

# 《保险学原理与应用》

## 图书基本信息

书名：《保险学原理与应用》

13位ISBN编号：9787302320104

10位ISBN编号：7302320101

出版时间：2013-6

出版社：清华大学出版社

作者：刘平 编著

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《保险学原理与应用》

## 内容概要

本书从应用型教学的实际需要出发，坚持理论与实践相结合，首次用图示方式清晰构架了保险学的体系结构。全书分为四篇十二章：第一篇保险基础，包括第一章风险与保险、第二章保险概述和第三章保险存在与发展的基础；第二篇保险合同，包括第四章保险合同的理论与实务、第五章保险（合同）的基本原则和第六章主要保险类型概览；第三篇保险经营，包括第七章保险营销与服务、第八章保险费率与产品定价（选修）、第九章核保与理赔和第十章保险准备金与保险资金运用（选修）；第四篇保险市场，包括第十一章保险市场的结构与运作和第十二章保险机制与保险监管。本书既可以作为普通高等院校保险学课程的教材，也可以作为保险企业广大业务人员的培训用书或参考书。

## 书籍目录

### 导论

1

#### 一、保险学的研究对象与内容

1

#### 二、保险学的研究方法

2

### 第一篇 保险基础

#### 第一章 风险与保险

3

##### 第一节 风险概述

4

###### 一、风险的含义

4

###### 二、衡量风险的指标

5

###### 三、风险的基本属性

5

###### 四、风险的特征

6

###### 五、风险的构成要素

7

###### 六、风险的分类

8

##### 第二节 风险管理

9

###### 一、风险管理的概念

9

###### 二、风险管理的基本程序

10

###### 三、风险管理的基本方法

11

##### 第三节 风险管理与保险

12

###### 一、风险转移的方法

12

###### 二、风险管理与保险的关系

13

###### 三、可保风险的条件

13

###### 四、保险在风险管理中的意义

14

#### 本章小结

15

#### 综合练习

16

#### 阅读书目

17

## 第二章 保险概述

18

### 第一节 保险的本质

19

#### 一、保险的含义

19

#### 二、保险与类似经济行为的区别

20

### 第二节 保险形态的划分

21

#### 一、按实施方式划分

22

#### 二、按保险标的划分

22

#### 三、按承保方式划分

23

#### 四、按保险属性划分

23

#### 五、按保险价值划分

24

#### 六、其他划分

25

### 第三节 保险的功能

26

#### 一、经济补偿功能

26

#### 二、资金融通功能

27

#### 三、社会管理功能

28

### 第四节 保险的作用

30

#### 一、促进改革

30

#### 二、保障经济

31

#### 三、稳定社会

32

#### 四、造福人民

33

#### 本章小结

34

综合练习

35

阅读书目

35

阅读材料

36

2-1 关于保险性质的若干学说

36

2-2 国务院关于加快保险业改革发展的若干意见  
(节选)

