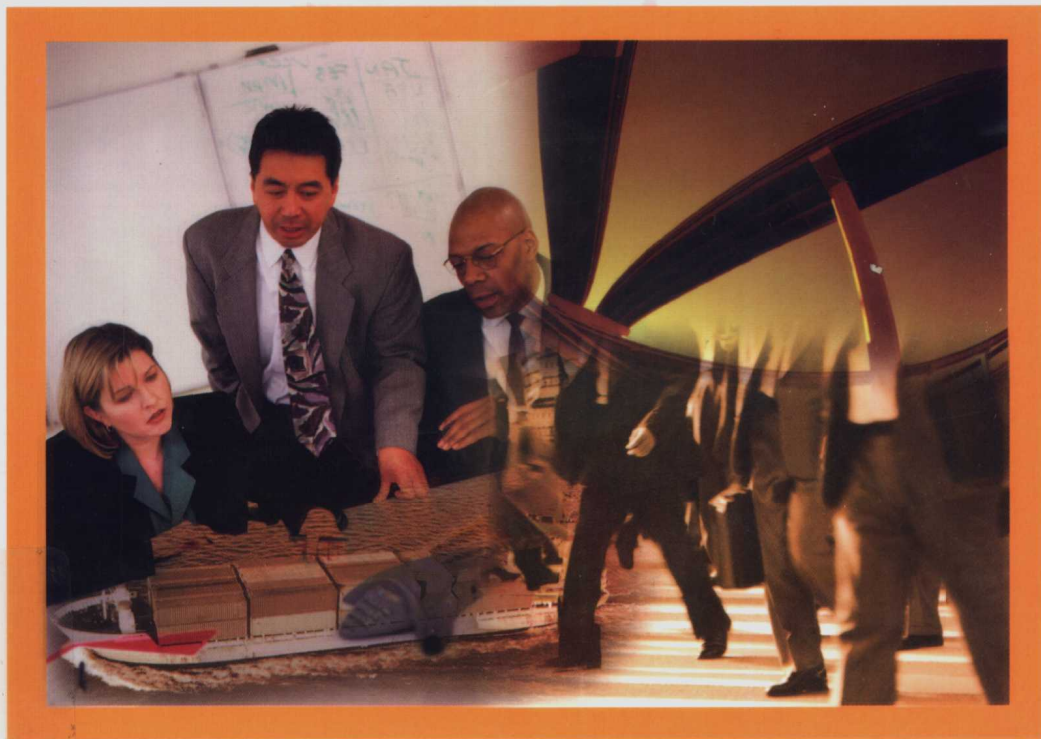


21世纪高等职业院校
国际贸易专业系列教材

高等职业院校国际贸易专业系列教材编委会
总主编 王宗湖

国际货物 运输与保险

主编：王韶燊



对外经济贸易大学出版社

F511.43

21世纪高等职业院校国际贸易专业系列教材

总主编 王宗湖

国际货物运输与保险

主编 王韶燊

副主编 李廷华 白珣 张维华

高等职业院校国际贸易专业系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：张卿 孙玲 符海菁

编委：(按姓氏笔画为序)

于声涛 马朝阳 王宗湖 王俊

龙璇 杜敏 孙玲 张卿

苗成栋 郑安 王韶燊 符海菁

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

国际货物运输与保险/王韶燊主编. -北京:对外经济贸易大学出版社,2003(21世纪高等职业院校国际贸易专业系列教材)

ISBN 7-81078-235-5

I. 国... II. 王... III. ①国际运输:货物运输②国际运输:货物运输-运输保险 IV. F511.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 016030 号

© 2003 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际货物运输与保险

王韶燊 主编

责任编辑: 连佩珍

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029
网址: <http://www.uibep.com>

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行
开本: 787×1092 1/16 15.5 印张 297 千字
2003 年 4 月北京第 1 版 2003 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-235-5/F·136
印数: 0001—5 000 册 定价: 27.00 元

