

INTERNATIONAL CARGO
TRANSPORTATION
AND INSURANCE

国际货物运输与保险

周江雄
庞 燕
主编

★21世纪国际经济贸易系列教材★



国防科技大学出版社

21世纪国际经济贸易系列教材

国际货物运输与保险

International Cargo Transportation and Insurance

主 编 周江雄 庞 燕
参编人员 吴正芳 吴 琼 郑少华

国防科技大学出版社

·长沙·

图书在版编目(CIP)数据

国际货物运输与保险/周江雄,庞燕主编.—长沙:国防科技大学出版社,2006.2
(21世纪国际经济贸易系列教材)

ISBN 7-81099-250-3

I. 国… II. ①周… ②庞… 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. F511.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 160998 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

<http://www.gfkdcbs.com>

责任编辑:徐飞 责任校对:唐卫葳

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

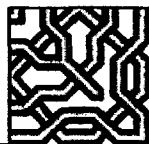
*

开本:787×1092 1/16 印张:20.5 字数:449千
2006年2月第1版第1次印刷 印数:1-3000册

*

ISBN 7-81099-250-3/F·30

定价:27.00元



新世纪以来，我国高等职业教育得到了迅速发展，已成为我国现代高等教育的一个重要组成部分。高职高专教育中的国际经济、贸易专业，在经济全球化、一体化和区域集团化以及我国加入 WTO 的大背景下，得到了更快的发展，在满足我国对国际经贸人才的多层次需求方面起到了重要作用。

根据教育部对高职高专培养目标与任务的定位，高职高专应以培养专业技术应用性专门人才为根本任务，以适应社会对高等应用性人才的需要为目标。为此，我们需要不断完善专业培养方案和改革课程体系。在此基础上，认真研究和改革教学内容及教学方法，努力加强教材建设。然而，迄今为止，符合高职高专教育特点和需求的教材并不多见。从以往的国际经贸类教材来看，主要存在两种倾向：一是沿袭传统普通高等教育以学科体系为中心，过分注重知识体系的完整性和科学性，而忽略了对学生实际动手能力的培养，把高职高专教材编成了“本科压缩型”；二是过分注重现行岗位操作技能的实际需要，片面强调动手能力的培养和训练，而对经贸理论知识的教学重视不够，把高职高专教材编成了“岗位技能型”。这两种倾向的局限性是显而易见的。前者，影响了学生实践能力的培养；后者，则影响了学生可持续发展能力的培养。

在湖南涉外经济学院校委会的高度重视和大力支持下，该院经济系组建了一个阵容较强、结构优化、和谐向上、具有一定学术水平和高度责任心的团队，编写了这套《21 世纪国际经济贸易系列教材》。教育家张楚廷校长提出的“让学生真正学到东西”的教育思想，被贯彻于本系列教材编写的全过程之中；常务副校长潘留仙博士提出的编出特

色、编出精品的要求，也为各位参编者所领会。本套教材由长期从事国际经济贸易类课程的教授的正、副教授担纲主编，40多名既有一定的国际贸易实践经验、又有丰富的高等职业教学经验的骨干教师悉心参与。经过他们多年的不懈努力，这套教材现在终于付梓了。

本套教材以教育部关于加强高职高专教育人才培养的有关文件为指导，以国际经贸专业高等应用性人才的培养目标与规格为依据，以适应社会对国际经贸人才的需要为目标，以培养国际经贸专业人才的应用能力为主线，以实现学生的知识、能力、素质结构优化和协调发展为宗旨，吸取了以往高职高专教材建设方面的成功经验，并反映了该专业最新学术研究成果与教研教改成果，在突出高职教育教材特色方面进行了有益探索。本套教材具有以下主要特点：

一是理论知识与应用知识有机结合。理论知识以“必需”、“够用”为度，以“应用”为宗旨，紧密联系实际；应用知识作为主线，贯穿于整个系列教材的内容之中，并尽可能贴近国际经贸实践，并探索性地把理论知识与应用知识有机结合起来，在一定程度上克服以往同类教材彼此相互脱节的缺陷。

