

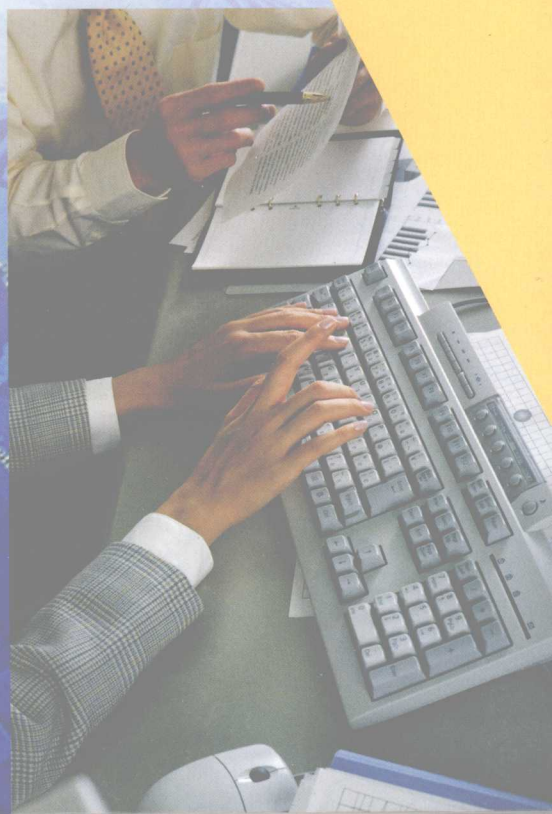
高职高专教材

保险业务

主编 郑伟华 孙迎春

BAOXIAN YEWU

BAOXIAN YEWU



辽宁大学出版社

© 2007 中国图书馆出版社
CIP 数据

孙迎春主编 辽宁大学出版社

ISBN 978-7-305-02428-4
2007.8

保险业务

主编

郑伟华 孙迎春
江苏工业学院图书馆
藏书章

孙迎春 郑伟华 编
合 校

地址：沈阳市皇姑区崇山中路 66 号
邮编：110026
电话：024-2684013
网址：<http://press.jlu.edu.cn>
电子邮箱：libpress@vip.163.com
辽宁大学出版社印刷

开本：13
印张：13
字数：240 千字

辽宁大学出版社

2007 年 8 月第 1 版
2007 年 8 月第 1 次印刷
定价：22.00 元

©郑祎华 孙迎春 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

保险业务/郑祎华, 孙迎春主编. —沈阳: 辽宁大学出版社,
2007. 8

ISBN 978-7-5610-5428-4

I. 保… II. ①郑…②孙… III. 保险业务—高等学校: 技术
学校—教材 IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 127754 号

责任编辑: 祝恩民 窦重山

封面设计: 邹本忠

责任校对: 合 校

辽 宁 大 学 出 版 社

地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码: 110036

联系电话: 024-86864613 网址: <http://press.lnu.edu.cn>

电子邮件: lnupress@vip.163.com

抚顺光辉彩色广告印刷有限公司印刷 辽宁大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

印张: 12

字数: 240 千字

2007 年 8 月第 1 版

2007 年 8 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-5610-5428-4

定价: 25.00 元

辽宁金融职业学院教材编审委员会

主任 满红霞

副主任 李厚戩

委员 (以姓氏笔画为序)

白玉刚 孙迎春 孙德才

时武略 张翠珍 夏利光

辽宁金融职业学院教材编审委员会

2007年7月

编写说明

近年来,我国的高等职业教育有了很大的发展,出台了一系列的政策措施。温家宝总理以《大力发展中国特色的职业教育》为题的重要讲话和《国务院关于大力发展职业教育的决定》的颁布实施,都无疑给中国的职业教育发展注入了前所未有的活力,特别是教高《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》([2006] 16号)为高等职业教育的教学质量又提出了更高的要求,加强了示范专业建设、精品课程建设和示范院校建设等。在“十一五”期间教材建设方面提出了重点建设好3000种左右国家规划教材,要求与行业企业共同开发紧密结合生产实际的实训教材。为此,我们组织了一批从事职教理论和实践工作多年的教师、学者,联系专业实际、行业特色,编写了一套职业教育系列教材。这本《保险业务》是我们推出的该系列教材的其中之一,是由长年从事保险教学工作的教师和实际工作者共同编写的,经过审查推向社会的一部适合高等职业教育、成人教育的教科书。

