



高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

保险基础

何惠珍 主 编



科学出版社

www.sciencep.com

- 高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材
- 全国财经类高职高专院校联协会推荐教材

保 险 基 础

何惠珍 主编

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

本书共分10个项目,主要介绍了认识风险与保险,解读保险的四大基本原则,保险合同的订立与履行,计算保险费率,熟悉保险经营流程,解析保险市场的组成,了解中国保险监管制度,财产保险产品的分类与识别,责任保险、信用保证保险产品的分类与识别,人身保险产品的分类与识别等内容。

本书适合作为高职高专院校财经类专业的教材,也可作为保险机构从业人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

保险基础/何惠珍主编. —北京:科学出版社,2010

(高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材·全国财经类高职高专院校联协会推荐教材)

ISBN 978-7-03-026953-9

I. ①保… II. ①何… III. ①保险-高等学校:技术学校-教材
IV. ①F84

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第040104号

责任编辑:田悦红 丁 波 / 责任校对:赵 燕

责任印制:吕春珉 / 封面设计:天女来

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010年4月第 一 版

开本:787×1092 1/16

2010年4月第一次印刷

印张:19 1/2

印数:1—3 000

字数:440 000

定价:33.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135763-8007(VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

编写指导委员会

主 任 周建松（浙江金融职业学院院长、教授）

副主任 申长平（山西省财政税务专科学校校长、教授）

钱乃余（山东商业职业技术学院院长、教授）

委 员 （按姓氏笔画排序）

王金台（河南经贸职业学院院长、教授）

王茹芹（北京财贸职业学院院长、教授）

王兆明（江苏经贸职业技术学院院长、教授）

华桂宏（无锡商业职业技术学院院长、教授）

陈德萍（广东财经职业学院院长、教授）

陈光曙（江苏财经职业技术学院院长、教授）

郑文海（辽宁金融职业学院院长、教授）

骆光林（浙江商业职业技术学院院长、教授）

耿金岭（安徽财贸职业学院院长、教授）

高力平（四川商务职业学院院长、教授）

郭 伟（宁夏财经职业技术学院院长、教授）

阎 平（陕西财经职业技术学院院长、教授）

秘书长 郭福春（浙江金融职业学院教授）

序

改革开放以来,我国经济快速发展,经济总量不断增加,对从事经济活动的相关人才的需求空前高涨。社会对经济管理类人才的需求大体上可以划分为两大类,一类是从事理论研究,从宏观和微观角度研究社会经济发展和运行的总体规律,研究社会资源的最优配置及个人满足最大化等问题的学者;另一类是在各种经济领域中从事具体经济活动的职业人,是整个经济活动得以有效运行的基本元素,是在各自不同的领域发挥着使经济和各项业务活动稳定、有序地运行,规避风险,实现价值最大化的社会群体。从社会经济发展的实际情况来看,后一类人群应该是社会发展中需求数量最大的经济管理类人才。在上述两类人才的培养上,前者主要由普通本科以上的高等院校进行培养,后一类人才的培养工作从我国高等教育的现状来看,培养的主体主要为高等职业教育。

高等职业教育经过近年来的迅猛发展,已经占据了我国高等教育的半壁江山。特别是自2006年教育部、财政部启动的国家示范性高等职业院校建设工作和教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)文件的颁布以来,我国的高等职业教育迸发出前所未有的激情和能量,开放式办学、校企合作、工学结合、生产性实训、顶岗实习等各项改革措施深入开展,人才培养模式改革、课程改革、教材改革、双师结构教学团队的组建、模拟仿真的实验实训环境的进入课堂等项教育教学改革不断推进,使我国高等职业教育得到了长足的发展,取得了令人瞩目的成绩,充分显示出高等职业教育在我国经济发展中的举足轻重的作用和不可替代的地位。

我们依托上述大背景,同时根据技术领域和职业岗位的任职要求,以学生的职业能力培养为核心,组织了全国在相关领域资深的专家和一线的教育工作者,并与行业企业联手,共同开发了这套《高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材》。这套丛书覆盖了经管类的核心课程,以职业能力为根本,以工作过程为主线,以工作项目为载体进行了教材整体设计,突出学生学习的主体地位是本系列教材的突出特点。

当然,我们也应该看到,高等职业教育的改革有一个过程,今天我们所组织出版的这套教材,仅仅是这一过程中阶段性成果的总结和推广。我们坚信,随着课程改革的不断深入,我们的这套教材也将以此为台阶,不断提升和改进,我们衷心地希望通过高质量教材的及时出版来推动教学,同时使本套教材在实际教学使用过程中不断完善和提升。

