

第三十卷

保险学

——危险与保险

[中国台湾] 袁宗蔚 / 著

BAOXIANXUE

 首都经济贸易大学出版社

中国金融出版社

风险管理

——理论与实务

（第二版）

中国金融出版社
北京

中国金融出版社 北京

增订三十四版

保 险 学

——危险与保险

HK65101

[中国台湾] 袁宗蔚/著

首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

保险学:危险与保险/袁宗蔚著. —北京:首都经济贸易大学出版社,2000.2

ISBN 7-5638-0788-8

I. 保… II. 袁… III. 保险学 IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 02041 号

首都经济贸易大学出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

河北三河腾飞胶印厂印刷

全国新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 27.5 印张 756 千字

2000 年 2 月第 1 版 2000 年 2 月第 1 次印刷

印数:1~6 000

ISBN 7-5638-0788-8/F·433

著作权合同登记

图字:01-1999-2831 号

定价:40.00 元

出版前言

袁宗蔚教授所著《保险学》一书是台湾乃至东南亚地区各高等院校保险专业多年来广泛采用的经典教材。自 1957 年问世以来，已相继修订了 34 次。

多年来，我国大陆保险学界的专家、学者及广大保险从业人员虽通过不同途径对此书有所耳闻或目睹，但由于大陆从未正式引进该书的版权，因此要得到该书颇费周折。有鉴于此，我们以最快的速度编辑了该书最新版本的中文简体字本，以飨读者。

综观全书，袁宗蔚教授的这部著作之所以能长销不衰，一版再版，是因为它与一般的保险学教材相比有三个显著特点：

一是系统性。与本书此前的版本相比，第 34 版的总论部分补充和吸收了几乎所有保险学发展的最新理论和学术观点，在分论部分还叙述了有关社会风险管理的内容。将社会风险、企业风险、家庭风险的管理与保险联系在一起阐述，不仅对于读者全面掌握保险知识，正确理解社会保险和商业保险非常有益，而且对于如何区别并综合运用两种不同的保险制度更有着积极的意义。

二是实用性。本书理论与实务兼容并蓄，融为一体，故能深入浅出，透彻入理，体现了作者在理论与实践方面的深厚造诣。

三是可读性。本书重点介绍了保险学及保险实务的基本概念、基本理论、基本知识和基本方法，其概念阐述清晰、准确，条理分明，理论分析全面、深入，针对性强，且文字流畅，令人读来绝无乏味之感。这对于学术著作来讲，委实难得。

我国大陆和台湾地区保险业的发展虽有着不同的历程，但是两岸保险业却有着很多的互补性和相互借鉴之处。台湾保险业在市场经济环境下生长的时间较长，与国外的交流较多，因此无论是

2 危险与保险

在理论上还是在实践上都与国际保险业接近；大陆的保险业由于有过一段较长时间的停滞，所以在理论和实践上还有待于不断探索和完善。袁宗蔚教授的这部著作除了可以供大陆读者学习、了解台湾地区和世界保险的理论实务外，还对大陆保险学教材的编纂起着重要的参考借鉴作用。

为使我国大陆读者能原汁原味地一睹袁宗蔚教授在保险学领域的宏论，我们在编辑这本书的过程中，力求最大限度地保持该书的文风和语言，只对个别有别于大陆习惯的用语作了修改。

由于时间及水平所限，在编辑本书过程中的不妥之处，敬请读者斧正。

在此，我们还要特别感谢袁中丕先生对本书能如期出版所给予的热情支持和大力协助；对首都经济贸易大学保险系教授庾国柱先生为我们推荐此书表示衷心感谢。

出版者

2000年2月

自序

“无危险,无保险”,为一般保险学者所主张;但近年多数危险管理之研究者,复进一步谓为:“无损失,无保险。”盖保险之机能,在于损失之补偿,进而达成经济生活安定之确保。自整个保险制度而言,应以确保经济生活安定为最终目标;自个别契约而言,当以损失补偿为主要效果。本书自当随之补充修正,以配合此等基本观念之递变。

鉴于保险事业进步颇多,保险学术水准日高,企业界对于危险管理亦渐重视,本书原有内容将不足以满足社会需要。爰就平日搜集资料,参酌教学经验,扩大增订,以为因应。千虑一得,用飨同好。

本书现共七篇二十六章,前四篇偏重于危险与保险基本原理之阐述,后三篇乃对企业、家庭及社会危险与保险主要业务相互关联之说明,期将理论实务兼容并纳。此外,本版中增列一项附录:为近年美国政府及企业界对企业员工老年退休年金计划之实施倡行甚力,特为推介,或能作为政府部门及企业界之借镜。

