

CAICHAN BAOXIAN ANLI FENXI

21世纪高等学校金融学系列教材



财产保险案例分析



许飞琼 编著



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

CAICHAN

BAOXIAN ANLI FENXI

21世纪中国律师执业技能系列教材



财产保险案例分析

>>>



中国政法大学出版社



中国政法大学出版社

21 世纪高等学校金融学系列教材

财产保险案例分析

许飞琼 编著

 中国金融出版社

责任编辑：王海晔 张翠珍

责任校对：潘 洁

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

财产保险案例分析/许飞琼编著. —北京：中国金融出版社，2004.8

(21 世纪高等学校金融学系列教材·保险学子系列)

ISBN 7 - 5049 - 3477 - 1

I. 财… II. 许… III. 财产保险—案例—分析—高等学校—教材 IV. F840.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 081010 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com) (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 26.5

字数 528 千

版次 2004 年 9 月第 1 版

印次 2004 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 32.50 元

如出现印装错误本社负责调换

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:

李守荣 中国金融出版社 编审

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

周战地 (女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授

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

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 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

胡炳志 武汉大学 教授

胡涵钧 复旦大学 教授

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

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) 华东师范大学 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

许飞琼，女，湖南平江人。1985年毕业于中南财经大学统计学专业，1997年晋升为武汉大学副教授。现为中国人民大学财政金融学院保险学系副教授、副主任。长期从事灾害保险、社会保障和统计学教学、研究工作，现主要研究方向为灾害保险与社会保障。为本科生与研究生开设有“保险学”、“财产保险”、“保险法与案例分析”、“责任保险”、“保险法规研究”、“保险会计”等课程。

迄今出版的个人专著有《灾害统计学》、《保险会计与财务管理》；与人合著有《保险案例分析》、《新编保险案例分析》、《各国保险公司的管理与运作》、《中华慈善事业》；主编有《统计学》；参编有《保险学》、《保险会计与审计》、《中国社会保障制度变迁与评估》、《财产保险》、《保险专业知识与实务》等。

在《中国软科学》、《光明日报》、《中国社会保险》、《经济评论》、《统计研究》、《灾害学》等报刊发表论文 60 多篇，多篇论文被《社会保障制度》、《统计学》、《农业经济》、《中国科技文摘》、《文摘报》等报刊转载或摘转。

主持过国家社会科学基金项目 1 项、省部级科研项目 2 项、校级项目 1 项，参与过多项国家或省部级科研项目研究。获过的科研奖励包括：《灾害统计学》（专著）获全国统计科技进步二等奖，《各国保险公司的管理与运作》（合著）获第十届中国图书奖，《保险案例分析》（合著）被评定为全国高校金融类首批推荐教材之一；《灾害损失评估及其系统结构》获全国优秀统计论文二等奖。



保险学子系列

前言

自 20 世纪 80 年代中期开始接触并研究商业保险起，我就同时关注着有关保险案例问题。最早取得的一项成果，即为在 1989 年与郑功成先生合作编著并公开出版了中国第一部综合性的商业保险案例分析著作——《保险案例分析》（武汉大学出版社 1989 年版）。记得该书出版后迅即引起了反响，当时有的保险机构还专门发文规定保险干部必读该书，书中确立的保险案例分析体例此后成为许多人撰写保险案例分析文章或报告的范式。1993 年，我们与蒋黔生教授一起合作，出版了《新编保险案例分析》（新华出版社 1993 年版），同样受到了保险界的欢迎。

离过去的两部案例分析著作的出版已经十多年了，中国的保险业获得了飞速的发展，中国的商业保险案件也更趋复杂，各种纠纷案例层出不穷。一宗宗疑难案、错赔案、惜赔案、诈骗案等的发生，不仅使保险经营者的理赔工作显得“理还乱”，而且亦造成了保险消费者的许多疑惑。当然，随着《中华人民共和国保险法》的修订以及众多保险行业规章的出台，尤其是保险法制观念日渐深入人心，依靠法律手段来解决保险经营过程中的争议与纠纷已经成为人们的惯常做法。这样，无论怎样复杂的案件，无论怎样难析的疑点，最终大多都能得以圆满解决。

