

国家职业教育专业教学资源库配套教材



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

保险实务

肖举萍 黄 素 主 编
马丽华 蒋 菲 副主编

高等教育出版社



TDF

国家职业教育
金融专业教学资源库
National Teaching Database in Finance



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

国家职业教育专业教学资源库配套教材

保险实务

BAOXIAN SHIWU

肖举萍 黄 素 主 编
马丽华 蒋 菲 副主编

高等教育出版社·北京

内容提要

本书是“十二五”职业教育国家规划教材，也是国家职业教育金融专业教学资源库配套教材。

高等职业教育金融专业教学资源库建设项目（项目编号：2012-2-6）是教育部、财政部为深化高职教育教学改革，加强专业与课程建设，推动优质教学资源共建共享，提高人才培养质量而启动的国家级高职教育建设项目。

本书根据高职教育的特点，以应用型人才为培养目标，以保险公司各业务环节的工作过程为载体确定课程的学习项目和模块，通过创设任务情景将理论知识和实务操作紧密地联系在一起。本书的编写遵循“知识与技能目标—案例导读—课程模块—工作任务—知识平台—项目活动—项目练习”的思路，融理论和实践于一体，重视实务操作。全书共设置七个项目，以保险合同、保险产品、保险业务流程、保险规划等为主要内容，较为全面、系统地阐述了保险的基本概念、基本方法和基本技能。

本书内容新颖，结构独特，案例丰富，突出实用，可作为高职高专保险实务课程的教材，亦可作为其他大中专院校学生、保险从业人员、教学科研工作者及其他人员的学习用书或参考读物。

本书配有PPT、课后题答案、智能备课系统等配套资源。本书使用者可通过访问国家职业教育专业教学资源库共享平台（高等职业教育数字化学习资源中心，<http://www.cchve.com.cn>）上的金融专业教学资源库在线学习相关资源，亦可按照“郑重声明”页的资源服务提示获取其他资源服务。

图书在版编目（CIP）数据

保险实务 / 肖举萍，黄素主编. -- 北京：高等教育出版社，2014.8
ISBN 978-7-04-040134-9

I. ①保… II. ①肖… ②黄… III. ①保险业务—高等职业教育—教材 IV. ①F840.4

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第136848号

策划编辑 黄燕 责任编辑 刘方媛 封面设计 王琰
版式设计 于涛 责任校对 王雨 责任印制 韩刚

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社址	北京市西城区德外大街4号	网址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印刷	保定市中华美凯印刷有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
开本	787mm×1092mm 1/16		http://www.landaco.com.cn
印张	22	版次	2014年8月第1版
字数	487千字	印次	2014年8月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定价	38.20元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物料号 40134-00

[illegible]

为了认真贯彻《教育部关于“十二五”职业教育教材建设的若干意见》(教职成〔2012〕9号),2012年12月,教育部职业教育与成人教育司启动了“十二五”职业教育国家规划教材(高等职业教育部分)的选题立项工作。作为全国最大的职业教育教材出版基地,我社按照“统筹规划,优化结构,锤炼精品,鼓励创新”的原则,完成了立项选题的论证遴选与申报工作。在教育部职业教育与成人教育司随后组织的选题评审中,由我社申报的1338种选题被确定为“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。现在,这批选题相继完成了编写工作,并由全国职业教育教材审定委员会审定通过后,陆续出版。

这批规划教材立项之时,也是国家职业教育专业教学资源库建设项目及国家精品资源共享课建设项目深入开展之际,而专业、课程、教材之间的紧密联系,无疑为融通教改项目、整合优质资源、打造精品力作奠定了基础。我社作为国家专业教学资源库平台建设和资源运营机构及国家精品开放课程项目组织实施单位,将建设成果以系列教材的形式成功申报立项,并在审定通过后陆续推出。这两个系列的规划教材,具有作者队伍强大、教改基础深厚、示范效应显著、配套资源丰富、纸质教材与在线资源一体化设计的鲜明特点,将是职业教育信息化条件下,扩展教学手段和范围,推动教学方式方法变革的重要媒介与典型代表。

