

出口貿易與銀行押匯

—兼論進口結匯實務—

編著者 楊培塔

三民書局經銷

出口貿易與銀行押匯

— 兼論進口結匯實務 —

作 者：楊培塔

學 歷：台灣大學法學院經濟學系畢業

經歷簡介：1. 台北市銀行公會「信用狀統一慣例研究小組」研究人員
2. 台北市銀行公會「外匯業務參考文件研究小組」研究人員
3. 曾任商業銀行國外部科長、襄理
4. 曾參與台北市銀行公會「信用狀統一慣例(1974年修訂本)」譯註工作
5. 財政部財稅人員訓練所講座
6. 行政院青年輔導委員會職訓班講座
7. 金融人員研究訓練中心(Banking Institute of Republic of China) 講座

中華民國六十九年九月初版
中華民國六十九年十一月再版
中華民國七十年九月增訂三版
中華民國七十一年三月增訂四版

版 權 所 有
翻 印 必 究

台內著字第 14941 號

出口貿易與銀行押匯

— 兼論進口結匯實務 —

發行人：楊 瓊 瑤

台北市民生東路 995 巷 4 弄 5 號

電話：768-9489

編著者：楊 培 塔

經 銷：三 民 書 局

台北市重慶南路 1 段 61 號

電話：331-5969

印刷所：富琪美術印刷有限公司

台北市東園街 66 巷 147 號

本書可郵政劃撥第 159488 號謝美瑛帳戶

平裝：新台幣 370 元整
定 價：精裝：新台幣 420 元整

自序

近十年來，我國經濟發展之所以能突飛猛進，爲開發中國家樹立優良典範；國民所得之所以能日益提高，行將躋身於已開發國家之林，可謂泰半係對外貿易擴張之賜。因此對外貿易的推展，不僅關係國家經濟的盛衰榮枯，也是致富圖強的主要途徑之一。

筆者在銀行從事外匯工作多年，其間每週廠商因未盡了解貿易上慣用之國際規則及銀行作業，致在辦理出口押匯時，常與銀行發生齟齬。爲解決此一困擾，筆者乃於民國六十年編著「出口押匯單據審核實務」一冊，原意僅供行內同仁處理業務之參考。惟出版後承蒙政府機構、金融同業與貿易業者紛紛來函索閱，受寵之餘，實給筆者莫大的鼓勵。因而於民國六十二年趁奉派赴美國紐約及洛杉磯兩大金融中心研習銀行業務之機會，廣泛搜集先進國家各種外匯操作資料，擬以增訂該書篇幅。着手之際，適逢國際商會修訂一九六二年之信用狀統一慣例，台北市銀行公會有鑑於本慣例修訂之重要，乃於民國六十三年十二月成立「信用狀統一慣例研究小組」，筆者奉命代表服務之銀行參予此項研究，並譯註國際商會一九七四年「信用狀統一慣例」修正本。嗣爲宣導銀行員及廠商適應新統一慣例之外匯作業，銀行又在台北、台中、台南、高雄等地邀集有關廠商及銀行從業人員舉辦信用狀統一慣例研討會，又奉派在會上講解新統一慣例修正之要義。筆者爰將此研討會之問題與資料，悉加整理歸納；後將公餘在大學院校講授「國際貿易實務」之教材，一併納入，輯成本書之初稿。爲求內容益臻正確與完整，嗣於民國六十六年赴日本訪問該國各主要外匯銀行

之專家先進，更就所涉問題廣泛請益，重加修正。同時將筆者近年來在財政部，教育部與台北市銀行公會聯合舉辦之暑期高商教師銀行實務研習會，及台灣省教育廳舉辦之高商教師講習會等之講義，增刪併入，爰成斯冊。

本書編排力求層次分明，敘述力求精簡扼要，取材力求新穎實用，冀使讀者在理論與實務上便於對照印證。同時希望因本書之印行，能有助於出口廠商迅速取得貨款，且在貿易處理上能減少其損失至最低限度；而銀行員於操作外匯業務時，若遇難題，亦能迎刃而解。若採為大專院校國際貿易實務課程教材，能使教學更接近實際。惟筆者學殖有限，加諸排印倉促，掛漏疏誤之處，在所難免，倘蒙學者先進，不吝指教，惠予匡正，至所企幸。

