 高等院校经济管理类规划教材

外贸运输 与保险

第3版



Transportation & Insurance


in Foreign Trade

主 编 ◎ 刁宇凡 程 宏
副主编 ◎ 陈 静 童 馨 陈 翊



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

 高等院校经济管理类规划教材

外贸运输 与保险

第3版

Transportation & Insurance

in Foreign Trade

主 编 ○ 刁宇凡 程 宏
副主编 ○ 陈 静 童 馨 陈 翊



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸运输与保险 / 刁宇凡, 程宏主编. —3 版. —杭州:
浙江大学出版社, 2013. 11
ISBN 978-7-308-12377-8

I. ①外… II. ①刁…②程… III. ①国际运输—货物运输—
交通运输保险—高等学校—教材 IV. ①F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 247015 号

外贸运输与保险(第三版)

主 编 刁宇凡 程 宏

副主编 陈 静 童 馨 陈 翊

策 划 朱 玲

责任编辑 朱 玲

封面设计 续设计

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 21

字 数 525 千

版 印 次 2013 年 11 月第 3 版 2013 年 11 月第 7 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-12377-8

定 价 39.00 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联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

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

第二版前言

《外贸运输与保险》一书自 2007 年 2 月出版以来,被许多学校采用作为教材,受到普遍欢迎,在此表示衷心感谢!

2007 年出版至今,虽然只有一年多时间,但如今国际经贸发展迅速,国际贸易实践发生了许多新的变化。因此,我们的编写团队本着与时俱进、精益求精的原则,在第一版的基础上,对《外贸运输与保险》一书进行了认真修订,作为第二版出版,以满足广大读者的需求。

本次主要在如下方面进行了修订:一是根据《跟单信用证统一惯例》(UCP600,2007 年 7 月代替 UCP500)对运输与保险内容进行了修订;二是知识链接上更新了运输与保险资讯;三是在数据上进行了更新。

本书在修订过程中,得到了浙江大学出版社朱玲编辑的大力支持和帮助,特此感谢!

由于编者水平有限,书中仍有许多不足之处,敬请各位同行、专家及读者批评指正。

编者

2008 年 8 月

第三版前言

《外贸运输与保险》自2007年出版后先后印刷6次,广受读者欢迎。特别是自2008年8月第二版出版以来,更多学校采用本书作为教材,在此致以衷心感谢!

《外贸运输与保险》第二版的出版较好地适应了教学 and 实际工作的需要。但从2008年至今的5年中,国际贸易货物运输和保险政策、公约、操作模式等都有了新的进展和变化;随着我国外贸的迅猛发展,国际货物运输和保险领域随之出现了新情况和新问题。为了顺应经济发展,本书在第二版的基础上进行了认真修订,以供广大读者参考。

为了凸显时效性和实务性,本次增补修订的主要内容有:(1)调整了“知识链接”中的资讯;(2)更新了相关经济数据;(3)增加了外贸货运单证知识;(4)增加了集装箱运输知识;(5)根据《国际贸易术语解释通则(2010)》(2011年1月1日起,2010通则代替了2000通则),对贸易术语的相关内容进行了修订。

在本书第三版修订出版过程中,浙江大学出版社的朱玲编辑做了大量工作,谨此表示深深的谢意!

由于编者水平所限,本书仍然存在许多局限性,故希望各位专家学者和广大读者批评指正。

编者
2013年6月

目 录

上篇 国际货物运输

第 1 章 国际货物运输总论	3
1.1 国际货物运输概述	3
1.2 国际货运组织体系	9
1.3 国际货运代理	12
案例分析	16
本章小结	17
思考练习	17
第 2 章 国际海上货物运输基础知识	18
2.1 国际海上货物运输概述	18
2.2 海上货物运输船舶	20
2.3 航线与港口知识	26
2.4 海上运输方式	32
案例分析	39
本章小结	41
思考练习	41
第 3 章 国际海上货物运输实务	42
3.1 国际海运提单	42
3.2 有关提单的国际公约	57
3.3 国际海上货物运输合同	63
3.4 海运进出口货物运输	70
案例分析	79

本章小结	81
思考练习	81
第4章 国际铁路货物运输	82
4.1 国际铁路货物运输概述	82
4.2 国际铁路货物联运	87
4.3 国际铁路联运进出口货物运输	92
4.4 对港澳地区铁路货物运输	95
案例分析	97
本章小结	98
思考练习	98
第5章 国际航空货物运输	99
5.1 国际航空货物运输概述	99
5.2 国际航空货物运输方式	104
5.3 国际航空货物运单与运费	110
5.4 国际航空货物运输流程	123
5.5 国际航空运输组织与公约	125
案例分析	129
本章小结	130
思考练习	130
第6章 国际公路、内河、邮政和管道运输	131
6.1 国际公路货物运输	131
6.2 内河运输	136
6.3 国际邮政运输	138
6.4 国际管道运输	142
案例分析	145
本章小结	146
思考练习	146
第7章 国际现代运输方式	147
7.1 集装箱运输	147
7.2 国际多式联运	161
7.3 大陆桥运输	165

