

保险概论 参考资料

陈继儒 唐羽其 编

96
F840
31
2

中央广播电视大学出版社

(京)新登字163号

保险概论参考资料

陈继儒 唐羽其 编

•
中央广播电视大学出版社出版
新华书店总店科技发行所发行
北京市联华印刷厂印装

•
开本787×1092 1/32 印张9.125 千字200

1986年8月第1版 1992年10月第6次印刷

印数 36301~33300

定价: 3.10元

ISBN 7-304-00519-X/F·153

前 言

为适应中央广播电视大学关于保险概论教学的需要，编辑了这本资料，供学员参考。

本资料是在中央广播电视大学出版社 1985 年出版的《保险学概论资料汇编》一书出版之后编辑的，为了避免重复，主要收了近一、两年来的研究文章，可以说是《汇编》的续集。

编辑本资料的指导思想是力求收集各种不同观点的文章，并忠实作者的原意，以开阔学员的视野、活跃学术思想、引起思索和讨论，达到深化和发展理论的目的。

本书在编辑过程中，得到中央财政金融学院保险系成罡同志的大力帮助，在此表示感谢。

由于我们知识水平有限，加之时间仓促，疏漏和错编在所难免，望读者批评指正。

编 者

一九八六年八月

目 录

于光远同志在全国保险工作会议上的讲话	(1)
我国社会主义保险与资本主义保险	林增余 (8)
我所了解的旧中国保险业	王世豪 (12)
保险的起源与形成	王 峰 (19)
建立具有中国特色的保险制度和补偿 基金制度	冯大麟 (27)
关于保险基金性质的探讨	叶诚信 (35)
关于保险基金理论方面几个问题的探讨	周志诚 (41)
建立保险基金的必要性和对保险基金几种观点 的商榷	刘国光、宁小伟 (55)
社会保险基金来自必要劳动	廖 申 (67)
再谈保险的职能	宋国华 (71)
社会主义保险在国民经济中的作用	陈继儒 (75)
试论保险的分配职能和积累职能	魏迎宁 (81)
论保险法中的损失补偿原则	陈丽洁 (88)
建立多层次多功能的国家经济补偿制度	曹旭光 (99)
保险定义和职能之我见	张国喜 (112)
从一个企业的洪灾损失看保险补偿作用 的重要意义	赖朝阳 (120)
风险和保险的基本概念	许谨良 (125)
风险管理初探	魏华林 (132)

谈谈危险管理	林 木	(143)
保险的风险管理	海 伦	(149)
如何考核一个险种的经济效益	颜 菁	(157)
全责联运提单与海上保险单的比较	应向民	(163)
险别结构对发展出口保险业务的影响	郭焕庭	(167)
论保险合同的特殊性	陈 槃	(172)
第五届人民代表大会通过的经济合同法有关 保险的条文摘录		(178)
可保利益与保险利益之法论	林宝清	(181)
国务院关于发布《中华人民共和国财产 保险合同条例》的通知		(188)
财产保险合同条例		(188)
劳合社简介	张 芳	(193)
社会主义保险企业管理	李继熊	(195)
保险的经济效益和经营管理	李继熊	(207)
关于保险经营的几个理论问题	张旭初	(213)
综合分析保险额损失率对提高保险企业经营 管理的作用	金梧冈	(223)
人身险会计核算的特点	童一翱	(236)
理赔工作中的近因学说	龚钦源	(240)
保险费的计算与概率论及大数法则	魏迎宁	(245)
介绍几种再保险方式	李志贤	(262)
论开放我国国内再保险市场	何孝允	(272)
英国再保险市场的现状与未来	方 晓	(282)

于光远同志在全国保险 工作会议上的讲话

我谈谈保险事业。对保险工作，我并不是一点也没摸过。我曾写过两篇文章，加在一起，不到五千字。一篇叫《风险与保险》，一篇叫《此保与彼保》。《风险与保险》主要是讨论风险与保险的关系；《此保与彼保》，此保就是指保险，彼保就是指保守，这两篇文章谈的就是保守与保险的关系。保险可以反对保守。两篇小文章再加上后来写的一篇《读〈有关农村保险工作问答〉后的感想》一文，一共就是三篇。我的知识很有限，看到零碎的材料，引起我对保险有兴趣的事情，就是江苏省海安县龙镇公社搞的蛋鸡研究会。这个研究会，由养鸡户参加，一只鸡收会费一分钱，另外还交二角八分钱，保证鸡的防治，请防疫站加强防疫工作。这样，交二角九分钱，一年就可保证一只鸡生二百八十个蛋。结果，除本公社农民参加外，其他公社的农民也来参加研究会。据说蛋鸡研究会办到现在已好几年了，目前，尚在不断发 展之中。还有一件事，是我去参观伦敦保险交易所。当时有两个交易所要我去参观，我都感兴趣，一是黄金交易所，一是保险交易所。后来我还是去看了保险交易所。从上述这些事情中，我思考了以下一些问题。

