保险合同概述**

**【教学内容】**

1. **人身保险合同的概念**
2. **人身保险合同的特征**
3. **人身保险合同的类型**
4. 根据保险标的分类
5. 根据保险期限分类
6. 根据合同的性质分类
7. 根据投保人数分类
8. **人身保险合同的形式**
9. 投保单
10. 保费收据
11. 保险单
12. 保险凭证
13. 批单

**【重点、难点】**

了解人身保险合同的特征和形式

**第二节 人身保险合同的要素**

**【教学内容】**

1. **人身保险合同的主体**
2. 人身保险合同的当事人
3. 人身保险合同的关系人

**二、人身保险合同的客体**

**三、人身保险合同的内容**

（一）保险金额

（二）保险费

（三）保险责任与除外责任

（四）保险期限和保险责任开始时间

（五）保险赔偿或保险给付方式

**【重点、难点】**

了解人身保险合同的内容

**第三节 人身保险合同的常见条款**

**【教学内容】**

**一、 有关保险人责任的常见条款**

（一）不可抗辩条款

（二）年龄误告条款

（三）自杀条款

（四）保费自动垫缴条款

（五）战争除外条款

**二、有关保单持有人权益的常见条款**

（一）所有权条款

（二）宽限期条款

（三）复效条款

（四）保单贷款条款

（五）保单转让条款

（六）受益人条款

（七）共同灾难条款

**三、有关保单选择权的常见条款**

（一）不丧失价值选择权条款

（二）红利选择权条款

（三）保险金给付选择权条款

**四、人身保险合同的订立与履行**

（一）人身保险合同的订立

（二）人身保险合同的履行

**【重点、难点】**

掌握人身保险的常见条款

**第四节 人身保险合同的订立、变更、中止和终止**

**【教学内容】**

**一、人身保险合同的订立**

**二、人身保险合同的变更**

（一）人身保险主体合同的变更

（二）人身保险合同客体及内容的变更

（三）人身保险合同效力的变更

**三、人身保险合同的中止与复效**

**四、人身保险合同的终止**

**【重点、难点】**

掌握人身保险合同的变更。

**第五节 人身保险合同的争议处理**

**【教学内容】**

**一、人身保险合同的解释原则**

（一）文义解释原则

（二）意图解释原则

（三）有利于被保险人的解释原则

（四）批注优先的解释原则

**二、人身保险合同的争议的解决方式**

（一）协商

（二）调解

（三）仲裁

（四）诉讼

**【重点、难点】**

掌握人身保险合同的解释原则。

**第三章 人寿保险**

**【本章教学目的和要求】**

人寿保险是人身保险中最基本、最主要的组成部分。本章主要介绍了人寿保险的基础概念、特征与种类等，并详细介绍了普通人寿保险、特种人寿保险及创新型寿险。

**第一节 人寿保险的概述**

**【教学内容】**

**一、人寿保险的概念**

**二、人寿保险的特征**

**三、人寿保险的种类**

（一）按照保险事故分类

（二）按照保险性质分类

（三）按照利益分配与否分类

（四）按照被保险人的风险程度分类

**【重点、难点】**

了解人寿保险的相关知识

**第二节 保障型人寿保险**

**【教学内容】**

1. **死亡保险**
2. 定期死亡保险
3. 终身死亡保险

**二、生存保险**

**三、两全保险**

**【重点、难点】**

了解人寿保险的分类和特点

**第三节 年金保险**

**【教学内容】**

1. **年金保险**
2. 年金保险的概述
3. 年金保险的分类

**二、保险人的给付责任**

**【重点、难点】**

了解年金保险的分类和特点

**第四节 分红保险**

**【教学内容】**

1. **分红保险的概念**
   1. **分红保险的红利来源**
   2. **红利分配的方式**

**【重点、难点】**

了解分红保险的分类和特点

**第五节 投资型人寿保险**

**【教学内容】**

**一、创新型人寿保险**

（一）创新型人寿保险概述

