

大 學 用 書

保 險 學

---

湯 俊 湘 編 著

三 民 書 局 印 行

# 保 險 學

湯 俊 湘 著

- 學歷：國立湖南大學及中央幹部學校研究部畢業  
美國俄亥俄州立大學研究院研究
- 經歷：高普考典試委員  
國立臺灣大學、政治大學、文化學院  
經濟研究所兼任教授。
- 現職：國立中興大學經濟系教授。

三 民 書 局 印 行

行政院新聞登記局證版業字第二〇〇號

中華民國六十六年十二月初版  
中華民國六十七年七月再版

保 險 學

著 者 湯 俊 湘

發 行 人 劉 振 強

出 版 者 三民書局股份有限公司

印 刷 所 三民書局股份有限公司

臺北市重慶南路一段六十一號  
郵政劃撥九九九八號

## 自 序

十幾年前，我在美國研究保險理論與實務，深覺彼邦保險事業已成國民經濟中重要之一環，其制度與作法，頗多足供我國借鏡取法之處。回國後，一直在中興大學與政治大學講授保險課程；三民書局劉老闆振強兄數次約請作者寫一本保險學教科書，此亦為作者自己的心願，祇以連續多年擔任學校行政職務，未敢應允。兩年前，作者擺脫行政職務後，才開始全神貫注從事此一有系統的寫作，今幸脫稿付梓，總算了却一樁心願。

寫一部保險學教科書，並不簡單。主要原因在於我國保險事業尚在起步階段，本身經驗不足，資料太少，自不足以作為寫作的背景與憑藉。如參考外國資料，則又因各國法令與實務不盡相同，取捨或比較，諸多困難。惟作者認為今日海上保險仍以英國為典範，並以其具有國際性質較少變異外，其餘各類商業性保險，無不以美國制度較為完備且與時俱進。故寫作時，關於海險部分，以參考英國法規及保單為主；其他各類保險，則多參考美國資料，也可說是將美國現行保險制度，作一有系統的敘述與介紹。然而，由於我國火災保險歷史較久，亦最為重要，故在火災保險一章中，每將我國法規與保單之規定，併加敘述，頗有中美兩國火災保險契約比較研究之意味。

本書分為上下兩篇，上篇為保險總論，凡十三章，下篇為保險分論，凡十章，每章敘述一種保險。保險類別，自不以此十種為限，但以篇幅所限，乃將屬於政策性之保險事業，如各項社會保險、農業保險及

## 2 保 險 學

輸出保險等予以省略。本書目的，在對商業性之各類保險作較詳盡之敘述，俾使讀者得一較為完整之觀念。至於帶有政策性之各種保險，必須另有專著加以充分說明。

本書為求系統完整，故分上下兩篇依次分章敘述。但上篇保險總論中之若干章節，亦可留待分論後再加講授，例如第七至第十三章均可如此。至於分論中之各章，以火災保險、海上保險及人壽保險論述較詳，如全部講授，費時必多，其餘各章可就教學時間與實際需要加以選擇。

本書寫作時之參考資料，幾全為英美兩國近年有關保險之專著，對若干保險實務之處理，或與我國有所不同。但他山之石，可以攻錯，並本「取法乎上」之義，以促進我國保險事業更趨完備與更求發展。祇以涉獵過廣，加以作者學力有限，疏漏錯誤之處，在所難免，尚祈斯學宏達及業界先進，惠予指正為幸！