总 序

当今世界,科学技术日新月异,知识经济初见端倪,国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征,世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革,以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专门人才。

在我国,随着对外开放的不断扩大和世界贸易组织的加入,我国的经济将完全地融入世界经济体系之中,企业将更多地直接参与国际竞争。高等职业教育作为我国高等教育的新的组成部分,应确立怎样的培养目标来适应时代与我国现代化的要求,成为人们普遍关心的问题。我国教育部在关于《面向 21 世纪教育振兴行动计划》的有关问题的问答中,对高职的培养目标是这样定位的:“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨……建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系,专业课应加强针对性和实用性,实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的 1/3 以上,至多可达 50%……”。可见,高等职业教育的培养目标,主要强调能力的培养和技术的应用,它要求我们的教育能够不断造就的是基本功扎实、操作能力强,又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”,它不仅反映着社会发展的要求,同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量,因而,世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前在我国,职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深,以能力为本位的教育观念还未能能在教学领域完全形成,课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此,要适应 21 世纪知识经济时代发展和我国现代化的要求,高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐,建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此,对外经济贸易大学出版社为适应市场的新需求,委托我们组织有关专家、学者及部分外经贸职业院校的教师,编写了这套高等职业院校涉外经贸专业系列教材。本系列教材暂定为:《国际贸易实务》、《国际贸易》、《国际金融》、《营销学》、《国际商法》、《会计学原理》、《统计学原理》、《国际经济合作实务》、《国际商务函电》、《国际货物运输与保险》、《国际投资学原理》、《中国对外贸易概论》、《宏观经济学》、《对外贸易综合技能》、《计算机应用基础》等十五门,以后,将根据需要陆续出版其他科目。

为适应高职的特点及时代发展的新要求,我们除在教材内容的编写上,尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中外,在内容安排、教法选择、编写体例等方面进行了幅度较大的调整和扩充,甚至是新尝试,使本套丛书具有以下特点:

1. 在内容安排上,突出了“能力培养”和“创新教育”,加大了技能训练的比重

本套各科目的教材,在基础理论讲授之后,每篇均加列“技能训练”专章,通过采用案例等形式,引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练;每章课后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目,以达到强化学生对对外贸易理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,在整本教材的篇幅约占 1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编

写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,是一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速系统地牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使学生在在学习之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,这样既使大模块之间篇篇相连,同时又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中,迅速而系统地掌握知识。

3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的多种有益的方法,并尝试改革与创新

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,目的是增强学生主动参与和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养工商管理硕士的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合,比较、分类后,达到能将知识、技能抽象概括具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力,这样,既与国家对于高职教育培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上,积极探索和建立复合型、技能型、应用型的新科目

江泽民主席在第三次全国教育工作会议上指出:“职业教育和成人教育要使学生在掌握必要的文化知识的同时,具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见,现代职业教育呼唤复合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求,我们在这套高职教材中增设了一门新科目——《对外贸易综合技能》,以此作为外经贸专业实践课的应用教材。该科目在内容上以外贸业务的进展为线索,将《国际贸易实务》、《营销学》、《国际商务函电》与《口语》等骨干学科的知识高度浓缩,有机结合,并加列“市场的组织与开发”、“大国风俗与礼仪”、“谈判技巧”等外贸专业边缘知识,将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、总经理、总裁”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行市场的调研、谈判等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识系统化,并转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。从这个意义上说,它不是其他外贸学科的简单汇总,而是对各学科知识进行的贯穿和提炼。总之,《对外贸易综合技能》是按照国家对教育学科的设置“要多增加综合课”的要求而设立的一门新型试验科目,其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作外贸业务的综合实践能力。由于是初次尝试,所以希望大家多加以关注,并提出指导性的建议。

