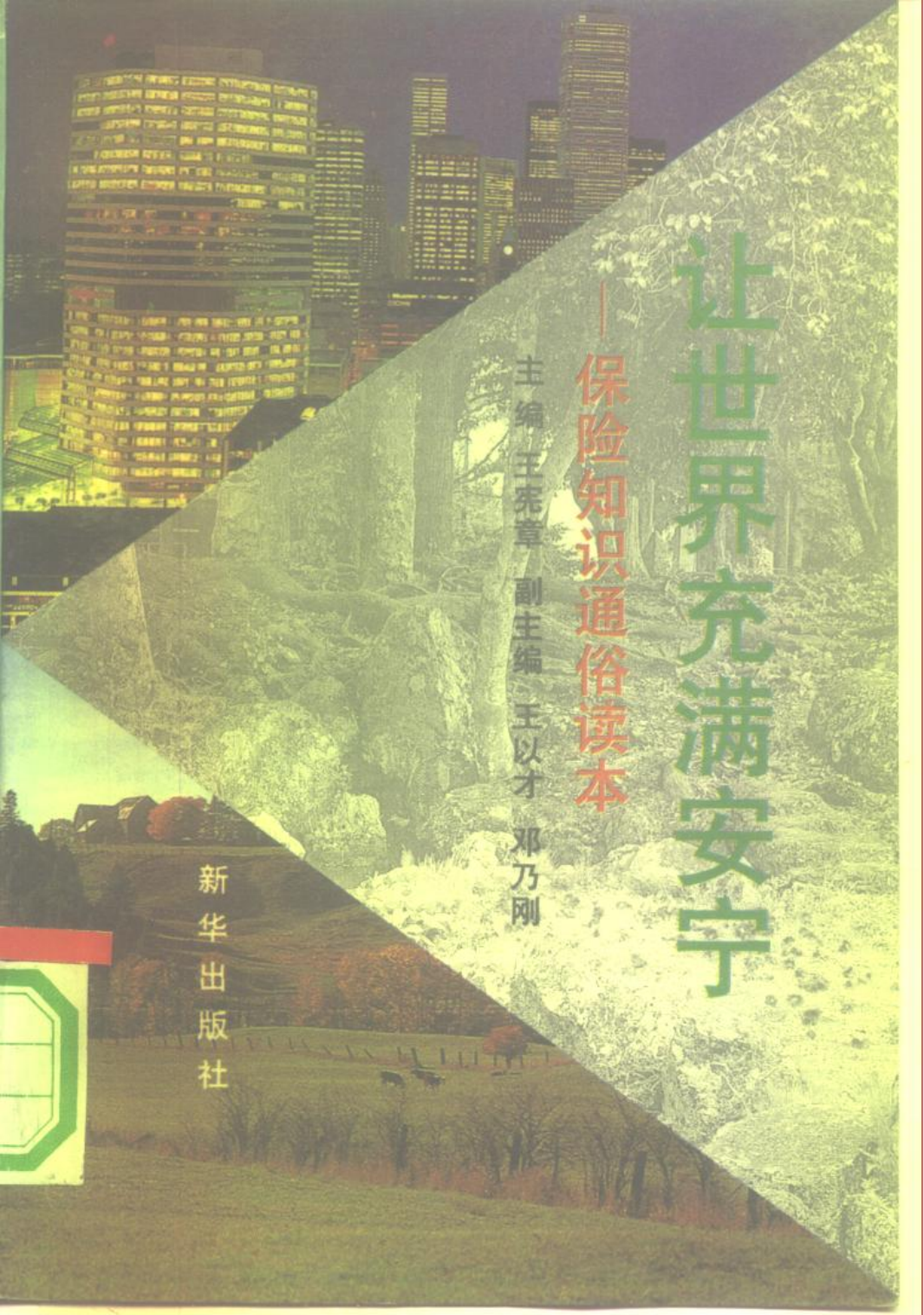


让世界充满安宁

保险知识通俗读本

主编 王宪章 副主编 王以才 邓乃刚

新华出版社





2 019 2955 6

568130 — 132

让世界充满安宁

—— 保险知识通俗读本

主编 王宪章 副主编 王以才 邓乃刚

撰稿人：官好领 谢宪民 刘新泉
刘美弘 贾爱兰 徐 晓
王以才



新华出版社



让世界充满安宁

——保险知识通俗读本

主编 王宪章

副主编 王以才 邓乃刚

•
新华出版社 出版发行

新华书店 经销

新华出版社印刷厂印刷

•
787×1092毫米 32开本 11.25印张 插页2张 218,000字

1991年11月第一版 1991年11月北京第一次印刷

印数：1——00,000册

ISBN 7-5011-1215-0/G·404 定价：7.20元

前 言

天有不测风云，人有旦夕祸福。人类遭受的各种灾害简直是不胜枚举——

早在公元纪年之前，繁荣了多少个世纪的玛雅文化遭到毁灭……

中世纪维苏威火山的喷发，毁掉了意大利的古城庞培及成百上千的庄园……

远的权且不说，人类进入二十世纪八十年代以来，几乎没看到什么吉祥的预兆。印度博帕尔碳化合物化工厂的毒气渗漏，使2000多人死于非命，20万人双目失明；孟加拉的飓风和海啸，把4万多人葬身在孟加拉湾；美国“挑战者”号航天飞机的空中爆炸，成为世界航天史上最严重的灾难事件；苏联切尔诺贝利核电站的核泄露，使10多万人遭到不同程度的核辐射；墨西哥、哥伦比亚、亚美尼亚、旧金山的地震和火山爆发，吞没了若干城镇，至少有10多万人丧生；埃塞俄比亚两次发生大饥荒，100万人死于饥饿，仍有大约400万人面临着死亡的威胁。全年度超过70余次的1989年世界空

60766/24 12

