

高职高专金融专业应用系列教材

保险实务

王 启 主编 魏 莱 副主编



清华大学出版社

高职高专金融专业应用系列教材

保险实务

王 启 主编 魏 莱 副主编

清华大学出版社

内 容 简 介

本书以保险学理论为基础,以保险实务流程为导向,教材内容模块化。每个模块内容以基本理论和基本知识为铺垫,加大案例分析和问题讨论,举案说法,要求增强思想性和启发性,切实培养学生应用知识分析、理解专业问题的思考能力;同时加大实训和技能训练,明确条件,细化步骤,增强操作性和规范性,切实培养学生的动手能力。

本书内容广泛,体现学科当前最新成果,重点突出,实用性强,将理论与操作相结合,既可作为大中专院校财经类专业及相关专业学生的教材,也可作为保险业务工作者的参考用书和保险从业人员资格考试复习用书。

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 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

保险实务/王启主编. —北京:清华大学出版社,2013.3

(高职高专金融专业应用系列教材)

ISBN 978-7-302-30604-7

I. ①保… II. ①王… 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(2012)第 271815 号

责任编辑:康 蓉

封面设计:傅瑞学

责任校对:李 梅

责任印制:沈 露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:11

字 数:247千字

版 次:2013年3月第1版

印 次:2013年3月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:25.00元

产品编号:049351-01

编 委 会

编委会主任：苏秋高（深圳职业技术学院）

编委会成员：王 启（深圳职业技术学院）

王红征（深圳职业技术学院）

阎定军（深圳职业技术学院）

郑红梅（深圳职业技术学院）

胡 或（深圳职业技术学院）

张 艳（深圳职业技术学院）

魏 莱（深圳职业技术学院）

丁辉关（南京工业职业技术学院）

随着我国金融市场的不断发展,金融产品创新层出不穷。目前,我国金融市场上金融产品种类繁多,包括股票现货交易、债券交易、开放式基金、封闭式基金、公募基金、私募基金;上海黄金交易所的黄金交易等。在衍生金融商品交易及信用交易方面,已经开通商品期货交易、远期外汇交易、权证交易、股指期货交易、融资融券交易等;在保险产品方面,有保险与理财相结合、保险与储蓄相结合、投连险产品等种类繁多的保险产品。此外,还有大量的信托产品等。金融产品的创新为金融机构和从业人员创造了新的赢利和收入渠道,例如,中国的证券市场以前只有在牛市行情中投资者才能获利,开通股指期货、融资融券业务后,现在投资者在熊市行情中也可以获利,为金融行业打开了新的业务空间。

不仅金融产品不断创新,金融机构之间业务也日益交叉融合。

现在无论是银行,还是证券公司、保险公司,它们向客户提供的不再是单一的产品,它们之间相互合作,交叉销售产品。银行员工不再仅仅办理存贷款业务,还要销售债券、基金产品、保险产品、信托产品和其他理财产品。同样,保险公司、证券公司的员工也可以帮助银行销售存款产品、信用卡等。特别是目前正在兴起的第三方理财机构,提供各种金融产品的分析和咨询。因此,金融专业的毕业生不仅要具备金融前台业务(柜员岗位、操作岗位)操作能力,而且还要具有业务拓展能力(客户经理、理财经理、投资咨询人员等)。

一、金融专业课程改革的内容

金融产品的创新,金融机构之间业务的交叉,对员工提出了更高的要求。员工需要掌握的知识除了专门的前台操作业务外,还包括丰富的金融产品、金融市场等方面的综合知识。

深圳职业技术学院金融专业根据金融市场发展的状况,在咨询专业管理委员会专家及相关企业的帮助下,不断调整金融专业教学计划和教学内容——逐步减少银行理论方面的课程,增加投资理财方面的课程。

以前金融专业的课程主要有商业银行经营管理、银行信贷、银行会计、证券投资、国际结算实务、专业英语、货币银行学等。

根据我国金融市场的发展变化及金融机构的人才需求状况,目前金

融专业的主要课程包括商业银行业务会计(整合了商业银行经营管理、银行信贷、银行会计等课程的必要知识和技能)、证券投资基础与分析、金融投资工具、保险业务、国际金融实务、国际结算实务、专业英语、货币银行学等。

