



东莞城市学院
DONGGUAN CITY COLLEGE

2023 版人才培养方案 保险学专业（专升本） 课程教学大纲 （1-4 学期）

数字经济学院 编

二〇二三年八月

目 录

一、学科基础必修课程	4
1. 《计量经济学》教学大纲	4
2. 《统计学》教学大纲.....	8
二、专业必修课程	17
1. 《保险法》教学大纲	17
2. 《保险核保核赔》教学大纲	25
3. 《保险学原理》教学大纲.....	29
4. 《保险学专业导引》教学大纲.....	36
5. 《保险营销学》教学大纲.....	40
6. 《财产保险》教学大纲.....	46
7. 《风险管理》教学大纲.....	51
8. 《金融数据分析》教学大纲.....	57
9. 《人身保险》教学大纲.....	68
10. 《投资学》教学大纲.....	75
三、专业选修课程	81
1. 《保险经营管理》教学大纲	81
2. 《财务报表分析》教学大纲	87
3. 《风险评估》教学大纲	93
4. 《个人理财》教学大纲	99

5. 《金融风险管理》教学大纲.....	105
6. 《企业风险管理》教学大纲	111
7. 《社会保险》教学大纲	117
8. 《养老保险》教学大纲	122
9. 《再保险》教学大纲	129
四、实践课程.....	133
1. 《EXCEL 金融应用实训》教学大纲	133
2. 《保险综合创新实训》教学大纲	138
3. 《毕业论文（设计）》教学大纲	144
4. 《毕业实习》教学大纲	149
5. 《财寿险计划书设计》教学大纲	153
6. 《理财规划实训》教学大纲	158
7. 《市场调查分析实训》教学大纲	163
8. 《学年论文》教学大纲	168
9. 《粤港澳大湾区专题调研》教学大纲	172

一、学科基础必修课程：

《计量经济学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	计量经济学		课程英文名称	Econometrics	
课程编码	J40B046F		适用专业	保险学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	经济数学、统计学	
总学时	48	学分	3	理论学时	36
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：12		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《计量经济学》是教育部确定的高等学校经济学门类各专业八门共同核心课程之一，是经济类专业的必修课。该课程以 Eviews 或 Stata 软件为工具，系统地介绍了经典计量经济学的基本理论和方法，包括简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归等内容。通过本课程的学习，培养学生运用所学知识解决实际问题的能力，能够建立并应用简单的计量经济学模型对现实经济现象中的数量关系进行实证分析，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。《计量经济学》是一门理论与应用紧密结合的课程，它以经济理论和经济数据为依据，运用数学、统计学的方法，通过建立数学模型来研究经济数量关系和规律。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1：学生需了解计量经济研究的基本步骤；掌握线性回归和虚拟变量回归分析方法；学会多重共线性、异方差性、自相关的检验及修正。	1-2：掌握从事风险管理、财富管理和保险运营工作所需的经济数学、概率、统计等数学类学科知识。	1.专业知识

	目标 2: 熟练掌握计量经济软件 Eviews 或 Stata 各种数据分析功能的基本操作, 并能够结合经济理论加以应用。	5-2: 能够选择与使用恰当的技术、资源和工具, 对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题进行分析、计算与设计。	5.使用现代工具
能力目标	目标 3: 学生能够针对实际问题选用合适的模型, 运用计量经济软件 Eviews 或 Stata 对数据进行处理和分析, 同时对模型进行检验和解析。	4-3: 能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型, 采用科学方法顺利获取模型数据和信息, 并能对模型结果进行综合分析和解释, 得出有效结论。	4.研究
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习, 培养作为一个金融类专业人员必须具备的搜集、整理和分析经济数据的能力, 持续学习的意识, 为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	10-1: 具有自主学习和终身学习的意识和素质, 掌握自主学习的方法, 了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
基础知识	4	重点: 计量经济学的发展历程; 区分经典计量经济学与现代计量经济学; 计量经济学研究步骤; 数据及变量的分类。 难点: 区分截面数据、时间序列和面板数据。 思政元素: 介绍计量经济学家们的巨大贡献, 培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。 教学方法与策略: 线下教学。对于发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授, 通过举例讲解数据类型及如何区分, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 熟悉该门课程的基本内容。 课堂: 记笔记, 参与互动。 课后: 复习。	目标 3 目标 4
简单线性回归模型的理论知识	6	重点: 相关分析与回归分析的联系与区别; 基本假定; 普通最小二乘法; OLS 估计量的数值性质; 拟合优度检验; t 检验。 难点: 区分 4 个方程; OLS 估计量的统计性质。 教学方法与策略: 线下教学。通过数据讲解最小二乘法的计算, 并让学生通过练习加强理解, 同时辅以软件操作演示开展教学。	课前: 通过观看慕课视频进行预习。 课堂: 记笔记, 完成最小二乘法计算的练习。 课后: 完成作业。	目标 1
简单线性回归模型的应用	6	重点: 区间估计; 个别值预测; 案例分析。 难点: 区间预测。 教学方法与策略: 线下教学。对于区间估计、预测在课堂上予以讲授, 通过例题讲解区间估计的计算, 同时让学生做练习进行巩固, 辅以启发式	课前: 通过观看慕课视频进行预习。 课堂: 记笔记, 完成最区间估计	目标 1

		提问拓宽学生学习思路。	计算的练习。 课后： 思考一元线性回归的应用。	
多元线性回归模型	6	重点： 基本假定；参数估计；修正的可决系数；t检验；F检验；区间估计。 难点： 区分t检验与F检验。 思政元素： 掌握多元线性回归模型在实际经济研究领域内的应用，要学会如何选择主要矛盾，而忽略次要矛盾把复杂的经济现象模型化。 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，通过对比法来讲解多元线性回归与一元线性回归的联系与区别，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 比较一元和多元里面的基本假定。 课堂： 记笔记，参与互动。 课后： 完成作业。	目标1 目标4
多重共线性和异方差	6	重点： 多重共线性的识别、检验及修正；异方差的识别、检验及修正。 难点： 选用合适的方法对多重共线性和异方差性进行检验及修正。 教学方法与策略： 线下教学。通过具体案例讲解多重共线性和异方差的识别、检验及修正，并让学生做练习加以巩固知识点。	课前： 通过线上慕课进行预习。 课堂： 认真听讲，记笔记。 课后： 完成思考题。	目标1 目标2
自相关	4	重点： 自相关的识别、检验及修正。 难点： 选用合适的方法对自相关进行检验及修正。 教学方法与策略： 线下教学。通过案例讲解自相关的识别、检验及修正，辅以练习加深学生对知识点的理解。	课前： 通过预习了解自相关产生的原因。 课堂： 记笔记，参与互动。 课后： 思考广义差分法与差分法的区别。	目标1 目标2
虚拟变量回归	4	重点： 虚拟变量的设置；加法方式和乘法方式引入虚拟解释变量；虚拟被解释变量模型。 难点： Logit模型的应用。 教学方法与策略： 线下教学。从生活中的例子出发，介绍引入虚拟变量的作用及如何引入，辅以练习加深学生对知识点的理解。	课前： 通过观看慕课视频进行预习。 课堂： 记笔记，参与互动。 课后： 思考实际经济问题研究中需要引入虚拟变量的例子。	目标2

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	线性回归分析	6	重点： Eviews或Stata软件的基本操作；一元线性回归的Eviews或	训练	在任课教师的指导下，每位学	目标2 目标3

			Stata 操作；多元线性回归的 Eviews 操作。 难点： Eviews 或 Stata 回归分析结果的解读。 思政元素： 通过介绍统计职业道德规范，要求学生处理数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。		生认真进行上机操作并完成线性回归相关上机作业。	目标 4
上机	计量经济学检验	6	重点： 多重共线性的检验及修正方法的操作；异方差性的检验及修正方法的操作；自相关的检验及修正方法的操作。 难点： Eviews 或 Stata 操作结果的解读及分析。	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成多重共线性、异方差、自相关方面的上机作业。	目标 2 目标 3
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、课堂表现（占 10%）、实践教学（占 10%）和考勤（占 10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.课堂表现；3.实践教学；4.考勤
优秀 (90~100 分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.课堂表现优秀（认真听讲和做笔记，积极回答问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；90%以上的软件操作及结果分析正确。 4.全勤。
良好 (80~89 分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题解答正确。 2.课堂表现良好（认真听讲和做笔记，较为主动回答问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；80%以上的软件操作及结果分析正确。 4.旷课 1 次。
中等 (70~79 分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确。 2.课堂表现中等（认真听讲和做笔记，能够正确回答老师提出的问题，但缺乏积极主动性）。 3.认真按时完成实践教学内容；70%以上的软件操作及结果分析正确。 4.旷课 2 次。
及格 (60~69 分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确。 2.课堂表现一般（大部分时间能够认真听讲和做笔记，基本能正确回答老师提出的问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；60%以上的软件操作及结果分析正确。

	4.旷课 3 次。
不及格 (60 分以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确。 2.课堂表现差（基本不做笔记，无法正确回答老师提出的问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；超过 40%的软件操作及结果分析不正确。 4.旷课 4 次及以上。

2.期末考试（占总成绩的 60%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
基础知识	计量经济学的发展及研究步骤	选择题、判断题	目标 1	约 9 分
	计量经济模型中的变量及数据	选择题、判断题、简答题		
简单线性回归模型的理论知识及应用	相关分析与回归分析的联系与区别、4 个方程、“线性”的解释、基本假定、OLS 估计量的性质、模型检验的应用	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 3	约 40 分
	简单线性相关系数、最小二乘法	计算题	目标 1	
	简单线性回归结果的解读	填空题	目标 2	
多元线性回归模型	回归结果的规范形式、模型检验、区间估计、点预测	分析题	目标 3 目标 4	约 30 分
	F 检验的方差分析表	计算题	目标 3	
计量经济学检验	计量经济学三大问题（多重共线性、异方差性、自相关）的概念、后果、检验及修正方法	选择题、判断题、简答题	目标 1	约 16 分
虚拟变量回归	虚拟变量设置及应用	选择题、判断题		约 5 分

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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]庞皓.计量经济学（第四版）[M].北京：科学出版社,2023 年 8 月.

[2]李子奈,潘文卿.计量经济学(第五版)[M].北京:高等教育出版社,2020年10月.

八、参考资料

[1]杰弗里·M·伍德里奇.计量经济学导论:现代观点(第六版)(经济科学译丛)[M].北京:中国人民大学出版社,2018年9月.

[2]威廉·H·格林.计量经济分析(第八版)[M].北京: [中国人民大学出版社,2020年8月](#).

[3]陈强.[高级计量经济学及 Stata 应用\(第二版\)](#) [M].北京:高等教育出版社,2014年4月.

[4]陈强.计量经济学及 stata 应用[M].北京:高等教育出版社,2015年7月.

网络资料

[1]计量经济学.中国大学慕课网站,<https://www.icourse163.org>.

[2]国家哲学社会科学文献中心,<http://www.ncpssd.org/>.

其他资料

[1]微信公众号: 计量经济圈

[2]微信公众号: 经管世界

大纲执笔人: 陈孔艳

讨论参与者: 赖沛东

系(教研室)主任: 陈孔艳

学院(部)审核人: 邢风云

《统计学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础必修课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	统计学		课程英文名称	Statistics	
课程编码	J40B088F		适用专业	保险学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	经济数学、概率论与数理统计	
总学时	48	学分	3	理论学时	40
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：8		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《统计学》是本科高等学校保险学专业的一门学科基础必修课程，是培养学生搜集、处理、分析数据能力的一个重要手段。《统计学》以 SPSS、Excel 软件为工具，介绍数据的搜集与分析方法，包括数据的搜集、用图表展示数据、用统计量描述数据、概率分布、参数估计、假设检验、类别变量的推断、方差分析、相关与回归分析、时间序列预测。通过该课程的学习，学生能系统地掌握各种数据收集的方法和统计分析方法，熟练使用 SPSS 或 Excel 等软件分析数据。统计学涉及大量的数学及其他学科的专业知识，其应用范围几乎覆盖了社会科学和自然科学的各个领域，是一门综合性科学。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1：学生需了解统计在社会经济应用及分析中的重要作用，掌握包括描述统计分析和推断统计分析的方法、参数估计、假设检验、卡方检验、方差分析等方面的基本内容和方法。	1-2：掌握从事风险管理、财富管理和保险运营工作所需的经济数学、概率、统计等数学类学科知识。	1.专业知识
	目标 2：熟练掌握统计软件 SPSS 或 Excel 的基本操作，并能够结合经济理论加以应用。	5-2：能够选择与使用恰当的技术、资源和工具，对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题进行分析、计算与设计。	5.使用现代工具
能力目标	目标 3：运用科学方法搜集一手数据和二手数据，并使用合适的统计分析方法进行数据处理，同时能够对软件输出结果进行有效分析。	4-3：能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型	4.研究

		结果进行综合分析和解释，得出有效结论。	
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习, 使学生掌握进行社会经济问题研究的统计分析基本方法, 引导学生在统计调查过程中实事求是、严谨求真和严肃认真的科学精神, 为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	10-1: 具有自主学习和终身学习的意识和素质, 掌握自主学习的方法, 了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
统计、数据和计算机	4	重点: 统计方法; 变量及数据的分类; 概率抽样的方法 (包括简单随机抽样、分层抽样、系统抽样、整群抽样)。 难点: 区分描述统计与推断统计。 教学方法与策略: 线下教学。对于统计方法、变量及数据的分类、搜集数据的方法在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 要求学生熟读与统计调查密切相关的经典文献; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 3
用图表展示数据	6	重点: 频数分布表; 类别数据可视化; 数值数据可视化; 图表的构成。 难点: 对于不同类型的数据, 如何合理使用图表进行分析。 思政元素: 搜集与分析我国经济社会数据, 结合相关政策, 了解时事政治, 研究中国问题, 认识国情, 激发爱国热情。 教学方法与策略: 线下教学。对于不同类型数据图表展示方法在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 辅以案例教学法使学生对知识有进一步的理解。	课前: 通过预习了解各个图形; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 要求学生自选一个主题, 搜集宏观数据并选用合适的图表进行展示。	目标 1 目标 4
用统计量描述数据	6	重点: 描述水平的统计量; 描述差异的统计量; 描述分布形状的统计量。 难点: 描述水平、差异、分布形状各统计量的应用。 教学方法与策略: 线下教学。对于描述水平、差异和分布形状的统计量特点在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 结合实际案例, 辅以提问法使学生掌握数据描述统计方法并能加以运用。	课前: 通过预习了解各个统计量; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 3
概率分布	4	重点: 随机变量及其概括性度量; 常见的离散型、连续型概率分布; 样本统计量的概率分布。 难点: 样本均值的抽样分布与总体分布及样本量的关系。 教学方法与策略: 线下教学。对于不同统计量的概	课前: 要求熟读课本内容; 课堂: 要求学生积极思考, 认真记笔记;	目标 1

		率分布在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 结合实际案例进行讲解, 通过课堂练习帮助学生加深对知识点的理解。	课后: 完成课后习题。	
参数估计	6	重点: 点估计和区间估计; 一个总体参数的区间估计; 样本量的确定。 难点: 总体均值的区间估计与总体方差、样本量的关系。 教学方法与策略: 线下教学。对于点估计和区间估计的方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 结合例题进行讲解, 辅以提问法引导学生对实际问题进行探讨, 同时通过课堂练习帮助学生加深对知识点的理解。	课前: 通过预习了解参数估计的基本概念; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 要求学生认真复习教材上的例题并弄懂。	目标 1 目标 3
假设检验	6	重点: 显著性水平; 原假设与备择假设; 单侧检验与双侧检验; 两类错误; 假设检验的临界值判断与 P 值判断; 一个总体参数的检验。 难点: 总体均值的假设检验与总体方差、样本量的关系。 教学方法与策略: 线下教学。对假设检验的方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 结合实际案例, 辅以提问法引导学生对问题进行探讨。	课前: 通过预习了解假设检验的基本概念; 课堂: 要求学生认真听讲、记笔记; 课后: 要求学生认真复习教材上的例题并弄懂。	目标 1 目标 3
类别变量的推断	4	重点: 拟合优度检验; 独立性检验; ϕ 系数、克莱姆 V 系数、列联系数。 难点: 卡方检验的要求。 思政元素: 通过对“性别是否与逃课情况有关”这一问题的探讨, 引导学生树立正确的人生观、价值观、世界观。 教学方法与策略: 线下教学。对于拟合优度检验及独立性检验的方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 辅以案例教学法帮助学生理解拟合优度检验及独立性检验的应用有进一步的理解。	课前: 要求学生探讨“性别是否与逃课情况有关”这一现象; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论, 认真记笔记; 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 4
方差分析	4	重点: 方差分析的基本思想和原理; 方差分析中的基本假定; 总平方和、组间平方和、组内平方和、均方; 单因素方差分析; 方差分析表。 难点: 误差的分解。 教学方法与策略: 线下教学。对方差分析方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学, 辅以案例教学法帮助学生对方差分析的应用有进一步的理解。	课前: 要求学生探讨“超市选址及其周边竞争者数量是否会对其销售额产生影响”这一问题; 课堂: 要求学生认真记笔记; 课后: 复习。	目标 1 目标 3

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	用图表展示数据、用统计量描述数据	4	重点： 定性数据和定量数据的图形展示； 难点： 定量数据分组。	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成上机任务。	目标 2
上机	参数估计、假设检验	2	重点： 单个样本检验；独立样本检验；成对样本检验。 难点： 区分独立样本检验与成对样本检验。 思政元素： 引导学生对检验结果坚持实事求是、严谨的科学态度。	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成上机任务。	目标 2 目标 4
上机	卡方检验、方差分析	2	重点： 卡方拟合优度检验和独立性检验；单因素方差分析的 SPSS 和 Excel 操作。 难点： 根据软件的方差分析输出结果进行分析。	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成上机任务。	目标 2 目标 3

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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、课堂表现（占 10%）、实践教学（10%）和考勤（占 10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.课堂表现；3.实践教学；4.考勤
优秀 (90~100 分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.课堂上在探讨问题方面积极发言，善于提出问题，大胆尝试并表达自己的想法及观点。 3.认真按时完成实践教学内容；90%以上的软件操作及结果分析正确。 4.从不迟到、早退、无故旷课。
良好 (80~89 分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题解答正确。 2.课堂上在探讨问题方面较为主动发言，有提出一定的问题，并能比较有条理地表达自己的想法及观点。 3.认真按时完成实践教学内容；80%以上的软件操作及结果分析正确。 4.早退、无故旷课，迟到次数共少于 2 次。
中等	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确。

(70~79分)	2.课堂上偶尔对问题的探讨进行发言，提出问题的次数较少，不太踊跃表达自己的想法及观点。 3.认真按时完成实践教学内容；70%以上的软件操作及结果分析正确。 4.早退、无故旷课，迟到次数少于3次。
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确。 2.课堂上对问题的探讨发言不积极，极少参与问题的讨论，不敢尝试并表达自己的想法及观点。 3.认真按时完成上机作业；60%以上的软件操作及结果分析正确。 4.早退、无故旷课，迟到次数少于5次
不及格 (60分以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确。 2.课堂上对问题的探讨发言消极，从不提出问题，不尝试并表达自己的想法及观点。 3.认真按时完成实践教学内容；超过40%的软件操作及结果分析不正确。 4.早退、无故旷课，迟到次数超过5次。

2.期末考试(占总成绩的60%):采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
统计、数据和计算机	统计分析方法	选择题、判断题、填空题	目标1	约8分
	变量及数据的分类、概率抽样方法	选择题、判断题、填空题、简答题	目标1	
用图表展示数据	选用合适的图展示数据	选择题、判断题、简答题	目标1	约16分
	定性数据、定量数据的分组及图示	制作图表题、图表分析题	目标3	
用统计量描述数据	描述水平的统计量、描述差异的统计量	选择题、判断题、简答题、分析题、计算题	目标1	约14分
概率分布	样本均值的分布与中心极限定理	选择题、判断题、填空题、简答题	目标1	约7分
参数估计	参数的区间估计	选择题、判断题、计算题	目标1 目标2	约12分
	评价估计量的标准、点估计	选择题、判断题、填空题	目标1	
假设检验	参数的假设检验	计算题	目标1	约14分
	两类错误、显著性水平、P值、原假设与备择假设、单侧检验与双侧检验	选择题、判断题、填空题、简答题	目标1 目标4	
类别变量的	卡方独立性检验	选择题、计算题、分析题	目标2目	约17

推断			标 3	分
	卡方拟合优度检验、 ϕ 系数、克莱姆 V 系数、列联系数	选择题、判断题、填空题	目标 1	
方差分析	方差分析表	计算题、填空题	目标 3	约 12 分
	方差分析的基本思想和原理	选择题、判断题	目标 1	

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 节次：3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，任意上班时间 线下地点及时间安排：上课教室或机房，课间或课后

七、选用教材

[1]贾俊平.统计学——SPSS 和 Excel 实现（第 8 版）[M].北京：中国人民大学出版社,2022 年 3 月.

[2]贾俊平,何晓群,金勇进.统计学（第 8 版）[M].北京：中国人民大学出版社,2021 年 10 月.

八、参考资料

[1]贾俊平.统计学——SPSS 和 Excel 实现（第 8 版）学习指导书[M].北京：中国人民大学出版社,2022 年 3 月.

[2]贾俊平.统计学——基于 SPSS（第 4 版）[M].北京：中国人民大学出版社,2022 年 3 月.

[3]贾俊平.统计学——基于 Excel（第 3 版）[M].北京：中国人民大学出版社,2022 年 6 月.

[4]岳海燕,胡海滨等译.商务统计学（第 7 版）[M].北京：中国人民大学出版社,2017 年

10月.

[5]简明,金勇进,蒋妍,王维敏.市场调查方法与技术(第4版)[M].北京:中国人民大学出版社,2018年8月.

[6]刘红梅.金融统计学(第四版)[M].上海:上海财经大学出版社,2021年1月.

网络资料

[1]慕课网,

<https://www.icourse163.org/course/NJUE-1001752031?from=searchPage>

[2] 网 易 公 开 课 ,

<https://open.163.com/newview/movie/free?pid=QFTMQ984B&mid=ZFTN8QDNO>

[3]Excel之家, <https://www.excelhome.net>

大纲执笔人: 陈孔艳

讨论参与人: 杨艳琪

系(教研室)主任: 陈孔艳

学院(部)审核人: 邢风云

二、专业必修课程：

《保险法》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	保险法		课程英文名称	Insurance Law	
课程编码	J40B004F		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理	
总学时	48	学分	3	理论学时	40
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实验、实训学时：8		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《保险法》是面向保险专业专升本学生开设的专业必修课。本课程以保险合同法、保险业法为依据，参照《保险法》第八章 187 条，围绕着保险法概述、保险合同总论、人身保险合同、财产保险合同、保险公司、保险经营规则、保险中介、保险业的监督管理这一主线，针对保险法总则、保险合同、保险公司、保险经营、以及保险业的监管详细加以论述。本课程旨在培养和提高学生保险法律法规意识，运用保险法律法规手段，指导和监督保险人与被保险人的保险交易行为，以保险法律法规为准则，加强对保险公司包括保险中介的监管，切实保障被保险人的利益，保证保险业健康稳定的发展。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑人才培养规格指标点	毕业要求
知识目标	目标 1： 掌握保险法的基本概念；保险法的历史、保险合同法、保险业法包括保险业经营组织、保险经营规则、保险业监管等。	1-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	1.专业知识
能力目标	目标 2： 在学习过程中巩固、理解保险法理论知识，培养学生的分析问题的能力，包括保险合同的法律程序、财产保险合同和	2-1：能够应用保险法的基本原理，并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管	2.问题分析

	人身保险合同、保险业监管的目的等。	理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。	
	目标 3: 培养作为一个保险行业从业人员必须具备的坚持不懈的学习精神，遵纪守法的带头人、积极向上的价值取向，并指导自己在工作、学习、生活和商业活动中按照法律法规办事，做出合乎保险法律的决策。	6-1: 能够基于保险法知识进行合理分析,评价专业社会实践和复杂风险管理、财富管理和保险运营问题解决方案,并理解应承担的责任。	6.专业与社会

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论学时

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
模块 1 保险法概述	4	重点: 保险法调整的对象 保险法的地位、立法目的以及适用范围 保险活动遵循的原则 难点: 保险法的地位与适用的范围 思政元素: 《中华人民共和国保险法》从无到有,经历了漫长过程,保险法的颁布说明我国的立法工作走势正轨,从此,保险经营有法可依,我国的法制建设迈进了一大步。 教学方法与策略: 线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授,习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学,以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度,并积极参与互动。	课前: 预习 课堂: 认真听课 课后: 练习与作业	目标 1 目标 4 目标 5
模块 2 保险法的形成与历史发展	4	重点: 保险法的出现、现代保险法的形成,我国保险立法的历史。 难点: 现代保险法的形成 思政元素: 我国保险法经历了初始阶段、民国时期、中华人民共和国成立后三个阶段,保险法的颁布预示着保险经营有法可依,从事保险经营,都必须按照保险法的规定执行。 教学方法与策略: 线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授,习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学,以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度,并积极参与互动。	课前: 预习 课堂: 认真听课 课后: 练习与作业	目标 1 目标 4 目标 5
模块 3 保险合同	4	重点: 保险合同的特征、主体和客体。 难点: 保险合同的内容	课前: 预习	目标 1

的内涵及其法律要素		<p>思政元素：保险公估人在定损时可能遇到的问题，作为第三方参与定损，一定要严格把关，不能凭个人感情或偏向任何一方，以防止腐败情况的发生。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>	<p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	<p>目标4</p> <p>目标5</p>
模块4 保险合同的法律程序	4	<p>重点：保险合同的订立程序、保险合同的成立与生效、保险合同的履行、保险合同的变更和转让、保险合同的解除和终止。</p> <p>难点：保险合同的成立与生效。</p> <p>思政元素：保险合同的法律程序是保险合同法的重要组成部分。保险合同的成立是认定其效力的前提，保险合同的成立不一定等于生效；保险合同的履行是合同效力的根本体现。告诉学生签订合同意味着承担相应的法律责任，不要违约，诚实地执行各自的责任与义务，才能享有法律赋予的权利。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	<p>目标1</p> <p>目标4</p> <p>目标5</p>
模块5 保险合同的基本原则	4	<p>重点：最大诚信原则、近因原则、保险利益原则。</p> <p>难点：近因原则如何界定</p> <p>思政元素：通过学习最大诚信原则，通过案例分析，使学生认识到最大诚信对于保险双方而言，非常重要。联想我们每一个人无论干什么工作，都要秉承诚实守信原则，才能立足与不败之地，才能成就一番事业。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	<p>目标1</p> <p>目标4</p> <p>目标5</p>
模块6 人身保险合同	4	<p>重点：人身保险合同概念、法律特征、人身保险合同的分类。</p> <p>难点：特种人寿保险、人身保险合同的分类</p> <p>思政元素：人身保险合同是以人的寿命和身体为保险标的的保险合同。它具有独特的法律特征，从而区别于财产保险合同。通过案例分析，告诉学生这类险种容易产生道德风险，告诫客户不要抱有侥幸心理，一</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标</p>

		<p>旦被发现，将承担严重的法律后果。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>		4 目 标 5
模块 7 财产保险合同概述	4	<p>重点：财产保险合同概念、财产保险合同分摊原则、责任保险合同。</p> <p>难点：财产保险合同分摊原则</p> <p>思政元素：在本章中，损失补偿原则及其派生的重复保险分摊原则和代位原则是财产保险合同特有的原则，是财产保险整个理赔过程应遵循的原则。告诉学生行使代位追偿权一定要坚持原则，秉公办事。不能因为对方的某种许诺就放弃了原则。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	目 标 1 目 标 2 目 标 3 目 标 4 目 标 5
模块 8 保险业经营组织	4	<p>重点：中国保险业的经营组织形式；保险公司的设立于变更；保险公司的解散与破产清算</p> <p>难点：保险公司的解散与破产清算</p> <p>思政元素：公司解散是指已成立的公司基于一定的合法事由而使公司消失的法律行为。告诉学生国外很多保险公司解散或破产时有发生，但是我们是社会主义国家，没有发生保险公司解散或破产的案例。这充分说明社会主义制度的优越性。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	目 标 1 目 标 2 目 标 3 目 标 4 目 标 5
模块 9 保险经营规则	4	<p>重点：保险经营范围规则；世界各国保险经营范围规则；中国的保险经营范围规则</p> <p>难点：世界各国保险经营范围规则</p> <p>思政元素：保险经营规则借鉴了国外的某些形式，我们可以借鉴国外的先进经营模式，但是不能照搬，而是要发展自己的经营方法，发展具有我国特色的经营方式。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	目 标 1 目 标 2 目 标 3 目 标 4 目 标 5

		学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。		
模块 10 保险代理人 和保险 经纪人	4	<p>重点：保险代理人的概念、保险代理人的法律特征、保险代理人与保险合同当事人的法律关系。</p> <p>难点：美国的保险代理人制度、英国保险经纪人制度</p> <p>思政元素：保险代理人和保险经纪人都是借鉴了国外的保险代理人和保险经纪人制度，特别是借鉴了英国保险经纪人制度。在借鉴他们这种制度的同时，也要建立适用于我国国情的保险代理人和经纪人制度。</p> <p>教学方法与策略：线下线上教学。本章节的理论在课堂上予以讲授，习题作业讨论等内容线上完成。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：认真听课</p> <p>课后：练习与作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p> <p>目标 5</p>

(二) 实践学时

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	保险合同涉法案例	2	<p>重点：保险合同的法律要素和法律程序</p> <p>难点：让学生对因保险合同引起纠纷的关键原因有一个初步的了解，并对案例实训内容引起足够的重视。</p> <p>思政元素：合同属于书面保证，保险业务得开展基于投保人、保险人在合同签订过程中的诚信，因此诚信在保险合同的签订及履行过程中是非常重要的。告诉学生签订合同意味着承担相应的法律责任，诚实地执行各自的责任与义务，才能享有法律赋予的权利。</p>	训练	实训 2-3 人一组，须完成对案例的讨论，并有至少 1 人课上发表对案例的看法。	目标 1 目标 2 目标 5
实训	财寿险涉法案例	4	<p>重点：财产损失保险、责任保险、信用保证保险常见的涉法纠纷；人寿保险、意外伤害保险、医疗保险中常见的涉法纠纷。</p> <p>难点：让学生对财产保险、人身保险中引起纠纷的来龙去脉有一个较深入的认识，并能从案例中发现法律问题。</p>	训练	实训 2-3 人一组，须完成对案例的讨论，并有至少 1 人课上发表对案例的看法。	目标 1 目标 2 目标 5
实训	保险代理人 和保险	2	<p>重点：保险代理人、经纪人的法律特征，以及他们与保险合同当事人</p>	训练	实训 2-3 人一组，须完成对案	目标 1 目标 2

经纪人涉 法案例	的法律关系，在保险业务中发挥的作用和承担的法律 责任。 难点： 牢记保险代理人和经纪人在保险从业过程中的禁止行为。 思政元素： 明确职业道德、职业素养在从事保险业务时的重要性。	例的讨论，并有至少1人课上发表对案例的看法。	目标5
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。			

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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）、考勤（占10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.平时成绩；3.考勤
优秀 (90~100分)	1.学习通APP电子作业；90%以上的习题解答正确；没有贴图或截图作答。 2.案例分析结果准确无误。 3.全勤
良好 (80~89分)	1.学习通APP电子作业；80%以上的习题解答正确。没有贴图或截图作答。 2.案例分析结果较为准确。 3.旷课1次
中等 (70~79分)	1.学习通APP电子作业；70%以上的习题解答正确。没有贴图或截图作答 2.案例分析结果较为准确。 3.旷课2次
及格 (60~69分)	1.学习通APP电子作业；60%以上的习题解答正确。有贴图或截图作答。 2.案例分析结果不太准确。 3.旷课3次
不及格 (60以下)	1.学习通APP电子作业；50%以上的习题解答正确。有贴图或截图作答。 2.案例分析结果不准确。 3.旷课4次

