



全国成人教育国际贸易专科系列教材

国际货物 运输保险

■ 黄敬阳 编著

中国对外经济贸易出版社



全国成人教育国际贸易专科系列教材

国际货物运输保险

黄敬阳 编著

D3226

中央财经大学图书馆藏

登录号

175858

分类号

F840.63/7

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际货物运输保险/黄敬阳编著. —北京:中国对外经济贸易出版社, 1999. 3

全国成人教育国际贸易专科系列教材

ISBN 7-80004-691-5

I. 国… II. 黄… III. 国际运输: 货物运输-运输保险 成人教育-教材 IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 16362 号

全国成人教育国际贸易

专科系列教材

国际货物运输保险

黄敬阳 编著

中国对外经济贸易出版社出版

(北京安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

新华书店北京发行所发行

北京朝阳经纬印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本

10.375 印张 262 千字

1999 年 6 月第 1 版

1999 年 6 月第 1 次印刷

印数: 3000 册

ISBN 7-80004-691-5

F·435

定价: 14.50 元

全国成人教育国际贸易专科系列教材

编委会

主任	叶彩文			
副主任	李庚禹	黄震华		
秘书长	李诗			
委员	叶彩文	李庚禹	黄震华	孙成海
	谢毅斌	李诗	王绍熙	黎孝先
	刘舒年	严启明	薛荣久	沈四宝
	贾怀勤	雷荣迪	杨逢华	葛华

内 容 简 介

本书分为上下两编。上编较为全面地介绍了风险与保险的基本知识，保险的基本原理以及保险的基本法律规范；下编以海上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、1982年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。

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或教学参考资料，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。

编 者

1999年3月

前 言

随着我国改革开放进程的进一步加快，对外经济贸易对整个国民经济发展的推动作用显得越来越突出，与之相适应，外经贸事业的进一步发展对人才和教育提出了更高的要求。作为外经贸教育的重要组成部分，改革开放二十年来，我国的外经贸成人教育取得了令人瞩目的成绩，在教学、科研等方面都积累了较为丰富的经验。但由于诸多因素的限制，教材建设还不能适应外经贸成人教育发展的需要，特别是至今尚无一套较为完整的、适合成人专科教育特点的系列教材。

为此，根据外经贸部《“九五”期间外经贸行业干部培训工作计划纲要》关于加强教材建设的要求，我们组织对外经济贸易大学和对外经济贸易管理干部学院等高校的专家、教授及有关人士共同编写了《中国对外贸易概论》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《营销学原理》、《国际金融》、《世界市场行情》、《国际商事法》、《国际货物运输》、《国际货物运输保险》、《国际经济合作》、《政治经济学原理》、《大学语文》、《计算机原理与应用》、《中国经济概论》、《会计学原理》、《应用统计》和一本综合辅导大纲，共17本，作为国际贸易专业成人专科教育系列教材，供成人脱产、函授、夜大学生及在职人员岗位培训使用。

这套教材在以往同类教材的基础上，吸收了近年来国际贸易发展的新内容和教学中的新成果，充分考虑和突出了成人教育的特点，具有较强的针对性和实用性，是目前全国外经贸系统唯一一套较为完整、配套的国际贸易专业成人专科教育系列教材。

这套教材的编写，得到了对外经济贸易大学及有关院校的大

力支持，在此谨表感谢。对在使用中发现的疏漏和不足，望及时提出宝贵意见，以便充实和完善。

对外贸易经济合作部

人事教育劳动司

1998年5月

目 录

上编 保险基础知识

第一章 保险概述	(1)
第一节 风险和风险管理.....	(2)
第二节 保险基金	(13)
第三节 保险的法律性	(15)
第四节 保险的职能和作用	(17)
第二章 保险的分类与发展	(21)
第一节 强制保险和自愿保险	(21)
第二节 商业保险及其分类	(23)
第三节 政策保险	(49)
第四节 社会保险	(52)
第五节 世界保险业的发展趋势	(56)
第三章 保险的原则	(58)
第一节 最大诚信原则 (Utmost Good Faith)	(58)
第二节 可保利益原则 (Insurable Interests)	(63)
第三节 近因原则 (Principle of Proximate Cause)	(72)
第四节 补偿原则 (Principle of Indemnity)	(76)
第五节 代位追偿原则 (Subrogation)	(81)
第六节 重复保险 (Double Insurance) 的分摊原则	(85)
第四章 保险合同	(88)

