

BAOXIAN ZHIYEDAODE
JIAOYUDUBEN

保险职业道德 教育读本

吴定富 主编

人民出版社

BAOXIAN ZHIYEDAODE
JIAOYUDUBEN

保险职业道德 教育读本

吴定富 主 编

张洪涛
梁 涛
王 建
许 彬
唐金龙

副主编

人 民 出 版 社

策划编辑:李春生 汤丽琨

责任编辑:汤丽琨

装帧设计:曹 春

图书在版编目(CIP)数据

保险职业道德教育读本/吴定富主编.

-北京:人民出版社,2004.4

ISBN 7-01-004308-6

I. 保… II. 吴… III. 保险业-工作人员-职业道德-中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 027857 号

保险职业道德教育读本

BAOXIAN ZHIYEDAODE JIAOYUDUBEN

吴定富 主编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京瑞古冠中印刷厂印刷 新华书店经销

2004 年 4 月第 1 版 2004 年 4 月北京第 3 次印刷

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32 印张:9.75

字数:167 千字 印数:1-10,000 册

ISBN 7-01-004308-6 定价:26.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

前 言

党的十六大明确指出要建立与社会主义市场经济相适应、与社会主义法律规范相协调、与中华民族传统美德相承接的社会主义思想道德体系，强调认真贯彻道德实施纲要，弘扬爱国主义精神，以为人民服务为核心、以集体主义为原则、以诚实守信为重点，加强社会公德、职业道德和家庭美德教育。这是新世纪、新阶段全面推进中国特色社会主义伟大事业，建设富强、民主、文明的社会主义国家的必然要求。十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》更进一步阐明形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度，是建设现代市场体系的必要条件，也是规范市场经济秩序的治本之策。职业道德是社会主义道德体系的重要内容。在“三个代表”重要思想指导下，认真贯彻落实党中央的指示精神，加强职业道德建设，加快建立社会主义道德体系，对于促进社会主义市场经济健康发展，推进社会主义现代化建设的宏伟事业，具有不可替代的作用。这正是保险职业

道德建设的根本意义之所在。

加强保险职业道德建设也是保险业自身发展的内在要求。改革开放 20 多年来，中国保险业走出了一条立足国内、面向世界的发展之路，取得了令人瞩目的成绩。特别是近几年，我国保险业充分发挥了“促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民”的重要作用，体现了“服务大局、勇担责任、团结协作、为民分忧”的行业精神，为全面建设小康社会做出了突出贡献。但是，目前我国保险业发展水平仍较低，并且存在诸多限制。政策约束，人才缺乏，管理水平不高，基金成长缓慢，证券市场不成熟，机构投资者少等因素都可能影响我国保险业的进一步发展。加入世贸组织后，外国巨型保险公司进入中国市场也将对国内保险业形成巨大冲击，我国保险行业面临很大挑战。为了做大做强中国保险业，必须全方位加强保险业的创新建设，其中，建立健全保险职业道德规范体系，广泛开展保险职业道德宣传教育，已成为当务之急。加强职业道德教育可以使广大保险从业人员提高职业认识，培养职业情感，锻炼职业意志，树立职业理想，成为激励他们做好本职工作的强大精神力量，最终全面提高保险职业素养和执业质量，增强我国保险业的整体实力和核心竞争能力。

鉴于以上原因，我们编写了《保险职业道德教育读本》。该书立足于我国保险业发展的实践，借鉴国外保险职业道德的有益内容，对于我国保险职业道德中的主

要问题进行了全面阐述。全书共分七章，详细介绍了保险公司从业人员、保险代理人、保险经纪人、保险公估人、保险律师、保险精算师、保险会计师，以及保险监管部门工作人员的职业道德规范，并对保险职业道德建设的组织和实施进行了探讨，创新地构建了我国保险职业道德教育的框架，形成了我国保险职业道德教育的完整体系。因而，本书对广大保险从业人员的职业道德教育具有参考价值。

由于水平有限，加之时间仓促，书中缺点和不足在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2004年3月31日

目 录

前言	1
第一章 保险职业道德概述	1
第一节 道德、职业道德及保险职业道德	1
一、道德与职业道德	2
二、社会主义职业道德的形成和发展	7
三、保险职业道德	10
四、坚持依法治国和以德治国相结合	11
第二节 保险职业道德的地位和作用	19
一、调节从业人员与服务对象以及 企业人员内部的关系	19
二、促进经济的健康发展和社会的 全面进步	21
三、有利于提高全社会的道德水平	22
第二章 保险职业道德教育	23
第一节 保险职业道德教育的意义、 形式和内容	23

一、保险职业道德教育的意义	24
二、保险职业道德教育的形式和内容	28
第二节 保险职业道德教育的途径	31
一、保险学历教育中的职业道德教育	31
二、保险继续教育中的职业道德教育	34
第三节 保险职业道德的自我教育和保险	
职业道德修养	38
一、保险职业道德自我教育	38
二、保险职业道德修养	42
第三章 保险职业道德的实施与实现	45
第一节 保险职业道德的实施	45
一、保险职业道德实施的概念	45
二、保险职业道德实施的必要性	47
第二节 构筑中国特色的保险职业道德的	
实现机制	56
一、保险职业道德的实现与实施	56
二、构建以诚信为核心的保险职业道德	
实现体系	57
第四章 保险职业道德的检查与奖惩	68
第一节 保险职业道德检查与奖惩的意义	68
第二节 保险职业道德的检查与奖惩机制	73
一、保险职业道德检查与政府监管	73
二、保险职业道德检查与行业自律	79
三、保险职业道德的激励机制	82

