



复旦卓越·保险系列丛书

CAICHAN BAOXIAN CAICHAN BAOXIAN

财产保险

付 菊 主编

 复旦大学出版社

复旦卓越·保险系列丛书

财 产 保 险

主 编 付 菊

副 主 编 夏雪芬 王健康

编写人员 龙玉国 蒋 菲

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

财产保险/付菊主编. —上海:复旦大学出版社,2005.9
(复旦卓越·保险系列丛书)
ISBN 7-309-04732-X

I. 财… II. 付… III. 财产保险 IV. F840.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 104957 号

财产保险

付 菊 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

策划编辑 苏荣刚

责任编辑 鲍雯妍

总 编 辑 高若海

出 品 人 贺圣遂

印 刷 上海第二教育学院印刷厂

开 本 787×960 1/16

印 张 18.25

字 数 327 千

版 次 2005 年 9 月第一版第一次印刷

印 数 1—6 000

书 号 ISBN 7-309-04732-X/F·1055

定 价 26.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书立足于改革开放以来中国保险业的巨大变化,将保险教育和保险理论以及实践研究结合起来,主要讲述财产保险的专业知识和实务操作。全书包含十二章,分别阐述财产保险的分类和特征、财产保险合同、保险基本原则、展业和承保的方式和程序、财产保险的责任认定、火灾偷盗等财产风险评估、费率厘定、保险事故现场勘查、家庭财产保险和涉外财产保险等多方面内容。

作为一本财产保险专业教材,全书以简明、精炼、规范的用语进行阐释,兼顾市场与理论,关注传统与创新,适当介绍国外财产保险的相关经验和实务惯例,并配以案例分析和练习。本教材可供保险专业教学使用,也可为保险行业在职人员培训及有志于此的人士提供参考。

总 序

风险、危险与保险是人类社会进程中的永恒话题。

历史上的风险与危险通常表现或局限于自然危险,对危险后果的处理也主要是依靠个人或家庭自保;现代社会的风险与危险,无论是性质、种类或是规模都发生了质的变化,而且对风险和危险后果的处理也主要是通过社会化的保险机制来解决。毋庸置疑,在现代社会里,没有这样一个保险机制或者风险处理系统,一个独立单位或被保险人无法对绝大多数的商业活动中的风险进行评估和处理。

保险业与银行、证券及信托业构成了现代金融业。随着我国市场经济的发展和体制改革的深化,保险业在金融业乃至在整个国民经济中的地位日显重要。同时,随着我国保险市场的对外开放,国外各大保险公司看到中国保险业巨大的潜在市场而纷纷抢滩中国,中资与外资保险公司齐头并进,中国保险业将迎来空前的繁荣,保险业成为 21 世纪最为热门的行业之一。

社会主义市场经济的确立和健康发展,是我国保险事业得以全面发展的动力所在。中国的保险业发展到今天,已逐渐成为朝阳产业。保险市场不断拓展,保险主体持续增加,保险意识逐步增强,保险业务快速发展,监管力度逐渐加大,法规体系不断完善,理论研究日益深入,保险实践贴近市场。正是在这一背景下,为满足我国高等院校金融保险专业和保险系统员工培训的教学需要,我们组织了全国唯一的保险高等院校——保险职业学院的专家教授编写了这套保险系列教材。

自改革开放、恢复我国保险业务以来,保险学的学科建设在我国有了长足的进展,它为我国保险业的迅速发展提供了理论基础和人才支持。然而,任何一门学科的发展都是以与其相关的社会实践的发展为背景和条件的——以操作性即实务性强为特点的保险学科就更是如此。我国保险业发展的历史并不长,这就决定了保险学科在我国的发展还不成熟。因此,保险学科的建设还需要我们作不懈的艰苦努力。

保险系列教材的著述,注意了定性分析与定量分析的结合,理论与实务的兼备,并强调适用性,重视案例分析,力争让读者获得现代保险知识与技能。整套

丛书不仅有其内在的科学体系,能反映保险领域各方面的密切关联和知识,而且每一本书都追求内容的系统性,反映了国内外有关的研究成果,介绍了我国保险市场上最新的非传统险种。

丁孜山

2005年8月于长沙市

前 言

保险业是否发达是衡量一国科学技术及经济是否发达的重要尺度。因而对保险理论与实践的研究就显得十分重要。改革开放二十多年来,中国保险业有了巨大变化,保险教育和保险理论、实践研究也随之有了长足的进步。但在我国保险学术研究方面存在着重市场轻理论或重理论轻市场的两种偏向,而一国保险业的发展必须有来源于实践又高于实践的理论体系为支持。我们在长期从事财产保险教学的过程中深切地体会到,能兼顾市场与理论,关注传统与创新的财产保险教材是培养保险后备人才的需要,也是保险在职人员及有志加入保险行业者的期盼,我们编写这本财产保险教材希望能满足这种需要和期盼。读者能从中获得些许裨益,也就满足了我们的心愿。

