

高等院校国际经贸类教材系列

国际货物运输与保险

江静 顾寒梅 编著



格致出版社
上海人民出版社

高等院校国际经贸类教材系列

国际货物运输与保险

江静 顾寒梅 编著



格致出版社
上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际货物运输与保险/江静,顾寒梅编著. —上海:
格致出版社:上海人民出版社,2011
高等院校国际经贸类教材系列
ISBN 978-7-5432-1956-4

I. ①国… II. ①江… ②顾… 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. ①F511.41 ②F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 062674 号

责任编辑 彭琳
美术编辑 路静
封面设计 钱宇辰

高等院校国际经贸类教材系列

国际货物运输与保险

江静 顾寒梅 编著

出版 世纪出版集团 www.hibooks.cn
www.ewen.cc 上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 上海图宇印刷有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 24.5
插页 1
字数 431,000
版次 2011年6月第1版
印次 2011年6月第1次印刷
ISBN 978-7-5432-1956-4/F·426
定价 38.00元

内容简介

本教材分上下两篇。上篇为国际货物运输，主要介绍国际货物运输的主要方式及其特点，具体的货运程序和主要单证，运费的计算和支付，以及与国际运输相关的国际公约及其主要条款。下篇为国际贸易保险。前面几章为理论部分，阐述了保险的定义、种类及国际货运保险合同应遵循的原则；后面几章为实务部分，主要介绍国际货运保险的保障范围，国际海洋运输和他各种运输方式的保险条款，以及国际运输保险的投保、承保、索赔和理赔的做法等内容。

本书对国际贸易运输与保险的基本理论和实际业务操作进行了深入浅出的论述，内容全面，重点突出。同时，还注重介绍相关国际惯例和规则，并参照案例进行分析，有助于学生加强对专业知识的准确理解，提高解决实际问题的能力。

本书既可作为国际经济专业、国际贸易专业本科学生的教科书，也可作为外销员、国际商务师、物流管理专业、保险专业和运输专业的参考书。

作者简介

江静，上海对外贸易学院国际经贸学院讲师，有多年的国际航运企业的工作经历，主讲“运输管理”、“国际货物运输”和“国际集装箱多式联运”等课程，参与过多项课程建设项目，曾主编《国际集装箱运输与多式联运》、《外贸运输与保险》等教材。

顾寒梅，上海对外贸易学院国际经贸学院副教授，从事国际运输保险、海上保险和涉外保险的教学与研究工作。曾在国内学术刊物上发表多篇论文，并先后主编了《涉外保险》、《海洋运输保险实务》等著作。其中，《涉外保险》一书获上海市教委2007年度高校优秀教材三等奖。

前 言

目前,我国的国际贸易规模不断扩大,国际贸易量保持持续增长的态势。与此同时,国际贸易的发展对国际贸易运输和保险提出了新的要求。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,还应全面掌握国际贸易运输和保险的专业知识,充分发挥其对国际贸易的积极促进作用。

本书分为上下两篇。上篇为国际贸易运输,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,各种运费的计算和支付,具体的货运程序和国际惯例,重要运输单据的缮制和使用,国际多式联运的组织等。下篇为国际贸易保险,由顾寒梅编写,主要介绍国际货运保险的基本概念和原则,国际货运保险的保障范围及保险条款等内容。

本书侧重于从国际贸易参与方的角度出发,对国际贸易运输与保险的基本理论和实际业务操作进行深入浅出的论述,内容全面,重点突出。同时,本书还注重介绍相关国际惯例和规则,并参照案例进行分析,有助于学生加强对专业知识的准确理解和融会贯通,提高解决实际问题的能力。为便于学生掌握重要的知识点,本书每章都设有本章小结和复习思考题。

本书既可作为国际经济专业、国际贸易专业本科学生的教科书,也可以作为物流管理专业、保险专业和运输专业学生及外销员、国际商务师的参考书。

本书编写获得了上海市国际贸易本科教育高地建设项目资助,并得到了上海对外贸易学院国际经贸学院的大力支持,在此表示衷心感谢。

由于本书的内容涉及范围广,研究对象变化快,也因作者水平有限,时间较为仓促,书中难免存在不妥和疏漏之处,敬请专家、读者批评指正,待本书再版时进行修正。

目 录 Contents

上篇 国际贸易运输

第1章 运输概论/3

- 第1节 运输的物质生产特征/3
- 第2节 主要运输方式的特点/5
- 第3节 运输方式的选择/8

第2章 国际货物运输/13

- 第1节 货物/13
- 第2节 国际货物运输/17
- 第3节 远洋运输/20

第3章 远洋船舶的营运组织/25

- 第1节 远洋船舶/25
- 第2节 远洋船舶的营运方式/31
- 第3节 远洋航线的组织管理/35

第4章 国际集装箱运输/40

- 第1节 集装箱运输的特点/40
- 第2节 国际集装箱/46
- 第3节 集装箱箱务管理/54

第5章 班轮货运业务/60

- 第1节 杂货班轮出口货运业务/60
- 第2节 杂货班轮进口货运业务/70
- 第3节 集装箱班轮货运程序/76
- 第4节 杂货班轮运费的计算/88
- 第5节 集装箱班轮运费的计算/95

第6章 租船运输/103

- 第1节 租船运输的经营方式/103
- 第2节 租船市场/107
- 第3节 租船业务/110

第7章 班轮提单及提单业务/118

- 第1节 提单概述/118
- 第2节 杂货班轮提单的正反面内容和背面条款/124
- 第3节 提单业务/129
- 第4节 集装箱提单/132

第8章 国际货物运输的其他方式/138

- 第1节 国际航空货物运输/138
- 第2节 国际公路货物运输/146
- 第3节 国际铁路货物运输/152

第9章 国际多式联运/160

- 第1节 国际多式联运的概念/160
- 第2节 开展国际多式联运的意义/166
- 第3节 国际多式联运的经营形式/170
- 第4节 国际多式联运经营人的责任/175

下 篇 国际运输保险

第10章 保险概论/187

- 第1节 保险的含义和职能/187
- 第2节 保险的分类/189
- 第3节 保险的起源和现代保险制度的形成/196
- 第4节 国际运输保险的作用/201

第11章 保险合同概述/204

- 第1节 保险合同的法律特征/204

- 第2节 保险合同的主体、辅助人和客体/ 206
- 第3节 保险合同的内容和分类/ 210
- 第4节 保险合同的成立、变更、解除与终止/ 213
- 第5节 保险合同的争议解决/ 216

第12章 保险合同适用的基本原则/ 221

- 第1节 保险利益原则/ 221
- 第2节 最大诚信原则/ 229
- 第3节 近因原则/ 235
- 第4节 补偿原则/ 238
- 第5节 代位求偿权原则/ 240
- 第6节 重复保险的分摊原则/ 243

第13章 海上风险/ 247

- 第1节 风险概述/ 247
- 第2节 基本的海上风险/ 250
- 第3节 外来风险/ 255
- 第4节 海上保险的除外风险/ 256

第14章 海上损失/ 260

- 第1节 实际全损和推定全损/ 260
- 第2节 单独海损和共同海损/ 263
- 第3节 施救费用和救助费用/ 267

第15章 中国海洋运输货物保险条款/ 272

- 第1节 中国海洋运输货物基本险条款/ 272
- 第2节 中国海洋运输附加险条款/ 280
- 第3节 中国海洋运输特种货物保险条款/ 286
- 第4节 中国海洋运输货物其他保险条款/ 289

第16章 伦敦保险人协会海运货物保险条款/ 294

- 第1节 伦敦保险人协会海洋运输货物保险 A、B、C 条款/ 294
- 第2节 伦敦保险人协会海运货物战争险和罢工险条款/ 306

第3节 伦敦保险人协会海运货物附加险条款和专门险条款/309

第17章 其他运输方式下的货物保险条款/313

第1节 陆上运输货物保险条款/313

第2节 航空运输货物保险条款/317

第3节 邮包货物保险条款/319

第4节 集装箱运输货物条款和国际多式联运货物保险/321

第18章 国际货物运输保险的投保和承保/324

第1节 国际贸易合同中的保险条款/324

第2节 国际货物运输保险的投保/325

第3节 国际货物运输保险的承保/335

第4节 国际货运保险合同的形式和类别/338

第19章 国际货物运输保险的索赔和理赔/342

第1节 国际货物运输保险的索赔/342

第2节 国际货物运输保险的损失检验/345

第3节 国际货物运输保险的理赔/349

第20章 运输工具保险/357

第1节 远洋运输船舶保险/357

第2节 集装箱保险/364

第3节 机动车辆保险/365

第4节 飞机保险/371

附录/377

附录1 货物运输投保单/377

附录2 货物运输保险单/379

附录3 货物运输预约保险协议/380

附录4 船舶保险单(副本,第一联)/382

参考文献/383

上 篇



国际贸易运输

第 1 章

运输概论

本章学习目标

通过本章学习,掌握运输的内涵、性质、发展历程;熟知五种主要运输方式的特点;明确影响运输方式选择的主要因素;了解运输市场的需求和供给。

第 1 节 运输的物质生产特征

运输业的产生与商品经济的发展密切相关。最初,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,在远洋运输的发展史上,就曾经出现过“船货一体”的航海贸易时代,贸易商人本身又是船舶所有人,同时从事商品的买卖和运输活动。然而,随着商品经济的日益发展,商贸活动的规模和范围不断扩大,对运输也提出了新的要求,于是,流通过程中的运输活动从商贸活动中分离出来,成为一个独立的生产部门。所以说,运输业的产生是商品经济发展的产物。

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。企业内部运输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。此外,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 and 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,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。

(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 and 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,它还具有自身的特殊性:

(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。

第2节 主要运输方式的特点

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。其中,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,船舶向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,以及载箱量在8 000—10 000 TEU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也一般在 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也不足 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。此外,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、冰川等不可抗力的可能性大,船期有时也不能得到保证,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,这些也会影响到船舶的正常营运。

二、航空运输

航空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)中也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地增加。

航空运输的主要特点:

(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,航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。由于航运飞机的造价高昂,燃油消耗量较大,故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,故可节省包装成本。同时,快捷的速度可以加快商品的周转,减少存货的数量,也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,所以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。

(4) 航空运输的载重量有限。空运货物在体积和重量上都有相应的限制。

一般而言,只有一些规模较大的航空公司会在某些航线上使用只运输货物的全货机,大多数航空公司是使用客货混载型飞机开展营运的。因此货舱舱位有限(例如 Boeing747SP 只能装载 8—10 吨货物,Beoing747COMBI 也只可载运 35 吨左右的货物。),不能满足大批量货物的出运,往往需要分批安排运输。

三、铁路运输

铁路运输也是较早发展的运输方式。海运进出口商品有不少是以铁路作为港口的集疏手段的。

铁路运输的主要特点:

(1) 运载能力大。随着与铁路运输密切相关的技术的革新和发展,货物列车采用长大列车和载重列车,运载能力越来越大,运输效率也大大提高了。

(2) 速度较快。现代铁路因机车的内燃机化和电气化、铺设复线、无缝铁轨和重型铁轨,以及采用现代化通讯设备,尤其是电子计算机的应用,运行速度得到了大幅提高,其中,高速列车行速可达 300 公里/小时以上。

(3) 运输安全可靠。铁路运输是在固定的专有线路上运行,设备现代化和运输管理自动化程度越来越高,可以准确地估计运行时间,安全可靠性越来越强。同时,铁路运输受天气条件的限制较少,可以全天候营运。

(4) 灵活性差。铁路运输受固定线路限制,只能在特定的站点间按照既定的路线运输货物,需要借助公路运输实现门到门运输。

四、公路运输

公路运输是物流运输活动中适用面最为广泛的一种运输方式。它既是一种独立的运输方式,又是运输方式交接、货物中转、集疏运的重要手段,更是实现门到门运输的不可缺少的运输方式。目前,全球公路运输网络的密度居于各运输方式之首。

公路运输的主要特点:

(1) 灵活性和可达性强。公路运输有着完善的运输网络,以及相对较小的运载单位,从而使其具有灵活机动的优势。公路运输几乎可以运送货物到任何地点,尤其在短途货运中,它具有显著的竞争优势。此外灵活便捷的优势,使其成为国际多式联运的重要组成部分,是实现从托运人到收货人的门到门运输的重要保证。

(2) 快捷可控。计算机信息技术和自动控制技术在公路运输经营管理中的应用,有力地提高了运输效率。使用新技术、新系统,可以自动管理和控制货物运输的全过程,便于及时跟踪查询运输动态,可以更精确地控制运输时间。该特点对实施适时(just-in-time, JIT)生产战略的企业十分重要,使其能够精确地安排货物装卸、到达、配送的时间及货物的数量。因此,公路运输成为配合JIT策略的首选运输方式。

(3) 运输能力较低。与其他运输方式相比,汽车的载货能力是最低的。但目前货运汽车也正朝着大型化、重载化和专业化的方向发展,大型拖车和专用车的广泛使用,提高了运输质量,减少了货损和差,提高了运输效率。

(4) 单位运输成本较高。虽然公路运输的运货车辆的造价较低,但由于单位运载能力较低,每车次运货的总成本分摊到单位货载的成本就偏高。因此,在运输能力、单位运输成本等方面,与铁路运输和水运的竞争力较差。

五、管道运输

管道运输是一种随着石油的生产和运送而发展起来的特殊运输方式,主要运送液体油类和气体货物。货物直接在管道中进行运送,而没有船舶、汽车、飞机一类的运输工具。

管道运输具有独特的优势:耗用能源少、占地少;不受外界气候等因素的影响,货损率很低;没有返程空驶问题、经营管理相对简单,单位运营成本较低,货物不需要包装等。但货物类型单一、机动灵活性小和初期投资成本大等局限性也影响到管道运输在货物运输中所占的份额。

第3节 运输方式的选择

一、运输市场

市场是商品经济的产物,是伴随商品生产和商品交换而产生和发展起来的。商品和劳务进行经济活动的场所,是供、需经济过程和关系的总和,也是生产、消费、流通、商品与劳务等经济信息的中心。运输市场受经济、贸易、政治、技术进步等因素的影响,使得市场的供需关系周而复始地循环,从不均衡到均衡,再从均衡到不均衡。均衡仅仅是相对的,暂时的;而不均衡则是绝对的,长