

B & E

经济学系列

新编国际贸易实务

华 欣 张雪莹 主编

International Trade Practice

清华大学出版社



B&E

经济学系列

新编国际贸易实务

华 欣 张雪莹 主编

International Trade Practice

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

国际贸易实务是高等院校国际经济与贸易类专业的核心课程,也是获得外经贸从业资格的必修课程。本书介绍了国际贸易实务涉及的相关内容。特点在于:内容全面,适应国际贸易的最新发展;取材新颖,结合了国际贸易中现行的惯例,以及国际最新修订、颁布的有关法规和条例;结构编排新颖、实用;具有丰富的应用案例、精心设计的课后习题和技能训练;为授课教师提供课件,便于教学。

本教材可作为高等院校学生的教材,还可供企业经营管理人员的外贸业务培训参考。参加国际商务师、外销员、报关员以及其他相关资格考试的人员,选用本书也大有裨益。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

新编国际贸易实务/华欣,张雪莹主编. —北京:清华大学出版社,2006.8

ISBN 7-302-13276-3

I. 新… II. ①华… ②张… III. 国际贸易—贸易实务 IV. F740.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 070699 号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客户服务:010-62776969

责任编辑:高晓蔚

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市金元印装有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:18.75 插页:1 字数:376 千字

版 次:2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-13276-3/F·1569

印 数:1~5000

定 价:29.00 元

国际贸易实务是高等院校国际经济与贸易类专业的核心课程,也是获得外经贸从业资格的必修课程。改变我国对外贸易增长方式,营造有利于我国经济发展的国际环境,是国家战略的重要内容。提升我国对外贸易水平的关键在于培养大量既具有理论知识,又具有实践技能的复合型外经贸人才,以应对激烈的国际市场竞争。本书的编写正值国家“十一五”规划的开局之年,我们根据国际最新修订、颁布的有关法规和条例,并结合国际贸易中现行的惯例和习惯做法,新编了这部实用性和理论性并重的教材,其主要特点如下。

(1) 特别突出“新”。引用的资料新颖,对一些国际贸易实务业务术语和业务处理方面的说法均来自现实的新做法,并引用 2004 年 1 月 1 日后实施的退税规定,选取的案例绝大多数发生在 20 世纪 90 年代中后期。

(2) 突出实用性。国际贸易实务课程的目的不仅在于建立学生国际贸易业务的理论知识结构,更重要的是培养其处理国际贸易业务的能力。本教材在编写过程中非常注重实用性原则,将《联合国国际货物销售合同公约》、《跟单信用证统一惯例》(1993 年修订本、第 500 号出版物)以及《托收统一惯例》(1995 年修订本、第 522 号出版物)等国际贸易惯例、法规和解释与现实案例相结合,突出了国际贸易中的基本问题和重点问题。同时将关键概念和实践中的国际贸易制单相联系,使学生在领会概念的同时,又能掌握实际应用意义和方法。

(3) 内容更加广泛。涉及的领域能够适应国际贸易的新发展,例如在“国际贸易货物”一章中,除介绍单件货物的运费计算方法外,还讲解集装箱运输计费的三种方法。对于一些有特色的实务实践做法,如美国大陆桥、小陆桥以及微型桥运输的注意事项等也有所涉及。

(4) 大量应用案例教学方法。案例教学被证明是行之有效的教学方

法之一，因此，我们在本教材中加入精心筛选过的、有一定代表性的案例。在选择案例时，本着时代性、代表性的原则，并对每一个案例都有详细的分析和解释，还提出防范和处理意见。这些处理意见或建议，有相当多的已经被实践证明是成功的。

(5) 精心设计课后问题。课后习题对于学生的课外自学和自测是不可或缺的，科学的习题设计既能够帮助学生掌握重点，又可以提高学生的学习兴趣、开阔视野并养成积极思考的学习习惯。本教材在每章最后归纳学习要点，提出思考题、案例分析和技能训练题，还列举了国内外有关网上资源供学生进一步学习之用。

