



高等学校国际商务创新规划教材

International
Business

国际商务实务

International Business Practice

尹显萍 申 皓 主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



高等学校国际商务创新规划教材

international
Business

国际商务实务

International Business Practice

尹显萍 申 皓 主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际商务实务/尹显萍,申皓主编. —武汉:武汉大学出版社,2011.1
高等学校国际商务创新规划教材
ISBN 978-7-307-08371-4

I. 国… II. ①尹… ②申… III. 国际贸易—高等学校—教材 IV.
F74

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 243814 号

责任编辑:田红恩 责任校对:黄添生 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:湖北金海印务有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:17.75 字数:394千字 插页:1

版次:2011年1月第1版 2011年1月第1次印刷

ISBN 978-7-307-08371-4/F·1454 定价:30.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

总 序

陈继勇

武汉大学经济与管理学院院长、教授、博士生导师

国际商务是指侧重于国际经济与贸易操作性的专业活动。教育部设置国际商务硕士专业学位的目的,是培养能够胜任在企事业单位和国家机关从事国际商务运作与管理,并且能开拓国际市场的高素质、复合型高级商务专门人才。以贯彻落实科学发展观,实施互利共赢对外开放战略,拓展对外开放的广度和深度,全面提高开放型经济水平,实现从贸易大国向贸易强国的转变和推动国民经济又好又快的发展。

为积极有效地加快培养和造就一大批高层次国际商务专业和管理人才,借鉴其他国家培养专业人才的有益经验,结合我国国情,调整专业设置,改革培养模式,我们承担了教育部第二特色专业建设点项目《国际经济与贸易国际化人才培养》(项目号:TS2291),组织了武汉高校相关专业的教师编写了这套《国际商务系列教材》。希望通过这套教材能使学生通晓现代国际商务基础理论,具备完善的国际商务知识体系,掌握现代国际商务实践技能,具有较强的英语交流能力,能在企事业单位和政府机关从事国际商务运作与管理,并且能成为开拓国际市场的高素质、复合型高级商务专门人才。

这套教材在编写的过程中主要突出专业性和综合性的特征。

专业性突出体现在全球视野下从事商务活动的职业定位,强调理论和实际工作技能尤其是软技能的提升。全球视野的缺失和专业技能的弱化是传统国际经贸人才培养的不足,本套教材力图打破经济学与管理学的界线,特别是把经济学与管理学理论知识与开放经济实践联系起来,通过大量的实验教学和案例研究,使学生掌握国际商务的基本理论知识和国际商务实践的先进方法,提升学生在国际商务领域中的工作能力、外语能力和跨文化沟通能力。因此,教材编写是以职业性和实践性为导向,知识内容具有明显的专业性。

综合性意味着国际商务专业人才要具备宽厚的知识面,学习多门跨学科的课程,塑造较高的职业操守,形成广博知识与较强能力的综合素质,胜任在复杂多变的国际环境下成功开展商务活动的工作。因此,这套教材在编写的过程中,重视经济理论与管理理论的综合,强调国家经济实践与国际经济实践的结合,突出企业国内经济活动与国际经济活动的结合,把理论知识与企业具体的经济实践结合在一起,使学生能从多方位、多角度和多渠道来吸收国际商务基础知识,掌握国际商务的基本技能。因此,教材编写以综合性为导向,知识体系具有很强的综合性。

这套教材是一个系统工程，其内容涉及多个学科和领域，参考了国内外很多同行的研究成果，在此表示衷心感谢！武汉大学出版社经济图书事业部舒刚主任付出了很多的劳动，在此也表示感谢。

我们虽然重视知识内容创新，但更强调尊重知识产权，因此，要求各书主编向每位编（著）者强调这一方针，每位编（著）者对所写内容文责自负。

2010 年 10 月于武汉大学枫园

前 言

在当代经济全球化不断发展的背景下，作为世界实体经济的一个重要组成部分，国际商务活动的重要性日益凸显。由于国际生产、投资及贸易活动已经远远超越了传统主权国家的界限，各国在商品、服务、资本和人员等方面的往来正变得日益频繁，相互之间的影响也越来越明显。在 21 世纪初中国成为 WTO 的一名正式成员之后，我国越来越多的企业和金融机构也不可逆转地加入了经济全球化的进程，以积极适应国家对外开放和深化改革的现实需要。因此，培养应用型、复合型和创新型的国际经贸人才，加强高校学生理论联系实际的能力，提高学生的专业水平和实际操作技能，是编写本教材的指导思想。

