

INSURANCE

 世纪保险系列教材

总主编/张洪涛

财产保险

Property Insurance

主编/乔林 王绪瑾

 中国人民大学出版社

21 世纪保险系列教材

总主编 张洪涛

财产保险

主编 乔林 王绪瑾

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财产保险/乔林,王绪瑾主编.
北京:中国人民大学出版社,2003
(21世纪保险系列教材)

ISBN 7-300-04321-6/F·1373

I. 财…
II. ①乔… ②王…
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(2003)第 043782 号

21 世纪保险系列教材

总主编 张洪涛

财产保险

主编 乔 林 王绪瑾

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-62515351(邮购部) 010-62514148(门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京金特印刷有限责任公司

开 本 787×965 毫米 1/16 版 次 2003 年 10 月第 1 版

印 张 53.5 印 次 2003 年 10 月第 1 次印刷

字 数 971 000 定 价 59.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21 世纪保险系列教材 编审委员会 (按姓氏笔画排列)

学术指导

- 马明哲 中国平安保险(集团)股份有限公司董事长
- 王国良 中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事长
- 王宪章 中国保险行业协会会长, 中国人寿保险公司总经理, 高级经济师
- 王梓木 华泰财产保险股份有限公司董事长兼 CEO, 中国人民大学客座教授
- 邓鸿勋 国务院发展研究中心原副主任(正部级, 研究员)
- 丛树海 上海财经大学副校长, 教授, 博士生导师
- 冯晓增 中国保险监督管理委员会副主席
- 安体富 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
- 乔林 中国人民保险公司副总经理, 中国保险学会副会长, 中国人民大学客座教授
- 刘锡良 西南财经大学校长助理, 教授, 博士生导师
- 吴小平 中国保险监督管理委员会副主席, 中国人民大学客座教授
- 陈东升 泰康人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO
- 陈共 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
- 李克穆 中国保险监督管理委员会副主席, 研究员
- 何界生 中国保险学会会长, 中国金融学会副会长
- 周升业 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
- 林用三 中国劳动社会保障部副部长
- 彼得·米勒 美国注册非寿险协会(IIA/AICPCU)会长
- 唐运祥 中国人民保险公司总经理, 高级经济师
- 黄达 中国人民大学前校长, 中国金融学会名誉会长, 教授, 博士生导师
- 潘履孚 中国保险学会副会长, 高级经济师, 中国人民大学客座教授