我们在编写过程中还注重对学生双语应用能力的培养，为各章重要术语、主要合同条款和国际惯例提供英文译文并要求学生掌握，避免学生出现对专业术语误解、误译的现象。

本教材可作为高等院校学生的教材，还可供企业经营管理的外贸业务培训参考。参加国际商务师、外销员、报关员以及其他相关资格考试的人员，选用本书也大有裨益。

本教材由华欣、张雪莹担任主编，具体分工为：张雪莹编写第三、五、九、十、十二章；孙滔编写第四章；狄琳娜编写第十一章；毛文娟、杜辉编写第二章；徐娜编写第十三章。华欣负责总体框架设计和全书总纂，并编写第一、六、七、八章。

本教材的编写和出版得到天津财经大学陈国武教授的悉心指导和清华大学出版社的大力协助，同时也得到天津科技大学和天津对外经济贸易职业学院的鼓励和支持，在此深表谢意。本教材在编写中，借鉴和吸收了国内外专家、学者的研究成果，在此一并致谢。

由于时间仓促，加之编者水平所限，书中的疏漏、不足甚至错误在所难免，敬请读者批评指正。

编者

2006年6月

作者简介

华欣 天津科技大学经济与管理学院副教授, 硕士生导师, 南开大学国际经济研究所博士生。研究方向为国际贸易理论与实务。主编国际贸易与实务教材两部, 译著一本, 在核心刊物上发表论文数篇, 参与国家级科研课题多项, 主持天津市教育规划课题、天津教委项目。

张雪莹 经济学硕士, 天津科技大学经济与管理学院教师, 研究方向为国际贸易理论与实务, 曾从事外贸进出口业务数年。主编《世界十大投资经典败局》、《启蒙中国》, 参编《商务英语写作》, 在核心刊物上发表论文数篇。

丛书介绍

“B&E”(Business & Economics)系列包括了工商管理核心课程、经济学、金融学、会计学、财务管理学、营销学、管理学六大子系列,出版规模将超过百本,可谓“百门精品教材”。“百门精品教材”坚持“新观念与本土化”的创作思想,力图与海外教材接轨,既有海外经典教材的严密逻辑,又结合中国的实际,配有丰富的本土化案例。

第一章 绪论	1
开篇导读	1
引导案例	1
第一节 国际货物贸易的特点	1
第二节 有关国际贸易的法律与惯例	5
第三节 国际贸易应遵循的准则	7
第四节 国际贸易实务课程的主要内容	9
第五节 国际贸易实务课程的学习方法	10
案例回放与分析	11
篇末点述	12
相关专业词汇	12
课后训练	12
第二章 商品的品名、品质、数量和包装	15
开篇导读	15
引导案例	15
第一节 商品的品名	15
第二节 商品的品质	17
第三节 商品的数量	22
第四节 商品的包装	25
案例回放与分析	29
篇末点述	29
相关专业词汇	29
课后训练	30

第三章 国际贸易术语	31
开篇导读	31
引导案例	31
第一节 国际贸易术语的含义和作用	32
第二节 关于贸易术语的国际惯例	33
第三节 六种主要贸易术语	37
第四节 其他七种贸易术语	53
案例回放与分析	56
篇末点述	56
相关专业词汇	57
课后训练	57
第四章 国际贸易货物运输	59
开篇导读	59
引导案例	59
第一节 海洋运输方式	59
第二节 海洋运输单据	66
第三节 集装箱运输方式	71
第四节 其他运输方式	73
第五节 合同中的装运条款	81
案例回放与分析	86
篇末点述	86
相关专业词汇	87
课后训练	87
第五章 国际货物运输保险	89
开篇导读	89
引导案例	89
第一节 国际货物运输保险概述	89
第二节 海上货物运输保险承保的范围	91
第三节 我国海洋货物运输保险险别与条款	98
第四节 伦敦保险协会海运货物保险条款	104

