

21 SHIJIGAO DENG ZHI YE JIAO YU
 GUI HUA JIAO CAI



21世纪高等职业教育教育规划教材（2年制）

财产与人身保险实务

CAICHANYURENSHENBAOXIANSHIWU

● 主编 刘金章



中国财政经济出版社

21世纪高等职业教育规划教材 (2年制)

财产与人身保险实务

江苏工业学院图书馆
审藏 书海 章

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财产与人身保险实务/刘金章主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2005.6

21 世纪高等职业教育规划教材. 2 年制

ISBN 7-5005-8180-7

I. 财… II. 刘… III. ①财产保险—高等学校: 技术学校—教材
②人身保险—高等学校: 技术学校—教材 IV. F840.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 042428 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 88190655 (传真)

慧美印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 21.5 印张 349 000 字

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 26.00 元

ISBN 7-5005-8180-7/F·7152

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010-88190654。

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神，适应二年制高等职业教育发展的趋势，满足各类职业技术学院专业教学的实际需要，我们组织编写了21世纪高等职业教育规划教材。该系列教材涵盖了二年制高等职业教育教学中所需的公共课（包括文化基础课、思想政治课）、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理、文秘等专业主干课程，从2005年秋季开学起，这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础，以能力培养为主线”为指导思想，结合二年制高等职业教育的教学培养目标而编写的。新教材全面贯彻素质教育思想，从社会发展对高技术应用性人才的需求出发，在内容的构建上结合专业岗位（群）对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点，并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用，注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试，以适应高等职业教育教学改革，满足各类高等职业技术学院教学需要。在此，我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中，能够总结经验，及时提出修改意见和建议，使之不断完善和提高。

2005年6月

前言

进入 21 世纪以来我国保险业得到了空前的发展。在保险领域中，业务创新层出不穷，呈现出勃勃生机，为我国的经济建设和改革开放发挥了重要的保障功能。江泽民同志曾给《领导干部保险知识读本》批语：“金融是现代经济的核心。保险是金融体系的重要组成部分，它对促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民具有重要作用。”同时他又一针见血地指出：“保险事业在我国还刚刚起步，必须大力普及保险知识和提高全民的保险意识。”

本书是为满足“2 年制高职”金融专业及经管类专业学生学习保险实务知识而编写的。教材强调针对性，体现基础性、知识性，突出实践性、时代性和前瞻性。

财产保险和人身保险涵盖的业务内容极为丰富，但由于教材篇幅有限，只能将其中最基本、最常见的一些实务内容，进行阐述和介绍。本书由肖雯副教授撰写第九、十二、十三、十四章；李勇杰老师撰写第二、三、五、七章；冯光娣老师撰写第十、十一章；刘金章教授撰写第一、四、六、八、十五章，并负责全书的策划与总纂。本书在编写过程中，曾参阅甚至引用、借鉴了同

行专家的一些相关研究成果，在此谨表谢意。同时，还要感谢编写人员所在学校领导的支持与鼓励。

限于编者水平和时间仓促，如有疏漏不妥之处，敬请批评指正。

编者

2005年4月

目 录

财产保险篇

第一章 财产保险概述	(3)
第一节 财产保险的分类与特征.....	(3)
第二节 财产保险的职能与作用.....	(10)
第三节 财产保险原则.....	(12)
第二章 财产保险合同	(34)
第一节 财产保险合同的特点与形式.....	(34)
第二节 财产保险合同的构成要素.....	(38)
第三节 财产保险合同的订立、变更和终止.....	(43)
第四节 财产保险合同的效力.....	(47)
第三章 团体火灾保险	(53)
第一节 团体火灾保险的基本特征.....	(53)
第二节 团体火灾保险的基本内容.....	(55)
第三节 团体火灾保险的主要险种.....	(60)
第四章 家庭财产保险	(72)
第一节 家庭财产保险的基本特征与风险管理.....	(72)
第二节 家庭财产保险的基本内容.....	(76)

