

S H A N G F A C O N G S H U

保险法论

方乐华 著

商法
丛书

Baoxianfalun

● 立信会计出版社 ●

· 商法丛书 ·

保险法论

BAOXIANFALUN

方乐华 著

13A713/03

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险法论/方乐华著. —上海:立信会计出版社,
2002. 1

(商法丛书)

ISBN 7-5429-0950-9

I. 保… II. 方… III. 保险法-概论-中国

IV. D922. 284. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 001114 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
出版人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	11
插 页	2
字 数	260 千字
版 次	2002 年 3 月第 1 版
印 次	2002 年 3 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0950-9/D·0025
定 价	19.60 元

如有印订差错 请与本社联系

商法丛书编辑委员会

顾 问：庄咏文

编 委：（以姓氏笔画为序）

方乐华 吴 弘 沈教大 张忠野

张 璎 杨忠孝 姚慧娥 顾功耘

主任编委：顾功耘

执行编委：吴 弘 沈教大 杨忠孝

总 序

在我看来,中国的政企不分、商品经济不发达是有其深刻的历史原因和体制原因的。在封建社会时期,我国就有“官盐”、“官铁”制度;在半殖民半封建社会,我国又有“红顶商人”之说。这些都是官商不分、官商勾结的典型例证。建立新中国以后,我国经济长时期在高度集权的计划体制下运行,不要说商法,就是商品、商品经济等名词都被抛在一边。改革开放以来,民事、经济等立法均取得显著成效,但商事立法进展迟缓。至今,只有分散的单行法,而没有系统化的基本理论指导,也没有制定商法典的计划。在现实社会中,商法的意识、观念远没有被人们所接受。

从西方主要发达国家来看,商法或商法典均是商人们从事商事活动的最基本的法律依据。法国、德国、日本等都有商法典,即便是英国、美国这样的判例法国家,也非常注重制定商法典或商事单行法这样的成文法。现代市场机制的建立与运行,是离不开商法作用的。经营者要进入市场,就需要公司法;公司要筹集资金,就需要证券法;公司要开展营业性经营,就需要合同法;合同要履行,这就需要票据法;公司不能支付,就需要有作为破产依据的破产法;而经营风险大,为了分散风险就需要有保险法。随着现代市场的发展,商事职能越分越细,专业化程度越来越高,相应地也会产生许多商法的新领域。如融资租赁法、基金管理法、信托法、期货法、担保法、代理法、产权交易法等。一国的经济如果缺乏上述法律的规制,是难以发挥市场配置资源作用的,也是难以建立符合经济全球化要求的新秩序的。

值得庆幸的是,20世纪末中国商法出现了转机。(1)1999年6月20日深圳市人大常委会颁布《深圳经济特区商事条例》,这为我国制定商法通则提供了一个很好的范本;(2)根据教育部的要求,1999年秋季开始,《商法》成为高等学校法学专业的一门核心课程,这为培养商法人才、吸引更多的学者开展对商法的研究提供了有利的条件;(3)1999年10月31日全国人大常委会举办第十一次讲座,讲座的内容是中国商事法律制度。这说明商法问题已受到最高权力机构的重视。可以预见,中国的商法在新的世纪不仅会成为人们普遍议论的话题,而且必将在投资、贸易、服务等所有商事领域发挥越来越突出的作用。

我们华东政法学院一部分法学教授、专家很早就涉足商法领域,取得了令人瞩目的科研成果。在20世纪80年代,庄咏文教授、蔡福元教授、施觉怀教授就著有保险法、票据法、国际贸易法等一批商法教材与著作。80年代末90年代初,我们新一代学者就率先在全国研究公司法、破产法、证券法、期货法、产权交易法等,并为全国高校开办有关师资进修班、培训班。近十年来,我们不断组织人力,深入改革第一线进行调研,参与中央和地方的有关立法。不仅如此,我们还积极为政府、银行、证券交易所、证券公司、保险公司以及上市公司、国有企业等部门提供商事的法律培训、咨询服务,为各类新兴市场解决大量的疑难问题。在此基础上,我们决定组织编写一套《商法丛书》,相信她的面世能够为政府官员、商界人士学习商法理论、掌握商法知识、确立商法意识、提高商法运用能力提供有效的帮助。

