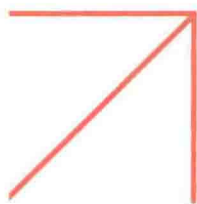


高等学校应用型本科保险学
“十二五”规划教材

保险学
系列教材

国际货物运输与保险

International Cargo Transportation
and Insurance



主 审 李国义
主 编 李 明
副主编 李海波 赵世秀

高等学校应用型本科保险学

“十二五”规划教材

国际货物运输与保险

主 审 李国义

主 编 李 明

副主编 李海波 赵世秀



中国金融出版社

责任编辑：丁 芊

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

国际货物运输与保险 (Guoji Huowu Yunshu yu Baoxian) /李明主编. —北京:
中国金融出版社, 2014. 5

高等学校应用型本科保险学“十二五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7338 - 2

I. ①国… II. ①李… III. ①国际货运—高等学校—教材②国际货运—交通
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 (2014) 第 055705 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 25. 25

字数 562 千

版次 2014 年 5 月第 1 版

印次 2014 年 5 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7338 - 2/F. 6898

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前 言

进入 21 世纪以来,世界经济风云变幻,机遇与挑战并存,贸易形势复杂多变。面对严峻的国际经济环境,在 2012 年全球贸易只增长 2.5% 左右的情况下,中国外贸实现了 6.2% 的增长,应该说这样的增速是来之不易的,或者可以说是全球主要贸易体中表现最好的。根据世界贸易组织统计,2012 年前三季度,中国出口占全球贸易份额增加到 11.08%,比 2011 年的 10.47% 提高了 0.61 个百分点。更难能可贵的是,中国外贸的平稳增长,是在外贸发展方式进一步转变、外贸结构进一步优化的情况下取得的。随着中国对外贸易的发展,以及中国保险市场的全面开放,中国的国际货物运输保险也迎来了新的发展机遇和广阔的发展空间。在国际贸易中有 80% 的货物进出口是依靠海运来完成的,以海洋货物运输保险为核心的国际货物运输保险作为支持国际贸易和国际航运业的服务贸易以及风险管理的手段,对于国民经济的发展,尤其是外向型经济的发展至关重要。为此,从事国际贸易的专业人员不仅需要掌握国际贸易知识,而且还应充分学习国际货物运输与保险基本原理,了解相关的国际惯例与规则,掌握实务操作流程,在国际贸易实际业务中充分运用,发挥运输和保险的基本职能,保障我国国际贸易业务的顺利完成。

运输与保险作为两门独立的学科,涉及范围广泛,内容复杂。本书以国际贸易为立足点,将两门学科有机结合,针对国际贸易专业所设“国际货物运输与保险”课程教学,从国际货物运输保险业务人员的实际需要出发,以具有代表性的海上货物运输和保险为重点,阐明有关运输和货物运输保险的基本原理、基础知识以及保险实务中的基本技能。

本书由货物运输和运输保险两部分构成,共分为十二章,第一章到第四章为国际贸易运输基本知识,第五章到第十二章主要剖析了我国海运货物保险市场上的主要条款、在国际海运货物保险市场有着重要地位的英国伦敦保险协会货物条款和其他运输方式下的货物保险,以及国际货物运输保险的实务操作技能。全书对国际货物运输与保险进行了较为全面和详细的论述,具有以下几个特点:

第一,本书在编写过程中,注意丰富内容,联系实际,既有对基本原理的详细论述,也有对国际货物运输与保险实际业务的详细介绍,将理论知识与实际业务流程联系在一起。

第二,本书每章均设置了“学习目标”、“学习重点与难点”以及“本章知识结构”,便于学生在开始对本章内容学习前对其核心内容、学习目的,以及学习的重

点和难点有一个初步的概览。

第三，本书每章穿插了大量的案例和“知识链接”，帮助学生理解一些关键概念和原理，并扩大学生的视野。

第四，本书每章结尾有“本章小结”，帮助学生对学过的知识进行整理和归纳，有助于复习。

第五，本书每章的结尾设有“课后习题”，按照一般考试题型出题，帮助学生在一章学习结束后进行自我测评，检验学习效果。

第六，在有关海运货物保险险别和条款的章节中，设计了一些表格，对各主要条款的差异进行了对比。

此外，本书收录了与海运货物保险有关的法律法规、条款和单证，方便学生查阅。

本书适合本科院校国际贸易专业或保险专业以及相关专业学生选用，也可作为从事对外经贸、外贸运输、保险工作的人员的学习和参考用书。

本书由哈尔滨金融学院李明担任主编并负责全书的统稿和定稿工作，黑龙江财经学院李海波和哈尔滨金融学院赵世秀担任副主编，哈尔滨金融学院付荣辉和黑龙江财经学院鲁彦彬参与编写。