第三节	家庭财产保险的种类	(80)
第四节	家庭财产保险发展的新趋势	(83)
第五章	机动车辆保险	(89)
第一节	机动车辆保险的基本险种及其特点	(89)
第二节	机动车辆损失保险	(94)
第三节	机动车辆第三者责任险	(98)
第四节	机动车辆保险的附加险	(101)
第六章	责任保险	(111)
第一节	责任保险的概念、特点及其意义	(111)
第二节	公众责任保险	(121)
第三节	雇主责任保险	(127)
第四节	产品责任保险	(131)
第五节	职业责任保险	(135)
第七章	国内货物运输保险	(142)
第一节	国内货物运输保险的分类与特点	(142)
第二节	国内水路、陆路货物运输保险	(144)
第三节	国内航空货物运输保险	(151)
第八章	其他财产保险	(158)
第一节	航天、航空保险	(158)
第二节	海上保险	(167)
第三节	建筑、安装工程保险	(169)
第四节	农业保险	(172)
第五节	信用、保证保险	(174)

人身保险篇

第九章	人身保险概述	(185)
第一节	人身保险的概念和特征	(185)

第二节	保险基本原则在人身保险中的运用	(190)
第三节	人身保险的分类	(194)
第四节	人身保险的功能	(196)
第十章	人身保险合同	(202)
第一节	人身保险合同的特征、分类及其形式	(202)
第二节	人身保险合同的构成要素	(209)
第三节	人身保险合同条款	(218)
第四节	人身保险合同的订立、变更与终止	(227)
第五节	人身保险合同的履行与争议处理	(234)
第十一章	人寿保险	(245)
第一节	人寿保险的概念、特点	(245)
第二节	人寿保险的分类划分	(250)
第三节	人寿保险的新发展	(257)
第十二章	意外伤害保险	(267)
第一节	人身意外伤害保险的概念、特征及分类	(267)
第二节	人身意外伤害保险的保险责任及给付方式	(271)
第十三章	健康保险	(278)
第一节	健康保险的概念及特征	(278)
第二节	健康保险的种类	(281)
第三节	我国现行的健康保险	(283)
第十四章	团体人身保险	(294)
第一节	团体人身保险的概念及特征	(294)
第二节	团体人身保险的种类	(297)

再 保 险 篇

第十五章	再保险	(309)
-------------	------------	--------------

第一节	再保险及其类似制度比较·····	(309)
第二节	再保险的功能与种类·····	(312)
第三节	再保险合同·····	(315)
第四节	再保险责任及其承担·····	(323)
第五节	再保险业务的经营·····	(327)

财产保险篇



第一章

财产保险概述

学习目标

财产保险是个广义的概念，它有多层含义。它几乎涵盖了人类社会除自然人的身体与生命之外的各种风险保障需求。通过本章的学习应掌握相关的概念及财产保险自身的特征；把握财产保险的业务结构；了解财产保险的职能与作用；熟练掌握财产保险的基本原则。

第一节

财产保险的分类与特征

一、财产保险的概念

财产保险，简称“财险”。是指以各种财产物资和有关利益为标的，以补偿投保人或被保险人的经济损失为基本目的的一种社会化经济补偿制度。

财产保险是经济学领域中保险学科的一个重要组成部分，属于社会科学的范畴。因此在理解财产保险概念时，应注意把握以下几个要点：

1. 财产保险的保险标的是各种财产物资和有关利益。这表明财产保险的自然属性是为物质财产和经济利益提供保险保障，揭示了财产保险的本质就是通过特殊的经营手段处理物质财产和经济利益所面临的风险集中与分散的问题。

2. 财产保险的保险标的必须能够用货币衡量其价值。货币是社会商品交换发展的产物，货币的价值尺度功能使财产保险建立了赖以衡量保险标的的标准。无法用货币衡量价值的财产或利益，如土地、矿藏、江河、政府信用、人的寿命和身体等，不能成为财产保险的保险标的。

3. 财产保险作为一种经济活动，其核心内容是对可以货币衡量或标定价值的财产和利益提供风险保障。这既反映了财产保险的基本功能，也揭示了财产保险的自然属性。因此，财产保险的运作过程必须紧密围绕提供风险保障进行，离开了风险保障就偏离了财产保险的正常运行轨道。

