



南沙大桥

南方+



东莞市万江第二中学

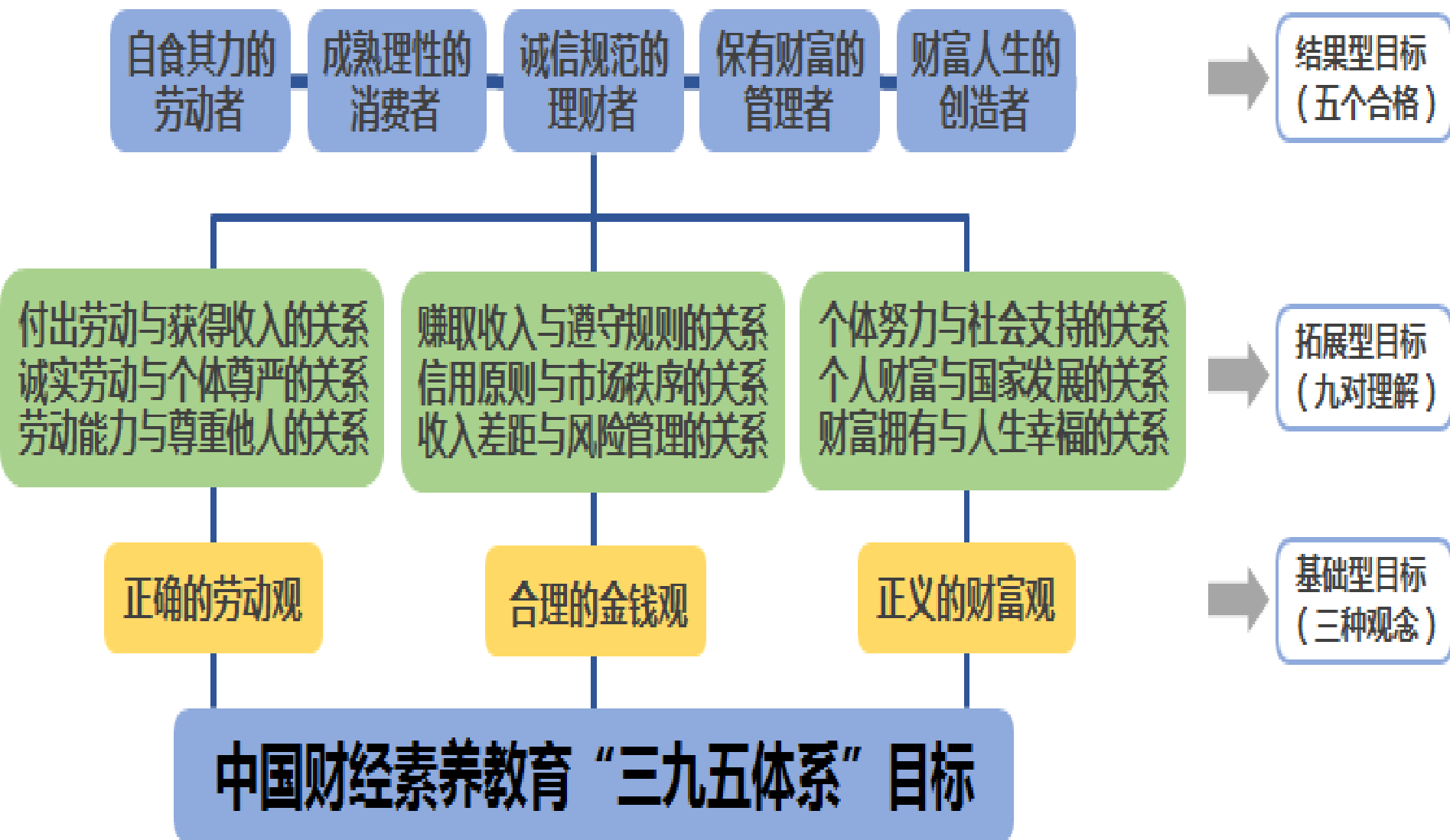
DONG GUAN SHI WAN JIANG DE ER ZHONG XUE

品质二中 灵动教育

沟通 分享 融合

东莞市万江第二中学 黄强

中国财经素养教育“三九五体系”目标：



初中学段：主题9 《保险本质与商业保险》

主题活动目标：

1. 知道风险的存在（个人风险与商业风险）及损失。
2. 了解保险的产生及核心思想——分摊损失。
3. 了解保险的基本种类。
4. 了解个人/家庭保险的基本要素（投保人、被保险人、受益人、保额、保费等概念）。

