

# 商业保险实务

主 编 马鸣家  
副主编 王耀华  
施解荣  
赵卫星

中国商业出版社





# 商业保险实务

主 编 马鸣家  
副主编 王耀华 施解荣 赵卫星

11323/09

中央财经大学图书馆

登录号

446941

分类号

F840.4/5

中国商业出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

商业保险实务/马鸣家主编. —北京:中国商业出版社,1996.10  
ISBN 7—5044—3297—0

I. 商… II. 马… III. 商业—保险业务 IV. F840.4

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第18072号

责任编辑:刘洪涛

中国商业出版社出版发行

(北京广安门内报国寺1号)

邮政编码:100053

新华书店总店北京发行所经销

北京密云胶印厂印刷

\*

787×1092毫米 16开 51.5印张 120千字

1996年10月第1版 1996年10月第1次印刷

印数:1—4000册 定价:118.00元

ISBN 7—5044—3297—0/F·1939

**版权所有 翻印必究**

# 《商业保险实务》

## 编委会名单

**主 编:**马 鸣 家(中国人民银行保险司司长)

**副主编:**王 耀 华(中保人寿保险有限公司副总经理)

施 解 荣(中国太平洋保险公司副总经理)

赵 卫 星(中国平安保险公司总经理助理)

**编 委** (按姓氏笔画排列):

王 绪 瑾    江 生 中    孙   兵    陈 东 升

张 玉 杰    张 国 芳    张 栓 林    张 雪 冰

段 求 平    赵 连 刚    郝 演 苏    袁   力

陶 存 文    韩 伟 严    裴   光    瞿 文 仲

撰稿人 (按姓氏笔画排列):

王仕永 王绪瑾 巴 黎 冯乃宪  
刘凤全 江生中 孙 兵 吕林祥  
关惠卿 邵长城 陈东升 陈雪梅  
陈朝晖 李红全 李春彦 张玉杰  
张亚平 张国芳 张 闽 张俊才  
张晓红 张栓林 张雪冰 谷明淑  
宋执旺 宋艳霞 汪福安 周庆瑞  
赵连刚 赵 昕 赵春梅 赵 娟  
段求平 费安玲 施华强 柳建莹  
郝演苏 袁 力 高云国 陶存文  
徐 宏 徐晓艳 徐 颖 秦 斌  
龚兴峰 韩伟严 雷小红 鲍 晖  
裴 光 瞿文仲

## 序 言

商业保险是为了应付特定的自然灾害或意外事故,通过订立保险合同实现经济补偿或给付的一种经济形式。积极发展商业保险对于维护居民生活稳定,保障企业正常经营,促进国民经济发展,均有着极为重要的作用。因此,世界各国都十分重视商业保险,把商业保险摆到足够的位置上,关心商业保险事业,支持商业保险发展。

党的十一届三中全会以来,随着经济体制改革的逐步深化,国民经济的稳步增长,社会保障制度的建立,居民收入水平的提高,商业保险取得了长足的发展。在机构上,由中国人民保险公司独家垄断,发展到目前15家保险公司并存,形成了以中国人民保险集团公司为主,其他商业保险公司为辅,公平竞争,协调发展的市场格局;在队伍建设上,由1982年的9000人,发展到现在的15万人,增加14万多人,增长15.6倍;在法制建设上,《中华人民共和国保险法》已于1995年6月颁布,并于同年10月1日正式实施,《保险代理人管理暂行规定》、《保险管理暂行规定》也相继出台,开始步入依法管理的轨道;在业务上,截止1995年底,保费收入达616亿元,较1980年的4.6亿元增长611.4亿元,增长132.9倍。但是同保险业发达的国家相比,无论是保险的深度,还是保险的密度,都存在着较大的差距。据统计,截止1992年底,日本的保险深度为8.6%,保险密度为2576.2美元/人;韩国的保险深度为12.3%,保险密度为825.7美元/人;而我国到1995年,保险深度和保险密度才分别达到1.07%和51.3元/人。这种差距,一方面反映了我国的商业保险同国民经济发展的需要极不适应,加快商业保险市场建设迫在眉睫;另一方面,也意味着我国商业保险市场潜力巨大,亟待全力组织挖掘出来。