高等教育出版社
二〇一四年七月

高等职业教育金融专业教学资源库建设项目课程建设委员会

主任委员：

周建松 浙江金融职业学院教授

副主任委员：

郭福春 浙江金融职业学院教授

委员:

陈春祥 浙商银行副行长

徐 刚 高等教育出版社编审

赵伟江 浙商证券股份有限公司监事长

吴 胜(女) 浙江金融职业学院教授

董瑞丽（女） 浙江金融职业学院教授

康建军 山西省财政税务专科学校教授

黄海沧 浙江金融职业学院教授

肖举萍（女） 保险职业学院教授

王艳君（女） 辽宁金融职业学院教授

王 华(女) 浙江金融职业学院教授

章安平 浙江金融职业学院教授

杨则文 广州番禺职业技术学院教授

武 飞 北京财贸职业学院教授

本系列教材装帧精美,采用四色或双色印刷,使教材的表现力更加生动、形象。另外,按照资源库建设的顶层设计要求,在本系列教材编写的同时,各门课程开发了涵盖课程大纲、教材、职业活动教学设计、电子课件、操作演示、虚拟实训、案例、动画、视频、音频、图片等在内的丰富的教学资源。这些教学资源的建设与教材编写同步进行,相携而成,是本系列教材最大的特色。同时,为了引导学习者充分使用资源,打造真正的“自主学习型”教材,本系列教材增加了辅学资源标注(具体见本书学习指南),即在教材中通过图标形象地告诉读者本处教学内容所配备的资源类型、内容和用途,从而将教材内容和教学资源有机整合起来,使之浑然一体。如果说资源库数以千计的教学资源是一颗颗散落的明珠,那么本系列教材就是将它们有序串接的珠链。

我们有理由相信，这套嵌合着数以千计的优质教学资源、凝结着数以百计的优秀教师心血的教材将会成为高等职业教育金融专业教学上第一套真正意义的理实一体的数字化、自主学习型创新教材。衷心地希望高等职业教育金融专业教学资源库项目成果，能够为高等职业教育金融专业建设和人才培养起到积极重要的推动和引导作用。

高等职业教育金融专业教学资源库建设项目组

二〇一三年十月

前言

改革开放以来，我国保险业得到了前所未有的快速发展，保险业已和银行业、证券业并驾齐驱，成为现代金融体系的三大支柱之一。

高等职业教育人才培养目标是培养能与用人单位“零距离”对接的实用型人才。为实现这一目标,最基本的一项工作就是要有与企业实际相吻合的教材。“保险实务”是高等职业教育金融专业教学资源库建设项目立项建设的课程之一,属于金融管理与实务专业职业能力核心课程。本书依据一线保险职业岗位群对保险知识和技能的要求,从学生知识和技能培养的需要出发,以保险公司各业务环节的工作过程为载体确定课程的学习项目和模块,通过创设任务情景将理论知识和实务操作紧密地联系在一起。本书是“十二五”职业教育国家规划教材,也是国家职业教育金融专业教学资源库配套教材。

本书立足教学，面向应用，紧密结合学科与教学的需要，突出实用、新颖和可操作性强的特点。① 内容充实。本书以保险公司业务经营为研究对象，内容涉及保险基本理论知识、保险产品实务、保险企业经营环节、保险规划和银行保险实务。② 突出实务。本书以“理论够用、注重实践技能和应用能力的培养”为原则，以工作项目为中心，业务流程为主线，全面系统地介绍了保险从业人员需具备的保险基础知识，并通过“典型案例”“项目活动”等栏目强化理论知识的实务运用。③ 紧密联系保险前沿。本书设置了“知识拓展”“今日保险”等栏目，引述的有关保险理论知识和前沿动态多是最新资料，反映了当前保险的实际。

本书以阐明保险公司业务经营所需保险基本理论与方法为宗旨,以保险合同、保险产品、保险业务流程、保险规划等为主要内容,较为全面、系统地阐述了保险的基本概念、基本方法和基本技能。本书共设置七个项目,分别为认识风险与保险、保险合同业务处理、认识财产保险及产品、认识人身保险及产品、了解保险公司的业务流程、保险规划、熟悉银行保险实务。全书内容新颖,结构独特,案例丰富,通俗易懂,突出实用,可操作性强。

