

高 职 高 专
国 际 贸 易 专 业
规 划 教 材



本书力图从国际货运保险业务人员的实际需要出发，以具有代表性的海运货物保险为重点，阐明有关货运保险的基本原理、基础知识以及保险实务中的基本技能。

国际运输 货物保险

International Transportation Cargo Insurance

曾立新 编著



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

F 840
48-C

高职高专国际贸易专业规划教材

国际运输 货物保险

曾立新 编著



对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际运输货物保险/曾立新编著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2007

(高职高专国际贸易专业规划教材)

ISBN 978-7-81078-895-3

I. 国… II. 曾… III. 国际运输: 货物运输 - 运输保险 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 091117 号

© 2007 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际运输货物保险

曾立新 编著
责任编辑: 刘秋群

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 170mm × 228mm 20.75 印张 383 千字

2007 年 8 月北京第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81078-895-3

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 33.00 元

出版说明

教材是体现教学内容和教学要求的知识载体，是进行教学的基本工具，是提高教学质量的重要保证。对外经济贸易大学出版社根据教育部有关教育事业“十一五”规划的发展要求，积极贯彻适应教学改革和课程建设发展的方针，面向大力推动我国职业教育培养实用高技能专门人才的实际需要，特邀请对外经济贸易大学具有多年丰富教学和实战经验的骨干教师，经过两年多的精心策划准备，隆重推出了本套“高职高专国际贸易专业系列教材”。

本套教材共17本，涵盖国际贸易专业高职高专教学所有必修课程，具体包括：《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际运输货物保险》、《国际金融》、《国际结算》、《国际贸易单证》、《国际货物运输》、《海关实务》、《外贸函电》、《中国对外贸易》、《中国主要贸易伙伴的经贸制度》、《国际商法》、《跨国公司国际化经营》、《国际投资》、《国际市场营销》、《国际商务谈判》和《世界贸易组织概论》。其中，《国际贸易》、《国际金融》、《海关实务》、《国际市场营销》、《国际商务谈判》5本书已经入选“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”。

本套教材的开发自始至终坚持“实现知识、技能和素质的融会贯通”这一指导思想。整套书的编写遵循各学科专业的发展规律和教学特色，努力向广大读者和教师呈现一套融高品质、系统性、实用性于一体的专业课程教材。为强化知识的掌握，本套书每章后均配有“本章关键词”、“问题与思考”、“案例分析”等实战板块，同时若干教材还设有“深度阅读推荐”栏目以满足读者深入学习的需要。

针对职业教育特色，本套教材内容凝练，篇幅适中，适合教学进度的安排。为便于教师授课，对外经济贸易大学出版社可向选用本教材的教师免费提供与教材配套的教学辅助课件，其中配有题库（获得方式详见各书末页的教学协助说明），欢迎老师与我社联系。

前 言

中国 2005 年货物进出口贸易总额为 14 221 亿美元，占世界货物进出口贸易总额的 6.7%，位居世界第三位。在国际贸易中有 80% 的货物进出口是依靠海运来完成的，以海洋运输货物保险为核心的国际运输货物保险作为支持国际贸易和国际航运业的服务贸易和风险管理的工具，对于国民经济的发展，尤其是外向型经济的发展至关重要。随着中国保险市场的全方位开放，我国的国际运输货物保险也迎来了新的发展机遇和广阔的发展空间。学习国际运输货物保险原理，了解该领域的国际惯例与规则，掌握其实务操作程序，对于读者适应市场需要，增强就业机会，提高业务素质都将有重要意义。

我国政府大力提倡高等职业教育，本书是为了适应高职高专国际贸易专业所设“国际运输货物保险”课程教学的需要而编写的。“国际运输货物保险”是一门操作性或实践性很强的科目，作者在编写过程中力图从国际货运保险业务人员的实际需要出发，以具有代表性的海运货物保险为重点，阐明有关货运保险的基本原理、基础知识以及保险实务中的基本技能。力求做到结构合理，内容新颖，强调实用性和基础性，尽量与实际工作结合起来，做到深入浅出、生动活泼。