二是教学内容上有所创新。在内容上扬弃了以往教材陈旧的理论观点和表达方式，吸收了当代国际经贸领域的最新研究成果，反映了国际贸易惯例和我国加入WTO后在经贸法规、政策上的最新变化与发展，更新了相关统计资料，并在实务教程的相关章节之后增添了技能实训模块。

三是突出案例编写。精心挑选了具有真实背景、内容丰富、针对性强的案例材料，并有机地融合于教材的相关内容之中。

四是兼顾了学生参加外销员、报关员、单证员等职业资格考试及专升本考试的需要。

五是在编写体例和结构上有所突破。

本系列教材既适合于高职高专院校国际经济、国际贸易等专业在校学生和成教生的教学需要，也适合于有志于从事国际经贸工作的读者自学。教材的内容需要随着国际经贸实践的发展而充实，随着高职高专教学改革的深化而修订，使之日臻完善。由于编写的时间紧、任务重、水平有限，教材中难免有不尽如人意之处，恳请各位同仁和广大读者批评指正。

王涛生

2005年6月于湖南涉外经济学院



前言

QIANYAN QIANYAN

国际贸易对于我国经济持续发展具有越来越重要的意义，为了适应全球经济一体化的发展，特别是应对加入世界贸易组织后所面临的挑战，使我国在国际贸易竞争中立于不败之地，我们必须加速培养具有开拓、创新精神的高素质的国际贸易人才。

根据教育部对高职高专培养目标与任务的定位，高职高专应以培养专业技术应用型专门人才为宗旨。我们正是按照这一宗旨，充分注意了国内外物流市场与国内外保险市场的最新变化，结合作者多年从事国际物流与保险的教学经验，编写了这本教材。在教材编写过程中我们力求做到：准确、简明地阐述基础知识和基本理论，便于学生理解；基本技能和操作技术更贴近于实务，使课堂教学和实务紧密衔接，便于学生学习和掌握；突出案例教学，我们精心编制了具有真实背景、针对性强的案例，供教师学生参考。

本书有关内容不仅适用于高职高专的国际经济贸易专业，也可以作为市场营销、电子商务、物流管理、外贸英语等专业的教材，同样也适用于在职培训和从事相关行业工作的读者自学。

本书分为三部份，共十一章。第一部份和第三部份由庞燕博士编写、整理；第二部份第五、十、十一章由吴正芳老师编写，第六、七章由吴琼老师编写，第八、九章由郑少华老师编写。全书由周江雄教授和庞燕博士确定编写大纲，并最后修改、定稿。

在编写过程中，除得到了湖南涉外经济学院领导的重视和支持外，还得到了该校科研处和经济系王涛生主任的指导和支持，同时得到国防科技大学出版社的支持帮助，在此表示感谢。因编者水平有限，本书疏漏偏颇之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2005 年 12 月

目录

CONTENTS

序

前言

第一部分 国际物流与国际货物运输

第一章 国际物流概述

第一节 国际物流的含义、特点和作用	(2)
第二节 国际物流系统的组成	(4)
第三节 国际物流与国际贸易的关系	(9)
第四节 国际物流的发展	(10)
案 例 马士基航运集团	(17)
思考与练习	(17)

第二章 现代物流与国际货物运输

第一节 物流基本概念	(18)
第二节 国际货物运输体系	(23)
第三节 国际货物运输发展与物流	(31)
案例 1 美国总统轮船公司	(36)
案例 2 快递物流——美国联合包裹运送服务 UPS	(36)
思考与练习	(37)

第三章 国际货物运输

第一节 国际货物运输概述	(38)
--------------------	--------

第二节 国际海上货物运输·····	(41)
第三节 国际航空货物运输·····	(48)
第四节 国际陆上货物运输·····	(53)
第五节 国际管道运输·····	(58)
思考与练习·····	(60)

