



应用型本科规划教材

外贸运输与保险

TRANSPORTATION & INSURANCE IN FOREIGN TRADE

◆ 主 编 刁宇凡 程 宏
副主编 陈 静 童 馨 陈 翊



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社



应用型本科规划教材

外贸运输与保险

TRANSPORTATION & INSURANCE IN FOREIGN TRADE

◆ 主 编 刁宇凡 程 宏
副主编 陈 静 童 馨 陈 翊



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸运输与保险 / 刁宇凡, 程宏主编. — 杭州: 浙江大学出版社, 2007. 2

应用型本科规划教材

ISBN 978-7-308-05186-6

I. 外… II. ①刁…②程… III. 对外贸易—运输保险—高等学校—教材 IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 025807 号

外贸运输与保险

刁宇凡 程宏 主编

策 划 朱 玲

责任编辑 朱 玲

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 杭州杭新印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 25.5

字 数 458 千

版 印 次 2007 年 2 月第 1 版 2007 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-05186-6

定 价 33.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

总 序

胡祖光

应用型本科教育是在我国经济建设现代化和高等教育大众化推动下产生的一种新类型本科教育。研究型 and 教学研究型高校主要培养理论型人才,高职类院校培养技能型人才,而大量的教学型本科院校、独立学院培养的是介于前两类院校之间的应用型人才。应用型本科教育作为一种独立的教育类型,它具有自己的人才培养目标、培养规格、培养过程、培养方式和评价标准。

随着办学规模的快速扩大和分类指导、分层教学的开展,应用型本科高校的人才培养定位日益清晰,但作为实现培养目标重要工具的教材建设却远远滞后。由于应用型教材种类和数量的匮乏,使得许多院校不得不沿用传统研究型教学的教材。严重影响了应用型本科院校人才培养目标的实现。浙江大学出版社一直关注应用型本科院校的建设与发展,把开发应用型本科教育教材列为重要工作,组织力量并与相关高校密切合作,与广大一线教师、院系教学领导进行充分有效的研讨、交流,组织优秀的作者队伍编写教材,努力编写出适合应用型人才培养需要的教材。

应用型本科院校大多设置有经管类专业,在学人数量很大,涉及的课程也很多。浙江大学出版社在调查研究基础上,优先开发了教学急需、改革方案明确、适用范围较广的教材。

本系列教材具有以下特色:

1. 强调教材要符合应用型本科教育的定位和人才培养目标。考虑到应用型本科教育既要符合高等教育法关于本科教育学业标准的规定,又要充分体现应用性的特点,强调以应用为主线来构建教材的结构和内容,做到基本理论适度,实际应用性突出。同时,把经管类学生应当学习和掌握的应知应会的基本技能贯彻于教材中,把理论与实验实训有机结合起来。

2. 强调教材及时反映新观点、新技术、保证学生接收和掌握前沿实用的知识和技能。把当前生产工程、管理、服务一线的新观点、新技术收到教材中,增强学生的学习能力、就业能力、转岗能力和创业能力。

3. 聚集多校力量,吸纳各校教改成果,提高教材质量。将情况较为类似的学校组织到一起进行教材编写,挑选业务水平高、教学经验丰富的第一线骨干教师作为主编。通过集体讨论来决定教材的整体框架、内容选取,把各校的教学改革成果体现到教材中。

相信这套精心策划、认真编写出版的系列教材会得到广大院校的认可,对于应用型本科院校经济管理类专业的教学改革和教材建设将起到积极的推动作用。

2006年8月

前 言

加入世界贸易组织 5 年来,我国外贸总额年均增长 30%,迈过了万亿美元的大台阶,跃居全球第三大贸易国。而货物运输与国际贸易保险是促使外贸进程顺利开展的两个重要环节。随着科学技术以及国际贸易的飞速发展,在外贸运输与保险中出现了许多新事物以及新现象,本书的编写正是基于这一事实。

