

INSURANCE

 世纪保险系列教材

Life Insurance

总主编/张洪涛

人身保险

主编/张洪涛 庄作瑾

 中国人民大学出版社

INSURANCE

THE CHINA INSURANCE MARKET

THE CHINA INSURANCE MARKET: A COMPREHENSIVE GUIDE TO THE CHINESE INSURANCE INDUSTRY

2014 EDITION

人身保險

THE CHINA INSURANCE MARKET

THE CHINA INSURANCE MARKET: A COMPREHENSIVE GUIDE TO THE CHINESE INSURANCE INDUSTRY

21 世纪保险系列教材

人 身 保 险

主编 张洪涛 庄作瑾

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

人身保险/张洪涛,庄作瑾主编.
北京:中国人民大学出版社,2002

21世纪保险系列教材

ISBN 7-300-04323-2/F·1333

I. 人

II. ①张… ②庄…

III. 人身保险-高等学校-教材

IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 074533 号

21世纪保险系列教材

人身保险

主编 张洪涛 庄作瑾

出版发行:中国人民大学出版社

(北京中关村大街31号 邮编100080)

邮购部:62515351 门市部:62514148

总编室:62511242 出版部:62511239

本社网址:www.crup.com.cn

人大教研网:www.ttrnet.com

经 销:新华书店

印 刷:三河市新世纪印刷厂

开本:787×965毫米 1/16 印张:32.5

2003年1月第1版 2003年1月第1次印刷

字数:582 000

定价:32.00元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

21 世纪保险系列教材 编审委员会 (按姓氏笔划排列)

学术指导

- 马明哲 中国平安保险股份有限公司董事长
- 王国良 中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事长
- 王宪章 中国人寿保险公司总经理,高级经济师
- 王梓木 华泰财产保险股份有限公司董事长兼CEO,中国人民大学客座教授
- 邓鸿勳 国务院发展研究中心原副主任(正部级,研究员)
- 丛树海 上海财经大学副校长,教授,博士生导师
- 冯晓增 中国保险监督管理委员会副主席
- 安体富 中国人民大学财政金融学院教授,博士生导师
- 乔林 中国人民保险公司副总经理,中国保险学会副会长,中国人民大学客座教授
- 刘锡良 西南财经大学校长助理,教授,博士生导师
- 吴小平 中国保险监督管理委员会副主席,中国人民大学客座教授
- 陈东升 泰康人寿保险股份有限公司董事长兼CEO
- 陈共 中国人民大学财政金融学院教授,博士生导师
- 李克穆 中国保险监督管理委员会副主席,研究员
- 何界生 中国保险学会会长,中国金融学会副会长
- 周升业 中国人民大学财政金融学院教授,博士生导师
- 林用三 中国劳动社会保障部副部长
- 彼得·米勒 美国保险学会/美国特许财产和意外保险承保人学会(IIA/AICPCU)会长
- 唐运祥 中国保险行业协会会长,中国人民保险公司总经理,高级经济师
- 黄达 中国人民大学前校长,中国金融学会名誉会长,教授,博士生导师
- 潘履孚 中国保险学会副会长,高级经济师,中国人民大学客座教授

