

全国外经贸院校

21^{世纪}

高职高专统编教材

国际货物 运输保险

GUOJI HUOWU YUNSHU BAOXIAN

(2009年版)

主编 黄敬阳



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

全国外经贸院校

21世纪

高职高专统编教材

21世纪全国外经贸院校 高职高专主干教材

公共课

政治经济学 (修订本)
政治经济学学习题集
高等数学 (一) 微积分
高等数学 (二) 线性代数
和概率论与数理统计
计算机基础
大学语文
职业道德与就业指导教程

商务英语专业

国际商务英语写作 (修订本)
外贸英语口语 (修订本)
外贸英语函电 (修订本)

涉外会计专业

会计学原理
财务管理与实务
成本会计
电算化会计与实务
外汇银行会计与实务
统计学原理 (2009年版)
财务会计
国际会计准则与惯例
应用统计

国际贸易专业

国际贸易
国际货物贸易实务 (2008年版)
国际商法 (修订本)
国际贸易单证实务 (2007年版)
国际货运代理实务 (2007年版)
国际贸易运输实务 (2007年版)
电子商务在国际贸易中的应用
国际服务贸易

营销学
营销实务教程

报关与国际货运专业

报关实务 (2006修订本)
《报关实务》练习题答案及报关实务习题集
中国关税实务 (2008年版)
商品归类基础 (2007年修订本)
商品归类基础答案及习题集 (2007年修订本)
海关行政法概论 (修订本)
海关专业英语 (修订本)
进出口商品报检实务 (修订本)

金融专业

货币金融学
国际结算 (2008年版)
保险学
证券投资与管理
国际货物运输保险 (2009年版)
国际金融
国际金融实务 (修订本)

上架建议: 国际贸易类

ISBN 978-7-80181-982-6



9 787801 819826 >

定价: 20.00 元

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

国际货物运输保险

(2009 年版)

主 编 黄敬阳

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际货物运输保险: 2009 年版 / 黄敬阳主编. —3 版.
北京: 中国商务出版社, 2008. 11

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

ISBN 978-7-80181-982-6

I. 国… II. 黄… 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 (2008) 第 186676 号

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

国际货物运输保险

(2009 年版)

主编 黄敬阳

中国商务出版社出版

(北京市东城区安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744 (编辑室)

010—64266119 (发行部)

010—64295501

010—64263201 (零售、邮购)

网址: www.cctpress.com

E-mail: cctp@cctpress.com

北京中商图出版物发行有限
责任公司发行

北京金奥都图文工作室排版

三河市和达印务有限公司印刷

850 毫米×1168 毫米 32 开本

10.125 印张 260 千字

2008 年 12 月 第 3 版

2008 年 12 月 第 11 次印刷

ISBN 978-7-80181-982-6

定价: 20.00 元

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 64212247

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

编 委 会

主 任	王乃彦	吕红军	姚大伟		
副 主 任	陆耀新	庞业明	李莲英	黄克安	屈孝初
	王世龙	邱岳宜	舒维霖	张 卿	罗凤翔
	郑吉昌	冯 毅	杨志椿		
秘 书 长	王伟利	刘长声			
副秘书长	谢伟芳	杨 琦			
委 员	(以姓氏笔画为序)				
	王 红	刘德标	刘 潇	庄瑞金	冯法池
	孙春华	严卫京	宋东今	李留山	李学新
	吴 扬	肖玲凤	狄文霞	林 峰	邹建华
	杨 琦	陈福田	陈祥国	袁永友	钱建初
	郭清山	廖健斌			

出版说明

中国加入世界贸易组织后，必将以更快的步伐融入全球化的浪潮中。中国将在众多的领域特别是在经济和贸易领域全面与国际接轨。为了适应这一新的形势，为我国对外经济贸易事业培养更多既懂得新的国际经济贸易法律和规则，又了解国际贸易运作的具体程序和惯用做法的实用型高职高专人才，在商务部有关司局及教育部有关司局的直接指导和帮助下，我们组织了全国主要的外经贸高职高专院校编写了这套教材。

这套教材暂定为 48 本，涉及外经贸的各个学科，是外经贸院校高职高专教育的主干核心教材。这套教材的编著者大多数是从事外经贸职业教育多年的老师，他们有着丰富的教学经验，同时我们还邀请了一些外经贸教育方面的权威专家和教授对本套教材进行了审定。另外，我们还请了部分外经贸公司和金融系统的专家加入了这套教材的编写，使得这套教材的实用性、可操作性更强。我们将结合各有关院校的实际使用情况不断修订、增补和完善这套教材。书中难免疏漏和不足，恳请读者指正，以便充实和完善。

