

中职·清华版“十一五”规划教材·金融

刘淑娥 吴跃 彭爱美等 编著

保险基础知识

BAOXIANJICHUZHISHI



清华大学出版社





中职·清华版“十一五”规划教材·金融

- ★ 保险基础知识
- ★ 人身保险
- ★ 保险营销技巧
- ★ 财产保险
- ★ 股票投资原理与实务
- ★ 金融理财
- ★ 金融职业礼仪规范
- ★ 网络银行
- ★ 商业银行综合柜员实训
- ★ 商业银行基本业务
- ★ 证券投资原理与实务

ISBN 978-7-302-16446-3



9 787302 164463 >

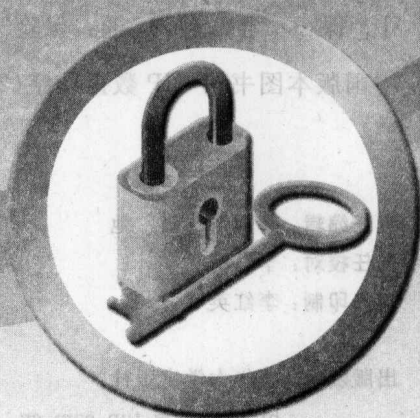
定价：14.00元

中职·清华版“十一五”规划教材·金融

保险基础知识

BAOXIANJICHUZHISHI

刘淑娥 吴跃 彭爱美等 编著



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书以通俗易懂的语言、真实生动的案例和小贴士、丰富翔实的数据资料,系统介绍了风险与保险、保险合同、保险经营环节、财产保险、人身保险、保险代理人职业道德和执业操守等方面的知识。

本书在内容编排上采用一体化格式,包括:学习目标和技能要求、案例、实践课堂等,体现了基础性、通俗性、实用性和时代性。

本书既可作为中等职业教育金融保险专业教材,又可作为保险从业人员的培训教材和一些社会人士的参考读物。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

保险基础知识/刘淑娥等编著. —北京:清华大学出版社,2008.1

中职·清华版“十一五”规划教材·金融

ISBN 978-7-302-16446-3

I. 保… II. 刘… III. 保险—专业学校—教材 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 174779 号

责任编辑:帅志清 张 弛

责任校对:李 梅

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175

投稿咨询:010-62772015

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

邮购热线:010-62786544

客户服务:010-62776969

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:10.25

字 数:231 千字

版 次:2008 年 1 月第 1 版

印 次:2008 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:14.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:010-62770177 转 3103 产品编号:027413-01

清华大学出版社
北京

中职·清华版“十一五”规划教材·金融

编写委员会

主 任：储祥银

副主任：牟惟仲 吴江江 王绪瑾 林 辉 汪晓芳
帅志清 李大军

编 委：宋承敏 丁建忠 薛继豪 张东宁 徐 晶
田在儒 施 俊 刘 洪 齐瑞宗 吴 跃
刘鲁晶 姜艳新 刁淑灵 周 平 陈 颖
张 峰 刘淑娥 卜小玲 李晓利 赵 茜
王 琦 李 洁 李淑娟 彭爱美 周 瑾
张 弼 朱凤仙 陈 健 赵春萍 李 瑶
赵秀艳 蔡丽伟 齐众希 孟乃奇 李晓新

总 编：李大军

副总编：张 峰 吴 跃 刘淑娥 陈 颖

随着我国改革开放不断向纵深发展,社会主义市场经济的快速推进,加之加入 WTO 后有关承诺条款的逐步兑现,我国经济建设连续多年保持持续高速增长的态势,经济生活进入了一个最为活跃的历史发展时期。金融是国家的命脉、现代经济的核心,保险是社会的保障,惠及千家万户。金融保险在国家经济发展、国民经济建设、改善民生、构建和谐社会等各方面都发挥着极其重要的作用。

近年来,众多外资金融保险企业纷纷进军中国市场,中外资银行、证券、保险都在迅速拓展业务。市场竞争的压力和动力不仅促使我国金融保险企业加快管理体制与运营模式的整改,而且也促使我国金融保险业迅速地融入世界经济全球化的大潮中。为适应国际化发展趋势,配合国家经济体制改革进程,国家出台了一系列关于“金融与保险”的新政策法规和管理制度等,本系列教材就是在这种背景下编写的。