2.期末考试（占总成绩的70%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
模块1、8	第1章保险法概述、第8章保险业经营组织	填空题	目标1	10
模块1-10	1-10课后学习通APP练习题	单项选择题	目标2	10

模块 1-10	1-10 课后学习通 APP 练习题	多项选择题	目标 1	20
模块 1-10	1-10 课后学习通 APP 练习题	判断题	目标 2	20
模块 1-10	1-10 课后思考题	简答题	目标 1	10
模块 7	财产保险合同：损失补偿原则和分摊	计算题	目标 2	20
模块 7、8	财产保险合同、人身保险合同	案例分析题	目标 2	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师以上 学历（位）：硕士 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：3 节/周，单双周安排
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：学习通 APP，考试前一周晚上 线下地点及时间安排：教室，16 周第二节

七、选用教材

- [1] 孙蓉、王凯.保险法概论（第四版） [M].成都：西南财经大学出版社，2019 年 1 月
- [2] 李玉泉.保险法（第三版） [M].北京：法律出版社，2019 年 8 月

八、参考资料

- [1] 范建等著.保险法[M].北京：法律出版社，2017 年
- [2] 贾林青.保险法（第 6 版） [M].北京：中国人民大学出版社，2020 年 8 月
- [3] 熊进光，张怡超.保险法案例研究指引[M].北京：世界图书出版公司，2015 年 1 月
- [4] 寿宝金.保险法实务应用全书[M].北京：中国人民大学出版社，2022 年 1 月
- [5] 上海保监局.非寿险案例评析 [M].北京：中国金融出版社，2010 年 4 月

九、网络资料

- [1] 保险法全文， <https://www.lawtime.cn/faguizt/65.html>
- [2] 保险法，360 百科， <https://baike.so.com/doc/5372704-5608651.html>

[3] 最新《保险法》司法解释, 大律师网, <http://www.maxlaw.cn/changshi/bxfg/7.html>

[4] 《中华人民共和国社会保险法》, <https://baike.so.com/doc/5469992-5707904.html>

十、其他资料

[1] 崔浏:《保险法》不可抗辩条款的适用冲突与解决, [J] 上海保险,2021 年第 11 期

[2] 袁建华: 2009 新《保险法》的显著特点与实施效果预测, [J] 现代财经, 2009 年第 9 期

执笔人: 袁建华

参与人: 杨丽君

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 杨丽君

《保险核保核赔》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	保险核保核赔		课程英文名称	The underwriting and compensation of insurance	
课程编码	J40B005F		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理、人身保险、财产保险	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实训学时：0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《保险核保核赔》是保险学一门核心的专业必修课之一，其研究对象是保险实务中的核保和核赔环节。通过本课程的学习，使学生认识和理解保险核保核赔的概念和原理，掌握核保核赔的流程和实务基础，熟悉核保核赔各环节的步骤和内容，使学生逐步具备保险行业核心实务环节的基础从业素质、实务操作能力。核保核赔是保险行业及公司的专业核心领域，具有专业性强、实务应用性突出的特点，是保险业务开展、风险控制及经营管理的关键环节。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 能熟练运用专业知识和技能进行风险管理、财富管理、保险运营相关问题的研究，进而提出解决方案。	能够将数学、社会科学、经济基础和保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1. 专业知识
能力目标	目标 3: 具有一定的逻辑推理能力，能通过保险底层逻辑分析保险产品内涵，对其风险管理、财富管理、保险运营效果做出合理评价。	能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。	2. 问题分析
素质目标	目标 4: 具有较强的创新和探索精神，能在工作中正确运用专业知识和技能，积极探索新的解决方案和方法，提出符合职业规	具有人文、社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守保险职业道德和行为规范，履行责	7. 职业规范

范的创新性建议和想法，不断推动各项工作的 发展与进步。	任。	
--------------------------------	----	--

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
核保基础知识	6	重点： 保险核保理论基础、保险核保的过程。 难点： 核保理论中的数理基础与风险识别。 思政元素： 突出保险风险控制的重要意义，引导学生树立正确的风险管理观念。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用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：线上查看案例预学习 课堂：掌握核保基础理论 课后：练习数理基础计算	目标 1 目标 3 目标 4
核保风险因素	10	重点： 健康与非健康风险因素的特征、区别。 难点： 健康与非健康风险因素的风险识别与衡量。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用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：线上查看案例预学习 课堂：掌握风险因素的识别 课后：分析实务个案	目标 1 目标 3 目标 4
核保实务	14	重点： 人寿保险、健康保险、年金保险核保，核保案例分析。 难点： 人寿保险核保人关键环节及要素，核保案例的争议焦点。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	课前：线上查看案例预学习 课堂：掌握核保关键要素 课后：分析讨论核保实例	目标 1 目标 3 目标 4
理赔概述与相关知识	10	重点： 理赔基础与原则，保险理赔中的医学知识与法律知识。 难点： 重大疾病理赔中的医学知识，保险理赔遵循的法律原则。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	课前：线上查看案例预学习 课堂：掌握理赔的法律原则 课后：分析讨论理赔实例	目标 1
理赔调查与保险欺诈	8	重点： 理赔调查的基本原则、方法与途径，保险欺诈的防范。 难点： 理赔调查的方法与途径在实务中的关键节点与操作难点，保险欺诈防范的举证问题。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用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：线上查看案例预学习 课堂：理赔调查的方法与途径 课后：分析讨论理赔调查与保险欺诈实例	目标 1 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、期末考试等二个部分组成。

1.平时成绩(占总成绩的30%):采用五级制评分,平时成绩分作业(占20%)和考勤(占10%)两个部分。综合成绩90-100为优秀,80-89为良好,70-79为中等,60-69为合格,60分以下为不合格,具体标准如下:

等级	评分标准
	1.作业; 2.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业:书面整洁,90%以上的内容正确。 2.考勤:全勤。无迟到、早退、旷课,无请假现象。
良好 (80~89分)	1.作业:书面整洁,80%以上的内容正确。 2.考勤:无迟到、早退、旷课。
中等 (70~79分)	1.作业:书面较整洁,70%以上的内容正确。 2.考勤:有迟到、早退,无旷课。
及格 (60~69分)	1.作业:书面整洁度一般,60%以上的内容正确。 2.考勤:有迟到、早退,请假较多,偶尔旷课。
不及格 (60以下)	1.作业:书面零乱,40%以上的内容不正确。 2.考勤:经常请假、迟到、早退,旷课较多。

2.期末考试(占总成绩的70%):采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
核保基础知识	核心理论知识点的概念	名词解释题	目标1、3、4	约27
	核心理论知识要点	简答题		
	核保与核赔两大环节的综合理解。	论述题		
核保风险因素	核心理论知识点的概念	名词解释题	目标1、3、4	约12
	核心理论知识要点	简答题		
核保实务	数理基础、费率计算	计算题	目标1、3、4	约26
	保费实务计算与分析、核保实例分析	综合分析题		
理赔概述与相关知识	核心理论知识点的概念	名词解释题	目标1、3、4	约26
	核心理论知识要点	简答题		
	赔案理算的简单计算。	计算题		
	理赔实务计算与分析	综合分析题		
理赔调查与保险欺诈	核心理论知识点的概念	名词解释题	目标1、3、4	约9
	核心理论知识要点	简答题		

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士研究生 其他：有保险公司相关岗位从业经历
2	课程时间	周次：1-16 周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]谢隽.人身保险核保核赔[M].湖南:中南大学出版社, 2018 年 1 月.

[2]暂无.

八、参考资料

[1]唐志刚,米霏.保险学原理[M].西安:西北大学出版社, 2016 年 1 月.

[2]唐志刚,刘建东.人身保险[M].湖南:湖南师范大学出版社, 2016 年 1 月.

九、网络资料

[1]中国银保监会网站,<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>

十、其他资料

[1]暂无.

执笔人： 唐杰明

参与人： 唐志刚

系（教研室）主任： 刘飞雨

学院（部）审核人： 邢风云

《保险学原理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	保险学原理		课程英文名称	Principles of Insurance	
课程编码	J40B007F		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	微观经济学	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《保险学原理》是高等院校保险专业的专业必修主干课程。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，保险经营、实务和监管，以及社会保险等。通过本课程教学使学生掌握保险的基本理论、基本知识与基本技术，从而运用所学知识进行保险理论研究与实务运作。《保险学原理》具有很强的实用性和前沿性，是从事金融保险工作的入门之课。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 系统掌握保险学原理的专业理论和专业知识:风险和保险、保险合同和基本原则、产寿险和再保险、保险管理和实务、以及社会保险等。	4-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论; 4-2: 了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律。	4.专业知识
能力目标	目标 2: 能够灵活运用保险的专业知识,对保险问题具备采用科学的方法进行研究的能力;能够对知识进行系统整合与重构。	6-1: 具有理性思考能力,能多角度、有序的分析与论证; 6-2: 能够对知识进行系统整合与重构,形成观点、策略、产品或其他新成果。	6.思辨能力
	目标 3: 通过本课程的学习,学生了解保险学	8-1: 能够掌握有效的学习方法,培养持续学习意识,能主	8.自主与终生学习能力

	科全面发展动向。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。	动接受终生教育。	
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习，学生应具备一定的风险管理和保险意识，培养作为一个保险从业人员必须具备的职业道德和职业精神。	3-3: 具有良好的职业道德和职业精神。 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	6	重点: 风险概述、分类、度量; 保险研究对象及分类; 风险管理目标和基本程序、可保风险及管理; 保险的历史发展与现状; 保险的作用和意义。 难点: 风险的辨别; 风险与保险的区别和联系, 风险管理基本程序的运用。 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。	课前: 预习金融、保险学有关知识 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	8	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。采用对比法进行讲述, 对于重点部分注意纵向和横向的对比。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	8	重点: 保险的最大诚信原则、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: 近因的认定; 保险利益的辨别和认定; 保险损失补偿原则的运用。 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。注重案例法	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保险纠纷案例准备汇报	目标 1 目标 2 目标 3

		开展教学，学生完成一定量的课堂练习。	材料。	
人身保险	6	<p>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)。</p> <p>难点：意外伤害的认定；意外伤害险和健康保险的区别。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。注重联系当前保险业务进行讲述。学生从身边的案例展开讨论。</p>	<p>课前：学生了解自己家人购买的人身保险情况</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：思考家人购买的人身保险类型是否满足保障需求</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
财产保险	8	<p>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；以及农业保险。</p> <p>难点：机动车辆保险。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。结合大型保险事故责任案例进行讲述。结合当前针对财险公司、财险产品出台的新规，学生对此展开讨论。</p>	<p>课前：学生了解自己家人购买的车辆保险情况</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：思考家人购买的车辆保险是否满足保障需求</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
保险管理与实务	6	<p>重点：保险市场概述；保险市场的供给与需求；保险监管。保险经营的特征和原则；保险费率；保险核保核赔；保险投资和防灾防损。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。</p> <p>难点：寿险费率的厘定和非寿险费率的厘定。</p> <p>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,学生对新条款实施的必要性展开讨论。主要运用讲授法和案例法开展教学。</p> <p>线上教学。根据新的管理条例引导学生进行讨论（利用晚自习）。</p>	<p>课前：查阅银保监会最新的保险政策文件</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：思考当前东莞保险行业在管理上存在的问题</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>
社会保险	6	<p>重点：社会保险基本理论、保险分类、社会保险基金、我国的社会保险制度。中华人民共和国社会保障法。</p> <p>难点：社会保险基本理论。</p> <p>思政元素：通过讲述我国的社会保险制度，培养学生爱国主义思想。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。注重纵向和</p>	<p>课前：了解东莞退休人员退休金水平</p> <p>课堂：针对老年人养老问题参与课堂互动</p> <p>课后：学生整理本课程的逻辑线索。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

		横向的对比法, 启发学生对我国社会保障制度的深刻认识。辅导学生对本课程学习的总结。	
--	--	---	--

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、期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩 (占总成绩的 40%): 采用百分制。平时成绩分作业 (占 15%)、小组项目研究汇报成绩 (占 20%) 和考勤 (占 5%) 四个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准
	1.作业; 2.小组项目研究汇报; 3.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁; 90%以上的习题解答正确和实验习题结果准确无误。 2.汇报材料格式规范, 汇报内容完整、清晰, 90%以上准确。 3.全勤
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁; ; 80%以上的习题解答正确和实验习题结果准确无误。 2. 汇报材料格式规范, 汇报内容完整、清晰, 80%以上准确。 3.旷课 1 次
中等 (70~79分)	1.作业书写较工整、书面较整洁; 70%以上的习题解答正确和实验习题结果准确无误。 2. 汇报材料格式较规范, 汇报内容较完整、清晰, 70%以上准确。 3.旷课 2 次
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般; 60%以上的习题解答正确和实验习题结果准确无误。 2. 汇报材料格式一般规范, 汇报内容一般完整、清晰, 60%以上准确。 3. 旷课 3 次
不及格 (60 以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱; 超过 40%的习题解答不正确和实验习题结果错误。 2. 汇报材料格式不规范, 汇报内容不完整、清晰, 40%以上不准确。 3. 旷课 4 次

2.期末考试 (占总成绩的 60%): 采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
风险及保险	风险概述和分类; 保险研究对象及分类; 可保风险管理; 保险的历史及作用。	名词解释 选择 判断 简答	目标 1 目标 4	约 10

保险合同	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。	名词解释 选择 判断 简答	目标 1 目标 3	约 15
	保险合同的辨析	案例分析	目标 2	
保险基本原则	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。	名词解释 选择 判断	目标 1 目标 3	约 20
	损失补偿额的计算	计算	目标 2	
	保险诚信原则、保险利益原则的运用实践	论述	目标 2	
人身保险	人寿保险特征和分类、意外伤害险特征和种类、健康保险特征和种类、分红保险的种类；再保险特征和主要方式。	名词解释 判断 简答	目标 1	约 20
	人身保险的作用及产品认知、人身保险实操业务案例	案例分析 论述	目标 2 目标 3 目标 4	
财产保险	财产保险特征和分类、责任保险特征和实务、机动车辆保险的主要内容，农业保险的主要特征。人身保险和财产保险的区别。	名词解释 判断 简答	目标 1	约 20
	财产保险作用及产品的认知、财产保险实操业务案例	案例分析 论述	目标 2 目标 3 目标 4	
保险管理和实务	保险市场、经营和监管。保险承保和核赔、保险费率厘定、保险市场和监管。	判断 简答	目标 1	约 10
	保险费率的厘定	计算	目标 2	
社会保险	社会保险基本理论、社会保险分类、社会保险基金、我国的社会保险制度。	名词解释 选择 判断 简答	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	约 5

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：3 课时/周，单双周安排
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

- [1] 唐志刚、米霏. 保险学原理[M].西安：西北大学出版社，2019 年 1 月
- [2] 张虹.保险学原理[M].北京：清华大学出版社，2018 年 7 月
- [3] 鹿国柱. 保险学[M].北京：首都经济贸易大学出版社，2021 年 03 月

八、参考资料

- [1]牟晓伟.保险学原理与实务[M].上海：上海财经大学出版社，2019 年 9 月
- [2]杨忠海.保险学原理（第 3 版）[M].北京：北京交通大学出版社，2018 年 8 月
- [3]杨娟，周艳玲，付书科.保险学原理与实务[M].北京：清华大学出版社，2021 年 4 月
- [4]许飞琼. 保险学概论[M].北京：中国金融出版社，2019 年 1 月
- [5]陈恳.迷失的盛宴：中国保险史 1978-2014[M].杭州：浙江大学出版社，2019 年 8 月

九、网络资料

- [1]保险学原理.中国大学慕课网站，<https://www.icourse163.org>
- [2]保险学原理.湖南大学自学考试中心网站，<http://zikao.hnu.edu.cn/info/1024/1072>.
- [3]中国保险行业协会，<http://www.iachina.cn/>
- [4]中国保险网，www.china-insurance.com
- [5]广东省保险行业协会，<http://www.gdia.org>
- [6]保险师，<http://www.dooo.com/softdown/77878.htm>
- [7]中国保险学会，<http://www.isc-org.cn/>

执笔人：唐志刚

参与人：袁建华、杨丽君

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《保险学专业导引》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	保险学专业导引		课程英文名称	Professional introduction to insurance	
课程编码	J40B008B		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	无	
总学时	8	学分	0.5	理论学时	8
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实验、实训学时：0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

本课程是为刚入学的保险学专业新生开设的前导性课程，是对本专业总体情况介绍，包括课程设置、教学计划安排，本专业特色和优势，专业的就业情况，未来的发展等等，让学生了解自己所学专业的背景，以及作为一名合格的保险学专业人才应具备的能力和素质要求，引导学生树立宝固的专业思想，并确立自己的学习目标和努力方向。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑人才培养规格指标点	毕业要求
知识目标	目标 1: 了解保险学专业方向; 专业的发展沿革; 师资力量; 专业的特点等。	1-1. 能够将保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1.专业知识
能力目标	目标 2: 了解保险学专业培养目标; 培养规格; 主干学科和核心课程; 专业培养具体安排等。	6-1: 能够基于保险专业培养目标, 学会解决风险管理中出现的问题, 承担相应的社会责任。	6.专业与社会
	目标 3: 对保险的初步认知; 为什么我们需要保险? 保险业发展的形势。	7-1. 具有人文、社会科学素养、社会责任感, 遵守保险职业道德和行为规范, 履行责任。	7.职业规划

	目标 4: 通过本课程的学习, 学生了解保险学科来龙去脉, 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。	10-1: 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;	10.终身学习能力
--	--	---	-----------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论学时

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
模块 1 保险学专业总体介绍	1	重点: 保险学专业的发展沿革; 师资力量 难点: 专业的特点 思政元素: 学习保险就要对保险产生兴趣, 用保险理论武装头脑, 为我国的保险事业做出贡献。 教学方法与策略: 线下教学。本模块在课堂上予以讲授, 课堂运用主要运用讲授法, 以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度。	课前: 预习 课堂: 认真听课 课后: 思考	目标 1 目标 4 目标 5
模块 2 保险专业培养方案	1	重点: 培养目标; 培养规格; 难点: 主干学科和核心课程; 专业培养具体安排 教学方法与策略: 线下教学。本模块在课堂上予以讲授, 课堂运用主要运用讲授法。	课前: 预习 课堂: 认真听课 课后: 思考	目标 1 目标 4 目标 5
模块 3 对保险的初步认识	2	重点: 保险究竟是什么? 为什么我们需要保险? 难点: 保险业发展的形势 教学方法与策略: 线下教学。本模块在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学, 以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度, 并积极参与互动。	课前: 预习 课堂: 认真听课 课后: 练习与作业	目标 1 目标 4 目标 5
模块 4 保险的起源与发展	2	重点: 保险的起源; 保险的发展; 难点: 我国保险业的现状。 思政元素: 新中国与旧中国保险的对比, 珍惜来之不易的学习机会。 教学方法与策略: 线下教学。本模块在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学, 以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度, 并积极参与互动。	课前: 预习 课堂: 认真听课 课后: 练习与作业	目标 1 目标 4 目标 5

模块 5 财产保险 与人身保 险	2	重点： 财产保险概念、人身保险概念、法律特征、人身保险合同的分类。 难点： 财产保险的种类、人身保险的分类 思政元素： 财产保险与人身保险通过案例分析，告诉学生这类险种容易产生道德风险，告诫客户不要抱有侥幸心理，一旦被发现，将承担严重的法律后果。 教学方法与策略： 线下教学。本模块在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法、案例分析方法、媒体教学及网络教学等形式开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的关注度，并积极参与互动。	课前：预 习 课堂：认 真听课 课后：练 习与作 业	目 标 1 目 标 2 目 标 3 目 标 4 目 标 5
---------------------------	---	--	--	--

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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）、考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评 分 标 准
	1.平时成绩； 3.考勤
优秀 (90~100 分)	1.学习通 APP 电子作业；90%以上的习题解答正确；没有贴图或截图作答。 2.案例分析结果准确无误。 3.全勤
良好 (80~89 分)	1.学习通 APP 电子作业；80%以上的习题解答正确。没有贴图或截图作答。 2.案例分析结果较为准确。 3.旷课 1 次
中等 (70~79 分)	1.学习通 APP 电子作业；70%以上的习题解答正确。没有贴图或截图作答 2.案例分析结果较为准确。 3.旷课 2 次
及格 (60~69 分)	1.学习通 APP 电子作业；60%以上的习题解答正确。有贴图或截图作答。 2.案例分析结果不太准确。 3.旷课 3 次
不及格 (60 以下)	1.学习通 APP 电子作业；50%以上的习题解答正确。有贴图或截图作答。 2.案例分析结果不准确。 3.旷课 4 次

2.期末考试（占总成绩的 70%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核 模块	考核内容	主要 题型	支撑 目标	分值
----------	------	----------	----------	----

模块 1	1-5 课后学习通 APP 练习题	填空题	目标 1	10
模块 1-5	1-5 课后学习通 APP 练习题	单项选择题	目标 2	20
模块 1-5	1-5 课后学习通 APP 练习题	多项选择题	目标 1	30
模块 1-5	1-5 课后学习通 APP 练习题	判断题	目标 2	20
模块 1-5	1-5 课后思考题	简答题	目标 1	20

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师以上 学历（位）：硕士 其他：
2	课程时间	周次：1-4 周 节次：2 节/周，单双周安排
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：学习通 APP，考试前一周晚上 线下地点及时间安排：教室，16 周第二节

七、选用教材

- [1] 保险学专业指引讲义，自编

八、参考教材

- [1] 屠国柱. 保险学 [M]. 北京：首都经贸大学出版社，2021.03 月
[2] 许飞琼. 保险学概论[M]. 北京：中国金融出版社，2019 年 1 月

九、参考资料

- [1] 牟晓伟. 保险学原理与实务[M]. 上海：上海财经大学出版社，2019 年 9 月
[2] 杨忠海. 保险学原理（第3版）[M]. 北京：北京交通大学出版社，2018年8月

执笔人：袁建华

参与人：杨丽君

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：杨丽君

《保险营销学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	保险营销学		课程英文名称	Insurance Marketing	
课程编码	J40B009D		适用专业	保险专业	
考核方式	考试		先修课程	保险学、人身保险、财产保险	
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			数字经济学院		

二、课程简介

保险营销学是研究保险企业营销活动规律的学科，是建立在经济学、社会学、心理学、行为学等学科的基础上，又与其有着不同的研究对象和研究内容的边缘性应用科学。

该课程以保险营销的基本理论与保险营销实践为研究对象，系统地阐述了保险的基本理论，详尽介绍了保险营销基本理论、保险营销环境、保险目标市场的选择、保险营销策略等。通过本课程的学习，要求学生了解并掌握保险营销的理念，使学生到实践中能很快将理论与实践相结合，并能适应今后保险行业的发展需要。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生能够将数学、社会科学、经济基础和保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1.1 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。 1.3 能够将经济学、财政学、会计学等经济基础知识应用于风险管理、财富管理和保险运营领域复杂问题的推演，并给出合理解释。	1.专业知识

能力目标	<p>目标 2</p> <p>学生能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。</p>	<p>2.1 能够应用数学和保险专业知识的基本原理对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题的关键环节进行识别、分解、建模和表达。</p> <p>2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。</p>	2.问题分析
素质目标	<p>目标 3:</p> <p>使学生具有人文、社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守保险职业道德和行为规范，履行责任。</p>	<p>7.1 有正确价值观，理解个人与社会的关系，了解中国国情。</p> <p>7.3 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范，以及维护社会稳定的责任，能够在社会实践中自觉履行责任。</p>	7.职业规范

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
保险营销基础	6	<p>重点：保险营销概念和理念、保险营销市场及保险营销管理</p> <p>难点：保险营销理论、保险营销的主体、保险市场的构成要素、保险营销组织管理、保险营销风险管理</p> <p>思政元素：了解一门学问的形成、发展过程，培养学生在已有理论上的探索创新精神。</p> <p>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。</p>	<p>课前：预习课程内容</p> <p>课堂：参与课堂互动</p> <p>课后：思考题及作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
保险营销环境、机会分析	4	<p>重点：保险营销环境的概念、保险营销环境构成、影响保险需求的因素分析</p> <p>难点：保险市场内外部环境及影响因素</p> <p>思政元素：突出改革开放、国富民强对居民保险消费态度、消费行为的影响，培养学生的民族自豪感。</p> <p>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。</p>	<p>课前：预习课程内容</p> <p>课堂：参与课堂互动</p> <p>课后：思考题及作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
保险营销市场	6	<p>重点：保保险营销调研的方法、预测的方法、保险市场细分的基本依据、保险市场细分应考虑的因素</p> <p>难点：保险目标市场选择、保险市场定位</p>	<p>课前：预习课程内容</p> <p>课堂：参与</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>

调研与目标市场		思政元素：突出改革开放、国富民强对居民保险消费态度、消费行为的影响，培养学生的民族自豪感。 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。	课堂互动 课后：思考题及作业	目标 3
保险营销策略	6	重点：保险商品的特征、保险商品组合策略、保险产品定价策略、新险种开发的步骤、保险新险种开发的策略 难点：保险商品生命周期策略、保险产品费率厘定。 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：预习课程内容 课堂：参与课堂互动 课后：思考题及作业	目标 1 目标 2 目标 3
保险分销与促销	6	重点：保险营销渠道的功能，直接营销渠道与间接营销渠道，保险营销渠道的选择、广告促销媒体的选择、顾客管理的内容 难点：保险营销渠道的选择、人员促销 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：预习课程内容 课堂：参与课堂互动 课后：思考题及作业	目标 1 目标 2 目标 3

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、小组汇报成绩、期末考试等三个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）、考勤（占 10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.考勤
优秀 (90~100 分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误 2.无旷课
良好 (80~89 分)	1.作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.旷课 1 次
中等 (70~79 分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.旷课 3 次
及格 (60~69 分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.旷课 4 次

不及格 (60 以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.旷课 5 次及以上
----------------	---

2.期末考试 (占总成绩的 70%)：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值			
保险营销基础	保险营销概念、保险市场的构成要素、保险营销组织管理、保险营销风险管理	选择判断 名词	目标 1 目标 2	10			
	保险营销理念、保险合同						
保险营销环境、机会分析	保险营销环境的概念、保险营销环境构成、影响保险需求的因素分析、保险营销调研的方法、预测的方法、	选择判断 名词	目标 1 目标 2	10			
	保险市场细分的基本依据、保险市场细分应考虑的因素				简答案例	目标 2 目标 3	10
保险营销市场调研与目标市场	保保险营销调研的方法、预测的方法、保险市场细分的基本依据、保险市场细分应考虑的因素	选择判断 名词	目标 1 目标 2	15			
	保险目标市场选择、保险市场定位				简答 论述	目标 2 目标 3	10
保险营销策略	保险商品的特征、保险商品组合策略、保险商品定价策略、新险种开发的步骤、保险新险种开发的策略	名词 简答 案例	目标 1 目标 2 目标 3	10			
	保险商品生命周期策略				论述	目标 1 目标 2	10
	保险产品费率构成				简答	目标 2 目标 3	5
保险分销与促销	保险营销渠道、促销、客户关系管理	名词 简答 论述	目标 1 目标 2	10			
	保险营销渠道的选择				目标 1 目标 2 目标 3	10	

七、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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
---	------	--

八、选用教材

- [1]郭颂平、赵春梅，保险营销学（第四版）[M].北京：中国金融出版社，2018年8月.
[2]粟芳，保险营销学（第四版）[M].上海：上海财经大学出版社，2006年4月.

九、参考资料

- [1]方有恒、郭颂平，保险营销学[M].上海：复旦大学出版社，2013年8月.
[2]刘子操、郭颂平，保险营销学（第二版）[M].北京：中国金融出版社，2003年1月.
[3]姚海明，保险营销理论与案例[M].上海：复旦大学出版社，2002年11月.

十、网络资料

- [1]中国保险网，<http://www.china-insurance.com/>
[2]营销传播网 <http://www.emkt.com.cn/>

大纲执笔人：贾永会

讨论参与人：

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《财产保险》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	财产保险		课程英文名称	Property Insurance	
课程编码	J40B013D		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理	
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			实训学时：0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《财产保险》是保险学一门核心的专业必修课之一，其研究对象是财产保险的基本知识和实务中的险种和基础内容。通过财产保险基础知识的理论讲授以及各主要险种重点内容的介绍，使学生认识和理解财产保险的基本概念和原理，掌握财产保险主要险种的基本内容，使学生逐步具备财产保险行业理论和实务的基础从业素质、基础实务分析能力。该课程具有专业性强、实务应用性突出的特点，通过与行业及实务挂钩讲授加强应用性能力培养。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 能熟练运用专业知识和技能进行风险管理、财富管理、保险运营相关问题的研究，进而提出解决方案。	能够将数学、社会科学、经济基础和保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1. 专业知识
能力目标	目标 3: 具有一定的逻辑推理能力，能通过保险底层逻辑分析保险产品内涵，对其风险管理、财富管理、保险运营效果做出合理评价。	能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。	2. 问题分析
素质目标	目标 4: 具有较强的创新和探索精神，能在工作中正确运用专业知识和技能，积极探索新的解决方案和方法，提出符合职业规范的创新性建议和想法，不断推动各项工作的发展与进步。	具有人文、社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守保险职业道德和行为规范，履行责任。	7. 职业规范

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
财产保险概论与合同	8	<p>重点：财产保险基本原则与合同内容。</p> <p>难点：四大原则的实务应用。</p> <p>思政元素：介绍保险发展历程和作用，突出保险服务社会的正面影响，引导学生树立正确的保险观念。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用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。</p>	<p>课前：理论重点预习</p> <p>课堂：掌握基本原则和合同要点</p> <p>课后：练习分析原则案例</p>	目标 1 目标 3 目标 4
财产保险数理基础	4	<p>重点：费率厘定与准备金评估基本内容。</p> <p>难点：费率厘定与准备金评估的方法应用。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用主要运用讲授法及实务操作开展教学。</p>	<p>课前：理论重点预习</p> <p>课堂：费率厘定与准备金评估的方法</p> <p>课后：分析实务个案</p>	目标 1 目标 3
企（家）财险	8	<p>重点：企（家）财险的基本内容。</p> <p>难点：企（家）财险条款、保费和赔款的实务。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问、产品分析拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：线上查看产品预学习</p> <p>课堂：企（家）财险条款、保费和赔款实务</p> <p>课后：分析实务产品与个案</p>	目标 1 目标 3
运输保险	6	<p>重点：运输保险的基本内容。</p> <p>难点：运输保险条款、保费和赔款的实务。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问、产品分析拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：线上查看产品预学习</p> <p>课堂：运输保险条款、保费和赔款实务</p> <p>课后：分析实务产品与个案</p>	目标 1 目标 3
责任信用保证保险	6	<p>重点：责任信用保证保险的基本内容。</p> <p>难点：责任信用保证保险条款、保费和赔款的实务。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问、产品分析拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：线上查看产品预学习</p> <p>课堂：责任信用保证保险条款、保费和赔款实务</p> <p>课后：分析实务产品与个案</p>	目标 1 目标 3

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、期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用五级制评分，平时成绩分作业（占20%）和考勤（占10%）两个部分。综合成绩90-100为优秀，80-89为良好，70-79为中等，60-69为合格，60分以下为不合格，具体标准如下：

等级	评分标准
	1.作业；2.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业：书面整洁，90%以上的内容正确。 2.考勤：全勤。无迟到、早退、旷课，无请假现象。
良好 (80~89分)	1.作业：书面整洁，80%以上的内容正确。 2.考勤：无迟到、早退、旷课。
中等 (70~79分)	1.作业：书面较整洁，70%以上的内容正确。 2.考勤：有迟到、早退，无旷课。
及格 (60~69分)	1.作业：书面整洁度一般，60%以上的内容正确。 2.考勤：有迟到、早退，请假较多，偶尔旷课。
不及格 (60以下)	1.作业：书面零乱，40%以上的内容不正确。 2.考勤：经常请假、迟到、早退，旷课较多。

2.期末考试（占总成绩的70%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
财产保险概论 与合同	核心理论知识点的概念	名词解释题 选择题 判断题	目标1	约21
	核心理论知识要点	简答题 选择题 判断题	目标1 目标4	
	保险基础理论的综合理解	论述题 案例分析	目标3 目标4	
财产保险数理 基础	核心理论知识点的概念	名词解释题 选择题 判断题	目标1	约15
	核心理论知识要点	简答题 选择题 判断题	目标1	
	费率计算	计算题	目标1 目标3	
企（家）财险	核心理论知识点的概念	名词解释题 选择题 判断题	目标1	约27
	核心理论知识要点	简答题 选择题	目标1	

		判断题		
	企（家）财险赔款计算	计算题	目标 1 目标 3	
	企（家）财险保费实务计算与分析	综合分析题	目标 1 目标 3	
运输保险	核心理论知识点的概念	名词解释题 选择题 判断题	目标 1	约 28
	核心理论知识要点	简答题 选择题 判断题	目标 1	
	货运险保费和赔款的简单计算	计算题	目标 1 目标 3	
	货运险共同海损、理赔实务计算与分析	综合分析题	目标 1 目标 3	
责任信用保证 保险	核心理论知识点的概念	名词解释题 选择题 判断题	目标 1	约 9
	核心理论知识要点	简答题 选择题 判断题	目标 1	

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士研究生 其他：有保险公司相关岗位从业经历
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]栗芳.财产保险学[M].上海:上海财经大学出版社, 2019 年 9 月.