楊 培 塔 謹識

中華民國六十九年五月

目 錄

自 序

第一章 概說

第一節	外匯貿易之基本知識	1
第二節	出口貿易之流程	6
第三節	出口押匯之性質	9
第四節	國際貿易之風險與迴避方法	9

第二章 出口貿易應遵循之國際規則

第一節	信用狀統一慣例	11
壹	信用狀之意義	11
貳	信用狀之關係人	11
叁	信用狀之種類	12
肆	信用狀之格式及其內容	16
伍	信用狀統一慣例	28
陸	信用狀之通知、修改與遺失	30
柒	信用狀之轉讓與分割	45
捌	問題信用狀	59
第二節	託收統一規則	64
第三節	貿易條件（價格條件）之解釋規則	65
第四節	其他國際規則	74

第三章 出口貿易之程序

第一節	出口商之設立登記及出口卡之取得·····	75
第二節	市場調查·····	79
第三節	信用調查·····	82
第四節	出口價格之計算·····	91
第五節	出口報價·····	98
第六節	訂立輸出契約·····	105
第七節	信用狀之接受·····	125
第八節	預售遠期外匯·····	130
第九節	出口檢驗·····	137
第十節	出口裝運與裝船通知·····	143
第十一節	出口簽證·····	148
第十二節	出口報關·····	158
第十三節	出口保險·····	171

第四章 出口押匯實務

第一節	出口押匯單據之製作·····	187
壹	出口押匯單據產生之順序·····	187
貳	廠商辦理出口押匯應遵循之四規則·····	188
叁	貨運單據之種類·····	190
肆	各種單據之製作方法·····	190
一、	滙票·····	196
二、	商業發票·····	199
三、	提單·····	203
四、	空運提單·····	208

五	聯合貨運單據 (C. T. D.) 與 F. C. R.	214
六	保險單.....	219
七	包裝單與重容量清單.....	223
八	海關發票.....	226
九	領事發票.....	232
十	產地證明書.....	234
十一	優惠關稅產地證明書.....	238
十二	檢驗證明書.....	243
十三	貸項清單.....	245
十四	借項清單.....	247
十五	其他證明書或聲明書.....	249
十六	實例操作.....	250
第二節	出口押匯之受理.....	259
壹	辦理信用調查.....	259
貳	應徵提之文件.....	259
第三節	出口押匯單據之審核.....	270
壹	押匯單據審核之重要性.....	270
貳	出口押匯單據審核之基本原則.....	270
叁	銀行受理出口押匯之四要素.....	276
肆	押匯銀行審核押匯單據之範圍.....	277
伍	銀行審核信用狀態應注意之事項.....	279
陸	初審人員之工作範圍.....	282
柒	出口押匯單據之審核要領.....	284
甲、	主要單據.....	284
一、	滙票.....	284
二、	商業發票.....	295

三	提單.....	304
四	空運提單.....	313
五	貨櫃提單.....	314
六	聯合貨運提單.....	318
七	F. C. R.	320
八	郵包收據.....	322
九	保險單.....	323
乙、	其他單據.....	328
一、	包裝單與重量單.....	328
二、	海關發票.....	329
三、	領事發票.....	332
四、	產地證明書.....	333
五、	優惠關稅產地證明書.....	334
六、	檢驗證明書.....	334
七、	公證報告.....	336
八、	其他.....	336
(一)	檢數單或理貨單	
(二)	Time Sheet	
(三)	Block-Stow-Certificate	
(四)	Certified Copy	
(五)	Van List	
丙、	單據相互間之一致性.....	337
第四節	付款與計費.....	338
第五節	單據瑕疵及其處理方法.....	344
壹	單據瑕疵之種類.....	344
貳	單據瑕疵之處理方法.....	348

