

中国市场经济建设全书

THE COMPLETE WORKS OF CHINA'S
MARKET ECONOMY CONSTRUCTION

第三卷

商业保险

第三卷

社会保障

山西人民出版社

GD 650/11



国防大学 2 062 1209 8

中国 市场经济 建设全书

第三十一卷 商业保险

主编

吴小奎

中国人民保险总公司副总经理、高级经济师

王友 中国人民保险总公司研究所所长、高级经济师

中国 市场经济 建设全书

第三十一卷 社会保障

主编 魏 杰 中国人民大学经济系主任、教授、博士生导师

王绍贤 民政部中国社会福利募捐委员会副秘书长

杨宜勇 国家计委社会发展研究所社会保障室主任

本卷编写人员

卫国印	王 友	巨文辉	句 华
田应奎	冯荣祥	李贵连	吴小平
刘俊瑞	孙启泰	张文玲	张国旗
陈树章	汤应武	林 乾	孟秀香
赵晓光	施解荣	徐景和	徐展鹏
黄泰岩	覃有土	潘其昌	薛华业

本卷编写人员

卫兴华	王绍贤	石荣利	冯荣祥
刘俊瑞	扬宜勇	李 冬	何 非
张文玲	张湛彬	林 乾	陈树章
赵晓光	郭 刚	郭晋明	郭素芳
徐展鹏	黄燕芬	薛华业	魏 杰

第一篇 保险理论

一、保险的含义和特征	(3)
(一) 保险的含义	(3)
(二) 保险与社会保障的关系	(5)
(三) 保险的特征	(6)
二、保险的产生和发展	(8)
(一) 海上保险的起源与发展	(8)
(二) 火灾、人身、责任、保证保险的起源和发展	(9)
(三) 保险产生和发展的条件	(9)
(四) 建立保险制度的必要性	(10)
三、保险的职能和作用	(11)
(一) 保险的职能	(11)
(二) 保险的作用	(13)
四、商业保险的基本原则	(15)
(一) 两项基本原则	(15)
(二) 近因才能作准	(17)
(三) 明示和默示的保证	(18)
五、保险的分类	(20)
(一) 按保险标的分类	(20)
(二) 按保险经营性质分类	(21)
(三) 按保险实施方式分类	(21)
(四) 按保险期限分类	(21)
(五) 按保险关系分类	(22)
(六) 国际上两种习惯分类	(22)
六、保险种类	(22)
(一) 财产保险	(22)
(二) 人身保险	(26)
(三) 责任保险	(28)
(四) 保证保险	(29)
(五) 再保险	(31)

第二篇 保险实务

一、我国现行主要保险业务	(37)
--------------------	------

(一)国内业务	(37)
(二)国际业务	(66)
二、保险合同	(77)
(一)保险合同概述	(77)
(二)保险合同的订立	(90)
(三)保险合同的生效	(98)
(四)保险合同的履行	(100)
(五)保险合同的变更、解除和终止	(108)
(六)保险合同的解释	(112)
三、保险公司	(113)
(一)保险公司概述	(113)
(二)保险公司的设立	(114)
(三)保险公司的组织机构	(124)
(四)保险公司的变更	(127)
(五)保险公司的解散、清算和破产	(129)
(六)外国保险公司分公司、外资参股保险公司和其它保险组织	(132)
四、保险的业务范围和经营规则	(133)
(一)保险的业务范围	(133)
(二)保险的经营规则	(134)
五、购买保险与索赔	(136)
(一)购买保险的一般程序	(136)
(二)索赔的一般程序	(140)
(三)索赔中的争议处理	(142)
六、保险企业经济效益	(144)
(一)保险企业经济效益指标的构成	(144)
(二)提高经济效益应着重做好的几项工作	(147)
(三)六大险种承保理赔(给付)时应注意的事项	(148)
七、保险业的监督管理	(164)
(一)保险业的监督管理概述	(164)
(二)《保险法》关于保险业的监督管理的具体规定	(166)
八、海上保险	(169)
(一)海上保险概述	(169)
(二)海上保险的基本原则	(171)
(三)海上保险合同	(177)
(四)海上保险合同当事人的权利与义务	(183)
(五)海上标的的损失	(184)
(六)海上保险的委付	(186)

(七) 保险赔偿的支付·····	(186)
(八) 我国海上保险合同条款·····	(187)

