



# 新编海上保险学

XINBIAN HAISHANG BAOXIANXUE

(第二版)

应世昌 编著



同济大学出版社  
TONGJI UNIVERSITY PRESS

# 新编海上保险学

(第二版)

应世昌 编著



同济大学出版社  
TONGJI UNIVERSITY PRESS

## 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、规则和惯例的诠释。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;四是重视理论研究与保险实务的结合。

本书既可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。

### 图书在版编目(CIP)数据

新编海上保险学/应世昌编著. —2版. —上海:  
同济大学出版社, 2010. 10  
ISBN 978-7-5608-4408-4

I. 新… II. ①应… III. ①海上运输保险—  
高等学校—教材  
IV. ①F840. 63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 161388 号

---

## 新编海上保险学(第二版)

应世昌 编著

责任编辑 荆华 责任校对 马继兰 封面设计 周卫民

---

出版发行 同济大学出版社 [www.tongjipress.com.cn](http://www.tongjipress.com.cn)

(地址:上海市四平路 1239 号 邮编:200092 电话:021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 同济大学印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 30.5

印 数 1—3 100

字 数 610 000

版 次 2010 年 10 月第 2 版 2010 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-4408-4

---

定 价 48.00 元

---

## 第二版前言

《新编海上保险学》一书自2006年8月问世以来,迄今已连续印刷了三次,而且印数逐次增加,这令作者感到十分欣慰。本书作为国内高等院校的外贸、航运和保险等相关学科的一本专业主干课教材,被广为选用,说明它已获得了社会与广大读者的认可和欢迎。

在对本书进行必要的修订以推出再版之际,作者与所有的读者一样,注意到了发端于2007年美国次贷问题的国际金融危机对全球经济和金融发展的沉重打击,以及对我国进出口贸易和航运业造成的较大的不利影响。为应对国际金融危机,我国政府出台了一系列旨在促进经济平稳较快增长的政策措施,从而顶住了金融风暴的巨大冲击,遏制了迅速下滑的态势,保持了金融市场的稳定和GDP的持续增长。2009年3月,国务院颁布的关于推进上海“两个中心”建设的意见中更明确地提出了到2020年将上海基本建成“航运资源高度聚集、航运服务功能健全、航运市场环境优良、现代物流服务高效、具有全球航运资源配置能力的国际航运中心”的战略目标,不言而喻,这对促进我国进出口贸易、航运业和航运金融的发展,提升我国在国际航运和全球经济中的地位,推动作为我国最大港口城市的上海参与国际航运竞争,是具有非常重要的意义的。海上保险在上海的国际航运中心建设中大有可为。

除了对这场百年一遇的国际金融危机作些适当而必要的反映以外,本书再版就总体而言仍保持原有的格局,并未有很大的修改。全书的篇幅、章节内容的安排等基本都没有变动,当然删除旧的数据、补充新的资料则是必须要做的。

如同在本书第一版前言中所说过的那样,作者依然恳请专家和读者对本书再版中存在的疏漏或不当之处批评指正,同时对广大读者的支持和帮助表示感谢。

应世昌  
于2010年9月

# 第一版前言

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,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,也可供保险、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。

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

第二版前言

第一版前言

## 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	4
第二节 海上保险的特点	5
第三节 海上保险与海上运输和国际贸易	7
一、海上保险与国际贸易	7
二、海上保险与海上运输	8
第二章 海上保险的起源和发展	10
第一节 海上保险的起源	10
一、共同海损起源说	10
二、船舶或货物抵押借款起源说	11
第二节 海上保险的发展	13
一、意大利是现代海上保险的发源地	13
二、热那亚保单、比萨保单和佛罗伦萨保单	13
三、英国海上保险业的兴起	14
第三节 劳合社——世界保险业海洋上的“旗舰”	16
一、劳埃德咖啡馆向劳合社的演变	16
二、劳合社的性质及其经营方式	17
三、劳合社对国际海上保险市场的巨大影响	18
第四节 我国海上保险发展概述	20
一、我国古代发达的航海业和海上贸易	20
二、我国境内的第一家水险公司	21
三、我国第一家民族水险企业的诞生	21