总主编

张洪涛 中国人民大学保险学系主任，国发资本市场研究中心主任，研究员，教授，博士生导师

副总主编

李东昇 中国保险行业协会秘书长，高级会计师，财政部保险会计准则专家咨询小组成员

孟昭亿 中国保险监督管理委员会国际部主任

编委

丁小燕 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

孔涇源 国家体改委、国务院体改办宏观体制司司长

邓昭雨 中国人民保险公司副总经理

王绪瑾 北京工商大学保险系主任、保险研究中心主任，教授

王静龙 华东师范大学统计系教授，博士生导师

艾逊磷 西南财经大学保险学院院长，教授，博士生导师

刘东红 中国保险行业协会精算工作委员会常务秘书

庄作瑾 中国人寿保险公司总经理助理，高级会计师

汤 鸣 华泰财产保险股份有限公司，高级精算顾问

许崇正 安徽大学经济学院院长兼金融系主任，教授，博士生导师，教育部经济学科教学指导委员会委员

刘曼红 中国人民大学财政金融学院教授，博士生导师，中国人民大学风险投资发展研究中心主任

任淮秀 中国人民大学财政金融学院投资经济系主任，教授

许谨良 上海财经大学保险系主任，教授，博士生导师

邹安玉 中国人民保险公司人力资源部教育培训处副处长，高级经济师

李秀芳 南开大学风险管理与保险学系副主任，副教授，中国精算师

张 杰 中国人民大学教授，博士生导师

陈雨露 中国人民大学财政金融学院院长，中国财政金融政策研究中心主任，教授，博士生导师

陈 栋 国发资本市场研究中心咨询研究员

张美玲 国发资本市场研究中心咨询研究员

李 健 中国保险监督管理委员会国际部

宋逢明 清华大学经管学院国际贸易与金融系主任，教授，博士生导师

李继熊 中央财经大学保险学系名誉主任，教授

谷晓燕 中国保险行业协会寿险办公室主任

郑飞虎 国发资本市场研究中心咨询研究员

郑功成 中国人民大学劳动人事学院教授，博士生导师，中国社会保险学会副会长

房永斌 中国保险监督管理委员会办公室

侯文若 中国人民大学劳动人事学院教授，博士生导师

俞自由 上海财经大学金融保险研究所所长，香港岭南大学保险专业主任，教授，博士生导师

姜吉庆 中国保险学会秘书处处长

徐文虎 上海复旦大学保险系主任，保险研究所所长，教授

郭左践 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

郭庆旺 中国人民大学财政金融学院副院长，教授，博士生导师

钱 晟 中国人民大学财政金融学院副院长，教授，博士生导师

徐 徐 国发资本市场研究中心咨询研究员

度国柱 首都经贸大学金融保险系副主任，博士生导师

黄跃灵 中国保险行业协会产险办公室主任

傅安平 北京保监办副主任，高级经济师，中国精算师

彭国利 中国人民保险公司办公室

韩 笑 国发资本市场研究中心咨询研究员

潘英丽 华东师范大学金融系主任，教授，博士生导师

总 序

改革开放以来，中国保险业走上了高速发展的快车道，无论是保险市场规模还是保险市场主体，都获得了前所未有的发展，保险监管体系与法律体系已初步建立并趋于完善。随着社会主义市场经济的深入，特别是加入世界贸易组织后，对外开放的进一步扩大以及经济全球化进程的加快，中国保险业发展前景更为广阔，面临的挑战更为严峻。如何在总结和借鉴国内外保险业发展经验和教训的基础上，对中国保险业的发展、保险业风险防范机制的建立和完善、保险业对外开放、加强和改进保险监管、充分发挥行业组织自律作用和加快培养保险人才等方面的问题进行深入研究和探讨，为中国保险业的发展提供正确的理论指导，成为保险监管部门、保险理论界与实务界的重要课题。

适应这种形势，中国人民大学保险学系主任、博士生导师张洪涛教授主持，组织一批保险理论界和实务界的中青年学者进行深入研究，并在老一辈金融经济学家和保险业界资深人士的群策群力下，策划编写了“21世纪保险系列教材”。该系列教材以《保险学》为核心，包括《财产保险》、《人身保险》、《社会保险》、《寿险精算》、《非寿险精算》、《农业保险》、《保险财务会计》、《保险核保理赔》、《保险法规监管》、《保险公司管理》、《保险营销管理》、《保险资金管理》、《保险信息管理》、《社会保险案例分析》、《财产保险案例分析》、《人身保险案例分析》、《责任保险案例分析》等18本教材，有利于形成较为完整的保险学体系。