总 序

本套丛书的编写,得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持,并引用了有关作者的部分资料,在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置,从知识点的归纳到教法的运用,都进行了大胆探索和尝试,意欲为外经贸高等职业教育教材的编写与探索尽微薄之力,但由于时间和水平有限,疏漏和不足甚至是错误在所难免,希望广大教师、读者多提宝贵意见,以便日后充实与完善。

高等职业院校国际贸易专业系列教材编委会

2002年5月

编写说明

近几年来,我国的外贸运输与保险事业随着国家整个对外经贸事业和交通、保险业的发展,发生了巨大的变化:运输业务全面改变了以往单一的运输格局,逐步形成了外贸的综合运输体系;新的运输组织形式和运输方式被广泛采用,对传统的运输业形成了巨大的挑战;保险业也从小到大、从弱到强,取得了迅猛的发展。特别是入世以来,我国的保险市场已加快了走向国际化的步伐。这些变化对于外贸运输和保险工作者的素质提出了越来越高的要求。

为适应这种新形势,我们受对外经济贸易大学出版社“21世纪高等职业教育国际贸易专业教材编写委员会”的委托,依据国际货物运输与保险的工作实践编写了本教材。

《国际货物运输与保险》是一门操作性、实践性都很强的科目,因此,我们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。本教材可供高等职业技术学院或大中专院校外经贸专业及相关专业学生选用,也可作为从事外贸运输与保险工作的人员学习与参考用书。

本书主要分为两篇。上篇为国际货物运输,主要根据国际贸易规则和惯例,详细介绍了国际货物运输的相关知识和技能技巧;下篇为国际货物保险,主要介绍外贸保险的基本知识、基本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”、“重点、难点”,结尾有“个案分析”、“关键名词”和“讨论思考题”等栏目,每篇最后专门安排一章技能训练,以锻炼和提高学生分析和解决问题的能力。

参加本书编写的有张维华(第一章)、王韶燊(第二、四、五、七章)、李廷华(第三、九、十章)、刘丙伟(第六章)、刘静(第八章)、刘汉卿(第十一章)、白珣(第十二、十三、十五、十六章)、殷广胜(第十四章)。全书由王韶燊负责总纂、初审,王宗湖做了最后的修改和审定。

由于编写时间仓促,编者水平有限,书中错误或不当之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

2002年12月

目 录

第一篇 国际货物运输

第一章 国际货物运输概述	(2)
[学习目标]	(2)
[重点难点]	(2)
[学习内容]	(2)
第一节 国际货物运输在国际贸易中的作用	(2)
第二节 我国对外贸易运输的任务及要求	(4)
第三节 运输代理人	(7)
第四节 合理运输	(11)
[个案分析]	(16)
[关键名词]	(16)
[讨论与思考]	(16)
第二章 国际货物海上运输基本知识	(18)
[学习目标]	(18)
[重点难点]	(18)
[学习内容]	(18)
第一节 海上运输概况	(18)
第二节 海上船舶、航线、港口	(20)
第三节 国际货物海上运输经营方式	(28)
[个案分析]	(34)
[关键名词]	(35)
[讨论与思考]	(35)
第三章 提单与租船合同	(36)
[学习目标]	(36)
[重点难点]	(36)
[学习内容]	(36)
第一节 提单	(36)
第二节 租船合同	(44)

[个案分析]	(51)
[关键名词]	(52)
[讨论与思考]	(52)
第四章 海运进出口货物运输程序	(53)
[学习目标]	(53)
[重点难点]	(53)
[学习内容]	(53)
第一节 国际货物海运出口操作规程	(53)
第二节 国际货物海运进口操作规程	(58)
第三节 索赔与理赔	(60)
[个案分析]	(62)
[关键名词]	(65)
[讨论与思考]	(65)
第五章 国际货物铁路运输	(67)
[学习目标]	(67)
[重点难点]	(67)
[学习内容]	(67)
第一节 国际货物铁路运输基本知识	(67)
第二节 国际货物铁路联运	(72)
第三节 对港澳地区的铁路货物运输	(83)
[个案分析]	(86)
[关键名词]	(87)
[讨论与思考]	(87)
第六章 国际货物航空运输	(88)
[学习目标]	(88)
[重点难点]	(88)
[学习内容]	(88)
第一节 国际货物航空运输的基本知识	(88)
第二节 国际货物航空运输方式	(91)
第三节 国际货物航空运输单证	(96)
第四节 国际货物航空运输的运价和费用	(99)
[个案分析]	(103)
[关键名词]	(104)
[讨论与思考]	(104)
第七章 国际货物公路、邮政运输	(105)
[学习目标]	(105)