第四章 国际集装箱运输与多式联运

第一节 进出口货物的集装箱运输·····	(61)
第二节 国际多式联运·····	(64)
第三节 大陆桥运输与 O.C.P. 运输·····	(75)
思考与练习·····	(78)

第二部分 国际货物运输保险

第五章 货物运输保险的形成与发展

第一节 保险的起源和发展·····	(80)
第二节 现代海上保险·····	(84)
第三节 我国保险事业的起源与发展·····	(87)
第四节 世界保险业的发展趋势·····	(93)
思考与练习·····	(97)

第六章 风险与保险

第一节 风险的概念·····	(98)
第二节 保险的概念、职能与分类·····	(104)
第三节 保险的基本原则·····	(115)
第四节 国际货运保险的作用·····	(130)
案例 1·····	(131)
案例 2·····	(131)
思考与练习·····	(132)

第七章 保险合同

第一节 保险合同的概念及法律特征	(133)
第二节 保险合同的要素	(137)
第三节 保险合同的订立和履行	(146)
第四节 保险合同的变更、解除与终止	(151)
案例 1	(155)
案例 2	(155)
思考与练习	(156)

第八章 海洋运输货物保险的保障范围

第一节 海运货物保险保障的风险	(157)
第二节 海运货物保险保障的损失	(162)
第三节 海运货物保险保障的费用	(172)
案 例	(175)
思考与练习	(175)

第九章 海洋运输货物保险条款

第一节 中国海运货物保险险别及其条款	(176)
第二节 伦敦保险协会海运货物保险条款	(190)
第三节 中英两国海运货物保险条款比较	(196)
案 例 “中国抽纱”与“太平险保险”订立的海上运输货物保险合同	(198)
思考与练习	(199)

第十章 海运货物保险实务

第一节 投 保	(200)
第二节 海上保险单据	(208)
第三节 索 赔	(215)
案 例 某技术进出口公司数据网络设备国际货物买卖保险业务	(221)
思考与练习	(222)

第十一章 其他运输方式货物保险

第一节 陆上运输货物保险·····	(223)
第二节 航空运输货物保险·····	(226)
第三节 邮包运输货物保险·····	(230)
第四节 国际集装箱多式联运保险·····	(232)
案 例 国际集装箱多式联运货损当事人赔偿责任的确定·····	(234)
思考与练习·····	(236)

第三部分 附录与附件

附录一 中华人民共和国保险法(节录)·····	(238)
附录二 中华人民共和国海商法(节录)·····	(250)
附录三 英国 1906 年海上保险法 ·····	(260)
附录四 中国人民保险公司海洋运输货物保险条款·····	(281)
附录五 中国人民保险公司海洋运输货物战争险条款·····	(284)
附录六 中国人民保险公司货物运输罢工险条款·····	(286)
附录七 中国人民保险公司货物运输一般附加险条款·····	(287)
附录八 伦敦保险人协会货物保险 A 条款 ·····	(290)
附录九 伦敦保险人协会货物保险 B 条款(节录) ·····	(295)
附录十 伦敦保险人协会货物保险 C 条款(节录) ·····	(296)
附录十一 中华人民共和国国际海运条例·····	(297)
附录十二 国际集装箱多式联运管理规则·····	(304)
附件一 货物运输保险单·····	(311)
附件二 伦敦保险人协会海上保险单·····	(312)
附件三 货物运输险投保单·····	(314)
附件四 批单·····	(317)
参考文献·····	(318)

第一部分

国际物流与国际货物运输

第一章 国际物流概述

通过本章的学习,认识、了解国际物流含义、特点,国际物流系统的构成,国际物流与国际贸易的相互关系,国际物流的发展。

第一节 国际物流的含义、特点和作用

一、国际物流的含义

所谓国际物流(International Logistics,简称 IL)是相对国内物流而言的,是不同国家之间的物流,是国内物流的延伸和进一步扩展,是跨国界的、流通范围扩大了物的流通,有时也称其为国际大流通或大物流。国际物流是国际贸易的一个必然组成部分,各国之间的相互贸易最终都将通过国际物流来实现。

