**南京审计大学金审学院**

**《保险学》教学大纲**

**（Insurance）**

制定单位：金融与经济学院

制 定 人：甘露璐

审 核 人：宋志刚

修订时间：2020年09月

**第一部分 课程概述**

**一、基本信息**

（一）课程名称

保险学（Insurance）

（二）课程编码

02400090

（三）课程属性、学分、学时

专业核心课，3学分，48学时（2学时/周）

（四）适用对象

金融学专业本科生

（五）先修课程与知识准备

1.先修课程：《经济学》、《会计学》、《统计学》、《金融学》

2.后续课程：《社会保障学》等

3.知识准备：数学、会计学、统计学、管理学、历史等

**二、课程简介**

《保险学》是研究市场经济条件下风险损失补偿机制及其运动规律的一门独立学科，主要以风险和保险的基本理论和基本概念为教学内容，以当前保险理论研究的新成果和国内外相关保险法律为依据，对保险学原理进行系统地教授。主要阐述了风险原理、保险的基本概念、保险的产生与发展简史、保险的种类及我国目前开办的主要险种介绍、保险运行的基本原则、保险合同、保险费率和责任准备金、保险市场及国内外近期的市场发展状况及前景、再保险的基本概念、保险的经营与管理、保险监管等基本原理和基本概念等。

本课程以理论教学为主，采用线下线上混合式教学。在理论教学部分，采用理论讲解与案例分析相结合的方法。线上教学依靠精品课程、MOOC 等教学资源。通过线下和线上课程的学习， 使学生对保险学充分了解，培养现代保险意识，掌握基本的保险知识和方法，为今后走向工作岗位打下良好的基础。

**三、教学目标**

本课程是金融学专业的专业核心课程，主要教学目标如下：

1.知识目标：使学生了解保险的基本知识和保险的基本种类；掌握保险经营的基本环节和保险市场的运作程序、运行方式和运行机制；理解保险的基本理论、基本环节和基本技能；了解社会保险的起源、发展、研究对象、目的和意义，从而能够独立运用所学知识对保险领域的问题进行分析和解释，达到专业培养目标。

2.能力目标：通过对保险基本知识的学习，使学生熟悉相关内容，掌握保险学主要概念和特征，会用保险的相关理论分析现实问题。

3.素质目标：保险学是专业性较强的一门课程，在具有本专业相关知识和理论的基础上，能够进一步理解经济与社会保障制度的联系。通过补充相关案例和阅读材料，使学生养成深入思考的习惯，能够关注社会热点问题、关注民生。通过“线上”“线下”、课内课外多种形式的教学与指导，引导学生自主学习、自觉阅读与合作研讨，培养和提高学生自主学习、主动探索、语言表达、团队合作能力。为拓展未来发展空间做好准备。

4.坚持“立德树人”导向，重视课程思政教育。在授课方式上，充分结合保险业资管新规出台的大背景，将校内多媒体教学资源与校外众多的保险机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

**四、主讲教师**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓 名** | **学历（位）** | **职 称** | **电话号码** | **邮 箱** | **办公地点** |
| 宋志刚 | 硕士 | 讲师 | 13801581550 | 1461542540@qq.com | C西401 |
| 施柯沁 | 硕士 | 中级经济师 | 15996300916 | [shikeqinavic@163.com](mailto:shikeqinavic@163.com) | C西401 |
| 甘露璐 | 硕士 | 助教 | 15261855086 | 1805727179@qq.com | C西401 |

**五、教学资源**

（一）教材

魏华林、林宝清：《保险学》（第四版），高等教育出版社，2017 年8月版

（二）扩充阅读资料

1.孙祁祥：《保险学》，北京大学出版社，2017年6月版

2.张洪涛：《保险学》，中国人民大学出版社，2014 年2月版

3.张虹、陈迪红：《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月版

4.乔治.J.麦克纳马拉：《风险管理与保险原理》，中国人民大学出版社，2017 年10 月版

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/

（四）实践性教学资源

1.校内保险业务运营实验室

2.校外实习基地（合作单位）

（五）课程思政资源

1.马克思、毛泽东、邓小平等经典著作

2.习近平，《习近平新时代中国特色社会主义理论三十讲》，学习出版社

3.中共教育部党组《高校思想政治工作质量提升工程实施纲要》

4.学习强国APP、江苏先锋APP

5.全国高校思想政治工作网、求是网、中国共产党新闻网

6.《人民日报》《光明日报》《求是》等重要刊物

**六、教学要求**

**1.学科专业背景与基本素质**：任课教师要具有经济学类的学科专业背景，有扎实的金融学理论功底，熟悉社会保险相关理论与实务。所有任课教师都要遵守《高校教师行为规范》，自觉维护师德，认真教书育人。

**2.转变教育教学的理念**：确立“以生为本、以学为主”的教学理念并贯穿于人才培养的全过程。教师在教学活动中的定位从课堂讲授者转变为一个学生学习全过程的导学者、助学者、传道者、解惑者。

**3.开课前的教学准备**：选定教材、调整或修改（微调）教学大纲、编制教学进度计划；任课教师调查了解任课班级学生情况，准备课件、讲义等，并按时上传教学大纲、教学进度计划（授课信息表）等教学文件；了解先修、同修等相关课程教学情况，做好课程内容衔接。

