

XINSHIJI GAOXIAO
BAOXIANXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

新世纪高校保险学专业系列教材

许谨良 主编

财产保险原理和实务

CAICHAN BAOXIAN YUANLI HE SHIWU

(第三版)



上海财经大学出版社

新世纪高校保险学专业系列教材

财产保险原理和实务

(第三版)

许谨良 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财产保险原理和实务/许谨良主编. —3版. —上海:上海财经大学出版社, 2007. 4

(新世纪高校保险学专业系列教材)

ISBN 978-7-81098-100-2/F·093

I. 财… II. 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(2007)第 032334 号

☐ 责任编辑 刘光本

☐ 封面设计 周卫民

CAICHAN BAOXIAN YUANLI HE SHIWU

财产保险原理和实务

(第三版)

许谨良 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

江苏省句容市排印厂印刷装订

2007 年 4 月第 3 版 2007 年 4 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 21.5 印张 619 千字

印数: 9 001—14 000 定价: 26.00 元

第三版前言

本书第二版发行虽只有两年多时间,但在最近一年里我国财产保险的一些重要险种发生了重大变革。首先,自2006年7月1日起施行机动车交通事故责任强制保险,同时中国保险行业协会制定了《机动车商业保险行业基本条款》和《机动车商业保险行业基本费率表》,各家保险公司新增了多种附加险。其次,中国人民财产保险股份有限公司于2006年在部分省市分公司试点推行“2005年版财产保险条款”,它对现行的企业财产保险条款进行了全面改造和升级。再次,中国保险行业协会于2006年7月下发并试行四大项目(道路建筑安装工程、地铁、电厂和商业楼宇)的财产险条款费率指引,采用非寿险精算技术的财产保险定价系统。因此,本书主编对全书又做了一次全面修订。现将这些修订情况做以下说明:

1. 增加了“人保2005年版财产保险条款”一章。
2. 重新编写了“机动车辆保险”一章,介绍机动车交通事故责任强制保险和商业保险基本险与附加险。
3. 在最后一章中增加了“我国财产保险的费率厘定”一节,以商业楼宇的《纯风险损失率表》和费率表为例说明财产保险的定价系统。
4. 根据中国出口信用保险公司新制定的条款重新编写了“其他财产保险”一章中的“信用保险”一节。
5. 在“家庭财产保险”一章增加了“平安保险公司家庭财产保险”一节;在“公众责任保险”一章中增加了“环境责任保险”一节。在相关

章节中重新编写了“公司董事和高级管理人员职业责任保险”、“我国雇主责任保险主要条款”、“我国财产保险准备金管理的现状”，增加了“风险资本(RBC)方法”等内容，并对部分数据进行了更新。

6. 由于本书篇幅不宜再加以扩大，故删除了企业财产保险和机动车辆保险这两章的实务部分。

对其余的局部修订和增删恕不一一说明。但愿本书第三版能反映我国财产保险业的最新发展动态。

主 编
2007 年 3 月

第二版前言

《财产保险原理和实务》一书自 1993 年出版以来,曾作过多次修订。但是,近年来国内外财产保险业发生了重大变化。2001 年 12 月 11 日,中国正式成为世界贸易组织的成员国,我国保险市场将扩大对外开放。2002 年 10 月 28 日,第九届全国人民代表大会常务委员会通过了《关于修改〈中华人民共和国保险法〉的决议》,并于 2003 年 1 月 1 日起实施新的《保险法》。与财产保险业务相关的法律和法规不断颁布或修订,诸如《蒙特利尔公约 1999》、《道路交通安全法》、《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》、《医疗事故处理条例》、《工伤保险条例》等。在过去几年里,财产保险业务的一些主要险种的条款也作了修订,如建筑工程一切险、利润损失保险、家庭财产保险、机器损坏保险、产品责任保险、机动车辆保险等,特别是对占财产保险业务半壁江山的机动车辆保险的条款和费率管理制度实行了市场化的重大改革。与此同时,各家财产保险公司开发了一批新的险种,诸如安居理财型家庭综合保险、个人抵押住房综合保险、企业国内贸易应收账款短期信用保险、医疗事故责任保险、律师执业责任保险、注册会计师执业责任保险、董事和高级职员责任保险等。

鉴于我国财产保险业务在以往发生了重大变化,《财产保险原理和实务》一书原版本中的部分内容已显得陈旧和过时,于是本书主编花了一年多时间,在保持原书体系结构基本不变的前提下作了较大修订,删除了一些不适时的内容,增补了一些新内容。特别是对“机动车辆保

险”一章作了重大修订,并增加了一些新的章节,如第五章美国的商业财产保险、第七章第五节美国的房主保险、第二十章第四节我国开办的职业责任保险、第二十二章财产保险费率和准备金等,以反映国内外财产保险业务的新动向。全书共22章,分为四大部分:第一部分(第1~3章)是总论。第二部分(第4~15章)是财产保险,它占了全书的主要篇幅。第三部分(第16~21章)是责任保险。第四部分(第22章)是财产保险费率和准备金。