一般而言，只有成熟的经济形态，才有成熟的经济理论。在社会主义市场经济体制初步建立，保险业飞速发展，还需要逐步总结完善的时候，编写一套保险系列理论丛书，是一项探索性的工作。这种探索是对保险业感性认识去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的加工整理过程，这个过程可以加深人们对保险业改革与实践的认识，加强人们对保险业运行规律的把握，但不可能穷尽人们对保险工作的认识。这套系列教材紧密结合当前国内外经济金融理论研究的最新成果与中国保险业改革与发展的实际情况，全面阐述了保险基本理论和基础知识。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，希望大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这套系列教材能够不断丰富完善。我也相信“21世纪保险系列教材”的推出，能够为保险专业的学科建设与教学改革、为中国保险业人才的培养起到应有的作用，为中国保险业的发展做出重要贡献。

中国保险监督管理委员会主席
吴定富

2002年11月

前 言

金融是经济的命脉。保险作为金融体系的重要组成部分,正如银行、证券和信托等其他金融组成部分一样,在中国经济现代化和国民经济的增长和发展中起着不可替代的重要作用。伴随中国经济体制改革的步伐,中国的人身保险业也在十一届三中全会后踏上了飞速发展的快车道,数十年来以每年递增 30% 以上的速度迅猛发展,年均增幅远远高于同期 GDP 的增长速度。2001 年,中国保险市场保费收入 2 109.4 亿元,其中,人身保险的保险费收入为 1 424 亿元,占到总保费收入的 67.5%。

但与此同时,统计资料又表明,2000 年中国大陆的寿险深度仅为 1.12%,寿险密度仅为 9.5 美元,不仅远远低于美国和日本等发达国家(寿险密度美国为 1 611.4 美元;日本为 3 165.1 美元),就是与我国香港、台湾相比也有较大差距。这一方面表明中国人身保险业还处于发展初期,另一方面则表明了中国人身保险市场存在着巨大的发展潜力。中国有着全世界 1/5 的人口,正在进行经济体制的改革。随着人民生活水平的提高、社会保障制度的改革与家庭小型化及人口老龄化的趋势,国

民保险意识的增强和人身保险需求的增加等，人身保险在中国必将得到极大的发展。进入 21 世纪，中国人身保险业呈现出诸多的新发展态势，加入 WTO 后外资保险公司带入的先进保险理念和经营技巧及非传统创新型产品的不断涌现，激烈的市场竞争等必将促使中国人身保险业逐步趋于成熟和完善。

本书在世界经济金融环境和人类生存环境发生巨大变化的背景下，从人身保险发展的实际出发，深入研究了人身保险的理论 and 实务，在借鉴、吸收国内外相关商业保险论著和最新研究成果精华的基础上，密切联系中国人身保险市场的最新发展动向，力图实现理论性、务实性、时代性的完美结合。在内容体系上，则在理论、实务、经营管理三个层面上按 3 篇 13 章的结构展开，力图使读者全面、系统地掌握人身保险的理论体系和实务操作流程。其中第 1 篇（第 1 章～4 章）是人身保险总论篇，主要介绍了人身保险的概念、基本原理、作用、发展历程、数理基础以及人身保险合同等，使读者对人身保险的基础理论和宏观层面等有一个全面的认识。第 2 篇（第 5 章～7 章）是人身保险分论篇，根据我国《保险法》的规定，将人身保险分为人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险三部分，对各险种分别进行了详细介绍。第 3 篇（第 8 章～13 章）是人身保险经营管理篇，按人身保险业务的开展顺序，对险种开发、展业承保、再保险、理赔、保险准备金与保险投资，以及人身保险监管等各个环节进行了专题介绍。此外，本书每章均附有预习提示、总结、关键词及思考题等，并附有相关参考资料。

本书的具体分工如下：

张洪涛：	第 1、2 章
马超：	第 3 章
唐意舟：	第 4、5 章
徐徐：	第 6、7、11 章
刘超：	第 8、10 章
邹华敏：	第 9 章
杨菲、黄芳芳：	第 12 章
姚慧：	第 13 章