第五节 其他运输方式下的货物运输保险	107
第六节 合同中的保险条款	111
第七节 进出口货物运输保险实务	112
案例回放与分析	118
篇末点述	119
相关专业词汇	119
课后训练	120
第六章 国际贸易支付工具	121
开篇导读	121
引导案例	121
第一节 货币支付	121
第二节 汇票	123
第三节 本票和支票	127
案例回放与分析	129
篇末点述	130
相关专业词汇	130
课后训练	130
第七章 商业信用证	133
开篇导读	133
引导案例	133
第一节 信用证的基本概念	134
第二节 信用证应用的一般流程	137
第三节 信用证的特点和作用	140
第四节 信用证的种类	143
第五节 有关信用证的合同条款	149
案例回放与分析	152
篇末点述	153
相关专业词汇	153
课后训练	153

第八章 其他支付方式	155
开篇导读	155
引导案例	155
第一节 汇付	156
第二节 托收	159
第三节 银行保函和备用信用证	170
第四节 国际保付代理	173
第五节 多种结算方式的选择应用	177
案例回放与分析	179
篇末点述	180
相关专业词汇	180
课后训练	181
第九章 进出口商品的价格与核算	183
开篇导读	183
引导案例	183
第一节 商品价格制定的基本原则和方法	184
第二节 计价货币的选择及风险防范	188
第三节 计价货币的汇率折算	192
第四节 佣金与折扣	194
第五节 出口货物价格核算	197
第六节 买卖合同中的价格条款	204
案例回放与分析	206
篇末点述	207
相关专业词汇	207
课后训练	208
第十章 报关实务与商品检验	211
开篇导读	211
引导案例	211
第一节 报关概述	212
第二节 进出口货物的报关	215

第三节 无纸贸易与无纸报关	224
第四节 商品检验条款	227
第五节 商品检验证书	229
案例回放与分析	232
篇末点述	233
相关专业词汇	233
课后训练	233
第十一章 进出口合同的商订和履行	235
开篇导读	235
引导案例	235
第一节 交易前的准备工作	236
第二节 交易磋商的一般程序	239
第三节 买卖合同的订立	248
第四节 出口合同的履行	250
第五节 进口合同的履行	255
案例回放与分析	258
篇末点述	258
相关专业词汇	259
课后训练	259
第十二章 商业信用证及其单据审核	261
开篇导读	261
引导案例	261
第一节 审核信用证	262
第二节 审核出口单据	270
案例回放与分析	275
篇末点述	275
相关专业词汇	275
课后训练	276
第十三章 国际贸易方式	277
开篇导读	277

引导案例	277
第一节 经销与代理	278
第二节 寄售与展卖	282
第三节 招标、投标与拍卖	284
第四节 综合的贸易方式	286
案例回放与分析	289
篇末点述	289
相关专业词汇	290
课后训练	290
参考文献	291

【开篇导读】

国际贸易实务课程研究国际间货物交换的具体过程和商务运作规范,是具有涉外商务活动特点的实践性很强的综合性应用学科。国际经济贸易类专业都把本课程作为必修的专业基础课程。本章的主要目的是介绍国际货物贸易的特点和国际贸易实务课程体系及其学习方法,学习目标是了解国际货物贸易概况、国际货物贸易的一般程序以及基本概念,以便为日后深入学习各章节的内容打下牢固基础。

【引导案例】

某年春,中国某进出口公司对外成交一批食用柠檬酸。在交货时,误将工业用柠檬酸装运出口。轮船开航后数天才发现所装货物不符。此时,结汇单据已经由议付行寄出。为了避免造成严重事故,只得一方面到邮局将单据截回,另一方面急速通知外轮代理公司,请该公司转告香港代理,在该船抵达香港时,将货结汇截留,虽避免了一次严重事故,但出口公司损失惨重。

