



国际贸易运输与保险

(第二版)

International Trade Carriage &
Insurance of Goods

[编 著]

姚新超

- 全面、系统地阐述国际贸易运输与保险的基础知识和实践经验
- 充分反映国际贸易运输与保险的最新实践和发展
- 理论、思考、案例、练习融为一体，学以致用、立竿见影
- 语言通俗、逻辑严谨，适合教师教学和学生自学

名校名师
高等院校国际经贸专业规划教材



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

名校名师高等院校国际经贸专业规划教材

国际贸易运输与保险

(第二版)

**INTERNATIONAL TRADE CARRIAGE &
INSURANCE OF GOODS**

姚新超 编著

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易运输与保险/姚新超编著. —2 版. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2010
(名校名师高等院校国际经贸专业规划教材)
ISBN 978-7-81134-661-9

I. ①国… II. ①姚… III. ①国际运输: 货物运输 - 高等学校 - 教材 ②国际运输: 货物运输 - 运输保险 - 高等学校 - 教材 IV. ①F511.41②F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 051767 号

© 2010 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际贸易运输与保险 (第二版)
**INTERNATIONAL TRADE, CARRIAGE &
INSURANCE OF GOODS**

姚新超 编著
责任编辑 赵 昕

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029
邮购电话: 010 - 64492338 发行部电话: 010 - 64492342
网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸: 185mm × 230mm 27.5 印张 538 千字
2010 年 6 月北京第 2 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-661-9

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 42.00 元

出版者的话

随着经济全球化趋势的不可逆转，中国经济日益全面、深入、紧密、加速地融入到世界经济体系之中。商品、劳务、资本等的双向流动，规模越来越大，频率越来越快。而如何在日益扩大的国际间的经济交流中规避损失，实现双赢，进而最终胜出，便成为广大国际经贸从业人士的重要责任和使命。

国家需要高素质的国际经贸人才，市场呼唤高水准的国际经贸人才。而所谓台上一分钟，台下十年功，良好的职业修养和操作技能离不开勤奋的学习和积累，离不开良好的学校教育，自然地，也离不开优质的教材和教辅。

一直以来，对外经济贸易大学出版社致力于国际经贸领域的教材出版，并取得了丰硕的成果，对外经贸大学版的“老五门”，“北京市精品教材”等系列教材，均获得了市场的极大认可，自出版以来，长销不败，受到广大教师和学生的普遍欢迎和认可。

而面对当前如火如荼的全球化趋势，面对市场对于高层次国际经贸人士的强烈渴求，对外经贸大学出版社经过长期的酝酿和精心的策划，期待凭借自身在国际经贸教材出版领域丰富的经验和强大的品牌实力，联合南开大学、中国人民大学、对外经济贸易大学、南京大学、武汉大学、厦门大学、北京师范大学等众多知名学府的权威教授，精诚合作，长期合作，共同打造“名校名师”系列教材。借助于教授们对于相应学科的深刻感悟和总体把握，博采众长、融会贯通，全力打造出国际经贸教材领域的超一流品牌，培育出一系列适合中国本土的国际经贸教材常青树。为了切实做到这一点，教授们坚持，本套丛书必须深入系统地反映本学科架构的全貌；必须囊括国外的成熟理论，同时充分结合本土的特点；相应的难点、重点必须点到、点透。

名校名师高等院校国际经贸专业规划教材暂定 23 种，具体包括：《国际贸易理论

与政策》、《国际贸易实务》、《国际金融》、《国际商法》、《国际经济学》、《跨国公司经营与管理》、《世界贸易组织概论》、《世界经济概论》、《国际经济合作》、《中国对外贸易》、《国际商务》、《国际营销学》、《国际投资学》、《国际结算》、《国际贸易运输与保险》、《国际税收》、《国际服务贸易》、《国际技术贸易》、《国际电子商务》、《国际商务谈判》、《进出口商品检验与检疫》、《国际贸易单证》和《商务英语》。

经过一年多的努力,本套丛书即将陆续面世,它们饱含着教授们的热望与期待,也饱含着编辑们同样的热望与期待。我们共同期待着您的参与与回馈,期待着您的批评与指正。我们期待着。

