

修訂二版

保險學

理論與實務

Insurance Theory and Practice

邱潤容 著

林文昌博士 修訂



Insurance Theory and Practice

修訂二版

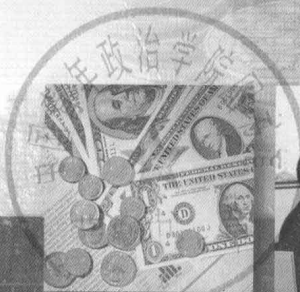
保險學

理論與實務

Insurance Theory and Practice

邱潤容 著

林文昌博士 修訂



Insurance Theory and Practice



三民書局

國家圖書館出版品預行編目資料

保險學理論與實務 / 邱潤容著;林文昌修訂.——修
訂二版一刷.——臺北市;三民, 2003
面; 公分
參考書目: 面
ISBN 957-14-3926-6 (平裝)

I. 保險

563.7

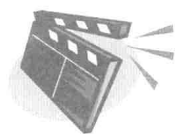
網路書店位址 <http://www.sanmin.com.tw>

© 保險學理論與實務

著作人 邱潤容
修訂者 林文昌
發行人 劉振強
著作財產權人 三民書局股份有限公司
臺北市復興北路386號
發行所 三民書局股份有限公司
地址 / 臺北市復興北路386號
電話 / (02)25006600
郵撥 / 0009998-5
印刷所 三民書局股份有限公司
門市部 復北店 / 臺北市復興北路386號
重南店 / 臺北市重慶南路一段61號
初版一刷 2002年9月
修訂二版一刷 2003年10月
編 號 S 562140
基本定價 拾肆元
行政院新聞局登記證局版臺業字第〇二〇〇號

有著作權・不准侵害

ISBN 957-14-3926-6 (平裝)



修訂二版序

近年來國人對於保險的觀念逐漸改變，傳統觀念中對於投保的排斥，也因體認到意外發生的不確定性而漸被接受，轉而意識到風險管理的重要性。「保險」就是在此種情況下逐漸發展的。

保險的範圍相當廣泛，本書從基礎的風險理論談起，結合實務上保險業之相關經營概念，並分篇敘述人身保險、財產保險、社會保險以及意外保險等各種險種，不僅架構完整、內容翔實，且務求理論與實務能密切配合。

本書原由國立臺中技術學院銀保系副教授邱潤容撰寫，出版以來承蒙士林先進及眾多讀者的愛護與指正，為了能更加切合市場上對保險知識的需求，因此決定修訂改版，並特別延請國立中正大學財務金融學系林文昌博士加以改寫，其乃美國天普大學 (Temple University) 風險管理及保險博士，以其在保險方面豐富的專業知識，針對原書中措辭不適宜或解釋不清之處加以修改及補充說明，以俾本書能以最完善的面貌問世。

本書雖經多次的校稿與核對，然疏漏之處在所難免，尚祈斯學先進及業界先達不吝賜教指正！

三民書局編輯部 謹識



自序

近年來在政府積極推動國際化、自由化的腳步之下，金融機構的業務日趨競爭，結合保險、證券、金融……等的金融控股公司陸續成立，未來不僅金融、保險人員必須熟悉保險，一般企業、家庭、個人也都需要瞭解保險。著者有感於保險對於社會與個人之重要性，特結合保險理論與實務之分析、探討，以期能讓讀者對於保險之經營與操作立即進入狀況，並作為實務界培育金融保險人才之用，藉以達到事半功倍之效果。

本書的撰寫除依照課程的需求與保險市場的狀況加以著墨，也考量我國保險主管官署與國內保險公司之營業情況加以編寫，因此有些在國內保險慣例與國外不相同之處也會做些許的修正與調整，以期讀者在理論之外能與實務作密切的配合。