**4.教学方式与组织：**教学方式从单一的课堂教学转向以学生自学和主动学习为主的“线上线下”相结合、课内课外一体化模式，引导、帮助、解决学生学习中的问题。理论教学以课堂讲授为主，严格课堂的组织与管理，适当组织课堂讨论，注重运用启发式、研讨式等教学方法；线上教学重点指导学生在线学习、测试与讨论。及时布置作业，认真批改与讲评作业，并准确登记作业成绩。

**5.指导自学与实践教学：**给学生推荐阅读文献，引导学生认真阅读主教材和参考文献，扩展学生知识面；引导使用多种教学资源，丰富学习内容；注意理论联系实际，引导学生养成每天关注时事新闻的习惯，把媒体报道和身边发生的事件与教学内容结合起来，引导学生把课程中的理论与经济生活中的相关问题结合起来，运用所学理论去解读历史上和现实中的风险管理问题。

**6.课程思政教育要求：**深入发掘保险学课程的思想政治理论教育资源，着力将思想政治教育贯穿于课程教学的全过程。通过专业知识的讲授引导学生树立风险管理与诚信的意识，实现知识传授和价值引领的同频共振。

**七、学习要求**

**1.课前预习要求**：学生应根据教师分段布置的学习任务，认真阅读教材和一定量的课外阅读资料，为课程学习做准备，对预习中不理解的问题做好记录，带着问题听课。

**2.“线上”学习要求**：学生应及时登录上线，观看课程视频，参与联系、讨论、测试，对学习中遇到的问题，及时向同学、老师请教，力求学懂弄通。

**3.课堂学习要求**：学生要按时上课，认真听讲，做好笔记；参与讨论，积极发言。

**4.课后作业要求**：学生要认真复习课堂教学内容与线上视频资料，认真且独立地完成作业，并且在教师规定的时间内提交作业。

**5.课外自主学习要求**：学生在课外要积极阅读，上网收集资料，关心时政，了解我国宏观审慎监管改革与发展实际。应阅读三本老师推荐的经典著作和相关文献，了解理论研究和业务发展的新动态；同学之间要主动合作，相互学习，共同进步。

**八、考核方案**

1.课程成绩构成：平时成绩占40%，期中成绩占10%，期末成绩占50%。

2.平时成绩构成比例：平时考核包括出勤情况、听课情况、学习态度、课堂表现、平时作业等方面，占课程总评分的40%，其中考勤及课堂表现占20%、作业占20%。

3.期中考试形式：开卷考试。

4.期末考试形式：本课程为考试课程，期末为闭卷笔试。

5.期终考试命题设计：识记部分约占30％；理解运用部分约占50％，综合分析与创新部分占20%。考试题型包括判断、选择、计算、比较分析、简（问）答、综合论述等。考试范围以教学大纲为准，不超纲。试题内容既要突出教学重点，又要兼顾知识面，能覆盖教材所有章，同时还要有一定比例教材以外补充的新知识。整个试卷，题量要适度，难度要适中，具有区分度。

