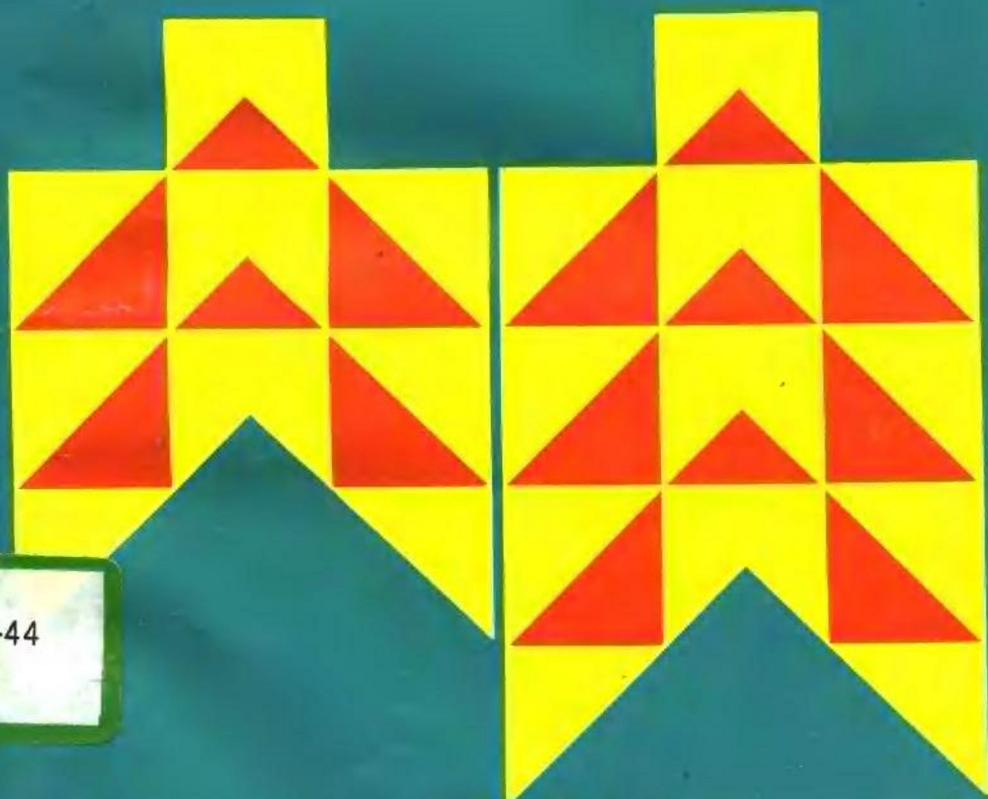


国际贸易与国际金融丛书

国际贸易实务问答

沈锦华 编著
申松君 审定



4-44

浙江大学出版社

国际贸易与国际金融丛书

国际贸易实务问答

沈锦华 编著
申松君 审定

浙江大学出版社

国际贸易实务问答

沈锦华 编著

申松君 审定

责任编辑 涂 红

* * *

浙江大学出版社出版

(杭州玉古路 20 号 邮政编码 310027)

浙江大学出版社电脑排版中心排版

德清第二印刷厂印刷

浙江省新华书店经销

* * *

850×1168 32 开 14.375 印张 387 千字

1996 年 4 月第 1 版 1996 年 4 月第 1 次印刷

印数: 00001—10000

ISBN 7-308-01700-1/F·213 定价: 17.00 元

序 言

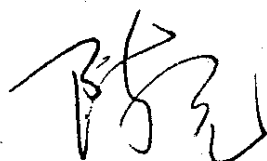
最近几年来,国际政治、经济形势产生了极其深刻的变化,国际金融与国际贸易在促进世界经济发展中正发挥着越来越重要的作用,而国际金融与国际贸易本身也呈现出日新月异的变化和发展。在建设有中国特色的社会主义理论指导下,以党的十四大为标志,我国进入了以建立社会主义市场经济体制为目标的新的发展阶段,按照党的十四届三中全会《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》的精神,我国在金融、外汇、外贸等方面进行了深刻而成功的改革,对拓展对外经济、贸易、金融业务,推动国民经济持续、快速、健康发展将产生巨大的影响。去年颁布的《中国人民银行法》和《商业银行法》等几部金融法律,则标志着我国金融事业走上了法制化的轨道。所有这些都向我们每一位从事经济金融工作的同志提出了一个共同的课题——努力学习,更新观念,充实知识。

