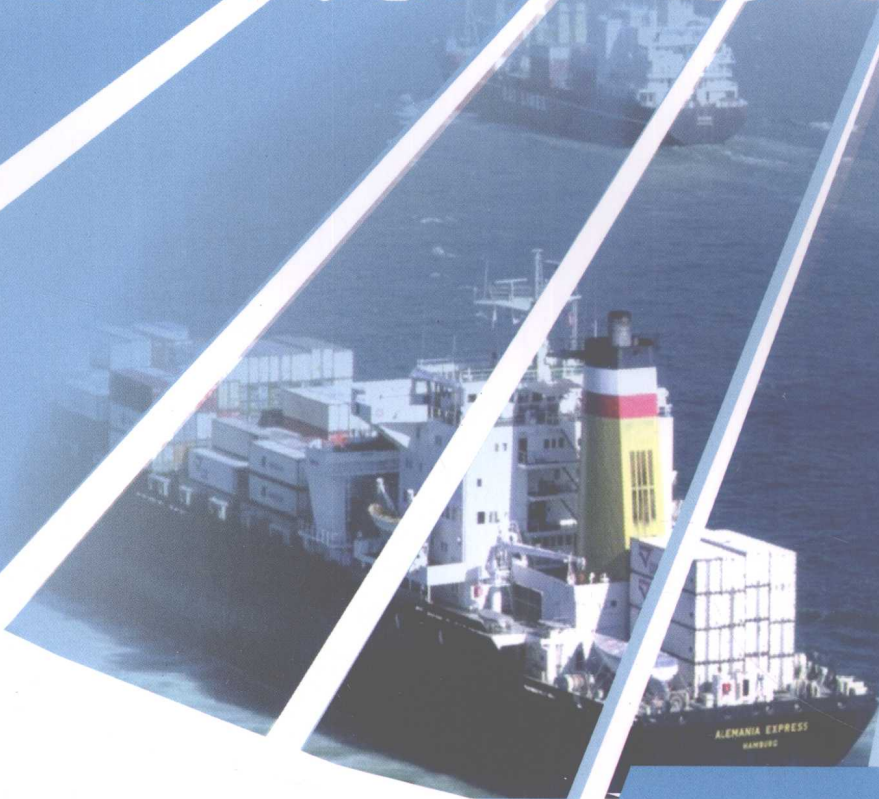




全国高职高专  
国际商务类规划教材

# 国际货物运输保险



杨凤梅 周岳梅 主编



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

全国高职高专国际商务类规划教材

# 国际货物运输保险

主 编 杨凤梅 周岳梅  
副主编 于小霞 刘存明 陈 锐 王 琳



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 内 容 简 介

本书系统阐述了国际货物运输保险的基本知识和各种国际货物运输形式的相关知识。全书共分六篇十九章,包括基础知识、海上货物运输保险、国际陆路货物运输保险、国际航空货物运输保险、国际多式联运保险和国际货物运输保险的实务操作等内容。本书在内容编排上,突出理论与实践相结合,注重知识的应用性,因此在每一篇里,都先介绍该运输方式的相关内容,然后介绍此运输方式下的保险问题,最后是相关案例分析。本书每章前都有知识目标和能力目标,每章开始都有引导案例,每章后都有同步练习题,以利于掌握该部分知识。

本书可以作为高等院校国际贸易类专业、物流专业以及相关专业的教材,也可以供从事国际货物运输实践与保险的工作人员参考使用。

### 图书在版编目(CIP)数据

国际货物运输保险/杨凤梅,周岳梅主编. —北京:北京大学出版社,2009.8

(全国高职高专国际商务类规划教材)

ISBN 978-7-301-15343-7

I. 国… II. ①杨…②周… 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(2009)第095082号

书 名: 国际货物运输保险

著作责任者: 杨凤梅 周岳梅 主编

责任编辑: 李 玥

标准书号: ISBN 978-7-301-15343-7/F·2226

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765126 出版部 62754962

电子信箱: [xxjs@pup.pku.edu.cn](mailto:xxjs@pup.pku.edu.cn)

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×980毫米 16开本 22印张 431千字

2009年8月第1版 2009年8月第1次印刷

定 价: 37.00元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024; 电子信箱: [fd@pup.pku.edu.cn](mailto:fd@pup.pku.edu.cn)