在本书编写和修订过程中,我们试图做到以下几点:

1. 力求内容全面。对财产和责任保险的理论 and 实务、中外财产和责任保险的主要险种、国内业务和涉外业务、骨干险种、一般险种和新险种、国内已开办的业务和尚未开办的业务等均作了论述。

2. 加强实用性。对国内财产保险的若干重要险种不仅解释其条款,而且阐述其实务处理程序和手续,目的是使保险专业学生多掌握一些实际业务知识。

3. 外向型。为适应改革开放的形势,发展海外保险业务,必须拓宽学生的知识面。本书花了一定的篇幅阐述了世界上保险业最发达的国家——美国的财产和责任保险的主要险种。

参加本书编写的人员有:王明初(第一章至第三章),许谨良(第四章至第十五章,第二十二章),陆熊(第十六章至第二十一章)。许谨良对部分原稿作了较多增删,并对全书进行了总纂。在本书修订过程中,得到了研究生王传乾、徐平、李潇、姜利琴等的协助,他们为我编译了一些英文资料。由于编著者水平有限,国内外财产保险又是一个不断变化的领域,故不当之处在所难免,竭诚希望读者批评指正,以便今后再作修订。

主 编
2004年6月

目 录

1	第三版前言
1	第二版前言
1	第一章 财产保险概述
1	第一节 财产保险的定义
2	第二节 英、美、日财产保险发展简况
6	第三节 我国财产保险发展简况
14	第四节 财产保险的分类
17	复习思考题
18	第二章 财产保险合同
18	第一节 财产保险合同的签订和凭证
21	第二节 财产保险合同的内容
25	第三节 物质财产保险的保险方式
28	复习思考题

30	第三章 财产保险合同的基本原则
30	第一节 补偿原则
31	第二节 最大诚信原则
37	第三节 可保利益原则
41	第四节 近因原则
42	第五节 代位求偿原则
45	第六节 重复保险的分摊原则
47	复习思考题
48	第四章 火灾保险
49	第一节 1943 年的纽约标准火险单
57	第二节 同直接损失有关的附属保单和批单
76	第三节 同间接损失有关的附属保单和批单
92	第四节 火灾保险的费率
97	第五节 美国财产保险方式的变化趋势
106	复习思考题
107	第五章 美国的商业财产保险
107	第一节 商业保险概述
115	第二节 商业财产保险
135	第三节 损失原因附属保单
149	第四节 其他商业财产附属保单
157	复习思考题

159	第六章 企业财产保险
159	第一节 保险标的范围
161	第二节 保险责任和除外责任
166	第三节 赔偿处理
169	第四节 被保险人义务和其他事项
170	第五节 保险费率
174	复习思考题
175	第七章 人保 2005 年版财产保险条款
176	第一节 财产基本险
182	第二节 财产综合险和一切险
184	第三节 附加险
197	复习思考题
198	第八章 家庭财产保险
199	第一节 普通家庭财产保险
204	第二节 家庭财产两全保险
206	第三节 家庭财产保险新型险种
207	第四节 平安保险公司家庭财产保险
212	第五节 美国的房主保险
226	复习思考题
227	第九章 涉外财产保险
227	第一节 财产保险

236	第二节 利润损失保险
244	复习思考题
245	第十章 其他财产保险
245	第一节 地震和洪水保险
249	第二节 数据处理保险
251	第三节 犯罪保险
254	第四节 忠诚保证保险
259	第五节 确实保证
264	第六节 信用保险
289	第七节 投资保险
295	复习思考题
296	第十一章 机动车辆保险
296	第一节 机动车辆保险发展简况
297	第二节 机动车交通事故责任强制保险
306	第三节 机动车商业保险基本险
325	第四节 机动车商业保险附加险
336	第五节 美国的汽车保险
349	复习思考题
351	第十二章 国内船舶保险
351	第一节 船舶保险概述
354	第二节 沿海、内河船舶保险条款

358	第三节 沿海、内河船舶保险的理赔
361	第四节 沿海、内河船舶保险费率
363	复习思考题

第十三章 航空保险

364	第一节 航空保险发展简况
367	第二节 飞机保险的险别
375	第三节 我国涉外飞机保险
382	第四节 航天保险
384	复习思考题

第十四章 国内货物运输保险

385	第一节 国内货物运输保险概述
387	第二节 保险责任范围
392	第三节 保险期限
394	第四节 保险金额和费率
397	第五节 货物检验和赔偿处理
399	第六节 美国的内陆运输保险
406	复习思考题