本套教材为全国财经类高职高专院校联协会和科学出版社的首次合作成果，是全国财经类高职高专院校联协会的推荐教材，适合全国各高职高专经济管理类专业使用。

周建松

2008年6月9日

保

险

基

础

II

前言

本书是为了适应高职保险专业教育的特点、注重培养学生的保险职业素质与职业技能而编写的，是国家示范性高职院校保险实务重点专业的建设成果之一。

本书在编写过程中汲取了当前国内外同类教材的最新成果，并以最新修订后的《中华人民共和国保险法》以及相关的保险法律、法规为依据，对保险基础知识特别是保险业务流程和保险产品做了较为系统的介绍。全书共分十个项目，其中，项目一认识风险与保险，项目二解读保险四大原则，项目三主要介绍保险合同的订立与履行，项目四分析保险费率的厘定原则与方法，项目五熟悉保险经营流程，项目六解析保险市场的组成，项目七了解中国保险监管制度，项目八介绍财产保险产品的分类与识别，项目九介绍责任保险、信用保证保险产品的分类与识别，项目十介绍人身保险产品的分类与识别。本书努力与保险中介等全国保险从业人员资格考试的内容接轨，着力体现高职双证书教育制度的特色。在体例上，本书以能力为本，注重实用，完全打破了传统教材的章节框架结构，真正体现任务驱动、项目教学改革的特点。本书在编写时以任务为载体，将知识点分布到各项任务的任务中去；并且在每个项目下划分为不同的模块，每一模块下设有能力目标、工作任务等要素；同时，根据工作任务的需要，适时穿插一些活动、案例、特别提示等栏目，使学习过程变得轻松自如，以促进学生更好地理解、完成工作任务，为今后走上工作岗位打下坚实的基础。

本书是长期从事保险理论与实务教学工作的高校教师以及保险行业专家集体智慧的结晶。编写分工如下：何惠珍负责编写项目一至三，沈洁颖负责编写项目四、五，韩雪负责编写项目六、七，何向负责编写项目八，徐巧丹负责编写项目九、十。本书完稿后，特聘请保险行业一些专家审阅全书，他们提出宝贵意见，在此向他们表示最诚挚的谢意！

本书的编写参考和借鉴了一些有关的著作，本书的出版还得到了浙江金融职业学院的鼎力相助，在此一并表示衷心的感谢！

由于国内外保险理论和实践的最新研究成果正在不断涌现，加之编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

目 录

序

前言

项目一 认识风险与保险	1
模块一 认识风险与风险管理	2
任务1 认识风险	2
任务2 认识风险管理	6
任务3 认识可保风险	11
模块二 认识保险	13
任务1 了解保险的要素与特征	13
任务2 了解保险的分类	21
模块三 了解保险的起源、发展和现状	25
任务1 了解保险的起源	25
任务2 了解现代保险的形成与发展	26
模块四 了解保险的职能与作用	32
任务1 了解保险的职能	32
任务2 了解保险在经济发展中的作用	33
项目练习	36
项目二 解读保险的四大基本原则	37
模块一 解读保险利益原则	38
任务1 解读财产保险合同的保险利益	40
任务2 解读人身保险合同的保险利益	42
模块二 解读最大诚信原则	45
任务1 解读保险人的说明义务	46
任务2 解读投保人的如实告知义务	47
任务3 解读保证原则	53
任务4 解读弃权与禁止反言原则	54
模块三 解读近因原则	55
模块四 解读损失补偿原则	58
项目练习	61

项目三 保险合同的订立与履行	62
模块一 了解保险合同	63
任务1 了解保险合同的种类	65
任务2 掌握保险合同的形式	68
模块二 认识保险合同的要素	72
任务1 了解保险合同的主体	72
任务2 了解保险合同的客体	79
任务3 解读保险合同内容	79
任务4 了解保险合同当事人双方的权利和义务	82
模块三 保险合同的订立、变更、中止、恢复和终止	83
任务1 保险合同的订立	83
任务2 保险合同的变更	84
任务3 保险合同的中止与恢复	85
任务4 保险合同的终止	86
模块四 保险合同的解释及争议处理	88
任务1 保险合同的解释	88
任务2 保险合同的争议处理	90
项目练习	92
项目四 计算保险费率	94
模块一 了解保险费率厘定的原则与方法	95
任务1 了解保险费率厘定的原则	97
任务2 了解保险费率厘定的方法	98
模块二 财产保险费率的厘定	99
任务1 纯保险费率的厘定	99
任务2 确定附加费率	103
模块三 人身保险费率的厘定	104
任务1 解读生命表	104
任务2 能够进行单利、复利的计算	108
任务3 计算人寿保险费率	110
项目练习	112
项目五 熟悉保险经营流程	113
模块一 保险展业与投保	114
任务1 熟悉保险展业流程	114
任务2 熟悉投保流程	115
模块二 保险承保	118
任务1 掌握承保工作的要点	118
任务2 熟悉承保工作的流程	121
任务3 核保	125