本书一共有十章，第一章到第五章以海上保险合同为核心阐述了保险基本原理和保单承保责任框架，第六章到第八章主要剖析了我国海运货物保险市场上的主要条款、在国际海运货物保险市场有着重要地位的英国伦敦保险人协会货物条款和其他运输方式下的货物保险，第九章和第十章则分别从保险人和被保险人的角度介绍了国际运输货物保险的实务操作技能。

本书在编写上尽量考虑到方便学生的学习，具有以下几个特点：

第一，每章开始均设置了“学习目标”，便于学生在开始对本章内容学习前对其核心内容、学习目的，以及学习的重点和难点有一个初步的概览。

第二，在大部分章节中穿插了大量的短小精悍的案例，帮助学生理解一些关键概念和原理。有些章节设立了引例，随着学习内容的深入，对案情进行逐层深入分析。

第三，许多章节中添加了一些“相关链接”，作为单独的文字块，增加了趣

2 国际运输货物保险 ▶▶▶

味性和知识性，并扩大了学生的视野。

第四，在一些章节中，设有“深度阅读”，向学生推荐了与本章有关的更高层次的书目，以帮助学生拓展知识面，为有志于向本科方向发展的学生提示一些高层次的代表书籍。

第五，每章结尾有“本章小结”帮助学生对本章学过的知识进行整理和归纳，有助于复习。每章结尾还有“关键词”，提炼了本章的一些重点概念。

第六，每章的结尾设有“本章思考题”，按照一般考试题型出题，帮助学生在一章学习结束后进行自我测评，检验学习效果。本书对客观题和计算题给出了答案。

第七，在有关海运货物保险险别和条款的章节中，设计了一些表格，对各主要条款的差异进行了对比。

第八，在全书最后收录了与海运货物保险有关的法律法规、条款和单证，方便学生进行查阅。

教师在使用本教材时，可以充分利用其中的大量案例组织课堂讨论，对于辅文部分可视学生的接受能力和教学时数，或作为课外阅读材料，或作为内容深化素材。对于思考分析题中的案例分析题，也可以作为课堂讨论的内容。作者推荐采用对比的方法讲授海运货物保险的原理以及中、英保险市场中相关条款的不同之处，以取得良好的教学效果。

本教材可供高等职业技术学院或大中专院校国际贸易专业或保险专业以及相关专业的学生选用，也可作为从事对外经贸、外贸运输、保险工作的人员的学习和参考用书。

在本书的编写过程中，曾得到对外经济贸易大学雷荣迪教授和荆涛副教授等有关同事的支持，在此一并向他们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中错误或不当之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者 曾立新

2007年元月8日

于对外经济贸易大学博学楼

教学协助说明

为充分发挥出版社的教学协助作用，对外经济贸易大学出版社将向采用本书作为教材的教师免费提供教学课件。为确保此资源仅供教师教学使用，烦请填写如下信息调查表并寄至：北京市朝阳区惠新东街10号对外经济贸易大学出版社发行部收，邮编100029；或传真至（010）64493919。我们收到后将通过您所填写的电子邮箱或电话，向您提供在我社网站 www.uibep.com 上下载相关课件的用户名和密码。

证 明

兹证明 _____ 大学 _____ 学院/系 _____ 学
年（学期）开设的课程，采用对外经济贸易大学出版社出版的 _____
_____ 作为教材。任课教师为 _____，共 _____ 名学生。