我们的社会是搞计划经济。从研究工作的角度讲，搞计划就要做“规划性的未来研究”。我们办事要区分几种情况：一种叫做有意识的行为，还有一种是有目的的行为，即有明确的目的。第三种是有计划的行为。有目的的行为必然是有

意识的行为，但有意识的行为不一定是为目的的行为；有计划的行为必然是为目的的行为，有为目的的行为不一定是有计划的行为。这里有个层次问题。什么叫有计划的行为呢？有计划的行为就是来自对未来的预见和对科学规律的认识。要有一个总的谋划，然后达到预期的结果。这样的行为叫做有计划的行为。这属于规划性的未来研究。规划性的未来研究要有条件，即要有可靠的依据。此外，我认为还需要非规划性的未来研究作补充。什么叫做非规划性的未来研究呢？比如：机会性的未来研究就是一种。机会性的未来研究就是研究可能有的机会，以便去注意机会，等机会一旦成熟，那么机会就转化为一种条件，就可以吸收到规划性的未来研究里面去。如果你不做机会性的未来研究，或你的机会观点错了，对机会的注意就差了，即便机会来了也抓不住。这就叫做机会性的未来研究。

还有一种未来研究，就是灾害性的未来研究。即对未来可能遇到的灾害进行预测加以研究，以便作好抗御灾害的种种准备，不至于在灾害到来时措手不及。

规划性的未来研究要用非规划性的未来研究作补充。我们宁可把问题考虑得复杂些，不能看得简单了。

十二届三中全会《决定》中指出我国实行的是有计划的商品经济，不把商品经济和计划经济看成是对立的，而是把二者结合起来。既然是商品经济，就要考虑市场的需求，必然要去重视市场的信息反馈，包括指令计划也要考虑市场要求。现在，做计划的人就要有灵活的脑袋，要考虑必然性和偶然性的问题。偶然性与必然性，两者是客观存在的辩证法的范畴。在事物发展过程中既存在必然性，也存在偶然性。那么，偶然性在我们生活中起什么作用呢？偶然性是必然性

的表现。有什么办法把偶然性带来的好处抓住，把偶然性带来的灾害减少，这里有宏观和微观问题。一场地震给中国带来的灾害很大。对一个企业、一个人也有机会问题。从机会来说，有风险的利益，即冒风险可能成功，得到大的利益；也有风险带来不可避免的某些成分的失败。每件事都有两种可能性，只不过是那种成份大一点、那种成份小一点而已。这里面有个对必然性进行研究的问题。实践证明，事情都有两种可能性。某些人对某件事，客观上有把握，主观上却没有把握。保险是承担风险的。有些事客观上没有风险，但当事人没有认识，主观上感到没有把握，因此胆小，保险业可以为这些当事人壮胆；用保险来反对保守。因此，保险是一项科学。保险业的发展，什么时候开始它的历史的，我讲不清楚。我去伦敦看交易所，知道保险首先是从水运开始的。这是人类的进步、社会的进步、依靠科学的进步。现在，要很好地讨论保险业。保险是客观上的需要，有客观上的好处。有了保险，我就敢于冒风险，我就可以得到风险的利益，保险如果没有社会来组织，没有一个行业来经营，那就不能使社会得到风险的效益。江苏海安县龙镇公社的蛋鸡研究会从事一些保险活动，但它不是保险业。它利用了保险的原理，用了保险的思想，但保险与之不同，保险是专门从事保险业务的行业。全世界保险业的收入一年四千八百亿美元，比我们一年的财政收入大得多。保险费和赔偿费的计算都要按科学办事。保险要很好地进行社会调查，需要掌握各方面的知识，如人寿保险，就要掌握人口生长和死亡的规律，这与整个社会的经济条件有关系。如对科学技术要保险，就必须掌握整个科学技术知识。又如飞机参加保险，就要了解和掌握它的质量、使用年限及完好率等。同时，保险业

