

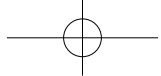
高职高专经济管理类创新教材

集装箱运输实务

李飞诚 蒋柳红 主 编

袁珂娜 戴 璐 罗庆超 副主编

清华大学出版社
北 京



内 容 简 介

本书选取企业工作任务，融入课程思政，包括上岗准备、出口业务和进口业务三个模块，涵盖集装箱货物运输进出口主要业务环节。在每个任务中，“岗位描述”介绍企业岗位工作的具体要求；“能力需求”明确读者要完成的工作任务，以及需要具备的知识和能力；“课前案例”以具体的案例引入学习内容；“业务知识”讲解岗位所需的知识。最后，读者通过完成两项由浅入深的学习性工作任务，掌握业务技能，并通过“课后测试”巩固所学知识。

本书适合国际商务、货运代理等相关专业高职学生和相关从业人员学习使用。

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。举报：010-62782989，beiqinquan@tup.tsinghua.edu.cn。

图书在版编目(CIP)数据

集装箱运输实务 / 李飞诚，蒋柳红主编. —北京：清华大学出版社，2023.8

高职高专经济管理类创新教材

ISBN 978-7-302-64458-3

I . ①集… II . ①李… ②蒋… III . ①集装箱运输—高等职业教育—教材 IV . ①U169

中国国家版本馆 CIP 数据核字 (2023) 第 144491 号

责任编辑：施 猛 王 欢

封面设计：常雪影

版式设计：方加青

责任校对：马遥遥

责任印制：丛怀宇

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社 总 机：010-83470000 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969，c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015，zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者：三河市人民印务有限公司

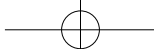
经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：9.75 字 数：214 千字

版 次：2023 年 9 月第 1 版 印 次：2023 年 9 月第 1 次印刷

定 价：49.00 元

产品编号：096293-01



前言

集装箱运输始于20世纪50年代，20世纪60年代开始国际标准化，20世纪70年代产生国际多式联运。集装箱运输具有标准化、高效率、低成本、国际化特征，被称为“20世纪运输界的一场革命”，成为现代海洋运输的重要形式，是国际物流的重要组成部分。

目前，中国经济持续健康增长，集装箱运输产业发展已跻身世界前列。党的二十大报告明确提出，推进高水平对外开放，稳步扩大规则、规制、管理、标准等制度型开放，加快建设贸易强国。可以预见，高水平对外开放和建设贸易强国的目标将不断扩大集装箱运输的需求，促进集装箱运输产业的高速发展，从而增加产业对掌握各个环节国际操作惯例、懂得“规则”的高素质从业人员的需求。

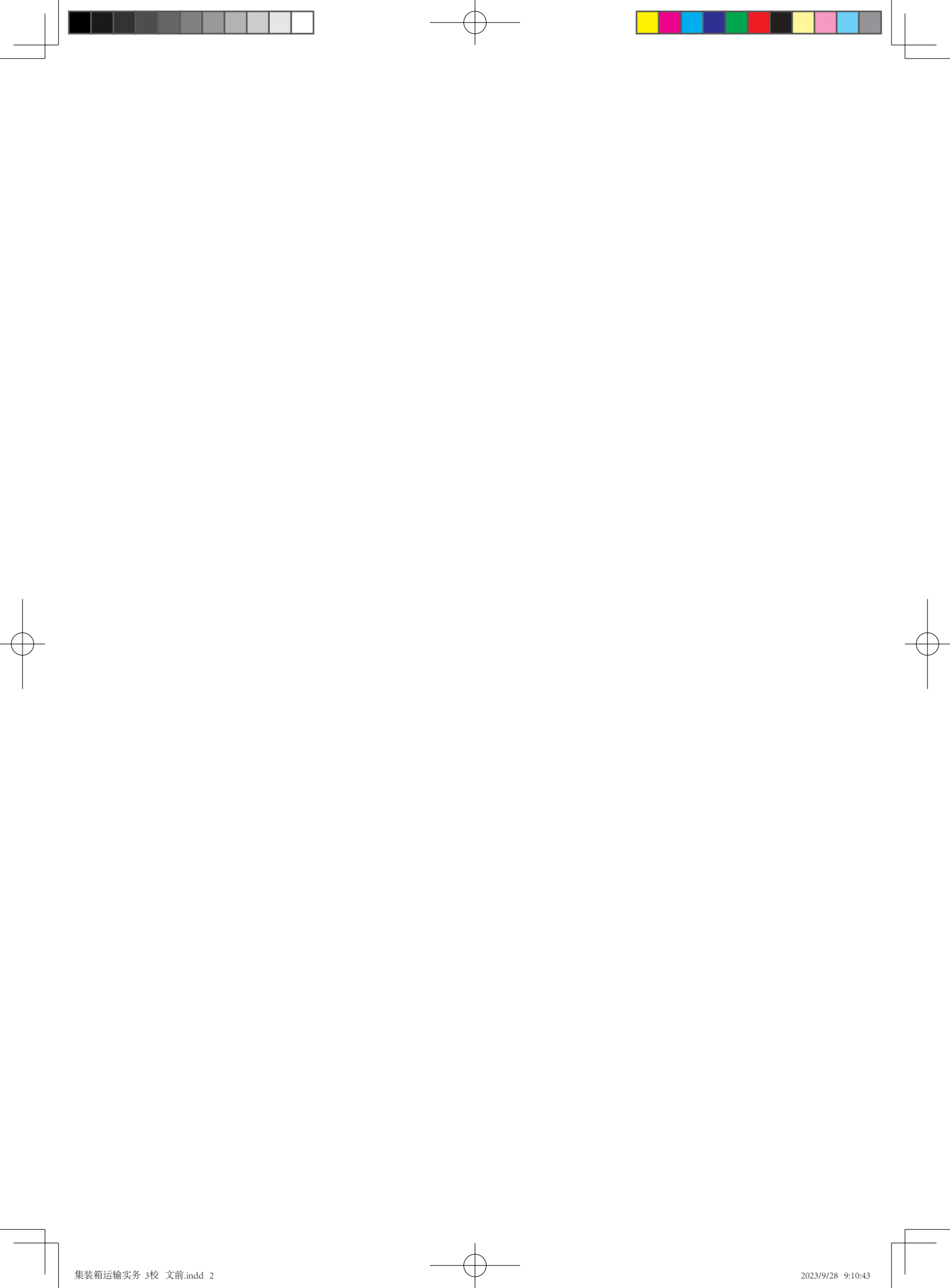
本书理论结合企业实际业务操作，以强化业务技能为出发点，以适应企业对货运代理人才的需求为着力点，结合物流管理“1+X”证书和货运代理世界技能大赛中有关集装箱运输的内容要求进行编写。本书坚持理论与实践相结合的原则，对接企业实际用人需求，把培养学生的专业核心能力、职业核心能力与专业素养结合起来，特别注重技能训练，根据企业实际业务设计若干工作任务，读者通过适当的理论学习，在教师的指导下完成这些工作任务，从而掌握和巩固业务技能。

