

汗 牛 策划
张彦欣 主编

国际贸易实务操作系列丛书

结算与法律实务操作

陈跃雪 卓小苏 ◎ 编著

Settlement and Legal Business Practices



中国纺织出版社

汗牛 策划

※ 国际贸易实务操作系列丛书 ※

张彦欣 主编

结算与法律实务操作

陈跃雪 卓小苏 编著



中国纺织出版社

内 容 提 要

本书包括结算与法律两部分内容。

结算部分追踪国际贸易结算业务的发展,围绕银行结算和融资进行阐述,并着重介绍了审单、议付、索偿中需注意的问题、信用证中软条款的防范与国际保理业务。法律部分介绍了非诉讼与诉讼的主要程序、WTO 争端解决机制以及电子商务在国际贸易中的法律地位与作用等,为国际贸易争端的防范与处理提供了基本思路与操作手段。本书既可为实际工作者参考使用,也可作为院校教材和与国际贸易有关的业务培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

结算与法律实务操作/陈跃雪,卓小苏编著. —北京:中国纺织出版社,2003.9

(国际贸易实务操作系列丛书)

ISBN 7-5064-2528-9/F·0310

I. 结... II. ①陈... ②卓... III. ①国际贸易-国际结算
②国际贸易-经济纠纷-处理 IV. ①F830.73②D996.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 051378 号

责任编辑:李秀英 高 剑 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

电话:010-64160816 传真:010-64168226

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2003 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本:880×1230 1/32 印张:14.125

字数:337 千字 定价:28.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

国际贸易实务操作丛书

编 委 会

顾问:季国标(中国工程院院士)

尹金山(中国远东国际贸易总公司原总经理)

主编:张彦欣

编委:(以姓氏笔画为序)

卢 安 东 艳 刘宝成 李雁玲 李晓晴

刘 辉 李雪飞 任丽明 陈跃雪 卓小苏

杨楠楠 周 萍 张宝成 郭 燕 郝淑丽

殷文生 黄远龙 盖玉东 黎 宁 瞿文芳

总 序

中国进入了一个新的经济时代。

中国实行改革开放以来,对外经济贸易取得了举世瞩目的成就,中国经济业已成为世界经济体系中不可或缺的组成部分。随着经济一体化日益呈现出不可逆转的趋势,尤其是在我国加入世界贸易组织的今天,中国经济与世界经济的接轨与融合已发生质的飞跃。其直接结果就是:对外贸易将在我国国民经济中发挥前所未有的重要作用。

在经济一体化与新市场发展的条件下,国际贸易已是包括经济、管理、法律、市场营销、贸易、金融、信息、运输与物流等各行业专业知识的有机综合。中国经济与世界经济接轨的新飞跃,也使我们的对外经济贸易直面一个机会与挑战并存、财富与风险同在的世界市场。

为促进我国对外贸易事业的持续健康发展,迫切需要我们外贸队伍在各方面提高自己的能力和水平。此套书思路清晰,阐述系统,结构严密,有创新性,可读性强,可供广大经贸工作者与高等院校有关专业学生学习、参考和借鉴。在《国际贸易实务操作丛书》出版之际,写了上述文字,是为序。

李國標

中国工程院院士

前 言

加入世界贸易组织,标志着我国对外开放进入了一个新阶段。我们将在更大范围和更深程度上参与经济一体化进程,这必将对我国国民经济和社会发展产生重大而深远的影响。面对这样一个机会与挑战并存的世界市场,我国的对外贸易事业进入了崭新的发展时期,对培养国际贸易和国际商务等涉外经济专业高级管理人员提出了更高的要求,在知识结构、操作能力和综合素质等方面均要求有质的飞越。

为了适应国际国内市场的发展与变化,培养熟悉国际贸易规则并掌握国际贸易实务操作技能的人才,在北京市教委、中国纺织出版社与北京服装学院各级领导的鼎力支持下,我们延请具有外贸实践与丰富教学经验的教师,根据相关的国际贸易法律与惯例,结合我国的实际情况与国际贸易实践,编写了此套专事阐述国际贸易实务操作的教程。

在经济一体化与新市场发展的条件下,国际贸易已是包括经济、管理、法律、市场营销、贸易、金融、信息、运输与物流等各行业专业知识的有机综合。本套丛书按照这种“大经贸”的思路,根据实际需要,详细介绍与阐述了国际贸易各个环节的具体操作过程,力求在实际操

作与时效性方面体现与时俱进和实用性的特点。

丛书之一为《进口实务操作》,以进口商的视角,具体介绍国际贸易进口业务中,信用证支付方式下进口商的实务操作;丛书之二为《出口实务操作》,从出口商的角度,详细介绍国际贸易出口业务中,信用证支付方式下出口商的实务操作;丛书之三为《结算与法律实务操作》,对国际贸易实务中的货款结算、金融财务业务、争端、索赔等法律实务与电子商务问题做全面、深入、具体的介绍与分析;丛书之四为《国际贸易案例精选》,介绍并深入分析精选的典型国际贸易案例,旨在帮助读者掌握案例之中与背后的理论知识与技能,达到熟练实务操作之目的。全套丛书由张彦欣主编。