全书由张洪涛教授负责大纲的构思、制定及编写的组织工作，最后由张洪涛、庄作谨统稿、修订并定稿。中国人民大学保险学系博士生韩笑、研究生李健，中国人寿保险公司的国佳、崔丹、周玉华、张军民、许志伟、兰亚东、王翠芳、杨芳、赵鹏、魏达铨、刘英齐等职员参与了本书的审稿和校稿工作，为本书的最后定稿提出了大量的修改意见。

本书在编写过程中，自始至终得到了中国人民大学保险关系、国发资本市场

研究中心、中国人寿保险公司、中国人民大学出版社的大力支持，在此深表感谢。

为迎接中国加入 WTO 后所面临的挑战，促进中国人身保险业的持续、健康、稳定发展，加强人身保险理论方面的研究和教学已是迫在眉睫。人身保险业需要提高保险从业人员和其他相关人员的从业水平和执业技能，更需要培养和输送大批的复合型专业人才。本书既可作为高等院校经济、金融、保险等专业的教学用书，也可以作为保险理论工作者和保险业务或管理工作者的学习用书。希望本书的推出能为中国人身保险事业的发展尽一份力，起到一定的借鉴和参考作用。也希望同行专家和读者对这本教材提出宝贵的意见和建议，以使我们今后能够不断地对之加以完善。

编者

2002年8月

目 录

第 1 篇 人身保险总论

第 1 章 人身保险概述	3
1.1 人身危险与人身保险	4
1.1.1 人身危险的概念	4
1.1.2 人身保险	7
1.1.3 人身危险与人身保险的关系	9
1.2 人身保险的原理	10
1.2.1 损失的分担	10
1.2.2 人身危险的同质性	11
1.2.3 大数定律	11
1.3 人身保险的基本原则	12
1.3.1 保险利益原则	12
1.3.2 最大诚信原则	13
1.3.3 近因原则	15

1.4	人身保险的分类	16
1.4.1	按我国《保险法》的分类	16
1.4.2	按世界发达国家的分类	17
1.4.3	其他分类方式	18
1.5	人身保险的特征	21
1.5.1	人身保险与财产保险的比较	21
1.5.2	人身保险与社会保险的比较	25
1.5.3	人身保险与储蓄的比较	30
1.5.4	人身保险与其他投资方式的比较	32
1.6	人身保险的功能	33
1.6.1	人身保险的一般功能	33
1.6.2	人身保险的特殊效用	35
	附录 1—1 有关人身保险的学说	40
第 2 章	人身保险的历程	44
2.1	古代人身保险思想及人身保险的萌芽	45
2.1.1	古代的人身保险思想	45
2.1.2	人身保险的萌芽时期	47
2.2	近代人身保险的形成	48
2.2.1	人身保险的出现	48
2.2.2	人身保险的发展	49
2.3	现代人身保险的发展	52
2.3.1	现代人身保险在英国的发展	52
2.3.2	现代人身保险在美国的发展	53
2.3.3	现代人身保险在日本的发展	54
2.4	世界人身保险业的现状与发展趋势	55
2.4.1	世界人身保险业的现状	55
2.4.2	世界人身保险业的发展趋势	57
2.5	中国人身保险的发展史	63
2.5.1	中国古代的人身保险思想与萌芽	63
2.5.2	中国近代人身保险业的形成	65
2.5.3	现代民族人身保险业的发展	67
2.5.4	中国人身保险的发展	70
第 3 章	人身保险的数理基础	76

