ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ

**1. Tên môn học:** Bảo hiểm phi nhân thọ

**2. Số tín chỉ:** 04

**3. Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4. Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

5. Phân bổ thời gian:

- Lên lớp lý thuyết: 40 tiết

- Bài tập, thảo luận: 18 tiết

- Kiểm tra: 2 tiết

**6. Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Lý thuyết bảo hiểm.

**7. Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Bảo hiểm phi nhân thọ là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về kỹ thuật, pháp lý và thương mại của các nhóm nghiệp vụ BH phi nhân thọ chủ yếu như bảo hiểm hàng hải; bảo hiểm tài sản và kỹ thuật; bảo hiểm xe cơ giới; bảo hiểm sức khỏe và các nghiệp vụ BH phi nhân thọ khác trong DNBH phi nhân thọ.

**8. Nhiệm vụ của sinh viên**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp.

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên.

- Tìm hiểu các tài liệu có liên quan theo sự hướng dẫn của giáo viên.

**9. Tài liệu học tập**

- Giáo trình Bảo hiểm phi nhân thọ

- Hệ thống luật, quy tắc, điều khoản liên quan trong kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ.

- Hệ thống câu hỏi và bài tập bảo hiểm phi nhân thọ.

**10. Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:**

Theo quy chế của Học viện Tài chính.

Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết

**11. Thang điểm:** Thang điểm 10.

**12. Mục tiêu của môn học:**

Giúp sinh viên nắm được những kiến thức lý luận cơ bản về bảo hiểm phi nhân thọ; hình thành những kỹ năng cơ bản để thực hiện các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ trong doanh nghiệp bảo hiểm.

**13. Nội dung chi tiết môn học:**

A. Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính: Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Số TT chương** | Tên chương | **Tổng số tiết** | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm tra** |
| 1 | Tổng quan về BH phi nhân thọ | 3 | 3 |  |  |
| 2 | Bảo hiểm hàng hải | 21 | 14 | 7 |  |
| 3 | Bảo hiểm hỏa hoạn-BH kỹ thuật | 12 | 8 | 3 | 1 |
| 4 | Bảo hiểm xe cơ giới | 9 | 6 | 3 |  |
| 5 | Các nghiệp vụ BH thiệt hại khác | 6 | 4 | 2 |  |
| 6 | Bảo hiểm con người | 9 | 5 | 3 | 1 |
|  | Cộng | **60** | **40** | **18** | **2** |

B. Nội dung chi tiết

|  |
| --- |
| **CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ** |
| 1.1 KHÁI NIỆM VỀ BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ |
| 1.2 ĐẶC TRƯNG CỦA BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ |
| 1.2.1 Mục đích bảo hiểm. |
| 1.2.2 Sự chênh lệch về “giá trị” giữa các dịch vụ bảo hiểm phi nhân thọ. |
| 1.2.3 Mức độ ràng buộc về các cam kết trong hợp đồng bảo hiểm. |
| 1.2.4 Áp dụng kỹ thuật phân chia*.* |
| 1.3 PHÂN LOẠI BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ |
| 1.3.1 Phân loại bảo hiểm phi nhân thọ theo đối tượng bảo hiểm |
| 1.3.2 Phân loại bảo hiểm phi nhân thọ theo nghiệp vụ bảo hiểm |
| 1.3.3 Phân loại bảo hiểm phi nhân thọ theo phạm vi ưu tên áp dụng luật |
| **CHƯƠNG 2: BẢO HIỂM HÀNG HẢI** |
| 2.1 KHÁI QUÁT VỀ BẢO HIỂM HÀNG HẢI. |
| 2.1.1 Hoạt động hàng hải và bảo hiểm hàng hải. |
| 2.1.2Môi trường pháp lý của bảo hiểm hàng hải. |
| 2.2 BẢO HIỂM HÀNG HOÁ VẬN CHUYỂN BẰNG ĐƯỜNG BIỂN. |
| 2.2.1 Các loại rủi ro trong quá trình vận chuyển hàng hoá bằng đường biển |
| 2.2.2 Tổn thất và các chi phí |
| 2.2.3 Các điều khoản và quy tắc BH hàng hoá vận chuyển bằng đường biển. |
| 2.3 BẢO HIỂM THÂN TÀU THỦY |
| 2.3.1 Khái quát về tàu thủy. |
| 2.3.2 Giới thiệu các điều khoản và quy tắc bảo hiểm thân tàu thủy |
| 2.3.3 Phạm vi bảo hiểm |
| 2.3.4 Loại trừ bảo hiểm |
| 2.3.5 Số tiền bảo hiểm và các bảo hiểm bổ sung |
| 2.3.6 Tổn thất và các chi phí |
| 2.3.7 Tai nạn đâm va và trách nhiệm của bảo hiểm thân tàu. |
| 2.4 BẢO HIỂM TNDS CỦA CHỦ TÀU BIỂN - HỘI BẢO HIỂM P&I |
| 2.4.1 Các nguồn Luật quốc tế và trách nhiệm dân sự của chủ tàu biển: |
| 2.4.2 Hội bảo hiểm P and I - Hội bảo trợ và bồi thường TNDS của chủ tàu. |
| 2.4.3 Nhóm quốc tế của các hội bảo hiểm P and I |
| 2.4.4 Những rủi ro cơ bản thuộc trách nhiệm của bảo hiểm P and I |
| 2.4.5 Phí bảo hiểm: |
| 2.4.6 Sự tham gia bảo hiểm P and I của các đội tàu Việt Nam: |
| **CHƯƠNG 3: BẢO HIỂM HOẢ HOẠN - BẢO HIỂM KỸ THUẬT** |
| 3.1 BẢO HIỂM HOẢ HOẠN VÀ CÁC RỦI RO ĐẶC BIỆT |
| 3.1.1 Đối tượng bảo hiểm |
| 3.1.2 Rủi ro có thể được bảo hiểm và rủi ro loại trừ |
| 3.1.3 Mở rộng phạm vi bảo hiểm |
| 3.1.4 Giá trị bảo hiểm và số tiền bảo hiểm |
| 3.1.5 Phí bảo hiểm |
| 3.1.6 Giám định và bồi thường tổn thất |
| 3.1.7 Chế độ bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc ở Việt Nam |
| 3.2 BẢO HIỂM XÂY DỰNG - LẮP ĐẶT |
| 3.2.1 Một số khái niệm cơ bản liên quan tới bảo hiểm xây dựng- lắp đặt |
| 3.2.2 Rủi ro trong xây dựng- lắp đặt |
| 3.2.3 Các sản phẩm bảo hiểm chủ yếu trong lĩnh vực xây dựng lắp đặt. |
| 3.2.4 Nội dung cơ bản của bảo hiểm xây dựng |
| 3.2.5 Nội dung cơ bản của bảo hiểm lắp đặt |
| **CHƯƠNG 4: BẢO HIỂM XE CƠ GIỚI** |
| 4.1 BẢO HIỂM THIỆT HẠI VẬT CHẤT XE CƠ GIỚI*.* |
| 4.1.1 Đối tượng bảo hiểm. |
| 4.1.2 Giá trị bảo hiểm, số tiền bảo hiểm |
| 4.1.3 Rủi ro có thể được bảo hiểm. |
| 4.1.4 Các rủi ro loại trừ. |
| 4.1.5 Phí bảo hiểm. |
| 4.1.6 Giám định tổn thất. |
| 4.1.7 Bồi thường bảo hiểm |
| 4.2 BẢO HIỂM TRÁCH NHIỆM DÂN SỰ CỦA CHỦ XE CƠ GIỚI ĐỐI VỚI NGƯỜI THỨ BA |
| 4.2.1 Trách nhiệm DS trong các vụ tai nạn giao thông liên quan tới xe cơ giới |
| 4.2.2 Đối tượng bảo hiểm |
| 4.2.3 Phương thức bảo hiểm |
| 4.2.4 Phạm vi bảo hiểm và loại trừ bảo hiểm |
| 4.2.5 Số tiền bảo hiểm, phí bảo hiểm |
| 4.2.6 Xác đinh thiệt hại và giải quyết bồi thường: |
| **CHƯƠNG 5: CÁC NGHIỆP VỤ BẢO HIỂM THIỆT HẠI KHÁC** |
| 5.1 BẢO HIỂM MỌI RỦI RO TÀI SẢN |
| 5.1.1 Đối tượng bảo hiểm |
| 5.1.2 Phạm vi bảo hiểm |
| 5.1.3 Loại trừ bảo hiểm |
| 5.1.4 Điều kiện chung |
| 5.2 BẢO HIỂM GIÁN ĐOẠN KINH DOANH. |
| 5.2.1 Một số khái niệm |
| 5.2.2 Bảo hiểm gián đoạn kinh doanh – cơ chế và thời hạn bồi thường |
| 5.2.3 Những tác động của gián đoạn kinh doanh và đối tượng bảo hiểm. |
| 5.2.4 Số tiền bảo hiểm |
| 5.2.5 Phí bảo hiểm: |
| 5.2.6 Bồi thường bảo hiểm gián đoạn kinh doanh. |
| 5.3 BẢO HIỂM TIỀN. |
| 5.3.1 Đối tượng bảo hiểm. |
| 5.3.2 Phạm vi bảo hiểm. |
| 5.3.3 Các trường hợp loại trừ. |
| 5.3.4 Giá trị bảo hiểm, số tiền bảo hiểm. |
| 5.3.5 Phí bảo hiểm. |
| 5.3.6 Bồi thường bảo hiểm. |
| 5.4 BẢO HIỂM TRỘM CẮP. |
| 5.5 BẢO HIỂM VỠ KÍNH. |
| **CHƯƠNG 6: BẢO HIỂM CON NGƯỜI PHI NHÂN THỌ** |
| 6.1 KHÁI QUÁT VỀ BẢO HIỂM CON NGƯỜI PHI NHÂN THỌ. |
| 6.1.1 Khái niệm bảo hiểm con người phi nhân thọ |
| 6.1.2 Đặc trưng của bảo hiểm con người phi nhân thọ |
| 6.1.3 Phân loại bảo hiểm con người phi nhân thọ |
| 6.2 BẢO HIỂM TAI NẠN CON NGƯỜI |
| 6.2.1 Khái niệm về tai nạn |
| 6.2.2 Hậu quả của tai nạn và các nghiệp vụ bảo hiểm tương ứng. |
| 6.2.3 Hợp đồng bảo hiểm tai nạn con người |
| 6.3 BẢO HIỂM SỨC KHỎE |
| 6.3.1 Một số khái niệm. |
| 6.3.2 Hậu quả của bệnh tật và các nghiệp vụ bảo hiểm tương ứng |
| 6.3.3 Hợp đồng bảo hiểm sức khỏe. |
| 6.4 BẢO HIỂM KẾT HỢP “TAI NẠN” VÀ “ SỨC KHỎE” |
| 6.4.1 Hợp đồng bảo hiểm kết hợp “ tai nạn “và “sức khỏe” |
| 6.4.2 Giới thiệu một số loại bảo hiểm kết hợp |