总主编

张洪涛 中国人民大学保险学系主任，国发资本市场研究中心主任，研究员，教授，博士生导师

副总主编

李东昇 中国保险行业协会秘书长，高级会计师，财政部保险会计准则专家咨询小组成员

孟昭亿 中国保险监督管理委员会国际部主任

编委

丁小燕 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

孔泾源 国务院体改办宏观体制司司长

邓昭雨 中国人民保险公司副总经理

王梦刚 深圳华安财产保险股份有限公司副总裁

王绪瑾 北京工商大学保险系主任、保险研究中心主任，教授

王静龙 华东师范大学统计系教授，博士生导师

艾逊磷 西南财经大学保险学院院长，教授，博士生导师

刘东红 中国保险行业协会精算工作委员会常务秘书

庄作瑾 中国人寿保险公司总经理助理，高级会计师

汤 鸣 华泰财产保险股份有限公司高级精算顾问

许崇正 南京师范大学金融系主任，教授，博士生导师，教育部经济学科教学指导委员会委员

刘曼红 中国人民大学财政金融学院教授，博士生导师，中国人民大学风险投资发展研究中心主任

任淮秀 中国人民大学财政金融学院副院长，投资经济系主任，教授

许谨良 上海财经大学保险系主任，教授，博士生导师

邹安玉 中国人民保险公司人力资源部教育培训处副处长，高级经济师

李秀芳 南开大学经济学院副院长，风险管理与保险学系副主任，教授，中国精算师

张 杰 中国财政与金融政策研究中心副主任，教授，博士生导师

陈雨露 中国人民大学财政金融学院院长，中国财政金融政策研究中心主任，教授，博士生导师

陈 栋 国发资本市场研究中心咨询研究员

张美玲 国发资本市场研究中心咨询研究员

张新梅 国务院体改办分配和社会保障司研究员，处长，博士

时国庆 中国人寿保险公司总经理助理，高级经济师

李 健 中国保险监督管理委员会办公室

宋逢明 清华大学经管学院国际贸易与金融系主任，教授，博士生导师

李继熊 中央财经大学保险学系名誉主任，教授

谷晓燕 中国保险行业协会寿险办公室主任

郑飞虎 国发资本市场研究中心咨询研究人员，博士

郑功成 中国人民大学劳动人事学院教授，博士生导师，中国社会保险学会副会长

房永斌 中国保险监督管理委员会办公室

侯文若 中国人民大学劳动人事学院教授

俞自由 上海财经大学金融保险研究所所长，香港岭南大学保险专业主任，教授，博士生导师

姜吉庆 中国保险学会秘书处处长

徐文虎 复旦大学保险系主任，保险研究所所长，教授

郭左践 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

郭庆旺 中国人民大学财政金融学院副院长，教授，博士生导师

钱 晟 中国人民大学财政金融学院副院长，教授，博士生导师

徐 徐 国发资本市场研究中心咨询研究人员

度国柱 首都经贸大学金融保险系副主任，博士生导师

黄跃灵 中国保险行业协会产险办公室主任

傅安平 北京保监办副主任，高级经济师，中国精算师

彭国利 中国人民保险公司办公室秘书处

韩 笑 国发资本市场研究中心咨询研究人员

潘英丽 华东师范大学金融系主任，教授，博士生导师

21 世纪

保险系列教材

总 序

改革开放以来，中国保险业走上了高速发展的快车道，无论是保险市场规模还是保险市场主体，都获得了前所未有的发展，保险监管体系与法律体系已初步建立并趋于完善。随着社会主义市场经济的深入，特别是加入世界贸易组织后，对外开放的进一步扩大以及经济全球化进程的加快，中国保险业发展前景更为广阔，面临的挑战更为严峻。如何在总结和借鉴国内外保险业发展经验和教训的基础上，对中国保险业的发展、保险业风险防范机制的建立和完善、保险业的对外开放、加强和改进保险监管、充分发挥行业组织自律作用和加快培养保险人才等方面的问题进行深入研究和探讨，为中国保险业的发展提供正确的理论指导，成为保险监管部门、保险理论界与实务界的重要课题。

为适应这种形势，由中国人民大学保险学系主任、博士生导师张洪涛教授主持，组织了一批保险理论界和实务界的中青年学者进行深入研究，并在老一辈金融经济学家和保险业界资深人士的群策群力下，策划编写了“21世纪保险系列教材”。该系列教材以《保险学》为核心，包括《财产保险》、《人身保险》、《社会保险》、《寿险精算》、《非寿险精

算》、《农业保险》、《银行保险》、《保险财务会计》、《保险核保理赔》、《保险法规监管》、《保险公司管理》、《保险营销管理》、《保险资金管理》、《保险信息管理》、《社会保险案例分析》、《财产保险案例分析》、《人身保险案例分析》、《责任保险案例分析》等 19 本教材，有利于形成较为完整的保险学体系。

一般而言，只有成熟的经济形态，才有成熟的经济理论。在社会主义市场经济体制初步建立，保险业飞速发展，还需要逐步总结完善的时候，编写一套保险系列理论丛书，是一项探索性的工作。这种探索是对保险业感性认识去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的加工整理过程，这个过程可以加深人们对保险业改革与实践的认识，加强人们对保险业运行规律的把握，但不可能穷尽人们对保险工作的认识。这套系列教材紧密结合当前国内外经济金融理论研究的最新成果与中国保险业改革与发展的实际情况，全面阐述了保险基本理论和基础知识。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，希望大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这套系列教材能够不断丰富完善。我也相信“21 世纪保险系列教材”的推出，能够为保险专业的学科建设与教学改革、为中国保险业人才的培养起到应有的作用，为中国保险业的发展做出重要贡献。