十多年来，我一直从事着有关商业保险的教学工作，同样一直继续在教学之余关注着各种保险案件的发生与处理，这一习惯不仅极大地丰富了我的教学内容，而且亦有助于我对商业保险问题的研究。在继续这样的案例收集和研究过程中，我发现许多案例所体现出来的保险条款及法律精神不是很深入，财产保险案例因其经营过程技术性极强而显得比人身保险案例更难以梳理，而许多新发表的保险案例分析文章中有不少是源于我们先后于 1989 年、1993 年出版的《保险案例分析》、《新编保险案例分析》两书。有鉴于此，我觉得有必要重新编写保险案例分析书籍。鉴于我原来的合作者因工作重心转移而无法再继续这一工作，我只能独自坚持下来，经过近四年的积累，终于有不少新的收获。不过，再要编写一部综合性的保险案例分析著作仍然很艰难，因此，我就决定集中精力先完成财产

保险方面的案例分析研究工作。需要说明的是,本书的完成得到了我原来的合作者的完全支持,它不仅仍然采用以往两部保险案例分析著作的体例,而且有一半的案例来自以往出版的两书。当然,这些旧案例已经根据现行保险法律、法规、原则等进行了较大的修订,因此,说本书是一部新的财产保险案例分析书并不为过。

与以往的保险案例分析书籍相比,本书的特色主要在于:一、全部案例均用最新的法律条文来解释评判,使案例更具有现实指导意义;二、较均衡地反映了财产保险各类业务的争议或纠纷,从而具有较强的专业指导性;三、借助保险理论、保险条款来评析各个案例,使本书具有实用性和可操作性;四、中外案例结合,使案例具有对比性和借鉴性;五、尽可能使复杂案情简述化,晦涩条款通俗化,从而使本书具有可读性和易懂性。

本书由我设计框架、体例并全程主持完成,前后花了四年时间。但还必须做如下声明:首先,第一篇的1~17案例,第二篇的5、10~15案例,第三篇的1~10案例,第五篇的3、6、9~12案例,第六篇的8~19案例,第七篇的1~16案例,第八篇的1~5案例,共计73案例的初稿来源于我们原来出版的《保险案例分析》、《新编保险案例分析》两书,我在上述初稿的基础上根据现行法律、法规等重新做了相应的修改或重写。第一篇的18~24案例,第二篇的1~2案例,第四篇的1~6案例由我和谢世冬合写。第三篇的13~16案例由我和樊小苹合写。第四篇的20~30案例由我和李霞合写。第六篇的1~5、7案例由我和苏倡合写。剩余没有列入上述的42案例则由我单独完成。因此,应当感谢上述诸位为本书做出的贡献。

还需要特别说明的是,本书作为一本财产保险专业案例著作,其案例大多是作者从有关保险公司、法院、保险中介公司调研得来的,也有的是从有关报刊杂志如《中国保险报》、《保险研究》、《上海保险》、《中国保险》、《保险信息参考》、《法制日报》、《人民法院报》、《检察日报》、《金融时报》、《国际金融报》等收集并整理或重新编写而成。在此,谨对有关报刊杂志及案源作者表示衷心的感谢。

值得指出的是,本书中有的案件来源辗转多途,可能会发生引证错误或遗漏,作者在此特向原著作权人表示真诚的歉意,并致以衷心的感谢!