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

BẢO HIỂM NHÂN THỌ

**1. Tên môn học:** Bảo hiểm nhân thọ

**2. Số tín chỉ:** 02

**3. Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4. Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

5. Phân bổ thời gian:

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6. Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Lý thuyết bảo hiểm; BH phi nhân thọ

**7. Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Bảo hiểm nhân thọ là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về kỹ thuật, pháp lý và thương mại của các nhóm nghiệp vụ BH nhân thọ chủ yếu trong DNBH nhân thọ.

**8. Nhiệm vụ của sinh viên**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp.

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên.

- Tìm hiểu các tài liệu có liên quan theo sự hướng dẫn của giáo viên.

**9. Tài liệu học tập**

- Giáo trình Bảo hiểm nhân thọ

- Hệ thống luật, quy tắc, điều khoản liên quan trong kinh doanh bảo hiểm nhân thọ.

- Hệ thống câu hỏi và bài tập bảo hiểm nhân thọ.

**10. Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:**

Theo quy chế của Học viện Tài chính.

Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết

**11. Thang điểm:** Thang điểm 10.

**12. Mục tiêu của môn học:**

Giúp sinh viên nắm được những kiến thức lý luận cơ bản về bảo hiểm nhân thọ; hình thành những kỹ năng cơ bản để thực hiện các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ trong doanh nghiệp bảo hiểm.

**13. Nội dung chi tiết môn học:**

A. Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính: Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Số TT chương** | Tên chương | **Tổng số tiết** | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm tra** |
| 1 | Tổng quan về BH nhân thọ | 3 | 3 |  |  |
| 2 | Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ | 9 | 6 | 3 |  |
| 3 | Kênh phân phối BH nhân thọ | 9 | 5 | 3 | 1 |
| 4 | Tái bảo hiểm | 9 | 6 | 3 |  |
|  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |

B. Nội dung chi tiết

Chương 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM NHÂN THỌ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.1** | **Khái niệm, lịch sử ra đời và phát triển bảo hiểm nhân thọ** | |
| 1.1.1 | Khái niệm | |
| 1.1.2 | Lịch sử ra đời và phát triển bảo hiểm nhân thọ | |
| **1.2** | **Các loại bảo hiểm nhân thọ cơ bản** | |
| 1.2.1 | Bảo hiểm nhân thọ trong trường hợp tử vong | |
| 1.2.2 | Bảo hiểm nhân thọ trong trường hợp sống | |
| 1.2.3 | Bảo hiểm nhân thọ hỗn hợp | |
| 1.2.4 | Bảo hiểm liên kết đầu tư | |
| 1.2.5 | Các đảm bảo bổ sung | |
| **1.3** | **Đặc trưng của bảo hiểm nhân thọ** | |
| 1.3.1 | Tính đa mục đích của hợp đồng BHNT | |
| 1.3.2 | Mối quan hệ phức tạp giữa các thành viên của bên mua BH | |
| 1.3.3 | Thời hạn HĐBH và việc đóng phí trong BHNT | |
| 1.3.3 | Phí BH chịu sự tác động kết hợp của hai nhân tố tuổi thọ và tài chính | |
| 1.3.4 | BHNT cho phép BH 2 sự kiện trái ngược nhau trong cùng một HĐBH | |
| 1.3.5 | Những quy định đặc biệt trong BHNT | |
| **Chương 2** | **HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ** | |
| **2.1** | **Tổng quan về hợp đồng BHNT** | |
| 2.1.1 | Khái niệm HĐBHNT | |
| 2.1.2 | Các tài liệu liên quan của HĐBHNT | |
| 2.1.3 | Các bên trong HĐBHNT | |
| 2.1.4 | Người có liên quan trong HĐBHNT | |
| 2.1.5 | Các loại HĐBHNT | |
| 2.1.6 | Nội dung cơ bản của HĐBHNT | |
| **2.2** | **Quy trình khai thác HĐBHNT** | |
| 2.2.1 | Xác định khách hàng tiềm năng | |
| 2.2.2 | Hẹn gặp KH, tiếp xúc và giới thiệu sản phẩm | |
| 2.2.3 | Thuyết phục KH ra quyết định mua | |
| 2.2.4 | Bàn giao hợp đồng cho khách hàng | |
| 2.2.5 | Phục vụ sau bán hàng | |
| **2.3** | **Quản lý HĐBHNT** | |
| 2.3.1 | Vai trò của công tác quản lý hợp đồng trong BHNT | |
| 2.3.2 | Nội dung quản lý HĐBHNT | |
| 2.3.3 | Tái BH nhân thọ | |
| **Chương 3** | **KÊNH PHÂN PHỐI BẢO HIỂM NHÂN THỌ** | |
| **3.1** | **Các kênh phân phối bảo hiểm nhân thọ** | |
| 3.1.1 | Phân phối trực tiếp | |
| 3.1.2 | Phân phối gián tiếp | |
| 3.1.3 | Phân phối qua ngân hàng – Bancassurance | |
| **3.2** | **Quản lý đại lý BHNT** | |
| 3.2.1 | Khái quát về quản lý đại lý BHNT | |
| 3.2.2 | Những yếu tố cần đạt được của đại lý BHNT | |
| 3.2.3 | Nội dung quản lý đại lý BHNT | |
| 3.2.4 | Tự quản của đại lý BHNT | |
| 3.2.5 | Các trường hợp vi phạm và hình thức xử lý đại lý BHNT | |
| **3.3** | **Quản lý Bancassurance trong BHNT** | |
| 3.3.1 | Khái quát về Bancassurance | |
| 3.3.2 | Các mô hình Bancassurance | |
| 3.3.3 | Hệ thống phân phối Bancassurance | |
| 3.3.4 | Sản phẩm Bancassurance | |
| 3.3.5 | Nội dung quản lý Bancassurance | |
| **CHƯƠNG 4: TÁI BẢO HIỂM** | |
| 4.1 Sự cần thiết của tái bảo hiểm | |
|  | |
| 4.2 Các loại hợp đồng tái bảo hiểm | |
| 4.3 Phương pháp tái bảo hiểm | |
| 4.4 Phững điều khoản đặc thù trong hợp đồng tái BH | |
| 4.5 Hợp đồng tái bảo hiểm “ không truyền thống” | |

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

LÝ THUYẾT BẢO HIỂM

**1.Tên môn học:** Lý thuyết bảo hiểm

**2.Số tín chỉ:** 02

**3.Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm và các chuyên ngành khác

**4.Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

**5.Phân bổ thời gian:**

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6.Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Tài chính tiền tệ.

**7.Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Lý thuyết bảo hiểm là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức căn bản về bảo hiểm; hợp đồng bảo hiểm; cơ sở kỹ thuật của bảo hiểm; thị trường bảo hiểm và pháp luật kinh doanh BH.

**8.Nhiệm vụ của sinh viên:**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên

- Tìm hiểu các tài liệu theo sự hướng dẫn của giảng viên

**9.Tài liệu học tập:**

- Lý thuyết Bảo hiểm - Nhà xuất bản Tài chính - 2010

- Luật kinh doanh bảo hiểm 2010

- Các văn bản pháp quy về bảo hiểm

10.Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:

-Theo quy chế của Học viện Tài chính

-Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết.

**11.Thang điểm:** Thang điểm 10

**12.Mục tiêu của môn học:**

Giúp cho **s**inh viên nắm vững kiến thức lý luận cơ bản để có thể tiếp cận và thực hiện quản lý rủi ro, thu xếp hợp đồng bảo hiểm và xác định nghĩa vụ, quyền lợi khi giao kết và thực hiện hợp đồng bảo hiểm.

**13.Nội dung chi tiết học phần:**

A-Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính : Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** Chương | **Tên chương** | **Tổng** Số tiết | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm**  **tra** |
| 1 | Tổng quan về bảo hiểm | 9 | 8 | 1 |  |
| 2 | Hợp đồng Bảo hiểm | 12 | 9 | 3 |  |
| 3 | Cơ sở kỹ thuật của bảo hiểm | 3 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | Thị trường BH và phân phối SPBH | 3 | 2 | 1 |  |
| 5 | Pháp luật kinh doanh bảo hiểm | 3 | 2 | 1 |  |
|  | Cộng | **30** | **22** | **7** | **1** |
| **B-Nội dung chi tiết**  **Chư­ơng 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM** | | | | | | | |
| 1.1 Bảo hiểm trong quản lý rủi ro | | | | | | | |
| 1.2 Khái niệm BH kinh doanh | | | | | | | |
| 1.3 Sự ra đời và phát triển của BH kinh doanh | | | | | | | |
| 1.4 Vai trò kinh tế xã hội của bảo hiểm | | | | | | | |
| 1.5 Phân loại bảo hiểm kinh doanh  1.6 Phân biệt bảo hiểm kinh doanh với các loại BH khác | | | | | | | |
| **Chương 2: HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM** | | | | | | | |
| 2.1 Đặc trưng pháp lý của hợp đồng bảo hiểm | | | | | | | |
| 2.2 Nội dung của hợp đồng bảo hiểm | | | | | | | |
| 2.3 Xác lập, thực hiện và chấm dứt hợp đồng bảo hiểm | | | | | | | |
| 2.4 Các loại hợp đồng bảo hiểm | | | | | | | |
| **Chương 3: CƠ SỞ KỸ THUẬT CỦA BẢO HIỂM** | | | | | | | |
| 3.1 Khái quát về cơ sở kỹ thuật của bảo hiểm | | | | | | | |
| 3.2 Các cơ sở kỹ thuật cơ bản trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm | | | | | | | |
| **Chương 4: THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM VÀ PHÂN PHỐI SẢN PHẨM BẢO HIỂM** | | | | | | | |
| 4.1 Thị trường bảo hiểm | | | | | | | |
| 4.2 Phân phối sản phẩm bảo hiểm | | | | | | | |

**Chương 5: PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**

5.1 Pháp luật kinh doanh bảo hiểm

5.2 Quản lý, giám sát nhà nước đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

BẢO HIỂM XÃ HỘI

**1.Tên môn học:** Bảo hiểm xã hội

**2.Số tín chỉ:** 02

**3.Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm và các chuyên ngành khác

**4.Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

**5.Phân bổ thời gian:**

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6.Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Tài chính tiền tệ, Lý thuyết bảo hiểm

**7.Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Bảo hiểm xã hội là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức căn bản về bảo hiểm xã hội; hệ thống các chế độ bảo hiểm XH; Tài chính bảo hiểm xã hội và quản lý nhà nước về BHXH.

**8.Nhiệm vụ của sinh viên:**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên

- Tìm hiểu các tài liệu theo sự hướng dẫn của giảng viên

**9.Tài liệu học tập:**

- Giáo trình Bảo hiểm xã hội- Nhà xuất bản Tài chính - 2011

- Luật bảo hiểm xã hội 2015

- Các văn bản pháp quy về bảo hiểm xã hội

10.Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:

-Theo quy chế của Học viện Tài chính

-Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết.

**11.Thang điểm:** Thang điểm 10

**12.Mục tiêu của môn học:**

Giúp cho **s**inh viên nắm vững kiến thức lý luận cơ bản để có thể tiếp cận về lý luận BHXH, các quy định chế độ bảo hiểm XH và xác định nghĩa vụ, quyền lợi khi thực hiện các chế độ bảo hiểm XH.