参与编写的人员及所编各章如下:付菊:第七、八、九、十、十一、十二章;夏雪芬:第二章;王健康:第四、五章;龙玉国:第六章;蒋菲:第一、三章。

编 者

2005年8月

目 录

第一章 财产保险概论	1
第一节 财产保险学的研究对象、任务与内容	1
一、财产保险学的研究对象	1
二、财产保险学的任务	2
三、财产保险学的内容	3
第二节 财产保险的定义和分类	5
一、财产保险的定义	5
二、财产保险的分类	6
第三节 财产保险的特征	8
一、财产保险的一般特征	8
二、财产保险与人身保险的区别	10
三、财产保险与政府救灾的区别	12
第四节 财产保险的职能和作用	14
一、财产保险的职能	14
二、财产保险的作用	15
第五节 财产保险的产生和发展	17
一、财产保险在国外的产生与发展	18
二、财产保险在中国的产生与发展	20
第二章 财产保险合同	25
第一节 财产保险合同概述	25
一、财产保险合同的概述	25
二、财产保险合同的法律特征	25
三、财产保险合同的分类	29
第二节 财产保险合同的订立	34
一、订立财产保险合同的基本原则	34

二、订立财产保险合同的程序	36
三、财产保险合同的内容	39
四、财产保险合同的形式	42
五、财产保险合同的成立与生效	44
第三节 财产保险合同的变更、解除与终止	45
一、财产保险合同的变更	45
二、财产保险合同的解除	46
三、财产保险合同的终止	48
 第三章 财产保险经营的原则	50
第一节 最大诚信原则	50
一、最大诚信原则的含义	50
二、最大诚信原则的基本内容	51
第二节 保险利益原则	55
一、保险利益原则的含义与作用	55
二、保险利益构成的三个条件	55
三、保险利益原则的运用	56
第三节 近因原则	59
一、近因原则的基本内容	59
二、近因原则的运用	60
第四节 损失补偿原则	62
一、损失补偿的一般原则	62
二、损失补偿原则的派生原则	66
 第四章 财产保险费率及偿付能力	76
第一节 财产保险费率	76
一、财产保险费率的含义	76
二、财产保险费率的厘定	76
第二节 财产保险的偿付能力	80
一、财产保险偿付能力的概念	80
二、偿付能力边际的种类	80

三、影响财险公司偿付能力的因素	81
四、我国保险监管机关关于财险公司偿付能力的具体规定	82
第三节 财产保险准备金	87
一、未到期责任准备金	87
二、未决赔款准备金	88
三、长期财产险责任准备金	89
四、总准备金	89
 第五章 财产保险的风险评估	91
第一节 财产保险风险评估概述	91
一、火灾风险评估	91
二、偷盗风险评估	95
三、财产保险其他风险评估	96
第二节 我国财产保险风险评估实务规程简介	97
一、我国财产保险风险评估实务规程	97
二、我国财产保险风险评估工作中存在的问题与对策	102
第三节 英国财产保险风险评估简介	105
一、英国财产保险调查制度	105
二、多家租用业务的风险评估	108
附录一 湖南 A 电厂风险评估报告	110
附录二 对某工程保险的风险评估报告	115
附录三 火险平面图符号的介绍	118
 第六章 企业财产保险的责任范围	122
第一节 企业财产保险的保险责任	122
一、企业财产保险的保险标的	122
二、企业财产保险的保险责任	123
三、企业财产保险的可保损失	125
第二节 企业财产保险的责任免除	126
一、企业财产保险的不保财产	126
二、企业财产保险的不保危险	127

三、企业财产保险的不保损失	128
第三节 企业财产保险责任认定(实例分析)	129
第七章 企业财产保险的承保	136
第一节 展业	136
一、展业的基本要求(展业准备)	136
二、展业宣传	137
三、展业方式	137
四、展业服务	137
第二节 承保程序	138
一、填具投保单	138
二、审核验险	139
三、缮制单证	139
四、复核签章	140
五、单证清分	140
六、批改手续	141
七、到期通知	143
第三节 保险金额的确定	143
一、固定资产保险金额的确定	143
二、工业企业存货保险金额的确定	145
三、商业企业存货保险金额的确定	150
四、账外财产保险金额的确定	152
第四节 保险费率的确定	153
一、财产保险费率的分类	153
二、保险费率的其它规定	155
第五节 财产保险的核保	156
一、财产保险核保工作的意义	156
二、财产保险核保工作的内容	158
第八章 财产保险的理赔	163
第一节 理赔概述	163

