

高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUOXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

GUOJI
HUOWU YUNSHU
YU BAOXIAN
SHIWU

国际货物运输与 保险实务

任英主编



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>



高等学校经济与工商管理系列教材

国际货物运输与保险实务

任 英 主编

北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书分为两篇,上篇为国际货物运输,介绍了国际货物运输的相关知识 with 技能、技巧,下篇为国际货物运输保险,阐述了保险的基本知识、基本原则、货物运输保险的险种、承保范围等基本理论与实务。

本书可以作为高等院校相关专业的教学用书,也可供从事国际货物运输的人员参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

国际货物运输与保险实务/任英主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2009.11

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-81123-970-6

I. 国… II. 任… 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. ①F511.41 ②F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 214615 号

责任编辑:黎丹

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:20.5 字数:460 千字

版 次:2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-970-6/F·561

印 数:1~4 000 册 定价:29.8 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn.

前言

国际货物运输与保险是国际贸易活动的重要环节,随着中国在世界贸易中的地位不断上升,对该领域专业人才的需求也日益迫切,为此,我们在总结前人成果和教学实践的基础上编写了本书,以满足学生和有关人士的学习需要。

本书在编写过程中注意吸收同类教材的精华及国际货物运输与保险市场的最新变化,较为全面地介绍了货物运输与货物运输保险的知识,力求做到重点突出、覆盖面广、信息量大、针对性强,兼具系统性和实用性的特点。全书分为两篇:上篇为国际货物运输,详细介绍了国际货物运输的相关知识和技能技巧,并对国际海上货物运输和提单进行了重点阐述;下篇为国际货物运输保险,主要阐述了保险的基本知识、保险的基本原则、海洋货物运输保险险种、海洋货物运输保险承保的范围等基本理论和实务。为满足教学的需要,本书安排有“延伸阅读”和“案例分析”,以增强阅读和学习的兴趣,加深对内容的理解并提高分析和解决问题的能力。

本书由任英担任主编,且对全书作了修改并负责总纂。北京交通大学的柯金川老师提供了第5章的初稿,大连海事大学的王浩老师提供了第6~8章的初稿,其余部分由任英编写。本书在编写过程中参考了许多教材、著作、论文及网站上的一些文章,已在参考文献和标注中列出,但由于参考资料众多,虽已尽全力,仍可能会遗漏或标注不当,敬请有关作者和出版社提出,我们将及时纠正,同时向有关作者、编者和出版社致以谢意。

本书配有课件和相关的教学资源,有需要的读者可以从 <http://press.bjtu.edu.cn> 网站下载或与 cbsld@jg.bjtu.edu.cn 联系。

本书付梓之时,感谢我的家人和同事们的无私帮助,并向北京交通大学出版社的编辑黎丹女士致以诚挚的谢意,她的耐心与支持使本书

顺利与广大读者见面。

限于编者水平有限，书中难免存在缺点和问题，恳请读者批评指正。

编 者
2009 年 12 月

目 录

上篇 国际货物运输

第 1 章 国际货物运输概论

1.1 运输的性质和特点	3
1.2 国际货物运输的性质与特点	4
1.3 国际货物运输方式	7
1.4 国际货物运输单据	9
1.5 国际货物陆运线路分布	11
1.6 世界海上运输系统	12
复习思考题	18

第 2 章 远洋运输的基础知识

2.1 远洋运输的特点	19
2.2 远洋运输的货物	20
2.3 远洋运输的工具——船舶	23
2.4 远洋运输的航线	32
复习思考题	36

第 3 章 班轮运输

3.1 班轮运输概述	38
------------	----

3.2 班轮货运程序	44
3.3 班轮货运单证	47
复习思考题	55

第4章 租船运输

4.1 租船运输概述	57
4.2 租船运输的经营方式	62
4.3 租船业务	71
复习思考题	83

第5章 国际集装箱运输

5.1 集装箱运输概述	85
5.2 国际集装箱	87
5.3 集装箱的装载和交接	89
5.4 集装箱进出口货运程序	91
复习思考题	100

第6章 海运提单及提单业务

6.1 提单概述	101
6.2 提单的正面内容和背面条款	110
6.3 提单业务流程	115
复习思考题	122

第7章 班轮运价与运费

7.1 杂货班轮运价与运费的计算	124
7.2 集装箱班轮运价与运费的计算	128
复习思考题	133

第8章 国际多式联运

8.1 国际多式联运概述.....	134
8.2 国际多式联运经营人.....	138
8.3 国际多式联运的组织形式.....	140
8.4 国际多式联运责任.....	142
复习思考题	149