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材编委会

2005 年 8 月

修 订 说 明

本教材是在 2005 年修订本的基础上进行的修订，在本次修订过程中，主要的修改和调整表现在下述几个方面：

本书的第一章在内容上和编排上都作了较大的调整并且在内容上进行了更新，如第一章改为“风险与保险概述”，第一节改为“风险概述”增加了对风险的基本概念和基础知识的介绍，第二节改为“风险管理”增加了对风险管理的基本步骤及风险管理方法的介绍。第三节“保险概述”在内容和编写顺序上都作了适当的调整，增加了保险与救济、储蓄及赌博的比较的相关内容。

第二章的第四节“商业保险及其分类”中对“人身保险及其主要险种”的介绍内容作了修改和调整。

第三章“货物运输保险应用的保险原则”的第二节对“最大诚信原则”的描述作了修改，第三节对“补偿原则”的描述也进行了修改，使得内容之间的逻辑性更强，内在的衔接更合理。

第四章第二节对“保险合同的当事人与关系人”的描述作了修改和调整。

删除了原书中的第五章和第六章，本书的第五章至第九章是原书的第七章至第十一章。对第八章的第四节“海运货物保险的索赔”的内容作了修改与调整，在这次修订中还对

其他章节在内容上作了一些微调。

在修订过程中按照出版社的要求，在每一章中都增加了“本章概述”、“本章学习目标”、“本章总结”和“本章复习思考题”，使本书的结构更加完整。

编 者

2008年8月

· 目 录 ·

第一章 风险与保险概述.....	(1)
第一节 风险概述	(2)
第二节 风险管理	(13)
第三节 保险概述	(22)
本章复习思考题	(35)
第二章 保险的分类及发展.....	(36)
第一节 强制保险和自愿保险	(37)
第二节 商业保险及其分类.....	(39)
第三节 政策保险	(63)
第四节 社会保险	(66)
本章复习思考题	(71)
第三章 货物运输保险应用的保险原则.....	(72)
第一节 可保利益原则	(73)
第二节 最大诚信原则	(83)
第三节 近因原则	(91)
第四节 补偿原则	(94)
第五节 代位追偿原则	(98)
第六节 重复保险的分摊原则	(102)

本章复习思考题	(105)
第四章 保险合同的特点及法律规定	(107)
第一节 保险合同的特点	(107)
第二节 保险合同的当事人与关系人	(111)
第三节 保险合同的内容	(114)
第四节 保险合同的成立、变更、解除和终止的法律规定	(117)
第五节 保险合同的形式	(122)
本章复习思考题	(123)
第五章 海上保险的发展历史	(124)
第一节 海上保险的起源与发展	(124)
第二节 英国海上保险的发展	(128)
第三节 Lloyd's S. G. Policy 与协会货物条款	(132)
本章复习思考题	(137)
第六章 海洋运输货物保险保障的范围	(141)
第一节 海上货运保险承保的风险	(141)
第二节 海上货运保险保障的海上损失	(151)
第三节 海上货运保险承担的费用损失	(164)
本章复习思考题	(170)
第七章 海洋货物运输保险条款	(172)
第一节 1982 年协会货物条款介绍	(174)
第二节 协会货物战争险和罢工险条款	(195)
第三节 协会恶意损害条款与协会专门险条款	(200)
第四节 中国海洋运输货物保险条款	(202)
第五节 中国海洋运输货物战争险和罢工险条款	(209)
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	(212)

本章复习思考题	(217)
第八章 海洋货物运输保险实务	(218)
第一节 海运货物保险的投保	(219)
第二节 海运货物保险的承保	(234)
第三节 海运货物保险的损失检验	(243)
第四节 海运货物保险的索赔	(249)
第五节 海运货物保险的理赔	(252)
第六节 海运货物保险单据	(262)
本章复习思考题	(269)
第九章 陆运货物、空运货物及邮递货物保险	(276)
第一节 陆上运输货物保险	(277)
第二节 航空运输货物保险	(281)
第三节 邮递货物保险	(284)
本章复习思考题	(287)
“国际货物运输保险”课程模拟试题	(288)
“国际货物运输保险”课程教学大纲	(296)
主要参考书目	(308)

