

21世纪**保险专业系列教材**

新编

应世昌 编著

海上保险学

同济大学出版社

21世纪保险专业系列教材

新编

应世昌 编著

海上保险学

同济大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编海上保险学/应世昌编著. —上海:同济大学出版社, 2006. 8

ISBN 7-5608-3300-4

I. 新… II. 应… III. 海上运输保险—高等学校—教材 IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 064336 号

21 世纪保险专业系列教材

新编海上保险学

应世昌 编著

责任编辑 荆 华 责任校对 徐春莲 封面设计 陈益平

出 版 同济大学出版社
发 行

(上海四平路 1239 号 邮编 200092 电话 021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 苏州望电印刷有限公司印刷

开 本 890mm×1240mm 1/32

印 张 19

字 数 610 千

印 数 1—4 100

版 次 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-5608-3300-4/F·321

定 价 27.00 元

本书若有印装质量问题, 请向本社发行部调换

内容提要

本书在讲解海上保险的概念和特点、分析海上保险保障的范围、海上保险合同内容及海上保险基本原则的基础上,对海上保险最主要的两个险种即海上货物运输保险和船舶保险的内容进行了详细的论述,通过对中英两国条款的逐条诠释和比较,系统地阐述了这两个险种的基本理论、法律规定及它们在实践中的具体运用。本书最大的亮点是从分析既是海上货运险标的也是国际贸易对象的货物,以及既作为船舶保险标的又是海洋运输工具的船舶着手,较深入地揭示海上保险与国际贸易和海上航运三者之间的有机联系,并注意对有关国际公约、规则和惯例的反映。其特色可归纳为:一是内容厚实;二是叙述深入浅出;三是注意典型案例分析;四是重视理论与保险实务的结合。

本书既能供国内高等院校的保险专业教学选用,也能供保险、外贸和航运等行业的专业人士在理论研究和业务工作中参考使用。

《21 世纪保险专业系列教材》 编委会

顾问 乌通元 陈德斌

主任 钟 明

编委 (以下按姓氏笔画排列)

朱文革 应世昌 周 芳

李社环 钟 明 魏巧琴

序

上海财经大学金融学院保险系的教师们编写了一套高等院校保险专业系列教材,打算在近两年内陆续出版。他们要我给这一套教材写个序,我很高兴地答应了。我之所以欣然从命有三个原因:

首先,随着我国经济的持续快速发展、我国社会的巨大进步、人民生活水平的显著提高,作为现代金融体系重要组成部分的保险业当前在我国已进入了一个新的发展时期,无论是人身保险业务还是财产保险业务都获得了难得的发展机遇。今天,有越来越多的个人、家庭、团体和企业关注保险,了解保险和参加保险,保险作为风险管理最基本、最有效的手段,其经济补偿功能、资金融通功能和社会保障管理职能正在被人们逐渐深入地认识和接受。与此同时,我们的社会也十分需要有更多的能反映当前我国保险市场格局的变化、反映保险产品的市场化改革、反映进入 21 世纪后我国保险业在广度和深度上的发展的保险著作和教材问世,以供高校金融保险专业学生学习和广大的保险从业人员阅读。上海财大保险系的老师们把他们编写的这套体系和内容都较新的系列教材奉献给社会,我认为,他们是做了件大好事。

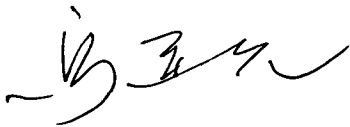
第二,上海财经大学保险系历史悠久,可以追溯到 1946 年国立上海商学院(即上海财经大学的前身)创建的我国第一个保险系。1985 年国内恢复保险专业教学,上海财经大学为当时华东地区唯一的一所设有保险专业本科和硕士研究方向的院校。伴随着我国保险业的迅猛发展,上海财大保险系日益成熟,师资力量雄厚,开设专业课程齐全。在我的眼里,财大保险系的老师们十分优秀,其中有一些我是看着他们一步步成长起来的。他们如今一面在给学生传授专业理论知识,为国家培养保险专业人才,一面在教学实践中潜心研究保险理论,撰写论文和专著,事实上,这套即将陆续付梓的系列教材也正是他们研究成果的