外贸运输与保险是国际经济与贸易学科中一门专业性很强的课程,兼具理论性与实用性,因此,编者在编写本书时力求做到结构合理、内容新颖、技能性强、突出实用。本书从经济贸易人才培养的实际需要出发,以具有代表性的国际海陆空货物运输与保险为重点,阐明有关国际货运与保险的基础理论、基本知识以及办理货运与保险的基本技能。本书分为两篇:上篇为国际货物运输,主要介绍有关运输的基本知识及海上运输、铁路运输、航空运输、公路运输等独立运输方式与国际多式联运、集装箱运输等现代运输方式。下篇是国际贸易保险,介绍保险的基础理论,主要介绍海上保险和其他货运保险涉及的有关内容。

本书具有以下特点:第一,每章后面附有案例分析,包括案情简介和案情分析两部分,帮助读者对章节内容的理解;第二,增加外贸运输和保险中提单和保险单的实训,以锻炼和提高读者分析和解决问题的能力;第三,每章穿插知识链接,提供相关的最新资讯;第四,附录中增加专业英语词汇,方便读者在制单及学习过程中查找专业术语。

本书可供大学本科外经贸专业及相关专业学生选用,也可作为从事国际商务工作人员的学习材料,对国际贸易感兴趣的其他读者也可学习参考。

本书是由多位具有丰富教学及实践经验的教师结合最新的外贸运输与保险领域的发展情况,通力合作、认真编写而成。本书由刁宇凡和程宏担任主编,刁宇凡负责上篇的大纲及统稿工作,程宏负责下篇的大纲及统稿工作。陈静、童馨、陈翊任副主编。具体分工如下:第 1、5 章由刁宇凡(中国计量学院)和陈翊(温州大学城市学院)编写,第 2、3、6 章由刁宇凡编写,第 4 章由刁宇凡、朱瑜(中国计量学院)编写,第 7、9 章由童馨(杭州师范学院钱江学院)编写,第 10、11 章

外贸运输与保险

TRANSPORTATION & INSURANCE IN FOREIGN TRADE

由陈静(浙江理工大学)编写,第12章由姜辉(中国计量学院)、罗坚毅(中国计量学院)编写,第8、13、14章由程宏(浙江大学城市学院)编写。

本书在编写过程中,参考了大量的教材、著作、文献及资料,借鉴和吸取了国内外很多专家学者们的研究成果,在此一并表示诚挚的谢意!

本书在编写和出版过程中,得到了浙江大学出版社朱玲编辑、中国计量学院管理学院宋明顺院长以及浙江大学宁波理工学院经贸分院徐加院长及潘冬青老师的大力支持和帮助,特此感谢!

由于作者水平有限,书中不足之处在所难免,敬请同行、专家及读者批评指正!

编者

2007年2月

目 录

上篇 国际货物运输

第 1 章 国际货物运输总论	003
1.1 国际货物运输概述	003
1.2 国际货运组织体系	009
1.3 国际货运代理	012
1.4 合理运输	016
案例分析	019
本章小结	020
思考练习	021
第 2 章 国际海上货物运输基础知识	022
2.1 国际海上货物运输概述	022
2.2 海上货物运输船舶	025
2.3 航线与港口知识	032
2.4 海上运输方式	038
案例分析	048
本章小结	050
思考练习	051
第 3 章 国际海上货物运输实务	052
3.1 国际海运提单	052

3.2	有关提单的国际公约	071
3.3	国际海上货物运输合同	078
3.4	海运进出口货物运输	087
	案例分析	095
	本章小结	097
	思考练习	097
第4章	国际铁路货物运输	099
4.1	铁路货物运输概述	099
4.2	国际铁路货物联运	105
4.3	国际铁路联运进出口货物运输	112
4.4	对港澳地区铁路货物运输	117
	案例分析	120
	本章小结	121
	思考练习	121
第5章	国际航空货物运输	122
5.1	国际航空货物运输概述	122
5.2	国际航空货物运输方式	128
5.3	国际航空货物运单与运费	136
5.4	国际航空货物运输流程	149
5.5	国际航空运输组织与公约	151
	案例分析	156
	本章小结	157
	思考练习	158
第6章	国际公路、内河、邮政和管道运输	159
6.1	国际公路货物运输	159
6.2	内河运输	166
6.3	国际邮政运输	169