湯 俊 湘 謹 識

民國六十六年十月

## 三民大學用書(二)

書名	著作人	任 教 學 校
比較主義	張亞濠	政 治 大 學
國父思想新論	周世輔	政 治 大 學
國父思想要義	周世輔	政 治 大 學
國父思想	周世輔	政 治 大 學
社會科學概論	薩孟武	臺 灣 大 學
中國憲法新論	薩孟武	臺 灣 大 學
中華民國憲法論	管 歐	東 吳 大 學
比較憲法	鄒又海	前 政 治 大 學
比較憲法	曾繁康	臺 灣 大 學
法院組織法新論	蔡陰恩	中 興 大 學
比較監察制度	陶百川	監 察 委 員
中國法制史	戴炎輝	臺 灣 大 學
法學緒論	鄭玉波	臺 灣 大 學
法學緒論	蔡陰恩	中 興 大 學
民法概要	董世芳	實 踐 家 專
民法總則	鄭玉波	臺 灣 大 學
民法總則	何孝元	中 興 大 學
民法債編總論	鄭玉波	臺 灣 大 學
民法債編總論	何孝元	中 興 大 學
民法物權	鄭玉波	臺 灣 大 學
判解民法物權	劉春堂	輔 仁 大 學
民法親屬	陳棋炎	臺 灣 大 學
民法繼承	陳棋炎	臺 灣 大 學
公 司 法	鄭玉波	臺 灣 大 學
票 據 法	鄭玉波	臺 灣 大 學
海 商 法	鄭玉波	臺 灣 大 學
保 險 法 論	鄭玉波	臺 灣 大 學

## 三民大學用書(二)

書名	著作人	任教學校
刑法總論	蔡墩銘	臺灣大學
刑法各論	蔡墩銘	臺灣大學
刑事訴訟法論	胡開誠	臺灣大學
土地政策	王文甲	中興大學
監獄法	林紀東	臺灣大學
現代國際法	丘宏達	臺灣大學
國際私法	劉甲一	臺灣大學
國際私法新論	梅仲協	前臺灣大學
中國政治思想史	薩孟武	臺灣大學
西洋政治思想史	薩孟武	臺灣大學
西洋政治思想史	張金鑑	政治大學
中國政治制度史	張金鑑	政治大學
政治學	曹伯森	陸軍官校
政治學	郝文海	前政治大學
政治學概論	張金鑑	政治大學
中國社會政治史	薩孟武	臺灣大學
歐洲各國政府	張金鑑	政治大學
美國政府	張金鑑	政治大學
行政學	左潞生	中興大學
行政學	張潤書	政治大學
行政法	林紀東	臺灣大學
交通行政	劉承漢	交通大學
現代管理學	龔平邦	成功大學
現代企業管理	龔平邦	成功大學
企業管理	蔣靜一	逢甲學院
企業組織與管理	盧宗漢	中興大學
組織行為管理	龔平邦	成功大學

# 三民大學用書(白)

書名	著作人	任教學校
管理心理學	湯淑貞	成功大學
作業研究	林照雄	輔仁大學
作業研究	楊超然	臺灣大學
系統分析	陳進	前美國聖瑪麗大學
管理數學	謝志雄	東吳大學
人事管理	傅肅良	中國文化學院
社會學	龍冠海	臺灣大學
社會思想史	龍冠海	臺灣大學
勞工問題	陳國鈞	中興大學
社會政策與社會立法	陳國鈞	中興大學
社會工作	白秀雄	政治大學
文化人類學	陳國鈞	中興大學
普通教學法	方炳林	師範大學
各國教育制度	雷國鼎	師範大學
教育心理學	胡秉正	政治大學
家庭教育	張振宇	中興大學
當代教育思潮	徐南號	師範大學
比較國民教育	雷國鼎	師範大學
中國教育史	胡美琦	中國文化學院
心理學	張春興 楊國樞	師範大學 臺灣大學
心理學	劉安彥	美國傑克遜州立大學
人事心理學	黃天中	淡江文理學院
新聞傳播法規	張宗棟	中國文化學院
傳播研究方法總論	楊孝深	東吳大學
電影原理與製作	梅長齡	中國文化學院
廣播與電視	何貽謀	政治大學
經濟學	陸民仁	臺灣大學

