

附：国际运输与保险自学考试大纲

# 国际运输与保险

[2004年版]

组编/全国高等教育自学考试指导委员会  
主编/叶梅 黄敬阳

全国高等教育自学考试指定教材 国际贸易专业 (独立本科段)

中国人民大学出版社

PDG

## 组编前言

这是一个变幻难测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习，终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用，解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能，达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

2004年6月

## 编者的话

经全国高等教育自学考试指导委员会同意，由经济管理类专业委员会负责高等教育自学考试经济管理类专业教材的组编工作。

《国际运输与保险》是专为全国高等教育自学考试编写的专用教材。

《国际运输与保险》是一门理论与实务相结合的综合学科。本书从国际贸易业务的实际需要出发，阐明有关国际货物运输与保险的基本知识、基础理论和办理国际货物运输与保险的基本技能。

《国际运输与保险》的第一部分为国际货物运输的相关内容，这一部分内容共由八章构成，重点介绍了有关国际货物运输的基本知识，涉及国际货物运输各种方式的基本理论与实务，并以具有代表性的国际海、陆、空运输为重点，详细介绍了各种货物运输方式的特点、操作、费用、单证以及有关的国际公约和法律。为了适应实际发展的需要，本部分还特别增加了集装箱运输、国际多式联运和第三方物流等方面的一些新内容。第二部分为运输保险部分，这一部分内容由九章构成，较为全面地介绍了风险、风险管理及保险的基本概念、基本知识和基本方法，并以海上货物运输保险为重点，全面系统地解释了有关货物运输保险的风险、损失和费用，并详细地介绍了国际货运保险的惯例和实务。本部分对其他运输方式的运输保险也进行了简单介绍。

本书在编写内容上，力求做到重点突出、简明扼要、通俗易懂，以适应自学教育的需要；另外本书也注意吸收了大量国内外有关国际货物运输与保险的最新资料，以使读者能够掌握国际货物运输与保险领域的最新动态及最新知识。

《国际运输与保险》一书由叶梅、黄敬阳担任主编，本书各章

节的编写分工如下：

第一部分：

第一章、第四章、第五章、第七章（第一、二、三、四节）、第八章，叶梅（对外经济贸易大学副教授）；

第二章、第七章（第五节），王晓东（对外经济贸易大学副教授）；

第三章，赵苏（对外经济贸易大学副教授）；

第六章，许明月（对外经济贸易大学副教授）。

第二部分：由黄敬阳（对外经济贸易大学副教授）编写。

叶梅负责全书结构设计并最后统稿。对外经济贸易大学资深教授严启明、雷荣迪及中国对外贸易运输总公司高级国际商务师王志刚担任主审。

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中错误和疏漏之处在所难免，敬请读者批评、指正，以便于修订，使之日臻完善。

编者

2004年12月于北京

# 目 录

## 第一部分 国际货物运输

第一章 国际货物运输总述 .....	(3)
第一节 国际货物运输概述 .....	(3)
第二节 中国对外贸易运输的发展 .....	(9)
第三节 我国对外贸易运输的任务和要求 .....	(13)
第二章 国际海上货物运输 .....	(17)
第一节 国际海上运输的基本特点 .....	(17)
第二节 国际海上运输的基本知识 .....	(17)
第三节 班轮运输 .....	(24)
第四节 租船运输 .....	(43)
第五节 海运进出口业务 .....	(54)
第三章 国际铁路货物运输 .....	(60)
第一节 铁路货物运输基础 .....	(60)
第二节 国际铁路货物联运基础 .....	(67)
第三节 国际铁路货物联运运单 .....	(73)
第四节 国际铁路货物联运进出口货物运送 .....	(75)
第五节 国际铁路货物联运运费的计算与核收 .....	(84)
第六节 国际铁路货物联运货运事故的处理与赔偿 .....	(90)
第七节 对香港地区的铁路货物运输 .....	(95)

<b>第四章 国际航空货物运输</b>	(103)
第一节 航空货物运输发展概况	(103)
第二节 国际航空货物运输基本知识	(108)
第三节 国际航空货物运输方式	(115)
第四节 国际航空货物运输单证	(120)
第五节 国际航空货物运输的运价和费用	(122)
第六节 航空货物运输的国际公约和法律	(132)
<b>第五章 公路运输、内河运输、管道运输和邮政运输</b>	(140)
第一节 公路货物运输	(140)
第二节 内河货物运输	(150)
第三节 管道运输	(152)
第四节 国际邮政运输	(155)
<b>第六章 国际集装箱运输与多式联运</b>	(161)
第一节 集装箱运输	(161)
第二节 大陆桥运输	(179)
第三节 国际多式联运	(189)
<b>第七章 运输代理人和第三方物流</b>	(196)
第一节 货运代理人和代理关系	(196)
第二节 代理人和委托人的责任与义务	(199)
第三节 运输代理的种类	(200)
第四节 国际货运代理的发展和作用	(204)
第五节 第三方物流服务	(208)
<b>第八章 合理运输</b>	(213)
第一节 合理运输概述	(213)
第二节 不合理运输的表现和类型	(215)
第三节 组织合理运输的措施	(217)
第四节 合理运输的衡量标准	(219)
<b>第二部分 国际货物保险</b>	
<b>第一章 风险与保险概述</b>	(225)
第一节 风险概述	(225)
第二节 风险管理	(235)

第三节	保险概述	(244)
第二章	保险种类简介	(254)
第一节	强制保险与自愿保险	(254)
第二节	商业保险	(256)
第三章	运输保险应用的保险原则	(280)
第一节	可保利益原则	(280)
第二节	最大诚信原则	(290)
第三节	近因原则	(296)
第四节	补偿原则	(299)
第五节	代位追偿原则	(303)
第六节	重复保险的分摊原则	(307)
第四章	保险合同	(310)
第一节	保险合同的特点	(310)
第二节	保险合同的主体和客体	(313)
第三节	保险合同的内容	(315)
第四节	保险合同的成立、转让、变更、解除与终止 的法律规定	(318)
第五节	保险合同的形式	(323)
第五章	海上保险的发展历史	(324)
第一节	海上保险的起源与发展	(324)
第二节	英国海上保险的发展	(327)
第三节	Lloyd's S. G. Policy 与协会货物条款	(331)
第六章	海洋运输货物保险保障的范围	(336)
第一节	海上货运保险承保的风险	(336)
第二节	海上货运保险保障的海上损失	(345)
第三节	海上货运保险保障的费用损失	(358)
第七章	海洋货物运输保险条款	(364)
第一节	1982 年协会货物条款介绍	(365)
第二节	协会货物战争险和罢工险条款	(384)
第三节	协会恶意损害险条款与协会专门险条款	(389)
第四节	中国海洋运输货物保险条款	(391)

第五节	中国海洋运输货物战争险和罢工险条款 .....	(398)
第六节	中国海洋运输货物专门险条款和其他海洋 运输货物条款 .....	(400)
第八章	海洋货物运输保险实务 .....	(406)
第一节	海运货物保险的投保 .....	(406)
第二节	货运保险的承保 .....	(414)
第三节	货物运输保险的损失检验 .....	(422)
第四节	海上货运保险的索赔 .....	(428)
第五节	海上货运保险的理赔 .....	(431)
第六节	海上货运保险单据 .....	(441)
第九章	陆运货物、空运货物及邮递货物保险简介 .....	(448)
第一节	陆上运输货物保险 .....	(449)
第二节	航空运输货物保险 .....	(452)
第三节	邮递货物保险 .....	(455)
附录一：	国际运输部分主要单证 .....	(459)
附录二：	运输保险部分主要单证 .....	(465)
主要参考书目	.....	(473)
附：	国际运输与保险自学考试大纲 .....	(477)



# 第一部分

## 国际货物运输



# 第一章 国际货物运输总述

## 第一节 国际货物运输概述

### 一、运输的含义

运输就是人和物的载运和输送，即以各种运载工具，沿着相应的地理媒介和输送路线，将人和物等运输对象从一个地方送到另一个地方的位移过程。

运输是社会物质生产过程中的必要条件之一。人们生活和进行生产活动离不开运输。早在远古时期，人们就开始采用极简单的运输工具。随着社会生产力的发展和社会分工的不断扩大，交通运输工具也逐步发展起来，运输逐渐形成一个独立的物质生产部门。因此，与社会生产密切相关的运输活动，除作为具体生产过程中的生产进行内部运输外，还作为物质生产部门从事社会化运输。社会化运输作为生产内部运输的延续，不过是在更大的规模上表现的同样的现象。马克思指出：除了采矿工业、农业和加工制造业以外，还有第四个物质生产部门，它也经过手工业生产、工场手工业生产和机器生产三个不同阶段。这就是运输业，不论它是客运还是货运。<sup>①</sup> 马克思认为运输业是一个物质生产部门，同时强调了运输过程的生产性质。他指出：运输所出售的东西，就是场所的变动，也就是它所进行的生产过程。商品在空间上的流通，即通过运输使商品位置发生的移动，改变了商品使用价值的位置，从而使商品的交换价值增大，可以按高于原来产地的价格出售。由运输追加到商品中去的价值，等于使商品的使用价值发生位置移动所需要的劳动量，这个劳动量，一部分是物化劳动量（即运输工具的价值转移）；另一部分是活劳动量（即运输劳动的价值追加）。这同其他一切商品的价值增值过程是一样的。

<sup>①</sup> 参见《马克思恩格斯全集》，第26卷I，444页，北京，人民出版社，1972。

运输业是一个独立的物质生产部门，它具有自己的特点。

首先，运输业的生产是在生产过程之后的流通过程中进行的，它表现为生产过程在流通过程中的继续。如果没有运输业把社会的产品送至消费地点，产品的使用价值就无法实现，产品的生产过程就没有最后完成。

其次，在运输业生产过程中，不能生产出任何新的、有形的物质产品。运输的结果，不能改变劳动对象的性质和形态，只能使产品位置发生移动。“位移”也就是运输业的产品。因此，运输业的产品的特殊性表现在它不同于其他物质生产部门所生产的产品，它不能存入仓库，也不能储存。

再次，运输通过使商品位置发生移动，使商品的交换价值增大，即在不改变商品数量和质量条件下，使商品的价值量提高，这即是运输业的物质生产性。

## 二、运输的发展

运输是随着商品生产和商品交换而产生的。运输的发展过程是同社会生产力的发展过程相适应的。在资本主义以前相当长的历史时期内，由于当时生产力水平较低，故只能依靠驮畜、畜力、人力车和木帆船等运输工具进行运输。在公元9世纪到10世纪间，已出现了各种帆船。随着社会生产和商品交换的发展，社会对运输的需求日益增加，于是便出现了以运输工具作为生产手段的小生产者，他们专门从事运输活动。为了解决运输能力与对运输需求不相适应的矛盾，人们除了不断改进运输工具外，还致力于开河、造桥、筑路。到12世纪，我国就已经在海船上使用指南针进行仪器导航。从13世纪起，海洋上已有各式各样的航速较快的大型帆船了。但交通运输工具的革命，实际上是在产业革命后发生的，由于产业革命后出现了大机器生产，进入流通领域的商品越来越多，市场范围日益扩大，手工业时期传下来的运输手段，已不适应资本主义大生产条件下运量急剧加大和运程迅速增长的需要，从而使运输工具的革命成为必要。同时，科学技术的发展，为运输工具的革命和运输业的发展提供了物质技术基础。自从美国人富尔顿（Robert Fulton，1765—1815）发明了轮船和英国人

斯蒂芬森 (George Stephenson, 1751—1848) 发明了火车头后, 人类从事运输活动便从仅利用自然动力和畜力动力进入到机器动力时代。1807 年第一艘轮船“克莱蒙特号”在美国下水和 1825 年第一条铁路在英国正式办理货运业务, 标志着机械运输业从此开始。随后, 海洋运输和铁路运输迅速发展起来。进入 20 世纪 30 年代, 汽车运输、航空运输和管道运输又相继崛起, 并迅猛发展。这样, 就形成了包括水、陆、空等多种运输方式的现代化运输体系。

第二次世界大战以后, 科学技术日新月异, 突飞猛进, 人类进入原子、电子和宇航时代。科学技术的进步, 进一步推动了运输业的发展。人类发明和使用了许多新的运输工具, 其特点是向大型化、高速化、专门化和自动化方向发展。特别是集装箱运输的出现和广泛采用, 促进了各种运输方式之间的配合和合作, 充分发挥了各种不同运输方式的优点, 并引起了运输组织技术和经营管理上的巨大变化, 如由单件运输发展成为成组运输, 由传统的单一运输发展为多式联运, “门到门” (Door to Door) 运输逐渐取代“港到港” (Port to Port) 和“站到站” (Station to Station) 运输。在运输单据和手续上, 也日趋简化和统一, 以适应现代化管理的要求。这些变化有效地促进了运输效率的提高。

### 三、运输与国际贸易的关系

运输业的发展同国际贸易的发展是相互联系的。国际贸易的发展要求运输业的规模与其相适应, 而运输业的发展, 又有力地促进了国际贸易的发展。

运输是随着商品生产和商品交换而产生、发展的。在对外贸易活动中, 买卖双方相距遥远, 进出口商品在空间上的流通范围更为广阔。任何一笔生意、任何一种商品的交易都必须经过运输才能完成。

进出口商品交易合同的签订, 仅是实现进出口商品交换的前半部分, 只有通过运输, 按照合同约定的时间、地点和条件把商品交给对方, 安全收汇以后, 才能最终完成商品交换的全过程。由此可见, 没有对外贸易运输, 要进行进出口商品的交换是不可能的。

交通运输工具的发展为开拓越来越远的市场提供了可能性。马克思和恩格斯都高度评价了交通运输革命对发展国际贸易的重大意义。马克思指出：缩短流通时间的主要方法是改进交通……在陆地上，公路已经被铁路挤到次要地位；在海上，缓慢的不定期的帆船已经被迅速的定期的轮船、航线排挤到次要地位……苏伊士运河才真正开辟了通往东亚和澳洲的轮船交通……美国和印度，由于交通工具的这种变革，已经同欧洲的工业国家靠近了70%~90%……全世界商业的周转时间，都已按相同的程度缩短，参加世界商业的资本的活动能力，已经增加到两倍或者三倍多。由于交通运输的发展，加快了货运速度，增加了货物运载量，缩短了商品流通时间，增强了商业资本的活动能力，并促进了国际贸易的发展。所以恩格斯进一步指出，交通工具的巨大增长——轮船、铁路、电报、苏伊士运河——第一次建立了真正的世界市场。

随着世界各国生产的进一步发展和国际贸易额的不断扩大，国际货物运输量也相应增加，这就加大了运输任务。为了适应国际贸易进一步发展的需要，各种现代化运输工具不断得到改进，运输体系结构和经营管理工作也不断完善和日趋现代化，这对加强国际间的经济联系，深化国际分工，促进国际贸易的发展，都起到了而且仍在继续起着很重要的作用。

#### 四、国际货物运输的含义及特点

运输，就其运送对象来看，可分为旅客运输和货物运输两大类。而从货物运输来看，又可按地域划分为国内货物运输和国际货物运输两类。国际货物运输，就是货物在国家与国家、国家与地区之间的运输。

国际货物运输工作，除具有一般运输业的特点外，还因为它是对对外贸易工作中的一个重要组成部分，不可避免地会受国际政治经济关系变化和国内外市场需求等各种因素的影响，并牵涉到外贸工作的各个方面，因而它必然具有许多不同于国内运输的特点。

国际货物运输主要具有下列几个基本特点：

### （一）国际货物运输是一项政策性很强的工作

国际货物运输是对外贸易的重要组成部分。在组织国际货物运输过程中，需要经常同国外发生广泛的联系，而且国际政治、经济形势的变化，也往往影响到运输业务的进行。同样，在处理运输过程当中问题以及在办理运输业务的日常接触中，都会牵涉到国际关系和对外政策问题。因此，国际货物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念，而且要有政策观念，我们应当按照对外政策的要求办事。

### （二）国际货物运输路线长、中间环节多

国际货物运输，是国家与国家之间的运输，故一般运距较长。在国际货物运输过程中，往往需要经由不同的国家和地区，使用多种运输工具，采取不同的运输方式，中途还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，都会影响整个国际货物运输的进程。因此，这就要求我们必须认真做好运输组织工作，特别注意各环节之间的衔接，以免出现脱节现象，给工作造成损失。