二、高职高专金融专业应用系列教材的编写特点

本系列教材是由具有多年教学和实践经验的金融专业教师与相关企业的专家共同编写的。在编写过程中,我们力争做到以下几点。

1. 内容新

把握金融改革的脉搏,依据我国金融创新中出现的新法律、新法规、新政策、新制度、新机制、新做法,与现实紧密结合,形成本书内容新特点。

2. “举案说法”——以案例导入理论

本系列教材强调结合相关案例讨论、学习金融理论和知识,或以案例引出理论知识,或通过案例诠释理论,深入浅出,提高教学的生动性和学生的学习兴趣。

3. 强调实践能力和应用能力的培养

对于偏理论的课程(如货币银行学),结合中国国内和国际的实际情况进行编写,做到能够应用相关理论分析中国的实际经济状况。例如,货币供给量的变化与物价变化、GDP变化之间的关系。做到言之有物,理论联系实际。国际金融实务教材以案例为主,通过案例说明不同的进出口企业面对不同的汇率风险,不同的情况采用不同的方法防范汇率风险。

对于实践性、操作性较强的课程,如银行业务与会计、国际结算实务,每一项业务都有完整的业务单据和业务流程。理财规划实务教材要有具体的理财规划步骤、表格,由学生完成某个家庭具体的理财规划。证券投资基础与分析教材结合实际上市公司的相关资料及图形走势,进行分析和讨论如何投资。

在本系列教材的编写过程中,从教材种类的确定到教材编写体例的选择,再到教材内容的取舍,清华大学出版社在本系列教材的组织、编写过程中做了大量的工作,在此表示衷心的感谢。

本系列教材是在我国金融创新蓬勃发展的大背景下编写的,力图培养金融专业学生的综合金融投资理财分析能力,以便金融专业的毕业生具备更强的就业能力。为更好地实现这一目标,希望各位读者和老师不吝赐教。

深圳职业技术学院

苏秋高

2012年9月

一位获得诺贝尔奖的经济学家曾说过, 21 世纪人才需求的标准是懂得现代科技的金融人才或懂得现代金融的科技人才。伴随全球经济、金融、信息一体化的发展, 作为金融支柱的保险业, 在现代生活中发挥着越来越重要的作用。

作为我国高等职业院校的排头兵, 近 20 年来我们深圳职业技术学院始终在探索最适合高等职业教育的模式。目前, 金融保险类专业已形成以就业为导向、以岗位能力培养为核心、校企合作、学训一体的人才培养模式。

教学与实训是人才培养的重要内容, 教材发挥着非常关键的作用。我们本次编写的保险教材在前人的基础上, 跟随时代的变化, 对教材做了进一步的改进, 主要有以下四点特色。

1. 体现社会对职业的要求。高职教材必须体现职业对从业人员的要求, 教材编写要以提高学生职业素养为中心, 明确每章教学应达到的知识目标和技能目标, 并据此调整相应的内容, 以强化课程教学的针对性和应用性, 使学生毕业后能适应社会工作的需要。

2. 体现岗位对技能的要求。由有经验的教师和行业的精英, 按照工作岗位的实际需要, 对岗位要求层层加以分解, 确定从事这一岗位工作应具备的能力, 从而明确培养目标。按照教学规律, 对相同、相近的各项能力进行总结、归纳, 构成各种不同的教学模块, 制订教学大纲, 依次组织教材的结构和内容。教材强调以工作岗位所需职业能力的培养为核心, 保证了职业能力培养目标的实现。

3. 适应高职大学生的特点。教材编写要密切关注学生的特点, 注重教材的实用性。目前, 金融类专业学生相对于其他专业的学生, 文化基础较好, 接受能力强, 根据这一特征, 教材编写跟随新技术变化, 特别是根据新颁布的《保险法》, 摒弃陈旧的内容, 将新方法、新标准编入教材, 使学生毕业后在从事专业技术工作和管理工作时更加得心应手。

4. 便于组织教学。在结构上,教材编写注重理论讲述、案例分析、综合实训相结合。

王启老师和魏莱老师作为保险专业教学领域的新兵,近年来努力钻研,在该领域取得了卓有成效的进展。本书汇集了他们金融保险教学研究的很多独到的心得体会,相信会给大家带来不一样的收获。

深圳职业技术学院经济学院院长

查振祥

2012年9月25日

金融作为现代经济的核心,为我国的社会主义建设发挥了举足轻重的作用。在金融服务行业,保险业与银行、证券业共同构成金融体系的三大支柱。保险是人类社会发展史上最伟大的发明之一,是一种利用市场化方法应对各类灾害事故和突发事件,妥善安排人的生老病死、转移风险的社会管理机制。