内容关键词：

风险、分摊损失、保险种类、基本要素。



主题9 保险本质与商业保险

第一节：用保险管理风险

- 一、认识风险
- 二、风险与保险
- 三、保险小锦囊

第二节：认识商业保险

- 一、商业保险与社会保险
- 二、商业保险分类
- 三、保险小锦囊

第三节 拓展活动：探析商业保险的选择、组合与购买要素

活动1：探析保险购买渠道

活动2：认识保险合同



认识风险

第一节 用保险管理风险



2018年10月11日，西藏自治区昌都市江达县与四川省甘孜藏族自治州白玉县交界处发生山体滑坡，导致金沙江断流并形成堰塞湖，造成西藏、四川、云南3省16个县（市、区）4.6万人受灾，4.1万人紧急转移安置；11月3日，江达县波罗乡白格村原“10·11”山体滑坡点再次发生滑坡，造成金沙江断流，并形成堰塞湖，造成上述三省10.2万人受灾，8.6万人紧急转移安置。（图为金沙江山体滑坡形成堰塞湖）



2019年3月10日上午8时38分，埃塞俄比亚航空公司一架载157人的航班起飞后仅6分钟坠毁，机上所有人全部遇难；机上遇难乘客来自30多个国家和地区，其中肯尼亚人最多，为32人，其次为加拿大18人，埃塞俄比亚9人，意大利、中国、美国各8人，英国和法国各7人。（图为出事飞机型号：波音737MAX8）

俗话说“天有不测风云，人有旦夕祸福”。“不测风云”、“旦夕祸福”的发生都具有不确定性，这就是风险。风险是客观存在的，它降临时，往往带来损失。例如山体滑坡、飞机失事、意外伤害、房屋着火、突患疾病、突然失业等等。

虽然风险无处不在、无时不有、无法彻底消除，但风险是可以管理的。人们在与风险打交道的多年实践中总结出减少损失频率、降低损失严重性的风险管理技术，包括风险规避、风险自留、风险预防、风险转移等。让我们来认识它们吧！

风险管理“四天王”



大家好！我叫**风险自留**，我的风险管理技巧是：由企业或个人自己来承担风险。管控低风险时可选我哦！



大家好！我叫**风险预防**，我的风险管理技巧是：指采取预防措施，以减小损失发生的可能性及损失程度。若潜在损失远大于采取预防措施所支出的成本，就应选择我！



大家好！我叫**风险转移**，我可以通过合同或非合同的方式将风险转嫁给别的个人或单位。在我的保驾护航下，即使你参与有风险的事情，我也会通过一定的方式将风险转移给其他人来承担。



大家好！我叫**风险规避**：如果某项活动存在风险损失的可能性较大时，我会采取主动放弃或加以改变，以避免风险。当项目风险潜在威胁的可能性极大，并会带来严重后果且损失无法转移又不能承受时，我是一种最有效的风险管理方式啊！

同学们，风险来临时，你会采取哪种恰当的风险管理方式呢？下面的风险管理矩阵可以帮助我们应对损失时选择合适的方法。

风险管理矩阵¹

损失类型	发生概率	损失严重性	适宜的风险管理技术	典型案例
				1
2	高	低	风险预防和风险自留	食品变质、雨天摔跤、送货超时等。
3	低	高	风险转移	飞机失事、高铁出轨、煤气爆炸等。
4	高	高	风险规避	酒驾、打架斗殴等。



风险与保险

当风险发生的概率较低而损失较为严重时，采用购买保险的方式转移风险是最适合的办法。

保险的核心思想是：众人拿出很少的一部分钱汇集成巨大的专项资金，运用概率论中大数法则预测某种风险的未来损失。当少数人遭受这种风险时，就从这个专项资金中拿出一部分助他们渡过难关，这称之为“分摊损失”。

我是小小神算师



某市3个区共60所初中（其中甲区17所初中），平均每所初中300名初中生。四月是踏青好时节，该市全体初中生参加了春游一日活动。A保险公司为该市初中生提供30元意外伤害险，保险金额最高为3000元。