教学创新与教材建设是中职中专教育改革的重点和组成部分,它体现了中职院校的办学特色和注重操作技能培养的优势。本系列教材的编写遵循科学发展观,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革精神和要求。中职·清华版“十一五”规划教材·金融教材根据中职中专院校的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,结合国家正在启动的毕业生就业工程,针对市场对金融岗位用人的实际需求,组织多年从事金融保险课程教学的中职院校教师与具有丰富实践经验的金融行业企业专家共同编写。

中职·清华版“十一五”规划教材·金融教材分为银行和保险业务两部分。目前银行部分包括:《商业银行基础业务》、《商业银行综合柜台业务》、《金融行业服务规范》、《金融理财》、《证券投资原理与实务》、《网络银行》6 本教材;保险业务部分包括:《保险基础知识》、

保险基础知识

《人身保险》、《财产保险》、《保险营销技巧》4本教材。各本教材的编写,适应中职教育培养“实操型”人才的目标,并具有以下特点:一是知识新,汇集了金融行业各方面的最新资料、数据和发展动态;二是操作性强,案例教学、知识讲解浅显易懂,注重流程和实践,突出实用性;三是编写体例新颖,采用统一的格式化设计,使教材更符合中职中专学生学习阅读。

由于本套教材紧密结合我国金融业“十一五”发展规划,自觉地以科学发展观为统领,前瞻性地分析金融业发展趋势,系统地对于金融经营理念、组织结构、技术手段、服务功能、业务流程和市场监管,以及有效防范与化解风险等内容从理论到实践进行了阐述和分析,并以实例引导,图文并茂、通俗易懂、深入浅出,利于学生理解。因此本套教材既可作为中职中专金融、保险、工商管理、财税、电子商务、经济管理等相关专业教学的首选教材,又可作为金融保险企业相关工作人员在岗继续教育和参加各类专业资格考试的培训教材,还可作为广大社会读者的参考读物。

在教材编写中,我们参阅借鉴、引用了大量国内外有关金融银行与保险方面的书刊资料,并得到有关金融行业企业领导与专家教授的指导,在此表示感谢。希望全国各地中职院校选用本套教材时积极多提改进意见,以使其不断完善与提高。

丛书编写委员会
2007年9月

保险业作为现代金融的三大支柱之一,是现代经济的重要领域。改革开放 20 多年来,我国保险业保持了 30% 以上的平均增长速度,是国民经济中发展最快、也最具活力的朝阳行业之一,特别是在加入世界贸易组织以后,更加快了走向国际化的步伐。

保险业是知识密集型产业,国际化保险市场的竞争,归根到底是对高素质人才的竞争。人才是保险业发展的第一重要资源,起着基础性、战略性和决定性的作用。能否拥有优秀的人才,从某种意义上讲,将决定保险企业,甚至整个行业的兴衰。目前人才紧缺在保险业是一个普遍现象。调查表明,保险业的人才需求严重失衡,供需比例约为 1:6,保险人才培养任重道远。

近年来,我国职业教育发展较快、形势喜人,尤其是中等职业教育形势发生了很大变化。2007 年 3 月 5 日第十届全国人民代表大会第五次会议在人民大会堂开幕,温家宝总理作政府工作报告。在政府工作报告中,温总理指出优先发展教育的总体布局是:普及和巩固义务教育,加快发展职业教育,着力提高高等教育质量。为了促进教育发展和教育公平,将从今年新学年开始,在普通本科高校、高等职业学校和中等职业学校建立健全国家奖学金、助学金制度,为此,中央财政支出将由上年 18 亿元增加到 95 亿元,明年将安排 200 亿元,地方财政也要相应增加支出;同时,进一步落实国家助学贷款政策,使困难家庭的学生能够上得起大学、接受职业教育。

本书正是为顺应市场需求和中等职业教育的发展而编写的,针对中等职业教育学生的教学特点和保险公司从业员工短期培训的需要,为适应读者的要求,本书在编写时侧重以下几个方面。

