

YOUBEI WUHUAN

重庆出版社

有备 无患

——
保险知识 ABC

余大枢
编写

YOUBEI WUHUAN

有备 无患

保险知识 ABC

余大枢
编写

重庆出版社

图书在版编目(CIP)数据

有备无患:保险知识 ABC/余大枢编,重庆:

重庆出版社,2000.6

(百姓理财丛书)

ISBN 7-5366-4962-2

I. 有… II. 余… III. 保险-基本知识 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 14251 号

有备无患——保险知识 ABC

余大枢 编写

责任编辑 张德尚

封面设计 吴庆渝

技术设计 刘忠凤

重庆出版社出版、发行

(重庆长江二路 205 号)

新华书店经销

重庆华林印务有限公司 印刷

开本 787×1092 1/32 印张 8.625

字数 160 千 插页 2

2000 年 6 月第 1 版

2000 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

印数 1—3000

ISBN 7-5366-4962-2/F·191

定价:12.00 元



前 言

这本小册子主要是为保险的消费者,即保险的投保人、被保险人编写的。同时,也是为希望了解保险、认识保险、参加保险的朋友们编写的。

当市场经济大潮滚滚而来,人们的风险意识和转移风险的愿望日趋强烈的时候,当人们在工作和生活中越来越多地触及保险,谈论保险,并开始普遍关注保险的时候,希望本书能够帮助读者从保险原理和保险运作的总体上去把握和了解:保险究竟是什么?它是怎样产生,如何发展起来的?面对五花八门的保险商品,应该怎样去识别和挑选保险?作为保险的消费者,怎样才能按照保险原理,遵循有关法规,正确合理地买好保险,用好保险,并获得最佳的保险服务?

基于上述目的,本书在尽可能较为全面地介绍保险常识的同时,对保险知识内容的体系作了一些调整取舍:对编者认为投保人、被保险人应该了解的知识介绍得较为详细,反之,则尽量从略。为了照顾各部分内容的完整,以便阅读,个别内容在不同章节中略有重复。有兴趣更加深入、系统和全面地学习、了解保险的读者,可以以书后所列的参考书目为线索,作进一步的研读。本书的许多内容都来自这些参考书目之中。借此机会,编者谨向所列参考书目的作者表示衷心的感谢和敬意。

作者

1999年5月



目 录

1 保险与风险

- 第一节 风险的含义(1)
- 第二节 风险的产生及分类(4)
 - 一 风险的产生(4)
 - 二 风险的分类(7)
- 第三节 风险的处理(8)

2 保险的产生和发展

- 第一节 保险的产生(13)
 - 一 有关保险的最早记载(13)



二 共同海损原则的创立和发展	(14)
三 现代海上保险事业的兴起	(16)
第二节 保险业的形成与发展	(19)
第三节 世界保险业的现状、特点及发展趋势	(23)
一 主要评价指标及数据	(23)
二 现代保险业发展的特点	(26)
三 世界保险业的发展趋势	(29)
第四节 中国保险业的发展	(31)

3 保险的基本概念和原理

第一节 保险的定义和分类	(37)
一 保险的定义	(37)
二 保险的特征	(39)
三 保险的分类	(40)
第二节 保险的基本原理	(42)
一 大数法则	(42)
二 保险商品论	(44)
第三节 保险金额	(46)
一 保险金额与保险价值	(46)
二 保险金额的确定方法	(47)
第四节 保险费及保险费率	(49)
一 保险费	(49)
二 保险费率及其计算原则	(50)
三 人寿保险保费的计算	(53)



第五节 保险的功能.....(55)

4 财产保险

第一节 海上保险.....(60)

第二节 货物运输保险.....(61)

第三节 企业财产保险.....(62)

一 财产保险保险标的的范围.....(62)

二 财产保险基本险所承保的风险及损失.....(63)

三 财产保险综合险所承保的风险及损失与财产
保险基本险比较,主要是在基本险保险责任
的基础上增中了暴雨、洪水等自然灾害损失
的保险责任具体如下.....(65)

第四节 家庭财产保险.....(66)

一 普通家庭财产保险.....(66)

二 家庭财产两全保险.....(68)

三 附加保险.....(68)

第五节 运输工具保险.....(69)

第六节 工程保险.....(78)

第七节 农业保险.....(79)

5 责任保险、信用保险和保证保险

第一节 责任保险.....(81)

一 责任保险概述.....(81)

二 责任保险的承保方式及赔偿.....(85)



三 责任保险的主要种类	(89)
第二节 信用保险和保证保险	(97)
一 信用保险	(97)
二 保证保险	(99)

6 人身保险

第一节 人身保险的特点	(104)
一 人身保险事故的特点	(104)
二 人身保险业务的特点	(105)
第二节 人身保险的种类	(108)
一 人寿保险	(109)
二 意外伤害保险	(122)
三 健康保险	(126)