问题情境：该市甲区有2所学校春游期间出现交通意外，共导致30人轻伤、20人重伤。

¹参考：乔治·瑞达等著，风险管理与保险原理（第十二版）[M]，中国人民大学出版社，2017年12月，59。

<p>假设 1: 这 2 所初中学校为全体学生购买了意外伤害保险。</p> <p>请你算一算: A 保险公司收取这两所学校的保险费为:</p> <p>$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 2 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。</p> <p>假如需要理赔的保险金额最高为 15 万元; 如果只看这 2 所初中, 那么 A 保险公司此刻将面临 <u> </u>。</p> <p>(亏损巨大、基本持平、较大盈余)</p>	<p>假设 2: 甲区 17 所初中参加春游一日活动的学生均在 A 保险公司购买了 30 元意外伤害险。这时, A 保险公司收取的保险费为:</p> <p>$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 17 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。</p> <p>除这两所学校外, 其他学校初中生都没有出现意外。因此, 50 名初中生的意外受伤损失变成由甲区 17 所初中 5100 名初中生来分担, 这时 A 保险公司理赔后会 <u> </u>。</p> <p>(亏损巨大、基本持平、较大盈余)</p>	<p>假设 3: 该市 60 所初中参加春游一日活动的学生均在 A 保险公司购买了 30 元意外伤害险。这时, A 保险公司收取的保险费为:</p> <p>$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 60 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。</p> <p>其他学校初中生都没有出现意外, 因此, 50 名初中生的意外受伤损失变成由某市 3 个区共 60 所初中 18000 名初中生来分担, A 保险公司理赔后会 <u> </u>。</p> <p>(亏损巨大、基本持平、较大盈余)</p>
<p>结论:</p>		

因此, 只有大量人员购买某种保险, 保险公司才能建立相应的赔付基金, 同时有利于降低该项保险的保费。可见, 保险是以多数人的互助共济为基础的, 它以群体之力帮助个体抵御风险, 使防范风险的行为由利己转化为利他, 不仅能够为保险购买者提供稳定预期, 而且有助于降低全社会的风险管理成本, 凝聚人心、促进社会团结进步, 从而实现“千家万户帮一家”的宗旨。



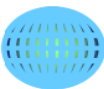
保险小锦囊



《中华人民共和国保险法（2015 年修订版）》第 2 条规定, 保险是指投保人根据合同约定, 向保险人支付保险费, 保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任, 或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为²。此处的保险法所称的保险特指商业保险。

商业保险按照商业原则经营、以盈利为目的, 由专门的保险企业经营。所谓商业原则, 就是保险公司的经济补偿以投保人交付保险费为前提, 具有有偿性、公开性和自愿性, 并力图在损失补偿后有一定的盈余。

从经济学的角度来说, 保险是分摊意外损失的一种财务安排, 因此保险具有互助共济性; 从法律角度来讲, 保险是一方同意补偿另一方损失的合同安排, 因此保险具有契约性, 经济补偿性³。



问题想一想

1. 风险是保险存在的前提条件, 那么是不是任何风险都可以保险呢? 请到保险公司或网站上查找相关资料, 看看哪些风险可以购买保障? 哪些风险不在投保范围内? 可保的风险都具有一些什么特点。

2. 请调查身边的亲戚朋友, 看看有多少人购买了保险? 咨询人们购买商业保险的原因及收获?

第二节 认识商业保险

商业保险与社会保险



说到买保险,有些人会认为单位已经给员工购买了“五险一金”,不用再买了。请注意:单位购买的“五险一金”属于社会保险,只能提供最基础保障,就像冬天里人们有衣服穿;而如果想抵御冬天的寒冷,人们还需要穿上棉袄,商业保险就好比是棉袄。

知识链接

“五险一金”指的是五种社会保险以及一个公积金,“五险”包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险;“一金”指的是住房公积金。其中养老保险、医疗保险和失业保险,这三种险由企业和个人共同缴纳保费;工伤保险和生育保险完全由企业承担,个人不需要缴纳。



社会保险 vs 商业保险

孙先生,30岁,于2019年3月8日路途中意外摔伤,导致小腿骨骨折,在东莞市某医院住院9天,出院结算费用是20000元,社会保险报销60%,实报金额为9000元,不符合社保报销的金额为11000元(自费药4000元,起付标准金1000元,社保未报销的40%为个人自付金——6000元)。孙先生在某保险公司投保了一份医疗津贴商业险,在这次出险中商业保险理赔金额为12000元(住院医疗费金2800元,住院费保险金5200元,手续费保险金3000元,住院补贴1000元)。