6.4 国际管道运输	173
案例分析	178
本章小结	179
思考练习	179
第7章 国际现代运输方式	180
7.1 集装箱运输	180
7.2 国际多式联运	196
7.3 大陆桥运输	202
案例分析	209
本章小结	211
思考练习	211
下篇 国际贸易保险	
第8章 保险基础知识	215
8.1 风险与保险	215
8.2 保险的职能和作用	222
8.3 保险的分类	226
8.4 保险的基本原则	229
案例分析	241
本章小结	242
思考练习	243
第9章 海上保险合同	244
9.1 海上保险概述	244
9.2 海上保险合同	249
9.3 海上保险合同的内容和形式	253
9.4 海上保险合同的订立、变更、解除及终止	260
案例分析	263

本章小结	264
思考练习	265
第 10 章 海运货物保险的保障范围	267
10.1 海运货物保险保障的风险	267
10.2 海运货物保险保障的损失	271
10.3 海运货物保险保障的费用	277
案例分析	281
本章小结	284
思考练习	284
第 11 章 海运货物保险条款	286
11.1 伦敦《协会货物条款》	286
11.2 中国海运货物基本险	294
11.3 中国海运货物附加险	301
11.4 中国海运货物专门险	304
案例分析	306
本章小结	307
思考练习	308
第 12 章 其他运输方式下的保险条款	310
12.1 陆上运输货物保险	310
12.2 航空运输货物保险	313
12.3 国际邮包运输货物保险	316
12.4 集装箱运输及国际多式联运货物保险	318
案例分析	324
本章小结	325
思考练习	326
第 13 章 进出口货物运输保险实务	327
13.1 海运货物保险的投保	327

13.2 海运货物保险的核保和承保	338
13.3 海运货物保险的索赔	341
13.4 海运货物保险的理赔	344
实训操作	351
本章小结	357
思考练习	357
第14章 出口信用保险	359
14.1 出口信用保险概述	359
14.2 中国出口信用保险	366
14.3 短期出口信用保险	370
14.4 中长期出口信用保险	380
案例分析	385
本章小结	386
思考练习	386
附录1 专业词汇	388
附录2 专业网站汇集	395
参考文献	396

上 篇

国际货物运输

Transportation & Insurance in Foreign Trade

国际货物运输是国际贸易中非常重要的环节。国际货物运输可采用水上运输(包括海运和内河运输)、陆运(包括公路运输和铁路运输)、航空运输、邮政运输和管道运输,以及现代运输方式中的集装箱运输、国际多式运输和大陆桥运输等运输方式。而各种运输方式都有各自的特点和独特的经营方式,使用不同的运输单据,采用不同的业务流程。

本篇包括国际货物运输总论,国际海上货物运输基础知识,国际海上货物运输实务,国际铁路货物运输,国际航空货物运输,国际公路、内河、邮政和管道运输,以及国际现代货物运输方式第7章内容。在各章内容中,介绍了各种运输方式的特点、作用、分类、经营方式、运输单据、业务流程、有关的国际公约及法律,其中特别对海运的知识进行了详细说明,并提供相关的案例和实训练习。本篇知识是下篇国际贸易保险的基础。

第 1 章

国际货物运输总论



国际货物运输与国内货物运输有很大的差异性,在本章的学习中,我们将介绍一些国际货物运输的基本知识。本章第一节介绍国际货物运输的概念、性质、特点、任务、方式及对象等基础知识;第二节介绍包含货主、承运人、运输代理人、装卸公司和理货公司等在内的国际货运组织体系;第三节介绍国际货运代理的概念、性质、分类和服务对象等;第四节介绍合理运输和不合理运输的概念和表现、运输合理化五要素以及如何提高运输效率等。

1.1 国际货物运输概述

1.1.1 国际货物运输的概念、性质与特点

(一) 国际货物运输的概念

国际货物运输是指在国家与国家、国家与地区之间的货物运输,包括国际贸易物资运输与国际非贸易物资(如展览品、援外物资、个人行李、办公用品等)运输。由于国际货物运输中的非贸易物资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。

(二) 国际货物运输的性质

在国际贸易中,商品的价格包含着商品的运价,商品的运价在商品的价格中

外贸运输与保险

TRANSPORTATION & INSURANCE IN FOREIGN TRADE

所占比重较大,一般约占10%;而有的商品则要占30%~40%。商品的运价也和商品的生产价格一样,随着市场供求关系变化而围绕着价值上下波动。商品的运价随着商品的物质形态一起进入国际市场中交换,商品运价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,所以国际货物运输是一种无形的国际贸易,只不过它用于交换的不是物质形态的商品,而是货物的位移。

