

沈庆劼◎编

Baoxian Qiye  
Yewu Shixun Jiaocheng

# 保险企业 业务实训教程

 中国金融出版社

013069526

F840.4  
93

# 保险企业业务实训教程

沈庆劫 编



中国金融出版社



北航

C1678422

F840.4  
93

责任编辑：赵天朗 陈争辉 张彩琴

责任校对：孙蕊

责任印制：程颖

### 图书在版编目 (CIP) 数据

保险企业业务实训教程 (Baoxian Qiye Yewu Shixun Jiaocheng) / 沈庆劼  
编. —北京：中国金融出版社，2013. 8  
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7088 - 6

I. ①保… II. ①沈… III. ①保险业务—教材 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 190001 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 20.25

字数 334 千

版次 2013 年 8 月第 1 版

印次 2013 年 8 月第 1 次印刷

定价 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7088 - 6/F.6648

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 前 言

天津财经大学是全国最早设立保险专业的高校之一，1979 年我国恢复保险业，同年我校金融系由刘金章教授和许树华老师组织筹建开设了保险学课程。1981 年许树华老师与全国其他财经院校老师集体编写了全国第一本统编教材《社会主义保险学》，作为全国金融学开设保险学课程的教材。1987 年，在刘金章教授和周学成教授的主持下，教研组到中国人民保险公司调研保险人才需求状况后，我校申请设立保险专业。同年，经教育部批准，我校正式建立保险专业，并于 1988 年招收第一批保险专业本科生。1982 年，我校开始招收保险专业硕士研究生（含在金融学硕士点下）；2003 年，我校获得博士学位授予权，并建立博士后流动站；2004 年开始招收博士研究生；2004 年，我校设立天津市高校重点研究基地——金融与保险研究中心。2007 年保险专业获得天津市高校“十一五”综合投资建设资助；2008 年，保险专业获得教育部“需求导向型经济类人才培养创新实验区”项目立项；2009 年，保险专业所属应用经济学被评为天津市重中之重学科；2010 年保险专业获得天津市普通高等学校品牌专业建设项目资助；2012 年，我校保险专业再次获得天津市高校“十二五”投资建设资助。本教材正是在品牌专业建设以及“十二五”投资建设的共同资助下出版的。

本教材所讨论的保险为商业保险，而非社会保险。关注保险公司的工作流程，并落脚于以单证为核心的工作成果，旨在提高有意进入保险公司工作的同学们的实际业务能力。本教材分为理论篇、财产保险实务篇与人身保险实务篇。理论篇介绍了 2 大类 11 个险种的基本内容，分财产保险与人身保险两部分进行讨论。财产保险实训篇包含 15 个案例，人身保险实训篇包含 17 个案例。案例尽可能全面覆盖主要险种，且每个案例各有侧重。

本教材参考了天津财经大学刘金章教授、陈之楚教授等几位老师的教学研究成果。可以说没有他们的贡献，也就没有本书的产生。天津财经大学保

险教研室的李洪娟老师、曹颖老师、何佳老师等也为本书的写作提供了素材、资料等多方面的帮助。我校目前的保险企业业务实训课程购买了上海逸景网络科技有限公司的教学软件,本教材中的案例以及相关表单大多来自于其中。对此,我都要表示衷心的感谢。

沈庆劼

2013年6月22日

# 目 录

## 理论篇

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一章 财产保险概述 .....    | 3  |
| 一、财产保险的概念 .....     | 3  |
| 二、财产保险的分类 .....     | 4  |
| 三、财产保险合同形式 .....    | 6  |
| 第二章 家庭财产保险 .....    | 9  |
| 一、家庭财产保险的概念 .....   | 9  |
| 二、家庭财产保险的保险范围 ..... | 9  |
| 三、家庭财产保险的业务特征 ..... | 10 |
| 四、家庭财产保险的险种类型 ..... | 11 |
| 五、保险金额与赔款的计算 .....  | 13 |
| 第三章 机动车辆保险 .....    | 15 |
| 一、机动车辆保险的保险标的 ..... | 15 |
| 二、机动车辆保险的险种类型 ..... | 15 |
| 三、机动车辆损失保险 .....    | 16 |
| 四、机动车辆第三者责任保险 ..... | 18 |
| 第四章 责任保险 .....      | 21 |
| 一、责任保险的概念 .....     | 21 |
| 二、责任保险的险种类型 .....   | 22 |
| 三、责任保险的特点 .....     | 23 |
| 四、责任保险承保的责任类型 ..... | 24 |
| 五、责任保险的赔偿要件 .....   | 25 |
| 六、责任保险的承保方式 .....   | 26 |

