



北京市高等教育精品教材立项项目

国际货物运输保险

Marine Cargo Insurance

黄敬阳 主编

对外经济贸易大学出版社

北京市高等教育精品教材立项项目

国际货物运输保险

Marine Cargo Insurance

黄敬阳 主编

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

国际货物运输保险/黄敬阳主编. —北京:对外经济贸易大学出版社,2005
(北京市高等教育精品教材立项项目)

ISBN 7-81078-474-9

I. 国... II. 黄... III. 国际运输:货物运输-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(2005)第 041547 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际货物运输保险

黄敬阳 主编

责任编辑:宋新国

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029
网址:<http://www.uibep.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:185mm×230mm 18.5 印张 331 千字
2005 年 3 月北京第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-474-9/F·290
印数:0 001 - 5 000 册 定价:32.00 元

北京市高等教育精品教材立项项目
国际贸易专业成人专科、高职高专系列教材

编写委员会成员

名誉主任	刘 亚			
主 任	谢毅斌			
委 员	刘东升	高尚贤	舒玉敏	薛荣久
	石玉川	吴 军	杨长春	黄敬阳
	王东红	贾怀勤	马宗贤	徐俊贤
	姚德骥	黄震华	吴顺昌	鲍世修
	邬若虹	曹颖华		

总 序

21 世纪是知识经济时代,是全球经济大融合的时代。经济大融合必将推动国际贸易迅速发展,而我国经济改革开放和现代化进程也将跟随经济全球化的步伐进一步加快。加入 WTO 后,中国经济及社会发展都面临着前所未有的机遇和挑战。在这样一种时不我待、知识急剧更新的形势下,我们惟有把处于时代最前沿的国际贸易知识及其运行规则以及作为从事外经贸工作所必须掌握的专业语言工具及时有效地传授给学生,使其成为应用型外经贸人才,才能适应新环境的需要。为此,学校需要对培养目标作出相应的调整,即今后的重点应是造就知识经济所需要的具有创新精神和创造能力的人才。国际贸易专业知识,作为连接中国与世界贸易往来的载体,必将在中国与国际间贸易交往中发挥它应有的作用。

1

本套教材的推出,是在北京市教委的大力支持下,在我校教务处和各相关院系的积极配合下完成的,并已列入北京市精品系列教材。全套教材共十三本,分别是《政治经济学原理》、《大学语文》、《中国对外贸易概论》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际金融实务》、《国际货物运输》、《国际货物运输保险》、《会计学原理》、《应用统计》、《商务书信》、《商务谈判》、《商务英语》。

教材的编写与出版,是多年的教学实践和科研成果的总结,它经过校内外专家反复论证,在原有的国际贸易专业大专系列教材的基本框架的基础上,对相关内容加以修订和完善,增加了外贸专业英语的有关内容。同时根据我国加入 WTO 三年来所面临的新形势和所碰到的新问题,充分吸收近年来国内外国际贸易教学和科研方面所积累的新成果内容,力求不落俗套,有所创新。教材主要有以下特点:

1. 理论联系实际:在探讨理论的同时注重实用性和可操作性。
2. 富有新意:外经贸领域中新的知识点,新的贸易规则,新的外经贸政策以及新的外经贸发展动向,在本套系列教材中均有体现。
3. 质量上乘:在原国际贸易大专系列教材的基础上,取其精华,并从内容到结构进行了大幅度调整。

参编作者都是在各自学科从事多年教学和科研工作的教师,他们全力支持教

材的编写,为本套教材的出版付出了大量的心血和精力,在此一并予以赞扬和感谢。

由于编写时间仓促,教材中难免出现疏漏和不当之处,敬请批评指正。

对外经济贸易大学继续教育学院
教材编写委员会

2005年2月

前 言

21 世纪的社会是一个充满风险的世界。科学技术以前所未有的速度在发展、并推动着社会的进步和发展,及经济全球化的发展。人类社会进入了日新月异的快速发展时期,发展带来变化,变化带来风险,风险已成为我们这个时代的一个特征。市场经济是风险经济,企业在从事各种经营活动的过程中也必须按照市场经济的规律,采取市场经济的方法,对经营活动中的各种风险进行有效的管理和控制。保险是现代社会中最重要的风险转移和风险融资手段,从事任何经营活动都应该有效地使用保险这种风险管理方法。