[2]许飞琼.财产保险（第六版）[M].北京：中国金融出版社，2020 年 12 月

八、参考资料

[1]唐杰明.财产保险[M].湖南:湖南师范大学出版社, 2016 年 1 月.

[2]王绪瑾.财产保险（第二版）[M].北京:北京大学出版社, 2017 年 3 月.

[3]中国保险行业协会.财产保险承保实务[M].北京:中国财政经济出版社,2020 年 7 月.

[4]黄海东、孙玉红.国际货物运输保险（第四版） [M].北京:清华大学出版社,2021 年 11 月.

九、网络资料

[1]中国银保监会网站,<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>

[2]上海立信会计金融学院.财产保险, <https://www.icourse163.org/>

十、其他资料

[1]暂无.

执笔人： 唐杰明

参与人： 唐志刚

系（教研室）主任： 刘飞雨

学院（部）审核人： 邢风云

《风险管理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	风险管理		课程英文名称	Risk Management	
课程编码	J40B026D		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理	
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			数字经济学院		

二、课程简介

《风险管理》是保险学本科教育的一门基本理论与基本业务知识相结合的必修专业核心课程。随着金融一体化和全球经济不确定性增加，风险日趋复杂化和多样化，风险管理的重要性愈加突出。本课程以风险管理的一般原理为基础，借鉴国内外科研成果，注重理论分析和实际运用能力的培养和提高。通过本课程的教学，要求学生了解不确定性和风险；了解风险管理的基本职能、目标与组织，风险识别与衡量，风险分析技术，风险管理技术，风险管理方法。本课程是一门应用性较强的课程，对于丰富学生经济、管理类相应知识，拓展学生知识面均有好处，使学生能够掌握处理风险、预防风险的方法与原理，加深对风险管理决策的基本概念、基本理论和基本方法的理解，提高实际运用风险管理方法解决实际问题的能力。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生需掌握风险管理的基本理论与实务知识，比较全面了解风险管理中风险的识别和度量的技术，了解数理方法在风险管理中的重要作用。	1-1: 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识
能力目标	目标 2: 学生需掌握独立思考问题的能力，能理性的分析问题，能从不同的角度去思考分析问题。	2-3: 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。	2.问题分析

素质目标	目标 3: 通过本课程的学习, 学生可以分析和解决生活中的现实问题, 做到学以致用, 具备作为一个保险从业人员必须具备的职业精神。	7-3: 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范, 以及维护社会稳定的责任, 能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范
-------------	---	---	--------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
风险管理的基础	4	重点: 风险的定义、相关的术语、分类, 风险成本和度量; 风险管理的定义、范围、目标及程序; 风险分析及风险识别的方法。 难点: 人的行为在风险形成中的作用; 风险识别方法的具体应用。 思政元素: 习近平总书记关于金融安全重要讲话内容。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 在理解掌握风险管理基本理论的基础上, 通过经典案例培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 案例导入, 课程体系介绍。 课后: 学生阅读相关案例。	目标 1 目标 2 目标 3
风险衡量	4	重点: 风险衡量的概念、步骤及内容; 风险数据统计; 概率计算、概率分布; 避免风险、损失管理、分离风险单位和非保险方式的风险转移; 损失补偿。 难点: 风险数据的计量; 离散型变量概率分布; 各种对付风险的方法的综合运用。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 使学生掌握风险管理的基本方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 利用教材及慕课资源预习。 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 2
风险管理技术	4	重点: 风险管理技术的概念及理论基础; 控制型风险管理技术; 财务型风险管理技术; 保险的职能。 难点: 控制型风险管理技术、财务型风险管理技术以及保险在风险管理中的综合运用。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 使学生掌握风险管理的基本方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 利用教材及慕课资源预习。 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 2 目标 3
风险管理决策	4	重点: 风险管理决策的意义、原则; 损失期望值分析法的适用范围; 效用期望值分析方法; 现金流量分析法。 难点: 利用历史数据对损失进行预测; 效用函数与效用曲线, 风险管理决策的具体应用。	课前: 利用参考资料及慕课资源预习。	目标 1 目标 2 目标 3

		教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过例题、习题等形式培养学生解决问题的能力。	课后：完成习题。	
家庭与企业风险管理	6	重点： 个人与家庭风险，风险承受能力，风险识别与衡量，风险管理措施选择；企业损失风险的定义、特点；企业财产损失原因、损失金额评估；企业净收入损失风险的价值、原因、经济后果；企业责任风险的种类、违法的构成要素、法律后果、经济后果；企业人员损失风险定义、主要原因。 难点： 个人与家庭风险的识别及风险管理措施选择；企业损失风险的辨别，风险形成原因的判定。 思政元素： 了解党和国家关于重大系统性风险防范和化解的论述。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；理解企业损失风险的类型，掌握企业常见的风险形成原因及经济后果。通过案例、小组讨论、查阅资料等形式培养风险管理的能力。	课前：利用参考教材及慕课资源预习。 课后：查阅其他相关资料。	目标 1 目标 2
金融风险 管理	6	重点： 市场风险的含义，利率风险和汇率风险的来源，市场风险的分析及管理办法；信用风险的含义、特点、评级体系，信用风险管理办法；操作风险的概念、识别及计量，操作风险管理办法。 难点： 如何辨析金融风险并进行风险管理。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段，通过小组案例讨论、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前：利用教材及慕课资源预习。 课后：查阅相关资料。	目标 1 目标 2
巨灾风险和 社会风险 管理	4	重点： 巨灾风险和巨灾损失；巨灾风险识别及衡量；巨灾风险的损失管理；巨灾保险制度；社会风险的概念、分类及管理策略。 难点： 巨灾风险的识别与衡量，巨灾保险的运作；社会风险的识别。 思政元素： 中国政府和中国人民在面对巨灾时的团结一心、共度艰辛的伟大事迹。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过案例等形式培养学生解决问题的能力。	课前：利用参考资料及慕课资源预习。 课后：完成习题。	目标 1 目标 2

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和期末考试成绩两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、小组案例分析成绩（占 10%）和考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.小组案例分析；3.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，结构清晰，分析深刻，演讲效果优秀。 3.无缺课记录，课堂表现积极。
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，结构清晰，分析正确，演讲效果良好。 3.无缺课记录，课堂表现较好。
中等 (70~79分)	1.作业70%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，演讲效果较好。 3.无缺课记录。
及格 (60~69分)	1.作业60%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，演讲基本正确。 3.缺课在三次以内。
不及格 (60以下)	1.未交作业，作业严重抄袭。 2.未参加小组案例分析。 3.缺课超过四分之一。

2.期末考试(占总成绩的70%)：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
风险管理的基础	风险的含义、风险的本质、风险的特点和分类、风险的成本、风险度量的指标；风险管理的含义、目标、流程；风险管理的技术。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约12
	风险识别的概念及方法运用。	简答题 选择题 判断题	目标2	
风险衡量	风险衡量的概念、步骤和内容	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约12
	风险、损失概率、损失程度的计算	计算题 案例分析	目标2	
风险管理技术	风险管理技术的概念；控制型风险管理技术、财务型风险管理技术、保险的概念，优缺点及适用范围	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约15
	风险管理技术的综合运用	案例分析	目标2	
风险管理决策	风险管理决策的含义、特征、原则；风险管理决策方法	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约15
	损失期望值分析法、效用值分析法、现金流量分析法	计算题 案例分析	目标2	

		论述题		
家庭与企业风险管理	个人与家庭面临的风险；家庭人身风险识别、衡量及管理；家庭财产风险识别、衡量及管理；企业风险管理的目标；损失分类；企业损失风险度量指标；企业人力资本损失的度量。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标 1	约 20
	企业纯粹风险损失的计算	计算题 案例分析	目标 1 目标 2	
金融风险管理	市场风险的含义，利率风险和汇率风险的来源，市场风险的分析及管理办法；信用风险的含义、特点、评级体系，信用风险管理办法；操作风险的概念、识别及计量，操作风险管理办法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标 1	约 22
	如何辨析金融风险并进行风险管理；	论述题 案例分析	目标 2	
巨灾和社会风险管理	巨灾风险和巨灾损失；巨灾风险识别及衡量；巨灾风险的损失管理；巨灾保险制度；社会风险的概念、分类及管理策略。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标 1	约 6
	保险在巨灾风险管理中的作用；社会风险管理的意义	论述题 案例分析	目标 2	

八、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节/周
3	指导地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信解答问题，时间为 1-16 周 线下地点及时间安排：5a434，周四下午

七、 选用教材

- [1] 许谨良. 风险管理（第 5 版修订版）[M]. 北京：中国金融出版社，2021 年 12 月
- [2] 李鹏、张杰. 风险管理（第 2 版）[M]. 上海：立信会计出版社，2022 年 2 月
- [3] 王周伟. 风险管理（第 2 版）[M]. 北京：机械工业出版社，2017 年 02 月

八、 参考资料

- [1] 沃尔特 V. 小哈斯莱特 . 风险管理[M]. 北京：机械工业出版社，2017 年 03 月
- [2] 刘新立 . 风险管理 [M]. 北京：北京大学出版社，出版时间，2014 年 9 月
- [3] 孙立新 . 风险管理：理论与实务（第 2 版）[M]. 北京：经济管理出版社，2019 年

10 月

[4] 毛通 . 风险管理[M].杭州：浙江大学出版社，2021 年 9 月

网络资料

[1]中国大学慕课， <https://www.icourse163.org/>

大纲执笔人：杨丽君

讨论参与人：占晶晶、王雨佳、余仑

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《金融数据分析》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	金融数据分析		课程英文名称	Financial data analysis	
课程编码	J40B053H		适用专业	保险	
考核方式	考查		先修课程	统计学、计量经济学	
总学时	64	学分	4	理论学时	48
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：16		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《金融数据分析》是本科高等学校金融类专业一门重要的专业基础课程，是后续专业课程课程的重要基础。该课程对培养金融人才数据分析能力和数据分析软件操作能力的提高具有重要作用。《金融数据分析》以金融数据分析为基础，通过统计学和计量经济学模型对金融数据的进行分析和应用。该课程以选择相应的数据分析软件进行教学，包括 Python 和 R 等，系统地介绍了金融数据分析的基本理论和方法，包括 Python 软件基础、线性模型、时间序列、向量自回归和误差修正模型、单变量 GARCH 模型等内容。金融数据分析是理论与与实际紧密结合，以经济理论和金融数据为依据，运用数学、统计学和计量经济学的方法，通过数据分析软件建立数学模型来研究金融数量关系和规律。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生需了解金融数据分析的基本步骤；掌握金融数据的时间序列分析方法；学会回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型等内容。	1.1 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1. 专业知识。
能力目标	目标 2: 通过本课程的学习，学生能够针对金融的问题进行研究，通过收集和分析数据，对模型结果进行综合解释，得出有效结论。	4.3 能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结果进行综合分析和解释，得出有效结	4. 研究。

		论。	
素质目标	<p>目标 3: 学生能够针对实际问题选用合适的模型，运用 Python、stata 或 Eviews 软件对数据进行处理和分析，同时对模型进行检验和解析。</p>	5.1 了解保险专业常用的数据库、数据分析技术工具和模拟软件的使用原理和方法，并理解其局限性。	5. 使用现代工具。

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
金融数据基础知识	4	<p>重点: 金融数据分析的发展历程; 金融数据分析方法和软件的介绍; 金融数据分析的研究步骤; 数据及变量的分类。</p> <p>难点:</p> <p>(1) 数据类型和数据结构的区分和处理;</p> <p>(2) 常规数据对象的处理</p> <p>(3) 时间序列对象的处理</p> <p>思政元素: 介绍金融数据分析科学家的巨大贡献, 培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于金融数据技术的发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授, 通过举例讲解数据类型及如何区分, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂: 记笔记, 参与互动。</p> <p>课后: 复习。</p>	目标 1
变量和简单数据类型	4	<p>重点: 掌握如何使用变量; 如何创建描述性变量名以及如何消除名称错误和语法错误; 字符串的定义, 以及如何使用小写、大写和首字母大小写方式显示字符串; 如何使用整数和浮点数, 如何编写说明性注释。</p> <p>难点: (1) 了解让代码尽可能简单的理念;</p> <p>(2) 如何剔除字符串中多余的空白;</p> <p>(1) 如何使用整数和浮点数, 使用数值数据时需要注意的意外行为;</p> <p>教学方法与策略:</p> <p>线下教学+线上教学。对于基本数学知识在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和例题开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。要求学生完成相应的线上慕课课程, 查漏补缺。</p>	<p>课前: 回顾 Python 的操作环境, 并熟悉其操作环境。</p> <p>课堂: 结合所讲的知识点并举例说明, 加深学生对所学的基本知识</p>	目标 3

			加深理解。 课后:完成相应的习题	
列表的简介和操作	4	<p>重点: 通过本部分的学习,要求学生熟练掌握列表的定义以及如何使用其中的元素;如何对列表进行永久性排序,以及如何展示列表而进行临时排序,使用列表时如何避免索引错误;如何高效的处理列表中的元素;如何使用 for 循环遍历列表;如何根据缩进确定程序的结构;如何通过切片来使用列表的一部分和复制列表;掌握元组的定义,以及在代码变得越来越复杂时如何设置格式,以便于阅读。</p> <p>难点: (1) 如何更高效的方式处理列表,通过使用为数不多的几行代码来遍历列表元素。 (2) 如何将一组较复杂的条件测试组合起来,并满足特定条件时采取相应的措施。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于列表的简介和操作在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学,通过简单案例讲解帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>课前:回顾变量和简单数据类型 课堂:结合所讲的知识并举例说明,让学生了解 for 循环遍历列表、元组和切片等基本定义及其应用。 课后:完成相应的习题,并加深对列表的理解和操作</p>	目标 3
If 语句和 while 循环	4	<p>重点: 通过本模块的学习,掌握 if 语句、字典和 while 循环,掌握 if 语句的结构和代码块,使用 while 循环处理列表和字典。</p> <p>难点: (1) 如何在利用高效的 for 循环的同时,以不同于其他元素的方式对特定的列表元素进行处理。 (2) 如何遍历字典中所有的键-值对、所有的键和所有的值;如何在列表中嵌套字典;在字典中嵌套</p>	<p>课前:回顾列表和列表的遍历,通过 if 语句对特定元素采取</p>	目标 3

		<p>列表及在字典中嵌套字典。</p> <p>(3) 如何编写函数，以及如何传递实参。让函数能够访问其工作所需要的信息，如何将函数同列表、字典、if 语句和 while 语句结合起来使用。</p> <p>思政元素：掌握 If 语句和 while 循环在实际经济生活和研究领域内的应用，学会如何选择主要矛盾，而忽略次要矛盾，如何把复杂的经济现象模型化。</p> <p>教学方法与策略：</p> <p>线下教学。对于 If 语句和 while 循环在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学，通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>特定措施。</p> <p>课堂：结合所讲的知识点并举例说明，加深学生对 If 语句和 while 循环基本知识的理解。</p> <p>课后：完成相应的习题，重新数理 If 语句和 while 循环以及字典的应用</p>	
Python 研究环境介绍	4	<p>重点：Python 研究环境介绍，主要包括 Seaborn 库和 Pandas 库的使用，加深对 Python 研究环境的认识。</p> <p>难点：</p> <p>(1) Seaborn 库的应用；</p> <p>(2) Pandas 库的使用；</p> <p>(3) 收益率的计算；</p> <p>思政元素：介绍金融数据分析科学家的巨大贡献，培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于 Python 研究环境介绍，主要包括 Seaborn 库和 Pandas 库的使用在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据库的应用，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂：记笔记，参与互动。</p> <p>课后：复习。</p>	目标 3

线性模型	4	<p>重点：基础线性回归原理：最小二乘法；单变量线性回归；多元连续变量线性回归；回归诊断检验和简单时间序列回归。</p> <p>难点：</p> <p>(1) 多元连续变量线性回归；</p> <p>(2) 回归诊断检验；</p> <p>(3) 时间序列序列回归；</p> <p>思政元素：介绍金融数据分析科学家的巨大贡献，培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于金融数据技术的发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型及如何区分，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂：记笔记，参与互动。</p> <p>课后：复习。</p>	目标 1 目标 2
时间序列 (一)	6	<p>重点：时间序列性质：ARMA 过程；序列相关的检验与修正；时间序列预测；ARIMA 和季节模型。</p> <p>难点：</p> <p>(1) 时间序列的性质；</p> <p>(2) 序列相关的检验与修正；</p> <p>(3) ARIMA 和 ARIMA 季节模型的自动配置；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于时间序列的发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型及如何区分，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂：记笔记，参与互动。</p> <p>课后：复习。</p>	目标 1 目标 2 目标 3
时间序列 (二)	6	<p>重点：协整分析；格兰杰因果检验</p> <p>难点：</p> <p>(1) 掌握协整分析基本原理；</p> <p>(2) 区分因果分析和格兰杰因果分析；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于协整分析和格兰杰因果分析研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型及如何区分，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂：记笔记，参与互动。</p> <p>课后：复习</p>	目标 1 目标 2 目标 3
向量自回归和误差修正模型	4	<p>重点：误差修正模型 (ECM 模型)；平稳 VAR 多变量原理；VAR 模型的应用</p> <p>难点：</p> <p>(1) 误差修正模型 (ECM 模型) 分析步骤；</p> <p>(2) VAR 模型的原理和应用；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于误差修正模型 (ECM 模型)；平稳 VAR 多变量原理研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：通过观看慕课视频进行预习。</p> <p>课堂：记笔记，完成误差修正模型 (ECM 模型)；</p>	目标 1 目标 2

			平 稳 VAR 多 变量原 理计算 的练习。 课后: 思 考模型 的应用。	
单变量 GARCH 模型	4	<p>重点:单变量 GARCH 模型基本原理;单变量 GARCH 模型的简易操作;单变量 GARCH 模型的专业处理;</p> <p>难点:</p> <p>(1) 单变量 GARCH 模型基本原理;</p> <p>(2) 单变量 GARCH 模型的操作步骤和应用;</p> <p>教学方法与策略:线下教学。对于单变量 GARCH 模型基本原理在课堂上予以讲授,通过举例讲解数据类型,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前:通过观看慕课视频进行预习。</p> <p>课堂:记笔记,完成单变量 GARCH 模型原理计算的练习。</p> <p>课后:思考单变量 GARCH 模型的应用。</p>	目标 1 目标 2
金融论文的撰写	4	<p>重点:金融数据分析理论与现实数据;实证分析的主要步骤;实证论文的结构。</p> <p>难点:</p> <p>(1) 实证分析的主要步骤;</p> <p>(2) 实证论文的结构;</p> <p>教学方法与策略:线下教学。对于金融数据分析理论与现实数据;实证分析的主要步骤;实证论文的结构。在课堂上予以讲授,通过举例讲解数据类型,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前:通过观看慕课视频进行预习。</p> <p>课堂:记笔记,完成实证论文的撰写。</p> <p>课后:思考实证理论论文的应用。</p>	目标 2 目标 3

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	变量和简单的数据类型	2	<p>重点：掌握如何使用变量；如何创建描述性变量名以及如何消除名称错误和语法错误；字符串的定义，以及如何使用小写、大写和首字母大小写方式显示字符串；如何使用整数和浮点数，如何编写说明性注释。</p> <p>难点：(1) 了解让代码尽可能简单的理念； (2) 如何剔除字符串中多余的空白； (2) 如何使用整数和浮点数，使用数值数据时需要注意的意外行为；</p>	验证	上机 1 人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。	目标 3
上机	列表的应用	2	<p>重点： 通过本部分的学习，要求学生熟练掌握列表的定义以及如何使用其中的元素；如何对列表进行永久性排序，以及如何展示列表而进行临时排序，使用列表时如何避免索引错误；如何高效的处理列表中的元素；如何使用 for 循环遍历列表；如何根据缩进确定程序的结构；如何通过切片来使用列表中的一部分和复制列表；</p> <p>难点： (1) 如何更高效的方式处理列表，通过使用为数不多的几行代码来遍历列表元素。 (2) 如何将一组较复杂的条件测试组合起来，并满足特定条件时采取相应的措施。</p>	验证	上机 1 人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。	目标 3
上机	if 语句和 while 循环	4	<p>重点：掌握 if 语句和 while 循环应用，熟悉 python 的基本操作。</p> <p>难点：掌握 if-else 语句、if-else-else 结构、while 循环；如何编写函数，以及如何传递实参。让函数能够访问其工作所需要的信息，如何将函数同列表、字典、if 语句和 while 语句结合起来使用。</p> <p>思政元素：要求学生处理数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	上机 1 人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。	目标 3
上	Python 软	2	重点： Python 软件的基本操作；Python	训练	在任课教	目标 3

机	件的基本操作		<p>相关数据库的安装；数据类型和数据结构的区分和处理；常规数据对象的处理；时间序列对象的处理</p> <p>难点：Python 数据分析结果的解读。</p> <p>思政元素：通过介绍金融数据分析职业道德规范，要求学生处理数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>		<p>师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成线性回归相关上机作业。</p>	
上机	金融数据可视化	2	<p>重点： 通过本部分的学习,要求学生对 Seaborn 库和 Pandas 库整体介绍和处理</p> <p>难点： (1) 金融数据文件的读取，数据的网络获取，数据库的访问和数据处理的常用的函数的掌握； (2) 掌握常见金融学图表的绘制。 (3) 掌握时间序列图形的绘制。</p>	训练	<p>在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成直方图、散点图等金融学图表方面的上机作业。</p>	目标 2
上机	时间序列分析 (1)	2	<p>重点：掌握时间序列平稳性检验、ARMA 模型的定阶、ARMA 模型的预测等方法的基本原理和应用。</p> <p>难点： (1) 利用信息准则进行 RMA 模型的定阶。 (2) 结合论文讲解 ARMA 模型的应用。</p>	训练	<p>在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成时间序列平稳性检验、ARMA 模型的定阶、ARMA 模型的预测的上机作业。</p>	目标 1 目标 3
上机	时间序列分析 (2)	2	<p>重点： 本部分主要介绍格兰杰因果检验和协整检验等方法。</p> <p>难点： (1) 掌握格兰杰因果检验的原理与操作方法。 (2) 掌握协整检验的原理及检验方法。</p>	训练	<p>在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完格兰杰因果检验和协整检验</p>	目标 1 目标 3

					的上机作业。	
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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和闭卷考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：考勤占10%，作业占10%，小组汇报占20%。通过课堂教学，学生对金融大数据的步骤和原理都有所了解，在此基础上要求学生学完每一个案例设计和分析步骤后完成相应的方案报告或资料总结。

等级	评分标准
	1.作业；2.小组汇报 3.考勤（根据课程需要自行设计）
优秀 (90~100分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，并且代码注释清楚 2.表达思想清楚，文字连贯，连贯性较好，基本上无逻辑和格式错误，仅有个别小错。 3.全勤
良好 (80~89分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，但是格式出现错误。 2.表达思想清楚，文字连贯，无逻辑性错误但有少量格式错误。 3.迟到2次或者旷课1次
中等 (70~79分)	1.作业操作过程交待清楚，数据结果解析并不太清楚，格式出现错误。 2.基本切题。有些地方表达思想不够清楚，逻辑勉强连贯；表述错误较多，其中有一些是严重错误。 3.旷课2次
及格 (60~69分)	1.作业操作过程交待不清，数据结果解析并不太清楚，格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；只有图表并无解析。 3.旷课3次
不及格 (60以下)	1.作业操作过程交待不清，没有数据结果解析，格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；图表格式不对。 3.旷课3次以上

2.期末考试（占总成绩的60%）：闭卷考试，考试主要考察学生对线性模型、时间序列、向量自回归和误差修正模型、单变量 GARCH 模型和金融数据的论文撰写等内容的知识点的考察。

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
基础知识	金融大数据的发展及研究步骤、Python 的列表、变量、for 循环等知识	选择题、判断题、填空题	目标 3	20
	金融大数据中的变量及数据	选择题、判断题、填空题	目标 3	10
线性模型、时间序列的理论知识及应用	因果关系和格兰杰因果关系的联系与区别、平稳性、协整检验、格兰杰因果检验、ECM 模型、模型检验的应用和结果解读	选择题、判断题、填空题	目标 1 目标 2	10
		简答题、分析题	目标 1	15
		简答题、分析题	目标 2	10
GARCH 族模型	GARCH 族模型结果的规范形式、模型检验和应用	简答题、分析题	目标 1	10
	F 检验的方差分析表	简答题、分析题	目标 2	10
金融论文撰写	金融论文撰写步骤和结构	选择题、简答题、分析题	目标 3	15

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称： 助教及以上 学历（位）： 硕士 其他： 有金融数据分析的经验
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 4 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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]胡文彬, 金融数据分析--以 Python 为工具[M], 西安电子科技大学出版社, 2022.07
- [2]何宗武等,经济与金融计量方法[M],机械出版社,2019.07
- [2]杨虎等,金融大数据统计方法与实证[M],科学出版社,2021.06

八、参考资料

- [1] Mark Lutz 著,邹晓, 翟乔, 任发科等译, Python 编程 [上下册](#), 中国电力出版社, 2018-01
- [2] [David Beazley, Brian K.Jones 著, 陈舸译](#), Python Cookbook 人民邮电出版社,2015.07
- [3] 卢西亚诺·拉马略 (Luciano Ramalho), 流畅的 Python, 人民邮电出版社, 2017.4

[4] 伊夫·希尔皮斯科,Python 金融大数据分析(第二版), 人民邮电出版社, 2020.4

网络资料

[1]微信公众号: Python 中文社区

[2]专业开发者社区 <https://www.csdn.net/>

[3]大数据分析技术与应用一站式学习 http://c.biancheng.net/big_data/

其他资料

[1]聚宽: <https://www.joinquant.com/view/user/floor?type=mainFloor>

[2]kaggle: <https://www.kaggle.com/>

大纲执笔人: 赖沛东

讨论参与人:

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

《人身保险》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	人身保险		课程英文名称	Life Insurance	
课程编码	J40B074D		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理	
总学时	32	学分	2	理论学时	28
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实验、实训学时：4		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《人身保险》是保险学及其相关专业的专业必修课程。人身保险是保险业重要的组成部分，随着保险业的发展，人身保险的作用越来越重要。本课程由人身保险的基础理论知识、人身保险产品、寿险产品的销售、寿险公司业务管理等方面构成。通过本课程的教学，要求学生了解人身保险的特征和合同的主要内容；了解寿险公司的业务管理和各类产品；了解寿险公司的营销、核保、理赔或客户服务工作；了解寿险保费及其构成和寿险保费计算的基本原理。本课程是一门实践性较强的课程，课程旨在培养学生全面、系统地掌握人身保险的理论体系和实务操作流程，以及培养学生运用风险管理的思维来解决人身保险实际问题的能力。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 掌握人身保险的概念、特征、类别、原则，以及人身保险合同的相关内容；掌握各类人身保险产品的特点、保障范围、保险意义及产品间的差异。	5-1: 系统掌握人身保险主要业务知识、理论与专业技能。	5.专业知识
能力目标	目标 2: 学生具备对人身保险产品进行合理分析的能力；能够基于人身保险的理论体系和业务操作方法，对个人或家庭面临的人身风险进行分析，提出恰当、可行的人身保险购置方案。	10-1: 具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证。 10-2: 能够对知识进行系统整合与重构，形成观点、策略、产品或其他新成果。	10.思辨能力
	目标 3: 在实务中运用保险相关理论与知识进行	13-3: 适应金融、保险理论和实践快速发展的客观	13.自主与终生学习能力

	综合分析和解决保险相关实务问题的能力。	情况,具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。	
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习,培养作为一个人身保险专业人员必须具备的保险意识,面对实际问题不断学习、坚持不懈的精神,为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	3-3: 具有良好的职业道德和职业精神 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

(一) 理论教学

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
人身保险概述	4	重点: 掌握人身保险的概念与特征,以及最大诚信原则和保险利益原则在人身保险中的运用。 难点: 人身保险的作用和分类。 思政元素: 介绍人身保险的演变过程,培养学生科学探索精神。 教学方法与策略: 线下教学。对于人身保险利益原则在课堂上予以讲授。课堂运用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: 观看记录片 课堂: 积极讨论 课后: 思考人身保险的作用	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
人身保险合同	4	重点: 掌握人身保险合同的概念与特征,了解人身保险合同的形式和类别;掌握人身保险合同的标准条款,以及保单所有人条款和附加特约条款。 难点: 人身保险合同的主体、客体及内容 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。对于人身保险合同的标准条款在课堂上予以讲授。采用专题式教学,每个专题结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后,引导学生根据主题分组讨论,并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言。	课前: 预习 课堂: 比较分析保险合同 课后: 实际案例的应用	目标 1 目标 2 目标 3
人寿保险	4	重点: 掌握人寿保险的概念、特征和种类;掌握定期寿险和终身寿险的定义、特点和种类;了解分红保险、变额寿险和万能寿险;了解我国现行的主要人寿保险条款。 难点: 分红保险、变额寿险和万能寿险 思政元素: 介绍人寿保险产品的发展历程和作	课前: 预习 课堂: 思考人寿保险产品优缺点 课后: 具体保险产品分	目标 1 目标 2 目标 3

		用, 突出保险服务社会的正面影响, 引导学生树立正确的保险观念。 教学方法与策略: 线下教学。对于分红保险、变额寿险和万能寿险在课堂上予以讲授。课堂运用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。	析	
人身意外伤害保险	4	重点: 掌握意外伤害和人身意外伤害保险的概念, 以及人身意外伤害保险的特征; 了解人身意外伤害保险的分类情况; 掌握人身意外伤害保险的承保项目、保险责任及给付方式; 了解我国现行的主要人身意外伤害保险条款。 难点: 人身意外伤害保险的概念 教学方法与策略: 线下教学。对于人身意外伤害保险的特征在课堂上予以讲授。主要采用任务型教学法, 辅以启发式提问、互动式讨论开展教学, 拓宽学生学习思路, 调动学生积极性。	课前: 预习 课堂: 理解意外的概念 课后: 透过具体案例更好的理解意外伤害险	目标 1 目标 2 目标 3
健康保险	2	重点: 掌握健康保险的概念、基本内容和特征; 了解我国现行的主要健康保险 (重大疾病保险、医疗保险和住院医疗保险) 条款。 难点: 我国现行的主要健康保险 (重大疾病保险、医疗保险和住院医疗保险) 条款 教学方法与策略: 线下教学。对于主要健康保险 (重大疾病保险、医疗保险和住院医疗保险) 条款在课堂上予以讲授。采用专题式教学, 每个专题结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节。	课前: 预习 课堂: 健康保险产品不同 课后: 比较不同公司健康保险的优劣	目标 1 目标 2 目标 3
年金与年金保险	2	重点: 掌握年金与年金保险的概念、特征及作用; 了解年金与年金保险的常见险种及其特点; 了解年金与年金保险方案设计的基本方法。 难点: 年金与年金保险 方案设计的基本方法 教学方法与策略: 线下教学。对于年金与年金保险的常见险种及其特点在课堂上予以讲授。主要采用任务型教学法, 辅以启发式提问、互动式讨论开展教学, 拓宽学生学习思路, 调动学生积极性。	课前: 预习 课堂: 理解年金与年金保险方案设计的重要性 课后: 为东莞城市学院设计年金与年金保险方案	目标 1 目标 2 目标 3
人身保险费率厘定	4	重点: 掌握寿险保费及其构成情况, 影响寿险保费厘定的三个重要因素, 以及寿险保费计算的基本原理; 了解生命表和利息理论的基础知识; 了解责任准备金和现金价值的概念。 难点: 生命表和利息理论的基础知识 教学方法与策略: 线下教学。对于影响寿险保费厘定的三个重要因素在课堂上予以讲授。主要采用任务型教学法, 辅以启发式提问、互动式讨论	课前: 预习 课堂: 课后: 理解寿险保费计算的基本原理 课后: 实际计算人寿保	目标 1 目标 4