第六節	出口押匯款之求償	356
壹	求償之型態	356
貳	求償方法	357
叁	發送單據之方法	363
肆	背書	366
伍	求償之特別指示	367
陸	催收	373
柒	單據遲延及遺失之責任	373
第七節	拒付之處理方法	376
壹	拒付原因	376
貳	拒付理由	377
叁	拒付之處理	389
	Injunction 之救濟	390
	出口廠商之因應措施	392
第八節	非信用狀 (without L/C) 項下之支付方式——出口託收	394
壹	D/A、D/P 交易之重要性	394
貳	出口託收之種類	395
叁	D/A、D/P 之關係人	395
肆	D/A、D/P 之特性	396
	甲、D/A、D/P 之優點	
	乙、D/A、D/P 之劣點	
伍	D/A、D/P 交易之作業程序——出口商	397
陸	D/A、D/P 交易之作業程序——銀行	404
	A、出口託收	404
	B、託收融資	409

柒	光票託收.....	410
捌	預繳外匯.....	411

第五章 出口業務之營運

第一節	出口融資.....	415
壹	概說.....	415
貳	外銷貸款之種類.....	415
叁	當前各種外銷貸款辦法.....	417
肆	可利用之國外資金——Red Clause L/C.....	421
伍	備付信用狀之利用.....	422
第二節	國內信用狀之運用技巧.....	426
壹	國內信用狀之功能.....	426
貳	申請國內信用狀應具備之文件.....	426
叁	銀行受理開發國內信用狀之原則.....	426
肆	國內信用狀之限制.....	427
伍	國內信用狀押匯之流程.....	427
陸	國內信用狀之註銷.....	428
柒	貿易商之保密措施.....	428
第三節	三角貿易之操作方法.....	429
壹	三角貿易之意義.....	429
貳	三角貿易之重要性.....	429
叁	三角貿易之方式.....	430
肆	國際貿易局核准三角貿易之三原則.....	430
伍	三角貿易之處理程序.....	430
陸	外匯銀行承辦三角貿易之原則.....	433
柒	外匯清算.....	434

捌	三角貿易之風險與其風險之迴避·····	434
玖	信用狀方式下之三角貿易實例·····	436
第四節	投標、履約、預付款償還保證·····	441
壹	保證業務之重要性·····	441
貳	保證業務之種類·····	441
叁	保證書之主要內容·····	443
肆	保證書之格式·····	443
伍	銀行受理保證業務之作業程序·····	443
陸	我國中央銀行頒佈之外幣保證業務辦法·····	463
第五節	國外投資·····	465
壹	投資之種類·····	465
貳	對外投資核准原則·····	465
叁	申請程序·····	465
肆	投資管理·····	466
伍	法令依據·····	466
第六節	貿易糾紛與預防·····	467
壹	貿易糾紛之原因·····	467
貳	索賠的方法·····	469
叁	商務仲裁與友好協議·····	471
肆	索賠之提出·····	476
伍	糾紛之預防·····	477
第七節	保險索賠 (Insurance claim) ·····	479
第八節	運輸索賠 (Transportation claim) ·····	479
第六章	進口結匯實務	
第一節	資金來源及結匯方式·····	481

第二節	進口簽證	482
第二節	開發信用狀之程序	491
第四節	開發信用狀之技巧	512
第五節	分期付款	527
第六節	贖單（信用狀方式）	532
第七節	報關與提貨	538
第八節	擔保提貨（或副提單、郵包單及航空提單之背書）	539
第九節	進口託收	544
第十節	寄售	549
附錄一	信用狀統一慣例	553
附錄二	託收統一規則	595
附錄三	世界 500 家大銀行名單	617
附錄四	台灣各外匯銀行電信一覽表	626

例 示

2—1	傳統式之信用狀格式	18
2—2	國際商會釐定之標準格式（正面）	20
2—3	國際商會釐定之信用狀修改書	22
2—4A	國際商會釐定之電報信用狀格式	24
2—4B	信用狀之標準格式（背面）	25
2—5	使用特定模式之全文電報	33
2—6	全文電報特定模式	34
2—7	信用狀私人轉讓之格式	52
2—8	信用狀銀行轉讓之格式	53
2—9	信用狀經銀行分割之格式	55
3—1	出口卡（印鑑卡）	78