- 孙先生在本次意外中先后报销_____次。
- 孙先生的两次报销分别是:_____和_____报销。

由此可见,社会保险是一种具有政府普惠性的最基本的保障,它受一定范围的限制。部分人们还会根据个体的不同需求而购买商业保险。商业保险保障水平取决于所缴保费的多少,按“多投多保,少投少保,不投不保”的原则确定理赔标准。商业保险是社会保险的重要补充,双剑合璧可以让我们的生活更有保障,更有底气。

商业保险分类

提到商业保险的分类,同学们纷纷谈起自己家购买的各类保险:

小华说:妈妈每年都会给我买意外伤害险。

小林说:爸爸帮我把压岁钱投资购买了教育险。

小强说:我妈妈为家里的每个人都购买了一份人寿保险。

小芳说:我爸爸天天开车上下班,他购买了商业车险。



我国保险法规定,凡是在我国办理境内保险,应向我国境内的保险公司投保。保险公司针对个人提供的商业保险主要分为两类:财产保险和人身保险。财产保险包括:财产损失保险,责任保险,信用保证保险,农业保险。人身保险包括:人寿保险,意外伤害保险,健康保险。



投保小锦囊

现在的商业保险品种繁多，仔细想想家庭每个人都需要投保，但是家庭经费总额有限且开支项目众多，因此需要综合考虑：为谁买保险、买什么保险、买多少保险。

为谁买保险。家庭的主要经济来源者是全家的经济保障，是家庭最重要的成员，一旦这个人出现意外，对家庭经济基础的打击也最大，因此这个人应该是优先购买保险的人。

买什么保险。保险产品的选择通常遵循保障类优先原则，首先选择寿险，以保证家庭其他成员（尤其是孩子）在家庭主要经济来源者发生意外而自己还没有独立能力时，仍能维持生活；除寿险外，家庭还要考虑意外险、重大疾病险、医疗险种；如果家庭宽裕，还可以买些储蓄理财类的保险，如子女教育险、养老金、分红险等等。

买多少保险。一般来讲，保费支出以不超出家庭总收入的 10% 为宜。

问题想一想

1. 如果自己家里已经购买了商业保险，请检查一下保险保障是否合理。
2. 如果你的父母正准备给家庭成员购买保险，你将给出怎样的合理化建议？



活动 1：探析保险购买渠道

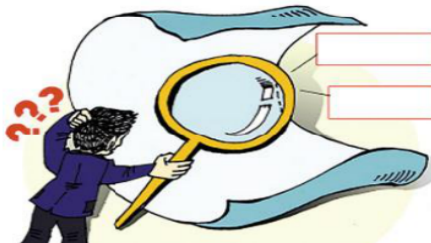
随着风险防范意识的增强，越来越多的人开始关注保险，根据自己的需求选择合适的保险产品。

1. 我们可以到哪些保险公司购买到自己所需要的险种？
2. 请分组了解购买保险的不同渠道，并将了解到的相关情况填写在下表中。

购买渠道	优点	缺点
保险代理人		
银行保险		
保险中介		
网络销售		



活动 2：认识保险合同



保险合同又称为保险契约，它是当一个意外事故在未来不确定时候发生时，给与经济赔偿或给付以保障被保险人在该意外事故中利益的法律依据。

保险合同由主体、客体、内容三部分组成。保险合同的主体通常包含：投保人、保险人，被保险人、受益人；保险合同的客体是指特定的可保利益；保险合同的内容则是合同当事人依法约定的权力和义务。

小贴士：

2019 年 3 月，东莞市李某与 A 保险公司签订保险合同，为其丈夫张某投保终身寿险，合同规定保险金额为 20 万元，受益人为李某与张某的女儿小张。在该合同关系中，保险人为 A 保险公司，投保人为李某，被保险人为张某，受益人为小张。