本书在 1999 年 6 月中国对外经济贸易出版社出版的《国际货物运输保险》一书的基础上进行了修订和完善,其主要内容和特点有:将保险放在风险管理的大框架下作为一种风险转移和风险融资的手段进行介绍,使学生对保险在风险管理中的地位有一个明确的认识。考虑到保险是现代社会中企业、家庭和个人管理风险的最主要的方法,本书的前五章对风险和保险作了基本的介绍,特别加强了对风险管理的步骤和主要的风险管理方法的介绍。包括风险、风险管理以及保险的基本概念,风险管理的基本步骤和主要方法;保险的主要险种;保险的基本原则;保险合同的特点及主要内容以及保险中介机构。这一部分内容具有很强的理论性。

中国加入世界贸易组织以后,为企业提供了更直接地利用国际和国内两个市场的机会。货物的进出口运输是商品贸易中的一个重要环节,随着贸易量的增加,货物运输的数量急剧增加,货物在进出口运输的各个环节中都面临着各种自然灾害和意外事故造成损失的可能性,给买卖双方的利益造成损失,货物运输保险为有效避免运输途中的风险提供了保障手段。本书的后五章以海洋货物运输保险为重点,全面系统地解释了有关货物运输保险的风险、损失和费用,逐条分析了 1982 年的协会货物条款和中国海洋运输货物保险条款的各项内容,并详细地介绍了国际货运保险的惯例和实务。第十章是对其他运输方式的运输保险的简单介绍。这一部分内容将保险理论与保险实务相结合,并突出保险实务的实践性。

本书可作为大专院校保险、外经、外贸及经济管理专业的教科书和教学参考资料,也可作为从事保险业务,特别是海上运输和货运保险业务的参考书籍。

作者

2005年4月

目 录

第一章 风险与保险概述	(1)
第一节 风险概述	(1)
第二节 风险管理	(10)
第三节 保险概述	(17)
第二章 保险种类简介	(28)
第一节 强制保险和自愿保险	(28)
第二节 商业保险及其分类	(30)
第三节 政策性保险	(49)
第四节 社会保险	(52)
第五节 衡量保险业发展的统计指标	(56)
第三章 运输保险应用的保险原则	(61)
第一节 可保利益原则	(61)
第二节 最大诚信原则	(70)
第三节 近因原则	(77)
第四节 补偿原则	(80)
第五节 代位追偿原则	(84)
第六节 重复保险的分摊原则	(87)
第四章 保险合同	(91)
第一节 保险合同的特点	(91)
第二节 保险合同的主体和客体	(94)
第三节 保险合同的内容	(96)
第四节 保险合同的成立、转让、变更、解除和终止的法律规定	(99)

第五节	保险合同的形式	(103)
第五章	保险中介机构	(105)
第一节	保险代理机构	(106)
第二节	保险经纪机构	(113)
第三节	保险公估机构	(117)
第六章	海上保险的发展历史	(120)
第一节	海上保险的起源与发展	(120)
第二节	英国海上保险的发展	(123)
第三节	Lloyd's S G Policy 与协会货物条款	(126)
第七章	海洋运输货物保险保障的范围	(131)
第一节	海洋货运保险承保的风险	(131)
第二节	海洋货运保险保障的海上损失	(139)
第三节	海洋货运保险保障的费用损失	(150)
第八章	海洋货物运输保险条款	(156)
第一节	1982年协会货物条款介绍	(157)
第二节	协会货物战争险和罢工险条款	(174)
第三节	协会恶意损害条款与协会专门险条款	(178)
第四节	中国海洋运输货物保险条款	(180)
第五节	中国海洋运输货物战争险和罢工险条款	(186)
第六节	中国海洋运输货物专门险条款和其他海洋运输货物条款	(188)
第九章	海洋货物运输保险实务	(194)
第一节	海运货物保险的投保	(194)
第二节	海运货物保险的承保	(207)
第三节	货物运输保险的损失检验	(215)
第四节	海运货物保险的索赔	(220)
第五节	海运货物保险的理赔	(223)
第六节	海运货物保险单据	(232)