		开展教学, 拓宽学生学习思路, 调动学生积极性。	险的毛保费和纯保费	
人身保险的核保与理赔	4	重点: 掌握人身保险核保与理赔的概念与意义, 以及人身保险核保与理赔的程序; 了解人身保险核保与理赔的产生与发展; 了解人身保险业务核保与理赔的内容。 难点: 人身保险业务核保与理赔的内容 教学方法与策略: 线下教学。对于人身保险核保与理赔的概念与意义在课堂上予以讲授。采用专题式教学, 每个专题结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后, 引导学生根据主题分组讨论, 并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言。	课前: 预习 课堂: 人身保险核保与理赔的程序 课后: 针对具体案例掌握核保与理赔的内容	目标 1 目标 4

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	人寿保险保险产品应用	4	重点: 理解寿险保费计算的基本原理 难点: 分红保险、变额寿险和万能寿险 思政元素: 要求学生处理计算数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。	设计	实验 2 人一组, 须完成调查分析报告, 须有详细的过程记录设计方案。	目标 1 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、期末考试等两个部分组成。

1. 平时成绩 (占总成绩的 50%): 采用百分制。平时成绩分作业 (占 20%)、小组汇报成绩 (占 20%) 和考勤 (占 10%) 四个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准	
	1.作业; 2.小组汇报; 3.考勤	
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁; 90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现优秀。 3.考勤全勤。	
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁; ; 80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现良好。 3.考勤全勤。	

中等 (70~79分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现中等。 3.考勤记录中存在请假。
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现一般。 3.存在无故旷课现象。
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.小组汇报表现极差或未完成汇报作业。 3.严重违反学校考勤制度规定。

2.期末考试(占总成绩的50%):采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
人身保险概述	人身保险的概念与特征,以及最大诚信原则和保险利益原则在人身保险中的运用。	选择题 判断题	目标1 目标2 目标3	5
人身保险合同	人身保险合同的特征,形式和类别;人身保险合同的标准条款,以及保单所有人条款和附加特约条款。	选择题 简答题	目标1 目标2 目标3	15
人寿保险	人寿保险的概念、特征和种类;定期寿险和终身寿险的定义、特点和种类;分红保险、变额寿险和万能寿险定义、特点;我国现行的主要人寿保险条款。	选择题 判断题	目标1 目标2 目标3	5
	分红保险、变额寿险和万能寿险	案例题	目标1 目标2	10
人身意外伤害保险	意外伤害和人身意外伤害保险的概念,以及人身意外伤害保险的特征;人身意外伤害保险的分类情况;人身意外伤害保险的承保项目、保险责任及给付方式;我国现行的主要人身意外伤害保险条款。	选择题 判断题 简答题	目标1 目标2 目标3	5
	人身意外伤害保险	计算题	目标1 目标2	10
健康保险	健康保险的概念、基本内容和特征;我国现行的主要健康保险(重大疾病保险、医疗保险和住院医疗保险)条款。	选择题 判断题 简答题	目标1 目标2 目标3	5
	重大疾病保险、医疗保险和住院医疗保险	计算题	目标1 目标2	10
年金与年金保险	年金与年金保险的概念、特征及作用;年金与年金保险的常见险种及其特点;年金与年金保险方案设计的基本方法。	选择题 判断题	目标1 目标2	5
人身保险费率厘定	寿险保费及其构成情况,影响寿险保费厘定的三个重要因素,以及寿险保费计算的基本原理;生命表和利息理论的基础知识;责任准备金和现金价值的	选择题 判断题 简答题	目标1 目标2	5

	概念。			
	寿险保费厘定	计算题	目标 1 目标 2	5
人身保险的核保与理赔	人身保险核保的概念与意义, 以及人身保险核保与理赔的程序; 人身保险核保与理赔的产生与发展; 人身保险业务核保与理赔的内容。	选择题 判断题 简答题	目标 1	5
	人身保险业务核保与理赔实务	案例题	目标 1 目标 2	15

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称: 助教及以上 其他: 学历(位): 硕士及以上
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 2 课时/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信(开课后时间另行安排) 线下地点及时间安排: 办公室或相约地点(开课后时间另行安排)

七、选用教材

[1] 张旭升. 人身保险理论与实务(第 2 版) [M].长沙: 湖南师范大学出版社, 2023 年 9 月.

[2] 戴稳胜. 人身保险(第 1 版) [M].北京: 中国人民大学出版社, 2021 年 01 月.

八、参考资料

[1] 魏巧琴. 新编人身保险学(第 4 版) [M].上海: 同济大学出版社, 2018 年 6 月.

[2] 黄素、王蓓. 人身保险实务(第 2 版) [M].北京: 中国金融出版社, 2018 年 12 月.

[3] 李丹. 人身保险(第 2 版) [M].北京: 科学出版社, 2021 年 3 月.

网络资料

[1]王明梅等.人身保险.学银在线网站, <https://www.xueyinonline.com/>

[2]中国银保监会网站,<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>

大纲执笔人： 米双红

讨论参与人： 杨丽君、贾永会、唐杰明

系（教研室）主任： 刘飞雨

学院（部）审核人： 邢风云

《投资学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	投资学		课程英文名称	Investments	
课程编码	J40B091F		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	经济学、管理学、会计学等	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《投资学》是经济管理类专业的主要课程，是投资学专业的必修课程。本课程主要介绍证券投资的基本理论、基本知识、证券市场运行规律以及证券投资分析方法、证券投资组合管理等。通过学习这门课程，使学生了解证券市场运行规律，熟悉证券监管的法制基础和相关法律法规，学会使用证券行情软件进行基础分析，掌握主要证券投资工具原理与知识、证券投资基本理论和方法，并具有一定的证券投资分析能力。本课程强调理论联系实际，突出理论知识的应用性与实操性，要求学生能学以致用，把证券投资理论知识应用于现实资本市场当中，让学生通过亲身模拟投资体验感受证券投资，真正掌握投资学的核心内容。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1：了解投资学的主要内容；掌握证券发行与交易市场相关概念与理论知识；理解证券投资收益与风险；掌握证券市场投资工具；了解证券市场运行的基本规律；掌握证券投资组合理论；掌握证券投资的基本流程与基本分析方法，重点掌握宏观分析、行业分析、微观分析等三大模块；理解行为金融的核心内容与证券投资技术分析方法；了解证券投资绩效评价与分析方法。	1.1 掌握解决财富管理及基金管理相关问题的金融学、投资学、风险管理等基础理论和技术知识	1.专业知识
能力目标	目标 2：掌握一种证券交易软件使用方法；运用证券投资理论知识进行独立分析与思辨，并形成一定观点与成果。 目标 3：学会使用证券软件搜集整理各类投研分析数据，解决证券投资中的实	2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融投资信息用于分析解决财富管理和基金管理问题的能	2.问题分析

	际具体问题，养成自主与终生学习的能力。	力。	
素质目标	目标 4：引导学生投资风险教育，风险无处不在，时刻提防，养成自我保护的好习惯；培养学生良好的心理素质与投资心态，树立正确的价值投资理念。	7.3 理解金融投资从业人员对金融投资风险的防范及维护社会稳定的责任，能够在社会实践中自觉履行责任。	7. 职业规范

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
投资学基础知识	6	<p>重点：现代金融市场的核心、投资学的研究对象、投资与投机、证券市场主要要素、主要证券投资工具；股票概念、特征及价值估值；股票指数的类型与编制方法；除权除息；A股市场与国外资本市场目前基本情况；债券的主要类型与收益计算。</p> <p>难点：证券市场价值投资的核心内涵；估值与贴现模型。</p> <p>思政元素：从历史引入金融话题，17世纪的荷兰、18世纪的英国、19世纪与20世纪的美国，何以称霸全球。强国必须强经济，强经济必须强金融，强金融必须强资本市场，从资本市场与金融市场的关系出发引导学生正确认识到现代金融市场的核心是以资本市场直接融资渠道为主。从投机的案例引入，让学生区分投资与投机的区别，尽早让学生树立正确的投资理念，养成价值投资的好习惯。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于理论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习思路。</p>	<p>课前：预习前言</p> <p>课堂：课前5分钟提问引入并短讨论</p> <p>课后：阅读思考与作业，下载东方财富APP</p>	目标1 目标2 目标4
投资宏观分析	6	<p>重点：基本面分析与技术面分析的基本概念与逻辑关系；证券投资宏观分析的基本内容；宏观分析PEST方法；宏观经济指标、经济周期、财政货币政策与证券市场的关系。</p> <p>难点：如何根据宏观经济要素判断证券市场的行情</p> <p>思政元素：从世界投资大师巴菲特从不关注美国宏观经济指标的投资故事引入，证券投资分析中的宏观分析到底有没有必要，让学生参与讨论，引导学生养成宏观看世界、中观选赛道、微观选公司的好习惯。巴</p>	<p>课前：预习宏观分析章节</p> <p>课堂：课前5分钟提问引入并短讨论</p> <p>课后：阅读思考与作业，学会用东方财</p>	目标2 目标3 目标4

		<p>菲特之所以能成功的重要因素是因为他生在美国，而美国是世界宏观经济实力最强的国家，所以并不是巴菲特不关心宏观经济指标，而是他做到了相信自己的国家，从不怀疑，始终做多美国，引导学生要想做好投资赚大钱，首先要做到的就是热爱祖国，关心国家大事与大政方针。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。案例引入教学内容，引导学生参与讨论，采用互动式教学模式，让学生在愉悦的心情中学习。</p>	富 APP 看行情、查找宏观数据	
投资行业分析	6	<p>重点：行业分类的四种方式（统计局、证监会、券商与指数公司）；行业集中度概念及计算；行业生命周期分析；产业链分析；波特5力模型。</p> <p>难点：如何选择优质行业赛道进行证券投资</p> <p>思政元素：证券投资行业赛道的选择非常重要，要选择朝阳产业投资，它决定了投资方向，选错了行业，投资就会前功尽弃，国家经济也是如此，必须重视未来的高科技产业，引导证券市场跟踪国家政策进行有计划的投资。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。案例引入教学内容，课堂上主要由老师讲解基本知识 with 案例为主，采用提问互动式教学模式。</p>	<p>课前：预习行业分析章节</p> <p>课堂：课前5分钟提问引入并短讨论</p> <p>课后：阅读思考与作业，学会用东方财富 APP 查找行业数据</p>	目标2 目标3 目标4
投资微观分析	12	<p>重点：分析上市公司基本素质分析的基本内容；上市公司三张财务报表的基本解读；上市公司重要财务指标的分析；上市公司绝对估值与相对估值的经典模型。</p> <p>难点：ROE 财务指导的杜邦分解；如何识别上市公司财务造假；如何对一家具体的上市公司时行估值。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。案例引入教学内容，课堂上主要由老师讲解基本知识 with 案例为主，采用提问互动式教学模式并分组完成项目任务，各小组完成一家上市公司的微观分析报告。</p>	<p>课前：预习微观分析章节</p> <p>课堂：课前5分钟提问引入并短讨论</p> <p>课后：阅读思考与作业，学会用东方财富 APP 看行情、查找上市公司财务数据</p>	目标2 目标3 目标4
投资行为分析	10	<p>重点：行为金融的核心内容，技术分析的基本原理与概念，技术指标理论、K 线理论、均线理论、循环周期理论、相反理论等。</p> <p>难点：运用技术指标进行技术分析，分析投资者行为。</p> <p>思政元素：辩证看待基本分析与技术分析的关系，技术分析不是万能的，也会有失效的时候，世界上没有一种稳赚不赔的证券投资方法，让学生了解到证券投资并不能一夜暴富，更不能投机取巧，必须脚踏实地，练好基本功，明白“交易一秒钟，台后十年功”的深刻道理。</p>	<p>课前：预习技术分析内容</p> <p>课堂：演示如何模拟交易并学会使用软件看行情找数据</p> <p>课后：模拟操盘练习</p>	目标2 目标3 目标4

		教学方法与策略： 线下与线上结合教学。案例引入教学内容，课堂上主要由老师讲解基本知识与案例为主，要求每位学生注册模拟投资账号，采用模拟投资比赛提升学习兴趣。		
资产组合管理	4	重点： 证券投资组合的基本逻辑；马科维茨资产组合方法；证券投资的风险与收益计量；风险偏好与无差异曲线；证券投资组合的最优组合；资本资产定价模型。 难点： 资本资产定价模型、风险与收益。 教学方法与策略： 线下教学。对于概念与理论知识在课堂上予以讲授，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： 预习组合管理内容 课堂： 参与课堂互动 课后： 思考题及作业	目标 1 目标 4
投资绩效评价与分析	4	重点： 如何衡量投资回报；投资绩效评价的主要方法；选投与择时的能力。 难点： 绩效归因分析 教学方法与策略： 线下教学。对于概念与理论知识在课堂上予以讲授，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： 预习组合管理内容 课堂： 参与课堂互动 课后： 思考题及作业	目标 1 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（包括平时上课出勤和作业成绩）、期末卷面考试成绩两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分为作业（占20%）、考勤（占10%）2个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.课堂表现优异且笔记认真、逻辑性强。 3.请假不超过1次。
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题解答正确。 2.课堂表现良好且笔记较认真。 3.旷课1次或请假不超过3次。
中等 (70~79分)	1.作业及笔记书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确。 2.旷课2次或请假不超过4次。 3.表现一般；
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确。 2.旷课3次或请假不超过5次。 3.课堂表现较不积极。

不及格 (60分以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确。 2.旷课4次或请假不超过5次。 3.课堂表现较差。
----------------	--

2.期末考试(占总成绩的60%):采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
投资基本知识	金融与金融市场;投资、风险的概念;股票与债券概念;普通股与优先股;现代经济特征;	名词解释、选择	目标1	6
	金融与金融市场、证券投资、证券市场类型与产品;股票概念、特征及价值估值;股票指数的类型与编制方法;我国的股票市场、除权除息等;债券的主要类型与价值估值;衍生品市场与私募等新型投资市场;股票、债券计算;	计算题	目标1 目标2	12
	证券市场构成、证券市场的运行、中国价值投资及中国股市发展;	简答	目标2 目标3	8
基本面分析	宏观分析PEST方法,经济指标与经济周期;行业集中度、生命周期与产业链;企业分析的基本内容与方法,	名词解释、选择	目标1 目标2	10
	财报与财务指标;ROE杜邦分析法;绝对估值与相对估值。	简答、判断、计算	目标1 目标4	20
基本面分析	宏观分析、行业分析与企业分析的基本内容,基本分析与技术分析的基本逻辑;行业分类的四种方式(统计局、证监会、券商与指数公司)的基本分类方法和逻辑;	论述	目标1 目标3 目标5	16
投资行为分析	行为金融概念;技术分析三要素;技术指标	名词解释、判断、计算	目标1 目标3 目标5	10
	技术分析的基本假设与辩证思维,随机漫步、循环周期、相反理论等;	简答	目标1 目标5	8
投资组合管理	证券投资基金组合的基本逻辑;证券投资的风险与收益计量;风险偏好与无差异曲线,证券投资基金组合的最优组合;证券投资的风险与收益;资本资产定价模型;	选择、判断、名词解释	目标1 目标2	6
	证券投资的风险与收益;资本资产定价模型;风险资产定价;	问答、计算	目标2 目标4	4

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称: 讲师及以上 其他: 学历(位): 硕士及以上

2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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

六、教学安排及要求

七、选用教材

[1] 汪昌云.投资学（第四版）[M].北京：中国人民大学出版社，2020 年 1 月第四版.

八、参考资料

[1]本杰明.格雷厄姆著；巴曙松译：《证券分析》[M]，第六版，四川人民出版社.

[2]本杰明.格雷厄姆著：《聪明的投资者》[M]，第四版，人民邮电出版社.

[3]姜开舰：《格雷厄姆之道-如何在中国践行价值投资》[M]，第一版，中国经济出版社.

[4] 吴晓求.证券投资学（第五版）[M].北京：中国人民大学出版社，2021 年 1 月第 1 版.

网络资料

[1]投资学.中国大学慕课网站，<https://www.icourse163.org>

[2]中国证监会、上海证券交易所、深圳证券交易所、东方财富等网站信息；

执笔人：毛新平

参与人：

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

三、专业选修课程：

《保险经营管理学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	保险经营管理学		课程英文名称	Insurance Business and Management	
课程编码	J40B006D		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理、财产保险、人身保险、保险营销学、保险法	
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			数字经济学院		

二、课程简介

《保险经营管理学》是保险学专业的一门专业拓展选修课程。本课程是一门保险、管理、保险精算、财务管理等多学科交汇综合的课程，运用理论和实际相结合、定性和定量分析相结合的方法，全面系统的介绍保险经营的管理过程，包括保险市场分析、保险营销管理、保险承保管理、保险理赔管理、保险投资管理、保险财务管理、保险偿付能力管理、保险公司的再保险管理、保险公司经营效益评价。本课程旨在帮助学生了解保险机构的经营管理过程，为其在将来从事保险管理岗奠定基础。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1： 通过本课程的学习，学生全面、系统地掌握保险经营管理的理论体系和业务操作方法。	4-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 4-2：了解各类保险机构的业务经营与市场运行规律。	4.专业知识
能力目标	目标 2： 通过本课程的学习，学生能理论与实际相结合，灵活分析和解决保险公司经营过程中的实际问题，具有运用基本知识、基本原理分析和解决市场管理、业务管	6-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证。	6.思辨能力

	理、财务管理、投资管理等问题能力。		
素质目标	目标 3: 通过本课程的学习,培养学生应具备的保险公司经营管理知识,且具有一定的风险管理和保险规划意识;培养作为一个保险机构管理人员必须具备的职业道德和职业精神。	3-2: 熟悉国家有关金融保险的方针、政策和法律法规; 3-3: 具有良好的职业道德和职业精神。	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
保险公司经营管理导论	4	重点: 掌握保险商品的概念、特征;理解保险公司经营的环境、原则和目标;了解商品的一般含义。 难点: 保险公司经营环境的分析。 思政元素: 介绍保险商品的历史发展,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。对于保险商品的概念在课堂上予以讲授。课堂运用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:预习 课堂:积极讨论 课后:思考人保保险商品的概念	目标 1 目标 2
保险市场管理	4	重点: 掌握保险市场的组织形式与组织结构;理解保险市场的供需分析,保险市场的竞争和合作;了解保险市场的构成要素。 难点: 保险市场的供需分析 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。对于保险市场的组织形式与组织结构在课堂上予以讲授。课堂运用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:预习 课堂:积极讨论 课后:保险市场的组织形式与组织结构	目标 1 目标 2
保险公司营销管理	4	重点: 掌握保险推销的各种方法;理解保险营销方式的创新,保险营销的风险管理;了解保险营销的环境。 难点: 理解保险营销的创新 教学方法与策略: 线下教学。对于保险营销方式的创新在课堂上予以讲授。课堂运用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:预习 课堂:积极讨论 课后:保险营销的创新	目标 1 目标 2
保险公司	4	重点: 掌握承保选择、承保控制和核保要素的基本	课前:预	目标 1

承保管理		<p>内容；理解保险承保风险管理；了解保险承保的基本程序。</p> <p>难点：承保风险的管理</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于承保选择、承保控制和核保要素在课堂上予以讲授。课堂运用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。</p>	<p>习</p> <p>课堂：积极讨论</p> <p>课后：承保风险的管理</p>	目标 2
保险公司理赔管理	4	<p>重点：掌握保险理赔的基本程序；理解保险理赔的风险管理；了解保险理赔的功能、任务、原则。</p> <p>难点：保险理赔的风险管理</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于保险理赔的功能、任务、原则在课堂上予以讲授。课堂运用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。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：积极讨论</p> <p>课后：保险理赔的功能、任务、原则</p>	目标 1 目标 2
保险公司投资管理	4	<p>重点：掌握保险投资的资金来源、形式、原则；理解保险投资的风险管理；了解保险投资的可能性和必要性。</p> <p>难点：保险投资的风险管理</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于保险投资的风险管理在课堂上予以讲授。课堂运用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。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：积极讨论</p> <p>课后：保险投资的风险管理</p>	目标 1 目标 2
保险公司财务管理	4	<p>重点：掌握保险公司的资产管理、负债管理、成本费用管理；理解保险公司的财务稳定性管理；了解财务分析的基本知识。</p> <p>难点：保险公司的财务稳定性分析</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于保险公司的资产管理、负债管理在课堂上予以讲授。课堂运用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。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：积极讨论</p> <p>课后：保险公司的资产管理、负债管理</p>	目标 1 目标 3
保险公司偿付能力管理	4	<p>重点：掌握保险公司偿付能力的影响因素；理解保险公司偿付能力的管理；了解保险公司偿付能力的概念和种类。</p> <p>难点：保险公司偿付能力的管理</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于保险公司偿付能力的管理在课堂上予以讲授。课堂运用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。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：积极讨论</p> <p>课后：保险公司偿付能力的影</p>	目标 1 目标 3

			响因素	
--	--	--	-----	--

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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）、小组汇报成绩（占10%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.小组汇报3.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现优秀。 3.考勤全勤。
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现良好。 3.考勤全勤。
中等 (70~79分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现中等。 3.考勤记录中存在请假。
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现一般。 3.存在无故旷课现象。
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.小组汇报表现极差或未完成汇报作业。 3.严重违反学校考勤制度规定。

2.期末考试（占总成绩的60%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
保险公司经营管理导论	掌握保险商品的概念、特征；理解保险公司经营的环境、原则和目标；了解商品的一般含义。	选择题 名词解释 判断 论述题	目标1 目标2	约5
保险市场管理	掌握保险市场的组织形式与组织结构；理解保险市场的供需分析，保险市场的竞争和合作；了解保险市场的构成要素。	选择题 名词解释 判断 简答题	目标1 目标2	约10

		论述题		
保险公司营销管理	掌握保险推销的各种方法；理解保险营销方式的创新，保险营销的风险管理；了解保险营销的环境。	选择题 名词解释 判断 论述题	目标1 目标2	约10
保险公司承保管理	掌握承保选择、承保控制和核保要素的基本内容；理解保险承保风险管理；了解保险承保的基本程序。	选择题 判断 名词解释 简答题 计算题 案例分析	目标1 目标2	约30
保险公司理赔管理	掌握保险理赔的基本程序；理解保险理赔的风险管理；了解保险理赔的功能、任务、原则。 难点： 险理赔的风险管理	选择题 名词解释 判断 简答题 计算题 案例分析	目标1 目标2	约20
保险公司投资管理	掌握保险投资的资金来源、形式、原则；理解保险投资的风险管理；了解保险投资的可能性和必要性。	选择题 名词解释 判断	目标1 目标2	约10
保险公司财务管理	掌握保险公司的资产管理、负债管理、成本费用管理；理解保险公司的财务稳定性管理；了解财务分析的基本知识。	简答题 论述题	目标1 目标3	约5
保险公司偿付能力管理	掌握保险公司偿付能力的影响因素；理解保险公司偿付能力的管理；了解保险公司偿付能力的概念和种类。	选择题 名词解释 判断 简答题	目标1 目标3	约10

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16周 节次：2节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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] 魏巧琴.保险公司经营管理(第6版) [M]. 上海:上海财经大学出版社,2021年3月
- [2] 张代军.保险经营管理学(第2版) [M]. 上海:立信会计出版社,2019年6月

八、 参考资料

- [1] 江生忠.保险经营管理学(第2版) [M].北京: 中国金融出版社, 2017年12月

[2] 刘金章.保险经营与管理 [M].北京: 北京交通大学出版社, 2015 年 01 月

[3] 王稳、范娟娟.健康保险经营与管理[M].北京: 中国财政经济出版社, 2018 年 06 月

[4] 刘国浩.汽车保险经营管理与实务 [M].北京: 中国金融出版社, 2019 年 12 月

九、网络资料

[1]中国银保监会网站,<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>

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

执笔人: 唐志刚

参与人: 唐杰明

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

《财务报表分析》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	财务报表分析		课程英文名称	Financial Statement Analysis	
课程编码	J40X015F		适用专业	投资学、保险学	
考核方式	考试		先修课程	经济学、会计学原理、证券投资学	
总学时	48	学分	3	理论学时	40
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			8		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《财务报表分析》是投资学专业最重要的必修课之一。该课程学习如何解读财务报表内容,获取信息,然后对财务报表进行趋势分析、质量分析和结构分析,并以此基础作为判断企业的偿债能力、营运能力、发展能力和盈利能力的依据。通过本课程的学习能使学生初步了解财务报表结构、重要内容和财务报表分析的基本路径,掌握分析报表的基本知识和技能,具备灵活的思维方式和实际操作能力;并能使学生能够在实践中分析各类型企业的实际财务状况,并做出正确地评价和决策。《财务报表分析》具有综合财务、经济、投资知识的技能,是一门具有特色和广泛应用的课程。

三、课程教学目标

课程教学 毕业要求		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 能够将数学、社会科学、经济基础和金融投资专业知识用于解决复杂财富管理和基金管理问题。	1-3: 能够将经济学、财政学、会计学等经济基础知识应用于财富管理和基金管理领域复杂问题的推演,并给出合理解释。	1.专业知识
能力目标	目标 2: 能够基于经济学原理、采用科学方法对金融投资相关且复杂的财富管理和基金管理问题进行研究,包括构建模型、分析与解释数据、通过信息综合得到合理有效的结论。	4-2: 理解和掌握财富管理和基金管理的基本分析方法,能够对给定的案例合理选择分析工具和手段,并正确进行分析。	4.研究
素质	目标 3: 能够针对复杂财富管理和基金管理问	5-2: 能够选择与使用恰当的技术、资源和工具,对	5.使用现代工具

目标	题, 开发、选择与使用恰当的分析软件、数据资源、现代管理工具和信息技术工具, 包括对复杂财富管理和基金管理相关问题进行模拟与预测, 并能够理解其局限性。	复杂风险管理及财富管理问题进行分析、计算与设计。	
----	--	--------------------------	--

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
基础知识	8	<p>重点: 财务报表分析的起源和演进; 财务报表分析的概念、主体和目的; 财务报表分析的基本方法; 财务报表分析的框架与路径。</p> <p>难点: 财务报表分析的基本方法、会计知识。</p> <p>思政元素: 介绍财务报表分析的起源和演进, 让学生懂得历史变革的重要性。</p> <p>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, 对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用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。</p>	<p>课后: 阅读教材</p>	目标 1
财务报表概况	4	<p>重点: 企业财务报表结构概述; 制约企业报表编制的基本会计假设; 制约企业报表编制的一般原则; 制约企业财务报表编制的法规体系; 上市公司的信息披露制度。</p> <p>难点: 财务的信息披露制度、相关法律。</p> <p>教学方法与策略: 课堂教学。相关实际案例展示。</p>	<p>课前: 下载财报</p> <p>课堂: 讨论</p> <p>课后: 复习</p>	目标 1
资产质量分析	8	<p>重点: 资产负债表概述; 资产负债表的主要科目、主要问题分析、会计造假问题探讨、会计噪音的产生原因</p> <p>难点: 公允价值、待摊费用、折旧、递延所得税资产与负债、长期股权投资</p> <p>教学方法与策略: 课堂教学。Ppt 展示, 对照教材讲解, 针对难点和重点, 用具体实际案例补充说明。财务造假视频播放。</p>	<p>课前: 预习</p> <p>课堂: 讨论</p> <p>课后: 复习</p>	目标 1 目标 2
利润质量分析	6	<p>重点: 利润表概述; 利润产生的过程; 利润质量分析; 利润质量恶化的外在表现; 合并利润表</p> <p>难点: 利润表的项目质量分析、利润来源拆解分析</p> <p>教学方法与策略: 课堂教学。Ppt 展示, 对照教材讲解, 针对难点和重点, 用具体实际案例补充说明。EXCEL 案例课堂演示。</p>	<p>课前: 预习</p> <p>课堂: 讨论</p> <p>课后: 思考题</p>	目标 1 目标 2

现金流量质量分析	4	重点： 现金流量表概述；现金流量拆解分析；影响现金流量变化的主要原因分析。 难点： 各种企业现金流状况分析 教学方法与策略： 课堂教学。PPT展示，对照教材讲解，针对难点和重点，用具体实际案例补充说明。	课前： 预习 课堂： 讨论 课后： 复习	目标 1 目标 2
合并报表分析	6	重点： 企业合并的类型；合并报表的相关概念；合并报表编制的一般原理；合并报表特征、作用与分析方法。 难点： 合并报表编制的一般原理；合并报表特征、作用与分析方法。 教学方法与策略： 课堂教学，PPT展示。具体讲解贵州茅台合并报表。	课前： 准备财报 课堂： 讨论 课后： 复习	目标 1 目标 2 目标 3
财务报表的综合分析方法	4	重点： 财务比率分析；比率分析方法的正确运用；企业财务状况质量的综合分析方法；不同企业间进行比较分析时应注意的若干问题。 难点： 财务比率分析；杜邦等式财务分析 教学方法与策略： 课堂教学，PPT展示。分析贵州茅台、格力电器、华谊兄弟财务报表，得出分析结论。	课前： 下载财报 课后： 完成分析财报	目标 1 目标 2 目标 3

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	经营现金流量、净利润对比分析	2	重点： 选取资本市场一家上市公司，获取公开的各年经营现金流、净利润数据，然后对比分析。 难点： 对原始数据的处理，使用 EXCEL 完成作图分析	综合	独立完成；数据处理	目标 3
实训	营业收入与收到的现金对比分析	2	重点： 继续同一个上市公司，获取历年营业收入、销售商品与提供劳务收到的现金对比分析 难点： 根据历史财务报表数据，阅读财报、读懂财报。	综合	独立完成。必须展示方法及步骤是如何获得数据，	目标 3
实训	现金余额、现金分红与有息负债对比分析	4	重点： 继续同一家公司，获取历年数据 难点： 从财报或公开信息获取数据，整理数据，确保数据口径一致正确	综合	独立完成；获取结论“通过现金流寻找优质公司”	目标 3
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩 (占总成绩的 40%)：采用百分制。平时成绩分作业 (10%)、实训大作业 (20%) 和考勤 (占 10%) 三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.平时作业；2.大作业；3.考勤
优秀 (90~100分)	1. 作业书写工整、书面整洁、美观、条理清楚；90%以上的习题解答确。 2. 大作业任务全部完成，质量较好，整体有亮点。 3. 出勤率100%，无迟到记录。
良好 (80~89分)	1. 作业书写工整、书面整洁、美观、条理清楚；80%以上的习题解答确。 2. 大作业任务全部完成，质量一般，有个别亮点。 3. 出勤率100%，无迟到记录。
中等 (70~79分)	1. 作业书写较工整、书面较整洁、美观、有可读性；70%以上的习题解答正确。 2. 大作业任务全部完成，质量一般，无亮点。有个别错误。 3. 出勤率不到90%，迟到一次。
及格 (60~69分)	1. 作业书写一般、条理混乱；60%以上的习题解答正确。 2. 大作业没有按量完成，质量较差。 3. 出勤率不到80%，迟到一次。
不及格 (60分以下)	1. 错误多、逻辑混乱、无法阅读；超过40%的习题解答不正确。 2. 大作业没有按要求完成，质量很差，无法阅读。 3. 出勤率不到70%，迟到2次及以上。

2.期末考试 (占总成绩的 60%)：期末闭卷考试。

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
基础知识	财务知识、会计原理、三大报表基本内容	名词解释、简答题、选择题	目标 1	15分
财务报表概况	报表结构、重要提示、附注内容	选择题、简答题	目标 1	10分
资产质量分析	公允价值、折旧、摊销、商誉、长期待摊费用、递延所得税资产和负债、长期股权投资	名词解释、简单题、填表题、选择题、判断题	目标 1 目标 2	25分
利润质量分析	利润产生过程、毛利润、营业利润、净利润	选择题、判断题	目标 1 目标 2	15分
现金流分析	现金流的重要性、现金流分类、现金流来源	选择题、判断题、问答题	目标 1 目标 2	15分
合并报表分析	合并报表原因、母公司、合并报表利弊分析	选择题、判断题、名词解释、	目标 1 目标 2	10分

		问答题		
综合分析	案例分析	论述题	目标 2 目标 3	10 分

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：每周 2 学时
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。 线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间

七、选用教材

[1]唐朝.手把手教你读财报（新准则升级版）：财报是用来排除企业的[M].北京:中国经济出版社,2021 年 01 月.