参加本书编写的有关人员为：哈尔滨金融学院李明（第一章、第五章、第六章、第十章）、黑龙江财经学院李海波（第二章、第三章）、黑龙江财经学院鲁彦彬（第四章、第十二章）、哈尔滨金融学院付荣辉（第七章、第八章）、哈尔滨金融学院赵世秀（第九章、第十一章）。哈尔滨商业大学金融学院院长李国义任本书主审。

本书在编写过程中参考了众多专家、学者的著作，并得到了哈尔滨金融学院李丞北教授的大力支持，在此表示衷心的感谢！

本书由于内容复杂、涉及面广，再加上编者水平有限，书中错误或不妥之处在所难免，敬请读者和专家批评指正。

编者
2014年5月

目 录

第一章 国际货物运输概述	1
第一节 国际货物运输内涵	2
一、国际货物运输的概念	2
二、国际货物运输特征	3
三、国际货物运输作用	4
第二节 国际货物运输主体、运输标的与运输方式	5
一、国际货物运输主体	5
二、国际货物运输标的	6
三、国际货物运输方式	7
第三节 国际货物运输任务与要求	11
一、国际货物运输任务	11
二、国际货物运输要求	12
第四节 国际货运代理	14
一、运输代理人	14
二、国际货运代理人	16
本章小结	18
课后习题	19
第二章 国际货物运输主要类型	21
第一节 海洋货物运输	22
一、海洋货物运输概述	22
二、海洋货物运输方式	24
三、海洋货物运输的货物、船舶和航线	27
第二节 集装箱货物运输	32
一、集装箱货物运输概述	32
二、集装箱货物运输的装载及运输方式	35
三、集装箱货物运输的费用、单证及操作程序	39
第三节 其他运输方式	43

一、铁路运输	43
二、航空运输	47
三、公路运输	53
四、大陆桥运输	55
本章小结	58
课后习题	58
第三章 国际货物运输合同	62
第一节 海上货物运输合同概述	63
一、海上货物运输合同的定义	63
二、海上货物运输合同的分类	63
三、海上货物运输合同的订立和解除	64
四、海上货物运输合同的履行	64
第二节 提单	68
一、提单的定义	68
二、提单的作用	68
三、提单的种类	69
四、提单的内容	73
五、提单正面和背面的印刷条款	75
六、有关提单的国际公约	78
七、提单的签发与背书	83
本章小结	86
课后习题	86
第四章 国际贸易术语	90
第一节 贸易术语的国际惯例	91
一、贸易术语的概念	91
二、有关贸易术语的国际惯例	91
第二节 常见贸易术语的基本内容	93
一、EXW——工厂交货（……指定地点）	93
二、FCA——货交承运人（……指定地点）	94
三、CPT——运费付至（……指定目的港）	96
四、CIP——运费和保险费付至（……指定目的地）	98
五、DAT——终点站交货（……指定目的港或目的地）	100

六、DAP——目的地交货（……指定目的地）	102
七、DDP——完税后交货（……指定目的地）	103
八、FAS——船边交货（……指定装运港）	105
九、FOB——船上交货（……指定装运港）	106
十、CFR——成本加运费付至（……指定目的港）	108
十一、CIF——成本、保险加运费付至（……指定目的港）	110
本章小结	113
课后习题	114
第五章 保险知识概述	118
第一节 风险与保险	119
一、风险	119
二、保险	124
第二节 保险的基本原则	128
一、最大诚信原则	128
二、保险利益原则	134
三、近因原则	137
四、损失补偿原则	139
第三节 保险合同	142
一、保险合同的内涵	142
二、保险合同的订立、生效与履行	147
三、保险合同的变更、解除、中止与终止	150
四、保险合同的解释与争议处理	151
本章小结	153
课后习题	154
第六章 海上保险保障的范围	156
第一节 海上保险承保的风险	157
一、海上风险	157
二、外来风险	162
第二节 海上保险保障的海上损失	165
一、全部损失	165
二、部分损失	168
第三节 海上货运保险承担的费用损失	174