第十章 陆运货物、空运货物及邮递货物保险简介	(239)
第一节 陆上运输货物保险	(240)
第二节 航空运输货物保险	(243)
第三节 邮递运输货物保险	(245)
附录	(248)

目
录

目
录



第一章

风险与保险概述

研究保险必须从风险入手,风险是保险存在的基础,保险是对风险进行管理的一种方法。

第一节 风险概述

一、风险的概念

关于风险(Risks)的概念,迄今为止还没有一个被业界所普遍接受的、统一的说法。随着人们对风险的认识的发展与不断完善,风险的概念也经历了一个不断变化、不断发展的过程。在日常生活中,人们用“风险”描述没有把握、结果不确定的事情。如学生在填报高考志愿时,面临学校和专业的选择,由于不知道其他考生填报的志愿,因此,对于大多数考生而言,填报志愿就是一项有风险的行为;投资者在进行股票投资时,对股票的走势没有把握,对股票市场的变化无法作出准确的判断,在这种情况下,购买股票是有风险的。驾驶员在驾车行驶过程中,车况、道路及路上其他驾驶员的状态是变化的,因此导致发生碰撞事件的不确定性,这是驾驶风险。在保险行业,风险是指“保单承保的标的”,或“寿险保单项下的被保险人发生提前死亡的事件”,或“保险事件或事故发生的概率超出保险精算确定的损失概率”,等等。

风险是指与未来发生的不确定事件密切相关的机会与危险^①。只要存在着两

^① Risk Management: A guide to good practice, CIMA, 2002

种或两种以上的结果出现的可能性,就存在风险。概括而言,风险是指将来发生的结果不确定的行为、事件、状态和情况等。当我们需要对将来发生的情况作出判断、作出选择时,我们就面临着风险,因为将来充满了不确定性。由于不确定性的存在,人们很难对将来发生的事情作出准确的判断,将来发生的实际情况与人们对将来的预期可能存在着差异性,这种实际结果与预期结果的差异性也是风险的一种表现。

我们可以用很多方法来衡量这种差异。差异越大,风险越大。风险是人类对未来的认知能力与客观事物发生的实际结果之间的差异性。人类认知客观世界的的能力因人不同而存在着明显的差异性。不同的人对同一事件有不同的认识。不同行业对风险的认识也不尽相同。由于保险对风险的研究只考虑损失的情况而不涉及收益的情况,因此,从保险的角度来看,风险是指客观存在的发生损失的不确定性。

所有的政府机构、企业、家庭及个人都要对未来作出预测、判断和选择,这是我们生活和工作的主要内容。在不确定的情况下作出判断和选择就是进行风险决策。虽然我们就未来发生的事情作出的判断和选择是基于我们对未来的预测,我们对未来发生的结果都有一个或几个合理的预期,但是只要实际结果还没有发生,我们就不知道实际的结果,而实际结果与预期结果的差异就是风险。因此,风险就在我们身边,我们的生活充满了风险。

人类社会发展到今天,随着科学技术的发展,人类认识自然和认识自我的能力已经达到了前所未有的水平。人类在各个领域所取得的进步和研究成果使得我们可以预测未来,但是我们仍然没有能力准确地预知未来;即使是预言学家也无法准确地预知未来。对人类而言,未来发生的情况充满了未知与不确定性。这种现象在社会科学领域和经济领域表现得尤其突出。例如,我们不能确切地预测出来提高利率或降低利率1%对国民经济各个部门的实际影响;美国不能确切地预测到在伊拉克战争中,在侯赛因·萨达姆政权被推翻后,美国面临的来自伊拉克各种武装势力的顽强抵抗行为;中国的汽车制造商没有预测出2004年4月以来中国汽车市场上汽车价格的变化。

二、不确定性的概念

在绝大多数情况下风险与不确定性是可以相互替换的。要理解风险就必须理解什么是不确定性。不确定性是人们对未来发生的结果无法作出预测时所产生的无奈和困惑的主观感受。不确定性的重要性在于它影响着企业和个人的决策过

程,它使决策过程变得复杂。对于不确定性一般从两个方面来解释:

第一,一个事件或一个行为未来可能会出现几种结果是不确定的。例如,行驶中的汽车发生碰撞意外事故,而碰撞导致的损失既可能是车身的轻度损失,也可能是车身的严重损失,还可能是驾驶员的轻度损伤,或严重损伤甚至死亡等。

第二,就每一种可能出现的结果而言,其出现的概率是不确定的。仍以汽车碰撞为例,上述的各种结果中每一种结果出现的概率都不确定,但是根据经验可知,汽车碰撞导致的车身损失发生的概率较大。

由于不确定性是一种主观感受,因此,不同的人对同一个事件和行的不确定程度的感受是不同的。人们获取的信息不同,分析问题的能力不同,人的秉性和性格上的差异等等都影响到人们对不确定程度的感受。因此,对风险的感受是因人而异的。

三、风险的特性

研究风险的特性是为了进一步理解风险。风险是指未来发生的结果的多样性或不确定性。任何事件或行为只要未来有可能出现不同的结果,它就是风险。对风险的理解,必须强调以下四个特性:

(一)风险的客观性

无论人们是否意识到风险,风险都普遍地、客观地、时时刻刻地存在于我们生活中。风险存在的客观性是我们认识风险与管理风险的前提。历史的发展证明我们人类有能力认识客观世界、适应并改造客观世界。因为风险是客观存在的,所以人们可以认识风险,可以预测并管理风险。

(二)风险的损失性

风险是一种无形的客观存在,是看不见、摸不着的。人们往往是通过损失来认识风险,意识到风险的存在。客观存在的风险一旦发生往往表现为各种财产损失和人身伤亡。这也正是人们关心风险、研究风险的原因所在。

虽然风险本身是客观存在的,是中性的,没有好与不好的区别,但未来可能发生的各种结果对当事人而言,有好结果与坏结果、希望的结果与不希望的结果、肯定的结果与否定的结果等等的区别,因此人们往往将不好的、不希望的、否定的结果的出现视为风险,将风险与不好的、不希望的、否定的结果联系在一起。

(三) 风险的不确定性

风险的不确定性是指人对客观风险的主观感受的不确定性。这种主观感受的不确定性具体表现为风险发生与否不确定,发生的时间、地点不确定,发生的原因不确定,发生的后果不确定。人们在面临风险时,在进行风险选择时对于风险的总体感受是不确定的。

(四) 风险的社会性

无论是自然界的规律性运动、社会的发展和变化还是生理现象,就其本身而言无所谓风险,风险是相对于人身及其财产的危害而言的。风险的发生给人类社会带来各种不同形式的损失,如人身伤害和财产损失。风险是一个社会范畴,而不是自然范畴。没有人,没有人类社会,就没有风险。

四、风险的分类

对风险进行分类是全面认识风险的一种有效方法。

由于风险具有的上述特性,人们必须对风险进行系统的、全面的分析和研究,以有效地控制风险,减少风险给人类的生命和财产造成的损失。在对风险的研究中,人们将风险按不同的标准进行了各种分类。

(一) 按照风险的性质划分,风险被分为纯风险和投机性风险

1. 纯风险(Pure Risks)

纯风险是指一种只有损失机会而无获利机会的不确定性状态。纯风险一旦发生,导致的后果只有两种,或者损失,或者无损失,而没有任何获利的可能性。例如:房屋发生火灾,要么大火烧毁了房屋及物品造成了损失;要么扑救及时,没有造成损失,而不会出现任何获利的结果。

2. 投机性风险(Speculative Risks)

投机性风险是指一种既存在损失可能,也存在获利可能性的不确定性状态。投机性风险一旦发生,导致的后果有三种可能:损失、无损失和获利。例如:投资购买股票,在一个限定的时间内,可能赚,可能赔,也可能既没赚,又没赔。

将风险划分为纯风险与投机性风险是保险业对风险进行分类的一种重要方法。保险只对纯风险提供保障,而不对投机性风险提供保障。保险区分为纯风险与投机性风险的原因是一般只有纯风险才具有可保性,而对于投机性风险,在现有的承保技术水平下保险一般不予承保。

(二)按照研究风险的方法不同(影响风险的因素不同)将风险划分为静态风险与动态风险

1. 静态风险(Static Risks)