为了要减少赔偿，必须要想办法去做防灾工作，减少灾害的发生。当然，灾害是不可能完全避免的，要能完全避免，那么也就不需要保险了。保险公司之所以能承担巨大风险，关键在分保，大家分担风险。你中有我，我中有你，你保我的险，我保你的险。听说南朝鲜飞机被苏联打下来，损失很大，因为有分保，许多家保险公司都赔了钱，但都赔得不多。这里涉及的问题很多，有客观问题，也有主观问题，有心理状况，如旅游心理学、消费心理学、保险心理学，也涉及保险经济学、保险社会学、保险哲学。所有这些综合起来就形成了保险科学。因此对从事保险业的人的素质要求是很高的，他们需要比较多的社会和技术知识。总之我觉得保险业的地位相当重要，这个特殊的部门，有特殊的社会功能，它能使社会有稳定感。例如某使馆与匈牙利使馆专员开的汽车发生碰撞，双方处理时没有争吵扯皮，因为都保了险。这里讲的是保险的一般特点。社会主义保险业的特点与资本主义有共同的地方，也有特殊的地方。这里我还要讲讲保险同社会主义计划特殊性的关系，在社会主义制度下，保险的理论、知识同资本主义保险一样，资本主义可以用，社会主义也可以用，这叫一般科学，如同物理学、化学一样，没有阶级性。除了一般科学以外，还要根据社会主义国家情况，根据马克思主义原理对保险业进行具体分析，对中国保险业更要进行具体分析。保险工作形式多种多样，例如养鸡合作社保险，我觉得它不是保险公司，但我们可以研究如何帮助它们。现在民政部把救灾费和保险结合起来。浙江诸暨县用救济费替老百姓保险，只用少量救济费就发挥了很大的作用。我去墨西哥时。有个科委顾问说科学也需要保险。“文革”后我担任国家科委副主任时曾研究过这个专题，我认为可以搞

科技保险。可保险的事很多。我觉得要分析有多大风险，如何通过保险来转嫁风险。保险的宣传研究很重要。保险有多少经济效益和社会效益？要研究。我国人民多数不知道保险为何物？由于我们自己对保险的认识还不清楚，几十年走了不少弯路。四九年建立，五九年停办，六九年砸锅，七九年恢复。四个“逢九”。我相信到八九、九九年保险事业一定会大发展，因为保险有很大社会效益，交了一点保险费就可安心。保了险不是非得到赔款才有效益，我看就是平安无事得不到赔款，也有效益。保了险，壮了胆，安心生产、生活，不是可少吃安眠药吗！要宣传保险，引起社会注意，大家来研究。你们为预防水灾可聘请专家，如辽宁太子河决口问题能否解决，可以请水利顾问来研究解决。中国水利学会在南宁开会，保险公司也可以派人参加。保险业需要各行各业的专家。现在，许多年纪大的干部退下来，这是高水平的廉价劳动力，要很好地发挥他们的作用，这支队伍要越来越大，使这些老同志感到有事可做。他们自己有固定的工资收入，只是在需要研究考查时，给解决点路费，这些退下来的具有专长的老同志，对于研究来说是可起有效作用的，对事业是大有帮助的。研究问题关键是要讲求实干。“文革”中是光讲空话不实干，现在，党中央的方针、政策都是符合马克思主义的，是正确的。问题是要有人去干，去实施。我们国家有个现实情况就叫做权力机构臃肿庞大，智力机构薄弱残缺。我举个例子来说，一九七九年我到匈牙利访问时，专门了解他们中央统计局有多少人员，他们告诉我说有一千多人。匈牙利才一千零九十多万人口，按比例来说他们一万个人中就有一个到中央统计局工作的，而且他们的知识结构也是较高的。去年国家统计局要我去作报告，我要他们给我提供一个

