

·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

**International  
Trade Carriage &  
Insurance of Goods**

(第四版)

姚新超 编著



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

(第四版)

**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. —4 版. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2016. 8  
名校名师高等院校国际经贸专业规划教材  
ISBN 978-7-5663-1642-4

I. ①国… II. ①姚… III. ①国际贸易-货物运输-高等学校-教材 ②国际贸易-国际保险-高等学校-教材  
IV. ①F511. 41 ②F840. 685

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 187964 号

© 2016 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 (第四版)  
INTERNATIONAL TRADE CARRIAGE &  
INSURANCE OF GOODS

姚新超 编著

责任编辑: 郭华良 崔紫方

---

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](mailto:uibep@126.com)

---

三河市少明印务有限公司印装 新华书店经销  
成品尺寸: 185mm×260mm 24 印张 555 千字  
2016 年 8 月北京第 4 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5663-1642-4

印数: 0 001-5 000 册 定价: 45.00 元

## 第四版前言

《国际贸易运输与保险》是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几百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，受到广大读者和业界的喜爱和好评。

为适应国际贸易的不断发展和变化，作者对拙著第三版再次修订，以使其更准确地反映当前国际贸易发展的状况，与实践保持最密切的结合，并使其具有理论指导作用。为保持一定的连续性和稳定性，本版的篇目章节安排与第三版相同。

此次修订主要进行了以下两方面的工作。

第一，完善和增加了运输单据和保险单据的内容。如进一步完善了提单的内容，增加了FCR单据及ISBP745关于运输单据及保险单据等的惯例知识，使相关业务操作更加细化，发挥对业务操作的指导作用。

第二，增加了中英文“订租确认书”范例，以及国际铁路运输的最新知识，特别是铁路运单的最新规定和铁路国际联运出口运输报关方式等内容，为业者提供准确的业务参考。

第三，增加或更新部分案例。增加或更新了部分案例分析的相关内容。本版每一章都附有相关案例分析。这些案例是法院或仲裁机构做出的判例，具有很强的说服力和代表性。案例分析可帮助读者进一步理解和掌握理论知识，对业务实践具有很强的借鉴意义。

此版拙著的修订完成，得益于以下同仁的参与和大力帮助，他们是马艳、姚尧、王静、安欢欢、柯梦频、赵俊淇、任飞飞、张茜、韩方园、赵斐然、姚新丽、张玉岩、张培龙、张明超、康鑫、张恒志、汪进艳、费峰、丁峰、罗劭哲等，在此一并深表谢意。

由于国际贸易的实践性较强，且处于不断发展变化之中，尽管作者已尽最大努力，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，作者恳请业内专家、学者和广大读者给予指正，以便再版时使之更臻完善。

作者的电子信箱：[yxinchao@163.com](mailto:yxinchao@163.com)。

姚新超

2016年5月于北京励博斋

# 目 录

## 上篇 国际贸易运输

<b>第一章 国际贸易运输业概述</b>	<b>3</b>
第一节 运输业的性质与特点	3
第二节 国际贸易运输的特征及外部环境	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 and 方式	8
<b>第二章 海洋货物运输概述</b>	<b>11</b>
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	17
第四节 海洋货物运输航线及港口	19
<b>第三章 班轮运输</b>	<b>23</b>
第一节 班轮运输的特点与作用	23
第二节 班轮运价	25
第三节 班轮运费的构成及计算	29
第四节 班轮运输业务程序	35
第五节 班轮运输主要货运单据	36
第六节 美国自动舱单系统 (AMS) 申报规则	40
<b>第四章 提单、海运单和货物收据</b>	<b>51</b>
第一节 提单概述	51
第二节 提单的性质和作用	53
第三节 提单的种类及其使用	55
第四节 提单的制作、签发及背书与转让	69
第五节 有关提单的国际公约	86
第六节 海运单	87