# 前 言

作为国际有形商品贸易必不可少的重要环节，国际货物运输的跨度大、环节多、时间长，面临的风险较大，如何转嫁风险就成为国际有形商品贸易商重点考虑的问题。而国际货物运输保险能够为货物运输提供担保，降低货物运输途中的风险，补偿货物运输途中的经济损失，保障贸易商的利益，从而能够促进国际有形商品贸易的发展。

在供应链一体化的背景下，国际间的货物往来更加频繁，货物运输在世界经济中发挥着越来越大的作用，作为货物运输保护伞的国际货物运输保险，必将随着货物运输的发展而发展。

为了符合目前外经贸专业学生的实际需要，我们编写了本教材。本教材最大的特点是总体与个别的对应、理论与实践的统一、创新与操作的结合，目的是使读者既了解国际货物运输保险的共同性，又能区分各险种之间的区别；既能学习到国际货物运输保险的基础理论，又能运用基础理论进行实务操作；既能学会现有的知识，又能进行知识的创新。

《国际货物运输保险》全书共分为六篇，第一篇作为国际货物运输保险基础知识的介绍，主要介绍了保险的相关知识和国际货物运输保险的相关内容；第二篇到第五篇对国际货物运输保险的不同险种进行了论述，包括国际海上货物运输保险、国际陆路货物运输保险、国际航空货物运输保险和国际多式联运保险，每一部分都从该类运输方式的特点、相应的保险形式、对应的险别和条款以及该类保险的实务操作等方面进行了详细的论述；第六篇国际货物运输保险实务，主要介绍了国际货物运输保险的投保、承保、索赔和理赔实务。为了便于读者掌握各部分的内容，在每章的开始我们点明了该章的知识目标和能力目标；在每章的结尾我们总结了该章的主要内容，并且附有练习题。为了使读者对国际货物运输保险有更清晰的认识，在书后还附有国际货物运输保险的部分单据。

本书由杨凤梅主编，周岳梅任第二主编，于小霞、刘存明、陈锐和王琳任副主编。其中第一篇由杨凤梅、黄秉帅、王帅编写；第二篇由王琳编写；第三篇由杨凤梅、陈锐、赵小燕编写；第四篇由刘兰香、周岳梅编写；第五篇由孔璇、刘存明编写；第六篇由于小霞编写。全书由杨凤梅负责修改定稿。

本书在编写过程中，参考了大量相关书籍和网站的资料，得到了北京大学出版社编辑李玥的支持和帮助，在此一并谢过。由于本书涉及范围广，编者水平有限，难免有疏漏之处，恳请批评指正。

本书可以作为高等院校外经贸类专业、物流专业以及相关专业学生的教材，也可以作为从事外贸运输与保险工作人员的参考用书。

编 者

2009年7月

# 目 录

## 第一篇 基础知识

第一章 保险知识概述..... 2	二、保险合同的客体..... 29
第一节 危险与风险..... 3	三、保险合同的内容..... 31
一、危险..... 3	四、保险合同的形式..... 33
二、风险..... 4	第三节 保险合同的订立与履行..... 35
三、可保风险..... 5	一、保险合同的有效订立..... 35
第二节 保险的定义及起源..... 6	二、保险合同的履行..... 36
一、保险的定义..... 6	第四节 保险合同的转让、解除与终止..... 38
二、保险的起源..... 7	一、保险合同的转让..... 38
三、我国保险的发展..... 8	二、保险合同的解除..... 38
第三节 保险的种类..... 9	三、保险合同的终止..... 39
一、按照保险的性质分类..... 9	本章小结..... 40
二、按照保险的标的分类..... 11	练习题..... 40
三、按照保险的实施方式分类..... 14	第三章 国际货物运输概述..... 41
四、按照风险转嫁的层次分类..... 14	第一节 运输的含义和特点..... 42
第四节 保险的基本原则..... 15	一、运输的含义..... 42
一、最大诚信原则..... 15	二、运输的特点..... 42
二、保险利益原则..... 18	三、现代运输工具的基本要求..... 43
三、近因原则..... 19	第二节 国际货物运输的特点和要求..... 43
四、损失补偿原则..... 20	一、国际货物运输的特点..... 43
本章小结..... 20	二、国际货物运输的要求..... 45
练习题..... 21	第三节 国际货物运输方式..... 46
第二章 保险合同..... 22	一、水上运输..... 46
第一节 保险合同的概述..... 23	二、陆路运输..... 46
一、保险合同的概念..... 23	三、航空运输..... 47
二、保险合同的特点..... 23	四、邮政运输..... 47
三、保险合同的分类..... 25	五、管道运输..... 48
第二节 保险合同的要素与形式..... 27	六、国际货物运输方式的选择..... 48
一、保险合同的主体..... 28	第四节 我国国际货物运输的组织机构..... 49