3.1	寿险精算概论	77
3.1.1	寿险精算的概念	77
3.1.2	寿险精算的起源	78
3.1.3	寿险精算的内容	79
3.1.4	寿险精算的意义	79
3.1.5	寿险精算的基础	80
3.2	利息理论	84
3.2.1	利息概述及度量	84
3.2.2	利息力	86
3.2.3	利率、贴现率及息力之间的关系	87
3.2.4	现金流的现值与终值的计算	87
3.2.5	确定年金	89
3.3	生命表和生命函数	91
3.3.1	生命表	91
3.3.2	生命函数	94
3.4	生存年金	96
3.4.1	生存年金概述	96
3.4.2	年付一次的生存年金	97
3.4.3	年付 m 次的生存年金	99
3.4.4	每年连续给付的生存年金	99
3.5	人寿保险保费的确定	100
3.5.1	人寿保险保费拟定原则和构成	100
3.5.2	人寿保险纯保费的确定	103
3.5.3	人寿保险附加保费与毛保费的确定	107
3.6	健康和人身意外伤害保险保费的确定	108
3.6.1	健康保险保费的厘定	108
3.6.2	人身意外伤害保险保费的厘定	111
	附录 3—1 中国人寿保险业经验生命表 (1990—1993 年)	116
第 4 章	人身保险合同	138
4.1	人身保险合同概述	139
4.1.1	人身保险合同的定义	139
4.1.2	人身保险合同的特征	139
4.1.3	人身保险合同的分类	141

4.1.4	人身保险合同的形式	143
4.2	人身保险合同的要素	144
4.2.1	人身保险合同的主体	144
4.2.2	人身保险合同的客体	151
4.2.3	人身保险合同的内容	152
4.3	人身保险合同的常见条款	155
4.3.1	有关保险人责任的常见条款	156
4.3.2	有关保单持有人权益的常见条款	158
4.3.3	有关保单选择权的常见条款	160
4.4	人身保险合同的订立与履行	162
4.4.1	人身保险合同的订立	162
4.4.2	人身保险合同的履行	166
4.5	人身保险合同的争议处理	172
4.5.1	人身保险合同的纠纷	172
4.5.2	人身保险合同的解释	172
4.5.3	人身保险合同的争议处理	174

第 2 篇 人身保险分论

第 5 章	人寿保险	181
5.1	人寿保险概述	182
5.1.1	人寿保险的概念	182
5.1.2	人寿保险的特征	183
5.1.3	人寿保险的种类	186
5.2	普通人寿保险	188
5.2.1	死亡保险	188
5.2.2	生存保险	190
5.2.3	两全保险	191
5.2.4	寿险附加险	192
5.3	特种人寿保险	194
5.3.1	年金保险	194
5.3.2	简易人寿保险	196
5.3.3	团体人寿保险	197
5.4	创新型人寿保险	204

5.4.1	创新型人寿保险概述	205
5.4.2	变额人寿保险	207
5.4.3	万能人寿保险	208
5.4.4	变额万能人寿保险	210
5.4.5	我国近年推出的新型寿险产品	211
第 6 章	人身意外伤害保险	215
6.1	人身意外伤害保险概述	216
6.1.1	人身意外伤害保险的定义	216
6.1.2	意外伤害的含义	216
6.1.3	人身意外伤害保险的可保危险	219
6.1.4	人身意外伤害保险的特征	223
6.1.5	人身意外伤害保险的分类	227
6.2	人身意外伤害保险的保险责任	230
6.2.1	保险责任的内容及特征	230
6.2.2	保险责任的判定	231
6.3	意外伤害保险的保险金给付	235
6.3.1	死亡保险金的给付	235
6.3.2	残疾保险金的给付	236
6.3.3	医疗保险金的给付	239
6.4	人身意外伤害保险的品种	240
6.4.1	普通伤害保险及团体人身意外伤害保险	240
6.4.2	旅行伤害保险	243
6.4.3	职业伤害保险	245
6.4.4	意外伤害满期还本保险	245
6.4.5	作为附加险的人身意外伤害保险	246
附录 6—1	人身保险残疾程度与保险金给付比例表	249
第 7 章	健康保险	251
7.1	健康保险概述	252
7.1.1	健康保险的概念	252
7.1.2	健康保险的特征	254
7.1.3	健康保险的分类	258
7.1.4	健康保险合同的特殊条款	261
7.1.5	影响健康保险发展的因素	266