1. 走访保险公司，了解保险公司的核心价值观与品牌文化。
2. 了解保险公司的主要保险产品。
3. 学习保险的购买流程、保险合同的填写及注意事项。

教材解析：



认识风险



2018年10月11日，西藏自治区昌都市江达县与四川省甘孜藏族自治州白玉县交界处发生山体滑坡，导致金沙江断流并形成堰塞湖，造成西藏、四川、云南3省16个县（市、区）4.6万人受灾，4.1万人紧急转移安置；11月3日，江达县波罗乡白格村原“10·11”山体滑坡点再次发生滑坡，造成金沙江断流，并形成堰塞湖，造成上述三省10.2万人受灾，8.6万人紧急转移安置。（图为金沙江山体滑坡形成堰塞湖）



2019年3月10日上午8时38分，埃塞俄比亚航空公司一架载157人的航班起飞后仅6分钟坠毁，机上所有人全部遇难；机上遇难乘客来自30多个国家和地区，其中肯尼亚人最多，为32人，其次为加拿大18人，埃塞俄比亚9人，意大利、中国、美国各8人，英国和法国各7人。（图为出事飞机型号：波音737MAX8）

【设计意图】本栏目意在引导学生认识风险的特点，掌握管理风险的方法。两幅图结合文字介绍呈现了山体滑坡、飞机失事的严重损失，以此启发学生认识风险的特点和管理风险的必要性。

教材解析：

风险管理矩阵¹

损失类型	发生概率	损失严重性	适宜的风险管理技术	典型案例
1	低	低	风险自留	课室失窃、跑步扭伤脚等。
2	高	低	风险预防和风险自留	食品变质、雨天摔跤、送货超时等。
3	低	高	风险转移	飞机失事、高铁出轨、煤气爆炸等。
4	高	高	风险规避	酒驾、打架斗殴等。

【设计意图】 “风险管理矩阵”通过对比的方法，形象直观地引导学生学会通过衡量风险发生概率高低和损失严重程度等方法来选择相应的风险管理办法，增强学生管理风险的意识，积极应对生活中的风险。

教材解析：

风险管理矩阵¹

损失类型	发生概率	损失严重性	适宜的风险管理技术	典型案例
1	低	低	风险自留	课室失窃、跑步扭伤脚等。
2	高	低	风险预防和风险自留	食品变质、雨天摔跤、送货超时等。
3	低	高	风险转移	飞机失事、高铁出轨、煤气爆炸等。
4	高	高	风险规避	酒驾、打架斗殴等。

【设计意图】 风险管理办法选择原则——经济可行性（发生概率、损失情况），带有浓厚的铜臭味，教会学生权衡利弊得失，形成合理的金钱观。

教材解析：

我是小小神算师



某市 3 个区共 60 所初中（其中甲区 17 所初中），平均每所初中 300 名初中生。四月是踏青好时节，该市全体初中生参加了春游一日活动。A 保险公司为该市初中生提供 30 元意外伤害险，保险金额最高为 3000 元。

问题情境：该市甲区有 2 所学校春游期间出现交通意外，共导致 30 人轻伤、20 人重伤。

假设 1：这 2 所初中学校为全体学生购买了意外伤害保险。

请你算一算：A 保险公司收取这两所学校的保险费为：

$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 2 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。

假如需要理赔的保险金额最高为 15 万元；如果只看这 2 所初中，那么 A 保险公司此刻将面临_____。

（亏损巨大、基本持平、较大盈余）

假设 2：甲区 17 所初中参加春游一日活动的学生均在 A 保险公司购买了 30 元意外伤害险。这时，A 保险公司收取的保险费为：

$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 17 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。

除这两所学校外，其他学校初中生都没有出现意外。因此，50 名初中生的意外受伤损失变成由甲区 17 所初中 5100 名初中生来分担，这时 A 保险公司理赔后会_____。

（亏损巨大、基本持平、较大盈余）

假设 3：该市 60 所初中参加春游一日活动的学生均在 A 保险公司购买了 30 元意外伤害险。这时，A 保险公司收取的保险费为：

$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 60 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。

其他学校初中生都没有出现意外，因此，50 名初中生的意外受伤损失变成由某市 3 个区共 60 所初中 18000 名初中生来分担，A 保险公司理赔后会_____。

（亏损巨大、基本持平、较大盈余）

结论
正义的财富观、人情味

【设计意图】设置情境，通过数字比较引导学生认识保险的核心思想——“分摊损失”。保险的主要特征——互助共济。洋溢人情味，引导学生形成正义的财富观。

教材解析：

我是小小神算师



某市 3 个区共 60 所初中（其中甲区 17 所初中），平均每所初中 300 名初中生。四月是踏青好时节，该市全体初中生参加了春游一日活动。A 保险公司为该市初中生提供 30 元意外伤害险，保险金额最高为 3000 元。