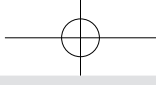
集装箱运输业务是一项涉外业务，涵盖国际贸易、结算、运输、国际公约等内容，本课程是一门以经济全球化为时代背景、国际化元素丰富的课程。本书抓住“涉外”这个特点，挖掘密切相关的课程思政元素，融入教学内容，可增强读者大国自豪感，塑造自信品格，提高强国意识感，培养担当精神，强化责任感使命感，养成敬业品质，从而培养具有国际视野、掌握集装箱运输从业技能、德才兼备的社会主义建设者和接班人。

编者在编写本书的过程中，借鉴了一些资料，在此向相关作者表示感谢。限于编者水平，本书难免存在不妥之处，敬请广大读者提出宝贵意见。

反馈邮箱：wkservice@vip.163.com。

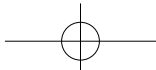
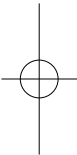
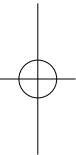
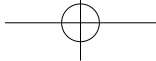
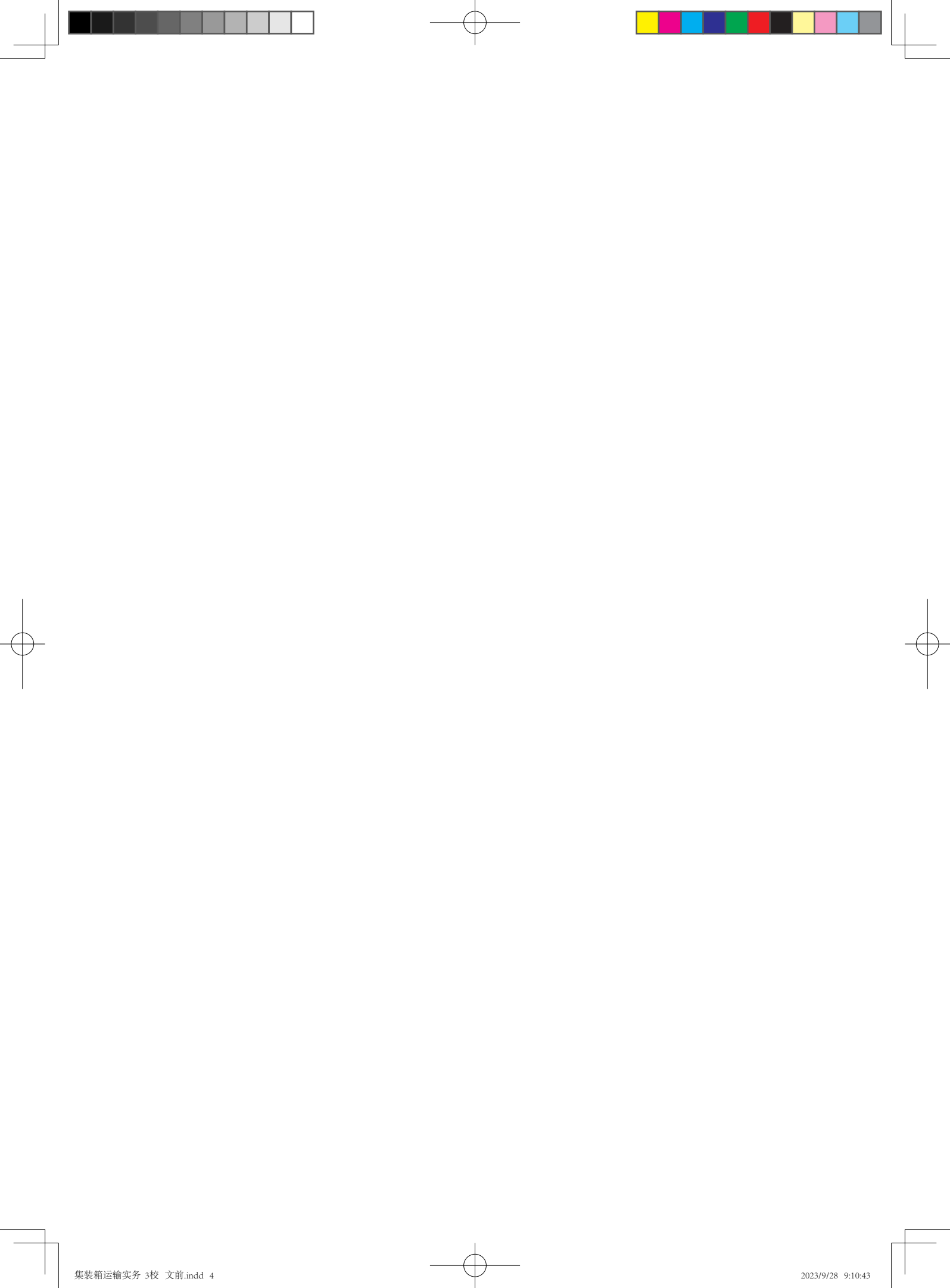
编者
2023年1月

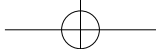




目 录

模块一 上岗准备	1
任务一 贸易术语	2
任务二 贸易结算	8
任务三 运输保险	18
任务四 认箱识箱	25
任务五 匹配箱货	34
任务六 线路规划	40
任务七 运费计算	46
任务八 海运提单	52
模块二 出口业务	61
任务一 船期选择	62
任务二 询价报价	68
任务三 箱容利用	73
任务四 托运订舱	80
任务五 空箱提取	89
任务六 货物装载	97
任务七 出口报关	103
任务八 填制提单	112
模块三 进口业务	121
任务一 代理报价	122
任务二 提货业务	130
任务三 货损处理	141
参考文献	148





