

高等学校保险学系列教材

财产保险

(第二版)

郑功成 主编

CAI CHAN BAO XIAN



中国金融出版社

高等学校保险学系列教材

财 产 保 险

(第二版)

郑功成 主 编

孙 蓉 副主编

 中国金融出版社

责任编辑：朱丽娜

责任校对：刘 明

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

财产保险/郑功成主编. —2 版. —北京：中国金融出版社，2001.7

高等学校保险学系列教材

ISBN 7-5049-2490-3

I. 财… II. 郑… 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 (2001) 第 18939 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 宏文印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 18.625

字数 550 千

版次 1999 年 1 月第 1 版 2001 年 7 月第 2 版

印次 2002 年 7 月第 4 次印刷

印数 15001—20000

定价 29.80 元

如出现印装错误本社负责调换

出版前言

本书是在 1999 年出版的全国普通高等学校金融类“九五”规划重点教材《财产保险》（中国金融出版社出版）的基础上，经出版界推动，对原版本进行修订、完善后的一个新版本；而 1999 年的《财产保险》版本，又是在郑功成 1992 年主编、1995 年修订的《财产保险学》（武汉大学出版社出版）基础上发展而来的。因此，本书实际上是《财产保险》的第四版。

与 1999 年版本的《财产保险》相比，本书的变化有五：一是将原来的六编组合成理论与实务上、下两编；二是考虑到财产保险作为一门专业核心课程的内容完整性的需要，增加了财产保险再保险和海上保险两章；三是补充或扩充了多数章节的内容，增加了一些新观点、新信息，使全书各章的内容更为丰富；四是调整了部分内容，如将各险种的发展史统一压缩后集中到第一章，将农业保险由两章重新改写成一章等；五是在书尾增附了与财产保险有关的主要法律、法规及条款，以供学生学习、参考。因此，本书是一部在 1999 年版《财产保险》的基础上进一步完善的新型教科书。

本书由多位长期从事保险学（尤其是财产保险）专业教学工作的高校教师集体完成，是一项集体成果。编写人员的分工如下：

郑功成（中国人民大学）：撰写第一、四、十五、十六章。

向运华（武汉大学）：撰写第二、三章。

孙 蓉（西南财经大学）：撰写第五、七、九章。

庾国柱（首都经济贸易大学）：撰写第六、十八章。

许飞琼（中国人民大学）：撰写第八、十、十二、十三章。

王绪谨（北京工商大学）：撰写第十一、十四、十七章。

全书由郑功成拟定修订及改写计划，并负责全书的统稿及定稿工

作；孙蓉、许飞琼协助做了部分章节的统稿与修订工作，许飞琼承担了终校工作。

需要说明的是，在原《财产保险》一书的初稿作者中，东北财经大学保险系乌跃良副教授、上海金融高等专科学校黄健讲师、西南财经大学保险学院李虹讲师三人承担了第一版有关章节的编写，因故未再参与本版本的编写，但他们原来参与编写过的部分章节（初稿）为本版本的修订或重写奠定了基础，在此，应当感谢他们原先付出的劳动。

作 者

《财产保险》作者简介

郑功成，中国人民大学教授。自1985年至今一直专事保险学和社会保障教学与研究。曾任武汉大学教授等。出版有《社会保障学》、《灾害经济学》、《论中国特色的社会保障道路》、《中国救灾保险通论》、《中国灾情论》、《责任保险理论与实务》等个人专著；主编有《财产保险学》、《保险案例分析》等；发表论文200多篇。主持过多项国家重点项目和部省级重点项目；获过部省及国家级教学奖、学术奖、图书奖等20多项。现兼国家劳动和社会保障部咨询委员、中国社会工作协会学术委员会副主任、中华慈善总会常务理事及解放军军人保险委员会立法顾问等。