电话： _____

传真： _____

电子邮箱： _____

联系地址： _____

邮编： _____

学院/系主任： _____（签字）

（学院/系办公室章）

_____ 年 _____ 月 _____ 日

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街10号 邮编：100029

联系人：张毓武

电话：010-64492342

传真：010-64493919

E-mail: uibep@126.com

目 录

CONTENTS

第一章 保险知识概述 / 1

- 第一节 风险管理 with 保险 / 1
- 第二节 保险的职能和种类 / 4
- 第三节 保险的起源和发展 / 7
- 第四节 海洋运输货物保险 with 国际货物买卖合同 / 13
- 第五节 海洋运输货物保险合同 with 国际货物运输合同 / 16

第二章 海上保险合同 / 24

- 第一节 海上保险合同的主体和客体 / 25
- 第二节 海上保险合同的要素 / 28
- 第三节 海上保险单 with 保险合同 / 30
- 第四节 可保利益原则 / 38
- 第五节 最大诚信原则 / 44
- 第六节 海上保险合同的订立、变更、解除和终止 / 51

第三章 海运货物保险所承保的风险 / 61

- 第一节 风险的种类和可保风险 / 61
- 第二节 海上风险 / 63
- 第三节 外来风险 / 68
- 第四节 除外风险 / 73
- 第五节 近因原则 / 76

第四章 海上损失 / 83

- 第一节 全部损失 / 83
- 第二节 部分损失 / 88

目
录

CONTENTS

- 第三节 保险赔偿原则 / 98
- 第四节 保险人赔偿损失后的权利 / 99

第五章 施救费用和救助费用 / 113

- 第一节 施救费用 / 113
- 第二节 救助费用 / 115

第六章 中国海运货物保险险别与条款 / 123

- 第一节 基本险条款 / 123
- 第二节 附加险条款 / 130
- 第三节 专门险条款 / 137

第七章 伦敦保险人协会货物保险条款 / 145

- 第一节 ICC (A) 的主要内容 / 146
- 第二节 ICC (B) 和 ICC (C) 的主要内容 / 155
- 第三节 协会货物战争险和罢工险保险条款 / 161
- 第四节 协会货物附加险条款和特种货物保险条款 / 163

第八章 与海运有关的其他运输方式的货物保险 / 172

- 第一节 陆上运输货物保险 (Overland Transportation Cargo Insurance) / 173
- 第二节 航空运输货物保险 / 175
- 第三节 邮递货物保险 / 177

第九章 海运货物保险的投保与承保 / 184

- 第一节 海运货物保险的投保 / 184
- 第二节 海运货物保险的承保 / 198

CONTENTS

目 录

第十章 海运货物保险的索赔与理赔 / 212

第一节 海运货物保险的索赔 / 212

第二节 海运货物保险的理赔 / 217

附录一 有关的保险法规、条例和公约 / 232

附录二 有关的海运货物保险条款 / 269

附录三 有关的保险单证 / 290

参考答案 / 312

主要参考文献 / 318

第一章

保险知识概述

学习目的

通过对本章的学习，学生应该了解和掌握：

1. 风险管理与保险的概念，及两者的相互关系；
2. 保险的职能、种类和起源；
3. 海上保险在欧洲和中国的发展进程；
4. 国际货物买卖合同在海运货物保险中的作用；
5. 海运货物保险与国际货物运输合同的关系，及相关的免责条款。

第一节 风险管理 with 保险

一、风险的概念和特征

(一) 风险的概念

“风险”一词常在保险单的“承保范围”条款中出现。一般认为，风险是损失发生的可能性以及人们对损失发生在认识上的不确定性。所谓损失发生的可能性，是指不以人们意志为转移的客观存在的损失的发生或不发生。而人们对损失发生在认识上的不确定性，是指人们对客观存在的灾害事故可能发生的时间、地点、原因及其造成的后果在主观认识上难以确定和预料。

2 国际运输货物保险 ▶▶▶

(二) 风险的特征

1. 风险具有客观性

风险的客观性是指风险是客观存在着的某种现象，是独立于人的意识之外的客观事实，不是人们头脑中的主观想象或抽象的概念。如客观存在着的自然现象，诸如飓风、龙卷风、地震、洪水、海啸等；社会现象，诸如战争、罢工、偷窃、海盗等。