我国商业保险落后的原因何在?除了市场经济不成熟,国民经济不发达,保险意识不浓厚,保险服务不周到外,保险人员业务素质不理想也是一个不可回避的重要因素。众所周知,我国目前没有一所保险院校,少数院校开办保险专业,毕业生也极为有限,远远不能满足我国保险市场的需要。因此,如何尽快提高保险从业人员的素质也成为当务之急。提高保险人员业务素质,固然要靠实践中摸索经验,但是从书本中吸取营养也是一个不可缺少的重要方面。基于此,我们从广大保险职工的实际需求出发,在总结实践经验的基础上编写了这本工具书——《商业保险实务》。

本书共分九篇。第一篇是保险监管,主要介绍保险监管理论与实务;第二篇是财产保险,介绍了财产保险险种分类和业务操作;第三篇是人寿保险,介绍了寿险实务、营销体系和业务管理知识;第四篇是责任、信用、保证保险,介绍了责任、信用、保证保险的本质特征、种类和具体操作方法;第五篇是再保险,介绍了再保险操作规则及有关国际惯例;第六篇是保险代理与经纪,介绍了保险代理人 and 经纪人的管理规范;第七篇是保险会计与统计,介绍了保险会计与统

计的规则与实务程序;第八篇是保险投资,介绍了保险资金运用的规定与实务操作;第九篇是保险法规,辑录了我国现行的保险法规。

本书的特点是:以商业保险内涵为主线,既论述保险实务又兼顾保险理论,重点突出的是实用性。本书由中国人民银行保险司司长、研究员马鸣家任主编,中保人寿保险有限公司副总经理王耀华、中国太平洋保险公司副总经理施解荣和中国平安保险公司总经理助理赵卫星任副主编,中国人民银行保险司、中国人民保险集团公司及其子公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司、中央财经大学、南开大学等有关单位的部分专家和学者参加了本书的组织和编写工作。国内各保险公司对本书的编写给予了大力支持,在此一并致谢。

本书内容丰富、具体、全面、系统,适合保险业管理人员、从业人员和爱好保险业务的人员阅读。

由于时间及编者水平所限,书中难免有疏漏之处,敬请读者指正。

**马 鸣 家**

1996年9月

# 目 录

## 第一篇 保险监管

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| <b>第一章 保险监管与保险立法</b> .....      | (3)  |
| 第一节 保险监管的原因与模式.....             | (3)  |
| 第二节 保险监管的主体与客体.....             | (5)  |
| 第三节 保险监管的形式与手段.....             | (6)  |
| 第四节 保险法的概念、种类及特征 .....          | (8)  |
| 第五节 保险法的发展与渊源 .....             | (10) |
| 第六节 保险法的基本原则 .....              | (11) |
| 第七节 各国保险立法 .....                | (18) |
| <b>第二章 保险公司设立监管</b> .....       | (22) |
| 第一节 保险公司设立 .....                | (22) |
| 第二节 保险公司组织机构 .....              | (27) |
| 第三节 保险公司的整顿与接管 .....            | (30) |
| 第四节 保险公司解散、撤销、破产和清算 .....       | (33) |
| <b>第三章 保险公司的偿付能力监管(一)</b> ..... | (37) |
| 第一节 保险公司的业务范围 .....             | (37) |
| 第二节 保险公司险种监管 .....              | (39) |
| 第三节 保险公司的再保险规定 .....            | (45) |
| 第四节 保险资金运用监管 .....              | (49) |
| <b>第四章 保险公司的偿付能力监管(二)</b> ..... | (54) |
| 第一节 资本充足要求 .....                | (54) |
| 第二节 保险公司的准备金监管 .....            | (58) |
| 第三节 保险公司业务财务报告制度 .....          | (61) |
| 第四节 保险公司的检查稽核 .....             | (63) |
| <b>第五章 保险仲裁与诉讼</b> .....        | (65) |
| 第一节 保险仲裁 .....                  | (65) |



|                |      |
|----------------|------|
| 第二节 保险诉讼 ..... | (69) |
|----------------|------|