本册为丛书之三:《结算与法律实务操作》。编写人员如下:陈跃雪(第一章、第三章、第四章第一、二、四节),李晓晴(第二章),张彦欣(第四章第三节、第六章第一、二节),刘宝成(第五章),东艳(第六章第三节),郭燕(第七章),殷文生(第八章),卓小苏(第九、十、十一、十二章),黄远龙(北京联合大学应用文理学院)(第十三章)。本书的结算部分由陈跃雪统稿,法律部分由卓小苏统稿。

限于编者水平,疏漏谬误在所难免,欢迎使用本书的教师、同学以及其他读者随时来函指正,以便修订时,使之更臻完善。

编著者

2003年6月

目 录

第一章 货款支付工具和汇付	(1)
第一节 货款的支付工具	(2)
一、货币	(2)
二、票据	(3)
第二节 汇付方式	(10)
一、汇付方式及其当事人	(11)
二、汇付方式的分类	(13)
三、三种汇付方式的比较	(15)
四、汇付在国际贸易中的实际运用	(16)
第二章 托收	(21)
第一节 托收概述	(22)
一、托收的含义	(22)
二、托收的基本当事人及其责任和义务	(23)
三、托收的一般程序	(32)
第二节 托收的特点及分类	(33)

一、托收的特点	(33)
二、托收方式的分类	(35)
三、跟单托收在其他方面的使用	(46)
第三章 信用证	(49)
第一节 信用证概述	(50)
一、信用证的概念及当事人	(50)
二、信用证的一般业务流程	(52)
三、信用证的发展	(54)
第二节 信用证方式中的单证流转	(55)
一、信用证的开立	(56)
二、信用证的受理与通知	(62)
三、信用证的审核	(67)
四、信用证的修改与撤销	(77)
五、出口单据的审核	(83)
六、出口单据的议付	(88)
七、寄单索汇	(94)
第三节 信用证中的软条款及其防范	(101)
一、信用证业务中软条款的常见形式	(101)
二、信用证中软条款的防范	(105)
第四章 银行保函和备用信用证	(109)
第一节 银行保函概述	(110)

一、银行保函的定义及作用	(110)
二、银行保函的基本当事人	(112)
三、银行保函的主要内容和开立方式	(114)
四、银行保函的业务程序	(116)
五、银行保函和跟单信用证的比较	(119)
第二节 银行保函的主要种类	(120)
一、独立性保函和从属性保函	(121)
二、付款类保函和信用类保函	(122)
三、出口类保函	(122)
四、进口类保函	(125)
五、对销贸易类保函	(127)
六、其他种类的保函	(128)
第三节 履约保函与信用证的结合使用	(130)
一、提交进口合同复印件供开证行备案	(131)
二、提交进口许可证正本	(131)
三、交纳开证担保	(132)
四、填写开证银行要求的信用证申请单和进口付汇 核销单	(134)
第四节 备用信用证	(137)
一、备用信用证的产生及其发展	(137)
二、备用信用证的概念	(139)
三、备用信用证的业务流程和《国际备用证 惯例》	(140)

四、银行保函与备用信用证的比较	(141)
五、跟单信用证与备用信用证的比较	(143)

第五章 国际保理业务 (145)

第一节 保理概述 (146)

一、保理简况	(146)
二、国际保理商联合会	(148)

第二节 保理的类型和作用 (149)

一、保理的类型	(149)
二、国际保理的作用	(154)

第三节 保理的运作机制及特点 (155)

一、双保理的运作机制及特点	(155)
二、单保理的运作机制和特点	(157)
三、背对背保理的运作机制和特点	(158)

第四节 国际保理与其他结算方式的比较 (159)

一、保理与出口信用保险的比较	(159)
二、出口保理与其他付款方式的比较	(160)
三、国际保理在我国遇到的问题	(162)

第六章 进出口贸易融资方式和资金管理 (165)

第一节 出口贸易融资 (166)

一、出口押汇	(166)
二、票据贴现	(168)

IV 结算与法律实务操作

三、打包放款	(170)
四、预支信用证	(171)
五、其他方式	(173)
第二节 进口商可利用的融资方式	(174)
一、开证授信额度	(175)
二、进口押汇	(176)
三、信托收据放单	(177)
四、假远期信用证	(178)
五、提货担保	(178)
第三节 外贸业务资金管理	(180)
一、进出口商面临的外汇风险	(180)
二、防范外汇风险的几种方法	(183)
三、外汇远期交易与外汇套期保值	(187)
 第七章 出口信贷	 (193)
第一节 出口信贷	(194)
一、出口信贷	(194)
二、卖方信贷	(196)
三、买方信贷	(197)
四、两种出口信贷方式的比较	(199)
五、混合贷款	(200)
第二节 出口信贷担保	(201)
一、担保的项目与金额	(201)

二、担保对象	(202)
三、担保期限与费用	(202)
第三节 一些主要国家的出口信贷	(203)
一、美国进出口银行	(203)
二、日本输出入银行	(205)
三、法国对外贸易银行	(207)
四、加拿大出口开发公司	(208)
第四节 中国进出口银行	(209)
一、出口卖方信贷	(211)
二、出口买方信贷	(216)
三、对外优惠贷款	(218)
四、对外担保业务	(223)
五、外国政府贷款转贷业务	(225)
六、外汇资金业务	(228)
七、国际、国内结算业务和企业存款业务	(229)
八、人民币资金业务	(230)

第八章 对外贸易会计核算

第一节 自营出口业务的核算

一、自营出口业务的特点	(234)
二、自营出口核算的主要账户设置	(234)
三、自营出口业务核算实务	(235)

第二节 代理出口业务的核算

一、代理出口业务的特点	(242)
二、代理出口核算的主要账户设置	(242)
三、代理出口业务核算实务	(242)
第三节 自营进口业务的核算	(245)
一、自营进口概述	(245)
二、自营进口核算的账户设置	(246)
三、自营进口业务核算实务	(247)
第四节 代理进口业务的核算	(251)
一、代理进口业务特点	(251)
二、代理进口核算的账户设置	(251)
三、代理进口业务核算实务	(252)
第五节 出口货物退税的核算	(253)
一、出口货物退(免)税基本政策	(254)
二、出口货物退(免)税政策的具体办法	(254)
三、出口货物的适用退税率	(257)
四、出口退税款的计算	(257)
五、出口退税的核算	(260)
第九章 国际贸易争端及其原因与防范	(263)
第一节 国际贸易争端及其原因	(264)
一、国际贸易争端的特点	(264)
二、国际贸易争端的原因	(268)
第二节 国际贸易合同订立中的争端与防范	(270)

一、要约	(270)
二、承诺	(271)
三、特别要求	(272)
第三节 国际货物买卖争端与防范	(273)
一、货物价格争议	(273)
二、货物品质争议	(274)
三、货物数量争议	(275)
第四节 国际海上运输争端与防范	(277)
一、租船运输合同争议	(277)
二、班轮运输合同争议	(278)
第五节 国际运输保险争端与防范	(278)
一、货物买卖合同中保险条款的争议	(279)
二、海上保险合同争议	(280)
第六节 国际贸易支付争端与防范	(282)
一、有关货币使用的争端	(283)
二、有关票据的争端	(283)
三、有关支付方式的争端	(285)
 第十章 国际贸易争端的基本解决方式	 (289)
第一节 国际贸易争端解决要旨	(290)
一、从一个实例看索赔问题	(290)
二、从索赔分析防止争端失利的对策	(292)
第二节 和解与调解	(293)

一、和解	(293)
二、调解	(295)
第三节 仲裁	(298)
一、仲裁的概念与特征	(298)
二、国际商事仲裁的概念	(300)
三、国际商事仲裁的主要制度	(302)
四、我国商事仲裁的主要程序	(304)
第四节 诉讼	(306)
一、诉讼的概念	(306)
二、诉讼的特点	(307)
三、诉讼的优越性	(308)
四、诉讼程序	(308)
 第十一章 国际商事仲裁	(311)
第一节 国际商事仲裁的种类与立法	(312)
一、国际商事仲裁的种类	(312)
二、国际商事仲裁的国际立法	(314)
第二节 国际商事仲裁协议	(315)
一、国际商事仲裁协议的概念和类型	(315)
二、国际商事仲裁协议的主要内容	(317)
三、国际商事仲裁协议的法律效力	(321)
第三节 国际商事仲裁机构与仲裁规则	(323)
一、国际商会仲裁院及其 1998 年仲裁规则	(323)

二、斯德哥尔摩商会仲裁院及其仲裁规则	(324)
三、中国国际经济贸易仲裁委员会及其仲裁规则	(324)
四、联合国国际贸易法委员会仲裁规则及国际商事 仲裁示范法	(328)

第四节 仲裁裁决的承认与执行

一、外国仲裁裁决的承认和执行概述	(331)
二、承认和执行外国仲裁裁决的程序	(334)
三、承认和执行外国仲裁裁决的条件	(335)
四、拒绝承认和执行外国仲裁裁决	(336)

第十二章 关于 WTO 争端解决机制

第一节 世界贸易组织基本法律框架与机构

一、WTO 基本法律框架	(343)
二、WTO 组织机构	(344)

第二节 WTO 争端解决机制的形成

一、关贸总协定 (GATT) 中争端解决机制的缺陷	(346)
二、《谅解书》的产生与特点	(349)

第三节 WTO 争端解决机制的适用范围和基本

原则

一、争端解决机制的适用范围	(351)
二、争端解决的基本原则	(353)

第四节 世界贸易组织参与争端解决的机构

一、争端解决机构	(355)
----------------	-------