**13.Nội dung chi tiết học phần:**

A-Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính : Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** Chương | **Tên chương** | **Tổng** Số tiết | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm**  **tra** |
| 1 | Tổng quan về bảo hiểm xã hội | 9 | 8 | 1 |  |
| 2 | Hệ thống các chế độ BHXH | 15 | 9 | 6 |  |
| 3 | Tài chính BHXH | 3 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | Quản lý nhà nước về BHXH | 3 | 2 | 1 |  |
|  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |
| **B-Nội dung chi tiết**  **Chư­ơng 1: TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM XÃ HỘI** | | | | | | | |
| 1.1 Khái niệm, đặc điểm, vai trò của BHXH | | | | | | | |
| 1.2 Phân loại BHXH | | | | | | | |
| 1.3 Nội dung cơ bản của BHXH | | | | | | | |
| 1.4 Quyền và trách nhiệm của các bên trong quan hệ BHXH | | | | | | | |
| 1.5 Lịch sử ra đời và phát triển BHXH | | | | | | | |
| **Chương 2: HỆ THỐNG CÁC CHẾ ĐỘ BẢO HIỂM XÃ HỘI** | | | | | | | |
| 2.1 Khái quát về hệ thống các chế độ BHXH | | | | | | | |
| 2.2 Hệ thống các chế độ BHXH theo công ước của ILO | | | | | | | |
| 2.3 Hê thống các chế độ BHXH của Việt Nam | | | | | | | |
| **Chương 3: TÀI CHÍNH BẢO HIỂM XÃ HỘI** | | | | | | | |
| 3.1 Khái quát về tài chính bảo hiểm xã hội | | | | | | | |
| 3.2 Cơ chế tài chính bảo hiểm xã hội  3.3 Nội dung cơ bản của tài chính BHXH  3.4 Quản lý tài chính BHXH | | | | | | | |
| **Chương 4: QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ BẢO HIỂM XÃ HỘI** | | | | | | | |
| 4.1 Khái quát về quản lý nhà nước về BHXH | | | | | | | |
| 4.2 Mô hình quản lý nhà nước về BHXH  4.3 Quản lý nhà nước về BHXH ở VN | | | | | | | |

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

**1.Tên môn học:** Đầu tư tài chính doanh nghiệp bảo hiểm

**2.Số tín chỉ:** 02

**3.Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4.Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

**5.Phân bổ thời gian:**

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6.Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Lý thuyết bảo hiểm, Bảo hiểm phi nhân thọ; Bảo hiểm nhân thọ.

**7.Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Đầu tư tài chính DNBH là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức căn bản về đầu tư tài chính trong DNBH từ lý thuyết đầu tư, thực hiện hoạt động đầu tư và tổ chức công tác đầu tư trong DNBH.

**8.Nhiệm vụ của sinh viên:**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên

- Tìm hiểu các tài liệu theo sự hướng dẫn của giảng viên

**9.Tài liệu học tập:**

- Đầu tư tài chính DNBH

- Luật kinh doanh bảo hiểm 2010

- Các văn bản pháp quy về bảo hiểm

10.Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:

-Theo quy chế của Học viện Tài chính

-Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết.

**11.Thang điểm:** Thang điểm 10

**12.Mục tiêu của môn học:**

Giúp cho **s**inh viên nắm vững kiến thức lý luận cơ bản để có thể tiếp cận và thực hiện quản lý hoạt động đầu tư trong DNBH.

**13.Nội dung chi tiết học phần:**

A-Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính : Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** Chương | **Tên chương** | **Tổng** Số tiết | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm**  **tra** |
| 1 | Tổng quan về đầu tư tài chính | 6 | 5 | 1 |  |
| 2 | Lý thuyết danh mục đầu tư | 5 | 3 | 2 |  |
| 3 | Chứng khoán thu nhập cố định | 6 | 4 | 2 |  |
| 4 | Cổ phiếu | 6 | 4 | 1 | 1 |
| 5 | Quỹ đầu tư | 3 | 2 | 1 |  |
| 6 | Tổ chức hoạt động đầu tư trong DNBH | 4 | 2 | 2 |  |
|  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |
| **B-Nội dung chi tiết**  **Chương 1: TỔNG QUAN VỀ ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH**   * 1. Khái niệm đầu tư   2. Môi trường đầu tư   3. Các công cụ tài chính   **Chương 2: LÝ THUYẾT DANH MỤC ĐẦU TƯ**  2.1Tổng quan về lý thuyết DMĐT  2.2 Lý thuyết danh mục đầu tư Markowitz  **Chương 3: CHỨNG KHOÁN THU NHẬP CỐ ĐỊNH**  3.1 Phân loại chứng khoán thu nhập cố định  3.2 Ước định giá trái phiếu  3.3 Các loại rủi ro chủ yếu trong đầu tư trái phiếu  **Chương 4: CỔ PHIẾU**  4.1 Tổng quan về cổ phiếu  4.2 Ước định giá cổ phiếu  4.3 Rủi ro trong đầu tư cổ phiếu  **Chương 5: QUỸ ĐẦU TƯ**  5.1 Khái niệm, vai trò và phân loại quỹ đầu tư  5.2 Tổ chức hoạt động quỹ đầu tư  **Chương 6: TỔ CHỨC HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ TRONG DNBH**  6.1 Vai trò của hoạt động đầu tư trong DNBH  6.2 Nguồn vốn đầu tư trong doanh nghiệp BH  6.3 Nguyên tắc đầu tư trong DNBH  6.4 Tổ chức hoạt động đầu tư trong DNBH  **Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**    **Đoàn Minh Phụng**  ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC  ĐỊNH PHÍ BẢO HIỂM  **1. Tên môn học:** Định phí bảo hiểm  **2. Số tín chỉ:** 02  **3. Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm  **4. Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy  5. Phân bổ thời gian:  - Lên lớp lý thuyết: 20 tiết  - Bài tập, thảo luận: 9 tiết  - Kiểm tra: 1 tiết  **6. Điều kiện:**  ***-*** Học phần học trước: Lý thuyết bảo hiểm; BH phi nhân thọ; BH nhân thọ  **7. Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**  Định phí BH là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về xác định phí BH, dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán của DNBH.  **8. Nhiệm vụ của sinh viên**  - Tham dự đầy đủ giờ lên lớp.  - Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên.  - Tìm hiểu các tài liệu có liên quan theo sự hướng dẫn của giáo viên.  **9. Tài liệu học tập**  - Giáo trình Định phí BH  - Giáo trình BH nhân thọ, BH phi nhân thọ  - Các văn bản pháp quy về bảo hiểm.  **10. Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:**  Theo quy chế của Học viện Tài chính.  Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết  **11. Thang điểm:** Thang điểm 10.  **12. Mục tiêu của môn học:**  Giúp sinh viên nắm được những kiến thức lý luận cơ bản về phí BH; hình thành những kỹ năng cơ bản để thực hành định phí, xác định dự phòng và khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm.  **13. Nội dung chi tiết môn học:**  A. Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian  *Đơn vị tính: Tiết*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Số TT chương** | Tên chương | **Tổng số tiết** | **Trong đó** | | | | **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm tra** | | 1 | Tổng quan về BH định phí bảo hiểm | 3 | 3 |  |  | | 2 | Định phí BH nhân thọ | 9 | 6 | 3 |  | | 3 | Định phí BH phi nhân thọ | 9 | 5 | 3 | 1 | | 4 | Dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán của DNBH | 9 | 6 | 3 |  | |  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |   B. Nội dung chi tiết   |  | | --- | | **CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ ĐỊNH PHÍ BẢO HIỂM** | | * 1. Khái niệm định phí bảo hiểm   2. Cơ sở kỹ thuật của định phí bảo hiểm   3. Các giả định trong định phí bảo hiểm   **Chương 2: ĐỊNH PHÍ BẢO HIỂM NHÂN THỌ**  2.1 Các cơ sở định phí bảo hiểm nhân thọ  2.2 Tính phí bảo hiểm nhân thọ  **Chương 3: ĐỊNH PHÍ BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ**  3.1 Nguyên lý định phí bảo hiểm phi nhân thọ  3.2 Tính phí bảo hiểm phi nhân thọ  **Chương 4: DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ VÀ KHẢ NĂNG THANH TOÁN CỦA DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM**  4.1 Dự phòng nghiệp vụ  4.2 Khả năng thanh toán |   **Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**    **Đoàn Minh Phụng** | | | | | |