一、施救费用	174
二、救助费用	175
三、施救费用与救助费用的区别	178
本章小结	178
课后习题	179
 第七章 我国海上货物运输保险条款	181
第一节 中国海运货物基本险条款	182
一、承保风险	182
二、除外责任	185
三、保险期间	186
四、被保险人的义务	190
五、索赔期限	191
第二节 中国海运货物附加险条款	191
一、普通附加险	191
二、特别附加险	193
三、特殊附加险	196
第三节 中国海运货物专门险条款	197
一、海洋运输冷藏货物保险条款	197
二、海洋运输散装桐油保险条款	198
第四节 集装箱保险	200
一、集装箱保险概述	200
二、集装箱箱体保险	200
三、集装箱运输责任保险	201
四、集装箱运输货物保险	202
本章小结	203
课后习题	204
 第八章 伦敦保险协会货物保险	206
第一节 伦敦保险协会货物运输保险条款形成及特点	206
一、英国海运货物保险条款的发展历程	207
二、新的协会货物运输保险条款的形成	209
三、新的协会货物运输保险条款的特点	210
第二节 伦敦保险协会货物基本险条款	211

一、协会货物 A 条款	211
二、协会货物 B 条款	218
三、协会货物 C 条款	219
第三节 协会货物专门险与附加险条款	222
一、协会战争险	222
二、协会罢工险	225
三、协会恶意损害险	226
四、中英海上货物运输保险条款的比较	226
本章小结	230
课后习题	230
 第九章 陆上、航空、邮包运输货物保险	232
第一节 陆上运输货物保险	233
一、陆运险和陆运一切险	234
二、陆上运输冷藏货物险	235
三、陆上运输货物战争险	235
四、我国陆上运输货物保险实务	236
第二节 航空运输货物保险	237
一、航空运输险和航空运输一切险	238
二、航空运输货物战争险	240
三、我国航空运输货物保险实务	240
第三节 邮包运输货物保险	242
一、邮包险和邮包一切险	242
二、邮包战争险	244
三、我国邮包运输货物保险实务	245
本章小结	246
课后习题	247
 第十章 国际货物运输保险实务	251
第一节 国际货物运输保险投保实务	252
一、投保险别的选择	252
二、保险金额和保险费的计算	256
三、投保手续	258
四、海运保险单据	260

第二节 国际货物运输保险承保实务	264
一、核保	264
二、承保	265
三、保险公司承保业务的内部手续	267
四、保险单的批改和批单	268
第三节 国际货物运输保险索赔实务	269
一、索赔的原则	270
二、索赔的步骤	270
三、索赔的时效	273
四、索赔应注意的问题	274
第四节 国际货物运输保险理赔实务	275
一、理赔的原则	275
二、保险公司的理赔程序	275
三、航空运输的理赔	282
四、国际多式联运的理赔	283
五、争议的解决方式	283
本章小结	284
课后习题	285
 第十一章 出口信用保险	287
第一节 出口信用保险概况	288
一、出口信用保险的概念和特征	288
二、出口信用保险的分类	290
三、出口信用保险合同	292
四、出口信用保险的作用	297
五、出口信用保险的发展趋势	297
第二节 国外的出口信用保险	299
一、起源和发展	299
二、出口信用保险的运作模式	300
三、典型国家的出口信用保险制度	300
第三节 中国的出口信用保险	303
一、中国出口信用保险发展历史	303
二、中国出口信用保险险种	303
三、中国出口信用保险现状与做法	305

本章小结	312
课后习题	312
第十二章 国际产品责任法与进出口产品责任保险	317
第一节 产品责任及其法律制度	318
一、产品责任	318
二、产品责任法	319
三、产品责任法律制度	321
第二节 产品责任保险经营实务	322
一、产品责任保险的概述	322
二、产品责任保险的主要内容	324
三、产品责任保险承保与赔偿的注意事项	325
本章小结	331
课后习题	331
附录一 中华人民共和国海商法	336
附录二 统一国际航空运输某些规则的公约（华沙公约）	366
附录三 ICC 跟单信用证统一惯例（UCP600）	374
参考文献	389

