

中国金融百科全书

保险卷

谷雨霁 王林 主编

新财经文典

文典

主编 曾利文 李良田

XINCAIJING WENDIAN

新
财
经
文
典

副主编 蒋德云 鲁亮升
主编 曾利文 李良田

保
险
卷

副主编 杨利田 袁方历
主编 谷雨霁 王林

经济出版社

新财经文典·总序

随着经济的发展，社会对于经济生活主体的人，也有了更高的素质要求。他们应该更具有法制观念和商贸、金融、税务、财政、会计等方面的专业知识，能够更善于把握经济规律，按照市场规则和规范来进行经济活动，这样才能更有效地推动中国特色的社会主义现代化建设。这部《新财经文典》就是为了适应这种社会需要而编撰出版的。为了向人们提供一部高质量的经济著作，来自中国财政学会、财政部财政科学研究所、中国财政经济出版社、湖南省财政厅、中央财经大学、暨南大学、华东师范大学、上海财经大学、苏州大学、湖南行政学院、湖南财经学院、湖南财经高等专科学校等单位的多位专家教授的团结协作，撰稿审稿，严格把关，完成了这部以规范新时期财经文种写作为主，并将财经知识融为一书的新型文典，是值得向社会推荐的。

总的看来，这部书以党的十五大、十六大关于经济改革的方针政策为准绳，与时俱进，开拓创新，以国内新世纪经济管理为主要内

容，具有内容精深、文种规范、知识创新、便于交流参考等特点，不仅具有实用性，而且在体例方面富有开拓性，能够以新观点、新思路、新理论来关注和研究经济领域中出现的新问题和新现象，所以更能切合和靠近经济发展的需要。我相信，这部《新财经文典》第二辑 6 卷至 10 卷在新世纪推出，对于进一步完善中国社会主义市场经济体制，提高人们的思想素质和财经知识水平，会产生一定的积极意义和受到一些切实的帮助。我也期待专家和读者能够对文典尚存在的一些不足之处提出意见、建议，使之能够得到进一步完备和完善。

陈彪如

2002 年 10 月修订于上海

前 言

《新财经文典》是由中国财政学会和财政部财政科学研究所 1999 年批准立项的全国财政研究计划课题。该书在世纪之交相继推出，目的是更好地适应 21 世纪知识经济时代的需要，为广大的财经院校师生及财经第一线的实际工作者提供一套理论与写作相结合的新型文典。巴巴拉·塔奇曼说过：“书籍是文化的运载工具。如没有书籍，历史就没有记载，文献会沉默寡言，科学会成为残缺的事物，思想和思考都处于停顿。它是变化的引擎，世界的窗口，时间海洋树起的灯塔”。

我们出版《新财经文典》10 卷，力求它具有“求精、创新、立特”的特点。“求精”就是力求写成精品，具有较高的文化品味，具有较强的实用性和可读性；“创新”，就是要有超前性，体现时代特色，以党的十五大、十六大精神为指导，与时俱进，开拓创新，以国内新世纪财经管理为主要内容，以新观点、新思路、新理论来研究财经工作中出现的新问题，并给予文典以全新的组合；“立特”就是写出

特色，即以规范文种写作为主，并将财经知识融入文种写作之中，成为财经理论与实际应用相结合的新型文典。

《新财经文典》的结构体例，主编作了新的探索与论证，各卷均采用导语、专业知识、文种写作、附录“四块式”板块结构。“导语”是为了帮助读者对本卷获得总体认识，进入专业角色，力求给读者留下“开卷受益，读来有趣”的良好印象。“专业知识”重点着笔于新经济政策（含法律法规）、新经济信息和新经济知识，力求反映出本专业、本部门最新的改革动态、成果、发展趋势、主要学术流派及主要思想与观点等。“文种写作”注重知识的传授与掌握和写作能力的提高，并提供专业操作时的规范样本，力求激发读者的阅读与写作兴趣，引导读者的思考与效仿。“附录”则有较强的宽松性，根据写作需要，必须给予读者的知识而上面三块又难以容纳下的，尽可能附于附录之中。

《新财经文典》策划、编撰、审定的牵头单位为湖南省财政厅、湖南财经高等专科学校。参加单位有：中国财政学会、财政部财政科研所、中国财政经济出版社、中央财经大学、暨南大学、华东师范大学、上海财经大学、苏州大学、湖南行政学院、湖南财经学院等高等院校。《新财经文典》第一辑于2000年7月出版的有：财政卷、税务卷、金融卷、会计卷、司法卷，第二辑于2003年8月出版的有：理财卷、投资卷、基金卷、保险卷、物业卷共计10卷，相继推出，以飨读者。