37

第三章 保险存在与发展的基础

39

第一节 经济补偿方式

40

一、以国家为主体的补偿方式

40

二、以经济单位为主体的补偿方式

41

三、以保险公司为主体的补偿方式

42

四、三种经济补偿方式的比较

43

第二节 保险经营的基础

44

一、自然基础

44

二、经济基础

45

三、技术基础

45

四、法律基础

46

五、制度基础

46

第三节 保险与社会经济文化环境

47

一、保险发展与经济发展水平

47

二、保险发展与人口

48

三、保险发展与社会文化环境

49

本章小结

50

综合练习

51

阅读书目

52

阅读材料

52

3-1 世界保险发展简史

52

3-2 旧中国保险业发展简史

53

3-3 中国保险业60年发展历程综述

54

第二篇 保险合同

第四章 保险合同的理论与实务

60

第一节 保险合同概述

61

一、合同的定义与特征

61

二、保险合同的定义与特征

61

三、保险合同的作用

63

第二节 保险合同的要素

64

一、保险合同的主体

64

二、保险合同的客体

66

三、保险合同的内容

66

第三节 保险合同的订立、生效与履行

69

一、保险合同的订立

69

二、保险合同的生效

70

三、保险合同的有效与无效

71

四、保险合同的履行

## 72 第四节 保险合同的变更、解除、中止与终止

### 75 一、保险合同的变更

### 75 二、保险合同的解除

### 77 三、保险合同的中止与复效

### 79 四、保险合同的终止

## 79 第五节 保险合同的解释与争议处理

### 80 一、保险合同的解释原则和方法

### 80 二、保险合同争议处理的方法

## 82 本章小结

## 83 综合练习

## 85 阅读书目

## 86 阅读材料

## 87 我国保险合同解释原则存在的若干问题

## 87 第五章 保险（合同）的基本原则

### 88 第一节 保险利益原则

#### 89 一、保险利益与保险利益原则

#### 89 二、财产保险的保险利益

#### 92 三、人身保险的保险利益

### 94 第二节 最大诚信原则

#### 96 一、最大诚信原则的含义

#### 96 二、最大诚信原则的主要内容

#### 97 三、违反最大诚信原则的法律后果

### 101 第三节 近因原则

#### 105 一、近因与近因原则

105

## 二、近因原则的具体运用 105

### 第四节 损失补偿原则

107

#### 一、损失补偿原则的含义及意义

107

#### 二、损失补偿原则的基本内容

107

#### 三、损失补偿原则补偿限制的例外

109

### 第五节 损失补偿原则的派生原则

110

#### 一、代位追偿原则

110

#### 二、重复保险分摊原则

114

### 本章小结

116

### 综合练习

117

### 阅读书目

118

## 第六章 主要保险类型概览

119

### 第一节 人身保险

119

#### 一、人身保险的特点与分类

119

#### 二、传统型人寿保险

120

#### 三、创新型人寿保险

124

#### 四、人身意外伤害保险

125

#### 五、健康保险

126

### 第二节 财产保险

129

#### 一、财产保险的含义

129

#### 二、狭义财产保险（财产损失保险）

130

#### 三、责任保险



132

## 四、信用保险与保证保险

133

### 第三节 再保险

134

#### 一、再保险与原保险的比较

134

#### 二、再保险的职能

135

#### 三、再保险的基本形式

136

### 第四节 社会保险

137

#### 一、社会保险概述

137

#### 二、社会保险与商业保险的关系

138

#### 三、社会保险的基本内容

140

### 本章小结

140

### 综合练习

142

### 阅读书目

143

### 阅读材料

143

### 政策保险简介

143

## 第三篇 保险经营

### 第七章 保险营销与服务

146

#### 第一节 保险营销概述

147

##### 一、保险营销的含义与特点

147

##### 二、保险营销的基本原则

149

##### 三、保险营销的基本要素

150

##### 四、保险营销策划

154

#### 第二节 寿险营销

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 157                 |     |
| 一、寿险营销概述            | 157 |
| 二、寿险营销流程            | 158 |
| 三、寿险公司营销战略          | 161 |
| 第三节 保险服务            | 168 |
| 一、保险服务的内涵           | 168 |
| 二、我国保险业服务水平现状       | 169 |
| 三、改善和提高保险服务水平       | 171 |
| 本章小结                | 172 |
| 综合练习                | 174 |
| 阅读书目                | 174 |
| 阅读材料                | 175 |
| 7-1 理财规划师：保险行业新“金领” | 175 |
| 7-2 寿险营销五步推动法       | 176 |
| 7-3 2012年保险公司竞争力排行榜 | 179 |

