

財經
講堂

追索百年的历史，就其间影响世界历史进程的重大历史事件来说，20世纪是迄今为止世界发展史上最为重要的一个世纪，无论是从科学技术的角度、从政治的角度看都是如此。从经济角度看，20世纪更是一个绚烂多彩的世纪。经过整整一个世纪的探索，现代经济学已经不仅仅局限于从经济学的角度探究人类的经济行为，而是把视野逐步扩大到政治领域、管理领域、社会领域、文化领域；现代经济学也不仅仅用经济学的方法去研究经济问题，而且还借鉴了社会学、政治学、心理学、管理学、法学等学科领域的研究方法来解决经济问题……

保險百年

陶存文 主編

中國財政經濟出版社

財經 > 百年 > 系列 > 丛书

財經
講堂

保險百年

陶存文 主編

中國財政經濟出版社

財經 > 百年 > 系列 > 丛书

图书在版编目 (CIP) 数据

保险百年 / 陶存文主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 4
(财经百年系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2031 - 4

I. 保… II. 陶… III. 保险学 - 基本知识 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 027383 号

责任编辑: 肖 蕾

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 张德林

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 17.5 印张 269 000 字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 册

定价: 29.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2031 - 4/F · 1999

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

《财经百年系列丛书》

编委会

- 主任：**李俊生 中央财经大学副校长、教授、博士生导师
国家大学生文化素质教育基地建设工作领导小组组长
- 副主任：**侯慧君 中央财经大学副书记、研究员
史建平 中央财经大学副校长、教授、博士生导师
陈 明 中央财经大学副校长、研究员
林光彬 中央财经大学教务处副处长
国家大学生文化素质教育基地办公室主任
- 委员：**杨金观 中央财经大学教务处处长、教授
王文素 中央财经大学财政学院教授
姚 燧 中央财经大学金融学院教授、博士生导师
李宪铎 中央财经大学金融学院副教授
孟 焰 中央财经大学会计学院院长、教授、博士生导师
孙国辉 中央财经大学商学院院长、教授、博士生导师
郝演苏 中央财经大学保险学院院长、教授
陶存文 中央财经大学保险学院副院长、教授
汤贡亮 中央财经大学税务学院院长、教授、博士生导师
刘 扬 中央财经大学统计学院院长、教授、博士生导师
赵景华 中央财经大学政府管理学院院长、教授、博士生导师
- 总策划：**林光彬 王彦浩

总 序

2002 年美国著名学者、美国普利策文学奖获得者丹尼尔·叶尔金 (Daniel Yergin) 和约瑟夫·斯坦尼斯瓦夫 (Joseph Stanislaw) 合著的最新力作《制高点：世界经济之战》 (Commanding Heights: The Battle for the World Economy, 2002, Gale Group), 追溯了第一次世界大战至今的近百年的全球化经济历程。这部著作及其随后根据这部著作制作的影视作品在国际社会引起了强烈的反响。之所以如此, 一方面是因为作者的敏锐的观察力、在书中所做的精准分析以及生动的文字描述, 使该书被誉为“20 世纪世界编年史”; 另一方面, 是因为 20 世纪实际上是自从有文字记载以来, 人类文明史中人类社会发展变化最为迅猛、内容最为繁杂、重大事件最为扑朔迷离的一个世纪。因此, 20 世纪是迄今为止人类历史长河中最值得大书特书的时期, 是对未来人类社会经济与社会发展具有重大历史影响的世纪。对中国来说, 在 20 世纪, 中国由一个经济贫弱、民生凋敝、政治不稳的农耕社会跃变为世界第三大经济体, 创造出一个堪称独特的中国模式, 同时也凝聚了众多宝贵的经验和教训。《财经百年系列丛书》就是基于这样一个思路, 经过作者们的认真思考与写作而形成的一部描写 20 世纪中国和世界发展变化的学术普及读物。为读者了解百年中国与世界的历史、为读者进一步理解现代中国与世界的现状提供基本的线索——这便是我们编写这套丛书的初衷。