还应当感谢中国金融出版社副编审彭元勋先生和责任编辑王海晔女士,没有他们的帮助,本书将难以在短期内与读者见面。

最后,借用郑功成先生在《新编保险案例分析》一书前言中的话,作为本书前言的结语:“本书中每例案件所介绍的‘案情’在这里只是当作‘假设’应用,并作为分析的依据,从而不能和据以定案的‘事实’混为一谈;同时,案例不等于判例,书中的分析只代表个人的意见,不一定是和法院终审判决一致,更不一定是周详妥帖的。因此,本书无论是对保险、司法机构、抑或是对广大保户

而言，其价值只在起参考或借鉴作用，这应该是不言而喻的。”
期望同行专家批评指正！

许飞琼

2004年6月8日于中国人民大学

21 世纪高等学校金融学系列教材

一、货币银行学子系列

金融学

金融概论 朱新蓉 主编 35.00 元 2002.03 出版

货币银行学 (第二版)

货币银行学原理 (第二版) 周 骏 王学青 主编 26.50 元 2002.04 出版

货币银行学原理 (第四版) 郑道平 龙玮娟 主编 29.00 元 2002.01 出版

金融理论教程 孔祥毅 主编 39.00 元 2003.02 出版

西方货币金融理论 伍海华 编著 38.80 元 2002.06 出版

现代货币金融学 汪祖杰 主编 30.00 元 2003.08 出版

中央银行学 (第二版)

商业银行管理学 彭建刚 主编 29.00 元 2004.02 出版

商业银行业务经营与管理 李志辉 主编 38.00 元 2004.02 出版

(附多媒体课件)

现代金融市场学 张亦春 主编 35.00 元 2002.01 出版

世界金融发展史

中国金融简史

货币与金融统计学 杜金富 主编 30.00 元 2003.08 出版

货币与金融统计学习题 鲁素英 才宏远 主编 29.00 元 2004.02 出版

金融信托与租赁 王淑敏 陆世敏 主编 27.00 元 2002.01 出版

银行信贷管理学

金融机构财务分析 (第二版)

现代信用管理学

金融营销学 万后芬 主编 31.00 元 2003.03 出版

金融风险管埋 宋清华 李志辉 主编 33.50 元 2003.01 出版

金融信息系统

网络银行 孙 森 主编 28.50 元 2004.02 出版

房地产金融

银行会计学 于希文 王允平 主编 30.00 元 2003.04 出版

金融稽核学

二、国际金融子系列

国际金融学	潘英丽	马君潞	主编	31.50 元	2002.05 出版
国际金融概论	王爱俭		主编	22.00 元	2002.03 出版
国际金融实务					
外汇理论与交易原理	杨胜刚	姚小义	主编	36.60 元	2002.10 出版
国际结算（第三版）	苏宗祥	景乃权等	编著	40.00 元	2004.06 出版
国际资本市场					

三、保险学子系列

保险学	胡炳志	刘子操	主编	20.00 元	2002.10 出版
保险学教程（修订本）	刘金章		主编	29.00 元	2003.04 出版
保险概论					
保险精算（第二版）					
人身保险（第二版）	陈朝先	陶存文	主编	20.00 元	2002.09 出版
财产保险（第三版）					
海上保险					
再保险（第二版）					
保险经营与管理（第二版）					
保险营销学（第二版）	刘子操	郭颂平	主编	25.00 元	2003.01 出版
风险管理（第二版）	许谨良		主编	20.00 元	2003.01 出版
利息理论					
保险会计学					
社会保险（第二版）	林 义		主编	25.00 元	2003.01 出版
财产保险案例分析	许飞琼		编著	32.50 元	2004.08 出版

四、投资学子系列

证券投资学	吴晓求	季冬生	主编	24.00 元	2004.03 出版
证券投资概论					
投资银行学					
证券投资分析	赵锡军	李向科	主编	30.50 元	2003.06 出版
组合投资与投资基金管理	陈伟忠		主编	15.50 元	2004.07 出版
风险资本与风险投资					
投资项目评估					