第二版前言

《国际贸易运输与保险》是作者在1997年版《国际贸易运输》和《国际贸易保险》的基础上撰写的国际经济与贸易专业教科书。该书自第一版问世以来，已连续多次印刷并被全国百余所高校选用为国际经济与贸易专业的专业教材，2008年荣获“北京高等教育精品教材”称号，受到广大读者的喜爱和好评。

为了适应国际贸易的不断发展和变化，作者对拙著第一版进行修改和更新，以使其更准确地反映当前国际贸易的实际状况，与实践保持最密切的结合，并使其具有理论指导作用。为了保持一定的连续性和稳定性，本版的篇目章节安排基本上与第一版相同。

此次修订主要进行了以下几方面的工作。

第一，增加新的内容。在运输部分，增加了最新国际运输公约，即《鹿特丹规则》的内容，以使读者及时了解和掌握最新知识，适应形势的新变化；增加了铁路、航空及危险品货物运输的知识，使读者更加全面地掌握国际贸易运输知识。

第二，更新和完善了相关内容。在集装箱运输中，进一步更新和完善了集装箱运输的货运流程、交接方式及运费构成等内容；在保险部分，为了符合2009年10月1日起实施的《保险法》的相关法律规定，更新了相关法律条文及其相关知识。

第三，更加注重业务的操作性和实务性。凡是涉及具体操作的业务知识，尽可能与实践紧密结合，突出当前的实际做法。如对“电放”、海运单的应用、无单放货、STC条款等目前操作性和实务性较强的热点和难点问题予以详尽论述，对业务操作具有较好的指导性。

第四，在大部分章节之后增加了相关案例的分析提示。这些案例具有很强的说服力，对读者理解和掌握相关知识具有切实的帮助。

需要说明的是，由于国际贸易运输与保险的实践性较强，而且处于不断发展变化

之中，尽管作者已尽了最大努力，但囿于自身的学识水平，拙著中的疏漏和不足之处在所难免，且随着时间的推移，某些知识还可能变得过时和不妥，作者恳请业内专家、学者和广大读者给予指正，以便再版时吸收采纳，使之更臻完善。

作者的电子信箱：xinchaoyao@sohu.com。

姚新超

2009年10月于北京 励博斋

目 录

上篇 国际贸易运输

第一章 国际贸易运输业概述	3
第一节 运输业的性质与特点	3
第二节 国际贸易运输的基本特征	4
第三节 国际贸易运输的任务和要求	6
第四节 国际贸易运输的组织和方式	8
第二章 海洋货物运输概述	11
第一节 海洋货物运输的特点	11
第二节 海洋货物运输的对象——货物	13
第三节 海洋货物运输的工具——船舶	21
第四节 海洋货物运输航线及港口	24
第三章 班轮运输	26
第一节 班轮运输的特点与作用	26
第二节 班轮运价	28
第三节 班轮运费的构成及计算	32
第四节 班轮运输业务程序	38
第五节 班轮运输主要货运单据	40

第四章 提单和海运单 54

第一节	提单概述	54
第二节	提单的性质和作用	56
第三节	提单的种类及其使用	58
第四节	提单的制作、签发及背书转让	72
第五节	有关提单的国际公约	81
第六节	海运单	87

第五章 租船运输 98

第一节	租船运输的特点及租船市场	98
第二节	租船方式	100
第三节	租船合同范本	104
第四节	定程租船运输	106
第五节	定期租船运输	117

第六章 进出口货物海运业务 127

第一节	出口货物海运业务	127
第二节	进口货物海运业务	131
第三节	索赔与理赔	135

第七章 国际集装箱运输 142

第一节	国际集装箱运输的特点、优越性及组织者	142
第二节	集装箱货运流程与交接方式	146
第三节	集装箱的选择与货物的装载	151
第四节	集装箱货物出口货运程序与主要单据	153
第五节	出口商在集装箱出口货运中的业务	156
第六节	进口商在集装箱进口货运中的业务	158

第八章 集装箱运输的运费 169

第一节	集装箱货物运费的基本构成	169
第二节	集装箱海运运费的计算方法	177

第九章	国际铁路货物联运及大陆桥运输	188
第一节	铁路货物运输概述	188
第二节	国际铁路货物联运的运输条款	193
第三节	中国内地对港澳地区的铁路货物运输	197
第四节	国际大陆桥运输概况	203
第五节	亚欧大陆桥运输进出口货运业务	206
第六节	美国 OCP 货物运输	211
第十章	国际航空货物运输、危险货物运输及国际多式联运	214
第一节	国际航空货物运输	214
第二节	危险货物海上运输	224
第三节	国际多式联运	238