国际物流的实质是按国际分工协作的原则,依照国际惯例,利用国际化的物流网络、物流设施和物流技术,实现货物在国际间的流动与交换,以促进区域经济的发展 and 世界资源优化配置。由于国际分工的日益细化和专业化,任何国家都不能够包揽一切专业分工,因而必须要有国际间的合作与交流。随之而来的国际间的商品、物资的流动便形成了国际物流。只有国际物流工作做好了,才能将国外客户需要的商品适时、适地、按质、按量、低成本地送到,从而提高本国商品在国际市场上的竞争能力,扩大对外贸易。同时,可将本国需要的设备、物资等商品及时、高效、便宜地进口到国内,满足国内人民生活、生产建设、科学技术与国民经济发展的需要。

国际物流的狭义理解是:当生产和消费分别在两个或两个以上的国家(或地区)独立进行时,为了克服生产和消费之间的空间隔离和时间距离,对物资(商品)进行物理性移动的一项国际商品贸易或交流活动,从而完成国际商品交易的最终目的,即实现卖方交付单证、货物和收取货款,而买方接受单证、支付货款和收取货物的贸易对流条件。

国际物流的总目标是为国际贸易和跨国经营服务,即选择最佳的方式与路径,以最低的费用和最小的风险,保质、保量、适时地将货物从某国的供方运到另一国的需方。在国际物流活动中,为实现物流合理化,必须按照国际商务交易活动的要求来开展国际

物流活动。并且,不仅要求降低物流费用,而且要考虑提高顾客服务水平(service level,简称SL),增强销售竞争能力和扩大销售效益,即提高国际物流系统的整体效益,而不仅仅是提高局部效益。

国际物流过程离不开贸易中间人,即由专门从事商品使用价值转移活动的业务机构或代理人来完成,如国际货物的运输是通过国际货物运输服务公司(代理货物的出口运输),另外如报关行、出口商贸易公司、出口打包公司和进口经纪人等,它们主要是接受企业的委托,代理与货物有关的各项业务。这些是由于在国际物流系统中,很少有企业单独依靠自身力量办理和完成这些复杂的进出口货物的各项业务工作。这正是国际物流与国内物流最重要的区别之一。

二、国际物流的特点

国际物流是不同国家的物流系统相互“接轨”,因而与国内物流相比,具有以下几个特点。

1. 国际物流环境复杂

国际物流环境的复杂性远远高于一国的国内物流环境。造成这种物流环境复杂性的原因是多方面的,诸如:不同国家或地区的生产力水平和科学技术发展程度不同;适用的法律法规不同;物流基础设施、物流规程和技术标准不同;自然环境、人文环境不同;消费水平不同等等。正是由于物流环境的复杂性,使得完整、高效的国际物流系统很难形成。

2. 国际物流系统范围广

物流本身的功能要素、系统与外界的沟通已经很复杂,国际物流在此基础上增加了不同的国家要素,使得国际物流系统涉及的地域范围和空间范围更广阔以及内外因素更多,需要更长的时间。

3. 国际物流风险性高

国际物流活动涉及不同国家,因此风险性大大增加。国际物流的风险性主要包括政治风险、经济风险和自然风险。政治风险主要是指由于所经过的国家政局动荡带来的风险,如罢工、战争等原因造成货物可能受到损害或灭失。经济风险可分为汇率风险和利率风险,是指由于资金流动所带来的风险。自然风险是指在物流过程中由于自然因素引起的风险,如台风、暴雨等引起的风险。

4. 国际物流必须有国际化信息系统的支持

国际化信息系统是国际物流非常重要的支持手段。由于参与国际物流运作的物流服务企业及政府管理部门众多,国际物流所面对的市场变化多、稳定性差,所以对信息的提供、收集与管理提出更高的要求,因此,建立技术先进的国际化信息系统是发展国际物流的关键。