[2]唐朝.手把手教你读财报：财报是用来排除企业的[M].北京:中国经济出版社,2016 年 11 月.

八、参考资料

[1]张新民,钱爱民.财务报表分析（第 5 版）案例分析与学习指导[M].北京:中国人民大学出版社,2020 年 3 月.

[2]贾宁.财务讲义-人人都需要的财务思维[M].北京:中信出版集团, 2020 年 10 月.

[3]薛云奎.穿透财报-发现企业的秘密[M].北京:机械工业出版社, 2019 年 4 月.

[4]张新民,钱爱民.财务报表分析案例（第 2 版）[M].北京:中国人民大学出版社, 2019 年 7 月.

[5]张新民.从报表看企业（第 3 版）[M].北京:中国人民大学出版社,2017 年 5 月.

网络资料

[1]沪深交易所官网,<http://www.sse.com.cn/> <http://www.szse.cn/>

[2]东方财富网, <https://www.eastmoney.com/>

执笔人：姜加强

参与人：刘斌

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《风险评估》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	风险评估		课程英文名称	Risk Assessment	
课程编码	J40X027F		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	保险学原理、经济数学	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《风险评估》课程是保险学专业学生在学习风险管理方向课程下的扩展，是保险学专业新的人才培养方案中设置的专业课程之一。本课程全面介绍风险评估的基本理论、原理和专业分析技能等内容，通过学习使学生能够树立风险意识、理解风险管理理论、准确识别风险类型、评估与度量风险、熟练运用风险管理工具，力争把学生培养成为适应新时期从事经济管理类工作所需的专业评估人才，为学生今后的学习和工作奠定良好的专业知识基础。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生需掌握掌握风险的类型、风险管理的程序和原则、风险评估方法等理论知识内容，能熟练运用专业知识和技能进行风险管理、财富管理、保险运营相关实际问题的研究，进而提出解决方案。	1.1 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识
素质目标	目标 2: (1) 认识在发展社会主义市场经济进程中加强金融风险防范和管理的重要性。 (2) 在金融实践工作中提升风险意识，提升职业素养。 (3) 明确金融实践工作的边界与底线，树立职业道德。 (4) 培养作为一个保险行业从业人员必须具备的坚持不懈的学习精神，严谨治学的科学态度和积极向上的价值观。	7.3 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范，以及维护社会稳定的责任，能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范
		10.1 具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

能力目标	<p>目标 3: 具备风险识别、度量和管理决策的基本技能，形成金融投资实践中设计科学的风险管理方案的能力。</p>	<p>2.1 能够应用数学和保险专业知识的基本原理对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题的关键环节进行识别、分解、建模和表达。 2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。</p>	2.问题分析
------	--	--	--------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
背景介绍与风险分析术语	6	<p>重点: 现代社会中的风险、发展趋势与重大事故; 风险评估的历史; 风险评估的应用; 风险分析术语。 难点: 风险分析术语。 教学方法与策略: 线上线下结合教学。课堂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。</p>	<p>课前: 预习课本, 搜集并列举不少于 3 种身边的风险现象。 课堂: 要求学生认真听讲, 做好笔记, 积极参与课堂讨论。 课后: 学生完成课后作业。</p>	目标 1 目标 3
风险评估基础	6	<p>重点: 风险评估概念; 风险评估的过程; 风险评估常见的工作流程。 难点: 风险评估的过程、风险评估常见的工作流程。 教学方法与策略: 线上线下结合教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 预习课本, 简述风险评估的意义。 课堂: 要求学生认真听讲, 做好笔记, 积极参与课堂讨论。 课后: 学生完成课后作业。</p>	目标 1 目标 3
风险信息的采集与统计分析	6	<p>重点: 风险信息采集原则; 主要风险信息种类; 风险信息采集方式; 风险信息统计分析; 信息沟通。 难点: 风险信息种类、风险信息统计分析、信息沟通。 思政元素: 通过风险信息的采集与统计分析, 引导学生在统计调查过程中实事求是、严谨求真和严肃认真的科学精神。 教学方法与策略: 线下教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学, 结合案例式、启发式、讨论式等多种教学方法, 利</p>	<p>课前: 预习课本, 搜集风险信息数据与案例。 课堂: 要求学生认真听讲, 做好笔记, 积极参与课堂讨论。 课后: 学生完成课后作业。</p>	目标 1 目标 2

		用讲练结合、头脑风暴锻炼学生的思维能力。		
风险识别	6	<p>重点：风险识别概念；风险评估的技术和方法的选择；风险清单。</p> <p>难点：风险评估的技术和方法的选择。</p> <p>教学方法与策略：线上线下结合教学。课前预习，课堂中主要运用讲授法和研讨法开展教学，引导学生分组讨论，并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言，同时利用讲练结合、头脑风暴等方式锻炼学生的思维能力。</p>	<p>课前：预习课本，并举例不少于3种风险评估技术。</p> <p>课堂：要求学生认真听讲，做好笔记，积极参与课堂讨论。</p> <p>课后：学生完成课后作业。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
风险分析	6	<p>重点：风险分析基本概念；常用风险分析方法；其他风险分析方法；风险分析案例。</p> <p>难点：风险分析方法的选择。</p> <p>思政元素：通过红黄蓝幼儿园幼师虐童、天津爆炸等事件，帮助学生树立风险防范意识。通过分析各国新冠疫情防控工作，帮助学生读懂中国式疫情防控的科学性、合理性和高效性，掌握基本的风险管理方法，增强学生的国家自豪感和爱国主义情怀。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。针对各个典型案例设计开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后，引导学生根据主题分组讨论，并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言。</p>	<p>课前：预习课本，并举例当年三种风险事件。</p> <p>课堂：要求学生认真听讲，做好笔记，积极参与课堂讨论。</p> <p>课后：学生完成课后作业。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
风险评价	6	<p>重点：风险评价的概念与作用；风险准则；常用风险评价技术。</p> <p>难点：风险评价技术的具体运用。</p> <p>思政元素：选取社会热点事件，邀请同学案例分析、讨论，就事件中存在的风险进行评估，并提出相应的控制措施，侧重培养大学生正直的品格，提高风险评估能力，培养其判断和决策能力。</p> <p>教学方法与策略：线上线下结合教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本，并查找三份风险报告中的风险评价。</p> <p>课堂：要求学生认真听讲，做好笔记，积极参与课堂讨论。</p> <p>课后：学生完成课后作业。</p>	<p>目标1</p> <p>目标3</p>
风险评估报告	6	<p>重点：风险评估报告类型；风险报告管理；分析特定项目评估 / 风险事件报告案例；分析管理报告模板；分析风险披露报告案例。</p> <p>难点：分析特定项目评估 / 风险事件报告案例。</p> <p>教学方法与策略：线下课堂教学，多媒体</p>	<p>课前：预习课本，并搜集风险评估报告、风险披露报告。</p> <p>课堂：要求学生认真听讲，做好笔记，积极参与课堂讨论。</p> <p>课后：学生完成课后</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>

		辅助，以讲授法为主，结合案例式、启发式、讨论式等多种教学方法，锻炼学生的思维能力。	作业。	
风险管理	6	<p>重点：范围、环境和准则；风险评估；风险应对；沟通和咨询；监测和检查；记录和报告；利益相关者；风险与决策。</p> <p>难点：风险全流程分析与管理。</p> <p>思政元素：通过调研自身或家庭面临的风险，识别风险，评估风险需求，记录和撰写风险分析报告，指定风险管理方案，培养学生风险意识，引导学生深入思考，培养辨析能力，构成正确的伦理价值判断。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本。</p> <p>课堂：要求学生认真听讲，做好笔记，积极参与课堂讨论。</p> <p>课后：复习。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>

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和期末成绩两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.考勤全勤。
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确。 2.考勤记录中存在请假。
中等 (70~79分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确。 2.考勤记录中存在请假。
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确。 2.存在无故旷课现象。
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确。 2.严重违反学校考勤制度规定。

2. 期末成绩（占总成绩的70%）：可选择期末考试或者课程论文等方式考查。

若采用期末考试形式，则采用百分制，考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
------	------	------	------	----

背景介绍与风险分析术语	现代社会中的风险、发展趋势与重大事故；风险评估的历史；风险评估的应用；风险分析术语。	选择、判断、名词解释	目标1	15
风险评估基础	风险评估概念；风险评估的过程；风险评估常见的工作流程。	选择、判断、名词解释、简答	目标3	10
风险信息的采集与统计分析	风险信息采集原则；主要风险信息种类；风险信息采集方式；信息沟通。	选择、判断、简答	目标1	15
	风险信息统计分析	计算、论述		
风险识别	风险识别概念；风险评估的技术和方法的选择；风险清单。	选择、判断、名词解释、简答、论述	目标1	15
	风险评估的技术和方法的选择	案例分析、论述	目标1 目标3	
风险分析	风险分析基本概念；常用风险分析方法；其他风险分析方法；风险分析案例。	选择、判断、名词解释、简答	目标1	15
	风险分析案例	案例分析、论述	目标1 目标3	
风险评价	风险评价的概念与作用；风险准则；常用风险评价技术。	选择、判断、简答	目标1 目标2	10
风险评估报告	风险评估报告类型；风险报告管理；分析特定项目评估 / 风险事件报告案例；分析管理报告模板；分析风险披露报告案例。	选择、判断、名词解释、简答	目标1 目标3	10
风险管理	范围、环境和准则；风险评估；风险应对；沟通和咨询；监测和检查；记录和报告；利益相关者；风险与决策。	选择、判断、名词解释、简答、论述	目标1 目标3	10

若采用课程论文形式考查，则采用五级制评分，综合成绩 90-100 为优秀，80-89 为良好，70-79 为中等，60-69 为合格，60 分以下为不合格。

等级	评分标准
优秀 (90~100分)	定题新颖，文章整体结构逻辑性强，二级标题对一级标题的支撑作用显著；内容流畅；格式正确。
良好 (80~89分)	定题较新颖，文章整体结构逻辑性较强，二级标题对一级标题的支撑作用较为显著；内容较为流畅；格式较为正确。
中等 (70~79分)	定题一般，文章整体结构具有一定逻辑性，二级标题能对一级标题的起到支撑作用；内容较为流畅；格式较为正确。
及格 (60~69分)	定题与往届有重复，文章整体结构逻辑性有所欠缺，二级标题对一级标题的支撑作用较差；内容不够流畅；格式有一定错误。

不及格 (60 以下)	定题老旧，文章整体结构逻辑性差，二级标题对一级标题的没有明显支撑作用；内容文笔较差；格式多处不正确。
----------------	--

九、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 节次：2
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：教室（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]朱军、黄炜、李斌等. 风险评估[M].北京:经济管理出版社,2020 年 8 月.

[2]马文·拉桑德 (Marvin Rausand) .风险评估：理论、方法与应用（第 2 版）[M].北京:清华大学出版社,2022 年 7 月.

八、参考资料

[1]沈开涛.风险识别[M].北京:北京大学出版社,2015 年 8 月.

[2]许谨良.风险管理(第五版修订本)[M].北京:中国金融出版社,2022 年 1 月.

网络资料

[1]中华人民共和国人力资源和社会保障部网站：<http://www.mohrss.gov.cn>

[2]国家统计局网站：<http://www.stats.gov.cn/sj/>

大纲执笔人：王靖华

讨论参与者：

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《个人理财》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	个人理财		课程英文名称	Personal Finance	
课程编码	J40X028D		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理、风险管理、财务报表分析	
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			数字经济学院		

二、课程简介

《个人理财》是保险学专业学生的专业选修课程。本课程介绍理财规划的基础理论和基本知识，使学生理解我国现行的各类个人理财产品，掌握各类理财产品的内容、性质、风险和盈利状况，明确个人理财过程中应当承担的义务、应当享有的法定权利以及应当承担的法律责任。个人理财注重培养学生分析、解决问题能力和综合能力的培养，同时也为有意于参加银行业从业人员资格考试的同学做好理论与实践上的准备。本课程是以商业银行、证券公司、保险公司等金融机构客户理财岗位群工作为导向，以岗位群工作任务为驱动，以“课程融合”为指引，将理论教学与实践教学融为一体，将教学与社会服务相统一的，职业特色明显的一门课程。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1： 掌握个人理财的概念、特征、类别、原则，以及各类理财产品的内容、性质、风险和盈利状况的相关内容；掌握个人理财规划的具体流程和技巧。	4-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能；	4.专业知识
能力目标	目标 2： 学生具备对理财规划方案进行合理分析的能力；能够基于个人理财的理论体系和业务操作方法，对个人或家庭财务进行分析，提出恰当可行的理财规划方案。	6-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证 6-2：能够对知识进行系统整合与重构，形成观点、策略、产品或其他新成果	6.思辨能力

	目标 3: 通过本课程的学习,使学生能够基于个人理财的角度去观察、分析和解释现实生活中典型的经济问题,并指导自己在工作、学习、生活和商业活动中做出最优决策。	8-1: 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	8.自主与终生学习能力
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习,培养作为个人理财专业人员必须具备的坚持不懈的学习精神,严谨治学的科学态度和积极向上的价值观,为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	3-2: 熟悉国家有关金融保险的方针、政策和法律法规 3-3: 具有良好的职业道德和职业精神	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
个人理财基础理论	4	重点: 掌握个人理财规划基本原则; 了解个人理财规划与金融投资、理财产品等的区别; 掌握个人理财规划方案的组成以及核心内容。 难点: 单纯的投资与个人理财规划的关系理解 思政元素: 从孔子的理财名言阐述我国理财历史的悠久; 从我国居民对理财需求的日益增加, 反映我国居民生活富裕, 国富民强的现状, 激发学生的国家及民族认同感、荣誉感。 教学方法与策略: 线下教学。对于个人理财的基础理论在课堂上予以讲授。课堂运用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: 预习 课堂: 积极讨论 课后: 思考个人理财规划流程中的六步骤	目标 1 目标 4
个人理财规划流程	4	重点: 了解国内外个人理财流程, 掌握个人理财规划流程中的六步骤; 理解建立客户关系, 客户数据、目标与期望; 掌握家庭财务报表的编制; 掌握综合个人理财计划整合方法。 难点: 家庭资产负债表和现金流量表的编制 思政元素: 通过介绍国外个人理财流程, 使学生既保持世界视野, 又存有本土意识。 教学方法与策略: 线下教学。对于个人理财流程在课堂上予以讲授。课堂运用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: 预习 课堂: 积极讨论 课后: 综合个人理财计划整合方法	目标 1 目标 4
现金流量管理与财务分析	4	重点: 了解现金流量和财务分析的概念; 理解货币的时间价值; 掌握现金流量分析方法、现金收支预算方法和财务分析方法。 难点: 现金收支预算; 不同年金类型的相关问题计算; 家庭财务报表分析。	课前: 预习 课堂: 积极讨论 课后: 现金流量和财务分	目标 1 目标 2 目标 4

		教学方法与策略： 线下教学。对于现金流量和财务分析在课堂上予以讲授。课堂运用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。	析	
证券投资规划	4	重点： 了解证券投资规划的概念；理解证券投资工具及其种类，掌握证券投资分析和证券投资价值分析的方法，掌握证券投资中的收益和风险的衡量。 难点： 证券投资收益和风险的衡量 思政元素： 介绍我国证券投资的发展历程，了解我国证券领域的开放及证券法规体系的完善过程，培养学生的探索创新精神。 教学方法与策略： 线下教学。对于证券投资收益和风险的衡量在课堂上予以讲授。课堂运用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：预习 课堂：积极讨论 课后：证券投资收益和风险的衡量	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
房地产投资规划	4	重点： 了解房地产投资规划的概念；理解房地产投资规划的基本理论和房地产价格的影响因素；掌握房产的估价方法，掌握购房和换房规划以及房地产规划的风险管理。 难点： 房地产的估价方法 教学方法与策略： 线下教学。对于房地产投资规划的基本理论和房地产价格的影响因素在课堂上予以讲授。课堂运用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：预习 课堂：积极讨论 课后：房地产价格的影响因素	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
教育投资规划	4	重点： 了解教育投资规划的概念；理解教育投资规划的主要内容，掌握教育投资规划方法。 难点： 教育投资规划风险管理 教学方法与策略： 线下教学。对于教育投资规划在课堂上予以讲授。课堂运用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：预习 课堂：积极讨论 课后：教育投资规划方法	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
保险规划	4	重点： 了解保险规划概念；理解保险规划的具体内容和规划程序；掌握保险产品作为个人理财工具的规划方案的制作。 难点： 保险规划工具 教学方法与策略： 线下教学。对于保险规划的具体内容和规划程序在课堂上予以讲授。课堂运用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：预习 课堂：积极讨论 课后：保险规划的具体内容	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4

退休规划	4	重点： 了解退休规划概念；理解养老保险内容；掌握退休规划的方法。 难点： 退休规划技巧 思政元素： 通过纪录片，让学生形象地了解老年人的生活诉求，从而引出老年人生活保障问题的探讨，并培养学生爱老、敬老的人文情怀。 教学方法与策略： 线下教学。对于退休规划的方法在课堂上予以讲授。课堂运用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：预习 课堂：积极讨论 课后：退休规划的方法	目标 1 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、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）、小组汇报成绩（占 10%）和考勤（占 10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评 分 标 准
	1.作业； 2.小组汇报； 3.考勤
优秀 (90~100 分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现优秀。 3.考勤全勤。
良好 (80~89 分)	1.作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现良好。 3.考勤全勤。
中等 (70~79 分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现中等。 3.考勤记录中存在请假。
及格 (60~69 分)	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.小组汇报表现一般。 3.存在无故旷课现象。
不及格 (60 以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.小组汇报表现极差或未完成汇报作业。 3.严重违反学校考勤制度规定。

2.期末考试（占总成绩的 60%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
个人理财概论	个人理财规划基本原则；个人理财规划与金融投资、理财产品等的区别；个人理财规划方案的组成以及核心内容。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标2	约5
个人理财流程	个人理财规划流程中的六步骤；建立客户关系，客户数据、目标与期望；综合个人理财计划整合方法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标2	约16
	家庭财务报表的编制、分析	案例分析	目标2	
现金流量管理与财务分析	现金流量和财务分析的概念；货币的时间价值；现金流量分析方法、现金收支预算方法和财务分析方法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标2	约15
	不同年金类型的相关问题计算；	计算题 案例分析	目标1	
证券投资规划	证券投资规划的概念；证券投资工具及其种类，证券投资分析和证券投资价值分析的方法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标2	约15
	证券投资中的收益和风险的衡量。	计算题 案例分析 论述	目标1 目标2	
房地产投资规划	房地产投资规划的概念；房地产投资规划的基本理论和房地产价格的影响因素；房产的估价方法，购房和换房规划以及房地产规划的风险管理。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标2	约13
	购房和换房规划	计算题 案例分析	目标1 目标2	
教育投资规划	教育投资规划的概念；教育投资规划的主要内容，教育投资规划方法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标2	约8
保险规划	保险规划概念；保险规划的具体内容和规划程序；保险产品作为个人理财工具的规划方案的制作。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标3	约20
	人身保险规划	案例分析	目标2	
退休规划	退休规划概念；养老保险内容；退休规划的方法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1 目标3	约8

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 课时/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

- [1] 宋蔚蔚. 个人理财（第 3 版）[M].北京：中国人民大学出版社, 2021 年 12 月.
[2] 唐志刚. 个人理财（第 1 版）[M].西安：西北大学出版社, 2019 年 1 月.

八、参考资料

- [1] E.托马斯. 个人理财（第 11 版）[M]. 北京：中国人民大学出版社, 2020 年 8 月.
[2] 罗瑞琼. 个人理财（第 2 版）[M].北京：中国金融出版社, 2020 年 6 月.
[3] 张颖. 个人理财：流程与案例[M].北京：机械工业出版社, 2021 年 11 月.

九、网络资料

- [1]宋蔚蔚.个人理财规划.学银在线网站, <https://www.xueyinonline.com/>
[2]张颖.个人理财.中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>

执笔人：唐志刚

参与人：杨丽君

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《金融风险管理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	金融风险管理		课程英文名称	Financial Risk Management	
课程编码	J40X049D		适用专业	保险学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	金融学、证券投资学、金融衍生工具	
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			数字经济学院		

二、课程简介

《金融风险管理》是保险学等本科专业教育的一门基本理论与基本业务知识相结合的必修专业课程。随着金融一体化和经济全球化的发展，金融风险日趋复杂化和多样化，金融风险管理的重要性愈加突出。本课程以现代金融机构风险管理的业务实践为基本素材，系统介绍金融风险的内涵及成因，提出金融风险的识别和度量技术，概括各类金融风险管理的基本方法，探讨我国金融风险管理的基本理论与实际问题，理论性和实务性均较强。

四、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1： 能够将数学、社会科学、经济基础和保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1-1：掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识
能力目标	目标 2： 能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。	2-3：能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。	2.问题分析
素质	目标 3： 具有人文、社会科学素养、社会责任感，	7-3：理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防	7.职业规范

目标	能够在社会实践中理解并遵守保险职业道德和行为规范，履行责任。	范, 以及维护社会稳定的责任, 能够在社会实践中自觉履行责任。	
----	--------------------------------	---------------------------------	--

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
金融风险基本理论	6	<p>重点: 金融风险的成因; 金融风险管理的策略; 金融风险的识别方法; 金融风险预警; 我国金融风险现状。</p> <p>难点: 金融风险的现实成因及我国金融风险现状。</p> <p>思政元素: 习近平总书记关于金融安全重要讲话内容。</p> <p>教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 在理解掌握金融风险基本理论的基础上, 通过经典案例培养学生分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前: 案例导入, 课程体系介绍。</p> <p>课后: 学生找案例进行分析。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
金融风险识别与预警	4	<p>重点: 金融风险的识别方法; 信贷风险防范; 系统性风险与风险升水; 金融风险预警。</p> <p>难点: 如何对金融风险进行识别和预警。</p> <p>教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 在理解掌握金融风险识别与预警基本理论的基础上, 通过案例、课后练习等形式培养学生分析问题的能力。</p>	<p>课前: 利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后: 完成课后习题。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
商业银行风险管理	4	<p>重点: 商业银行风险管理组织体系; 商业银行风险管理的措施。</p> <p>难点: 如何应用不良资产化解与处置的方法。</p> <p>教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 理解商业银行风险管理组织体系, 掌握商业银行常见的风险化解方法。通过案例、小组讨论、查阅资料等形式培养风险管理的能力。</p>	<p>课前: 利用参考教材及慕课资源预习。</p> <p>课后: 查阅其他相关资料。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>
信用风险管理	4	<p>重点: 信用风险的度量方法, 比如德尔菲法、CART结构分析法、在险价值; 信用风险的常见管理方法。</p> <p>难点: 如何应用主要信用风险度量方法和测量模型衡量风险大小。</p> <p>教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 使学生掌握信用风险的衡量方法, 理解</p>	<p>课前: 利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后: 完</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>

		信用风险的管理方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	成课后习题。	
流动性风险管理	4	<p>重点：流动性风险的度量方法；流动性风险的管理技术。</p> <p>难点：如何管理流动性风险。</p> <p>教学方法与策略：以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段，通过小组案例讨论、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：查阅相关资料。</p>	目标 1 目标 2
利率风险管理	4	<p>重点：各种利率风险的度量方法；利率风险的管理技术和方法。</p> <p>难点：利率风险的度量方法和管理技术。</p> <p>思政元素：中国利率市场化改革历程。</p> <p>教学方法与策略：以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过例题、习题等形式培养学生解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用参考资料及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成习题。</p>	目标 1 目标 2
外汇风险、操作风险管理	4	<p>重点：外汇市场风险的度量方法；操作风险的度量方法及管理技术。</p> <p>难点：如何利用金融法防范外汇风险；如何评估和控制操作风险。</p> <p>思政元素：中国汇率制度改革历程。</p> <p>教学方法与策略：以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过小组案例讨论、习题训练等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成习题。</p>	目标 1 目标 2
小组金融风险案例分析	4	<p>重点：案例中金融风险产生的具体原因、过程、启示。</p> <p>难点：分析金融风险产生的现实原因，以及由此得到的启示。</p> <p>思政元素：了解党和国家关于重大系统性金融风险防范和化解的论述。</p>	<p>学生选取近五年发生的金融风险案例，重点分析原因、启示。</p>	目标 1 目标 2 目标 3
金融风险综合管理	2	<p>重点：金融自由化与金融危机的内涵；金融风险的监测与预警；金融风险防范体系的构建。</p> <p>难点：如何监测各类金融风险；如何构建全面的风险防范体系。</p> <p>教学方法与策略：以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；通过案例、课后练习等形式培养学生思考分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	目标 1 目标 2

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
		0				
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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和期末考试成绩等 2 个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、小组汇报成绩（占 10%）和考勤（占 10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.小组汇报 3.考勤
优秀 (90~100 分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.小组汇报主题符合要求，结构清晰，分析深刻，演讲效果优秀。 3.无缺课记录，课堂表现积极。
良好 (80~89 分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题解答正确。 2.小组汇报主题符合要求，结构清晰，分析正确，演讲效果良好。 3.无缺课记录，课题表现较好。
中等 (70~79 分)	1.作业 70%以上的习题解答正确。 2.小组汇报主题符合要求，演讲效果较好。 3.无缺课记录。
及格 (60~69 分)	1.作业 60%以上的习题解答正确。 2.小组汇报主题符合要求，演讲基本正确。 3.缺课在三次以内。
不及格 (60 以下)	1.未交作业，作业严重抄袭。 2.未参加小组汇报。 3.缺课超过四分之一。

2.期末考试（占总成绩的 70%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
金融风险基本理论	金融风险基础知识。	选择题	目标 1	6
	金融风险基础知识；金融风险管理基本理论。	判断题	目标 1	2
	金融风险的成因及我国金融风险现状。	问答题	目标 2	8
金融风险识别	金融风险的类别；金融风险的预警。	选择	目标 1	4

与预警		题		
	金融风险的识别方法。	问答题	目标 4	8
商业银行风险管理	商业银行风险分类；商业银行监管规定。	选择题	目标 1	4
	商业银行风险防范与化解的方法。	问答题	目标 4	8
信用风险管理	信用风险的特征及度量方法。	选择题	目标 1	4
	信用风险的防范化解	论述题	目标 1	10
流动性风险管理	流动性风险的基本理论。	选择题	目标 1	4
	流动性风险产生的原因及管理方法。	问答题	目标 4	8
利率风险管理	利率风险的主要形式。	判断题	目标 1	2
	利率风险的管理方法。	计算题	目标 1	10
外汇风险、操作风险管理	外汇风险、操作风险的基础知识。	选择题	目标 1	2
	外汇风险的管理方法。	计算题	目标 1	10
金融风险综合管理	金融风险与金融危机的关系；金融危机产生的原因。	选择题	目标 1	2
	如何构建科学的金融风险防范体系？	问答题	目标 2	8

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生及以上
2	课程时间	无
3	指导地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信解答问题，时间为 1-16 周 线下地点及时间安排：5a433，周四下午

七、选用教材

[1] 朱淑珍. 金融风险管理 (第 4 版) [M]. 北京: 北京大学出版社, 2020 年 10 月

八、参考资料

- [1] 俞平 . 金融风险管理 [M] . 北京: 高等教育出版社出版时间, 2016 年 2 月
- [3] 高晓燕 . 金融风险管理 [M] . 北京: 清华大学出版社, 2012 年 8 月
- [4] 卢亚娟 . 金融风险与管理 [M] . 北京: 中国金融出版社, 2012 年 9 月
- [5] 张金清 . 金融风险管理 [M] . 上海: 复旦大学出版社, 2011 年 6 月
- [6] 菲利普·乔瑞著 . 金融风险管理师手册 [M] . 北京: 中国人民大学出版社, 2015 年 6

月

网络资料

- [1] 中国大学慕课, <https://www.icourse163.org/>

大纲执笔人: 占晶晶

讨论参与人: 荆琛 余仑 王雨佳

系 (教研室) 主任: 刘飞雨

学院 (部) 审核人: 邢风云

《企业风险管理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	企业风险管理		课程英文名称	Risk Management	
课程编码	J40X072D		适用专业	保险学	
考核方式	考试		先修课程	保险学原理	
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			数字经济学院		

二、课程简介

《企业风险管理》是保险学本科教育的一门基本理论与基本业务知识相结合的必修专业核心课程。随着金融一体化和全球经济不确定性增加，风险日趋复杂化和多样化，风险管理的重要性愈加突出。本课程以风险管理的一般原理为基础，借鉴国内外科研成果，注重理论分析和实际运用能力的培养和提高。通过本课程的教学，要求学生了解不确定性和风险；了解风险管理的基本职能、目标与组织，风险识别与衡量，风险分析技术，风险管理技术，风险管理方法。本课程是一门应用性较强的课程，对于丰富学生经济、管理类相应知识，拓展学生知识面均有好处，使学生能够掌握处理风险、预防风险的方法与原理，加深对风险管理决策的基本概念、基本理论和基本方法的理解，提高实际运用风险管理方法解决实际问题的能力。

五、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生需掌握风险管理的基本理论与实务知识，比较全面了解风险管理中风险的识别和度量的技术，了解数理方法在风险管理中的重要作用。	1-1: 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识
能力目标	目标 2: 学生需掌握独立思考问题的能力，能理性的分析问题，能从不同的角度去思考分析问题。	2-3: 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。	2.问题分析

素质目标	目标 3: 通过本课程的学习, 学生可以分析和解决生活中的现实问题, 做到学以致用, 具备作为一个保险从业人员必须具备的职业精神。	7-3: 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范, 以及维护社会稳定的责任, 能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范
-------------	---	---	--------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
风险管理的基础	4	重点: 风险的定义、相关的术语、分类, 风险成本和度量; 风险管理的定义、范围、目标及程序; 风险分析及风险识别的方法。 难点: 人的行为在风险形成中的作用; 风险识别方法的具体应用。 思政元素: 习近平总书记关于金融安全重要讲话内容。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 在理解掌握风险管理基本理论的基础上, 通过经典案例培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 案例导入, 课程体系介绍。 课后: 学生阅读相关案例。	目标 1 目标 2 目标 3
风险衡量	4	重点: 风险衡量的概念、步骤及内容; 风险数据统计; 概率计算、概率分布; 避免风险、损失管理、分离风险单位和非保险方式的风险转移; 损失补偿。 难点: 风险数据的计量; 离散型变量概率分布; 各种对付风险的方法的综合运用。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 使学生掌握风险管理的基本方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 利用教材及慕课资源预习。 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 2
风险管理技术	4	重点: 风险管理技术的概念及理论基础; 控制型风险管理技术; 财务型风险管理技术; 保险的职能。 难点: 控制型风险管理技术、财务型风险管理技术以及保险在风险管理中的综合运用。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 使学生掌握风险管理的基本方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 利用教材及慕课资源预习。 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 2 目标 3
风险管理决策	4	重点: 风险管理决策的意义、原则; 损失期望值分析法的适用范围; 效用期望值分析方法; 现金流量分析法。 难点: 利用历史数据对损失进行预测; 效用函数与效用曲线, 风险管理决策的具体应用。	课前: 利用参考资料及慕课资源预习。	目标 1 目标 2 目标 3