中国保险监督管理委员会主席

吴定富

2002 年 11 月

21 世纪

保险系列教材

前 言

我国自 1980 年恢复国内财产保险业务以来,财产保险保费收入得到了快速的发展,从 1980 年的 4.6 亿元增加到 2002 年的 779.51 亿元,在保费收入中的比重也从 100% 下降到 25.5%,同时,财产保险业务内部也发生了巨大的变化,2002 年机动车辆保险保费收入的比重占 60.6%;与此同时,财产保险公司的数量也明显增加,从一家综合性保险公司增加到 2002 年底的 22 家(其中有 2 家综合性保险公司)。尤其自 2001 年 11 月入世以来,根据入世承诺,我国未来保险公司的数量将会明显增加;同时,2002 年 10 月我国《保险法》的修订,以及将自 2003 年 1 月机动车辆保险条款和费率的市场化,都将使我国的财产保险市场发生较大的变化,因此,财产保险公司如何根据新的情况开展保险业务,以推动财险公司的稳健经营,促进整个保险业的持续稳定发展,是我国财产保险理论与实务中面临的重要课题。

本书旨在为保险学专业理论和财产保险实务工作人员提供系统的财产保险理论与应用技术的蓝本。本书在论述财产保险一般理论与方法的基础上,注意吸收最新的研究成果,既包括财产保险原理,也包括财产

保险实务。在理论上,既包括了财产保险基础,也包括财产保险经营;在实务中,既包括财产损失保险,也包括责任保险、信用保证保险。在财产损失保险方面,包括企业财产保险、营业中断保险、家庭财产保险、工程保险、机动车辆保险、船舶保险、特殊风险保险、货物运输保险、农业保险;在责任保险方面,包括责任保险概论、公众责任保险、雇主责任保险、产品责任保险、职业责任保险;信用保证保险,则包括信用保险和保证保险。这样就形成了财产保险基础、财产保险经营、财产损失保险、责任保险、信用保证保险的基本构架。其特点主要有:在内容上,注意吸收国内国际保险界最新研究成果与应用技术,充分考虑了我国保险工作近期的新情况,按最新的法律、法规的规范来融合各章理论和知识。在结构上,采用板块式体系,从财产保险原理到实务,从财产损失保险到责任保险、信用保证保险。在分析方法上,注意定性分析与定量分析相结合,理论与实务的兼备,并且强调案例分析。在适用层次上,力争让读者获得现代财产保险理论与技能。

本书是作者多年从事保险专业的教学、研究和财产保险实务,并广泛吸取已有的研究成果的结晶。因此,本书的作者构成上,有其明显特征:财产保险理论部分,主要由北京工商大学保险学系、中央财经大学保险系多年讲授“保险学原理”、“财产保险”、“海上保险”等保险专业课程的高校教师编写,中国再保险公司的方春银博士参加了数理基础的部分编写;实务部分,则主要由中国人民保险公司多年从事财产保险业务工作的人员编写。

在本书的编写过程中,中国人民大学保险学系主任张洪涛教授负责本书大纲的制定、修订和组稿,中国人民大学保险学系许飞琼教授也做了大量的有益工作;首都经贸大学财政金融学院庾国柱教授对书中的问题作了有益的指导;中国人民保险公司的邹安玉处长、彭国利处长,国发资本市场研究中心咨询研究人员徐徐、北京工商大学保险学系研究生卓宇同学和孙家威同学、中央财经大学保险系的孙珍珍女士,为本书的组稿、校对均做了大量的有益工作;中国人民保险公司各业务部门为本书的组稿和写作提供了许多帮助。中国人民大学出版社的编辑对本书的出版付出了巨大的努力,为本书避免了许多可能出现的失误。我们还参阅了许多中外保险专家、学者的著作,在此一并表示感谢。正因如此,从某种意义上说,该书是集体劳动的结晶。