一部分。我作为一名毕生投身保险事业，现已步入耄耋之年的“老保险”，对这批保险后辈的刻苦、毅力和精神由衷地感到钦佩，对他们的成长感到欣慰。

第三，这套高等院校保险专业系列教材确实有不少值得我赞许的特点：一是内容充实；二是理论性强；三是资料新颖详实；四是具有务实性；五是适用性广泛。尤其令我叹赏的是，这套教材的每一本均是由他们的作者亲自收集材料，亲自构思章节安排，然后逐字逐句亲自动笔独立撰写而成的。这与时下有些教材和著作的作者分派尚在读的学生动笔、自己过目后即成为主编的做法形成一个明显的对照。我认为应该嘉奖和提倡上海财大保险系的老师们认真、踏实和严谨的学风，我也因此十分相信这套保证了专业水准的系列教材出版后一定会受到广大读者的肯定和欢迎。

我国保险学术理论的繁荣需要保险界全体同仁的共同努力，我期望上海财大保险系的老师们写出更多、更好的保险教材和著作来。

上海市保险学会顾问



2005年6月

前 言

海上保险是一个重要的险种。其内容广泛,专业性和技术性很强,与国际贸易和海上航运业关系密切,在实践中又涉及不少有关国际公约和国际惯例,所以阐述海上保险基础理论和体系的海上保险学是保险学中一门重要的专业分支学科。与对财产保险和人身保险的研究相比,我们不得不承认,我国国内对海上保险的理论研究还是不够的,有关海上保险的论著和教材还不多。十年前,作者写过一本《海上保险学》,作为提供给国内高等院校保险专业教学用的一本较为完整的海上保险教材,得到了广大师生的肯定和欢迎。十年过去了,我国社会取得了巨大的进步,我国包括海上保险在内的整个保险市场在总体上始终保持着健康发展势头,的情况下,与国际保险市场接轨的步伐正日益加快。在进入 21 世纪后的今天,我们需要对海上保险理论进行更广泛和深入的研究,以适应我国进出口贸易和海上航运业迅速发展的形势;我们需要有更多的既有理论上的阐述,又有结合实际运用的分析,尽可能反映国内外海上保险制度的变化及改革的新的海上保险教材。正是抱着这样的目的,作者编写了这本《新编海上保险学》。

本书是在精心收集并悉心研究分析国际保险市场上的海上保险规章制度,尤其是对世界各国有很大影响的英国伦敦保险协会制定的保险单和保险条款,同时结合我国的海上保险业务实践的基础上写成的,当然也参阅了国内现有的有关著作和教材。全书分为海上保险总论、海上货物运输保险、船舶保险和保赔保险上中下三篇,共 20 章,并将我国《海商法》和中英两国海上货运险条款及船舶保险条款附录于后,供读者查阅。

作者在撰写全书的过程中,除努力做到系统地叙述海上保险的基本原理和体系之外,始终注意对我国与保险业发达国家的海上保险制

度、条款和实践中的做法进行分析比较,注意对海上保险与国际贸易和海上航运之间联系的反映,注意对与之有关的国际公约、规则和惯例的反映,努力使读者全面地了解 and 掌握这一险种的基本理论。本书既可供国内高等院校的保险专业选用作为教材,也可成为保险、外贸和航运等部门的理论工作者和专业人员在研究和业务工作中参考使用的读物。

限于作者的水平和收集不到更多的资料,加上国际上有关海上保险、航运及贸易等领域的制度、条款和做法不断出现变化,因此本书可能存在不完善之处,恳请专家和读者批评指正。最后,作者对曾求教过的或给予作者帮助的“人保”、“太保”和“平安”等公司,以及上海保监局的专家表示谢意。