模块三 保险防灾业务管理	133
任务1 熟悉保险防灾防损的内容	134
任务2 了解保险防灾防损的方法	135
模块四 保险理赔业务管理	136
任务1 掌握保险理赔的基本原则	137
任务2 熟悉保险理赔的操作流程	137
模块五 保险投资管理	146
任务1 掌握保险投资“三性”原则	148
任务2 掌握保险投资的主要形式	150
项目练习	155
项目六 解析保险市场的组成	156
模块一 了解保险市场的结构及分类	157
任务1 掌握保险市场的构成要素	157
任务2 了解保险市场的分类	169
任务3 了解保险市场的发展模式	170
模块二 了解再保险市场	171
任务1 掌握再保险市场的构成要素	171
任务2 了解我国再保险市场的发展状况	173
模块三 解析世界保险市场的发展现状与趋势	175
任务1 了解世界保险市场的发展现状	175
任务2 展望世界保险业的发展趋势	176
模块四 解析中国保险市场的发展现状与趋势	179
任务1 了解我国保险市场的发展历程	179
任务2 了解我国保险市场的发展现状	182
任务3 展望中国保险市场的发展前景	184
项目练习	185
项目七 了解中国保险监管制度	186
模块一 保险监管的相关知识	187
任务1 掌握保险监管的内涵	187
任务2 解读保险监管的目标	188
任务3 了解保险监管体系的组成	189
任务4 识别不同保险监管方式	191
模块二 保险监管的主要内容	192
任务1 了解保险组织监管的具体内容	192
任务2 了解保险经营监管的具体内容	194
任务3 了解保险从业人员监管的具体内容	197
任务4 对外资保险组织的监管	198
任务5 了解保险财务监管的具体内容	199

任务6 了解保险偿付能力监管的具体内容	201
任务7 了解保险中介人监管的具体内容	203
模块三 中国保险监管制度的发展与趋势	204
任务1 了解我国保险监管制度的现状	204
任务2 展望我国保险监管制度的未来	205
项目练习	206
项目八 财产保险产品的分类与识别	207
模块一 财产保险基础知识	208
任务1 认识财产保险	208
任务2 学会区分不同类别的财产保险	209
模块二 火灾保险的分类与识别	209
任务1 认识火灾保险	209
任务2 学会区分不同类别的火灾保险	212
模块三 家庭财产保险的分类与识别	216
任务1 认识家庭财产保险	216
任务2 了解家庭财产保险的主要内容	216
任务3 向投保人介绍家庭财产保险的具体险种	217
模块四 运输工具保险的分类与识别	221
任务1 机动车辆保险的分类与识别	221
任务2 船舶保险的分类与识别	227
任务3 航空保险的分类与识别	229
模块五 货物运输保险的分类与识别	231
任务1 海上货物运输保险的分类与识别	231
任务2 国内水路、陆路货物运输保险的分类与识别	234
模块六 工程保险的分类与识别	236
任务1 认识工程保险	236
任务2 认识建筑工程保险	237
项目练习	241
项目九 责任保险、信用保证保险产品的分类与识别	242
模块一 责任保险产品的分类与识别	243
任务1 认识责任保险	243
任务2 责任保险产品的分类与识别	245
模块二 信用保险产品的分类与识别	250
任务1 认识信用保险	251
任务2 信用保险产品的分类与识别	252
模块三 保证保险产品的分类与识别	257
任务1 认识保证保险	257
任务2 保证保险产品的分类与识别	257

