

B

21世纪高职高专
新概念(财经类)系列教材

总主编◎王宗湖

AO XIAN XUE

保险学

池小萍 主编

对外经济贸易大学出版社

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材

总主编 王宗湖

保 险 学

主 编 池小萍

副主编 孔月红 刘 宁

对外经济贸易大学出版社

(京) 新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

保险学/池小萍主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2006

(21 世纪高职高专新概念 (财经类) 系列教材)

ISBN 7-81078-620-2

I. 保... II. 池... III. 保险学 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 006028 号

© 2006 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

保 险 学

池小萍 主编

责任编辑: 汪友年

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 17.25 印张 427 千字

2006 年 2 月北京第 1 版 2006 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-620-2

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 28.00 元

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：于声涛 魏 敏 鲍仕梅

编 委：（按姓氏笔划为序）

王 勇	马瑞萍	任继文	池小萍	陈国生
严国辉	杨东进	杨振科	张 卿	武 红
庞鸿藻	姜玉霞	倪 荣	黄志平	符海菁
雷 震				

编写说明

我国高职高专教育发展伴随着中国经济的发展,已经取得了可喜的成绩,在专业门类、课程结构等方面已经形成了较为完备的体系,但是,我国财经类高职高专教育教材体系建设还有待于完善,其教材基本上是本科教材的“简读本”,或者直接使用本科教材,没有突出高职高专教育的特色。我们在长期从事高职高专教育的过程中,对此深有体会,同时也积累了一定的相关经验。有鉴于此,为了使高职高专教育适应新时期我国经济发展的需要,我们本着从实际出发,坚持理论联系实际的原则,注重高职高专教材的实用性和可操作性,试图在这方面做一些探索,因此,这次在对外经济贸易大学出版社的组织下编写了这本《保险学》(高职高专)教材。本书具有以下特点:

1. 坚持科学性、新颖性和适用性原则。本教材在编写时密切关注金融保险市场的发展动态,认真掌握、深刻领会新时期我国经济、金融保险发展的新特点 and 政策精神,充分吸收金融保险理论研究的最新成果和信息。

2. 遵循客观规律,积极探索教材编写新思路。在编写体例上,将教材分成保险基础理论篇、保险业务类型篇、保险公司经营篇、保险市场及监管篇,使学生较好地把握教材的知识体系,能够系统、迅速、牢固地掌握保险学科的基本原理、基本知识和基本业务。

3. 在创新教育方面突出技能训练和综合能力的培养。本教材在每一部分的基础理论讲授之后,根据每篇各个章节的不同内容,均适当增加有关实训方面的内容,通过采用资料分析、案例点评等形式,引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练。这些新增加的有关“能力培养”和“技能训练”等新内容,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。

本书既可作为高等职业专业院校经济管理类专业学生的教材使用,也可供金融保险工作者学习、参考或用于岗前培训。

本书由湖北经济学院池小萍担任主编,负责大纲的构思、全书的总纂定稿工作,孔月红、刘宁担任副主编,李毅和董玉凤(哈尔滨金融高等专科学校)参加编写,具体分工如下:孔月红(第一、九、十三、十五、十七、十八章);李毅(第二、六、七、八、十章);池小萍(第三、四章);董玉凤(第五章);刘宁(第十一、十二、十四、十六章)。

在编写过程中,我们广泛参考了已经出版的同类教材、有关专家学者的著作和论文,有关保险公司的保险条款、单据,以及相关的期刊、网站上的资料,在此向有关作者及单位一并表示感谢!

由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,敬请各位读者批评指正。

编 者

2005 年 12 月

总 序

当今世界，科学技术日新月异，知识经济初见端倪，国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征，世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革，以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

随着我国市场经济体制的逐步完善和对外开放的不断扩大，我国经济将完全融入世界经济体系之中。而教育水平的高低与经济的发展密切相关。作为我国高等教育的全新组成部分，职业教育应确立怎样的培养目标来适应时代要求，已成为人们普遍关心的问题。教育部在关于《面向 21 世纪教育振兴行动计划》的有关问题的回答中，对高职的培养目标是这样定位的：“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨，建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系……专业课应加强针对性和实用性，实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的 1/3 以上，至多可达 50%……”可见，高等职业教育的培养目标，主要强调能力的培养和技术的应用，它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强，又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”，它不仅反映着社会发展的要求，同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量，因而，世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前，我国职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深，以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成，课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此，要适应 21 世纪知识经济时代发展和我国现代化建设的需要，高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐，建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此，对外经济贸易大学出版社为适应教育发展的新形势，并努力推动高职高专院校的教材建设，委托我们组织全国职业院校的教师及具有企业工作经验的业务骨干，编写这套高职高专新概念（财经类）系列教材。本系列教材暂包括国际贸易、会计、市场营销、经贸英语、旅游管理、物流管理、电子商务等九个专业 76 门课程。

为使教材编写尽量适应高职教育的特点及时代发展的新要求，我们在编写过程中，尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来，在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革，甚至是新的尝试，使本套丛书具有以下特点：

1. 在内容安排上，突出了“能力培养”和“创新教育”，加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材，在基础理论讲授之后，每篇均加列“技能训练”专章，通过采用案例分析等形式，引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练；每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目，以

达到强化学生对经济与管理理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,约占整本教材篇幅的1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,成为一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速系统地牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使学生在学之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,既使大模块之间篇篇相连,又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中迅速而系统地掌握知识。

3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的教学理念,并尝试教学改革与教法创新

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,旨在增强学生主动参与意识和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养MBA的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后,达到将知识、技能抽象概括和具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样,既与国家培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上,积极探索和建立综合型、技能型、实践型的新科目

江泽民同志在第三次全国教育工作会议上指出:“职业教育和成人教育要使学生掌握必要的文化知识的同时,具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见,现代职业教育呼唤综合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求,我们在每个专业都增设了“综合技能训练”课程,以此为基础编写了经济管理类各专业实践课的应用教材。该科目在内容上以各专业的主要业务为线索,将骨干核心课程的知识高度浓缩、有机串联。将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该系列教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、经济师、总经理”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行经济活动等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之,各专业“综合技能训练”课程的设立,是按照教育部“要多增加综合课”的要求而设立的新型试验科目,其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作经济业务的综合实践能

力。由于是初次尝试，所以希望大家多加以关注，并提出指导性的建议。

本套丛书的编写，得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持，并引用了有关作者的部分资料，在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置，从知识点的归纳到教法的运用，都进行了大胆探索和尝试，意欲为我国财经类高职高专教材的编写与探索尽微薄之力，但由于时间和水平有限，疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实与完善。

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

2005 年 1 月

目 录

第一篇 保险基础理论

第一章 风险与保险	(3)
【学习目标】	(3)
【重点难点】	(3)
第一节 风险概述	(3)
第二节 风险的分类	(7)
第三节 风险管理	(10)
第四节 风险管理与保险的关系	(14)
【个案分析】	(17)
【关键词】	(18)
【讨论与思考】	(18)
第二章 保险概述	(19)
【学习目标】	(19)
【重点难点】	(19)
第一节 保险的本质	(19)
第二节 保险的产生和发展	(23)
第三节 保险的功能和作用	(27)
第四节 保险形态的分类	(31)
【个案分析】	(35)
【关键词】	(35)
【讨论与思考】	(35)
第三章 保险的基本原则	(36)
【学习目标】	(36)
【重点难点】	(36)

第一节 最大诚信原则	(37)
第二节 保险利益原则	(41)
第三节 近因原则	(47)
第四节 损失补偿原则	(49)
【个案分析】	(56)
【关键名词】	(57)
【讨论与思考】	(57)
第四章 保险合同	(58)
【学习目标】	(58)
【重点难点】	(58)
第一节 保险合同概述	(58)
第二节 保险合同的主体、客体和内容	(64)
第三节 保险合同的订立、履行、变更、终止	(70)
第四节 保险合同的解释原则与争议处理	(75)
【个案分析】	(77)
【关键名词】	(78)
【讨论与思考】	(78)
第五章 技能训练	(79)
【学习目标】	(79)
【重点难点】	(79)
第一节 保险基本原则案例训练	(79)
第二节 保险合同案例训练	(81)
第三节 保险损失赔偿计算训练	(83)

第二篇 保险业务类型

第六章 商业保险——财产保险	(87)
【学习目标】	(87)
【重点难点】	(87)
第一节 财产保险概述	(87)
第二节 财产损失保险	(89)
第三节 责任保险	(96)
第四节 信用保证保险	(98)
【个案分析】	(99)
【关键名词】	(99)

【讨论与思考】	(100)
第七章 商业保险——人身保险	(101)
【学习目标】	(101)
【重点难点】	(101)
第一节 人身保险概述	(101)
第二节 人寿保险	(103)
第三节 健康保险	(107)
第四节 意外伤害保险	(108)
【个案分析】	(110)
【关键名词】	(112)
【讨论与思考】	(112)
第八章 政策保险与社会保险	(113)
【学习目标】	(113)
【重点难点】	(113)
第一节 政策保险	(113)
第二节 社会保险	(117)
【个案分析】	(119)
【关键名词】	(120)
【讨论与思考】	(120)
第九章 再保险	(121)
【学习目标】	(121)
【重点难点】	(121)
第一节 再保险概述	(121)
第二节 再保险的种类与安排方式	(125)
【个案分析】	(128)
【关键名词】	(128)
【讨论与思考】	(128)
第十章 技能训练	(129)
【学习目标】	(129)
【重点难点】	(129)
第一节 保险业务训练（一）	(129)
第二节 保险业务训练（二）	(130)

第三篇 保险公司经营

第十一章 保险经营概述	(137)
【学习目标】	(137)
【重点难点】	(137)
第一节 保险经营的特点	(137)
第二节 保险经营的原则	(145)
【个案分析】	(149)
【关键名词】	(150)
【讨论与思考】	(150)
第十二章 保险承保与理赔	(151)
【学习目标】	(151)
【重点难点】	(151)
第一节 承保	(151)
第二节 理赔	(158)
【个案分析】	(165)
【关键名词】	(166)
【讨论与思考】	(166)
第十三章 保险投资	(167)
【学习目标】	(167)
【重点难点】	(167)
第一节 保险基金	(167)
第二节 保险投资	(172)
【个案分析】	(178)
【关键名词】	(179)
【讨论与思考】	(179)
第十四章 技能训练	(180)
【学习目标】	(180)
【重点难点】	(180)
第一节 寿险营销的流程与技巧训练	(180)
第二节 保险核保与理赔的程序训练	(183)
第三节 代位追偿权案例训练	(186)
第四节 保险投资训练	(186)

第四篇 保险市场及监管

第十五章 保险市场结构及运行	(191)
【学习目标】	(191)
【重点难点】	(191)
第一节 保险市场概述	(191)
第二节 保险市场的组织形式	(195)
第三节 保险市场的需求与供给	(203)
【个案分析】	(206)
【关键名词】	(206)
【讨论与思考】	(207)
第十六章 保险产品定价基础	(208)
【学习目标】	(208)
【重点难点】	(208)
第一节 保险产品定价的数理基础	(208)
第二节 保险产品价格的构成及厘定原则	(214)
第三节 寿险精算原理	(218)
第四节 非寿险精算原理	(227)
【个案分析】	(230)
【关键名词】	(231)
【讨论与思考】	(231)
第十七章 国家对保险业的监管	(232)
【学习目标】	(232)
【重点难点】	(232)
第一节 保险监管概述	(232)
第二节 保险组织与中介机构的监管	(236)
第三节 保险业务与财务监管	(242)
【个案分析】	(246)
【关键名词】	(247)
【讨论与思考】	(247)
第十八章 技能训练	(248)
【学习目标】	(248)
【重点难点】	(248)

第一节 保险市场运行状况分析训练	(248)
第二节 保险产品定价训练	(252)
第三节 保险监管训练	(254)
参考书目	(255)

第一篇 保险基础理论

第一章

风险与保险

课前准备

【学习目标】

本章主要讲述风险的基本知识。通过学习，要求学生了解风险的概念、构成、特征和分类，在认清风险管理的概念、程序的基础上，明确风险的基本处理方法，掌握可保风险的概念和构成条件，同时了解风险管理与保险之间的关系，为以后各章的学习打下基础。

【重点难点】

1. 风险的特征与构成要素；
2. 风险的分类；
3. 风险管理与保险的关系。

学习内容

第一节 风险概述

风险的客观存在是保险产生的基础。“无风险，无保险”，因此，研究保险必须从风险开始。

一、风险的概念

不同的学者对于风险有着不同的理解。从国外的学者来看，美国经济学家奈以德认为“风险是可测定之不确定性”；保险学者魏兰脱解释风险为“某种不幸事件发生与否之不确定性”；施乃特则称“风险为损失之不确定性”。从国内的学者来看，有的学者认为风险是