一、我国国际货物运输组织体系 .....	49	一、国际货物运输保险的起源 .....	54
二、我国国际货物运输行政 管理机构 .....	51	二、国际货物运输保险的发展 .....	55
本章小结 .....	52	第二节 国际货物运输保险的特点、 职能和作用 .....	57
练习题 .....	52	一、国际货物运输保险的特点 .....	57
<b>第四章 国际货物运输保险概述 .....</b>	<b>53</b>	二、国际货物运输保险的职能 .....	58
第一节 国际货物运输保险的起源 和发展 .....	54	三、国际货物运输保险的作用 .....	59
		本章小结 .....	60
		练习题 .....	60

## 第二篇 国际海上货物运输保险

<b>第五章 国际海上货物运输基本知识 .....</b>	<b>62</b>	二、海上货运保险承保的损失 .....	101
第一节 国际海上货物运输概述 .....	63	三、海上货运保险承保的费用 .....	103
一、国际海上货物运输的特点 .....	63	第二节 国际海上货物运输保险合同 .....	105
二、海运船舶的构造和种类 .....	64	一、国际海上货物运输保险合同的 特点 .....	105
三、船舶吨位 .....	66	二、国际海上货物运输保险的 保险标的 .....	105
四、船舶载重线 .....	68	三、国际海上货物运输保险的 保险期限 .....	107
五、船籍和船级 .....	69	四、国际海上货物运输保险合同的 主要内容 .....	108
六、我国开辟的主要航线 .....	70	五、国际海上货物运输保险合同的 履行 .....	108
七、国际海运组织 .....	71	第三节 国际海上货物运输保险的险别 .....	109
八、国际公约 .....	73	一、我国海上货物运输基本险 .....	109
第二节 国际海上货物运输方式 .....	74	二、我国海上货运附加险 .....	112
一、班轮运输 .....	74	三、英国伦敦保险协会海运 货物保险条款 .....	115
二、租船运输 .....	88	本章小结 .....	118
本章小结 .....	95	练习题 .....	118
练习题 .....	95		
<b>第六章 国际海上货物运输保险 .....</b>	<b>97</b>		
第一节 国际海上货物运输保险保障的 范围 .....	98		
一、海上货运保险承保的风险 .....	98		