		教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过例题、习题等形式培养学生解决问题的能力。	课后：完成习题。	
家庭与企业风险管理	6	重点： 个人与家庭风险，风险承受能力，风险识别与衡量，风险管理措施选择；企业损失风险的定义、特点；企业财产损失原因、损失金额评估；企业净收入损失风险的价值、原因、经济后果；企业责任风险的种类、违法的构成要素、法律后果、经济后果；企业人员损失风险定义、主要原因。 难点： 个人与家庭风险的识别及风险管理措施选择；企业损失风险的辨别，风险形成原因的判定。 思政元素： 了解党和国家关于重大系统性风险防范和化解的论述。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；理解企业损失风险的类型，掌握企业常见的风险形成原因及经济后果。通过案例、小组讨论、查阅资料等形式培养风险管理的能力。	课前：利用参考教材及慕课资源预习。 课后：查阅其他相关资料。	目标 1 目标 2
金融风险 管理	6	重点： 市场风险的含义，利率风险和汇率风险的来源，市场风险的分析及管理办法；信用风险的含义、特点、评级体系，信用风险管理办法；操作风险的概念、识别及计量，操作风险管理办法。 难点： 如何辨析金融风险并进行风险管理。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段，通过小组案例讨论、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前：利用教材及慕课资源预习。 课后：查阅相关资料。	目标 1 目标 2
巨灾风险和 社会风险 管理	4	重点： 巨灾风险和巨灾损失；巨灾风险识别及衡量；巨灾风险的损失管理；巨灾保险制度；社会风险的概念、分类及管理策略。 难点： 巨灾风险的识别与衡量，巨灾保险的运作；社会风险的识别。 思政元素： 中国政府和中国人民在面对巨灾时的团结一心、共度艰辛的伟大事迹。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过案例等形式培养学生解决问题的能力。	课前：利用参考资料及慕课资源预习。 课后：完成习题。	目标 1 目标 2

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和期末考试成绩两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、小组案例分析成绩（占 10%）和考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.小组案例分析；3.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，结构清晰，分析深刻，演讲效果优秀。 3.无缺课记录，课堂表现积极。
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，结构清晰，分析正确，演讲效果良好。 3.无缺课记录，课堂表现较好。
中等 (70~79分)	1.作业70%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，演讲效果较好。 3.无缺课记录。
及格 (60~69分)	1.作业60%以上的习题解答正确。 2.小组案例主题符合要求，演讲基本正确。 3.缺课在三次以内。
不及格 (60以下)	1.未交作业，作业严重抄袭。 2.未参加小组案例分析。 3.缺课超过四分之一。

2.期末考试(占总成绩的70%):采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
风险管理的基础	风险的含义、风险的本质、风险的特点和分类、风险的成本、风险度量的指标;风险管理的含义、目标、流程;风险管理的技术。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约12
	风险识别的概念及方法运用。	简答题 选择题 判断题	目标2	
风险衡量	风险衡量的概念、步骤和内容	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约12
	风险、损失概率、损失程度的计算	计算题 案例分析	目标2	
风险管理技术	风险管理技术的概念;控制型风险管理技术、财务型风险管理技术、保险的概念,优缺点及适用范围	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约15
	风险管理技术的综合运用	案例分析	目标2	
风险管理决策	风险管理决策的含义、特征、原则;风险管理决策方法	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标1	约15
	损失期望值分析法、效用值分析法、现金流量分析法	计算题 案例分析	目标2	

		论述题		
家庭与企业风险管理	个人与家庭面临的风险；家庭人身风险识别、衡量及管理；家庭财产风险识别、衡量及管理；企业风险管理的目标；损失分类；企业损失风险度量指标；企业人力资本损失的度量。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标 1	约 20
	企业纯粹风险损失的计算	计算题 案例分析	目标 1 目标 2	
金融风险管理	市场风险的含义，利率风险和汇率风险的来源，市场风险的分析及管理办法；信用风险的含义、特点、评级体系，信用风险管理办法；操作风险的概念、识别及计量，操作风险管理办法。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标 1	约 22
	如何辨析金融风险并进行风险管理；	论述题 案例分析	目标 2	
巨灾和社会风险管理	巨灾风险和巨灾损失；巨灾风险识别及衡量；巨灾风险的损失管理；巨灾保险制度；社会风险的概念、分类及管理策略。	选择题 判断题 名词解释 简答题	目标 1	约 6
	保险在巨灾风险管理中的作用；社会风险管理的意义	论述题 案例分析	目标 2	

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节/周
3	指导地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信解答问题，时间为 1-16 周 线下地点及时间安排：5a434，周四下午

七、 选用教材

- [1] 许谨良. 风险管理（第 5 版修订版）[M]. 北京：中国金融出版社，2021 年 12 月
- [2] 李鹏、张杰. 风险管理（第 2 版）[M]. 上海：立信会计出版社，2022 年 2 月
- [3] 王周伟. 风险管理（第 2 版）[M]. 北京：机械工业出版社，2017 年 02 月

八、 参考资料

- [1] 沃尔特 V. 小哈斯莱特 . 风险管理[M]. 北京：机械工业出版社，2017 年 03 月
- [2] 刘新立 . 风险管理 [M]. 北京：北京大学出版社，出版时间，2014 年 9 月
- [3] 孙立新 . 风险管理：理论与实务（第 2 版）[M]. 北京：经济管理出版社，2019 年 10 月

[4] 毛通 . 风险管理[M].杭州：浙江大学出版社，2021 年 9 月

网络资料

[1]中国大学慕课， <https://www.icourse163.org/>

大纲执笔人：杨丽君

讨论参与人：占晶晶、王雨佳、余仑

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《社会保险学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业选修课程	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	社会保险		课程英文名称	Social Insurance	
课程编码	J40X078F		适用专业	保险专业	
考核方式	考查		先修课程	社会保障学	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实训学时：0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

本课程主要介绍社会保险的一些基本理论，包括社会保险的内涵、社会保险的功能、社会保险与社会经济发展的关系，社会保险管理，社会保险中效率与公平的关系；社会保险制度产生的社会条件及经济条件；社会保险制度产生的历史过程；社会保险的基本理论基础，社会保险体系的构成；社会保险基金筹集与使用；社会保险制度的构成，特别是养老保险制度、失业保险制度、医疗保险制度和工伤保险制度的构成要素以及中国社会保险制度的内容和改革的趋势。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生能够将数学、社会科学、经济基础和保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1.2 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。 1.3 能够将经济学、财政学、会计学等经济基础知识应用于风险管理、财富管理和保险运营领域复杂问题的推演，并给出合理解释。	1.专业知识

能力目标	<p>目标 2</p> <p>学生能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。</p>	<p>2.1 能够应用数学和保险专业知识的基本原理对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题的关键环节进行识别、分解、建模和表达。</p> <p>2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。</p>	2.问题分析
素质目标	<p>目标 3:</p> <p>使学生具有人文、社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守保险职业道德和行为规范，履行责任。</p>	<p>7.1 有正确价值观，理解个人与社会的关系，了解中国国情。</p> <p>7.3 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范，以及维护社会稳定的责任，能够在社会实践中自觉履行责任。</p>	7.职业规范

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
社会保险概述	6	<p>重点: 社会保险的基本性质, 社会保险与商业保险, 社会保险与社会保障的关系。</p> <p>难点: 社会保险与商业保险, 社会保险与社会保障的关系。</p> <p>思政元素: 了解一门学问的形成、发展过程, 培养学生在已有理论上的探索创新精神。</p> <p>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。</p>	<p>课前: 预习课程内容</p> <p>课堂: 参与课堂互动</p> <p>课后: 思考题及作业</p>	目标1 目标2
社会保险制度的产生、发展及效应	10	<p>重点: 社会保险的产生、发展和起源; 社会保险的改革与发展趋势; 以及我国社会保险的发展概况; 社会保险对经济发展的直接促进作用、社会保险制度的社会效应。</p> <p>难点: 理解与掌握我国社会保险的发展概况, 探讨社保改革新趋势; 社会保险制度本身的超前与滞后带来的负面效应、社会保险制度的社会效应之调节两极分化。</p> <p>思政元素: 分析我国改革开放后社会保险的发展概况, 增强制度自信。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于思想、原理在课</p>	<p>课前: 预习课程内容</p> <p>课堂: 参与课堂互动</p> <p>课后: 思考题及作业</p>	目标1 目标2 目标3

		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。		
社会保险管理及社会保险基金	10	重点： 社会保险管理概念、模式；社会保险基金的运行条件与平衡条件，社会保险基金的投资运营以及社会保险基金的监管。 难点： 社会保险基金的管理模式与社会保险基金的给付模式。 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：预习课程内容 课堂：参与课堂互动 课后：思考题及作业	目标1 目标2 目标3
养老保险	6	重点： 养老保险概念、理论基础 难点： 养老保险制度比较。 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：预习课程内容 课堂：参与课堂互动 课后：思考题及作业	目标1 目标2 目标3
医疗与生育保险	8	重点： 医疗与生育保险概念、现行制度 难点： 医疗与生育保险理论基础。 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：预习课程内容 课堂：参与课堂互动 课后：思考题及作业	目标1 目标2 目标3
失业与工伤保险	8	重点： 失业与工伤保险概述、现行制度 难点： 失业与工伤保险理论基础 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：预习课程内容 课堂：参与课堂互动 课后：思考题及作业	目标1 目标2 目标3

五、学生学习成绩评估方式及标准

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、期末考试等三个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）、考勤（占10%）

两个部分。评分标准如下表：

等级	评 分 标 准
	1. 作业； 2. 考勤
优秀 (90~100分)	1. 作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误 2. 无旷课
良好 (80~89分)	1. 作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2. 旷课1次
中等 (70~79分)	1. 作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2. 旷课3次
及格 (60~69分)	1. 作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2. 旷课4次
不及格 (60以下)	1. 字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2. 旷课5次及以上

2. 期末考试（占总成绩的70%）：采用百分制。根据社会保险现行政策、制度以及热点问题制定论文题目或自拟论文题目，采取上交论文形式，根据论文质量评分。

优秀（90-100分）：格式准确无误，论文有比较突出的理论创新，或对社会保险问题有较为深刻的分析，论点鲜明，论据确凿，逻辑严谨。

良好（80-90分）：格式准确无误，论文有一定的理论创新，提出的政策建议有一定的应用价值，逻辑严谨，语句通顺。

中等（70-80分）：格式比较规范，论文选题有一定的价值，对保险理论与实践中的问题有一定的分析，论点正确，论据可靠。

及格（60-70分）：格式基本符合要求，论文观点基本正确，在对问题的分析和论述中有自己的独立思考，语句较通顺。

不及格（60分以下）：抄袭，或堆砌现象十分明显，或格式完全不符合要求。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：

2	课程时间	周次：1-16周 节次：2节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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]孙树菡、朱丽敏，社会保险学（第三版）[M].北京：中国人民大学出版社，2019年3月.

[2]李丞北，社会保险学 [M].北京： [M].北京：中国金融出版社，2014年8月.

八、参考资料

[1]史潮，社会保险学[M].北京：科学出版社，2007年5月.

[2]刘金章、王岩，现代社会保险学教程[M].北京：北京交通大学出版社，2019年2月.

[3]郑功成，社会保障学[M].北京：中国劳动社会保障出版社，2005年7月.

网络资料

[1] <http://www.issa.int>

[2] <http://www.mohrss.gov.cn>

大纲执笔人： 贾永会

讨论参与人：

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《养老保险》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	养老保险		课程英文名称	Old-Age Insurance	
课程编码	J40X103D		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	保险学原理、人身保险	
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			数字经济学院		

二、课程简介

《养老保险》是本科高等学校保险学专业的专业必修课程,具有较强的理论性与实践性,内容设计充分体现养老保险领域的最新理论和改革实践,包括养老保险问题的由来和变化、养老保险理论的发展过程、养老保险基本模式及其运行机制、养老保险体系的构成以及国内外现行养老保险制度的基本内容和改革趋势。通过本课程的学习,学生应掌握养老保险的内涵,能针对退休、维持家庭生计、失能、次健体、死亡等情况正确运用养老保险规避风险,以达到在实践中灵活运用的目的。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 学生需掌握养老保险的基本概念、养老保险问题的由来和变化、养老保险理论的发展过程、养老保险基本模式及其运行机制、养老保险体系的构成,能熟练运用专业知识和技能进行风险管理、财富管理、保险运营相关实际问题的研究,进而提出解决方案。	1.1 掌握解决风险管理、财富管理和保险运营相关问题的保险学、金融学、风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识
素质目标	目标 2: 通过本课程的学习,培养作为一个保险行业从业人员必须具备的坚持不懈的学习精神,严谨治学的科学态度和积极向上的价值观,为未来的学习、工作和生	7.3 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范,以及维护社会稳定的责任,能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

	活奠定良好的基础。	10.1 具有自主学习和终身学习的意识和素质,掌握自主学习的方法,了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习
能力目标	目标 3: 在对改革热点问题的讨论中,掌握国内外现行养老保险制度的基本内容和改革趋势,培养学生综合分析能力,逐步掌握养老规划设计思想和方法。	2.1 能够应用数学和保险专业知识的基本原理对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题的关键环节进行识别、分解、建模和表达。 2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理,借助文献研究,获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。	2.问题分析

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 理论教学

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
养老保险概述	4	重点: 人口老龄化的养老问题; 中国养老保险制度; 养老保险与商业人寿保险的区别。 难点: 抚养比的计算; 养老金赤字问题的探讨。 思政元素: 通过纪录片, 让学生形象地了解老年人的生活诉求, 从而引出老年人生活保障问题的探讨, 并培养学生爱老、敬老的人文情怀。 教学方法与策略: 线上线下结合教学。课堂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: 观看纪录片《飞越疯人院》思考老人的有生活诉求。 课堂: 讨论老年化的影响。 课后: 调查身边老年群体有哪些养老需求。	目标 1 目标 3
养老保险基本模式及其运行机制	4	重点: 养老保险三种财务模式的比较; 养老保险金的缴费及给付水平的确定模式; 养老保险基金的运行及管理。 难点: 养老保险金的缴费及给付水平的测算; 职业年金与企业年金对基本养老保险的补充作用。 教学方法与策略: 线上线下结合教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 预习, 并列举养老保险责任承担模式的典型国家。 课堂: 思考三种财务模式的优缺点。 课后: 复习	目标 1 目标 3
典型国家	4	重点: 发达国家养老保险制度的典型模式	课前: 观看线上视频	

养老保险制度		<p>难点:发达国家养老保险制度对我国养老保险制度的借鉴。</p> <p>思政元素:通过介绍国外典型国家养老保险制度,使学生既保持世界视野,又存有本土意识。</p> <p>教学方法与策略:线下教学。采用专题式教学,针对各个典型国家养老保险的制度模式设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后,引导学生根据主题分组讨论,并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言。</p>	<p>预习,列举各个典型国家养老保险模式特点</p> <p>课堂:思考国外养老保险制度有哪些值得借鉴学习的地方。</p> <p>课后:观看纪录片《无缘社会的黑暗-消失的高龄者》思考日本养老问题。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>
中国城镇职工基本养老保险制度	6	<p>重点:基本养老保险制度的待遇给付标准;基本养老保险关系转移接续的要求。</p> <p>难点:基本养老保险转移资金的计算。</p> <p>教学方法与策略:线上线下结合教学。课前观看纪录片预习,课堂中主要运用讲授法和研讨法开展教学,引导学生分组讨论,并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言,同时利用讲练结合、头脑风暴等方式锻炼学生的思维能力。</p>	<p>课前:观看纪录片《改革开放 30 年纪实》---社会保障制度改革,了解我国养老保险制度建设之路。</p> <p>课堂:练习计算职工基本养老保险金</p> <p>课后:延伸阅读“养老金双轨制的形成”,思考为何要进行双轨合一改革?对谁影响最大?</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
中国城乡居民养老保险制度	6	<p>重点:新老农保的比较;城乡居民养老保险制度的统一。</p> <p>难点:居民养老保险与职工养老保险间的转移接续难题讨论。</p> <p>思政元素:</p> <p>教学方法与策略:线上线下结合教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学,结合案例式、启发式、讨论式等多种教学方法,利用讲练结合、头脑风暴锻炼学生的思维能力。</p>	<p>课前:观看线上视频预习,回答什么是“新农合”?</p> <p>课堂:比较我国两种养老保险制度的差别。</p> <p>课后:复习,查阅各省城乡居民养老保险年缴费金额、最低工资水平,并比较二者高低,总结规律。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
中国基本养老保险基金管理概述	2	<p>重点:养老保险账户设立、管理模式;养老保险投资管理、投资工具;养老保险年金化给付。</p> <p>难点:基本养老保险基金统筹层次的具体运营。</p> <p>思政元素:通过案例介绍养老保险基金管理的重要性与存在的问题,尤其是基金挪用问题,侧重培养大学生正直的品格,自律自省、勇于承担的责任意识。</p>	<p>课前:观看线上课程视频预习,并自行查阅资料,了解我国养老保险基金规模的发展变化。</p> <p>课堂:讨论基金管理可能存在的风险</p> <p>课后:复习,并根据教师提供的案例材</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p>

		教学方法与策略： 线上线下结合教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	料，说明养老保险基金的风险与防范。	
养老服务体系	4	重点： 家庭养老面临的挑战；社区养老的概念及模式；医养结合养老模式；机构养老的融资问题。 难点： 公益类养老机构的融资途径思考。 教学方法与策略： 线下课堂教学，多媒体辅助，以讲授法为主，结合案例式、启发式、讨论式等多种教学方法，锻炼学生的思维能力。	课前：预习，并查阅资料，列举各国现行的养老方式。 课堂：探讨各种养老方式的可行性与改进方向。 课后：思考我国推行以房养老等新型养老模式的可行性。	目标 1 目标 2 目标 3
退休养老规划	2	重点： 退休规划的原则；企业年金、商业养老保险、金融投资。 难点： 退休养老规划的具体设计。 思政元素： 通过实践，了解老年群体需求，为自己、家人或客户未来有一个自立、尊严、高品质退休生活设计规划方案，培养学生责任主体意识，尊重生命、尊重自然，引导学生深入思考，构成正确的伦理价值判断。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法和研讨法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：预习 课堂：分析家中退休长辈的养老风险，并制定合适的计划 课后：复习	目标 1 目标 2 目标 3

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和期末成绩两个部分组成。

2. 平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。 2.考勤全勤。
良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确。 2.考勤记录中存在请假。
中等 (70~79分)	1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确。 2.考勤记录中存在请假。
及格	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确。

(60~69分)	2.存在无故旷课现象。
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确。 2.严重违反学校考勤制度规定。

3. 期末成绩(占总成绩的70%):可选择期末考试或者课程论文等方式考查。

若采用期末考试形式,则百分制评分,考核内容、题型和分值分配情况请见下表:

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
养老保险概述	人口老龄化;城镇化与中国养老保险制度;养老保险概念及内涵、基本特征;养老保险制度的设计原则;商业人寿保险。	选择、判断	目标1	5
养老保险基本模式及其运行机制	养老保险责任承担模式;养老保险财务模式;养老保险缴费和给付模式;养老保险基金的运行模式;公共年金、职业年金与个人储蓄。	选择、简答	目标3	10
典型国家养老保险制度	全民福利型养老保险模式;收入关联型养老保险模式;强制储蓄型养老保险模式;美国、德国、瑞典、新加坡的养老保险制度。	选择、简答	目标1	10
中国城镇职工基本养老保险制度	中国城镇职工基本养老保险制度的内涵;基本养老保险制度的筹资与待遇给付政策;基本养老保险关系的转移接续。	选择、简答、论述	目标1	30
	计算城镇职工基本养老保险金	计算、论述	目标1 目标3	
城乡居民养老保险制度	新型农村社会养老保险制度;新农保的基本政策;养老保险制度间的转移接续和整合	选择、简答	目标1	20
	计算城乡居民基本养老保险金	计算、论述	目标1 目标3	
中国基本养老保险基金管理概述	养老保险账户设立、管理模式、核算、信息披露;养老保险投资政策、投资管理、投资工具、业绩评估;养老保险年金化给付、给付系统。	选择、简答	目标1 目标2	10
养老服务体系	家庭养老;机构养老;社区养老。	选择、简答	目标1 目标3	5
退休养老规划	退休养老规划的概述、流程;退休养老规划的工具。	简答、论述	目标1 目标3	10

若采用课程论文形式考查,则五级制评分,综合成绩90-100为优秀,80-89为良好,70-79为中等,60-69为合格,60分以下为不合格。

等级	评分标准
----	------

优秀 (90~100分)	定题新颖,文章整体结构逻辑性强,二级标题对一级标题的支撑作用显著;内容流畅;格式正确。
良好 (80~89分)	定题较新颖,文章整体结构逻辑性较强,二级标题对一级标题的支撑作用较为显著;内容较为流畅;格式较为正确。
中等 (70~79分)	定题一般,文章整体结构具有一定逻辑性,二级标题能对一级标题的起到支撑作用;内容较为流畅;格式较为正确。
及格 (60~69分)	定题与往届有重复,文章整体结构逻辑性有所欠缺,二级标题对一级标题的支撑作用较差;内容不够流畅;格式有一定错误。
不及格 (60以下)	定题老旧,文章整体结构逻辑性差,二级标题对一级标题的没有明显支撑作用;内容文笔较差;格式多处不正确。

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称:助教及以上 其他: 学历(位):硕士及以上
2	课程时间	周次:1-16 节次:2
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排:企业微信(开课后时间另行安排) 线下地点及时间安排:教室(开课后时间另行安排)

七、 选用教材

[1]余桔云.养老保险:理论与政策(第二版)[M].上海:复旦大学出版社,2021年8月.

[2]刘政焕.保险与中国养老[M].上海:复旦大学出版社,2021年8月.

八、 参考资料

[1]中国人事人才培训网.养老保险经办[M].北京:中国劳动社会保障出版社,2018年.

[2]周凤珍、武玲玲.中国社会养老保险财政负担研究[M].北京:中国财政经济出版社,2018年6月.

网络资料

[1]中华人民共和国人力资源和社会保障部网站: <http://www.mohrss.gov.cn>

[2]国家社会保险公共服务平台网站: <http://www.12333.gov.cn>

大纲执笔人: 王靖华

讨论参与人:

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《再保险》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	再保险		课程英文名称	Reinsurance	
课程编码	J40X106D		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	保险学原理、财产保险、人身保险	
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			实训学时：0		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《再保险》是保险学一门重要的专业选修课之一，其研究对象是保险实务中的再保险业务及环节。通过本课程的学习，使学生认识和理解再保险的概念和原理，掌握再保险的流程和实务基础，熟悉再保险各环节的步骤和内容，使学生逐步具备再保险行业实务环节的基础从业素质、实务分析能力。再保险是原保险行业和再保险行业均涉及的实务领域，具有专业性强、实务应用性突出的特点，是保险分出业务开展、风险控制及经营管理的关键环节。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 能熟练运用专业知识和技能进行风险管理、财富管理、保险运营相关问题的研究，进而提出解决方案。	能够将数学、社会科学、经济基础和保险专业知识用于解决复杂风险管理、财富管理和保险运营问题。	1. 专业知识
能力目标	目标 3: 具有一定的逻辑推理能力，能通过保险底层逻辑分析保险产品内涵，对其风险管理、财富管理、保险运营效果做出合理评价。	能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析保险专业的复杂风险管理、财富管理和保险运营问题，以获得有效结论。	2. 问题分析
素质目标	目标 4: 具有较强的创新和探索精神，能在工作中正确运用专业知识和技能，积极探索新的解决方案和方法，提出符合职业规范的创新性建议和想法，不断推动各项	具有人文、社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守保险职业道德和行为规范，履行责任。	7. 职业规范

工作的发展与进步。		
-----------	--	--

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
再保险概述与合同	4	重点： 再保险理论基础、原理与合同基本内容。 难点： 再保险原理的理解。 思政元素： 介绍再保险发展历程和作用，引导学生树立正确的风险管理观念。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用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：线上查看案例预学习 课堂：掌握再保险原理 课后：练习分析案例	目标 1
比例再保险	6	重点： 比例再保险方式与合同条款。 难点： 比例再保险方式的实务分析与应用。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	课前：线上查看案例预学习 课堂：比例再保险方式的实务应用 课后：分析实务个案	目标 1、3、4
非比例再保险	6	重点： 非比例再保险方式与合同条款。 难点： 非比例再保险方式的实务分析与应用。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	课前：线上查看案例预学习 课堂：非比例再保险方式的实务应用 课后：分析实务个案	目标 1、3、4
再保险安排与规划	6	重点： 再保险安排与规划的概念和内容。 难点： 再保险规划的实务。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	课前：线上查看案例预学习 课堂：掌握再保险规划的实务 课后：分析实务个案	目标 1、3、4
再保险经营管理	6	重点： 再保险业务管理与统计分析基本内容。 难点： 再保险业务管理与统计分析的实务应用。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	课前：线上查看案例预学习 课堂：掌握再保险业务管理与统计分析的实务 课后：分析实务个案	目标 1、3、4
再保险市场与监管	4	重点： 再保险市场与监管的基本内容。 难点： 再保险监管的现状与问题分析。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用	课前：线上查看案例预学习 课堂：掌握再保	目标 1、3、4

	讲授法、案例法及讨论法开展教学，辅以启发式提问及分组讨论拓宽学生学习思路。	险监管的问题分析 课后：分析实务个案	
--	---------------------------------------	-----------------------	--

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、期末考查等二个部分组成。

1.平时成绩(占总成绩的30%)：采用五级制评分，平时成绩分作业(占20%)和考勤(占10%)两个部分。综合成绩90-100为优秀，80-89为良好，70-79为中等，60-69为合格，60分以下为不合格，具体标准如下：

等级	评分标准
	1.作业；2.考勤
优秀 (90~100分)	1.作业：书面整洁，90%以上的内容正确。 2.考勤：全勤。无迟到、早退、旷课，无请假现象。
良好 (80~89分)	1.作业：书面整洁，80%以上的内容正确。 2.考勤：无迟到、早退、旷课。
中等 (70~79分)	1.作业：书面较整洁，70%以上的内容正确。 2.考勤：有迟到、早退，无旷课。
及格 (60~69分)	1.作业：书面整洁度一般，60%以上的内容正确。 2.考勤：有迟到、早退，请假较多，偶尔旷课。
不及格 (60以下)	1.作业：书面零乱，40%以上的内容不正确。 2.考勤：经常请假、迟到、早退，旷课较多。

2.期末考查(占总成绩的70%)：采用课程论文形式，百分制，具体情况请见下表：

考核项目	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
选题与结构	要求选择比例或非比例再保险相关的范围，且包括比例或非比例再保险的至少一个量化分析点	课程论文	目标1、3	30
内容	要求有比例或非比例再保险的量化分析与安排相关的内容	课程论文	目标1、3、4	60
格式	按照论文格式规范要求	课程论文	目标4	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	授课教师	职称：讲师及以上 学历(位)：硕士研究生

		其他：有保险公司相关岗位从业经历
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]杜鹃,陈玲.再保险（第三版）[M].上海:上海财经大学出版社, 2020 年 4 月.

[2]暂无.

八、参考资料

[1]唐杰明.财产保险[M].湖南:湖南师范大学出版社, 2016 年 1 月.

[2]董玉凤,戴丽.财产保险 [M].北京:中国金融出版社, 2014.

[3]韦松.货物运输保险 [M].北京:首都经济贸易大学出版社,2012.

网络资料

[1]中国银保监会网站,<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>

其他资料

[1]暂无.