完善高等职业教育教材体系、推动职业教育发展,是我们出版这套系列教材的宗旨,敬请广大读者在使用中批评指正。

辽宁金融职业学院教材编审委员会

2007年7月

前 言

保险业与银行、证券及信托业一起构成了金融业。在现代社会中，保险的地位越来越重要。在我国加入世界贸易组织的谈判过程中，保险始终是一个重要议题。随着我国政府在保险方面的承诺逐步兑现，我国的保险业将面临来自发达国家保险业的巨大挑战。保险业的发展，离不开保险专业人才的培养。掌握保险基础理论知识以及实务操作技能是对金融保险业务人员的最基本的专业要求，保险业务也是企事业单位有关人员所必需了解的经济常识。为此，我们编写了《保险业务》一书，作为高职高专经济、金融、保险的主修课或选修课教材以及其他相关专业保险学的普及读本。

《保险业务》作为一门实践性很强的学科，主要立足于商业保险，着眼于体系连贯，全书分为保险基础和保险实务两大部分。

第一部分是保险基础篇，着重介绍了保险概念、风险管理、保险合同、保险原则。本部分各章的共同特点在于它们的基础性和理论性。

第二部分是保险业务与保险市场运作，是保险实务篇。其中，保险业务种类着重介绍了人身保险、财产保险、责任保险、信用保证保险；保险市场运作着重介绍了保险市场、财产保险业务操作流程、人身保险业务操作流程、保险客户服务、保险资金运用与再保险。尤其是将保险投资与保险业务相提并论，揭示了现代保险业发展的必然规律。

本书由郑祎华、孙迎春担任主编；郑祎华负责大纲的制订、教材编写的组织实施；具体编写分工如下：郑祎华撰写第二章、第四章、第五章、第十一章；孙迎春撰写第一章、第三章、第八章、第九章、第十章；付琳娜撰写第六章、第七章。全书由郑祎华负责总纂、定稿。

在本教材的编写过程中，作者参考了业内外有关专家和相关报刊的文献与资料，在此向他们表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在疏漏、错误之处，恳请读者提出宝贵意见。

作者

2007年6月

本教材主要

第一章

第二章

第三章

第四章

第五章

第六章

第七章

第八章

第九章

第十章

第十一章

目 录

上篇 保险基础

第一章 保险与风险管理	3
第一节 风险与风险管理	3
一、风险的概述	3
二、风险的种类	4
三、风险管理	7
四、危险管理与保险	10
第二节 保险概述	13
一、保险的概念	13
二、保险的分类	13
三、保险的特征	20
第三节 保险的发展历程	21
一、古代保险的萌芽	21
二、现代保险的产生与发展	22
三、世界保险的发展现状与趋势	26
第四节 保险的功效	29
一、保险的职能	29
二、保险的作用	32
第二章 保险合同	36
第一节 保险合同概述	36
一、保险合同的定义	36

二、保险合同的特征	37
三、保险合同的分类	38
四、保险合同的形式	41
第二节 保险合同的要素	43
一、保险合同的主体	43
二、保险合同的客体	44
三、保险合同的内容	45
四、人寿保险标准条款	47
第三节 保险合同的程序	56
一、保险合同的订立	56
二、保险合同的履行	58
三、保险合同的变更	60
四、保险合同的中止与复效	61
五、保险合同的终止	61
六、保险合同的解释与争议处理	63
第三章 保险的基本原则	67
第一节 保险利益原则	67
一、保险利益原则的含义	67
二、强调保险利益原则的意义	69
三、财产保险的保险利益	71
四、人身保险的保险利益	73
第二节 最大诚信原则	75
一、最大诚信原则的含义	75
二、最大诚信原则的主要内容	76
三、违反最大诚信原则的法律后果	79
第三节 损失补偿原则	81
一、损失补偿原则的含义	81
二、损失补偿的基本原则	82
三、损失补偿的派生原则	84
第四节 近因原则	93

一、近因原则的含义	93
二、近因原则的应用	94
下篇 保险业务与保险市场运作	
第四章 人身保险	103
第一节 人身保险概述	103
一、人身保险的概念	103
二、人身保险的分类	105
三、人身保险与其相关保险的比较	108
四、人身保险的社会功能	110
第二节 人寿保险	112
一、人寿保险的含义与种类	112
二、传统的人寿保险	113
三、现代人寿保险	117
第三节 人身意外伤害保险	120
一、人身意外伤害保险概述	120
二、人身意外伤害保险的种类	123
三、人身意外伤害保险的基本条款	126
第四节 健康保险	135
一、健康保险概述	135
二、健康保险的种类	137
三、健康保险的基本条款	141
第五章 财产保险	147
第一节 财产保险概述	147
一、财产保险的概念	147
二、财产保险的分类	149
三、财产保险与人身保险的区别	150
第二节 财产损失保险	153
一、运输工具保险	153

