

# 《人身保险》教学大纲

## 前言

从世界范围来看，现代意义的人身保险已经经过了几百年的发展历程；而对我国来讲，人身保险步入正轨始于1982年，至今不过20年的时间。1992年，我国进行保险市场开放试点，美国友邦保险公司率先获准在上海开设分公司，并将新的寿险营销制度和寿险品种带入我国市场。1995年颁布实施的《中华人民共和国保险法》要求财产保险和人身保险分业经营，使我国人身保险业进入了一个全新的发展时期。1997年，我国人身保险保费收入首次超过财产保险保费收入，占当年保险业务总收入的比重达55.33%。自此，我国保险费收入从以财产保险业务为主，转向以人身保险业务为主。2001年底，我国加入亚10，为人身保险的进一步发展提供了更广阔的空间。人身保险业的飞速发展，需要更多的保险专业人才，对人身保险的教育水准也提出了更高的要求。正是在这一背景下，我们针对我校保险专业本科学生制订了《人身保险》教学大纲。

《人身保险》包括人身保险原理和实务，是财经院校保险专业必修的主干专业课，开设在专业基础课——《保险学原理》之后。本教学大纲是在广泛参阅国内外人身保险的相关教材和专著的基础上，着眼于人身保险基本理论的介绍和分析，并兼顾人身保险实务，同时结合我国人身保险实践的发展变化而编写的。其内容分为七章，涵盖了人身保险基本原理、人身保险的三大种类——人寿保险、意外伤害保险和健康保险、人身保险合同、人寿保险的特有条款、人寿保险费和责任准备金的计算原理以及人身保险经营管理等方面的内容。

在《人身保险》授课过程中，应注重人身保险原理和保险基础理论的衔接，注重人身保险理论与实践尤其是我国人身保险实务的结合，注重国际惯例的介绍和分析，引导学生深入理解和灵活运用人身保险基本理论，培养学生探索、分析和解决人身保险实际问题的能力。

《人身保险》教学大纲的主要参考书为：

1. 韦生琼：《人身保险》（西南财经大学出版社，1997年1月第1版）
2. 李继熊：《人身保险学》（1997年11月第1版）
3. 许谨良、魏巧琴：《人身保险原理和实务》（上海财经大学出版社，1996年6月第1版）

# 目 录

第一章 人身保险总论.....	
第一节 人身保险的一般原理.....	
第二节 人身保险的特征.....	
第三节 人身保险的分类.....	
第四节 人身保险发展简史.....	
第二章 人寿保险 .....	
第一节 人寿保险的基本险种.....	
第二节 特种人寿保险.....	
第三节 创新型人寿保险.....	
第四节 年金保险.....	
第三章 意外伤害保险.....	
第一节 意外伤害保险的概念和特征.....	
第二节 意外伤害保险的分类.....	
第三节 意外伤害保险的保险责任及给付方式	
第四节 意外伤害保险的保费计算.....	
第四章 健康保险 .....	
第一节 健康保险的概念和分类.....	
第二节 医疗保险.....	
第三节 收入损失保险.....	
第五章 人身保险合同.....	
第一节 人身保险合同的概念和特征.....	
第二节 人身保险合同的当事人和关系人.....	第三节 人身保险合同的保险利
益.....	
第四节 人身保险合同的内容及构成.....	
第五节 人身保险合同的履行.....	
第六节 人寿保险合同的常用条款.....	
第六章 人寿保险费与责任准备金的计算原理...	
第一节 寿险保费的计算基础	
第二节 生命表.....	

第三节 寿险利息度和费用分析.....

第四节 寿险保费的计算.....

第五节 寿险责任准备金的计算.....

第七章 人寿保险经营管理.....

第一节 人寿保险的组织形式.....

第二节 人寿保险的承保和理赔.....