2. 风险具有个体上的偶然性和总体上的必然性

个别风险事故的发生是偶然的，然而通过大量风险事故的观察，人们发现风险呈现出明显的规律性。可以利用概率论和数理统计方法去计算损失发生的概率和损失幅度，这是保险补偿制度得以存在的数理基础。

总体上的必然性和个体上的偶然性相统一，构成了风险的随机性。例如，海洋运输货物在每一天都有不同数量和程度的损失，但是究竟哪一批货物或哪一条货船要发生损失是无法预知的，因而存在投保的必要。

3. 风险具有损失性

只要风险存在，就一定有发生损失的可能。如果风险发生之后不会有损失，就没有研究风险的必要了。

二、风险管理

(一) 概念

风险管理是组织和个人对所面临的损失风险进行识别和评估，并选择和执行处理此风险的最合适的技术方法的一个系统过程。通过风险管理，能够达到以最小成本获得最大安全保障的目标。对于企业，减少了其长期的财务波动，提高其产品和服务的价值，使得企业更具有竞争力。对于个人，利用风险管理的防损功能，能够有效地减少伤病的发生频率和严重程度，减少工作中断，避免工资损失，使得被保险人更具有安全感。

(二) 风险管理的步骤

1. 目标设定

任何成功的决策都要预先确定所期待的结果或目标，一个企业组织更是如此。风险管理的目标包括损前目标和损后目标。

2. 识别风险

正确地识别风险有助于企业和个人作出适合的风险管理决策。潜在的损失风险包括财产损失、营业收入损失、责任损失、重要员工死亡或丧失工作能力、雇员的不忠诚、员工福利损失等。

3. 估测风险

风险估测是在风险识别的基础上对风险加以分析,以确定哪些是不能承担的风险,哪些是难以承担的风险,哪些是相对轻微的风险,以便采取相应的风险管理对策。

4. 选择风险管理的方法

通过适当的风险管理方法可以将风险成本降低到最小。风险管理的方法包括保险的方法和非保险的方法。

5. 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险管理技术适用性及其收益情况的分析和评估。评价标准有效果标准和作业标准。

6. 实施计划

7. 检查和修正计划

(三) 风险管理的方法

1. 风险规避

风险规避是指在充分认识风险的情况下,采取相应措施回避损失发生的可能性。例如,如果你害怕购买房屋后会遭受火灾,那么你可以不购买房产;害怕空难,可以选择不搭乘飞机。但是,风险规避有很大的缺点:第一,人们不可能回避所有的风险;第二,规避某些风险有时是不可行的;第三,规避了一种风险的同时,可能又产生了另一种风险。

2. 风险自留

风险自留指自己承担风险造成的损失。它分为三种情况:

(1) 企业或个人在充分考虑了风险可能造成的损失后果和自身承担损失的经济能力后,经过权衡利弊,决定主动自担一部分或全部损失。这是风险管理中自留风险的含义。

(2) 企业或个人在没有意识到风险存在的情况下,无意识地自担了风险。

(3) 企业或个人在充分认识到风险后,由于没有能力购买保险或采取其他措施,而不得已自担风险。

3. 损失控制

损失控制是指对损失的发生频率和损失的严重程度进行有效的控制。对于不可规避的风险有必要采取损失控制的措施。损失控制措施分为损前的防灾防损措施和损后的减灾措施。

4. 风险转移

风险转移是指通过一定的方式将风险从一方转移到另一方。通常采用的风险

转移的方法有保险转移法和非保险转移法。

保险转移法指企业或个人作为被保险人，以支付保险费的方法将自己面临的可保风险转移给保险公司，通过保险进行损失补偿。所以，保险是风险管理的一种方法。

非保险转移的方法主要有：

(1) 通过合同条款转移风险。在不同的合同中加入转移各种类型损失责任的条款，规定损失的承担方为合同对方。

(2) 担保合同。按照担保合同的规定，如果义务人不履行其向权利人承担的合同义务，作为第三方的担保人必须承担义务人的合同责任。这里，义务人通过担保合同将其向权利人承担的义务转让给了担保人。