## 第二篇 财产保险

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>第一章 财产保险导论</b> .....   | (85)  |
| 第一节 财产保险的定义、性质与风险责任 ..... | (85)  |
| 第二节 财产保险的分类及其业务的设计 .....  | (88)  |
| 第三节 财产保险合同 .....          | (95)  |
| <b>第二章 普通财产保险</b> .....   | (107) |
| 第一节 标准火灾保险单 .....         | (107) |
| 第二节 企业财产保险 .....          | (116) |
| 第三节 家庭财产保险 .....          | (125) |
| <b>第三章 运输工具保险</b> .....   | (128) |
| 第一节 机动车辆保险 .....          | (128) |
| 第二节 船舶保险 .....            | (132) |
| 第三节 飞机保险 .....            | (143) |
| <b>第四章 运输货物保险</b> .....   | (151) |
| 第一节 运输货物保险概述 .....        | (151) |
| 第二节 远洋运输货物保险 .....        | (155) |
| 第三节 陆上、航空、邮包保险 .....      | (163) |
| <b>第五章 工程保险</b> .....     | (167) |
| 第一节 工程保险概要 .....          | (167) |
| 第二节 建筑工程一切险 .....         | (168) |
| 第三节 安装工程一切险 .....         | (174) |
| 第四节 机器损坏险 .....           | (176) |

## 第三篇 人寿保险

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| <b>第一章 人寿保险概述</b> .....  | (181) |
| 第一节 人寿保险的概念及发展概况 .....   | (181) |
| 第二节 人寿保险的特征 .....        | (183) |
| 第三节 人寿保险与类似制度的比较 .....   | (187) |
| 第四节 人寿保险的作用 .....        | (191) |
| <b>第二章 人寿保险的种类</b> ..... | (193) |
| 第一节 基本人寿保险 .....         | (193) |
| 第二节 特种人寿保险 .....         | (202) |
| 第三节 人寿保险的附加保险 .....      | (207) |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第三章 人寿保险合同</b> .....      | (209) |
| 第一节 人寿保险合同的特征.....           | (209) |
| 第二节 人寿保险合同的主体.....           | (210) |
| 第三节 人寿保险合同的客体——保险利益.....     | (215) |
| 第四节 人寿保险合同的内容.....           | (217) |
| 第五节 人寿保险合同中的常见条款.....        | (219) |
| <b>第四章 人寿保险费的计算原理</b> .....  | (229) |
| 第一节 人寿保险费的构成与计算基础.....       | (229) |
| 第二节 生命表.....                 | (230) |
| 第三节 利息和确定年金的计算.....          | (235) |
| 第四节 生命年金.....                | (244) |
| 第五节 人寿保险趸缴净保险费的计算.....       | (250) |
| 第六节 人寿保险年缴净保险费的计算.....       | (257) |
| 第七节 人寿保险总保费的计算.....          | (261) |
| 第八节 人寿保险责任准备金的计算.....        | (263) |
| <b>第五章 健康保险和意外伤害保险</b> ..... | (272) |
| 第一节 健康保险.....                | (272) |
| 第二节 意外伤害保险.....              | (279) |
| <b>第六章 团体保险</b> .....        | (289) |
| 第一节 团体保险的概念.....             | (289) |
| 第二节 团体人寿保险.....              | (290) |
| 第三节 团体健康保险.....              | (293) |
| 第四节 团体意外伤害保险.....            | (294) |
| <b>第七章 人寿保险经营管理</b> .....    | (296) |
| 第一节 人寿保险公司的组织形态和内部结构.....    | (296) |
| 第二节 人寿保险业务经营.....            | (300) |
| 第三节 寿险盈余及分配.....             | (306) |
| 第四节 寿险经营效益分析及指标.....         | (308) |