**第七章 国际海上货物运输保险实务** ..... 120

第一节 国际海上货物运输保险的投保 .. 121

一、确定投保人 ..... 121

二、投保险别的选择 ..... 122

三、填写投保单 ..... 123

四、缴纳保险费 ..... 124

第二节 国际海上货物运输保险承保实务 ..... 126

一、签订预约保单 ..... 126

二、签发暂保单 ..... 126

三、出立保险单 ..... 126

第三节 国际海上货物运输保险的

索赔 ..... 127

一、货方搜证与索赔 ..... 127

二、索赔文件 ..... 127

三、代位追偿与委付 ..... 128

第四节 国际海上货物运输保险赔付金额的计算 ..... 128

一、对全部损失的赔付 ..... 128

二、对部分损失的赔付 ..... 128

本章小结 ..... 130

练习题 ..... 130

**第三篇 国际陆路货物运输保险**

**第八章 国际陆路货物运输基本知识** ..... 132

第一节 国际陆路货物运输的概述 ..... 133

一、铁路运输概况 ..... 133

二、公路运输概况 ..... 134

三、我国的陆路运输概况 ..... 134

第二节 国际铁路货物运输简介 ..... 135

一、铁路货物运输的特点 ..... 135

二、国际铁路货物运输的作用 ..... 136

三、铁路货物运输的主要环节 ..... 137

四、铁路货物运输的分类 ..... 141

五、国际铁路货物联运 ..... 145

六、铁路保价运输 ..... 148

第三节 国际公路货物运输简介 ..... 149

一、公路货物运输的特点 ..... 149

二、国际公路货物运输的作用 ..... 150

三、公路运输操作流程 ..... 151

四、公路运输的经营方式 ..... 152

五、公路运费 ..... 153

六、我国对外贸易公路运输及口岸的分布 ..... 153

本章小结 ..... 154

练习题 ..... 154

**第九章 国际陆路货物运输保险** ..... 155

第一节 国际陆路货物运输保险 ..... 156

一、铁路货物运输保险 ..... 156

二、公路货物运输保险 ..... 158

三、邮政包裹保险 ..... 160

第二节 国际陆路货物运输保险实务 ..... 162

本章小结 ..... 165

练习题 ..... 165

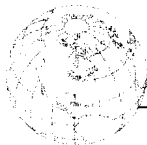
**第四篇 国际航空货物运输保险**

**第十章 国际航空货物运输基本知识** ..... 168

第一节 国际航空货物运输的概述 ..... 169

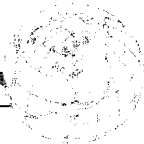
一、国际航空货物运输特点 ..... 169

二、国际航空运输组织 ..... 170

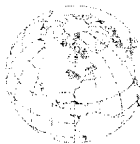


三、航空货物运输的有关国际公约 和法律..... 172	本章小结..... 192
第二节 国际航空货物运输的方式..... 173	练习题..... 192
一、班机运输..... 173	<b>第十二章 国际航空货物运输保险..... 195</b>
二、包机运输..... 173	第一节 国际航空货物运输保险条款..... 196
三、集中托运..... 174	一、责任范围..... 196
四、联运方式..... 174	二、除外责任..... 197
五、航空快递..... 175	三、责任起讫..... 197
本章小结..... 178	四、被保险人的义务..... 198
练习题..... 178	五、索赔期限..... 198
<b>第十一章 国际航空货物运输流程..... 179</b>	第二节 国际航空货物运输保险实务..... 198
一、国际航空货物运输的当事人 及作业流程..... 180	一、案情简介..... 199
二、国际航空运费..... 183	二、诉辩双方的观点和案件 处理结果..... 198
三、国际航空运输的主要单据..... 188	三、案件评析..... 200
<b>第五篇 国际多式联运保险</b>	
<b>第十三章 国际多式联运基本知识..... 204</b>	一、海—铁多式联运..... 214
第一节 国际多式联运的概述..... 205	二、海—空多式联运..... 215
一、国际多式联运的概念..... 205	三、江—海多式联运..... 216
二、国际多式联运经营人..... 206	本章小结..... 216
三、国际多式联运合同..... 211	练习题..... 214
第二节 国际多式联运单据..... 211	<b>第十四章 国际多式联运保险..... 217</b>
一、多式联运单据的定义..... 211	第一节 国际多式联运保险保障的范围.. 218
二、多式联运单据的作用..... 211	一、国际集装箱多式联运保险 涉及的范围..... 219
三、多式联运单据的主要内容..... 212	二、多式联运经营人的责任保险 和货物保险之间的关系..... 219
四、多式联运单据的签发..... 212	第二节 国际多式联运的集装箱保险..... 200
五、多式联运单据与其他运单的 不同..... 213	一、集装箱保险..... 200
六、多式联运单据的证据效力 与保留..... 213	二、集装箱自身保险..... 221
第三节 国际多式联运的组织方式..... 214	





