

XINSHIJI GAOXIAO
BAOXIANXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

新世纪高校保险学专业系列教材

财产保险原理和实务

CAICHAN BAOXIAN YUANLI HE SHIWU

(第二版)

许谨良 主编



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

(第二版)

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(第二版)/许谨良主编. —2版. —上海:上海财经大学出版社, 2004. 8

(新世纪高校保险学专业系列教材)

ISBN 7-81098-100-5/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(2004)第 076339 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

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.sutep.com>

电子邮箱: webmaster@sutep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海浦东东北联装订厂装订

2004年8月第2版 2004年8月第1次印刷

890mm×1240mm 1/32 21.375印张 615千字

印数:0 001—5 000 定价:26.00元

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	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
---	----------------

15	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
36	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
46	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
75	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
105	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
158	第六章 企业财产保险
158	第一节 保险标的范围

160	第二节 保险责任和除外责任
165	第三节 赔偿处理
168	第四节 被保险人义务和其他事项
169	第五节 保险费率
173	第六节 企业财产保险实务
201	复习思考题
202	第七章 家庭财产保险
203	第一节 普通家庭财产保险
208	第二节 家庭财产两全保险
210	第三节 农民房屋保险
211	第四节 家庭财产保险新型险种
213	第五节 美国的房主保险
227	复习思考题
228	第八章 涉外财产保险
228	第一节 财产保险
237	第二节 特别附加条款
240	第三节 利润损失保险
248	复习思考题
250	第九章 其他财产保险
250	第一节 地震和洪水保险
254	第二节 数据处理保险

256	第三节 犯罪保险
260	第四节 忠诚保证保险
264	第五节 确实保证
272	第六节 信用保险
283	第七节 政治风险保险
287	复习思考题
289	第十章 机动车辆保险
290	第一节 新的机动车辆保险条款和费率管理制度实施情况
296	第二节 机动车辆保险基本险
310	第三节 机动车辆保险附加险
315	第四节 机动车辆保险实务
339	第五节 美国的汽车保险
361	复习思考题
363	第十一章 国内船舶保险
363	第一节 船舶保险概述
366	第二节 沿海、内河船舶保险条款
370	第三节 沿海、内河船舶保险的理赔
373	第四节 沿海、内河船舶保险费率
375	第五节 沿海、内河船舶保险附加险
377	复习思考题

379	第十二章 航空保险
379	第一节 航空保险发展简况
382	第二节 飞机保险的险别
390	第三节 我国涉外飞机保险
397	第四节 航天保险
398	复习思考题
399	第十三章 国内货物运输保险
399	第一节 国内货物运输保险概述
401	第二节 保险责任范围
406	第三节 保险期限
408	第四节 保险金额和费率
411	第五节 货物检验和赔偿处理
413	第六节 实务处理中的几个主要问题
416	第七节 铁路货物保价运输与铁路货物运输保险
418	第八节 美国的内陆运输保险
424	复习思考题
426	第十四章 工程保险
426	第一节 工程保险概述
429	第二节 建筑工程一切险
444	第三节 安装工程一切险
450	第四节 机器损坏保险
455	第五节 美国的锅炉和机器保险

459 复习思考题

460 **第十五章 农业保险**

461 第一节 农业保险的性质、特点和作用

463 第二节 农业保险的分类

466 第三节 生长期农作物保险

472 第四节 收获期农作物保险

474 第五节 森林保险

475 第六节 养殖业保险

481 复习思考题

482 **第十六章 责任风险及其法律基础**

482 第一节 责任风险概述

485 第二节 责任的种类

486 第三节 责任风险的法律基础

500 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

505 复习思考题

506 **第十七章 责任保险概述**

506 第一节 责任保险发展简况

508 第二节 责任保险的特性

511 第三节 责任保险的分类

513 第四节 责任保险单分析

517 复习思考题

518	第十八章 公众责任保险
518	第一节 美国的普通责任保险
531	第二节 我国的公众责任保险
538	第三节 我国的第三者综合责任保险
541	复习思考题
542	第十九章 产品责任保险
542	第一节 产品责任和产品责任保险发展概况
548	第二节 产品责任法
557	第三节 产品责任保险单的主要内容
560	第四节 美国的产品责任保险
562	第五节 我国涉外产品责任保险
566	复习思考题
567	第二十章 职业责任保险
567	第一节 职业责任保险概述
569	第二节 职业责任
573	第三节 美国的职业责任保险
584	第四节 我国开办的职业责任保险
594	复习思考题
596	第二十一章 劳工赔偿保险和雇主责任保险
596	第一节 劳工赔偿法和雇主责任法的起源和发展
600	第二节 美国劳工赔偿法的内容

