

国际经济与贸易专业继续教育系列教材

外贸运输与保险


© 顾寒梅 江静 编著

上海财经大学出版社

国际经济与贸易专业继续教育系列教材
上海对外贸易学院成人教育学院指定教材

外贸运输与保险

顾寒梅 江 静 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

外贸运输与保险/顾寒梅,江静编著. —上海:上海财经大学出版社,
2008. 8

国际经济与贸易专业继续教育系列教材
上海对外贸易学院成人教育学院指定教材
ISBN 978-7-5642-0229-3/F·0229

I. 外… II. ①顾… ②江… III. 外贸贸易-运输保险-成人教育:高
等教育-教材 IV. F840. 63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 059131 号

- 责任编辑 李成军
- 封面设计 钱宇辰

WAIMAO YUNSHU YU BAOXIAN

外 贸 运 输 与 保 险

顾寒梅 江 静 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海叶大印务有限公司印刷装订

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 21 印张 376 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 30.00 元

国际经济与贸易专业继续教育系列教材
上海对外贸易学院成人教育学院指定教材

编委会

主任

徐晓薇

副主任

聂清

委员

邹益 张永安

石士钧 张鸿

顾寒梅 高永胜

史龙祥 沈克华

罗清亮

总 序

21世纪以来,随着国际分工的不断深化和全球多边贸易体制的调整,国际贸易的形式和内容正在发生着深刻的变化。与此同时,随着我国对外开放的进一步深入,我国经济日益全面融入全球经济的范畴,出现了许多新的情况、面临着许多新问题,不同行业的人们对于掌握国际贸易及相关学科领域的基本理论和基本知识的渴求也与日俱增。为了满足这种需求,我们决定面向有志于从事国际贸易实践的人士,编写一套较为全面反映国际分工与国际贸易最新进展、国内外国际贸易最新研究成果的国际经济与贸易专业继续教育系列教材。

作为一所以培养应用型对外经济贸易人才为主的高等学校,上海对外贸易学院在近50年的办学历程中,一直孜孜不倦于教学的改革,在因材施教上不断探索创新,形成了独具特色的教材建设思路和办法。我们认为因材施教既需要有与“材”相适应的教学方法和教学手段,也需要有与“材”相吻合的教材、教学文件以及网络教学资料库。经过多年的实践,我们在教学内容建设中积累了许多宝贵的经验、获得了诸多体会,也取得了明显的成效。本套系列教材的编写,以我校多年的教学内容改革成果为基础,结合成人教育的特点,具有较强的适应性和实用性。本套教材的特点具体体现在:

1. 结构严谨、通达。为便于读者全面掌握本学科的基本知识,本套教材中的每一本教材均以简明清晰的文字,描述章与章、节与节之间的逻辑关系,每章结尾均采用知识结构图向读者系统解释学科的基础知识架构。

2. 内容安排紧凑、易学。为使成人学习者在较短时间内掌握相关课程的基本内容,本套教材有意压缩了理论、模型、公式等方面的繁琐解释,增加了以事例、图表、通俗易懂的文字等阐述相关理论和知识的篇幅。

3. 教学案例丰富、适当。根据成人受教育对象自学能力强,但存在工学矛盾的特点,本套教材注意根据各章节的内容,配置相应的案例资料,以期通过案例的讲解和学习,提高成人受教育对象运用基本理论和基础知识,发现和分析问题的能力。

4. 教辅材料多样、实用。本套教材向读者配备了PPT课件,在其中列出每章的学习目标、重点内容、复习思考题等材料,以方便成人受教育者自学,并通过自学更加深入、全面地理解和掌握相关的基本理论和知识,特别是重点、难点部分的理论和知识。

由于这是我们首次尝试以成人为对象编撰国际经济与贸易专业继续教育教材,在教材的体例、编写方法等方面肯定存在不少需要进一步完善之处,我们衷心期望使用本套教材的教师和学员能不吝赐教,多提真知灼见,以激励我们不断提高继续教育系列教材的编写质量。

