

新世纪高职高专  
国际经济与贸易类课程规划教材

# 外贸单证实务

WAIMAO DANZHENG SHIWU

新世纪高职高专教材编审委员会 组编  
主编 朱春兰 主审 张建华



大连理工大学出版社

# 项目 5

## 出口货物运输保险相关单据缮

制





# 项目5 出口货物运输保险相关单据缮制

## 学习目标

**【知识目标】** • 掌握出口保险单据的种类及内容和制作方法

**【技能目标】** • 能够制作投保单和保险单  
• 能够办理出口货物投保





# 项目 5 出口货物运输保险相关单据缮制

## 工作项目

2013 年 9 月 10 日，在完成订舱手续确认船期后，在货物装运前，浙江金纺贸易有限公司外贸单证员小路根据合同和信用证条款的规定，向当地保险公司办理出口货物运输保险。外贸单证员小路按照信用证规定填制投保单、确定保险金额，并附上商业发票和装箱单向中国人民保险公司办理保险手续。中国人民保险公司按照约定的保险费率收讫保险费后，依据投保单出具保险单给浙江金纺贸易有限公司。出口公司按照信用证规定在保险单上做背书转让。





# 项目 5 出口货物运输保险相关单据缮制

## 工作任务

【任务一】 • 缮制投保单

【任务一】 • 缮制保险单





# 项目 5 出口货物运输保险相关单据缮制

## 相关知识

保险单据是保险人与被保险人之间订立的保险合同的证明文件，它反映了保险人与被保险人之间的权利和义务关系，也是保险人的承保证明。

保险单据分为以下四种：

- 1 保险单 ( Insurance Policy )
- 2 保险凭证 ( Insurance Certificate )
- 3 预约保险单 ( Open Policy Cover )
- 4 批单 ( Endorsement )



# 保险单据

- ❖ **1 保险单：**大保单，最正式，使用最广泛
- ❖ **2 保险凭证：**小保单，背面没有载明双方权利和义务
- ❖ **3 预约保险单：**企业与保险公司预先鼎立的，在特定期限内有效的货物运输保险合同，长期协议。合同期内，货物自动承保



## 任务一 缮制投保单

- ❖ **投保单**：被保险人交给保险公司，申请承保的单据
- ❖ 在国际贸易中，投保单应该按照信用证要求（46A 与 47A）来填写
- ❖ P41 页信用证 第 3 条



# 背书

- ❖ 背书 背书是在票据的背面签字或作出一定的批注，表示对票据作出转让的行为。
- ❖ 空白背书（**Blank endorsed**）。背书人只签名，不加注其他内容，没说明转让给谁，因此此单据（提单、保险的那）可以不断转让下去。



# 投保单内容讲解

- ❖ 被保险人 **insured**: **CIF** 贸易术语下, 填**出口商**, **FOB, CFR** 贸易术语下, 填**进口商**
- ❖ 保险货物项目: 47A 中的特殊条款, 往往填在这里。
- ❖ 保险金额: 货物损失后, 进口国的进口商获得赔偿的款项, 按照该信用证要求, 是发票金额的 110%



# 投保单内容讲解

❖ 开航日期: **Sailing on or about**

❖ 承保险别: 按照信用证 **46A 条款填写**

**PICC 中国人民财产保险股份有限公司**  
PICC Property and Casualty Company Limited  
地址: \_\_\_\_\_ 电话: (TELE) 000 \_\_\_\_\_  
ADD: \_\_\_\_\_ 传真: (FAX) \_\_\_\_\_

**货物运输保险投保单**  
APPLICATION FORM FOR CARGO TRANSPORTATION INSURANCE

被保险人 Insured: \_\_\_\_\_  
发票号: (INVOICE NO.) \_\_\_\_\_  
合同号: (CONTRACT NO.) \_\_\_\_\_  
信用证号: (C NO.) \_\_\_\_\_  
发票金额: (INVOICE AMOUNT) \_\_\_\_\_ 投保金额: (INS) \_\_\_\_\_

请下列明运往中国及国外各埠的货物名称、数量、重量、体积、性质、用途、包装、标志等。  
(PLEASE SPECIFY THE FOLLOWING INFORMATION CONCERNING THE GOODS TO BE INSURED.)

标记 MARKS & NOS	数量 QUANTITY	描述货物名称 DESCRIPTION OF GOODS	保险金额 INSURANCE AMOUNT

起保日期: (DATE OF COMMENCEMENT) \_\_\_\_\_ 承保险别: (PER CONVEYANCE) \_\_\_\_\_  
自 FROM \_\_\_\_\_ 至 TO \_\_\_\_\_  
提单号: (BILL OF LADING NO.) \_\_\_\_\_ 船名: (SHIP NAME) \_\_\_\_\_  
投保日期: (PLEASE INDICATE THE CONDITIONS & OR SPECIAL CONDITIONS)

请知悉下列情况: (如“是”在“是”中打“√”,“否”在“否”中打“X”)  
1. 货物名称: 散装 ( ) 液体 ( ) 固体 ( ) 液体 ( ) 固体 ( ) 其他 ( )  
2. 包装种类: 普通 ( ) 特殊 ( ) 散装 ( ) 其他 ( )  
3. 特殊工具: 增价 ( ) 飞机 ( ) 船舶 ( ) 火车 ( ) 汽车 ( )  
4. 船舶种类: 船 ( ) 船 ( ) 船 ( ) 船 ( )  
PARTICULAR OF SHIP: \_\_\_\_\_

备注: 被保险人须以本投保单所载内容已完全了解, 且已阅读并同意遵守本投保单之条款及条件。  
THE ASSURED CONFIRMS HEREWITH THE TERMS AND CONDITIONS OF THESE INSURANCE CONTRACTS FULLY UNDERSTOOD.

投保人签名盖章: (APPLICANT'S SIGNATURE) \_\_\_\_\_  
电话: (TEL) \_\_\_\_\_  
地址: (ADDR) \_\_\_\_\_

投保日期: (DATE) \_\_\_\_\_

本公司自用 (FOR OFFICE USE ONLY)

数量: (QUANTITY) \_\_\_\_\_ 保费: (PREMIUM) \_\_\_\_\_ 备注: (REMARKS) \_\_\_\_\_  
经办人: (BY) \_\_\_\_\_ 代理人: (AGENT) \_\_\_\_\_ 负责人: (MANAGER) \_\_\_\_\_



## 任务二 缮制保险单

- ❖ **保险总金额**：保险单中的保险金额需要**大、小**写
- ❖ **保费及费率**：一般出口商投保的情况，出口商不愿意进口商看到具体的保险费用，因此这两处都填写“**as arranged**”，“**如安排**”。



# 伦敦保险协会货物保险条款

- ❖ 在国际海运保险业务中，英国是一个具有悠久历史和比较发达的国家。它所制定的保险规章制度，特别是保险单和保险条款对世界各国影响很大。
  -
- ❖ 目前世界上大多数国家在海上保险业务中直接采用英国伦敦保险协会所制定的“协会货物条款”（**Institute Cargo Clause**，简称**I.C.C.**）。

Thank You !

