

保险知识丛书

话说保险

徐文虎 著



经济管理出版社

话说保险

徐文虎 著

经济管理出版社

(京)新登字029号

责任编辑：胡玉琴

话 说 保 险

徐文虎 著

出版：经济 管 理 出 版 社

(北京市西城区新街口红园胡同8号 邮政编码：100035)

发 行：新华书店北京发行所 各地新华书店经销

印 刷：三 河 科 教 印 刷 厂

787×960毫米 32开 5.5印张 96千字

1992年8月北京第一版

1992年8月北京第一次印刷

印数：1~15000册

ISBN 7-80025-620-0/F·491

定价：3.60元

《保险知识丛书》编委会

顾问：杨 超 蒋家俊 尹伯成

主 编：徐文虎 曹恒春

副主编：吴申元 张品梅 房志敏 孙正才

编 委：（按姓氏笔划为序）

方贤明 毛宁滨 王 铮 孙正才

吴申元 严庆泽 杨宝庆 张品梅

张正华 房志敏 周建中 周伟国

赵中易 徐文虎 梁 鸿 钱 英

曹恒春 潘友良

《保险知识丛书》总序

社会的进步，经济的繁荣，离不开保险事业的发展。这是一条被长期社会实践所证明的经济发展规律。保险聚万家之资，助一家之灾，对发展生产、重建家园、安定生活、保障经济起着越来越重要的作用。保险事业是大有可为的，在改革开放的形势下，中国的保险事业绝不会停留在现有的水平上，会有很大的发展。在1991年的抗洪救灾中，中国人民保险公司一共提供了23亿元的赔款，发挥了积极的作用。事实表明，社会生产力发展越快，人们生活水平越高，对保险的需求就越大。特别是大灾之年，保险能满足人们安全的需要，也有助于提高人们的保险意识。如今提起保险，人们已经不陌生了，全国广大城乡正在出现一股追求保险的热潮。

在这个时候，上海和江浙两省部分保险理论和实际工作者，携手合作，为满足社会上广大读者的需要，共同编纂了这套《保险知识丛书》。丛书分《话说保险》、《中国保险史话》、《家庭保险指南》、《企业保险必备》、《保险趣闻》、《保险与风险》、《保险经营纵横说》、《特约保险》、《世界保险史话》、《通俗保险法》、《怎样办理保险索赔》、《保险人的保险》等十二分册。这不是一套理论丛书，也不是一套教科书，它属于科普知识读物。

作者试图用生动有趣的保险案例和故事，引导出保险理论和实务中的一些基本常识，尽可能使广大读者对保险有一个比较完整的了解。

《保险知识丛书》涉及的保险内容比较广泛，对人们普遍关心的保险种类、如何选择保险、怎样办理保险索赔等作了比较详细的介绍。作为一个保险工作者，我期待着《保险知识丛书》的出版，相信它能为广大的保险工作者和爱好者所喜欢。

中国人民保险公司

上海市分公司总经理

何静芝

目 录

一、天有不测风云 人有旦夕祸福·····	1
二、保险能为您分忧解难·····	6
三、世界大同之日话保险·····	11
四、巴比伦国王商队与古罗马的士 兵组织·····	15
五、一人为众 众为一人的补偿原 则·····	19
六、世界上最古老的一张保险单·····	23
七、泰晤士河畔的咖啡馆与劳合社·····	28
八、波音 747 飞机险与电影明星大 腿险·····	33
九、保险人面临巨灾的危险·····	37
十、保险经营中亏损的“奥秘”·····	42
十一、中国原始保险萌芽·····	46
十二、“燕梳”与“仁济和”保险公司·····	50
十三、新中国保险发展史上的“沉 浮”记录·····	55
十四、保险单的范围究竟有多大·····	61
十五、保险、危险与安全·····	66
十六、互助互济算不算保险·····	71

