



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

# 财产保险

(第四版)

CAICHAN BAOXIAN

○ 主编 郑功成 许飞琼

普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
21世纪高等学校保险学系列教材

# 财 产 保 险

(第四版)

主编 郑功成 许飞琼

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

### 图书在版编目 (CIP) 数据

财产保险 (Caichan Baoxian) / 郑功成, 许飞琼主编. —4 版. —北京: 中国金融出版社, 2010. 1

(21 世纪高等学校保险学系列教材)

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5357 - 5

I. 财… II. ①郑…②许… III. 财产保险—高等学校—教材  
IV. F840. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 231859 号

出版  
发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 66365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 27.75

字数 604 千

版次 1999 年 1 月第 1 版 2001 年 7 月第 2 版

2005 年 3 月第 3 版 2010 年 1 月第 4 版

印次 2010 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 43.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5357 - 5/F. 4917

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾 问：

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员：

魏革军 中国金融出版社 总编辑

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员：（按姓氏笔画排序）

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委 员：（按姓氏笔画排序）

王爱俭（女） 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥（女） 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉（女） 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽（女） 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

## 作者简介

**郑功成** 中国人民大学教授、博士生导师，兼国家减灾委专家委员会副主任、中国社会保险学会副会长、中国劳动学会副会长、中国医疗保险研究会副会长、中国残疾人事业发展研究会副会长及多个中央部门的咨询委员或顾问。1985年以来一直从事商业保险与社会保障研究。出版有《论中国特色的社会保障道路》、《社会保障学》、《灾害经济学》、《中国灾情论》、《中国救灾保险通论》、《保险学》、《财产保险学》、《责任保险理论与实务》、《保险案例分析》等20多种著作，在国内外发表学术文章300多篇，主持国家社科基金及部委省市重点项目约20项。

**庾国柱** 首都经济贸易大学保险学教授、博士生导师。致力于保险学的教学和研究工作近20年。研究方向主要是农业保险、社会保险、人寿保险和再保险。主编和与他人合作著、译有《保险学》、《保险经济学》、《农业保险：理论、经验与问题》、《国外农业保险：实践、研究和法规》、《中国农业保险与农村社会保障制度研究》等，发表专业论文70多篇。近几年主持完成和正在主持有关农业保险和农村社会保障方面的国家级项目4项，多项成果获省部级奖励。

**王绪瑾** 北京工商大学保险学系主任、北京工商大学保险研究中心主任、教授，长期从事保险教学与研究。主持编著有《保险学》、《财产保险》、《海上保险》等；发表论文100余篇，其中15篇在海外发表。曾参加或组织过多项课题研究。主要兼职有：教育部经济类教学指导委员会委员、亚太地区风险与保险学会常务理事、中国保险学会常务理事、北京保险学会常务理事、北京仲裁委员会仲裁员等。

**许飞琼** 中国人民大学财金学院保险学系副教授。长期从事灾害与保险学等的教学与研究。专著有《灾害统计学》、《责任保险》、《保险会计与财务管理》、《财产保险案例分析》等，主编和合著《财产保险》、《保险案例分析》等著作与教材近10部；发表学术论文80多篇。主持过国家社会科学基金项目及省部级科研项目多项，获得全国统计科技进步二等奖、中国图书奖等。

**向运华** 武汉大学政治与公共管理系副教授，兼任《社会保障研究》副主编。主要从事社会保障与保险学的教学研究工作。参著有《财产保险》、《保险经营与管理》、《中国社会保障若干重大问题研究》、《社会保障理论》等著作，发表论文近30篇，参与教育部等部委项目7项。



## 出版前言

本书的基础是2001年出版的全国普通高等学校金融类“九五”规划重点教材《财产保险》(中国金融出版社出版),本书由多位长期从事保险学(尤其是财产保险)专业教学工作的高校教师集体完成,是一项集体成果。第一版由郑功成主持,并在许飞琼、孙蓉的协助下完成审稿、定稿;第二版由郑功成主持,在许飞琼副教授协助下完成审稿及定稿;第三版由许飞琼副教授主持并完成审稿及定稿工作。

各章初稿编写人员的分工如下:

郑功成(中国人民大学):撰写第一、四、十、十五、十六章。

向运华(武汉大学):撰写第二、三章。

孙蓉(西南财经大学):撰写第五、七、九章。

庾国柱(首都经贸大学):撰写第六、十八章。

许飞琼(中国人民大学):撰写第八、十二、十三章。

王绪瑾(北京工商大学):撰写第十一、十四、十七章。

第四版的修订工作由中国人民大学许飞琼副教授主持并审稿、定稿。修订各章的作者如下:

郑功成(中国人民大学):修订第一章。

向运华(武汉大学):修订第二、三章。

许飞琼(中国人民大学):修订第四、五、七、八、九、十、十二、十三、十五、十六章。

庾国柱(首都经贸大学):修订第六、十八章。

王绪瑾(北京工商大学):修订第十一、十四、十七章。

需要说明的是,在本书第一版至第三版的编写与修订中,西南财经大学保险学院孙蓉教授承担了有关章节的编写及相应工作,后虽因故未参加本版的修订,但其第一版的编写及后来的修订工作为本版修订或重写奠定了基础,在此,真诚感谢孙蓉教授为本书所付出的辛劳。

编者

2009年9月



# 目 录

## 上编 财产保险 基本理论

3	<b>第一章 导论</b>
3	第一节 财产保险概述
3	一、财产保险的概念
4	二、财产保险的经营主体
6	三、财产保险的业务结构
8	第二节 财产保险的产生与发展
8	一、财产保险的发展线索
8	二、财产保险在国外的的发展
10	三、财产保险在中国的产生与发展
12	四、财产保险的发展趋势
14	第三节 财产保险的特征
14	一、财产保险的一般特征
17	二、财产保险与人身保险的区别
18	三、财产保险与政府救灾的区别
20	第四节 财产保险的职能与作用
20	一、财产保险的职能
21	二、财产保险的作用
24	<b>第二章 财产保险原则</b>
24	第一节 诚信原则
24	一、诚信原则的概念

25	二、诚信原则的基本内容
28	三、诚信原则的效力
30	<b>第二节 保险利益原则</b>
30	一、保险利益的含义及作用
31	二、构成保险利益的条件
31	三、保险利益的认定
32	四、保险利益原则应用中的注意事项
33	五、保险利益案例
33	<b>第三节 保险赔偿原则</b>
33	一、保险赔偿的一般准则
35	二、近因及其分析
36	三、保险赔偿方式
38	四、重复保险赔偿分摊
39	五、保险赔偿案例
41	<b>第四节 权益转让原则</b>
41	一、权益转让原则概述
41	二、代位追偿
42	三、保险委付
43	四、代位追偿与委付的区别
44	五、权益转让案例
45	<b>第三章 财产保险合同</b>
45	<b>第一节 财产保险合同概述</b>
45	一、财产保险合同及其意义
45	二、财产保险合同的基本特征
46	三、财产保险合同的种类
48	四、财产保险合同的形式
49	<b>第二节 财产保险合同的主体、客体和内容</b>
49	一、财产保险合同的主体
51	二、财产保险合同的客体
52	三、财产保险合同的基本内容
53	<b>第三节 财产保险合同的订立、变更和终止</b>
53	一、财产保险合同的订立



55	二、财产保险合同的变更
55	三、财产保险合同的终止
57	<b>第四节 财产保险合同的争议</b>
57	一、财产保险合同争议概述
57	二、财产保险合同的一般解释原则
58	三、财产保险合同争议的处理方式
63	<b>第四章 财产保险市场</b>
63	<b>第一节 财产保险市场概述</b>
63	一、财产保险市场及其发展
64	二、财产保险市场的结构
66	三、财产保险市场的分类
69	<b>第二节 财产保险险种</b>
69	一、财产保险险种的开发
73	二、财产保险险种的价格
74	三、财产保险险种的效益
75	<b>第三节 财产保险市场营销</b>
75	一、财产保险市场营销的一般意义
76	二、财产保险市场营销的一般策略
79	三、财产保险市场的竞争
83	<b>第五章 财产保险运行</b>
83	<b>第一节 财产保险运行概述</b>
83	一、财产保险运行的一般规律
85	二、财产保险运行的程序
86	<b>第二节 财产保险展业与承保</b>
86	一、财产保险展业
87	二、财产保险核保
89	三、财产保险签单
91	四、财产保险招投标
93	<b>第三节 财产保险防灾防损</b>
93	一、财产保险防灾防损及其意义
94	二、财产保险防灾防损的措施