本書得以付梓問世，除了感謝實務界先進、朋友之協助與提供寶貴資料之外，在編輯方面也感謝三民書局諸位編輯同仁之協助，使本書能順利完成。

本書雖經多方面之校稿與核對，然謬誤與疏漏在所難免，尚祈諸位讀者與學界先進不吝指正，至所企盼，無任感激！

邱潤容 謹識

大肚山下 2002年8月

保險學理論與實務

目 次

修訂二版序

自 序

第一篇 風險管理之理論與運用



第一章 風險管理之重要性 3

第一節 風險管理之意義與範圍 3

第二節 風險管理之目標 4



第二章 風險管理之理論基礎 8

第一節 風險之特性 8

第二節 風險之分類 9

第三節 危險因素與危險事故 10



第三章 風險管理之步驟 12

第一節 風險之鑑定 13

第二節 風險之分析與評估 15



第四章 風險管理之控制策略 21

第一節 風險控制策略和風險理財策略 21

第二節 風險控制之對策 22

- 第三節 避 免 23
- 第四節 損失控制 23
- 第五節 非保險性風險移轉 33
- 第六節 隔離與組合的方式 34

第五章 企業風險理財之策略 36

- 第一節 自 留 36
- 第二節 財務型的風險移轉 38

第六章 企業之保險計劃 ——以遊樂區開發為案例之探討 40

- 第一節 保險計劃 40
- 第二節 業主主控保險計劃 44
- 第三節 業主主控保險方案規劃 46
- 第四節 預期利潤損失保險（延遲完工保險） 50
- 第五節 業主主控保險工程合約保險約定事項 53

第七章 企業採行風險管理之結論與建議 58

- 第一節 結 論 58
- 第二節 建 議 58

第八章 案例探討——遊樂區開發 BOT 案例 62

- 第一節 遊樂區開發案例風險分析 62
- 第二節 冰山理論 64
- 第三節 業主保單的重要性 65

第二篇 保險業之組織與經營

第一章 保險業之組織型態 75

- 第一節 一般組織 75
- 第二節 營利性保險組織 75
- 第三節 非營利性保險組織 77

第二章 再保險 98

- 第一節 再保險之意義 98
- 第二節 再保險之功能 99
- 第三節 再保險之型態 101

第三章 金融控股法與保險業之整合 105

- 第一節 法令之規範 105
- 第二節 保險業之併購與整合 106
- 第三節 併購與整合之型態 107
- 第四節 我國金融整合之型態 110

第三篇 保險契約

第一章 保險契約之內容與架構 117

- 第一節 保險契約成立之要件 117

第二節 保險契約之架構 119



第二章 保險契約適用之原則 123

- 第一節 損害填補原則 (Principle of Indemnity) 123
- 第二節 最大誠信原則 (Principle of the Utmost Good Faith) 125
- 第三節 保險利益原則 (Principle of Insurable Interest) 126
- 第四節 主力近因原則 (Principle of Proximate Cause) 127
- 第五節 賠款分攤原則 (Principle of Contribution) 128
- 第六節 附合契約 (Contract of Adhesion) 129
- 第七節 對人契約 129



第三章 保險契約之效力 131

- 第一節 保險契約主體之變更 131
- 第二節 保險契約的無效 131
- 第三節 保險契約的解除 132
- 第四節 保險契約的終止 133
- 第五節 保險契約的有效 134
- 第六節 保險契約的停效與復效 134

第四篇 人身保險



第一章 人身保險 139

- 第一節 人身保險制度的起源 139
- 第二節 人身保險的意義與功能 143
- 第三節 人身保險之分類 144
- 第四節 人身保險保額的評估 147
- 第五節 人身保險之核保 148
- 第六節 核保之重要因素 162
- 第七節 人身保險保險費的計算基礎 163
- 第八節 人身保險保單利源與保單紅利 165
- 第九節 契約內容之變更 167
- 第十節 除外責任 168
- 第十一節 保單有關權益之分析 169
- 第十二節 人身保險商品之規劃與建議 171



第二章 健康保險 174

- 第一節 健康保險之概念與特質 174
- 第二節 健康保險之種類 175
- 第三節 健康保險之核保與費率之計算 178
- 第四節 健康保險重要條款之分析 185
- 第五節 健康保險之組織 187

 第三章 傷害保險 190

- 第一節 傷害保險之定義與特性 190
- 第二節 傷害保險的核保 191
- 第三節 傷害保險的承保範圍 192
- 第四節 傷害保險單條款之分析 192
- 第五節 傷害保險金之給付方式 196

 第四章 年金保險 201

- 第一節 年金保險的意義與特性 201
- 第二節 年金保險之種類 202

第五篇 財產保險

 第一章 海上保險 211

- 第一節 海上保險之起源 211
- 第二節 海上保險承保之危險事故 219
- 第三節 海上保險承保之損失 224
- 第四節 海上保險承保之費用 230
- 第五節 海上保險契約之種類 232