项目练习	259
项目十 人身保险产品的分类与识别	260
模块一 人身保险的基础知识	261
任务1 认识人身保险	262
任务2 学会区分不同类别的人身保险	263
模块二 人寿保险产品的分类与识别	267
任务1 认识人寿保险	267
任务2 人寿保险产品的分类与识别	267
任务3 掌握人寿保险的常用条款	277
模块三 健康保险产品的分类与识别	281
任务1 认识健康保险	282
任务2 健康保险产品的分类与识别	284
模块四 人身意外伤害保险产品的分类与识别	289
任务1 认识人身意外伤害保险	289
任务2 人身意外伤害保险产品的分类与识别	291
任务3 解析人身意外伤害保险的保险责任构成	293
项目练习	295
参考文献	296

项目一

认识风险与保险

学习目标

- 理解风险的含义与类型，掌握风险管理的步骤与方法。
- 理解并掌握保险的概念与分类，能够熟练区分保险与赌博、储蓄及救济。
- 了解保险的产生与发展，特别是全面掌握我国保险的产生与发展。

工作任务

- 能够针对具体的财产风险、人身风险制定有效的风险管理措施。
- 能够区分保险与理财、风险管理之间的差异。

市场经济是风险经济，任何经济单位和居民都面临来自自然、社会和市场的风险威胁。因此，每个经济单位都在积极寻求回避、处理风险的方法，积极降低风险成本。而保险是以风险的客观存在为前提的，没有风险就没有保险。因此，认识保险、研究保险，必须从风险开始，风险是保险研究的逻辑起点。

模块一 认识风险与风险管理

任务1 认识风险

什么是风险？俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”在人们的日常生活中，各种风险随时随地都可能发生。例如，天灾、地震、车船碰撞、人身意外伤害等，这将给受害人带来伤害和悲痛。但是，在每发生这类风险的同时，也存在着解决风险损害的机制，如果运用得当，可以大大减轻风险可能造成的经济损失。保险就是这个机制的一种，风险是保险所要研究的主要问题。

风险是指偶然事件的发生引起损失的不确定性。这种提法比较简单、明确。具体而言，该定义包括三层含义：一是风险是偶然发生的事件，即可能发生但又不一定发生的事件；二是风险发生的结果是损失，即经济价值的非故意的、非计划的、非预期的减少；三是事件发生所引起的损失是不确定的，即风险在发生之前，其发生的具体时间、空间、地点和损失的程度是不确定的，人们难以准确预期。最后需要强调的是，风险伴随着人类活动的开展而存在，没有人类的活动，也就不存在风险。

活动1 识别风险时要注意哪些特征

从风险的定义，我们不难发现风险具有以下特征：

1. 风险存在的客观性

风险是实实在在的。在自然界和人类社会中，人们会面临各种各样的风险，如地震、台风、洪水、瘟疫、意外事故等。无论人类是否意识到，它们总是客观存在的，不以人的意志为转移。

2. 风险存在的普遍性

风险存在的普遍性是指风险无处不在，无时不有。自从人类出现后，就面临着诸如自然灾害、疾病、伤害、战争等各种风险的威胁。随着科学技术的发展、生产力水平的提高，人类社会走向文明，消除了一些风险，但又造就了新的风险，且风险事故造成的损失越来越大。在当今社会，个人面临着生、老、病、死、残、失业、意外伤害等风险；企业则面临着自然风险、经济风险、技术风险、政治风

险等；甚至国家政府机关也面临着各种风险。

3. 具体风险发生的偶然性

虽然风险是客观存在的，但就某一具体风险而言，它的发生是偶然的，是一种随机现象。风险也可以认为是经济损失的不确定性。风险事故的随机性主要表现为风险事故是否发生不确定、何时发生不确定、发生的后果不确定。

4. 大量风险发生的必然性

就个别风险来看，其发生是偶然的、无序的、杂乱无章的。然而，对大量发生的同一风险进行观测，明显地呈现出一定的规律。运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险，其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据以往大量的资料，利用概率论和数理统计的方法可以测算出风险事故发生的概率及其损失幅度，并可构造出损失分布的模型，成为风险估测的基础。

5. 风险的可变性

风险在一定条件下是可以转化的，这些转化包括如下方面：

1) 性质转化。例如，在汽车没有普及之前，车祸是特定风险，但随着汽车的普及，车祸便转化为基本风险。火灾对财产所有人来讲是纯粹风险，但对以风险为经营对象的保险公司来讲，却是投机风险。

2) 量的转变。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善，某些风险在一定程度上得以控制，可以降低其发生的频率和损失的程度。

3) 某些风险被消除。在一定的时空条件下，某些风险在一定范围内可以被消除。例如，解放前天花危害着我国人民的生命安全，解放后在很短的时期内就消灭了天花；而股市的投机风险在改革开放前是没有的。