**第二部分 教学进度表**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **周次** | **授课次数** | **授课章节与内容摘要** | **课时** | **课程思政融入点** |
| 2 | 2 | **绪论**  1.保险的性质  2.保险的职能和作用  3.保险的分类 | 4 | 由保险基本保障职能，引导学生思考其对于维护保险行业健康发展和社会和谐稳定的重要性。 |
| 3 | 2 | **第三章 保险合同**  1.保险合同概述  2.保险合同的要素  3.保险合同的订立、变更与终止  4.保险合同的争议处理 | 4 | 1.强调运用保险合同具体条款，帮助学生树立借助法律武器维护自身合法权益的观念；  2.由保险合同合理契约原则树立公平公正的价值观和诚信契约意识。 |
| 4 | 2 | **第四章 保险的基本原则**  1.保险利益原则  2.最大诚信原则  3.近因原则  4.损失补偿原则 | 4 | 1.保险利益原则的内涵得到不断扩张体现了马克思主义哲学的发展观和联系观；  2.在制度设计及保险合同中应重视充分补偿原则的运用，体现了公平正义。 |
| 5 | 2 | **第六章 财产损失保险**  1.财产损失保险概述  2.火灾保险  3.运输保险  4.工程保险  5.农业保险 | 4 | 1.以财产保险的利益最大化为根本原则,采用创新设计策略，体现了以人为本的思想；  2.由农业保险在补偿农民受自然灾害和市场波动损失、调动农民生产积极性的重要作用，引出我国自古以来重农桑的思想。 |
| 6 | 2 | **第七章 责任保险**  1.责任保险概述  2.公众责任保险  3.产品责任保险  4.雇主责任保险  5.职业责任保险 | 4 | 1.由我国责任保险的发展现状，立足本国实际情况，借鉴国外责任保险发展经验，体现了马克思主义哲学的发展观和联系观；  2.由公众责任保险的创新和发展引导学生树立诚信契约意识。 |
| 7 | 2 | **第八章 人身保险**  1.人寿保险的特点  2.人寿保险的种类  3.人寿保险的常用条款  4.意外伤害保险  5.健康保险 | 4 | 1.人口老龄化的大背景下，人寿保险需求结构的变化和发展方向的选择体现了马克思主义哲学的发展观；  2.由意外伤害保险和健康保险引导学生树立风险意识。 |
| 8 | 1 | **第十章 保险营销（一）**  1.保险营销概述  2.保险营销策略  3.保险营销渠道选择 | 2 | 根据实际情况选择不同的营销渠道，体现了具体问题具体分析的思想。 |
| 8 | 1 | **第十章 保险营销（二）**  互联网金融发展背景下的保险营销模式的创新 | 2 | 充分利用互联网发展所带来的契机进行营销模式的创新,以便更好的适应经济社会发展,体现了马克思主义哲学的发展观与联系观。 |
| 10 | 1 | **期中考试** | 2 |  |
| 10 | 1 | **期中考试讲解** | 2 |  |
| 12 | 2 | **第十二章 保险精算**  1.保险精算概述  2.非寿险精算  3.寿险精算 | 4 | 对保险精算的基本任务和基本原理进行介绍体现了科学发展观，以人为本的思想。 |
| 12 | 1 | **第七章 再保险（一）**  1.再保险的概念和作用  2.再保险的种类  3.再保险合同  4.再保险市场 | 2 | 1.由大型保险公司开展再保险业务引导学生树立风险管理的意识；  2.再保险的出现和发展体现了把握新时代发展机遇，引出创新思维。 |
| 13 | 1 | **第七章 再保险（二）**  3.再保险合同  4.再保险市场 | 2 | 1.由大型保险公司开展再保险业务引导学生树立风险管理的意识；  2.再保险的出现和发展体现了把握新时代发展机遇，引出创新思维。 |
| 14 | 1 | **附章 社会保险（一）**  **社会保险概述**  1.社会保险的产生与发展  2.社会保险的对象、目的、意义与特征  3.社会保险关系 | 2 | 1.由社会保险产生的重要条件是政府重视及我国社会保险制度的发展完善过程引出以人为本的思想；  2.结合社会保险的发展趋势引导学生树立马克思主义哲学的发展观；  3.由社会保险的目的一方面是保障人民基本生活条件，另一方面是维持社会安定，体现了马克思主义哲学的联系观；  4.由社会保险的意义引出我党始终代表中国最广大人民的根本利益。 |
| 14 | 1 | **附章 社会保险（二）：**  **社保基金与社保预算**  1.社会保险基金  2.社会保险税（费）  3.社会保险预算 | 2 | 1.由社会保险基金的来源引导学生树立税收取之于民、用之于民的观念；  2.由社会保险基金监管引导学生树立诚信和契约意识。 |
| 15 | 1 | **附章 社会保险（三）：**  **养老保险**  1.年老风险与养老保险  2.养老保险制度与养老保险基金  3.企业年金制度  **医疗保险**  1.医疗保险概述  2.医疗保险的模式  3.医疗保险筹资与支付 | 2 | 1.养老保险制度的建立和不断完善体现了我国尊老扶老的传统美德；  2.家庭组织由“扩展型”向“核心型”转变，体现了我国“家文化”的更新和发展。  3.医疗保险主体关系复杂性这一特征体现了矛盾的对立和统一；  4.由医保基金监管的案例分析引导学生树立诚信意识；  。 |
| 16 | 1 | **附章 社会保险（五）：**  **失业保险**  1.失业与失业保险  2.失业保险制度的基本框架 | 2 | 针对工伤保险覆盖范围中易发生争议的工伤事故的认定，体现了具体问题具体分析的思想。 |
| 16 | 1 | 学习重点回顾与答疑 | | |