7 保险合同概述

第一节 保险合同概述	(131)
一 保险合同与一般合同的共性	(131)
二 保险合同的特性	(132)
第二节 保险合同的基本原则	(137)
一 保险利益原则	(137)
二 最大诚信原则	(144)

8 财产保险合同

第一节 财产保险合同的形式	(153)
---------------------	-------



第二节 财产保险合同的主要内容	(157)
第三节 财产保险合同的履行原则	(171)
一 损失补偿原则	(171)
二 代位原则	(174)
三 分摊原则	(177)
四 近因原则	(179)

9 人身保险合同

第一节 人身保险合同的特征	(183)
一 人寿保险合同是定额给付合同	(183)
二 人寿保险合同是长期性合同	(184)
三 人寿保险合同是带有储蓄性的合同	(185)
四 人寿保险合同中不存在重复保险和代位追 偿权的问题	(186)
第二节 人身保险合同的主体	(187)
一 人身保险合同的当事人	(187)
二 人身保险合同的关系人	(189)
三 人身保险合同的辅助人	(194)
第三节 人身保险合同的客体	(194)
第四节 人身保险合同的基本条款	(196)
第五节 人身保险合同的特定条款	(200)
一 不可争条款	(201)
二 年龄误告条款	(202)
三 宽限期条款	(203)



四 所有权条款	(204)
五 复效条款	(204)
六 不丧失价值的任选条款	(206)
七 保单贷款条款	(207)
八 自动垫缴保费条款	(208)
九 红利任选条款	(208)
十 受益人条款	(209)
十一 保险金给付的任选条款	(210)
十二 自杀条款	(212)

10 保险公司的内部运作

一 保险展业	(215)
二 保险承保	(216)
三 再保险	(222)
四 风险管理	(224)
五 保险理赔	(226)
六 保险财务管理	(232)
七 保险的政府监管	(233)

11 投保与索赔

第一节 保险投保	(241)
一 分析保险需求 确定购买原则	(242)
二 根据经济条件 确定适当保额	(244)
三 做好保险规划 搞好保险组合	(246)



四 参照各项因素 选好保险公司	(248)
第二节 保险索赔	(252)
一 当事人在索赔和理赔中的权利义务	(253)
二 索赔的条件和程序	(258)



1

保险与风险

要了解保险,必须了解风险。因为保险来源于风险,产生于风险。没有风险,人们不会需要保险,不会产生保险,也就没有了认识、了解保险的必要和前提。所以,较为全面地了解风险的涵义、特征、风险的产生及预防处理,对于认识和理解保险是十分必要的。

第一节 风险的含义

对风险的含义,学术界众说纷纭,莫衷一是。较为通常的说法是:风险是一种与损失相关,但却具有不确定性的客观状态。在这个说法中,包含了风险的三个本质特性,即:风



险的损失性、风险的不确定性和风险的客观性。对风险的这三个特性,学术界是公认的。

风险的损失性,是指风险是一种与损失相关的状态。所有的风险,都必然涉及人身、财产或与人类相关的其它事物的损失、损害。如:因为乘坐飞机、轮船,驾驶汽车有可能发生交通工具毁损和人身伤亡的事故,所以我们才说它有风险;因为购买和炒作股票有可能血本无归,所以我们才说它有风险;因为注射青霉素有可能因过敏而导致休克甚至一命呜呼,所以我们才说它有风险,等等。反过来说,由于一团纯净的棉花决不可能刺破手掌,造成人身伤亡的损失,因此,我们不会说将这团棉花捏在手里会有刺破手掌的风险。总之,风险理论和人们的常识都告诉我们,所有的风险,都是跟损失联系在一起,与损失直接相关的。没有损失,也就没有风险。

风险的不确定性,是指风险损失的发生具有不确定的特性。尽管风险的存在是客观必然的,但它发生的时间、地点、形式却是偶然的、不确定的。从形式上看,风险的发生完全是一种杂乱无章的组合和突发不定的结果。例如,火灾、地震、火山喷发、飓风等风险在何时、何地,以何种形式和程度发生是偶然的,不确定的。在某时或某地,也许会发生,也许不会发生;发生的形式和程度可能是这样的,也可能是那样的。虽然,在一定条件下,由于人们搜集资料的增多,经验的丰富,能够认识和掌握某一风险的变化趋势和规律,但仍



需要说明的是,关于风险发生的不确定性,主要是对每一个别风险发生的一种规律性的概括。而从总体上说,风险的发生又具有必然性和可测性的一面。其必然性是指风险是客观存在的,具有不依人们主观意志为转移而存在的客观必然性。其可测性是指,在对大量具有偶然性的个别风险事故进行观察并用概率论和数理统计方法进行处理的基础上,可以发现,同一类风险事故发生的概率及其损失幅度又是可以测算的,具有一定规律性的。而人们采取的各种风险防范处理措施及保险的产生,又都离不开风险的必然性和可测性的一面。对此,我们随后还将详细说明。