追索百年的历史，就其间影响世界历史进程的重大历史事件来说，20 世纪是迄今为止世界发展史上最为重要的一个世纪，无论是从科学技术的角度、从政治的角度看都是如此。从经济与社会角度看，20 世纪更是一个绚烂多彩的世纪，在 20 世纪我们经历了并且在某些方面还在继续经历着一系列重大的历史性事件，若想一一列举这些事件的话，那实在是需要专家的专门工作才可以胜任。但是我想，至少有些事件是需要我们予以特别关注的。比如，1929 年到 1939 年世界性的经济危机，它改变了人们对市场经济、对政府在市场经济中作用的想法和各个国家、尤其是西方传统的市场经济国家市场经济运行的方式，“混合经济”取代传统的“纯市场经济”而成为西方市场经济国家的主流经济模式。与之相对应的是经济理论研究取得了重大的、历史性的进展，从凯恩斯主义经济学创建伊始，基于政府宏观经济管理与干预的宏观经济理论便在世界上建立起来了。20 世纪 30 年代，资本主义经济大萧条把政府财政活动推向了市场经济的大舞台，凯恩斯则从理论上证明了政府对经济进行财政干预的必要性、可能性和合理性。1929 年至 1939 年的经济危机以及凯恩斯主义经济学的兴起，不仅把政府财政“推到”了管理与干预市场经济运行的“前台”，而且也拓展了人们认识市场经济的思路与途径，把心理因素也运用到对市场经济活动的研究上，从而突破了亚当·斯密关于市场经济行为主体“经济人”的假设。实际上，经过整整一个世纪的探索，现代经济学已经不仅仅局限于从经济学的角度探究人类的经济行为，而是把视野逐步扩大到政治领域、管理领域、社会领域、文化领域；现代经济学也不仅仅用经济学的方法（现代经济学除了其本身的一系列研究方法以外，更流行的一种研究方法就是把数学和统计学的方法运用到对经济问题的研究当中）去研究经济问题，而且还借鉴了社会学、政治学、心理学、管理学、法学等学科领域的研究方法来研究经济问题。由此可见，20 世纪 30 年代世界性的经济危机为人类社会所带来的变化是历史性的，它实际上触发了人类社会经济行为方式的变革。此外，20 世纪还有一些重大的经济事件值得我们关注。例如，欧洲联盟以及欧元的形成与创立，世界贸易组织的发展与壮大（尤其是中国加入了世界贸易组织，使世界贸易组织变成了真正具有世界意义的国际贸易组织），中国在 20 世纪 80 年代初期开始实施的改革开放政策，等等。这些重大的经济事件直接或间接地使经济活动从 20 世纪起成为全球性的活动，各个主权国家政府联合行动，共同对付国际恐怖主义，共同处理全球气候变暖问题等等。因此，从历史的角度探索发展问题对于客观全面地理解现代

社会十分必要。

我相信这部书的读者们至少目前都是跨世纪的读者，出生在 20 世纪，在 21 世纪继续为创造美丽的生活而奋斗。我们生活在这个跨世纪的年代十分幸运，因为我们中的许多人亲眼目睹和亲身经历了 20 世纪的许多重大变革，因为我们在 21 世纪初就能够全身心地投入新的世纪的生活，能够继承 20 世纪形成的人类的宝贵遗产，并继续为人类未来更加美好的生活而去学习，去工作，去创造。

在编写过程中，我们强调文字要通俗易懂，结构要清晰，逻辑要连贯，内容要具有启发性，适合不同专业背景、各种人群阅读，使这套丛书能够帮助读者重温 20 世纪发展与变革的历程，掌握未来发展的趋势的大致线索。我们期待，“80 后”、“90 后”们，不仅能够胸怀理想，“走自己的路，让别人参与吧”，而且能在中国和平崛起的历程中，成为自己道路的领跑者，为世界树立良好的形象。