**第三部分 教学要求及教学要点**

**绪论**

**【教学目的与要求】**

1.了解保险的定义和特征，以及与储蓄、救济和赌博的区别；

2.掌握保险的作用；

3.了解保险的定义、特征、分类标准和职能作用。

**【重点、难点】**

1.保险与储蓄、救济和赌博的区别

2.保险的职能及作用

**【课程思政教学内容】**

由保险基本保障职能，引导学生思考其对于维护保险行业健康发展和社会和谐稳定的重要性。

**【本章教学内容】**

**第一节 保险的性质**

**一、保险的定义**

（一）损失说

（二）非损失说

（三）二元说

（四）保险定义的一般表述

**二、保险的要素**

（一）特定风险事件的存在

（二）多数人的结合

（三）分担金的合理计算

**三、保险的特征**

（一）经济性

（二）互动性

（三）科学性

**四、保险与其他类似事物的比较**

（一）保险与储蓄

（二）保险与救济

（三）保险与赌博

**第二节 保险的职能和作用**

**一、保险的职能**

（一）保险的基本职能

（二）保险的派生职能

**二、保险的作用**

（一）保险在微观经济中的作用

（二）保险在宏观经济中的作用

**第三节 保险的分类**

**一、保险分类的方法**

（一）法定分类法

（二）理论分类法

（三）实用分类法

**二、保险分类的标准**

（一）保险经营

1.保险经营主体

2.保险经营性质

（二）保险技术

1.计算技术

2.风险转嫁方式

3.业务承保方式

（三）保险政策

1.自原保险与法定保险

2.商业保险与社会保险

3.普通保险与政策保险

（四）立法方式

（五）经济因素

1.企业保险与个人保险

2.团体保险与个人保险

3.收入保险、财产保险、费用保险

**【课后复习思考题】**

1.为什么可保风险的理想条件之一是不会发生特大灾难事故？

2.依你的观察，目前社会上影响人们购买保险的因素主要有哪些？你认为保险公司可以采取哪些措施来扩大保险产品的销售和影响？

**【课后学习阅读资料】**

张洪涛，《保险学》，中国人民大学出版社，2014年2月

**第三章 保险合同**

**【教学目的和要求】**

1.掌握保险合同的要素；

2.掌握保险合同的订立、变更与终止的条件；

3.理解保险合同的订立和变更，保险合同的概念、特征和种类，保险合同的主体和内容；

4.理解保险合同的解释原则。

**【重点、难点】**

1.保险合同的要素

2.保险合同的订立、变更与终止的条件

**【课程思政教学内容】**

1.强调运用保险合同具体条款，帮助学生树立借助法律武器维护自身合法权益的观念；

2.由保险合同合理期待原则树立公平公正的价值观和诚信契约意识。

**【本章教学内容】**

**第一节 保险合同概述**

**一、保险合同的概念及特征**

（一）保险合同与一般合同的共性

（二）保险合同的特征

**二、保险合同的种类**

（一）财产保险合同与人身保险合同

（二）补偿性保险合同和给付性保险合同

（三）定值保险合同与不定值保险合同

（四）足额保险合同、不足额保险合同与超额保险合同

（五）原保险合同与再保险合同

**第二节 保险合同的要素**

**一、保险合同的主体**

（一）保险合同的当事人

（二）保险合同的关系人

**二、保险合同的客体**

**三、保险合同的内容**

（一）当事人和关系人的姓名和住所

（二）保险标的

（三）保险金额

（四）保险费

（五）保险责任和责任免除

（六）保险期间和保险责任开始时间

（七）保险赔偿或给付方法

（八）违约责任和争议处理

**第三节 保险合同的订立、变更与终止**

**一、保险合同的订立**

（一）保险合同的订立与生效

（二）保险合同的形式

**二、保险合同的变更**

（一）保险合同主体的变更

（二）保险合同内容的变更

**三、保险合同的终止**

**第四节 保险合同的争议处理**

一、保险合同的解释原则

（一）定义解释原则

（二）意图解释原则

（三）有利于被保险人的解释原则

二、保险合同争议的解决方法

**【课后复习思考题】**

1.保险合同从开始订立到生效需经过哪些阶段？

2.投保人有哪些义务？规定投保人负有“风险增加”的通知义务对保险公司而言有什么好处？

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第四章 保险的基本原则**

**【教学目的和要求】**

1.掌握最大诚信原则；

2.掌握近因原则；

3.了解最大诚信原则、保险利益原则、损失补偿原则和近因原则的含义、内容和应用。

**【重点、难点】**

1.最大诚信原则

2.近因原则