本教材根据有关国际贸易的法律和惯例，结合我国对外贸易实际，详细阐述了国际商务实务的基本业务程序和实际操作规程。在介绍相关国际商务实务知识的同时，注重强调对实际运用能力的把握，力求使理论知识与商务实践能够达到更好的结合。与国内其他同类教材相比，本教材的主要特色可以概括为以下几个方面：

第一，本教材尽可能地涵盖国际商务实务的主体内容。这些内容包括国际贸易术语、进出口货物运输等与国际货物贸易相关的各项交易条件，以及货物买卖合同的磋商与履行、海关报关、退税、贸易结算、国际贸易融资等，以使读者对 21 世纪的国际商务有一个全面、深入和最新的认识和理解。

第二，本教材强调了案例教学的作用，尽量使案例与教学内容紧密联系并且做到案例篇幅长短适宜，极大地丰富了该教材的内容。书中的大部分章节都详细列举了相关的典型案例和分析，这些案例能够便利读者把所学的有关章节内容应用于国际商务实践中，更加深入地了解国际商务实务方面的知识，加强读者在国际商务实务中的操作能力。

第三，本教材补充了与国际商务实务新变化有关的内容。为适应国际经贸和管理专业的学生对涉外商务知识的课程学习和实际运用的需要，在本教材涉及具体贸易融资业务的章节中，还有针对性地将国际惯常的操作与国内机构的现行做法进行并列讲解，尤其注重将有关国际商务方面的最新知识也引入教材之中，如供应链融资，以方便读者跟踪并了解国际商务实务的新变化和新发展。

全书共十五章，其中第 1 章至第 11 章由尹显萍编写，第 12 章至第 15 章由申皓编写。本教材既可供高等院校国际经济与贸易、工商管理等专业作为教材和教学参考书，也可用作外贸工作者和其他涉外企业从业人员的岗位培训教材和自学参考书。

本教材的编写参阅了大量国内外资料和学术研究成果，绝大多数的参考资料已在书

中最后的参考文献中列出。然而因为篇幅所限，难免挂一漏万，还有一些文献资料未能逐一列举，在此对相关作者的辛勤劳动表示由衷的感谢。需要特别指出的是，由于编者的学识和写作水平有限，教材中也会有一些不妥甚至错误之处，恳请各位读者和广大的学者专家们给予热情的指导和慷慨的帮助，并提出中肯的批评意见和宝贵的修改建议。

编 者

2010 年 10 月于珞珈山

目 录

第1章 国际贸易术语	1
1.1 有关贸易术语的国际贸易惯例	1
1.1.1 国际贸易术语概述	1
1.1.2 关于贸易术语的国际贸易惯例	2
1.2 《2000年国际贸易术语解释通则》	4
1.2.1 常用的六种贸易术语	4
1.2.2 六种主要贸易术语的比较	10
1.2.3 对其他七种贸易术语的解释	12
1.3 贸易术语的表达和实际应用	15
1.3.1 贸易术语的表达	15
1.3.2 贸易术语的实际应用	15
第2章 商品的品质、数量和包装及其条款	17
2.1 品名条款	17
2.1.1 货物的名称	17
2.1.2 品名条款	17
2.2 表示货物品质的方法	18
2.2.1 凭样品表示商品质量	18
2.2.2 凭文字与图样表示商品质量	19
2.2.3 品质条款的规定	20
2.3 货物的数量条款	21
2.3.1 常用计量单位	21
2.3.2 计算重量的方法	21
2.3.3 数量的机动幅度	22
2.4 货物的包装条款	22
2.4.1 商品的包装	22
2.4.2 包装标志	23
2.4.3 定牌、无牌和中性包装	25
2.4.4 包装条款的内容	25

第3章 国际货物运输	27
3.1 海上货物运输	27
3.1.1 海洋运输的特点	27
3.1.2 海洋运输船舶的经营方式	28
3.2 海运单据	31
3.2.1 海运提单	31
3.2.2 海运单	33
3.3 铁路货物运输	34
3.3.1 国际铁路货物联运	34
3.3.2 国内铁路运输	34
3.3.3 铁路运输单据	34
3.4 航空货物运输	35
3.4.1 航空货运方式	35
3.4.2 航空运单	36
3.5 公路、内河、邮政和管道运输	36
3.5.1 公路运输	36
3.5.2 内河运输	36
3.5.3 邮政运输	36
3.5.4 管道运输	37
3.6 集装箱运输与国际多式联运	37
3.6.1 集装箱运输	37
3.6.2 国际多式联运	38
3.6.3 大陆桥运输	38
3.7 装运条款	39
3.7.1 装运时间	39
3.7.2 装运港和目的港	39
3.7.3 分批装运和转运	40
3.7.4 装运通知	40
3.7.5 滞期、速遣条款	40
第4章 国际货物运输保险	42
4.1 海洋货物运输保险承保范围	42
4.1.1 海洋运输保险的原则	42
4.1.2 海洋货物运输保险承保范围	43
4.2 中国海洋货物运输保险条款	45
4.2.1 海洋货物运输保险基本险及其条款	46