模块一 上岗准备

- 任务一 贸易术语
- 任务二 贸易结算
- 任务三 运输保险
- 任务四 认箱识箱
- 任务五 匹配箱货
- 任务六 线路规划
- 任务七 运费计算
- 任务八 海运提单



任务一 贸易术语

岗位描述

在国际贸易中，外贸业务员要根据业务实际情况合理选择成交术语，以规避风险，顺利完成业务。当出现业务纠纷时，业务员应能够根据成交术语的国际解释惯例合理解决问题。

能力需求

你需要掌握：

1. 贸易术语相关的国际惯例有哪些？
2. 《国际贸易术语解释通则》主要有哪些内容？
3. 不同贸易术语有何差别？使用时要注意什么？

课前案例

2020年，中国出口公司A与国外公司B签订一份大豆购销合同。合同具体规定了大豆的水分、杂质等条件，以中国商品检验局证明为最后依据；单价为每公吨150美元，FOB天津港，麻袋装，每袋净重100千克，买方必须于2020年8月派船只接运货物。然而，B公司延误数月才派船来华接货。大豆装船交货，运抵目的地后，B公司发现大豆生虫，于是委托当地检验机构进行检验，并签发了虫害证明。A公司接到对方索赔请求后，一方面拒绝赔偿，另一方面要求对方支付延误时期A公司支付的仓储保管费及其他费用。另外，保存在商检机构的检验货样至争议发生后仍然完好，未发生虫害。

(1) 这批货物的风险自何时起由卖方转移给买方？

(2) B公司的索赔请求能否成立？为什么？

(3) A公司要求B公司支付延误时期的大豆仓储保管费及其他费用能否成立？为什么？

项目	互评	师评
等级A/B/C/D/E		
评价人		

综合评价等级：_____

业务知识

一、贸易术语相关国际惯例

在国际贸易业务实践中，由于各国法律制度、贸易惯例和习惯做法不同，对各贸易术语的解释与运用互有差异，故而引起贸易纠纷。为了避免各国在贸易术语解释方面出现分歧和引起争议，有些国际组织和商业团体便分别就某些贸易术语做出统一的解释与规定，如表1-1所示。

表1-1 主要国际贸易术语惯例

国际贸易术语惯例	内容	制定者
《1932年华沙—牛津规则》	该规则只对CIF做了解释，但其解释有一定的代表性	国际法协会
《1941年美国对外贸易定义修订本》	共有6种术语，在美洲有一定的影响力	美国商会
《国际贸易术语解释通则2020》	2010版有11种贸易术语 2020版有11种贸易术语	国际商会

二、国际贸易术语解释通则2020

2020年1月1日生效的《国际贸易术语解释通则2020》将贸易术语归为两组，即适用于任何运输方式或多种运输方式的术语和仅适用于海运及内河运输的术语。《国际贸易术语解释通则2020》的贸易术语种类与《国际贸易术语解释通则2010》保持一致，依然保留11种术语，但改变了《国际贸易术语解释通则2010》中D组的一种术语，即将DAT改为DPU。



(一) 《国际贸易术语解释通则2020》的使用

(1) 《国际贸易术语解释通则2020》的贸易术语并不是自动适用于贸易合同，合同当事人要适用《国际贸易术语解释通则2020》的规定，应当在合同中清楚具体地说明，如“所用术语，适用于《国际贸易术语解释通则2020》”等语句。

(2) 传统的国际贸易术语解释通则只在国际销售合同中使用，此种交易货物运输都需跨越国界。在世界许多地区，商业集团(如欧盟)使得不同国家间的过关手续不再重要。所以，《国际贸易术语解释通则2020》正式认可所有的贸易规则既适用于国内交易也适用于国际交易。

(二) 适用于任何运输方式的术语

《国际贸易术语解释通则2020》将适用于任何运输方式的术语分为一组，具体包括EXW、FCA、CPT、CIP、DAP、DPU、DDP七种术语。



(三) 仅适用于海运及内河运输的术语

《国际贸易术语解释通则2020》仅适用于海运及内河运输的术语包括FAS、FOB、CFR、CIF四种。

(1) 船边交货(free alongside ship, FAS)。船边交货(指定装运港)是指卖方在指定的装

运港将货物交到买方指定的船边，即完成交货。买方必须承担交货后货物灭失或损坏的一切风险。双方当事人应尽可能明确指定装运港的装载点，因为抵达装载点之前的风险和费用是由卖方承担的，并且与货物装卸有关费用可能因港口惯例不同而不同。FAS要求卖方将货物交到船边或者获取已装船货物。

当货物装载于集装箱内运输时，典型的做法是卖方在堆场将货物交给承运人，而不是在船边交付。在这种情况下，使用FAS术语不是很恰当，应该使用FCA。FAS要求卖方办理出口清关，但是，卖方没有义务办理进口清关，支付任何进口税或办理任何进口报关手续。

(2) 船上交货(free on board, FOB)。FOB 即船上交货(指定装运港, insert named port of shipment)，它是指卖方在指定的装运港将货物装到买方指定的船上，或者设法获取已装船货物，卖方即完成交货。卖方承担货物装上船为止的一切风险，买方承担货物自装运港装上船后的一切风险。

FOB不适用货物在装船前已经交给承运人的情形，如集装箱货物，典型的做法是在堆场将货物交给承运人。在这种情况下，使用FOB术语不是很恰当，应该使用FCA。FOB要求卖方办理出口清关，但是，卖方没有义务办理进口清关，支付任何进口税或办理任何进口报关手续。

(3) 成本加运费(cost and freight, CFR)。CFR 即成本加运费(指定目的港, insert named port of destination)，它是指卖方在指定的装运港将货物装上船，或者设法获取已装船货物，即完成交货。卖方负责订立运输合同，支付将货物运至指定的目的港所需的运费和其他费用。

在CFR术语下，卖方将货物交付给承运人时便已经履行交货义务，而不是在货物抵达目的地时才算履行交货义务。CFR术语有两个关键点，风险转移点在装运港，费用划分点在目的港，两者地点不同。双方当事人应尽可能准确地确定货物风险转移的交付地点和运输合同指定的目的地。如果通过多个承运人将货物运至约定目的地，则风险自货物交给第一承运人时转移。CFR不适用货物在装船前已经交给承运人的情形，如果是集装箱货物，典型的做法是在堆场将货物交给承运人。在这种情况下，使用CFR术语不是很恰当，应该使用CPT。