第三篇 经验借鉴

一、我国保险业发展的现状与改革方向·····	(193)
(一) 我国保险业和保险市场现状·····	(193)
(二) 我国保险市场及保险业发展缓慢的根本原因·····	(194)
(三) 我国保险市场发展存在的问题和实质·····	(195)
(四) 我国保险业的发展趋向与改革方向·····	(199)
二、保险案例·····	(205)
(一) 厂房倒塌赔偿案·····	(205)
(二) 引进设备火损赔偿案·····	(206)
(三) 工厂遭受洪涝灾害, 施救中切断电源致损赔偿案·····	(208)
(四) 机动车辆损毁赔偿案·····	(208)
(五) 机动车辆车损及“第三者责任”赔偿案·····	(209)
(六) 进口机床市内运输货损赔偿案·····	(210)
(七) 货运险遇险弃物索赔案·····	(211)
(八) 意外伤害险两次事故跨期赔偿案·····	(211)
(九) 家庭财产与发票凭证俱损赔偿案·····	(212)
(十) 家庭财产重复投保火损赔偿案·····	(213)
(十一) 上海联合毛纺织公司特大火灾赔偿案·····	(214)
(十二) “福星 4 号”渔轮失火沉没赔偿案·····	(215)
(十三) 进口铜锭损失赔偿案·····	(216)
(十四) 保险公司与港务局货物保管纠纷案·····	(217)
(十五) 陆运出口货物被窃赔偿案·····	(218)
(十六) 甘肃“一·九·八”空难赔偿案·····	(219)
(十七) 上海合流污水治理工程 5·2 标赔偿案·····	(221)
(十八) 隧洞工程保险的实践探索·····	(222)
(十九) “长城集资诈骗案”中保险公司的连带责任·····	(225)
三、国际保险·····	(227)
(一) 保险市场的内涵·····	(227)
(二) 保险市场机制的作用·····	(228)
(三) 国际保险市场的种类·····	(230)
(四) 国际保险市场上的创新·····	(235)
(五) 英国保险市场·····	(237)
(六) 美国保险市场·····	(245)
(七) 日本保险市场·····	(253)
(八) 发展中国家的保险市场·····	(265)

第四篇 政策法规

一、中华人民共和国保险法	(273)
二、保险企业管理暂行条例	(286)
三、中华人民共和国财产保险合同条例	(289)
四、中国国际贸易促进委员会共同海损理算暂行规则	(291)
五、中国人民保险公司章程	(293)
六、平安保险公司章程	(295)
七、中国人民保险公司企业财产保险条款	(298)
八、家庭财产保险条款	(301)
九、家庭财产保险及盗窃险费率	(303)
十、中国人民保险公司机动车辆保险条款	(304)
十一、中国人民保险公司国内船舶保险条款	(307)
十二、中国人民保险公司海洋运输货物保险条款	(310)
十三、中国人民保险公司简易人身保险条款	(312)
十四、保险企业会计制度	(315)

第五篇 数据资料

一、国际保险组织	(327)
(一)国际保险组织概述	(327)
(二)技术性国际保险组织	(328)
(三)业务性国际保险组织	(332)
(四)国际保险会议	(335)
(五)联合国贸易和发展会议在保险领域的活动	(337)
二、主要参考和部分征引论著索引	(340)

第一篇 理论概述

一、社会保障的产生和发展	(351)
(一) 社会保障的概念	(351)
(二) 社会保障的产生和发展	(351)
(三) 社会保障体系的内容	(354)
二、社会保障的性质和基本特征	(356)
(一) 社会保障的性质	(356)
(二) 社会保障的基本特征	(357)
三、我国社会保障制度的功能和作用	(359)
(一) 保障人民群众的基本生活	(359)
(二) 保障社会生产和增加社会财富	(360)
(三) 保障社会稳定和为国策服务	(362)
(四) 推动市场经济发展与走向共同富裕	(363)
四、社会保障制度改革的原则、目标和方向	(365)
(一) 建立多层次社会保障体系的地位和作用	(366)
(二) 改革的进展和存在的问题	(367)
(三) 改革的目标和原则	(369)
(四) 城镇职工养老保险制度改革的方向	(370)
(五) 失业保险制度改革的方向	(373)
(六) 社会保障管理体制改革的方向	(373)
(七) 社会保险体制其它方面的改革	(374)
(八) 建立具有中国特色的社会保障制度	(375)

第二篇 实务对策

一、社会保险	(383)
(一) 我国社会保险制度改革的整体构想	(383)
(二) 养老保险	(391)
(三) 失业保险	(398)
(四) 医疗保险	(411)
(五) 工伤保险	(417)

