

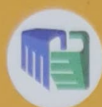


国家职业教育  
金融专业教学资源库  
National Teaching Database in Finance

TDF



扫码学习  
“保险实务”  
在线开放课程



“十二五”职业教育国家规划教材修订版

国家职业教育金融专业教学资源库升级改进配套教材



ICVE  
智慧职教

高等职业教育在线开放课程新形态一体化教材

# 保险实务

(第二版)

主 编 马丽华 黄 素

高等教育出版社



国家职业教育  
金融专业教学资源库  
National Teaching Database in Finance

TDF



“十二五”职业教育国家规划教材修订版

国家职业教育金融专业教学资源库升级改进配套教材



icve  
智慧职教

高等职业教育在线开放课程新形态一体化教材

# 保险实务

(第二版)

主 编 马丽华 黄 素

副主编 李一鸣 谢汀芬

高等教育出版社·北京

## 内容提要

本书是“十二五”职业教育国家规划教材修订版，也是国家职业教育金融专业教学资源库升级改进项目配套教材。

本书根据高职教育的特点，以应用型人才培养为目标，以保险公司各业务环节的工作过程为载体确定课程的学习项目和模块，通过创设任务情景，将理论知识和实务操作紧密地联系在一起。本书的编写遵循“学习目标—案例导读—课程模块—工作任务—知识平台—模块练习”的思路，融理论和实践于一体，重视实务操作。全书共设置七个项目，以保险合同、保险产品、保险业务流程、互联网保险等为主要内容，较全面、系统地阐述了保险的基本概念、基本方法和基本技能。

全书内容新颖，结构独特，案例丰富，突出实用，可作为高等职业院校、中等职业学校、应用型本科院校“保险实务”课程的教材，亦可作为保险从业人员、教学科研工作者及其他人员的学习用书或参考读物。

本书使用者可通过访问“智慧职教”(<http://www.icve.com.cn>)平台，通过MOOC学院在线学习“保险实务”在线开放课程，通过金融专业教学资源库在线学习“保险实务”数字化标准课程，亦可通过扫描书中二维码观看相关视频、微课资源，具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

## 图书在版编目(CIP)数据

保险实务 / 马丽华, 黄素主编. -- 2版. -- 北京:  
高等教育出版社, 2021.8  
ISBN 978-7-04-055672-8

I. ①保… II. ①马… ②黄… 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(2021)第030939号

保险实务(第二版)

BAOXIAN SHIWU

策划编辑 贾若曦  
插图绘制 李沛蓉

责任编辑 黄茜  
责任校对 张薇

封面设计 张志  
责任印制 赵振

版式设计 杜微言

出版发行 高等教育出版社  
社址 北京市西城区德外大街4号  
邮政编码 100120  
印刷 天津文林印务有限公司  
开本 787mm×1092mm 1/16  
印张 23.5  
字数 430千字  
购书热线 010-58581118  
咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.hepmall.com.cn>  
<http://www.hepmall.com>  
<http://www.hepmall.cn>  
版 次 2014年8月第1版  
2021年8月第2版  
印 次 2021年8月第1次印刷  
定 价 49.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换  
版权所有 侵权必究  
物料号 55672-00



## 第二版前言 <<<<<<<<

教材是教学之本，是课程标准的具体化，是教学内容的支撑和依据。2019年国务院印发的《国家职业教育改革实施方案》提出了“三教”（教师、教材、教法）改革的任務。其中，教材改革是基础，是课程建设与教学内容改革的支撑，是人才培养的重要载体。因此，推进教材改革，对服务人才培养质量提升具有重要意义。

《保险实务》自2014年首版以来，得到了使用者的广泛认可。随着国内外保险业务的快速发展，保险监管从严、保险产品转型，尤其是互联网保险的经营模式正在快速发展并逐渐渗透到保险产业链的各个环节中，作为源于实践又指导实践的《保险实务》教材修订工作势在必行。

本次教材的修订旨在顺应市场需求和高等职业教育发展，结合近几年国内外保险业发展实际，针对高职金融类专业的教学特点和需要，采用项目一模块式编写理念，以项目任务为主线，以保险公司业务流程和相关工作岗位任务要求为依据，将保险理论知识有机地融于工作过程中，突出教材的应用性和可操作性。具体的修订内容主要体现在以下几个方面：

1. 对项目的结构和顺序进行调整。如设置保险经营原则项目，将原分散在各项目的四个经营原则合并；将银行保险的内容并入保险营销；将保险规划内容并入人身保险及其产品项目等。修订后教材框架体系更合理，内容更完整。