**【课程思政教学内容】**

1.保险利益原则的内涵得到不断扩张体现了马克思主义哲学的发展观和联系观；

2.在制度设计及保险合同中应重视充分补偿原则的运用，体现了公平正义。

**第一节 保险利益原则**

**一、保险利益原则的含义及其意义**

（一）保险利益原则的含义

（二）保险利益的必要条件

**二、保险利益原则在财产保险与人身保险应用上的区别**

（一）保险利益的来源不同

（二）对保险利益时效的要求不同

（三）确定保险利益的价值依据不同

**第二节 最大诚信原则**

**一、最大诚信原则的含义**

**二、最大诚信原则的内容**

（一）告知

（二）保证

（三）弃权与禁止反言

**三、违反最大诚信原则的法律后果**

（一）违反告知法律后果

（二）违反保证的法律后果

**第三节 近因原则**

**一、近因原则的含义**

**二、近因责任的应用**

（一）单一原因致损近因的判定

（二）多种原因同时致损的判定

（三）多种原因连续发生致损近因的判定

（四）多种原因间继发生致损近因的判定

**第四节 损失补偿原则**

**一、损失补偿原则**

（一）损失补偿原则的含义

（二）损失补偿原则的主要内容

1.保险人履行损失赔偿责任的限度

2.损失赔偿方式

**二、损失补偿原则的派生原则**

（一）代位原则

1.权利代位

2.物上代位

（二）重复保险分摊原则

1.分摊原则的含义

2.分摊方法

**【课后复习思考题】**

1.保险利益原则和最大诚信原则之间的区别？

2.保险基本原则对保险合同的订立有什么重要作用？

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第六章 财产损失保险**

**【教学目的和要求】**

1.掌握财产损失保险的一般意义、基本特征和运行程序；

2.了解并掌握火灾保险、运输保险，工程保险、农业保险等财产损失保险业务的具体经营内容，并能够运用所学知识来解释、处理财产损失保险的一般业务问题。

**【重点、难点】**

1.财产保险的概念和分类

2.火灾保险的概念、特征和内容

3.运输保险的概念、特征和内容

**【课程思政教学内容】**

1.以财产保险的利益最大化为根本原则,采用创新设计策略，体现了以人为本的思想；

2.由农业保险在补偿农民受自然灾害和市场波动损失、调动农民生产积极性的重要作用，引出我国自古以来重农桑的思想。

**第一节 财产损失保险概述**

**一、财产保险概念及分类**

（一）财产保险的概念

（二）财产保险的分类

**二、财产保险的运行**

（一）财产损失保险运行概述

（二）展业与承保

（三）防灾防损

（四）再保险

（五）财产保险赔偿

**第二节 火灾保险**

**一、火灾保险及其特征**

**二、火灾保险的一般内容**

（一）火灾保险的适用范围

（二）火灾保险的保险责任

（三）火灾保险的费率

（四）火灾保险的保险金额

（五）火灾保险的赔偿

**三、火灾保险的主要险种**

（一）财产保险基本险

（二）财产保险综合险

（三）家庭财产保险

**第三节 运输保险**

**一、运输保险及其特征**

**二、运输货物保险**

（一）运输货物保险的适用范围

（二）运输货物保险的一般内容

（三）运输货物保险的险种

**三、运输工具保险**

（一）运输工具保险的适用范围

（二）机动车辆保险

（三）船舶保险

（四）飞机保险

**第四节 工程保险**

**一、工程保险及其特征**

**二、建筑工程保险**

（一）建筑工程保险的适用范围

（二）保险标的与保险金额

（三）建筑工程保险的责任范围

**三、安装工程保险**

（一）安装工程保险的适用范围

（二）安装工程保险的主要特点

（三）保险标的与费率

**四、科技工程保险**

**第五节 农业保险**

**一、农业保险及其特征**

（一）农业保险的涵义

（二）农业保险的特征

**二、农业保险的基本内容**

（一）农业保险的险种结构

（二）农业保险的保险金额

（三）农业保险中的注意事项

**【课后复习思考题】**

1.与其他财产保险相比，建筑工程保险的突出特点是什么？这种制度安排有什么优势？

2.为什么保险公司的农业保险业务经常出现亏损？

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第七章 责任保险**

**【教学目的和要求】**

1.了解责任保险的意义与基本特征；

2.掌握公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险和职业责任保险等各类责任保险业务的基本内容和经营技巧，并运用所学知识处理有关责任保险事项；