（二）变额人寿保险

（三）万能人寿保险

（四）变额万能人寿保险

**二、我国近年推出的的新型寿险产品**

**【重点、难点】**

了解投资型人寿保险的特征。

**第六节 团体人寿保险**

**【教学内容】**

**一、简易人寿保险**

**二、团体人寿保险**

（一）团体人身保险的概念

（二）团体人身保险的特征、基本原则、种类

（三）团体人寿保险的主要种类

**三、人寿保险合同的主要条款**

**【重点、难点】**

了解团体人寿保险的特征。

**第四章 人身意外伤害保险**

**【本章教学目的和要求】**

本章介绍了人身意外伤害保险的概念和特征、保险责任、分类、保险金的给付方式以及现行的意外伤害保险品种等。

**第一节 人身意外伤害保险概述**

【**教学内容】**

**一、人身意外伤害保险的概念**

**二、意外伤害的概念**

**三、人身意外伤害保险的可保危险**

（一）一般可保意外伤害

（二）特约可保意外伤害

（三）不可保意外伤害

**四、人身意外伤害保险的特征**

**五、人身意外伤害保险的分类**

**【重点、难点】**

了解人身意外伤害保险的概念

1. **人身意外伤害保险的保险责任**

**【教学内容】**

1. **保险责任的内容及特征**
2. 保险责任的内容
3. 保险责任的特征

**二、人身意外伤害保险保险责任的判定**

**三、意外伤害保险的保险金给付**

（一）死亡保险金的给付

（二）残疾保险金的给付

（三）医疗保险金的给付

**【重点、难点】**

了解人身意外伤害保险的责任和赔付方式

**第五章 健康保险**

**【本章教学目的和要求】**

本章介绍健康保险的相关内容，包括其主要种类医疗保险、疾病保险和收入保障保险。

教学方式：课堂教学，案例分析，辅以课堂讨论。

1. **健康保险概述**

**【教学内容】**

1. **健康保险的概念**
2. 健康保险概念的界定、
3. 健康保险的承保责任
4. **健康保险的特征**
5. **健康保险的分类**
6. 按保险保障的内容分类
7. 按投保方式分类
8. 续保条件分类
9. 核保标准分类
10. 组织性质分类
11. 其他分类法分类
12. **健康保险合同的特殊条款**
13. **影响健康保险发展的因素**

**【重点、难点】**

了解健康保险的概念和责任

1. **医疗保险**

**【教学内容】**

**一、 医疗保险的概念**

（一）医疗保险的含义

（二）医疗保险的特征

**二、 医疗保险的分类**

（一）按投保人数分类

（二）按保障范围分类

**三、 医疗保险的内容**

**【重点、难点】**

了解医疗保险的概念和责任

1. **疾病保险**

**【教学内容】**

**一、 疾病保险的概念**

**二、 疾病保险的承保内容**

（一）疾病保险的承保条件

（二）疾病保险不保的危险

**【重点、难点】**

了解疾病保险的概念和责任

**第四节 残疾收入保障保险**

**【教学内容**】

**一、 收入保障保险的概念**

（一）收入保障保险的概念

（二）特征

（三）特殊条款。

**二、 全残的界定**

**三、 保险金的给付金额及给付方式**

（一）给付金额

（二）给付方式

**【重点、难点】**

了解收入保障保险的概念和责任

**第五节 长期护理保险**

**【教学内容**】

**一、长期护理保险的概念**

**二、长期护理保险的特点**

**三、长期护理保险的种类**

（一）按照保险责任分类

（二）按照被保险人数量分类

**四、美国和日本的长期护理保险**

（一）美国的长期护理保险

（二）日本的长期护理保险

**【重点、难点】**

了解收入保障保险的概念和责任

**第六章 人身保险的营销**

**【本章教学目的和要求】**

人身保险营销是保险公司经营的重要环节，包括从人身保险市场需求调查开始到保险单设计、销售、售后服务的整个经营过程。并对产品开发、营销渠道和策略、信息管理等内容进行较为详细的介绍。