第一节	保险合同的特点	(88)
第二节	保险合同的主体和客体	(90)
第三节	保险合同的内容	(93)
第四节	保险合同的成立、变更、解除和终止	(95)
第五节	保险合同的形式	(100)
第五章	保险中介人	(101)
第一节	保险代理人	(102)
第二节	保险经纪人	(111)
第三节	保险公估人	(114)
第六章	中国保险业的发展历史及现状	(117)
第一节	中国古代的保险思想和形态	(117)
第二节	现代保险业在中国的发展	(118)
第三节	新中国保险业的发展	(121)
第四节	中国保险业同世界保险业的比较	(135)

下编 海洋货物运输保险

第七章	海上保险的发展历史	(140)
第一节	海上保险的起源与发展	(140)
第二节	英国海上保险的发展	(143)
第三节	Lloyd's S. G. Policy 与协会货物条款	(148)
附录一	Lloyd's S. G. Policy Form	(153)
附录二	The Institute of London Underwriters Companies Marine Policy	(156)
附录三	Lloyd's Marine Policy	(160)
第八章	海洋运输货物保险保障的范围	(164)
第一节	海上货运保险承保的风险	(164)
第二节	海上货运保险保障的海上损失	(173)
第三节	海上货运保险承担的费用损失	(186)

第九章 海洋货物运输保险条款 ·····	(192)
第一节 1982年协会货物条款介绍·····	(193)
第二节 协会货物战争险和罢工险条款·····	(213)
第三节 协会恶意损害条款与协会专门险条款·····	(218)
第四节 中国海洋运输货物保险条款·····	(220)
第五节 中国海洋运输货物战争险和罢工险条款·····	(228)
第六节 中国海洋运输货物专门保险和其他 海洋运输货物条款·····	(230)
附录一 INSTITUTE CARGO CLAUSES (A)·····	(236)
附录二 INSTITUTE CARGO CLAUSES (B)·····	(247)
附录三 INSTITUTE CARGO CLAUSES (C)·····	(252)
附录四 中国人民保险公司海洋运输货物保险条款 ·····	(257)
附录五 中国人民保险公司海洋运输货物战争险条款 ·····	(261)
第十章 海洋货物运输保险实务 ·····	(263)
第一节 海运货物保险的投保与承保·····	(263)
第二节 货物运输保险的损失检验·····	(279)
第三节 海上货运保险的索赔与理赔·····	(287)
第四节 海上货运保险单据·····	(296)
附录一 中国人民保险公司海洋货物运输保险单·····	(303)
附录二 中国人民保险公司运输保险凭证·····	(305)
附录三 赔款收据和权益转让书·····	(307)
附录四 中国人民保险公司共同海损担保函·····	(309)
第十一章 陆运货物、空运货物及邮递货物保险 ·····	(310)
第一节 陆上运输货物保险·····	(311)
第二节 航空运输货物保险·····	(314)
第三节 邮递货物保险·····	(317)

上编 保险基础知识

第一章 保险概述

究竟什么是保险，历来众说纷纭，各种学说莫衷一是，如损失说与非损失说。由于人们研究保险的角度和目的不同，对保险的理解和认识也就不完全相同。

“保险”一词从字面上来解释，是指对危险的保障。

“保险”一词从经济学的角度来解释，是指一种补偿损失的经济制度。

“保险”一词从社会保障的角度来解释，是指一种互助的社会保障制度。

“保险”一词从法律的角度来解释，是指保险人与被保险人之间签订的补偿损失或给付保险金的合同。

“保险”一词从风险管理的角度来解释，是指用财务手段转移风险的方法。

综上所述，什么是保险很难简单地概括说明。本书将保险的概念界定如下：保险是一种以合同为依据而建立起来的经济补偿制度。被保险人根据合同以交纳保费的方式将风险转移给保险人；保险人根据合同收取保险费，建立保险基金，履行损失补偿或给付保险金，实现由多数被保险人分担少数被保险人的损失的目标。