(六)生育社会保险.....	(427)
(七)遗属保险.....	(429)
二、社会救助	(431)
(一)社会救助的发展、特征及体系	(432)
(二)中国的贫困问题与社会救济.....	(434)
(三)城市社会救助.....	(437)
(四)农村社会救助.....	(439)
(五)特殊对象社会救助.....	(443)
(六)自然灾害社会救助.....	(446)
(七)农村扶贫工作.....	(451)
(八)现行社会救助制度的缺陷.....	(453)
三、社会福利	(455)
(一)社会福利概述.....	(455)
(二)社会补贴.....	(457)
(三)社会收养事业.....	(458)
(四)残疾人福利.....	(462)
(五)社区服务.....	(465)
(六)职业福利.....	(466)
四、社会服务	(468)
(一)发展社会服务事业的必要性.....	(468)
(二)发展社会服务事业的基本原则.....	(470)
(三)发展社会服务事业应注意的问题.....	(471)
五、社会保障基金	(472)
(一)社会保障基金的概念与构成.....	(472)
(二)社会保障基金的筹集.....	(473)
(三)社会保障基金的支付.....	(479)
(四)社会保障基金的管理.....	(481)

第三篇 经验借鉴

一、我国社会保障制度的历程	(487)
(一)社会保障制度的创建.....	(487)
(二)社会保障制度的完善发展.....	(490)
(三)社会保障制度的改革创新阶段.....	(494)
(四)中国社会保障制度的基本经验.....	(501)

二、我国社会保障制度改革的探索	(502)
(一)综合改革试点	(502)
(二)待业保险试点	(516)
(三)医疗、工伤保险试点	(526)
(四)养老保险试点	(540)
三、国外社会保障借鉴	(579)
(一)社会保障的基本内容	(579)
(二)社会保障制度的历史演变	(584)
(三)社会保障资金的筹集	(594)
(四)社会保障津贴的发放	(597)
(五)社会保障制度的组织和管理	(602)
(六)国外社会保障制度存在的问题和发展趋势	(608)

第四篇 政策法规

一、救济失业工人暂行办法	(615)
二、中华人民共和国劳动保险条例	(619)
三、中华人民共和国劳动保险条例实施细则修正草案	(625)
四、国务院关于安置老弱病残干部的暂行办法	(635)
五、国务院关于工人退休、退职的暂行办法	(637)
六、革命烈士褒扬条例	(639)
七、北京市人事局关于国家机关、人民团体、事业单位工作人员死亡后遗属 生活困难补助的暂行规定	(640)
八、国务院关于老干部离职休养的暂行规定	(641)
九、国务院、中央军委关于军队干部离职休养的暂行规定	(643)
十、国务院关于老干部离职休养制度的几项规定	(645)
十一、关于扶持农村贫困户发展生产治穷致富的请示	(646)
十二、军人抚恤优待条例	(648)
十三、女职工劳动保护规定	(651)
十四、中华人民共和国残疾人保障法	(653)
十五、关于企业职工养老保险制度改革的决定	(659)
十六、国有企业职工待业保险规定	(661)
十七、《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》节录	(664)
十八、农村五保供养工作条例	(665)

十九、国务院关于在若干城市试行国有企业破产有关问题的通知 …	(667)
二十、国家体改委、财政部、劳动部、卫生部印发《关于职工医疗制度改革的试点意见》的通知	(670)
二十一、国务院关于江苏省镇江市、江西省九江市职工医疗保障制度改革试点方案的批复	(674)
二十二、国务院关于深化企业职工养老保险制度改革的通知	(675)

第五篇 资料数据

一、国外社会保障管理机构	(683)
(一)政府直接管理.....	(683)
(二)由企业、事业单位自治管理,受政府的间接监督.....	(684)
(三)由工会组织管理社会保障业务.....	(684)
二、主要参考和部分征引论著索引	(685)

第一篇

保险理论

一、保险的含义和特征

“天有不测风云，人有旦夕祸福”。日月星辰，风云雨雪。这些自然界的发展变化，随时都可能发生灾害事故，造成人类社会财富的损毁灭失，人员的伤残死亡。这些危险的存在和发生，给人类的正常生活罩上了阴影，构成了威胁。对历史的发展、社会的进步，也产生了一定的影响。面对危险、灾害事故的威胁，人们在同自然界的长期斗争中，逐渐探索出了一条减少危险、消除隐患、保障生活、安定社会的有效方法。这就是现代社会中最普遍、最盛行，能为社会大众排忧解难的保险。

“保险”这个词是现代社会中的一个专门术语，它是从英文“Insurance”翻译过来的，语源出于“Siguraue”此词本是14世纪意大利沿海一带的商业用语。14世纪后半期以前，这个词的含义是抵挡、担保、负担的意思。到14世纪后半期以后的海上贸易中，才扩充为保险，保险的词义由此开始。

保险是一个历史范畴，也是一种经济范畴。因此，保险的含义可以从两方面去理解：一方面保险是为达到某种目的而设立的经济制度；另一方面保险是双方当事人之间的合同（契约）行为。保险的主要目的，在于危险的分散——对意外灾害事故所造成的损失给予经济上的补偿或给付；就合同（契约）行为而言，使危险的转移适于法律的规范——在合同（契约）中规定双方当事人的权利和义务，使保险人在约定的灾害发生时，履行经济补偿或给付义务，从而保障人们生活的安定。