第七节	货物收据	90
<b>第五章</b>	<b>租船运输</b>	<b>97</b>
第一节	租船运输的特点及租船市场	97
第二节	租船方式	99
第三节	租船合同范本	102
第四节	定程租船运输	103
第五节	国际货物买卖合同与租船合同的衔接	113
第六节	定期租船运输	117
<b>第六章</b>	<b>进出口货物海运业务</b>	<b>127</b>
第一节	出口货物海运业务	127
第二节	进口货物海运业务	130
<b>第七章</b>	<b>国际集装箱运输</b>	<b>137</b>
第一节	国际集装箱运输概述	137
第二节	集装箱海运流程与交接方式	141
第三节	集装箱货物出口主要货运单据	147
<b>第八章</b>	<b>集装箱运输的运费</b>	<b>157</b>
第一节	集装箱货物运费的基本构成	157
第二节	集装箱海运运费的计算方法	164
<b>第九章</b>	<b>国际铁路货物联运及大陆桥运输</b>	<b>175</b>
第一节	国际铁路货物联运概述	175
第二节	国际铁路货物联运的运输条款	180
第三节	国际铁路货物联运运单	184
第四节	国际铁路集装箱货物联运	191
第五节	国际大陆桥运输概况	193
第六节	美国 OCP、MLB 及 IPI 货物运输	196
<b>第十章</b>	<b>国际航空货物运输、危险货物运输及国际多式联运</b>	<b>205</b>
第一节	国际航空货物运输	205
第二节	危险货物海上运输	210
第三节	国际多式联运	222

## 下篇 国际贸易保险

<b>第十一章 保险概论</b>	235
第一节 保险的含义及其意义	235
第二节 保险的分类	237
<b>第十二章 保险的基本原则</b>	241
第一节 最大诚信原则	241
第二节 可保利益原则	248
第三节 补偿原则	254
第四节 代位追偿原则	258
第五节 重复保险分摊原则	263
第六节 近因原则	270
<b>第十三章 海上保险概论</b>	275
第一节 海上保险的定义与范围	275
第二节 海上保险与国际贸易的关系	277
<b>第十四章 海上保险保障的范围</b>	281
第一节 海上保险保障的风险	281
第二节 海上保险保障的损失	284
第三节 海上保险保障的费用	290
<b>第十五章 中国海运货物保险</b>	295
第一节 海运货物保险基本险	295
第二节 海运货物保险附加险	305
<b>第十六章 伦敦保险协会海运货物保险</b>	311
第一节 协会货物保险条款简介	311
第二节 协会海运货物保险条款的承保风险	316
第三节 协会海运货物保险条款的除外责任	319
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	323
第五节 协会货物附加险	323
<b>第十七章 国际运输货物保险实务</b>	327
第一节 投保	327

第二节	海运货物保险单	337
第三节	保险索赔	351
第四节	保险理赔	351

**第十八章 出口信用保险** 355

第一节	出口信用保险的特点、原则及承保风险	355
第二节	中国出口信用保险	357
第三节	中国出口卖方信贷保险	362
第四节	中国出口买方信贷保险	364
第五节	中国国外投资保险	366
第六节	中国出口信用担保	370

主要参考文献	375
--------	-----



# 第一章 国际贸易运输业概述

## 本章概述

国际贸易运输业是国际贸易的重要组成部分，它承担着将商品从生产地运送到消费地的任务。随着全球贸易的不断发展，国际贸易运输业在促进世界经济一体化和全球资源配置中发挥着越来越重要的作用。本章将介绍国际贸易运输业的基本概念、分类、特点以及其在国际贸易中的地位。

# 上篇 国际贸易运输

---

## 第一节 国际贸易运输业概述

### 一、国际贸易运输业的概念

国际贸易运输业是指从事国际贸易货物运输的行业。它包括海运、陆运、空运等多种运输方式。国际贸易运输业是国际贸易的纽带，是连接生产者和消费者的桥梁。随着国际贸易的不断发展，国际贸易运输业在促进世界经济一体化和全球资源配置中发挥着越来越重要的作用。

### 二、国际贸易运输业的特点

国际贸易运输业具有以下几个特点：1. 国际性：国际贸易运输业跨越国界，涉及多个国家和地区。2. 复杂性：国际贸易运输业涉及多种运输方式、多种货物和多种贸易条件。3. 高风险性：国际贸易运输业面临多种风险，如货物损失、延误、海盗袭击等。4. 高成本性：国际贸易运输业的成本较高，包括运费、保险费、仓储费等。



# 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

学完本章后，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、生产部门之间还是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部门之一。

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，并逐步形成为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) 运输业的产品若为个人消费的,其价值会与消费品一同消失;若为生产消费的,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,但也拥有其自身的特点:

(1) 运输业的生产是整个生产过程在流通领域中的继续。若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。

运输业的特殊性使得它在一国中的经济发展占有极其重要的地位,因此,各国都非常重视对其研究并致力发展。社会发展历史证明,运输业的形成与发展,极大地推进了社会生产力的发展和提高,而随着社会生产力的极大发展和生产的社会化程度的提高,也必然给运输业提出了更高的要求。

## 第二节 国际贸易运输的特征及外部环境

国际贸易运输是以世界经济为背景,以进出口贸易为本源而形成的一种国际活动。世界经济表现为商品流动、资金流动、技术流动、人员流动及信息流动。这些流动的目的无非就是促使世界范围内的各种经济资源获得合理的配置。就商品流动而言,其作用可使各国共享稀缺资源,提高各国的消费水平。在世界范围内,商品的流动通常表现为进出口贸易,但进出口贸易必须依赖于能为商品流动提供服务的运输,这种运输称为国际贸易运输。

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,它具有以下特征。

### 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。

就世界范围而言，国际贸易运输是国际间的运输，其将面临以下外部环境。<sup>①</sup>

### （一）全球性活动

全球政治、经济形势是国际贸易运输面临的最为主要的外部环境，稳定的政治和经济形势及全球生产力的发展，将会促进国际贸易及运输的发展。相反，则会阻碍国际贸

<sup>①</sup> 赵刚. 国际航运管理. 北京: 人民交通出版社, 1997: 3-4.

易及运输的发展。

## (二) 竞争性活动

国际贸易运输是一项经济活动,总是处于激烈竞争的环境中。其竞争性表现在多方面,如本国船公司与外国船公司之间的竞争、国有船公司与私人船公司之间的竞争、租船人之间的竞争、托运人之间的竞争、租船人与托运人之间的竞争;航线的竞争、货源的竞争、运输方式的竞争等。

## (三) 市场活动

国际贸易运输是在市场经济机制下提供运输服务以满足国际贸易的需求,因此,运输经营者总是处在市场环境之中,必须依据和遵守市场经济规则及国际惯例和规则从事相关业务。

## (四) 政府干预

尽管运输业的主体和参与者是独立的经营实体,但由于运输业的国际特殊性,各国政府依据国际惯例可以对该行业进行不同程度的干预,以保护和发展本国的运输业。为此,各国政府通常制定相关的运输政策、法律或法规等保护性措施。

总之,国际贸易运输是一个专业性及政策性强、环境复杂、风险较大的国际国内环节交叉的市场经济活动。

# 第三节 国际贸易运输的任务和要求

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。具体而言,国际贸易运输的基本任务包括以下内容。

## 一、国际贸易运输的任务

### (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,应在遵循平等互利原则的前提下,密切配合国家的外交活动,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。若违反了上述三项条件，则可能构成违反合同，从而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。

### （四）提供优质服务

运输业既是物质生产部门，同时也是服务行业。从事国际贸易运输的企业应将为国际经贸活动、国家的外交活动及国家经济建设提供优质的服务作为其直接任务来完成。

## 二、国际贸易运输的要求

从事国际贸易运输的企业和部门，既要树立为货主服务的观念，又要与其他部门配合协作，因此，其必须做到以下要求。

### （一）为货主服务的要求

从事国际贸易运输的企业和部门，树立为货主服务的观念必须达到“安全、迅速、准确、节省、方便”的要求。

#### 1. 安全

国际贸易运输牵涉面较广，环境复杂、环节较多，风险较大。这就要求国际贸易运输的各个环节应特别注意运输工具和货物的安全，尽量避免事故，将事故所带来的危险限制到最小范围内，以确保货物能安全运达目的地。

#### 2. 迅速

按照承托双方约定的时间装载和运输货物，关系到重合同、守信用的原则问题。因此，承运人和托运人应加快装卸和运输速度，尽量缩短货物在途时间以满足国内外市场的需要。

#### 3. 准确

国际贸易运输既涉及货物本身的运送，又涉及国际贸易的各种单据，因此，对运输部门的要求较高。防止发生错交、错发、错运货物以及单货不符、单证不符等事故，正确无误地完成国际贸易运输任务。

#### 4. 节省

降低国际贸易物流费用的主要途径之一是节省运杂费用。因此，在国际贸易运输中，组织各种方式的合理运输，节约人力、物力和财力以降低运输成本和节省运杂费用也是承运人提高自身竞争力的基本要求。