本书由保险职业学院肖举萍、黄素担任主编，马丽华、蒋菲担任副主编，教材编写的具体分工如下：项目一由杨柳明、付春红编写，项目二由马丽华编写，项目三由蒋菲、张劲松、李云、王艳蓉编写，项目四由黄素编写，项目五由常伟、蒋菲、黄素编写，项目六由郑霞、张曦编写，项目七由郑祎华、梁涛编写。全书由黄素和马丽华组织编写工作，并拟定大纲、审稿和统稿，由肖举萍教授审定。本书编写中还得到了湖南大众传媒职业技术学院、黎明职业大学、山西金融职业学院、广州番禺职业技术学院、辽宁金融职业学院等高职院校，以及中国人寿财产保险湖南分公司、吉祥人寿保险股份有限公司

司的积极参与和鼎力支持。

本书在内容选取、素材收集以及整体编著上，有幸得到中国人寿财产保险股份有限公司总部直属电销中心余三明总经理、吉祥人寿保险股份有限公司精算部于川泳副总经理、华泰人寿湖南分公司周以珂副总经理等业内专家的全程参与和指导帮助，在此特别表示感谢！还要感谢高等教育出版社相关编辑在本书编辑与出版过程中付出的辛勤劳动！此外，我们还参考了不少专家学者的著作论文、各保险公司的实务资料、众多网络资讯等，恕未能一一列出，谨在此一并表示诚挚的谢意！

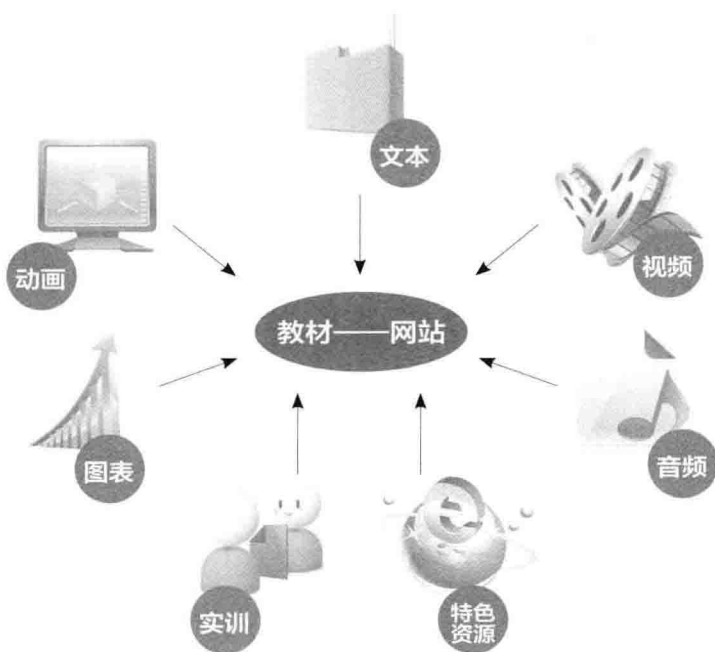
由于作者水平有限，本书疏漏与错误之处难免，竭诚欢迎各位读者批评、指正。

作 者

二〇一四年四月

一、资源标注说明

高等职业教育金融专业教学资源库系列教材共有7种辅助资源标注形式,分别是文本、图表、音频、视频、动画、实训、特色资源。当教材中出现相应图标时,表示此处配有对应类型的资源。学习者可到相关网站查看或获取。



二、资源获取方式

1. 高等职业教育教学资源中心, 网址: www.cchve.com.cn. 学习者可自行注册, 浏览课程大纲、职业活动教学设计等相关课程资源。
2. Abook, 网址: <http://abook.hep.com.cn>. 进入相关课程, 输入数字课程用户名 (见封底明码)、密码, 即可浏览、获取上述7种教材辅助资源及试题库等其他资源。