二、企业财产保险	161
三、家庭财产保险	169
四、货物运输保险	172
五、工程保险与特殊风险保险	175
六、农业保险	179
第六章 责任保险与信用保证保险	193
第一节 责任保险	193
一、责任保险概述	193
二、责任保险的种类及内容	198
第二节 信用保证保险	206
一、信用保证保险概述	206
二、信用保险的种类及内容	211
第七章 保险市场	217
第一节 保险市场概述	217
一、保险市场的概念	217
二、保险市场的构成	218
三、保险市场的种类	221
四、保险市场的模式	221
第二节 保险市场的组织形式	223
一、保险人	223
二、保险中介组织	229
三、保险市场的组织创新	229
第三节 保险中介	231
一、保险代理人	231
二、保险经纪人	234
三、保险公估人	235
第八章 财产保险业务操作流程	241
第一节 财产保险的展业流程	241
一、财产保险的展业准备	241
二、财产保险的展业宣传	242

三、财产保险投保单的填写	243
第二节 财产保险业务的承保流程	245
一、财产保险承保需提供的资料	246
二、财产保险承保需注意的问题（承保条件）	246
三、实地查勘验险（投保验险，风险评估）	247
四、缮制保险单	248
五、收取保险费	249
六、批改手续	249
七、到期通知	250
第三节 财产保险业务的理赔流程	250
一、接受报案	251
二、现场查勘	251
三、核定损失	253
四、损余处理	254
五、赔款计算	254
六、赔付结案	257
七、理赔中应注意的问题	259
八、对第三者责任的追偿	259
第四节 理赔案卷单证管理	259
一、单证的整理	260
二、单证的保管	260
第九章 人身保险业务操作流程	263
第一节 人身保险投保业务流程	264
一、保单作业流程与良质合同的选择	264
二、编制保险建议书	267
三、投保单据的填写	273
第二节 人身保险核保业务流程	288
一、人身保险核保业务概述	288
二、核保作业流程	294
三、核保作业实务	299

四、核保结果	300
第三节 人身保险理赔业务流程	301
一、人身保险理赔业务概述	301
二、人寿保险理赔业务流程	306
三、保险金的受领	311
四、申请索赔时的注意事项	311
第十章 保险客户服务	320
第一节 保险客户服务概述	320
一、保险客户服务的内涵	320
二、保险客户服务的发展历程	322
三、保险客户服务的重要意义	323
第二节 保险客户服务的内容	325
一、保险售前服务	326
二、保险售中服务	327
三、保险售后服务	327
第三节 保单保全	328
一、保单保全概述	328
二、保单的状态	329
三、保险合同主体变更的服务	330
四、保险合约的复效、附加险加保的服务	332
五、保单迁移的服务	333
六、减退保的服务	333
七、缴费期限变更的服务	334
八、保险费自动垫交的服务	334
九、保单遗失、污损补发的服务	334
十、保单附加增值服务	335
第十一章 保险资金运用与再保险	338
第一节 保险资金运用	338
一、保险资金运用的概念	338
二、保险基金运用的原则	342

三、保险基金运用的方式·····	344
四、我国保险资金运用的形式·····	347
第二节 再保险概述·····	350
一、再保险概述·····	350
二、再保险的功效·····	353
三、再保险的种类·····	355
四、再保险的安排·····	362
主要参考文献·····	369

上篇 保险基础

【本篇提示】

本篇将围绕保险的基本原理展开论述，从风险、风险管理、保险的概念和特征入手，简要介绍风险的种类，风险管理的方法，保险的起源与发展，保险的职能、作用，保险业务的分类；阐述了保险活动的基本原则，保险合同的构成要素及法律规定，为保险实务的学习奠定理论基础。

第一章 保险与风险管理

【本章提要】

无风险即无保险，风险的客观存在是保险产生与发展的自然基础。因此，风险与风险管理是构成“保险业务”必不可少的基础。本章主要讲述风险基础理论、风险的概念、特征、种类与风险管理；保险的概念、分类、特征和功效。

【重点与难点】

1. 保险的概念、分类、特征和功效；
2. 风险的概念、种类和风险管理。

第一节 风险与风险管理

一、风险的概述

2002年美国“9·11”事件，2003年俄罗斯的森林大火、中国爆发的“SARS”，2004年东南亚的“禽流感”、伊拉克战争……各种天灾人祸不断发生，各类风险无时不有，无处不在。科技的发展、社会的进步，特别是人口增长、城市化进程加快和现代化的发展，一方面带来全球财富急剧增加，另一方面也造成了全球气候和环境的变化。人类正面临着比以往任何时候都要多的风险。正是由于风险的客观存在，人们在不断寻求规避风险、转移或补偿损失的途径。保险就是人民应对各种风险的最有效的经济手段，没有风险就没有保险。因此，我们研究、了解、掌握保险，须从分析风险开始。