#### 5. 方便

国际贸易运输应将货主的利益放在首位，不断改进经营作风和管理方法，提高服务

质量,为货主提供便利的运输条件是承运人生存的根本之道。

上述这五项要求是有机联系的整体,是国际贸易运输工作的基本方针。

## (二) 与其他部门配合协作的要求

从事国际贸易运输工作,还要具有全局观念,切实加强同国内外有关部门和企业的配合协作,充分调动各方面的积极性,共同完成国际贸易运输任务,实现多赢目标。

# 第四节 国际贸易运输的组织方式

## 一、国际贸易运输组织

从事国际贸易运输的组织可以归纳为三个主要方面,即承运人、货主和货运代理人。这三个方面的业务构成了国际贸易运输的主要内容。它们之间虽然在工作性质上有所区别,但在业务上却有密切的联系,共同构成一个统一体。

### (一) 承运人 (Carrier)

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机构,通常拥有大量运输工具,为社会提供运输服务。例如,中资运输公司、外资运输公司、中外合资运输公司、交通部门、铁路部门等是中国国际贸易运输中的主要承运人。中国远洋海运集团有限公司(中远海运,英文简称 China COSCO Shipping)是中国最主要的海上公共承运人。此外,无船公共承运人和多式联运经营人也是国际贸易运输的承运人。

### (二) 货主 (Cargo Owner)

货主是指从事国际贸易业务的进出口企业,是国际贸易的主体。它们为履行贸易合同,必须组织进出口货物的运输,向承运人托运或收取货物。因此,货主多为国际贸易运输中的托运人 (Shipper) 或收货人 (Consignee)。在中国,国有企业、外资企业、集体和私营企业等各类企业均可从事国际贸易业务。

### (三) 货运代理人 (Freight Forwarder)

货运代理人简称货代,是指依据货主或承运人的委托,代办国际贸易货物运输业务的中间机构。它们属于运输中间人性质,在承运人与货主之间起着桥梁作用。中国对外贸易运输公司、中国租船公司、外轮代理公司及其他各种货运代理公司是中国国际贸易运输业务中常见的货运代理人。目前,在中国对外贸易中,货主通常委托货代公司办理进出口业务。

此外,参与国际贸易运输业务的机构还包括船舶租赁公司、海运经纪人、船舶代理人、装卸公司、理货公司、仓储公司、集装箱场站及保险公司等,他们是国际贸易运输的辅助机构,为承运人和货主提供各种与货物运输有关的服务并收取相应的费用。



## 二、国际贸易运输方式

从运输通道和运输工具上看，国际贸易运输可以分为以下方式。

### (一) 陆上运输

陆上运输可分为公路运输和铁路运输两种。这两种运输方式在开展大陆桥运输、国际多式联运和实现“门到门”运输中发挥着不可缺少的作用。陆上运输在中国同周边国家的贸易中发挥了重要作用。

### (二) 水上运输

水上运输可分为内河运输和海洋运输。其中海洋运输又分为沿海运输、近洋运输和远洋运输。海洋运输是国际贸易运输中最重要的运输方式，它在中国对外贸易中发挥了巨大作用。

### (三) 航空运输

航空运输方式适合急需的小批量货物的运输。随着航空业的发展，采用航空运输的货物种类及其货运量也在不断增加。

### (四) 管道运输

管道运输主要运送液体油类和气体货物。这种运输方式在中东及俄罗斯等生产石油和天然气国家与中国企业、其他国家的原油和天然气贸易中发挥着不可替代的作用。

### (五) 邮政运输

邮政运输是以邮政部门作为货运代理人的形式来提供运输服务。这种运输必须依靠实际承运人来完成货物运输任务。

### (六) 集装箱运输

集装箱运输是以集装箱作为运输单位进行货物运输的现代化运输方式，目前已成为国际上普遍采用的一种重要的运输方式。它是件杂货运输的发展方向，是交通运输现代化的产物和重要标志，是运输领域的重要变革。由于集装箱运输具有巨大的优越性，因而，货物集装箱化已遍及全世界。

### (七) 成组运输、托盘运输及国际多式联运

成组运输是通过一定的办法，将分散的单件货物组合在一起，成为一个规格化、标准化的大的运输单位，适合于机械化、自动化操作，便于大量编组运输的一种运输方式。成组运输的范围既包括铁路运输、公路运输、内河运输、海上运输等多种运输方式，又包括在各种运输方式之间组织连贯的运输。