改革开放以来,我国的保险业进入一个新的发展阶段。当前,伴随我国经济的快速发展,人们可支配收入的增长,保险意识的增强,我国保险业也进入高速发展阶段,保险业的地位得到大幅度提高。保险不再是孤立发展,而是与银行、证券、投资理财等金融行业相互融合、齐头并进。保险中介已经成为金融市场不可缺少的三大支柱之一,在社会主义建设中发挥越来越重要的作用。

最近几年,我国保险业发展进入加速期,保险实务不断推陈出新;保险理论与实践也在不断创新,新思想、新观点和新方法层出不穷。新的保险实践和新的保险理论,客观上要求保险实务教材对其加以总结。

2009年10月1日实施的新修订的《中华人民共和国保险法》,与原《保险法》相比有很大的变化,比如限制保险人合同解除权,增设了保险合同不可抗辩规则;借鉴了英美法系中的禁止反言制度,规定保险人在合同订立时已经知道投保人未如实告知的情况的,保险人不得解除合同,不得免于承担保险责任;扩大了人身保险利益的范围,规定投保人对与其具有劳动关系的劳动者有保险利益,可以为其投保;等等。新修订《保险法》的出台,客观上要求保险实务教材要与之相适应。

为适应以上几个方面的客观要求,我们在吸收他人研究成果的基础上编写了这本教材。本教材主要有以下特点。

1. 教材内容模块化。突破以往保险类教材按章节编写的惯例,实行模块化编写。

2. 紧跟时代步伐。保险与我国的经济都在不断进步和更新,此次新编教材修改了很多陈旧的内容,以适应新形势发展的需要。

3. 更适合学生学习。新教材编写明确了模块学习的目标,配置了大量的案例分析和课堂讨论,把理论学习转化为通过讨论、分析解决问题。本

书改变了以往枯燥的学习方式。实践证明,这种方式更受学生欢迎。

本教材的编写分工如下:王启编写模块一~模块五,魏莱编写模块六~模块八。本教材在编写过程中,受到了苏秋高老师及很多老师的帮助,特别提出感谢!

由于编者水平有限,加之时间仓促,错误与疏漏之处在所难免,敬请各位读者批评指正。

编 者

2012年10月

模块一 保险与风险	1
单元 1.1 风险和风险管理	2
1.1.1 风险	2
1.1.2 风险管理	5
单元 1.2 保险概述	9
1.2.1 保险的定义	9
1.2.2 保险的要素	10
1.2.3 保险的基本特征	13
1.2.4 保险的职能	14
1.2.5 保险的作用	16
1.2.6 保险的分类	18
1.2.7 保险与其他一些活动的比较	19
1.2.8 现代保险的形成和发展	20
模块小结	22
复习思考题	22
模块二 保险合同	23
单元 2.1 保险合同概述	23
2.1.1 保险合同的定义	23
2.1.2 保险合同的法律特征	24
2.1.3 保险合同的分类	25
单元 2.2 保险合同的要素	27
2.2.1 保险合同的主体	27
2.2.2 保险合同的客体	29
单元 2.3 保险合同的内容与形式	29
2.3.1 保险合同的内容	29
2.3.2 保险合同的形式	31
单元 2.4 保险合同的订立与效力	33
2.4.1 保险合同的订立	33

2.4.2 保险合同的成立与生效	33
单元 2.5 保险合同的履行、变更和终止	35
2.5.1 保险合同的履行	35
2.5.2 保险合同的变更	37
2.5.3 保险合同终止的几种形式	37
模块小结	39
复习思考题	39
模块三 保险的基本原则	41
单元 3.1 最大诚信原则	41
3.1.1 最大诚信原则的定义	41
3.1.2 最大诚信原则作为保险法基本原则的原因	42
3.1.3 最大诚信原则的基本内容	43
3.1.4 最大诚信原则的违反及法律后果	45
单元 3.2 保险利益原则	46
3.2.1 保险利益原则的定义和意义	46
3.2.2 构成保险利益的条件	47
3.2.3 保险利益原则的应用	48
单元 3.3 损失补偿原则	50
3.3.1 损失补偿原则及其意义	50
3.3.2 损失补偿原则的应用	51
3.3.3 损失补偿原则的延伸	51
单元 3.4 近因原则	54
3.4.1 近因原则的含义	54
3.4.2 近因原则的应用	54
3.4.3 近因的识别	55
模块小结	56
复习思考题	57
模块四 保险市场	58
单元 4.1 保险市场概述	58
4.1.1 保险市场的定义	58
4.1.2 保险市场的要素	58
4.1.3 保险市场的特点	60
4.1.4 保险市场的分类	60
4.1.5 保险市场的供给与需求	61
单元 4.2 保险市场的构成	63
4.2.1 保险人	63