**第一节 人身保险营销的概述**

**【教学内容】**

1. **人身保险营销的定义**
2. **人身保险营销的特征**
3. **人身保险营销的功能**
4. 寻向功能
5. 便利功能
6. 交接功能
7. **人身保险营销的环境分析**
8. **人身保险营销的策略**

**【重点、难点】**

了解人身保险营销的概念

**第二节 人身保险营销的流程**

【教学内容】

1. **寻找准客户**
2. **拜访准客户**
3. 拜访前的准备工作
4. 与准客户接洽

**三 、需求分析**

* 1. **设计保险计划**

1. 设计保险计划的原则
2. 设计保险计划的内容
   1. **保险计划讲解**
3. 保险计划讲解的原则
4. 保险计划讲解的步骤
   1. **处理异议和促成**
   2. **递交保单和提供售后服务**

**【重点、难点】**

了解人身保险营销的流程

**第三节 人身保险的营销模式**

**【教学内容】**

1. **人身保险营销的传统渠道**
2. 直销渠道
3. 间销渠道
4. **人身保险营销渠道的创新**
5. 电话直销
6. 银行保险

**【重点、难点】**

了解人身保险产品营销的渠道

**第七章 人身保险的承保**

**【本章教学目的和要求】**

承保是保险经营中的首要问题，它通过业务选择及承保控制等来保证保险业务的质量。人身保险业务再保险业务的规划作为人身保险的有机组成部分，其作用也是不容忽视的。

**第一节 人身保险承保概述**

**【教学内容】**

1. **人身保险承保的概述**
2. **人身保险承保流程**
3. 接单初审
4. 预收录入
5. 专业核保
6. 缮制保单
7. 递送保单
8. 整理归档
9. **人身保险核保的内容**
10. 风险因素
11. 信息收集
12. 风险评估
13. 风险判断

**【重点、难点】**

了解人身保险的核保过程

**第二节 人身保险核保**

**【教学内容】**

**一、人身保险核保的概述**

二、**人身保险核保的意义**

三、**人身保险核保的原则**

**四、人身保险核保主要考虑的风险因素**

（一）健康因素

（二）财务收集

**五、人身保险核保所需的资料**

**六、人身保险核保的流程**

（一）业务员的风险选择

（二）业务内勤初审

（三）电脑核保

（四）核保人员核保

**【重点、难点】**

了解人身保险的核保过程

**第八章 人身保险的理赔**

**【本章教学目的和要求】**

人身保险理赔是保险人承担保险责任、履行其职能的具体表现，同时也是被保险人享受保险权益的反映。主要介绍了人身保险理赔的概念、机构、程序和内容。

**第一节 人身保险的理赔**

**【教学内容】**

1. **人身保险理赔的概念**
2. **人身保险理赔的原则**
3. 效率原则
4. 从实原则
5. 回避原则

**【重点、难点】**

了解人身保险的理赔原则。

**第二节 人身保险理赔的流程和内容**

**【教学内容】**

* + 1. **人身保险理赔的流程**
    2. **人身保险理赔的内容**

1. 接报案
2. 立案
3. 调查
4. 审核
5. 给付
6. 案卷归档处理

**【重点、难点】**

了解人身保险的理赔原则。

**第九章 人身保险资金运用**

**【本章教学目的和要求】**

本章首先简单介绍了人身保险准备金的概念及构成，然后重点介绍人身保险资金运用的基本概念、投资途径与投资方式，最后具体介绍了寿险公司的投资管理过程。

**第一节 人身保险准备金**

**【教学内容】**

一、人身保险准备金的概念

二、人身保险准备金的构成

**【重点、难点】**

了解人身保险准备金的构成

**第二节 人身保险资金运用来源与投资原则**

【教学内容】

1. **人身保险投资的定义**
2. 人身保险投资的含义
3. 人身保险投资的分类
4. **人身保险投资的资金来源**
5. 人寿保险公司的资金来源
6. 特征
7. **人身保险投资的原则**
8. 安全性原则
9. 收益性原则
10. 流动性原则
11. 社会性原则