5. 国际物流的标准化程度要求高

要使不同国家的物流互相接轨并畅通起来,就必须建立国际物流标准体系以统一国际物流标准;否则,会造成国际物流资源的浪费和成本的增加,国际物流水平也难以提高。目前,美国、欧洲基本实现了物流工具、设施的统一标准,如托盘采用 1000mm×1200mm、集装箱的几种统一规格及条码技术等,这些大大降低了物流费用,降低了转运的难度。而不向这一标准靠拢的国家,必然在转运、换车等许多方面多耗费时间和费用,从而降低其国际竞争能力。

三、国际物流的作用

国际物流的存在与发展可以促进世界范围内物资或商品的合理流动,可以使国际间物资或商品的流动路线最佳、流通成本最低、服务最优、效益最高。

随着世界经济的全球化发展,国际物流越来越重要。

首先,贸易自由化、全球资本市场的成长和整合以及信息和通讯技术的进步,使得原来分割型的国家或区域市场正在逐渐演变成一个统一的全球市场。企业间的竞争也相应地延伸到了全球范围,企业在世界市场上的竞争地位决定了它在国内市场上的竞争地位。企业要获得竞争优势,就必须依靠国际物流活动在全球范围内分配和利用资源,开展经营活动。

其次,随着市场的全球化和竞争的国际化,全球性的跨国企业越来越多。这些跨国企业不仅在每一国家或地区使用相同的品牌进行销售,而且产品也趋向于标准化,跨国企业为了获得竞争优势和增加盈利,在全球范围分配和利用资源,需要高效的国际物流活动来协调其生产和流通活动。

同时,由于国际化信息系统的支持和世界各地域范围内的物资交流,国际物流可以通过物流的合理组织促进世界经济的发展和国际间的友好交往,改善国际关系,并由此推进国际政治、经济格局的良性发展,从而促进整个人类的物质文化和精神文化发展。

第二节 国际物流系统的组成

一、国际物流系统的组成

国际物流系统包括商品的运输、储存、包装、装卸与搬运、流通加工、检验、通关以及国际物流信息等子系统。其中,运输和储存子系统是物流系统的两大支柱,国际物流主要是通过这两大子系统实现其自身的空间效益和时间效益,以满足国际贸易活动和

跨国公司经营的要求。

1. 国际货物运输子系统

运输的作用是使商品的使用价值发生空间移动。国际物流运输子系统是国际物流系统的核心之一,通过国际物流运输可以实现商品由卖方向买方的转移,克服商品生产地和需要地之间的空间距离,创造商品的空间效益。国际物流运输既是国内运输的延伸和扩展,同时又是衔接出口国货物运输和进口国货物账输的桥梁和纽带。相对国内物流运输来说,国际物流运输具有运输路线长、环节多、涉及面广、手续繁杂、风险性大、时间性强、内外运输两段性和联合运输等特点。所谓国际物流运输的两段性是指国际物流运输的国内运输段(包括进口国和出口国)和国际运输段。

运输业的技术革命对国际物流的发展起着重要的推进作用,特别是集装箱技术的推广应用给国际物流业的发展带来了一场深刻的革命,极大地提高了国际物流系统的效率。

2. 外贸商品储存子系统

商品流通是一个由分散到集中,再由集中到分散的过程。作为国际物流系统另一核心的外贸商品储存子系统,使进出口商品在流通过程中处于一种或长或短的相对停滞状态,克服了进出口商品使用价值在时间上的差异,创造商品的时间价值。

进出口商品的储存地点一般是生产厂的仓库,或者是收购供应商的仓库,必需时再运达港口仓库存放,有时进出口商品也存放在国际转运站点。进出口商品在港口、转运站点储存的时间长短取决于港口、转运站点装运系统与国际运输作业的有机衔接。由于商品在储存过程中有可能降低其使用价值,而且需要消耗管理资源,因此必须尽量缩短储存时间、减少储存数量,加快商品和资金周转速度,实现国际物流系统的良性循环。