第一,注重基础性。在注重理论体系相对完整的同时,按照理论够用、突出应用的原则,重点向学生介绍了保险学的基础知识。

第二,注重通俗性。本教材力求通过通俗易懂的语言、真实生动

的案例和小贴士、丰富翔实的数据资料,深入浅出地向学生系统地介绍保险学知识。

第三,注重实用性。考虑到学生毕业后主要从事实务性工作的特点,在编写中努力突出知识内容的可操作性并配备了实践课堂,为学生将来顺利走向工作岗位打好基础。

第四,注重时代性。近年来随着保险业的高速发展,保险行业的经营理念 and 保险市场的格局状况都发生了很大变化。本教材努力做到博采众长,力求与时俱进,将最新案例、最新数据资料呈现给读者,为学生奉献最新鲜的知识。

本书共八章,注重吸收国内外优秀的保险教材成果,坚持创新,全书采用一体化格式设计,包括:学习目标和技能要求、案例、正文、小结、复习思考题、实践课堂等。本书定位准确、理论适中、知识面宽、操作性强、贴近实际、适用范围宽泛,体现了中等职业教育的教材特色,既可作为中等职业教育金融保险专业教材,又可作为金融保险企业员工的短期培训教材,还可用于社会上广大自学者。

本教材由李大军进行总体方案策划并具体组织,刘淑娥主编并统稿,吴跃和彭爱美为副主编,李洁教授审定。参加编写的人员有:赵春萍(第一章),苏艳芝(第二章),彭爱美(第三章),李瑶(第四章、第六章),刘淑娥(第五章),吴跃(第七章),陈颖(第八章)。

本书在编写过程中得到了有关专家学者和保险公司业务经理的具体指点与帮助,在此表示衷心的感谢。由于作者水平有限,书中难免有疏漏之处,因此真挚希望读者对教材中存在的问题给予批评指正。

编 者
2007 年 9 月

目录

第一章 风险概述	1
第一节 风险的概念、特征及分类	1
一、风险的概念	2
二、风险的特征	3
三、风险的分类	5
第二节 风险管理	8
一、风险管理的概念	9
二、风险管理的目标	9
三、风险管理的方法	10
第三节 可保风险的选择	12
一、可保风险的概念	12
二、可保风险必须具备的条件	12
第二章 保险概述	16
第一节 保险的要素与特征	16
一、保险的概念	17
二、保险的要素	17
三、保险的特征	18
第二节 保险的分类	21
一、按照保险实施的方式分类	21
二、按照保障范围分类	22
三、按照保险的性质分类	22
四、按业务承保方式分类	23
第三节 保险的职能	24
一、保险的基本职能	24
二、保险的派生职能	25

CONTENTS

第四节	保险的产生与发展	25
一、	保险的产生与发展历史	26
二、	中国保险业的发展与现状	27
第三章	保险合同	31
第一节	保险合同的定义、特征与种类	31
一、	保险合同的定义	32
二、	保险合同的特征	32
三、	保险合同的种类	33
第二节	保险合同的构成要素	34
一、	保险合同的主体	35
二、	保险合同的客体	36
三、	保险合同的内容	37
四、	保险合同的常见形式	38
第三节	保险合同的订立、效力与履行	40
一、	保险合同的订立	41
二、	保险合同的效力	41
三、	保险合同的履行	45
第四节	保险合同的变更、转让与终止	46
一、	保险合同的变更	47
二、	保险合同的转让	47
三、	保险合同的终止	48
第五节	保险合同争议的解决	50
一、	和解	51
二、	调解	51
三、	仲裁	51
四、	诉讼	51
第四章	保险运行的基本原则	54
第一节	保险利益原则	54
一、	保险利益的含义	55
二、	保险利益原则	55
三、	主要险种的保险利益	56
四、	保险利益的转移和消灭	58
第二节	最大诚信原则	58
一、	最大诚信原则的概念	59
二、	最大诚信原则的内容	59
第三节	近因原则	62
一、	近因原则的概念	62