难事故；以及世界上每时每刻都在发生的车祸——仅据日本的统计，平均每48分钟就有一人死于轮下，1989年日本交通死亡人数超过10860人……

我国似乎也没有例外，大兴安岭的森林火灾、哈尔滨亚麻厂的爆炸、成都百货商场的被焚、浙江和海南的台风、云南和山西的地震……

生命是神圣的，世界上最可宝贵的莫过于人。然而，变化莫测的自然界却无时无刻不在威胁着人类的生存。进入工业时代以后，人类又面临着生产事故、交通事故、“三废”污染等各种新的危害。天灾人祸的连绵不断，使人类祈祷平安的钟声从未停息过。

为了采取有力的措施，减少灾害造成的损失，勇敢地迎接对人类自身生存的种种挑战，第42届联合国大会通过倡议，在本世纪最后10年，开展国际减轻灾害10年活动。1990年是开展这项活动的第一年，人类将通过国际性的技术合作与努力，充分运用现有的抗灾、防灾和救灾的手段，把全世界由于灾害而遭受的损失，减轻到最低限度。

我国各路防灾救灾系统也汇合在一起，灾害科学的研究，开始拉开帷幕。一个减少人身和社会财富损失的大课题，摆在致力于现代化建设的中国人民面前。而作为保险，各地积极开展防灾救灾工作，减轻财产和人身事故损失，对恢复生产、重建家园、安定生活、减轻国家负担越来越肩负着重要的作用。

谈到保险，美国人认为世界上最安全的就是保险，许多

人记自己保险证的号码如同姓名一样记得清楚。在美国，保险费的收入占国民生产总值的8%以上。据1984年统计，它的保险费收入达2533亿美元，占全世界总保费的50.9%。这正如美国华裔女作家於梨华谈到的：“保险，在美国，是人们生活中的一环，象饮食、居住一样，是生存中必要的一部分。人寿、医药、旅行、房屋、汽车、游艇、家具等等都保了险，它们像一条条木栅，连成一环，环在你四周，给你一个安全感……。”这简直是一架奇妙异常的心理平衡仪。正因为这样，在欧美发达国家，人们视保险为“生存之路”。