四、新中国的海上保险业 .....	23
<b>第三章 海上保险保障的风险和损失 .....</b>	<b>25</b>
<b>第一节 海上保险保障的风险 .....</b>	<b>25</b>
一、海上风险的含义 .....	25
二、海上风险的分类 .....	26
<b>第二节 海上保险保障的损失 .....</b>	<b>31</b>
一、海上损失的概念 .....	31
二、海上损失的分类 .....	32
三、实际全损和推定全损 .....	32
四、单独海损和共同海损 .....	37
<b>第四章 海上保险保障的标的和费用 .....</b>	<b>41</b>
<b>第一节 海上保险保障的标的 .....</b>	<b>41</b>
一、船舶和货物 .....	41
二、其他保险标的 .....	48
<b>第二节 海上保险保障的费用 .....</b>	<b>51</b>
一、施救费用和救助费用 .....	51
二、其他有关费用 .....	56
<b>第五章 海上保险分类 .....</b>	<b>58</b>
<b>第一节 海上保险分类的意义和方法 .....</b>	<b>58</b>
<b>第二节 海上保险的具体分类 .....</b>	<b>59</b>
一、按保险标的分类 .....	59
二、按保险价值分类 .....	61
三、按保险期限分类 .....	62
四、按承保方式分类 .....	63
<b>第六章 海上保险合同 .....</b>	<b>67</b>
<b>第一节 海上保险合同及其法律关系的调整 .....</b>	<b>67</b>
一、海上保险合同的观念 .....	67
二、调整海上保险关系的法律 .....	67
三、英国《1906年海上保险法》的主要内容 .....	68
四、海上保险是海商法的一个重要组成部分 .....	70
<b>第二节 海上保险合同的构成 .....</b>	<b>71</b>
一、海上保险合同的主体 .....	71
二、海上保险合同的中介人 .....	73
三、海上保险合同的客体 .....	75

四、海上保险合同的内容 .....	76
第三节 海上保险合同的订立和履行 .....	80
一、海上保险合同的订立 .....	80
二、海上保险合同的履行 .....	82
三、海上保险合同的变更 .....	85
第四节 海上保险合同的解除和终止 .....	91
一、海上保险合同的解除 .....	91
二、海上保险合同的终止 .....	93
第五节 海上保险单 .....	94
一、海上保险单是海上保险合同的体现形式 .....	94
二、海上保险单的主要分类 .....	95
三、英国的海上保险单 .....	96
第七章 海上保险的基本原则 .....	102
第一节 最大诚信原则 .....	102
一、最大诚信原则的重要意义 .....	102
二、最大诚信原则的主要内容 .....	103
第二节 保险利益原则 .....	108
一、海上保险利益的概念 .....	108
二、海上保险利益的时效 .....	108
三、海上保险利益的确立 .....	110
第三节 补偿原则 .....	112
一、补偿原则的含义及其重要意义 .....	112
二、补偿原则在海上保险理赔中的实施 .....	113
第四节 近因原则 .....	115
一、近因和近因原则的含义 .....	115
二、近因原则在海上保险实践中的运用 .....	116
三、国外一些有关判定近因的判例 .....	118

## 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 .....	123
第一节 海上货物运输保险概述 .....	123
一、海上货物运输保险的概念 .....	123
二、海上货物运输保险的险种和险别 .....	123



三、海上货物运输保险条款 .....	124
第二节 海上货运险是国际贸易的重要组成部分 .....	126
一、国际贸易术语 .....	126
二、国际贸易中最常用的三种术语 .....	128
三、在传统术语基础上发展而成的三种新术语 .....	133
第三节 货物报价及其投保金额和保险费计算 .....	134
一、贸易货物的价格计算 .....	134
二、保险金额和保险费的计算 .....	146
第九章 海上货物运输保险与海上货物运输 .....	149
第一节 海上运输及其经营概述 .....	149
一、国际货物运输的承运人、托运人和保险人三者的关系 .....	149
二、海上运输是国际货物运输的主要方式之一 .....	150
第二节 海上货物运输合同 .....	154
一、海上货物运输合同的概念 .....	154
二、海上货物运输合同的种类 .....	154
三、提单 .....	155
四、提单在跟单信用中的地位 .....	162
第三节 有关提单的国际公约 .....	165
一、提单的沿革 .....	165
二、有关提单的国际公约的产生 .....	166
三、《海牙规则》的主要内容 .....	170
四、《维斯比规则》对《海牙规则》的修改和补充 .....	180
五、《汉堡规则》对《海牙规则》的修改 .....	183
第四节 承运人与海上货运保险人对货损的责任 .....	186
一、保险人承担的货损责任范围 .....	187
二、承运人与保险人的责任交叉 .....	187
第十章 我国海上货物运输保险条款 .....	190
第一节 海上货运险的基本险别及其责任范围 .....	190
一、平安险及其责任范围 .....	190
二、水渍险及其责任范围 .....	197
三、一切险及其责任范围 .....	198
四、三种基本险别责任范围比较的图介 .....	199
第二节 海上货运险的附加险别及其承保责任 .....	199
一、一般附加险的种类及承保责任 .....	200