编著者在撰稿时，广泛参阅了前人和专家学者的有关著述，或引述有关观点，或摘引有关内容，因篇幅有限，在此不能一一

前 言

注明，谨致诚挚谢意！由于时间紧迫，水平有限，书中不当之处
敬请专家、读者赐教指正。

李良田

2002 年 10 月修订于长沙

新财经文典

主 审：陈彪如

编委会主任：章锐夫 杨天赐

编委会副主任：廖名杰 陆广德

编 委：（以姓氏笔划为序）

王 林 刘尚希 李良田

殷国明 奚君羊 贾荣鄂

曾利文 蒋德云 鲁亮升

主 编：曾利文 李良田

副 主 编：蒋德云 鲁亮升

新财经文典·保险卷

主 编：谷雨霁 王 林

副主编：杨利田 袁方历

撰 稿：（以姓氏笔划为序）

王 林 杨利田

李 璠 苏卫东

袁方历 曾利文

目 录

导语.....	(1)
一、保险业的内涵及其行业特点.....	(1)
(一) 市场经济的核心是金融，保 险是金融的重要组成部分	(1)
(二) 现代市场经济条件下，要极 力提高全民的素质，尤其是 金融保险知识的普及	(2)
(三) 保险业的特点	(4)
二、中国保险业的现状及其加入 WTO 后面临的挑战	(8)
(一) 当前我国保险市场概况	(8)
(二) 加入 WTO 是对中国保险业 的一次巨大挑战，也是 中国保险业发展的机遇	(15)
三、保险业管理体制与运行机制 创新.....	(21)
(一) 几种管理体制	(21)
(二) 运行操作机制	(31)

(三) 职业权利范围	(36)
四、本卷的编写目的与体例结构	(40)
(一) 本卷编写的目的	(40)
(二) 本卷的体例结构	(41)
专业知识	(43)
一、保险概说	(43)
(一) 保险的概念和职能	(43)
(二) 保险制度的基本原理	(45)
(三) 保险的分类	(46)
(四) 保险的发展历史	(47)
二、保险的主要险种介绍	(51)
(一) 财产损失保险	(51)
(二) 责任保险	(71)
(三) 信用与保证保险	(76)
(四) 人身保险	(81)
三、保险公司	(87)
(一) 保险公司的组织形式	(87)
(二) 保险公司的设立、变更与终止	(91)
四、保险法律法规与纠纷处理	(98)
(一) 保险法概述	(98)
(二) 保险公司监管的法律规定	(101)
(三) 保险合同的法律规定	(114)
(四) 保险合同纠纷的处理	(123)
五、保险中介机构	(131)
(一) 保险代理人	(131)

(二) 保险经纪人	(141)
(三) 保险公估人	(144)
六、保险监管机关	(147)
(一) 我国保险监管机关的沿革	(147)
(二) 保险监管机关的职责	(148)
(三) 我国保险监管工作概况	(150)
七、我国保险市场的对外开放	(153)
(一) 我国保险市场的现状	(153)
(二) 加入 WTO 对我国保险市场开放的要求	(157)
(三) 加入 WTO 对我国保险业的主要影响	(160)
(四) 我国保险市场的开放对策	(162)
八、保险经营风险的防范	(166)
(一) 保险经营风险概述	(166)
(二) 财产保险的经营风险与防范	(168)
(三) 人身保险的经营风险与防范	(172)
文种写作	(177)
一、投保单	(177)
(一) 财产保险投保单	(177)
(二) 机动车辆保险投保单	(189)
(三) 责任保险投保单	(193)
(四) 信用保证保险投保单	(202)
(五) 人寿保险投保单	(208)
(六) 意外伤害保险投保单	(210)
(七) 医疗保险投保单	(224)
二、保险单	(237)

(一) 财产损失险保险单	(237)
(二) 机动车辆保险保险单	(243)
(三) 责任保险保险单	(249)
(四) 信用保证保险单	(257)
(五) 人身保险保险单	(263)
三、其他保险文书	(268)
(一) 健康声明书	(268)
(二) 生存调查报告	(272)
(三) 保险条款	(278)
(四) 出险通知书	(282)
(五) 保险实务申请书	(285)
(六) 现场查勘记录	(292)
(七) 代查勘委托书	(295)
(八) 保险索赔通知书	(298)
(九) 保险理赔文书	(303)
(十) 赔款计算书	(318)
(十一) 保险事故调处结案书	(323)
(十二) 权益转让书	(326)
(十三) 拒赔(付)通知书	(328)
(十四) 个人保险代理协议书	(332)
(十五) 保险业自律公约	(340)
附录	(347)
一、国内外有关保险的主要法律法规	(347)
二、国内外主要保险公司介绍	(358)
三、保费统计	(372)