财产保险商品作为保险市场商品的一种重要形式,在现代经济中处于非常重要的地位,并且该商品逐步从保障型向以保障型为主的带有一定投资功能的财产保险商品转变。因而,本书力争对财产保险商品交易的研究和实务有所帮助。当然,对书中的不妥之处,若能得到同行专家和学者的指正,不胜感激。

本书的写作分工如下:

第1章第1、2、3、5节由李怡撰写，第4节由王绪瑾和李怡撰写；
第2章由王绪瑾撰写；
第3章第1节由王绪瑾和方春银撰写，第2、3节由王绪瑾撰写；
第4章第1、2、3节由王绪瑾撰写，第4节由孙珍珍撰写；
第5章由王绪瑾撰写；
第6章由孙珍珍撰写；
第7章由王绪瑾撰写；
第8章第1节由王绪瑾撰写，第2、3节由孙珍珍撰写；
第9章第1、2、3、4、5节由谭启俭、何力、张辉、赵勃、关惠卿、成文清、范加清、耿仁伟、高建中、曾上游、王伟、沈宁撰写，第6节由王绪瑾撰写；
第10章由谭启俭、张辉、于京、郑聿秋撰写；
第11章由谭启俭、张辉、靳里曼、林德雄、康国君、潘文写作；
第12章由贾海茂、黄非、苏康乐、李建钢、李文昱、方仲友、苏仲鹏撰写；
第13章由王海明、冯建华、徐霆、韩艳华、徐福林、文丹宇、平曼、朱康永、张晓阳、张莼芳、梁旻、雍晨撰写；
第14章由张建军、张利群、邹安玉、黄禄滨、吉小满、陈建华、李月华、郭莉撰写；
第15章由吕英才、金鑫、易德兴、林廉、丛建明、李晓晨、邵长城、顾书城、郑以平、杨晓光、张良琴、郭景阳、桂松涛撰写；
第16章由李军、王大军、罗帅民、程梓华、李小壮、张兰英、黄彦滨、王亚明、解衍生、胡凯一、林长春、肖昌建、谢宝文、许清撰写；
第17章由牟傲雪撰写；
第18章由沈晓凤撰写；
第19章由俞振东撰写；
第20章由郑京炜撰写；
第21章由韦松、孙含东撰写；
第22章由王玉玲、洪哲、潘峰、侯建民撰写；
第23章由王玉玲、洪哲、潘峰、侯建民撰写。
本书大纲由主编与张洪涛教授、许飞琼教授共同制定和修改，最后由主编定稿。

乔林 王绪瑾

2002年11月8日于北京

V

21 世纪

保险系列教材

目 录

第 1 篇 财产保险基础

第 1 章 财产保险导论	3
1.1 财产保险的概念	4
1.2 财产保险的性质与特征	7
1.3 财产保险的结构与职能.....	13
1.4 财产保险的历史考察.....	19
1.5 财产保险的学科意义.....	35
第 2 章 财产保险的基本原则	42
2.1 保险利益原则.....	43
2.2 最大诚信原则.....	46
2.3 近因原则.....	50
2.4 损失补偿原则.....	52
2.5 代位求偿与委付原则.....	55
2.6 重复保险分摊原则.....	59
第 3 章 财产保险数理基础	64

3.1.	概率与大数法则	65
3.2	财产保险费率	72
3.3	财产保险责任准备金	78
第4章	财产保险市场与竞争	84
4.1	财产保险市场概述	85
4.2	财产保险市场需求与供给	88
4.3	财产保险市场中介	94
4.4	财产保险市场竞争	98

第2篇 财产保险经营

第5章	财产保险合同	105
5.1	财产保险合同概述	106
5.2	财产保险合同的主体、客体和内容	109
5.3	财产保险合同的订立、变更、转让、无效和终止	115
5.4	财产保险合同的解释原则和争议处理	123
第6章	险种与价格	130
6.1	险种开发技术	131
6.2	险种价格要素	136
6.3	险种定价策略	137
第7章	承保、分保和理赔	141
7.1	财产保险展业	142
7.2	财产保险承保	145
7.3	财产保险分保	147
7.4	财产保险防灾	154
7.5	财产保险理赔	155
第8章	监管与公司内部管理	159
8.1	财产保险的监管	160
8.2	财产保险公司内部管理	181
8.3	财产保险行业的自律	184

