

保险业务与管理

崔利贞 裴 光 编著

中国金融出版社

保 險 業 務 与 管 理

崔利贞

编 著

袁 光

中国金融出版社

(京)新登字142号

责任编辑：张也男

保 险 业 务 与 管 理

崔利贞 编著
裴 光

*

中国金融出版社 出版发行

新华书店经销

成都军区空军印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 17.875印张 446千字

1992年10月第一版 1992年10月第一次印刷

印数：1—7000

ISBN 7—5049—0969—6/F·582 定价：11.10元

序

我国保险业经过十多年的恢复和发展，目前已进入了一个新的历史发展阶段。其主要特点是：第一，保险业务由恢复转向发展；第二，由单纯重视保险费收入增长转向重视保险业务、保险经营管理质量的提高；第三，保险市场由独家经营转向一家为主、多家并存的竞争局面；第四，保险管理由粗到细，水平在不断提高。目前，在全国初步形成了以中国人民保险公司为主渠道，以中国太平洋保险公司、平安保险公司、新疆建设兵团农牧业保险公司和一些人寿保险股份有限公司为补充的保险体系。保险市场引入了竞争机制，并且发挥着越来越重要的作用。

但是，我国保险业的发展与保险市场的潜在需求仍有很大的差距。从我国目前保险覆盖面来看，承保率只有19%；企业承保率也只有12%。从人均保险费收入来看，我国保险费总收入与众多的人口基数相比，仍显得微乎其微。1990年，我国人均保费收入只有2.79美元，而世界人均保费收入最高的瑞士在1989年就高达2375.6美元；日本高达2149.9美元；美国高达1817.1美元；作为发展中国家的印度也达到了4.8美元。从保险占国民生产总值的比例来看，我国保险业的发展也远远落后于经济的发展。1990年，我国保费总收入与国民生产总值之比仅为1.03%，而世界上保费总收入与国民生产总值比例最高的爱尔兰在1989年就已达10.42%；日本为9.71%；美国为8.78%，印度为1.5%。从保险企业行为来看，我国多元化保险市场仍处于成长阶段，保险企业对于竞争机制的认识、掌握和运用仍处于初始阶段。因此，保险

业务竞争中尚有许多不规范行为需要认真解决，逐步形成平等竞争的条件。从保险市场管理状况来看，中国人民银行作为国家的保险管理机关，肩负着运筹和管理中国保险业的重任，但由于我国保险法规不健全，管理体制不顺等因素，其领导、管理、协调、监督和稽核等作用还没有得到充分的发挥。

为了发展我国保险事业，扩大保险市场，强化管理，必须健全法规，强化管理，更重要的是培养人才，大力提高保险管理人员和保险从业人员的素质。中国人民银行金融管理司主管保险管理工作的崔利贞和裴光同志编写了《保险业务与管理》一书，目的是帮助基层干部了解我国保险的发展和保险业的基础知识。全书共分六篇：第一篇主要介绍了保险产生与发展的历史及保险业务基础知识；第二篇介绍了保险合同知识及我国和世界上有关的保险法律与规定；第三篇介绍了我国保险企业现已开办的险种及国外保险企业的部分险种；第四篇从数学的角度介绍了我国保险赔偿的计算方法，并用实例加以说明；第五篇介绍了我国和世界的保险机构及保险市场经营与管理的基本情况；第六篇附录了我国国家保险管理机关对保险业的最新的管理文件及世界上有关国家的保险法和国际公约。全书共30多万字，采用问答形式，注重基础知识与实际业务相结合，适用性较强，可供保险管理人员、保险从业人员、大专院校保险专业学生参阅，相信它在培养保险人才，发展保险事业方面会起到积极的作用。

劉鴻儒
1990.10.10

目 录

第一篇 保险业务基础

1. 什么是保险? (1)
2. 保险是怎样起源和发展的? (1)
3. 我国民族保险业是怎样产生和发展的? (3)
4. 新中国保险业是怎样建立和发展的? (4)
5. 马克思关于保险基金的论述有哪些内容? (5)
6. 保险产生的条件和经济基础是什么? (6)
7. 保险的职能是什么? (6)
8. 保险的作用是什么? (7)
9. 社会主义保险与资本主义保险有什么区别? (7)
10. 如何划分保险的种类? (8)
11. 什么是财产保险? (8)
12. 什么是人身保险? (10)
13. 什么是责任保险? (10)
14. 什么是信用保证保险? (10)
15. 什么是自愿保险? (11)
16. 什么是强制保险? (11)
17. 什么是社会保险? (12)
18. 什么是劳动保险? (12)
19. 什么是共同保险? (12)
20. 什么是重复保险? (13)
21. 什么是足额保险? (13)