四、全球重要保险会议及其主要的区域活动·····	(377)
五、震惊世界的保险出险事件·····	(379)
六、国内主要城市保险市场概况·····	(388)
七、港澳台保险市场概况·····	(391)
八、新中国保险业大事记·····	(399)
九、国内保险学术教育及相关机构·····	(403)
十、常用保险词语释义·····	(409)
文献索引·····	(431)
后记·····	(434)

导 语

一、保险业的内涵 及其行业特点

(一) 市场经济的核心是金融，保险是金融的重要组成部分

金融是指资金的融通，是现代经济的核心。金融在现代经济生活中的核心地位，是由其自身的特殊性质和作用所决定的。具体说来，主要表现在以下两个方面：(1) 聚集社会闲散资金和调剂资金余缺，变“死钱”为“活钱”，变“小钱”为“大钱”；(2) 宏观经济调控的总开关，成为集中和分配生产建设资金的主渠道和全国资金活动的总枢纽。货币资金是沟通整个社会经济生活的命脉和媒介，现代一切经济生活几乎都离不开货币资金的运动。金融业在推动社会经济发展中就起着特殊的杠杆作用，聚集、引导社会资源的有效配置。任何国家和地区的经济迅速崛起，无不与重视与发

展金融业，采取“金融先行”的战略方针息息相关。

保险是市场经济架构中非常重要的一个产业部门，是现代金融的重要组成部分。在现代市场经济体制下，随着经济、科学结束和社会的巨大进步和社会财富的快速积累，每一个企业和家庭所面临的自然的、经济的和社会的风险日益增加，对保险保障的需要也必定越来越迫切。从经济的角度上看，保险实际上是对灾害事故损失进行分摊的一种经济保障制度和手段。保险集中众多单位的风险，通过预测和精确计算，确定保险费率，建立保险基金，以补偿财产损失或对人身事故给付保险金，使少数不幸成员的损失分摊给所有成员。在西方发达国家，保险作为社会发展的稳定器和经济发展的助动器已越来越受到各国政府的关注。

随着我国社会主义市场经济的不断发展，我国经济正逐步变为以金融为核心的经济，金融活动日益广泛的渗透到经济和社会生活的各个方面、各个环节，而且与每个人密切相关。如果金融业不能正常安全运行，就有可能危及国民经济全局的发展和社会稳定。席卷亚洲的金融危机给一些国家和地区的经济造成了很大的损失，也给人们留下了许多教训和警示。亚洲金融危机的警示和我国金融业的发展，迫切要求我们认真学习现代金融知识，学会驾驶“现代经济核心”的本领。因此，学习现代金融知识，进一步了解金融的重要性及其有关法规，掌握现代金融的基本原理、运作规范和发展趋势，增强金融意识，提高金融素质和运用金融手段推动经济发展，就显得尤为重要。

（二）现代市场经济条件下，要极力提高全民的素质，尤其是金融保险知识的普及

据有关资料显示，在当今的日本，金融已深入的渗透到普通百姓的日常生活之中，并给人们带来了极大的方便，因而国民熟

知金融的程度也较高。几年前，日本的专门机构作过抽样调查，对象包括工人、农民、职员、学生和家庭主妇，其结果是：100%的人知道金融机构是干什么的，80%的人能说出金融机构的分类，99%的人在银行有存款，87%的人手中持有股票，80%的人购买了债券，38%的人接受了银行贷款。与此相比，我国普通百姓的金融知识和金融意识差距较大。据某金融机构于1996年的一次调查表明，在我国城市居民中，尚有95%的人不会使用ATM取款机，63%的人不知道信用卡的功能，80%的人不知道电子货币为何物，就连银行储蓄，甚至还有多达70%的人不懂得如何运作。文化素质相对较高的城市居民的金融知识尚且如此，普通农民的金融知识可想而知。因此，在当前形势下，大力普及金融知识，强化全体国民的金融意识，具有十分重要的意义。

可喜的是近年来，人们的金融意识已经有了很大的提高。玩股票、买保险、投资债券、参加住房公积金等等诸如此类的理财，已成了百姓街谈巷议的话题。保险尤为突出，外资保险公司的进入、分红投资型产品的推出、证券投资基金的介入、保险公司的上市等等，都成为了当前最惹眼的词言。可见，人们的金融保险知识已随着其经济收入的增加以及金融保险业的发展和地位而有了大大地提高。然而，这一切还有待于进一步加强。学好金融保险知识，必须从以下几点做起：第一，普及金融保险知识要从娃娃抓起。应当在中小学课程中加进一些浅显的金融保险方面的内容，让孩子们从小就知道什么是银行、股票、保险，让国民从小就受到金融知识的熏陶。第二，加强金融保险专业知识教育，培养高素质的金融保险人才。第三，利用电台、电视机、报纸、杂志等各种新闻媒体，开展旨在普及现代金融保险知识的形式多样的宣传活动。第四，各级金融保险机构在努力搞好自身业