(4) 成本、保险费加运费(cost insurance and freight, CIF)。CIF即成本、保险费加运费(指定目的港, insert named port of destination)，它是指卖方在指定的装运港将货物装上船，或者设法获取已装船货物，即完成交货。卖方负责订立运输合同，支付将货物运至指定目的港所需的运费和其他费用。卖方还应就买方对货物在运输途中的灭失或损坏的风险安排投保。买方应注意到，CIP只要求卖方投保最低限度的保险险别，如买方需要更高的保险险别，则需要与卖方明确达成协议，或者自行做出额外的保险安排。





工作任务(一)



工作任务(一) 背景资料

扫码获取业务资料，完成工作任务。

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

任务完成情况评价表

(模块一 任务一 工作任务一)

项 目		等 级	自评等级	互评等级	师评等级
业务知识掌握全面		A/B/C/D/E			
业务分析处理方法得当		A/B/C/D/E			
表达清晰准确		A/B/C/D/E			
业务处理结果正确		A/B/C/D/E			
综合等级：_____ 重做等级：_____ (师评等级C以下需重做)					
任务小结					



工作任务(二)



工作任务(二) 背景资料

扫码获取业务资料，完成工作任务。

[illegible]

任务完成情况评价表

(模块一 任务一 工作任务二)

项 目		等 级	自评等级	互评等级	师评等级
业务知识掌握全面		A/B/C/D/E			
业务分析处理方法得当		A/B/C/D/E			
表达清晰准确		A/B/C/D/E			
业务处理结果正确		A/B/C/D/E			
综合等级：_____ 重做等级：_____ (师评等级C以下需重做)					
任务小结					





任务二 贸易结算

岗位描述

在国际贸易中，外贸业务员要了解各种结汇方式的流程和优缺点，熟知风险和应对方法，同时能够根据市场行情、客户信誉等因素，合理选择结汇方式。

能力需求

你需要掌握：

1. 汇付、托收和信用证三种结汇方式的流程包括哪些环节?
2. 汇付、托收和信用证三种结汇方式各自的优缺点是什么? 在业务中应如何选用?
3. 汇付、托收和信用证三种结汇方式的工具是什么? 如何填制和使用汇票?

课前案例

国外一家贸易公司与我国某进出口公司订立合同，购买小麦500公吨。合同规定，2020年1月20日前开出信用证，2月5日前装船。2020年1月28日，买方开来信用证，有效期至2月10日。由于卖方按期装船发生困难，电请买方将装船期延至2月17日，并将信用证有效期延至2月20日，买方回电表示同意，但未通知开证银行。2020年2月17日，货物装船后，卖方到银行议付时遭到拒绝。请思考：

- (1) 银行是否有权拒付货款？为什么？
- (2) 作为卖方，应当如何处理此事？

[illegible]

项目	互评	师评
等级A/B/C/D/E		
评价人		

综合评价等级:

业务知识

一、主要结汇方式

(一) 汇付

汇付(remittance)是指汇款人将一笔款项交给银行,由银行根据指示汇交给收款人的一种付款方式。汇付有票汇(demand draft, D/D)、电汇(telegraphic transfer, T/T)和信汇(mail transfer, M/T)等形式,目前常用的是电汇。电汇收款迅速,但银行费用较高;信汇费用较低,但收款速度较慢;票汇可以转让,较为灵活。电汇业务流程如图1-1所示。

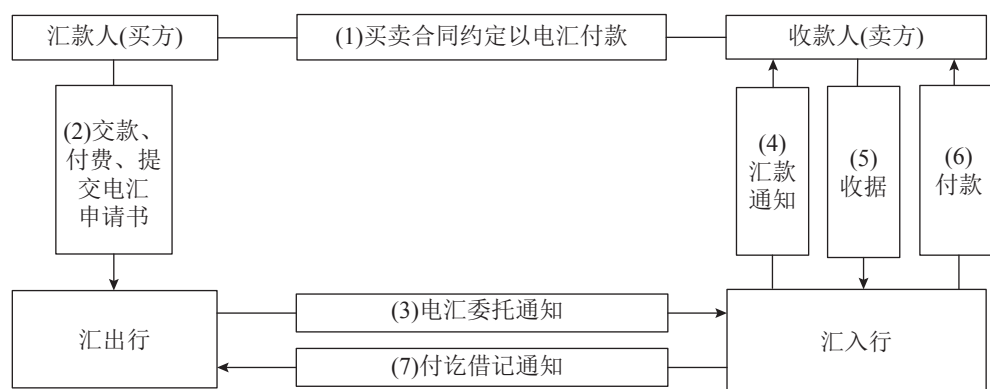


图1-1 电汇业务流程

- (1) 买卖双方在合同中约定以电汇方式付款。
- (2) 汇款人向汇出行提出电汇申请。
- (3) 汇出行拍发电传、电报或SWIFT给汇入行。
- (4) 汇入行核对密押后将电汇通知书送达收款人。
- (5) 收款人将收款收据盖章,交给汇入行。
- (6) 汇入行借记汇出行账户,解付汇款给收款人。
- (7) 汇入行将付讫借记通知书寄给汇出行。

(二) 托收

托收(collection)是由卖方对买方开立汇票,委托银行向买方收取货款的一种结算方式。托收分为光票托收和跟单托收两种。前者只开立汇票委托银行向买方收款,不需要提交任何装运单据,一般用于结算样品费、佣金等小额费用;后者提交汇票时,须同时提交提单、保险单和发票等装运单据。跟单托收可以避免卖方不发货的风险。跟单托收分为付款交单和承兑交单两种。

1. 付款交单

受委托付款的银行必须在买方付清货款以后,才能将货运单据交给买方。付款交单(documents against payment, D/P)的业务流程如图1-2所示。