4.2.2 海洋货物运输附加险及其条款	47
4.2.3 除外责任	48
4.2.4 保险责任起讫	48
4.2.5 被保险人的义务	49
4.2.6 保险索赔期限	49
4.3 陆运、空运及邮包运输保险条款	50
4.3.1 陆运货物保险险别与条款	50
4.3.2 空运货物保险险别与条款	51
4.3.3 邮包货物保险险别与条款	52
4.4 伦敦保险协会海运货物保险条款	53
4.4.1 保险条款的种类	53
4.4.2 保险条款的内容	54
4.4.3 协会货物保险的主要险别条款	54
4.5 我国进出口货物运输保险实务	57
4.5.1 投保险别的选择	57
4.5.2 保险价值、保险金额和保险费的确定	60
4.5.3 投保程序	61
4.5.4 保险单据	61
第5章 进出口商品的价格	63
5.1 作价方法	63
5.1.1 固定价格	63
5.1.2 非固定价格	64
5.1.3 价格调整条款	64
5.2 商品的价格核算	64
5.2.1 出口价格表示方法及构成	65
5.2.2 出口货物价格的核算	65
5.2.3 FOB、CFR、CIF 三种贸易术语下的出口报价核算	69
5.2.4 出口商品成本核算的主要指标	70
5.2.5 除了成本、费用、利润外的其他影响对外报价的因素	71
5.2.6 出口还价核算	72
5.3 佣金与折扣的运用	74
5.3.1 佣金	74
5.3.2 折扣	74
5.3.3 佣金与折扣的支付办法	75
第6章 国际货款的结算	77

6.1 支付工具	77
6.1.1 汇票	77
6.1.2 本票	81
6.1.3 支票	81
6.2 结算方式一——汇款	83
6.2.1 汇款的含义及其当事人	83
6.2.2 汇款方式	83
6.2.3 汇款在国际贸易中的应用	84
6.3 结算方式二——托收	85
6.3.1 托收的含义及其当事人	85
6.3.2 托收的种类	85
6.3.3 跟单托收的业务程序	86
6.3.4 跟单托收的特点	87
6.3.5 使用托收方式的注意事项	88
6.4 结算方式三——信用证	88
6.4.1 信用证概述	88
6.4.2 信用证的主要当事人	89
6.4.3 信用证的业务流程	90
6.4.4 信用证的种类	91
6.4.5 信用证主要内容	94
6.5 银行保函和备用信用证	95
6.5.1 银行保函的定义	95
6.5.2 银行保函的主要当事人	95
6.5.3 银行保函的主要内容	95
6.5.4 银行保函的种类	96
6.5.5 备用信用证	96
6.6 结算方式的综合运用	97
6.6.1 汇付与信用证、保函相结合	97
6.6.2 托收与预付金、信用证和保函相结合	97
第7章 出入境货物报检	100
7.1 合同中检验权的规定	100
7.1.1 在出口国产地检验	100
7.1.2 在装运港(地)检验	100
7.1.3 目的港(地)检验	101
7.1.4 买方营业处所(最终用户所在地)检验	101
7.1.5 出口国检验,进口国复检	101

7.2 进出口货物报检的一般规定	101
7.2.1 报检范围	101
7.2.2 报检时限、地点与方式	102
7.2.3 报检时需提供单证	104
7.2.4 检验内容与检验检疫流程	105
7.2.5 商检机构与商检证书	106
7.2.6 报检的变更、撤销与重新报检	107
7.3 出境货物报检单的填写	107
7.3.1 出境货物报检单填制的基本要求	108
7.3.2 出境货物报检单的填写说明	108
7.4 原产地证明书	109
7.4.1 普惠制原产地证明书	109
7.4.2 一般原产地证明书	110
7.5 电子报检	111
7.5.1 实施电子报检后的工作流程	111
7.5.2 电子报检应注意的问题	112
第8章 进出口货物报关	113
8.1 报关概述	113
8.1.1 报关的概念	113
8.1.2 报关的分类	114
8.1.3 报关制度	115
8.1.4 报关行为规则	117
8.2 报关的基本程序	122
8.2.1 进出口货物的申报	122
8.2.2 进出口货物的查验	124
8.2.3 海关征税	126
8.2.4 海关放行	126
8.2.5 结关	126
8.3 进出口货物报关单的填制	127
8.3.1 基本要求	128
8.3.2 填写说明	128
第9章 国际贸易争议的处理	136
9.1 索赔与理赔	136
9.1.1 违约	136
9.1.2 索赔	137

