



高职高专规划教材

GUOJI HUOWU YUNSHU YU BAOXIAN

国际货物运输与保险

(第二版)

主 编 鲁丹萍

副主编 俞 涔 谷 晓

主 审 徐宣全



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

国际货物运输与保险

(第二版)

主 编 鲁丹萍
副主编 俞 涔 谷 晓
主 审 徐宣全

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际货物运输与保险 / 鲁丹萍主编. — 杭州: 浙江大学出版社, 2004. 7 (2007 重印)

ISBN 978-7-308-03733-4

I. 国... II. 鲁... III. ①国际运输: 货物运输—高等学校: 技术学校—教材②国际运输: 货物运输—运输保险—高等学校: 技术学校—教材 IV. F511.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 060370 号

策 划 钟仲南 朱 玲

责任编辑 黄兆宁

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

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

经 销 浙江省新华书店

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 浙江中恒世纪印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 15.75

字 数 300 千

版 印 次 2007 年 7 月第 2 版 2007 年 7 月第 5 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-03733-4

定 价 23.00 元

内 容 简 介

本教程以外贸运输业务为主线,内容包括国际货物运输和保险的相关知识和实务操作,具有新颖性、实用性和技能性等特点。

本教程分为两篇。上篇为国际货物运输,主要介绍各种国际货物运输方式的特点、实务操作和运输单证的制作技巧;下篇为国际货物保险,主要介绍外贸保险的基本知识、程序及应注意的问题。为便于掌握所学内容,每章开始均设置了“学习目标”,中间有“小知识”、“小资料”,还有图表和单证样张,结尾有思考与练习、案例分析和实训题,培养学生的分析能力和操作能力。附录部分收录了世界主要航线、世界港口代码对照本、进出口货物保险费率表等。

本教材可供高等职业技术学院、大中专院校经贸专业及相关专业学生使用,也可作为从事外贸运输与保险工作人员学习的参考用书。

国际贸易系列教材编委会

主 任: 陈国方

副主任: 方 宁 徐宣全

成 员: 陈玲俐 邢 伟 胡德华 论卫星

鲁丹萍 张 琦 张海荣 陈国龙

俞 涔 朱春兰 章安平

编写说明

随着我国外贸事业的发展,我国的外贸运输与保险也发生了巨大的变化,运输业务从单一的方式转向综合的方式,货运保险也同时得到了迅猛的发展。为了适应外贸事业的发展 and 教学需要,我们编写了《国际货物贸易运输与保险》一书。

本书包括国际货物运输和保险两部分内容。上篇为国际货物运输,主要介绍国际货物运输的相关知识和实务;下篇为国际货物保险,主要介绍外贸保险的基本知识、程序及应注意的问题。为便于掌握所学内容,每章开始均设置了“学习目标”,中间有“小知识”、“小资料”,还有图表和单证样张,结尾有思考与练习、案例分析和实训题,培养学生的分析能力和操作能力。

本书由鲁丹萍担任总编,俞涔、谷晓担任副主编。参加本书编写的有谷晓(第一、二章)、鲁丹萍(第五章、附录)、余雪峰(第三、四、六章)、蔡筱霞(第七章)、林长富(第八、九章)、俞涔(第十、十一章)。