4. 财产保险属于商业活动范畴，符合商品经营的一般原则。它是经过国家保险监督管理部门和工商管理部门严格审批成立的经济组织——保险公司所经营的业务，这表明财产保险是作为独立经济实体的商业活动而存在的，它是商业保险业务的重要组成部分，是社会商业活动不可缺少的一个重要环节。

二、财产保险类别的划分

(一) 财产保险类别划分的方法

1. 根据经营业务的范围，财产保险可分为广义财产保险与狭义财产保险。广义财产保险，是指包括各种财产损失保险、责任保险、信用保证保险等业务在内的一切非人身保险业务。

狭义财产保险，则仅指各种财产损失保险，它强调保险标的是各种具体的财产物资。因此，狭义财产保险是广义财产保险中的一个重要组成部分。

2. 根据承保标的实虚，财产保险可分为有形财产保险和无形财产保险。有形财产保险是指以各种具备实体的财产物资为保险标的财产保险，它在内容上与狭义财产保险业务基本一致。

无形财产保险则是指以各种没有实体但与投保人或被保险人有利害关系的合法利益为保险标的保险，如责任保险、信用保险、利润损失保险业务

等。有形财产保险与无形财产保险共同构成了广义财产保险。

(二) 财产保险类别划分的目的

将财产保险概念划分为广义财产保险与狭义财产保险，其目的在于使人们了解二者整体与部分之间的关系，及其基础与应用、指导与隶属的关系，以便触类旁通掌握各类财产保险业务的共性与个性。

将财产保险分为有形财产保险与无形财产保险，其目的是在把握各种财产保险均带有经济补偿和风险分散特性的基础上，充分认识两类财产保险业务在经营基础、风险构成、经营手段等方面的差异性。

上述划分对于研究和解决各种财产保险实践中的理论问题具有重要意义。

(三) 财产保险类别划分在国际间的差异性

由于一些国家对保险业的部类划分依据不一，造成了财产保险概念内涵与外延上的不统一。例如，有的国家称为产物保险，有的称为损害保险，有的则称为非寿险，这些概念与中国的财产保险存在着一定的差异性。其中，产物保险强调以各种财产物资为保险标的，经营业务的范围较窄；损害保险则从产物保险扩展到有关的法律风险与信用风险业务；而非寿险则还将各种短期性人身保险业务包括在内。根据各种保险业务的性质和经营规则，将整个保险业划分为非寿险和寿险，是一种国际惯例。中国将保险业划分为财产保险与人身保险，显然与国际通行的划分存在着一定的距离。不过，上述各种概念之间的差异，主要表现在业务经营范围的大小方面，而不会对认识财产保险性质及经营规则产生影响。