五、金融工程子系列

金融经济学

金融工程学

金融工程案例

固定收益证券

衍生金融工具

公司金融（第二版）

公司金融案例

叶永刚

陈琦伟

主编 28.00 元 2004.01 出版

主编 28.00 元 2003.06 出版

六、金融法子系列

金融法

金融法教程（第二版）

（教育部推荐教材）

保险法学（第二版）

证券法学

票据法学

信托法学

（北京市高等教育精品教材）

甘功仁 黄 欣

刘定华

符启林

徐孟洲

主编 34.50 元 2003.03 出版

主编 31.50 元 2004.02 出版

主编 31.00 元 2003.08 出版

主编 27.00 元 2004.01 出版

七、金融英语子系列

金融英语教程

保险专业英语

张栓林

编著 22.00 元 2004.02 出版



保险学子系列

目 录

1	第一篇 团体火灾保险篇
1	一、厂长纵火图赔案
3	二、火损追偿案
5	三、账物全损索赔案
7	四、露堆财产受损索赔案
9	五、厂房受损索赔案
10	六、氮肥水浸索赔案
12	七、保险费诉讼案
14	八、安全管理不善致损案
16	九、地基下塌致损案
17	十、纸烟受潮索赔案
19	十一、水管爆裂索赔案
20	十二、农副产品火损案
22	十三、邻厂爆炸波及被保险企业纠纷案
24	十四、他人致损赔偿案
25	十五、百吨盐炉致损案
27	十六、灾后残值处理案
28	十七、委托加工材料火损案
29	十八、保险财产转移费用案
31	十九、保险标的危险程度增加索赔案
34	二十、管道阀门松动致损案
37	二十一、洪水致损索赔案
40	二十二、交叉投保的两份保单理赔案
42	二十三、擅自变更保险地点索赔案

45	二十四、租赁合同过期索赔案
48	第二篇 家庭财产保险篇
48	一、出险后未及时报案索赔案
50	二、房产转卖期间火灾致损案
52	三、未填写地址的家庭财产保险纠纷案
54	四、保费尚未交, 索赔却达 300 多万元的保险 纠纷案
56	五、高压锅爆炸索赔案
58	六、家居房屋改变使用性质的保险纠纷案
60	七、家庭财产重复保险索赔案
62	八、房屋出售后受损索赔案
64	九、保险财产未受损赔偿案
65	十、小孩玩火致损案
67	十一、被保险方未尽施救义务案
69	十二、家庭财产失盗索赔案
70	十三、精神病人自损保险财产案
73	十四、家财移址丢失拒赔案
74	十五、藏匿保险财产骗赔案
77	第三篇 货物运输保险篇
77	一、鲜桃受损索赔案
79	二、羊皮湿损索赔案
80	三、野蛮装卸致损案
82	四、船舶搁浅货损案
84	五、抛弃货物索赔案
85	六、错判的赔案
87	七、海运货损争议案
88	八、变压器货损案
89	九、不足额保险货损案
91	十、承运方致损保险货物案
93	十一、非法经营钢材的保险索赔案
95	十二、“W” 轮追偿案
97	十三、船载货物灭失纠纷案

101	十四、共同海损分摊纠纷案
105	十五、未尽如实告知义务的货物损失索赔案
106	十六、“陆上武装劫持”是否属海运一切险 责任范围案
108	十七、提货不着的保险合同纠纷案
113	十八、不应该赔偿的保险赔偿案
116	第四篇 机动车辆保险篇
116	一、失窃且未结案车辆保险案
118	二、谁对警车具有保险利益
120	三、无证驾车轧死亲生女的保险索赔案
122	四、隐瞒实情故意欺诈案
124	五、保险合同终止后的车辆追加赔偿案
126	六、车辆自燃索赔案
129	七、汽车被盗复得案
130	八、肇事车辆逃逸拒赔案
133	九、车上乘客中途下车被撞死的保险索赔案
135	十、受害的第三者直接向保险公司索赔案
137	十一、普通大货车装载硫酸纠纷案
139	十二、物业公司管理不善导致汽车丢失的代位 追偿案
141	十三、欠交部分保费的索赔案
144	十四、一真一假发票索赔纠纷案
147	十五、他人肇事由被保险人顶罪的保险金请求案
151	十六、“特别约定”的保险纠纷案
153	十七、这笔保险金赔偿保险公司是否应该收回
155	十八、窃贼驾驶被盗车辆致损，保险公司是否 应该赔偿
157	十九、先出险后年检 保险公司赔不赔
158	二十、代理人挪用了保费的保险索赔案
161	二十一、保险合同解除后退还保费纠纷案
164	二十二、保险合同变更后的索赔纠纷案
166	二十三、保险代理人少收了保费的车辆损失索赔案
168	二十四、共有汽车保险索赔案