应世昌

于2006年7月

目 录

序 前言

上篇 海上保险总论

| | |
|------------------------|------|
| 第一章 海上保险的概念和特点 | (3) |
| 第一节 海上保险的基本概念 | (3) |
| 一、海上保险概述 | (3) |
| 二、海上保险的定义 | (5) |
| 第二节 海上保险的特点 | (6) |
| 第三节 海上保险与海上运输和国际贸易 | (9) |
| 一、海上保险与国际贸易 | (9) |
| 二、海上保险与海上运输 | (10) |
| 第二章 海上保险的起源和发展 | (12) |
| 第一节 海上保险的起源 | (12) |
| 一、共同海损起源说 | (12) |
| 二、船舶或货物抵押借款起源说 | (13) |
| 第二节 海上保险的发展 | (16) |
| 一、意大利是现代海上保险的发源地 | (16) |
| 二、热那亚保单、比萨保单和佛罗伦萨保单 | (16) |
| 三、英国海上保险业的兴起 | (18) |
| 第三节 劳合社——世界保险业海洋上的“旗舰” | (20) |
| 一、劳埃德咖啡馆向劳合社的演变 | (20) |
| 二、劳合社的性质及其经营方式 | (21) |

| | |
|--------------------------|------|
| 三、劳合社对国际海上保险市场的巨大影响····· | (23) |
| 第四节 我国海上保险发展概述····· | (24) |
| 一、我国古代发达的航海业和海上贸易····· | (24) |
| 二、我国境内的第一家水险公司····· | (25) |
| 三、我国第一家民族水险企业的诞生····· | (26) |
| 四、新中国的海上保险业····· | (28) |
| 第三章 海上保险保障的风险和损失····· | (30) |
| 第一节 海上保险保障的风险····· | (30) |
| 一、海上风险的含义····· | (30) |
| 二、海上风险的分类····· | (31) |
| 第二节 海上保险保障的损失····· | (38) |
| 一、海上损失的概念····· | (38) |
| 二、海上损失的分类····· | (38) |
| 三、实际全损和推定全损····· | (39) |
| 四、单独海损和共同海损····· | (46) |
| 第四章 海上保险保障的标的和费用····· | (50) |
| 第一节 海上保险保障的标的····· | (50) |
| 一、船舶和货物····· | (50) |
| 二、其他保险标的····· | (59) |
| 第二节 海上保险保障的费用····· | (63) |
| 一、施救费用和救助费用····· | (63) |
| 二、其他有关费用····· | (70) |
| 第五章 海上保险分类····· | (72) |
| 第一节 海上保险分类的意义和方法····· | (72) |
| 第二节 海上保险的具体分类····· | (73) |
| 一、按保险标的分类····· | (73) |
| 二、按保险价值分类····· | (76) |
| 三、按保险期限分类····· | (77) |
| 四、按承保方式分类····· | (79) |

| | |
|-------------------------------------|-------|
| 第六章 海上保险合同 | (84) |
| 第一节 海上保险合同的概念及其法律关系的调整 | (84) |
| 一、海上保险合同的概念 | (84) |
| 二、调整海上保险关系的法律 | (85) |
| 三、《1906 年海上保险法》的主要内容 | (86) |
| 四、海上保险是海商法的一个重要组成部分 | (88) |
| 第二节 海上保险合同的构成 | (90) |
| 一、海上保险合同的主体 | (90) |
| 二、海上保险合同的中介人 | (92) |
| 三、海上保险合同的客体 | (95) |
| 四、海上保险合同的内容 | (96) |
| 第三节 海上保险合同的订立和履行 | (102) |
| 一、海上保险合同的订立 | (102) |
| 二、海上保险合同的履行 | (105) |
| 三、海上保险合同的变更 | (109) |
| 第四节 海上保险合同的解除和终止 | (115) |
| 一、海上保险合同的解除 | (115) |
| 二、海上保险合同的终止 | (118) |
| 第五节 海上保险单 | (120) |
| 一、海上保险单是海上保险合同的体现形式 | (120) |
| 二、海上保险单的主要分类 | (121) |
| 三、英国的海上保险单 | (123) |
| 第七章 海上保险的基本原则 | (129) |
| 第一节 最大诚信原则 | (129) |
| 一、最大诚信原则的重要意义 | (129) |
| 二、最大诚信原则的主要内容 | (130) |
| 第二节 保险利益原则 | (137) |
| 一、海上保险利益的概念 | (137) |
| 二、海上保险利益的时效 | (137) |

| | |
|-------------------------|-------|
| 三、海上保险利益的确立 | (139) |
| 第三节 补偿原则 | (142) |
| 一、补偿原则的含义及其重要意义 | (142) |
| 二、补偿原则在海上保险理赔中的实施 | (143) |
| 第四节 近因原则 | (146) |
| 一、近因和近因原则的含义 | (146) |
| 二、近因原则在海上保险实践中的运用 | (147) |
| 三、国外一些有关判定近因的判例 | (150) |

