**《保险购买技巧（通选）》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 通识课程 | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 |
| **课程名称** | 保险购买技巧（通选） | **课程英文名称** | Insurance Buying Skills (General courses) |
| **课程编码** | FX03TX02C | **适用专业** | 非金融学类、国贸、电商专业 |
| **考核方式** | 考查 | **先修课程** | 无 |
| **总学时** | 32 | **学分** | 2 | **理论学时** | 32 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | 0 |
| **开课单位** | 金融与贸易学院 |

**二、课程简介**

《保险购买技巧（通选）》是金融与贸易学院为我校除金融学类、国贸、电商专业以外的其他专业开设的一门通识教育选修课程。本课程主要讲述风险与风险管理，保险的本质、职能和作用，保险合同和基本原则，产寿险、再保险、责任险和信用险的基本知识，在选择保险产品时的注意事项以及选择技巧。通过本课程教学使学生掌握保险的基本理论、基本知识与基本的产品选择技巧，从而使学生在购买保险产品时，能够运用所学知识对保险产品做出正确评价和选择。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知****识****目****标** | **目标1：**了解保险学基本理论和知识:对保险合同、基本原则、常见的保险产品及其条款内容等有基本的认识。 | 7-1：了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构。 | 7.通识性知识 |
| **能****力****目****标** | **目标2：**能够灵活运用保险知识，对保险产品、保险条款进行一定的分析和判断。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证。 | 10.思辨能力 |
| **目标3：**通过本课程的学习，学生了解保险市场的发展动向。同时，掌握有效的学习方法，具备自主学习，终身学习的意识和能力。 | 13-1：能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育。 | 13.自主与终生学习能力 |
| **素****质****目****标** | **目标4：**通过本课程的学习，学生在面临风险问题时，具备一定的风险管理和保险意识。 | 3-4：具有一定的风险管理和保险意识 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块**  | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 风险及保险概述 | 4 | **重点：**风险概述和分类；保险研究对象及分类；可保风险管理；保险的历史发展与现状；保险的作用和意义。**难点**：风险与保险的区别和联系。**思政元素：**介绍保险的历史发展,说明在新时期中国特色的社会主义道路中保险业蓬勃发展。培养学生对保险业的热爱和创新精神。**教学方法与策略：**线下教学。对于基本原理在课堂上予以讲授，主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课堂：结合学生身边的风险案例，参与课堂互动课后：布置学生查阅资料，引导学生重视保险对风险的意义 | 目标1目标4 |
| 保险合同及其条款分析 | 6 | **重点：**保险合同的特征和种类；保险合同的主体、客体和内容；保险合同的签订、变更和争议的解决方法。**难点：**保险客体的意义。**教学方法与策略：**线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，主要运用讲授法和案例法开展教学，根据案例学生展开讨论。 | 课前：要求学生提供保险合同案例课堂：结合课前案例，随堂考核学生对知识的掌握和运用课后：对一份保险合同的条款根据自己的理解进行解释 | 目标1目标2目标3 |
| 保险基本原则及案例运用 | 6 | **重点：**保险的诚信原则、保险利益原则、近因原则、损失补偿原则；保险损失补偿原则的延伸。**难点：**保险损失补偿原则的延伸。**思政元素：**讲述保险的诚信原则，强调诚信在保险经营和管理中的重要性。培养学生的诚实守信的优良品格。**教学方法与策略：**线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：布置学生上网查找保险纠纷案例课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动课后：学生分组根据所学理论对自己查找的保险纠纷案例准备汇报材料。 | 目标1目标2目标3 |
| 人身保险及其选择 | 6 | **重点：**人身保险概述；人寿保险含义和分类；意外伤害险特征和种类；健康保险特征和种类；再保险特征和方式(比例再保险、非比例再保险）。**难点：意**外伤害险和健康保险的区别。**教学方法与策略：**线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，主要运用讲授法和案例法开展教学，学生以社会医疗保险和商业医疗保险的关系进行讨论。 | 课前：学生了解自己家人购买的人身保险情况课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动课后：思考家人购买的人身保险类型是否满足保障需求 | 目标1目标2目标3目标4 |
| 财产保险及其购买 | 6 | **重点：**财产保险概述和分类；责任保险特征和主要种类；责任信用保证保险特征和主要种类。**难点：**机动车辆保险。**教学方法与策略：**线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，主要运用讲授法和案例法开展教学，根据新的机动车辆险管理条例学生进行讨论。 | 课前：学生了解自己家人购买的车辆保险情况课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动课后：思考家人购买的车辆保险是否满足保障需求 | 目标1目标2目标3目标4 |
| 商业保险的业务新规及影响 | 4 | **重点：**根据国家金融保险监督委员会每年新的规定,对财产保险和人身保险有关具体实施条款进行变更的内容,在教学中对此进行具体讲解。**难点：**机动车辆保险,健康保险。**教学方法与策略：**线下教学。在新条款和旧条款比较中展开教学。并说明新条款实施的必要性。主要运用讲授法和案例法开展教学。 | 课前：教师在网上下载有关新的条款,然后传送给学生。学生课前认真细读和思考。课后：思考新条款实施后，在保险业务上而引起的变化。 | 目标2目标3目标4 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、期末考查两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分课前任务完成情况（占15%）、课堂讨论参与情况（占15%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.课前任务；2.课堂讨论；3.考勤** |
| 优秀（90～100分） | 1.能完成4个教学模块课前任务要求，并提交相关资料。2.积极参与课堂讨论，回答问题的次数在全班前10%（每次点名回答问题均有记载）。3.全勤 |
| 良好（80～89分） | 1.能完成3个教学模块课前任务要求，并提交相关资料。2.参与课堂讨论，回答问题的次数在全班前30%。3.旷课1次 |
| 中等（70～79分） | 1.能完成2个教学模块课前任务要求，并提交相关资料。2.参与课堂讨论，回答问题的次数在全班前50%。3.旷课2次 |
| 及格（60～69分） | 1.能完成1个教学模块课前任务要求，并提交相关资料。2.参与课堂讨论。3.旷课3次 |
| 不及格（60以下） | 1.1个教学模块课前任务要求都没有完成。2.完全不参与课堂讨论。3.旷课4次 |