(3) 套期保值。通过签定合同把价格波动的风险转移给第三方，是投机者的一种交易行为。

第二节 保险的职能和种类

一、保险的职能

保险是一种经济补偿制度，它按照科学的方法计收保险费，集中多数单位和个人的保险费建立保险基金，利用“分散危险，分摊损失”的方法，对参加保险的少数被保险人因承保的灾害事故发生所造成的损害或责任给予经济补偿，或对人身伤亡给付保险金。保险的职能有两个：

(一) 分摊的职能

保险的分摊职能就是把参加保险的少数被保险人的保险损失分摊给大多数被保险人来承担。保险的主要特征就是分散风险，分摊损失，起到“一人为大家，大家为一人”的互助共济的作用，这是保险区别于其他保障制度的根本标志。

(二) 补偿的职能

补偿职能就是把被保险人交纳的保险费建立起来的保险基金，用于补偿少数被保险人因遭遇自然灾害或意外事故所造成的损失。分散风险本身不是目的，目的是为了补偿损失，通过补偿损失来抵御灾害事故，保障经济活动的正常进行。

二、保险的种类

(一) 强制保险和自愿保险

按照保险的实施方式不同，可以分为强制保险和自愿保险。

1. 强制保险

亦称法定保险，是指通过国家立法规定必须参加的保险。强制保险是政府为了解决某些社会性的危险或某个领域的特殊危险，维护公共利益和无辜受害者的利益，实现一定的政策目标而实施的。

这种保险又有三种实施形式：

(1) 由国家立法机构通过的，由中央政府颁布实施的法律或法规规定的强制保险。例如，我国2003年10月28日颁布的《中华人民共和国道路交通安全法》规定，国家实行机动车第三者责任强制保险制度；还有我国《飞机、火车、轮船旅客的人身意外伤害强制保险条例》规定的保险，以及失业保险、养老保险等社会保险。

(2) 由地方政府通过立法程序颁布实施的的地方性的法律、法规规定必须参加的保险。

(3) 根据政府有关法律、法规，规定一定范围内的人或物都必须参加的保险，否则不允许从事法律所许可的业务或活动。例如，商业银行抵押贷款合同所规定的必须对抵押品进行的保险。

2. 自愿保险

又称任意保险，是指保险人和被保险人双方在自愿的基础上签定保险合同而实施的一种保险。自愿保险的办法和形式都比较灵活，易于满足各方面对保险的不同需要，是一般商业保险的主要实施形式。

(二) 财产保险和人身保险

财产保险包括广义和狭义两个范畴。广义的财产保险指以各种有形的财产以及因财产而产生的利益作为保险标的的保险。狭义的财产保险仅指对有形财产的保险，不包括与之相关的利益和责任。此处我们引用广义的财产保险概念。

1. 财产保险

(1) 狭义的财产保险

主要种类包括海上保险、火灾保险、工程保险、农业保险和海上石油勘探开发保险。

(2) 责任保险

是以被保险人的民事损害赔偿作为保险标的的保险。在责任保险下，凡是根据法律或合同的规定，由于被保险人的疏忽或过失，造成他人的财产损失或人身伤害所应承担的经济赔偿责任，由保险人负责赔偿。

常见的责任保险险别有公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险和职业责任保险等。

(3) 信用与保证保险

信用保险是以在商品赊销和货币借贷中的债务人的信用作为保险标的，以债务人到期不能履行其契约中的义务作为保险事故，由保险人承担被保险人（即债权人）因此遭受的经济损失的赔偿责任的一种保险，如出口信用保险。