## 第四篇 责任、信用、保证保险

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| <b>第一章 责任保险</b> ..... | (315) |
| 第一节 责任保险概述.....       | (315) |
| 第二节 产品责任保险.....       | (321) |
| 第三节 公众责任保险.....       | (326) |
| 第四节 雇主责任保险.....       | (331) |

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 第五节 职业责任保险      | (334) |
| <b>第二章 信用保险</b> | (337) |
| 第一节 信用保险概述      | (337) |
| 第二节 出口信用保险      | (338) |
| 第三节 投资风险保险      | (347) |
| <b>第三章 保证保险</b> | (352) |
| 第一节 保证保险概述      | (352) |
| 第二节 诚实保证保险      | (355) |
| 第三节 确实保证保险      | (359) |
| 第四节 产品保证保险      | (363) |

## 第五篇 再 保 险

|                     |       |
|---------------------|-------|
| <b>第一章 再保险概论</b>    | (369) |
| 第一节 再保险的基本概念        | (369) |
| 第二节 再保险与原保险的关系      | (371) |
| 第三节 再保险与原保险的区别      | (372) |
| 第四节 再保险的作用          | (374) |
| <b>第二章 再保险的历史沿革</b> | (378) |
| 第一节 再保险的产生          | (378) |
| 第二节 再保险的发展          | (379) |
| 第三节 再保险形式的变迁        | (380) |
| 第四节 专业再保险公司的建立      | (381) |
| 第五节 中国再保险的历史        | (381) |
| <b>第三章 再保险市场</b>    | (384) |
| 第一节 再保险市场的形成        | (384) |
| 第二节 国际再保险市场的组织形式    | (385) |
| 第三节 世界主要再保险市场       | (388) |
| 第四节 中国再保险市场的前景      | (393) |
| <b>第四章 再保险合同与法律</b> | (394) |
| 第一节 再保险合同的法律性质      | (394) |
| 第二节 再保险合同适用的基本原则    | (395) |
| 第三节 再保险合同的基本条款      | (396) |
| <b>第五章 再保险的分类</b>   | (399) |
| 第一节 按实施方法分类         | (399) |
| 第二节 按责任限制分类         | (400) |

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| 第三节 按险种分类·····             | (401)        |
| 第四节 按安排方式分类·····           | (402)        |
| <b>第六章 再保险合同的主要种类·····</b> | <b>(412)</b> |
| 第一节 成数分保合同·····            | (412)        |
| 第二节 溢额分保合同·····            | (413)        |
| 第三节 成数和溢额混合分保合同·····       | (415)        |
| 第四节 一揽子分保合同·····           | (416)        |
| 第五节 转分保合同·····             | (416)        |
| 第六节 超额赔款分保合同·····          | (417)        |
| 第七节 超额赔款率分保合同·····         | (420)        |
| <b>第七章 再保险的分出·····</b>     | <b>(422)</b> |
| 第一节 再保险的分出规划·····          | (422)        |
| 第二节 再保险的费率厘订·····          | (426)        |
| 第三节 再保险的洽分·····            | (428)        |
| 第四节 再保险的确认·····            | (429)        |
| <b>第八章 再保险的分入·····</b>     | <b>(430)</b> |
| 第一节 分入再保险条件的宏观考虑和审查·····   | (430)        |
| 第二节 分入业务的接受或婉拒手续·····      | (433)        |
| <b>第九章 再保险的经营管理·····</b>   | <b>(434)</b> |
| 第一节 再保险经营管理概述·····         | (434)        |
| 第二节 分出再保险的经营思想和管理规范·····   | (436)        |
| 第三节 分出分保业务的统计和分析·····      | (437)        |
| 第四节 临时分保的管理·····           | (438)        |
| 第五节 分入分保的经营思想和管理规范·····    | (439)        |
| <b>第十章 再保险的帐务管理·····</b>   | <b>(446)</b> |
| 第一节 帐务管理概述·····            | (446)        |
| 第二节 会计帐务科目规范·····          | (447)        |
| 第三节 再保险帐单·····             | (448)        |
| 第四节 再保险业务明细分类核算·····       | (449)        |
| 第五节 各种货币折算的帐务处理·····       | (451)        |
| 第六节 准备金应用和帐务处理·····        | (452)        |
| <b>第十一章 再保险财务管理·····</b>   | <b>(453)</b> |
| 第一节 再保险财务管理概述·····         | (453)        |
| 第二节 总帐务和财务审查·····          | (454)        |
| 第三节 统计分析·····              | (455)        |