中篇 海上货物运输保险

| | |
|---------------------------------|-------|
| 第八章 海上货物运输保险与国际贸易 | (157) |
| 第一节 海上货物运输保险概述 | (157) |
| 一、海上货物运输保险的概念 | (157) |
| 二、海上货物运输保险的险种和险别 | (157) |
| 三、海上货物运输保险条款 | (159) |
| 第二节 海上货运险是国际贸易的重要组成部分 | (160) |
| 一、国际贸易术语 | (161) |
| 二、国际贸易中最常用的三种术语 | (163) |
| 三、在传统术语基础上发展而成的三种新术语 | (169) |
| 第三节 货物报价及其投保金额和保费计算 | (171) |
| 一、贸易货物的价格计算 | (172) |
| 二、保险金额和保险费的计算 | (186) |
| 第九章 海上货物运输保险与海上货物运输 | (189) |
| 第一节 海上运输及其经营概述 | (189) |
| 一、国际货物运输的承运人、托运人和保险人三者的关系 | (189) |
| 二、海上运输是国际货物运输的主要方式之一 | (190) |
| 第二节 海上货物运输合同 | (195) |
| 一、海上货物运输合同的概念 | (195) |

| | |
|------------------------------------|--------------|
| 二、海上货物运输合同的种类 | (196) |
| 三、提单 | (196) |
| 四、提单在跟单信用中的地位 | (205) |
| 第三节 有关提单的国际公约 | (210) |
| 一、提单的沿革 | (210) |
| 二、有关提单的国际公约的产生 | (211) |
| 三、《海牙规则》的主要内容 | (215) |
| 四、《维斯比规则》对《海牙规则》的修改和补充 | (230) |
| 五、《汉堡规则》对《海牙规则》的修改 | (233) |
| 第四节 承运人与海上货运保险人对货损的责任 | (237) |
| 一、保险人承担的货损责任范围 | (238) |
| 二、承运人与保险人的责任交叉 | (239) |
| 第十章 我国海上货物运输保险条款 | (242) |
| 第一节 海上货运险的基本险别及其责任范围 | (242) |
| 一、平安险及其责任范围 | (242) |
| 二、水渍险及其责任范围 | (252) |
| 三、一切险及其责任范围 | (253) |
| 四、三种基本险别责任范围比较的图介 | (254) |
| 第二节 海上货运险的附加险别及其承保责任 | (255) |
| 一、一般附加险的种类及承保责任 | (255) |
| 二、特别附加险的种类及承保责任 | (260) |
| 三、特殊附加险的种类及承保责任 | (264) |
| 四、其他附加条款 | (265) |
| 第三节 海上货运险的除外责任 | (267) |
| 第四节 海上货运险的责任起讫 | (269) |
| 一、正常运输情况下的责任起讫 | (270) |
| 二、非正常运输情况下的责任起讫 | (275) |
| 第五节 海上货运险中的被保险人义务 | (277) |
| 第十一章 与海上货运险相关的其他货运险条款 | (282) |