(四) 财产保险的险种构成

财产保险是一个庞大的业务体系，它由若干险别及数以百计的险种构成，其第一层次的业务结构可以用图 1-1 来表示。

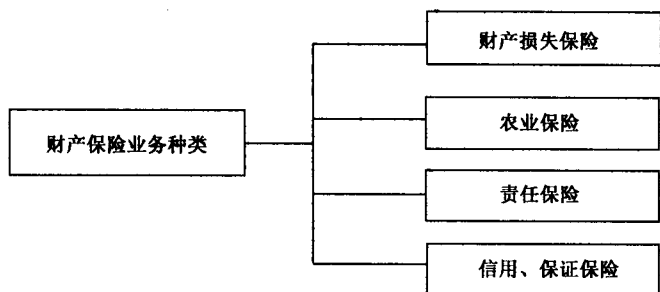


图 1-1 财产保险业务种类图

根据图 1-1，可以把财产保险业务划分为四大类：

1. 财产损失保险。它是承保保险客户的财产物资损失风险为内容的各种保险业务的统称。其包括的险种见图 1-2。

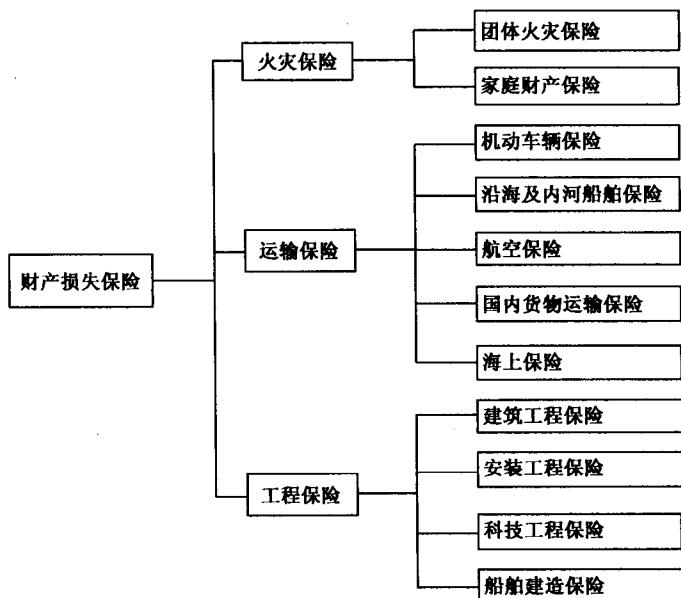


图 1-2 财产损失保险险种图

2. 农业保险。它可以归入财产损失保险范围内，但因其保险标的是有生命的特殊财产，业务经营有着与其他类别财产保险不同的特性，加之农业生产方式及可能遭遇的风险均有其特殊性，从而作为单独一类财产保险业务来经营。其包括的险种见图 1-3。

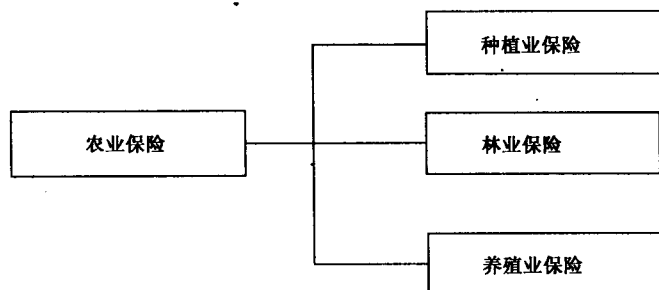


图 1-3 农业保险险种图

3. 责任保险。它承保的是保险客户的各类各种民事法律风险，从而是一种随着法律制度的完善而不断发展起来的保险业务。其包括的主要险种见图 1-4。

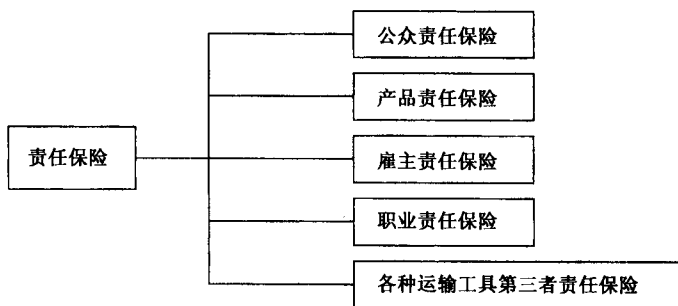


图 1-4 责任保险险种图

4. 信用、保证保险。它承保的主要是保险客户的各种商业信用风险。其包括的主要险种见图 1-5。

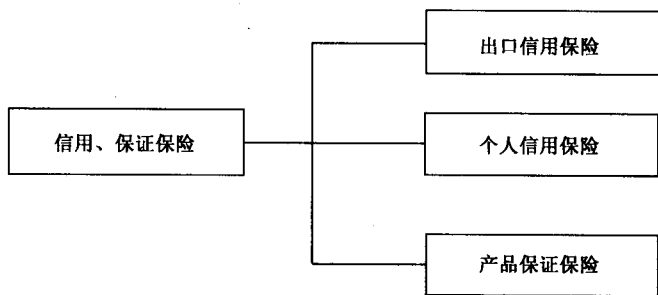


图 1-5 信用、保证保险险种图

此外，如果按照国际惯例将保险划分为寿险与非寿险业务，则财产保险公司的业务经营范围还包括短期性人身意外保险业务等，即短期性的人身意外保险因业务性质和经营方式与财产保险业务相一致，而被纳入财产保险公司的业务范围。

三、财产保险的特征

财产保险的特征，主要表现在业务性质的补偿性、承保范围的广泛性、经营内容的复杂性、单个保险关系的不等性等方面。

(一) 业务性质具有补偿性