

上海财经大学 2023 —2024 学年第 2 学期教学进度表

保险 系 保险精算 专业 2022 级 保精 2 班 课程名称 人身保险

总课时 48 本学期安排课时数 48 (其中讲课 39 课时, 课堂练习、讨论 6 课时, 其他 3 课时)

讲课教师 魏巧琴 辅导教师 范佳欢

周次	月/日~月/日	讲 课		课堂练习、讨论及课外作业	
		时数	内 容	时数	内 容
1	2/25-3/2	3	第一章人身风险的特征、分类、对付人身风险的保险对策和非保险对策 人身保险与社会保险的共性、区别和相互关系		
2	3/3-3/9	3	第二章人身保险的概念、含义、基本特征 (与财产保险业务比较) 人身保险的分类、作用		
3	3/10-3/16	2	第三章人身保险合同的法律特征。人身保险合同的主体、客体和内容。人身保险合同的形式	1	案例讨论
4	3/17-3/23	3	人身保险合同的订立、变更、终止、失效和无效 第四章人身保险合同的基本条款		

周次	月/日~月/日	讲 课		课堂练习、讨论及课外作业	
		时数	内 容	时数	内 容
5	3/24-3/30	2	人寿保险合同常见条款：不可抗辩条款、宽限期条款、复效条款、年龄误告条款	1	案例讨论
6	3/31-4/6	2	自杀条款、贷款条款、自动垫缴保费条款。不丧失现金价值条款	1	案例讨论
7	4/7-4/13	2	人身保险合同选择权条款 第五章保障型人寿保险：定期寿险、终身寿险、两全保险 储蓄型寿险：年金保险以及寿险附加给付	1	个税递延型养老保险为啥叫好不叫卖？
8	4/14-4/20	3	传统人寿保险的利率效应 分红保险产生的背景 分红保险的红利来源		
9	4/21-4/27	3	分红保险的红利分配方式 不同红利分配方式对保单持有人和保险公司的利弊分析 投资型寿险和传统寿险以及分红保险的区别		
10	4/28-5/4	3	投资连结保险的特征。投资连结保险的账户价值评估 万能寿险的特点、影响账户价值的因素 投资型寿险的监管		

周次	月/日~月/日	讲 课		课堂练习、讨论及课外作业	
		时数	内 容	时数	内 容
11	5/5-5/11	3	第六章意外伤害的概述、保险责任构成的要素、给付方式 人身意外伤害保险的归属 第七章健康保险的特征、医疗保险的给付方式和费用分摊条款		
12	5/12-5/18	2	医疗保险的概念、特点和给付类型 第八章团体保险的特点、限制性规定 团体健康保险中协调给付条款规定的医疗费用的计算	1	协调给付条款下医疗费用赔付计算
13	5/19-5/25	3	第九章人身保险核保的程序 人寿保险、意外伤害险、健康保险、团体保险的核保要素分析 人身保险的核保结果和保全 第十章人寿保险费率厘定的要素分析		
14	5/26-6/1	2	定期寿险、终身寿险、两全保险趸交保费、年交保费和限期交费的计算 附加保费的计算	1	课堂练习 两全保险趸交、期缴保费计算
15	6/2-6/8	3	理论责任准备金的概念和计提方法 实际责任准备金的概念和修正方法		
16	6/9-6/15	3	端午放假		
周次	月/日~月/日	期末考核			
		时数	考核方式		

周次	月/日~月/日	讲 课			课堂练习、讨论及课外作业	
		时数	内 容	时数	内 容	
17-18	6/16-6/29		闭卷考试			
指定教材和教学参考书		《新编人身保险学》(第5版), 魏巧琴主编, 同济大学出版社, 2021年 参考书目: Harriett E. Jones And Dani L. Long. Principles Of insurance:Life, Health, And Annuity, Loma				

冯玉林
教研室主任: