

外贸实务类全国畅销书 累计销量近4万册

- 外贸业务报价
- 交易盈亏核算
- 函电磋商与签约
- 票据风险与防范
- 制单、审单与走单
- 信用证风险与防范
- 贸易结算与融资
- 单据缮制与管理

第三次修订本

WAIMAO
DANZHENG
CHULI
JIQIAO

外贸单证处理技巧

精炼 · 实用 · 与国际惯例对接

主编：屈韬
编委：贺骁 刘娟

中国海关出版社

外贸实务类全国畅销书 累计销量近4万册

第三次修订本

WAIMAO
DANZHENG
CHULI
JIQIAO

外贸单证处理技巧

精炼·实用·与国际惯例对接

主编：屈 韬

编委：贺 骁 刘 娟

中国海关出版社

图书在版编目(CIP)数据

外贸单证处理技巧/屈韬主编. —1版—北京:中国海关出版社,2008.4
ISBN 978-7-80165-516-5

I. 外… II. 屈… III. 进出口贸易—原始凭证—处理 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 051164 号

外贸单证处理技巧

WAIMAO DANZHENG CHULI JIQIAO

主编:屈 韬 编委:贺 骁 刘 娟

中国海关出版社出版发行

北京市朝阳区和平街东土城路甲 9 号 (100013)

图编部电话:(010)64227190-666

发行部电话:(010)84252703

北京市增富印刷有限责任公司 新华书店经销

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

开本:1/16 印张:21.5 字数:420 千

ISBN 978-7-80165-516-5

定价:42.00 元

版权所有 侵权必究

目 录

第一篇 交易的基础

第一部分	成本预算与报价	3
议题一	出口商品的成本预算与报价	4
议题二	进口业务的成本预算	10
第二部分	交易磋商与合同签订	14
议题一	交易磋商的基本程序	15
议题二	合同签订	21

第二篇 交易的结算方式

第三部分	汇 款	35
议题一	汇款结算的一般业务程序	36
议题二	退汇与挂失	53
第四部分	信用证交易中的单证流转与操作	55
议题一	信用证的开立申请	56
议题二	信用证的内容	66
议题三	信用证的开立	90
议题四	信用证的通知与保兑	101
议题五	信用证的修改与撤销	109
议题六	受益人执行信用证及制单	121
议题七	受益人交单结汇	129
议题八	寄单索汇	145
议题九	开证行的付款、偿付与拒付	152

第三篇 进出口货物的通关手续与单证

第五部分	托运报关单证	161
------	--------------	-----

议题一	进出口许可证	162
议题二	铁路货物运单	171
议题三	海运货物运单	176
议题四	空运货物运单	211
议题五	海运提单的分类及缮制	217
第六部分	商检证书	244
议题一	检验证书与产地证	245
议题二	商检证书的缮制	251
第七部分	货运保险单证	257
议题一	投保	258
议题二	保险单的缮制与审核	260
第八部分	发票与包装单	272
议题一	商业发票的内容和缮制	273
议题二	包装单据	293

第四篇 出口交单结汇所需的其他单证

第九部分	汇票	299
议题	汇票及汇票的缮制	300
第十部分	出口收汇核销单	314
议题一	出口收汇核销的对象	315
议题二	出口收汇核销的基本程序	316
议题三	出口收汇核销单的缮制	319
议题四	核销的有关处理	324
议题五	出口退税与出口收汇核销	325
第十一部分	与出口结汇有关的其他单证	327
议题	其他单证	328
主要参考书目	337

第
一
篇

交易的基础



第一部分 成本预算与报价

内容提要

成本的预算与核算是实现正确接单、科学处理单据、计算贸易盈亏的关键。该部分为交易者提供了有效评估和自动化处理贸易报价的途径。

本部分的议题要点包括：

1. 进出口贸易中与报价有关的成本、费用的构成；
2. 评估报价、考核单证质量、核算交易盈亏的科学指标；
3. 如何通过价格核算表或价格预算表来实现单证筛选；
4. 进出口交易的实现形式。

议题一 出口商品的成本预算与报价

出口商品的交易实施过程,包括货源采购、出口报关、运交买方三个基本阶段(见图 1.1-1),其间产生的成本、费用是构成出口商品价格的最主要因素。出口商品对外报价,需根据出口成本、国际市场价格、经营意图等多方面综合考虑。因报价时有些费用尚未真正发生,即使已发生的费用,具体分摊也要经过一段时间,因此成本在拟定价格时很难准确地确定,只能进行估算。

一、出口商品的成本构成

成本估算主要依据历史的和现时的成本资料。财务部门的成本资料一般比较准确、细致,而业务部门从实际需要出发,对数据资料往往不一定要准确,一般地,对主要项目可逐项估算,小项目的零星费用则笼统估计,一块计入成本。

如何确定成本因素中的主要项目,应就商品的特性和具体情况而定。如搪瓷、塑料制品等价值含量不太高,轻泡易损且体积大的商品,若用木箱装,其包装费用和运杂费可能成为成本的主要项目。对容易吸潮变质的饼干类食品,其包装成本往往占总成本的 40%左右。此外,冷冻食品因需冷藏储运,其冷藏仓租在成本中会占较大比重。对需经长途运输方可到达出口口岸的商品,将付出较多的内陆运杂费。

如何评价这些成本费用的支出情况,并在此基础上进行报价或对已报出价格加以取舍呢?

从图 1.1-1 中可以看出,图中的出口总成本,只相当于 FOB 成本(离岸成本),并不包括运保费、佣金等国外费用。这主要是基于以下几方面原因的考虑:(1)运费与保费性质上属“劳务外汇”,不属“贸易外汇”,所以将外汇收入计入 FOB 净收入,相应的外汇成本计入 FOB 成本,均不应包括“劳务外汇”部分;(2)便于计算换汇成本和盈亏率,把不同的成交价格统一以离岸价(FOB 价)比较盈亏,实现比较口径的一致。

二、出口成本的预算与报价

(一) 换汇成本的计算

换汇成本是指某出口商品换回一单位外汇需多少元人民币成本。换言之,即用多少元人民币的“出口总成本”可换回单位外币的“净收入外汇”。

$$\text{换汇成本} = \frac{\text{出口总成本(人民币)}}{\text{出口外汇净收入(外币)}}$$

其中,出口外汇净收入为 FOB 净收入(扣除佣金、运保费等劳务费用后的外汇净收入)。

从公式中可以看出,换汇成本与出口总成本成正比,与外汇净收入成反比。利用这一关系,换汇成本常用于考核出口商品的经营成果,主要作用:(1)通过不同种类出口商品换汇成本高低的比较,作为调整出口商品结构和“扭亏增盈”的依据之一。(2)同一种类的出口商品,比较出口到不同国家和地区地区的换汇成本的高低,作为选择出口市场的依据之一。(3)比较不同地区、不同公司,出口同一种类商品的换汇成本的高低,找出差距,挖掘潜力,改善经营管理。(4)同一种类出口商品,比较不同时期的同期换汇成本,以便比较换汇成本的增减情况。

(二) 盈亏率的计算

换汇成本反映出口商品换取外汇的能力,“盈亏率”则具体考核出口商品的盈亏程度。

$$\begin{aligned} \text{盈亏率} &= (\text{盈亏额} \div \text{出口总成本}) \times 100\% \\ &= \frac{[\text{出口外汇净收入(外币折算成本币)} - \text{出口总成本(本币)}]}{\text{出口总成本(本币)} \times 100\%} \dots\dots\dots \textcircled{1} \end{aligned}$$

计算结果若为正,为盈利率;结果若为负,则为亏损率。

(三) 换汇成本、盈亏率与结算汇率之间的关系

从公式①中不难推出:

$$\text{盈亏率} = \frac{(\text{结算汇率} - \text{换汇成本})}{\text{换汇成本} \times 100\%}$$

(四) 外汇增值率的计算

外汇增值率,又叫创汇率,它直接反映以外汇购进原料(包括辅助材料),经加工成成品(包括未成品)出口的创汇效果,即“以进养出”的创汇效

果。它与一般商品出口换汇的区别在于:必须支出外汇,才能创出外汇,反映新创出的外汇和为创汇而支出的外汇之间的比率。计算公式为:

$$\begin{aligned} \text{外汇增值率} &= \frac{\text{外汇增值额}}{\text{进口原料外汇支出} \times 100\%} \\ &= \frac{[\text{成品出口净收入(FOB价)}] - \text{进口原料外汇支出(CIF价)}}{\text{进口原料外汇支出} \times 100\%} \\ &= \left[\frac{\text{成品出口外汇净收入(FOB价)} - 1}{\text{进口原料外汇支出(CIF价)}} \right] \times 100\% \end{aligned}$$

注:计算中进、出口的数量单位要一致,且外汇收、支均为同一种货币,若计算结果为正,则表示外汇增值;若结果为负,则说明“倒贴外汇”。

综上所述,我们可以把出口成本预算绘制成表 1.1-1 进行,使所有成本、费用情况一目了然,防止漏算、错算。

表 1.1-1 出口成本预算表

编号: _____

日期: _____

商品名称及规格: _____

供货单位: _____ 出口国家/地区: _____

买 方: _____ 出口报价: _____

成交数量: _____ 当日汇率: _____

装卸口岸/地点:从 _____ 至 _____ 经由 _____

有关项目	货号
成 本 栏	收购价(含税进货价款) 含增值税率: _____ % 消费税率: _____ % 扣除出口退税收入: 退 税 率: _____ % A. 实际采购成本:(本币/外币)
费 用 栏	进货费用 ¹ : 运保费: _____ 仓储费: _____ 其 他: _____ 商品流通费: 国内运杂费 ² : _____ 包 装 费 ³ : _____ 商品损耗费 ⁴ : _____ 仓 储 费 ⁵ : _____

(续上表)

有关项目	货号	
费用栏		认证费: _____ 商检报关费: _____ 港杂费: _____ 捐 税: _____ 请 客 费: _____ 经营管理费 ⁶ : _____ 购货利息: _____ 银行费用: _____ 其 他: _____ 或:按商品流通费率 ⁷ : _____%/费用定额率 ⁸ : _____%
		B. 国内费用(本币/外币)
		出口总成本 C:(FOB 成本)(本币/外币) C=A + B
		出口运费 F:(外币/本币) 包装: _____ 毛重: _____ 尺码: _____ 计算标准和费率: _____
		C&F 成本(外币/本币):(C+F)
		出口保费 I:(外币/本币) 投保险别及相应保费率: _____ 总保费率: _____ 加 _____ 成投保金额: _____
		CIF 成本(外币/本币):(=C+F+I)
		佣金 C:(外币/本币) 佣金率: _____% 计佣基数: _____
		CIFC 成本(外币/本币):(=C+F+I+C)
		其他按报价一定比例的费用计算: 如:银行手续费率 _____%

(续上表)

有关项目	货号
备注	(预期)盈利额或亏损额: 预期盈亏率: _____ % 远期收汇天数: _____ 天
	对外报价(即期): 银行放款利率: _____ % 即期收汇天数: _____ 天 对外报价(远期):
	换汇成本:

复核:

主管部门意见:

财务部门意见:

总经理批示:

注:

1. 进货费用——如图 1.1-1 所示,进货费用指内陆货交外贸公司前的运输、保险等费用。商品流通费则特指外贸公司在出口商品进货交接之后至出口起运之前这段过程发生的费用。

2. 运杂费——出口商品在进货交接后至出口起运之前的国内运费、装卸费和其他有关运输的杂费,包括对中国港澳地区的出口运杂费。

3. 包装费——包括出口商品的包装材料、物料,以及商品原包装的修补、改换等费用。

4. 商品损耗——指出口商品在储存、运输过程中的自然损耗。

5. 仓储保管费——包括仓租、委托保管、翻仓、挑选、整理等费用,以及仓库内和仓库间的搬运费,还有禽畜饲料费和商品养护等费用。

6. 经营管理费——包括邮电费、广告费、差旅费、样品宣传费、水电费等。

7. 流通费用率——指商品流通费占商品流通额的百分比率,实务中一般为商品出口总成本的 8%~10%,其计算公式为:

$$\text{商品流通费率} = \frac{\text{商品流通费}}{\text{出口总成本} \times 100\%}$$

8. 费用定额率——指国内费用(定额费用)占出口商品进价的百分比,这一比例一般为 5%~10%,有的外贸公司为方便计算,采用此法来核定出口总成本,具体定额率由外贸公司按不同商品的历史经验值研究核定。

用流通费用率这一经验值来估算出口总成本,虽然不够精确,但非常简单,实务中常使用。

表 1.1-1 中有关的计算公式为:

- 实际购货成本 = 外销商品收购价(含税) $\times \left[1 - \frac{\text{退税率}}{(1 + \text{增值税率})} \right]$
- 出口总成本(FOB 成本价) = 实际购货成本 + 进货费用 + 商品流通费用
= 实际购货成本 + 外销商品收购价(含税) \times 费用定额率
= $\left[\frac{(1 + \text{增值税率} - \text{退税率})}{1 + \text{增值税率}} + \text{费用定额率} \right] \times \text{外销商品收购价(含税)}$

$$= \frac{\text{实际购货成本} + \text{进货费用}}{(1 - \text{商品流通费率})}$$

3. FOB 成交价 (FOB 报价) = $\frac{[\text{实际购货成本} + \text{国内费用 (FOB 成本价)}]}{(1 - \text{预期利润率} - \text{银行手续费率} - \dots)}$

4. CFR 成交价 (CFR 报价)

$$= \frac{[\text{实际购货成本} + \text{国内费用} + \text{出口运费 (CFR 成本价)}]}{(1 - \text{预期利润率} - \text{银行手续费率} - \dots)}$$

5. CIF 成交价 (CIF 报价)

$$= \frac{[\text{实际购货成本} + \text{国内费用} + \text{出口运费 (CFR 成本价)}]}{[1 - (1 + \text{保险加成率}) \times \text{保险费率} - \text{预期利润率} - \text{银行手续费率} - \dots]}$$

6. CIFC 成交价 (CIFC 报价)

$$= \frac{\text{CFR 成本价}}{[1 - (1 + \text{保险加成率}) \times \text{保险费率} - \text{预期利润率} - \text{佣金率} - \text{银行手续费率} - \dots]}$$

注：凡按报价的一定百分比计算的部分，均将相关的百分比部分置于分子，用 1 扣减。

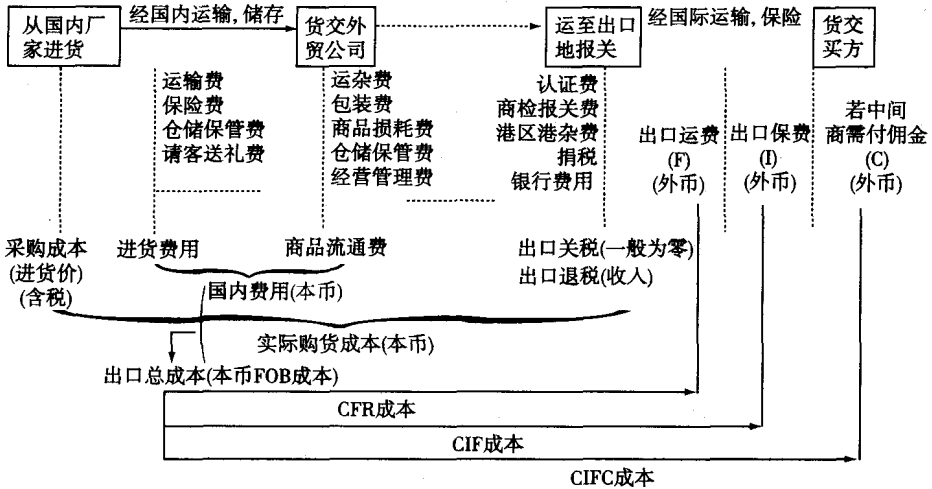


图 1.1-1 出口交易的成本、费用示意图

议题二 进口业务的成本预算

一、进口成本的构成

进口业务基本上可划分为自营进口和代营进口两种主要形式。根据我国对外贸进出口经营权的管理规定,只有经特别核准的企业才有权经营进出口业务,且进口单位须办好进口审批手续(除非特许免办),才能直接对外签订进口合同。其他一切单位的进口业务,都须委托进口单位办理。

可见,进口单位要么自己经营进口业务,获取进口商品的对外成交价和对内要货单位结算价之间的差价利润,要么接受国内要货单位的委托,利用自己的进口权替要货单位对外订货、签约,办理进关手续,代办处理一切进口方面的问题。就后一种方式,进口业务实为代理业务,进口单位代理进口所需的资金、直接费用、进口生意的盈亏由要货单位自行负责。进口所需外汇或由要货单位自备,或由进口单位提供(如由进口单位提供外汇,汇率一般按国家的有关规定由代理协议双方另行商定)。进口单位按约定向要货单位按进口金额的一定百分比(按规定牌价折算成本币)收取一定比例的手续费,作为间接费用开支和营业收入。

除上述代理进口方式外,实务中,代理进口还有一种包干形式,由进口单位负责提供进口用汇,负担进口税和其他货交要货单位前的一切费用。这种方式进口单位预先考虑了所有进口成本和利润,按对外成交价与要货单位订定按某一商定折算汇率结算,而不另行收取手续费。进口单位预期的利润较手续费高,对进口代理商有一定吸引力,但委托方与代理方均将承担一定的风险。

二、进口成本的估算与报价

不管采用何方式进口,可以看出,均须围绕对外成交价和对内结算价来核定进口业务的利润。这表现为进口商品的买、卖价差利润。具体估算参见表 1.2-1:

表 1.2-1 进口成本预算表

商品名称及数量: _____ 编号: _____
 供货单位: _____ 日期: _____
 要货单位: _____ 出口国家或地区: _____
 价格条件: _____ 装卸港口: 从 _____ 经 _____ 至 _____
 成交价(外币)/接受价: _____ 结算汇率: _____

标号	项 目
1	FOB 成交价
2	国外运费:
	包装
	毛重
	尺码
	计费标准和费率
3	CFR 成交价
4	国外保费:
	投保险别及相应保率
	总保率
	加()成投保金额
5	CIF 成交价
6	进口税:
	完税价格
	关税税率
7	完税成本(=5+6) 口 岸

(续上表)

标号	项 目
8	手续费(含佣金)
	佣金率
	代理进口手续费率
9	银行费用
	开证保证金比例及数额
	拟开证行
	开证渠道
	远期付款下开证利息
	付款方式
	银行利率
	贷款利息
	付款资金来源
	借款时间
	放贷利率
	汇票贴现利息
	发票款
	贴现期
贴现利率	
L/C 不符点费用	
10	总成本
11	调汇成本
12	回报率
13	备注: