

名校名师 高等院校国际经贸专业系列教材



国际贸易 运输与保险

姚新超 编著

对外经济贸易大学出版社

第 2 版 (第 2 次印刷)

出版者的话 (1997) 自出版以来

2005 年, 对外经济贸易大学出版社, 北京, 一, 书号: 10000-0000-0000-0000

(1997 年 10 月 1 日出版)

(1997 年 10 月 1 日出版)

本书在出版过程中得到了

对外经济贸易大学

的领导和同志们的

国际贸易 运输与保险

姚新超 编著

(京) 新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易运输与保险/姚新超编著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2006
(名校名师·高等院校国际经贸专业系列教材)

ISBN 7-81078-710-1

I. 国... II. 姚... III. ①国际运输: 货物运输 - 高等学校 - 教材②国际运输: 货物运输 - 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 (2006) 第 085570 号

© 2006 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

姚新超 编著

责任编辑: 姜 勇

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

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 27.75 印张 542 千字

2006 年 8 月北京第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-710-1

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 44.00 元

出版者的话

随着经济全球化趋势的不可逆转，中国经济日益全面、深入、紧密、加速地融入到世界经济体系之中。商品、劳务、资本等的双向流动，规模越来越大，频率越来越快。而如何在日益扩大的国际间的经济交流中规避损失，实现双赢，进而最终胜出，便成为广大国际经贸从业人士的重要责任和使命。

国家需要高素质的国际经贸人才，市场呼唤高水准的国际经贸人才。而所谓台上一分钟，台下十年功，良好的职业修养和操作技能离不开勤奋的学习和积累，离不开良好的学校教育，自然地，也离不开优质的教材和教辅。

一直以来，对外经济贸易大学出版社致力于国际经贸领域的教材出版，并取得了丰硕的成果，外经贸大学版的“老五门”，“北京市精品教材”等系列教材，均获得了市场的极大认可，自出版以来，长销不败，受到广大教师和学生的普遍欢迎和认可。

而面对当前如火如荼的全球化趋势，面对市场对于高层次国际经贸人士的强烈渴求，对外经贸大学出版社经过长期的酝酿和精心的策划，期待凭借自身在国际经贸教材出版领域丰富的经验和强大的品牌实力，联合南开大学、中国人民大学、对外经济贸易大学、南京大学、武汉大学、厦门大学、北京师范大学等众多知名学府的权威教授，精诚合作，长期合作，共同打造“名校名师”系列教材。借助于教授们对于相应学科的深刻感悟和总体把握，博采众长、融会贯通，全力打造国际经贸教材领域的超一流品牌，培育出一系列适合中国本土的国际经贸教材常青树。为了切实做到这一点，教授们坚持，本套丛书必须深入系统地反应本学科架构的全貌；必须囊括国外的成熟理论，同时充分结合本土的特点；相应的难点、重点必须点到、点透。

名校名师高等院校国际经贸系列教材暂定 23 种，具体包括：《国际贸易理论与政

策》、《国际贸易实务》、《国际金融》、《国际商法》、《国际经济学》、《跨国公司经营与管理》、《世界贸易组织概论》、《世界经济概论》、《国际经济合作》、《中国对外贸易》、《国际商务》、《国际营销学》、《国际投资学》、《国际结算》、《国际运输与保险》、《国际税收》、《国际服务贸易》、《国际技术贸易》、《国际电子商务》、《国际商务谈判》、《进出口商品检验与检疫》、《国际贸易单证》和《商务英语》。

经过一年多的努力，本套丛书即将陆续面世了，她们饱含着教授们的热望与期待，也饱含着编辑们同样的热望与期待。我们共同期待着您的参与与回馈，期待着您的批评与指正。我们期待着。

前 言

国际贸易运输和保险既是国际贸易的重要组成部分与环节，同时又为国际贸易提供服务，它们之间密不可分，相互促进，共同发展。

国际贸易的发展不仅推动了运输业和保险业的进步，同时也要求它们为其提供优质服务，以保证国际贸易的顺利进行。中国加入世界贸易组织后，出口贸易已跃居全球第三位，进出口总额上万亿美元，已成为世界贸易大国。随着市场的进一步开放，中国的对外贸易规模将会继续扩大，有望在不久的将来成为世界贸易强国。与此同时，作为国际贸易的重要组成部分与环节的运输与保险也获得了空前的发展，并不断地提高其对国际贸易的服务质量。国际贸易离不开运输和保险，运输和保险为国际贸易开拓更广阔的国际市场并提供风险保障；国际贸易的发展又要求运输与保险不断改进技术、增加服务项目和提高服务质量。为此，从事国际贸易的工作者，不仅需要掌握国际贸易知识，而且还应充分了解和学习国际运输与保险知识，并将其运用于国际贸易的实际业务中去，充分发挥它们对国际贸易货物的安全运输和风险保障作用，以保证国际贸易业务的顺利完成。本书正是基于这一认识而编撰的。

运输与保险作为独立完整的学科，所涉及的范围十分广泛，内容也相当复杂。但作为国际贸易的组成部分和环节，本着为国际贸易服务的原则，本书从国际贸易的实际需要出发，结合业务流程，以海洋运输和运输货物保险为重点，系统论述运输与保险的基本理论和原则，重点介绍办理国际贸易运输与保险的基本技能和操作规程。同时结合相关的国际惯例与规则，对与国际贸易密切相关的运输与保险问题进行完整的阐述。

本书分为上下两篇：国际贸易运输和国际贸易保险。全书结合国际贸易业务，对与其相关的运输与保险问题进行了较为全面而详细的论述，其特点包括以下几方面：一、内容充实，理论联系实际。本书既有基本理论与基本原则的阐述，又有国际贸易所涉及的业务的详细介绍，并且注重理论联系实际，可以满足不同层次的读者和不同业务操作的实际需求。二、重点突出。本书以与国际贸易关系最为密切的运输与保险内容作为重点加以分析和论述，如运输部分以海洋运输和集装箱运输、保险部分以基

本原则及中英保险条款为主要内容加以介绍和论述。三、实用性和操作性强。本书的主要目的是满足相关专业的读者和将来从事国际贸易业务人员实际操作的需要，加强国际贸易业务能力的培养，可以达到学以致用、立竿见影的实际效果，具有较强的实用性。四、可读性强。为了帮助读者和业务人员准确掌握相关知识，每章之前有摘要、关键词和重点内容的提示，同时每章之后又附有一定数量的思考题、案例分析或计算题，以正确理解和巩固相关知识。五、广泛适用性。本书既可作为经济类专业本科教科书、国际经济与贸易专业实务课程的配套教科书，也可以作为外销员、国际商务师考试及国际金融、国际商法专业的参考书。

由于国际贸易运输与保险的实践性较强，且处于不断发展之中，加之囿于作者的学识水平和实际经验，书中疏漏和不足之处在所难免。恳请业内专家、学者和广大读者给予批评指正，使本书更臻完善。作者的电子信箱：xinchao@sohu.com。

姚新超

2006年5月1日

目 录

上篇 国际贸易运输

第一章 国际贸易运输概述	3
第一节 运输业的性质与特点	3
第二节 国际贸易运输的基本特征	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	7
第二章 海洋货物运输概述	9
第一节 海洋货物运输的特点	9
第二节 海洋货物运输的对象——货物	11
第三节 海洋货物运输的工具——船舶	15
第三章 班轮运输	18
第一节 班轮运输的特点与作用	18
第二节 班轮运价	20
第三节 班轮运费的构成及计算	25
第四节 班轮运输业务程序	31
第五节 班轮运输主要货运单证	34
第四章 海运提单和海运单	45
第一节 海运提单概述	45
第二节 海运提单的性质和作用	47

第三节	海运提单的种类及其使用	48
第四节	海运提单的制作及签发	58
第五节	有关海运提单的国际公约	66
第六节	海运单	69
第五章	租船运输	78
第一节	租船运输的特点、作用及租船市场	78
第二节	租船方式	82
第三节	租船合同范本	88
第四节	定程租船运输	89
第五节	定期租船运输	101
第六章	进出口货物海运业务	110
第一节	出口货物海运业务	110
第二节	进口货物海运业务	114
第三节	索赔与理赔	120
第七章	国际集装箱运输	124
第一节	国际集装箱运输的特点、优越性及组织者	124
第二节	集装箱货流流程与交接方式	129
第三节	集装箱的选择与货物的装载	134
第四节	集装箱货物出口货运程序与主要单证	136
第五节	出口商在集装箱出口货运中的业务	141
第六节	进口商在集装箱进口货运中的业务	142
第八章	集装箱运输的运费	148
第一节	集装箱货物运费的基本构成	148
第二节	集装箱海运运费的计算方法	152
第九章	国际大陆桥运输	160
第一节	国际大陆桥运输概况	160
第二节	亚欧大陆桥运输出口货运业务	164
第三节	亚欧大陆桥运输进口货运业务	168

第十章	国际多式联运	174
第一节	国际多式联运概况	174
第二节	国际多式联运营人	178
第三节	国际多式联运单据	182
第四节	国际多式联运业务	186

下篇 国际贸易保险

第十一章	保险概论	193
第一节	保险的含义及其意义	193
第二节	保险的分类	196
第十二章	保险的基本原则	203
第一节	最大诚信原则	203
第二节	可保利益原则	214
第三节	补偿原则	223
第四节	代位追偿原则	227
第五节	重复保险分摊原则	239
第六节	近因原则	246
第十三章	海上保险概论	252
第一节	海上保险的定义、范围与特点	252
第二节	海上保险与国际贸易的关系	257
第三节	海上保险合同的要素	261
第十四章	海上保险保障的范围	271
第一节	海上保险保障的风险	271
第二节	海上保险保障的损失	278
第三节	海上保险保障的费用	287

第十五章	中国海运货物保险	294	
第一节	海运货物保险基本险	294	
第二节	海运货物保险附加险	307	
第十六章	伦敦保险协会海运货物保险	317	
第一节	协会货物保险条款简介	317	
第二节	协会海运货物保险条款的承保风险	321	
第三节	协会海运货物保险条款的除外责任	331	
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		343
第五节	协会海运货物保险条款的其他内容	344	
第六节	协会货物保险附加险	354	
第十七章	国际运输货物保险实务	358	
第一节	投保	358	
第二节	海运货物保险单据	376	
第三节	保险索赔	390	
第四节	保险理赔	394	
第十八章	出口信用保险	404	
第一节	出口信用保险的特点、原则及承保风险		404
第二节	中国出口信用保险概述	408	
第三节	中国出口卖方信贷保险	415	
第四节	中国出口买方信贷保险	418	
第五节	中国国外投资保险	420	
第六节	中国出口信用担保	426	
主要参考文献		431	

上篇 国际贸易运输

第一章 国际贸易运输概述

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。

关键词：运输业；国际贸易运输；货主；承运人

学完本章，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。

第一节 运输业的性质与特点

一、运输业的性质

运输（Transportation），就是人和物的载运和输送。

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，于是运输业便应运而生，并逐步形成了一个独立的物质生产部门。

二、运输业的特点

运输业是一个独立的物质生产部门，与其他部门相比具有以下特征：

(1) 运输业的生产是生产过程在流通过程的继续。如果没有运输业把社会产品送至消费地点，产品也就无法实现其使用价值，生产过程也就没有最后完成。

(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“位移”。运输业的产品就是“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——运输能力。同时，运输业只能调动一部分生产能力，而不能用工农业产品调拨的办法来调剂供求。

(4) 在运输费用中，没有原料费用，所以工资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，不像其他物质生产部门，其产品生产出来还得经过一段时间才能消费掉。

第二节 国际贸易运输 的基本特征

运输是随着商品生产和商品交换而产生、发展的，没有运输，即商品的位移，要进行商品交换是不可能的。在国际贸易中，进出口商品在空间上的流通范围更为广阔，运输工作更是不可缺少的重要环节。商品成交后，通过运输，按照约定的时间、地点和条件把商品交给对方，贸易的全过程才最后完成。

随着商品生产的不断发展和交换范围日益扩大，运输业也得到了相应的发展，而运输业的发展又为开拓越来越广阔的市场提供了可能性。这是因为运输业的发展，加快了货运速度，增加了货物运载量，缩短了流通时间，节省了流通费用，扩大了各国对外贸易商品的流通量，从而推动了国际贸易的发展。由此可见，运输在国际贸易中所占的地位日益重要。

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，具有许多特点。

一、国际贸易运输是一项政策性很强的工作

国际贸易运输是国际贸易的一个组成部分。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。这就要求我们不仅要有经济观点，而且要有政策观念，应当按照我国的对外政策从事工作。

二、国际贸易运输路线长、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。如果其中一个环节发生问题，就会影响整个国际贸易运输过程，这就要求我们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、国际贸易运输涉及面广，情况复杂

国际贸易运输涉及到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，就可能影响整个国际贸易运输。

四、国际贸易运输的时间性强

在当前国际商品市场竞争十分激烈的情况下，我们需要加快运输，抢行应市，以快取胜。因此，按时装运，及时将货物由起运地运至目的地，对顺利完成出口任务，满足市场需要，提高竞争能力，都有非常重要的意义。否则，就会影响贸易的开展，甚至减少销路或被市场淘汰。

五、国际贸易运输的风险较大

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、封销禁运或海盗活动等，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。

第三节 国际贸易运输 的任务和要求

一、国际贸易运输的任务

国际贸易运输的基本任务就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，多快好省地完成进出口运输任务，为发展对外经贸服务，为我国外交活动服务，为经济建设服务。具体地说，包括如下内容：

（一）认真贯彻国家的对外政策

国际贸易运输是涉外活动的一个重要组成部分，因此我们应本着平等互利的原则，密切配合外交活动，严格贯彻国家的对外政策，在实务中，要注意体现这些外交政策。

（二）按时、按质、按量完成进出口运输任务

贸易合同签订后，只有通过运输，将进出口商品运交约定地点，商品流通才能实现，合同才能履行。“按时”就是及时、迅速完成运输任务；“按质”是指安全、方便地运输商品；“按量”就是尽可能减少货损货差，也体现了运输中的安全原则。如果违反了上述三项条件，就会构成根本违反合同，就有可能导致罚款、毁约、赔偿等严重的法律后果。因此，我们必须按时、按质、按量完成国际贸易运输任务。

（三）节省运杂费用，为国家积累建设资金

由于国际贸易运输环节较多，运程较长，各项运杂费用开支较大，故节省运杂费用的潜力比较大，途径也较多。因此，从事国际运输的部门和企业，应把节省运杂费用，为国家积累建设资金，当作自身一项长期而重要的任务。

二、国际贸易运输的要求

国际贸易运输的要求，一要树立为货主服务的观念；二要树立全局观念。现分述如下：