22. 什么是不足额保险?	(14)
23. 什么是超额保险?	(14)
24. 什么是危险?	(14)
25. 危险如何分类?	(14)
26. 什么是财产危险?	(15)
27. 什么是责任危险?	(15)
28. 什么是人身危险?	(15)
29. 什么是道德危险?	(15)
30. 什么是纯粹危险?	(16)
31. 什么是动态危险?	(16)
32. 危险识别有哪些方法?	(16)
33. 什么是危险管理? 它包括什么内容?	(16)
34. 什么是后备基金?	(17)
35. 什么是保险基金? 它包括几部分?	(17)
36. 什么是自保形式的后备基金?	(18)
37. 什么是合作形式的后备基金?	(19)
38. 保险基金是怎样循环的?	(19)
39. 保险基金的周转是怎样进行的?	(20)
40. 保险基金的总体运动是怎样进行的?	(21)
41. 非寿险保险基金如何运动?	(21)
42. 寿险保险基金如何运动?	(22)
43. 集中形式的后备基金如何积累?	(24)
44. 什么是投资?	(25)
45. 投资公司有哪些业务?	(25)
46. 什么是保险投资?	(25)
47. 保险基金运用的原则是什么?	(26)
48. 保险投资的利润有哪些形式?	(27)
49. 什么是保险利润?	(27)

50. 什么是保险企业的营业利润?	(27)
51. 什么是保险融资及其存在的条件?	(28)
52. 什么是金融性融资? 它有哪些方式?	(28)
53. 什么是风险性融资?	(29)
54. 什么是保险成本?	(29)
55. 什么是保险隐成本?	(29)
56. 什么是保险显成本?	(30)
57. 什么是短期保险成本?	(30)
58. 什么是长期保险成本?	(30)
59. 什么是固定保险成本?	(30)
60. 什么是可变保险成本?	(30)
61. 保险财务的稳定性如何测定?	(31)
62. 保险财务管理包括哪些内容?	(31)
63. 什么是保险审计? 保险审计包括哪些内容?	(33)
64. 什么是保险经济效益?	(33)
65. 如何认识保险经济效益?	(34)
66. 如何评价保险经济效益?	(34)
67. 提高保险企业经济效益的措施有哪些?	(36)
68. 什么是保险经济核算?	(37)
69. 什么是保险信息?	(38)
70. 如何搜集保险信息?	(38)
71. 保险信息如何整理?	(39)
72. 什么是保险信息传输?	(40)
73. 什么是保险信息的存储?	(40)
74. 保险信息机构指什么?	(40)
75. 保险现代化管理包括哪些内容?	(41)
76. 保险企业如何进行计划管理?	(42)
77. 保险企业人事如何进行管理?	(43)

78. 什么是展业? 展业中应注意什么?	(45)
79. 什么是承保? 承保中应做好哪几项工作?	(45)
80. 什么是理赔? 理赔工作应注意哪些问题?	(46)
81. 什么是索赔?	(46)
82. 什么是拒赔? 拒赔的原因主要有哪些?	(46)
83. 什么是骗赔?	(47)
84. 什么是错赔? 主要原因有哪些?	(47)
85. 什么是逆选择? 主要表现是什么?	(48)
86. 什么是顺选择?	(48)
87. 什么是加保或减保?	(48)
88. 什么是续保?	(48)
89. 什么是弃权?	(49)
90. 什么是全部损失? 它如何分类?	(49)
91. 什么是巨灾损失?	(50)
92. 什么是保险代理人?	(50)
93. 什么是保险总代理人制度?	(50)
94. 什么是保险专业代理人制度?	(51)
95. 什么是独立代理人制度?	(51)
96. 什么是检验代理人?	(51)
97. 什么是保险经纪人?	(52)
98. 什么是经纪人佣金?	(52)
99. 招揽佣金指什么?	(52)
100. 什么是保险公司负债? 什么是保险 负债负债额?	(53)
101. 红利给付方式选择权有什么规定?	(53)
102. 什么是资本保证金?	(54)
103. 保险公司摊销清偿指什么?	(54)
104. 什么是财产损毁?	(54)