[重点难点].....	(105)
[学习内容].....	(105)
第一节 公路货物运输	(105)
第二节 国际邮政运输	(108)
[个案分析].....	(111)
[关键名词].....	(112)
[讨论与思考].....	(112)
第八章 集装箱运输和国际多式联运	(113)
[学习目标].....	(113)
[重点难点].....	(113)
[学习内容].....	(113)
第一节 集装箱运输	(113)
第二节 国际多式联运	(119)
第三节 大陆桥运输	(122)
[个案分析].....	(124)
[关键名词].....	(125)
[讨论与思考].....	(125)
第九章 技能训练	(126)
[学习目标].....	(126)
[重点难点].....	(126)
[学习内容].....	(126)
第二篇 国际货物运输保险	
第十章 保险知识概述	(132)
[学习目标].....	(132)
[重点难点].....	(132)
[学习内容].....	(132)
第一节 风险和风险管理	(132)
第二节 强制保险和自愿保险	(136)
第三节 商业保险	(137)
第四节 政策保险	(141)
第五节 社会保险	(142)
第六节 保险的原则	(144)

[个案分析].....	(153)
[关键词].....	(154)
[讨论与思考].....	(154)
第十一章 保险合同及保险中介人	(155)
[学习目标].....	(155)
[重点难点].....	(155)
[学习内容].....	(155)
第一节 保险合同概述	(155)
第二节 保险合同的内容	(159)
第三节 保险合同的成立、变更、解除和终止	(162)
第四节 保险中介人	(166)
[个案分析].....	(169)
[关键词].....	(170)
[讨论与思考].....	(170)
第十二章 海运货物保险保障范围	(171)
[学习目标].....	(171)
[重点难点].....	(171)
[学习内容].....	(171)
第一节 海上货物保险保障的风险	(171)
第二节 海上货物保险保障的损失	(178)
第三节 海运货物保险保障的费用	(183)
[个案分析].....	(184)
[关键词].....	(185)
[讨论与思考].....	(185)
第十三章 海上运输货物保险险别与条款	(186)
[学习目标].....	(186)
[重点难点].....	(186)
[学习内容].....	(186)
第一节 我国海运货物保险险别及其条款	(186)
第二节 伦敦保险协会海运货物保险条款	(196)
[个案分析].....	(203)
[关键词].....	(204)
[讨论与思考].....	(204)
第十四章 海运货物保险实务	(205)
[学习目标].....	(205)

[重点难点].....	(205)
[学习内容].....	(205)
第一节 投 保.....	(205)
第二节 海运保险单据	(211)
第三节 索 赔.....	(213)
[个案分析].....	(219)
[关键词].....	(220)
[讨论与思考].....	(220)
第十五章 路运货物、空运货物及邮递货物保险	(221)
[学习目标].....	(221)
[重点难点].....	(221)
[学习内容].....	(221)
第一节 陆上运输货物保险	(221)
第二节 航空运输货物保险	(224)
第三节 邮递货物保险	(226)
[关键词].....	(228)
[讨论与思考].....	(228)
第十六章 技能训练.....	(230)
[学习目标].....	(230)
[重点难点].....	(230)
[学习内容].....	(230)