第一章

风险与保险概述

本章概述 本章介绍风险的基本概念、风险的特征、风险的分类、风险因素、风险管理的基本步骤，每一项风险管理步骤实施的方法，通过对风险融资方法的介绍引入保险，介绍保险的概念、保险的特性、保险基金、可保风险、大数法则，分析了保险与救济、保险与储蓄、保险与赌博的区别。

本章学习目标 本章的学习目标是：掌握风险的概念，并且能够正确理解风险，掌握风险的分类方法，每一类风险的概念及特点，掌握风险转变为损失的过程，特别要理解风险因素的概念和分类，构成可保风险的条件。掌握风险管理的基本步骤，风险规避、风险控制、风险融资的基本方法。

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。人们对风险的认识经历了一个不断发展、不断变化的过程, 风险的概念也经历了一个不断发展、不断变化的过程。在日常生活中, 人们用“风险”描述没有把握的、结果不确定的事件或行为。如学生在填报高考志愿时, 面临学校和专业的选择, 因为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选择; 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, 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。不同行业、不同领域对风险的界定不尽相同。在保险行业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。在企业财务管理、投资管理等领域, 风险是指实际结果围绕预期结果的变化, 如一个投资组合的预期收益率是每年 20%, 如果实际的投资收益没有达到 20%, 这就是该投资组合的风险。

概括而言, 风险是指将来发生的结果不确定的事件、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。

政府、企业、家庭及个人都要对将来作出预测、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。虽然我们就将来发生的事情作出的判断和选择是基于我们对将来的预测，我们对将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，我们的生活中充满了风险。

伴随着社会的进步与发展，特别是科学技术的进步与发展，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将来，即使是预言学家也无法准确地预知将来。对人类而言，将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提高利率或降低利率 1% 对国民经济各个部门的实际影响；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。一般从两个方面来解释不确定性：第一，一个事件或一个行为将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事故，而碰撞导致的损失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，也可能是驾驶员的严重损伤甚至死亡等等各种结果都可能出现。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，上述的四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。

不确定性分为主观不确定性和客观不确定性，不确定性是一种客

观存在，人与自然界的博弈是一种客观不确定性，因为自然界按照其自身的运行规律运动、发展，并且不以人的意识为转移。风险给人的主观感受是不确定的，主观不确定性是人们对未来发生的结果无法作出预测时的无奈和困惑的主观感受。主观不确定性源于人与人之间的博弈，每一个人都不是遵循着固定不变的思维和行为，博弈的双方或多方是相互影响的，结果是不确定的，并且这种不确定性是无规律可循的。

三、风险的特性

风险是无形的，是看不见、摸不着的一种状态，不同的人对风险的认识不同，对风险的感受不同，可以用寓言故事“盲人摸象”来形象地比喻人们在认识风险上存在的差异。

由于在风险的认识上存在的差异性，特别是在风险认识中出现的主观风险，在分析风险及衡量风险中信息的有限性及方法的不恰当，都会导致在风险认识上出现的偏差。了解风险的特性有利于人们正确地认识风险。

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将来有可能出现不同的结果，它就是风险。研究风险的特性是为了进一步了解风险。对风险的理解，必须强调以下四个特性：

1. 风险的客观性

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中的方方面面。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。

2. 风险的损失性

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。但将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。

3. 风险的不确定性

风险是一种客观存在的状态，是看不见、摸不着的。人们通过主观感受感知风险，人们对风险的主观感受是风险是不确定的，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。

4. 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，就其本身而言无所谓风险，风险是相对于人的生命、身体及其财产的安全而言的。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

人类对风险的认识是一个复杂的主观过程，通过对风险的分类可全面地、客观地认识风险，避免在风险认识过程中出现的主观风险。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。



风险分类图示^①:

(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, 因此这种风险也被称为灾害性风险。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。

对于各种纯风险人们有意识地采取各种措施进行风险的防范、控制, 尽可能降低风险发生的频率, 减少风险造成的损失后果。

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, 因此这种风险也被称为机会性风险。例如: 投资购买股票, 在一个限定的时间内, 可能赚, 可能赔, 也可能既没赚也没赔。投机性风险是人们主动地、有意识地选择从事冒险行为, 投机风险的获利性吸引着人们去冒险, 去竞争, 在追逐受益的同时必须重视对投

^① James S. Trieschmann, Sandra G. Gustavson, Robert E. Hoyt, *Risk Management And Insurance*, South-Western College Publishing, 2001.