执笔人： 唐杰明

参与人：唐志刚

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

四、实践课程：

《EXCEL 金融应用实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	EXCEL 金融应用实训		课程英文名称	Excel in finance	
课程编码	J40B001Y		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	大学计算机、金融学、统计学等	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《EXCEL 金融应用实训》是本科保险学专业的一门学科基础必修课程,是后续专业拓展课程的重要基础。该课程对培养保险人才数据分析能力和数据分析软件操作能力的提高具有重要作用。《EXCEL 金融应用实训》以 Excel 在金融实际应用中实操模拟演练为主,系统介绍金融建模、金融数据处理、金融数据图形展示、内在价值相关计算和股票收益及投资组合相关计算等。通过本课程的学习,使学生掌握 Excel 的基本应用,从而能够理论联系实际,利用 Excel 分析和解决实际的金融问题,使学生成为理论与实际相结合的专业人才。EXCEL 金融应用实训是一门理论与应用紧密结合的课程,它以大学计算机、金融学、统计学等经济金融相关专业课程为基础,通过 Excel 功能解决金融问题。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1: 培养作为一个金融类专业人员必须具备的搜集、整理和分析信息的能力,同时能够运用所学知识解决实际问题。	4.2 理解和掌握风险管理、财富管理和保险运营的基本分析方法,能够对给定的案例合理选择分析工具和手段,并正确进行分析。	4.研究。
能力目标	目标 2: 了解金融数据的获取和预整理、描述性分析方法和流程;熟练掌握 Excel 的基本公式;会运用 Excel 进行按揭贷款月还贷额以及债券、股票的相关计算。	5.1 了解保险专业常用的数据库、数据分析技术工具和模拟软件的使用原理和方法,并理解其局限性。	5.使用现代工具。

素质目标	目标 3: 能够运用 Excel 经典函数对具体金融数据进行分析处理; 能够学习应用 Excel 对具体的金融数据进行获取、数据整理和实现, 拓展知识和能力的途径。	10.1 具有自主学习和终身学习的意识和素质, 掌握自主学习的方法, 了解拓展知识和能力的途径。	10. 终生学习。
------	--	--	-----------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	Excel 在金融中的应用	2	重点: Excel 与其它分析工具的关系及 Excel 在金融等实际部门应用的广泛性。 难点: 金融行业 Excel 报告相关格式规范 思政元素: 介绍 Excel 以及程序设计在金融分析中的重要性, 培养学生科学探索精神。	训练	课前: 预习课程大纲。 课堂: 通过介绍 Excel 与其它分析工具的关系及 Excel 在金融等实际部门应用的范围, 用实例解析对 EXCEL 的金融应用等), 任课老师进行把关和进一步的修正和补充。	目标 2 目标 3
上机	Excel 基础	4	重点: 公式与函数、单变量、模拟运算表、散点图 难点: 单变量求解, 数据透视表和规划求解 思政元素: 介绍 Excel 以及程序设计在金融分析中的重要性, 培养学生科学探索精神。	训练	课前: 预习 Excel 基本知识。 课堂: 讲解 Excel 函数, 并在班级学习群内展示运行结果。 课后: 用具体数据对公式, 函数做进一步的掌握巩固。	目标 1 目标 2
上机	Excel 应用于看涨期权和看跌期权的计算	4	重点: 看涨期权和看跌期权的原理和计算 难点: 学习看涨期权和看跌期权的原理, 理解看涨期权和看跌期权的原理。	训练	课前: 复习单变量求解, 数据透视表和规划求解相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标 1 目标 2
上机	Excel 应用于期权组合策略的计算 (1)	4	重点: 股票+1 份看跌期权和股票+1 份看涨期权的原理和计算 难点: 学习股票+1 份看跌期权和股票+1 份看涨期权的原理, 理解两者的意义和操作	训练	课前: 复习看涨期权和看跌期权的相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标 1 目标 2
上机	Excel 应用于期权组合策略的计算 (2)	4	重点: 价差策略和蝶式期权的原理和计算 难点: 学习价差策略和蝶式期权的原理, 理解两者的意义和操作	训练	课前: 复习股票+1 份看跌期权和股票+1 份看涨期权的相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标 1 目标 2

上机	Excel 应用于现值和终值计算	4	重点: PV 现值和 FV 终值计算, 找出规律, 画出图形 难点: 学习复利的规律, 找出 PV 和 FV 的关系	训练	课前: 复习货币时间价值相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标 1 目标 2
上机	Excel 应用于确定年金计算	4	重点: 确定年金概念、年金公式、等额偿还贷款 难点: 设计、理解分期偿还计划表	设计、训练	课前: 现金流、年金 课堂: 随堂练习给定的贷款年金问题 课后: 用具体数据进行练习, 做进一步的掌握巩固。	目标 1 目标 2
上机	Excel 应用于估计股票风险度 β 系数	6	重点: 下载股票数据、下载股票指数数据, 处理数据, 依据 β 公式计算、散点图 难点: 理解数据处理的重要性, 数据复权 (前复权或者后复权)	设计、训练	课前: 投资知识复习、 β 相关知识复习。 课堂: 下载所需数据, 股票价格数据复权, 设计 Excel 表格完成指定任务	目标 1 目标 2
上机	Excel 应用于债券相关计算	4	重点: 债券 DCF 模型价格计算; 利用单变量求解债券收益率的计算。 难点: 利用 Excel 完成相关计算	综合	课前: 预习债券相关知识。 课堂: 课堂演示和讲解债券应计利息计算基本原理。 课后: 进一步学习债券相关知识	目标 2 目标 3
备注: 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、期末实训报告成绩两个部分组成。

1. **平时成绩 (占总成绩的 40%)**: 采用百分制。平时成绩由小组汇报成绩 (占 25%) 和考勤 (占 15%) 两个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准
	1.小组汇报; 2.考勤
优秀 (90 ~ 100 分)	1.汇报材料格式规范, 汇报内容完整、清晰, 90%以上准确。 2.全勤。
良好 (80 ~ 89 分)	1.汇报材料格式规范, 汇报内容完整、清晰, 80%以上准确。 2.全勤。
中等 (70 ~ 79 分)	1.汇报材料格式较规范, 汇报内容较完整、清晰, 70%以上准确。 2.全勤。
及格 (60 ~ 69 分)	1.汇报材料格式一般规范, 汇报内容一般完整、清晰, 60%以上准确。 2.旷课 1 次。
不及格	1.汇报材料格式不规范, 汇报内容不完整、清晰, 40%以上不准确。

(60分以下)	2.旷课2次及以上。
---------	------------

2. **期末考查（占总成绩的60%）**：采用百分制。期末实训报告的内容、类型和分值分配情况请见下表：

考核模块	期末报告考核内容	主要题型	支撑目标	分值
Excel 基本数据处理能力	考察 Excel 基础功能和 Excel 数据应用，主要包括主要公式和函数的理解与应用，单变量求解；会依据数据作基本图形（折线、散点、柱状等）。	实训报告	目标1 目标2	30
Excel 在金融中的实际应用	会处理原始数据，并应用于目标任务计算和简单金融问题 Excel 解决办法，能较好的依据实际问题设计 excel 合理的表格。		目标1 目标2 目标3	40
报告格式要求	整个报告排版美观，结构合理，任务按照步骤全部完成、结果正确。		目标1 目标2 目标3	30

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周的 8 周 节次：4 节/周
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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：授课实验室，上课中

七、选用教材

张水泉.Excel 在金融中的应用(第二版)[M].北京:中国金融出版社,2021 年 10 月

八、参考资料

[1]潘席龙.Excel 在实验金融学中的应用(第二版)[M].四川:西南财经大学出版社,2016.12

[2]西蒙·本尼卡.基于 Excel 的金融学原理(第二版)[M].北京:中国人民大学出版社,2014.8

[3]格莱葛.W.霍顿.投资学——以 Excel 为分析工具(第三版)[M].北京:机械工业出版社,2010 年 5 月

网络资料

[1]Excel 实务技能与金融应用.B 站,

<https://www.bilibili.com/video/BV1Ly4y1q7Tt?from=search&seid=972863816816010610&sp>

m_id_from=333.337.0.0

[2] Excel 函数与公式教程. B 站,

https://www.bilibili.com/video/BV1sJ411d7x8/?spm_id_from=333.788.recommend_more_video.11

[3] Excel VBA 从入门到进阶

https://www.bilibili.com/video/BV1wW411L78R?from=search&seid=16408065269683136825&spm_id_from=333.337.0.0

大纲执笔人：赖沛东

讨论参与人：

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《保险综合创新实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	保险综合创新实训		课程英文名称	Insurance comprehensive innovation training	
课程编码	J40B010Y		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	保险学原理、保险营销学、保险核保核赔、风险管理	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《保险综合创新实训》是保险学（专升本）专业必修的实践课程，是学生在完成保险学专业各门理论与实践课程的基础上，综合运用这些知识和技能进行风险管理、保险运营等实操活动的集成性课程。通过该课程的学习，学生应能在风险管理、保险产品创新、保险公司运营等领域进行初步的实践与操作，为顺利无缝衔接地进入保险实操领域奠定较好的基础。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	目标 1: 学生能够熟练使用保险相关理论知识，对社会主体进行风险识别、选择恰当的营销策略、正确进行核保核赔。	2-1: 能够应用数学和保险专业知识的基本原理对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题的关键环节进行识别、分解、建模和表达。	2.问题分析
	目标 2: 学生能够基于对风险问题的分析，有针对性的为客户设计并提供风险管理、财富管理及保险运营方案。	3-3: 具有产品设计和开发的能力，且具有对各种因素进行权衡、决策的能力和创新意识。	3.方案设计
	目标 3: 通过本课程的学习，学生能够在专业实践当中应用所学知识对风险管理、财富管理及保险运营等问题进行综合分析，得出有效研究结论。	4-3: 能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结果进	4.研究

		行综合分析和解释，得出有效结论。	
	目标 4: 通过本课程的学习，在掌握专业知识的基础上，学会用行业、专业角度表达和沟通相关实务知识和信息；有团队协作能力。	8-2: 具有团队意识，能够组织、协调和指挥团队开展工作，提高团队协作能力。	8.个人与团队
素质目标	目标 5: 学生能够针对社会需求，在现有保险产品的基础上提出创新想法；能够对新型保险产品给社会带来的影响予以评价；了解政策性保险产品对社会发展的意义。	6-2: 能够分析、评价保险专业社会实践和复杂风险管理、财富管理和保险运营问题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。	6.专业与社会

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	保险产品 设计-风险识别	4	了解个人、企业所面临的风险类型，选择某类人群或某家企业（即选定对象），运用风险识别技术（风险清单法、财务报表分析法、事故树分析法、专家调查法等）识别具体风险。 重点： 风险类型的认识；风险识别技术的要点。 难点： 风险识别技术的具体运用。	训练	约 3-5 人一组，分组进行选定对象的风险识别，进行分享	目标 1
实训	保险产品 设计-产品研读和创新	4	在风险识别的基础上，针对可保风险在所有公开资源上查找可以予以保障的保险产品，并研读其保障条款，根据选定对象的具体情况，在已有保险产品的基础上进行一定程度的创新。 重点： 可保风险的判断；已有保险产品的搜索；保障条款的研读。 难点： 结合选定对象找出可创新的点，并进行保险产品创新。	训练	分组进行保险产品的搜索，条款研读，以及根据选定对象的特点进行产品创新，进行分享讨论	目标 2 目标 3 目标 5
实训	保险营销- 营销策略的选择	4	每组针对选定对象制定合理的营销策略，并进行营销模拟的前期准备。 重点： 保险营销知识点的回顾和应用； 难点： 营销策略的选择；营销前对客	设计	两组配对，一组扮演客户，一组扮演营销团队，进行保	目标 1 目标 2 目标 3 目标 5

			户的调查。		险营销模拟前期准备。	
实训	保险营销-沟通技巧训练	4	<p>两组配对进行保险营销模拟,完成保险产品承保流程的线上操作。</p> <p>重点:沟通技巧的运用;承保流程的线上操作。</p> <p>难点:在沟通过程中能够灵活应变,选择恰当的沟通技巧达成营销目的。</p>	综合	<p>两组配对,针对前期准备中了解的内容实施营销策略。在智盛云-保险实务平台完成承保流程操作。</p>	目标 2 目标 4
实训	保险营销-客户维护	2	<p>两组配对进行客户维护。</p> <p>重点:客户维护的方式选择,维护内容及目的。</p> <p>难点:在维护过程中达到营销目的。</p>	设计	两组配对进行客户维护模拟	目标 4
实训	核保核赔-人身保险	4	<p>了解人身的外部结构和内部结构,了解理赔案件的处理过程与处理要点,进行理赔案件模拟。</p> <p>重点:对人身保险核保核赔内容的回顾和运用,理赔金额的计算。</p> <p>难点:在理赔案件模拟时,能发现案件调查的关键点。</p>	训练	<p>查找人身保险核赔的经典案例,针对理赔案件,分组分享研讨,并完成智盛云-保险实务平台理赔保流程操作。</p>	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5
实训	核保核赔-财产保险	4	<p>了解汽车构造和基本零部件结构,了解非车险中常见索赔行为,了解理赔案件的处理过程与处理要点,进行理赔案件模拟。</p> <p>重点:对财产保险核保核赔内容的回顾和运用,理赔金额的计算。</p> <p>难点:在理赔案件模拟时,能发现案件调查的关键点。</p>	训练	<p>查找财产保险核赔的经典案例,针对理赔案件,分组分享研讨,并完成智盛云-保险实务平台理赔保流程操作。</p>	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5
实训	创新型保险产品运营	4	<p>以互联网保险为典型代表,介绍当前保险产品的创新方向;学生选定某类互联网保险类型,搜索互联网上现有产品,并进行比较、评价。</p> <p>重点:认识互联网保险,了解其与传统保险产品的差别。</p> <p>难点:对互联网保险产品进行评价,</p>	训练	分组分享研讨	目标 1 目标 2 目标 3 目标 5

			包括价格、条款、保障对象等。			
实训	政策性保险产品运营	2	以出口信用保险、农业保险为典型代表，介绍当前政策性保险的运营情况；学生选定某类政策性保险类型，搜索各地开展情况。 重点： 认识政策性保险，了解其与传统保险产品的差别。 难点： 对政策性保险产品的运营进行调查，包括展业、投保渠道、政府政策等。	训练	分组分享研讨	目标 1 目标 2 目标 3 目标 5
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

五、学生学习成效评估方式及标准

1.本课程的综合成绩由平时成绩和实验成绩两部分组成。其中，平时成绩占比 40%，包括考勤（占 10%）、小组分享汇报（30%）；实验成绩占比 60%，以实训报告的形式体现。

2.综合成绩按五级记分制提交，即优秀（90-100）、良好（80-89）、中等（70-79）、及格（60-69）、不及格（59 分以下）。

等级	评分标准
	1.考勤；2.实训报告；3.小组分享汇报。
优秀 (90~100 分)	1.考勤全勤。 2.实训报告格式正确，结构合理，内容准确，数据全面。 3.PPT 制作精美，汇报人熟悉汇报内容，回答问题流利。
良好 (80~89 分)	1.有 1 次旷课或 2 次迟到。 2.实训报告格式较正确，结构较合理，内容较准确，数据较全面。 3.PPT 制作较精美，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题较流利。
中等 (70~79 分)	1.有 2 次旷课或 3 次迟到。 2.实训报告格式基本正确，结构基本合理，内容基本准确，数据基本齐全。 3.PPT 制作一般，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题欠流利。
及格 (60~69 分)	1.有 3 次旷课或 4 次迟到。 2.实训报告格式欠正确，结构欠合理，内容欠准确，数据欠全面。 3.PPT 制作较差，汇报人欠熟悉汇报内容，回答问题不流利。
不及格 (60 分以下)	1.有 4 次旷课或 5 次迟到。 2.实训报告格式不正确，结构不合理，内容不准确，数据不全面。 3.PPT 制作差，汇报人不熟悉汇报内容，回答问题不对。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士及以上

		其他：可以同时安排 2-3 位老师共同授课
2	课程时间	周次：13-16 周 节次：每周 16 节,每次 4 节连上
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：实训室（开课后时间另行安排）

七、选用教材

无

八、参考资料

- [1] 许谨良. 风险管理（第 5 版修订版）[M]. 北京：中国金融出版社，2021 年 12 月
- [2] 李鹏、张杰. 风险管理（第 2 版）[M]. 上海：立信会计出版社，2022 年 2 月
- [3] 庾国柱. 保险学[M]. 北京：首都经济贸易大学出版社，2021 年 03 月
- [4] 孟生旺, 刘乐平, 肖争艳, 高光远. 《非寿险精算学》（第 4 版）[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2019 年 8 月.
- [5] 戴稳胜. 《保险精算学》.[M]. 北京：中国人民大学出版社，2020 年 8 月
- [6] 郭颂平、赵春梅. 保险营销学（第四版）[M]. 北京：中国金融出版社，2018 年 8 月.
- [7] 唐金城，史亚政. 现代保险营销理论与实践[M]. 北京：北京大学出版社，2021 年 5 月.
- [8] 谢隽. 人身保险核保核赔[M]. 湖南: 中南大学出版社，2018 年 1 月.
- [9] 付菊, 李玉菲. 财产保险核保核赔[M]. 北京: 中国金融出版社，2013 年 9 月.
- [10] 陈辉. 互联网保险：框架与实践[M]. 北京: 中国经济出版社，2022 年 1 月.
- [11] 赵占波. 互联网保险[M]. 北京: 首都经贸大学出版社，2017 年 6 月.
- [12] 庾国柱、冯文丽. 一本书明白农业保险[M]. 北京: 中原农民出版社，2018 年 5 月.
- [13] 林乐芬. 现代农业保险学[M]. 北京: 科学出版社，2022 年 3 月.
- [14] 中国出口信用保险公司理赔部. 国际贸易与出口信用保险案例集[M]. 北京：对外经济贸易大学出版社，2012 年 7 月
- [15] 周玉坤. 出口信用保险理论与实务[M]. 北京：中国金融出版社，2020 年 4 月

九、网络资料

- [1] 中国大学慕课, <https://www.icourse163.org/>
- [2] 中国保险网, <http://www.china-insurance.com/>
- [3] 营销传播网 <http://www.emkt.com.cn/>
- [4] 中国银保监会网站, <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>

[5]中国出口信用保险公司网站. <https://www.sinosure.com.cn/>

[6]中国保险行业协会-农业保险 <http://www.iachina.cn/col/col2134/index.html>

大纲执笔人：杨丽君

讨论参与人：米双红、唐杰明、贾永会、唐志刚、袁建华、王靖华

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《毕业论文（设计）》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	毕业论文（设计）		课程英文名称	Graduation Thesis	
课程编码	J40B011Z		适用专业	保险学、投资学、金融学、电子商务、国际经济与贸易	
考核方式	考查		先修课程	人才培养方案规定的所有课程	
总学时	8W		学分	6	
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《毕业论文（设计）》是本专业（专升本）学生人才培养方案中最后一个教学环节，是整个教学计划的重要组成部分，是衡量教学水平、学生毕业与学位资格审查的重要依据。毕业论文（设计）目的在于培养学生综合运用所学基础理论、专业知识和基本技能独立分析和解决实际问题的能力，培养学生的创新意识和实践能力，使学生获得科学研究的系统基础性训练。毕业论文（设计）是学生从在校学习向社会工作过渡的一次专业知识、技能的综合性运用与实践。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	目标 1: 学生能够运用科学研究的基本方法，基于论文写作的基本思路、技巧与规范，具备发现问题，分析问题并解决问题的能力的基本能力。	2-3: 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。	2.问题分析
	目标 2: 学生在论文写作过程中具备运用各种数据库、搜索引擎查阅文献，收集资料的能力，并综合考虑文献及资料所反映的社会需求，提出可行方案。	3-2: 能在方案设计中综合考虑社会、健康、安全、法律、文化以及环境等因素。	3.方案设计
	目标 3: 学生通过分析地方经济、社会发展、金融保险机构等情况开展毕业论文（设计），灵活运用所学专业理论及	4-3: 能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型	4.研究

	知识,对实际问题进行研究分析,探讨解决方案。	结果进行综合分析和解释,得出有效结论。	
	目标 4: 学生在论文写作的过程中,通过阅读和分析中外书刊和文献,从论文选题到对策建议的提出,能够对其他学者的研究成果进行归纳总结,确定自己的研究方向,并能以书面形式正确、全面的表达自己的观点。	9-1: 具有较强的书面表达能力,能准确陈述或撰写风险管理、财富管理和保险运营方面的报告,并表达自己的观点和想法。	9.沟通
素质 目标	目标 5: 学生能够从专业的视角客观评价社会问题,并能够结合社会实践正确分析问题内涵;具有较好的专业素养。	6-2: 能够分析、评价保险专业社会实践和复杂风险管理、财富管理和保险运营问题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。	6.专业与社会

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

指导环节	时间 安排	主要教学内容	指导 要求	支撑课 程目标
毕业论文 动员	第 1周	指导内容: 介绍毕业论文的写作的意义、基本要求、对该课程的考核以及未完成引起的后果;布置学生选题准备工作。 重点: 强调毕业论文的重要性。 难点: 让学生对毕业论文有较为全面的认识,并能引起足够的重视。 思政元素: 培养学生严谨的学习态度,面对难题敢于挑战。	以行政班为 单位进行	目标 4
指导学生 选题	第 1-2 周	指导内容: 选题的目的、作用和意义;选题的要求;选题的基本原则;选题应注意的事项。对选题审批表进行审核。 重点: 选题的要求及原则;选题方向的把握。 难点: 如何从专业视角去发现具有实际意义的问题,拟定恰当的题目。 思政元素: 指导学生积极探索,培养善于发现并勇于创新的能力。	每位指导 教师指导 学生不超 过 10 人。	目标 1 目标 4
指导学生 完成任务 书和开题 报告	第 2-3 周	指导内容: 任务书和开题报告的作用和意义;论文提纲的撰写;明确论文写作的重点及难点章节;文献综述的撰写;明确论文进度安排。 重点: 论文提纲的撰写;明确论文写作的重点及难点章节;文献综述的撰写; 难点: 论文提纲的前后逻辑合理,且能够满足对所拟定选题的论证需求;能够实际获得提纲中所列资料、数据信息。	每位指导 教师指导 学生不超 过 10 人。	目标 1 目标 3 目标 5

指导学生完成毕业论文写作	第3-7周	<p>指导内容：对学生提交的论文初稿、修改稿进行审阅，从格式、语句表达、参考文献的引用、正文内容对标题的支撑程度、文中数据及分析方法的合理性等多方面提出修改意见和建议，直至学生论文能够达到参加毕业答辩要求。</p> <p>重点：依据合格毕业论文的要求，及时对学生初稿、修改稿进行审阅，并提出相应的修改意见和建议。</p> <p>难点：对正文内容对标题的支撑程度、文中数据及分析方法的合理性等方面提出明确、可操作的修改意见和建议。</p> <p>思政元素：指导学生在写作过程中养成实事求是、坚持学习、不怕困难、刻苦钻研的精神。</p>	每位指导教师指导学生不超过10人。	目标1 目标2 目标3 目标4 目标5
指导学生进行答辩准备	第8周	<p>指导内容：强调论文答辩的重要性；明确论文答辩的具体要求；解答对学生在答辩准备过程中遇到的问题。</p> <p>重点：要求学生熟悉自己写作的论文内容及所在页码；了解与自己论文有关问题的最新动态。</p> <p>难点：尽可能增加与论文相关的知识储备以应对答辩时遇到的各种问题。</p>	每位指导教师指导学生不超过10人。	目标1 目标2 目标3 目标4 目标5

五、学生学习成效评估方式及标准

1.毕业论文（设计）综合成绩由三部分构成：平时成绩占20%；答辩成绩占30%；论文成绩占50%，其中指导老师成绩占60%，评阅老师成绩构成占40%。

2.五级制评分，综合成绩90-100为优秀，80-89为良好，70-79为中等，60-69为合格，60分以下为不合格。

等级	评分标准
	1.平时成绩；2.答辩成绩；3.指导教师论文成绩；4.评阅老师论文成绩
优秀 (90~100分)	<p>1.积极研究与实践，勤学善问，能够提前完成指导教师布置的论文写作任务。</p> <p>2.选题新颖，学术水平高，研究能力强，写作逻辑结构、语言表达合理，答辩语言及内容回答优秀。</p> <p>3.选题意义好、新颖，对问题有独到见解，论点论据清晰，逻辑严密，结构严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性优秀。</p> <p>4.选题有价值，对问题进行深入分析，写作层次分明，重点突出，文献综述完善，对策建议合理恰当。</p>
良好 (80~89分)	<p>1.研究与实践较为积极，能主动回答老师问题，能够按时完成指导教师布置的论文写作任务。</p> <p>2.选题较为新颖，学术水平较高，写作逻辑结构、语言表达较为合理，答辩语言及内容回答良好。</p> <p>3.选题意义较好，对问题有一定见解，论点论据较为清晰，逻辑较为严密，结构较为严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性良好。</p> <p>4.选题有较高价值，对问题进行较深入分析，写作层次较分明，重点较为突出，</p>

	文献综述较为完善，对策建议合理恰当。
中等 (70~79分)	1.研究与实践中规中矩，能够按时完成指导教师布置的论文写作任务。 2.选题不是很突出，但有一定价值，有一定的学术水平和研究能力，写作逻辑结构、语言表达较为合理，答辩语言及内容回答中等。 3.选题意义较一般，对问题有一定见解，论据较为不足，逻辑不够严密，结构较为严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性中等。 4.选题有一定价值，对问题的分析不够深入，写作层次较分明，重点不够突出，文献综述较为完善，对策建议较为合理恰当。
及格 (60~69分)	1.研究与实践不够积极，能够在最后期限前完成指导教师布置的论文写作任务。 2.选题一般，学术水平较低，写作逻辑结构、语言表达存在一定问题，答辩语言及内容回答基本正确。 3.选题有一定意义，对问题缺乏独到见解，论点论据存在一定逻辑关系，结构不够严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性能达到最低要求。 4.选题存在一定价值，对问题进行没有深入分析，写作层次较为分明，重点不够突出，文献综述达到基本要求，对策建议稍显宏观，不够具体。
不及格 (60以下)	1.研究与实践很不积极，不能按时完成指导教师布置的论文写作任务。 2.选题老旧，学术水平低，研究能力差强人意，写作逻辑结构、语言表达较差，答辩语言及内容回答不准确。 3.选题意义不大，对问题缺乏独到见解，论点论据逻辑不清，结构不够严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性较差。 4.选题没有太多价值，对问题没有进行深入分析，浮于表面，写作层次混乱，重点不突出，文献综述有所欠缺，对策建议过于陈旧。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士研究生 其他：拥有其他中级以上职称
2	课程时间	周次：第七学期结束前安排一次课，集中进行毕业论文动员， 其他指导环节的具体时间由老师自行安排 节次：2节
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input checked="" type="checkbox"/> 其他：线上或线下，开课后由老师自行安排
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]东莞城市学院本科毕业论文（设计）规范化要求

[2]东莞城市学院毕业论文（设计）评审标准

八、参考资料

[1]2022 届毕业论文范例及格式规范（金贸）

[2]2022 届本科毕业论文工作安排

[3]2022 届关于规范本科毕业班论文答辩有关规定

[4]2022 届文献综述的参考写法

[5]2022 届本科毕业生和论文指导老师上交材料一览表

[6]维普毕业论文（设计）管理系统流程图

九、网络资料

[1]中国知网， <https://www.cnki.net/>

[2]东莞市统计调查信息网， <http://tjj.dg.gov.cn/>

[3]广东统计信息网， <http://stats.gd.gov.cn/>

[4] 中 国 银 行 保 险 监 督 管 理 委 员 会 广 东 监 管 局 ，
<http://www.cbirc.gov.cn/branch/guangdong/view/pages/index/index.html>

[5]中国保险行业协会， <http://www.iachina.cn/>

大纲执笔人：杨丽君

讨论参与人：刘飞雨、陈孔艳、谭芬

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《毕业实习》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	毕业实习		课程英文名称	Graduation practice	
课程编码	J40B012Z		适用专业	保险学、金融学、投资学、电子商务、国际经济与贸易	
考核方式	考查		先修课程	人才培养方案规定的所有课程	
总学时	9W		学分	2	
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《毕业实习》是本专业（专升本）学生教学过程中最后一个实践教学环节，是学生检验所学专业知识的一个重要过程，是教学计划的重要部分。毕业实习是学生在毕业之前，即在学习完全部课程之后到实习现场参与一定实际工作，通过综合运用全部专业知识及有关基础知识解决专业技术问题，获取独立工作能力，在思想上、业务上得到全面锻炼，并进一步掌握专业技术的实践教学形式，它往往是与毕业论文（设计）相联系的一个准备性教学环节。毕业实习是学生正式走向社会工作前的最后一次专业知识和技能的学习、运用与实践。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	目标 1: 学生在毕业实习的过程中，适应工作内容、工作方式，提高综合素质及能力；具有较强的实习总结能力；掌握与实践跟本专业相关的业务处理和实务管理的职业技能；能够与团队成员进行有效沟通和协作。	8-1: 正确认识多学科背景下团队中个人角色的定位与作用，并能与其他学科的成员进行有效沟通，独立或合作开展工作。	8.个人与团队
素质目标	目标 2: 学生了解本专业相关职业和所处行业的生产、设计、研发的实践要求，并通过从事本专业相关工作，锻炼实践能力，培养能够基于社会文化分析问题、解决问题的独立工作能力，具备	6-1: 了解与风险管理、财富管理和保险运营等领域相关的行业政策和法律法规，理解不同社会文化对保险活动的影响。	6.专业与社会

	较好的专业素养。		
	目标 3: 在实践中能够运用所学到的专业知识对实习中出现的专业问题进行判断与分析,并提出解决对策,体现良好的职业道德和职业精神。	7-3: 理解保险从业人员对公众的人身、财产风险的防范,以及维护社会稳定的责任,能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

指导环节	时间安排	主要教学内容	指导要求	支撑课程目标
准备阶段 实习动员	第三学期末或正式实习前一周	指导内容: 介绍毕业实习的意义、基本要求; 向学生发放实习要求材料和实习指导书, 并要求其认真阅读和掌握; 向学生明确实习单位要求, 由学生自行联系或教师代为联系实习单位; 签订分散实习任务书。 重点: 强调毕业实习的重要性和要求。 难点: 帮助学生找到符合毕业实习要求的实习单位, 并明确具体实习内容。 思政元素: 培养学生对职业的敬畏, 重视理论与实践的结合, 养成严谨的学习和工作态度。	以教师个人负责指导的学生为单位, 统一进行	目标 3
正式实习阶段	第 1-9 周	指导内容: 教师不定期向学生了解实习内容及实习状态, 对学生实习过程中出现的问题及时给予解答或帮助; 与实习单位保持联系, 及时掌握实习单位对实习学生的评价, 并予以反馈, 实现校企合作的最终目的。 重点: 与实习单位、实习学生保持联系, 掌握整个实习情况。 难点: 对实习学生在实习过程中出现的问题, 要及时、尽力解决或协调, 帮助学生缓解就业焦虑。	以个人为单位, 以实习单位主导、指导教师辅助的形式, 分别进行	目标 1 目标 2 目标 3
总结考核阶段	第九周周末	指导内容: 根据实习情况撰写实习周记, 结合自身的感受与认知, 写一份不少于 3000 字的毕业实习报告, 最后完成实习鉴定表。	以个人为单位, 分别进行	目标 2 目标 3

		重点： 注意毕业实习材料的书写格式。		
		难点： 强调结合自身的感受与认知。		

五、学生学习成效评估方式及标准

1.毕业实习综合成绩由两部分构成：实习表现成绩占 50%（其中，平时考核情况占 20%；实习单位意见占 30%），实习报告成绩占 50%。

2.五级制评分，综合成绩 90-100 为优秀，80-89 为良好，70-79 为中等，60-69 为合格，60 分以下为不合格。

等级	评分标准
	1.平时考核情况；2.实习单位意见；3.实习报告成绩；
优秀 (90~100 分)	1.实习期间积极与老师交流（4 次及以上），反馈实习情况。 2.实习单位评价优秀。 3.实习周记、实习报告书写格式正确，明确表述自身感受与认知。
良好 (80~89 分)	1.实习期间较为积极与老师交流（3 次），反馈实习情况。 2.实习单位评价良好。 3.实习周记、实习报告书写格式较为正确，较为明确表述自身感受与认知。
中等 (70~79 分)	1.实习期间一般积极与老师交流（2 次），反馈实习情况。 2.实习单位评价中等。 3.实习周记、实习报告书写格式一般正确，部分表述结合自身感受与认知。
及格 (60~69 分)	1.实习期间有与老师交流（1 次），反馈实习情况。 2.实习单位评价及格。 3.实习周记、实习报告书写格式有一定问题，少部分表述结合自身感受与认知。
不及格 (60 以下)	1.实习期间未与老师交流（0 次），反馈实习情况。 2.实习单位评价不及格。 3.实习周记、实习报告书写格式问题较大，没有结合自身感受与认知。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：具有保险公司任职经历
2	课程时间	周次：第八学期开学后即可进行 节次：
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input checked="" type="checkbox"/> 其他：教师可以通过下现场、企业微信、电话等方式对在实习单位的学生进行指导
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排）

七、选用教材

- [1] 本科学生毕业实习管理规定，东莞城市学院教务处，2021年12月
- [2] 东莞城市学院本科毕业实习手册

八、参考资料

- [1] 东莞城市学院毕业生校外实习安全责任书
- [2] 东莞城市学院本科毕业实习情况记录表
- [3] 东莞城市学院本科毕业实习分散实习申请表
- [4] 东莞城市学院本科毕业实习鉴定表

大纲执笔人：杨丽君

讨论参与人：刘飞雨、陈孔艳、谭芬

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《财寿险计划书设计》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	财寿险计划书设计		课程英文名称	Design of financial and life insurance plan	
课程编码	J40B014Y		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	保险学原理、人身保险、财产保险	
总学时	24		学 分	1.5	
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《财寿险计划书设计》是本科保险学专业必修的实践课程。本课程的学习对于学生毕业后从事保险及相关专业工作具有重要意义。通过本课程的教学，要求学生从车辆保险、房屋保险、室内财产保险、企业厂房机器设备原材料、工程保险、定期保险、生存保险(以及教育保险产品)、两全保险、意外伤害保险、重大疾病保险、医疗保险、分红保险等角度，从客户的需求出发，制定出家庭财寿险计划书。本课程旨在培养学生能熟练地运用相关知识，从事保险第一线业务工作的能力。该课程具有实操性、仿真性，与当前财寿险公司设定的产品紧密相关。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1： 掌握财寿险计划书设计的原则、方法及流程。	4-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 4-3: 熟悉保险活动的基本流程。	4.专业知识
能力目标	目标 2： 学习使用恰当的方式收集客户资料，通过整理形成专业的数据文本格式，表达专业性知识信息要求。	2-1: 具备与本专业相关的保险业务处理和保险实务管理的职业技能。	2.职业技能
	目标 3： 学生根据家庭和企业的经济状况，	6-1: 具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证；	6.思辨能力

	制定出符合客观实际家庭财寿险计划书或者企业财寿险计划书。	6-2: 能够对知识进行系统整合与重构, 形成观点、策略、产品或其他新成果;	
	目标 4: 学生能够熟练地计算出家庭财寿险、企业财寿险有关险种缴纳的保费和保险额度, 以及保费在家庭、企业经济中所占的比重, 从而确定他们的投保能力。	7-1: 能够在金融、保险实践活动中灵活运用所掌握的专业知识;	7. 实践应用能力。

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训一	家庭财寿险、企业财寿险设计的基本原则和具体方法	6	重点: 讲述家庭财寿险、企业财寿险设计的基本原则和具体方法。 难点: 根据经济状况计划书的设定。 思政元素: 通过计划书, 培养学生以人民为中心观念。	验证	学生应清楚计划书的要求, 能够熟练地计算出家庭财寿险、企业财寿险有关险种缴纳的保费和保险额度。	目标 1 目标 2
实训二	家庭财寿险、企业财寿险计划书的制作、表述。	6	重点: 学生在老师的指导下查阅资料、重点访谈、调查问卷等。分小组上台, 表述设计书。老师和同学给予提问。 难点: 准确表述设计书。	训练	实训 3-4 人一组收集资料准备 PPT, 小组分工查阅资料。分小组上台讲述项目研究题, 评委打分和提问。	目标 2 目标 3 目标 4
实训三	家庭财寿险、企业财寿险计划书的修订	6	重点: 学生根据老师的指导意见, 对家庭财寿险、企业财寿险计划书的进行修订, 并对修订的情况上台进行表述。 难点: 计划书的产品设计和保险额度的确定。	训练	学生分组进行计划书修订, 并对修订的内容上台进行表述。	目标 2 目标 3 目标 4
实训四	综合实训	6	重点: 老师归纳总结, 指出各设计书的特点和存在问题。 难点: 使学生明确设计书中的正确与错误。	综合	老师课堂总结。学生分小组进一步修改计划书课件, 上交纸质版考查材料。	目标 3 目标 4
备注: 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、课程考查两个部分组成。学生的最终成绩上交为五级制：优秀（90~100分）、良好（80~89分）、中等（70~79分）、及格（60~69分）、不及格（60分以下）。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时练习（占20%）、考勤（占10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.平时练习；2.考勤
优秀 (90~100分)	1. 平时练习格式规范，平时练习内容完整、清晰，90%以上准确。 2.全勤
良好 (80~89分)	1.平时练习格式规范，平时练习内容完整、清晰，80%以上准确。 2.旷课1次
中等 (70~79分)	1 平时练习格式较规范，平时练习内容较完整、清晰，70%以上准确。 2.旷课2次
及格 (60~69分)	1.平时练习格式一般规范，平时练习内容一般完整、清晰，60%以上准确。 2. 旷课3次
不及格 (60以下)	1 平时练习格式不规范，平时练习内容不完整、清晰，40%以上不准确。 2. 旷课4次

2.课程考查（占总成绩的70%）：采用百分制。课程考查的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
财寿险计划书基础理论	财寿险计划书能根据家庭和企业的经济状况，制定出符合客观实际家庭财寿险计划书或者企业财寿险计划书。保险公司介绍正确、为什么购买保险 论述合理、家庭与企业经济状况与设定的保费和保额恰当、两个品种中选择符合客观实际、对家庭和企业的经济状况分析比较科学、案例具有典型性。	学生各小组的PPT汇报及财险计划书报告	目标1 目标2 目标3 目标4	60
财寿险计划书的保额、保费的计算	财寿险计划书的保额和保费计算正确、与家庭和企业的经济状况比例适当、总保额和总保费计算正确。	学生各小组的PPT汇报及财险计划	目标4 目标5	30

		书报告		
财寿险计划书的形式设计	计划书逻辑合理、文字表述正确、外观设计好。	学生各小组的 PPT 汇报及财险计划书报告	目标 1 目标 2	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：12-17 周 节次：4 节/周，为保障本课程的顺利衔接，需 4 节课连排
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]米双红.财险计划书自编讲义，2021 年 8 月

[2]米双红.寿险计划书自编讲义，2021 年 8 月

[3]太平洋保险公司.保险计划书（内部），2021 年 1 月

八、参考资料

[1]中国保险行业协会，保险基础知识[M].北京：中国金融出版社.2020 年 9 月

[2]中国人保公司.保险计划书的编写（内部），2021 年 5 月

[3]金牌销售项目组织编写.保险销售从入门到精通[M].北京：化学工业出版社.2021 年 1 月

[4]高媛萍，保险怎么买北大宝妈的保险攻略[M].北京：中国经济出版社.2020 年 05 月

[5]庐航，保险销售从入门到精通[M].北京：化学工业出版社出版时间.2019 年 06 月

[6]杨娟，周艳玲，付书科.保险学原理与实务[M].北京：清华大学出版社，2021 年 4 月

网络资料

- [1] 保险计划书.中国保险行业协会.<http://www.iachina.cn/>
- [2] 保险计划书.中国保险网.<http://www.lftpybx.cn/>
- [3] 广东省保险行业协会, <http://www.gdia.org>
- [4] 保险师, <http://www.ddooo.com/softdown/77878.htm>
- [5] 中国保险学会, <http://www.isc-org.cn/>

执笔人: 米双红

参与人: 贾永会

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

《理财规划实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	理财规划实训		课程英文名称	Personal Financial Training	
课程编码	J40B071Y		适用专业	保险学	
考核方式	考查		先修课程	个人理财	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《理财规划实训》是保险学专业的一门必修的专业实训课程。本课程的主要内容是介绍各种理财规划的基础理论和基本知识，使学生了解我国现行的各类个人理财产品，掌握各类理财产品的内容、性质、风险和盈利状况，明确理财规划过程中应当承担的义务、应当享有的法定权利以及应当承担的法律责任。本课程不仅直接着眼于学生学科基本知识的掌握，而且注重学生分析、解决问题能力和综合能力的培养，同时也为有意于参加银行业从业人员资格考试的同学做好理论上的准备。目的在于培养学生综合运用所学基础理论、专业知识和基本技能独立分析和解决实际问题的能力，培养学生的创新意识和实践能力，使学生获得科学研究的系统基础性训练。理财规划实训是学生从在校学习向社会工作过渡的一次专业知识、技能的综合性运用与实践。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1： 学生需掌握个人理财的基础专业知识；个人理财核心要点与环节；不同的理财产品基本内容。	4-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	4. 专业知识
能力目标	目标 2： 通过本课程的学习，在掌握专业知识的基础上，学会用行业、专业角度表达和沟通相关实务知识和信息。	2-1：具备与本专业相关的保险业务处理和保险实务管理的职业技能。	2. 职业技能

目标 3: 培养个人理财产品中的风险识别、风险分析与风险控制的个案分析与决策能力。	6-2: 能够对知识进行系统整合与重构, 形成观点、策略、产品或其他新成果。	6. 思辨能力
目标 4: 在实务中掌握个人理财产品的基本流程与实务操作; 掌握理财产品计算实务	7-4: 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决理财产品实际问题。	7. 实践能力

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	理财规划流程	4	指导内容: 运用案例法开展实训, 了解理财规划流程; 理解建立客户关系, 客户数据、目标与期望; 掌握综合个人理财计划整合方法。 重点: 掌握如何收集客户数据, 对其目标与期望进行归类及分析; 掌握综合个人理财计划的整合方法。 难点: 对客户数据的分析 思政元素: 提醒学生注意保护客户个人隐私的安全, 不能见利忘义, 培养保险从业人员应具备的职业道德和职业素养。	验证	实验3-4人一组, 模拟并验证流程环节。	目标1 目标3
实训	现金流量管理与财务分析	4	指导内容: 掌握现金流量和财务分析的概念; 理解货币的时间价值; 掌握现金流量分析方法、现金收支预算方法和财务分析方法。 重点: 货币时间价值的计算和财务分析方法。 难点: 分析客户的财务状况 (包括家庭资产负债表和现金流量表)	训练	实验3-4人一组, 模拟并流程操作并形成报告。	目标1 目标3
实训	证券投资规划	8	指导内容: 了解证券投资规划的概念; 理解证券投资工具及其种类, 掌握证券投资分析和证券投资价值分析的方法, 掌握证券投资中的收益和风险的衡量。 重点: 风险和收益的测算; 企业价值宏观及微观分析方法。 难点: 财务数据的查找与解读分析, 并对上市公司进行简单估值分析。 思政元素: 与人的生命周期一样, 行业	训练	实验3-4人一组, 针对实例进行计算实务。	目标1 目标2

			发展也有生命周期,没有长盛不衰的行业,投资一定选朝阳行业,国家的经济也一样,需要不断进行产业升级,培育新兴产业,推进科技创新,我们的民族与国家才会有希望与奔头。		
实训	教育规划	4	<p>指导内容: 了解教育投资规划的概念;理解教育投资规划的主要内容,掌握教育投资规划方法。</p> <p>重点: 了解教育规划量力而行,常用的规划方法。</p> <p>难点: 教育投资规划风险管理</p>	训练	<p>实验3-4人一组,针对实例进行产品组合。</p> <p>目标1 目标2</p>
实训	保险规划	4	<p>指导内容: 了解保险规划概念;理解保险规划的具体内容和规划程序;掌握保险产品作为个人理财工具的规划方案的制作。</p> <p>重点: 各种保险规划工具适用情况;保险产品的选择。</p> <p>难点: 保险规划工具的合理搭配,以实现客户保障目标。</p> <p>思政元素: 明确保险规划的最终目的是防范于未然,而不是亡羊补牢,在事前要有一定的风险意识。</p>	训练	<p>实验3-4人一组,针对实例进行产品组合。</p> <p>目标1 目标2</p>
实训	退休规划	4	<p>指导内容: 了解退休规划概念;理解养老保险内容;掌握退休规划的方法。</p> <p>重点: 理解生命周期;掌握各类年金现值、终值的计算。</p> <p>难点: 退休规划技巧</p> <p>思政元素: 通过纪录片,让学生形象地了解老年人的生活诉求,从而引出老年人生活保障问题的探讨,并培养学生爱老、敬老的人文情怀。</p>	训练	<p>实验3-4人一组,针对实例进行产品组合。</p> <p>目标1 目标2</p>
实训	综合规划及成果汇报	4	<p>指导内容: 掌握个人理财规划报告的要求与撰写方法并上台进行汇报。</p> <p>重点: 团队成员分工协作共同完成一份个人理财规划报告。</p> <p>难点: 规划报告中客户数据的收集与分析,各种规划方案使用的合理性。</p>	综合	<p>实验3-4人一组,要有团队协作精神,人人参与,要求上讲台展示,接受其他同学和老师提问,并回答。</p> <p>目标2 目标3 目标4</p>

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30%）：采用百分制。平时成绩分项目研讨（占20%）和考勤（占10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1. 项目研讨；2. 考勤
(0~100分)	1. 根据每次项目研讨进行百分制评分。 2. 初始考勤分为100分，以考勤系统或实验室记录为依据，三次及以下旷课每次扣10分，超过三次旷课直接为0分。

2. 期末考查（占总成绩的70%）：采用百分制。期末考查的考核内容、类型和分值分配情况请见下表：

考核项目	考核内容	主要类型	支撑目标	分值
个人理财各环节	个人理财各环节的流程、步骤、计算及操作实务	项目报告	目标1 目标2 目标3 目标4	100

七、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：讲师 学历（位）：硕士研究生 其他：有保险公司相关岗位从业经历
2	课程时间	周次：9-16周 节次：5-8节，为保障课程的顺利衔接，需4节课连排
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，早上8：30至晚上10：00 线下地点及时间安排：办公室或相约地点，上班时间

七、选用教材

[1] 万思桢、陈勇阳、徐磊、蒋雨宏. 理财规划实训教程（第二版）[M]. 成都：西南财经大学出版社，2021年1月.

八、参考资料

[1] 钱俊龙. 个人理财实训指导书（第1版）[M]. 上海：上海财经大学出版社，2016年11月.

[2] 陈惠芳. 个人理财实训（第1版）[M]. 大连：大连理工大学出版社，2014年10月.

[3] 唐志刚. 个人理财（第1版）[M]. 西安：西北大学出版社，2016年1月.

[4] 宋蔚蔚. 个人理财（第3版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2021年12月

[5] 陆妙燕. 理财规划方案设计[M]. 杭州：浙江大学出版社，2021年8月

[6] 李洁. 家庭理财规划[M]. 西安: 西安电子科技大学出版社, 2021年12月

九、网络资料

[1]大学慕课网站, 个人理财, 上海立信会计金融学院,

<https://www.icourse163.org/course/LIXIN-1207124806?from=searchPage>

[2]大学慕课网站, 个人理财业务, 吴娜等,

<https://www.icourse163.org/course/GZPYP-1449638161?from=searchPage>

执笔人: 唐志刚

参与人: 杨丽君

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

《市场调查分析实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	基本技能训练	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	市场调查分析实训		课程英文名称	Market Investigation and Analysis Experiment	
课程编码	J40B080Y		适用专业	保险学（专升本）	
考核方式	考查		先修课程	经济数学、统计学	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《市场调查分析实训》是本科高等学校保险学专业的一门基本技能训练课程，是培养学生解决实际问题能力的一个重要手段。该课程以 SPSS 软件为工具，介绍一手数据的搜集与分析方法，包括调查主题的确定、调查方案的设计、问卷设计、调查方法、抽样设计、问卷回收与整理、数据处理与分析、调查报告的撰写等相关市场调查分析的各环节。通过学生自己动手操作，将市场调查分析的理论知识与实际操作有机结合在一起，从而提高学生实际搜集数据和处理数据的能力，为其今后所从事的工作打下坚实的基础，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。该课程是一门实践性很强的课程，将市场营销、消费者行为、统计分析方法等综合运用于实践中。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标 1：通过本课程的学习，学生能够熟练掌握统计分析软件 SPSS 各种数据分析功能的操作。	5-3：能够对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题进行模拟与预测，并能够分析结果的有效性和局限性。	5.使用现代工具
能力目标	目标 2：掌握一手和二手数据的搜集与分析方法，并能够运用所学知识解决实际问题。	2-1：能够应用数学和保险专业知识的基本原理对复杂风险管理、财富管理和保险运营问题的关键环节进行识别、分解、建模和表达。	2.问题分析
	目标 3：运用科学方法搜集数据和信息，并使用合适的统计分析方法进行数据处理，同时能够对软件输出结果	4-3：能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对	4.研究

进行有效分析。	模型结果进行综合分析和解释,得出有效结论。	
目标 4: 在实践中,团队成员之间能够合理分工、团结合作,有责任担当,相互沟通,一起完成调研中的各个任务。	8-2: 具有团队意识,能够组织、协调和指挥团队开展工作,提高团队协作能力。	8.个人和团队
目标 5: 在实践中,团队成员之间能够及时沟通,顺利完成调研任务;能够与客户进行有效沟通,了解其调研需求;能够与受访者进行流利沟通,顺利完成调查数据的搜集。	9-1: 具有较强的书面表达能力,能准确陈述或撰写风险管理、财富管理和保险运营方面的报告,并表达自己的观点和想法。	9.沟通

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	调查主题确定和调查方案设计	4	重点: 调查方案设计内容及注意事项。 难点: 可行且有实际调查意义的调研主题确定。	设计	4-6 人一组,通过充分查阅相关二手资料来确定调查主题,并由任课老师进行把关;根据调查主题,分工合作完成调查方案设计。	目标 4
上机	调查方法	4	重点: 问卷调查方法(搜集定量数据,包括电话调查、面访调查等);定性调查方法(搜集定性数据,包括小组座谈、深层访谈、德尔菲法等)。 难点: 根据确定的调查主题选择合适的调查方法。	训练	4-6 人一组,针对本组的调查主题,通过充分的讨论后确定合适的调查方法。	目标 2 目标 5
上机	问卷设计	4	重点: 问卷的类型、结构;问题的形式、排序;问句的措辞。 难点: 问卷的问句内容设计。	设计	4-6 人一组,根据本组调查主题,通过充分查阅相关二手资料来设计调查问卷。	目标 2 目标 5
上机	抽样方法	4	重点: 概率抽样方法(包括简单随机抽样、分层抽样、系统抽样、整群抽样、多阶段抽样);抽样框;非概率抽样方法(包括方便抽样、判断抽样、配额抽样)。 难点: 针对具体的调查主题,如何选择合适的抽样方法。	设计	4-6 人一组,根据本组的调查对象及可行性,确定合适的抽样方法。	目标 2 目标 5

			思政元素： 通过“《文学摘要》厄运”案例的讲解，要求学生在进行抽样设计时坚持严谨的科学态度。		
上机	预调查数据的信度效度分析、问卷修改及完善	4	重点： 预调查数据的清洗；信度和效度分析。 难点： 问卷的修改及完善。	训练	4-6人一组，从问卷星里导出预调查数据，进行数据清洗得到有效数据，再进行信度和效度分析。根据信度效度分析结果来修改问卷。 目标1 目标2 目标3
上机	描述性统计分析方法	4	重点： 数据的可视化；集中趋势分析；离散趋势分析；偏度和峰度分析。 难点： 交叉列联分析。 思政元素： 以奥运会奖牌数目的数据为例讲解数据的可视化及分析，增强学生的爱国主义情怀。	训练	每组成员根据本组的正式调查数据完成描述性统计分析。 目标1 目标2 目标3
上机	模型分析方法	4	重点： 线性回归分析、卡方检验。 难点： logistic回归分析。	训练	每组成员根据本组的调查目的选择合适的模型进行分析。 目标1 目标2 目标3
实训	调查报告撰写	4	重点： 调查报告的类型；调查报告的内容。 难点： 调查报告每部分内容的要点。 思政元素： 通过介绍统计职业道德规范，培养学生实事求是、不出假数据的态度。	综合	每组成员分工合作完成调查报告必要部分的撰写。 目标1 目标2 目标3 目标4 目标5
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。					

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、期末实训报告成绩两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩由小组汇报成绩（占15%）和考勤（占15%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.小组汇报；2.考勤
优秀 (90~100分)	1.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，90%以上准确。 2.全勤。
良好 (80~89分)	1.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。 2.旷课1次。

中等 (70~79分)	1.汇报材料格式较规范,汇报内容较完整、清晰,70%以上准确。 2.旷课2次。
及格 (60~69分)	1.汇报材料格式一般规范,汇报内容一般完整、清晰,60%以上准确。 2.旷课3次。
不及格 (60分以下)	1.汇报材料格式不规范,汇报内容不完整、清晰,40%以上不准确。 2.旷课4次及以上。

2.期末实训报告(占总成绩的70%):采用百分制。期末实训报告组成及分值分配情况详

见下表:

考核模块	考核内容	支撑目标	分值
调查背景及意义	调查主题的确	目标4	10
	二手资料的搜集与整理	目标2	5
调查方案设计	调查方案的完整性、可行性	目标3	10
	问卷设计及抽样设计的合理性、可行性		10
	调查方法的选择	目标4	5
调查数据预处理	预调查及正式调查数据的清洗	目标1	5
	预调查及正式调查数据的信度、效度分析		10
调查数据分析	数据的图表展示及分析	目标1	20
	模型分析	目标3	5
结论与建议	根据调查数据分析总结出调查结论	目标3	10
	根据调查结论给出切实可行的建议	目标4 目标5	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称:助教及以上 学历(位):硕士及以上 其他:
2	课程时间	周次:9-16周 节次:4节/周
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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:授课实验室,上课中

七、选用教材

[1]简明,金勇进,蒋妍,王维敏.市场调查方法与技术(第四版)[M].北京:中国人民大学出版社,2018年8月.

[2]周俊.问卷数据分析——破解 SPSS 的六类分析思路（第 2 版）[M].北京：电子工业出版社，2020 年 1 月.

八、参考资料

[1]徐映梅.市场调查理论与方法[M].北京：高等教育出版社，2018 年 9 月.

[2]薛薇.统计分析与 SPSS 的应用[M].北京：中国人民大学出版社，2021 年 1 月.

[3]吴明隆.问卷统计分析实务[M].重庆：重庆大学出版社，2018 年 1 月.

网络资料

[1]市场调查与研究.中国大学慕课网站，<https://www.icourse163.org>.

[2]SPSS 数据分析基础.中国大学慕课网站，<https://www.icourse163.org>.

[3]国家统计局，stats.gov.cn.

[4]广东统计信息网，gd.gov.cn.

大纲执笔人：陈孔艳

讨论参与人：刘飞雨

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：邢风云

《学年论文》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	学年论文		课程英文名称	Annual Thesis	
课程编码	J40B102Z		适用专业	保险学、金融学、投资学、电子商务、国际经济与贸易	
考核方式	考查		先修课程	人才培养方案规定的 1-2 学期课程	
总学时	1W		学分	1	
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《学年论文》是本专业（专升本）人才培养计划的重要组成部分，在教学计划规定的学期内，在教师指导下针对自己选定的课题独立进行研究所写出的小论文。其撰写旨在培养学生综合运用已学课程的理论和知识对选定的研究课题进行分析并提出相应对策的能力，使学生接受查阅、评述文献，制定研究方案及计算、论证、撰写论文等科学研究的进一步训练。论文题目由学生自己选定，应是学生在掌握已学课程内容的基础上对实际问题的较深入分析和研究。撰写期间，教师须及时检查、了解学生的工作情况，并给予必要的启发和指导。学年论文是对学生运用所学专业理论知识，发现问题、分析问题、研究和解决实际问题能力的综合检验。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	目标 1： 培养学生从收集整理资料中发现 问题、分析问题的能力，根据所学知	2-3: 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，获取相关金融、保险信息用于	2.问题分析

标	识对问题的解决提出建议。	分析解决风险管理、财富管理和保险运营问题的能力。	
	目标 2: 培养学生了解科学研究的基本方法,掌握论文写作的基本思路、技巧与规范,能对资料、数据、模型进行综合分析和解释,并完成论文的基本写作。	4-3: 能够根据风险管理、财富管理和保险运营问题构建分析模型,采用科学方法顺利获取模型数据和信息,并能对模型结果进行综合分析和解释,得出有效结论。	4.研究
	目标 3: 培养学生在查阅文献,对文献观点进行分类梳理的基础上,对过往研究成果的总结和概括的能力。	9-1: 具有较强的书面表达能力,能准确陈述或撰写风险管理、财富管理和保险运营方面的报告,并表达自己的观点和想法。	9.沟通

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

指导环节	时间 安排	主要教学内容	指导 要求	支撑课 程目标
学年论文 动员	2	指导内容: 介绍学年论文的写作的意义、梳理其与毕业论文之间的关系;明确选题应严谨、新颖。具有针对性;要求学生课上以及课后查阅文献资料,并准备备用选题,为下次课做准备。 重点: 强调学年论文与毕业论文之间的关系,及其重要性。 难点: 让学生对学年论文有较为全面的认识,并能引起足够的重视。 思政元素: 培养学生严谨的学习态度,面对难题敢于挑战。	以行政班为单位进行,在下次课前提交备用选题及选题依据	目标 3
指导学生 选题	2	指导内容: 再次强调选题的意义、要求和基本原则以及选题应注意的事项;在课堂上对学生选题进行评价,指导学生对选题进行修改和完善。 重点: 选题方向的把握,突出专业性;学生选题时应提供相应资料或佐证作为选题依据。 难点: 如何从专业视角深入分析社会实际案例,拟定更具象化且具有前瞻性的题目。 思政元素: 指导学生积极探索,从小现象中深挖存在的大问题,培养善于发现并勇于创新的能力。	以行政班为单位进行,要求学生在下次课前提交论文写作提纲	目标 1 目标 3

指导学生编写提纲及布置任务	2	<p>指导内容：要求学生对其他同学的提纲进行评价，分析提纲中标题设计是否符合基本逻辑；对标题下支撑观点的内容进行评价，并要求学生对提纲进行现场修改和完善；布置论文撰写及提交的要求与时间节点。</p> <p>重点：对文章结构的基本逻辑进行合理分析。</p> <p>难点：论据能够更全面的佐证论点；二级标题的设计简洁明了</p>	以行政班为单位进行，要求学生课后提交最终的论文写作提纲	目标1 目标2
论文撰写和提交	最后一次课后六周内完成提交	<p>指导内容：核对学生提交的学年论文结构是否与学生所提交的写作提纲一致，不一致的学生需备注理由；对学生提交的学年论文进行评分，并在评语中指出文章中的优点、存在的问题、改进的方向等；细心解答学生可能提出的关于学年论文的问题。</p> <p>重点：在论文评语中要指明文章的优缺点。</p>	以学生个人为单位进行	目标1 目标2 目标3

五、学生学习成效评估方式及标准

1.学年论文的综合成绩由两部分构成：平时成绩占40%，包括考勤（占比20%），选题及依据（占比20%）；学年论文成绩占60%。

2.五级制评分，综合成绩90-100为优秀，80-89为良好，70-79为中等，60-69为合格，60分以下为不合格。

等级	评分标准
	1.考勤；2.选题及依据；3.学年论文成绩；
优秀 (90~100分)	1. 三次课全勤，积极研究与实践，勤学善问，能够提前完成指导教师布置的任务。 2. 定题新颖，紧跟当前行业热点，选题依据充分，选题符合专业方向，研究范围适当，满足针对性、具体性要求。 3. 文章整体结构逻辑性强，二级标题对一级标题的支撑作用显著；内容流畅；格式正确。
良好 (80~89分)	1. 三次课全勤，研究与实践较为积极，能够按时完成指导教师布置的任务 2. 定题涉及近两年行业发展热点，选题依据较为充分，选题符合专业方向，研究范围适当，不过大。 3.文章整体结构逻辑性较强，二级标题对一级标题的支撑作用较为显著；内容较为流畅；格式较为正确。
中等 (70~79分)	1. 三次课全勤，研究与实践的积极性一般，能够较为按时完成指导教师布置的任务 2. 定题与往届有重复，选题依据不够充分，选题符合专业方向，研究范围适当，不过大。

	3.文章整体结构具有一定逻辑性，二级标题能对一级标题的起到支撑作用；内容较为流畅；格式较为正确。
及格 (60~69分)	1. 请假一次，研究与实践积极性一般，能够完成指导教师布置的任务，但有点拖沓 2. 定题老旧，选题依据不够充分，选题符合专业方向，研究范围过大。 3.文章整体结构逻辑性有所欠缺，二级标题对一级标题的支撑作用较差；内容不够流畅；格式有一定错误。
不及格 (60以下)	1. 请假2次或2次以上，不能按时完成指导教师布置的任务，拖沓严重 2. 定题老旧，选题依据不足，与专业方向不符，研究范围过大。 3.文章整体结构逻辑性差，二级标题对一级标题的没有明显支撑作用；内容文笔较差；格式多处不正确。

八、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士 其他：
2	课程时间	周次：三次集中指导环节安排在一周内完成 节次：每个集中指导环节安排2节课
3	指导地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：授课教室（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]自编学年论文写作规范的 PPT 或讲义。

八、参考资料

[1]金融、保险、投资、国际经济与贸易、电子商务等相关领域学术论文。

大纲执笔人：杨丽君

讨论参与人：刘飞雨、陈孔艳、谭芬

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

《粤港澳大湾区专题调研》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	粤港澳大湾区专题调研		课程英文名称	Special research on Guangdong, Hong Kong and Macao Great Bay Area	
课程编码	J40B104Z		适用专业	金融学、保险学、互联网金融、投资学	
考核方式	考查		先修课程	经济学、金融学、统计学	
总学时	1W		学分	1	
开课单位			数字经济学院		

二、课程简介

《粤港澳大湾区专题调研》是我校金融类专业和电子商务专业的一门学科基础课程，也是一门集中性实训课程。本课程的主要内容包括粤港澳大湾区全貌、粤港澳大湾区金融专题调研、粤港澳大湾区外贸专题调研、粤港澳大湾区文化专题调研等。本课程旨在提高学生理论联系实际、分析问题以及解决问题的能力，提升学生对粤港澳大湾区的认知度与专题调研能力，为学生将来从事相关研究工作打下基础。《粤港澳大湾区专题调研》在教学过程中重视理论与实践的结合，注重培养学生运用相关经济学原理与研究方法分析和解决粤港澳大湾区专题调研问题，提升科研调研能力。

三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	目标 1: 培养学生从收集整理的资料中发现问题、分析问题的能力，根据所学理论知识对相关专题问题的解决提出独立见解。	2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融投资信息用于分析解决财富管理和基金管理问题的能力。	2.问题分析
	目标 2: 通过本课程的学习，培养金融人才必须具备的搜集、整理和分析信息的能力，同时能够运用所学知识解决实际问题。	6.2 能够分析、评价金融投资社会实践和复杂财富管理、基金管理问题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。	6.专业与社会

素质目标	目标 3: 通过近距离对粤港澳大湾区进行专题调研,提升学生的社会责任感与爱国热情,学生分组协同完成粤港澳大湾区专题报告并选派组员上台进行汇报,锻炼学生们的文字组织能力与PPT制作水平,提升学生们的表达能力与综合素养。	10.1 具有自主学习和终身学习的意识和素质,掌握自主学习的方法,了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习
------	--	--	---------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

指导环节	时间安排	主要教学内容	指导要求	支撑课程目标
课程准备任务布置	0.5天	指导内容: 介绍本课程教学大纲与主要内容,布置课程任务,完成分组分工,下载粤港澳大湾区发展规划纲要并解读,介绍调研报告的主要内容。 重点: 课程教学大纲与任务布置。 难点: 粤港澳大湾区发展规划纲要的解读与理解。	要求分委完成小组分工并上交名单要求每位学生会使用互联网下载粤港澳大湾区发展规划纲要并解读	目标 1
确定专题调研方向与选题	0.5天	指导内容: 各小组完成粤港澳大湾区专题调研方向并确定具体选题;讲解调查问卷的设计和调查对象的选择。 重点: 运用网络资源与相关数据软件查找粤港澳大湾区的相关数据,确定调研方向与选题。 难点: 搜集与整理粤港澳大湾区金融数据并进行统计分析,找到有研究价值的选题,设计好问卷。 思政元素: 粤港澳大湾区的建设是国家战略,与每个人息息相关,人人都要参与,通过对粤港澳大湾区的专题调研,提升大学生的爱国热情,用实际行动支持粤港澳大湾区的发展。	要求每位学生会问卷设计	目标 1 目标 2 目标 3
正式调研	4天	指导内容: 各小组完成对粤港澳大湾区专题的调研数据搜集、整理并进行分析。 重点: 运用网络资源、相关数据软件以及问卷调查,整理粤港澳大湾区专题调研报告的资料数据。 难点: 搜集与整理粤港澳大湾区外贸数据并进行统计分析,形成专题调研报告初稿,学生能从收集整理资料中发现问题、分析问题,并能提出自己的观点。	分组进行	目标 2 目标 3

调查报告的撰写与提交	课程结束后4周内完成	<p>指导内容：掌握撰写调研报告的内容与方法，分组完成课程任务，由组长负责本组实训课程报告全面工作，并选派小组成员上台进行汇报。</p> <p>重点：组长完成任务分工，团队成员分工协作共同完成一份课程实训调研报告。</p> <p>难点：对学生提交的调查报告进行评分，并在评语中指出报告的优点、存在的问题、改进的方向等；细心解答学生可能提出的关于调查报告的问题。</p>	分组分工完成实训报告，要有团队协作精神，人人参与，指导教师对每组表现现场点评并打分	目标1 目标2 目标3
------------	------------	---	---	-------------------

五、学生学习成效评估方式及标准

本课程的综合成绩按五级记分制提交，即优秀（90-100）、良好（80-89）、中等（70-79）、及格（60-69）、不及格（59分以下）。综合成绩由考勤（占10%）、实训报告（占70%）、小组汇报（20%）三部分组成。

等级	评分标准
	1.考勤；2.实训报告；3.小组汇报。
优秀 (90~100分)	1.考勤全勤。 2.实训报告格式正确，结构合理，内容准确，数据全面。 3.PPT制作精美，汇报人熟悉汇报内容，回答问题流利。
良好 (80~89分)	1.有1次旷课或2次迟到。 2.实训报告格式较正确，结构较合理，内容较准确，数据较全面。 3.PPT制作较精美，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题较流利。
中等 (70~79分)	1.有2次旷课或3次迟到。 2.实训报告格式基本正确，结构基本合理，内容基本准确，数据基本齐全。 3.PPT制作一般，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题欠流利。
及格 (60~69分)	1.有3次旷课或4次迟到。 2.实训报告格式欠正确，结构欠合理，内容欠准确，数据欠全面。 3.PPT制作较差，汇报人欠熟悉汇报内容，回答问题不流利。
不及格 (60分以下)	1.有4次旷课或5次迟到。 2.实训报告格式不正确，结构不合理，内容不准确，数据不全面。 3.PPT制作差，汇报人不熟悉汇报内容，回答问题不对。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-8周 节次：每周2节
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：

4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：实训室（开课后时间另行安排）
---	------	---

七、选用教材

[1]《粤港澳大湾区建设研究》[M].人民出版社,2021年10月.

八、参考资料

[1]《粤港澳大湾区发展规划纲要》,中共中央国务院,2019年2月印发.

九、网络资料

[1]粤港澳大湾区门户网, <http://www.cnbayarea.org.cn/>.

[2]中华人民共和国统计局网,<http://www.stats.gov.cn/>.

[3]中国知网,<https://www.cnki.net/>.

[4]东方财富 Choice 数据库.

执笔人：毛新平

参与人：杨丽君

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云