一、理赔的定义	163
二、理赔的原则	163
三、理赔人员应具备的条件	164
第二节 理赔程序	165
一、出险受理	165
二、现场查勘	166
三、责任审定	170
四、赔款理算	177
五、赔付结案	179
六、理赔档案管理	180
第三节 理赔中应注意的问题	181
一、固定资产的理赔	181
二、工业企业存货的理赔	183
三、商业企业存货的理赔	189
 第九章 保险事故现场查勘	193
第一节 保险火灾事故案件的现场勘查	193
一、火灾事故原因的分类	193
二、火灾事故现场的特点	195
三、保险火灾事故现场的勘验步骤、重点和要求	196
四、火灾事故案件的分析	201
五、火灾事故原因分析中的技术鉴定	202
第二节 保险爆炸事故案件的现场勘查	204
一、爆炸事故的类型	204
二、爆炸事故现场的特点	206
三、保险爆炸事故现场勘查的重点	208
四、炸药爆炸事故现场勘查的主要内容	209
五、可燃气体爆炸事故现场勘查的主要内容	211
六、压力容器爆炸事故现场勘查的主要内容	214
 第十章 企业财产保险的附加险	219

第一节 利润损失保险	219
一、利润损失保险的投保条件	219
二、利润损失保险的保险责任	219
三、利润损失保险的保障项目	220
四、利润损失保险的保险赔偿期	222
五、利润损失保险的保险金额和保险费率	223
六、利润损失保险的赔偿处理	223
七、利润损失保险的附加保险	225
第二节 机器损坏保险	227
一、机器损坏保险的保险标的	227
二、机器损坏保险的保险责任	227
三、机器损坏保险的除外责任	227
四、机器损坏保险的保险金额	228
五、机器损坏保险的费率和免赔额	229
六、机器损坏保险的被保险人的义务	229
七、机器损坏保险的赔偿处理	230
八、机器损坏保险的停机退费	231
九、机器损坏保险的附加保险	231
十、蒸气、水、气体、涡轮机及涡轮发电机保险条款	233
第十一章 家庭财产保险	234
第一节 家庭财产保险概述	234
一、家庭财产保险的概念和特点	234
二、我国家庭财产保险的发展趋势	235
第二节 家庭财产保险的保险标的和责任范围	236
一、家庭财产保险的保险标的	236
二、家庭财产保险的保险责任	237
三、家庭财产保险的责任免除	239
第三节 家庭财产保险实务	240
一、家庭财产保险的承保	240
二、家庭财产保险的赔偿处理	241

第十二章 涉外财产保险	243
第一节 涉外财产保险的保险标的和责任范围	243
一、涉外财产保险标的	243
二、涉外财产保险的保险责任	243
三、涉外财产保险的责任免除	245
第二节 涉外财产保险实务	246
一、保险金额的确定	246
二、保险费率	247
三、保险期限	247
四、赔偿处理	247
附录一 财产保险基本险条款	249
附录二 财产保险综合险条款	252
附录三 《中华人民共和国保险法》	255
附录四 《中华人民共和国财产保险合同条例》	272

第一章 财产保险概论

第一节 财产保险学的研究对象、任务与内容

一、财产保险学的研究对象

科学以事物的运动规律为研究对象,特殊事物所表现的运动规律就成为具体科学所研究的对象,从而形成一门新的科学分类。物质财产和经济利益在保险领域的运动规律成为财产保险学的研究对象,决定了财产保险学是以研究财产保险的风险集中与分散的运动规律为研究对象的科学。

财产保险学所研究的关于物质财产和经济利益在保险领域的运动规律包括如下方面:

1. 财产保险业务配置所形成的宏观经济活动与微观经济活动的规律

财产保险业务是社会经济生活中不可缺少的服务环节,也是保险业务的重要组成部分。财产保险本身在长期的社会服务活动和保险事业发展的实践中,通过科学的业务配置形成了财产保险业务在宏观经济活动和微观经济活动中的运动规律。财产保险业务涉及的经济活动包括两个方面的内容:从宏观上看,是保险人与被保险人由于财产保险业务配置的形式和方法的不同变化对于社会经济生活所产生的影响,从而揭示财产保险产生的客观条件以及财产保险在社会经济生活中的功能;从微观上看,是不同的财产保险业务之间的保险责任和保险条件的调整与变化对于财产保险业务本身的影响,从而揭示财产保险业务环节之间的相互配合、相互衔接、相互促进的关系,对于合理发挥财产保险的保障功能,实现保险资源的充分利用有着积极意义。

财产保险业务配置所形成的宏观经济活动与微观经济活动的规律是物质财产和经济利益在保险领域运动规律的重要内容,是否能够正确地把握和认识这个规律,对于深刻理解财产保险与社会经济生活的关系,掌握财产保险业务本身的变化过程有着积极作用。