庾国柱，首都经济贸易大学财政金融学院副院长、教授。长期从事保险学教学与研究。曾任西北农业大学教授。著有《农业保险：理论经验与问题》、《国外农业保险：实践研究和法规》及译著《保险经济学》等；发表论文数十篇。现兼北京市保险学会常务理事等。

王绪瑾，北京工商大学保险系主任、教授。长期从事保险学教学与研究。主持编著有《保险学》、《海上保险》、《社会保障学》等；参著有《财产保险》等；发表论文60多篇。现兼中国保险学会理事、亚太地区风险与保险学会理事等。

孙蓉，西南财经大学保险学院副教授。长期从事保险学教学与研究。编著有《农业保险新论》、《财产保险》、《保险法概论》等著作，发表论文20多篇。

许飞琼，中国人民大学保险系副教授。长期从事保险学、灾害统计等教学与研究。著有《灾害统计学》、《保险会计与财务管理》、《各国保险公司的管理与运作》等，发表论文60多篇。获过全国统计科技进步二等奖、中国图书奖等。

向运华，武汉大学商学院讲师。从事保险学教学与研究工作。参著有《财产保险》、《保险经营与管理》等。

目 录

上编 财产保险基本理论

第一章 导论	(1)
第一节 财产保险概述	(1)
一、财产保险的概念	(1)
二、财产保险的经营主体	(3)
三、财产保险的业务结构	(5)
第二节 财产保险的产生与发展	(6)
一、财产保险的发展线索	(7)
二、财产保险在国外的发展	(8)
三、财产保险在中国的产生与发展	(11)
四、财产保险的发展趋势	(13)
第三节 财产保险的特征	(15)
一、财产保险的一般特征	(15)
二、财产保险与人身保险的区别	(19)
三、财产保险与政府救灾的区别	(21)
第四节 财产保险的职能与作用	(24)
一、财产保险的职能	(24)
二、财产保险的作用	(26)
第二章 财产保险原则	(29)
第一节 诚信原则	(29)
一、诚信原则的概念	(29)
二、诚信原则的基本内容	(30)
三、诚信原则的效力	(34)

第二节 保险利益原则	(36)
一、保险利益的含义及作用	(36)
二、构成保险利益的条件	(38)
三、保险利益的认定	(38)
四、保险利益原则应用中的注意事项	(40)
五、保险利益案例	(41)
第三节 保险赔偿原则	(42)
一、保险赔偿的一般准则	(42)
二、近因及其分析	(45)
三、保险赔偿方式	(46)
四、重复保险赔偿分摊	(48)
五、保险赔偿案例	(50)
第四节 权益转让原则	(51)
一、权益转让原则概述	(51)
二、代位追偿	(52)
三、保险委付	(53)
四、代位追偿与保险委付的区别	(54)
五、权益转让案例	(55)
第三章 财产保险合同	(57)
第一节 财产保险合同概述	(57)
一、财产保险合同及其意义	(57)
二、财产保险合同的基本特征	(58)
三、财产保险合同的种类	(58)
四、财产保险合同的形式	(61)
第二节 财产保险合同的主体、客体和内容	(63)
一、财产保险合同的主体	(63)
二、财产保险合同的客体	(66)
三、财产保险合同的基本内容	(66)
第三节 财产保险合同的订立、变更和终止	(69)
一、财产保险合同的订立	(69)
二、财产保险合同的变更	(71)