本书刊行迄今已第三十四版,其间历经补充修订,力求完整,以配合时势所趋,以及保险学界与业界所需。只以学殖未深,谬误难免,尚祈海内宏达,不吝指正为祷。

本书承国立政治大学保险研究所陈克颖、彭金隆等多位同学之助,编制英汉索引,附列于后,特此志谢。

袁宗蔚 谨识

1998年8月

于美国洛杉矶旅次

自序(初版)

往昔在沪,曾服务保险界有年,同事中辄以吾国缺少保险书籍可供业余进修之用为憾。近年在台,又承担保险学教席,听讲同学间亦每具同感,屡促将平日授课时所用讲稿,印行成书,以便览读。爰于今夏暑假期中,将存稿略加整理,并补充修正后,交付剞劂,应需补缺而已耳。

全书共十四章,前八章偏重于一般理论之阐述,系总论性质;后六章就各种主要保险业务,分别加以申叙,系各论性质。期使理论与实务,熔冶于一炉,俾便前后参证,而窥知保险学之全豹。

本书内容,主要取材于国外书籍,有一部分译名,因无现存者可资采用,乃出诸杜撰,不妥之处,在所难免。又有一部分习惯用语,容有斟酌余地,但因实务上习用已久,遽加更改,反有格格不入之感,故仍沿袭之。

编写前后,承同道友好不吝指正,感铭至深。自维谫陋,舛误谅多,斯学硕彦,有以教之,幸甚。

袁宗蔚 谨识

1957年10月

目 录

第一篇 危险与保险之基本观念

第一章 危险之概念	1
第一节 危险之意义.....	1
第二节 危险之类别.....	4
第三节 危险之经济负担.....	8
第四节 危险之处理	10
第一项 避免	11
第二项 保留或承担	12
第三项 预防与抑制	13
第四项 中和	14
第五项 移转	15
第六项 集合或分散	16
第七项 学识与研究	16
第五节 危险之本质	17
第六节 危险与保险	20
第一项 危险与损失	20
第二项 损失与保险	23
第二章 危险管理与保险	25
第一节 危险管理之意义	25

2 危险与保险

第二节 危险管理之目标	27
第三节 危险管理之实施步骤	29
第一项 危险之认识	30
第二项 危险之衡量	32
第三项 对策之选择	36
第四项 计划之执行	38
第五项 成果之检讨	42
第四节 危险管理之功能	43
第五节 保险在危险管理中之重要性	46
第一项 企业危险管理与保险	46
第二项 家庭(个人)危险管理与保险	48
第三项 社会危险管理与保险	49
第三章 保险之本质	51
第一节 保险之意义	51
第二节 保险之要件	53
第一项 特定之危险事故	53
第二项 损失补偿与生活安定之确保	56
第三项 多数经济单位之集合	57
第四项 合理之计算基础	60
第五项 经济制度	63
第三节 保险之特性	64
第四节 保险之研究	69
第一项 保险学之创始与发展	69
第二项 保险学之性质与内容	72

第四章 机率、危险与保险	75
第一节 机率分析之重要性	75
第一项 机率之意义	75
第二项 互相排斥之结果	77
第三项 复合之结果	77
第四项 机率分配	79
第二节 期望值之观念	81
第一项 期望值	81
第二项 标准差	82
第三项 常态分配	83
第三节 大数法则之适用	84
第四节 信赖区间之估计	87
第五节 效用分析之应用	91
第五章 保险与经济	97
第一节 保险之经济效能	98
第一项 保险与私经济	98
第二项 保险与社会经济.....	100
第三项 保险与国际经济.....	102
第二节 保险与个体经济.....	103
第一项 保险之需要.....	103
第二项 保险之供给.....	105
第三项 保险之价格.....	107
第三节 保险与总体经济.....	109
第一项 保险与储蓄及投资.....	109

4 危险与保险

第二项 保险与通货膨胀及经济循环·····	111
第三项 保险与财政政策及货币政策·····	112

第二篇 保险之营业结构

第六章 保险之形态 ·····	115
第一节 保险之适用范围 ·····	117
第一项 技术上之限制·····	117
第二项 经济上之限制·····	120
第三项 保险适用范围之界限·····	122
第二节 可保危险与非可保危险之类型 ·····	123
第三节 保险之分类 ·····	126
第一项 保险在法律上之分类·····	126
第二项 保险在经济上之分类·····	127
第三项 保险在经营上之分类·····	128
第四项 保险在技术上之分类·····	129
第五项 保险在政策上之分类·····	129
第四节 保险业务之种类 ·····	131
第五节 财产保险与人身保险之比较 ·····	137
第一项 经营技术之不同·····	137
第二项 适用对象之不同·····	138
第三项 契约期间之不同·····	139
第七章 保险之沿革 ·····	141
第一节 保险之起源 ·····	143
第一项 海上保险·····	143