3.引导学生将本章与财产保险中的第三者责任保险结合。

**【重点、难点】**

1.责任保险的基本特征

2.各类责任保险的承保方式、费率和赔偿和主要险种

**【课程思政教学内容】**

1.由我国责任保险的发展现状，立足本国实际情况，借鉴国外责任保险发展经验，体现了马克思主义哲学的发展观和联系观；

2.由公众责任保险的创新和发展引导学生树立诚信契约意识。

**第一节 责任保险概述**

**一、责任保险的概述及分类**

**二、责任保险基本特征**

**三、责任保险的承保与赔偿**

（一）责任保险的承保

（二）责任保险的一般责任范围

（三）责任保险的费率

（四）责任保险的赔偿

**第二节 公众责任保险**

**一、公众责任保险与公众责任**

**二、公众责任保险的一般内容**

（一）公众责任保险的责任范围

（二）公众责任保险的保费计算

（三）公众责任保险的赔偿

**三、公众责任保险的主要险种**

**第三节 产品责任保险**

**一、产品责任保险与产品责任**

**二、产品责任保险的一般内容**

（一）产品责任保险的责任范围

（二）产品责任保险的费率

（三）产品责任保险的赔偿

**第四节 雇主责任保险**

**一、雇主责任保险与雇主责任**

**二、雇主责任保险的一般内容**

（一）雇主责任保险的责任范围

（二）雇主责任保险的费率

（三）雇主责任保险的赔偿

**三、雇主责任保险的附加险**

（一）附加第三者责任保险

（二）附加雇员第三者责任保险

（三）附加医药费保险

**第五节 职业责任保险**

**一、职业责任保险与职业责任**

**二、职业责任保险的一般内容**

（一）职业责任保险承保方式

（二）职业责任保险的费率

（三）职业责任保险的赔偿

**三、职业责任保险的主要险种**

（一）医疗责任保险

（二）律师责任保险

（三）会计师资任保险

（四）建筑、工程技术人员责任保险

**【课后复习思考题】**

1.法律对于责任保险的意义是什么？

2.为什么责任保险要规定赔偿限额和免赔额。

3.产品责任保险的除外责任主要有哪些？你认为规定这些除外责任的原因是什么？

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第八章 人身保险**

**【教学目的和要求】**

1.掌握人寿保险的特点及种类；

2.了解人寿保险的条款；

3.理解意外伤害保险和健康保险的内容。

**【重点、难点】**

1.人寿保险的特点及种类

2.意外伤害保险和健康保险的内容

**【课程思政教学内容】**

1.人口老龄化的大背景下，人寿保险需求结构的变化和发展方向的选择体现了马克思主义哲学的发展观；

2.由意外伤害保险和健康保险引导学生树立风险意识。

**第一节 人寿保险**

**一、人寿保险的特点**

（一）保险金额的定额给付性

（二）保险期限的长期性

（三）风险的相对稳定性

（四）保险的储蓄性

**二、人寿保险的种类**

（一）死亡保险

（二）生存保险

（三）两全保险

**三、人寿保险的常用条款**

（一）不可争条款

（二）宽限期条款

（三）复效条款

（四）不丧失价值条款

（五）贷款条款

（六）自动垫缴保费条款

（七）自杀条款

（八）年龄预告条款

**第二节 意外伤害保险和健康保险**

**一、意外伤害保险的含义**

**二、意外伤害保险的种类**

（一）个人意外伤害保险和团体意外伤害保险

（二）普通意外伤害保险、旅客意外伤害保险等

**三、健康保险**

（一）健康保险的含义

（二）健康保险的内容

（三）健康保险的种类

**【课后复习思考题】**

1.试分析定期寿险、终身寿险和两全保险有什么不同？它们各自适用于哪些人群？

2.人身保险事故有什么特点？人身保险产品有什么特点？

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第九章 保险营销**

**【教学目的和要求】**

1.了解保险营销管理的概念及其程序；

2.掌握保险营销的策略；

3.掌握保险营销渠道的利弊分析。

**【重点、难点】**

1.保险营销管理程序、策略；

2.营销渠道的利弊分析

**【课程思政教学内容】**

1.根据实际情况选择不同的营销渠道，体现了具体问题具体分析的思想；

2.充分利用互联网发展所带来的契机进行营销模式的创新,以便更好的适应经济社会发展,体现了马克思主义哲学的发展观与联系观。

**第一节 保险营销概述**

**一、保险营销及其特点**

（一）保险营销的概念

（二）保险营销的特点

**二、保险营销管理程序**

（一）分析营销机会

（二）保险市场调查与预测

（三）保险市场细分与目标市场选择

（四）制定保险营销策略

（五）组织实施和控制营销计划

**三、保险营销环境分析**

（一）外部环境分析

（二）内部环境分析

**第二节 保险营销策略**

**一、目标市场策略**

（一）选择目标市场的步骤

（二）选择目标市场的依据

（三）目标市场策略的选择

**二、营销组合策略**

（一）险种策略

（二）费率策略

（三）促销策略

**三、竞争策略**

（一）竞争策略

（二）竞争地位与竞争策略的关系

**第三节 保险营销渠道选择**

**一、保险营销渠道及其种类**

**二、保险营销渠道的利弊分析**

（一）直接营销渠道的利弊分析

（二）间接营销渠道的利弊分析

**三、保险营销渠道的选择**

**【课后复习思考题】**

1.如何理解保险营销环境因素？

2.保险公司面对环境威胁的对策是什么？

3.保险定价目标有哪些？

4.试述保险营销信息系统的构成。

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第八章 保险精算**

**【教学目的与要求】**

1. 介绍保险精算的基本任务和基本原理
2. 详细阐述非寿险精算和寿险精算的主要原理

**【重点、难点】**

1.保险计算的基本任务。在寿险精算中，利率和死亡率的测算是厘定寿险成本的两个基本问题。非寿险精算始终把损失发生的频率、损失发生的规模以及对损失的控制作为它的研究重点。