在我国，保险也不应该陌生。1949年，中华人民共和国刚刚诞生，就成立了中国人民保险公司。党的十一届三中全会以后，随着经济的发展，保险事业跨入蒸蒸日上的发展阶段。就连世界屋脊上的“雪域之国”西藏，也于1987年开办了保险业务。保险业在西藏的崛起，引起国内外人士的瞩目，欧美、东南亚曾有40多家报刊做了报道。但是，我们不要忘记，我国毕竟有六七十年代留下的一片空白，今天公众仅有的这点保险意识，也姗姗地来迟了。时至今日，也许还会有人不了解保险为何物，更多的人则把保险看成是可有可无的事，说什么“遭了灾自有政府救济”、“几十年没有保险不是也过来了！”然而，缺乏保险意识的人又不仅仅是一般老百姓。在西部某省，一位被认为是颇有“经济头脑”的大厂厂长，竟把企业财产保险视为额外负担和社会摊派，一再呼吁政府出面制止。甚至在保险公司内部，保险工作难做的声音也常有耳闻，无所作为的思想仍然存在。而更令人遗

憾的是，由于人们缺乏认识，保险公司所具有的潜在的防灾力量也远远未能得到发挥。

这一切表明，就总体而言，我国公民的保险意识仍然是微弱的、淡薄的。因此，我们大有必要千呼万唤，进一步深入广泛地宣传保险，普及保险知识、提高全民族的保险意识。不论是一般的干部、群众，还是保险部门的工作人员，都应该引导他们从正反两个方面的经验教训中，加深对保险工作的认识，认清保险在发展国民经济、加速四化建设、安定人民生活等方面的重要地位和作用。尽管我国的经济还很不发达，尽管保险的普及需要一个比较漫长的渐进过程，但是，随着现代经济的不断繁荣，只要我们切实加强保险的宣传和服务，我国的保险事业一定会有一个大的发展。

发展经济需要保险，社会安定需要保险，人民生活需要保险。为了帮助保险部门的工作干部更好地宣传保险，为了帮助更多的群众了解保险、参加保险、从多方面得到保险保障，我们编写了这本《让世界充满安宁》。这是写给广大读者的一个通俗读本，它从中外保险起源一直谈到现代社会保险，以及如何建立具有中国特色的社会主义保险事业。书中选用了大量的史料和实例，通俗易懂、深入浅出地介绍了保险知识及有关内容，既有一定的理论性、系统性，又有较强的实用性和趣味性。本书既可以帮助广大读者自学自己所需要的保险知识，起到保险启蒙的作用，也可以做为保险业务干部宣传保险，培训基层保险业务人员的辅导教材。

本书是集体编写的，由王宪章同志主编，王以才、邓乃刚

为副主编。参加编写工作的同志还有官好领、谢宪民、刘新泉、刘美弘、贾爱兰、徐晓等。编写一本关于保险知识的通俗读本，对我们来说还是一个尝试。本书无论在理论的阐述上，还是对险种实例的分析上，都难免会有缺点乃至错误，我们热诚地希望得到广大读者的批评和指正。

为了人类的明天，为了世界的安宁，为了我国保险事业的不断兴旺发达，我们希望能够抛砖引玉，谨奉献上这一份微薄的精神食粮！

目 录

前言

尼罗河三角洲的非石雕“纪念碑”

——中外保险史话…………… (1)

衣食住行与布帛菽粟

——保险的意义、性质和作用…………… (27)

走向世界，走向明天

——当代保险的现状与趋势…………… (53)

充满探索的创造性事业

——发展具有中国特色的社会主义保险事业…………… (78)

当家人，请重拨一下算盘珠

——家庭与企业财产保险…………… (103)