因此，保险的定义可表述为：保险是以法令或合同（契约）的形式，集合多数经济单位或个人，根据合理计算，共同建立专用基金，对特定危险事故所造成的损失或约定事件的发生，给予经济补偿或给付的一种社会互助性质的经济补偿制度。

（一）保险的含义

1. 构成保险的五要素

根据上述保险定义我们加以分析，不难看出构成保险的要素有下列五点。

（1）特定的危险事故或约定事件。保险所保的危险事故并不是所有的危险事故，保险不是“包险”。必须是一些特定的、或保险合同中双方当事人特别约定的，包括财产、人身、责任、保证等方面的各种危险事故。这些危险事故具有宏观上的确定性和微观上不确定性的特点。如果事件必然会发生，则没有一个保险人愿意接受保险；如果事件肯定不会发生，就不会再有保险的需要。保险人只对保险范围内的危险事故或约定事件所遭受的损失负责。

(2)多数经济单位或个人的结合。多数经济单位或个人的结合是保险必须具备的另外一个重要因素。只有预想到各种危险事故可能性的多数经济单位或个人共同参加保险、保险经营才能符合大数法则的科学依据,否则即使对各种危险事故有了较为可靠的预测、没有多数经济单位或个人共同参加,大数法则也就难以发挥它的科学作用。多数经济单位或个人的结合,通常有下列两种形式:

直接结合形式:即在一定地区范围内,面临共同危险的经济单位或个人,为一致的经济利益而自发形成的保险结合体。象目前我国农村中出现的为保障共同经济利益,在乡村范围内组成的保险合作社。

间接结合形式:即由第三者充当保险经营的主体,任何对特定危险有顾虑的单位或个人,通过签订保险合同、交纳保险费的形式,形成的结合体,现代专业化的保险公司都采取了这种结合形式。

(3)合理计算。运用保险技术进行合理计算、公平分担的目的,也是构成保险的一个要素。遭受特定危险事故经济损失的单位或个人必须由其他没有遭受损害的单位或个人共同分担他们的经济损失。共同负担的资金来源于大家缴纳的保险费。由于保险使用商品等价交换作为它的经营原则,是根据危险的大小来决定保险费,而危险的大小又是根据对同类危险发生损失机率的预测来判定的。因此,保险费率的高低是与危险发生的机会、损毁程度以及保险责任范围相适应,这使保险的经营体现了符合商品价值规律的要求,从宏观上使保险人与被保险人之间的权利与义务相对称。因此,保险费率是以合理计算为前提、公平分担为原则的。

(4)建立专用基金。保险基金是保险人专门用于履行赔偿(或给付)义务的物质基础,它是由投保人缴纳的保险费建立起来的一种基金。因此,建立保险形式专用基金以及对它的妥善管理和合理运用,是充分发挥保险社会效益和自身效益的重要环节。

(5)社会经济互助。社会经济互助是体现人类社会人与人之间相互关系。在保险产生的原始阶段,“众为一人,一人为众”,就是产生保险的社会思想基础,保险离开了多数人的经济互助,就无从发挥其积极的作用。需要指出的是:保险是一个历史范畴,在形式上虽然是以交纳少量的保险费来取得安全保障,但由于社会性质不同,人们对待保险的态度是不一样的。在资本主义社会里,保险公司大多数是一些资本家举办的私营企业。保险虽然在客观上也发挥着经济补偿的作用,但资本家举办保险的目的是为了获得利润,政府支持保险事业是为了维护资产阶级的既得利益,而社会主义社会除了危险的客观存在需要保险保障外,保险还促进了社会主义物质文明和精神文明建设。这是保险在两种截然不同的社会制度中的社会经济互相作用在人们思想反映上的不同点。

由此可见:第一,保险是在社会经济互助原则基础上建立起来的一种经济补偿制度,通过保险,可以使少数人的损失,由参加保险的多数人来共同分摊。

第二,合理计算即概率论计算是保险的计算基础,是科学计算分摊的技术条件;因而保险分摊补偿损失的方法是科学、合理的。

第三,保险的补偿是通过集合多数经济单位或个人共同筹集资金——建立集中的保险基金来实现的。因此,保险基金越雄厚,保险所承担的补偿责任范围就越广泛。

第四,保险关系的确立,一般是通过双方当事人(保险人和投保人)在平等自愿原则基础上签订保险合同(强制保险除外)来实现的,这种契约行为受国家法律的保护。

第五,承担补偿(或给付)义务的保险人,是保险基金的组织者,一般都是法人,是独立经营的经济实体。保险实质上是一种特殊的信用企业。

2. 保险的定义

关于保险的定义,历来的保险学者有不同的见解,表述也多种多样。我国过去的一些保险教科