第一篇 国际货物运输

由于市场竞争日趋激烈,当代国际贸易对货物的交货时间、运送速度、运输质量等的要求越来越高,如何提高货物的运输效益,已成为国际企业研究的重要课题。本篇主要对国际货物运输的基础理论做了较全面的阐述,重点介绍国际货物海洋运输、国际货物铁路运输、国际多式联运等运输方式的原理及业务程序。通过学习,要求学生了解和掌握各种运输方式的特点,运输单证的制作与流转、运费计算等工作环节,并在分析各种运输方式利弊的基础上,力求使各种运输方式得到合理组合。

第一章

国际货物运输概述

【学习目标】

本章主要讲述国际货物运输的基本知识,我国对外贸易运输的任务、方针、要求。通过学习,要求学生了解国际货物运输的特点,明确运输代理人的责任和义务,学会运用合理运输的措施和方法,为以后各章的学习打下基础。

【重点难点】

1. 国际货物运输的性质和作用;
2. 运输代理人的种类以及责任和义务;
3. 怎样进行合理运输。

【学习内容】

第一节 国际货物运输在国际贸易中的作用

一、国际货物运输的含义

国际货物运输是为了适应国际贸易发展的需要而产生和发展起来的。它是指货物在国家与国家、国家与地区之间的运输。由于国际货物运输主要是贸易物资的运输,所以国际货物运输也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。

在国际贸易中,商品的价格中包含有商品的运价,并且比重较大,一般占10%,有的甚至占30%—40%。另外商品的运价也在变动,它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。因此,可以说,国际货物运输也就是一种国际贸易,一种无形的国际贸易。



二、国际货物运输在国际贸易中的作用

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

(一) 国际货物运输是国际贸易不可缺少的重要环节

国际货物运输在国际贸易这一系统工程中是一个重要的子系统,是不可替代的重要环节。没有国际货物运输,要进行国际间的交换是不可能的,进出口商品也就不可能产生价值和使用价值。因此,国际货物运输在国际贸易中起着桥梁和纽带的作用,它直接影响国际贸易的经济效益。

(二) 国际货物运输是交通运输的重要分支,能促进国际贸易的发展

国际货物运输作为一项特殊的专业运输,也是交通运输业的重要分支和重要组成部分。从世界范围来说,国际货物运输在海上运输、航空运输的货运量中占有绝大部分或较大比重,在铁路、公路运输中也占有一定的比例。同时,国际货物运输能够促进国际贸易的发展。比如:在我国对香港地区鲜活商品的运输过程中,为了保障商品的优良品质,外贸运输部门与铁路部门共同组织了快运货车,这对于推动铁路的快速运输起到了很好的促进作用;国际集装箱运输、国际多式联运、大陆桥运输等先进的运输方式和运输组织技术都是率先在国际贸易运输中使用的,随之大大提高了交通部门推广和应用新技术的速度。

(三) 国际贸易运输能够促进国际贸易的发展

由于世界各国生产的进一步发展以及国际贸易额的不断扩大,国际货物运输量也相应增加,这对运输工作提出了更高的要求。为了推动世界贸易的进一步发展,人们对各种运输工具不断加以改进,并使运输体系结构和经营管理工作不断完善和实现现代化,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,都起了而且仍在继续地起着重要的作用。

(四) 国际贸易运输是平衡国家外汇收入的重要手段

国际贸易运输是一种无形的国际贸易,它用于交换的是一种特殊的商品——运输服务。所以,就一个国家来说,从事国际货运的规模越大,效益越高,就能获得更多的外汇收入。

第二节 我国对外贸易运输的任务及要求

一、我国对外贸易运输的特点

对外贸易运输是国际间运输,与国内运输相比,具有以下特点:

1. 涉及到国际关系问题

对外贸易运输是我国对外贸易工作的一个重要环节。在组织对外贸易运输及处理对外贸易业务的过程中,国家间的政治关系、各国经济形势的变化往往会影响到国际贸易工作的顺利开展,因而,国际货物运输是一项政策性很强的工作,它不仅要求我们要懂得经济规律,而且要有国家政策观念。