2.保险精算的基本原理。保险精算最基本的原理可简单归纳为收支相等原则和大数法则。

**【课程思政教学内容】**

1.介绍保险精算的基本任务和基本原理引出以人为本的思想；

2.详细阐述非寿险精算和寿险精算的主要原理引导学生树立马克思主义哲学的发展观；

**【本章教学内容】**

**第一节 保险精算概述**

**一、保险精算的产生与发展**

**二、保险精算的基本任务**

在寿险精算中，利率和死亡率的测算是厘定寿险成本的两个基本问题。非寿险精算始终把损失发生的频率、损失发生的规模以及对损失的控制作为它的研究重点。

**三、保险精算的基本原理**

（一）切比雪夫大数法则

（二）贝努利大数法则

**第二节 非寿险精算**

**一、保险费率的厘定**

（一）观察法

（二）分类法

（三）增减法

**二、“大数”的测定**

**三、财务稳定性分析**

**四、自留额与分保额的决策**

**第三节 寿险精算**

**一、生命表**

**二、趸交纯保险费**

（一）定期人寿保险的纯保险费

（二）终身人寿保险的纯保险费

（三）纯粹生存保险的纯保险费

（四）混合保险的纯保险

**三、年交保险的纯保险费**

（一）即期年金

（二）延期年金

**四、年度纯保险费**

**五、人寿保险的毛保险费**

**六、理论责任准备金及其计算**

（一）过去法

（二）未来法

**七、实际责任准备金及其计算**

**【课后复习思考题】**

1. 寿险精算和非寿险精算的基本任务有哪些？
2. “大数”的测定有何作用？
3. 为什么要区分理论责任准备金和实际责任准备金？

**【课后学习阅读资料】**

肖争艳，《精算模型》，中国人民大学出版社，2019年11月

**第七章 再保险**

**【教学目的和要求】**

1.了解再保险的概念和作用；

2.掌握比例再保险的计算；

3.了解再保险合同的基本概念；

4.了解再保险市场的相关概念。

**【重点、难点】**

1.比例再保险的计算

2.再保险合同

**【课程思政教学内容】**

1.由大型保险公司开展再保险业务引导学生树立风险管理的意识；

2.再保险的出现和发展体现了把握新时代发展机遇，引出创新思维。

**【本章教学内容】**

**第一节 再保险的概念和作用**

**一、再保险的概念**

（一）什么是再保险

（二）再保险与原保险的比较

**二、再保险的作用**

（一）避免危险集中，保证业务的稳定性

（二）扩大业务经营能力

（三）形成巨额联合保险基金

**第二节 再保险的种类**

**一、比例再保险**

（一）成数再保险

（二）溢额再保险

**二、非比例再保险**

（一）超额赔款再保险

（二）超额陪付率再保险

**第三节 再保险合同**

**一、临时分保合同**

（一）临时分保合同的含义

（二）临时分保合同的特征

**二、固定分保合同**

（一）固定分保合同的含义

（二）固定分保合同的特征

**三、预约分保合同**

（一）预约分保合同的含义

（二）预约分保合同的特征

**第四节 再保险市场**

**一、再保险市场概述**

（一）再保险市场形成

（二）再保险市场特点

**二、再保险市场的组织形式**

（一）保险公司兼营再保险

（二）专业再保险公司

（三）再保险集团

（四）再保险经纪人

（五）伦敦劳合社

**【课后复习思考题】**

1.再保险对于保险公司和投保人都有什么样的重要意义？再保险对于保险业发展有什么样的意义？

2.比较三种再保险合同的优劣。它们分别适合哪些情形下的分保要求？

**【课后学习阅读资料】**

张虹、陈迪红，《保险学原理》，清华大学出版社，2018年7月

**第九章 社会保险**

**【教学目的与要求】**

1.明确社会保险产生、发展的客观性、历史性及其发展趋势；

2.掌握保险税（费）分担比例的确定因素，明确社会保险预算建立的重要性；

3.正确理解社会保险管理的必要性、职能与内容，掌握社会保险管理的原则、方法、性质与方式；

4.掌握养老保险、医疗与生育保险、失业保险、工伤保险这五大社保基本险种的基本概念、特征及实施原则。

**【重点、难点】**

1.社会保险产生的一般原因和条件

2.社会保险预算建立的重要性

3.五大社保基本险种的基本概念、特征及实施原则

**【课程思政教学内容】**

1.由社会保险产生的重要条件是政府重视及我国社会保险制度的发展完善过程引出以人为本的思想；

2.结合社会保险的发展趋势引导学生树立马克思主义哲学的发展观；

3.由社会保险基金监管相关案例引导学生树立诚信和契约意识，并思考如何完善我国的社保基金监管体系；

4.养老保险制度的建立和不断完善体现了我国尊老扶老的传统美德；

5.家庭组织由“扩展型”向“核心型”转变，体现了我国“家文化”的更新和发展；

6.医疗保险主体关系复杂性这一特征体现了矛盾的对立和统一；

7.由医保基金监管的案例分析引导学生树立诚信意识；

8.由生育保险理论引出我国的“家文化”；

9.失业保险制度的建立和完善体现了以人为本的思想；

10.针对工伤保险覆盖范围中易发生争议的工伤事故的认定，体现了具体问题具体分析的思想。

**【本章教学内容】**

**第一部分 社会保险概述**

**一、社会保险的概念**

由国家通过立法形式，为依靠劳动收入生活的工作人员及其家庭成员保持基本生活条件、促进社会安定而举办。

**二、社会保险的产生**

（一）社会保险产生的一般原因

劳动者收入的差别性；解决劳动者就业暂时中断的生活来源问题；人口年龄结构的变化和退休人员与在职人员比例的变化。

（二）社会保险产生的一般条件

1.基本条件：生产力发展，社会剩余产品增多

2.关键条件：人类进入工业化社会，工资劳动者增加

3.重要条件：政府重视

**三、社会保险的种类**

（一）老年、残障和遗属（死亡）保险

（二）疾病和生育保险

（三）工伤保险

（四）失业保险

（五）家庭津贴制度

**四、社会保险的发展**

（一）我国社会保险的发展

（二）现代社会保险发展的四个阶段

**五、社会保险的发展趋势**

多样化；范围扩大化；私营化；基金资本化；产业化；一体化

**第二部分 社会保险基金与社会保险预算**

**第一节 社会保险基金**

**一、社会保险基金的来源**

（一）政府：税收收入，真正来源是社会总产品中的可变资本与剩余价值

（二）企事业单位：来源于剩余价值

（三）个人：来源于可变成本

**二、社会保险基金的筹资模式**  
（一）社会保险基金管理运行的基本原则 “收支平衡”

（二）现收现付制社会保险筹资模式

1.近期横向收支平衡

2.“以支定收，略有结余”

（三）基金积累制社会保险筹资模式

1.远期纵向收支平衡

2.个体一生中的跨时性收入再分配制度

（四）部分积累制社会保险筹资模式

**三、社会保险基金的负担方式与比例**

**四、社会保险金给付模式**

（一）待遇确定制 (defined benefit, DB)

（二）缴费确定制 (defined contribution, DC)