### （三）国际货物运输涉及面广，情况复杂、多变

国际货物运输涉及国内外许多部门和多方面的问题。在运输过程中，需要同国内外货主、交通运输部门、商检机构、保险公司、银行、海关和各种中间代理人打交道，涉及面很广。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，再加上对外贸易运输容易受到政治、经济形势变化和自然条件的影响，因此情况十分复杂，可变的因素很多，一旦某一方面出现问题，就可能影响整个对外贸易运输。

### （四）国际货物运输的时间性强

在对外贸易中，按时装运进出口货物，及时将货物从装运地运至目的地，对完成进出口任务、满足市场需要、减少货损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。如果不能及时装卸或运输迟缓、到货慢，就会影响对外贸易的开展，甚

至会减少销路或丢失市场。特别是对某些鲜活商品或季节性商品的运输，更要抢时间，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。

#### （五）国际货物运输的风险较大

国际货物运输，由于运距长，中间环节多，涉及面广，沿途需要经过许多制度不同的国家和地区，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，以及战争、封锁禁运或海盗活动等，都可能直接或间接影响国际货物运输，甚至有可能带来严重的后果。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，各种进出口货物和运输工具都要办理运输保险。

#### 五、国际货物运输的方式

国际货物运输方式种类很多，根据运输路线和所使用的运输工具的不同，可以分为海洋运输、内河运输、铁路运输、公路运输、航空运输、管道运输、多式联合运输和邮政运输等。如图1-1-1所示。

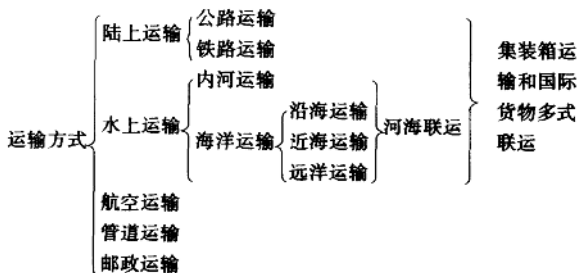


图 1-1-1 国际货物运输方式

由于各种运输方式各有其特点，在对外贸易业务工作中，必须根据进出口货物的性质和特点、运量的大小、运输路程的远近、市场需求的缓急、运输费用的高低、装卸地点的情况、气候与自然条件、法令制度的规定以及国际政治形势的变化等因素，审慎选择合理的运输方式，这对顺利完成进出口货物运输任务有着非常重要的意义。



我国对外贸易进出口货物绝大部分通过海上运输，少部分通过铁路、公路或航空运输，也有些货物是通过管道或邮政运输。但随着航空事业的发展，通过航空运输的货运量近年来有较大的增长，货物种类和范围也在不断扩大。

## 第二节 中国对外贸易运输的发展

### 一、中国对外贸易运输的发展概况

中国是世界上水陆交通发展最早的国家之一。我国古代劳动人民利用自己的智慧和勤劳的双手，制造各种运输工具、修桥、筑路、兴建港口、开凿运河，并发明了有利于远航的举世闻名的指南针。张骞出使西域，开辟了陆地上的“丝绸之路”；郑和七次下西洋，发展了我国同许多亚、非国家的文化和贸易交往，并丰富了世界航海的历史。我们的祖先为发展世界交通运输事业做出了重大的贡献，为世界交通史写下了光辉的一页。

但是，帝国主义入侵中国之后，它们利用其攫取的特权，控制我国的交通运输命脉。因此，旧中国的运输业具有殖民地、半殖民地性质。当时，我国的铁路和一切重要的通商口岸都被各帝国主义国家控制，它们先后在我国掠取了铁路所有权和经营权，还在我国设立了许多航运公司，在我国沿海内河航行的外国轮船超过我国轮船的吨位。而我国的轮船，绝大部分由属于官僚资本经营的招商局所控制。当时的对外贸易运输业务，由洋行买办一手包办。帝国主义通过对我国海关和交通运输的控制，向我国大量倾销它们的过剩商品，并掠夺我国廉价的原料，把我国变成它们的工业品市场和原料来源地。同时，由于帝国主义的入侵和国民党的反动统治，旧中国的运输技术设备十分落后，管理体制相当混乱，运输效率低下，对外贸易运输事业发展缓慢。

新中国成立以后，随着我国对外经济贸易关系的日益发展和进出口货运量的不断增长，我国对外贸易运输事业也得到了较快的发展。

对外贸易货物运输，主要是通过国内交通运输部门和国外运