关于国际金融与国际贸易的书籍,近年来已陆续出版不少,这既反映了日益拓宽的读者队伍求知若渴的愿望和要求,也表明了不断壮大的著作者队伍对新知识、新业务孜孜不倦的探索和钻研。《国际金融与国际贸易丛书》编委会组织编写的这套丛书为百花吐艳的经济花园增添了新的花朵,值得庆贺。在浩瀚的出版物海洋中,相信广大读者会以自己的慧眼作出明智的选择。

这套丛书,我未能够仔细阅读,对每本书的具体内容不可能发表更多的看法,但从编委会提供给我的出版书目和总体设想来看,我认为这套书至少有两个鲜明的特点:一是富有新意。书中有不少内容取材于最近国内外的大量资料,再进行加工整理,有助于读者了解和掌握国际金融与国际贸易的最新做法和发展趋势。二是实用性强。丛书内容紧贴工作实际,力求全面中突出重点,文字通俗易懂,因而便

于理解,学以致用。这样一套丛书,不仅对于从事金融和外贸工作的人员,还是从事其他经济金融工作的有关人士;不仅对实际工作者业务使用,还是对院校师生、研究人员学习和研究之用,都有不同的参考价值,在丛书即将由浙江大学出版社出版之际,我愿以上述意见作为序言,以表祝贺之意。

中国人民银行常务副行长



一九九六年四月八日,于北京

前 言

近年来,随着改革开放形势的深入发展,我国的对外贸易日益扩大,已有越来越多的企业、公司纷纷参加到对外贸易的队伍中来。他们在业务往来中常常碰到一些需要按照国际惯例和有关法规来回答的问题。为了适应我国对外贸易事业发展的需要,帮助有关企业人员,特别是广大从事对外贸易的工作人员,外经、外贸院校的教师和学生,金融系统从事国际贸易结算的人员,商检、海关、保险、国际运输及有关外贸出口生产企业的人员学习和掌握进出口业务知识和国际金融领域里的习惯做法,解决实际工作中遇到的一些问题,特编写了这本《国际贸易实务问答》。

这本书注重实际,从办理进出口贸易的实际需要出发,采用问答形式,回答了读者急需要了解的主要业务知识和习惯做法。具有较强的针对性和实用性。全书共分为23个部分,共回答了633个问题,内容涉及国际贸易、国际金融、涉外保险、税务、海关、商检、外汇管理和国际运输等。

在本书编写过程中,我们参阅了大量的文件和资料,采用了当前最新出版的国际商会文件、国际惯例及国内最近制定实施的有关法律、法规,力求使本书资料新、知识新、解答准确、简明扼要、通俗易懂。

本书在编写过程中,得到了有关领导和各方面人士的大力支持,在此专致谢意。

由于时间仓促,本人水平有限,书中错误和缺点在所难免,恳切欢迎同仁和广大读者批评指正。

编 者

1996年1月8日于杭州

目 录

一、国际贸易方式	1
1. 什么叫国际贸易方式? 国际贸易方式有哪几种?	1
2. 什么叫包销? 什么叫独家代理? 两者有何区别?	1
3. 什么叫逐笔售定? 逐笔售定有哪些缺点?	1
4. 什么叫招标? 什么叫投标? 两者之间有什么关系?	2
5. 我国的出口公司如何参加国际上的公开招标?	2
6. 寄售方式有何利弊?	2
7. 寄售商品是如何定价的?	3
8. 什么叫拍卖? 拍卖对买卖双方有什么好处?	3
9. 拍卖的程序如何?	3
10. 对外加工装配业务对我国有什么好处?	4
11. 请介绍一下对外加工装配的支付方式。	4
12. 什么叫对等贸易? 有几种基本形式?	4
13. 什么叫补偿贸易? 有几种形式?	5
14. 什么叫国际租赁贸易? 有什么特点?	5
15. 融资租赁与经营租赁的区别是什么?	6
16. 什么叫商品期货交易?	6
二、国际贸易价格术语	7
1. 当前国际贸易中流行的价格术语有哪几种?	7
2. 在用 Ex Works(工厂交货)的价格条件时,到工厂装货的费用 由何方承担?	9
3. 以 FOB(离岸价)条件成交时,买卖双方的主要义务是什么?	9
4. 以 FOB 条件成交时,如买方所订舱位不足,而信用证又规定	

