



---

# 保险医学

---

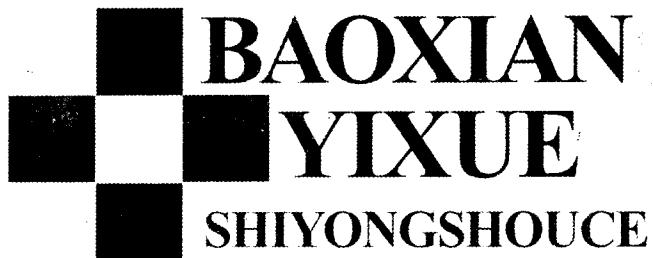
# 实用手册

---

主编 杜庆生 魏成和 庞惠珍



中国金融出版社



# 保险医学

# 实用手册

主编 杜庆生 魏成和 庞惠珍

中国金融出版社

责任编辑：张哲强 王 晶

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

**图书在版编目 (CIP) 数据**

保险医学实用手册/杜庆生，魏成和，庞惠珍主编. —北京：  
中国金融出版社，2005.8

ISBN 7 - 5049 - 3789 - 4

I . 保…

II . ①杜… ②魏… ③庞…

III . 人身保险—医学

IV . F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 089641 号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190 , 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinaph.com> (010)63286832 , 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833 , 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 34

字数 803 千

版次 2005 年 12 月第 1 版

印次 2005 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 76.00 元

如出现印装错误本社负责调换

## 杜庆生

主任医师、主任法医师、教授，  
保定市知名专家，河北省及保  
定市医疗事故鉴定专家库、突  
发公共卫生事件应急处理专家  
库成员，原保定市第二医院副  
院长，中国人寿保险股份有限  
公司保定分公司高级医学顾问，  
保定市城镇职工医疗保险专家  
组首席专家。

## 魏成和

高级经济师，中国人寿保险股  
份有限公司保定分公司党委书记  
、总经理，全国金融“五一  
劳动奖章”获得者，保定市第  
十届政协委员，保定市企业家  
协会副会长，保定市专家行业  
协会理事，保定市保险协会副  
会长。

## 庞惠珍

副主任护师，河北省急救医学会  
理事，保定市第二医院急诊  
科护士长，保定市“三八红旗  
手”。

# 《保险医学实用手册》

## 编 委 会

主 编 杜庆生 魏成和 庞惠珍

副主编 颜世欣 俞 虹 李 昭

刘秉强 田小燕 陈玲玲

刘锦燕

编 委 王军英 赵晋湘 王春江

李 宁 李学民 刘力勇

屈国林 王 虹 孙丽艳

柴会卿 邱红洁

# 序

中国的保险业正以蓬勃之势发展，自 1980 年恢复保险业务以来，平均每年增长速度在 30% 以上。据世界权威部门预计，未来十年间，中国保险市场仍将保持超过 10% 的年增长率。保险业在未来的金融领域与银行、证券三足鼎立之势渐已形成。

人寿保险的发展速度更快。从内环境而言，随着医疗、住房、养老金等全方面的改革，国民越来越需要保险保障未来。国务院指出：“坚持加快保险业发展思路不动摇”，明确指出政府对发展保险事业的重视。从外环境而言，中国加入世界贸易组织，外资保险公司和国外投资均看好中国这块保险青春地，纷纷进驻以期分得一杯羹，这必将极大推动国内保险业的发展。

我国年轻的寿险业以十几年发展与国外上百年经验相比，不成熟之处在所难免。“粗放型经营”——重规模，轻效益——造成的问题，一度成为本土保险公司发展的瓶颈。所幸已经得到重视，保险公司经营重点开始从规模型向效益型转变。这必然要求以科学和规范为本，因此，这本《保险医学实用手册》的编写可以称得上适逢其时。

人寿保险和医学本身存在着密不可分的联系，二者的标的物都是人的生命和身体；医院治疗疾病，寿险安排生老病死；医院救助当务之急，寿险负责未来风险。由于投保人生命和身体的安全性与保险公司的赔偿责任直接相关，因此，对理赔风险的控制是保险经营的重要环节。有的风险是不可预控的，如意外事故；但有的风险，如疾病，是可以做到事先了解的。保险医学是系统总结医学和人寿保险关系的一门科学，主要分析各种疾病对投保的影响及其程度，对指导保险公司的核保工作，降低理赔风险，有重要意义。

保险医学作为我国寿险业新兴的学科体系，虽不为人所熟知，却是寿险专业技术的重要组成部分。过去十几年，它对寿险的指导不够系统和细致，有时保险责任的表达显得章法不够清晰、条目不够明确，容易产生纠纷，不

利于行业信誉。《保险医学实用手册》的出版，填补了这方面空白，体现了我国保险人的认识和努力，是前进中的应有之义。编者谦云：“抛砖引玉”，但的确可以预见，在中国保险业发展的大潮中，本书的出版，会引起有关保险医学更精深、更完备的研究，而与保险业相关的其他学科的专著想来不久也会陆续面世。

本书面向的读者是保险医师和保险工作者，但前几章总论如经整理，也可作为保险医学的科普知识推广。保险医学不仅保险从业者需要了解，广大投保人也要有所认识。民众了解保险、信任保险、依赖保险，保险业就能走上健康发展的良性道路。

中国医学科学院阜外心血管病医院

宋有城 宋 珍

2004年2月

# 前　　言

在我国，人寿保险事业在相当一段时间停留在“粗放型”经营管理上，对寿险的专业技术缺乏深入的研究和探讨，以至于保险医学这门颇具专业特殊性的应用学科，在目前的知识经济时代仍处于研究和应用的起步阶段。

实际上，保险医学是寿险核保的重要基础，是寿险理赔的依据，是寿险售后服务的工具，保险医学贯穿于人寿保险的全过程。

我国从事人寿保险事业的管理人员，大部分源于财会、金融、经济等领域，尽管近年某些大学设置了保险学系，一些毕业生陆续充实到人寿保险队伍，但其保险医学知识相对贫乏，远远适应不了市场需要。专门从事保险医学教学和研究的人员更是寥寥无几。在寿险实务中保险和医学脱节，系统而实用的保险医学专著和教科书很少。从中看出，保险医学在当前是以“非知识性”、“纯服务性”的软科学而面世的。

从我国各大人寿保险公司的组织结构看，很少有较高层次的核保医生编制，更谈不上保险医学的专门研究机构了。这种认知的模糊和组织结构的缺陷，阻止了保险医学的深入、广泛地应用，尤其限制了对保险医学某些科研领域的进一步探索，从而影响了人寿保险业的飞速发展。

我国加入世界贸易组织后，国外一些知名寿险公司将纷纷闯入我国寿险市场，他们的口号是：“客户需要什么，我们就提供什么服务”，从人体的整个生命到一颗牙齿，都可以进行保险。针对我国妇幼、老年等群体，更需要开辟新的险种以保障他们的风险。如果没有坚实的保险医学基础，没有科学的保险医学研究，没有宏观统一的控制和微观详实的处理，我国的寿险业是很难应对这种国际和国内挑战的。

为了融合学界、业界的共同认识，进一步推动我国保险医学发展，满足从事保险教学、科研及实务工作者学习参考的需要，编者经过多年寿险实践，在从事医学核保、理赔和寿险经营的全过程中，不断总结经验、汲取教

训，力求在保险和医学的边缘闯出一条新路，同时参考国外保险医学资料、文献，编写了这部全新的保险医学专著。

本书之新，就在于它克服了以往仅仅侧重于意外伤害的论述、将医学基础知识、检验数据和保险实务糅合在一起的弊端；而本书另辟新径，它把与人体生命和健康密切相关的机体生长发育、生活习惯、内外环境改变、各科常见疾病、实验室检验结果等，与人寿保险和现行具体条款紧密地结合起来，综合分析，循证评点。还对寿险的某些新领域进行了探讨，具有理论联系实际、可操作、实用性强等特点。

本书对引起死亡和失能机会较多的疾病如循环系统疾病进行了详尽叙述；一些极少接触或过于简单的健康损伤项目如寄生虫病则少有描写；对目前寿险条款尚未涉及的某些学科和病种，也做了前瞻性分析。

当前的世界，是“知识爆炸”的世界，保险医学也在日新月异向前发展。随着我国对外开放，经济发展，人寿保险市场的开拓和竞争，更需保险医学快步跟上时代的步伐，并使之日臻完善。我们愿将此书抛砖引玉，与保险界、医学界新老同道一起，共同开创我国保险医学新天地，铸就人寿保险业的辉煌。