三、财产保险合同的终止	(72)
第四节 财产保险合同的争议	(74)
一、财产保险合同争议概述	(74)
二、财产保险合同的一般解释原则	(74)
三、财产保险合同争议的处理方式	(76)
第四章 财产保险市场	(81)
第一节 财产保险市场概述	(81)
一、财产保险市场及其发展	(81)
二、财产保险市场的结构	(82)
三、财产保险市场的分类	(85)
第二节 财产保险险种	(90)
一、财产保险险种的开发	(90)
二、财产保险险种的价格	(96)
三、财产保险险种的效益	(98)
第三节 财产保险市场营销	(99)
一、财产保险市场营销的一般意义	(99)
二、财产保险市场营销的一般策略	(101)
三、财产保险市场的竞争	(105)
第五章 财产保险运行	(110)
第一节 财产保险运行概述	(110)
一、财产保险运行的一般规律	(110)
二、财产保险运行的程序	(113)
第二节 财产保险展业与承保	(115)
一、财产保险展业	(115)
二、财产保险核保	(116)
三、财产保险签单	(117)
第三节 财产保险防灾防损	(119)
一、财产保险防灾防损及其意义	(119)
二、财产保险防灾防损的措施	(121)
三、财产保险防灾防损的基本方式	(121)
四、财产保险防灾防损的具体内容	(123)

第四节 财产保险理赔	(124)
一、财产保险理赔及其意义	(124)
二、财产保险的报险与索赔	(124)
三、财产保险的现场查勘	(127)
四、财产保险的责任审核	(130)
五、财产保险的赔偿处理	(131)
六、财产保险理赔纠纷的处理	(132)
第六章 财产保险再保险	(134)
第一节 财产保险再保险概述	(134)
一、财产保险再保险及其特征	(134)
二、再保险与大数法则	(135)
三、再保险的运行主体	(136)
四、财产保险再保险的作用	(137)
第二节 财产保险再保险的形式	(140)
一、临时再保险	(140)
二、合同再保险	(141)
三、预约再保险	(142)
第三节 财产保险再保险的业务方式	(143)
一、比例再保险	(143)
二、非比例再保险	(148)
第四节 财产保险再保险的分出和分入	(155)
一、分出业务的手续	(155)
二、分入业务的手续	(159)

下编 财产保险经营实务

第七章 团体火灾保险	(163)
第一节 火灾保险概述	(163)
一、火灾保险的概念	(163)
二、火灾保险承保的主要风险	(164)
第二节 团体火灾保险及其基本特征	(166)

一、团体火灾保险的意义·····	(166)
二、团体火灾保险的基本特征·····	(167)
第三节 团体火灾保险的基本内容·····	(168)
一、适用范围·····	(168)
二、保险标的·····	(169)
三、保险金额与保险价值·····	(171)
四、保险费率·····	(172)
五、保险赔偿·····	(175)
第四节 团体火灾保险的险种·····	(176)
一、财产保险基本险·····	(176)
二、财产保险综合险·····	(177)
三、机器损坏保险·····	(177)
四、利润损失保险·····	(179)
五、其他附加险·····	(180)
第五节 团体火灾保险的风险控制·····	(181)
一、风险控制概述·····	(181)
二、展业承保中的风险控制·····	(182)
三、保险期间的风险控制·····	(184)
四、理赔中的风险控制·····	(185)
第八章 家庭财产保险·····	(187)
第一节 家庭财产保险及其基本特征·····	(187)
一、家庭所面临的风险与保险·····	(187)
二、家庭财产保险的基本特征·····	(190)
第二节 家庭财产保险的基本内容·····	(193)
一、适用范围·····	(193)
二、险种结构·····	(194)
三、保险标的·····	(195)
四、责任范围·····	(196)
五、保险金额与保险费率·····	(198)
第三节 家庭财产保险险种·····	(200)
一、普通家财险·····	(200)