第一节 国际货物贸易的特点

一、国际货物贸易的特点

国际货物贸易具有时间长、地区广、环节多、难度大以及情况多变的特点,相比国内贸易要复杂得多。具体说来,其复杂性表现在以下几个方面。

(一) 法律法规的复杂性

因交易双方处在不同国家和地区,洽商交易和履约过程中会涉及各自不同的制度、政

策措施、法律法规和惯例,情况错综复杂,难以预测。交易双方稍有疏忽,经济利益就可能受到影响。

(二) 交易过程的复杂性

国际贸易的中间环节多,涉及面广。除交易双方当事人外,还涉及商检、运输、保险、金融、车站、港口和海关等部门以及各种中间商与代理商。另外,国际贸易的成交量通常较大,商品在运输过程中遭遇自然灾害、意外事故和其他外来风险的几率也较大。这些都增加了国际贸易商品交易的难度,一旦某个环节出问题,就会影响整笔交易的正常进行,并有可能引起贸易纠纷。

(三) 经营环境的复杂性

因国际贸易的交易双方相距遥远,对彼此的资信情况和经营作风不容易做到相互了解。加之国际贸易从业机构和人员情况复杂,所以就为欺诈行为提供了方便。一些国际骗子利用贸易双方沟通不利的漏洞,诱使经营人员上当受骗,致使交易落空。

(四) 政治经济环境的复杂性

国际政治和经济形势的变化直接影响国际贸易发展。在国际局势动荡不定、国际市场竞争和贸易摩擦加剧以及国际市场汇率浮动频繁的情况下,国际贸易的不稳定性就更为明显,从事国际贸易的难度也会更大。

二、国际货物贸易的风险

同各种经济贸易活动一样,国际货物贸易的风险是客观存在的。交易双方需要做的是正视风险、承认风险并尽力规避风险或降低风险造成的损失。国际贸易中通常出现的风险主要有以下几种。

(一) 交易双方的信用风险

在法律意义上,所谓信用(Credit)是指一种建立在授信人(债权人)对受信人(债务人)偿付承诺的信任基础上,使受信人可以在延期支付的条件下,即时获取商品、服务或货币的能力。信用是现代市场发育的基本条件,守信行为是确保商品交易正常进行,国家经济健康发展的重要条件。但是,当授信人授信失当或受信人逃避自己的偿付责任时,信用风险就发生了。信用风险也称为违约风险。

在国际贸易中,如果交易一方在对另一方的经营情况、财务状况等信息没有充分了解的情况下,就向对方提供了商业信用,就有可能出现信用风险。例如,卖方向买方承

诺在收到预付货款后履行发货义务,或是买方向卖方承诺在收到卖方的货物后再履行付款义务,如果受信人道德不良,或是偿付能力出现问题,或者是市场变化不利于受信人,受信人就有可能违反合同。

合理规避或降低信用风险的方法是加强对市场行情的研究分析,并通过信用调查选择识别信用良好的客户、对客户进行信用评估,科学地确定信用条件并严格执行信用政策,同时需加强对应收账款的监控,对拖欠的货款应尽早催收。

规避信用风险的另一种方法是投保出口信用险。出口信用险是我国为鼓励对外贸易开办的用于防范进口商商业风险(破产、拖欠和拒收)而引起收汇损失的保险险别。出口商投保该险别后,一旦遇到进口方出现信誉问题或是进口方无力偿还债务等类似情况,就可向保险公司索赔,减少利益损失。

(二) 货物的运输风险

国际贸易的货物在从卖方所在地到买方所在地的运输、装卸和储存过程中,可能会遇到各种难以预测和回避的风险,如遭遇恶劣气候、海啸、地震,运输工具相撞、沉没、失火或因战争、罢工而损失等。

防范运输风险的方法就是为货物投保运输保险,将风险转嫁给保险公司。而保险公司为进出口货主提供保险服务,收取保险费作为报酬。国际货运保险历史悠久,保险业务发展成熟,能够较好地保障货物在运输过程中的安全,如果货物遇险受损,被保险人能得到部分或全部的经济补偿。目前,我国许多保险公司均可办理国际货物运输保险。

需要指出的是,保险只是转移和分散风险,并不能消除风险。而风险和损失发生后,被保险人在保险索赔过程中同样要花费一定的人力和物力。因而,外贸人员须提高预防运输风险的意识,例如,尽量选择实力强、信誉好的运输公司装运货物,从源头上降低运输风险,提高货物运输的安全性。

(三) 汇率波动的风险

在国际交易中,对商品和服务的支付常常涉及不止一个国家的货币。使用哪国货币便成为签订交易合同时的一个重要问题。如果总能以固定不变的价格用买方国家的货币购进或卖出卖方国家的货币就不会有外汇风险的问题了。然而在大多数情况下,各国货币的相对价格总是在不断上下波动,从而增加了安全收汇的风险。汇价的变化会给交易的收益带来影响。币值上升,对出口方有利,而进口方就会额外支付;若币值下降,则对进口方有利,而出口方的收益减少。

防范外汇风险的方式有很多。对于卖方来说,最简单的方法便是坚持在支付时使用本国货币(如果是可以自由兑换的),这种策略将风险转移至买方。但实际上这种方法行

不通,因为买方一般不会同意。通常的做法是买卖双方相互协商,或在成交前就将汇率变动因素考虑在内,在合同中订立有关汇率的条款。

(四) 政治风险

由于国际贸易涉及不同国家之间的交易,特别是在同政治经济形势不稳定国家的客户进行交易时,政局变化导致贸易政策、外汇转移政策、商品进口的限制的变化,会给国际货物贸易带来不确定性。而货币政策导致的货币贬值,暴乱和政局不稳引致的商品毁损,一般都在保险承保范围之外,对此,进出口商须具备敏锐的洞察力,提前防范这些风险才行。

我国为促进出口,指定专门机构承保“出口信用险”,为出口商承担由于进口国政治风险(包括战争、外汇管制、进口管制和实施延期付款政策等)而引起的收汇损失。

(五) 贸易欺诈风险

欺诈是国际贸易中的一方故意告知对方虚假情况,或者故意隐瞒真实情况,诱使对方做出错误意思表示,并已经或必将造成受欺诈者的财产损害的行为。国际贸易欺诈风险是指由欺诈事故所导致的国际贸易风险。

欺诈性风险是国际贸易中的最大风险,它可能发生于国际货物买卖合同、国际货物运输、国际货款结算等贸易的不同阶段。欺诈人可能是进出口商人中的一方或双方,或贸易商与船东共谋,或船东自谋;其欺诈的目标可能是订金、货款、货物、保险金等。由于国际贸易欺诈的贸易标的额通常数额巨大,加上国际司法救济的难度极大,成本极高,所以贸易欺诈会给贸易商或贸易国带来极大的财产损失或社会危害。

国际贸易欺诈通常由高智能、精通国际贸易知识的诈骗分子所为,所以要想防范欺诈,外贸人员必须提高自身素质。

(六) 由于法律体系不同而产生的风险

买卖双方在国际贸易中还面临法律风险。由于目前各国法律体系的不同,特别是英美法系与大陆法系国家之间的法律分歧很大,导致贸易中的买卖当事人对合同的条款理解不一致而产生争议,甚至可能由于法律冲突而使某方当事人有机可乘。尽管联合国国际贸易法委员会在国际贸易合同方面起草了《联合国国际货物销售合同公约》,国际商会在国际结算方面制定了《跟单信用证统一惯例》和《托收统一规则》,在国际货物运输上有《联合国1978年海上货物运输公约》等国际公约与贸易惯例,但鉴于上述国际公约的缔约国及参加国并没有涵盖所有参与国际贸易的国家,国际贸易惯例建立在当事人意思自治的基础上,因此,在国际贸易中不可避免地会遇到法律与惯例的适用问题。另外,法