十七、改革中的保险与保险业的改 革.....	76
十八、参加保险必须办理的手续.....	81
十九、妻子算不算他人.....	86
二十、保险与赌博的区别.....	91
二十一、保险房屋着火一定要赔吗.....	95
二十二、保险越多是不是越合算.....	99
二十三、隐瞒实情与诈骗保险费.....	104
二十四、保险单能不能出售和转让.....	108
二十五、物价浮动对保险的影响.....	112
二十六、牲畜容易死亡 怎样开展 保险.....	116
二十七、世界上一切危险都能保险 吗.....	121
二十八、足球场上金属币投掷与保 险费率.....	125
二十九、保险费率能不能讨价还价.....	130
三十、轮船还在水中 保险人已全 额赔偿.....	134
三十一、哪种赔偿对被保险人最有 利.....	139
三十二、热水瓶胆与免赔率.....	144
三十三、保险索赔手续知多少.....	149
三十四、代位求偿与委付.....	154
三十五、保险人之间有没有保险.....	158
三十六、再保险与第二次世界大战 中的“间谍”.....	162

一、天有不测风云 人有旦夕祸福

1984年11月16日，世界保险业中影响最大的劳合社大楼里的钟声敲响了，开始了举世震惊的世界航天事业中的伟大创举：劳合社出资雇请美国宇航局的“发现”号航天飞机把两颗失去控制的帕拉帕B—2号卫星和韦斯塔6号卫星“捕捉”回地球。这两颗卫星原来是由英国劳合社保险集团承保的。1984年初，航天飞机“挑战者号”在太空将卫星朝同步轨道施放时，因卫星尾部的自助火箭发动机突然熄火，以致卫星未能进入预定轨道，成为毫无用处的两个废物。为此，劳合社保险集团支付了1.8亿美元的赔款。赔款付出以后，劳合社并没有就此了事。他们算了一笔帐，制造两颗新的通讯导航卫星大约需要7000万美元，耗时30个月。如果收回“失落”的两颗卫星，估计费用为6000万美元，耗时最多18个月。经过反复研究

协商，劳合社同意花费500万美元给美国休斯公司研究制造航天飞机上回收卫星的设备，同意花费500万美元给美国宇航局，作为发射卫星与训练宇航员的费用。经过几个月的周密设计，一场惊心动魄的“追捕”卫星的战斗打响了。1984年11月8日，“发现”号航天飞机顺利升空，并逐渐调整轨道高度向卫星靠拢。经过4天的追踪，利用航天飞机上的机械臂，轻易地将第一颗卫星抓住，带回舱内固定在床架上。接着又花了两天时间，如法炮制，“捕捉”了第二颗卫星。11月16日顺利地将两颗“逃走”的卫星带回了地面，创造了世界卫星发射史上的奇迹。劳合社为表彰两名字航员，颁发了银质勋章。修复后的“帕拉帕”B—2号卫星于1987年3月25日重新发射成功。

在我们生息繁衍的世界上，无论科学技术多么发达，人类征服自然宇宙，改造自然宇宙的力量有多么强大，因自然、社会、机械、人为等因素造成的各种灾害事故损失还不能完全避免。如：地震、洪水、山崩、海啸、台风、雷击、火灾、轮船倾覆、飞机坠毁、火车相撞、石油井喷、煤矿塌方、机械故障、交通事故以至人们的工作失误、产品质量缺陷等导致物毁人亡造成经济损失的事例，在我们的日常生活中时有发生，常有所见。随着社会的进步，生产力的发展，新的危险正在不断增加。自1885年德国的卡尔·本茨建立世界上第一家汽车制造厂以来，全世界

已有2000多万人死于车轮之下。核能源的开发和利用，是人类社会在本世纪取得的最重大的科技成果之一，它使人类利用自然的能力大大提高了。但是，核爆炸、核溢源事故的发生，给人类社会带来了新的危险。据统计，1970~1990年间，全世界共发生了3408起重大灾害和事故。至少死亡167万人，保险损失1053亿美元。平均每两三天世界上就发生一起灾害重大事故。为此，联合国在1989年宣布，90年代为“国际减灾十年”，并成立了“国际减灾十年委员会”。