二、定期还本家财险·····	(201)
三、住宅及宅内财产保险·····	(201)
四、安居综合保险·····	(202)
五、团体家财险·····	(203)
六、附加盗窃险·····	(204)
七、其他家财险·····	(205)
第四节 家庭财产保险的风险控制·····	(206)
一、承保中的风险控制·····	(206)
二、保险期间的风险控制·····	(208)
三、理赔中的风险控制·····	(209)
第九章 机动车辆保险·····	(212)
第一节 机动车辆保险及其基本特征·····	(212)
一、机动车辆保险的概念和意义·····	(212)
二、机动车辆保险的基本特征·····	(213)
第二节 车辆损失保险·····	(214)
一、保险标的·····	(214)
二、责任范围·····	(215)
三、保险金额·····	(217)
四、保险费率及保险费·····	(217)
五、保险赔偿·····	(218)
第三节 机动车辆第三者责任险·····	(219)
一、责任范围·····	(220)
二、保险赔偿办法·····	(221)
第四节 机动车辆附加险·····	(222)
一、全车盗抢险·····	(223)
二、车上责任险·····	(224)
三、无过失责任险·····	(225)
四、车载货物掉落责任险·····	(225)
五、玻璃单独破碎险·····	(226)
六、车辆停驶损失险·····	(226)
七、自燃损失险·····	(227)

八、新增加设备损失险·····	(227)
九、不计免赔特约险·····	(228)
第五节 机动车辆保险的风险控制·····	(228)
一、展业承保中的风险控制·····	(228)
二、保险期间的风险控制·····	(230)
三、理赔中的风险控制·····	(231)
第十章 船舶保险 ·····	(237)
第一节 船舶保险及其基本特征·····	(237)
一、船舶保险及其作用·····	(237)
二、船舶保险的基本特征·····	(239)
三、船舶保险的分类·····	(241)
第二节 船舶保险的基本内容·····	(241)
一、适用范围·····	(242)
二、保险标的·····	(242)
三、保险责任范围·····	(243)
四、特别条款·····	(245)
五、保险金额与保险费率·····	(248)
六、保险赔偿·····	(249)
第三节 船舶保险的风险控制·····	(253)
一、展业承保中的风险控制·····	(253)
二、保险期间的风险控制·····	(254)
三、理赔中的风险控制·····	(255)
第四节 船东互保·····	(256)
一、船东互保及其经营体制·····	(256)
二、船东互保的基本内容·····	(257)
三、其他服务·····	(259)
第十一章 航空保险 ·····	(261)
第一节 航空保险及其基本特征·····	(261)
一、航空保险与航空风险·····	(261)
二、航空保险的基本特征·····	(264)
第二节 机身保险·····	(265)

一、保险标的与保险金额·····	(265)
二、保险责任范围·····	(266)
三、保险费与保险费率·····	(268)
四、机身保险的其他规定·····	(269)
第三节 航空责任保险·····	(269)
一、飞机第三者责任保险·····	(270)
二、旅客法定责任保险·····	(270)
三、航空货物责任保险·····	(272)
四、机场责任保险·····	(274)
五、航空产品责任保险·····	(276)
六、公认责任保险·····	(277)
第四节 其他航空保险·····	(277)
一、飞机战争、劫持险·····	(277)
二、航空旅客意外伤害保险·····	(279)
三、机组人员意外伤害保险·····	(280)
四、其他险种·····	(280)
第五节 风险控制与国际公约·····	(281)
一、展业承保中的风险控制·····	(281)
二、保险期间的风险控制·····	(284)
三、理赔中的风险控制·····	(284)
四、有关民用航空国际公约简介·····	(286)
 第十二章 货物运输保险·····	 (292)
第一节 货物运输保险及其基本特征·····	(292)
一、货物运输保险及其作用·····	(292)
二、货物运输保险的基本特征·····	(294)
第二节 货物运输保险的基本内容·····	(296)
一、货物运输保险的分类·····	(296)
二、保险标的·····	(297)
三、保险责任期限·····	(298)
四、保险金额·····	(299)
五、保险费率·····	(299)