三、集装箱所有人的第三者的 赔偿责任保险..... 221	本章小结..... 224
四、集装箱承运人的货物损害赔偿 责任保险..... 222	练习题..... 224
<b>第十五章 国际多式联运保险实务..... 225</b>	
<b>第六篇 国际货物运输保险实务</b>	
<b>第十六章 国际货物运输保险的投保..... 232</b>	<b>第二节 国际货物运输保险承保费率..... 265</b>
第一节 国际货物运输保险投保概述..... 233	一、确定货运险保险费率的原则..... 265
一、国际贸易的价格..... u7 条件	二、影响国际货运保险费率厘定的 因素..... 266
二、办理投保的责任方..... 236	三、出口货物的保险费率..... 268
三、保险险别的选择原则..... 237	四、进口货物的保险费率..... 277
四、影响投保险别选择的因素..... 238	第三节 国际货物运输保险单据..... 281
第二节 国际货物运输保险投保程序..... 241	一、保险单据的性质和作用..... 281
一、选择保险公司..... 241	二、保险单据的种类..... 281
二、选择适当的保险险别..... 242	三、保险单的格式..... 285
三、确定保险金额和保险费..... 245	四、保险单内容填写..... 286
四、填写投保单..... 246	五、保险合同的签订..... 290
第三节 国际货物运输保险金额 与保险费..... 251	六、贸易合同和信用证中的 保险条款..... 292
一、保险金额的确定..... 252	七、保险单中承保条件的拟订..... 294
二、保险费..... 255	八、订立保险条款需要注意的 问题..... 295
第四节 国际货物运输保险投保方式..... 256	本章小结..... 296
一、进口货物的投保方式..... 257	练习题..... 296
二、出口货物的投保方式..... 259	
本章小结..... 260	<b>第十八章 国际货运保险索赔实务..... 297</b>
练习题..... 260	第一节 国际货物运输保险索赔概述..... 298
<b>第十七章 国际货物运输保险     承保实务..... 261</b>	一、索赔原则..... 299
第一节 国际货物运输保险承保概述..... 262	二、索赔条件..... 299
一、风险评估..... 262	三、索赔时效..... 300
二、承保方式..... 264	四、索赔应注意的问题..... 301

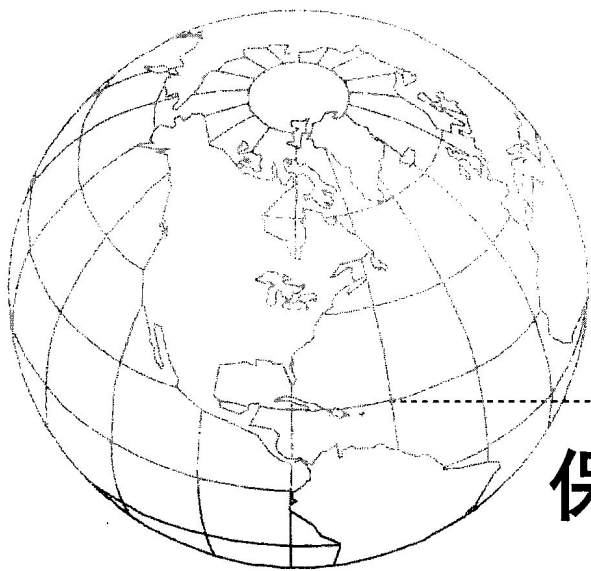


第二节 损失检验.....	301	四、分析案情, 确定责任.....	318
一、损失检验的必要性.....	301	五、计算赔偿金额, 支付保险 赔款.....	319
二、申请损失检验的时间.....	302	六、损失处理.....	320
三、申请损失检验的地点.....	302	七、责任追偿.....	320
四、确定损失责任.....	303	八、拒赔处理.....	321
五、检验报告.....	305	九、归档.....	321
第三节 国际货物运输保险索赔程序.....	306	第三节 国际货运保险责任的审定.....	322
一、通知损失.....	306	一、主险责任的审定.....	322
二、申请检验.....	307	二、附加险责任审定.....	323
三、合理施救.....	308	三、保险期限的审定.....	325
四、向有关责任方索赔.....	308	四、被保险人义务的审定.....	326
五、提交索赔单证.....	309	第四节 赔偿金额的计算.....	327
六、协助追偿.....	312	一、全损赔偿金额的计算.....	327
七、等候结案.....	313	二、部分损失赔偿金额的计算.....	327
本章小结.....	313	三、共同海损牺牲和分摊的计算.....	330
练习题.....	313	四、连续损失.....	331
<b>第十九章 国际货物运输保险</b>		五、费用损失的计算.....	331
<b>理赔实务</b> .....	314	六、残值确定.....	332
第一节 国际货物运输保险理赔原则.....	315	本章小结.....	332
一、重合同、守信用.....	315	练习题.....	332
二、循“法”尊“例”原则.....	315	<b>附录一 保险单</b> .....	334
三、合理原则.....	316	<b>附录二 提单</b> .....	337
四、及时原则.....	316	<b>附录三 空运托运单</b> .....	339
第二节 国际货物运输保险理赔程序.....	317	<b>参考文献</b> .....	341
一、查勘检验、核损.....	317		
二、调研.....	318		
三、确定损失原因.....	318		