是为序。

中央财经大学教授、副校长

李伏生

博士

2010 年 2 月 9 日

前 言

通常，我们所说的保险包括商业保险和社会保险两大类。《保险百年》一书研究的是前者，即商业保险（简称保险）。在我国，保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或是达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

随着现代保险业的快速发展，保险业与银行业、证券业共同构成了一国金融体系的三大支柱。在金融体系中，保险业发挥着风险转移或分散的特殊作用。实践证明，保险具有经济补偿、资金融通和社会管理等重要功能，保险也可以在促进改革、保障经济、稳定社会和造福人民等方面发挥重要作用。

《保险百年》一书是采用相对独立的专题形式来编写的，全书共分十七讲。综合来看，其主要内容包括保险的产生与发展、风险与保险、保险基本原则、保险合同、保险精算、保险市场、火灾保险、工程保险、运输保险、农业保险、责任保险、信用保险、人寿保险、意外伤害保险、健康保险和再保险等方面。在每讲中，其内容基本是按照起源、国外的发展、国内的发展和未来发展展望

等环节安排的。

本书在编写过程中突出以下四个特点：

第一，内容的相对独立性。本书包括十七讲，每讲都是一个完整的知识点，均采用基本类似的结构和表述方式。

第二，整体的基本完整性。从全书来看，十七讲构成了一个基本完整的保险知识体系，且内在逻辑性很强。读者阅读本书之后，能够掌握保险基本理论知识，提高保险意识，形成现代风险管理理念，进而影响在今后生活和工作当中面对各种风险时的态度和处理风险的方式。

第三，风格的简明生动性。本书语言通俗、简明，力求回避保险学科中的专业术语，尽量减少正文文字。尤其值得一提的是，大量运用专栏的表达方式，将一些属于保险学科的重要内容加以恰当处理。

第四，内容的精炼实用性。保险学科知识体系的内容十分丰富，本书只选择了其中最重要的知识点，它们构成了最有用的保险核心知识体系。对于非保险专业的读者来说，如果掌握了这些知识，可以肯定，他们就具备了管控个人和家庭风险所需要的基本保险知识。

由于编写通俗保险读物对我们来说是第一次尝试，因此，书中一定会存在不当之处，敬请读者批评指正。

陶存文

2010年1月于北京

目 录

- 第一讲 社会稳定器——保险的产生与发展 / 1**
 - 一、人类保险思想的萌生与保险的雏形 / 1
 - 二、现代保险的形成与发展 / 4
 - 三、中国近现代保险的形成 / 7
 - 四、中国保险业发展的现状 / 9
 - 五、中国保险业发展前景展望 / 12
- 第二讲 风险与保险——风险是保险产生的自然条件 / 14**
 - 一、风险的概念及构成要素 / 14
 - 二、风险的种类与特征 / 17
 - 三、风险的处置——风险管理 / 21
 - 四、保险是风险管理最有效的方法之一 / 26
- 第三讲 保险基本原则——保险经济行为正常运行的基本保证 / 30**
 - 一、保险基本原则的概念 / 30
 - 二、保险利益原则 / 31
 - 三、最大诚实信用原则 / 33