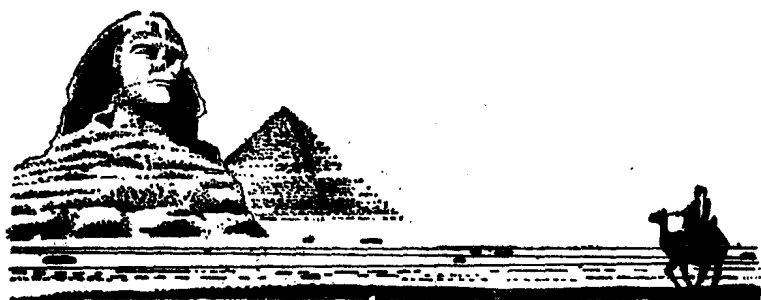
“菩萨”还是在人间

——人身保险…………… (128)

五谷丰登有“神农”

——农业保险…………… (169)

没有国界，没有民族	
——涉外保险	(195)
风险如女也“出嫁”	
——关于再保险	(224)
生老病死无须愁	
——社会保险种种	(255)
扼住灾害有“缰绳”	
——发挥保险在危害管理中的重要作用	(278)
创造性的经营，艺术性的管理	
——保险的经营与管理	(295)
懂法不做糊涂人	
——发展保险事业的法律保障	(321)



尼罗河三角洲的非石雕 “纪念碑”

——中外保险史话

公元前4500年，一群居住在尼罗河三角洲的埃及石匠们皱着眉头聚在一起，热烈讨论共同关心的大事：怎样才能减少因暴雨成灾、山洪泛滥等自然灾害所带来的损失。

聪慧的埃及石匠们你看看我，我望望你，在这互相的看望中忽然眨亮了眼睛。他们感到，只有大家共同帮助提携，挽起手来才能摆脱灾难带来的厄运。于是，他们在一张莎草纸上签立了一个协议，组成了一个互助基金组织。这个协议规定，当一个人遇难之时，大家共同分担损失，并用参加者所缴纳的会费来支付会员死亡之后的丧葬费用。

这真是一项伟大的发明，这些埃及石匠们在本能地为自己的生存奋斗中，建立了一座非石雕的人寿保险和意外事故

保险的起源“纪念碑”。

人民创造了历史，创造了保险。

人类用尽一切努力为自己创造幸福。然而，“福兮祸所伏”，永远尾随着人类的祸患又死死威胁着人类，不以人们的意志为转移。“祸兮福所依”，有着无穷无尽创造力的人类又会紧紧维护着人类的幸福和利益。人类在与自然灾害和意外事故作斗争的过程中，不断地摸索和总结斗争经验，在不同的范围内、不同的程度上减少和防止了灾害事故对人类所造成的危害。尽管这样，人类还是不能完全控制自然灾害的发生和灾害给人类带来的危害。

在社会经济发展的过程中，在自然灾害发生后人类补偿损失的需要中，保险业应运而生。

一、保险的起源

保险，犹如一切事物一样，
外国原始形态的保险也经历了一个从萌发到成长的阶段。在世界上，保险这一保护人类生活生产安宁的骄子，是怎样、于何时孕育的呢？让我们把目光穿越国界，探入古代的世界吧。

在公元前1800多年前的幼发拉底河沿岸，也曾产生了保险意识的萌芽。1901年，一支法国考古队在伊朗的苏萨发掘出了一根高2.5米、周长1.5米的黑色玄武岩石柱。石柱上方刻着两个人的浮雕像，石柱下方刻着密密麻麻的楔形文字。