 第二章 火災保險 237

- 第一節 火災保險之定義與功能 237
- 第二節 火災保險承保之危險事故 242
- 第三節 火災保險之種類 243

第四節	火災保險商品之介紹	253
第五節	火災保險之理賠	264
第六節	火災保險費率	277
第七節	住宅房屋抵押貸款的火災保險	281
第八節	地震保險	286
第九節	營業中斷保險	314

第六篇 社會保險

第一章 社會保險的基本原則與特性 325

第一節	社會保險的基本原則	325
第二節	社會保險之特性	326
第三節	社會保險與商業保險之搭配與整合	327

第二章 全民健康保險 330

第一節	全民健康保險之理論基礎	330
第二節	健康保險之特性	330
第三節	全民健康保險醫療成本之控制	351
第四節	全民健康保險與商業保險之互補性	370
第五節	全民健康保險案例之研討	373
第六節	結論與建議	375

第三章 勞工保險 380

第一節	勞工保險的沿革與組織概況	380
-----	--------------	-----

- 第二節 勞工保險給付作業實務 389
- 第三節 職業災害保險之法令規範 403
- 第四節 失業保險與就業保險法 411

第四章 我國國民年金制度 415

- 第一節 緒 論 415
- 第二節 我國實施國民年金之需求性 416
- 第三節 國民年金制度之概況及趨勢 419
- 第四節 我國國民年金之規劃方向 421
- 第五節 國民年金之財務管理 428
- 第六節 結論與建議 432

第七篇 意外保險

第一章 意外保險之範圍與演進 439

- 第一節 意外保險之範圍 439
- 第二節 意外保險之意義 439
- 第三節 侵權行為與損害賠償 440
- 第四節 意外責任保險之規範 441

第二章 汽車保險 443

- 第一節 汽車保險之種類 443
- 第二節 保險對象 447
- 第三節 理賠範圍 447

- 第四節 費 率 448
- 第五節 自用汽車與營業用汽車保單比較 451
- 第六節 汽車肇事責任之鑑定 490
- 第七節 煞停距離 493



第三章 航空保險 497

- 第一節 飛機起源與空難事件之源起 497
- 第二節 航空保險投保應注意事項 501
- 第三節 我國之航空保險保單 504
- 第四節 航空保險之理賠 510



第四章 工程保險 518

- 第一節 工程保險業務之分類 518
- 第二節 營造綜合保險 519
- 第三節 營造綜合保險承保範圍 532
- 第四節 營造綜合保險報價單 534
- 第五節 雇主意外責任保險 535
- 第六節 安裝工程綜合保險 538
- 第七節 營建機具綜合保險 542
- 第八節 機械保險 544
- 第九節 鍋爐保險 549



第五章 電子設備保險 552

- 第一節 保險標的 552
- 第二節 承保之標的 553

- 第三節 被保險人 555
- 第四節 承保危險事故 555
- 第五節 不保事項 556
- 第六節 保險期間與保險金額 556
- 第七節 理 賠 557
- 第八節 電子設備之損害防阻 557



第六章 公共意外責任保險 560

- 第一節 適用對象 560
- 第二節 承保範圍與不保事項 560
- 第三節 公共意外責任險與電梯意外責任險之差異
561
- 第四節 核保與費率 562
- 第五節 強制保險之規範 563



第七章 員工誠實保險 566

- 第一節 投保方式 566
- 第二節 承保的危險事故 567
- 第三節 不保事項 568
- 第四節 一般事項 570
- 第五節 理賠事項 570



第八章 玻璃保險 574

- 第一節 承保範圍 574
- 第二節 不保事項 574



第九章 產品責任保險 577

第一節 產品責任保險定義 577

第二節 我國產品責任保險保單條款分析 581

第三節 產品責任保險之發展趨勢 583

參考文獻 585

第一篇

風險管理之理論與運用

- 第一章 風險管理之重要性
- 第二章 風險管理之理論基礎
- 第三章 風險管理之步驟
- 第四章 風險管理之控制策略
- 第五章 企業風險理財之策略
- 第六章 企業之保險計劃——以遊樂區開發為案例之探討
- 第七章 企業採行風險管理之結論與建議
- 第八章 案例探討——遊樂區開發 BOT 案例