

张洪涛 著



中国人身
保险制度
研究

张洪涛
著

中国金融出版社

中国金融热点研究丛书

中国人身保险制度研究

张洪涛 著

中国金融出版社

责任编辑 邓瑞锁

责任印制 裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

中国人身保险制度研究/张洪涛著. -北京:中国金融出版社,1999.10

ISBN 7-5049-2224-2

I. 中…

II. 张…

III. 人身保险-财政制度-研究-中国

IV. F842.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 63100 号

出版: **中国金融出版社**

发行:

社址:北京广安门外小红庙南里3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:三河市欣欣印刷有限公司

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:11.25

字数:310千

版次:2000年1月第1版

印次:2000年1月第1次印刷

印数:1—3000

定价:24.60元

《中国金融热点研究丛书》编委会

顾 问：黄 达 邓鸿勋 朱小华 周升业

主 编：张洪涛

编 委：(按姓氏笔画为序)

王华庆 李建民 陈雨露 余 杰

张洪涛 周战地 赵叶龙 赵海宽

陶 湘 秦池江 戚延生

研究本应早该研究的人身
保险课题对于推进中国
保险事业以利于社会安全
和经济发展有重要意义

黄达

一九九二年

献给

我的导师黄达、周升业教授及为发展中国的人
身保险事业而无私奉献的人们

《中国金融热点研究丛书》

金融是经济的命脉。在我国经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制变革的过程中,金融体制也在进行着蓬勃的改革,以适应新的经济体制的需要。计划经济和市场经济是两种明显不同的经济体制和思想理论体系,建立社会主义市场经济制度更是无可借鉴的伟大艰巨的事业。在转轨和创建的进程中,必然会出现各种思想认识、理论观点的碰撞乃至对峙,从理论和实践的相结合上解决这些问题才能促进转轨和创新的进行。解决这些问题的正确途径是在实践的基础上开展理论探讨,摒弃旧思想,树立新观念,取得理论认识上的升华。这样,改革才能前进。

十多年的金融体制改革,在金融机构体系、中央银行货币政策机制、金融市场、金融监管和外汇制度等方面取得了丰硕的成果,金融发展为经济增长创造了较好的货币环境。然而,中国社会主义市场经济体制的逐步建立对金融深化的要求正在集中暴露金融业的弱点和矛盾。释解这些矛盾有赖于理论研究的同志做出时代的贡献。

《中国金融热点研究丛书》是在老一辈经济金融学家的悉心指导下,由从事金融理论和金融实践工作的中青年学者和专家对金融焦点问题进行深入研究的成果。“丛书”对我国的金融监管、货币政策、金融机构体系、非银行金融机构、货币市场、资本市场、企业融资、居民储蓄等金融热点问题进行了卓有成效的研究。每部作品都是建立在国内外相应领域最新理论成果及实务运行机制最新进展的基础上,结合国家“九五”发展规划和跨世纪金融发展远景,作出前瞻性研究的成果。主编张洪涛博士,长期从事经济实践与金融理论研究工作,1994年毕业于复旦大学经济系,获经济学博士学位,同年进入中

中国人民大学经济学博士后流动站,师从黄达教授从事货币银行学理论研究。发表经济学论文多篇,代表著作《中国国有企业改革的理论与实践》。现任国发金融市场研究中心主任、研究员。

本“丛书”的编辑、出版工作遵循一切从实际出发、实事求是的原则,紧紧围绕我国建立社会主义市场经济制度和深化金融改革这项中心任务,为读者提供精致的理论性、思想性、务实性读物。在选题上,力求抓住改革中的热点、难点、疑点问题进行理论性、实践性的探讨,力求解决现实工作中的实际问题和理论认识问题。在理论观点上,以邓小平理论和党的基本路线为指针,紧密联系当前的改革实践,不讲空话套话,不贪大求洋,不生搬硬套。对理论问题的探讨,坚决贯彻“百花齐放、百家争鸣”方针,允许不同思想认识和理论观点的平等争论,求大同存小异,以促进理论研究的繁荣和提高。

社会主义市场经济条件下的金融运作和金融理论,还有许多未曾被我们认识的必然王国,这方面的理论研究任务还很艰巨,领域还很宽广。本“丛书”的编辑、出版为实现上述任务提供了耕耘的园地。真诚希望有志之士用自己的辛勤劳动来浇灌它、扶植它、运用它,充分发挥它在改革、开放和经济建设中的作用。