170	二十五、严重超载引发的损失被拒绝赔偿案
172	二十六、不能证明自燃的轿车赔偿案
174	二十七、获得部分赔偿后要求退还未保期间的 保费案
176	二十八、紧急避险损失被保险公司拒绝赔偿案
178	二十九、获得全部赔偿后的残车处理案
180	三十、保险人反言纠纷案

184 第五篇 船舶保险篇

184	一、事后补交保费的索赔案
186	二、“保费欠条”引起的渔船索赔纠纷案
189	三、船舶碰撞事故案
190	四、被拖船只与他船发生碰撞责任的纠纷案
194	五、船舶碰撞无证据的保险拒赔案
195	六、“春风”号轮全损赔偿案
198	七、冒名顶替的渔船索赔案
200	八、船底触物致损追偿案
202	九、联户船舶海损案
204	十、私有船舶索赔案
206	十一、判错的渔船保险索赔案
208	十二、渔船受损计赔争议案
210	十三、船舶保险合同纠纷案
212	十四、“M”轮火灾推定全损案
213	十五、没有发生碰撞的船舶碰撞保险索赔案
216	十六、一起保险船舶触碰海底珊瑚争议仲裁案

219 第六篇 责任保险篇

219	一、一起不该支付的责任保险赔付案
221	二、幼童命丧商场，在保险公司赔付后商家还 要不要赔死者家属
224	三、无证驾驶致人死亡的不计免赔责任险索赔案
226	四、无责岂能赔付
228	五、保证保险不等同于保证
230	六、重复索赔的责任保险金赔偿案

232	七、产品质量责任保险案
235	八、挂车肇事索赔案
237	九、汽车挂断电线致死人命案
238	十、无盖窰井致死人命案
240	十一、承运人责任保险骗赔案
241	十二、宾馆责任保险赔偿案
243	十三、瓦斯爆炸工伤事故案
246	十四、医疗责任事故赔偿案
247	十五、乘客下车后受伤索赔案
248	十六、拖拉机肇事骗赔案
249	十七、汽车惊吓他人致死案
252	十八、私有汽车哥哥开车压伤弟弟案
253	十九、报停车辆肇事赔偿案
254	二十、提单责任保险纠纷案
259	第七篇 外国保险篇
259	一、美国货损拒赔案
260	二、美国游艇保险诉讼案
261	三、美国责任保险人之间的诉讼案
262	四、美国卸货滞期索赔纠纷案
263	五、美国格林萧诉福特汽车公司案
264	六、英国格雷太太诉巴尔案
265	七、英国戒指被焚案
265	八、英国范戴克诉芬德案
266	九、英国丹哈姆诉中部相互保险公司案
267	十、英国佩特森诉科斯特恩和普雷斯（海外） 公司案
268	十一、日本卡车撞伤导盲犬案
269	十二、伊拉克中国劳工伤残索赔案
271	十三、伊朗海湾油轮碰撞案
272	十四、澳大利亚巴伯索赔案
273	十五、希腊船东沉船骗赔案
274	十六、一起船方与租方海事仲裁案
276	十七、非法经营保险业务案