## 第一篇 基础知识

本部分将介绍保险的基础知识，保险合同的相关问题，国际货物运输和国际货物运输保险的基础知识。



# 第一章

---

## 保险知识概述



### 知识目标

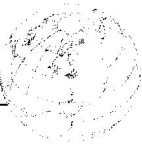
1. 了解危险、风险的概念、特征、种类；
2. 掌握保险的概念；
3. 了解保险的种类；
4. 掌握保险的基本原则。



### 能力目标

1. 能进行风险识别；
2. 能运用保险的基本原则分析相关案例。





## 【引导案例】

在 18 世纪英国的一个小渔村中，由于出海捕鱼的人经常遇难，导致很多家庭支离破碎，陷入经济困境，于是越来越少的人出海捕鱼。眼见人们的生活越来越贫困，村里的人想出来一个办法，以成立互助会的形式，每个人都出一笔钱，成立一个基金会，以补偿那些遇难的家庭，这就是现代保险的雏形。

## 第一节 危险与风险

危险与风险是两个意思相近的词汇，“危险又称风险”的提法经常出现在保险著作中，而同时我们经常提到保险是保障危险，“风险不等于危险”。其实，危险与风险既有联系又有区别，在保险中的意义并不相同。

### 一、危险

危险（Hazard）是指导致意外损失发生的灾害事故的不确定性，即在特定期间、特定客观情况下，导致损失的事件是否发生、何时发生、损失的范围和程度的不可预见性和不可控制性。保险中的危险损失是未来的，不是过去或现在已经存在的损失，危险可能产生的未来损失是保险的前提和根源。

#### （一）危险的特性

在人们的生产和生活中，可能面临各种各样的危险，给人们造成严重威胁，甚至造成损失，所以人们对危险进行识别、防范和控制。危险具有以下特性：

##### 1. 危险是普遍的客观存在，不以人们的意志为转移

危险是独立于人们主观意识之外的客观存在，是不以人们的意志为转移的，但与人类社会的利益直接相关。各种自然灾害，如地震、暴风雪、台风、海啸等，是自然界自身运动的客观现象，是不以人们的意志为转移的，本无危险可言。但是，当其发生对人们的生命财产造成损害时，就成为一种危险。

##### 2. 危险对人类造成的损失及其程度是不确定的，但是有一定的规律性

危险的发生会对人们造成损失，但损失何时发生、何地发生以及损失程度的大小，这



些都是不确定的。因为其不确定，会给人们的生产和生活带来不便，妨碍正常经济活动的运行。但是危险又可以通过科学的数理计算找出其发生的规律，测算出各种危险发生的概率以及造成损失程度的大小及其波动性，以更好的管理危险，降低不确定性。

## 二、风险

风险（Risk）是指人们在生产、生活或对某一事项做出决策的过程中未来结果的不确定性，包括正面效应和负面效应的不确定性。正面效用为人们带来收益，负面效用则给人们带来损失。保险理论中的风险，通常是指损失及其程度的不确定性，常被用在保险合同的保险人承保责任范围的条款中。

### （一）风险的种类

根据风险的不同性质及其发生的形态，可分为纯粹风险、投机风险和收益风险。

#### 1. 纯粹风险（Pure Risk）

纯粹风险又称静态风险，是指只有损失可能而无获利机会的风险。例如船舶触礁、货物灭失等风险，只会带来损失，而决不会产生收益。在现实生活中，纯粹风险是普遍存在的，如各类自然灾害、地震、海啸，都可能导致巨大损失。但是，这类灾害事故发生的时间和损失的程度，往往无法事先确定，于是，它成为保险的主要对象。我们通常所说的危险就是纯粹风险。纯粹风险从不同的角度又分为若干类：