(三)国际货物运输的特点

国际货物运输是国家与国家、国家与地区之间的运输,与国内货物运输相比,它具有以下几个主要特点。

1. 线长面广

我国已经同180多个国家和地区建立了贸易经济关系,进出口货物在运输过程中需要同国内外货主、交通部门、商检机关、保险公司、银行、海关和各种中间商打交道,涉及面很广。

2. 环节较多

在国际货物运输中,一般运输距离较长,往往需要使用多种运输工具,变换不同的运输方式,经由不同的国家和地区,中途还要经过多次装卸搬运,中间环节多。

3. 时间性强

装运进出口货物,及时将货物运至目的地,对履行进出口贸易合同、满足商品竞争市场的需求、提高市场竞争能力和及时结汇等,都有重大意义。特别是一些鲜活商品和季节性商品更要求迅速运输,不失时机地组织供应,才有利于提高出口商品的竞争能力,有利于巩固和扩大销售市场。因此,国际货物运输必须加强时间观念,争时间、抢速度,以快取胜。

4. 情况复杂

国际货物运输涉及到国内外许多部门。同时,由于各个国家和地区的法律、政策规定不一,贸易、运输习惯和经营做法不同,金融货币制度的差异,加之政治、经济和自然条件的变化,都会对国际货物运输产生较大的影响。

5. 风险较大

由于在国际货物运输中环节多,运输距离长,涉及面广,情况复杂多变,加之时间性又很强,在运输沿途国际形势的变化、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到国际货运,以至于造成严重后果,因此,国际货物运输的风险较大。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,都需要办理运输保险。

1.1.2 国际货物运输的任务

国际货物运输的基本任务是根据国家有关方针政策,合理地运用各种运输方式和运输工具,多快好省地完成进出口货物的运输任务,为国家发展对外经济贸易服务。具体包括以下几方面内容。

(一)按时、按质、按量地完成进出口货物运输

国际贸易合同签订后,只有通过运输,及时将进口货物运进来,将出口货物运出去,交到约定地点,商品的流通才能实现,贸易合同才能履行。“按时”就是根据贸易合同装运期和交货期条款的规定履行合同;“按质”就是按照贸易合同质量条款的要求履行合同;“按量”就是尽可能减少货损货差,保证贸易合同中货物数量条款的履行。如果违反了上述合同条款,就构成了违约,有可能导致赔偿、罚款等严重的法律后果。因此,国际货物运输部门必须重合同、守信用,保证按时、按质、按量完成国际货物运输任务,保证国际贸易合同的履行。

(二)节省运杂费用,为国家积累建设资金

由于国际货物运输是国际贸易的重要组成部分,而且运输距离长,环节较多,各项运杂费用开支较大,故节省运杂费用的潜力比较大,途径也多。因此,从事国际货物运输的企业和部门,应该不断改善经营管理,节省运杂费用,提高企业的经济效益和社会效益,为国家积累更多的建设资金。

(三)为国家节约外汇支出,增加外汇收入

国际货物运输是一种无形的国际贸易,是国家外汇收入的重要来源之一。为了国家的利益,出口货物多争取 CIF 成交,进口货物多争取 FOB 成交,则可节省外汇支出,增加外汇收入。同时,国际货物运输企业首先要依靠国内运输企业的运力和我国的方便旗船,然后考虑我国的租船、中外合资船公司的运力,再充分调动和利用各方面的运力,使货主企业同运输企业有机地衔接,争取为国家节约外汇支出,创更多的外汇收入。

(四)认真贯彻国家对外政策

国际货物运输是国家涉外活动的一个重要组成部分,它的另一个任务就是在平等互利的基础上,密切配合外交活动,在实际工作中具体体现和切实贯彻国家各项对外政策。

1.1.3 国际货物运输的方式

国际货物运输的方式很多,根据所使用运输工具的不同,可以分成如图 1-1 所示的几种运输方式。各种运输方式各有其特点和使用范围,在下面的章节中