四、损失补偿原则 / 35

五、近因原则 / 37

第四讲 保险合同——保险关系建立的载体 / 40

一、保险合同的定义 / 40

二、保险合同的特征 / 40

三、保险合同的种类 / 43

四、保险合同的主体 / 46

五、保险合同的构成 / 49

六、保险合同的变动 / 51

第五讲 保险精算——保险存在与发展的数理基础 / 54

一、中国保险精算的产生与发展 / 54

二、亚洲主要国家的保险精算发展 / 57

三、美国保险精算的产生与发展 / 58

四、英国保险精算的产生与发展 / 62

第六讲 保险市场——保险运行的环境因素 / 66

一、保险市场的诞生 / 66

二、国际保险市场的发展 / 67

三、中国保险市场的发展 / 74

四、保险市场的发展展望 / 77

第七讲 保险监管——保险业健康运行的必要条件 / 79

一、保险监管的产生 / 79

二、国外保险监管的发展 / 81

三、中国保险监管的发展 / 85

四、保险监管发展展望 / 92

第八讲 火灾保险——转移火灾风险的主要手段 / 96

一、火灾保险的起源 / 96

二、国外火灾保险的发展 / 98

三、中国火灾保险的发展 / 102

四、火灾保险发展展望 / 108

第九讲 工程保险——转移工程风险的主要手段 / 113

- 一、工程保险的起源 / 113
- 二、国外工程保险的发展 / 117
- 三、中国工程保险的发展 / 123
- 四、工程保险发展展望 / 127

第十讲 运输保险——转移运输风险的主要手段 / 130

- 一、运输保险的起源 / 130
- 二、国外运输保险的发展 / 134
- 三、我国运输保险的发展 / 140
- 四、运输保险的前景展望 / 145

第十一讲 农业保险——转移农业风险的主要手段 / 147

- 一、农业保险的起源 / 147
- 二、国外农业保险的发展 / 152
- 三、中国农业保险的发展 / 159
- 四、我国农业保险发展展望 / 163

第十二讲 责任保险——转移责任风险的主要手段 / 166

- 一、责任保险的起源 / 167
- 二、国外责任保险的发展 / 172
- 三、中国责任保险的发展 / 177
- 四、责任保险发展展望 / 179

第十三讲 信用保险——转移信用风险的主要手段 / 181

- 一、信用保险的起源 / 181
- 二、国外信用保险的发展 / 185
- 三、中国信用保险的发展 / 191
- 四、信用保险发展展望 / 196

第十四讲 人寿保险——转移生命风险的主要手段 / 197

- 一、人寿保险的起源 / 197

二、国外人寿保险的发展 / 199

三、中国人寿保险的发展 / 205

四、人寿保险发展展望 / 210

第十五讲 健康保险——转移健康风险的主要手段 / 215

一、健康保险的起源 / 215

二、国外健康保险的发展 / 216

三、中国健康保险的发展 / 222

四、健康保险发展展望 / 227

第十六讲 意外伤害保险——转移意外伤害风险的主要手段 / 231

一、意外伤害保险的起源 / 231

二、国外意外伤害保险的发展 / 233

三、中国意外伤害保险的发展 / 237

四、意外伤害保险发展展望 / 243

第十七讲 再保险——转移原保险人风险的主要手段 / 246

一、再保险的起源 / 246

二、国外再保险的发展 / 251

三、中国再保险的发展 / 258

四、再保险发展展望 / 261

参考文献 / 264

后 记 / 266

第一讲 社会稳定器——保险的产生与发展

一、人类保险思想的萌生与保险的雏形

(一) 人类保险思想的萌生

1

1. 人类保险思想的萌生。各种自然灾害和意外事故时刻伴随着人类生存与发展的过程。人类社会为了寻求防灾避祸、安居乐业之道，就产生了对付各种自然灾害和意外事故的保险思想和一些原始形态的类似保险行为的做法，这在中外保险发展历史上都有记载。

中国是最早发明风险分散这一保险基本原理的国家。早在公元前三四千年，中国商人即将风险分散原理运用在货物运输中；历史悠久的各种仓储制度是我国古代原始保险的一个重要标志；镖局是我国特有的一种货物运输保险的原始形式。镖局是一种类似保险的民间安全保卫组织，其经营的主要业务之一是承运货物。商人交镖局承运货物，俗称“镖码”（相当于保险标的）。货物须经镖局检验，按贵贱分级，根据不同等级确定“镖力”（相当于保险费率），并据此收费签发“镖单”（相当于保险单）。货到目的地，收货人按镖单验收后，在镖单上签注日期，加盖印章，交护送人带回。镖局的这些手续与现代保险的承保手续大致相同。