## 第六篇 保险代理与经纪

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一章 保险代理人</b> .....        | (459) |
| 第一节 代理行为的基本原理.....            | (459) |
| 第二节 保险代理人的概念、作用及其类型 .....     | (465) |
| 第三节 保险代理的方式及效力.....           | (473) |
| <b>第二章 保险经纪人</b> .....        | (483) |
| 第一节 经纪行为的概念及其法律地位.....        | (483) |
| 第二节 保险经纪人的概念、作用及其分类 .....     | (488) |
| 第三节 保险经纪的方式及效力.....           | (492) |
| <b>第三章 保险中介行为的监督与管理</b> ..... | (495) |
| 第一节 保险中介人的资格与收入来源.....        | (495) |
| 第二节 保险中介行为的监管.....            | (499) |
| 第三节 保险中介行为的自律.....            | (501) |
| <b>第四章 保险中介人的职业道德</b> .....   | (504) |
| 第一节 保险中介人职业道德的含义、内容及其建设 ..... | (504) |
| 第二节 保险中介人的商业文化与社会形象.....      | (507) |
| 第三节 保险代理人与保险经纪人的行为规范.....     | (508) |

## 第七篇 保险会计与统计

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第一章 保险会计</b> .....        | (513) |
| 第一节 保险会计概述.....              | (513) |
| 第二节 货币资金的核算.....             | (524) |
| 第三节 非人身险业务的核算.....           | (526) |
| 第四节 人身险业务的核算.....            | (533) |
| 第五节 信用保证保险业务核算.....          | (537) |
| 第六节 再保险业务的核算.....            | (540) |
| 第七节 保险投资的核算.....             | (541) |
| 第八节 固定资产、递延资产的核算 .....       | (546) |
| 第九节 所有者权益的核算.....            | (551) |
| 第十节 外币业务的核算.....             | (553) |
| 第十一节 保险公司内部往来和委托代理业务的核算..... | (555) |
| 第十二节 年度会计决算.....             | (558) |
| 第十三节 保险企业会计报表分析.....         | (560) |
| <b>第二章 保险财务管理</b> .....      | (569) |



|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 第一节 保险财务管理概述·····         | (569) |
| 第二节 资本金的管理·····           | (573) |
| 第三节 负债管理·····             | (574) |
| 第四节 资产管理·····             | (575) |
| 第五节 成本管理·····             | (577) |
| 第六节 营业收入、利润及分配管理 ·····    | (578) |
| 第七节 外币业务管理·····           | (580) |
| 第八节 企业清算·····             | (581) |
| 第九节 保险企业财务报表与评价·····      | (583) |
| 第十节 金融监管部门对保险企业财务的监管····· | (584) |
| <b>第三章 保险审计</b> ·····     | (588) |
| 第一节 保险审计概论·····           | (588) |
| 第二节 保险审计方法和审计程序·····      | (592) |
| 第三节 保险企业财务审计·····         | (594) |
| 第四节 保险企业内部控制制度评审·····     | (598) |
| 第五节 保险企业经济效益审计·····       | (600) |
| 第六节 保险企业经济责任审计·····       | (603) |
| 第七节 审计报告、审计意见书和审计决定 ····· | (606) |
| <b>第四章 保险统计</b> ·····     | (614) |
| 第一节 保险统计概述·····           | (614) |
| 第二节 保险统计分析·····           | (625) |
| 第三节 保险统计预测·····           | (642) |
| 第四节 保险统计分析结果的表达·····      | (652) |