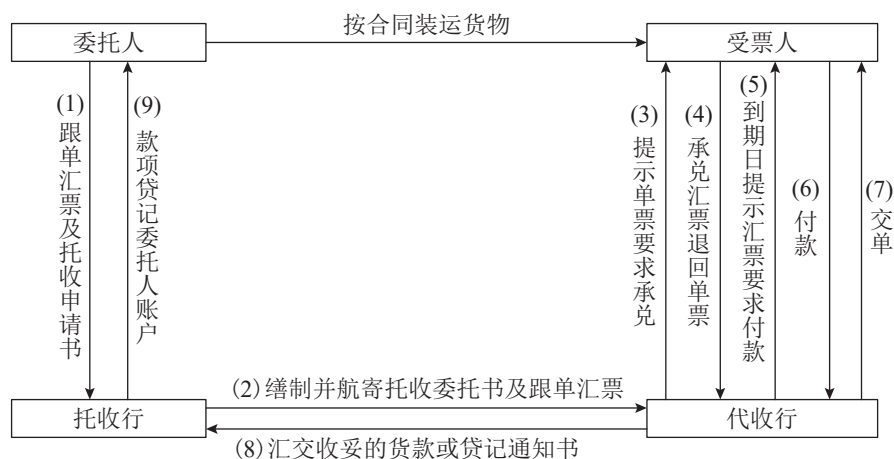


图1-2 付款交单业务流程

2. 承兑交单

承兑交单(documents against acceptance, D/A)是指受委托付款的银行在买方承兑汇票之后, 将代表货物所有权的装运单据交给买方。

3. D/P和D/A比较

D/P在付清货款之前, 银行不能将单据交给买方, 否则银行需承担付款责任。D/A在买方承兑后银行即可交单, 将来买方不履行付款承诺, 银行没有付款责任, 且D/A通常为远期汇票托收。



(三) 信用证

1. 信用证的含义

信用证(letter of credit, L/C)是银行根据进口人(买方)的请求, 开给出口人(卖方)的一种保证承担支付货款责任的书面凭证。

2. 信用证的特点

- (1) 信用证是独立文件, 独立于买卖合同或任何其他合同。开立信用证的基础是买卖合同, 但信用证业务是独立的, 不受买卖合同履行的影响或约束。
- (2) 信用证业务仅限于单据, 与实际贸易无关。卖方只要提交符合信用证要求的单据, 即可从银行得到货款, 而不管贸易合同的执行是否顺利。
- (3) 信用证是银行信用, 与买方是否履行合同义务无关, 卖方风险低。

3. 信用证的业务流程

信用证的业务流程如图 1-3所示。

- (1) 买卖双方在贸易合同中约定使用跟单信用证支付, 买方向当地银行(开证行)申请开立信用证。
- (2) 买方向当地银行(开证行)申请开立以卖方为受益人的信用证。
- (3) 开证行开立信用证, 通知卖方所在地银行(通知行), 通知行向卖方转达信用证。
- (4) 卖方收到信用证, 并确保其能履行信用证规定的条件后, 即装运货物。

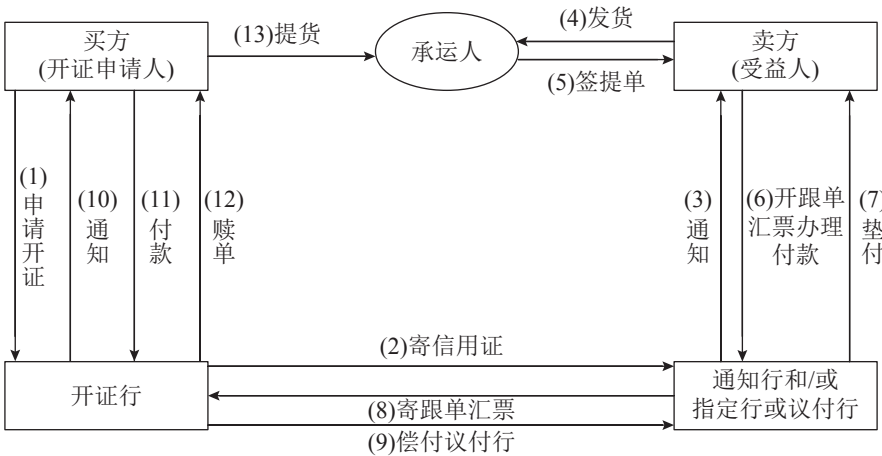


图1-3 信用证的业务流程

- (5) 装船完毕，承运人签发已装船提单给卖方。
- (6) 卖方向指定银行提交单据。该银行可能是开证行，或是信用证指定的付款、承兑或议付银行。
- (7) 该银行按照信用证审核单据。如单据符合信用证规定，银行将按信用证规定进行支付、承兑或议付。
- (8) 开证行以外的银行将单据寄送开证行。
- (9) 开证行审核单据无误后，以事先约定的形式，对已按照信用证付款、承兑或议付的银行偿付。
- (10) 开证行通知买方付款赎单。
- (11) 买方付款赎单。
- (12) 银行在买方付款后交单给买方。
- (13) 买方凭单提货。

4. 信用证的主要内容

一份信用证主要包括信用证本身的说明、对货物的要求、对运输的要求、对单据的要求、特殊说明等内容。



二、结汇方式选择

不同的结汇方式各有特点，在实际业务中，应根据市场行情、客户信誉等因素，合理选择结汇方式，如表 1-2所示。

表1-2 汇付、托收与信用证比较

名称	操作方法	业务种类	风险
信用证	开证行应开证申请人的要求，向第三人开立载有确定金额、在规定期限内凭符合信用证条款的单据付款的书面保证文件	即期信用证	银行信用，卖方收款安全性高，费用也较高
		远期信用证	

(续表)

名称	操作方法	业务种类		风险
托收	出口人在货物装运后, 开具以进口人为付款人的汇票, 委托银行收取货款	光票托收		存在“钱货两空”的风险
		跟单托收	D/P	消除“钱货两空”的风险
			D/A	仍存在“钱货两空”的风险
汇付	T/T, 汇出行接受汇款人委托后, 以电传方式将付款委托通知收款人当地的汇入行, 并解付给指定的收款人	电汇		存在卖方不发货或买方提货不付款的风险
	M/T, 汇出行向汇入行寄付款委托, 所以汇款速度比T/T慢	信汇		存在卖方不发货或买方提货不付款的风险
	D/D, 汇出行应汇款人的申请, 开立汇票, 交由汇款人寄给收款人凭票向汇票上的付款人取款	票汇		存在卖方不发货或买方提货不付款的风险

三、结汇工具

国际贸易中常用的结汇工具有三种: 汇票、本票和支票。

(一) 汇票

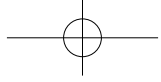
汇票(bill of exchange or draft)是指一个人向另一个人签发的, 要求见票时或在将来的固定时间或可以确定的时间, 对某人或其指定的人或持票人无条件支付一定金额的书面支付命令。汇票样单如图1-4所示。