## 第八章 保险费率与产品定价（选修）

|               |     |
|---------------|-----|
| 193           |     |
| 第一节 保险费率概述    | 193 |
| 一、保险费和保险费率    | 193 |
| 二、保险费率的构成     | 194 |
| 三、保险费率厘定的原则   | 194 |
| 四、保险费率厘定的一般方法 | 195 |
| 第二节 保险费率的厘定   |     |

|              |     |
|--------------|-----|
| 197          |     |
| 一、非寿险保险费率的厘定 | 197 |
| 二、人寿保险费率的厘定  | 198 |
| 第三节 保险产品的定价  | 200 |
| 一、保险产品定价概述   | 200 |
| 二、保险产品定价的方法  | 201 |
| 本章小结         | 202 |
| 综合练习         | 203 |
| 阅读书目         | 204 |
| 阅读材料         | 204 |
| 保险精算与精算师职业   | 204 |
| 第九章 核保与理赔    | 206 |
| 第一节 保险核保     | 206 |
| 一、核保的含义与作用   | 207 |
| 二、核保的原则与程序   | 208 |
| 三、核保的内容      | 208 |
| 第二节 保险理赔     | 210 |
| 一、理赔的概念与作用   | 210 |
| 二、理赔的基本原则    | 211 |
| 三、理赔的一般程序    | 211 |
| 第三节 核保与理赔实务  | 213 |
| 一、核保实务       | 214 |

## 二、非寿险理赔实务

216

## 三、寿险理赔实务

217

## 本章小结

218

## 综合练习

219

## 阅读书目

220

## 阅读材料

220

## 核保师与理赔师

220

## 第十章 保险准备金与保险资金运用（选修）

222

### 第一节 保险准备金

222

#### 一、保险准备金的含义及分类

222

#### 二、保险准备金的提取

223

### 第二节 保险资金运用概述

226

#### 一、保险资金运用的含义

226

#### 二、保险资金的来源

227

#### 三、保险资金运用的原则

228

#### 四、保险资金运用的意义

229

### 第三节 保险资金运用的形式与渠道

229

#### 一、保险资金运用的组织模式及模式选择

229

#### 二、保险资金运用的形式及相关规定

230

#### 三、保险资金运用的渠道

232

## 本章小结

234

## 综合练习

235

## 阅读书目

236

## 阅读材料

236

中国保险资金运用政策大事记

236

第四篇 保险市场

第十一章 保险市场的结构与运作

239

第一节 保险市场概述

239

一、保险市场的含义与基本要素

239

二、保险市场的构成、特征与模式

240

第二节 保险市场的组织形式

242

一、保险市场的一般组织形式

242

二、我国保险市场的组织形式

247

第三节 保险市场的供给与需求

248

一、保险市场的供给

248

二、保险市场的需求

249

三、保险市场的供求均衡

250

本章小结

251

综合练习

253

阅读书目

253

阅读材料

254

11-1 2012中国保险省市竞争力排行榜

254

11-2 2012中国最具活力的保险城市50强

262

第十二章 保险机制与保险监管

272

第一节 保险机制的含义与作用

272

一、经济机制

272

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 二、 保险机制的微观内容              | 275 |
| 三、 保险机制对社会经济运行的维护作用       | 276 |
| 四、 保险机制对社会经济运行的调节作用       | 279 |
| 第二节 保险机制的运行               | 280 |
| 一、 风险选择机制                 | 280 |
| 二、 损失补偿机制                 | 281 |
| 三、 资金运用机制                 | 281 |
| 第三节 保险政策与监管概述             | 283 |
| 一、 保险政策概述                 | 283 |
| 二、 保险监管的含义、原则与目标          | 284 |
| 三、 保险监管的体系与机构             | 286 |
| 四、 保险监管的主要内容              | 289 |
| 本章小结                      | 292 |
| 综合练习                      | 293 |
| 阅读书目                      | 295 |
| 阅读材料                      | 295 |
| 12-1 欧盟偿付能力 及其对我国保险监管的启示  | 295 |
| 12-2 中国保险业发展“十二五”规划纲要（摘要） | 299 |
| 参考文献                      | 302 |
| 附录                        | 304 |
| 附录1：中资寿险公司基本数据表           | 304 |
| 附录2：外资寿险公司基本数据表           |     |

306

附录3：中资财险公司基本数据表

307

附录4：外资财险公司基本数据表

309

附录5：2011年各省、自治区、直辖市综合数据表

310

附录6：2011年全国保险城市100强及省会城市  
各项数据综合表

312

附录7：保险合同样本

318

# 《保险学原理与应用》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)