从灾害事故死亡人数来看，1970~1990年因自然灾害造成的约占92%以上，在自然灾害中死亡人数最多的事故是地震，约为100万人。其中1970年秘鲁地震死亡6万人；1976年中国唐山地震死亡66.5万人；1978和1990年伊朗地震至少死亡7.6万人；1988年原苏联亚美尼亚地震至少死亡2.5万人。其次是风暴，如1970年巴基斯坦遭受洪水和风暴袭击死亡30万人。在重大灾害事故中，死亡人数最多的是海、陆、空交通事故。全世界都为之震惊的是1986年1月28日美国“挑战者”号航天飞机爆炸，7名字航员全部遇难。

从保险损失金额来看，1970~1990年1155起的保险事故，共计损失金额为1053亿美元，平均每年保险损失金额为50亿美元，平均每起保险事故损失金额为9100万美元。其中一半以上的损失来自自然灾害，1/4是因重大火灾事故导致。如

1990年1月15日的“Daria”风暴带来的经济损失为101亿美元(保险损失为46亿美元);1988年“派帕·阿尔法”和“Enchva一号”两架钻井平台爆炸,造成保险损失约20亿美元,对当年水运事故损失的增加起着决定性的影响。1990年最大的人为损失发生在8月2日,伊拉克扣押了15架属于科威特航空公司的飞机,保险金额为3亿美元。其次的人为损失是美国的石化厂爆炸,损失2.2亿美元。可以这样认为,近十年来,各种自然灾害和意外事故给保险带来的损失金额有十分明显的增长趋势。

人们为了避免各种形式的灾害事故给人类社会带来的不利影响,在长期的生产和生活实践中,总结出许多预测预防的措施,如天气预报、地震预报、安全检查、自动报警等。一旦灾害事故发生,人们采取各种有效的手段和方法,减少灾害事故带来的损失。无论人们怎样努力去预测预防各种自然灾害和意外事故,无论人们怎样减少灾害事故造成的经济损失,灾害照样发生,事故依然存在,损失仍旧不可避免。无论是企业、家庭或个人,面对突如其来的灾害事故造成巨大的经济和财产损失的时候,首先渴望的是获得物质补偿和恢复生活,恢复家庭、恢复企业生产的勇气。这样,就逐步形成了现代社会中有人专门从事筹集物资和货币,用于应付各种灾害事故造成经济损失后的经济补偿。这种单纯的以抵御危