我期待着有更多的朋友加入商法学习和研究的行列,我衷心地祝愿我国的商法典在新世纪早日诞生,并成为人们驾驭经济飞速发展的最精巧工具。

顾功耘

前 言

中国第一部有关保险法的论著,是我院经济法系庄咏文教授撰写的,那时中国的保险市场,正处于恢复起步阶段。转眼间,保险市场已经日长夜大,成为中国改革开放百花园里的一朵奇葩。以上海为例,目前已有 26 家保险公司,3 家保险中介机构,2000 年保费收入 127 亿元,是 1980 年的 100 余倍。

保险业的蓬勃发展,为保险法学提供了广阔的研究天地,而保险市场成长中的烦恼,又使保险法学面临挑战和机遇。本书承接了我系在保险法研究上的优良传统和深厚功底,力求与完善保险法制的市场要求相呼应,凝聚保险法学领域的最新研究成果。从内容上看,本书重点关注保险法律关系、保险法的基本原则、保险合同法和保险业法的研究,又涉及到财产损失保险(含农业保险和海上保险)、责任保险、保证保险、信用保险、人身保险和再保险的各个具体领域,力求法学理论与保险实务相互结合。

中国的保险业正面临加入 WTO 的巨大挑战和机遇,而施行已达 6 年的《保险法》,也酝酿着充实和修订,作者谨以本书奉献给中国的保险事业和保险法学。

由于身处理论研究领域而非保险实务领域,本书难免存在浅陋不足之处,敬请广大读者多多赐教。

方乐华

2002 年 1 月于华东政法学院

目 录

上编：保险法总论

第一章 保险概述	3
第一节 保险的概念和特点	3
一、保险的概念	3
二、商业保险的特点	4
三、商业保险与社会保险的异同	5
第二节 保险的产生和发展	7
一、保险的雏形	7
二、保险业的产生	8
三、现代保险的发展	10
第三节 保险的基本要素和分类	12
一、保险的基本要素	12
二、保险的分类	15
第二章 保险法概述	19
第一节 保险法的概念和法律关系	19
一、保险法的概念	19
二、保险法律关系的内涵	19
第二节 保险法的构成、体例和特征	20
一、保险法的构成	20
二、保险立法的体例	22
三、保险法的特征	22

四、保险法的作用	23
第三节 保险法的产生和发展	24
一、国外的保险立法	24
二、旧中国的保险立法	27
三、新中国的保险立法	28
第四节 保险法的基本原则	29
一、保险与防灾减损相结合的原则	30
二、最大诚信原则	31
三、保险利益原则	34
四、损失赔偿原则	38
五、近因原则	39
第三章 保险合同法总论	41
第一节 保险合同概述	41
一、保险合同的概 念	41
二、保险合同的特 征	41
三、保险合同的种 类	43
第二节 保险合同的主体和客体	45
一、保险合同的主体	45
二、保险合同的客 体	49
第三节 保险合同的内容	49
一、保险合同的基本条款	49
二、保险合同的特 约条款	58
第四章 保险合同的订立、履行、变更和终止	59
第一节 保险合同的订立和生效	59
一、保险合同的订 立	59
二、保险合同的成 立和生效	60