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

KẾ TOÁN TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

**1. Tên môn học:** Kế toán tài chính DNBH

**2. Số tín chỉ:** 04

**3. Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4. Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

5. Phân bổ thời gian:

- Lên lớp lý thuyết: 39 tiết

- Bài tập, thảo luận: 19 tiết

- Kiểm tra: 2 tiết

**6. Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Nguyên lý kế toán,Lý thuyết bảo hiểm;Tài chính doanh nghiệp, Bảo hiểm phi nhân thọ, Bảo hiểm nhân thọ.

**7. Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Kế toán tài chính doanh nghiệp bảo hiểm là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về các nguyên tắc, chuẩn mực, phương pháp kế toán, tổ chức công tác kế toán và lập các báo cáo tài chính trong doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và doanh nghiệp tái bảo hiểm.

**8. Nhiệm vụ của sinh viên**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp.

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên.

- Tìm hiểu các tài liệu có liên quan theo sự hướng dẫn của giáo viên.

**9. Tài liệu học tập**

- Giáo trình Kế toán tài chính doanh nghiệp bảo hiểm

- Hệ thống chuẩn mực kế toán và các văn bản hướng dẫn của Bộ Tài chính.

- Các văn bản pháp quy về tài chính - kế toán DNBH, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm.

**10. Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:**

Theo quy chế của Học viện Tài chính.

Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết

**11. Thang điểm:** Thang điểm 10.

**12. Mục tiêu của môn học:**

Giúp sinh viên nắm được những kiến thức lý luận cơ bản về kế toán tài chính doanh nghiệp bảo hiểm; hình thành những kỹ năng cơ bản để thực hiện các nghiệp vụ kế toán trong doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và doanh nghiệp tái bảo hiểm.

**13. Nội dung chi tiết môn học:**

A. Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính: Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Số TT chương** | Tên chương | **Tổng số tiết** | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm tra** |
| 1 | Nhiệm vụ và tổ chức công tác kế toán trong DNBH | 3 | 3 |  |  |
| 2 | Kế toán TSLĐ và đầu tư TC ngắn hạn trong DNBH | 7 | 5 | 2 |  |
| 3 | Kế toán tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn | 7 | 5 | 2 |  |
| 4 | Kế toán các khoản thanh toán | 7 | 5 | 2 |  |
| 5 | Kế toán chi phí kinh doanh trong DNBH | 9 | 5 | 3 | 1 |
| 6 | Kế toán doanh thu, xác định và phân phối kết quả kinh doanh trong DNBH | 8 | 5 | 3 |  |
| 7 | Đặc điểm kế toán trong các doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm | 3 | 2 | 1 |  |
| 8 | Kế toán nguồn vốn chủ sở hữu và quỹ dự phòng nghiệp vụ trong DNBH | 8 | 4 | 3 | 1 |
| 9 | Báo cáo tài chính và phân tích báo cáo tài chính | 8 | 5 | 3 |  |
|  | Cộng | **60** | **39** | **19** | **2** |

B. Nội dung chi tiết

Chương 1: Nhiệm vụ và tổ chức công tác kế toán trong doanh nghiệp bảo hiểm

1.1.Nhiệm vụ của kế toán trong doanh nghiệp bảo hiểm.