2. 路线长、环节多

对外贸易运输,是国与国之间的运输,运输距离长,它往往需要使用多种运输工具,变换不同运输方式,有时中途还要经过多次装卸、搬运才能完成,中间环节很多。其中任何一个环节发生问题,都会影响整个运输工作的正常进程。这就要求我们的运输工作要做得扎实、细致,环环相扣,以免给整个工作带来损失。

3. 涉及面广,情况复杂多变

对外贸易运输涉及国内外许多部门和方方面面的问题。我国进出口货物在运输过程中,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、各种中间代理人等各种层面的机构和人士打交道,情况复杂。同时,由于各国政治、法律、金融货币制度不同,贸易、运输习惯和经营做法有别,再加上自然条件的限制和影响,因此对外贸易运输工作可变因素很多,处理不好就可能影响整个对外贸易工作的顺利开展。

4. 时间性特别强

国际市场竞争十分激烈,商品价格瞬息万变,进出口货物如不能及时运到目的地,很可能造成重大的经济损失,特别是对某些鲜活商品或季节性商品的运输,更要抢时间,如不能按时运到目的地,将会造成更大的经济损失和信誉上的不良影响。为此,货物的装运期、交活期被列为贸易合同的重要条款,能否按时装运直接关系到重合同、守信用的问题,对贸易、运输的发展产生极为重要的影响。

5. 风险较大

对外贸易货物的运输,由于运距长、中间环节多、涉及面广,再加上国际形势变化多端,社会发生动荡,各种自然灾害和意外以及战争、封锁禁运或海盗活动时有发生,这些都直接或间接地影响对外贸易运输,甚至有可能带来严重的后果。因此,对外贸易运输的风险较大。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均需办理运输保险。

二、我国对外贸易运输的任务和要求

(一)对外贸易运输的任务

随着加入 WTO 组织及经济贸易的不断发展,我国进出口货物运输工作就显得更为重要。合理利用运输方式和工具,安全、快捷、高效地完成运输业务,提高运输效益,发展对外经贸为我国外交活动服务、为经济建设服务,是我国对外贸易运输的基本任务。具体说应包括以下内容:

1. 认真贯彻国家对外政策

对外贸易运输是对外活动的一个方面。因此,我们应当本着平等互利的原则,密切配合外交活动,在实际业务中,认真体现和贯彻国家的各项对外政策。

2. 按时、保质、保量地完成进出口运输任务

进出口货物运输是履行货物合同中的最后也是最关键的一个环节。装运期和交货期是合同中的主要条款,违反此项条款,即构成根本性违约,就会导致罚款、毁约等后果。为了合同的顺利履行,我们必须按时、保质、保量地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

对外贸易运输,由于运程长,环节多,各项运杂费用的开支较大,故节省运杂费的途径较多,潜力比较大,因此,从事对外贸易运输的部门和企业,应本着勤俭办企业的精神,不断改善经营管理,提高经济效益,努力为国家建设积累更多的资金。

(二)对外贸易运输的要求

为了切实做好对外贸易运输服务工作,必须体现下列两方面的要求:

1. 树立为货主服务的观念

这主要体现在国际运输工作的十字方针上:

(1)安全。由于对外贸易运输风险较大,所以要特别注意运输工具和货物的安全,尽量避免发生运输事故,防止货物中途发生变质、毁损和丢失,以确保货物能安全运达目的地。

(2)迅速。对外贸易货物运输时间性强,按约定时间装运进出口货物,是关系到重合同、守信用大问题。因此,在对外贸易运输工作中,应当加快装卸和运输速度,尽量缩短商品在途时间,以满足国内外市场的需要。

(3)准确。鉴于对外贸易运输情况复杂多变,因此应把工作尽量做