- 不准分批装运,如何处理? 9
5. 信用证上的价格条件为 FOB,但又要求提供保险单时该怎么办? 10
6. 如买卖合同中价格条件为 FOB 或 CFR 时,买方应何时投保? 如未及时投保,船已抵目的港,是否还有投保必要? 应保何种险? 10
7. 在 FOB 条件下,货已上吊钩,但未越过船舷,此期间的风险由何方负责? 10
8. 如在海上运输中发生货损,而损失原因不在保险范围内,应由何方负担损失? 10
9. CFR 或 CIF 的价格条件中,5%的佣金是按 FOB 计算,还是按 CFR 或 CIF 计算? 11
10. 货物运往战争地区,对出口商来说报 CFR 价好还是报 CIF 价好? 11
11. FCA、CPT、CIP 与 FOB、CFR、CIF 有什么区别? 11
12. 为什么要推广使用 FCA、CPT、CIP 价格术语? 12

三、关于进出口交易磋商和履约的问题..... 14

1. 什么叫进出口交易磋商? 其方式和内容是什么? 14
2. 一笔进出口交易的达成要经过哪几个环节? 14
3. 发盘人在发虚盘或实盘时应当注意些什么? 15
4. 什么叫“一般交易条件”? 它的内容和作用是什么? 15
5. 接受报价的通知到达发盘人后能否撤销? 在什么情况下可以撤回? 16
6. 在我国的对外贸易业务中,采用的书面合同有哪几种形式? 有什么差别? 16
7. 以电传方式报价或接受的法律效力如何? 16
8. 为什么与新客户签订合同前要进行资信调查? 17
9. 为什么不能接受国外客户开立的支票来作为货款? 17
10. 用 D/A 托收时,报何种价格条件较好? 可否报 FOB 价? 17

.....	17
11. 对于中南美洲普遍采用 D/A、D/P 方式, 卖方应该注意哪些问题?	18
12. 进口商对出口商的发盘进行还盘后, 出口方原来的发盘是否仍然有效? 如货价上涨, 进口商接受原来的发盘, 出口方是否可以不予理睬?	18
13. 进口日本设备时估计日元将会升值, 请问: 如何避免汇率风险?	19
14. 形式发票(预约发票)有法律效力吗? 如外商不履约, 出口商如何保障自己与制造商的利益不受损失?	19
15. 形式发票的效力是否与合同相同? 信用证上申请人名称与签约的进口商不符是什么原因? 怎样处理?	19
16. 出口商如何估算运费和保费? 如运保费与实际发票不符时怎么办?	20
17. 买方开来的信用证上价格条件为 FOBST Ningbo 是指什么意思?	20
18. 外销合同有哪些内容? 如何避免品质方面的索赔? 对即将开来的信用证应有什么要求?	20
19. 进口机器已交定金 10%, 但恰逢计价货币贬值, 国外制造商拒不装船, 买方可否提出诉讼索赔?	21
20. 买方无任何理由而要求取消订单及退还定金, 应如何处理?	21
21. 报价单上应如何注明才对出口商最有利?	22
22. 如果买方在信用证上加上“Quality as per sales contract”(品质按照销售合同), 把信用证与合同连在一起, 这样的条款法律效力如何? 如买方以品质与合同不符为由拒付时, 议付行有无责任?	22
23. 卖方未报价而买方直接开出信用证, 卖方是否负有契约的义务?	23

24. 卖方接到订货单后自行更改, 盖上更正章后签字寄回买方, 日后如更改部分发生纠纷, 这种更改后的订货单是否有效? 23
25. 出口商收到信用证后, 出口货物价格上涨, 出口商还能要求调整单价吗? 23
26. 在交易磋商函电中“迅速”、“立即”, 应以什么英语词汇表示最恰当? 24