《中国金融热点研究丛书》编委会

1999年3月

序 言

保险是金融的重要组成部分之一,它与国民经济的发展、社会保障程度等有着密度的关系。人身保险是在社会保险基础上建立的另一个层次的社会保障,发展人身保险,可以在基本的社会保险之外,为劳动者退休养老、疾病、意外伤害、残疾和死亡等风险提供一份可靠的经济保障,使劳动者免除个人与家庭因遭遇各种意外而带来的后顾之忧,提高人民生活质量,保证社会的稳定。

在经济发达国家,人身保险业十分发达,公民的自我保障意识很强,人身保险产品已成为人们的固定消费。随着我国改革的深化,人们在解决了温饱问题后开始重视自己和家庭的经济、生活保障,对人身保险的需求也日趋迫切,国内寿险公司也因此迅速成长起来,推出了一系列人寿保险、健康保险产品。但由于我国人身保险业起步较晚,人寿保险公司经营管理水平与发达国家相比还存在很大差距。当前,深入研究人身保险,促进中国寿险业发展是一项十分紧迫的工作。

研究人身保险不仅要钻研理论基础、探索经营之道,同时也要从更高的角度来分析人身保险业所处的地位与社会环境,以推动其更健康的发展。《中国人身保险制度研究》一书是张洪涛博士对我国人身保险业潜心研究的成果。本书分为上篇“人身保险总论”;中篇“人身保险分论”;下篇“人身保险经营”三部分。本书对人身保险的基本概念、历史与现状,人身保险与社会保险的关系,人寿保障、健康保险、意外伤害保险,以及与人身保险相关的会计制度、投资、监管、税制、行销与售后服务等,作了全面详细的论述。





《中国人身保险制度研究》一书主要有以下三个特点。首先,该书的内容紧紧围绕着《中华人民共和国保险法》中有关人身保险的规

定。其次,作者对我国人身保险业的历史、发展及现状作了较为详细的介绍,并配以大量事实和数据阐述了保险业特别是人身保险业在国民经济中的重要地位。最后,作者站在保险人的立场上讲述保险,使该书不仅包含了保险公司如何经营的内容,同时还包含了被保险人如何认识、选择保险的内容。

该书可以作为高等院校的参考教材,也可以作为面向广大人民群众的人身保险知识读本。

吴小平

1999年9月3日

**目****录**

导论	(1)
----------	-----

上篇 人身保险总论

1 人身保险的概念、分类和特征	(25)
1.1 人身保险的概念	(25)
1.1.1 危险的概念与保险的基本原则	(25)
1.1.2 人身保险的意义及其原理	(32)
1.1.3 人身保险的效能	(35)
1.2 人身保险的分类	(39)
1.2.1 按《保险法》的分类	(39)
1.2.2 世界发达国家的分类	(41)
1.2.3 按经营方式、保险事故等的分类	(43)
1.3 人身保险的特征	(45)
1.3.1 人身保险与财产保险的比较	(45)
1.3.2 人身保险与储蓄的比较	(50)
1.3.3 人身保险与其他投资方式的比较	(52)

2 人身保险的历史、现状及其动向分析	(54)
2.1 人身保险的历史演进	(54)
2.1.1 人身保险的起源	(54)
2.1.2 人身保险的形成	(57)
2.1.3 中国人身保险的历史	(61)
2.2 人身保险的现状及其发展	(66)
2.2.1 中国人身保险业的基础与现状	(66)
2.2.2 人身保险业发展的客观基础和主观条件	(70)
2.2.3 发展人身保险的制约因素及前景	(77)
2.3 人身保险在中国经济中的地位分析	(80)
2.3.1 保险业职业化及保险市场	(80)
2.3.2 保险与国民经济	(84)
2.3.3 人身保险国际运作及发展思路	(90)
3 商业人身保险与社会保险的配合设计	(95)
3.1 人身保险与社会保险的区别	(95)
3.1.1 保险的经营目的和权利义务不同	(96)
3.1.2 保险责任与保险受益人的资格确定不同	(98)
3.1.3 保险立法及保费给付不同	(101)
3.2 人身保险与社会保险的配合设计	(104)
3.2.1 人身保险与社会保险的相互补充	(104)
3.2.2 人身保险与社会保险的配合设计	(107)