9.1.3 理赔	140
9.2 不可抗力	141
9.2.1 不可抗力的含义	141
9.2.2 不可抗力的范围	142
9.2.3 不可抗力的处理办法	142
9.2.4 买卖合同中的不可抗力条款	142
第10章 进出口合同的签订与履行	145
10.1 买卖合同的洽商	145
10.1.1 交易磋商	145
10.1.2 合同成立的时间	149
10.1.3 合同有效成立的条件	149
10.2 进口合同的履行	150
10.2.1 信用证的开立与修改	150
10.2.2 安排运输与保险	151
10.2.3 审单与付款	151
10.2.4 进口报关	152
10.2.5 验收和拨交货物	152
10.2.6 进口索赔	153
10.3 出口合同的履行	153
10.3.1 备货	153
10.3.2 落实信用证	154
10.3.3 安排装运	154
10.3.4 制单结汇	156
10.3.5 出口核销与出口退税	156
第11章 出口收汇核销和退税	158
11.1 出口收汇核销	158
11.1.1 出口收汇核销的概念	158
11.1.2 出口收汇核销的一般规定	158
11.1.3 出口收汇核销的业务流程	160
11.1.4 出口收汇差额核销	161
11.1.5 出口收汇核销单的内容及填制说明	162
11.2 出口退税	164
11.2.1 出口退税的概念	164
11.2.2 出口退税的一般规定	164
11.2.3 出口货物退税的方法	166

11.2.4 出口退税的业务流程	167
11.2.5 出口退税的计算	169
第12章 短期国际贸易融资	172
12.1 短期国际贸易融资概述	172
12.1.1 国际贸易融资的概念及其分类	172
12.1.2 短期国际贸易融资的特点及其作用	174
12.1.3 银行短期融资利息计算	175
12.2 短期进口贸易融资	177
12.2.1 授信开证	178
12.2.2 进口押汇	179
12.2.3 提货担保	181
12.3 短期出口贸易融资	182
12.3.1 买入票据	183
12.3.2 打包贷款	183
12.3.3 出口贴现	185
12.3.4 出口押汇	186
12.3.5 国际保理	188
第13章 出口信贷	195
13.1 出口信贷概述	195
13.1.1 出口信贷的概念	195
13.1.2 出口信贷的主要特点	197
13.1.3 出口信贷的作用	198
13.1.4 我国出口信贷发展概况	198
13.2 出口信贷的主要类型	200
13.2.1 出口卖方信贷	201
13.2.2 出口买方信贷	203
13.2.3 混合信贷	206
13.2.4 福费廷	207
13.3 OECD关于出口信贷的安排	209
13.3.1 “伯尔尼联盟”	210
13.3.2 “君子协定”概述	210
13.3.3 出口信贷融资条款及条件	212
13.3.4 简要评价	214
第14章 国际银团贷款	217

14.1 银团贷款概述.....	217
14.1.1 国际银团贷款概念.....	217
14.1.2 银团贷款有关当事方.....	219
14.1.3 银团贷款的资金来源.....	220
14.1.4 银团贷款特点.....	221
14.2 银团贷款的操作.....	222
14.2.1 贷款程序.....	222
14.2.2 银团贷款的信贷条件.....	224
14.2.3 贷款工具创新.....	229
14.3 我国的银团贷款.....	230
14.3.1 我国银团贷款的意义及发展现状.....	230
14.3.2 我国银团贷款相关政策.....	233
14.3.3 银团贷款在我国银行具体操作.....	237
第15章 国际供应链融资	242
15.1 供应链融资概述.....	242
15.1.1 供应链及其管理框架.....	242
15.1.2 供应链融资概念及其体系构成.....	244
15.1.3 供应链融资的特点及其发展原因.....	247
15.2 供应链融资的主要产品及其风险管控.....	249
15.2.1 供应链融资产品基石及其对银行经营的意义.....	249
15.2.2 产品设计思路及途径.....	250
15.2.3 供应链融资的产品细分与业务操作.....	253
15.2.4 供应链融资的风险及防范.....	257
15.3 我国的供应链融资业务.....	259
15.3.1 供应链融资在我国发展概况及问题.....	259
15.3.2 我国发展供应链融资的意义.....	261
15.3.3 完善供应链融资的实操对策.....	263
主要参考文献.....	267