第三节 人寿保险资金运用和盈余分配

课时分配表：

本大纲适用于保险专业本科生，总课时为 48 课时，具体安排如下：

章次	一	二	三	四	五	六	七	机动
课时安排	4	10	8	6	8	6	4	2

# 第一章 人身保险总论

**教学目的和要求：**通过本章教学，要求学生掌握人身保险的基本原理，明确人身保险的特征、分类和作用，了解人身保险的发展历史，为进一步的学习打下良好基础。本章教学要注重与《保险学原理》课程相关内容的衔接。

## 第一节 人身保险的一般原理

### 一、保险的一般原理

(一) 保险的本质——分摊损失

(二) 保险的一般原理

### 二、人身保险的基本原理

(一) 人身保险的概念

人身保险是以人的寿命和身体作为保险标的的保险。

(二) 人身保险的基本原理

### 三、人身保险的可保风险

(一) 偶然的、不可预料的风险

(二) 大量的、分散的风险

(三) 能预测发生规律的风险

(四) 个人难以承担的风险

### 四、人身保险的作用

- (一) 对个人和家庭的作用
- (二) 对企业的作用
- (三) 对经济发展的作用
- (四) 对社会福利的作用

## 第二节 人身保险的特征

人身保险的特征体现在与财产保险、社会保险的比较中。

### 一、人身保险与财产保险

- (一) 保险金额
- (二) 保险利益
- (三) 保险费
- (四) 保险金给付
- (五) 保险期间
- (六) 储蓄性

### 二、人身保险与社会保险

- (一) 基本属性不同
- (二) 立法范畴不同
- (三) 立法范畴不同
- (四) 保险标的和作用不同
- (五) 权利和义务的对等关系不同
- (六) 经营目的不同

## 第三节 人身保险的分类

### 一、按保障范围分类

- (一) 人寿保险
- (二) 意外伤害保险
- (三) 健康保险

### 二、按能否分红分类

- (一) 分红保险
- (二) 不分红保险

### 三、按投保方式分类

(一) 个人保险

(二) 团体保险

### 四、按风险程度分类

(一) 标准体保险

(二) 次健体保险

### 五、按保险期间分类

(一) 长期保险

(二) 一年期保险

(三) 短期保险

## 第四节 人身保险发展简史

### 一、人身保险的形成与发展

(一) 人身保险的萌芽

(二) 人身保险的形成

(三) 人身保险的发展

1. 英国人身保险发展简介

2. 美国人身保险发展简介

3. 日本人身保险发展简介

### 二、我国人身保险发展简史

(一) 旧中国人身保险发展概况

(二) 建国后人身保险的曲折发展

(三) 改革开放以来人身保险的恢复和迅速发展

### 三、人身保险发展前景展望

#### 复习思考题：

1. 如何理解保险的基本原理？

2. 人身保险的含义是什么？简述人身保险的作用。

3. 分析比较人身保险与财产保险、社会保险的异同。

4. 如何确定人身保险的保险金额?
5. 人身风险具有那些特点? 讨论其对寿险经营的影响。
6. 讨论我国人身保险发展的现状、存在的问题与对策及其发展趋势。

## 第二章 人寿保险

**教学目的和要求:** 通过本章教学, 要求学生掌握人寿保险基本险种的含义和内容, 进而了解和明确在此基础上发展演变而来的其他寿险品种及其主要内容。本章教学要注重分析各寿险险种之间内在的联系与区别。

### 第一节 人寿保险的基本险种

#### 一、死亡保险

##### (一) 定期死亡保险 (定期寿险)

1. 定期寿险的概念
2. 定期寿险的特点
3. 定期寿险的适用范围和局限性
4. 定期寿险的种类

##### (二) 终身死亡保险 (终身寿险)

1. 终身寿险的概念
2. 终身寿险的种类

#### 二、生存保险

##### (一) 生存保险的概念

##### (二) 对生存保险的认识

#### 三、两全保险 (Endowment Insurance)

- (一) 两全保险的概念
  - (二) 两全保险的特点
  - (三) 两全保险的作用
  - (四) 两全保险的种类
1. 普通两全保险
  2. 期满双倍两全保险

3. 两全保险附加定期保险

4. 联合两全保险

四、普通寿险基本险种的比较

(一) 保费方面的比较

(二) 保险金给付方面的比较

(三) 保障性与储蓄性的比较

(四) 现金价值的比较

## 第二节 特种人寿保险

一、团体保险

(一) 团体人寿保险的概念

(二) 团体人寿保险的种类

1. 团体定期寿险

2. 团体长期人寿保险

二、简易人身保险(简身险)