第五章 保险从业人员职业道德的

基本要求	85
第一节 诚实信用	86
一、诚实信用的含义	86
二、诚实信用的基本要求	90
第二节 服务至上	92
一、服务至上的含义	92
二、服务至上的基本要求	94
第三节 爱岗敬业	97
一、爱岗敬业的含义	98
二、爱岗敬业的基本要求	100
第四节 遵纪守法	105
一、遵纪守法的含义	106
二、遵纪守法的基本要求	109
第五节 公平竞争	115
一、公平竞争的含义	115
二、公平竞争的基本要求	117
第六节 保守秘密	121
一、保守秘密的含义	122
二、保守秘密的基本要求	126

第六章 保险从业人员职业道德的

特殊要求	137
第一节 保险公司从业人员职业道德的	
特殊要求	137

一、保险公司的投保服务对保险公司	
从业人员道德的特殊要求·····	137
二、保险公司的承保服务对保险公司	
从业人员道德的特殊要求·····	138
三、保险公司的理赔服务对保险公司	
从业人员道德的特殊要求·····	139
第二节 保险代理机构和保险经纪机构	
从业人员职业道德的特殊要求 ·····	140
一、概念介绍·····	140
二、我国保险中介制度的现状·····	142
三、我国保险中介制度的缺陷分析·····	143
四、保险代理人道德的特殊要求·····	144
五、保险经纪人道德的特殊要求·····	148
第三节 保险公估机构从业人员	
职业道德的特殊要求 ·····	154
一、保险公估人概述·····	154
二、保险公估人道德的特殊要求·····	158
第四节 保险律师职业道德的特殊要求 ·····	167
一、保险律师在保险行业中的作用和	
工作内容·····	167
二、避免利益冲突是对保险律师职业	
道德的特殊要求·····	173
第五节 保险精算师职业道德的特殊要求 ·····	179
一、保险精算师在保险业负责的	

主要工作的内容·····	180
二、专业勤勉是对保险精算师职业道德的 特殊要求·····	182
第六节 保险会计师职业道德的特殊要求 ·····	190
一、保险会计的特质·····	191
二、保险会计师职业道德规范侧重 的主要内容·····	193
第七章 保险监管部门工作人员	
职业道德 ·····	196
第一节 公正执法 ·····	196
一、公正执法的含义·····	196
二、公正执法的基本要求·····	198
第二节 廉洁奉公 ·····	203
一、廉洁奉公的含义·····	204
二、廉洁奉公的基本要求·····	206
第三节 创新服务 ·····	210
一、确立偿付能力监管的理念·····	211
二、树立监管服务信念·····	213
三、监管体制创新·····	214
附录一 中华人民共和国保险法 ·····	219
附录二 中国保险行业公约 ·····	252
附录三 中国保险行业协会保险中介机构 自律公约 ·····	254
附录四 健康保险业务自律公约 ·····	259

附录五	团体年金（分红型/万能型）保险 产品销售的自律公约·····	262
附录六	中国财产保险业自律协定·····	266
附录七	机动车辆保险行业自律协定·····	269
附录八	律师职业道德和执业纪律规范·····	272
附录九	美国保险学会非寿险高级管理师 资格（CPCU）职业道德规范·····	279
附录十	中国精算师职业道德守则 （讨论稿）·····	283
附录十一	美国精算协会职业道德守则·····	290
附录十二	英国特许保险学会行为准则及 道德操守·····	298

第一章 保险职业道德概述

道德是人类在社会生活中为了调整人与人之间，以及个人与社会之间的关系，依靠内心信念、社会舆论和传统习惯所维系的行为规范的总和。职业道德则是一定社会的道德原则和道德规范在各种职业行为中的不同表现，是人们在所从事的职业活动中应该遵循的行为规范的总和。保险职业道德，是指从事保险行业的工作者，在其职业活动中形成的并为大家共同遵守的道德原则和道德规范。

本章首先对道德、职业道德及保险职业道德的定义加以介绍；其次，说明保险职业道德的形成和发展，并阐述“法治”与“德治”之间的联系；最后阐述保险职业道德的特点与作用。

第一节 道德、职业道德及保险职业道德

本节依序对道德、职业道德及保险职业道德的定义

加以介绍；继而进一步说明保险职业道德的形成和发展，并阐述了“法治”与“德治”之间的联系。

一、道德与职业道德

（一）道德

在中国古代，“道”表示事物运动变化的规律或人们必须遵循的社会行为的准则、规矩、规范。“德”即“得”，指人们认识“道”、遵循“道”，内得于己，外施于人。外施于人称为“德”。《论语》中有“君子之德风，小人之德草，草上之风必偃”，这里的“德”指人的品质，“以德报德”指人的行为；“为政似德”指道德教育和道德感化。中国最早把“道”与“德”作为一个概念使用的是战国末期的荀子。他在《劝学》篇中说：“故学至乎礼而止矣，夫是之谓道德之极。”意思是说，如果做任何事情都能按“礼”的规定，就达到了道德的最高境界。在中国思想史上，道德有时指人的思想品质，修养程度，善恶评价；有时指风尚习俗和道德教育活动，但主要是指在社会生活中人们的行为准则和规范。

在西方的古代文化中，“道德”指风俗、习惯，也含有原则、规范、品质及善恶评价的意思。在资本主义社会，资产阶级鼓吹超阶级的、虚伪的道德，把资产阶级的道德标准说成是全民的标准。马克思主义产生以前，一些思想家虽然从不同时代不同角度探讨了道德、

道德起源、道德原则、道德规范、道德理想、道德评价等问题，但由于历史条件和阶级的局限，都未能做出科学的解释。只有马克思主义从社会生产和生活的实践中，从无产阶级的立场和利益出发，才科学地解释了“道德”的含义。认为道德是依靠内心信念、社会舆论、传统习惯和各种形式的教育力量，以善和恶、正义与非正义、公正与偏私、诚实与虚伪等为标准去评价人们的各种行为，调整人们之间的、个人与社会的各种关系，指导、控制人们的社会行为。道德与法不同，它没有强制性。这两种不同性质的行为规范在社会生活中是互相配合、互相补充的。道德由一定的社会基础决定，并为一定的阶级服务。任何道德都具有历史性，所以永恒不变的、适用于一切时代的道德是不存在的。

由上可以看出，道德是人类在社会生活中为了调整人们之间，以及个人与社会之间的关系，依靠内心信念、社会舆论和传统习惯所维系的行为规范的总和。它以善和恶、荣誉和耻辱、正义和非正义等作为评价标准，并逐步形成一定的习惯和传统，以指导或控制人们的行为。

道德作为一种意识形态，属于上层建筑范畴。它既是人的活动结果，又为人的活动服务。人类作为万物之灵，成了变革自然的主体。人类意识的产生成为了人类道德产生的第一条件。随着社会的发展与进步，为了调整阶级与阶级、群体与群体、自我与他人的矛盾，使整

个社会结构处于有序状态之中，各项法律法规、道德准则，甚至乡规民约相继产生。道德也逐渐发展成相对完整、系统的原则和规范体系。因而，道德是人类在长期的社会物质生产和生活实践中逐步形成和发展起来的。

（二）职业道德

职业道德是一定社会的道德原则和道德规范在各种职业行为中的不同表现，是人们在所从事的职业活动中应该遵循的行为规范的总和。职业道德也可以叫做社会职业道德。

恩格斯指出：“每一个阶级，甚至每一个行业，都各有各的道德。”^① 因此职业道德可以说是一般社会道德的特殊形式。职业道德的出现，与社会分工的发展相联系。原始社会的大分工，是原始职业分工的雏形，包含了职业道德的萌芽。随着奴隶社会职业分工的日益发展，使人们在职业活动中发生各种各样的联系，为了调整不同职业内部、不同行业之间，以及每个从业人员之间的关系，便产生了职业道德。由于职业活动是人类最基本的实践活动，因而职业道德比婚姻家庭道德、社会公德更能反映一定社会、一定阶级的道德要求和道德面貌。在古希腊柏拉图的《理想国》和我国战国时期的《周礼》、《考工记》中就已提出了职业道德的规范。马克思和恩格斯在《费尔巴哈》一文中指出：以一定的方

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第236页。

式进行生产活动的一定的个人，发生一定的社会关系和政治关系，一定的生活活动方式，就形成一定的职业活动。职业的不同，也就形成不同的道德意识和道德行为。职业道德作为一种社会意识，是社会的、阶级的道德在职业生活中的具体体现，反映着行为的道德调解的特殊方向，又带有具体职业或行业活动的特点，是一般道德原则和道德规范的重要补充。职业道德包含对整个人类都有利的一些起码的公共生活准则，即社会公德。社会主义社会制度确立后，随着生产资料公有制的实现，职业道德的性质发生了变化，形成了新型职业道德。各行各业共同遵循为人民服务的道德原则，成为社会主义和共产主义道德体系的重要组成部分。

职业道德的基本特点：在范围上，它存在于从事一定职业的人中间，有一定的特殊性和有限性，同时也是家庭、学校教育影响下所形成的道德观念的进一步发展；在内容上，它具有较大的稳定性和连续性，形成比较稳定的职业心理和职业习惯；在形式上，它具有具体、多样和较大的适用性。良好的职业道德，有利于人们养成良好的道德习惯，有利于促进社会生活的稳定发展，在社会主义条件下，有利于两个文明建设的发展。

职业道德不仅是从业人员在职业活动中的行为标准和要求，而且是本行业对社会所承担的道德责任和义务。职业道德是社会道德在职业生活中的具体化。每个从业人员，不论是从事哪种职业，在职业活动中都要遵