下篇 国际货物运输保险

第9章 保险基础知识

9.1 风险.....	153
9.2 风险管理.....	158
9.3 保险.....	162
9.4 保险中介.....	168
9.5 保险合同.....	169
复习思考题	181

第10章 保险的基本原则

10.1 最大诚信原则	183
10.2 可保利益原则	187
10.3 近因原则	190
10.4 损失补偿原则	194
复习思考题	201

第11章 海洋运输货物保险

11.1 海洋运输货物保险的发展历史	203
--------------------------	-----

11.2 英国海上保险	205
11.3 Lloyd's S. G. Policy 与协会货物条款	208
11.4 海洋运输货物保险保障的范围	212
复习思考题	232

第 12 章 海洋运输货物保险条款

12.1 运输货物保险条款的变化历程	235
12.2 英国协会货物保险条款 (A)	239
12.3 英国协会货物保险条款 (B)	243
12.4 英国协会货物保险条款 (C)	244
12.5 协会货物保险战争险条款	246
12.6 协会货物罢工险条款介绍	249
12.7 协会恶意损害险和协会专门险	250
12.8 美、英两国海运货物保险条款比较	252
复习思考题	259

第 13 章 中国海洋运输货物保险条款

13.1 基本险	261
13.2 附加险	263
13.3 中国海洋运输货物战争险和罢工险条款	267
复习思考题	272

第 14 章 陆上、航空、邮包运输货物保险

14.1 运输货物保险的种类和险别	274
14.2 陆上运输货物保险	274
14.3 航空运输货物保险	276
14.4 邮政包裹运输保险条款	277

第 15 章 货物运输保险实务

15.1 货物运输保险的投保	280
15.2 保险单据	291
15.3 货物运输保险的索赔	292
复习思考题	296
附录 A 中华人民共和国国际海运条例	297
附录 B 国内保险公司投保单	306
附录 C 国内水路、铁路货物运输保险条款	308
附录 D 国际货物运输与保险专业词汇	311
参考文献	317

上 篇

国际货物运输

- 第 1 章 国际货物运输概论
- 第 2 章 远洋运输的基础知识
- 第 3 章 班轮运输
- 第 4 章 租船运输
- 第 5 章 国际集装箱运输
- 第 6 章 海运提单及提单业务
- 第 7 章 班轮运价与运费
- 第 8 章 国际多式联运

国际货物的运输方式包括海洋运输、铁路运输、公路运输、航空运输和多式联合运输等，其中海洋运输由于具有运量大，成本较低等特点，是国际贸易中最主要的运输方式。从历史上看，国际贸易也主要是从航海贸易发展而来，许多有关国际贸易的法律和惯例都是在总结航海贸易长期实践经验的基础上产生的。

第1章

国际货物运输概论

本章导读

运输业是一个独立的生产部门，其产品是运输对象的位移，运输业与其他物质生产部门既有相同的特点，也有自身的特性。国际货物运输与国内运输有所不同，主要为国际贸易服务，参与的主体是货主、承运人及代理人。

1.1 运输的性质和特点

运输是人和物的载运和输送。随着人类社会的不断发展，各部门、地区、国家之间的商品生产与交换日益频繁，运输量不断地增加，运输业逐步发展成为独立的物质生产部门，在为全社会提供服务的同时也成为支持社会经济总体运行的基础，在国民经济体系中具有重要地位。运输业作为一个独立的物资生产部门，与其他部门相比有以下特征。

① 运输业的产品是“位移”。在运输生产过程不会产生任何新的有形产品，但是却改变了运输对象的空间位置。若没有运输业把社会产品送至消费地点，产品不能实现其使用价值，生产过程也就无法完成，因而运输活动是产品流通过程的一部分，其产品就是“位移”。

② 运输生产和消费过程同时进行，产品无法储存。运输生产只是改变劳动对象的空间位置，所以运输生产过程也是消费过程：对于运输供给者来说它是生产过程，对于需求者来说，它是消费过程，两个过程同时进行，这使得运输产品无法储存和积累，既不能调拨也不

能储存。

③ 运输活动对自然条件的依赖性很大。运输生产不同于工业生产，不能摆脱对自然条件的依赖，飞机只有在允许的气象条件下才能起降和飞行，轮船也只有在适航的海域和航道才能航行。此外，运输作业的绝大部分是在露天进行的，运输业的工作场所、运输设备及工作人员分散性大、流动性强，点多、线长、面广，因而运输业尤其强调风险管理。