3. 商品包装子系统

在国际物流系统中,商品包装的主要作用是保护商品、便利流通、促进销售。美国杜邦化学公司提出的“杜邦定律”认为:63%的消费者是根据商品的包装装潢进行购买的,国际市场和消费者是通过商品来认识企业的,而商品的商标和包装就是企业的面孔,反映了一个国家的综合科技文化水平。

在对出口商品包装进行设计及具体包装作业中,应将运输、储存、包装、装卸搬运等各环节进行系统分析,全面规划,实现现代国际物流系统所要求的“包、储、运一体化”。即从商品一开始包装,就要考虑储存的方便、运输的快捷,以加速物流、方便储运、减少物流费用,从而提高整个物流系统的效率。

4. 进出口商品装卸与搬运子系统

在国际物流系统中,商品的装卸搬运主要指垂直运输和短距离运输,是衔接物流其他各环节的纽带和桥梁。货物的装船、卸船,商品进库、出库以及在库内的搬倒清点、查库、转运转装等,都是装卸与搬运的重要内容。提高装卸搬运的作业质量和作业效率,可以有效地减少国际物流各环节之间的摩擦,提高国际物流系统的效率,降低国际

物流成本。

5. 进出口商品流通加工子系统

通过国际物流系统中流通加工子系统,不仅可以保证并提高进出口商品的质量、促进商品销售,而且还可以提高物流效率和资源利用率。流通加工的具体内容包括分装、配装、拣选、贴标签、混装、刷标记(刷唛)等出口贸易商品服务,也包括套裁、组装、改装、剪断、平整、打孔、折弯、服装烫熨等生产性外延加工。这些加工不仅能最大限度地满足客户的多元化需求,还能增加外汇收入。

6. 进出口商品检验子系统

国际贸易和跨国经营所具有的投资大、风险高、周期长等特点,使得商品检验检疫成为国际物流系统中的重要组成部分。通过商品检验对卖方交付的商品的品质和数量等进行鉴定,以确定交货的品质、数量和包装等是否与合同的规定相一致。一旦发现问题,有利于分清责任,向有关方面索赔。

国际贸易中的商品检验,主要是:对进出口商品的品质、规格、数量以及包装等实施检验;对某些商品进行检验以确定其是否符合安全、卫生的要求;对动植物及其产品实施病虫害检疫;对进出口商品的残损状况进行鉴定;对某些商品的运输工具进行检验等。

7. 进出口商品通关子系统

国际物流的一个重要环节是货物需要跨越关境,必须办理商品的出入境通关手续。由于各国海关的规定不完全相同,严重影响了国际物流的效率、增加了物流成本。

8. 国际物流信息子系统

信息子系统的主要功能是采集、处理和传递国际物流和商流的信息情报。没有功能完善的信息系统,国际贸易和跨国经营将寸步难行。国际物流信息主要包括进出口单证的作业过程、支付方式信息、客户资料信息、市场行情信息和供求信息等。

国际物流信息系统的特点是信息量大、交换频繁;传递量大、时间性强;环节多、点多、线长。所以需要建立技术先进的国际物流信息系统,建设信息高速公路,促进国际物流信息的流动。

国际物流系统的各子系统之间相互协作、发挥各自的功能,由此减少国际物流系统的物流费用,提高客户服务水平,最终实现国际物流系统整体效益最大的目标。

二、国际物流系统模式

国际物流系统的一般模式包括:系统的输入部分、系统的输出部分以及将系统的输入转换成输出的转换部分。在系统运行过程中或一个系统循环周期结束时,有外界信息反馈回来,为原系统的完善提供改进信息,使下一次的系统运行有所改进,如此循环往复,使系统逐渐达到有序的良性循环。国际物流系统遵循一般系统模式的原理,构成自