■ ■ 第 1 章

国际贸易术语

◎ 本章要点

本章主要介绍了有关贸易术语的国际贸易惯例和《2000 年国际贸易术语解释通则》中全部的 13 种贸易术语的基本含义，以及在这些贸易术语条件下，买卖双方的责任、义务和风险转移的界限。

1.1 有关贸易术语的国际贸易惯例

1.1.1 国际贸易术语概述

贸易术语（trade terms）又称价格术语，是在长期的国际贸易实践中逐步发展形成的，以短语或英文字母表示的用来说明价格的构成及买卖双方交接货物地点及有关费用、风险 and 责任的划分，以确定买方双方在交接货物过程中应尽的义务的专门用语。

贸易术语的出现和完善推动了国际贸易的发展，使买卖双方缩短了交易过程并减少了争议和纠纷。贸易术语的作用具体表现在以下几个方面：

1. 节省交易磋商的时间和费用

贸易术语用简洁的表述方法规定了买卖双方在交易中需要承担的责任、费用和 risk，简化了交易手续，缩短了交易过程，在很大程度上实现了成本的节约。

2. 减少贸易双方的贸易的争议和纠纷

贸易术语对买卖双方应承担的义务，作了清晰而完整的解释，因而避免了因语言、文化习惯、商业习惯等不同产生的争议，促使合同顺利履行。

3. 方便买卖双方进行成本核算

买卖双方决定采用某种贸易术语进行交易的同时，也就意味着承认了这种贸易术语所规定的商品价格构成因素。贸易双方可以将各自承担的相关费用计入货价。因此，贸

易术语有利于买卖双方进行比价和成本核算。

对于贸易术语，需要着重理解下面几点：

(1) 价格术语不等同于价格，它具有两重性：一方面表示商品的价格构成因素，另一方面表示交货条件，即说明买卖双方在交接货物时各自承担的风险、责任和费用。

(2) 贸易术语是价格条款的组成部分。按不同的贸易术语成交，商品的价格也各不相同。如果由买方承担的风险大、责任广、费用多，其价格自然要低一些；反之，如果由卖方承担较多的风险、责任和费用，则价格当然要高一些。

1.1.2 关于贸易术语的国际贸易惯例

国际贸易惯例是指在国际贸易长期实践中逐渐形成的一些具有普遍意义的习惯做法和解释。就其性质而言，国际贸易惯例的性质惯例本身不是法律，对当事人不具有强制性或法律约束力，但惯例具有指导性，它的采纳与适用以当事人的意思自治为基础，一旦订入合同，就具有强制性，同时它还是判决、裁决之依据。

有关贸易术语的国际贸易惯例主要有三种，即《1932 年华沙—牛津规则》、《1941 年美国对外贸易定义修订本》和《2000 年国际贸易术语解释通则》。

1. 《华沙—牛津规则》

这一规则原来是国际法协会在 1928 年专门为解释 CIF 贸易条件而制定的，后经 1932 年牛津会议修订，改称《1932 年华沙—牛津规则》，主要说明了 CIF 术语的性质和特点，并具体规定了采用 CIF 价格术语时买卖双方应承担的费用、风险和责任。

2. 《1990 年美国对外贸易定义修订本》

1919 年，由美国几个商业团体共同制定的有关对外贸易定义的统一解释，称为《美国出口报价及其缩写条例》，后于 1941 年作了修订，改名为《1941 年美国对外贸易定义修正本》，1990 年该规则再次被修订，称为《1990 年美国对外贸易定义修正本》。此修订本在美洲国家有很大的影响力，需要指出的是，该修订本中贸易术语的内容与《2000 年国际贸易术语解释通则》中的贸易术语的内容有很大区别。故在和美国、加拿大以及其他美洲国家进行国际贸易时，应注意在合同中约定适用的国际贸易惯例。

最新修订的规则对 EXW、FOB、FAS、CFR、CIF、DEQ 六种术语作出了解释。其中 FOB 术语又细分为 6 种，因此该惯例实际上有 11 种贸易术语。

《美国对外贸易定义修正本》对 FOB 术语的特殊解释，主要表现在以下几个方面：

(1) 在适用范围上，FOB 适用于各种运输方式，如为水上运输，必须在 FOB 后加上“Vessel”(船)字样，并列装运港名称，才表明卖方在装运港船上交货。

(2) 在风险划分上，FOB Vessel 的风险划分是以船舱为界，即卖方承担货物到船舱为止所发生的一切丢失和残损责任。

(3) 在出口手续上，只有在买方提出请求并负担费用的情况下，FOB Vessel 的卖方才有义务协助买方取得相关证件，并且出口税及其他税捐费用也需由买方负担。