602	第三节 美国的劳工赔偿保险
606	第四节 我国的雇主责任保险
609	复习思考题
610	第二十二章 财产保险费率和准备金
611	第一节 费率厘定的分类法
629	第二节 费率厘定的个别风险法
642	第三节 财产保险准备金的提留方法
654	第四节 对财产保险公司偿付能力的监管
666	复习思考题
668	参考文献

第一章

财产保险概述

一般地说,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责任,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责任是无形的,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。

一、英国

关于英国火灾保险的起源和发展,概述如下:在中世纪,火灾风险对固定的财产威胁并不太大,主要是因为当时的财产比较分散,可以通过建立带有互助性的保险组织来补偿火灾损失,如由行会的会员定期缴费进行补偿,或由教会组织教徒捐款来救济火灾灾民。但从17世纪开始,对火灾保险的需求开始增加。究其原因:首先,由于海上贸易发展,商业资本逐渐集中,城镇规模扩大。其次,由于宗教观念有所淡薄,教会所能起到的救济作用日渐下降,激发了商人办理火灾保险的愿望。最后,1666年世界历史上著名的伦敦大火促使人们重视火灾保险,次年尼古拉斯·巴蓬建立了第一家私营火灾保险组织。此后一段时期的英国火灾保险的特征是:(1)保险人一般不是个人而是机构,如保险事务所、保险联谊社、建筑物火灾损失友谊捐助者等;(2)经营火灾保险的主体是相互保险机构;(3)只保建筑物的火灾损失;(4)保险期限很长,通常为10年以上,没有一年期的保险。

19世纪末,英国完成了工业革命,物质财富有了大量增加,并且高度集中,火灾风险也随着增加,于是,火灾保险得到了迅速发展,火灾保险公司大量涌现。

在19世纪初期,火灾保险公司之间缺乏相互联系,但这种情况不久有了改观。首先,经常出现由几家火灾保险公司共同承接一项业务,即实行共同保险。其次,1832年伦敦的10家保险公司把它们各自的救火队合并起来,成立了伦敦救火协会。再次,从19世纪中叶起,有了火灾保险统一费率,1860年成立了火灾保险公会。最后,1864年英国取消了禁止海上保险的再保险的法令,从而使再保险业务得到了进一步的发展。与此同时,火灾保险的承保标的也从原先只保建筑物(不动产)扩展到承保机器、设备、工具、存货、家具等室内财产(动产);承保的责任范围也从单一的火灾扩大到暴风、地震、暴动、偷窃等其他危险。火灾保险公司还派员到现场进行财产检查和估价,并向公司提交检查报告和平面图。

科技的进步产生了新的工业、新的生产方法,并且带来了新的风险,如蒸汽机的发明,使工厂有了蒸汽锅炉爆炸的风险,电力的应用带来了发电机、电动机等机器的安装和损坏的风险,汽车和飞机的发明带来了发生车祸和空难的风险,于是锅炉和机器保险、汽车保险、航空保险等新的财产保险险种应运而生,而且首先出现在英国。

二、美国

殖民地时期的美国保险业务大部分是由英国保险公司在美国的分支机构承保的。本杰明·富兰克林在 1752 年创办了第一家非股份公司形式的火灾保险社,该组织只要求投保人缴付一次保险费,但提供无限期的火灾保险,它属于相互保险组织。1784 年成立的“相互保险公司”又称为“常青树”,因为该保险公司把“常青树”作为保险房屋的“火灾保险标志”,供消防队识别,以便先救已保了险的房屋。第一家股份保险公司是 1792 年在费城建立的北美洲保险公司,开始只经营火灾保险和海上保险。19 世纪后,美国经济迅速发展,主要城市发生了多次特大火灾,如 1835 年和 1862 年的纽约两次大火,1871 年的芝加哥大火,1872 年的波士顿大火等。火灾保险公司经受了严峻考验。与此同时,保险立法和保险业的管理提上议事日程。颁布保险法律的主要目的是,通过对保险公司的投资、准备金、保险费税等的规定,来保证其偿付能力和政府的税收。1850 年几个州设立了监督保险业的委员会,1855 年、1859 年,马萨诸塞和纽约州相继设立了独立的保险监管部门。

进入 20 世纪后,铁路运输业的兴旺,汽车时代的来临,现代工业大生产技术的广泛应用,飞机的发明……所有这些因素使美国保险业成为一个大的行业。20 世纪发生的一连串巨灾也是美国火灾保险发展的里程碑,诸如 1906 年的旧金山大火造成 3.5 亿美元财产损失,1947 年得克萨斯的船舶爆炸造成 3 500 人伤亡,1950 年东海岸的暴风索赔案多达 150 万件,1970 年一场飓风的保险赔款高达 7.5 亿美元。新的化工和放射性原料以及工艺过程的采用使财产保险的风险分析方法不断改进,铁路运输业与货车和航空运输业的激烈竞争致使铁路货物运