本书可供高等职业技术学院、大中专院校经贸专业及相关专业学生使用,也可作为从事外贸运输与保险工作人员学习的参考用书。

本书在编写过程中,引用了外运公司的单证实例,同时参阅了国内外有关论著的资料和观点,书中未一一列出,编者特此表示感谢。

由于时间仓促,水平有限,书中不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2004 年 4 月

目 录

第一篇 国际货物运输

第一章 国际货物运输概述	(1)
第一节 国际货物运输的基本问题.....	(1)
第二节 国际货物运输的作用及发展趋势.....	(5)
第三节 我国对外贸易运输简况.....	(8)
第二章 海洋运输	(13)
第一节 海洋运输概述.....	(13)
第二节 海洋运输的经营方式.....	(14)
第三节 国际贸易海运实务.....	(16)
第三章 航空运输	(27)
第一节 航空运输概述.....	(27)
第二节 航空运输方式.....	(29)
第三节 航空运输实务.....	(30)
第四章 铁路、公路、内河和邮政运输	(40)
第一节 铁路运输.....	(40)
第二节 公路运输.....	(46)
第三节 内河运输.....	(48)
第四节 邮政运输.....	(51)
第五章 其他运输服务贸易	(56)
第一节 国际管道运输.....	(56)

第二节	成组化运输·····	(58)
第三节	集装箱运输·····	(60)
第四节	国际多式联运·····	(70)
第五节	大陆桥运输·····	(76)
第六节	所有运输方式下的辅助性服务·····	(77)
第六章	国际货物运输业务和运输条款·····	(92)
第一节	进口货物运输业务·····	(92)
第二节	出口货物运输业务·····	(96)
第三节	运输条款·····	(102)
第七章	运输单据·····	(108)
第一节	海运提单·····	(108)
第二节	铁路运输单据·····	(121)
第三节	航空运单·····	(128)
第四节	多式联运单据·····	(135)
第五节	邮包收据·····	(135)

第二篇 国际货物运输保险

第八章	国际货物运输保险概述·····	(141)
第一节	国际货物运输保险的含义及特点·····	(141)
第二节	国际货物运输保险的分类·····	(144)
第三节	国际货物运输保险与国际贸易·····	(150)
第九章	海洋运输货物保险·····	(157)
第一节	海上保险合同·····	(157)
第二节	海上保险费率的确定和保险费的支付·····	(165)
第三节	海运货物保险的承保与理赔·····	(167)
第四节	船舶保险的承保与理赔·····	(174)
第十章	陆运、空运货物与邮包运输保险·····	(182)
第一节	陆运货物保险·····	(182)

第二节 空运货物保险·····	(185)
第三节 邮包运输保险·····	(188)
第十一章 进出口货物运输保险实务·····	(193)
第一节 投保手续·····	(193)
第二节 保险索赔与理赔·····	(199)
 附录 1 世界主要大洋航线·····	 (209)
附录 2 世界港口代码对照表·····	(212)
附录 3 出口货运保险普通货物费率表·····	(228)
附录 4 进口货运保险普通货物费率表·····	(230)
附录 5 Application for Transportation Insurance·····	(232)
附录 6 网上资源·····	(233)
 主要参考书目·····	 (236)
习题参考答案·····	(237)

第一篇

国际货物运输

第一章 国际货物运输概述

【学习目标】 通过本章相关知识的学习,了解国际货物运输的发展及其趋势,掌握国际货物运输的含义、特征及其作用,学会在国际贸易中选择合适的运输方式。

第一节 国际货物运输的基本问题

随着国际经济全球化、区域经济一体化的发展和深化,交通运输服务对于国际贸易发展的影响作用已经越来越大。如果没有发达、便捷、全方位、立体化的国际货物贸易运输网络,国际贸易和世界经济是不可能发展到今天这种水平的。可以说,交通运输服务贸易就是伴随着国际货物贸易的产生、发展而逐渐形成并壮大起来的。因此,交通运输服务贸易与货物贸易有着密不可分的联系。

在国际货物贸易的一系列环节中,国际贸易运输是极其重要的一环。在国际货物贸易中,进出口商品在空间上的流通范围更为广阔,货物运输更是不可缺少的环节。商品成交后,通过交通运输,按照约定的时间、地点和交货条件把商品交给对方或者其代理人,国际货物贸易的全过程才算最后完成。

一、国际货物运输的含义

1. 运输

从传统意义上说,运输(Transportation)就是人和物的载运和输送。人类社会的基础是劳动,劳动是人和动物的根本区别之一。人们在生产劳动过程中,必然会发生生产工具、劳动产品及其自身位置的移动。这种“位移”就叫运输。