风险的客观性,是指风险是一种不以人们主观意识和意志为转移而客观存在的一种状态。即是说,无论我们是否知道,是否意识到风险的存在,各种各样的风险都是始终存在,并且不会以人类的主观意志为转移而消失的。如在我们日常生活中,注射青霉素的过敏现象就是这样一种风险。应该说,早在人类发现这种风险之前,它就存在于客观世界之中。而在人类认识到这种风险存在之后,它仍然普遍地存在于人类疾病的治疗过程之中,至今没有消失——虽然人们在频繁地使用这种药物时,是那样深切地希望消除这种致命的过敏现象。

风险还是一个复合概念。在这个概念中,包含着风险因素、风险事件、风险后果以及风险概率、损失机会等构成风险概念的不可缺少的内容要素。其中最基本的三个要素是:

风险因素。风险因素是指引起或增加风险事故发生的



机会或扩大损失幅度的条件，是风险事故发生的潜在原因。风险因素可具体分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素等。

风险事故。风险事故是指造成生命、财产损害的偶发事件，是造成损害的直接原因，只有通过风险事故的发生，才能导致风险损失。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性，即风险损失的发生。

风险损失。风险损失特指由风险事故所造成的损失后果，如财产损失，人员伤亡以及有关的精神损失等。但不包括自然损耗，如折旧、报废、记忆力减退等，也不包括有意的、有计划的行为造成的损失。

第二节 风险的产生及分类

了解风险的产生及分类，对于我们正确地认识、分析风险，从而更好地控制、转移风险是十分必要的。

一 风险的产生

了解风险的产生，主要是了解导致风险产生的因素，即风险因素。在自然界和人类社会，人们常常生活在一种不确定的环境中，面临这样或那样的风险，对可能导致风险的因素，从宏观上可以作如下分类：

1. 环境因素

自然环境是世间万物产生和发展的基本条件，给人类



提供了生存发展的空间，为人类社会的进步提供了物质基础。然而，自然环境也是风险发生的主要根源之一。自然环境既受自然规律的制约，又受各种外力的影响，从而使其运动过程呈现不规则的变化趋势，导致种种自然灾害的发生，如洪水、风暴、地震、雪崩、滑坡、飓风等等。这些灾害，给人类造成严重的经济损失和人身伤害。环境风险因素的存在和危害，是十分普遍和直观的。

2. 科技因素

科学技术是促进人类文明进步的动力和条件，这是毋庸置疑的。但科学技术的进步也给人类带来种种风险。纵观近代科技发展史，不难看出，科学技术在给人类带来文明的同时，也带来了大量的废弃物和污染，并为人类战争装备了优良的器械。科技发展所带来的环境污染，目前已成为全球性问题，这是众所公认的。形形色色的污染，如水污染，空气污染，噪音污染，放射性污染等，破坏了自然环境，造成生态失衡，给人类生产和生活带来严重的威胁，成为当今世界范围最广，影响最大，损失最重的风险因素。又如计算机技术使人类社会又一次得到革命性的发展进步，但随之而来的计算机病毒问题，又成为可能对社会政治经济生活生产等各方面正常运转造成严重威胁的普遍存在的新的风险因素。

3. 经济因素

经济活动是一个复杂的运动过程。在经济活动中，效率和损失同在，收益与风险并存。各种资源、产品供给与需求



的不平衡,生产、流通、分配和消费的相脱节,都可能导致产生种种经济风险。此外,国家宏观经济决策失误,经济结构不合理,以及企业微观经济活动紊乱无序,这些都是导致各种经济风险因素产生的重要原因。

4. 政治因素

政治活动可以直接诱发许多风险。在政治活动中,政权的更替,权力的集中与分散,党派争端,政体选择,法律的颁布与实施等都可能带来导致政局动荡的风险。同样,国际政治活动也会带来风险,如领土争端,资源争夺,地区冲突,军备竞赛,霸权主义,强权政治,经济封锁,贸易之战,种族歧视,恐怖活动等都可能导致一系列风险及损失的产生。

5. 文化因素

各国之间文化传统不尽相同,一国之内亦有不同风俗。如,宗教信仰,民族偏见,风俗习惯,伦理道德,意识形态,语言服饰等等,对不同信仰、风俗、行为习惯等方面的差异,如不能适当处理,也会成为可能导致冲突和损失的风险因素。

6. 心理因素

每个人都有自己独特的心理活动。不同的个体,其感知,记忆,思维,情感,意志,气质,性格和能力,均有所不同。心理活动的复杂变化,给人们的行为造成这样或那样的影响,往往会引起各种意外事故的发生,如情绪低落或昂扬,性情焦虑或烦躁,精力分散懈怠等都可能造成引发意外

· 6 · 事故的种种风险。如在驾驶机动车过程中,人们的心理状态