2. 财产保险业务运营所形成的经济利益再分配的规律

由于保险活动处于社会产品分配体系中的再分配环节,在财产保险业务运营实践中,保险人与被保险人之间,经济上相互独立的各保险人之间以及各种经济形式的被保险人之间形成了经济利益再分配的规律。从宏观上看,这种经济利益再分配的运动涉及保险公司与政府税收,保险公司与被保险人,保险公司之间和被保险人的经济关系;从微观上看,这种经济利益再分配的运动还影响着各项财产保险业务的组合与衔接,决定保险业务之间围绕公司经济利益和部门经济利益所建立的协调关系。

财产保险业务运动所形成的经济利益再分配的规律是物质财产和经济利益在保险领域运动规律的核心和本质,如何正确认识和分析这个规律,对于了解财产保险是否正常发展和学会处理业务运营中涉及的各个方面的经济关系有着重要作用。

3. 财产保险业务的各个组成要素之间的经济数量变动规律

财产保险业务作为一种经济行为,由很多要素构成,诸要素之间的变化和调整都会对财产保险业务产生影响,从而改变其服务的内容和发展方向。从宏观上看,财产保险所服务的社会环境发生变化,就会使某些赖以生存的财产保险业务产生量的变化,进一步导致质的改变;从微观上看,根据财产保险业务经营的需要,调整构成财产保险业务的具体要素,如减少或增加保险责任项目,变更保险费率等都会使财产保险业务发生量的变化。

财产保险业务的各个组成要素之间的经济数量变动规律,可以使财产保险的发展出现正值或负值的影响,这种影响可以通过数学模式反映。学会分析和研究财产保险业务的各个组成要素之间的经济数量变动规律,对于科学地掌握财产保险业务的市场需求与供给,合理地开拓保险市场,发展财产保险业务有着重要的意义。

二、财产保险学的任务

财产保险学的任务与财产保险学的研究对象存在着密切的联系。财产保险学的研究对象制约着财产保险学的任务,财产保险学的任务是财产保险学的研究对象的具体反映。财产保险学的任务是通过揭示财产保险学的研究对象所表现的财产保险运动的产生、发展和变化的规律,一方面为财产保险的发展提供理论指导,一方面又为其发展提供可供选择的实施方案。

财产保险学的任务主要有如下三个方面:

(1) 揭示财产保险业务配置所形成的各种经济活动产生、发展和变化的规

律,阐明财产保险在社会经济活动中的地位 and 作用,为财产保险的发展奠定理论基础。

(2) 揭示财产保险业务运营所形成的经济利益再分配的规律,阐明财产保险业务运营过程中的内部矛盾与外部矛盾,为正确处理财产保险业务的各种矛盾提供基本的原则和方法。

(3) 揭示财产保险业务各个组成要素之间的经济数量变动的规律,阐明各种要素与财产保险发展的数量关系,为财产保险业务发展的科学预测和决策提供最佳模式与方法。

三、财产保险学的内容

1. 财产保险学的内容

财产保险学的内容与其研究对象是既有联系又有区别的两个概念。两者之间的联系是:一方面,财产保险学的内容由其研究对象所决定;另一方面,财产保险学的研究对象通过其内容得到具体的表现。两者之间的区别是:一方面,具体科学的研究对象只能是某一个研究对象,即财产保险学的研究对象只能是关于物质财产和经济利益在保险领域的运动规律;另一方面,具体科学所涉及的内容是关于事物现象的多层次、多角度的具体剖析。

由于财产保险学的内容是财产保险学研究对象的具体化,所以,财产保险学的内容由如下两个方面组成:

(1) 财产保险学的理论基础。包括经济学、市场学、法学、数理统计的基础理论,有关的自然科学、工程和机械等技术科学的原理。

(2) 财产保险的基本实务。包括财产保险业务的设计与分析,火灾保险、运输保险、责任保险等多项内容。

2. 财产保险学的结构

财产保险学的结构是由其研究对象、任务和内容所决定的,包括财产保险的基础理论、火灾保险、运输保险、责任和信用保证保险四个方面组成。这四个方面是相互联系的一个整体,从研究财产保险学的基本含义、内容和性质入手,理解财产保险的基础理论;然后,根据财产保险业务发展的历史脉络,遵循由简单到复杂,由一般到具体的业务演化过程,学习火灾保险、运输保险和责任与信用保证保险,达到真正全面地掌握财产保险学的目的。

3. 财产保险学与相近学科的联系和区别

(1) 财产保险学与保险学原理的联系与区别。保险学原理是以保险的风险集中与分散的运动规律即保险的一般矛盾为研究对象,财产保险学则以财产保