# 1.1.1. Đặc điểm hoạt động kinh doanh của DNBH

1.1.2. Nhiệm vụ của kế toán trong doanh nghiệp bảo hiểm

1.1.3. Những nguyên tắc cơ bản của kế toán

1.2.Tổ chức công tác kế toán trong DNBH

1.2.1. Yêu cầu và nguyên tắc tổ chức công tác kế toán trong DNBH

1.2.2. Nội dung tổ chức công tác kế toán trong DNBH

**Chương 2. Kế toán tài sản lưu động và đầu tư tài chính ngắn hạn**

2.1. Nhiệm vụ kế toán tài sản lưu động; đầu tư tài chính ngắn hạn và các khoản ứng trước.

2.2. Kế toán vốn bằng tiền

2.2.1. Kế toán tiền mặt

2.2.2. Kế toán tiền gửi ngân hàng

2.2.3. Kế toán tiền đang chuyển

2.3. Kế toán đầu tư tài chính ngắn hạn

2.4. Kế toán các khoản ứng trước

2.4.1. Kế toán tạm ứng

2.4.2. Kế toán chi phí trả trước

2.5. Kế toán vật tư, hàng hoá

Chương 3. Kế toán tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn

3.1. Nhiệm vụ kế toán tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn

3.2. Kế toán tài sản cố định

3.2.1. Kế toán tài sản cố định hữu hình

3.2.2. Kế toán tài sản vô hình

3.2.3. Kế toán tài sản cho thuê tài chính

3.3. Kế toán đầu tư tài chính dài hạn

3.4. Kế toán dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn.

### Chương 4. Kế toán các khoản thanh toán

4.1. Nhiệm vụ của kế toán các khoản thanh toán

4.2. Kế toán thanh toán với khách hàng

4.3. Kế toán các khoản phải thu nội bộ

4.4. Kế toán thanh toán với người bán

4.5 . Kế toán thanh toán với NSNN

4.6. Kế toán thanh toán với công nhân viên chức

4.7. Kế toán các khoản chi phí trả trước

4.8. Kế toán các khoản phải trả nội bộ

4.9 .Kế toán các khoản vay

Chương 5. Kế toán chi phí kinh doanh trong doanh nghiệp bảo hiểm

5.1. Nhiệm vụ của kế toán chi phí kinh doanh trong DNBH

5.2. Kế toán chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm

5.2.1. Kế toán chi phí trực tiếp kinh doanh bảo hiểm

5.2.2. Kế toán chi phí bán hàng

5.2.3. Kế toán chi phí quản lý doanh nghiệp

5.3. Kế toán chi phí tài chính và chi phí khác

5.3.1. Kế toán chi phí tài chính

5.3.2. Kế toán chi phí khác

Chương 6: Kế toán doanh thu, xác định và phân phối kết quả kinh doanh

trong doanh nghiệp bảo hiểm

6.1. Kế toán doanh thu và thu nhập trong DNBH

6.1.1. Đặc điểm các hoạt động tạo doanh thu và thu nhập trong DNBH

6.1.2. Nội dung doanh thu và thu nhập khác trong DNBH

6.1.3. Nhiệm vụ của kế toán doanh thu trong DNBH

6.1.4. Kế toán doanh thu kinh doanh bảo hiểm

6.1.5. Kế toán doanh thu hoạt động tài chính và hoạt động khác

6.2. Kế toán xác định kết quả và phân phối kết quả

6.2.1. Nội dung kết quả kinh doanh và phân phối kết quả kinh doanh của DNBH

6.2.2. Nhiệm vụ kế toán xác định kết quả và phân phối kết quả

6.2.3 Kế toán tổng hợp xác định kết quả

6.2.4. Kế toán phân phối kết quả

Chương 7. Đặc điểm kế toán trong các doanh nghiệp môi giới bảo hiểm,

doanh nghiệp tái bảo hiểm

7.1. Đặc điểm kế toán trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm

7.1.1. Đặc điểm kinh doanh môi giới bảo hiểm

7.1.2. Đặc điểm kế toán trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm

7.2. Đặc điểm kế toán trong doanh nghiệp tái bảo hiểm

7.2.1. Đặc điểm kinh doanh tái bảo hiểm

7.2.2. Đặc điểm kế toán trong doanh nghiệp tái bảo hiểm

### Chương 8. Kế toán nguồn vốn chủ sở hữu và quỹ dự phòng nghiệp vụ trong DNBH

8.1. Nhiệm vụ của kế toán nguồn vốn chủ sở hữu và quỹ dự phòng nghiệp vụ

8.2. Kế toán nguồn vốn chủ sở hữu

8.2.1. Kế toán nguồn vốn kinh doanh

8.2.2. Kế toán chênh lệch đánh giá lại tài sản

8.2.3. Kế toán chênh lệch tỷ giá

8.2.4. Kế toán lợi nhuận chưa phân phối

8.2.5. Kế toán các quỹ thuộc nguồn vốn chủ sở hữu của DNBH

8.2.6. kế toán nguồn vốn đầu tư XDCB

8.2.7. Kế toán nguồn kinh phí sự nghiệp

8.2.8. Kế toán nguồn kinh phí đã hình thành TSCĐ

8.3. Kế toán quỹ dự phòng nghiệp vụ trong DNBH

8.3.1. Nội dung và phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ

8.3.2. Kế toán dự phòng nghiệp vụ

### Chương 9. Báo cáo tài chính trong DNBH

9.1. Mục đích, yêu cầu của báo cáo tài chính

9.2. Hệ thống báo cáo tài chính trong doanh nghiệp bảo hiểm

9.3. Nội dung, kết cấu và phương pháp lập báo cáo tài chính

9.3.1. Những nguyên tắc cơ bản lập báo cáo tài chính

9.3.2. Bảng cân đối kế toán

9.3.3. Báo cáo kết quả kinh doanh

9.3.4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

9.3.5 Thuyết minh báo cáo tài chính

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

KẾ TOÁN QUẢN TRỊ DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

**1.Tên môn học:** Kế toán quản trị doanh nghiệp bảo hiểm

**2.Số tín chỉ:** 02

**3.Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4.Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

**5.Phân bổ thời gian:**

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6.Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Nguyên lý kế toán, Kế toán tài chính DNBH; Lý thuyết bảo hiểm.

**7.Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Kế toán quản trị DNBH là môn học thuộc khối kiến thức bổ trợ chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về kế toán quản trị DNBH: mục đích, nội dung, phương pháp tổ chức công tác kế toán - những vấn đề liên quan đến tổ chức thu nhận thông tin, xử lý, phân tích thông tin phục vụ cho quá trình ra quyết định quản lý ở các doanh nghiệp bảo hiểm.

**8.Nhiệm vụ của sinh viên:**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên

- Tìm hiểu các tài liệu theo sự hướng dẫn của giảng viên

**9.Tài liệu học tập:**

- Kế toán quản trị DNBH - Nhà xuất bản Tài chính - 2011

- Kế toán tài chính doanh nghiệp bảo hiểm, nhà xuất bản Tài chính, năm 2009

- Các văn bản pháp quy về kế toán doanh nghiệp bảo hiểm

10.Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:

-Theo quy chế của Học viện Tài chính

-Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết.

**11.Thang điểm:** Thang điểm 10

**12.Mục tiêu của môn học:**

Giúp cho **s**inh viên nắm vững kiến thức lý luận và kỹ năng cơ bản để có thể tiếp cận và thực hiện công tác kế toán quản trị trong các doanh nghiệp bảo hiểm.

**13.Nội dung chi tiết học phần:**

A-Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính : Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** Chương | **Tên chương** | **Tổng** Số tiết | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm**  **tra** |
| 1 | Những vấn đề cơ bản về kế toán  quản trị DNBH | 3 | 3 |  |  |
| 2 | Kế toán quản trị với việc lập dự toán kinh doanh trong DNBH | 11 | 7 | 4 |  |
| 3 | Kế toán quản trị chi phí và giá thành dịch vụ bảo hiểm | 7 | 4 | 2 | 1 |
| 4 | Kế toán quản trị doanh thu và kết quả kinh doanh bảo hiểm | 9 | 6 | 3 |  |
|  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |

B-Nội dung chi tiết

# Chương 1: Những vấn đề cơ bản về kế toán quản trị DNBH

1.1.Khái niệm và bản chất kế toán quản trị DNBH

1.1.1.Khái niệm

1.1.2.Bản chất

1.2.Mối quan hệ giữa kế toán tài chính và kế toán quản trị DNBH

1.2.1.Mối quan hệ giữa kế toán tài chính và kế toán quản trị DNBH

1.2.2.Sự khác biệt cơ bản giữa kế toán tài chính và kế toán quản trị DNBH

1.3.Vai trò và mục đích của kế toán quản trị trong công tác quản lý kinh doanh ở DNBH

1.3.1.Vai trò

1.3.2.Mục đích

1.4.Nội dung kế toán quản trị DNBH

1.5.Phương pháp nghiệp vụ và tổ chức hệ thống kế toán quản trị ở DNBH

1.5.1.Phương pháp nghiệp vụ sử dụng trong kế toán quản trị DNBH

1.5.2.Tổ chức hệ thống kế toán quản trị ở DNBH

**Chương 2: Kế toán quản trị với việc lập dự toán**

**kinh doanh trong doanh nghiệp bảo hiểm**

2.1. Hệ thống dự toán kinh doanh trong DNBH

2.1.1.Sự cần thiết và ý nghĩa của dự toán kinh doanh trong DNBH

2.1.2.Hệ thống dự toán kinh doanh trong DNBH

2.1.3.Trình tự lập dự toán kinh doanh

2.2. Xây dựng định mức chi phí kinh doanh trong DNBH

2.2.1.Nguyên tắc xây dựng

2.2.2.Phương pháp xây dựng

2.3. Lập dự toán kinh doanh

2.3.1.Dự toán tiêu thụ

2.3.2.Dự toán chi phí

2.3.3.Dự toán lượng tiền thu, chi trong kỳ

2.4. Dự toán kết quả kinh doanh và bảng cân đối kế toán

2.4.1.Dự toán kết quả kinh doanh

2.4.2.Dự toán bảng cân đối kế toán

Chương 3: Kế toán quản trị chi phí và giá thành dịch vụ bảo hiểm

3.1.Chi phí của DNBH

3.1.1.Bản chất kinh tế của chi phí trong DNBH

3.1.2.Các loại chi phí trong DNBH

3.2.Kế toán quản trị chi phí và giá thành dịch vụ bảo hiểm

3.2.1.Mối quan hệ giữa chi phí và giá thành dịch vụ bảo hiểm

3.2.2.Trình tự, nội dung và phương pháp kế toán quản trị chi phí và giá thành dịch vụ BH

Chương 4: Kế toán quản trị doanh thu và kết quả kinh doanh bảo hiểm

4.1.Lập kế hoạch doanh thu và kế hoạch lợi nhuận của DNBH

4.1.1.Lập kế hoạch doanh thu

4.1.2.Lập kế hoạch lợi nhuận

4.2.Tổ chức kế toán quản trị doanh thu và kết quả kinh doanh bảo hiểm

4.3.1.Tổ chức kế toán quản trị doanh thu KDBH

4.3.2.Tổ chức kế toán quản trị kết qủa KDBH

4.3.Mối quan hệ giữa chi phí, khối lượng dịch vụ và lợi nhuận của DNBH

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

**1.Tên môn học:** Phân tích tài chính doanh nghiệp bảo hiểm

**2.Số tín chỉ:** 02

**3.Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4.Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

**5.Phân bổ thời gian:**

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6.Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Nguyên lý bảo hiểm, Kế toán tài chính DNBH,.