主要结汇方式

BILL OF EXCHANGE	
Drawn under. _____ (1)	
L/C ... No. _____ (2)	
Dated: _____ (3)	
Payable with interest @ _____ (4) % per annum-	
No. _____ (5) exchange for _____ (6) _____ (7)	
At _____ (8) sight of this FIRST of Exchange (second of exchange being unpaid)	
Pay to the order of _____ (9)	
The sum of _____ (10)	
To: _____ (11)	
	_____ (12)
	(signature)

图1-4 汇票样单



汇票的填制要求如下所述。

(1) 出票依据(drawn under): 填写开证行的名称及地址。

出票依据是说明开证行在一定期限内对汇票金额履行保证付款责任的法律依据, 是信用证项下汇票不可缺少的重要内容之一。

(2) 填写信用证号码。

(3) 填写开证日期。

(4) 利息(interest): 此栏填写合同或信用证规定的利息率。若没有规定, 此栏留空。

(5) 号码(number): 一般填写商业发票的号码。

(6) 小写金额(amount in figures): 一般填写确切的金额数目。

(7) 填写出票日期、出票地址。

(8) 汇票期限(tenor): 应按照信用证规定填写。

即期汇票: at sight。

远期汇票包括以下三种情况。

——定日付款: at on $\times\times$ (具体日期), 划掉印刷的“sight”。

——出票后定期付款: at $\times\times$ days after date, 划掉印刷的“sight”。

——见票后定期付款: at $\times\times$ days after sight。

(9) 受款人(payee): 又称收款人, 收款人一般是汇票的抬头人, 是出票人指定的接受票款的当事人, 有时以出口商或以其指定的第三者为受款人, 具体包括以下三种情况。

——指示性抬头(demonstrative order): pay to the order of $\times\times\times$ 。

——限制性抬头(restrictive order): pay to $\times\times\times$ only 或 pay to $\times\times\times$ only, not transferable。

——持票人抬头(payloadable to bearer): pay to bearer。

(10) 大写金额(amount in words): 用大写英文表示, 并在文字金额后面加上“only”, 以防止涂改。信用证小写金额应与大写金额相一致。如: “say united states dollars five thousand six hundred only.”

(11) 付款人(drawee)及付款地点: 汇票的付款人即汇票的受票人, 具体分为以下三种情况。

——明确规定有付款人: 开证行, 打上开证行的名称及地址。

——drafts drawn on applicant(以申请人为付款人的汇票): 应填写该信用证的开证人名称及地址。

——drawn on us(开证行): 应理解“us”为开证行名称及地址。

(12) 出票人签字(signature of drawer)。出票人(drawer)即签发汇票的人, 在进出口业务中, 出票人通常是出口商(即信用证的受益人)。汇票的出票人栏目一般打上出口商的全称, 按照来证打, 必须与商业发票一致, 并由出口商经理签署或盖章。汇票必须注明出票地点, 确定以哪个国家的法律为依据。

(二) 本票

本票(promissory note)是指一个人向另一个人签发的, 保证于见票时或定期或在可以确定的时间, 对某人或其指定人或持票人无条件支付一定金额的书面承诺。简言之, 本票是出票人对收款人承诺无条件支付一定金额的票据。

(三) 支票

支票(chèque; check)是以银行为付款人的即期汇票, 即存款人对银行无条件支付一定金额的命令。出票人在支票上签发一定的金额, 要求受票的银行于见票时立即支付一定金额给特定人或持票人。





工作任务(二)



工作任务(二)
背景资料

BILL OF EXCHANGE

No. _____ Dated: _____
Exchange for _____
At _____ sight of this FIRST of exchange(second of exchange being unpaid)
Pay to the order of _____ the sum of _____
Dated _____
Issued by _____
To _____

(signature)

任务完成情况评价表

(模块一 任务二 工作任务二)

项 目	等 级	自评等级	互评等级	师评等级
业务知识掌握全面	A/B/C/D/E			
业务分析处理方法得当	A/B/C/D/E			
表达清晰准确	A/B/C/D/E			
业务处理结果正确	A/B/C/D/E			
综合等级：_____		重做等级：_____ (师评等级C以下需重做)		
任务小结				

学以明理

扫码阅读，谈谈你对人民币国际地位提升的看法。



阅读资料

项目	互评	师评
等级A/B/C/D/E		
评价人		

综合评价等级：_____

课后测试



知识点自测

任务三 运输保险

岗位描述

在国际贸易中，外贸业务员在货物装运前，需要根据我国《海洋货物运输保险条款》的规定，根据货物种类正确选择投保相应险别、计算保费，并能够在货物出险时正确理赔。

能力需求

你需要掌握：

1. 我国海洋货物运输保险有哪些险别？
2. 如何根据不同业务需求正确投保？
3. 保险费如何计算？
4. 保险责任如何承担？

课前案例

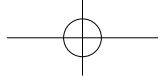
某外贸公司按CIF术语出口一批货物，装运前已向保险公司按发票总值110%投保平安险，2021年6月初，货物装船顺利开航。载货船舶于6月13日在海上遇到暴风雨，致使一部分货物受损，价值为2100美元。数日后，载货船舶突然触礁，致使该批货物又遭到部分损失，价值为8000美元。

请思考：

1. 保险公司是否需要赔偿该批货物的损失？为什么？
2. 作为外贸业务员，你如何计算该笔费用？

项目	互评	师评
等级A/B/C/D/E		
评价人		

综合评价等级：_____



业务知识

一、我国海运货物保险条款

我国进出口海上货物运输常用的保险条款，是中国人民保险集团股份有限公司(PICC)制定的《海洋货物运输保险条款》(CIC1981)。

(一) 基本险别(主险)

海洋货物运输保险条款包括平安险、水渍险和一切险三个基本险别，被保险人可以从中选择一种单独投保。

1. 平安险

平安险(free from particular average, FPA)的承保责任范围包括由于自然灾害造成被保险货物的全部损失和意外事故造成被保险货物的全部损失或部分损失。