2.期末考查（占总成绩的60%）：采用课程报告的方式，要求学生根据所学保险相关知识对某一类型的保险产品（可学生自选，也可由任课教师指定）进行分析及判断，并提出是否购买、如何购买的建议。

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标准 | 保险产品选择 | 方法 | 论证材料 | 结构 | 行文 | 格式 | 结论 |
| 优秀（90～100分） | 产品具体、具有代表性 | 研究方法科学、严谨 | 材料可靠、充实 | 结构清晰、完整 | 语言生动、行文规范、表达简洁 | 格式正确、美观 | 研究结论有创新之处 |
| 良好（80～89分） | 产品具有一定的代表性 | 研究方法比较严谨 | 材料较充实 | 论文结构比较清晰 | 语言文字规范、准确 | 格式规范 | 有正确的研究结论 |
| 中等（70～79分） | 产品选择符合要求 | 能采用本学科中的一些研究方法 | 有相应的论证材料 | 能按照论文结构撰写 | 语言较通顺，有错别字 | 有少量格式错误 | 有明确的研究结论 |
| 及格（60～69分） | 产品范围过大 | 尚能运用一种本学科中的研究方法 | 尚需补充论证材料 | 论文结构框架基本符合要求 | 有少量行文和表达错误 | 格式不规范，需要大幅修改 | 研究结论模糊 |
| 不及格（60以下） | 产品选择错误 | 研究方法存在严重错误 | 材料空洞，或材料毫无说服力 | 结构有逻辑错误 | 语言严重不通畅，严重影响意思表达 | 格式混乱 | 不能做出结论，或结论矛盾 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教 学历（位）：硕士及以上其他：具有保险行业相关从业经历 |
| 2 | 课程时间 | 周次：1-16周 节次：2节/周 |
| 3 | 授课地点 | 教室 实验室 □室外场地 □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，一周一次线下地点及时间安排：授课教室，上课前后 |

**七、选用教材**

[1] 张虹.保险学原理[M].北京：清华大学出版社，2018年7月

[2] 唐志刚、米霏. 保险学原理[M].西安：西北大学出版社，2019年1月

**八、参考资料**

[1]高媛萍.保险怎么买[M].北京：中国经济出版社，2020年5月

[2]胡巧侠.[保险理财从入门到精通](http://product.dangdang.com/25345747.html)[M].北京：人民邮电出版社，2018年8月

[3]杨承清.做自己的保险规划师[M].北京：北方妇女儿童出版社，2020年6月

[4]刘舒楣.手把手教你买保险[M].北京：中国铁道出版社，2021年4月

[5]上山道生 著，刘淑梅，赵儒煜译.保险购买技巧[M].北京：科学出版社，2008年2月

**网络资料**

[1]保险学原理.中国大学慕课网站，https://www.icourse163.org

[2]人寿与健康保险.学堂在线，https://www.xuetangx.com

[3]财产与责任保险.学银在线，https://www.xueyinonline.com/detail/220381013

大纲执笔人： 米双红

讨论参与人:贾永会、唐志刚

系（教研室）主任：杨丽君

学院（部）审核人：赖忠孝