第3篇 财产损失保险

第9章	企业财产保险	193
9.1	企业财产保险概述	194

9.2	承保	197
9.3	企业财产保险的保险责任	206
9.4	风险评估和费率	215
9.5	索赔处理	218
9.6	营业中断保险	232
第 10 章	家庭财产保险	239
10.1	家庭财产保险概述	240
10.2	家庭财产保险的标的和责任范围	246
10.3	家庭财产保险实务	251
第 11 章	工程保险	259
11.1	工程保险概述	260
11.2	建筑工程保险	265
11.3	安装工程保险	304
11.4	工程保险附加条款	315
11.5	特殊项目的工程险	333
11.6	工程保险的投保	343
11.7	工程保证保险	346
11.8	机器损坏保险	349
第 12 章	机动车辆保险	353
12.1	概述	354
12.2	车辆损失险	360
12.3	第三者责任险	383
12.4	费率	397
12.5	承保	402
12.6	理赔	417
12.7	世界主要国家汽车保险	438
第 13 章	船舶保险	453
13.1	船舶保险概述	454
13.2	船舶保险的险种及条款	457
13.3	船舶保险实务	486
13.4	保赔保险	493
13.5	船舶保险相关法律介绍	494
第 14 章	特殊风险保险	511

14.1	航空保险	512
14.2	航天保险	533
14.3	石油保险	551
14.4	核电站保险	572
第 15 章	货物运输保险	589
15.1	货物运输保险的起源和发展	590
15.2	货物运输保险的概念及特点	593
15.3	货物运输的风险与保险	595
15.4	货物运输保险的主要险种	599
15.5	承运人与承运人责任	601
15.6	典型案例分析	612
第 16 章	农业保险	627
16.1	农业保险概述	628
16.2	种植业保险	632
16.3	林木保险	653
16.4	养殖业保险	661

第 4 篇 责任保险

第 17 章	责任保险概述	679
17.1	法律责任与责任风险	680
17.2	责任保险的概念与类型	686
17.3	责任保险的特征	698
17.4	责任保险费率厘定方法	703
17.5	责任保险的重复与交叉	705
17.6	责任保险的承保与理赔	707
第 18 章	公众责任保险	713
18.1	公众责任保险概述	714
18.2	公众责任保险的主要内容	715
第 19 章	雇主责任保险	726
19.1	雇主责任保险概述	727
19.2	雇主责任保险的主要内容	729
19.3	雇主责任保险的赔偿限额、费率、保险费	732

19.4	雇主责任保险常用扩展条款·····	734
19.5	雇主责任保险风险评估·····	736
第 20 章	产品责任保险 ·····	739
20.1	产品责任保险概述·····	740
20.2	产品责任保险的主要内容·····	745
20.3	产品责任保险的赔偿限额、免赔额及费率、保险费和 追溯期·····	748
20.4	产品责任保险的常用扩展条款·····	750
20.5	产品责任保险承保与赔偿的注意事项·····	752
第 21 章	职业责任保险 ·····	758
21.1	职业责任保险概述·····	759
21.2	职业责任保险的基本内容·····	762
21.3	律师职业责任保险·····	768
21.4	建设工程设计责任保险·····	773
21.5	注册会计师职业责任保险·····	779
21.6	医疗责任保险·····	783

第 5 篇 信用保证保险

第 22 章	信用保险 ·····	795
22.1	信用保险及其发展·····	796
22.2	信用保险的作用·····	799
22.3	信用保险的种类·····	800
22.4	信用保险实务·····	808
第 23 章	保证保险 ·····	820
23.1	保证保险及其发展·····	821
23.2	保证保险的性质和特征·····	821
23.3	保证保险的种类·····	823
23.4	保证保险实务·····	830
主要参考书目 ·····		836

第1篇

财产保险基础