2. 水渍险

水渍险(with particular average, WPA)的承保责任范围包括由于自然灾害和意外事故造成被保险货物的全部损失或部分损失。

3. 一切险

一切险(all risks)的承保责任范围包括由于自然灾害、意外事故和一般外来原因造成被保险货物的全部损失或部分损失。

(二) 附加险别

附加险别不能单独投保，在海运保险业务中，在投保货物基本险的基础上，可根据实际需要，加保若干附加险。附加险有以下几种。

1. 一般附加险

一般附加险主要包括偷窃提货不着险(theft pilferage and non-delivery)、淡水雨淋险(fresh water &/or rain damage)、短量险(risk of shortage)、混杂污染险(risk of intermixture and contamination)、渗漏险(risk of leakage)、破损破碎险(risk of clash and breakage)、串味险(risk of odour)、钩损险(hook damage)、受潮和受热险(damage caused by sweating and heat-ing)、包装破裂险(breakage of packing)、锈损险(risk of rust)。

2. 特殊附加险

特殊附加险是指承保由于军事、政治、国家政策法令以及行政措施等特殊外来原因所引起的风险与损失的险别，主要有战争险、罢工险。

3. 特别附加险

特别附加险包括舱面险(on deck risk)、进口关税险(import duty risk)、拒收险(rejection risk)、黄曲霉素险(aflatoxin risk)、交货不到险(failure to deliver risk)等。



(三) 保险期限

保险责任的起讫遵守“仓至仓条款”，即从被保险货物运离保险单所载明的起运地

仓库或储存处所开始运输时生效,包括正常运输过程中的海上、陆上、内河和驳船运输在内,直至该批货物到达保险单所载明目的地收货人的最后仓库或储存处所或被保险人用作分配、分派或其他储存处所为止。需注意,战争险仅限于“水上危险”。

二、投保险别的选择

选择险别的原则是能够覆盖货物的风险,同时尽量节省保险费。

(一) 成本因素

对基本险按保险费用从高到低排序,依次为一切险、水渍险、平安险。在能确保覆盖货物风险的前提下,优先选择保险费用较低的险别,以节约成本。

(二) 货物风险

不同货物的风险有很大的不同,要根据货物的特点来选择险别。例如钢材,除了容易锈蚀,不易损坏,可以投保平安险+锈蚀险;大米,风险很多,如霉变、淡水雨淋、受热受潮、短量、黄曲霉素超标等,在此情况下,投保一切险比较好,覆盖11种一般附加险。

三、保险金额与保险费

(一) 保险金额

海上运输货物保险的保险金额,是保险人对被保险人承担货物损失赔偿责任的最高限额。在实际保险业务中,通常以货物的价值、预付运费、保险费和预期利润的总和作为计算保险金额的依据,即货物的CIF价格加预期利润。预期利润一般是在货物CIF价格基础上加成10%,计算公式为

$$\text{保险金额} = \text{CIF} + (\text{CIF} \times 10\%) = \text{CIF} \times 110\%$$

例:出口货物的CIF价为12 000美元,加成10%投保,计算保险金额。

$$\text{保险金额} = 12\,000 \times 110\% = 13\,200 (\text{美元})$$

(二) 保险费

货物运输保险费率是由保险公司在货物的损失率和赔付率的基础上,根据不同的运输工具、不同的目的地、不同的货物和不同的险别,按进出口货物分别制定的费率表来确定的。货物运输保险费是以保险金额为基准,乘该批货物的保险费率计算出来的,计算公式为

$$\text{货物运输保险费} = \text{CIF} \times 110\% \times \text{保险费率} = \text{保险金额} \times \text{保险费率}$$

例:出口货物的CIF价为12 000美元,投保一切险,费率为0.5%,计算保险费。

$$\text{保险费} = 12\,000 \times 110\% \times 0.5\% = 66 (\text{美元})$$

四、保险除外责任

保险公司对货物在保险期限和保险范围内受到的损失予以赔偿,以下几种情况除外。

- (1) 被保险人的故意行为或过失所造成的损失。
- (2) 属于发货人责任所引起的损失。
- (3) 在保险责任开始前, 被保险货物已存在品质不良或数量短差, 由此所造成的损失。
- (4) 被保险货物的自然损耗、本质缺陷、特性以及市价跌落、运输延迟所引起的损失和费用。





工作任务(一)



工作任务(一) 背景资料

扫码获取业务资料，完成工作任务。

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

任务完成情况评价表

(模块一 任务三 工作任务一)

项 目		等 级	自评等级	互评等级	师评等级
业务知识掌握全面		A/B/C/D/E			
业务分析处理方法得当		A/B/C/D/E			
表达清晰准确		A/B/C/D/E			
业务处理结果正确		A/B/C/D/E			
综合等级：_____ 重做等级：_____ (师评等级C以下需重做)					
任务小结					



工作任务(二)

扫码获取业务资料，完成工作任务。



工作任务(二) 背景资料

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

任务完成情况评价表

(模块一 任务三 工作任务二)

项 目		等 级	自评等级	互评等级	师评等级
业务知识掌握全面		A/B/C/D/E			
业务分析处理方法得当		A/B/C/D/E			
表达清晰准确		A/B/C/D/E			
业务处理结果正确		A/B/C/D/E			
综合等级：_____ 重做等级：_____ (师评等级C以下需重做)					
任务小结					

学以明理

扫码阅读，谈谈海运安全对我国国家发展与安全的重要意义。



Handwriting practice lines for the reading reflection.

项目	互评	师评
等级A/B/C/D/E		
评价人		

综合评价等级：_____

课后测试





任务四 认箱识箱

岗位描述

集装箱运输需要将货物装载于箱内，集装箱业务从业人员首先需要能够从海量的集装箱中识别某个特定的集装箱，并能通过集装箱外观识别集装箱的性质、尺寸和装载要求等。

能力需求

你需要掌握:

1. 集装箱箱号如何组成？各组成部分有何含义？
2. 如何通过尺寸和箱型代码辨别集装箱的尺寸和类型？
3. 集装箱作业标记包括哪些内容和含义？
4. 集装箱有哪些主要通行标志？