105. 补偿损失的义务指什么?	(55)
106. 财产保险赔偿原则是什么?	(55)
107. 权益转让指什么?	(55)
108. 什么是火灾? 火灾的条件是什么?	(56)
109. 什么是爆炸责任?	(56)
110. 什么是雷电?	(57)
111. 什么是龙卷风?	(57)
112. 什么是暴风?	(57)
113. 什么是暴雨?	(58)
114. 什么是洪水?	(58)
115. 什么是海啸?	(58)
116. 什么是台风?	(59)
117. 什么是地震?	(59)
118. 什么是地陷?	(59)
119. 什么是雪灾?	(59)
120. 什么是雹灾?	(60)
121. 什么是崖崩?	(60)
122. 什么是冰陷?	(60)
123. 什么是冰凌?	(60)
124. 什么是泥石流?	(61)
125. 什么是沙暴?	(61)
126. 什么是失踪?	(61)
127. 什么是全车失窃?	(62)
128. 隧道坍塌指什么?	(62)
129. 保险责任中空中运行物体坠落指什么?	(62)
130. 保险责任中停电、停水、停气指什么?	(63)
131. 什么是倾覆?	(63)
132. 什么是滑坡?	(63)

133.什么是失足?	(64)
134.什么是脱轨?	(64)
135.什么是飞机坠落?	(64)
136.什么是处在紧急危险状态的财产?	(64)
137.什么是故意犯罪? 什么是故意行为?	(64)
138.什么是露堆财产?	(65)
139.什么是超电压?	(65)
140.什么是短路?	(66)
141.什么是漏电?	(66)
142.什么是变质?	(66)
143.什么是危险单位?	(66)
144.什么是重建价值和重置价值?	(66)
145.什么是自然灾害?	(67)
146.什么是意外事故?	(67)
147.海上保险指什么?	(67)
148.海上保险是怎样产生的?	(68)
149.我国海上保险是怎样产生和发展的?	(70)
150.海上保险如何分类?	(70)
151.国际航运的经营方式有哪几种?	(74)
152.国际多式联运指什么?	(74)
153.什么是集装箱运输?	(74)
154.什么是大陆桥运输?	(74)
155.什么是货物运输保险?	(75)
156.什么是海上意外事故?	(75)
157.什么是外来风险?	(75)
158.海损指什么?	(75)
159.什么是共同海损?	(75)
160.什么是共同海损行为?	(76)

161.什么是共同海损牺牲?	(76)
162.什么是共同海损费用?	(76)
163.什么是共同海损理算?	(77)
164.什么是共同海损理算人?	(77)
165.共同海损理算书包括哪些内容?	(78)
166.什么是单独海损?	(78)
167.什么是施救费用?	(78)
168.什么是整理费用?	(78)
169.什么是救助费用?	(79)
170.什么是特别费用?	(79)
171.什么是额外费用?	(79)
172.什么是获救价值?	(80)
173.什么是近因? 什么是远因?	(80)
174.近因和远因的分析方法有几种?	(80)
175.F. O. B. 价格与保险有什么关系?	(80)
176.C. I. F. 价格与保险有什么关系?	(81)
177.C&F价格与保险有什么关系?	(81)
178.什么是船舶?	(81)
179.船舶适航是什么?	(81)
180.航行区域指什么?	(82)
181.违反对航行范围的保证指什么?	(82)
182.不改变航道指什么?	(82)
183.什么是绝对诚信原则?	(83)
184.什么是船舶碰撞?	(83)
185.什么是搁浅?	(83)
186.什么是触礁?	(83)
187.什么是沉没?	(84)
188.什么是留置权?	(84)

189.什么是速遣费?	(84)
190.什么是滞期费?	(84)
191.什么是滞船费?	(85)
192.船舶吨位如何确定?	(85)
193.什么是注册总吨?	(85)
194.索赔期限如何规定?	(85)
195.什么是正常运输?	(86)
196.什么是非正常运输?	(86)
197.什么是到达?	(86)
198.海上保险的委付指什么?	(86)
199.承认委付指什么?	(87)
200.农业保险指什么?	(87)
201.农业风险都指哪些?	(87)
202.政府命令捕杀指什么?	(87)
203.胎产指什么?	(88)
204.窒息指什么?	(88)
205.中毒指什么?	(88)
206.互斗指什么?	(88)
207.摔跌指什么?	(88)
208.野兽伤害指什么?	(89)
209.役畜指什么?	(89)
210.肉畜指什么?	(89)
211.瘟疫指什么?	(89)
212.商定价格指什么?	(89)
213.传染疫区包括哪些区域?	(90)
214.观察期如何确定?	(90)
215.紧急预防接种指什么?	(90)
216.什么是种貂?	(90)