经过考证，石柱上刻的是一部法典，共282条，是公元前18世纪古巴比伦国国王汉穆拉比颁布的。显然，这根石柱是古代波斯人征服巴比伦之后，作为战利品，千里迢迢运入伊朗的。在这部法典中，人们第一次看到了有关海上保险意识萌芽的记载：货主雇商队售货，货主与商队利润对分，如果商队不归，或归来时无货无利，货主将接收商队人员的财产，甚至可将商队人员的妻小据为自己的债务奴隶；商队的货物被强盗打劫，经当事人宣誓无纵容或过失等情况后，可免除当事人的债务。

公元前18世纪前后，是一个海上贸易兴起的时代。航海在当时既是生财的捷径，又是冒险的危途。地中海东岸的腓尼基人，以擅长航海闻名于世。那时的腓尼基人所驾驶的船舶构造很简单，抵御风浪能力低，但为了发财还要多装货，腓尼基人从一次航海中积累了经验，也从古巴比伦的海上保险意识萌芽中受到了启迪，遇到突起的风口浪尖，他们就抛弃部分货物，减轻船体的重量，以保住船舶不致倾覆。为了使抛弃的货物的损失能得到合理补偿，其损失有全体受益者来共同承担。

更可贵的是，当时的地中海沿岸的商人们已共同默守着一个原则：“我为众人，众人为我”。这是一个绝对正确的原则，虽然在当时它是狭义的，主要是为了海上贸易的保险，但它为后来这一原则的广义性树立了丰碑！既然劳动、创造、幸福是社会的，那么灾难、损失、忧患也是社会的。到了公元前916年，腓尼基人将这种共同海损的作法在罗地安商

法中作了明确的规定：“凡因减轻船只载重而投弃入海的货物，如为全体利益而损失的，须由全体来分摊。”这样一来就有了法律的保护。腓尼基人航海贸易的信心就更足了。公元前七世纪，腓尼基人居然勇敢地驾着三艘双层的划桨船，作了为期三年的非洲大陆的航海贸易，创下了人类航海史最初的辉煌业绩。

特别值得提起的是公元前700年，在希腊出现了最早形式的海上保险作法——船舶抵押借款交易所，船主或货主在出海之前，可以以船舶或船上货物作抵押到交易所抵押借款。若船舶货物遭遇海难，视其损失程度，可免除部分或全部债务责任；若船货安全抵达目的地，则需偿还本金及付利息。由于债主承担了船舶航行的风险，因而船舶抵押借款的利息大大高于一般借款的利息，当时一般的利息为12%—18%，而船舶抵押借款的利息为24%—36%。其中超出正常利息的部分称为“溢价”，实质上就是最早形式的海上保险费，后来人们曾沿用“溢价”来表示保险费。

船舶抵押借款的出现，不仅标志着世界保险史上第一个险种——海上保险的诞生，而且带动起其他险种的发展。

古希腊还盛行一种团体，凡有相同的政治、哲学观点或宗教信仰的人，以及同一行业的工匠都可以加入这种团体，每月交付一定金额的会费，当参加者遭遇某项不幸时，给予救济补偿。这也是最初的保险。

罗马历史中曾出现过丧葬互助会，最有名的叫作拉奴维姆丧葬互助会。参加者交付一定金额的人会费，以后每月交

付一定金额。当该会会员死亡时，由该团体支付焚尸所用的柴火，及建造一座坟墓的费用。后来，又扩展到对遗属给付救济金。此外，罗马还有一种士兵的团体，其成员缴纳相当高的人会费后，士兵调资职时，给付旅费，当士兵终止服役时，退还本金，如死亡时，给其继承人一笔款项。

上述种种方法，只能说是人身保险、意外事故保险、海上保险的萌芽。而当时的保险也不是所有的人都能参加的，能参加这类保险的大都是商人、自由民、工匠，广大奴隶既没有人身权利又没有物质基础，是根本不可能参加各类团体的。但毕竟人类产生了保险萌芽，依赖着商品生产的肥壤沃土，这萌芽最终会长成参天大树的。