2. 紧跟保险行业发展，新增部分前沿内容。鉴于金融科技对保险公司经营的深远影响，新增互联网保险项目，使教材内容紧贴保险业务实际，具有更强的时代性。

3. 对教材中的案例、延伸阅读等材料、保险行业及业务数据等进行更新、替换，以反映保险行业的新变化、新发展。

本书由保险职业学院马丽华和黄素担任主编，李一鸣、谢汀芬担任副主编。各编写人员均是多年从事保险专业教学与行业培训的保险专任教师，具有扎实的理论功底和较丰富的实践经验。本书的内容选取、素材收集以及整体编纂，有幸得到肖菊萍教授等业内专家的全程指导和帮助，在此表示由衷的感谢！

本书在修订与出版过程中，得到了高等教育出版社贾若曦、黄茜的鼎力相助。此外，我们还参考了不少专家学者的论文著作、各保险公司的实务资料、众多网络资讯等，谨在此一并表示诚挚的谢意！

因编写人员水平所限，疏漏与错误在所难免，恳请各位专家和读者予以批评指正。

编者

2021年6月于长沙

# 目录 <<<<<<<<

## 项目一 风险与保险 / 001

模块一 认识风险 / 003

模块二 风险管理 / 009

模块三 认识保险 / 014

## 项目二 保险合同业务处理 / 037

模块一 认识保险合同 / 039

模块二 保险合同的构成要素 / 056

模块三 保险合同的订立、履行、变更与终止 / 069

模块四 保险合同及其争议处理 / 085

## 项目三 保险经营原则 / 095

模块一 最大诚信原则及其运用 / 097

模块二 保险利益原则及其运用 / 106

模块三 近因原则及其运用 / 116

模块四 损失补偿及其派生原则的运用 / 122

## 项目四 财产保险及其产品 / 143

模块一 认识财产保险 / 145

模块二 火灾保险 / 148

模块三 运输保险 / 157

模块四 其他财产保险 / 172

## 项目五 人身保险及其产品 / 189

模块一 认识人身保险 / 191

模块二 人身保险合同常见条款 / 198

模块三 人寿保险 / 205

模块四 健康保险 / 214

模块五 人身意外伤害保险 / 219

模块六 人身保险规划 / 225

项目六 保险公司经营管理 / 247

- 模块一 认识保险公司经营管理 / 249
- 模块二 保险营销 / 259
- 模块三 保险核保 / 275
- 模块四 保险理赔 / 286
- 模块五 保险客户服务 / 300
- 模块六 保险资金运用 / 309

项目七 互联网保险 / 321

- 模块一 认识互联网保险 / 323
- 模块二 互联网环境下保险公司的运营 / 340

参考文献 / 353



## “十三五”职业教育国家规划教材

### 国家职业教育金融专业教学资源库升级改进配套教材

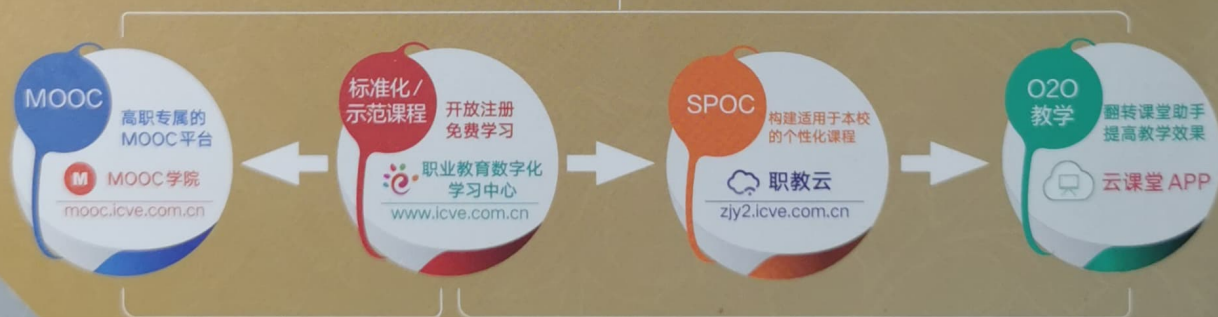
### 高等职业教育在线开放课程新形态一体化教材

金融基础（第二版）	郭福春 吴金旺
商业银行会计（第三版）	吴 胜
商业银行综合柜台业务（第二版）	董瑞丽
证券投资实务（第二版）	李晓红
保险实务（第二版）	马丽华 黄 素
金融服务营销（第二版）	王艳君 李宏伟
金融服务礼仪（第二版）	王 华
国际结算操作（第二版）	章安平 汪卫芳
银行授信业务	陆明祥 杨则文
银行产品	武 飞
互联网金融基础（第二版）	郭福春 史 浩

智慧职教助力智慧课堂



新形态一体化教材



开放共享学习

信息化教学深度应用



ISBN 978-7-04-055672-8



9 787040 556728 >

定价 49.80元