（1）按照风险产生的原因，可分为自然风险、社会风险和经济风险。

自然风险是指由于自然原因引起的人身伤亡或财产损失的风险，是不以人们的主观意志为转移的，如地震、海啸、火山爆发、泥石流等；

社会风险是指由于人为原因引起的人身伤亡或财产损失的风险，包括政治风险和法律风险。如暴乱、战争、偷盗、抢劫、罢工等；

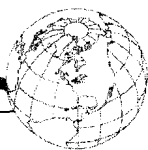
经济风险是指在日常经济活动中，由于经济形势变化、经营不善、信息不畅、决策失误等导致企业亏损、破产等风险。

（2）按照风险涉及的对象，可分为财产风险、责任风险、人身风险和信用风险。

财产风险是指个人、家庭、企业或团体组织所有、使用或保管的财产发生损害、灭失或贬值的风险。如厂房毁损、船舶沉没、货物被盗、设备贬值等；

责任风险是指根据合同或法律的规定，由于个人或团体的过失或侵权行为导致他人的财产损失或人身伤亡而应承担经济赔偿责任的风险。如产品质量低劣、添加剂过量、医疗事故、交通事故等；

人身风险是指由于疾病、意外伤害造成死亡、残疾的风险；



信用风险是指人们在经济往来中,当事人之间由于对方违约而导致另一方受损的风险。例如贷款不还、收货不付款等。

## 2. 投机风险 (Speculative Risk)

投机风险又称动态风险,是指既可能造成损失,也可能产生收益的风险。在国际贸易中,物价的涨跌、汇率的变动,既可能给经营者带来收益,也可能带来损失。这种风险带有一定的诱惑性,可以促使某些人为了获利而甘冒这种损失的风险,并且人们的过度自信,往往会夸大投机风险的收益,忽略其损失,最终导致更大的损失,因此,投机风险不是保险保障的对象。

## 3. 收益风险 (Profitable Risk)

收益风险是指只会产生收益而不会导致损失的风险。例如医疗保健投入可使人们终身受益,但人们的受益程度是无法进行精确计算的,并且这与人们的个体特征、生活环境和社会关系密切相关。对不同的个体来说,虽然投入是相同的,但其收益并不一致,因此,收益风险也不是保险保障的对象。

### 三、可保风险

如上所述,风险有很多种,但不是所有的风险都是可以通过保险进行转嫁并获得保障的。从保险就是保障危险这一点来说,保险实际上只是对纯粹风险进行保险。一种风险是否可保,要看其是否满足保险人的承保条件,主要有:

#### (一) 风险不是投机性的

保险人承保的风险,只能是仅有损失可能而无获利机会的风险,也就是属于纯粹风险性质的风险。对于类似股票买卖类的风险,投资者既有损失的可能,也有获利机会,投资者在利益的诱惑下,往往会忽略投资的风险,产生冒险行为。对于这类风险,从稳健的角度出发,保险人是不会承保的。

#### (二) 风险导致的损失必须是可以用货币计量的

保险是一种经济补偿制度,其转嫁风险和保险人承担的赔偿责任都是以一定的货币量计算的。因此,凡是不能以货币进行计量或约定计量方式的风险损失,保险人就不会承保。

#### (三) 风险的发生必须是偶然的不可预知的

保险人所承保的风险,对于单个个体来说是偶然的和不可预知的,对于大量的个体而言,是有规律可循的,因此保险人能预知费用,经营保险。如果这种风险损失肯定不会发生,就没有必要进行保险;而如果这种风险损失一定会发生,保险人就不会进行承保。因



此，只有那些有可能发生但又无法知道它是否一定会发生以及发生后遭到何等程度损失的风险，才需要保险并能为保险人接受承保。

#### （四）风险必须是意外发生的

保险人所承保的风险必须非必然会发生和被保险人的故意行为造成。某些必然会发生的风 险，如货物的折旧、机器的损耗等，在无法确定合适的保险费率情况下，保险人是不予承保的。被保险人故意行为造成的风险损失，如纵火、酒后驾驶等，保险人也不予承保。

#### （五）风险必须有大量标的均发生重大损失的可能性

保险是建立在大数法则之上的，保险人根据大数法则确定某项风险发生的概率及损失程度，以确定费用。假如一种风险只有个别或少量标的所具有，保险人就无法进行测算，也就无法经营。