**7.Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Phân tích tài chính DNBH là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức phân tích tình hình tài chính DNBH: mục đích, nội dung, phương pháp, hệ thống các chỉ tiêu và phân tích, đánh giá tình hình tài chính, phục vụ cho quá trình ra quyết định quản lý ở các DNBH.

**8.Nhiệm vụ của sinh viên:**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên

- Tìm hiểu các tài liệu theo sự hướng dẫn của giảng viên

**9.Tài liệu học tập:**

- Phân tích tài chính DNBH - Nhà xuất bản Tài chính - 2010

- Kế toán tài chính doanh nghiệp bảo hiểm, nhà xuất bản Tài chính, năm 2009

- Các văn bản pháp quy về tài chính, kế toán doanh nghiệp bảo hiểm

10.Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:

-Theo quy chế của Học viện Tài chính

-Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết.

**11.Thang điểm:** Thang điểm 10

**12.Mục tiêu của môn học:**

Giúp cho **s**inh viên nắm vững kiến thức lý luận và kỹ năng cơ bản để có thể tiếp cận và thực hiện phân tích, dự báo tình hình tài chính các doanh nghiệp bảo hiểm.

**13.Nội dung chi tiết học phần:**

A-Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính : Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** Chương | **Tên chương** | **Tổng** Số tiết | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm**  **tra** |
| 1 | Tổng quan về phân tích TCDN bảo hiểm | 5 | 4 | 1 |  |
| 2 | Diễn giải hệ thống BCTC của DNBH | 8 | 5 | 3 |  |
| 3 | Phân tích năng lực tài chính DNBH | 10 | 6 | 3 | 1 |
| 4 | Phân tích dự bảo tài chính DNBH | 7 | 5 | 2 |  |
|  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |

B-Nội dung chi tiết

|  |
| --- |
| Chư­ơng 1: TỔNG QUAN VỀ PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM |
| **1.1 Mục đích của phân tích tài chính doanh nghiệp bảo hiểm** |
| **1.2 Các nhân tố ảnh hưởng đến tài chính và phân tích tài chính DNBH** |
| 1.2.1 Loại hình tổ chức của doanh nghiệp bảo hiểm |
| 1.2.2 Đặc điểm của ngành kinh doanh bảo hiểm |
| **1.3 Phương pháp phân tích** |
| 1.3.1 Phương pháp so sánh |
| 1.3.2 Phân tích nhân tố bằng phương pháp thay thế liên hoàn |
| **1.4 Nguồn thông tin sử dụng trong phân tích** |
| 1.4.1 Nguồn thông tin từ doanh nghiệp |
| 1.4.2 Nguồn thông tin bên ngoài |
| **1.5 Giới thiệu phương pháp đánh giá, xếp hạng tài chính doanh nghiệp bảo hiểm của một số tổ chức chuyên nghiệp** |
| 1.5.1 Phương pháp đánh giá, xếp hạng tài chính doanh nghiệp bảo hiểm của STANDARD & POOR’S |
| 1.5.2 Phương pháp đánh giá, xếp hạng tài chính doanh nghiệp bảo hiểm của A.M.BEST COMPANY |
| 1.5.3 Phương pháp đánh giá, xếp hạng tài chính DNBH của MOODY’S |
| Chương 2: DIỄN GIẢI HỆ THỐNG BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM |
| **2.1 Khái quát về báo cáo tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm** |
| **2.2 Các chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán chi phối đến việc trình bày hệ thống báo cáo tài chính doanh nghiệp bảo hiểm** |
| 2.2.1. Chuẩn mực kế toán quốc tế về hợp đồng bảo hiểm |
| 2.2.2 Chuẩn mực và chế độ kế toán liên quan đến hệ thống báo cáo tài chính doanh nghiệp bảo hiểm ở Việt nam |
| 2.2.3 Chuẩn mực kế toán Hợp đồng bảo hiểm |
| 2.3 Phương pháp đọc hiểu báo cáo tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm |
| 2.4.1 Bảng cân đối kế toán |
| 2.4.2 Báo cáo kết quả kinh doanh |
| 2.4.2 Báo cáo lưu chuyển tiền tệ |
| 2.4.4 Thuyết minh báo cáo tài chính |
| Chương 3: PHÂN TÍCH NĂNG LỰC TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM |
| **3.1 Phân tích năng lực vốn, công nợ trong mối quan hệ với khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm** |
| 3.1.1 Khái niệm khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm |
| 3.1.2 Phân tích các chỉ tiêu trọng yếu |
| **3.2 Phân tích hiệu quả kinh doanh, khả năng sinh lời của DNBH** |
| 3.2.1 Khái quát về hiệu quả kinh doanh, khả năng sinh lời của DNBH |
| 3.2.2 Phân tích các chỉ tiêu trọng yếu |
| Chương 4: PHÂN TÍCH DỰ BÁO TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM |
| **4.1 Phân tích dự báo rủi ro đối với tài chính doanh nghiệp bảo hiểm** |
| 4.1.1 Phân tích định dạng rủi ro |
| 4.1.2 Phương pháp ước lượng rủi ro |
| **4.2 Phân tích dự báo kế hoạch tài chính doanh nghiệp bảo hiểm** |
| 4.2.1 Tổng quan về lập kế hoạch tài chính |
| 4.2.2 Phân tích xác định mô hình lập kế hoạch tài chính |

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

BẢO HIỂM GIẢNG BẰNG TIẾNG ANH

(Insurance fundamentals in English)

**1.Tên môn học:** Insurance fundamentals in English

**2.Số tín chỉ:** 02

**3.Chuyên ngành đào tạo:** Tài chính Bảo hiểm

**4.Trình độ:** Cho sinh viên hệ đại học chính quy

**5.Phân bổ thời gian:**

- Lên lớp lý thuyết: 20 tiết

- Bài tập, thảo luận: 9 tiết

- Kiểm tra: 1 tiết

**6.Điều kiện:**

***- Học phần học trước:*** Ngoại ngữ chuyên ngành 1& 2, Nguyên lý bảo hiểm.

**7.Mô tả vắn tắt nội dung môn học:**

Insurance fundamentals in English là môn học thuộc khối kiến thức bổ trợ chuyên ngành nhằm trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về Tiếng Anh trong lĩnh vực bảo hiểm, phục vụ cho quá trình tác nghiệp, soạn thảo hợp đồng, nghiên cứu tài liệu chuyên ngành Tài chính Bảo hiểm.