问题情境：该市甲区有 2 所学校春游期间出现交通意外，共导致 30 人轻伤、20 人重伤。

假设 1：这 2 所初中学校为全体学生购买了意外伤害保险。

请你算一算：A 保险公司收取这两所学校的保险费为：

$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 2 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。

假如需要理赔的保险金额最高为 15 万元；如果只看这 2 所初中，那么 A 保险公司此刻将面临_____。

（亏损巨大、基本持平、较大盈余）

假设 2：甲区 17 所初中参加春游一日活动的学生均在 A 保险公司购买了 30 元意外伤害险。这时，A 保险公司收取的保险费为：

$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 17 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。

除这两所学校外，其他学校初中生都没有出现意外。因此，50 名初中生的意外受伤损失变成由甲区 17 所初中 5100 名初中生来分担，这时 A 保险公司理赔后会_____。

（亏损巨大、基本持平、较大盈余）

假设 3：该市 60 所初中参加春游一日活动的学生均在 A 保险公司购买了 30 元意外伤害险。这时，A 保险公司收取的保险费为：

$30 \text{ 元} \times 300 \text{ 人} \times 60 \text{ 校} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元。

其他学校初中生都没有出现意外，因此，50 名初中生的意外受伤损失变成由某市 3 个区共 60 所初中 18000 名初中生来分担，A 保险公司理赔后会_____。

（亏损巨大、基本持平、较大盈余）

结论：

社会责任感、人品味

【设计意图】同时通过“三个假设”的对比，引导学生懂得保险的宗旨是：“千家万户帮一家”。从而把参保的出发点从利己转向利他，强化社会责任感，提升人品味。

财经素养教学设计紧扣三原则：



财经素养教学设计策略之吾见：

教学设
计策略



理清脉络绘导图筑框架

研读资料闻三味品三观

善用资源借活动促生成

问题设置有梯度利拓展

勤于反思找不足善改正

策略二：

研读资料闻三味品三观

铜臭味

- 风险管理办法选择原则——**经济可行性**（发生概率、损失情况）
- 商业保险实施目——**盈利**
- 商业保险保障标准——**多投多保，少投少保，不投不保**

合理的金钱观

人情味

- 保险的核心思想——**分摊风险**
- 保险的主要特征——**互助共济**
- 投保小锦囊——**人文关怀**

正义的财富观

人品味

- 保险的宗旨——**千家万户帮一家**
- 参保的出发点——**从利己到利他**
- 保险的社会作用——**凝聚人心，促进社会进步**

社会责任感

财经素养

策略三：善用资源借活动促生成





沙画——导入课程



案例——突破难点

活动环节：巧辨析 细区分

根据视频《有社保还买不买保险》，完成下列表格

	社会保险	商业保险
实施目的的不同	具有_____，不以盈利为目的	按照_____经营，以_____为目的
实施方式不同	根据国家立法_____实施	遵循“契约自由”原则，具有_____、_____。
实施主体和对象不同	由国家成立的_____进行管理，其对象是法定范围内的	由_____经营管理，被保险人可以是符合承保条件的_____；
保障水平不同	提供_____的保障，保障程度较	保障水平取决于所缴保费的多少，按“多投__保，少投__保，不投__保”的原则确定理赔标准。



沙画——导入课程



案例——突破难点



歌曲——强化认知

**巧用活动
促生成**

**课前
策动**

搜集资料

**课中
灵动**

课堂沙龙

小型辩论

**展示演绎
等等**

**课后
行动**

拓展延伸

第七章 保险本质与商业保险

- 一、认识风险
 - 1. 风险的概念
 - 2. 风险管理方法
- 二、认识商业保险
 - 1. 商业保险的特点
 - 2. 保险的种类
 - 3. 科学投保