非常感谢上海财经大学出版社的李成军编辑对本套教材出版给予的大力支持。没有李成军编辑的努力,本套教材的出版还将多费时日。

上海对外贸易学院成人教育学院
国际经济与贸易专业继续教育教材编委会
2008年7月

前 言

自我国加入 WTO 以来,我国的国际贸易保持了持续增长的态势,对国民经济的发展发挥着重要的作用。国际贸易运输和保险既是国际贸易不可或缺的环节,同时也为国际贸易的顺利进行提供了重要保障。因此,为保证国际贸易业务的顺利完成,不仅需要掌握国际贸易知识,还应学习国际贸易运输和保险的相关知识,以发挥其对国际贸易货物的安全运输和风险保障功能。

本书分为上下两篇,上篇是国际贸易运输,由江静编写,主要介绍国际贸易运输采用的主要运输方式及其特点,具体的货运程序和国际惯例,各种运费的计算和支付,运输单据的缮制和使用,国际多式联运的组织等,并针对国际贸易运输中的责任问题,着重介绍了与国际运输相关的国际公约及其主要条款。下篇是国际贸易保险,由顾寒梅编写,首先介绍国际货运保险的基本概念和原则,然后介绍国际货运保险的保障范围、保险条款和投保、承保、索赔和理赔等实务环节。在条款部分,重点介绍了我国海运保险条款和国际上广泛采用的伦敦保险人协会的海运货物保险条款。

为方便学生的预习和复习,掌握每章的重点,本书在每一章的开始设有学习目标,每一章后设有本章小结、知识结构图和复习思考题;本书还单独设置了“提醒您”栏目,提示学生注意相关概念的要点以及运用的技巧;为帮助学生加强对知识的准确理解和融会贯通,提高解决实际问题的能力,书中穿插了许多针对性的案例。

本教材侧重于从国际贸易参与方的角度出发,对相关的国际贸易运输与保险的基本理论和实践操作规程进行了较为全面的论述,同时结合相关的国际惯例和规则,注重准确性、实用性和可操作性。本书既可作为国际经济专业、国际贸易专业本科及继续教育学生的教科书,也可以作为外销员、国际商

务师、物流管理专业、保险专业和运输专业等人员和行业的参考书。

由于本书的内容涉及范围广,研究对象变化快,也限于作者水平和时间,书中难免存在不妥和疏漏之处,敬请专家、读者予以批评指正,待本书再版时进行修正。

另外,为了方便教师的教学,上海财经大学出版社备有教师教学用的课件。如有需要,请致电或 E-Mail 联系。联系人李成军,电话:021-65904706, E-mail: littlelcj2@163.com。

编 者

2008年4月

目 录

总序	1
前言	1

上 篇

第一章 国际贸易运输概论	3
第一节 运输的性质和特点	3
第二节 国际贸易运输	10
第二章 远洋运输的基础知识	14
第一节 远洋运输概述	14
第二节 远洋运输的对象——货物	17
第三节 远洋运输的工具——船舶	22
第四节 远洋运输的航线	27
第三章 班轮运输	34
第一节 班轮运输概述	34
第二节 班轮货运程序	36
第三节 班轮货运单证	40
第四章 租船运输	54
第一节 租船运输概述	54

第二节	租船运输的经营方式	57
第三节	租船业务	62
第五章	国际集装箱运输	73
第一节	集装箱运输概述	73
第二节	国际集装箱	80
第三节	集装箱货物的装载和交接	88
第四节	集装箱进出口货运程序	93
第六章	班轮提单及提单业务	108
第一节	提单概述	108
第二节	提单的正面内容和背面条款	112
第三节	提单业务	120
第四节	集装箱提单	123
第七章	班轮运价与运费	133
第一节	杂货班轮运价与运费的计算	133
第二节	集装箱班轮运价与运费的计算	141
第八章	国际多式联运	154
第一节	国际多式联运概述	154
第二节	国际多式联运经营人	157
第三节	国际多式联运的组织形式	159
第四节	国际多式联运责任	164

下 篇

第九章	保险概述	177
第一节	风险及其管理对策	177
第二节	保险的定义和种类	180
第三节	国际货运保险的作用	188
第四节	保险的起源和发展	189