**8.Nhiệm vụ của sinh viên:**

- Tham dự đầy đủ giờ lên lớp

- Thực hiện các bài tập, câu hỏi thảo luận theo yêu cầu của giảng viên

- Tìm hiểu các tài liệu theo sự hướng dẫn của giảng viên

**9.Tài liệu học tập:**

- Bài giảng Insurance fundamentals in English, năm 2009

- Các tài liệu liên quan.

10.Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên:

-Theo quy chế của Học viện Tài chính

-Hình thức thi kết thúc học phần: Thi viết.

**11.Thang điểm:** Thang điểm 10

**12.Mục tiêu của môn học:**

Giúp cho **s**inh viên nắm vững từ vựng, thuật ngữ chuyên ngành để có thể nghe, viết, đọc, hiểu; tiếp cận và thực hiện các công việc liên quan đến Tiếng Anh trong các doanh nghiệp bảo hiểm.

**13.Nội dung chi tiết học phần:**

A-Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian

*Đơn vị tính : Tiết*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** Chương | **Tên chương** | **Tổng** Số tiết | **Trong đó** | | |
| **Lý thuyết** | **Thực hành** | **Kiểm**  **tra** |
| 1 | Overview of Insurance | 4 | 3 | 1 |  |
| 2 | General Insurance | 6 | 4 | 2 |  |
| 3 | Life Insurance | 6 | 4 | 2 |  |
| 4 | Reinsurance | 5 | 3 | 2 |  |
| 5 | Finance and acounting in insurance | 5 | 3 | 1 | 1 |
| 6 | Legal aspects of Insurance | 4 | 3 | 1 |  |
|  | Cộng | **30** | **20** | **9** | **1** |

B-Nội dung chi tiết

[CHAPTER 1:](#_Toc235591653) OVERVIEW OF INSURANCE

1.1. Risks and insurance

1.1.1 Concept of risk

[1.1.2 Concept of Risk Management](#_Toc235591657)

[1.1.2 Concept of Risk Management](#_Toc235591657)

[1.1.3 Concept of Insurance](#_Toc235591658)

[1.1.4 Insurance Contracts](#_Toc235591659)

[1.2 Principles of insurance](#_Toc235591660)

[1.2.1 Insurable interest](#_Toc235591661)

[1.2.2 Utmost Good Faith](#_Toc235591662)

[1.2.3 Principle of Indemnity](#_Toc235591663)

[1.2.4 Subrogation](#_Toc235591664)

[1.2.5 Contribution / Double insurance](#_Toc235591665)

[1.2.6 Proximate cause](#_Toc235591666)

[1.3 Insurance market](#_Toc235591672)

[1.3.1 The buyers of insurance](#_Toc235591673)

[1.3.2 The intermediaries](#_Toc235591674)

[1.3.3 The sellers](#_Toc235591675)

[1.3.4 Other insurance related professions and bodies](#_Toc235591676)

[CHAPTER 2:](#_Toc235591678) [GENERAL INSURANCE](#_Toc235591679)

[2.1 Overview of general insurance](#_Toc235591680)

[2.2 Commercial general insurance](#_Toc235591681)

[2.2.1 Marine Insurance and Oil & Gas Insurance](#_Toc235591682)

[2.2.2 Non - marine General Insurance](#_Toc235591683)

[2.3 Personal general insurance](#_Toc235591702)

[2.3.1 Personal accident insurance](#_Toc235591703)

[2.3.2 Medical and health insurance](#_Toc235591704)

[2.3.3 Worker compensation insurance](#_Toc235591705)

[2.3.4 Consumer credit insurance](#_Toc235591706)

[CHAPTER 3:](#_Toc235591707) [LIFE INSURANCE](#_Toc235591708)

[3.1 Overview](#_Toc235591709)

[3.2. Term/Temporary Term Insurance](#_Toc235591710)

[3.2.1 Concept](#_Toc235591711)

[3.2.2 Annual renewable term](#_Toc235591712)

[3.2.3 Level Term Life Insurance](#_Toc235591713)

[3.3 Permanent life insurance](#_Toc235591714)

[3.3.1 Concept](#_Toc235591715)

[3.3.2 Whole life insurance](#_Toc235591716)

[3.3.2 Universal life insurance](#_Toc235591720)

[3.3.4 Variable universal life insurance](#_Toc235591724)

[3.4 Endowment Insurance and Pure endowment](#_Toc235591729)

[3.4.1 Endowment Insurance](#_Toc235591730)

[3.4.2 Pure endowment](#_Toc235591736)

[3.5 Income stream products](#_Toc235591737)

[3.6 Group life insurance policies](#_Toc235591743)

[CHAPTER 4:](#_Toc235591745) [REINSURANCE](#_Toc235591746)

[4.1 Overview](#_Toc235591747)

[4.1.1 The Concept](#_Toc235591748)

[4.1.2 Functions of Reinsurance](#_Toc235591749)

[4.2 Methods of reinsurance](#_Toc235591755)

[4.2.1 Facultative Reinsurance](#_Toc235591756)

[4.2.2 Treaty Reinsurance](#_Toc235591757)

[4.2.3 Facultative/ Obligatory Treaty](#_Toc235591758)

[4.3 Types of Reinsurance](#_Toc235591759)

[4.3.1 Proportional Reinsurance](#_Toc235591760)

[4.3.2 Non – Proportional Reinsurance](#_Toc235591761)

[4.4 Non - Traditional Reinsurance](#_Toc235591767)

[4.4.1 The Concept](#_Toc235591768)

[4.4.2 Types of Financial Reinsurance Contract](#_Toc235591769)

[CHAPTER 5:](#_Toc235591770) [FINANCE AND ACCOUNTING IN INSURANCE](#_Toc235591771)

[5.1 Implementing the IASs/IFRS in the insurance industry](#_Toc235591772)

[5.1.1 Overview](#_Toc235591773)

[5.1.2 Financial statements of insurance companies in accordance with IAS/IFRS](#_Toc235591774)

[5.2 Assessing Financial Strength of insurance companies](#_Toc235591784)

[5.2.1 Financial strength ratings methodologies of rating agencies](#_Toc235591785)

[5.2.2 Capital adequacy and solvency of insurance companies](#_Toc235591786)

[5.2.3 Ratios used in assessing insurance company’s financial condition](#_Toc235591787)

[5.2.4 Roles of Actuaries, independent Auditors, internal audit and internal control in the financial management](#_Toc235591788)

[CHAPTER 6:](#_Toc235591789) [LEGAL ASPECTS OF INSURANCE](#_Toc235591790)

[6.1 Overview](#_Toc235591791)

[6.2 Legal aspects of insurance contract](#_Toc235591792)

[6.2.1 Concept of insurance contract](#_Toc235591793)

[6.2.2 Essentials of a Valid Insurance Contract](#_Toc235591795)

[6.2.3 Content of an insurance contract](#_Toc235591796)

[6.2.4 Entering into contracts of insurance](#_Toc235591798)

[6.2.5 Cancellation of insurance contract](#_Toc235591812)

[6.3 Insurance Regulation and supervision](#_Toc235591813)

[6.3.1 Objectives of Insurance Regulation and supervision](#_Toc235591814)

[6.2.2 Prudent supervision of insurance company solvency](#_Toc235591816)

[6.3.3 Globalisation of the regulatory framework](#_Toc235591817)

**Ý kiến của lãnh đạo Học viện** **Trưởng bộ môn**

**Đoàn Minh Phụng**