# 三民大學用書(四)

書名	著作人	任 教 學 校
數理經濟分析	林大侯	臺 灣 大 學
計量經濟學導論	林華德	臺 灣 大 學
工 程 經 濟	陳寬仁	中 正 理 工 學 院
貨 幣 銀 行 學	白俊男	東 吳 大 學
貨 幣 銀 行 學	何偉成	中 正 理 工 學 院
商 業 銀 行 實 務	解宏賓	致 理 商 專
財 政 學	李厚高	中 國 文 化 學 院
財 政 學	林華德	臺 灣 大 學
國 際 貿 易	李穎吾	臺 灣 大 學
國 際 貿 易 實 務	嵇惠民	中 國 文 化 學 院
國 際 貿 易 實 務	張錦源 張錦茂	輔 仁 大 工 學 商
國 際 貿 易 實 務 概 論	張錦源	輔 仁 大 學
國 際 貿 易 實 務 附 圖	嵇惠民	中 國 文 化 學 院
英 文 貿 易 契 約 實 務	張錦源	輔 仁 大 學
貿 易 英 文 實 務	張錦源	輔 仁 大 學
海 關 實 務	張俊雄	東 海 大 學
貿 易 貨 物 保 險	周詠棠	交 通 大 學
國 際 滙 兌	林邦充	淡 江 文 理 學 院
保 險 學	湯俊湘	中 興 大 學
商 用 英 文	程振粵	臺 灣 大 學
國 際 行 銷 管 理	許士軍	政 治 大 學
市 場 學	王德馨	中 興 大 學
經 濟 地 理	陳伯中	臺 灣 大 學
線 性 代 數	謝志雄	東 吳 大 學
商 用 數 學	薛昭雄	政 治 大 學
銀 行 會 計	李兆瑩 李金桐	臺 灣 大 學
會 計 學	辛世間	臺 灣 大 學

## 三民大學用書(五)

書名	著作人	任 教 學 校
會計學	謝尚經	淡 水 工 商
成本會計	洪國賜	淡 水 工 商
成本會計	盛禮約	政 治 大 學
政府會計	李增榮	政 治 大 學
財務報告分析	李祖培	中 興 大 學
審計學	殷文俊	政 治 大 學
財務管理	張春雄	政 治 大 學
財務管理	黃柱權	政 治 大 學
公司理財	黃柱權	政 治 大 學
統計學	劉南溟	前 臺 灣 大 學
中國通史	林瑞翰	臺 灣 大 學
中國現代史	李守孔	臺 灣 大 學
中國近代史	李守孔	臺 灣 大 學
西洋現代史	李邁先	臺 灣 大 學
美洲地理	林鈞祥	師 範 大 學
自然地理學	劉鴻喜	美 國 加 州 大 學
非洲地理	劉鴻喜	美 國 加 州 大 學
聚落地理學	胡振洲	中 興 大 學
海事地理學	胡振洲	中 興 大 學
地形學綱要	劉鴻喜	美 國 加 州 大 學
修辭學	黃慶萱	師 範 大 學
中國文學概論	尹雪曼	文 化 學 院
中國哲學史	周世輔	政 治 大 學
西洋哲學史	傅偉勳	臺 灣 大 學
西洋哲學史話	鄔昆如	臺 灣 大 學
邏 輯	林正弘	臺 灣 大 學
符號邏輯導論	何秀煌	香 港 中 文 大 學

## 三民大學用書(六)

書名	著作人	任教學校
人生哲學	黎建球	輔仁大學
思想方法導論	何秀煌	香港中文大學

# 保險學目錄

## 上篇 保險總論

### 第一章 風險與風險管理

第一節 風險的意義·····	1
第二節 風險的種類·····	2
第三節 風險的經濟成本·····	4
第四節 風險的認識·····	7
第五節 損失與風險的測定·····	9
第六節 風險管理的方法·····	13

### 第二章 保險的基本概念

第一節 保險的意義與性質·····	17
第二節 可保風險的必要條件·····	20
第三節 保險的數理基礎—大數法則·····	22
第四節 危險與損失的關係—近因學說·····	24
第五節 保險的社會價值·····	27