**四、人身保险投资的意义**

**【重点、难点】**

了解人身保险投资的内容

**第三节 人身保险资金运用的形式及其投资组合**

【教学内容】

1. **人身保险资金运用的形式**
2. 银行存款
3. 有价证券
4. 贷款
5. 不动产投资
6. 项目投资
7. **人身保险资金运用组合分析**
8. **人身保险资金运用中的现代投资理论运用**
9. 人身保险投资的风险分析
10. 资产负债管理理论
11. 投资组合管理理论
12. 投资风险管理理论

**【重点、难点】**

了解人身保险投资资金运用的形式

**第十章 人身保险的数理基础**

**【本章教学目的和要求】**

本章介绍了人身保险精算的基础知识，详细介绍了利息理论、生命表和生命函数，及人身保险的费率厘定。由于保险专业的学生有《寿险精算》专业课程，因此本章内容侧重于介绍性，只需2课时。如果是非保险专业学生，本章内容需重点讲解，需6课时。

**第一节 寿险精算概论**

**【教学内容**】

**一、寿险精算的概念**

**二、寿险精算的起源**

**三、寿险精算的内容**

**四、寿险精算的意义**

**五、寿险精算的基础**

**【重点、难点】**

寿险精算的内容

**第二节 利息理论**

**【教学内容】**

1. **利息概述及度量**
2. **利息力，利率、贴现率及息力**
3. **计算现金流的现值与终值**

**【重点、难点】**

现金流的现值与终值的计算

**第三节 生命表和生命函数**

**【教学内容】**

**一、生命表**

（一）生命表的概念

（二）寿险精算的基础

**二、生命函数**

**【重点、难点】**

理解生命函数

**第四节 生存年金**

**【教学内容】**

1. **生存年金的概念**
2. **生存年金的种类**

**【重点、难点】**

了解生存年金的分类

1. **人寿保险保费的确定**

**【教学内容】**

1. **人寿保险保费**
2. 拟定原则和构成、
3. 期望收支平衡原则和等值方程

**二、人寿保险纯保费的确定**

（一）趸缴保费

（二）均衡保费

**三、人寿保险附加保费与毛保费**

（一）附加保费

（二）毛保费

**【重点、难点】**

掌握人寿保险保费的确定

1. **健康和人身意外伤害保险保费的确定**

**【教学内容】**

**一、健康保险保费的厘定**

（一） 健康保险费率厘定的方法

（二） 健康保险费率的原理

**二、人身意外伤害保险保费的厘定**

（一）计算意外伤害保险费率的一般方法

（二）意外伤害保险纯费率和附加费率的计算

**【重点、难点】**

确定健康和人身意外伤害保险保费

**第十一章 人身保险监管**

【本章教学目的和要求】

主要介绍了人身保险监管的概念、内容，包括人身保险监管的界定、机构的监管、业务的监管、偿付能力的监管，并具体介绍了我国人身保险监管制度的现状和监管的模式选择。

**第一节 人身保险监管的概念**

**【教学内容】**

1. **人身保险监管概念**
2. **人身保险监管的必要性**
3. 保险市场的特殊性
4. 保险合同的特殊性
5. 保险经营的特殊性
6. **人身保险监管的目标**
7. **人身保险监管的方式**
8. 公告管理
9. 规范管理
10. 实体管理

**【重点、难点】**

了解人身保险监管的概念和目标。

**第二节 人身保险机构监管的内容**

**【教学内容】**

1. **人身保险机构的监管**
2. **人身保险业务的监管**
3. 人身保险业务范围的监管
4. 人身保险条款的监管
5. 人身保险费率的监管
6. **人身保险财务的监管**
7. 资本金
8. 保证金
9. 资金运用
10. **偿付能力监管**

**【重点、难点】**

了解人身保险机构的监管内容。