虽然运输是一项范围非常广泛的经济活动,但并非所有人和物的位移都属于运输。有许多国民经济与社会生活中发生的人与物体在空间位置上的移动并不在本书讨论的运输范畴之内。如由独立于交通运输体系的传输系统之外,不依赖于一般人们承认的交通工具而完成的传输(如输电、输水、供气、邮电通信等);再如,为完成某项特定工作的必要组成部分而进行的人与物的传输(如消防车、

扫路车、洒水车、水上运动等)也不属于本书中的运输。

所谓交通运输,简单地说,是指劳动者通过使用运输工具和设备,实现人和货物空间场所变动的有目的的载运和输送活动。其运送人员是使旅客移动位置,以满足其工作和生活的需要;运送货物则是使产品变动场所,实现其使用价值,满足社会的需要。

交通运输是人类社会生产活动和生活活动中不可缺少的方面。随着社会经济的发展,人们对交通运输的需求不断增长,这就逐渐形成了现代的交通运输业。随着国际经济全球化,区域经济一体化和众多国际经济组织相关国际规范的深化和细化,交通运输业的内涵与外延不断扩大。从国际服务贸易的角度来看,就是国际货物运输服务贸易,简称国际货运。

2. 国际货物运输

随着人类社会不断向前发展,各部门、地区、国家之间的人员与商品流动日益频繁,运输量不断增加,运输水平与效率也不断提高。于是,交通运输服务业应运而生,并逐步形成了一个独立的物质生产部门。

根据《服务贸易总协定》,交通运输服务贸易从广义上来理解已不仅仅局限于人员或货物在一定空间内转移的服务,还应包括许多与该服务有关的辅助性、支持性服务,它们对人员或货物的流动来说是至关重要的(例如港口服务贸易、船舶租赁服务贸易、飞机修理与维护服务贸易、火车牵引服务贸易等)。

国际货物运输主要是指在国际贸易中,使用必要的运输工具和设备,实现货物在国际间的运输。国际货物运输按运输方式可分为国际的铁路运输、公路运输、水上运输、航空运输和管道运输等若干方式,我们将在以后的章节中分述。

二、国际货物运输的特征

同其他各种类型的服务贸易一样,国际货物运输也具有异质性、不对等性、无形性、增值性、超前性、开放性等特点。同时,作为一个独立的服务部门,也有其自身的一些特点:

1. 国际货物运输一般不改变服务对象的属性或形态,也不具有实物形态的产品;
2. 国际货物运输的主要产品的生产过程和消费过程是同时进行的;
3. 在国际货物运输中,服务的主体、客体、对象和工具有着独特的组合方式;
4. 国际货物运输的可替代性较强,有公路、铁路、水路、航空、管道等多种运输方式可供选择;
5. 国际货物运输的活动空间十分广阔,它在陆地、海洋、地上、地下甚至外

层空间中都可进行;

6. 国际货物运输与商品贸易有着极为密切的关系,可以说,现代运输服务贸易主要是为商品贸易服务的;

7. 在国际货物运输中,中介人或代理人的活动非常活跃,仅就海运服务而言,就包括船舶代理、返运代理、运输代理、票务代理等服务,代理还分成一级代理、二级代理、三级代理等不同层次。

第二节 国际货物运输的作用及发展趋势

一、国际货物运输在经济上的地位和作用

交通运输是衔接生产和消费的一个重要环节,是保证人们在政治、经济、文化、军事等方面联系交往的沟通手段。因此,交通运输业在现代社会的生产和生活中起着十分重要的作用。近年来,随着交通运输技术的飞速发展和范围更广的交通运输服务贸易的兴起,交通运输在世界经济和一国国民经济中的“先行官”作用愈加凸显。

