

《保险学》教学大纲

课程名称：保险学	课程类别（必修/选修）：选修
课程英文名称：INSURANCE	
总学时/周学时/学分：32/2/2	其中实验/实践学时：0
先修课程：经济学，金融学，会计基础	
后续课程支撑：银行学，证券学	
授课时间：1-16 周，星期三 1-2 节；3-4 节	授课地点：莞城校区 6212
授课对象：18 经济金融 1、2、3、4 班	
开课学院：经济与管理学院	
任课教师姓名/职称：张文清讲师	
答疑时间、地点与方式： 1.课堂： 每次上课的课前、课间和课后进行答疑； 2.课外： 可直接到莞城校区 2203 办公室进行答疑； 3.线上： 建立微信课程群，实施线上答疑。	
课程考核方式：开卷（）闭卷（※）课程论文（）其它（）	
使用教材： 1. 《保险学》，刘平，清华大学出版社，2018 年 11 月第 3 版。	
教学参考资料： 1. 《保险学》作者：赵苑达，立信会计出版社 2016 年 6 月第 2 版 2. 《保险学原理与应用》作者：刘平，清华大学出版社，2009 年 8 月第一版	
课程简介： 该课程的主要内容包括保险学基础、保险合同、保险经营和保险市场等内容。通过学习本门课程，使学生能够掌握保险学的基本概念、基本理论，	

掌握保险经营和现在额保险市场状况，培养学生分析问题、解决问题的能力。课程教学将突出阐述保险经营的基本理念，重点讨论影响保险市场现状并以实例进行分析，培养学生对保险市场现状的分析能力。本课程强调理论与实际的结合，通过知识传授与模拟训练，培养学生分析问题，解决实际问题的能力。		
课程教学目标及对毕业要求指标点的支撑：		
课程教学目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
目标 1： 了解风险类型和风险管理方式，理解保险的产生和作用，理解保险的概念、基本原理。	2.1 人文社会科学知识及技能：学生应具有基本的人文社会科学基础理论知识和素养，具有必要的哲学及方法论、法律等知识，对政治、文学、艺术、历史等方面进行一定的修习，并具有待人接物的基本礼仪，具备社会活动、人际交往和公关的基本能力	2· 经济、金融知识与技能：学生应掌握微观经济学、宏观经济学、货币银行学、会计学、管理学原理、国际金融、经济法、国际贸易等学科基础知识，熟悉经济与金融的相关方针、政策和法规，以及经济、金融机构运作的规律，掌握产业经济运行及宏观经济政策分析的基本方法，掌握证券投资、商业银行经营管理、公司金融、保险学、市场营销、广东（东莞）经济专题、管理信息系统等的基本知识，具备初步的管理技能。
目标 2： 理解保险合同的特点和要求，理解保险合同的原则；熟悉保险合同的类型。	2-6 具有扎实的专业基础和一定的跨学科知识； 2-7. 具有较强的解决产业行业实际问题的能力；	数据分析知识和能力：熟练运用现代信息技术及工具软件对本专业领域数据信息进行收集处理，熟练使用计算机、移动终端等工具解决本专业实践中的问题。
目标 3： 了解保险经营的概念、意义和保险经营的基本原理和方法，掌握保险经营的一般做法	2-4 数据分析知识和能力：熟练运用现代信息技术及工具软件对本专业领域数据信息进行收集处理，	4 能够采用科学方法对化学领域工程问题进行研究和分析，包括设计实验、处理与解释数据得到合理有效的结论

	熟练使用计算机、移动终端等工具解决本专业实践中的问题	
目标 4: 了解保险市场对经济、社会发展和环境的影响，理解学生应具备职业及伦理规范	2.6 实践知识和实践能力: 学生应具有较强的自主学习、知识更新与积累能力和终身学习意识、社会认知和自我认知能力、知识应用与知识创新能力，熟悉地方经济、社会和产业发展情况	实践知识和实践能力: 学生应具有较强的自主学习、知识更新与积累能力和终身学习意识、社会认知和自我认知能力、知识应用与知识创新能力，熟悉地方经济、社会和产业发展情况。

理论教学进程表

周次	教学主题	授课教师	学时数	教学内容（重点、难点、课程思政融入点）	教学模式	教学方法	作业安排	支撑课程目标
1	风险与保险	张文清	1	风险概述，风险管理（ 重点 ）；风险定义的理解和风险管理方法（ 难点 ）：风险定义的理解	线下	课堂讲授与小组讨论	课后作业: 关于风险和风险管理等相关概念的理解。	目 标 一
			1	风险管理与保险（ 重点 ）；如何从风险引出保险概念（ 难点 ）。风险与保险的关系 课程思政融入点: 介绍风险在不同社会形态中的表现，可以从这次疫	线下	课堂讲授与小组讨论	课程思政作业: 通过文献检索或网络资源查找，每人须完成不少于 1000 字关于	目 标 四