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>第五章 国内货物运输保险</b> .....  | 27 |
| 一、国内货物运输保险的概念 .....        | 27 |
| 二、国内货物运输保险的分类 .....        | 27 |
| 三、国内货物运输保险的特点 .....        | 28 |
| 四、国内货物运输保险的保险金额与保险费率 ..... | 29 |
| 五、国内货物运输保险的赔偿处理 .....      | 30 |
| <b>第六章 海上保险</b> .....      | 32 |
| 一、海上保险业务分类 .....           | 32 |
| 二、海上保险标的 .....             | 32 |
| 三、海上保险危险与损失 .....          | 33 |
| 四、海上保险赔偿的一般原理与海损理算 .....   | 33 |
| <b>第七章 团体火灾保险</b> .....    | 34 |
| 一、团体火灾保险的概念 .....          | 34 |
| 二、团体火灾保险的特征 .....          | 34 |
| 三、团体火灾保险的险种类型 .....        | 35 |
| 四、团体火灾保险的保险标的 .....        | 36 |
| 五、团体火灾保险的保险金额 .....        | 37 |
| 六、团体火灾保险的保险费率 .....        | 38 |
| 七、团体火灾保险的赔偿 .....          | 40 |
| <b>第八章 人身保险概述</b> .....    | 42 |
| 一、人身保险的概念 .....            | 42 |
| 二、人身保险的特征 .....            | 42 |
| 三、人身保险的分类 .....            | 44 |
| <b>第九章 人寿保险</b> .....      | 47 |
| 一、人寿保险的概念 .....            | 47 |
| 二、人寿保险的特点 .....            | 47 |
| 三、人寿保险的分类 .....            | 51 |
| <b>第十章 健康保险</b> .....      | 55 |
| 一、健康保险的概念 .....            | 55 |
| 二、健康保险的特征 .....            | 55 |
| 三、健康保险的分类 .....            | 57 |
| <b>第十一章 意外伤害保险</b> .....   | 60 |
| 一、意外伤害保险概念 .....           | 60 |
| 二、意外伤害保险的特征 .....          | 61 |

|                          |           |
|--------------------------|-----------|
| 三、意外伤害保险的分类 .....        | 63        |
| 四、意外伤害保险的给付方式 .....      | 63        |
| <b>第十二章 团体人身保险 .....</b> | <b>66</b> |
| 一、团体人身保险的概念 .....        | 66        |
| 二、团体人身保险的特征 .....        | 67        |
| 三、团体人身保险的种类 .....        | 68        |
| <b>第十三章 企业年金保险 .....</b> | <b>70</b> |
| 一、企业年金的概念 .....          | 70        |
| 二、企业年金的种类 .....          | 71        |

### 财产保险实训篇

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| <b>实训项目 1 水险进出口货物险投保 .....</b>        | <b>77</b>  |
| 一、实训需求 .....                          | 77         |
| 二、实训步骤 .....                          | 77         |
| 三、相关单证 .....                          | 78         |
| <b>实训项目 2 涉及再保的投保承保（再保合同签订） .....</b> | <b>81</b>  |
| 一、实训需求 .....                          | 81         |
| 二、实训步骤 .....                          | 82         |
| 三、相关单证 .....                          | 82         |
| <b>实训项目 3 涉及再保的投保承保（合同分保承保） .....</b> | <b>86</b>  |
| 一、实训需求 .....                          | 86         |
| 二、实训步骤 .....                          | 87         |
| 三、相关单证 .....                          | 88         |
| <b>实训项目 4 全家无忧家庭保障计划（承保业务） .....</b>  | <b>93</b>  |
| 一、实训需求 .....                          | 93         |
| 二、实训步骤 .....                          | 94         |
| 三、相关单证 .....                          | 95         |
| <b>实训项目 5 全家无忧家庭保障计划（理赔业务） .....</b>  | <b>98</b>  |
| 一、实训需求 .....                          | 98         |
| 二、实训步骤 .....                          | 99         |
| 三、相关单证 .....                          | 100        |
| <b>实训项目 6 企业财产险综合险正常理赔 .....</b>      | <b>109</b> |
| 一、实训需求 .....                          | 109        |
| 二、实训步骤 .....                          | 109        |