（三）待遇确定制与缴费确定制模式的比较

**五、社会保险金待遇给付的条件与方式**

（一）社会保险金待遇给付条件

（二）社会保险金给付方式

1.固定金额给付方式：最普遍

2.统一比例 (flat-rate) 给付方式

3.保证基本生活的定律

**第二节 社会保险税（费）**

**一、社会保险税（费）确定的基本要求**

（一）正确合理

（二）稳定灵活

（三）以国民收入在国家、企事业单位和个人三者之间分配的比例为原则

**二、社会保险税（费）确定的种类**

（一）综合保险税（费）率

将两种以上的社会保险项目综合在一起，根据某一基数计算出总的社会保险税（费）率，然后在政府、企事业单位和参保职工之间分配承担比例。

（二）分类保险税（费）率

**第三节 社会保险预算**

**一、社会保险预算模式**

（一）基金预算：美国

（二）政府公共预算：英国、瑞典

（三）“一揽子”社会保险预算

（四）政府公共预算下的二级预算

**二、社会保险预算的主要内容**

**第三部分 养老保险**

**第一节 年老风险与养老保险**

**一、建立养老保险制度的必要性和可行性**

（一）必要性（从年老风险角度出发）

（二）可行性（社会养老保险替代家庭养老保障）

**二、养老保险制度的发展**

（一）由现收现付制转向基金积累制

（二）由单一支柱养老金制度转向多支柱养老金制度

1.单一支柱养老金制度：基金积累制

2.多支柱养老金制度：三支柱模型

**第二节 养老保险制度与养老保险基金**

**一、养老保险制度模式**

（一）养老保险的基本概念

以国家立法方式建立的，向因年老退休离开劳动力队伍的劳动者提供基本生活保障的正式制度安排。

（二）养老金制度的基本功能

代际再分配；代内再分配；跨时再分配

**二、养老保险基金**

（一）强制性

（二）适度性

（三）公平性

（四）积累性

**三、养老保险基金管理模式**

（一）公共部门集中管理模式（适用公共养老金制度）

（二）委托投资管理模式（适用基金积累制养老金制度）

（三）完全市场化管理模式（适用被补充保障项目）

**四、养老保险基金监管模式**

（一）“审慎人”法则

（二）定量限制式监管模式

**第三节 企业年金制度**

**一、企业年金的理论界定**

（一）基本概念

在政府强制实施的公共养老金之外，企业建立的补充性养老金制度

（二）主要特点

（三）计划类型

1.按给付方式：分为待遇确定制计划和缴费确定制计划

2.按举办方式：分为职业养老金计划和个人养老金计划

3.按自由度：分为强制性企业年金计划和自愿性企业年金计划

**二、发展企业年金的意义**

（一）完善多支柱养老保障体系

（二）推动劳动力市场发育

（三）提高企业竞争力

（四）促进社会长期投资

（五）促进金融深化

**三、我国企业年金制度的特点**

**第四部分 医疗保险与生育保险**

**第一节 医疗保险概述**

**一、医疗保险的含义与特征**

（一）医疗保险的含义

集合具有同类疾病风险的单位和个人，通过预先筹集资金的形式，对被保险人患病后的医疗费用损失提供补偿。

（二）医疗保险的特征

普遍性；不确定性；服务性；内容交叉性；主体关系复杂性

**二、建立医疗保险的必要性与可行性**

（一）必要性（从健康与疾病风险角度出发）

（二）可行性（从市场失灵角度出发）

**三、医疗保险领域的政府干预**

（一）医疗保险供给的干预

（二）医疗服务供给的干预

（三）政府干预的局限性

**第二节 医疗保险的模式**

**一、国家医疗保险模式**

公平性好，但财政压力大，医疗机构之间缺乏竞争

案例分析：英国、瑞典

**二、社会医疗保险模式**

通过国家立法强制实施的医疗保险制度

案例分析：德国、日本

**三、商业医疗保险模式**

把医疗保险作为一种特殊商品自愿买卖，按市场法则自由经营

案例分析：美国

**四、储蓄医疗保险模式**

国家通过立法，强制劳动者或劳资双方缴费，以雇员名义建立保健储蓄账户（个人账户）

案例分析：、 新 加坡

**五、医疗保险费用支付方式**

（一）按服务项目付费 （fee for service, FFS）

（二）按人头付费 （capitation）

（三）按病种付费 （diagnostic related groups, DRGs）

（四）总额预算制 （global budgets, Gbs）

（五）工资制 （wage system）

**第四节 生育保险**

**一、生育保险的概念和特点**

**二、生育保险的内容**

（一）享受资格

（二）生育社会保险待遇

**第五部分 失业保险**

**第一节 失业与失业保险**

**一、失业**

（一）失业的基本概念

有求职愿望和劳动能力的公民得不到就业机会，或就业后又丧失就业机会而形成的劳动人口相对过剩。

（二）失业的类型

**二、失业保险**

（一）失业保险的含义

国家通过立法强制实行，由社会集中建立资金，对靠工资度日的劳动者因失业暂时中断收入而提供物质帮助和职业介绍服务相结合的制度。

（二）失业保险的显著特征

（三）失业保险建立的原则

1.保障失业人员的正常生活

2.失业救济与促进再就业相结合

（四）失业保险的作用

**第二节 失业保险制度的基本框架**

**一、失业保险制度的类型**

强制性失业保险、非强制性失业保险、失业补助（资助）制度、双重失业保险制度

**二、失业保险基金的来源**

**三、享受失业保险待遇的条件**

已缴纳保险费达到特定的数额；投保年限、就业年限符合领取失业津贴的条件；非自愿失业（限制被保险人故意造成保险事故、擅自离职）

**四、失业保险给付待遇标准**

（一）失业保险给付的方式

按周或按月给付；发给一次性失业救济金；发给一次性解雇费

（二）失业保险待遇

1.法定期限内的失业保险金：基本生活津贴+促进就业的相关费用

2.超过法定期限给与失业救济金

（三）失业保险待遇的计算方法

**五、失业保险的管理体制**

（一）由政府部门直接设置的专门机构进行管理

（二）政府监督，授权自治或半官方自治机构管理

（三）政府监督下的工会管理制度