第十五章 工程保险

407	第一节 工程保险概述
409	第二节 建筑工程一切险
426	第三节 安装工程一切险

431	第四节 机器损坏保险
436	第五节 美国的锅炉和机器保险
440	复习思考题
442	第十六章 农业保险
443	第一节 农业保险的性质、特点和作用
445	第二节 农业保险的分类
448	第三节 生长期农作物保险
455	第四节 收获期农作物保险
456	第五节 养殖业保险
462	复习思考题
463	第十七章 责任风险及其法律基础
463	第一节 责任风险概述
466	第二节 责任的种类
467	第三节 责任风险的法律基础
481	第四节 我国《民法通则》和人身损害赔偿司法解释关于侵权的民事责任的规定
486	复习思考题
487	第十八章 责任保险概述
487	第一节 责任保险发展简况
489	第二节 责任保险的特性
492	第三节 责任保险的分类

494	第四节 责任保险单分析
498	复习思考题
499	第十九章 公众责任保险
499	第一节 美国的普通责任保险
512	第二节 我国的公众责任保险
520	第三节 环境责任保险
524	复习思考题
525	第二十章 产品责任保险
525	第一节 产品责任和产品质量责任保险发展概况
531	第二节 产品责任法
540	第三节 产品责任保险单的主要内容
543	第四节 美国的产品责任保险
545	第五节 我国涉外产品责任保险
549	复习思考题
550	第二十一章 职业责任保险
550	第一节 职业责任保险概述
552	第二节 职业责任
556	第三节 美国的职业责任保险
568	第四节 我国开办的职业责任保险
579	复习思考题

580	第二十二章 劳工赔偿保险和雇主责任保险
580	第一节 劳工赔偿法和雇主责任法的起源和发展
584	第二节 美国劳工赔偿法的内容
586	第三节 美国的劳工赔偿保险
590	第四节 我国的雇主责任保险
593	复习思考题
594	第二十三章 财产保险费率和准备金
595	第一节 费率厘定的分类法
613	第二节 费率厘定的个别风险法
626	第三节 我国财产保险的费率厘定
641	第四节 财产保险准备金的提留方法
654	第五节 对财产保险公司偿付能力的监管
667	复习思考题
670	参考文献

财产保险概述

一般来说,财产保险是以财产作为保险标的的保险。但是,随着社会生产和科学技术的发展,经济交往的多样化,法律制度的完善,财产保险所保障的范围日益扩大,除了对人身生的生、老、病、死、残以及失业等给付保险金的人身保险以外,其他各种保险都可纳入财产保险的范畴。

第一节 财产保险的定义

广义的财产保险是以物质财产以及有关的经济利益和损害赔偿责任为保险标的的保险,以物质财产为保险标的的保险则是狭义的财产保险。要探讨财产保险的定义,先要对财产概念有所了解。财产是金钱、财物及民事权利、义务的总和,按其形式可分为有形财产和无形财产。有形财产,如金钱、房屋、土地、机器、农作物、牲畜、衣物等;无形财产,如著作权、发明权、商标权等。有形财产(物质财产)按法律属性可分为动产和不动产,按资产种类可分为固定资产和流动资产,按用途可分为生产用的财产和消费用的财产。属无形财产的知识产权亦称智力成果权,它是人们智力活动所创造的精神财富,它不占有一定的空间,但具有专有性、地域性、时间性的特征。

财产保险标的除了物质财产以外,还包括与物质财产有关的经济利益和损害赔偿 responsibility,前者如运费、预期利润、信用等,后者如汽车第三者责任、公众责任、产品责任、雇主责任、职业责任等。这些经济利益和损害赔偿 responsibility 是无形的,也可以称之为无形财产。因此,财产保险的标的可概括为“财产”。

英美等国的保险书籍对财产保险概念一般都作狭义解释,不把财产保险、责任保险、信用和保证保险等统称为财产保险。前苏联和日本等国的保险书籍一般对财产保险的概念作广义解释,我国亦然。《中华人民共和国保险法》第三十三条规定:“财产保险合同是以财产及其有关利益为保险标的的保险合同。”第九十二条又规定:“财产保险业务,包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务。”这里的财产损失保险是指物质财产保险。国际上把保险业务分为非寿险业务和寿险业务两大类,这相当于我国把保险业务分为财产保险和人身保险两大类。

第二节 英、美、日财产保险发展简况

任何事物都有一个从低级到高级、从简单到复杂的形成和发展过程,财产保险也不例外。海上保险可以说是最早的财产保险,但从整个世界来看,财产保险事业的真正形成是在工业革命以后,并在资本主义社会的商品经济发展到相当程度后才迅速发展起来的。至于拥有相当雄厚的保险基金、设计完善细致的条款、制定精确的费率、建立合理的赔偿制度和设立健全的保险组织等也不过是近百年来事。自从第二次世界大战结束后,由于社会制度、经济基础、保障范围等发生很大变动,财产保险也有了很大的发展。在《保险学原理》一类的书籍中,都对财产保险的起源和发展作了概括介绍,为了避免过多重复,本节就主要资本主义国家的现代财产保险的形成和发展情况作一个简要介绍。对于不属于狭义财产保险范畴的其他险种的发展历史情况,我们将在后面有关章节中提及。