编 者  
2005年5月

# 目 录

<b>第一章 保险医学绪论</b> .....	(1)
第一节 保险医学的定义和性质.....	(1)
第二节 保险医学的起源和发展.....	(2)
第三节 保险医学的研究方法和内容.....	(3)
第四节 保险医学的未来.....	(4)
第五节 保险医学在人身保险核保、理赔中的重要作用.....	(5)
第六节 寿险医师的作用.....	(8)
<b>第二章 保险医学中某些基本术语</b> .....	(9)
第一节 生命 (life) .....	(9)
第二节 健康与疾病 .....	(10)
第三节 伤害 (nociceptor) .....	(11)
第四节 意外 (accident) .....	(12)
第五节 衰老 (senility) .....	(14)
第六节 年龄 (age) .....	(15)
第七节 内脏年龄 (visceral age) .....	(17)
第八节 死亡 (death) .....	(18)
第九节 猝死 (sudden death) .....	(18)
第十节 生命表 (life table) .....	(19)
第十一节 死亡率 .....	(20)
第十二节 死亡指数 (death exponent) .....	(20)
第十三节 事故的寄与度 (参与度、风险度) (join degree) .....	(21)
<b>第三章 影响人体健康和寿命的因素</b> .....	(23)
第一节 社会经济 .....	(26)
第二节 生活方式和行为 .....	(26)
第三节 家庭 .....	(32)
第四节 环境 .....	(32)
第五节 卫生服务 .....	(33)

第六节 疾病 .....	(34)
第七节 人类生物学 .....	(34)
<b>第四章 保险医学对疾病预后的认识和研究 .....</b>	<b>(36)</b>
<b>第五章 病史及其在人寿保险中的意义 .....</b>	<b>(40)</b>
第一节 既往病史 .....	(41)
第二节 家族史 .....	(45)
第三节 各系统疾病的重点症状 .....	(46)
<b>第六章 全身体格检查 .....</b>	<b>(50)</b>
第一节 全身体格检查的意义 .....	(50)
第二节 全身体检流程注意事项 .....	(51)
第三节 全身体格检查的主要内容 .....	(52)
<b>第七章 身体一般状态的检查、病理改变及其与寿险关系评点 .....</b>	<b>(55)</b>
第一节 身材 .....	(55)
第二节 肥胖 .....	(58)
第三节 消瘦 .....	(59)
第四节 异常步态 .....	(60)
第五节 语言障碍 .....	(60)
第六节 认知功能 .....	(61)
第七节 性格与情绪 .....	(61)
第八节 脑血管病时的精神状态和意识障碍 .....	(63)
<b>第八章 人寿保险重大疾病概念 .....</b>	<b>(64)</b>
第一节 急性心肌梗死 .....	(66)
第二节 脑中风 .....	(68)
第三节 慢性肾功能衰竭（尿毒症） .....	(69)
第四节 恶性肿瘤 .....	(70)
第五节 急性重症肝炎 .....	(72)
第六节 急性坏死性胰腺炎 .....	(73)
第七节 深度昏迷 .....	(74)
第八节 严重脑损伤 .....	(75)
第九节 帕金森氏症 .....	(76)
第十节 阿尔兹海默氏症 .....	(77)

第十一节 颅内肿瘤 .....	(77)
第十二节 多发性硬化 .....	(78)
第十三节 重症肌无力 .....	(79)
第十四节 再生障碍性贫血 .....	(79)
第十五节 瘫痪 .....	(80)
第十六节 双目失明 .....	(81)
第十七节 肢体缺失 .....	(82)
第十八节 严重烧伤 .....	(82)
第十九节 冠状动脉搭桥手术 .....	(83)
第二十节 主动脉手术 .....	(84)
第二十一节 重大器官移植手术 .....	(86)
第二十二节 运动神经元病 .....	(86)
第二十三节 慢性肝功能衰竭 .....	(87)
第二十四节 系统性红斑狼疮 .....	(88)
第二十五节 失聪 .....	(88)
第二十六节 失语 .....	(88)
第二十七节 终末期肺病 .....	(89)
第二十八节 脑动脉瘤开颅手术 .....	(90)
第二十九节 脊髓灰质炎 .....	(90)
 第九章 寿险特定险种中某些疾病和手术释义 .....	(91)
第一节 先天性疾病 .....	(91)
第二节 遗传性疾病 .....	(92)
第三节 地方病 .....	(94)
第四节 职业病 .....	(94)
第五节 特定传染病 .....	(97)
第六节 矫形外科和整形外科手术 .....	(99)
第七节 生态环境病 .....	(100)
第八节 身体残疾 .....	(101)
第九节 儿童意外伤害 .....	(103)
第十节 产伤与脑瘫 .....	(105)
 第十章 最容易误诊影响投保结果的几种病变 .....	(108)
第一节 乳腺增生与乳腺癌 .....	(108)
第二节 肺炎性假瘤与肺癌 .....	(110)
第三节 反流性食管炎与食管癌 .....	(111)