4.2.2 投保人	65
4.2.3 被保险人	67
4.2.4 保险中介方	67
单元 4.3 国内外保险市场	69
4.3.1 中国保险市场简介	69
4.3.2 国外保险市场简介	74
模块小结	78
复习思考题	79

模块五 保险公司业务经营环节

80

单元 5.1 保险销售	80
5.1.1 保险销售的定义	80
5.1.2 保险销售的主要环节	80
5.1.3 保险销售渠道	84
单元 5.2 保险承保	87
5.2.1 保险承保的定义	87
5.2.2 保险承保的主要环节	87
5.2.3 财产保险的核保	88
5.2.4 人寿保险的核保	89
单元 5.3 保险理赔	91
5.3.1 保险理赔的定义	91
5.3.2 保险理赔的基本原则	91
5.3.3 保险理赔的方式	92
5.3.4 保险理赔的程序	92
5.3.5 保险理赔的时效	94
5.3.6 保险理赔的依据	94
单元 5.4 保险客户服务	94
5.4.1 保险客户服务的定义	94
5.4.2 保险客户服务的主要内容	94
5.4.3 财产保险客户服务的特别内容	96
5.4.4 人寿保险客户服务的特别内容	96
模块小结	98
复习思考题	98

模块六 人身保险

100

单元 6.1 人身保险概述	100
6.1.1 人身保险的定义	100
6.1.2 人身保险的特点	100

6.1.3	人身保险的分类	101
6.1.4	人身保险的相关条款	103
单元 6.2	人寿保险	104
6.2.1	人寿保险的定义	104
6.2.2	人寿保险的特征	104
6.2.3	普通型人寿保险	105
6.2.4	年金保险	107
6.2.5	团体人寿保险	108
6.2.6	新型人寿保险	110
单元 6.3	健康保险	114
6.3.1	健康保险的定义	114
6.3.2	健康保险的特征	115
6.3.3	医疗保险	116
6.3.4	疾病保险	117
6.3.5	收入保障保险	117
6.3.6	长期护理保险	118
单元 6.4	意外伤害保险	119
6.4.1	意外伤害保险的定义	119
6.4.2	意外伤害保险的特征	120
6.4.3	意外伤害保险的可保风险	121
6.4.4	意外伤害保险的主要种类	122
6.4.5	意外伤害保险的给付方式	122
模块小结		123
复习思考题		123
模块七	财产保险	125
单元 7.1	财产保险概述	125
7.1.1	财产保险的概念	125
7.1.2	财产保险的分类	127
单元 7.2	财产损失保险	128
7.2.1	企业财产保险	128
7.2.2	家庭财产保险	132
7.2.3	海洋运输货物保险	134
7.2.4	机动车辆保险	135
单元 7.3	责任保险	142
7.3.1	责任保险概述	142
7.3.2	产品责任保险	144
7.3.3	雇主责任保险	145

7.3.4 职业责任保险	146
7.3.5 公众责任保险	146
单元 7.4 信用保险与保证保险	147
7.4.1 信用保险与保证保险的定义	147
7.4.2 信用保险的主要特征	148
7.4.3 信用保险的作用	148
7.4.4 信用保险的主要种类	149
7.4.5 保证保险的主要种类	150
模块小结	151
复习思考题	152
模块八 保险代理人	153
单元 8.1 保险代理人概述	153
8.1.1 保险代理人的定义	153
8.1.2 保险代理人的作用	153
8.1.3 保险代理人的权利和义务	154
8.1.4 保险代理人与保险经纪人的区别	155
单元 8.2 保险代理机构	156
8.2.1 保险专业代理机构	156
8.2.2 保险兼业代理机构	156
模块小结	157
复习思考题	157
参考文献	158

保险与风险

学习目标

- 掌握风险的含义及构成要素;了解风险的种类和特征。
- 掌握风险管理的含义及程序;了解风险管理的目标、范围、成本和方法。
- 掌握保险的含义、要素以及特征;了解风险和保险的关系。
- 了解保险的主要分类标准及各分类标准下的保险种类。
- 掌握保险的保障功能、资金融通功能和社会管理功能。

引导案例

2011年日本地震海啸事件

北京时间3月11日13点46分,日本本州岛附近海域发生里氏9.0级地震,震中位于宫城县以东太平洋海域,震源深度10千米,东京有强烈震感。在遭受海啸袭击的本州岛东海岸,巨浪冲毁55380栋房屋和建筑。这起海啸最大高度可能达到23米,强震确认造成的死亡人数上升到8133人,官方统计显示,有12272人因地震和海啸等灾害而失踪,使得日本因地震和海啸遇难及失踪人数达到了20405人。据报道,在日本重灾区宫城县,确认遇难的人数为4882人。此次地震海啸已超过阪神大地震,成为第二次世界大战以来造成日本死亡人数最多的灾难。为评估此次强震,美国负责应对自然灾害的联邦救灾局、地质调查局及国家气象局当日联合举行电话会。地质调查局高级顾问戴维·艾伯盖特表示,地震还在海底造成一条长300千米、宽150千米的裂缝。据中国台湾媒体报道,美国风险分析业者AIR Worldwide表示,西太平洋9.0级强震或会致保险损失金额高达近400亿美元,成为史上代价最昂贵灾难,这还未计入海啸造成的损失。这项数额几乎等同于2010年全球保险业的世界整体灾损金额,或会迫使保险市场调高保费。

中国自古就有“天有不测风云,人有旦夕祸福”,指的就是生活中存在风险。风险,无处不在,无时不有。在平静而自然的社会和家庭生活中,总会出现一些意想不到的风险。保险是在商品经济条件下,人们为应付风险造成的损失而结成的一种特定的经济关系,是最有效的风险管理方式之一。风险是保险产生的自然基础,无风险则无保险。因此,对风险的研究就成为研究保险的逻辑起点。

单元 1.1 风险和风险管理

1.1.1 风险

1. 风险的含义

风险无处不在,无时不有。风险不仅来自我们生活于其中的自然环境和制度环境,也来自于我们作为集体或个人作出的每个决定、每个选择以及每次行动。我们在被风险环境包围的同时,也制造着新的风险。在古老的用法中,风险被理解为客观的危险,体现为自然现象或者航海遇到礁石、风暴等事件。这个词的现代意义已经不是最初的“遇到危险”,而是“遇到破坏或损失的机会”。

学术界对风险的定义向来众说纷纭。美国学者海恩斯提出风险的概念为:损失或损失的不确定性。美国著名的经济学家奈特称风险为可测定的不确定性。美国保险学者魏以德解释风险为某种不幸事件发生与否的不确定性。经济学家乃特则称风险为损失的不确定性。我国学者许谨良认为,风险的真正含义是指引致损失的事件发生的一种可能性。比较广泛认可的定义为:风险是指在一定的客观情况下和一定时期内,某种随机事件发生给人们经济利益造成损失的不确定性。

2. 风险的特征

(1) 风险存在的客观性

无论是自然界的物质运动,还是社会发展的规律,都是由事物的内部因素所决定的,由超出人们主观意识而存在的客观规律所决定的。地震、台风、洪水、海啸、瘟疫和意外事故,都不以人们的意志为转移,它们是独立于人的意识之外的客观存在。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失程度,而不能彻底消除风险。

(2) 风险存在的普遍性

自从人类出现后,就面临各种各样的风险,如自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化,又产生了许多新的风险,且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会,个人面临生、老、病、死、意外伤害等风险;企业面临自然风险、技术风险、经济风险、政治风险等;甚至国家政府机关也面临各种风险,比如现今欧洲很多国家面临债务危机,个别国家都打算宣布国家破产。总之,风险渗透到社会、企业、个人生活的方方面面,无处无时不在。

(3) 风险的可变性

在一定条件下,风险可能会发生变化。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,并降低其发生频率和损失程度,从而使风险发生变化。例如,在古代,妇女生孩子就好比过鬼门关,因为胎位不正,妇女出现难产,导致产妇和婴儿死亡率很高;在科技比较发达的今天,可以进行剖腹产,妇女生产不再存在大