二、近因的认定方法	62
三、近因原则的运用	63
第四节 损失补偿原则	64
一、损失补偿原则的概念	65
二、损失补偿的范围	65
三、损失补偿原则的派生原则	66
第五章 保险公司业务经营的主要环节	70
第一节 保险销售	70
一、保险销售的含义	71
二、保险销售的主要环节	71
三、保险销售渠道	72
第二节 保险承保	73
一、保险承保的含义	74
二、保险承保的主要环节与程序	74
三、财产保险的核保	75
四、人寿保险的核保	75
第三节 保险理赔	78
一、保险理赔的含义	78
二、保险理赔的原则	79
三、寿险理赔的流程	79
四、非寿险理赔的流程	82
第四节 保险客户服务	83
一、保险客户服务的含义	83
二、保险客户服务的主要内容	84
第六章 财产保险	87
第一节 财产保险概述	87
一、财产保险的起源	87
二、财产保险的含义	88
三、财产保险的性质	88
四、财产保险的特征	89
五、财产保险的职能	89
六、财产保险的分类	90
七、财产保险投保程序	90
第二节 企业财产保险	91
一、企业财产保险概述	92
二、企业财产保险的承保	92
三、企业财产保险的相关事宜	93

第三节	家庭财产保险	94
	一、家庭财产保险概述	94
	二、家庭财产保险的险种	95
	三、家庭财产保险的风险控制	96
第四节	机动车辆保险概述	96
	一、机动车辆保险概述	97
	二、机动车辆损失保险	97
	三、机动车辆第三者责任保险	98
	四、机动车辆的承保与赔偿	99
第五节	国内货物运输保险	99
	一、货物运输保险概述	99
	二、国内货物运输保险的责任范围	100
	三、国内货物运输保险的责任期限	101
	四、货物运输保险的赔偿处理	101
第六节	责任保险	102
	一、责任保险概述	103
	二、责任保险的责任范围	103
	三、责任保险的赔偿限额与免赔额	104
第七节	信用保险	104
	一、信用保险概述	105
	二、信用保险经营环节	106
第七章	人身保险	109
第一节	人身保险概述	109
	一、人身保险的产生、发展与现状	110
	二、人身保险	111
	三、人身保险的种类	114
第二节	人寿保险	116
	一、人寿保险概述	117
	二、人寿保险种类	117
第三节	人身意外伤害保险	119
	一、人身意外伤害保险概述	120
	二、人身意外伤害保险的保险责任	122
	三、人身意外伤害保险金给付	122
第四节	健康保险	124
	一、健康保险概述	125
	二、医疗保险	127

第八章 保险代理人的职业道德和执业操守	131
第一节 保险代理人及其分类	131
一、保险代理人及其特征	132
二、保险代理人的权利和义务	133
三、我国保险代理人的种类	134
第二节 保险代理机构	135
一、保险代理机构的设立、变更和终止	136
二、保险代理机构的经营	138
第三节 保险代理人员的职业道德	140
一、职业道德的含义	140
二、保险代理从业人员的职业道德	141
第四节 保险代理人的执业操守	143
一、执业前准备	143
二、执业过程	144
三、执业活动的重要方面	146

第一章

风险概述

【学习目标】

1. 了解风险的含义、种类,了解风险管理的目标
2. 理解风险的特征和风险管理的概念
3. 掌握风险管理的方法

【技能要求】

1. 掌握风险管理的方法
2. 尝试对抵御风险的方法进行设计

第一节 风险的概念、特征及分类

案例 1-1 东南亚海啸

在 2004 年 12 月 26 日的大海啸中,印度尼西亚(简称印尼)受袭最为严重,据印尼卫生部称,该国共有 238 945 人死亡或失踪。已经确认死亡的人数增加了 1874 人,达到 111 171 人,失踪人数则为 127 774 人。

泰国确认遇难者总人数为 5393 人,失踪人数新增 3071 人,其中超过 1000 人为外国人。斯里兰卡是受袭仅次于印尼的国家,其遇难者总人数为 30 957 人,失踪者人数为 5637 人。在印度,官方确认的死亡人数是 10 749 人,失踪人数为 5640 人。海啸过后,印度房屋倒塌严重,如图 1-1 所示。缅甸共有 61 人在海啸中遇难,而联合国估计该国死亡人数为 90 人。马尔代夫至少有 82 人遇难,失踪人数新增加 26 人。马来西亚警方称,该国共有 68 人遇难,大部分为槟榔屿居民。孟加拉国有 2 人死亡。非洲东海岸也有人员在海啸中遇难,其中索马里死亡 298 人,坦桑尼亚死亡 10 人,肯尼亚死亡 1 人。