第四节 滤泡性腺瘤与甲状腺癌.....	(112)
第五节 骨瘤与骨肉瘤.....	(112)
第六节 坏死性淋巴结炎与恶性淋巴瘤.....	(113)
第七节 色素痣与恶性黑色素瘤.....	(114)
第八节 子宫内膜增殖症与子宫内膜癌.....	(114)
第九节 肾血管平滑肌脂肪瘤与肾癌.....	(115)
第十节 结节性筋膜炎与肉瘤.....	(116)
<b>第十一章 容易被忽视、后果严重的某些疾病.....</b>	<b>(117)</b>
第一节 静止性胆石症.....	(117)
第二节 胆囊息肉样病变.....	(118)
第三节 大肠息肉.....	(118)
第四节 消化道憩室.....	(119)
第五节 肝血管瘤.....	(119)
第六节 肝囊肿.....	(120)
<b>第十二章 呼吸系统疾病.....</b>	<b>(121)</b>
第一节 急性气管一支气管炎.....	(122)
第二节 慢性支气管炎.....	(123)
第三节 支气管哮喘.....	(124)
第四节 支气管扩张症.....	(126)
第五节 堵塞性肺气肿.....	(127)
第六节 肺炎.....	(128)
第七节 肺脓肿.....	(129)
第八节 肺嗜酸粒细胞浸润、血管炎和肉芽肿疾病.....	(130)
第九节 肺栓塞.....	(131)
第十节 胸腔积液和胸膜炎.....	(132)
第十一节 气胸.....	(134)
第十二节 引起心肺功能障碍的胸廓疾病.....	(135)
<b>第十三章 消化系统疾病.....</b>	<b>(137)</b>
第一节 反流性食管炎.....	(137)
第二节 食管裂孔疝.....	(138)
第三节 食管—贲门失弛缓症.....	(139)
第四节 胃炎.....	(140)
第五节 消化性溃疡.....	(141)

第六节 克隆病	(142)
第七节 急性出血性坏死性肠炎	(143)
第八节 溃疡性结肠炎	(143)
第九节 胃肠道功能紊乱	(144)
第十节 急性胰腺炎	(145)
第十一节 慢性胰腺炎	(146)
第十二节 胰腺假性囊肿	(147)
第十三节 肝硬化	(148)
第十四节 药物性肝病	(150)
第十五节 肝血管瘤	(152)
第十六节 胆石病	(152)
第十七节 胆囊炎	(153)
<b>第十四章 循环系统疾病</b>	<b>(155)</b>
第一节 心功能不全	(156)
第二节 人工心脏起搏	(158)
第三节 心血管病的介入性治疗	(160)
第四节 心脏瓣膜病	(162)
第五节 动脉粥样硬化	(169)
第六节 冠状动脉粥样硬化性心脏病	(171)
第七节 先天性心脏血管病	(174)
第八节 高血压病和症状性高血压	(177)
第九节 肺源性心脏病	(182)
第十节 感染性心内膜炎	(184)
第十一节 心包炎	(185)
第十二节 梅毒性心血管病	(186)
第十三节 病毒性心肌炎	(187)
第十四节 心肌病	(189)
第十五节 心脏神经官能症	(190)
第十六节 主动脉瘤与主动脉夹层	(191)
第十七节 妊娠和心脏病	(193)
第十八节 多发性大动脉炎	(194)
第十九节 雷诺综合征	(195)
第二十节 血栓闭塞性脉管炎	(196)
第二十一节 闭塞性动脉硬化	(197)
第二十二节 静脉血栓形成	(198)