关于世界各国统计局占有人员的比例数字，从他们提出的资料来看，比如加拿大才二千四百六十二万多人口，而中央统计局就有四千多人。比例较匈牙利还大。其他又如美国、苏联等国的统计人员的比例都比我们大得多，智力比重较高。在匈牙利有专门的统计书店，统计资料应有尽有，非常齐全，要什么就能提供什么，一查便知。而我们的智力机构太薄弱了，这个问题需要逐步加以解决。各行各业都应注意加强智力队伍的开发充实，最好最有效的办法是抓紧培养，抓紧搞出教材来。保险现在亟待研究的课题，依我看有保险经济学、保险心理学、保险社会学、保险哲学等学科。保险，作为一个经济补偿的特殊行业来说，要研究灾害和防止灾害的问题，对于如何发展社会主义保险的问题也需要认真地加以研究。这里我要提出一个现实的重要问题，就是保险业工作者的知识结构问题。干任何工作都有各种不同职务，比如保险公司的经理、业务员，他们应该具备什么样的知识结构方能胜任，有没有标准，请你们好好研究一下。要根据各个不同职务提出知识结构的标准，他们才有个明确的奋斗目标。保险七九年恢复还不到十年，干部绝大多数恐怕都是新手，这就更需要有个知识结构的总体设计规划，并根据这个规划去抓紧培养。解决好这一课题，就能使干部认识到自己从事的工作所处的地位和要求，促使他们去努力提高素质。去年，我在河北省参加贯彻中央一号文件的会议，高扬同志有个新作法我很赞赏。他把下面干部请来，不是象往常那样照本宣科，传达了事，而是按当地实际情况把我和杜润生等几个同志请去，给我们每人出个题目，让我们讲，这样对下面启发就很大。我讲的题目是“经济工作中的文化要素和三级干部的知识结构”。十二届三中全会《决定》中有一段话，我

归纳为一个“不论”三个“都”这就是：在新时期的崭新的历史任务面前，不论是老、中、青干部，总的说来都缺乏现代化建设所需要的新知识、新经验，都要重新认识自己，都要重新学习。这个问题我认为是很重要的。要发展社会主义保险事业，就需要具有专门知识的人才。特别是一些转业到保险公司来的人，学习专业知识更是重要。我们每个人都得要重新认识自己，重新学习。有专业知识才能提高效率。保险，也有个经营管理的专业知识的学习问题。对于干部怎样结合自己的工作来学习，我有这样一个建议，就是叫做“一月一书一心得”，就是说每个干部一个月要学习一本书，学后要把自己的收获写一篇心得，这种学习方法可以起到帮助考察干部的作用。学习的内容，可结合自己工作的实际，根据干部情况开门见山提出几条。“一月一书一心得”，总的来说是要讲求效益，这种学习要反对死记硬背，改变学校的那种以标准答案计分的考试办法，可以出调查题、计算题、思考题等，办学的方式也可以灵活多样。总之学习的办法应改进。保险是一门新的科学，应该努力培养人才。

（这篇讲话系根据录音整理，未经本人审阅）

（原载《广东保险》）

我国社会主义保险与资本主义保险

林 增 余

我国社会主义保险的特性、保险基金的来源和经营目的都与资本主义保险有着本质的区别。

保险的特性

资本主义保险是资本主义经济的组成部分。保险企业掌握在资产阶级手里，虽然也是为保障私有财产不致因遭受自然灾害和意外事故，而使企业、个人倒闭或破产。但它作为一个企业来经营，必然按资本主义争取最大利润的规律办事。它随着资本主义经济发展而发展，现已渗透到资本主义社会经济生活的各个领域。1983年西方世界私营保险人的保费收入达到4740亿美元，许多国家的保费已占国民生产总值的5%以上，积聚的巨额保险基金构成金融资本，成为资本主义经济的主要支柱。国家垄断资本主义阶段，主要资本主义国家垄断财团，利用保险行业有分散危险的特点，比其它行业更具有国际性，国际保险资本互相渗透、互相收购股票，以壮大势力范围，普遍形成国际性垄断企业——跨国公司。但是，它不可避免地具有无政府、无计划状态的一般特性，许多国家的保险业务在剧烈竞争中发生亏损，是用投资收入来弥补的。

我国社会主义保险是国家对灾害事故的一种经济补偿制度，是国民经济活动中不可缺少的一环，目的是保障社会生产力的发展和人民生活的安定，也是增进社会福利的必要补

充。保险企业运用经济手段把千千万万个经济单位和个人所交纳的保险费集中起来，积聚一笔可以统一调剂运用，具有极大补偿能力的保险基金，用以履行保险职能为国家现代化建设作贡献。

保险基金的来源

资本主义保险基金来源于剩余劳动。马克思在《资本论》论述资本主义保险基金时指出：“利润的一部分，即剩余价值的一部分，…必须充当保险基金。”资本主义生产方式中，保险基金主要是由资本家攫为己有的剩余价值构成的，其来源不仅包括生产资料、消费资料，还扩展到人的劳动力。

我国社会主义保险基金来源于必要劳动。社会主义生产过程中，劳动者的劳动仍然区分为必要劳动和剩余劳动，也可称为“为自己的劳动”和“为社会的劳动”，即归社会支配的劳动。社会主义保险基金是由没有剥削的劳动所建立起来的，并非来源于剩余劳动。它主要来源于列入产品成本和税前交纳的各种保险费，为企业、劳动者自己留作不幸事故、自然灾害或生老病死的后备，属于必要劳动。