镖局

从狭义的角度来讲，镖局就是为一些商家、个人提供安全保障的专门机构。到了清朝中叶，随着金融业的兴起（票号的产生），镖局的主要业务就是为票号押送银镖，这就形成了镖局走镖的两大镖系：银镖和票镖。到了清朝末期，随着票号的逐渐衰败，镖局的主要业务就转化为为一些有钱的客人押送衣、物、首饰和保障人身安全，这就形成了粮镖、物镖、人身镖三大镖系。所以，从业务内容上划分，镖局共有六大镖系，即信镖、票镖、银镖、粮镖、物镖、人身镖。

山西人在外经商的特别多，这就给山西人创办镖局奠定了一定的基础。中国第一家镖局兴隆镖局就是由山西人“神拳无敌”张黑五在北京顺天府门外创办的，之后平遥县的王正清创办的同兴公镖局、祁县戴二间创办的太汾镖局、文水左二把创办的昌隆镖局等都在历史上享有名气。山西人创办镖局在时间上是最早的，在数量上也是最多的。

外国最早的保险思想产生于处在东西方贸易要道上的古代文明国家，如古巴比伦、古埃及、古罗马和古希腊等。

《汉谟拉比法典》^①是一部涉及最早保险内容的法规；基尔特制度即行会制度，是一种原始的合作保险形式。到了中世纪，这种行会制度特别盛行，欧洲各国城市陆续出现各种行会组织，并在此基础上产生了相互合作保险组织等。



金陵镖局

2. 保险的萌芽。在各类保险中，起源最早、历史最长者当数海上保险。正是海上保险的发展，带动了整个保险业的发展。

^① 美索不达米亚人试图通过编制完备的法典来减轻笼罩在人们心中的不安全感，《汉谟拉比法典》是其中最杰出的一部，后来成为闪米特人其他各族如亚述人、加勒底人和希伯来人制定法律的基础。法典的开头是汉谟拉比的一篇引言，他在引言中说，古时诸神早已预定，巴比伦应是世界上的至高无上者，巴比伦应担负起“让正义之光照耀整个大地，消灭一切罪人和恶人，使强者不能压迫弱者”的使命。法典本文共300条左右，旨在明确地、永久地调整一切社会关系。因而，这部法典不仅阐明了古巴比伦的法律制度，也照亮了当时的社会。其中的特点之一是：颁布许多“福利国家”的规定，包括：确定基本商品每年的价格，限制利息率在20%，周密地调整家庭关系，保证度量衡的信誉，城市负责对其侦破的抢劫案或凶杀案的受害者作出赔偿。

共同海损分摊制度是海上保险的萌芽。海上保险是海上贸易产生与发展的产物。航海是一种有很大风险的活动，于是在地中海航行的商人们达成一种共识，即如果为了船货共同安全而放弃货物所引起的损失由获益的各方共同分摊。这就是“一人为大家，大家为一人”原理的运用。这一原理后来为公元前916年的《罗地安海商法》所吸收，并正式规定为“凡因减轻船舶载重而投弃入海的货物，如为全体利益而损失的，必须由全体分摊归还”。这就是著名的共同海损分摊原则。因为共同海损分摊原则体现了损失分担这一保险的基本原理，因而被公认为海上保险的萌芽。

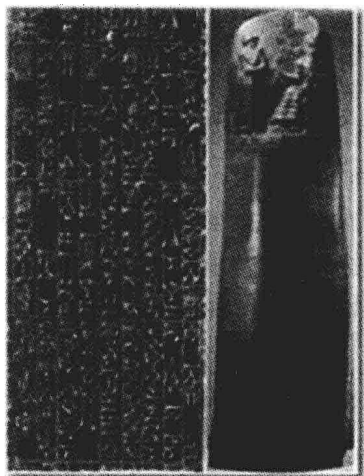
15、16世纪的海上保险也是人身保险的萌芽。在海上保险的产生与发展过程中，一度包括人身保险，15世纪后期，欧洲的奴隶贩子把运往美洲的非洲奴隶当作货物投保海上保险，实际上是一种人身意外伤害保险。后来船上的船长、船员也予以投保。到16世纪，又发展到承保旅客被海盗绑架而支付的赎金，这些被认为是人身保险的萌芽。