下篇 国际贸易保险

第十一章	保险概论	253
第一节	保险的含义及其意义	253
第二节	保险的分类	255
第十二章	保险的基本原则	261
第一节	最大诚信原则	261
第二节	可保利益原则	268
第三节	补偿原则	276
第四节	代位追偿原则	280
第五节	重复保险分摊原则	290
第六节	近因原则	295
第十三章	海上保险概论	300
第一节	海上保险的定义、范围与特点	300
第二节	海上保险与国际贸易的关系	304
第三节	海上保险合同的要素	306

第十四章	海上保险保障的范围	313
第一节	海上保险保障的风险	313
第二节	海上保险保障的损失	318
第三节	海上保险保障的费用	326
第十五章	中国海运货物保险	331
第一节	海运货物保险基本险	331
第二节	海运货物保险附加险	341
第十六章	伦敦保险协会海运货物保险	346
第一节	协会货物保险条款简介	346
第二节	协会海运货物保险条款的承保风险	351
第三节	协会海运货物保险条款的除外责任	354
第四节	协会海运货物战争险、罢工险条款的承保风险与除外责任	361
第五节	协会海运货物保险条款的其他内容	363
第六节	协会货物附加险	367
第十七章	国际运输货物保险实务	370
第一节	投保	370
第二节	海运货物保险单	382
第三节	保险索赔	396
第四节	保险理赔	398
第十八章	出口信用保险	404
第一节	出口信用保险的特点、原则及承保风险	404
第二节	中国出口信用保险	407
第三节	中国出口卖方信贷保险	414
第四节	中国出口买方信贷保险	416
第五节	中国国外投资保险	418
第六节	中国出口信用担保	423
主要参考文献		427

上篇 国际贸易运输

第一章 国际贸易运输业概述

本章摘要

运输业是一个独立的物质生产部门，它既具有与其他物质生产部门相同的特点，又有自身的特性，其产品是运输对象位置的移动。国际贸易运输与国内运输不同，具有独特性和特殊要求，它主要为一国对外经济贸易服务。参与国际贸易运输的主体是货主、承运人及代理人。国际贸易运输可以分为不同的运输方式。

关键词：运输业；国际贸易运输；货主；承运人

学完本章，你需要掌握：

- 运输业与其他部门的异同
- 国际贸易运输的基本特性
- 国际贸易运输的任务、要求及其组织和运输方式

第一节 运输业的性质与特点

一、运输业的性质

运输（Transportation），简言之就是人和物的载运和输送。人们在生产劳动过程中，必然会产生生产工具、劳动产品及其自身位置的移动。这种“位置移动”，称之为运输。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。因此，运输是人类社会不可缺少的活动之一。

随着人类社会不断向前发展，各部门、地区、国家之间的商品生产与交换日益频繁，因而使运输量不断增加，运输迅速发展，于是运输业应运而生，并逐步形成一个独立的物质生产部门。

二、运输业的特点

运输业作为一个独立的物质生产部门，它与其他部门一样具有以下共同的特征：

- (1) 运输业必备的前提条件是人的劳动、劳动手段和劳动对象。
- (2) 运输业的生产过程也是价值增值的过程。
- (3) 运输业各部门工人的劳动也是生产性劳动。它不仅转移价值，而且也创造新的价值。