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| 三、相关单证 .....                     | 110        |
| <b>实训项目 7 企业财产险综合险条件承保 .....</b> | <b>117</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 117        |
| 二、实训步骤 .....                     | 117        |
| 三、相关单证 .....                     | 118        |
| <b>实训项目 8 企业财产险基本险投保 .....</b>   | <b>123</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 123        |
| 二、实训步骤 .....                     | 123        |
| 三、相关单证 .....                     | 124        |
| <b>实训项目 9 企业财产险基本险正常承保 .....</b> | <b>126</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 126        |
| 二、实训步骤 .....                     | 126        |
| 三、相关单证 .....                     | 127        |
| <b>实训项目 10 家庭财产险正常理赔 .....</b>   | <b>133</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 133        |
| 二、实训步骤 .....                     | 135        |
| 三、相关单证 .....                     | 135        |
| <b>实训项目 11 家庭财产险纠纷理赔 .....</b>   | <b>141</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 141        |
| 二、实训步骤 .....                     | 142        |
| 三、相关单证 .....                     | 142        |
| <b>实训项目 12 机动车辆正常承保 .....</b>    | <b>151</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 151        |
| 二、实训步骤 .....                     | 151        |
| 三、相关单证 .....                     | 152        |
| <b>实训项目 13 货物运输险代位追偿 .....</b>   | <b>158</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 158        |
| 二、实训步骤 .....                     | 158        |
| 三、相关单证 .....                     | 159        |
| <b>实训项目 14 公众责任险投保及承保 .....</b>  | <b>167</b> |
| 一、实训需求 .....                     | 167        |
| 二、实训步骤 .....                     | 169        |
| 三、相关单证 .....                     | 170        |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 实训项目 15 上海红卫轴承厂投保承保 ..... | 173 |
| 一、实训需求 .....              | 173 |
| 二、实训步骤 .....              | 175 |
| 三、相关单证 .....              | 176 |

## 人身保险实训篇

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 实训项目 1 分红保险投保 .....     | 187 |
| 一、实训需求 .....            | 187 |
| 二、实训步骤 .....            | 189 |
| 三、相关单证 .....            | 189 |
| 实训项目 2 个人意外险投保 .....    | 193 |
| 一、实训需求 .....            | 193 |
| 二、实训步骤 .....            | 194 |
| 三、相关单证 .....            | 194 |
| 实训项目 3 个人意外险正常承保 .....  | 198 |
| 一、实训需求 .....            | 198 |
| 二、实训步骤 .....            | 198 |
| 三、相关单证 .....            | 199 |
| 实训项目 4 个人意外险保单变更 .....  | 210 |
| 一、实训需求 .....            | 210 |
| 二、实训步骤 .....            | 210 |
| 三、相关单证 .....            | 211 |
| 实训项目 5 个人意外险正常理赔 .....  | 215 |
| 一、实训需求 .....            | 215 |
| 二、实训步骤 .....            | 215 |
| 三、相关单证 .....            | 216 |
| 实训项目 6 洪福定期两全保险理赔 ..... | 221 |
| 一、实训需求 .....            | 221 |
| 二、实训步骤 .....            | 222 |
| 三、相关单证 .....            | 223 |
| 实训项目 7 康泰重大疾病保险理赔 ..... | 234 |
| 一、实训需求 .....            | 234 |
| 二、实训步骤 .....            | 235 |
| 三、相关单证 .....            | 236 |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| <b>实训项目 8 两全保险 (A 款分红型) 投保</b>    | 249 |
| 一、实训需求                            | 249 |
| 二、实训步骤                            | 251 |
| 三、相关单证                            | 251 |
| <b>实训项目 9 两全保险 (A 款分红型) 承保</b>    | 255 |
| 一、实训步骤                            | 255 |
| 二、相关单证                            | 255 |
| <b>实训项目 10 两全保险 (A 款分红型) 保单变更</b> | 260 |
| 一、实训步骤                            | 260 |
| 二、相关单证                            | 261 |
| <b>实训项目 11 旅行意外险正常理赔</b>          | 265 |
| 一、实训需求                            | 265 |
| 二、实训步骤                            | 266 |
| 三、相关单证                            | 267 |
| <b>实训项目 12 平安金利多两全保险 (分红型) 给付</b> | 272 |
| 一、实训需求                            | 272 |
| 二、实训步骤                            | 273 |
| 三、相关单证                            | 274 |
| <b>实训项目 13 少儿保险给付</b>             | 278 |
| 一、实训需求                            | 278 |
| 二、实训步骤                            | 278 |
| 三、相关单证                            | 279 |
| <b>实训项目 14 团体重大疾病险投保</b>          | 282 |
| 一、实训需求                            | 282 |
| 二、实训步骤                            | 283 |
| 三、相关单证                            | 283 |
| <b>实训项目 15 养老保险给付</b>             | 290 |
| 一、实训需求                            | 290 |
| 二、实训步骤                            | 291 |
| 三、相关单证                            | 292 |
| <b>实训项目 16 医疗补充保险理赔</b>           | 296 |
| 一、实训需求                            | 296 |
| 二、实训步骤                            | 297 |
| 三、相关单证                            | 298 |