④ 运输业是具有一定垄断性的资本密集型产业。运输基础设施的建设和运输设备的购置需要大量甚至是巨额的投资，因而运输业是资本密集型的产业，规模经济效益突出，容易形成自然垄断。再加上特殊的地理位置和气候、水流等自然条件等因素的制约，使运输业成为具有一定程度垄断性的资本密集型产业。

1.2 国际货物运输的性质与特点

运输就其运送对象来说可分为货物运输和旅客运输，货物运输可按地域划分为国内货物运输和国际货物运输。

国际货物运输即在国家与国家、国家与地区之间的运输。国际货物运输可分为国际贸易物资运输和非贸易物资（如展览品、个人行李、办公用品、援外物资等）运输两种，其中非贸易物资的运输量较小，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。

国际贸易中的商品价格包含运价，通常运价约占商品价格的 10%，但有时也高达 30%~40%。商品的运价和商品的生产价格一样，会随着市场供求关系变化而围绕着价值上下波动。商品的运价随商品的物质形态进入国际市场中交换，其变化直接影响到国际贸易商品价格的变化，所以国际货物运输也是一种国际贸易，但用于交换的不是物质形态的商品，而是一种特殊的商品，即货物的位移，商品运价就是它的交换价格。从贸易的角度来说，国际货物运输就是一种无形的国际贸易。

1. 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，它具有以下几个主要特点。

① 国际货物运输涉及国际关系问题，是一项政策性很强的涉外活动。国际货物运输是国际贸易的重要环节，在组织货物运输的过程中，需要经常同国外发生直接或间接的广泛的业务联系，这种联系不仅是经济上的，也常常会涉及国际间的政治问题。因此，国际货物运输既是一项经济活动，也是一项重要的涉外活动，不仅要用经济观点去办理各项业务，也要有政策观念，按照国家对外政策的要求从事国际运输业务。

② 国际货物运输是中间环节很多的长途运输。国际货物运输是国家与国家、国家与地

区之间的运输,运输距离较长,需要使用多种运输工具,历经若干中间环节,如转船、变换运输方式等,经由不同的地区和国家,适应各国不同的法规和规定。其中任何一个环节发生问题,均会影响整个运输过程,需要进行高效的运输组织,防止出现脱节现象,给运输带来损失。

③ 国际货物运输涉及面广,情况复杂多变。国际货物运输需要不同国家和地区的货主、交通运输、商检机构、保险公司、银行或其他金融机构、海关、港口及各种中间代理商的共同参与,由于各个国家和地区的法律、政策规定不一致,贸易、运输的习惯做法及金融货币制度的差异,加之政治、经济和自然条件的变化,使得国际货物运输经常面对复杂多变的情况。

④ 国际货物运输的时间性强。按时装运进出口货物,及时将货物运至目的地,对履行进出口贸易合同,满足市场竞争的需要,及时结汇,有着重大意义。鲜活商品、季节性商品和价格敏感性强的商品,更要求迅速运输,及时组织供应,以便提高出口商品的竞争能力,巩固和扩大销售市场。因此,国际货物运输强调及时性,以快取胜。

⑤ 国际货物运输的风险较大。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,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,均可能直接或间接地影响到国际货物运输,甚至造成严重后果,因此国际货物运输的风险较大。为了控制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。

2. 国际货物运输的目标

国际货物运输的基本目标是合理运用各种运输方式和运输工具,高效完成进出口货物的运输任务,为对外经济贸易、外交活动和经济建设服务。具体包括以下内容。

(1) 高质量地完成进出口货物运输

国际贸易合同签订后,必须通过运输才能实现商品的流通,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”就是尽可能地减少货损货差,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,从事国际货物运输活动必须重合同、守信用,保证按时、按质、按量完成货物的运输,保证国际贸易合同的履行。

(2) 节省运杂费用,降低运输成本

国际货物运输是国际贸易的重要组成部分,运输的距离长,环节较多,运杂费种类繁多,节省运杂费用的潜力较大,可通过改善经营管理,降低运输成本。

(3) 为国家节约外汇支出,增加外汇收入

作为一种无形的国际贸易,国际货物运输也是一国外汇收入的重要来源之一。国际贸易合同在海上运输一般采用 CIF 和 FOB 等贸易术语成交。按照 CIF 条件,货价内包括运费、保险费,由卖方派船将货物运至目的港;按照 FOB 条件,货价内则不包括运费和保险费,

由买方派船到装货港装运货物。各国一般倾向于使用本国货币和本国运力，以增加本国的收入。

3. 国际货物运输的合理化

所谓合理运输，就是按照货物的特点、流向及运输条件，制定合理的运输方案，以最经济的方式将货物运到目的地。国际货物运输需要根据所运商品的特定要求，综合考虑速度、价格、质量等因素，求得最佳效益。