险为目的物资和货币的储备，以及社会上这些人的经济行为，人们通常称之为保险。

068403

二、保险能为您分忧解难

~~~~~

辽宁省本溪市郊区有个地方叫龙凤沟。这里山秃水少石头多，山外人说这里是兔子不拉屎的地方，传说是乌鸦和蟒蛇栖息的场所。在这土地贫瘠、群山环抱的地方，有一个小村，全村不到200户人家，没有一条河，没有一口井，终年厮守着混浊不清的泡子水生活。“一大二公”时期，每年人均收入不过50多元，大队连续五年没钱开支，人懒、地荒，家家穷得响叮当。十一届三中全会以后，一声春雷震醒了龙凤沟的人民，村里实行了多种形式的承包责任制，专业户、重点户、联合体象雨后春笋应运而生。龙凤沟里真的飞出了巨龙和凤凰。

33岁的马家林，是一个有头脑、有魄力、敢想敢干又敢闯的小伙子。他是众多“两户一体”中的“龙凤”之一。他向银行贷款6400元，向亲友凑借了9000多元，购买了一辆汽车，承包了村里的

一个白灰窑。很快致富起来，盖起3间大瓦房，添置了高档家具，购买了高压锅、电饭煲，虽然没有天天鸡鸭鱼肉，但整天大白馒头大米饭，衣着穿戴也开始讲究起来，小日子越过越红火。马家林向村长表示：一定要努力生产经营，把白灰窑搞好。往山外送白灰，往村里拉黑煤，起早贪黑搞运输，保证每年向村里交2000元承包费。

可是，意想不到的事情发生了。1984年5月24日的早晨，马家林的弟弟马家利（司机）和另外一个装卸工高忠贵一起，一边在院子里点火做早饭，一边在三、四米外给汽车加油，准备出车。不慎，油管里的汽油喷洒在地上，挥发出的气体不断扩散，很快到达炉子上，引起燃烧爆炸，3间大瓦房立即毁于一旦，司机和装卸工被烧成重伤，4桶汽油，10000条玻璃纤维编织袋，所有的家具衣物、粮食品全部被烧得一千二净，4个孩子都是光着身子被救出来。据现场勘察估计，直接损失达11000多元。马家林没顾得上穿鞋，光着脚拼命救火，脸上手上多处烧伤。看到刚刚操办起来的小家被火烧得狼藉不堪，惨不忍睹，趁众人救火之时，他跑到后山的树林里上吊自杀了。当消防队赶到现场控制火势后，想找马家林了解情况，发现他不在现场，乡亲们分头四处寻找，当发现他的时候，心脏早已停止了跳动。

马家林为什么会自杀？村里的人们议论纷

纷：“是不是怕法律制裁？”“是不是怕亲朋好友、四周邻居指责？”都不是。虽说把汽油放在屋里违反了消防条例，但烧毁的都是自家财产，即使处理也要考虑情节。再说，这场火老天照应，当时一丝风也没有，邻居街坊没有一家受连累的。再说马家林一家损失那么大，乡亲朋友帮忙都来不及，怎么能落井下石呢？那么，马家林为什么要自杀呢？人们议论的中心自然落到：他没有参加保险，因而丧失了重整家园、重新致富的勇气。

保险，在现代家庭生活和社会生产中越来越被人们普遍地认识，并得到广泛的应用。在经济体制改革的进程中，人们对保险两个字并不陌生。但是对大多数人来说，保险究竟是怎样承担危险，转移危险仍然是个谜。从表面上看，参加保险似乎都是自愿的，并没有受到任何形式的胁迫，实际上并非如此。人们只有在感受到可能发生的共同危险的时候，才会在自愿的旗帜下进行物质储备和货币聚集。人们宁愿作出适当的经济利益损失和牺牲，来摆脱危险带来的恐惧，以便集中精力从事自己进行的事业。我们把要求保险的个人或企业为了消除可能发生的自然灾害和意外事故的忧虑所支出的经济代价称之为保险费，而把许许多多这样的经济支出，在保险结合体内聚集起来的资金称之为保险基金。人们在支付保险费的时候，实际上就是通过买进保险单把个人

或企业所面临的各种危险，卖给了保险公司。而保险公司在接受了这些危险以后，又通过保险基金把这些危险分摊给保险结合体内的每一个参加保险的人。保险的这种特殊的功能，是其他任何经济制度不可能取代的。

自从1979年国务院批准恢复开办国内保险业务以来，保险在社会主义现代化建设中发挥了积极的作用。我们知道，企业一旦发生了灾害事故，财产就会受到损失。虽然国营企业可以将损失向国家核销报损，但是没有足够的资金及时补偿，就无法重新组织生产，会影响企业的发展，严重的还会影响社会的安定。对集体或个体企业来说，虽然有一定数量的积累资金作为后备，但是毕竟数量有限，没有任何一个企业会把重建自己所需要的资金事先存在银行里，因为这种行为不符合经济发展的规律。人们会称他疯子或傻子。这样做的结果是造成大量资金的闲置和浪费。对任何企业来说，最好的选择，是把企业可能出现的种种危险用保险费的办法固定下来，打入成本，转移出去。这种企业的产品是稳定的，有竞争能力的。这样的企业是经得起狂风巨浪袭击的，企业发展才会真正有保障。近十几年来，我国的保险公司对大兴安岭的火灾，哈尔滨亚麻厂的爆炸，云南省的地震，长江中下游的特大洪水，上海百年未遇的暴雨，支付了数百亿的赔款，及时有效地支持了企业恢复生产，保证了国