(4) 运输业的产品如果是个人消费的，其价值会与消费品一同消失；如果是生产消费的，其价值则会作为追加价值，转移到商品中去。

运输业虽然具有与其他物质生产部门相同的特征，但它也拥有自身的特点：

(1) 运输业的生产是整个生产过程在流通过程中的继续。如果没有运输业将社会产品送至消费地点，产品也就无法实现其使用价值，整个生产过程也没有结束。

(2) 在运输过程中，不会生产出任何新的有形产品，但它却改变了产品的位置。因此，运输业的产品就是“位置移动”，简称“位移”。

(3) 运输业的产品既不能存入仓库，也不能进行积累。这是因为它的生产过程与消费过程相结合，不可分离。它只能储备一定数量的生产能力，即运输能力。

(4) 在运输费用中，没有原料费用，工资、能源消耗和固定资产的折旧费所占的比重较大。

(5) 运输业的产品在被生产出来的同时也就被消费掉了，而不能像其他物质生产部门，其产品生产出来后还需经过一定时间才能消费掉。

第二节 国际贸易运输的基本特征

在国际贸易中，进出口商品在空间上的流通范围更为广阔，运输工作更是不可缺少的重要环节。贸易成交后，通过运输，按照约定的时间、地点和条件将商品交给买方，贸易的全过程才最后完成。通过运输可以加快货运速度，增加货物运载量，缩短流通时间，节省流通费用，扩大国际贸易商品的流通量，开拓越来越广阔的国际市场，从而推动国际贸易的发展。由此可见，运输在国际贸易中占有重要的地位。

国际贸易运输是国家或地区之间的运输，与国内运输相比较，它具有许多特点。

一、政策性强

国际贸易运输是国际贸易的重要组成部分。由于在办理国际贸易运输业务时，经常同其他国家和地区发生直接或间接的联系，因此，国际政治、经济形势对国际贸易及其运输都有深刻的影响。国际贸易运输因而既是一项经济活动，也是一项重要的外事活动。这就要求从业人员不仅要有经济意识，而且要有政策观念，应当按照对外政策从事工作。

二、路线长，环节多

国际贸易运输，是国与国之间的运输，一般来说，运输距离较长。在运输过程中，要经过许多中间环节，如换船、变换运输方式等。如果其中一个环节出现问题，则会影响整个国际贸易运输过程，这就要求从业者认真作好运输的组织工作，环环扣紧，以免出现脱节现象，给工作带来损失。

三、涉及面广，情况复杂

国际贸易运输涉及许多部门和多方面的问题。如交通运输部门、检验检疫部门、保险公司、银行或其他金融公司、海关、各种中间代理人等。同时，由于各国政治、法律、金融货币制度不同，政策、法令、规定不一，贸易、运输习惯和经营做法也有差别。加之国际贸易运输易受政治、经济形势变化和自然条件的影响，情况十分复杂，可变因素很多，一旦某一方面出现问题，则可能影响整个国际贸易运输。因此，从业者必须了解和掌握国内外各种信息和知识。

四、时间性强

在当前国际商品市场竞争十分激烈的情况下，需要贸易商和承运人加快运输，抢行就市，以快取胜。因此，按时装运，及时将货物由起运地运至目的地，对顺利履行合同，满足市场需要，提高竞争力，具有非常重要的意义。否则，就会影响贸易的开展，甚至减少销路或被市场淘汰。

五、风险较大

由于国际贸易运输中间环节较多,沿途要经过许多国家和地区,国际形势的变化、社会的动乱、各种自然灾害和意外事故的发生以及战乱、封锁禁运或海盗活动等都可能直接或间接地影响国际贸易运输,甚至造成严重后果。因此,国际贸易运输的风险较大,需要贸易商向保险人分散风险,转移损失。

第三节 国际贸易运输的任务和要求

一、国际贸易运输的任务

国际贸易运输的基本任务是根据对外开放政策的要求,在国家有关方针政策指导下,合理利用各种运输方式和运输工具,顺利地完成进出口运输任务,为开展国际经贸活动、国家外交活动以及经济建设提供优质服务。具体地说,包括如下内容。

(一) 贯彻国家的对外方针和政策

国际贸易运输是涉外活动的一个重要组成部分,因此应在遵循平等互利原则的前提下,密切配合一国的外交活动,贯彻执行国家的对外方针和政策。

(二) 按时、按质、按量完成进出口运输任务

国际贸易合同签订后,只有通过运输,将进出口商品运交到约定地点,商品流通才能实现,合同才能履行。“按时”是指及时、迅速完成运输任务;“按质”是指安全、方便地运输商品;“按量”是指尽可能减少运输商品的货损货差损害,体现运输的安全原则。如果违反了上述三项条件,则可能构成违反合同,从而有可能导致损害赔偿等后果。

(三) 节省运杂费用,降低运输成本

由于国际贸易运输环节较多,运输距离较长,各项运杂费用开支较大,成本较高。因此,从事国际运输的部门和企业,应将节省运杂费用、降低运输成本作为自身一项长期而重要的任务加以贯彻。