3—2	預售遠期外匯申請書及契約書·····	135
3—3	裝貨單之格式·····	144
3—4	輸出許可證·····	154
3—5	出口報單·····	164
4—1	電報信用狀·····	192
4—2	信用狀電報證實書·····	194
4—3	滙票·····	197
4—4	商業發票·····	200
4—5	提單·····	204
4—6	空運提單·····	210
4—7	F. C. R.	216
4—8	保險單·····	220
4—9	包裝單與重容量清單·····	224
4—10	海關發票·····	228
4—11	官方產地證明書·····	236
4—12	民間產地證明書·····	235
4—13	優惠關稅產地證明書·····	240
4—14	檢驗證明書·····	244
4—15	海運提單·····	252
4—16	出口押滙申請書·····	254
4—17	滙票·····	255
4—18	商業發票·····	256
4—19	包裝單·····	257
4—20	受益人證明書·····	258
4—21	出口押滙總質權書·····	261
4—22A	印鑑卡(正面)·····	265

4—22B 印鑑卡(背面).....	266
4—23 外滙存款委託自動提款授權書.....	267
4—24 出口押滙申請書.....	268
4—25 滙出滙款申請書.....	269
4—26 工作底稿(Check memo).....	283
4—27 買滙記錄.....	340
4—28 賠償約定書(Letter of guarantee).....	355
4—29 出口託收申請書.....	400
4—30 拒絕證書之格式.....	407
4—31 預繳外滙之格式.....	413
5—1 備付信用狀(Stand-by L/C) 格式.....	424
5—2 備付信用狀申請書之格式.....	425
5—3 開發信用狀(Secondary L/C).....	438
5—4 投標保證書.....	445
5—5A 履約保證書.....	446
5—5B 履約保證書.....	447
5—6 償還保證書.....	448
5—7 投標保證申請書.....	450
5—8 履約保證申請書.....	452
5—9 償還保證申請書.....	454
5—10 保證書解除照會函.....	460
5—11 保證書解除照會函回條.....	461
6—1 輸入許可證.....	484
6—2 進口貸款申請書.....	493
6—3 開發信用狀借款契約.....	498
6—4 授權書.....	502

6-5	信用狀結匯證實書.....	503
6-6	購入外匯申請書.....	504
6-7	開發信用狀修改申請書.....	505
6-8	收費標準表.....	508
6-9A	開發信用狀申請書.....	514
6-9B	開發信用狀申請書背面.....	516
6-10	分期付款償還保證書.....	528
6-11	進口證明書.....	531
6-12	進口單據到達通知單及回單.....	535
6-13	擔保提貨申請書.....	541
6-14	擔保提貨書.....	542

第一章 概 說

第一節 外匯貿易之基本知識

一、國際貿易：

係指不同國家間有形商品與無形商品（勞務）之交易。

二、貿易依存度：

對外貿易總值佔國民生產毛額之比重，其計算方法為：

$$\text{貿易依存度} = \frac{\text{輸出總值} + \text{輸入總值}}{\text{國民生產毛額}}$$

三、外匯：

外匯之意義有二：

- (一) 外匯為國外匯兌之簡稱。換言之，即指國際資金之移轉而言。
- (二) 外匯就是外國貨幣，也就是清償國際債權債務之支付工具，因此除了外幣，凡以國外為付款地之票據、債券等均可視為外匯（Foreign Exchange）。

四、外匯交易中心：

外匯交易中心係我國目前外匯銀行之間的外匯市場，其主要組成銀行為中國國際商業銀行、台灣銀行、彰化銀行、第一銀行、華南銀行等五家。其主要任務有三：

- (一) 每營業日上午議訂美元即期買入及賣出匯率。
- (二) 每營業日上午依據上項即期美元匯率議訂各種幣別之即期外匯匯率。