课前案例

扫码阅读，谈谈海运使用的集装箱一般属于谁，能不能通过集装箱外观区分不同箱主。

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

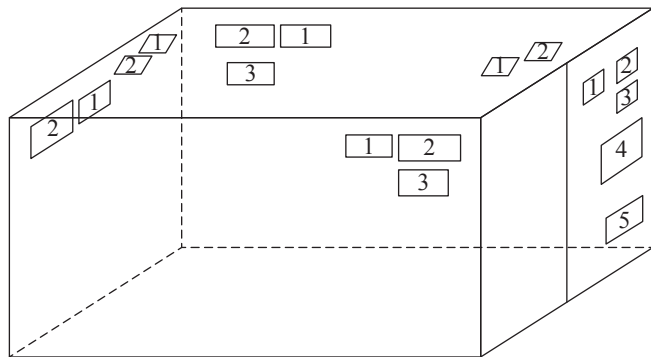
项目	互评	师评
等级A/B/C/D/E		
评价人		

综合评价等级:

业务知识

一、集装箱标记的含义

为了方便集装箱运输管理，国际标准化组织(International Organization for Standardization, ISO)拟定了集装箱标记方案。每类标记都必须按规定大小，标识在集装箱规定的位置上，如图1-5所示。



1—箱主代号；2—箱号或顺序号、核对数字；3—集装箱尺寸及类型代号；
4—集装箱总量、自重和容积；5—集装箱制造厂名及出厂日期

图1-5 集装箱标记位置图示

二、主要集装箱标记

(一) 箱号

箱号(container number)由箱主代号、设备识别代号、顺序号、核对数四部分组成，如图1-6所示。

- (1) 箱主代号：集装箱所有人代号，由三个大写的英文字母表示。
- (2) 设备识别代号：集装箱设备类型代号，由一个大写的英文字母表示。其中，“U”表示集装箱，“J”表示集装箱所配置的挂装设备，“Z”表示集装箱专用车和底盘车。
- (3) 顺序号：集装箱编号，由六位阿拉伯数字表示。
- (4) 核对数：箱号的最后一位数，它是按规定的计算方法算出来的，用来检验、核对箱主代号与顺序号在数据传输或记录时的正确性。



图1-6 集装箱箱号

(二) 尺寸和箱型代码

集装箱的尺寸和箱型代码遵循ISO 1995标准, 别称95码。在实行95码之前, 有的集装箱公司会印国别代码, 这是非强制性的, 现在许多集装箱上不印此代码。国别代码以两个或三个英文字母表示。例如, US或USA表示美国, GB或GBX表示英国, CN或PRC表示中国, 如图1-7所示。



图1-7 尺寸和箱型代码

1. 尺寸代码

尺寸代码由两位阿拉伯数字组成, 包含箱子的长度、高度及是否有鹅颈槽三方面信息。

(1) 第一位数字表示集装箱的长度。例如, 2表示长度为20', 4表示长度为40'。

(2) 第二位数字表示集装箱的高度。例如, 0和1表示箱高8', 2和3表示箱高8'6", 4和5表示箱高9'6"。

(3) 尺寸代号为奇数者有鹅颈槽, 尺寸代号为偶数者无鹅颈槽。通常, 20'集装箱无鹅颈槽, 而40'HQ有鹅颈槽。

全球大多数国家已经不使用8'与9'高的集装箱, 因此几乎见不到尺寸代号为20、21、40、41的集装箱。

高度为9'6"的集装箱称为HQ。HQ柜多见于40'集装箱, 20'集装箱通常没有HQ, 因此实践中极少见到尺寸代号为24、25的集装箱。

长度为45'的集装箱的尺寸代码为L5, 长度为48'的集装箱的尺寸代码为L8。

2. 箱型代码

箱型代码表示集装箱的类型, 由一位字母和一位数字组成。第一位字母表示集装箱的种类, 第二位数字表示该种类集装箱的细分类型。例如, G0~G9表示通用集装箱(干货箱), 其细分类型如表1-3所示。集装箱箱型及代码如表1-4所示。

表1-3 通用集装箱分类

代码/ 原代码	箱型	箱型群组 代码	主要特征	箱型代码
G/0	通用集装箱 (无通风装置)	GP	一端或两端设有箱门	G0
			货物的上方设有透气罩	G1
			一端或两端设有箱门，并且在一侧或两侧设有“全开式”箱门	G2
			一端或两端设有箱门，并且在一侧或两侧设有“局部”箱门	G3
			备用号	G4
			备用号	G5
			备用号	G6
			备用号	G7
			备用号	G8
			备用号	G9

表1-4 集装箱箱型及代码对照表

长度	箱型	箱型代码	95码	英文全称
20英尺	干货箱	GP	22G1	general purpose
	干货高箱	GH (HC/HQ)	25G1	general high (high container/high cubic)
	挂衣箱	HT	22V1	hanger tanker
	开顶箱	OT	22U1	open top
	冷冻箱	RF	22R1	refrigerated
	冷高箱	RH	25R1	refrigerated high
	油罐箱	TK	22T1	tank
	框架箱	FR	22P1	frame
40英尺	干货箱	GP	42G1	general purpose
	干货高箱	GH (HC/HQ)	45G1	general high (high container/high cubic)
	挂衣箱	HT	42V1	hanger tanker
	开顶箱	OT	42U1	open top
	冷冻箱	RF	42R1	refrigerated
	冷高箱	RH	45R1	refrigerated high
	油罐箱	TK	42T1	tank
	框架箱	FR	42P1	frame

(续表)

长度	箱型	箱型代码	95码	英文全称
45英尺	干缩	GP	L2G1	general purpose
	干货高箱	GH (HC/HQ)	L5G1	general high (high container/high cubic)
	挂衣箱	HT	L2V1	hanger tanker
	开顶箱	OT	L2U1	open top
	冷冻箱	RF	L2R1	refrigerated
	冷高箱	RH	L5R1	refrigerated high
	油罐箱	TK	L2T1	tank
	框架箱	FR	L2P1	frame
1. 95码：开头为2的表示20英尺，开头为4的表示40英尺，开头为L的表示45英尺 2. 95码第二位为2的是非高箱(高8.5英尺)，95码第二位为5的是高箱(高9.5英尺)				

(三) 作业标记

作业标记在集装箱右箱门上，主要包括以下四项内容，如图1-8、图1-9所示。



图1-8 作业标记



图1-9 联运标记、警告标记

1. 额定重量和自定重量标记

额定重量即集装箱总重，自重即集装箱空箱质量(或空箱重量)，以千克(kg)和磅(lb)表示，集装箱容积以立方米和立方英尺表示。

2. 空陆水联运集装箱标记

该集装箱的强度仅能堆码两层，因而国际标准化组织对该集装箱规定了特殊的标