(一) 简身险的概念

(二) 简身险的特点

三、弱体保险

(一) 弱体保险的概念

(二) 弱体承保的方法

四、其他特种人寿保险

(一) 家庭保险单

(二) 退休收入保险单

(三) 子女保险

(四) 最后生存者保险单

(五) 遗嘱年金

(六) 指数型人寿保险

(七) 信用人寿保险



### 第三节创新型人寿保险

#### 一、变额人寿保险

(一) 变额人寿保险的概念和特点

(二) 变额人寿保险的资金运用和死亡保险金给付

#### 二、可调整的人寿保险

#### 三、万能人寿保险（综合人寿保险）

(一) 万能人寿保险的概念

(二) 万能人寿保险的特点

#### 四、变额万能寿险

### 第四节年金保险

#### 一、年金保险的概念

(一) 年金

(二) 年金保险

#### 二、年金保险的特点和作用

(一) 年金保险的特点

(二) 年金保险的作用

#### 三、年金保险的分类

(一) 定期年金和终身年金

(二) 有保证年金和无保证年金

(三) 即期年金和延期年金

(四) 期首付年金和期末付年金

(五) 单生年金和联合年金

(六) 定额年金和变额年金

#### 复习思考题：

1. 了解人寿保险各险种的基本概念。
2. 人寿保险的基本险种有哪些？分别解释其含义并加以比较。
3. 为什么说定期寿险是最廉价的寿险品种？

- . 什么是年金和年金保险，年金保险具有哪些特点？
- 5. 年金保险有哪些基本分类？
- 6. 什么是简身险？它有哪些特点？
- 7. 什么是弱体保险？主要有哪几种承保方法？
- 8. 创新型寿险品种主要有哪些？它们与传统寿险产品相比有哪些不同？

## 第三章 意外伤害保险

**教学目的和要求：**通过本章教学，要求学生掌握意外伤害保险及相关概念，了解意外伤害保险的分类，明确意外伤害保险的保险责任和给付方式，理解意外伤害保险的保费计算原理，并注意意外伤害保险与人寿保险以及人身伤害责任保险的区别。

### 第一节 意外伤害保险的概念和特征

#### 一、意外伤害的含义

- (一) 伤害
- (二) 意外伤害
- (三) 意外伤害保险

#### 二、意外伤害保险的特征

- (一) 意外伤害保险与人寿保险
- (二) 意外伤害保险与人身伤害责任保险

### 第二节 意外伤害保险的分类

#### 一、按实施方式分类

- (一) 自愿意外伤害保险
- (二) 强制意外伤害保险

#### 二、按承保风险的范围分类

(二) 特定意外伤害保险

### 三、按保险对象分类

(一) 个人意外伤害保险

(二) 团体意外伤害保险

### 四、按保险期间分类

(一) 一年期意外伤害保险

(二) 极短期意外伤害保险

(三) 多年期意外伤害保险

## 第三节 意外伤害保险的保险责任及给付方式

### 一、意外伤害保险的保险责任

(一) 保险责任

(二) 除外责任

(三) 特别约定

### 二、意外伤害保险的给付

(一) 死亡保险金的给付

(二) 残废保险金的给付

(三) 保险金与保险金额

## 第四节 意外伤害保险的保费计算

### 一、意外伤害保险的保费计收方式

(一) 按保险金额的一定比例计收

(二) 按有关收费金额的一定比例计收

(三) 按约定的金额计收

### 二、意外伤害保险费率率的计算

(一) 意外伤害保险净费率的计算原理

(二) 意外伤害保险毛费率的计算

1. 从人身保险的角度解释伤害、意外伤害、意外伤害保险的含义。
2. 分析比较意外伤害保险与人寿保险、人身伤害责任保险的异同。
3. 意外伤害保险主要有哪些分类？
4. 简述意外伤害保险的保险责任和给付方式。

## 第四章 健康保险

**教学目的和要求：**通过本章教学，要求学生掌握健康保险的种类及其基本概念，了解医疗保险和收入损失保险在保险责任和给付方式等方面的特殊规定，理解健康保险和人身保险、意外伤害保险的不同。

### 第一节 健康保险的概念和分类

#### 一、健康保险的概念

#### 二、健康保险的特征

#### 与意外伤害保险相比较

##### （一）保险责任

##### （二）合同性质

#### 三、健康保险的分类

##### （一）按承保对象分类

##### 1. 个人健康保险

##### 2. 团体健康保险

##### （二）按损失形式分类

##### 1. 医疗费用保险

##### 2. 收入损失保险

### 第二节 医疗保险

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/566010214232010045>