随着商品生产的不断发展和商品交换范围的日益扩大,国际货物运输业也得到了相应的发展,而运输业的发展变化对开拓越来越远的市场提供了可能性。这是因为运输业的发展,加快了货物流转速度,增加了货物的运载量,缩短了货物流转时间,节省了货物流通费用,扩大了各国对外贸易商品的流通量,从而大大推动了国际货物贸易的发展。交通运输和国际货物运输在国际贸易、国际经济中所占的地位势必日益重要。

二、交通运输服务的发展趋势

(一) 交通运输进入国际综合物流时代

现代交通运输业经历了各种运输方式(水运、铁道、公路、航空、管道等)各自相对独立、先后发展的时期和综合运输阶段,目前正在迈入综合物流阶段。

物流(Logistics)的概念起源于20世纪五六十年代,经过了几十年的发展,80年代形成了综合物流(Logistical Management)的概念,其内容比原先的物流更为广泛,即不仅包括产品制成后,从生产者到用户的物资配送管理,还包括产品生产前从供应商到生产制造商的原材料和零部件的采购、运输、仓储和库存等的材料管理,以及在生产过程中对材料、零部件等的运输和库存管理,甚至还包括对过时的产品和废物的处理等内容。

从国际层面上看,在国内综合物流的基础上还产生了国际综合物流,它是跨越国界的、流通范围有所扩大的货物的流通,又称为国际大流通和大物流。它是伴随着国际货物贸易的发展而发展起来的现代化物流系统。其中储存和运输是该体系的两大支柱。

交通运输业作为一种传统产业,要在 21 世纪中得到发展,适应新世纪对交通运输服务的新要求,国际综合物流无疑是其发展的必由之路。

国际综合物流作为一种先进的组织方式和管理技术,被广泛认为是企业在降低物资消耗、提高劳动生产率以外的重要利润源泉,其对一国的国民经济和社会发展起到了很大作用。因此,现在世界各国都极为重视综合物流服务产业。据美国密歇根州立大学所属一家物流公司进行的一项研究表明,1996 年全球物流服务市场总额为 28900 亿美元,约为美国国内物流市场总额的 3 倍。就最有效率的国家物流支出占国内生产总值的百分比而言,美国为 10.5%,英国为 10.6%,法国为 11.1%,意大利、荷兰均为 11.3%,德国为 13%,日本为 11.4%,均高于世界平均水平。

鉴于以上因素,对我国而言,加快现代物流服务业的发展,对于优化我国资源配置,提高经济运行质量,促进企业改革发展,推动我国经济体制与经济增长方式的两个根本性转变,具有十分重要的意义。

(二) 知识经济与信息时代的到来对交通运输服务提出的挑战

20 世纪 90 年代后期以来,随着电子技术、信息技术和生物工程技术等高新科技的突飞猛进地发展,人类社会正从工业经济时代逐渐步入知识经济时代。知识经济是“比特战胜原子”的时代,知识和信息将在这一时代发挥主导性和决定性的作用。在知识经济时代,原有的产业结构将发生变化重组,各种运输资源的比例也将进一步调整。因此,交通运输服务业必须根据这种变化去更新和调整内部的运力结构和组织方式,以适应这一时代的需要。

与此同时,世界经济的发展也表现出一种信息化的态势。目前绝大多数经济学家认为,当人类跨入第 3 个千年纪元的时候,世界经济正在由以钢铁、汽车、公路为基础的工业经济时代过渡到以芯片、电脑和网络为基础的服务经济或者信息经济时代。交通运输服务业与通信之间的联系一直是相当密切的,信息业为交通运输的发展做出了重要的贡献。今天,计算机、网络、通讯卫星和光导纤维这些最新信息技术的应用,进一步加强了交通运输体系的现代通讯、控制和指挥系统。一些大城市已在利用计算机对拥挤的道路交通进行综合性的管理和调度;铁路列车运行和场站的计算机指挥调度也早已普及;最先进的全球卫星定位系统(GPS)更是为所有的海上船舶和其他运输工具提供了全新的定位和导航方法。