案例分析	171
本章小结	172
思考练习	172

下篇 国际贸易保险

第 8 章 保险基础知识	177
8.1 风险与保险	177
8.2 保险的职能和作用	183
8.3 保险的分类	185
8.4 保险的基本原则	188
案例分析	197
本章小结	198
思考练习	199
第 9 章 海上保险合同	200
9.1 海上保险概述	200
9.2 海上保险合同	204
9.3 海上保险合同的内容和形式	207
9.4 海上保险合同的订立、变更、解除及终止	212
案例分析	214
本章小结	215
思考练习	216
第 10 章 海运货物保险的保障范围	217
10.1 海运货物保险保障的风险	217
10.2 海运货物保险保障的损失	221
10.3 海运货物保险保障的费用	226
案例分析	229
本章小结	231
思考练习	232
第 11 章 海运货物保险条款	233
11.1 伦敦《协会货物条款》	233
11.2 中国海运货物基本险	239
11.3 中国海运货物附加险	244

11.4 中国海运货物专门险	247
案例分析	248
本章小结	249
思考练习	250
第12章 其他运输方式下的保险条款	251
12.1 陆上运输货物保险	251
12.2 航空运输货物保险	253
12.3 国际邮包运输货物保险	255
12.4 集装箱运输及国际多式联运货物保险	257
案例分析	262
本章小结	263
思考练习	263
第13章 进出口货物运输保险实务	264
13.1 海运货物保险的投保	264
13.2 海运货物保险的核保和承保	273
13.3 海运货物保险的索赔	275
13.4 海运货物保险的理赔	277
实训操作	282
本章小结	287
思考练习	288
第14章 出口信用保险	289
14.1 出口信用保险概述	289
14.2 中国出口信用保险	295
14.3 短期出口信用保险	298
14.4 中长期出口信用保险	305
案例分析	309
本章小结	310
思考练习	310
附录1 专业词汇	311
附录2 专业网站汇集	317
参考文献	318

表目录

表 2-1	2012 年度货物吞吐量超过亿吨的港口	28
表 2-2	2012 年全球货物吞吐量前二十大港口排名	29
表 2-3	Alphaliner 公司统计全球十大班轮公司最新排名(截至 2013 年 6 月 1 日)	31
表 2-4	班轮运费附加费说明	33
表 2-5	货物分级表	35
表 2-6	中国—东非航线等级费率	35
表 3-1	提单式样(BILL OF LADING)	46
表 3-2	出口货物订舱委托书	73
表 3-3	装货单	75
表 3-4	收货单	76
表 4-1	国际铁路货物联运运单(正面)	90
表 5-1	我国国际航空运单用途	111
表 5-2	航空主运单	112
表 5-3	国际国内航空公司代码(部分)	115
表 5-4	国内主要国际机场代码	116
表 5-5	普通货物运价的每千克运费	119
表 5-6	样品的航空运价	121
表 5-7	航空货物单运费计算栏	122
表 5-8	汽车零配件的航空运价	122
表 5-9	航空货物单运费计算栏	122
表 5-10	玩具航空运价	123
表 5-11	航空货物单运费计算栏	123
表 7-1	2004—2011 年全国港口集装箱吞吐量	148
表 7-2	集装箱船型发展	149
表 7-3	标准集装箱尺寸	152
表 11-1	ICC(A)、ICC(B)、ICC(C)承保责任范围对照	236
表 13-1	常见贸易商品的特征和适宜投保的险别	266
表 13-2	一般货物费率表	270
表 13-3	指明货物加费费率表	270

图目录

图 1-1 国际货物运输方式分类	5
图 2-1 欧洲诸港图	28
图 3-1 班轮运输操作流程	77
图 5-1 集中托运的程序	106
图 7-1 40 英尺集装箱	148
图 7-2 20 英尺集装箱	148
图 7-3 西伯利亚大陆桥运输流程	167
图 11-1 我国现行海运货物保险的主要险种	240

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共7章内容。在各章内容中,主要介绍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,在本章的学习中,将介绍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、装卸公司和理货人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、服务对象、业务内容和责任等。

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,商品的价格包含商品的运价,商品的运价在商品的价格中所占比重较大,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 5 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。

【思考】 国际货物运输和国内货物运输比较有什么不同?

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 4 方面任务。

(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,在下面的章节中将一一阐述。

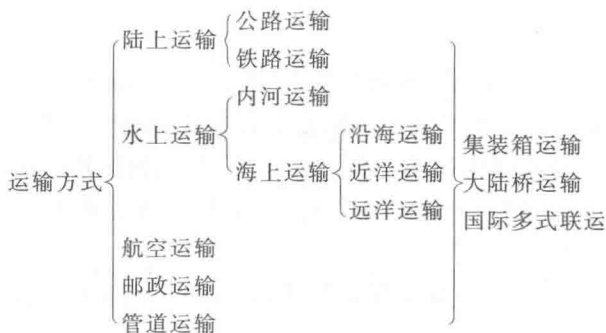


图 1-1 国际货物运输方式分类

1.1.4 国际货物运输的对象

国际货物运输的对象就是国际货物运输部门承运的各种进出口货物,如原料、材料、工农业产品、商品以及其他产品等。它们的形态和性质各不相同,对运输、装卸、保管等也各有不同的要求。从国际货物运输的需要出发,可以从货物的形态、性质、重量、运量等 4 个不同的角度进行分类。

(一)从货物形态的角度分类

1. 包装货物

为了保证货物在装卸运输中的安全和便利,必须使用一些材料对它们进行适当的包装,这种货物就叫包装货物。按照货物包装的形式和材料,通常可分为箱装货物、桶装货物、袋装货物、捆装货物,以及如卷筒状、编筐状、坛罐瓶等多种形状包装货物。

2. 裸装货物

裸装货物又称无包装货物。裸装货物通常不便于包装,且不包装也不影响货运质量。常见的有各种钢材、生铁、有色金属以及车辆和一些设备等。有些裸装货物在运输过程中,