模块六 保险客户服务 /265

模块七 保险资金运用 /274

项目六 保险规划 /281

模块一 保险规划准备 /282

模块二 个人（家庭）人身保险规划 /286

项目七 熟悉银行保险实务 /303

模块一 银行保险的发展模式与概况分析 /304

模块二 银行保险业务流程 /311

模块三 银行保险产品研习 /318

模块四 银行保险业务演练 /325

参考文献 /333

项目一 认识风险与保险

【学习目标】

● 知识目标：

了解风险的概念与特征

掌握风险的构成要素

熟悉风险的分类

了解风险管理的概念与程序

掌握选择风险管理的技术

了解可保风险

掌握保险的概念和要素

熟悉保险的特征

了解保险的功能和作用

了解保险的历史、现状和未来的趋势

● 技能目标：

能理解风险的概念与特征

能对风险的构成要素进行正确识别

能区分风险的种类

能理解风险管理的概念与程序

能正确选择风险管理的技术

能识别可保风险

能说明风险管理和保险的关系

能区分保险与赌博、救济和储蓄等活动

能区分多种类别的保险

门下车。售票员刘某因售完车票后，没有坐在乘务员座位上，口头阻止未果。蔡某下车时，由于惯性作用，一时站立不稳，向前方跌倒，头部碰在路边的一块石头上，当场昏迷过去。经医院诊断，蔡某为特重型颅脑撞伤，当天抢救无效死亡。

资料来源：许明.保险理论与实务.北京：教育科学出版社，2013.

【任务描述】

风险及风险管理是一个永不褪色的话题，为了更好地认识和管理风险，我们必须了解什么是风险，并把握风险的特征。请根据上述案例发表你对风险的看法，并明确风险的具体特征。

【知识平台】

风险的存在是保险产生的基础，任何事物如果没有风险也就不可能产生保险，因此，学习保险首先要从了解风险开始。

（一）风险的概念

风险，是指偶然事件的发生引起损失的不确定性。此定义包含三层含义：一是风险是偶然发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意、非计划、非预期的减少；三是事件的发生所引起的损失是不确定的。

（二）风险的特征

1. 客观性

风险是不以人的主观意志为转移的客观存在。随着科学技术的进步和经营管理的改进，人们认识、管理和控制风险的能力不断增强，人们在社会经济活动中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险可以得到一定程度的有效控制。但是，从总体上说，风险是不可能完全消除的。

2. 损害性

风险与人们的利益密切相关，损害是风险发生的后果，凡风险都会给人们带来利益损害。经济上的损害可以用货币进行衡量，人身损害虽然不能以货币衡量，但一般都表现为收入的减少或支出的增加，或两者兼而有之。

3. 不确定性

风险的不确定性表现在三个方面：一是空间上的不确定性，二是时间上的不确定性，三是损失程度的不确定性。



教学录像

城外几十个大型油库在冲击波的作用下也发生了大规模的爆炸，但因为断电断水，整个扑救工作艰难万分，大火燃烧了几天几夜，才逐渐熄灭。事后，该国政府成立专门调查组对火灾原因进行了调查，最后的根源在一个普通的船员身上。经调查是该船员在吸烟后不经意间将未熄灭的烟蒂扔进了装载硝酸铵的船舱里而引起的祸端。

【任务描述】

风险与风险因素、风险事故、损失密切相关，它们构成了风险存在与否的基本条件，要真正领会风险的本质，就需要弄清楚三者之间的关系。请根据上述案例判断风险因素、风险事故和损失，并掌握其具体含义。

【知识平台】

风险由风险因素、风险事故和损失三个要素组成。

（一）风险因素

风险因素是指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的间接原因。风险因素一般分为三种：实质性风险因素、道德性风险因素和心理性风险因素。

（1）实质性风险因素。它是指引起或增加损失发生机会，或增加损失发生概率、扩大损失严重程度的客观物质条件。

（2）道德性风险因素。它是指由于个人或团体的不诚实或居心不良，故意促使风险事故发生或扩大风险事故损失程度的主观因素。

（3）心理性风险因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失，以致引起风险事故发生或增加风险事故的发生机会，或扩大损失程度的非故意因素。

道德性风险因素和心理性风险因素同属于主观风险因素，但前者是主观故意行为，而后者是主观无意即非故意行为，因而它们是有本质区别的。

（二）风险事故

风险事故是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件，是造成风险损失的直接原因，也是风险因素所诱发的直接结果。例如火灾、车祸、飞机失事、塌方、毒气泄漏、地震、疾病等，都是风险事故。



教学录像