资料来源:印度洋海啸遇难人数逼近 30 万. 新浪网 www.sina.com.cn. 2005-02-04



图 1-1 海啸后的印度

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，风险在我们的生产与生活中无时无刻不客观存在着。

一、风险的概念

风险是指在特定的客观情况下，在特定的时间内，某种损失发生的不确定性。风险由风险因素、风险事故和风险损失等要素组成。换句话说，风险是在某一个特定时间段内，人们所期望达到的目标与实际出现的结果之间产生的差异。

风险包含以下两层含义。

1. 风险总是与损失和不确定性相关联

离开了可能发生的损失，谈论风险就没有任何意义了。

2. 损失是不确定的

损失肯定发生则不存在风险，因为其结果是确定的，人们可以采取准确无误的方法来应付它们。如果损失肯定不会发生，也就不存在风险，因为其结果也是确定的。只有当损失可能发生也可能不发生时才存在风险。

世上万物都是不确定的，不确定性和风险伴随着人类始终。某人下班骑自行车回家途中不幸发生交通事故：一辆高速行驶的汽车前轮突然爆胎，冲入非机动车道，将该人撞伤。这突如其来的风险事故给其本人及家属在生活上与经济上造成了困难。风险因素的增加——汽车前轮突然爆胎，导致风险事故即交通事故发生的可能性增加；而交通事故的发生，可能导致风险损失即将骑车人撞伤的情况出现。这就是风险要素之间的辩证关系，并且不确定性程度越高，风险也就越大。也正是由于风险的不确定性，被保险人才有保险的需要，而保险人才会承保。

风险因素、风险事故和风险损失三者之间存在着因果关系：风险因素引发风险事故，而风险事故导致风险损失，如图 1-2 所示。

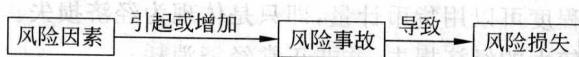


图 1-2 风险构成

二、风险的特征

风险的特征是指风险的本质及其发生规律的外在表现。正确认识风险的特征,对于建立和完善风险应对机制,加强风险管理,减少风险损失具有重要意义。

(一) 风险存在的客观性

风险的客观性是指风险必须是客观存在着的某种自然现象、生理现象或社会现象,是独立于人的意识之外的客观事实。客观存在着的自然现象如台风、地震、雷电、洪水、火山爆发、泥石流等;客观存在着的生理现象如人一生中经历的生、老、病、死等生命运动的自然表现;客观存在着的社会现象如战争、冲突、抢劫、绑架、政变、暴乱,以及各种意外事故等。

总之,风险的存在是客观的,人们只能采取相应的风险管理方法,在有限的空间和时间内控制风险,降低风险发生的频率和风险的损失程度,而不能彻底消除风险。

(二) 风险存在的普遍性

风险无处不在,无时不有。风险无时无刻不围绕在我们周围,它渗入到社会、企业、家庭、生活的方方面面。在经济生产和生活中,人们面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、失业、意外伤害等。随着科学技术的发展和生产力的提高,人们面临着更多前所未有的新的风险,如核能应用在解决了能源短缺的同时也带来了核辐射、核污染的风险;航天技术的运用、载人航天梦的实现也产生了巨额损失的风险;家庭计算机、手机普及,辐射给人的身体带来了不良影响等风险。风险渗透到社会的方方面面,风险事故造成的损失也越来越大。

(三) 某一风险发生的偶然性

风险是客观的、普遍的,但就某一具体风险而言,其发生是不确定的、偶然的,是一种随机现象。人们无法准确预测风险何时会发生、风险发生的后果,即何时、何地、发生何种风险、损失程度如何都是不确定的。例如,飞机失事是一种意外,是客观存在的风险。但哪一个航班会发生事故,则是不确定的、不可预知的。风险发生的偶然性意味着在时间上具有突发性,在后果上往往具有灾难性。

(四) 风险的损失性

风险的损失性是指风险发生后给人们造成的经济损失以及对人的生命和身体的伤害。对风险的损失性的理解应把握以下几点。

(1) 在时间上是发生在将来并且是非预料之中的事件。