中篇 人身保险分论

4 人寿保险	(113)
4.1 人寿保险制度的特征	(113)
4.1.1 人寿保险是人身保险的一种	(113)
4.1.2 人寿保险制度的特征	(115)
4.2 个人人寿保险	(119)
4.2.1 生命表与保险费的确定	(119)
4.2.2 寿险保单的基本种类	(134)
4.2.3 寿险保单的条款与选择权	(139)
4.3 团体人寿保险	(146)
4.3.1 团体寿险的种类	(146)
4.3.2 团体寿险的保险费	(149)
4.3.3 团体寿险的合同条款	(151)
5 健康保险	(155)
5.1 健康保险制度的特征	(155)
5.1.1 健康保险制度概述	(155)
5.1.2 健康保险制度的特征	(157)
5.2 健康保险的承保条件	(161)
5.2.1 内部原因的疾病	(162)
5.2.2 非先天性疾病	(163)
5.2.3 偶然性疾病	(164)
5.3 健康保险不保的危险	(166)
5.3.1 订约时被保险人已有疾病	(166)

5.3.2	自杀所致疾病	(167)
5.3.3	战争等意外性身体伤害	(168)
5.4	健康保险的给付	(169)
5.4.1	被保险人的确定	(170)
5.4.2	等待时间的确定	(171)
5.4.3	医疗费用项目的确定	(172)

6	意外伤害保险	(175)
---	--------------	-------

6.1	意外伤害保险制度的特征	(175)
6.1.1	意外伤害保险制度概述	(175)
6.1.2	意外伤害保险的特点	(180)
6.2	意外伤害保险的承保条件	(183)
6.2.1	必须是被保险人身体上的伤害	(183)
6.2.2	由外界原因、意外事故所致的伤害	(186)
6.2.3	非故意诱发的伤害	(189)
6.3	意外伤害保险的品种	(192)
6.3.1	普通伤害保险及团体人身意外伤害保险	(192)
6.3.2	旅行意外伤害保险	(196)
6.3.3	职业伤害保险	(199)
6.4	意外伤害保险金的给付	(201)
6.4.1	死亡保险金的给付	(201)
6.4.2	残废保险金的给付	(202)
6.4.3	医疗保险金的给付	(204)

下篇 人身保险经营

7 人身保险机构的组织与销售体系	(209)
7.1 人身保险机构及代理机构的组织	(209)
7.1.1 股份有限公司、国有独资公司和相互公司	(209)
7.1.2 人寿保险公司的内部组织	(214)
7.1.3 人寿保险公司的代理机构	(219)
7.2 人身保险机构的行销制度与销售组织	(224)
7.2.1 行销制度	(224)
7.2.2 销售组织	(227)
7.3 保险代理人、经纪人等业务人员的管理和训练	(230)
7.3.1 业务人员资格的取得与登记	(230)
7.3.2 训练的意义、目的	(235)
7.3.3 业务人员的培训	(237)
8 人身保险的会计、审计、承保、再保与投资的功能	(241)
8.1 人身保险的会计和审计	(241)
8.1.1 一般会计与人身保险会计的区别	(241)
8.1.2 人身保险会计的功能	(248)
8.1.3 人身保险的审计功能	(255)
8.2 人身保险的核保、承保和再保	(258)
8.2.1 人身保险核保的功能	(258)
8.2.2 人寿保险承保过程	(261)
8.2.3 人身保险的再保险	(264)
8.3 人身保险的投资功能	(269)

8.3.1	人身保险投资的组织结构	(269)
8.3.2	人身保险的投资方式及结构	(274)
8.3.3	人身保险投资的操作计划	(278)

9	人身保险业的税制优惠与监督管理	(282)
----------	------------------------------	--------------

9.1	人身保险业的税制优惠	(282)
9.1.1	人寿保险费的所得扣除	(283)
9.1.2	人寿保险给付与所得税	(283)
9.1.3	人寿保险给付与遗产税	(284)
9.2	人身保险业的监督管理	(285)
9.2.1	组织方面的管理	(288)
9.2.2	财务方面的管理	(292)
9.2.3	营业等方面的管理	(297)

10	人身保险的行销与售后服务	(301)
-----------	---------------------------	--------------

10.1	人身保险的行销战略和技巧	(301)
10.1.1	行销行话及行销难题处理	(301)
10.1.2	文字推销与直接推销	(307)
10.1.3	推销案例	(312)
10.2	人身保险的售后服务	(316)
10.2.1	设立专门的售后服务机构	(316)
10.2.2	设立专门的理赔机构	(319)
10.2.3	人身保险的索赔过程	(320)
10.3	消费者如何购买寿险	(324)
10.3.1	决定所需金额	(325)
10.3.2	比较保险成本	(327)
10.3.3	选择所需的保单	(329)

10.3.4 可选择的人寿保险类型·····	(331)
后 记·····	(339)