

商學小叢書

保險從業須知

管懷琮編

商務印書館發行

卅

商學小學叢書

保 險 從 業 須 知

管 懷 琮 編

商 務 印 書 館 發 行

序

本書係管君懷琮近所編著，專從保險內部事務方面立論，內容充實，言簡而賅，允稱佳著。而管君文筆，尤覺流利生動，信達兼有，誠爲斯學之良本。管君曩曾譯有日本名保險學者柴官六氏所著保險學概論等書，久已蜚聲國內，爲保險界所讚許。今又於執教之餘，搜羅中外保險名著，復編成此書，其有功於社會，豈淺鮮哉。因樂而爲之序。

王效文序於上海太平保險公司設計部

編者序言

中國保險事業，年來漸臻發達；加之最近政府當局，亦仿日本先例，提倡簡易人壽保險，由郵政儲金匯業局令全國各郵局切實辦理，期在普遍實行。但國中坊間出版之保險書籍，猶少特殊研究，足供保險從業人員及要保險人之參考者，爲數固屬寥寥，發揮亦多泛泛。編者不才，年來對於保險事業之研究，頗感興趣，初曾譯有保險學概論一書，今復輯成保險從業須知、保險契約通論及保險意外處置法三稿，本書即屬其一。中分七章，凡涉保險業務、外務須知、簿冊組織、計算組織、保險金之支付、紅利之分配以及保險資產之運用等知識，均作極扼要之敘述，故對保險從業方面，不無幫助。至本書取材，因不得已雖多採自日本，然理論事實，中外固無多大區別，斯誠在吾人之善於利用耳。

書既成，首蒙上海太平保險公司設計部長王效文先生校閱一遍並爲之序，復承上海商務印書館會計科長宋以忠先生編譯員鄭允恭、蘇繼履及曾新山先生等爲余統一譯名名詞甚多，又先後直接間接助余搜集參考書並給予精神文字幫助者，有沙薇堂、馮樹城、王秩九、曹偉奇、程元濤、孔

保險從業須知

德沛、沈鶴羣、暨沙錫琪諸位先生，均此一併謝！

民國二十五年三月十二日

管懷琮誌於上海商務印書館編審部

二

目次

第一章 保險業務之分類	一
一 外部事務	一
二 內部事務	二
三 職制	三
第二章 保險事業之外務須知	九
一 外務員之教育	九
二 外務員之取締	一二
(一) 法規的取締	一二
(二) 取締規則之內容	一三

(三)保險業者之自治的手段	一六
甲 解約代理人名簿之作成	一七
乙 探問契約人	一七
三 外務員之給與	一八
(一)給與制度之種別及其長短	一八
(二)固定給與制度	二〇
(三)募集酬勞制度	二一
(四)責任額	二二
(五)新契約費	二三
(六)維持酬勞	二五
(七)支給時期並方法	二七
(八)待遇問題	二八

第三章 保險事業之帳簿組織	二〇〇
第一節 序說	二〇〇
第二節 帳簿登記之意義	二〇一
第三節 帳簿制度之變遷	二〇二
(一) 書本式帳簿	二〇三
(二) 活頁式帳簿	二〇四
(三) 卡片式帳簿	二〇五
(四) 傳票式帳簿	二〇八
第四節 帳簿組織之實況	二〇九
(一) 生命保險之契約者名冊	二〇九
(二) 火災保險之契約者名冊	二一四

(三) 郵政儲金之存款人名冊	四三
(四) 簡易保險之契約者名冊	四五
(五) 健康保險之被保者名冊	四六
(六) 裝置電話費用底冊	四六
(七) 裝用無線電者底冊	四七
(八) 其他	四九
第五節 帳簿制度之比較研究	五〇
第六節 帳簿廢止論及收入票制度之概要	五四
(一) 帳簿廢止論	五四
(二) 收入票制度之概要	五七
第七節 補助簿	六二
(一) 契約登記簿	六三

(二) 移動調查簿·····	六七
(三) 索引簿或檢查簿·····	六七
(四) 保險聲請書整理簿·····	六八
第四章 保險事業之計算組織·····	六九
第一節 保險公司之計算組織·····	六九
(一) 收支計算報告書·····	六九
(二) 人帳通知及其他傳票·····	七三
第二節 簡易人壽保險之計算組織·····	八〇
(一) 郵政局之處理·····	八〇
(二) 郵政儲金匯業局之處理·····	八一
(三) 簡易保險局之處理·····	八一

第三節 健康保險之計算組織……………八二

第五章 保險金之支付……………八五

第一節 保險金支付手續……………八五

(一) 請求手續……………八五

(二) 支付調查……………八九

一、請求書受理……………八九

二、支付決定……………八九

三、實地調查……………九〇

(三) 交付手續……………九一

(四) 非常支付手續……………九二

(五) 認可支付……………九二

(六) 即時支付·····	九三
(七) 成規支付·····	九四
第二節 保險金支付期間·····	九五
第三節 過誤支付之原因及其對策·····	九六
第四節 對於支付金之時效·····	九九
第六章 紅利之分配 ·····	一〇一
第一節 紅利分配之目的·····	一〇一
第二節 紅利分配之方法·····	一〇三
(一) 確定額分配與不確定額分配·····	一〇三
(二) 保險金增額主義和保險費減額主義·····	一〇五
第三節 分配權利者·····	一〇五

第四節 分配時期	一〇六
第五節 紅利分配之財源	一〇七
第六節 分配紅利表	一〇九
(一) 保險公司之分紅率表	一〇九
(二) 簡易保險之長期返還金	一一三

第七章 保險資產之運用 一一六

第一節 序說	一一六
第二節 現金及郵政匯兌儲金	一一一
(一) 現金	一一一
(二) 郵政匯兌儲金	一一一
第三節 銀行存款	一一二

第四節 貸款	一二五
(一) 貸款之概說	一二五
(二) 貸款之種類	一二五
甲、擔保貸款	一三〇
(1) 不動產抵押貸款	一三二
(2) 財團抵押貸款	一四四
(3) 有價證券擔保貸款	一五一
(4) 保險證券擔保貸款	一六〇
乙、無擔保貸款	一六三
(1) 公共團體貸款	一六四
(2) 其他無擔保貸款	一六六
(三) 貸款方法期間及條件	一六七

第五節 有價證券投資·····	一七二
(一)有價證券投資之特色·····	一七二
甲、融通性·····	一七三
乙、變動性·····	一七五
(二)投資調查·····	一七六
甲、經濟調查·····	一七六
乙、證券調查·····	一七七
(三)評價問題·····	一八三
甲、均等利率評價法·····	一八三
乙、特別蓄積金之必要·····	一八五
第六節 信託·····	一八五
(一)金錢信託·····	一八七

(二)有價證券信託·····	一八七
第七節 不動產投資·····	一八八
(一)不動產投資之特色·····	一八八
(二)不動產取得之種別·····	一八九
甲、建築物建設·····	一八九
乙、土地投資·····	一九一
(三)不動產投資之不振的原因·····	一九二

保險從業須知

第一章 保險業務之分類

保險業務之內容，依其實務性質看來，有「外部事務」和「內部事務」兩大區別。

一 外部事務

所謂「外部事務」，乃是關於「保險制度」之利用方面而與一般世人發生直接交涉之各種事務的總稱。例如：

- 一、 募集契約事務。
- 二、 關於募集契約之維持事務。
- 三、 徵收保險費事務。
- 四、 對契約者之貸借事務。