第十章 保险合同	197
第一节 保险合同的法律特征和分类.....	197
第二节 保险合同的主体.....	202
第三节 保险合同的内容和形式.....	205
第四节 保险合同的订立、变更、解除与终止.....	208
第十一章 海上保险合同的保险基本原则	214
第一节 保险利益原则.....	214
第二节 最大诚信原则.....	220
第三节 近因原则.....	224
第四节 补偿原则.....	226
第十二章 海洋运输货物保险保障的范围	232
第一节 海洋运输货物保险保障的风险.....	232
第二节 海洋运输货物保险保障的损失.....	237
第三节 海洋运输货物保险保障的费用.....	242
第十三章 海洋运输货物保险条款	247
第一节 中国海洋运输货物保险条款.....	247
第二节 伦敦协会海洋运输货物保险条款.....	267
第十四章 陆运、空运及邮包货物保险	281
第一节 陆上运输货物保险.....	281
第二节 航空运输货物保险.....	284
第三节 邮包运输货物保险.....	286
第十五章 国际运输货物保险实务	290
第一节 国际运输货物保险投保实务.....	290
第二节 国际运输货物保险承保实务.....	302
第三节 国际运输货物保险索赔实务.....	305
第四节 国际运输货物保险理赔实务.....	309
参考文献	321

上 篇



第一章 国际贸易运输概论

学习目标

通过本章学习,你应能够:
掌握运输的内涵和性质、发展;
了解五种主要运输方式;
明确运输的供给与需求;
掌握国际贸易运输的特征和作用。

第一节 运输的性质和特点

运输业的产生是商品经济发展的产物。从整个社会看,运输从生产过程中分离出来,并形成一個独立的生产部门,经历了漫长的历史过程。最初,生产和运输是融为一体的,由商品交换而产生的运输活动是由商品生产者自己完成的,是为了交换而运输。其后,运输活动与商贸活动结合在一起,商人利用自己的运输工具运送自己的或与他人合伙经营的货物,运输成为实现商品交换的辅助手段。例如,在海运发展史上,就曾出现过商人船东时代。然而,随着生产力的不断发展,商品交换的日益频繁,运输的需求不断增加,于是,流通过程中的运输活动从商贸活动中分离出来,并形成了独立的生产部门。

一、运输的内涵

运输(transportation)是指人类借助于运输工具实现运输对象空间位置变化的有目的的活动。运输是人类社会不可缺少的活动之一,无论在生产过程内部,生产部门之间,或生产领域与消费领域之间,都离不开运输。按照运

输对象的不同,运输分为货物运输和旅客运输。其中,货物运输按其所处的领域又分为企业内部运输和公用运输。前者是使用运输工具在企业内部所进行的运输,是生产过程的有机组成部分。公用运输是生产过程在流通过程的继续,即企业之间、产销之间,使用运输工具而完成的运送工作,它是实现商品实体从生产领域向消费领域运动的基本条件。公用运输也适用于非生产过程的社会需要,如旅游、公共交通等。

二、运输的性质

运输是实现人和物的空间位置变化的活动,它是商品生产过程的继续。运输劳动的追加使得商品的生产和消费在空间上的矛盾得以解决,马克思称运输业是“第四个物质生产领域”。

(一)运输的物质生产特征

运输是一种物质生产活动,运输业是一个独立的物质生产部门,它与其他物质生产部门一样具有以下共同的特点:

1. 运输和一般生产一样,也必须具备劳动者(运输者)、劳动手段(运输工具和通道)和劳动对象(运输对象即人或者货物)这三个基本条件。
2. 运输生产也是价值增值的过程。通过运输改变商品的空间位置,将商品运送到场所效用最高的地方,实现资源的优化配置,这也就提高了商品的使用价值。



提醒您

场所效用是指同种商品由于空间场所不同,其使用价值的实现程度也不同。

3. 运输产品也是商品,具有价值和使用价值。运输劳动的追加使得商品的生产和消费在空间上的矛盾得以解决,使商品的使用价值由潜在状态进入实际可消费的现实状态,运输所产生的效用就会当作追加价值,转移到商品中去。

(二)运输生产的特殊性

运输业虽然具有以上的物质生产特征,但它又不同于一般的物质生产活动,它又具有自身的特殊性:

1. 运输生产是在流通过程中进行的,是生产过程在流通过程的继续。它完成了产品从生产领域向消费领域的转移,否则,产品也就无法实现其使用价值,生产过程也没有最后完成。

2. 运输产品的特殊性。运输不产生新的物质产品,运输对象空间位置的变化,即位移,是运输生产的产品。运输产品具有自己的特殊性,主要包括形态的非实体性、效用的同一性,以及生产和消费的同一性的特点。