有史以来，人类总是在发展经济、提高生活水平的时候，孜孜以求地寻找防灾避祸的路子。中国古代保险意识的萌发，虽然和世界相比有着自己不同的特点和情况，但就其主要根源，则是相同的。数千年前，中国这块古老而又广袤的土地上，就已开始萌发出保险的种子。

3000年前，中国的一些聪明的米商聚在一起，确定了一件重要的事情：在危险流域运输货物时，须采用一种分散危险的作法，将每个人的货分装在不同的船上，当一只船遇难，每个人只部分受损。米商们为这一了不起的发明，着

实地欢呼了一阵子。

在我国夏朝后期的奴隶制社会中，已重视粮食储备。《夏箴》中就曾记载“天有四殃，水旱早饥荒，甚至无时，非务积聚，何以备之一”，意思是说有四种天灾会使人们遭殃，这就是水灾、旱灾、饥荒和荒芜。这些灾害随时可能发生，如果平时没有积聚粮食，用什么应付这些灾害呢？人类在同自然灾害的斗争中，逐渐积累了经验。到了周朝，人们更注意了应付自然灾害的手段。如《周书》强调说：“国无三年之食者，国非其国也；家无三年之食者，可非其家也，此谓之国备。”这是告诫人们，一个国家不储备三年粮食，这个国家就不像一个国家了；一个家庭没有三年积储，这个家庭也不像一个家庭了，这就是国家所以需要后备的道理。可见，在生产力十分低下的奴隶社会里，我国就已经有了以粮食形式——即实物保险形式的手段，以救生活之急，保证人类的生存。积谷防饥，居安思危，已得到国家的重视。《周礼·大司徒》记载：“遣人掌之委积，以待施惠；乡里之委积，以恤民之艰，县都之委积，以待凶荒。”由此而知，在周朝，我国就已经有了国家的后备仓储了。

春秋、战国之际的著名政治家——魏国的建立者魏文侯，任用李悝为相。李悝为了富国强兵，为魏文侯制定了一系列政治经济政策，其中的一部分就是建议由国家设置“常平仓”。他认为：“余甚贵，伤民（士工商）；甚贱，伤农。民伤则离散，农伤则国贫。”要治好国家，应“使民毋伤，而农益劝。”他认为，要平抑粮价，就要由国家普设

“常平仓”一类的机构，密切注意年景好坏丰歉，国家征购粮食，“使民适足，贾（价）平则止。”如遇荒年，则由国家抛售粮食，“虽遭饥馑、水旱，余不贵而民不散，取有余以补不足也。”李悝制定的这一政策在魏国实行之后，使魏国富强起来，在战国前期成为最强大的国家。因此，战国时期，“积谷防饥”成为各诸侯国最重要的一种保险后备形式，诸侯列国皆设有仓储积累粮食。如：楚国春申君在楚造“二仓”，韩国在广武山建有“谷仓”等。而在此之前，我国著名的思想家、哲学家、教育家孔子已在《论语》中阐述了“耕三余一”的思想。他经过长期对自然现象和社会生产实际状况的考察，发现自然灾害的发生也有其规律性：大概在四年中总有一年会遇到灾荒，使农作物歉收，三年或有富余。倘若每一年有三分之一的粮食储备起来，大致是可以应付自然灾害损失的。孔子所提倡的，也正是和社会实际状况相适应的，因此谷物积储作为国家保险后备的形式，得到人们的赞同。

到了西汉，统治者考虑到灾荒年景对国家经济的影响，为了巩固政权，“防患于未然”，汉皇帝采纳大臣耿寿昌的意见，大规模兴筑备荒赈恤的“常平仓”，并建立常平仓制度。即在谷贱时多买进，谷贵时多售出，借以平抑米价，保障人民的生存，维持经济的稳定。

把积谷防饥，备荒赈恤提高到系国家安危的重要位置的，要数明太祖朱元璋了。朱元璋看到元朝末年群雄纷起的局面，主要原因就是元顺帝荒淫腐败，不务朝政，不重粮