（二）保险的雏形

1. 船舶抵押借款制度是海上保险的雏形。船舶抵押借款又称冒险借款，它是古代海上借贷的变形。这种借款形式规定，借款人可以以此次出海的船舶作抵押向放款人借钱，借款利息率为12%，比当时通行的6%的借款利息率高出1倍。如果船舶安全抵达目的港，借款人必须向放款人如数偿还借款的本利；如果船舶在途中沉没，借款人则被免除债务。这种抵押借款事实上已经具有保险的一些基本特征，放款人相当于保险人，借款人相当于被保险人，作为被抵押的船舶是保险标的，所收利息高于普通利息的那部分实质上具有保险费的性质，而船舶沉没时放款人不再收回的借款就相当于赔偿金。这一制度具有保险的性质和特征，已具备了保险的一些基本要素，因而被公认为海上保险的一种最早形式，即为海上保险的雏形。

2. 黑瑞甫制度和基尔特制度是火灾保险的原始形态。黑瑞甫制度和基尔特制度都是一种相互保险的制度。现代火灾保险的起源可追溯至公元1118年冰岛设立的黑瑞甫社（Hrepps）。黑瑞甫制是对火灾损失互相负责赔偿的制度。德国北部17世纪曾盛行基尔特制度，成立了很多互助性质的火灾救灾协会，会员之间实行火灾相互救济。1676年由46个协会合并宣告成立了“汉堡火灾保险局”，开创了公营火灾保险的先河。

3. 人身保险是由基尔特制度、公典制度和年金制度等汇集演变而成的。基尔特制度在人身保险的早期形式中是一种专门为会员及其配偶的死亡、年老或疾病等提供金钱救济的相互援助制度。公典制度流行于 15 世纪后半期的意大利北部及中部城市，是一种慈善性质的金融制度。人们在这里存款，最初一定时期内不计算利息，经过一定期间后，存款者可以取得数倍于存款金额的资金。年金制度于 16、17 世纪出现在英国，在荷兰尤为盛行。这些通常被视为人身保险的较早形式，尤其是年金制度，将资本、利息与人员的生存死亡相结合，已十分接近现代的人寿保险制度。



《汉谟拉比法典》石刻

二、现代保险的形成与发展

（一）海上保险的形成与发展

现代海上保险发源于意大利。早在 11 世纪末，在经济繁荣的意大利北部城市，特别是热那亚、佛罗伦萨、比萨和威尼斯等地，就已经出现类似现代形式的海上保险。英文中的“保险单”一词就是源于意大利文“Polizza”。世界上最古老的保险单是一张船舶保险保单，该保单至今仍保存在热那亚的国立博物馆，但这份保单并不具备现代保单的基本形式。最早的一份从形式到内容与现代保险几乎完全一致的保单，是 1384 年 3 月 24 日出具的航程保单。所以现代保险的最早形式——海上保险，发源于 14 世纪中叶以后的意大利。但是，现代海上保险形成于英国。15 世纪以后，海上保险随着海上贸易中心的转移而从地中海区域转移至大西洋彼岸。17 世纪开始，英国成为世界海上贸易中心的同时，海上保险的中心也开始转移到英国。第一家皇家交易所的开设，为海上保险提供了交易场所；保险商会在伦敦皇家交易所内的设立，又大大促进了海上保险的发展；《海上保险法》的颁布更使英国真正成为世界海上保险的中心，占据了海上保险的统治地位。另外，当代国际保险市场上最大的保险垄断组织之一——“劳合社”，最初