3. 运输的生产过程和消费过程是同一过程。运输产品的生产和消费在空间上和时间上都是合二为一、不可分离的。运输的产品在被生产出来的同时也就被消费掉了,而不像其他物质生产部门,其产品离开生产过程转入流通领域,经过一定时间才能消费掉。

所以,运输是一种特殊的物质生产活动,运输业是一个特殊的物质生产部门。了解和掌握运输生产的性质和特点,对于全面规划运输设施的发展,合理使用运输工具,改善运输企业的经营与管理都是十分重要的。

三、运输方式

运输业是一个大系统。运输方式按照运输过程所使用的运输工具和通道的不同,可以分为水上运输、航空运输、公路运输、铁路运输和管道运输。

(一)水上运输

水上运输是最古老的运输方式。根据运输活动范围的不同,水上运输又可分为内河运输和海洋运输。海洋运输又有沿海运输和远洋运输之分。内河运输是水上运输的重要组成部分,同时也是连接内陆腹地和沿海地区的纽带。远洋运输是国际贸易运输中最重要运输方式,世界贸易货物总运量的80%以上是由远洋运输来完成的,它在对外贸易中发挥了巨大作用。

水上运输的主要特点:

1. 运量大,适货范围广

船舶的载重能力在所有运输工具中是最大的,承载货物的量远远大于火车、汽车和飞机,而且,船舶的大型化发展是必然趋势。尤其在远洋运输中,60多万吨级的巨型油轮、30多万吨级的散货船和载箱量在8 000~10 000标准箱的巨型全集装箱船等大型船舶的数量越来越多。同时,货舱容积大,几乎所有货物都可采用船舶运输。因此,远洋运输涉及到的货物种类繁多,各种货物的性质、形状和包装也千差万别。

2. 运费低

由于载货量很大,而且船舶航行利用的是天然航道。同时,航道的维护、

港口设备的建设一般均为政府出资,所以水上运输的固定成本较低,从而水上运输的运价相对较低。

3. 速度慢,航行线路迂回

由于船舶体积较大,水流阻力大,船舶是最慢的一种运输方式,航速最快的集装箱船舶的最大航速一般在 30 节(1 节=1 海里/小时=1.832 公里/小时)之内,杂货船舶的航速通常不足 20 节,而大型的油轮或干质散货船的航速最慢,一般在 15 节左右。水运还受天然水道的限制,难以取最短路线运行。

4. 受天气影响大,可靠性差

由于自然水域,特别是海洋的环境复杂,气候多变,在水上航行的船舶遭受台风、暴雨、海啸和冰川等不可抗力的可能性大,船期有时不能得到保证;一旦遭遇危险,对船舶和货物造成的损失往往也是巨大的;同时,远洋运输还存在着社会风险,如战争、罢工、贸易禁运等因素,也会影响到船舶的正常营运。

(二)航空运输

航空货物运输是指采用飞机运输货物的商业活动,适合急需的小批量货物的运输,在长距离运输(尤其是跨国运输)中显示出无可比拟的优势。目前,虽然它在货物运输中所占的比例有限,但发展势头却十分迅猛,采用航空运输的货物种类及其货运量也在不断增加。

航空运输的主要特点包括:

1. 运输速度快,不受线路限制

在五种运输方式中,航空运输的速度是最快的。飞机在空中飞行,受地形条件的限制很小,无需在地面修建线路设施,飞行的线路通常也是取最短路径,所以是最快捷的运输方式。货主使用航空运输,可以大大节省运输时间,把握瞬息万变的市场行情,获得更高的市场灵活性,增强商品的竞争力。

2. 运输成本高

由于航空飞机的造价高昂,燃油消耗量较大,航空运输的经营成本很高,是运费最昂贵的一种运输方式。虽然航空运价高,但由于运输安全可靠,货物可以简化包装,节省包装成本。同时,快捷的速度也可以加快商品的周转,减少存货的数量,相应地减少了仓储成本、保险费和利息支出。

3. 运输服务安全准确

航空运输有着比较完善的管理制度,货物的破损比率非常低;飞机航行有雷达导航等现代化技术设备的支持,航空运输的准点率比其他运输方式要高得多。此外,对于一些偏远地区,航空运输还可以通过提供空投或直升机运送,以保证安全、准确、及时地将货物运达目的地。