四、关于品质问题..... 25

1. 请介绍一下国际上商检机构的性质、业务范围及名称。 25
2. 凭卖方样品销售时, 卖方应注意些什么? 25
3. 某公司出口商品, 货到目的地后发现与样品不符, 卖方应如何处理? 25
4. 品质检验有三种做法, 哪一种做法比较好? 26
5. 出口到买方的货物已过一年, 买方忽然以品质问题要求赔偿, 卖方可否拒绝? 有何理由? 26
6. 买方将货物提到仓库后发现已变质, 请公证行公证后, 拒付货款。按照国际贸易惯例应如何解决? 27
7. 买方收到的单据与信用证完全相符, 但货物颜色与定单不符, 请问如何索赔? 27
8. 进口钢材如果质量不合格, 供货商是否构成违约? 买方在付清货款的情况下, 如何向供货商索赔? 27
9. 出口商品的存货交易如发生索赔是否只限于运输问题? 如提出品质问题的索赔是否可拒绝? 28
10. 合同及信用证内均未载明详细规格, 出运了数批货后, 买方却提出索赔, 是否可不予接受? 28
11. 进口的货物有质量问题, 出口商同意赔偿新的, 请问: 退回的货物及补运的新商品运费由谁负担? 28
12. 收到进口货物后发现品质不符, 而卖方又不接受赔偿时, 如

何补救?	29
13. 货物经过两次交易到达最终进口商时,发现品质、规格不符合其标准,拒绝接受,并拒付货款,最初供货商怎么办? 应由何方负完全责任?	29
14. 以交钥匙方式进口成套设备,如在运输途中遇短失、破损、海难等如何索赔? 在履约保证金已于验收后退还的情况下,出口商如不履行担保责任时,如何处理?	30
五、关于数量问题	31
1. 什么叫“毛重”、“净重”和“以毛作净”?	31
2. Net Net Weight 是什么意思? 请举例说明。	31
3. 短装与分装的区别在哪里?信用证不准分装时,在多少百分比之间视为短装?	31
4. 信用证上要求出运棉布 5000 码,根据 UCP 500 规定,数量可增减 5%,但在信用证上又注明数量可增减 2%,请问:应根据 2%还是 5%?	32
5. 信用证金额注明“不得超过 5000 美元”,出运布匹大约 5000 码,每码 1 美元,根据 UCP 500 惯例可增减 10%,问:如装运 5500 码布,议付是否会有问题?	32
6. 如出口产品是以“箱”或“件”为单位,而信用证上未注明数量,是否可遵循跟单信用证统一惯例第 39 条中 5%的增减幅度?	32
六、包装、唛头问题	34
1. 两批出口产品的包装重量有差异,客户多付了关税,要求赔偿差额,有理由拒绝吗?	34
2. 信用证规定用 case 包装,而出口单据装箱单上打了 carton case,买方会拒付吗?	34
3. 什么叫“标准出口包装”? 其标准有何规定?	35
4. 出口时在包装上漏打了唛头,交单议付时才发现,怎么办?	35