三、保险合同订立的凭证	61
四、保险合同的解释	65
第二节 保险合同的履行	67
一、投保方的合同履行	67
二、保险人的合同履行	69
三、索赔和理赔	70
第三节 保险合同的变更和终止	73
一、保险合同的变更	73
二、保险合同的解除	76
三、保险合同的终止	80
四、无效保险合同	81
第五章 财产保险和人身保险合同概论	86
第一节 财产保险合同概论	86
一、财产保险合同的 概念、特征和范围	86
二、财产保险合同的特殊内容	89
第二节 人身保险合同概论	97
一、人身保险合同的 概念和特征	97
二、人身保险合同的 特殊条款	99
第六章 再保险合同	106
第一节 再保险合同概述	106
一、再保险合同的 概念	106
二、再保险合同的 特点	106
第二节 再保险合同的 种类	108
一、按再保险方式 分类	108
二、按责任分配方式 分类	109
三、按原保险责任 转移的份额划分	115

第三节 再保险合同的订立、履行与终止	116
一、再保险合同的订立	116
二、再保险合同的主要条款	117
三、再保险合同的履行	119
四、再保险合同的终止	119
第七章 保险业法	121
第一节 保险业和保险业法概述	121
一、保险业和保险业法的概念	121
二、保险业的组织形式	123
第二节 保险公司	125
一、保险公司的设立	125
二、保险公司的变更	129
三、保险公司的解散	130
四、保险公司的撤销、破产和清算	131
第三节 保险业的监督管理	132
一、保险业监督管理概述	132
二、保险经营的监督管理	136
三、保险偿付能力的监督管理	140
四、保险资金运用的监督管理	143
五、日常和年度检查制度	145
六、对保险公司的整顿和接管	146
第四节 保险中介的监督管理	147
一、对保险代理人的监督管理	148
二、对保险经纪人的监督管理	150
第五节 保险法律责任	153
一、保险法律责任概述	153
二、保险方的法律责任	154

三、投保方的法律责任	156
四、保险代理人 and 保险经纪人的法律责任	157
五、金融监督管理部门及其工作人员的法律責任	158

下编：保险法分论

第八章 企业财产和家庭财产保险合同	161
第一节 企业财产保险合同	161
一、企业财产保险合同概述	161
二、保险标的和保险金额	162
三、保险费和保险费率	163
四、保险责任和责任免除	165
五、赔偿处理	167
第二节 家庭财产保险合同	170
一、家庭财产保险合同概述	170
二、保险标的、保险金额和保险费率	171
三、保险责任和除外责任	174
四、赔偿处理	175
第九章 运输工具保险合同	176
第一节 运输工具保险合同概述	176
一、运输工具保险合同的概 念	176
二、运输工具保险的特点	176
三、运输工具保险的种类	177
第二节 机动车辆保险合同	178
一、机动车辆保险合同概述	178
二、机动车辆损失保险	178
三、机动车辆第三者责任保险	181
四、我国机动车辆保险的附加险	182

第三节	国内船舶保险合同·····	184
一、	国内船舶保险合同概述·····	184
二、	国内船舶保险合同的基本内容·····	185
第四节	飞机保险合同·····	188
一、	飞机保险合同概述·····	188
二、	飞机机身险·····	189
三、	飞机第三者责任险·····	190
四、	飞机旅客法定责任险·····	191
五、	涉外飞机保险·····	192
第十章	运输货物保险合同·····	193
第一节	运输货物保险合同概述·····	193
一、	运输货物保险合同的念和特点·····	193
二、	保险费率、保险金额和险种·····	194
三、	共同的保险责任和责任免除·····	196
第二节	国内水上运输货物保险合同·····	197
一、	国内水上运输货物保险合同概述·····	197
二、	险种、保险责任和责任免除·····	197
三、	保险责任期间·····	198
四、	索赔和理赔·····	198
第三节	陆上运输货物保险合同·····	199
一、	陆上运输货物保险合同概述·····	199
二、	国内陆上运输货物保险合同·····	199
三、	国际陆上运输货物保险合同·····	200
第四节	航空运输货物保险合同·····	201
一、	航空运输货物保险合同概述·····	201
二、	国内航空运输货物保险合同·····	201
三、	国际航空运输货物保险合同·····	202

第十一章 工程保险合同	204
第一节 工程保险合同概述	204
一、工程保险合同的概念和分类.....	204
二、工程保险合同的特点.....	204
第二节 建筑工程保险合同	205
一、建筑工程保险合同概述.....	205
二、保险项目、保险金额和保险费率.....	206
三、保险责任和责任免除.....	208
四、保险期限和免赔额.....	209
五、附加建筑工程第三者责任险.....	210
六、赔偿处理.....	211
第三节 安装工程保险合同	212
一、安装工程保险合同概述.....	212
二、保险项目、保险金额和保险费率.....	212
三、特殊的保险责任与责任免除.....	213
四、保险期限和免赔额.....	214
第四节 机器损坏保险合同	214
一、机器损坏保险合同概述.....	214
二、保险责任和责任免除.....	215
三、保险金额和保险费率.....	216
四、保险期限与赔偿处理.....	216
第十二章 海上保险合同	218
第一节 海上保险合同概述	218
一、海上保险合同的概念.....	218
二、海上保险的特点.....	219
三、海上保险的法律适用和险种.....	219
第二节 海上运输货物保险合同	221

一、海上运输货物保险合同概述	221
二、险种、保险责任和责任免除	222
三、责任期限	223
四、索赔与理赔	224
第三节 涉外船舶保险合同	225
一、涉外船舶保险合同概述	225
二、险种、保险责任与责任免除	226
三、保险期限	228
四、涉外船舶保险的特殊条款	228
五、索赔与理赔	229
第四节 运费保险和其他海上保险合同	231
一、运费保险合同	231
二、其他海上保险合同	233
第十三章 农业保险合同	236
第一节 农业保险合同概述	236
一、农业保险合同的概念	236
二、农业保险的特点	236
第二节 农作物保险合同	238
一、农作物保险合同概述	238
二、保险责任、责任免除和保险期间	239
三、保险金额	240
四、赔偿处理	241
第三节 收获期农作物保险合同	244
一、收获期农作物保险概述	244
二、保险责任、责任免除和保险期限	244
三、保险金额和保险费率	245
四、赔偿处理	246

第四节 牲畜保险合同	247
一、牲畜保险合同概述	247
二、保险责任、责任免除和保险期限	248
三、保险金额和保险费率	249
四、赔偿处理	250
第五节 家畜和家禽保险合同	250
一、家畜保险合同	250
二、家禽保险合同	253
第六节 水产养殖业保险合同和其他养殖业保险 合同	254
一、水产养殖业保险合同	254
二、其他养殖业保险合同	256
第七节 林木保险合同	257
一、森林保险合同	257
二、经济林和园林苗圃保险合同	260
第十四章 责任保险合同	262
第一节 责任保险合同概述	262
一、责任保险合同的概念和标的	262
二、责任范围、赔偿限额和保险费率	263
三、赔偿处理	264
第二节 产品责任保险合同	266
一、产品责任保险合同概述	266
二、保险责任和责任免除	267
三、责任期限和方式	267
第三节 公众责任保险合同	268
一、公众责任保险合同概述	268
二、保险责任和责任免除	269

三、责任期限	270
第四节 雇主责任保险合同	270
一、雇主责任保险合同概述	270
二、保险责任和责任免除	271
三、责任期限	272
第五节 职业责任保险合同	272
一、职业责任保险合同概述	272
二、保险责任与责任免除	273
三、责任期限	274
第十五章 保证保险合同	275
第一节 保证保险合同概述	275
一、保证保险合同的 概念	275
二、保证保险合同的特点	276
三、保证保险合同的种类	278
四、危险防范和赔偿处理	279
第二节 确实保证保险合同	280
一、产品保证保险合同	280
二、合同保证保险合同	281
三、行政保证保险合同	282
四、特许保证保险合同	283
五、司法保证保险合同	283
第三节 诚实保证保险合同	284
一、指名保证保险	284
二、职位保证保险	285
三、总括保证保险	286
第十六章 信用保险合同	287