保险的经营目的

资本主义保险的经营目的是为追求最大限度的利润，它是资本家阶级剥削劳动人民，攫取剩余价值的工具。为追求高额利润，保险人往往将保险基金用于投机以谋求暴利。资本主义的社会保险，形式上由国家给付保险金，但劳动人民必须缴纳相当的社会保险税，由企业交纳和国家补贴一部分，这一部分实质上也是垄断资产阶级用压低工资，提高价格或提高税收的办法转嫁到劳动人民身上。近年来，欧美各

国因社会保险基金入不敷出，已采取增加社会保险税和大砍社会保险待遇的作法，企图摆脱困境。资本主义保险有欺骗性和腐朽性的一面。

我国社会主义保险是由国家保险专业公司——中国人民保险公司为主体经营的，该公司系国务院直属局级的经济实体，除经营各类自愿保险业务（财产保险、人身保险和农业保险）外，还实施法定保险、办理外币保险，专营国营、外贸、中外合营、中外合作企业的各种保险业务和国际再保险业务，以及代表国家参加有关保险的活动的独特地位。社会主义保险以国家利益为最高准则，在国家计划统一指导下运用保险基金，充分保障被保险人的正常利益，发挥保险职能为国家创造最佳的经济效益。它的经营目的是为生产服务、为群众服务、为发展国民经济服务；承担广泛的保险责任，包含地震、洪水等巨灾危险；收费合理，保险费率中除按损失概率确定净费率并附加实际费用外，再加一定的积累，以防大灾之年应用。国家发布《保险企业暂行条例》设立新的机构严加管理。《条例》规定：设立保险企业必须得到批准，实收一定的现金资本，交纳一定比例的保证金，必须留足各项保险准备金，并规定每一危险单位的自负责任限额，超额必须向中国人民保险公司分保，以保证偿付能力。为保障劳动人民的生老病死，国家正在逐步建立一套适合我国国情的社会保险制度，以增进社会福利。

我国社会主义保险还把防灾防损列为保险的重要职能之一。保险公司在推展业务中积极协助和指导被保险单位和个人进行危险管理，采取各种防灾防损措施，辅助各项防灾措施，增强被保险单位的抗灾能力，减少人民生命财产的损失。

结 语

——资本主义保险保障私有财产不致因遭受灾害事故而使企业、个人倒闭或破产，巨额保险基金成为资本主义经济的主要支柱；保险基金来源于剩余劳动；经营目的是为追求最大限度的利润。我国社会主义保险是为保障社会生产力发展而建立的经济补偿制度，积聚保险基金、履行保险职能，为国家现代化建设作出贡献；保险基金来源于必要劳动；经营目的是为生产服务、为群众服务、为发展国民经济服务，增进社会福利。

（原载《中国保险》一九八五年第十期）

我所了解的旧中国保险业

王世豪

近代中国的保险业是在半封建半殖民地的条件下建立与发展起来的。鸦片战争以后，沿海地区的许多城市被迫辟为通商口岸，帝国主义凭仗其攫取的政治、经济特权，以沿海城市作为他们倾销商品和掠夺原料的据点。随着国内外贸易的发展，保险业也相应发展起来，所以保险业早于银行而诞生。本文仅就鸦片战争前后至全国解放前，旧中国保险业的发展情况作一概述如下：

一、我国保险业的萌芽时期（鸦片战争前后——1911年中华民国成立）

现代形式的保险，是随着帝国主义的侵略而进入我国的。早在1835年英国商人就在广州组织了裕仁保险公司。该公司1842年在香港注册，是我国第一家现代形式的保险公司。随着帝国主义对华大量倾销商品掠夺工业原料，中国又成为帝国主义资本输出的场所。这期间英商在广州成立了广州保险公司（由怡和洋行代理）、中国火灾保险公司。随后英商在上海成立了扬子保险公司，下设华北保险公司和远东保险公司两个子公司。广州的裕仁保险公司也在上海以保安保险公司的名义设立分公司及其子公司不列颠商人保险公司。以后，1884年美国的纽约保险公司也在上海设立了分公司。随着来华外国商人的增多，英商于1846年在上海开设了专营人寿保险的永福及大东方两家保险公司。这些外商保险公司不仅维护其对华商品输出，而且利用其垄断地位扼杀中国的