各种运输方式有着不同的适用范围和技术经济特征，选择时必须进行比较和综合分析。首先要考虑商品性质、数量、运输距离、时间、风险程度等因素。例如，鲜活商品、季节性商品，要求运输速度快、交货及时，以免贻误销售时机；贵重货物因商品价值高，要求严格保证运输质量等。也要考虑运输成本的高低和运送速度的快慢。例如，货价较低的大宗商品要求低廉的运输费用，以降低商品成本，增加竞争能力。在同一运输方式中，如铁路或公路运输，可根据不同商品选择不同类型的车辆；海运可选择班轮或不定期船，并充分利用运输工具回空来运输货物等。此外，要正确选择运输路线和装卸、中转港口，尽量安排直达运输，以减少运输装卸、转运环节，缩短运输时间，节省运输费用。必须中转的进出口货物，也应选择适当的中转港、中转站。进出口货物的装卸港，一般应尽量选择班轮航线经常停靠的自然条件和装卸设备较好、费用较低的港口。进口货物的卸港，要根据货物流向和大宗货物用货地来考虑，出口货物的装港，则应靠近出口货物产地或供货地点，以减少国内运输里程，节约运力。

4. 国际货物运输的组织体系

从事国际贸易运输的主体可归纳为三类，即承运人、货主和货运代理人。这3个主体的业务构成了国际贸易运输工作的主要内容，虽然在工作性质上有所区别，但是在业务上有着密切的联系。

(1) 承运人

承运人(Carrier)是专指经营水上、公路、铁路、航空等货客运输业务的交通运输机构。承运人一般拥有大量的运输工具，为社会提供运输服务。例如，中国远洋运输公司及下属各公司、各地方的公路局、航空公司及邮局等，是我国国际贸易运输工作的主要承运人。

(2) 货主

货主(Cargo Owner)是指从事国际贸易运输的进出口企业。为履行贸易合同，货主必须组织进出口商品的运输，向承运人托运或者收取货物。因此，货主多为国际贸易运输工作中的托运人(Shipper)或者收货人(Consignee)，主要是生产贸易企业和各类从事国际贸易运输业务的企业。

(3) 货运代理人

货运代理人(Freight Forwarder)是指根据货主和承运人的需求，代办国际贸易货物运输业务的中间机构。他们属于运输中间人的性质，在承运人与货主之间起着桥梁的作用。我

我国对外贸易运输组织机构主要是由交通运输部门、对外贸易部门及代理人构成，如图 1-1 所示。

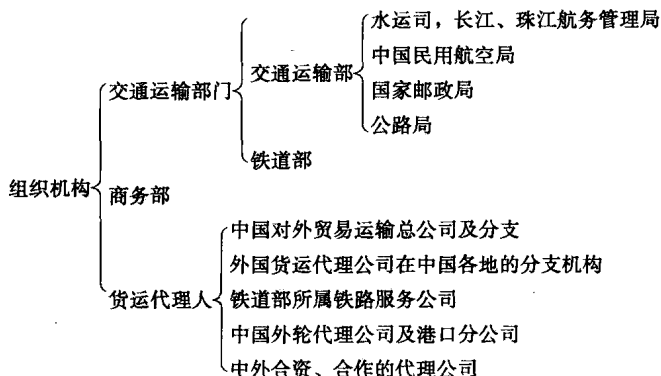


图 1-1 我国对外贸易运输组织机构构成

1.3 国际货物运输方式

1. 海洋运输

在国际货物运输中,运用最广泛的是海洋运输 (Ocean Transport),即使用船舶通过海上航道在不同国家和地区之间运送货物的方式,具有通过能力大、对货物的适应性强及速度较低等特点。当前海运量在国际货物运输总量中占 80% 以上,我国进出口货运总量的 90% 利用海上运输完成。海洋运输将在以后的章节详细介绍。

2. 铁路运输

在国际货物运输中，铁路运输（Rail Transport）是仅次于海洋运输的主要运输方式，在贸易运输中占重要地位，海洋运输的进出口货物也需要依靠铁路运输进行货物的集散。对于内陆国家间的贸易，铁路运输的作用尤为显著。

铁路运输受气候条件的影响较小,可保障全年的正常运输,且运量较大,速度较快,准确性和连续性强,运转过程中可能遭受的风险较小。办理铁路货运手续比办理海洋运输手续简单,发货人和收货人可以在就近的始发站(装运站)和目的站办理托运和提货手续。国际