## 第二节 保险的定义及起源

“保险”一词来源于英文的“insurance”，其原意是以经常性地缴纳一定费用为代价换取遭受危险损失时的补偿。现代学者一般从两个方面来解释保险的定义：从经济角度说，保险是分摊意外事故损失的一种财务安排。投保人参加保险，支付保险费，保险人通过向所有被保险人收取保险费建立保险基金，用于补偿少数被保险人遭受的意外事故损失；从法律角度看，保险是一种合同行为，根据合同约定，一方承担支付保险费的义务，换取另一方为其提供的经济补偿或给付的权利。

### 一、保险的定义

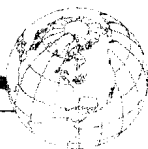
根据《中华人民共和国保险法》，保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。根据这个定义，保险包含三层含义：

首先，保险是一种合同关系。投保人和保险人的权利义务以保险合同的具体规定为依据，因此，保险合同对合同当事人的权利义务应有明确规定，而且这些规定都具有法律约束力；

其次，保险所保障对象的未来发展趋向是不确定的。保险合同中所承保的风险是否发生或者何时发生，都必须是不确定的，不确定性是保险合同成立的前提条件。

最后，保险人承担风险事故的赔偿给付责任。保险人在承保风险事故发生后承担赔偿或者给付的责任，赔偿或者给付的数额以合同的约定为准。





## 二、保险的起源

### （一）古代社会的保险思想

人类社会从开始就面临着自然灾害和意外事故的侵扰，在与大自然抗争的过程中，古代人们萌生了对付灾害事故的保险思想和原始形态的保险方法。我国春秋时期孔子的“拼三余一”的思想是颇有代表性的见解。孔子认为，每年如能将收获粮食的三分之一积储起来，这样连续积储三年，便可存足一年的粮食，即“余一”。如果不断地积储粮食，经过27年可积存9年的粮食，就可达到太平盛世。在国外，公元前2000年，在两河（底格里斯河和幼发拉底河）流域的古巴比伦王国，国王曾下令僧侣、法官及村长等对他们所辖境内的居民收取赋金，用以救济遭受火灾及其他天灾的人们。在古埃及石匠中曾有一种互助基金组织，向每一成员收取会费以支付个别成员死亡后的丧葬费。古罗马军队中的士兵组织，以收取的会费作为士兵阵亡后对其遗属的抚恤费用。

### （二）货物运输保险的起源

货物运输保险的历史可以追溯到3000多年前的中国。作为中国主要的交通要道的长江，横贯中国东西，大批的货物源源不断地从四川、云南、贵州等地运往下游地区。但由于当时造船技术有限，加上长江水急浪高，经常发生船只倾覆、货物损失的事故，商人们都在思考着用什麼办法来避免这种损失。有一个四川商人刘牧，提出了一个办法，把过去那种货物集中装载的方式改为分装在不同的船上。采取这种方法后，如果发生了事故，损失就会分摊到每个商人头上，这样损失就很小了，大家都能避过灭顶之灾。这种分散危险或由整个船队分担损失的做法，其实就是现代海上保险的原理与基础。

### （三）现代保险的起源

现代海上保险起源于中世纪的意大利。11世纪末，十字军东征后，意大利商人控制了东西方的贸易，海上活动频繁，为了避免风险损失，出现了类似现代形式的海上保险。世界上第一张保险单就是一个意大利商人在1347年10月23日开具的，承保从热那亚至马乔卡的船舶保险。到17世纪时英国逐渐成为世界贸易的中心，英国的海上活动十分频繁，其船只不断出没在世界各地经商或航海探险，以开辟政治和经济的新天地。然而，许多的船只出海之后并没有平安归来，造成了很大的社会问题，货物的损失造成了商家经营的困境，人员罹难使其家属收入中断，生活无以为继。在这种情况下，许多的商人便集合起来成立了一个“协会”，加入这个协会的商人都付出一笔钱，在船只遇难时，便将这一大笔钱用来帮助不幸的商家及船员渡过难关，这种做法逐渐受到人们的欢迎并得到了官方的支持。1568年12月，伦敦市长批准成立了第一家皇家交易所，为海上保险提供交易场所。1575年，