小品：《风险管理“四天王”》

导演：陈卫芳
编剧：黄强
道具：309班

锋：锋哥
王一：风险自留
天王二：风险预防
天王三：风险规避
天王四：风险转移

表演者：赖有富
表演者：袁志超
表演者：郑钰
表演者：袁宇
表演者：郭

用保险管理风险。



仔细观看小品，思考不同的风险应该采用哪种风险管理方法？

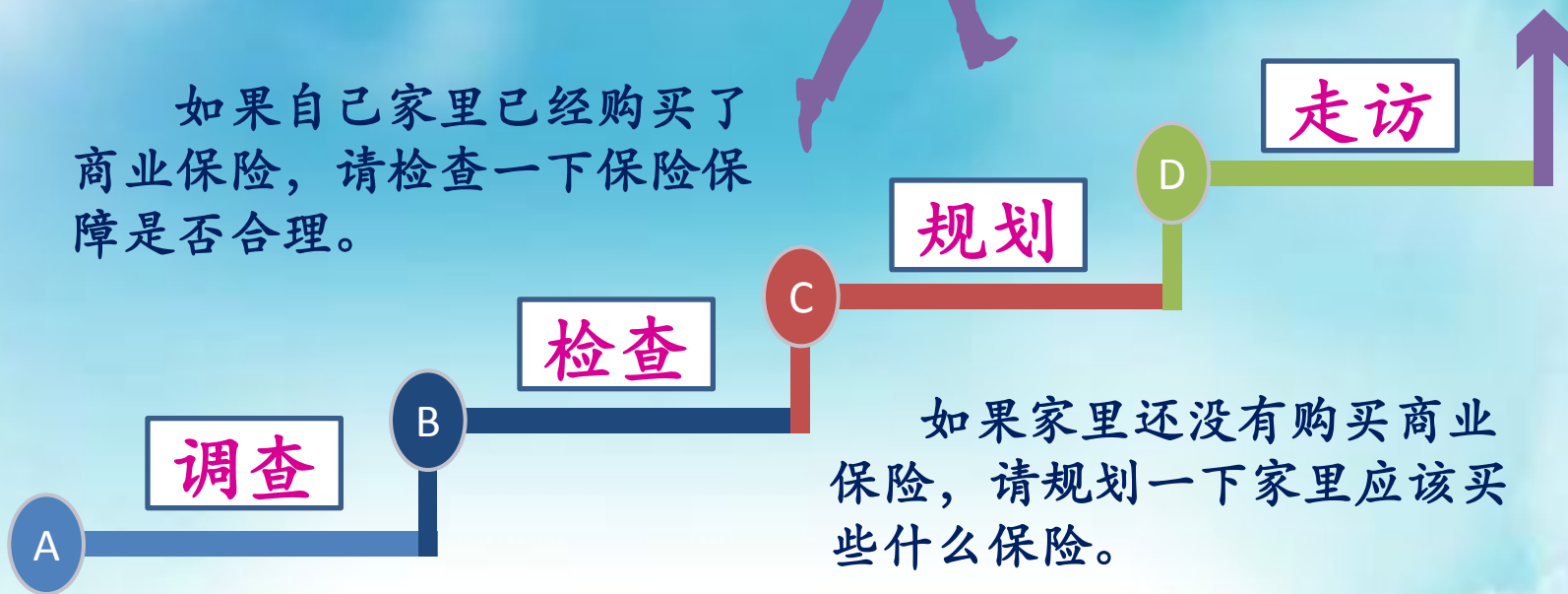
损失类型	发生概率	损失严重性	适宜的风险管理技术	小峰的烦恼
1				丢失钢笔
2				巧克力过期变质了
3				原本打算去厄瓜多尔旅游，但因其国内治安形势严峻，未能前往
4				打球时被队友撞倒，导致脚踝和腰部扭伤，治疗费用共6695元，社保报销3204元，剩下部分该怎么办？

策略四：问题设置有梯度利拓展



走访保险公司，了解保险公司的核心价值观与品牌文化

如果自己家里已经购买了商业保险，请检查一下保险保障是否合理。



如果家里还没有购买商业保险，请规划一下家里应该买些什么保险。

请调查身边的亲戚朋友，有多少人购买了保险？买了保险的人有什么特别收获？

策略五：拓展延伸巩固课堂效果

互勉互励：

财经素养教育不仅是关于如何理财的教育，而且是关于如何有效管理金钱、时间、精力、技能等各种资源的教育。它旨在引导孩子们在获得知识技能的基础上，进一步形成正确的劳动观、合理的金钱观和正义的财富观，增强社会责任感，涵养家国情怀，最终实现价值观的塑造。



财经素养教育工作永远在路上！



祝大家万事如意！祝财经素养教育事业蒸蒸日上！



东莞市万江第二中学 黄强