第二项 火灾保险	146
第三项 人寿保险	148
第二节 保险之成长	150
第三节 保险之发展	154
第一项 新种保险业务之创立	155
第二项 再保险范围之扩张	156
第三项 社会保险之兴起	156
第四项 损失预防运动之盛行	158
第四节 保险之新趋势	158
第一项 财产保险之动向	159
第二项 人寿保险之近貌	163
第八章 保险组织	167
第一节 保险组织之形态	167
第一项 公营保险	167
第二项 民营保险	169
第二节 保险组织之比较与转化	180
第一项 组织内容之比较	181
第二项 组织功能之比较	182
第三项 组织形态之转化	183
第三节 保险组织之评估	185
第四节 保险之业务组织	189
第一项 内部组织	189
第二项 外务组织	193
第五节 保险组织之特殊形态	196

6 危险与保险

第一项 自己保险·····	197
第二项 专属保险·····	199

第三篇 保险契约

第九章 保险契约之共同属性 ·····	203
第一节 保险契约之主体·····	203
第二节 保险契约之性质·····	206
第三节 保险契约之种类·····	210
第一项 以危险事故之性质为分类标准·····	210
第二项 以保险价额之估计为分类标准·····	211
第三项 以保险金额之给付为分类标准·····	214
第四项 以保险责任之范围为分类标准·····	215
第五项 以保险标的之数量为分类标准·····	223
第六项 以保险责任之次序为分类标准·····	225
第四节 保险契约之订立·····	226
第一项 要保书·····	226
第二项 暂保单·····	227
第三项 保险单·····	229
第四项 保单条款·····	232
第十章 保险契约之基本原则 ·····	235
第一节 保险利益原则·····	235
第一项 保险利益之意义·····	235
第二项 保险利益之性质·····	237
第三项 财产保险之保险利益·····	239

第四项 人身保险之保险利益·····	242
第五项 保险利益之变动·····	245
第二节 损失补偿原则·····	246
第三节 最大诚信原则·····	251
第一项 明示保证与默示保证·····	251
第二项 告知与隐瞒·····	253
第三项 弃权与禁止抗辩·····	257
第四节 近因原则·····	259
第五节 原则性承保责任之限制·····	262
第一项 不保事项之规定·····	263
第二项 给付金额之限制·····	265
第三项 共同适用之条件·····	271

第四篇 保险经营与政府管理

第十一章 保险之业务经营·····	277
第一节 保险业务经营之特征·····	277
第二节 保险经营之原则·····	279
第三节 核保手续·····	283
第一项 核保资料之来源·····	283
第二项 承保业务之选择·····	285
第三项 事先选择与事后选择·····	289
第四节 保险费之计算·····	291
第一项 保险费率计算之要点·····	291
第二项 保险费率计算之基础·····	295

8 危险与保险

第三项 保险费率之计算方式·····	302
第五节 共同保险与再保险·····	315
第一项 共同保险之意义与性质·····	315
第二项 再保险之重要性·····	317
第三项 自留额之决定标准·····	319
第四项 限额表之管理运用·····	321
第五项 再保险契约之形态·····	323
第六项 再保险组织之形态·····	329
第六节 理赔程序·····	331
第一项 要保人之义务·····	333
第二项 保险人之责任·····	335
第十二章 保险之财务经营·····	339
第一节 保险财务经营之特质·····	339
第二节 准备金之提存·····	340
第一项 准备金之种类·····	341
第二项 准备金之计算·····	344
第三节 资金之运用·····	351
第一项 运用资金之来源·····	351
第二项 资金运用之要点·····	357
第三项 资金运用之范围·····	358
第四项 资金运用之限制·····	359
第四节 会计之处理·····	360
第一项 保险会计之特性·····	360
第二项 会计报表之分析·····	363

第三项 比较计算·····	368
第十三章 保险政策 ·····	371
第一节 保险政策之意义·····	371
第二节 民营保险政策·····	372
第一项 对于保险事业之监督·····	372
第二项 对于保险契约之管理·····	382
第三节 公营保险政策·····	385
第一项 保险公营之理由·····	385
第二项 保险公营之批评·····	386
第三项 保险公营与民营之比较·····	388
第四项 公营保险之范围·····	389

第五篇 企业危险与保险

第十四章 火灾保险 ·····	393
第一节 概说·····	393
第二节 火灾保险之承保范围·····	394
第一项 火灾保险之危险事故·····	394
第二项 火灾保险之保险金额·····	398
第三项 火灾保险之有效期间·····	399
第四项 火灾保险之承保地点·····	400
第三节 火灾保险之基本保险单·····	400
第一项 火险保险单之基本条款·····	400
第二项 火险保险单之特约条款·····	405
第四节 火灾保险之保险费率·····	411