5. 货物上已打上甲客户的特别商标,但遭甲客户拒收,如将这批货转售给同一地区的乙客户,是否构成盗用商标? 36

6. 什么叫中性包装、定牌中性包装和无牌中性包装? 36

七、关于保险问题..... 37

1. 海洋运输货物保险的基本险别有哪几种? 37

2. 在国际贸易中货主为什么要投保货物运输保险? 37

3. 一张信用证上规定投保一切险,但没说明保险条款,请问:如何投保较安全? 37

4. 出口商如何估算保险费? 38

5. 出口商将保险单上被保险人做成国外银行或客户抬头,对出口商本身有什么害处? 38

6. 货物在运输途中恰逢目的港码头工人罢工,船公司将货物卸于其他港口。如已投保罢工险,保险公司是否应负责赔偿损失? 39

7. 出口货物投保了水渍险和偷窃、提货不着险后,买方发现货物有遗失和污损,向保险公司索赔是否有结果? 39

8. 买方投保了平安险加抛弃或海浪卷落险后,进口时发现部份短卸,能否获得理赔? 39

9. 货物在海运中受损或短少,应先向船公司还是先向保险公司索赔? 手续如何? 40

10. 货物在卸船时倾落海中,此损失及打捞费向谁索赔? ... 40

11. 进口设备运抵目的港后发现有震损,应向何方索赔? ... 40

12. CIF 价格条件时,风险以船舷为责任分界线。货主装船取得提单后还未到银行议付,但货物已被火焚毁,应由何方索赔? 41

13. 在 CFR 和 FOB 价格条件时,卖方如未及时将装船通知告诉买方而发生沉船,卖方应负何责任? 如果买方投保在提单日期之后,保险公司是否会赔偿? 41

14. 以 CIF 价格条件成交的业务,如发生海上事故须索赔时,应

- 由哪方出面? 42
15. 信用证上要求保险单做成“*In favor of ×××*”或“*In the name of ×××*”或者“*To the benefit of the shippers endorsed to ×××*”时,应如何制保险单? 42
16. 信用证规定“保单做成开证行抬头或背书给开证行”,请问: 保单有几种表示方式? 42
17. 由中间商开出的信用证,有关单据如何填? 保险单做成谁为 被保险人? 提单上被通知人应为谁? 43
18. 什么情况下使用出口信用保险? 如何办理手续? 如何赔偿? 43
19. 外贸企业投保出口信用保险后,是否就可以毫无顾忌地出运 货物了? 44
20. 保险单、保险凭证、暂保单、流动保险单和预约保险单的定义 和区别是什么? 44
21. 保险单上的转船地点与实际不一致,如发生损失,保险公司 是否可以拒赔? 45
22. 买方以 CFR 价订货,卖方给的报价单上是 CIF 价,货到目的 地后发生损坏,双方都未办理保险,这种损失应由哪方负担? 46
23. 装在舱内的货物在途中被移至甲板上,货物受潮腐败,已投 保一切险,请问:上述损失保险公司是否赔付? 46
24. 某精密仪器已投保一切险,海运时未装在舱内,由船方或卖 方擅自装在甲板上,如发生锈蚀,保险公司负责赔偿吗? 46
25. 装在甲板上的货物是否一定要加保其他意外险? 46
26. 信用证规定:目的地为 San Francisco OCP,保险公司责任到 何处为止? 46
27. 信用证规定:保险单的投保人为开证行。议付单据遭开证行 拒付后退回,货物又于途中沉没。请问:何方向保险公司索赔

- 较合适? 46
28. 保险单正本遗失后,可否用第一副本(Duplicate)向指定保险公司请求赔偿? 47
29. 在 FOB 或 CFR 价时,买方如未及时保险,船抵目的港后是否还要投保? 投保哪种险比较好? 47
30. 因海关手续问题,一箱机器卸货后第 59 天才提货。开箱后发现机器生锈无法使用,保险公司是否予以赔偿? 47
31. 目前国际集装箱运输保险是“仓库到仓库”还是“港口到港口”? 47
32. 纸张运往非洲,因过度蒸发不能使用,以 CIF 价出口,应由保险公司负责赔偿还是应由出口商负责? 47
33. 甲板货物投保一切险时,保险公司不负责的范围有哪些?
..... 47
34. 投保一切险的粮食在海运途中遭水渍等,这部分受损失的粮食,保险公司是否应负赔偿责任? 48
35. 受损的粮食从船上卸下应由船方或保险公司还是货主自己处理? 费用由何方负担? 48
36. 什么叫定值保险单与不定值保险单? 48
37. 装在甲板上的货物已投保平安险(FPA)加抛弃或海浪卷落险(JWOB),进口时发现部分短卸(航行中未遭到不可抗力的天灾),能否获得理赔? 48
38. 买方凭提单提货时,货尚未运来,使买方蒙受经济损失。如果该货物已投保一切险,买方能否以一切险中包括的一般附加险——偷窃、提货不着为由向保险公司索赔? 船公司有何责任? 49
39. 货物运输保险单与其他种类的保险单(如船舶保险单)在转让上有何区别? 51
40. 中国人民保险公司的基本险有哪些除外责任,对被保险人不予赔偿? 51

41. 伦敦保险协会新条款 ICC(A)、ICC(B)、ICC(C)与之相对应的旧条款的内容是什么? 51
42. 办理投保的手续如何? 52
43. 为什么贸易商在投保时要尽可能投保到内陆目的地?
..... 52
44. 投保既要获得经济保障,又要适当节省保险费开支,请介绍一下几种主要商品适宜投保的险别。 52
45. 什么叫产品责任保险? 55
46. 我国的出口企业为什么要投保产品责任险? 55
47. 产品责任险的赔偿范围? 55
48. 已投保海运险的出口货物,运出起运地仓库后存放在港口专用仓库里,这时发生火灾,保险公司是否赔偿损失? 56
49. 货物受损后,向保险公司申请检验的费用由谁负担? ... 56
50. 一美国客户来电问:中国的保险公司是否与该国一样,对一条船上的货物也只保 15 万美元? 56