第一章

国际货物运输概述

【学习目标】

通过本章内容的学习，学生应掌握国际货物运输的含义、特征，了解国际货物运输的主体和方式，为进一步学习国际货物运输保险奠定基础。

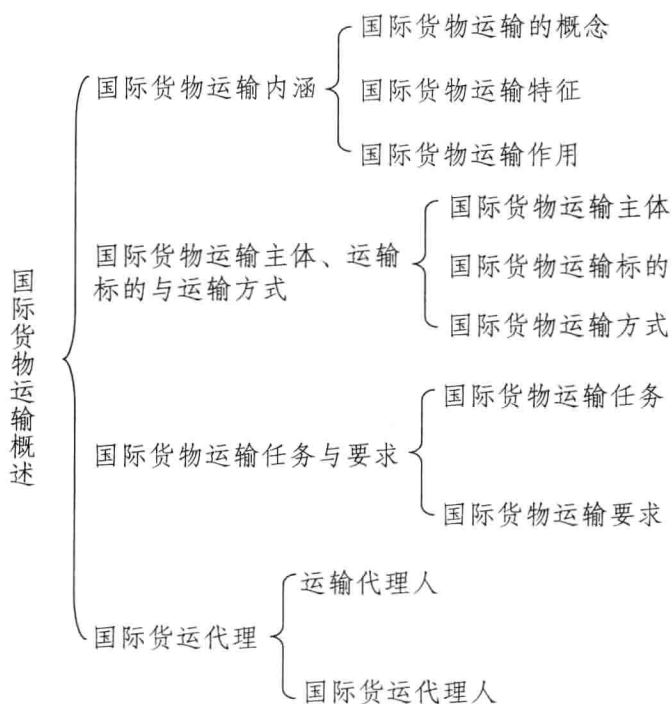
【学习重点与难点】

国际货物运输的含义；国际货物运输的特征；国际货物运输的方式；国际货运代理的作用。

【关键术语】

运输 国际货物运输 承运人 货运代理人 运输代理人

【本章知识结构】





【案例引入】

2013 年第一季度浙江省客货运输情况分析

2013 年第一季度,经济逐渐回暖,各种运输方式的货物运输量均有不同程度上升,其中 3 月浙江省全省港口货物吞吐量达上亿吨,外贸形势趋于好转,外贸货物吞吐量、集装箱吞吐量同比继续保持增长。旅客运输量方面,除了道路客运量同比下降外都呈上升态势。

1 月至 3 月,道路运输累计发送货物 27 153 万吨,同比增长 2.2%,完成货物周转量 347.02 万吨公里,同比增长 4.5%。水路运输累计发送货物 15 962 万吨,同比增长 6%;完成货物周转量 1 856.29 万吨公里,同比 17.1%。港口累计完成货物吞吐量 30 834.7 万吨,同比增长 4.1%;累计完成外贸货物吞吐量 9 747.2 万吨,同比增长 7.6%,累计完成集装箱吞吐量 456.2 万标箱,同比增长 11.7%。民航机场累计完成货物吞吐量 10.9 万吨,同比增长 13.46%;起降飞机 73 710 架次,同比增长 8.84%。铁路累计发送货物 993.93 万吨,同比增长 11.72%。完成货物周转量 66.55 亿吨公里,同比增长 -3.68%。

(资料来源:中商情报网, [www. askci. com](http://www.askci.com), 2013 - 04 - 17。)

第一节 国际货物运输内涵

一、国际货物运输的概念

(一) 运输的含义

人类社会发展的历史证明:利用工具进行劳动,生产自己需要的产品,是人类社会不断进步的重要基础。在进行物质产品的生产过程中,必然会有生产工具、生产材料、产品、人的位置移动的活动,这就是“运输”。

自从有文字记载以来,就有人类从事运输活动的记载。原始社会中,我们的祖先为了取得赖以生存的生活资料,搬运及狩猎是必不可少的活动。在人类进入文明社会之前,是以肩扛、背驮或以头顶的方式进行运输的;其后,随着时间的推移,人们知道了利用动物来驮运货物来减少人类的负担。利用动物来运输,使运输的发展进入文明时期。到轮轴的发明、车辆的出现,揭开了现代陆路运输发展的序幕。

运输就是人和物的载运和输送,即以各种运载工具、沿着相应的地理媒介和输送线路将人和物等运输对象从一地运送到另一地的位移过程。在生产的全过程,无论是生产资料,还是生产、产成品,甚至劳动者自己,都需要通过运输环节来实现生产的目的。当然,消费领域同样也离不开运输。随着人类活动的领域越来越广阔,出行与运输的联系也越来越密切。

当代运输必须具备的要素如下所述:

1. 动力,包括自然动力和人工动力。自然动力是指以风力、畜力、水力等作为动力来源。人工动力是指使用蒸汽、电力、煤炭、石油等能源提供动力。

2. 运输工具, 如铁路、汽车、船舶、航空器等。

3. 运输通路, 包括陆路(铁路、公路、管路、输送带等)、水路(河流、湖泊、运河、海洋航线等)、空路(航空线、空中索道、空中钩运等)。

4. 电信设备, 包括无线电、有线电、雷达、电视、广播等。

随着社会生产力的发展, 分工日益明确, 商品交换的领域不断扩大, 对运输业务的需求也在逐渐增加, 运输不仅成为企业内部生产过程中的一个重要组成部分, 即发展成为一个独立的专门服务于企业之间、产销之间的行业, 还成为非生产过程中专门以人为运载对象的行业, 如客运中公共交通、旅游观光等。特别是在产业革命以后, 运输工具的发明与改良以及新动力、新能源的发现, 都为运输业的产生、发展提供了条件, 使运输业逐渐独立, 成为一个独立的物质生产部门。

(二) 国际货物运输的含义

运输就其运送对象来说, 分为货物运输和旅客运输, 而从货物运输来说, 又可按地域划分为国内货物运输和国际货物运输两大类。国际贸易的发展历史离不开货物运输业的发展。国际货物运输是为了适应国际贸易发展的需要而产生和发展起来的。

国际货物运输就是在国家与国家、国家与地区之间的运输。国际货物运输又可分为国际贸易物资运输和非贸易物资(如展览品、个人行李、办公用品、援外物资等)运输两种。由于国际货物运输中的非贸易物资的运输往往只是贸易物资运输部门的附带业务, 所以, 国际货物运输通常被称为国际贸易运输, 从一国来说, 就是对外贸易运输, 简称外贸运输。从广义上说, 国际货运是泛指交通运输部门、外贸部门或者其他货主和货运代理人办理的运输业务。国际货物运输在交通运输业中占着重要的比例, 而且是由多种专业运输组成的。例如, 我国国际海运中绝大多数是国际货物运输, 航空运输、铁路运输在国际货物运输中的比例也不小。

在国际贸易中, 商品的价格中包含有商品的运价, 并且比重较大, 一般占10%, 有的甚至达到30%~40%。另外商品的运价也在变动, 它的变化直接影响到国际贸易商品价格的变化, 而国际货物运输的主要对象又是国际贸易商品。因此, 国际货物运输也就是一种国际贸易, 一种无形的国际贸易。

二、国际货物运输特征

国际货物运输是国际运输, 与国内运输相比, 具有以下特点:

(一) 涉及国际关系问题, 是一项政策性很强的涉外活动

国际货物运输是国际贸易的一个组成部分, 在组织国际货物运输的过程中, 需要经常同国外发生广泛的业务联系。国家间的政治关系、各国经济形势的变化往往会影响到国际贸易工作的顺利开展, 因而, 国际货物运输是一项政策性很强的工作, 它要求我们不仅要懂得经济规律, 还要有国家政策观念。

(二) 国际货物运输路线长、环节多

国际货物运输是国与国之间的运输, 运输距离长, 一般来说, 它往往需要使用多种运输工具, 变换不同运输方式, 有时中途还要经过多次装卸、搬运才能完成,

中间环节很多。其中任何一个环节发生问题，都会影响整个运输工作的正常进程。这就要求运输工作要做得扎实、细致，环环相扣，以免给整个工作带来损失。

（三）国际货物运输涉及面广，情况复杂多变

国际货物运输涉及国内外许多部门和方方面面的问题。我国进出口货物在运输过程中，需要同国内外货主、交通运输部门、商检机构、保险公司、银行、海关、各种中间代理人等各种层面的机构和人士打交道，情况复杂。同时，由于各国政治、法律、金融货币制度不同，贸易、运输习惯和经营做法有别，再加上自然条件的限制和影响，因此对外贸易运输工作可变因素很多，处理不好就可能影响整个对外贸易工作的顺利开展。

（四）国际货物运输的时间性特别强

国际市场竞争十分激烈，商品价格瞬息万变，进出口货物如不能及时运到目的地，很可能造成重大的经济损失，特别是对某些鲜活商品或季节性商品的运输，更要抢时间，如不能按时运到目的地，将会造成更大的经济损失和信誉上的不良影响。为此，货物的装运期、交货期被列为贸易合同的重要条款，能否按时装运直接关系到重合同、守信用的问题，对贸易、运输的发展产生极为重要的影响。

（五）国际货物运输的风险较大

国际货物运输，由于运输距离长、中间环节多、涉及面广，再加上国际形势变化多端，社会动荡、各种自然灾害和意外以及战争、封锁禁运或海盗活动时时有发生，这些都直接或间接地影响对外贸易运输，甚至有可能带来严重的后果。因此，对外贸易运输的风险较大。为了转嫁运输过程中的风险损失，各种进出口货物和运输工具均需办理运输保险。

三、国际货物运输作用

运输业的发展同国际贸易的发展是相联系的。国际贸易的发展要求运输业的规模与之相适应，而运输业的发展又有力地促进了国际贸易的发展。

（一）国际货物运输是国际贸易不可缺少的重要环节

国际货物运输在国际贸易这一系统工程中是一个重要的子系统，是不可替代的重要环节。没有国际货物运输，要进行国际交换是不可能的，进出口商品也就不可能产生价值和使用价值。因此，国际货物运输在国际贸易中起着桥梁和纽带的作用，它直接影响国际贸易的经济效益。

（二）国际货物运输是交通运输的重要分支，能促进国际贸易的发展

国际货物运输作为一项特殊的专业运输，也是交通运输业的重要分支和重要组成部分。从世界范围来说，国际货物运输在海上运输、航空运输的货运量中占有绝大部分或较大比重，在铁路、公路运输中也占有一定的比例。同时，国际货物运输能够促进国际贸易的发展。比如，在我国对香港地区鲜活商品的运输过程中，为了保障商品的优良品质，外贸运输部门与铁路部门共同组织了快运货车，这对于推动铁路的快速运输起到了很好的促进作用；国际集装箱运输、国际多式联运、大陆桥运输等先进的运输方式和运输组织技术都是率先在国际贸易运输中使用的，随之大大提高了交通部门推广和应用新技术的速度。

（三）国际贸易运输能够促进国际贸易的发展

由于世界各国生产的进一步发展以及国际贸易额的不断扩大，国际货物运输量也相应增加，这对运输工具提出了更高的要求。为了推动世界贸易的进一步发展，人们对各种运输工具不断加以改进，并使运输体系结构和经营管理工作不断完善和实现现代化，这对加强国际经济联系，深化国际分工，促进国际贸易的发展，都起到了而且仍在继续起着重要的作用。

（四）国际贸易运输是平衡国家外汇收入的重要手段

国际贸易运输是一种无形的国际贸易，它用于交换的是一种特殊的商品——运输服务。所以，就一个国家而言，从事国际货物运输的规模越大，效益越高，获得的外汇收入就越多。

第二节 国际货物运输主体、运输标的与运输方式

一、国际货物运输主体

（一）国际货物运输主体构成

1. 承运人，是指专门经营水上、铁路、公路、航空等客货运输业务的交通运输部门，如轮船公司、铁路或公路运输公司、航空公司等。它们一般都拥有大量的运输工具，面向社会提供运输服务。

2. 货主，是指专门经营进出口商品业务的外贸部门或进出口商。他们为了履行贸易合同，组织办理进出口商品的运输，向交通运输部门托运货物，他们是国际货物运输工作中的托运人或收货人。

3. 货运代理人，是指根据委托人的要求，代办货物运输业务的机构。在所有货运代理人中间，他们有的代理承运人向货主揽取货物，有的代理货主向承运人办理托运，有的兼营两方面的代理业务。他们都属于运输中间人的性质，在承运人和托运人之间起着桥梁作用。

在外贸流程中，大致是这样的顺序：托运人向货运代理人托运货物，接着货运代理人再向实际的承运人托运货物，然后经过承运人的运输，最后承运人将货物交付给收货人。

（二）我国国际货物运输主体构成

我国进行国际贸易运输的组织机构也是由承运人、货主和货运代理人三个主要方面构成。

1. 承运人

（1）水上运输：中国远洋运输公司、中国经贸船务公司、地方轮船公司、长江航运公司、珠江航运公司，以及中外合资、合营、外商独资轮船公司等。

（2）铁路运输：铁路管理总局和各地分局。

（3）公路运输：公路局和各运输公司。

（4）航空运输：中国民航公司及其分公司、地方民航公司、中外合资、合营的航空公司。