二、特别附加险的种类及承保责任 .....	203
三、特殊附加险的种类及承保责任 .....	207
四、其他附加条款 .....	208
第三节 海上货运险的除外责任 .....	209
第四节 海上货运险的责任起讫 .....	211
一、正常运输情况下的责任起讫 .....	211
二、非正常运输情况下的责任起讫 .....	215
第五节 海上货运险中的被保险人义务 .....	217
第十一章 与海上货运险相关的其他货运险条款 .....	221
第一节 海运冷藏货物保险和散装桐油保险 .....	221
一、海运冷藏货物保险 .....	221
二、海运散装桐油保险 .....	223
第二节 海上货物运输战争险和罢工险 .....	225
一、海上货物运输战争险 .....	225
二、海上货物运输战争险的附加费用 .....	227
三、海上货物运输罢工险 .....	228
第三节 我国陆空邮运货物保险 .....	229
一、陆上货物运输保险 .....	229
二、航空货物运输保险 .....	232
三、邮包保险 .....	234
四、牺牲畜、家禽的海上、陆上和航空运输保险 .....	236
第十二章 英美海上货物运输保险条款 .....	238
第一节 英国伦敦保险协会货物保险条款 .....	238
一、协会货物保险条款的产生及其特点 .....	238
二、协会货物(A)险 .....	240
三、协会货物(B)险 .....	244
四、协会货物(C)险 .....	246
五、协会货物战争险、罢工险和恶意损害险 .....	246
六、协会货物 5 种险别的其余部分内容 .....	249
第二节 美国海上保险人协会货物保险条款 .....	253
一、美国协会货物保险条款的特点 .....	253
二、美国协会货物保险条款的内容 .....	254
三、美国协会货物战争险和罢工险条款 .....	260
第十三章 海上货物运输保险实务 .....	261

第一节 海上货运险费率的厘定	261
一、影响海上货运险费率厘定的因素	261
二、厘定海上货运险费率应考虑的国际因素	262
三、我国进出口货物保险费率的构成	263
第二节 海上货运险的理赔	268
一、海上货运险理赔的原则	268
二、海上货运险的索赔手续	270
三、海上货运险的理赔程序	274
<b>下篇 船舶保险和保赔保险</b>	
<b>第十四章 船舶保险与海上航运</b>	289
第一节 船舶保险概述	289
一、船舶保险的概念	289
二、船舶保险承保的标的	289
三、船舶保险与海上货运险的比较	290
四、船舶保险的险种和船舶保险条款	291
第二节 海上航运业及其经营方式	293
一、海上运输方式的演变	293
二、海上航运市场	294
三、海上航运业的营运方式	294
第三节 海上运输的船舶、航线和港口	296
一、海上运输的船舶	296
二、海上运输的航线	298
三、海上运输的港口	303
<b>第十五章 船舶保险承保的船舶</b>	306
第一节 船舶的法律性质及对船舶保险的影响	306
一、船舶的法律性质	306
二、船舶的法律性质对船舶保险的影响	307
第二节 船舶登记和船舶的国籍	308
一、船舶登记的重要意义	308
二、船舶登记的手续	309
三、船舶的国籍	309
第三节 船舶的检验与入级	313

---

一、船舶的检验 .....	313
二、船舶的入级 .....	316
第四节 船舶的适航 .....	317
一、船舶适航的意义 .....	317
二、适航证书 .....	318
三、对船舶适航要求上的差异 .....	319
第五节 船舶的价值与保险价值 .....	319
一、船舶的价值 .....	319
二、船舶的保险价值 .....	320
三、船舶正确定值的意义 .....	322
四、船舶定值是保险赔偿的基础 .....	322
第十六章 我国船舶保险条款 .....	324
第一节 船舶保险的险别及其责任范围 .....	324
一、两种险别的责任范围 .....	324
二、两种险别承保的风险范围 .....	324
三、一切险另外承保的责任和费用 .....	328
第二节 船舶保险的除外责任 .....	335
第三节 船舶保险的免赔额和海运条款 .....	338
一、免赔额条款 .....	338
二、海运条款 .....	340
第四节 船舶保险的保险期限和保险终止条款 .....	343
一、保险期限条款 .....	343
二、保险终止条款 .....	344
第五节 船舶保险中的被保险人义务 .....	348
第十七章 与船舶保险相关的其他保险条款 .....	351
第一节 船舶战争、罢工险 .....	351
第二节 船舶建造保险 .....	355
第三节 集装箱保险 .....	358
第四节 运费保险 .....	361
第十八章 英国伦敦保险协会船舶定期保险条款 .....	363
第一节 协会船舶定期保险条款的产生及其特点 .....	363
一、协会船舶定期保险条款的产生 .....	363
二、1983年 ITC 和 1995年 ITC .....	364
第二节 协会船舶定期保险条款的内容 .....	365