217.什么是幼貂?	(90)
218.什么是水貂传染性疾病?	(91)
219.什么是每亩水面标准放养量?	(91)
220.什么是天然林?	(91)
221.什么是人工林?	(91)
222.检疫指什么?	(91)
223.什么是人身保险金?	(91)
224.什么是人身保险费?	(92)
225.生命价值指什么?	(92)
226.资本化指什么?	(92)
227.人寿保险的危险有哪些特点?	(93)
228.人身保险如何分类?	(93)
229.什么是定期死亡寿险?	(94)
230.什么是定期生存保险?	(94)
231.什么是定期保险?	(94)
232.什么是定期两全保险?	(94)
233.什么是年金?	(95)
234.什么是年金保险?	(95)
235.即期年金、延期年金和到期年金 有什么区别?	(95)
236.什么是保证年金?	(96)
237.什么是延期定期保证年金?	(96)
238.什么是延期终身保证年金?	(97)
239.保证即付年金和保证延付年金有什么区别? ...	(97)
240.什么是还本终身年金?	(97)
241.什么是特种人身保险?	(98)
242.什么是团体人身保险?	(98)
243.什么是妊娠保险?	(98)

244.什么是交通事故伤害保险?	(99)
245.什么是旅客综合保险?	(99)
246.什么是变额保险?	(99)
247.什么是完全增额保险?	(99)
248.什么是弱体保险?	(100)
249.什么是个人养老金保险?	(100)
250.什么是军人团体人寿保险?	(101)
251.什么是死亡表?	(101)
252.什么是1693年哈雷生命表?	(101)
253.精算数学包括哪些内容?	(102)
254.采用单利法如何计算利息?	(102)
255.采用复利法如何计算利息?	(102)
256.什么是贴现?	(102)
257.什么是分红保单红利?	(103)
258.什么是分红率?	(103)
259.寿险医学指什么?	(103)
260.什么是再保险?	(104)
261.再保险是怎样产生和发展的?	(104)
262.我国再保险是怎样产生和发展的?	(106)
263.再保险的作用有哪些?	(107)
264.再保险与原保险有什么区别?	(109)
265.什么是临时再保险? 有哪些优缺点?	(109)
266.什么是合同再保险? 有什么优点?	(110)
267.什么是预约分保? 有什么优缺点?	(110)
268.什么是比例再保险?	(111)
269.什么是成数合同分保? 如何运用?	(111)
270.什么是溢额合同分保? 优缺点如何?	(112)
271.什么是成数溢额混合再保险?	(112)

272.什么是非比例再保险?有什么优缺点?	(113)
273.什么是险位超赔?	(114)
274.什么是事故超赔?	(115)
275.什么是积累超赔?	(116)
276.什么是转分保?	(116)
277.什么是再保险准备金?	(117)
278.什么是分保赔款准备金?	(117)
279.什么是保费准备金?	(117)
280.什么是分保佣金?	(118)
281.集团分保指什么?	(118)
282.兼营再保险公司指什么?	(118)
283.专业再保险公司指什么?	(118)
284.再保险集团指什么?	(119)

第二篇 保险合同与法律

1. 什么是保险合同?	(120)
2. 保险合同的主体有哪些?	(120)
3. 保险合同的客体是什么?	(121)
4. 可保利益有哪些来源?	(122)
5. 保险合同的内容有哪些?	(123)
6. 什么是保险条款?	(123)
7. 保险单载明的有关事项有哪些?	(123)
8. 什么是保险金额?	(124)
9. 什么是保险责任及批注责任?	(124)
10. 什么是保险期限?	(124)
11. 什么是保险事故?	(124)
12. 什么是保险赔偿?	(125)
13. 产险赔偿的原则是什么?	(125)

14. 什么是代位追偿权?	(125)
15. 保险合同的形式有哪些?	(126)
16. 保险合同如何分类?	(127)
17. 什么是特定式保险合同?	(127)
18. 什么是总括式保险合同?	(127)
19. 什么是流动式保险合同?	(128)
20. 什么是特定式危险保险合同?	(128)
21. 什么是一切危险保险合同?	(128)
22. 什么是定值保险合同?	(128)
23. 什么是不定值保险合同?	(128)
24. 补偿性保险合同与给付性保险合同 各指什么?	(129)
25. 什么是原保险合同?	(129)
26. 什么是再保险合同?	(129)
27. 重复保险合同与单一保险合同有何区别?	(130)
28. 财产保险合同与人身保险合同各指什么?	(130)
29. 保险合同的特点是什么?	(130)
30. 财产保险合同的特点是什么?	(131)
31. 人身保险合同的特点有哪些?	(131)
32. 保险合同的有效条件是什么?	(133)
33. 保险合同订立的原则是什么?	(133)
34. 保险合同如何订立?	(134)
35. 保险合同成立的时间如何确定?	(134)
36. 保险合同履行的内容是什么?	(135)
37. 投保人的义务是什么?	(135)
38. 保险人的义务是什么?	(136)
39. 保险合同的变更具体指什么?	(136)
40. 保险合同如何转让?	(136)