保证保险是指由于被保证人（义务人）的作为或不作为致使被保险人（权利人）遭受经济损失时，由保险人（担保人）向被保险人承担经济赔偿责任的保险，如忠诚保证保险和履约保证保险。

2. 人身保险

人身保险是指以人的生命、身体和健康作为保险标的的保险。当被保险人的生命或身体因意外事故发生死亡、伤残或疾病等保险事故时，由保险人给付保险金或承担赔偿责任。

人身保险包括人身意外伤害保险、健康保险和人寿保险。

(1) 人身意外伤害保险。保险人对被保险人因遭受意外事故遭致伤残、死亡给付保险金，如旅客意外伤害险。

(2) 健康保险。又称疾病保险，保险人对被保险人在保险有效期间因疾病而支出的医疗费用，或者丧失劳动能力，按照保险单的规定赔付保险金。

(3) 人寿保险。以被保险人的生存或死亡作为保险人支付保险金的条件。人寿保险分为死亡保险、生存保险和两全保险。

(三) 商业保险和社会保险

商业保险是指商业保险公司为了获取保险经营利润，按商业经营原则组织经营的保险业务，社会成员可以自愿选择是否参加商业保险。社会保险是一国政府通过立法并采取强制手段实施的社会保障制度。

商业保险和社会保险的不同之处在于：

1. 经营依据不同

社会保险是依法实施的政府行为；商业保险是依据合同实施的契约行为。

2. 实施方式不同

社会保险具有强制实施的特点，法律规定范围内的社会成员必须全部参加；而商业保险则强调自愿原则，是否投保、保什么、保多少均由投保人自行决定。

3. 被保险人的权利与义务不同

社会保险强调“社会公平”原则，故被保险人履行的义务和享有的权利是不对等的，商业保险则强调“契约公平”的原则，被保险人履行的合同义务和享受的合同权利是对等的。被保险人交纳的保险费越多，获得的保障越多。

4. 保障目的不同

社会保险的目标是保障社会成员的基本生活需要；商业保险的目标是对保险事故进行经济补偿或对保险事件给付保险金。

5. 功能不同

社会保险只能满足社会成员的生老病死等较低层次方面的基本需求；商业保险遵循等价交换原则，故保险水平相对较高，保障范围也相对较广。

6. 经营方式不同

社会保险一般由政府指定的机构经营，具有行政性和垄断性的特点，保险费一般由国家、企业和个人按比例分担；社会保险经营一般无需纳税。商业保险由商业保险公司经营，保险费由被保险人全部承担，商业保险公司必须按照规定向国家纳税。

(四) 直接保险和再保险

按照保险业务发生的先后顺序，保险可以分为直接保险和再保险两类。

1. 直接保险

又称原保险，指保险人直接应投保人的要求在平等自愿的基础上办理的保险业务，也就是我们通常所说的“保险”。

2. 再保险

又称分保，是保险人将自己所承保的业务中超过自己承保能力或不愿意承保的风险责任向其他保险人再进行投保的保险业务，即保险的保险。

再保险业务是以原保险业务的存在为前提，但再保险业务只是保险人与再保险人之间的业务，再保险人与原保险的被保险人之间无直接的保险合同关系，双方都无权利向另一方提出权利和义务的要求，亦即原保险的被保险人无权在发生损失时向再保险人要求损害赔偿，再保险人也无权要求原保险的被保险人支付保险费。

第三节 保险的起源和发展

海洋运输货物保险以海洋运输过程中的各种货物作为保险标的，以被保险人交纳一定保费为对价，对保险标的在运输途中因遭受约定灾害或事故而造成的损失，保险人按照约定的方式和限度进行赔偿。海洋运输货物保险是海上保险的一部分，它起源于海上运输和海上贸易活动对分散风险的需求。海上保险的发展史就是海洋运输货物保险的发展史。