八、关于装运问题..... 58

1. 租船提单是否是海运提单的一种?为何要信用证特别授权,银行才能接受? 58
2. 提单抬头有哪几种? 58
3. 如果信用证上未规定,能否以备运提单议付? 58
4. 什么是 OCP 运输? 对进出口商有什么好处? 59
5. FOB 的变形条件有哪几种? 59
6. 出口商做托盘运输时,应注意些什么? 60
7. Air Waybill 与 House Air Waybill 有什么不同之处? 60
8. 什么叫联运提单? 什么叫联合运输提单? 两种提单有何不同?
..... 60
9. Freight to be prepaid 与 Freight to be collected 有何差别? 后者的运费向谁收取? 61
10. 提单上注明 FO 条件,价格条件为 CFR,这笔费用由何方负

- 担? 62
11. 卖方装货的轮船不靠码头,用驳船卸货,如发生费用,由卖方还是买方负担? 62
12. FAS、FOB、CFR、CIF 四种常用的价格术语中,买卖双方各负担的费用和风险如何? 请解释 Liner Term、FI、FO、FIO。
..... 62
13. CIF FIO 条件的贸易,装卸费是否由买方负担? CIF 条件下,运费均为预付,为什么买方又要负担装卸费? 63
14. 以美国西海岸为卸货港的提单上常有 OCP 字样,而信用证上如未注明,议付时银行能否接受? OCP 与 in transit to 有何区别? 63
15. 货物运往美国以外地区,内陆转运能否用 OCP 一词来表示? 提单上注上“OCP”与注上“in transit to”在费用上有何不同?
..... 64
16. 请问由美国西海岸 OCP 到内陆是否有一定的范围? ... 65
17. OCP 运输时,运输单证如何制作? 65
18. 什么叫“大陆桥”、“小陆桥”、“微型陆桥”运输? 66
19. 提单上常见 via 字样,如 Liverpool via Hongkong,是否与 In transit to Liverpool 相同? 66
20. 请解释 CFS/CFS、CFS/CY、CY/CY、CY/CFS、SAID TO CONTAIN 及 SHIPPER'S LOAD & COUNT 的意思与用法。 ...
..... 66
21. 请解释 FCL 与 LCL。 67
22. B.M.F 的全称是什么? 如何换算? 67
23. 提单上表示直达 Detroit,而货物实际运输是 Seattle OCP,这内陆运费应由谁负担? 67
24. 可转让信用证规定:不准分批装运。请问:①如两种货同装一船,提单一套;②如两种货同装一船,提单两套,是否与信用证规定不符? 68

25. 提单上注有“发货人装载并计数”(shipper's load and count), 买方发现货物短缺, 向出口商索赔, 出口商可以拒赔吗? 为什么? 68
26. 提单收货人一栏打上“To order of shipper”, “To order of Bank”或“To order of notify party”, 中文是什么意思? 68
27. 请问 On Board Date 与 Date Loaded 有何区别? 69
28. 提单上有签发日期和装船日期, 如合同中规定“以提单日期”为准, 一般以哪个日期为准? 69
29. 空运单为何有 Master 和 House 之分? Master Air Waybill 与 House Air Waybill 哪种比较好? 69
30. 提单抬头以何人为宜? 69
31. 什么叫全式提单? 什么叫简式提单? 买方肯接受简式提单吗? 70
32. 什么叫备运提单? 银行接受备运提单吗? 70
33. 船公司因短卸理赔时, 如何确定赔偿金额? 最高赔偿限额是多少? 70
34. 国外客户开来的信用证禁止分批装运, 出口公司全部出运后, 还余 2000 美元, 银行会作为不符点拒受出口商单据吗? 71
35. 如信用证不准分批装运, 但议付时提交了两套提单, 船名、航次都一样, 只是装船日期差两天, 是否会视为分批? 71
36. 信用证规定分两批装运, 如第一批未及时装运, 第二批是否可以装运? 该信用证是否因而失效? 71
37. 如信用证规定分两批装运, 第一批未如期出运, 第二批就失效了, 那么如两批为不同规格、不同种类, 是否仍受限制? 72
38. 一批货在起运港时先后用两条船装出, 到香港转船时才合装同一条船运往目的港, 这样是否构成分批装运? 72