---

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 实训项目 17 意外及医疗保险理赔 ..... | 306 |
| 一、实训需求 .....            | 306 |
| 二、实训步骤 .....            | 307 |
| 三、相关单证 .....            | 307 |
| 参考书目 .....              | 308 |

# 理论篇



# 第一章 财产保险概述

## 一、财产保险的概念

财产保险，简称“财险”。是指以各种财产物资和有关利益为标的，以补偿投保人或被保险人的经济损失为基本目的的一种社会化经济补偿制度。

财产保险是经济学领域中保险学科的一个重要组成部分，属于社会科学的范畴。因此在理解财产保险概念时，应注意把握以下几个要点：

1. 财产保险的保险标的是各种财产物资和有关利益。这表明财产保险的自然属性是为物质财产和经济利益提供保险保障，揭示了财产保险的本质就是通过特殊的经营手段处理物质财产和经济利益所面临的风险集中与分散的问题。

2. 财产保险的保险标的必须能够用货币衡量其价值。货币是社会商品交换发展的产物，货币的价值尺度功能使财产保险建立了赖以衡量保险标的的标准。无法用货币衡量价值的财产或利益，如土地、矿藏、江河、政府信用、人的寿命和身体等，不能成为财产保险的保险标的。

3. 财产保险作为一种经济活动，其核心内容是对可以用货币衡量或标定价值的财产和利益提供风险保障。这既反映了财产保险的基本功能，也揭示了财产保险的自然属性。因此，财产保险的运作过程必须紧密围绕提供风险保障进行，离开了风险保障就偏离了财产保险的正常运行轨道。

4. 财产保险属于商业活动范畴，符合商品经营的一般原则。它是由经过国家保险监督管理部门和工商管理部门严格审批成立的经济组织——保险公司所经营的业务，这表明财产保险是作为独立经济实体的商业活动而存在的。它是商业保险业务的重要组成部分，是社会商业活动不可缺少的一个重要环节。

## 二、财产保险的分类

财产保险是一个庞大的业务体系，它由若干险别及数以百计的险种构成，其第一层次的业务结构可以用图 1-1 来表示。



图 1-1 财产保险业务种类图

根据图 1-1，可以把财产保险业务划分为四大类：

1. 财产损失保险。它是以承保保险客户的财产物资损失风险为内容的各种保险业务的统称。其包括的险种见图 1-2。

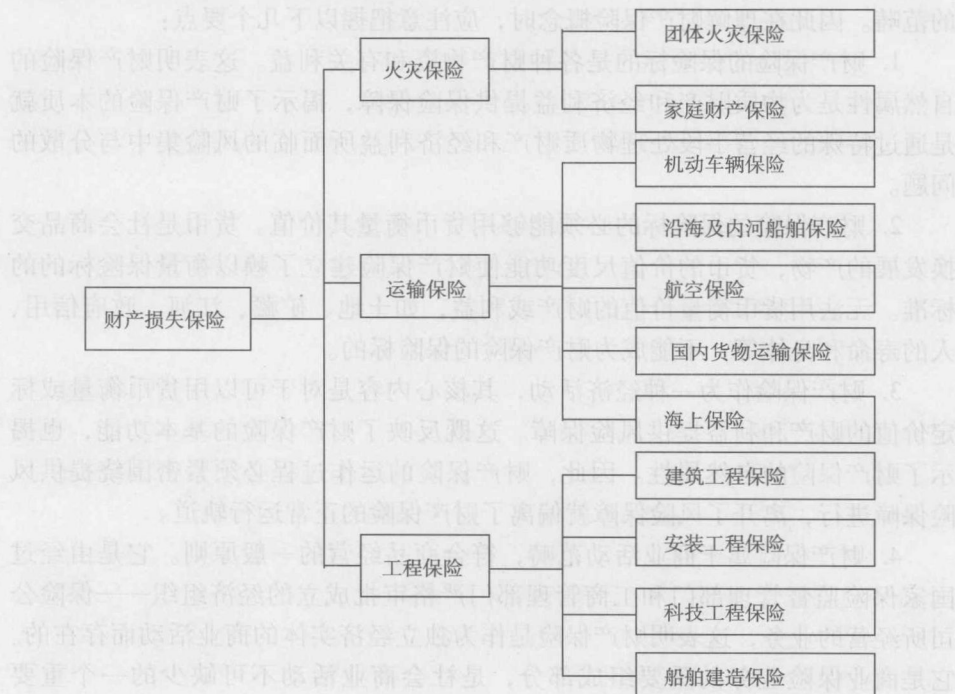


图 1-2 财产损失保险险种图

2. 农业保险。它可以归入财产损失保险范围内,但因其保险标的是有生命的特殊财产,其业务经营有着与其他类别财产保险不同的特性,加之农业生产方式及可能遭遇的风险均有其特殊性,因而作为单独一类财产保险业务来经营。其包括的险种见图1-3。

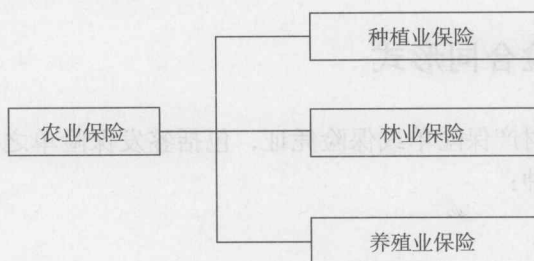


图 1-3 农业保险险种图

3. 责任保险。它承保的是保险客户的各类民事法律风险,因而是一种随着法律制度的完善而不断发展起来的保险业务。其包括的主要险种见图1-4。

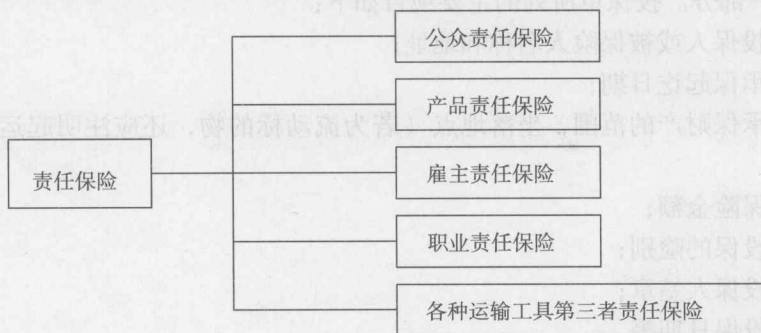


图 1-4 责任保险险种图

4. 信用、保证保险。它承保的主要是保险客户的各种商业信用风险。其包括的主要险种见图1-5。



图 1-5 信用、保证保险险种图