在一个相对稳定的、均衡的社会环境里,自然界自身的运动和发展,人或组织的行为上的错误给人的生命、财产及社会财富造成的损失的不确定性为静态风险。静态风险存在于社会、经济发展的任何阶段,存在于人类社会的不规范的行为中。如地震、洪水、雷电、热带风暴等自然灾害,盗窃、杀人、放火、欺诈等社会风险以及生病、死亡等生命现象。静态风险一般按照自身发展和运动的规律客观地存在着,与社会经济、政治、科技及国家政策的发展及变化之间没有必然的联系。自然风险往往是静态风险。

2. 动态风险(Dynamic Risks)

是指由于社会发展、政治制度变化、科学技术发展、国家政策的改变以及法律的变化等引起的变动和带来的不确定的影响,如人口增长、利率的变化、汇率的变化、股票市场的波动、环境污染、恐怖主义活动、战争等风险。动态风险表现了风险的发展性,社会风险、经济风险、政治风险往往都是动态风险。

(三)主观风险与客观风险

1. 主观风险(Subjective Risks)

主观风险是指人对客观风险在主观认识上存在的偏差或不确定性。主观风险源于人对风险的认识。主观风险的产生还因人们在风险衡量过程中由于采取的方法不正确或有关风险数据的有限性而导致的风险。

主观风险是一种重要的风险,它可以解释为什么不同的人、不同的企业对于同一风险可能采取了完全不同的风险管理方法。

2. 客观风险(Objective Risks)

风险存在的客观性是人们认识风险、预测风险和管理风险的前提。风险本身都是客观的,客观风险这一提法是相对于主观风险而言的。一般用实际结果与预期结果的差异性来衡量客观风险。

(四)按照风险损害的对象来划分,风险可分为人身风险、财产风险、责任风险和信用风险

1. 人身风险(Personal Risks)

人身风险是指与人的生命和身体有关的风险,由于人过早夭亡、疾病、伤残、失

业或年老等造成经济收入减少、丧失收入来源或增加了生活负担因而遭受损失的不确定性状态。人身风险一方面源于生、老、病、死等生理现象的发生与人们对此预期的差异性,另一方面源于各种导致人身意外伤害的事件。

2. 财产风险(Property Risks)

财产风险是指因财产发生损毁、灭失和贬值而使财产的价值减少和丧失,并使财产的所有人、使用人和管理者遭受相应损失的不确定性状态。这种损失既有直接的,也有间接的。如果一辆汽车在碰撞事故中受损,修理费用就是车主的直接损失,而为修理汽车所花费的时间和努力,以及造成的误工等,都属于间接损失。

3. 责任风险(Liability Risks)

责任风险是指因人们的过失或侵权行为造成他人的财产损毁或人身伤亡时,依法必须承担的经济赔偿责任的不确定性状态。在法律健全的社会里,任何一个人人都要依法承担由于自己的疏忽或过失而给他人造成损害的赔偿责任。

4. 信用风险(Credit Risks)

信用风险是在商品赊销或货币借贷行为中,买方或借款人不能按照合同规定的付款期限或还款期限支付到期债务而给买方和贷款人造成的收不回货款和贷款的损失。

(五)按照风险的来源划分,风险可分为自然风险、社会风险、政治风险和经济风险

1. 自然风险(Physical Risks)

自然风险是指由于自然界的运动和变化给人类社会的生命和财富造成伤亡和损失的自然现象。如雷击、暴风雪、暴雨、地震、洪水等。

2. 社会风险(Social Risks)

每一个社会在其发展过程中都会形成社会成员一致认可的价值取向、道德标准和行为准则。社会风险是指社会团体或个人的行为背离了社会公认的价值观、道德观和行为规范,并且这些违法行为或破坏行为给社会造成不安定以及人身伤亡和财产损失的风险。如械斗、偷盗、抢劫、暴乱、绑架等。

3. 政治风险(Political Risks)

政治风险是指由于国家政权变动、政治斗争、法律和政策的改变而造成的社会不安定以及人身伤亡和财产损失的风险。如战争、社会动荡、政权改变等。

4. 经济风险(Economic Risks)

经济风险是指在生产、流通、交换、分配领域等各种经济活动中,由于经营不