六、保障原则·····	(301)
七、保险赔偿·····	(301)
第三节 货物运输保险的主要险种·····	(302)
一、险种概述·····	(302)
二、铁路货物运输保险·····	(303)
三、水路货物运输保险·····	(306)
四、公路货物运输保险·····	(307)
五、航空货物运输保险·····	(307)
第四节 货物运输保险的风险控制·····	(309)
一、货物运输保险的风险分析·····	(309)
二、承保时的风险控制·····	(310)
三、保险期间的风险控制·····	(313)
四、理赔中的风险控制·····	(313)
第十三章 海上保险 ·····	(318)
第一节 海上保险及其基本特征·····	(318)
一、海上保险及其作用·····	(318)
二、海上保险的基本特征·····	(320)
第二节 海上保险的基本内容·····	(322)
一、海上保险业务分类·····	(322)
二、海上保险合同·····	(323)
三、海上保险标的·····	(325)
四、海上保险危险·····	(326)
五、海上保险损失·····	(328)
六、海上保险赔偿·····	(331)
第三节 海洋运输货物保险·····	(335)
一、保险金额·····	(335)
二、保险费率与保险费·····	(336)
三、保险责任范围·····	(337)
四、保险条款·····	(339)
五、专门险种·····	(341)
六、附加险·····	(343)

七、有关承运人责任的国际规定·····	(344)
第四节 远洋船舶保险·····	(345)
一、保险标的与险别·····	(345)
二、保险金额与保险费率·····	(347)
三、保险条款·····	(348)
四、集装箱保险·····	(351)
第五节 海上保险的风险控制·····	(351)
一、承保中的风险控制·····	(351)
二、保险期间的风险控制·····	(353)
三、理赔中的风险控制·····	(353)
第十四章 建筑、安装工程保险·····	(356)
第一节 建筑、安装工程保险及其基本特征·····	(356)
一、建筑、安装工程保险的概念·····	(356)
二、建筑、安装工程保险的基本特征·····	(357)
第二节 建筑工程保险·····	(358)
一、建筑工程保险的适用范围·····	(358)
二、建筑工程保险的保险标的和保险金额·····	(360)
三、建筑工程保险的责任范围·····	(362)
四、建筑工程保险的费率·····	(365)
第三节 安装工程保险·····	(367)
一、安装工程保险的特点·····	(367)
二、安装工程保险的适用范围·····	(368)
三、安装工程保险的保险标的和保险金额·····	(368)
四、安装工程保险的责任范围·····	(370)
五、安装工程保险的费率·····	(371)
第四节 船舶工程保险·····	(371)
一、船舶工程保险概述·····	(371)
二、船舶建造保险·····	(372)
三、拆船保险·····	(376)
第五节 建筑、安装工程保险的风险控制·····	(377)
一、承保中的风险控制·····	(377)

二、保险期间的风险控制·····	(381)
三、理赔中的风险控制·····	(384)
第十五章 科技工程保险·····	(387)
第一节 科技工程保险及其基本特征·····	(387)
一、科技工程保险的意义·····	(387)
二、科技工程保险的基本特征·····	(389)
第二节 海洋石油开发保险·····	(391)
一、海洋石油开发保险及其发展·····	(391)
二、海洋石油开发保险的基本内容·····	(393)
三、海洋石油开发保险的主要险种·····	(397)
第三节 航天保险·····	(399)
一、航天保险及其发展·····	(399)
二、航天保险的基本内容·····	(401)
三、航天保险的主要险种·····	(403)
第四节 核能保险·····	(404)
一、核能保险及其发展·····	(404)
二、核能保险的基本内容·····	(406)
三、核能保险的主要险种·····	(408)
第五节 其他科技保险·····	(409)
一、技术成果应用保险·····	(409)
二、计算机与网络技术保险·····	(410)
第十六章 责任保险·····	(413)
第一节 责任保险及其基本特征·····	(413)
一、责任保险的概念和意义·····	(413)
二、责任保险的发展·····	(416)
三、责任保险的基本特征·····	(422)
第二节 责任保险的基本内容·····	(426)
一、责任保险的适用范围·····	(426)
二、责任保险的责任范围·····	(428)
三、责任保险的赔偿限额与免赔额·····	(430)
四、责任保险的保险费率·····	(431)