94	三、财产保险防灾防损的基本方式
95	四、财产保险防灾防损的具体内容
97	<b>第四节 财产保险理赔</b>
97	一、财产保险理赔及其意义
97	二、财产保险的报险与索赔
99	三、财产保险的现场查勘
101	四、财产保险的责任审核
102	五、财产保险的赔偿处理
102	六、财产保险理赔纠纷的处理
104	<b>第六章 财产保险再保险</b>
104	<b>第一节 财产保险再保险概述</b>
104	一、财产保险再保险及其特征
105	二、再保险与大数法则
105	三、财产再保险的供给主体
106	四、财产再保险的作用
108	<b>第二节 财产再保险的安排类型 I</b>
108	一、临时再保险
109	二、合同再保险
110	三、预约再保险
110	<b>第三节 财产再保险安排类型 II</b>
110	一、比例再保险
114	二、非比例再保险
118	<b>第四节 财产再保险合同条款</b>
118	一、共同条款
119	二、比例再保险合同的一些特有条款
121	三、非比例再保险合同的特有条款
125	<b>第五节 财产再保险的分出与分入</b>
125	一、分出业务的手续
128	二、分入业务的手续

下编  
财产保险  
经营实务

135	<b>第七章 团体火灾保险</b>
135	第一节 火灾保险概述
135	一、火灾保险的概念
136	二、火灾保险标的及承保的主要风险
138	第二节 团体火灾保险及其基本特征
138	一、团体火灾保险的意义
138	二、团体火灾保险的基本特征
139	第三节 团体火灾保险的基本内容
139	一、适用范围
140	二、保险标的
141	三、保险金额与保险价值
142	四、保险费率
147	五、保险赔偿
147	第四节 团体火灾保险的险种
147	一、财产保险基本险
148	二、财产保险综合险
149	三、机器损坏保险
150	四、利润损失保险
152	五、其他附加险
153	第五节 团体火灾保险的风险控制
153	一、风险控制概述
153	二、展业承保中的风险控制
155	三、保险期间的风险控制
155	四、理赔中的风险控制
157	<b>第八章 家庭财产保险</b>
157	第一节 家庭财产保险及其基本特征
157	一、家庭所面临的风险与保险

159	二、家庭财产保险的基本特征
161	第二节 家庭财产保险的基本内容
161	一、适用范围
162	二、险种结构
162	三、保险标的
163	四、责任范围
165	五、保险金额与保险费率
166	第三节 家庭财产保险险种
166	一、普通家财险
167	二、定期还本家财险
167	三、房屋及室内财产保险
168	四、安居类综合保险
169	五、投资保障型家庭财产保险
170	六、团体家财险
170	七、附加盗窃险
171	八、附加家庭第三者责任保险
172	九、其他家财险
172	第四节 家庭财产保险的风险控制
173	一、承保中的风险控制
173	二、保险期间的风险控制
174	三、理赔中的风险控制
177	<b>第九章 机动车辆保险</b>
177	第一节 机动车辆保险及其基本特征
177	一、机动车辆保险的概念和意义
178	二、机动车辆保险的基本特征
179	第二节 车辆损失保险
179	一、保险标的
180	二、责任范围
181	三、保险金额
182	四、保险费率及保险费
183	五、保险赔偿
184	第三节 机动车辆第三者责任保险

185	一、交强险的基本内容
187	二、商业第三者责任保险
190	<b>第四节 机动车辆其他若干保险</b>
190	一、车上人员责任险
191	二、全车盗抢险
192	三、车身划痕险
193	四、玻璃单独破碎险
193	五、无过失责任险
193	六、车载货物掉落责任险
193	七、车辆停驶损失险
194	八、自燃损失险
194	九、新增加设备损失险
195	十、不计免赔特约险
195	十一、其他
195	<b>第五节 机动车辆保险的风险控制</b>
195	一、展业承保中的风险控制
197	二、保险期间的风险控制
198	三、理赔中的风险控制
203	<b>第十章 船舶保险</b>
203	<b>第一节 船舶保险及其基本特征</b>
203	一、船舶保险及其作用
204	二、船舶保险的基本特征
206	三、船舶保险的分类
206	<b>第二节 船舶保险的基本内容</b>
206	一、适用范围
206	二、保险标的
207	三、保险责任范围
209	四、特别条款
210	五、保险金额和保险费率
212	六、保险赔偿
215	<b>第三节 船舶保险的风险控制</b>
215	一、展业承保中的风险控制