4) 新风险的产生。任何一项新的社会活动，都会带来新的风险。新的发明、新技术的运用会带来新的技术风险；随着新经济体制的确立，新的经济风险也随之而生。

活动2 了解风险的结构

风险的结构即风险的要素。一般认为，风险由风险因素、风险事故和损失构成，这些要素的共同作用，决定了风险的存在、发展和发生。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加风险发生的机会或扩大损失程度的原因和条件，它是导致风险发生的潜在原因。风险因素可以分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

1) 物质风险因素。是指有形的，并能直接影响事物物理功能的因素，即某一标的本身所具有的足以引起或增加风险发生的机会和损失幅度的客观原因。

2) 道德风险因素。是指与人的品德修养有关的无形的因素，即指由于个人不

诚实、不正直或不轨企图，促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。

3) 心理风险因素。是指与人的心理状态有关的无形的因素，即指由于人的不注意、不关心、侥幸，或存在依赖保险心理，以致增加风险事故发生的概率和损失幅度的因素。

上述风险因素中，由于道德风险因素和心理风险因素都是无形的，都与个人的自身行为方式相联系，而在实践中又难以区分界定，所以通常将两者统称为人为因素，以便区分。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命财产损害的偶发事件，是造成损害的直接原因，只有通过风险事故的发生，才能导致损失。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性，即风险的发生。

对于某一事件，在一定条件下，可能是造成损失的直接原因，则它成为风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

3. 损失

从保险角度来看，损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少，这一定义是狭义损失的定义。也就是说把因不幸事故发生给人们造成的精神痛苦排除在外。所以，保险所指损失必须满足两个要素：一是非故意的、非计划的、非预期的；二是经济价值或经济收入的减少。两者缺一不可。

损失，在保险行业中又可分为直接损失和间接损失。直接损失是指承保风险造成的财产本身的损失；间接损失是指由于直接损失而引起的损失，间接损失包括收入减少、利润损失以及后果损失等。

知识文件夹

风险因素、风险事故、损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体，它们之间存在着一种因果关系，简单表述如下：

1) 风险因素的存在决定了风险事故和损失发生的可能性，从而决定了风险事故发生的频率和损失程度的大小。

2) 风险由风险因素决定，通过风险事故来表现，以损失来度量。

3) 风险因素的多样性及其作用时间、方向、强度、顺序等的不确定性决定了风险事故发生的不确定性和损失的不确定性。因此，对风险损失是很难准确估测的。

活动3 学会区分不同类别的风险

为了更好地认识风险、识别风险和处理、控制风险，有必要对风险进行分类。由于分类的基础不同，风险有许多种分类方法。我们这里介绍的是同风险管理有密切关系的几种分类方法。

1. 按风险损害的对象分类

根据风险损害的对象，可以把风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险四种。

1) 财产风险。是指导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险。例如，房屋遭受火灾、地震等损失的风险，飞机有坠毁的风险，财产价值因经济因素有贬值的风险。

2) 人身风险。是指因生、老、病、死、残而导致的风险。主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难，以及由于年老而丧失劳动能力，或由于疾病、残疾而增加医疗费支出从而导致经济困难等。

3) 责任风险。是指依法对他人遭受的人身伤害或财产损失应负的法律赔偿责任或无法履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任。例如，医师的过失行为导致医疗事故的发生，从而给病人造成了损害，根据法律，医师负有损害赔偿 responsibility，这种风险即为责任风险。



特别提示

责任风险又分为过失责任风险和无过失责任风险两种。过失责任风险是指团体或个人因疏忽、过失而产生的侵权行为，致使他人财产受损或人身受到伤害；无过失责任风险也叫绝对责任风险，如根据合同、法律规定，雇主对其雇员在从事工作范围内的活动中造成身体伤害所承担的经济给付责任。

4) 信用风险。是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。

2. 按风险的性质分类

根据风险的性质，可把风险划分为纯粹风险和投机风险。

1) 纯粹风险。也叫静态风险，是指造成损害可能性的风险，这种风险发生的结果有两种：一是损失；二是无损失，即有惊无险。纯粹风险是风险管理的主要对象，也是保险的对象。保险上称之为“可保风险”，如水灾、火灾、车祸、疾病、意外事故等。

2) 投机风险。也叫动态风险，是指可能产生收益和造成损害的风险，这种风险发生的结果有三种，一是损失，二是无损失，三是盈利，如赌博、股票买卖、