这个定义有四个核心要点：

第一，经济补偿是保险的本质特征。

第二，经济补偿的依据是保险合同。

第二，经济补偿的费用来自被保险人交纳的保险费所形成的保险基金。

第四，经济补偿的结果是风险的转移和损失的共同分担。

全面而准确地理解保险的概念，必须从以下三个方面进行分析和阐述：

第一，风险——保险产生的基础

第二，保险基金——保险经营的核心

第三，保险法律——保险发展的规范

第一节 风险和风险管理

人们对保险的需求，源于人们对风险可能造成的损失防范，以及对已发生的损失需要采取的补救措施。风险是保险存在的基础，保险是对风险进行管理的一种手段。

一、风险（Risks）的概念和特性

风险是指未来结果的多样性或不确定性。任何事情只要将来有可能出现不同的结果，它就是风险。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。对风险的理解，必须强调以下三个特性：

1. 风险存在的客观性

无论人们是否意识到，风险都是普遍地客观地时时刻刻地存在于我们生活的方方面面。

2. 风险的损失性

人们关心风险，研究风险，因为风险是与损失密切相关的。客观存在的风险一旦发生往往给人们造成财产损失和人身伤亡。

3. 风险的不确定性

风险的不确定性是指风险一旦发生造成的损失具有不确定

性，即是否造成损失不确定，损失程度的大小不确定，造成损失的时间、地点不确定，造成损失的原因不确定。风险的不确定性要求我们掌握并运用各种方法，在可能的条件下对风险进行测量，以便采用相应的手段管理风险。

如果用概率理论来描述这种不确定性，肯定发生的情况概率为1；肯定不发生的情况概率为0；而风险一旦发生是否造成损失的概率在0~1之间。

二、风险的分类

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富造成的损失。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：投资房地产炒作，在一个限定的时间内，可能赚，可能赔，也可能没赚没赔。

保险区分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) 按风险损害的对象来划分，风险可分为人身风险、财产风险和责任风险

1. 人身风险 (Personal Risks)

人身风险是指由于人的死亡、疾病、伤残、失业或年老等造成的经济收入的减少和丧失收入来源而遭受的损失不确定性状态。由于所有的损失最终都是要由人来承受的，因此，从某种意义上来说，所有的风险损害对象都是个人。人身风险是直接与人生命和身体有关的风险。

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所有人，使用人和责任人所遭受的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，任何一个人都要依法承担由于自己的疏忽或过失给他人造成的损害的赔偿责任。

(三) 按风险的来源划分，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 (Natural Risks)

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

2. 社会风险 (Social Risks)

社会风险是指由于集团和个人的某些违法行为、破坏行为造成社会的不安定以及人身伤亡和财产损失的风险。例如：偷盗、抢劫、暴乱等等。

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

改变而造成的社会的不安定以及人身伤亡和财产损失的风险。例如：战争、社会动荡、政权改变等等。

4. 经济风险 (Economic Risks)

经济风险是指在生产、流通、交换、分配等领域的各种经济活动中，由于经营不善、信息不准、决策失误、市场变化等给经营者造成的收入减少、经营亏损、企业破产的风险。

三、与风险有关的概念

在风险的研究中，人们还发现了风险因素及风险事故，它们对损失的发生有重要的影响作用。

(一) 风险因素 (Hazards)

风险因素是指任何可能促使和/或增加损失发生的频率或严重程度条件和情况。构成风险因素的条件越多，发生损失的可能性就越大，损失的程度就越严重。风险因素又可进一步划分为有形风险因素和无形风险因素。

1. 有形风险因素 (Physical Hazards)

有形风险因素是指导致损失发生的各种物质方面的因素。例如：对于汽车碰撞损失而言，汽车的性能、汽车行驶的路线及路面条件、天气情况，这些因素都是汽车发生碰撞损失的有形风险因素。在上述因素都有利的情况下，从理论上讲，汽车发生碰撞损失的概率很小；当上述因素中的一项或几项是不利的，则汽车发生碰撞损失的概率就大。

2. 无形风险因素

无形风险因素是指人们生活的自然、社会和经济环境，人们所受的教育及对待工作及生活的态度，处理事情的方法等等，这些非物质的、无形的因素，也会影响损失发生的可能性大小及损失的严重程度。在深入的研究中，人们又将无形风险因素进一步细分为道德风险和行为风险。

(1) 道德风险 (Moral Hazards) 所谓道德风险是指人的不诚实、不良企图或欺诈等故意行为或不行为，导致风险事故的发生

生，或扩大已经发生的风险事故所造成的损失的情况。保险中所指的道德风险主要表现在投保人或被保险人利用保险谋取不正当利益，如保险诈赔行为。

(2) 行为风险 (Morale Hazards) 行为风险是指由于人们行为上的疏忽、过失等无意识的行为或不行为易于引发风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。例如：驾驶员的技术和精神集中状态，汽车驾驶员在驾驶时是否系安全带等对车祸的发生及车祸损失的大小都有直接的影响。

(二) 灾害事故 (Perils)

灾害事故也称风险事件，是指造成损失的直接原因。例如：地震、洪水、火灾、爆炸、疾病、死亡等。

任何损失的出现都是由灾害事故直接造成的。只要有损失，就一定有造成损失的灾害事故。我们仍以开车为例，驾驶员在路上开车，存在着汽车发生碰撞的风险，只要汽车没有发生实际的碰撞，碰撞就是一种客观存在的风险（因为汽车是否会发生碰撞，什么原因导致碰撞，碰撞造成损失的程度等等，都是不确定的）。而在汽车行驶过程中一旦发生碰撞事故，并且造成了实际损失，如车体严重撞坏、驾驶员受伤，则碰撞就是造成损失的直接原因。这时我们称碰撞为灾害事故。

(一) 损失 (Loss)

损失有多种表现形式，如经济损失、精神损失、名誉损失等等。保险研究的损失是指人或物体的经济价值的减少或丧失，它必须是一种可以用货币计量的损失。

(四) 风险因素、灾害事故同损失的关系

风险因素的存在引发灾害事故，灾害事故导致损失的出现。以汽车碰撞为例说明风险因素、风险事故同损失发生的关系。在汽车碰撞事故的调查过程中，司机无照驾车或酒后驾车，是造成碰撞事故发生的行为灾害；经调查证实，汽车刹车已坏，是造成撞车发生的有形风险因素。人们对风险的研究就是要采取措施控制

风险因素的出现，减少灾害事故的发生，进而减少损失的发生频率，减小损失的程度，并且对发生的损失采取有效的补救措施，这样一个过程就是风险管理。

四、风险管理 (Risk Management)

通俗地讲，风险管理是指通过对风险的识别、分析与度量，采取损失控制措施，以最少的成本，使风险所引起的损失降到最低程度的一系列管理方法。风险管理也可以被描述为一个组织或个人采取的降低风险成本，实现利润最大化的一系列决策和措施。风险成本是指损失控制成本、损失融资成本、风险机会成本和风险心理成本。

(一) 风险管理的步骤

1. 制定风险管理的目标和计划

风险管理的目标是选择最经济和最有效的措施使风险的成本最小。这个目标具体地表现为节约经营成本，减少雇员的忧虑情绪，保证企业经营的连续性，防止雇员在工作时发生意外伤害，有效地利用资源，保证收入的稳定性，树立企业的社会形象等等。企业在发展的不同时期，将根据企业和社会的变化，根据企业的经营目标对风险管理的具体目标进行调整。

2. 识别风险 (Risk Identification)

确立了风险管理的目标之后，企业的风险管理人员将对企业拥有的各种资产，雇用的所有员工，从事的各项经营活动进行全面的调查和分析，寻找出企业在各个方面所面临的各种风险。风险识别的方法主要有：财务报表分析法、生产流程图分析法、组织机构图分析法、风险清单分析法、法律合同分析法。各种风险识别方法都有其特点。风险管理人员可以根据企业的性质、规模和风险的特点选择不同的方法进行风险的识别。

3. 风险衡量 (Risk Measurement)

风险衡量是指衡量损失发生的可能性大小，估算潜在的损失程度的大小，及损失对企业影响的严重性。风险衡量首先就风