## 第八篇 保险投资

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| <b>第一章 保险与投资</b> ·····   | (657) |
| 第一节 投资——现代保险业的支柱·····    | (657) |
| 第二节 投资的资金来源·····         | (660) |
| 第三节 多种形式的保险投资·····       | (663) |
| 第四节 保险投资的原则·····         | (664) |
| <b>第二章 保险投资环境</b> ·····  | (667) |
| 第一节 证券市场——保险投资的重要场所····· | (667) |
| 第二节 活跃的证券市场与保险投资·····    | (669) |
| 第三节 政府对保险业投资的管理·····     | (673) |
| <b>第三章 保险投资的工具</b> ····· | (678) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 第一节 投资工具之一:债券 .....        | (678) |
| 第二节 投资工具之二:股票 .....        | (683) |
| 第三节 其他投资工具 .....           | (689) |
| <b>第四章 优化的保险投资结构</b> ..... | (692) |
| 第一节 投资风险与收益 .....          | (692) |
| 第二节 把握投资结构的原则和方法 .....     | (695) |
| 第三节 确定最佳投资结构的因素 .....      | (697) |
| 第四节 保险的业务组合与投资结构 .....     | (699) |

## 第九篇 商业保险管理法规

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| 中华人民共和国中国人民银行法 .....                        | (703) |
| 中华人民共和国保险法 .....                            | (707) |
| 保险代理人管理暂行规定 .....                           | (723) |
| 保险管理暂行规定 .....                              | (729) |
| 金融稽核检查处罚规定 .....                            | (742) |
| 中国人民银行关于加强人民银行行使国家保险管理机关职责的通知 .....         | (744) |
| 国务院办公厅关于加强保险事业管理的通知 .....                   | (745) |
| 中国人民银行关于中国人民保险公司分支机构诉讼主体资格的说明的函 .....       | (746) |
| 中国人民银行关于保险公司保险金存款问题的通知 .....                | (747) |
| 中国人民银行、中国人民保险公司关于停止开办“有奖人身保险”业务的通知 .....    | (748) |
| 中国人民银行关于中国人民保险公司存款利率的规定 .....               | (748) |
| 中国人民银行、民政部关于农村救灾保险试点工作几个问题的通知 .....         | (749) |
| 中国人民银行关于农村救灾保险试点工作几个问题的补充通知 .....           | (750) |
| 国营金融、保险企业成本管理办法 .....                       | (752) |
| 中国人民银行关于对保险业务和机构进一步清理整顿和加强管理的通知 .....       | (758) |
| 中国人民银行关于保险企业资金收支计划与资金运用计划管理有关问题的通知 .....    | (760) |
| 国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定 .....                  | (761) |
| 中国人民银行关于严禁金融机构强迫企业和个人参加保险的通知 .....          | (763) |
| 中国人民银行行政复议办法(试行) .....                      | (763) |
| 非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法 .....                  | (769) |
| 国营保险企业支付委托代办手续费管理暂行办法 .....                 | (770) |
| 国营保险企业防灾费管理暂行办法 .....                       | (771) |
| 中国人民银行关于中国太平洋保险公司和中国平安保险公司业务范围有关问题的通知 ..... | (773) |
| 国务院办公厅关于中国太平洋保险公司和中国平安保险公司业务范围的复函 .....     | (774) |

---

|                                           |       |
|-------------------------------------------|-------|
| 中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知 .....            | (774) |
| 非银行金融机构外汇业务管理规定 .....                     | (775) |
| 中国人民银行关于停止保险公司为地方政府代办保险业务的通知 .....        | (784) |
| 中国人民银行关于进一步加强宏观金融调控的通知 .....              | (785) |
| 上海外资保险机构暂行管理办法 .....                      | (788) |
| 中国人民银行关于严格金融机构审批的通知 .....                 | (793) |
| 中国人民银行、国家计划委员会关于禁止强制收取保险费的通知 .....        | (795) |
| 中国人民银行关于对人民银行各级分行越权批准设立的金融机构进行清理的通知 ..... | (796) |
| 中国人民银行关于保险代理机构有关问题的通知 .....               | (797) |
| 中国人民银行关于向金融机构投资入股的暂行规定 .....              | (800) |
| 《海商法》摘要 .....                             | (801) |

# 第一篇

## 保险监管