| | |
|-------------------------------|--------------|
| 第一节 海运冷藏货物保险和散装桐油保险····· | (282) |
| 一、海运冷藏货物保险····· | (282) |
| 二、海运散装桐油保险····· | (284) |
| 第二节 海上货物运输战争险和罢工险····· | (287) |
| 一、海上货物运输战争险····· | (287) |
| 二、海上货物运输战争险的附加费用····· | (290) |
| 三、海上货物运输罢工险····· | (290) |
| 第三节 我国陆空邮运货物保险····· | (292) |
| 一、陆上货物运输保险····· | (293) |
| 二、航空货物运输保险····· | (296) |
| 三、邮包保险····· | (299) |
| 四、活牲畜、家禽的海上、陆上和航空运输保险····· | (301) |
| 第十二章 英美海上货物运输保险条款····· | (303) |
| 第一节 英国伦敦保险协会货物条款····· | (303) |
| 一、协会货物条款的产生及其特点····· | (303) |
| 二、协会货物(A)险····· | (305) |
| 三、协会货物(B)险····· | (310) |
| 四、协会货物(C)险····· | (312) |
| 五、协会货物战争险、罢工险和恶意损害险····· | (313) |
| 六、协会货物五种险别的其余部分内容····· | (316) |
| 第二节 美国海上保险人协会货物条款····· | (319) |
| 一、美国协会货物条款的特点····· | (319) |
| 二、美国协会货物条款的内容····· | (321) |
| 三、美国协会货物战争险和罢工险条款····· | (328) |
| 第十三章 海上货物运输保险实务····· | (329) |
| 第一节 海上货运保险费率的厘定····· | (329) |
| 一、影响海上货运费率厘定的因素····· | (329) |
| 二、厘定海上货运费率应考虑的国际因素····· | (331) |
| 三、我国进出口货物保险费率的构成····· | (332) |

| | |
|-------------------|-------|
| 第二节 海上货运险的理赔····· | (337) |
| 一、海上货运险理赔的原则····· | (337) |
| 二、海上货运险的索赔手续····· | (341) |
| 三、海上货运险的理赔程序····· | (346) |

下篇 船舶保险和保赔保险

| | |
|---------------------------|-------|
| 第十四章 船舶保险与海上航运····· | (363) |
| 第一节 船舶保险概述····· | (363) |
| 一、船舶保险的概念····· | (363) |
| 二、船舶保险承保的标的····· | (363) |
| 三、船舶保险与海上货运险的比较····· | (364) |
| 四、船舶保险的险种和船舶保险条款····· | (365) |
| 第二节 海上航运业及其经营方式····· | (368) |
| 一、海上运输方式的演变····· | (368) |
| 二、海上航运市场····· | (369) |
| 三、海上航运业的营运方式····· | (370) |
| 第三节 海上运输的船舶、航线和港口····· | (372) |
| 一、海上运输的船舶····· | (372) |
| 二、海上运输的航线····· | (375) |
| 三、海上运输的港口····· | (378) |
| 第十五章 船舶保险承保的船舶····· | (382) |
| 第一节 船舶的法律性质及对船舶保险的影响····· | (382) |
| 一、船舶的法律性质····· | (382) |
| 二、船舶的法律性质对船舶保险的影响····· | (383) |
| 第二节 船舶登记和船舶的国籍····· | (385) |
| 一、船舶登记的重要意义····· | (385) |
| 二、船舶登记的手续····· | (385) |
| 三、船舶的国籍····· | (386) |

| | |
|----------------------------|-------|
| 第三节 船舶的检验与入级 | (390) |
| 一、船舶的检验 | (390) |
| 二、船舶的入级 | (393) |
| 第四节 船舶的适航 | (394) |
| 一、船舶适航的意义 | (394) |
| 二、适航证书 | (395) |
| 三、对船舶适航要求上的差异 | (397) |
| 第五节 船舶的价值与保险价值 | (398) |
| 一、船舶的价值 | (398) |
| 二、船舶的保险价值 | (399) |
| 三、船舶正确定值的意义 | (401) |
| 四、船舶定值是保险赔偿的基础 | (401) |
| 第十六章 我国船舶保险条款 | (403) |
| 第一节 船舶保险的险别及其责任范围 | (403) |
| 一、两种险别的责任范围 | (403) |
| 二、两种险别承保的风险范围 | (403) |
| 三、一切险另外承保的责任和费用 | (409) |
| 第二节 船舶保险的除外责任 | (416) |
| 第三节 船舶保险的免赔额和海运条款 | (421) |
| 一、免赔额条款 | (421) |
| 二、海运条款 | (424) |
| 第四节 船舶保险的保险期限和保险终止条款 | (427) |
| 一、保险期限条款 | (427) |
| 二、保险终止条款 | (429) |
| 第五节 船舶保险中的被保险人义务 | (433) |
| 第十七章 与船舶保险相关的其他保险条款 | (437) |
| 第一节 船舶战争、罢工险 | (437) |
| 第二节 船舶建造保险 | (442) |
| 第三节 集装箱保险 | (446) |