				情在不同国家不同做法和带来的不同结果来分析，展开讨论。			某行业受疫情影响的发展。 能力培养作业： 每人须收集跟本课程相关的资料一篇。	
2	保险的概述	张文清	2	保险的本质、形态、功能和作用（ 重点 ）；保险的形态（ 难点 ）。	线下	课堂讲授和小组讨论	课堂讨论： 保险的本质是什么？	目标二
3	保险的存在与发展	张文清	2	保险的存在与发展（ 重点 ）；保险经营的基础（ 难点 ）；保险的发展与经济发展的关系	线下	课堂讲授与小组讨论	课后作业： 保险的经营基础是什么？	目标二
4	保险合同的理论	张文清	2	保险合同理论（ 重点 ）；保险合同特点（ 难点 ）；保险合同特点。	线下	课堂讲授与小组讨论	课后作业： 如何理解保险合同特点？	目标二
5	保险合同实务	张文清	2	保险合同履行的过程（ 重点 ）；保险合同的履行过程（ 难点 ）保险合同的中止与终止的区别。	线下	课堂讲授与小组讨论	课堂讨论： 中止与终止如何理解 课后作业： 保险合同的履行过程	目标二
6	保险合同的基本原则	张文清	2	保险利益原则和最大诚信原则（ 重点 ）；最大诚信原则的理解（ 难点 ）。	线下	课堂讲授与小组讨论		目标二
	课堂测验及答	张文清		利用优学院平台对已讲授内容进	线上	讲授		

	疑			行线上测验，测验完后通过直播方式进行讲解	优学 院平 台			
7	保险合同的派生原则	张文清	2	近因原则、损失补偿原则（重点）；损失补偿原则（难点）。损失补偿的计算	线下	课堂讲授与小组讨论	课堂讨论：近因原则存在的必要性	目标二
8	保险的类型 1	张文清	2	人身保险（重点）；人身保险的特点与类型（难点）。 课程思政融入点：人寿保险在我国的发展	线下	课堂讲授与小组讨论	课程思政作业： 课堂分组讨论我国人寿保险发展的历史状。 课后作业：人寿保险的特点	目标二
9	保险的类型 2	张文清	2	财产保险、再保险（重点）；财产保险包括的范围（难点）。	线下	课堂讲授与小组讨论		目标二
	课堂测验及答疑	张文清		利用优学院平台对已讲授内容进行线上测验，测验完后通过直播方式进行讲解	线上 优学 院平 台	讲授		
10	保险营销与服务	张文清	2	停保险营销与服务（重点）。保险营销（难点）。	线下	课堂讲授与小组讨论	课堂讨论：保险营销的重要性	目标三

11	保险营销的基本做法	张文清	2	保险费率与基本定价，（重点）；费率厘定的方法（难点）。费率厘定的方法	线下	课堂讲授与小组讨论	课后作业：保险费率厘定的一般方法	目标三
12	核保与理赔	张文清	2	核保与理赔。（重点）：核保	线下	讲授与讨论相结合		
13	保险准备金与保险资金运用	张文清	2	保险准备金与保险资金的运用。（重点）：保险资金的运用。（难点）：保险准备金 课程思政融入点：从几次的重大事件中，引出保险资金对社会经济所作出的贡献，引导学生体会保险对社会的贡献。	线下	讲授与小组讨论相结合	课后作业：收集一篇保险资金用于社会经济发展的文献。	目标四
14	保险市场的结构与运作	张文清	2	保险市场概述与运作。（重点）保险市场的组织形式。（难点）：保险市场的供给与需求	线下	讲授与小组讨论	课堂讨论：我国的保险组织形式	目标四
15	保险机制	张文清	2	保险机制。（重点）：保险机制的运行。（难点）	线下	讲授与小组讨论相结合	课后作业：保险机制对社会经济运行的调节作用在哪几个方面	目标四
16	保险监督	张文清	2	保险监督。（重点）保险监督	线下		课堂讨论：我国的保险监督机	目标三

							制是怎样的	
合计			32					

备注：优学院平台课程链接：<https://courseweb.ulearning.cn/ulearning/index.html#/course/textbook?courseId=67850>

课程考核

课程目标	支撑毕业要求指标点	评价依据及成绩比例（%）				权重（%）
		平时作业	实验考核	期末考试	翻译报告	
目标一	1-3	5	0	10	0	15
目标二	2-3	20	0	40	0	60
目标三	4-1	0	0	10	0	10
目标四	7-2	5	0	10	0	15
总计		30	0	70	0	100

备注：1) 根据《东莞理工学院考试管理规定》第十二条规定：旷课3次（或6课时）学生不得参加该课程的期终考核。2) 各项考核标准见附件所示。

大纲编写时间：2021年2月25日

系（部）审查意见：

同意

系（部）主任签名：洪志远

日期：2021年2月26日

附录：各类考核评分标准表

平时作业评分标准

观测点	评分标准			
	<i>A(100)</i>	<i>B(85)</i>	<i>C(70)</i>	<i>D(0)</i>
基本概念掌握程度	概念清楚，答题正确。	概念比较清楚，作业比较认真，答题比较正确。	概念基本清楚，答题基本正确。	概念不太清楚，答题错误较多。
解决问题的方案正确性	解题思路清晰，计算正确	概念比较清楚，作业比较认真，答题比较正确。	概念基本清楚，答题基本正确。	概念不太清楚，答题错误较多。
作业完成态度	按时完成，书写工整、清晰，符号、单位等按规范要求执行	按时完成，书写清晰，主要符号、单位按照规范执行	按时完成，书写较为一般，部分符号、单位按照规范执行	未交作业或后期补交，不能辨识，符号、单位等不按照规范执行