一、承保范围 .....	365
二、除外责任 .....	369
三、限制责任 .....	370
四、保险变更和终止 .....	372
五、退费 .....	374
六、营运费用和运费 .....	376
七、索赔和赔偿 .....	378
八、法律适用 .....	380
<b>第十九章 船舶保险实务</b> .....	<b>381</b>
<b>第一节 船舶保险费率的厘定</b> .....	<b>381</b>
一、影响船舶保险费率厘定的因素 .....	381
二、免赔额和赔付率对船舶保险费率的作用 .....	382
<b>第二节 船舶保险的缴费和退费</b> .....	<b>383</b>
一、船舶保险费的缴付 .....	383
二、船舶保险费的退还 .....	383
<b>第三节 船舶保险的修理招标</b> .....	<b>386</b>
一、规定被保险人通过修理招标的选择原则 .....	386
二、保险人应补偿被保险人等待投标的时间损失 .....	387
三、保险人对被保险人不按原则行事的“惩处” .....	388
<b>第四节 船舶保险的理赔</b> .....	<b>389</b>
一、船舶保险的索赔 .....	389
二、船舶保险的检验 .....	393
三、船舶保险的核赔 .....	394
二、船舶保险的赔偿 .....	396
<b>第二十章 保赔保险</b> .....	<b>404</b>
<b>第一节 保赔保险概述</b> .....	<b>404</b>
一、保赔保险的概念和特点 .....	404
二、保赔保险的形成和发展 .....	405
<b>第二节 保赔保险的承保责任</b> .....	<b>408</b>
一、保赔保险承保的基本责任 .....	408
二、保赔保险承保的特殊责任 .....	414
<b>第三节 保赔保险的除外责任</b> .....	<b>417</b>
一、保赔保险的除外责任 .....	417
二、保赔保险的免赔额和最高赔偿限额 .....	418

---

第四节 保赔协会的组织机构和经营管理·····	419
一、保赔协会的组织机构·····	419
二、保赔协会的经营管理·····	422
<b>附 录</b> ·····	426
附录一 中华人民共和国海商法(节录)·····	426
附录二 我国海洋运输货物保险条款·····	441
附录三 我国海洋运输货物战争险条款·····	444
附录四 我国货物运输罢工险条款·····	446
附录五 英国伦敦保险协会货物保险条款·····	447
协会货物 A 险条款·····	447
协会货物 B 险条款(节录)·····	451
协会货物 C 险条款(节录)·····	452
协会货物战争险条款(节录)·····	452
协会货物罢工险条款(摘录)·····	454
协会货物恶意损害险条款·····	455
附录六 我国船舶保险条款·····	456
附录七 我国船舶战争、罢工险条款·····	461
附录八 英国伦敦保险协会船舶定期保险条款·····	463
<b>参考文献</b> ·····	474

# 上 篇

## 海上保险总论





# 第一章 海上保险的概念和特点

## 第一节 海上保险的基本概念

### 一、海上保险概述

海上保险(Marine Insurance)是现代保险的起源。它是在海上这一特定领域内的,为海上运输和海上贸易提供风险保障的一种保险,属于财产损失保险,简称水险。

海上保险虽然是财产损失保险的一种,却与通常被称为火险的其他财产损失保险存在着某些区别,主要体现在承保的标的和承保的风险这两个方面。

一是承保的标的有异。海上保险承保的标的主要是经常处于流动状态的海上财产,以船舶和货物为主。这显然有别于其他大多数财产损失保险承保的标的,一般来说,后者承保的是存放在陆地上,且基本上处于静止状态的财产,包括房屋、建筑物等不动产和机器、设备、原材料、家具等动产。

二是承保的风险不一。海上保险承保的风险与海上航程有关,或者是海上发生的自然灾害和意外事故,如恶劣气候、海啸,以及船舶沉没、搁浅等这类海上固有的风险,或者是在航行过程中发生的偷窃、海盗等外来原因所引起的风险。这一点与其他财产损失保险各自承保或陆上、或空中或其他空间领域中的风险也不相同。

海上保险作为一种有效的损失补偿手段,自其产生后的几个世纪以来,对世界海上运输和海上贸易的发展起到了十分重要的作用。众所周知,海上运输是国际贸易最先采用的运输方式,由于具有运输量大、经营成本较为低廉、可以到达世界各个港口等优点,从古至今,在国际贸易的各种运输方式中一直居于主导地位。然而,海上运输与陆上运输或航空运输等其他运输方式相比,又有着路途遥远、运输时间较长、海上风险复杂多变、运输货物易遭受不同程度损失等不足。没有海上保险提供的充分保险保障,海上运输实际上是不可能顺利地进行的。至于海上贸易,同样需要依靠海上保险来处理贸易过程中的各种风险和解决这些风险的补偿,以使贸易活动不至于中断,因此同样离不开海上保险。由此可见,海上保险制度的最早形成及其后来的发展始终是与海上运输和海上贸易密切联系在一起的。今天的海上运输与海上贸易同以往任何时候一样,仍旧需要海上保险,而海上保险随着国际航运业和贸易的发展也在不断完善和进一步发展之中。