**《保险学》课程教学大纲**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 英文课程名 | Insurance | 总 学 时 | | 48 | 学 分 | 3 |
| 课程编码 | G105012 | 理论教学学时 | | 42 | 线上教学学时\* |  |
| 开课学院（部） | 经济学院 | 实践  教学  学时 | 实验学时 |  | 先修课程 | 经济学、货币银行学、法学 |
| 课程类别 | □大类基础课程 □专业课程 | 上机学时 |  | 适用专业 | 金融学专业 |
| □理论课程 □实践课程 | 其它 | 6 | 基层教学组织 | 保险学课程教学团队 |
| □必修 R选修 | 开课平台 |  | | 课程链接 |  |
| 教学类型\* | | R线下教学 □线上线下混合式教学 □线上教学 □双语 □全英语 | | | | |

**一、课程简介**

保险学是现代金融学科的重要分支之一，同时它是研究市场经济条件下的风险损失补偿机制及其运行规律的一门独立学科。保险学是金融学专业的专业基础课，也是各经济类专业学生风险与保险的入门课程。

本课程在系统介绍保险基础理论与基本知识的本课程在系统介绍保险基础理论与基本知识的基础上，对保险实务也作了全面的介绍，所以本课程既是一门专业基础理论课，也是一门应用类课程。

通过本课程的学习，可使学生掌握保险学的基本原理，深化对保险及保险学的理解。了解保险学的研究对象及特点，明确风险、风险管理及保险的关系，深刻认识保险在社会经济中的职能和作用；了解保险的起源与发展、保险的类别、各项保险业务，掌握保险运行的基本环节和基本规律；掌握保险合同的相关重要问题及保险的各项重要原则，了解保险基金，认识、把握保险市场，分析思考保险的相关理论及实际问题，理解制定保险法律法规及方针政策的客观依据，分析保险业发展的方向及策略，并为学习其他金融、保险专业课奠定理论基础。

**二、课程教学目标**

课程教学目标1：通过学习“风险与保险、保险的性质与功能”，让学生认识与了解人类社会所面临的多种风险,并知晓如何运用保险来降低各种潜在风险可能带来的经济、物质、精神损失，培养学生的风险意识及社会责任感。

课程教学目标2：通过学习“保险合同、保险的基本原则”，让学生认识保险关系是一种法律关系，保险行为是一种法律行为，培养学生诚信从业的职业道德素养和尊重法律的品格。

课程教学目标3：通过学习“保险实务”，让学生了解并掌握各保险险种的内容及相关条款,结合案例教学，培养学生的独立分析能力以及运用保险相关原理解决经济生活中实际问题的能力。

**三、课程教学目标与毕业要求对应关系**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 课程教学目标 | 毕业要求1 | 毕业要求3 | 毕业要求4 | 教学内容（选填） |
| 1 | 1 | 【毕业要求1】 品德修养  【指标点1-3 】 具备社会责任感，职业道德和职业规范 |  |  |  |
| 2 | 2 | 【毕业要求1】 品德修养  【指标点1-3 】 具备社会责任感，职业道德和职业规范 |  |  |  |
| 3 | 3 |  | 【毕业要求3】 创新能力  【指标点3-2 】 分析能力 | 【毕业要求4】 应用能力  【指标点4-1 】 基础应用能力 |  |

**四、课程教学内容及学时分配**

**1．理论教学安排**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 章节或知识点 | 教学内容 | 教学重点、难点，课程思政要素 | 学时  分配 | 教学要求 | 教学方式 | 学生任务 | | 所支撑  课程目标\* |
| 作业要求 | 其他要求(自学/讨论） |
| 1 | 第1讲  风险与保险 | 1保险学的研究对象、内容  2风险及其特征  3风险的分类  4风险管理  5可保风险 | 教学重点与难点：风险、保险的含义与特征；可保风险。  课程思政要素：爱国主义、社会责任感 | 4 | 1、知识要求：正确认识风险、风险管理及保险；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 完成一个小组作业，通过老师提供的风险调研大纲，去实地单位调查风险，撰写风险调查报告 | 1. 预习第1章的教学内容，特别关注风险种类；学习风险专题介绍资料   2、讨论20世纪发生的重大自然及人为灾难事件；讲解并讨论风险调研成果 | 1 |
| 2 | 第2讲  保险的性质与功能 | 1保险的历程  2保险的性质  3保险的职能  4保险的作用  5商业保险 | 教学重点与难点：保险的性质与职能。  课程思政要素：爱国主义、社会责任感 | 2 | 1、知识要求：了解与掌握保险有关的基础知识，具体包括保险的起源与发展，保险的定义和特征，保险的职能和作用；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 结合世界保险业的发展趋势，讨论、交流中国保险业发展历程与前景 | 预习第2章，并读推荐图书《迷失的盛宴（中国保险史1978-2014》 | 1 |
| 3 | 第3讲  保险合同 | 1保险合同及其特征  2保险合同的要素  3保险合同的订立、生效与履行  4保险合同的变更与终止  5保险合同的争议处理 | 教学重点与难点：保险合同的解释和争议处理。  课程思政要素：诚实守信、职业道德 | 8 | 1. 知识要求：掌握保险合同的概念与特征；掌握保险合同的要素；掌握保险合同订立、履行和终止；   2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力；  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 案例分析题 | 预习第3章；  到相关保险专业网站学习；分小组讨论案例分析题 | 2 |
| 4 | 第4讲  保险的基本原则 | 1可保利益原则  2最大诚信原则  3近因原则  4损失补偿原则  5代位追偿原则  6损失分摊原则 | 教学重点与难点：可保利益原则、最大诚信原则、近因原则、损失补偿原则、代位追偿原则、损失分摊原则的含义及适用条件。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、职业道德 | 8 | 1、知识要求：了解与掌握可保利益原则、最大诚信原则、近因原则、损失补偿原则、代位追偿原则、损失分摊原则的含义及适用条件；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 案例分析题，或写小论文分析有关保险市场的信息不对称问题 | 预习第4章；到相关保险专业网站学习；分小组讨论案例分析题及专题“保险市场的信息不对称问题” | 2 |
| 5 | 第5讲  保险形态的分类 | 1保险形态分类方法、标准  2保险业务的种类 | 教学重点与难点：不同标准下的保险形态分类。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神 | 2 | 1、知识要求：了解与掌握不同标准下的保险形态分类、保险业务的种类；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 思考题 | 预习第5章；讨论各国保险业的不同分类的原因 | 2 |
| 6 | 第6讲  财产保险 | 1火灾保险  2运输保险  3工程保险 | 教学重点与难点：火灾保险、运输保险。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、社会责任感 | 4 | 1、知识要求：了解与掌握各种财产损失保险运行、承保和防灾防损；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 分小组讲解财产保险各险种 | 预习第6章；到各保险专业网站学习相关资料；讨论财产保险的各险种的特点及难点 | 3 |
| 7 | 第7讲  责任保险 | 1公众责任险  2产品责任险  3雇主责任险  4职业责任险 | 教学重点与难点：责任保险的含义与特征、各种责任保险的责任范围、除外责任、保费计算及赔偿。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、社会责任感 | 4 | 1. 知识要求：了解与掌握各种责任保险的运行、承保和赔偿；   2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 分小组讲解责任保险各险种 | 预习第7章；到各保险专业网站学习相关资料；讨论责任保险的各险种的特点及难点 | 3 |
| 8 | 第8讲  人身保险 | 1人寿保险  2意外伤害保险  3健康保险 | 教学重点与难点：人寿保险、意外伤害保险、健康保险。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、社会责任感 | 4 | 1. 知识要求：了解与掌握各种人身保险的运行、承保和赔偿；   2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 分小组讲解人身保险各险种 | 预习第8章；各保险专业网站相关资料；讨论人身保险的各险种的特点及难点 | 3 |
| 9 | 第9讲  保险经营 | 1保险经营导论  2保险单设计  3保险经营效益分析 | 教学重点与难点：保险单设计、保险营销。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、社会责任感 | 2 | 1、知识要求：了解与掌握保险单设计、保险营销及保险经营效益分析；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 按推荐阅读对保险经营案例进行评析 | 预习教材第10章及第14、16章；读《忠诚的价值》，（美）弗雷德里克﹒莱希赫尔德(哈佛商学院经典）；讨论保险经营的相关案例 | 3 |
| 10 | 第10讲  保险投资 | 1保险基金的来源与构成  2保险投资的基本原则  3保险基金的运用 | 教学重点与难点：保险基金的来源与构成；保险基金的运用。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、社会责任感 | 2 | 1、知识要求：了解与掌握保险基金的来源与构成；保险投资的基本原则；保险基金的运用；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 思考题：保险投资的相关热点问题 | 预习教材第13章及参考书《友邦背后的金融帝国》，罗恩·谢尔普等；讨论保险投资的相关热点问题 | 3 |
| 11 | 第11讲  保险市场及监管 | 1保险市场概述  2保险市场组织  3保险市场的供给与需求  4保险市场监管 | 教学重点与难点：保险市场组织；保险市场的供给与需求；保险监管的方式与内容。  课程思政要素：诚实守信、敬业精神、社会责任感 | 2 | 1、知识要求：了解与掌握保险市场与监管；  2、能力要求：培养学生自主学习、互助交流；准确、规范表达；综合运用知识发现问题、解决问题的实践能力等方面能力  3、素质要求：正确认识保险的地位和功能，树立正确的保险观念，培养基本的保险素养；  4、课程思政要求：培养学生职业道德素养、爱国主义情操和社会责任感；开阔视野、树立远大抱负；批判性思维与创新精神。 | 课堂面授 | 思考题：保险市场发展的热点问题 | 预习教材第15、18、19章；讨论保险市场发展的热点问题 | 3 |

2．实践教学安排

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项 目 | 学时或周数 | 类型 | 每组人数 | 教学要求 | 教学方式 | 学生任务 | 所支撑  课程目标\* |
| 1 | 风险调研 | 4 | 小组合作调研 | 4 | 以小组为单位，到具体风险部门如超市、加油站、制造企业去调研究风险，培养学生能在一个普通的环境中识别风险、评估风险的能力。需要具备第一部分风险与保险模块的知识以及沟通能力、团队合作能力及观察问题、分析问题的能力。  课程思政要求：培养学生职业道德素养、社会责任感；批判性思维与创新精神。 | 指导型 | 完成一个小组作业，通过老师提供的风险调研大纲，去实地单位调查风险，撰写风险调查报告 | 1 |
| 2 | 保险业务流程 | 2 | 保险公司专业人员讲解  或实验室体验 | 小班 | 同学们在老师带领下去保险公司或由保险公司专业人员来学校课堂介绍保险业务流程、可能产生的问题及其注意事项；条件许可下可在实验室进行体验式学习。需要具备各章的知识，培养学生理论联系实际的能力。  课程思政要求：培养学生职业道德素养、社会责任感；批判性思维与创新精神。 | 讲座 | 要求学生认真听讲之余积极与报告者交流互动，提出问题、分析问题，体验、交流与共享。 | 2、3 |

**五、教材及参考书目**

教 材：魏华林,林宝清.《保险学》.高等教育出版社,2017年8月,第4版.

参考书：

[1]乔治·E·瑞达.《风险管理与保险》.中国人民大学出版社,2017年10月,第12版.

[2]陈恳.《迷失的盛宴》.浙江大学出版社,2014年8月,第1版.

[3]罗恩·谢尔普等.《友邦背后的金融帝国》.重庆出版社,2008年6月,第1版.

[4]弗雷德里克﹒莱希赫尔德.《忠诚的价值》.华夏出版社,2001年1月

[5]王和.《大数据时代保险变革研究》.中国金融出版社,2014年9月.

[6]《中华人民共和国保险法》.中国法制出版社,2015.

**执笔者：欧海若，褚杉尔**

**审核者：**

**课程教学团队成员：欧海若，褚杉尔，蒋烨**