可以预见,在以信息技术为特征的知识经济时代,交通运输服务信息手段的

现代化将成为至关重要的市场竞争手段。一体化的、全球共享的交通运输信息网络,必将提高运输资源的利用率和经济效益。

(三)经济全球化时代的到来对交通运输服务的挑战

“经济全球化”这一概念是由经合组织首席经济学家奥斯特雷于1990年撰文提出的,他当时认为生产要素正在以更快的速度在世界范围内流动,从而能够实现全球资源更合理的配置。事实上,根据近年来经济全球化的发展态势,我们可以看到其核心就是在国际经济体系中,在相对自由的国际市场上,生产要素可以在国际间自由流动,经济主体按照国际惯例开展竞争,从而促使各国经济逐步融合,成为相互依存的世界经济整体。

交通运输服务作为世界经济的“先行官”、国际经济的纽带,其在推进经济全球化进程的同时也不可避免地经历着自身的国际化与全球化。交通运输早已不限于一国国内,而是形成了立体化、多样化、全方位、综合性的交通运输服务贸易大网络。在这个网络中,各国在更广阔的领域里实现了比较优势的互补,国际间的分工与合作也上升到了一个新的层次。

在经济全球化的进程中,以世界贸易组织(WTO,其前身为关税与贸易总协定)为代表的一些国际经济组织发挥了不可替代的作用。因此世贸组织在世界经济宏观领域中的制度安排,使全球经济从原来的非制度性的全球化状态,开始融入自为的契约性质的全球经济一体化进程。

在GATT/WTO多边贸易体系中,《服务贸易总协定》(GATS)为服务贸易的自由化和规范化确定了基本的原则和制度,随着《基础电信协议》、《信息技术协议》和《金融服务协议》的相继达成,其他各项服务贸易的自由化和规范化进程也必将进一步加快,以适应经济全球化的需要。在交通运输服务贸易方面,海运服务谈判于2000年后继续进行,空运服务也已达成了《服务贸易总协定关于空运服务的附件》,铁路运输、公路运输、管道运输等其他类型的交通运输服务贸易也正在加深其自由化和国际规范的制定。可以说,21世纪是在国际经济组织指导下,经济全球化将以权力为基础逐步走向以规则为本源,而在这一环境下国家之间、企业之间的既讲实力又有规则的竞争将更为激烈。

对我国的交通运输服务业而言,面对着经济全球化的浪潮,既有机遇,又有挑战。我们必须认识到自身的不足,加快改革的步伐,争取与发达国家的交通运输服务企业开展合作与合营,以提高我国企业自身的国际竞争能力。此外,在宏观层面上,我国交通运输服务的立法步伐也必须加快。只有在一个拥有完善的法律监控体系的开放市场,国内外的竞争主体才能公平、互利地参与竞争,国家的安全和利益才能得到切实保障。

第三节 我国对外贸易运输简况

一、我国对外贸易运输的特点和任务

(一) 对外贸易运输的特点

我国的对外贸易运输是指国际间的货物运输,它具有不同于国内运输的许多特点:

1. 对外贸易运输是一项政策性很强的工作

对外贸易运输是对外贸易的一个极其重要的组成部分。在组织对外贸易运输的过程中,需要经常同国外发生联系,而国际政治、经济形势的变化,也往往会影响到外贸运输。所以在处理外贸运输中的问题和日常业务接触中,都会经常牵涉到国际关系和对外政策问题。因此,对外贸易运输既是一项经济活动,也是一项外事活动。这就要求我们不仅要有经济观点,还要有政策观念,我们必须按照对外政策的要求办事。