<b>第十五章 泌尿系统疾病</b>	(200)
第一节 急性肾功能衰竭	(200)
第二节 慢性肾功能衰竭	(201)
第三节 急性肾小球肾炎	(202)
第四节 慢性肾小球肾炎	(203)
第五节 肾盂肾炎	(204)
第六节 肾石病	(206)
第七节 肾脏囊肿性疾病	(207)
第八节 妊娠与肾脏疾患	(208)
<b>第十六章 造血系统疾病</b>	(210)
第一节 贫血	(210)
第二节 白细胞减少症和粒细胞缺乏症	(215)
第三节 嗜酸粒细胞增多症	(216)
第四节 白血病	(217)
第五节 淋巴瘤	(219)
第六节 多发性骨髓瘤	(221)
第七节 脾功能亢进症	(221)
第八节 血小板减少性紫癜	(222)
<b>第十七章 免疫性疾病</b>	(225)
第一节 过敏性休克	(225)
第二节 蕁麻疹	(226)
第三节 药物反应	(227)
<b>第十八章 风湿性疾病及骨关节病</b>	(230)
第一节 风湿热	(230)
第二节 红斑狼疮	(232)
第三节 类风湿性关节炎	(233)
第四节 皮肌炎	(235)
第五节 白塞氏病	(236)
第六节 骨质疏松综合征	(237)
<b>第十九章 神经系统疾病</b>	(239)
第一节 周围神经疾病	(239)

第二节	脊髓空洞症	(242)
第三节	脑部疾病	(243)
第四节	肌肉疾病	(256)
第五节	脊柱裂	(259)
第六节	多发性硬化	(260)
第七节	肝豆状核变性	(261)
第八节	精神疾病	(262)
第九节	脑血管病的后遗症	(263)
<b>第二十章 病毒感染性疾病</b>		(265)
第一节	病毒性肝炎	(265)
第二节	流行性乙型脑炎	(268)
第三节	脊髓灰质炎	(269)
第四节	流行性出血热	(270)
第五节	传染性单核细胞增多症	(271)
第六节	艾滋病	(272)
第七节	严重急性呼吸综合征	(274)
<b>第二十一章 细菌性疾病</b>		(276)
第一节	伤寒和副伤寒	(276)
第二节	细菌性痢疾	(277)
第三节	流行性脑脊髓膜炎	(278)
第四节	炭疽病	(280)
第五节	破伤风	(281)
第六节	肺结核病	(282)
第七节	结核性腹膜炎	(285)
第八节	肠结核	(286)
第九节	肾结核	(287)
第十节	结核性脑膜炎	(288)
<b>第二十二章 螺旋体病</b>		(290)
第一节	梅毒	(290)
第二节	钩端螺旋体病	(292)
<b>第二十三章 寄生虫疾病</b>		(293)
第一节	阿米巴病	(293)

第二节	疟疾	(294)
第三节	弓形虫病	(296)
第四节	血吸虫病	(297)
第五节	绦虫病、囊虫病和包虫病	(299)
<b>第二十四章</b>	<b>代谢疾病</b>	(301)
第一节	糖尿病	(302)
第二节	血脂异常	(306)
第三节	脂肪肝和脂肪性肝病	(308)
第四节	痛风及高尿酸血症	(310)
<b>第二十五章</b>	<b>内分泌系统疾病</b>	(313)
第一节	巨人症和肢端肥大症	(313)
第二节	垂体性侏儒症	(314)
第三节	慢性肾上腺皮质机能减退症	(316)
第四节	皮质醇增多症(柯兴综合征)	(317)
第五节	原发性醛固酮增多症	(318)
第六节	嗜铬细胞瘤	(319)
第七节	甲状腺功能亢进症和甲状腺结节	(321)
第八节	甲状腺机能减退症	(324)
第九节	更年期综合征	(326)
<b>第二十六章</b>	<b>化学、物理因素所致疾病</b>	(328)
第一节	药物中毒	(328)
第二节	农药中毒	(330)
第三节	有害气体中毒	(331)
第四节	有机溶剂中毒	(332)
<b>第二十七章</b>	<b>外科疾病</b>	(334)
第一节	既往手术史在寿险中的意义	(334)
第二节	肿瘤	(336)
第三节	器官移植	(342)
第四节	颅脑损伤	(345)
第五节	脊髓损伤	(349)
第六节	颅内肿瘤	(349)
第七节	颅内动脉瘤	(350)