### 第三章 保險的歷史與現況

第一節 保險的歷史·····	29
----------------	----

## 2 保 險 學

第二節	現代保險事業的種類	35
第三節	二次世界大戰後保險事業發展的趨勢	41

## 第四章 保險機構與組織

第一節	個人保險	47
第二節	公司保險	51
第三節	合作保險	52
第四節	公營保險	57
第五節	保險機構的內部組織	58

## 第五章 保險契約

第一節	保險契約的當事人與關係人	63
第二節	保險利益	65
第三節	保險契約成立的要件	70
第四節	保險契約的特性	72
第五節	保險契約的種類	76
第六節	保險契約的形式與構造	81
第七節	保險契約的標準化	86

## 第六章 影響保險效力的重要因素

第一節	最大誠信原則的意義與重要	91
第二節	保 證	93
第三節	告 知	98
第四節	隱 瞞	105
第五節	棄權與禁止反言	108

第六節	契約的改正	111
-----	-------	-----

## 第七章 保險事業的經營(一)招攬

第一節	招攬工作的意義與重要	113
第二節	直接推銷制度	114
第三節	代理制度	114
第四節	保險代理人的法律地位	118
第五節	保險經紀人	119

## 第八章 保險事業的經營(二)核保

第一節	核保工作的必要	123
第二節	真正的核保人員	125
第三節	選擇被保人的方法	128
第四節	核保的特殊問題	130

## 第九章 保險事業的經營(三)費率

第一節	保險費率與其他價格的異同	135
第二節	保險費率計算的原則	136
第三節	保險費率計算的機構	140
第四節	保險費率計算的方法	141

## 第十章 保險事業的經營(四)理賠

第一節	立即通知的重要	157
第二節	理賠人員	159
第三節	理賠的程序	160

第四節 補償原則的應用..... 164

## 第十一章 保險事業的財務

第一節 開業資金..... 173  
第二節 盈餘金..... 174  
第三節 投 資..... 177  
第四節 準備金的提存..... 179

## 第十二章 再保險

第一節 再保險的組織與市場..... 191  
第二節 再保險的功能..... 193  
第三節 再保險的種類..... 196  
第四節 再保險的途徑..... 200

## 第十三章 政府對於保險事業的管理

第一節 政府管理的理論基礎與目標..... 203  
第二節 保險立法與行政..... 205  
第三節 關於組織方面的管理..... 207  
第四節 關於財務方面的管理..... 212  
第五節 關於營業方面的管理..... 216  
第六節 其他有關管理的事項..... 220

## 下篇 保險分論

## 第十四章 火災保險

第一節 承保事項.....	224
第一目 被保險人.....	224
第二目 承保的財產.....	225
第三目 承保的危險事故.....	226
第四目 承保的損失.....	229
第五目 承保的地點.....	230
第六目 承保的期間.....	231
第七目 保險金額.....	232
第二節 其他重要之規定.....	234
第一目 要保人的告知義務.....	234
第二目 危險增加.....	235
第三目 空 屋.....	236
第四目 保險契約的取消.....	236
第五目 抵押權人的權益與義務.....	237
第六目 損失防止義務.....	239
第七目 比例責任.....	240
第八目 賠償的方式.....	241
第九目 索賠的手續.....	242
第十目 焚燬物的處理.....	243
第十一目 爭議的解決.....	244

第十二目 權利的代位	245
第三節 限制賠償金額的特別條款	246
第一目 共同保險條款	247
第二目 比例分配條款	249
第三目 四分之三損失條款	250
第四目 四分之三價值條款	250
第五目 三分之二空屋條款	251
第四節 間接損失保險	252
第一目 營業中斷保險	253
第二目 或有營業中斷保險	257
第三目 租金及租賃價值保險	258
第四目 利潤與佣金保險	259
第五目 拆毀保險	260
第六目 額外費用保險	261
第七目 租賃利益保險	262
第八目 額外生活費用保險	264
第九目 從屬損失保險	265
第十目 重置成本保險	265

## 第十五章 海上保險

第一節 保險契約的類別	268
第二節 承保的危險事故	273
第一目 海 難	274
第二目 火 災	277
第三目 盜 賊	277