215	二、保险期间的风险控制
216	三、理赔中的风险控制
217	<b>第四节 船东互保</b>
217	一、船东互保及其经营体制
217	二、船东互保的基本内容
220	三、其他服务
221	<b>第十一章 航空保险</b>
221	<b>第一节 航空保险及其基本特征</b>
221	一、航空保险与航空风险
223	二、航空保险的基本特征
224	<b>第二节 机身保险</b>
224	一、保险标的与保险金额
225	二、保险责任范围
226	三、保险费与保险费率
227	四、机身保险的其他规定
227	<b>第三节 航空责任保险</b>
227	一、飞机第三者责任保险
228	二、旅客法定责任保险
230	三、航空货物责任保险
231	四、机场责任保险
232	五、航空产品责任保险
232	六、公认责任保险
233	<b>第四节 其他航空保险</b>
233	一、飞机战争、劫持险
235	二、航空旅客意外伤害保险
236	三、机组人员意外伤害保险
236	四、其他险种
237	<b>第五节 风险控制与国际公约</b>
237	一、展业承保中的风险控制
238	二、保险期间的风险控制
239	三、理赔中的风险控制
240	四、有关民用航空国际公约简介

246	<b>第十二章 货物运输保险</b>
246	<b>第一节 货物运输保险及其基本特征</b>
246	一、货物运输保险及其作用
247	二、货物运输保险的基本特征
249	<b>第二节 货物运输保险的基本内容</b>
249	一、货物运输保险的分类
250	二、保险标的
250	三、保险责任期限
251	四、保险金额
251	五、保险费率
252	六、保障原则
252	七、保险赔偿
253	<b>第三节 货物运输保险的主要险种</b>
253	一、险种概述
253	二、铁路货物运输保险
255	三、水路货物运输保险
256	四、公路货物运输保险
256	五、航空货物运输保险
257	六、物流货物保险及物流责任保险
259	<b>第四节 货物运输保险的风险控制</b>
259	一、货物运输保险的风险分析
260	二、承保时的风险控制
261	三、保险期间的风险控制
262	四、理赔中的风险控制
265	<b>第十三章 海上保险</b>
265	<b>第一节 海上保险及其基本特征</b>
265	一、海上保险及其作用
266	二、海上保险的基本特征
268	<b>第二节 海上保险的基本内容</b>
268	一、海上保险业务分类
268	二、海上保险合同

270	三、海上保险标的
271	四、海上保险危险
272	五、海上保险损失
274	六、海上保险赔偿
277	第三节 海洋运输货物保险
277	一、保险金额
278	二、保险费率与保险费
279	三、保险责任范围
280	四、保险条款
281	五、专门险种
283	六、附加险
283	七、有关承运人责任的国际规定
284	第四节 远洋船舶保险
284	一、保险标的与险别
285	二、保险金额与保险费率
287	三、保险条款
288	四、集装箱保险
289	第五节 海上保险的风险控制
289	一、承保中的风险控制
290	二、保险期间的风险控制
290	三、理赔中的风险控制
292	<b>第十四章 建安工程保险</b>
292	第一节 建安工程保险及其基本特征
292	一、建安工程保险的概念
293	二、建安工程保险的基本特征
294	第二节 建筑工程保险
294	一、建筑工程保险的适用范围
295	二、保险标的与保险金额
296	三、建筑工程保险的责任范围
298	四、建筑工程保险的费率
299	第三节 安装工程保险
299	一、安装工程保险的特点



300	二、安装工程保险的适用范围
301	三、保险标的与保险金额
302	四、保险责任范围
302	五、安装工程保险的费率
303	<b>第四节 船舶工程保险</b>
303	一、船舶工程保险概述
303	二、船舶建造保险
306	三、拆船保险
306	<b>第五节 建安工程保险的风险控制</b>
306	一、承保中的风险控制
309	二、保险期间的风险控制
311	三、理赔中的风险控制
314	<b>第十五章 科技工程保险</b>
314	<b>第一节 科技工程保险及其基本特征</b>
314	一、科技工程保险的意义
315	二、科技工程保险的基本特征
317	<b>第二节 海洋石油开发保险</b>
317	一、海洋石油开发保险及其发展
318	二、海洋石油开发保险的基本内容
321	三、海洋石油开发保险的主要险种
322	<b>第三节 航天保险</b>
322	一、航天保险及其发展
326	二、航天保险的基本内容
327	三、航天保险的主要险种
328	<b>第四节 核能保险</b>
328	一、核能保险及其发展
330	二、核能保险的基本内容
331	三、核能保险的主要险种
332	<b>第五节 其他科技保险</b>
332	一、科技成果保险
334	二、计算机与网络技术保险