2. 对外贸易运输路线长、环节多

对外贸易运输是国与国之间的运输,一般运距较长。在对外贸易运输过程中,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,中途还可能要经过多次装卸和搬运,中间环节很多,其中任何一个环节发生问题,都会影响整个对外贸易运输进程。这就要求我们认真做好对外贸易运输的组织工作,环环紧扣,避免脱节给工作带来损失。

3. 对外贸易运输涉及面广,情况复杂,可变性大

对外贸易运输涉及国内外许多部门和多方面的问题。现在,我国已经同近200个国家和地区有经济贸易关系,我国的进出口货物在运输过程中,需要向国内外货主、交通运输部门、商检机构、保险公司、银行、海关以及各种中介人打交道,涉及面很广。同时,各国政治、法律、金融币制不同,政策、法令、法规不一,贸易、运输和经营的习惯也有差别,而且对外贸易运输易受政治、经济形势变化和自然条件的影响,所以情况十分复杂,可变的因素很多,一旦某一方面出问题,就可能影响整个对外贸易运输。

4. 对外贸易运输的时间性强

在对外贸易中,按时装运进出口货物对完成进出口任务,满足市场需要,减少货损货差和提高商品的竞争能力,都有着重要的意义。在当前市场竞争十分激烈的情况下,我们必须加快货运,抢行应市,以快取胜。如果货物的装卸不及时,

运输迟缓,到货慢,就必然会影响对外贸易的开展,甚至会减少销路或丢失市场。特别是对那些鲜活商品或季节性商品的运输,更是要抢时间、争速度,及时完成运输任务,以免造成经济上的损失和信誉上的不良影响。

5. 对外贸易运输的风险较大

对外贸易货物的运输,经由五洲四海,越过万水千山,沿途需要经过各种制度不同的国家和地区,国际形势的变化、社会的动荡、各种自然灾害和意外事故的发生以及战争、封锁、禁运或海盗活动等,都可能直接或间接地影响对外贸易运输,甚至可能带来严重的后果。因此,对外贸易运输的风险较大。为此,各种进出口货物和运输工具都需要办理保险。

(二) 对外贸易运输的任务

对外贸易运输是对外贸易的重要环节之一,它的基本任务是:

1. 认真贯彻国家对外政策

对外贸易运输是对外经济贸易活动的一个方面,我们应在平等互利的基础上,密切配合外交活动,在实际工作中体现和贯彻国家的各项对外政策。鉴于对外贸易运输的涉及面广,需要同世界各国以及各式各样的客户接触,所以必须遵照国家的方针政策和法律规定,与有关部门加强联系,互相配合,密切协作,共同完成对外贸易运输任务。

2. 按时、按质、按量地完成进出口货物的运输

对外贸易的商品流通是通过运输实现的。买卖合同签订以后,只有通过运输,及时将进出口商品运交到约定地点,对外贸易的商品流通才能实现,合同才能履行。同时,装运期和交货期都是合同的主要条件,违反之即构成根本性违约,有可能导致毁约和被罚款的后果。因此,从事外贸运输的有关部门和企业,必须重合同、守信用,保证按时、按质、按量完成进出口货物的运输任务。

3. 节省运杂费用,为国家积累建设资金

外贸运输一般运程较长,环节较多,各项运杂费用的开支也较大,需要认真控制。从事外贸运输的企业和部门,应以节俭精神办事,努力节约运杂费用的开支,提高经济效益,使外贸运输为国家积累更多的建设资金。

(三) 对外贸易运输的要求

1. 树立服务的观念,认真实现“安全、迅速、准确、节省、方便”的要求

外贸运输担负着直接为对外贸易服务的使命,它是服务性的工作。对外贸易运输的工作人员必须树立为货主服务的观念。为货主服务实际上是为社会主义现代化建设服务的具体体现。为此,在对外贸易运输工作中应体现“安全、迅速、准确、节省、方便”的要求。这些要求也是一个有机的整体,工作中应结合具体情况以及运输路线、运力等条件,全面考虑,妥善安排。