

国际贸易实务

彭福永

上海财经大学商学院

第一讲 国际贸易实务概述

第一节 国际贸易实务研究对象和内容

- 研究对象
研究国际性商品交易的运作过程、技能和规范，目的在于提高交易效率和降低交易成本，开展以共赢为基础的可持续性交易，实现自身利益最大化。
- 国际贸易与国内贸易的区别
法律规范、经济政策、货币、度量衡、文化习俗、风险
- 国际性商品交易的判定标准
 - 营业地标准
 - 国籍标准
 - 订约行为标准
 - 货运标准

• 内容

- 国际贸易程序
 贸易前准备、磋商（谈判）和订立合同、履行合同
- 交易条件
 国际贸易术语、商品条件、装运条件、保险条件、
 价格条件、支付条件、争议处理条件等
- 国际贸易方式
 经销、代理、寄售、拍卖、招投标、对等贸易、
 加工贸易、租赁贸易、期货贸易等
- 法律规范
 国内法、国际条约、国际惯例

第二节 国际贸易法律规范

- 国内法（各国有关贸易的法律）
- 国际条约（公约、协定）
 - 法律效力高于国内法
 - 《联合国国际货物买卖合同公约》
- 国际惯例
 - 《跟单信用证统一惯例》
 - 《国际贸易术语解释通则》
- 法律适用规范
 - 意思自治原则
 - 客观标志原则：订约地、履约地、法院地或仲裁地、货物所在地
 - 最密切联系原则

案例

中国天津A公司与美国设在中国广州的外商独资企业B公司在大连签订了一份货物买卖合同。合同中规定B公司向A公司出售一批移动通信设备，总金额为200万美元。交货地点是A公司设在沈阳的仓库。合同中还规定：双方若在合同履行中发生争议，依据《联合国国际货物买卖合同公约》解决。

问：贸易双方发生争议时能适用中国的《合同法》吗？

美国商人A向香港商人B出售一批电脑，双方在美国纽约订立了以CIF贸易术语成交的合同，货运目的港是香港，但合同中没有法律适用条款。双方在执行合同过程中，对合同的形式和合同的解释发生争议。

问：该合同争议应当适用什么法律？

第二讲 货物风险转移

第一节 货物风险转移的确定

- 买卖双方约定
- 由适用法律解释
 - 订约标准（瑞士、意大利）

《瑞士债务法典》第185条规定，除当事人另有约定外，特定化货物的风险于合同成立时转移给买方。
 - 所有权标准（英国、法国）

《英国货物买卖法》第20条规定：“除双方当事人另有约定外，卖方应负责承担货物的风险直至财产权转移给买方时为止。但所有权一经转移给买方，则不论货物是否已经交付，其风险均由买方承担。”“物主承担风险并享有利益”
 - 交货标准（美国、德国、中国、“公约”）

第二节 有关交货标准的法律规定

- 《联合国国际货物买卖合同公约》规定
 - 买卖合同涉及货物运输时（第67条）

(1) 如果买卖合同涉及到货物的运输，但**卖方没有义务在某一特定地点交付货物**，则自货物按照合同交付给第一承运人以运交给买方的时候起，风险就移转给买方承担。如果**卖方有义务在某一特定地点把货物交付给承运人**，在货物于该地点交付给承运人以前，风险不移转给买方承担。但**卖方受权保留控制货物处分权的单据，并不影响风险的转移。**

- 买卖合同不涉及货物运输时（第69条）

（1）在不属于上述第67条和68条规定的其它情况下，**从买方收受货物时起**，或者如果买方不在适当时间内收受货物，则从货物已交给他处置而他违反合同不受领货物时起，风险即移转给买方承担。

（2）但是，如果买方有义务在卖方营业地以外的某一地点收取货物，则当交货时间已到而买方知道货物已在该地点交给他处置时起，风险才移转于买方。

案例分析

买卖双方在合同中约定：买方于5月1日至15日去卖方仓库提货。卖方按合同在5月1日备妥货物，并通知了买方来提货。

（1）买方接到通知后，于10日前去提货，但在运输途中，由于失火货物被焚毁而造成损失。该损失由谁承担？

（2）买方接到通知后，于15日前去提货。这天由于仓库失火货物被焚毁而造成损失。该损失由谁承担？

（3）买方接到通知后一直没去提货。5月20日卖方仓库失火，货物被焚毁。5月25日，买方去仓库提货，因没提到货物，于是提出拒付并要求卖方赔偿买方的损失。买方可以这样做么？

（4）如果上述仓库不是卖方的仓库而是公用仓库，卖方于5月5日把提货单交给买方去仓库提货。重新回答上述三个问题。

第三节 特殊情形货物风险转移

• 非特定物（unascertained goods）的风险转移

- 货物风险在货物特定化后才可转移
- 货物何时特定化（划拨）

《统一商法典》第2-501（1）（b）条规定，划拨将发生于“货物已装船，加上标记，或者由卖方以其他方式指定货物为合同项下的货物”之时。

联合国《公约》第67条（2）款规定：“在货物上加标记、或在装运单据、或向买方发出通知或其他方式清楚地注明有关合同以前，风险不移转给买方承担。”

案例分析

A向B出售1000吨小麦。双方签订合同时，货物已在运输途中。A出售的是散装货，在运的3000吨小麦中只有1000吨是卖给B的。待货物运到目的港后，由船公司负责分发工作。货物运抵目的港后，发现1200吨发生霉变，其余1800吨则完好。A宣称出售给B的1000吨小麦在运输途中霉变，A对此损失不负责任。但B不同意，坚持要求A提交完好货物。你怎么看？

• 出售路货的风险转移

联合国《公约》第68条规定：“在运输途中出售的货物，从订立合同时起，风险就移转给买方承担。但是，如果情况表明有需要时，则从货物交付给签发载有运输合同单据的承运人时起，风险就由买方承担。尽管如此，如果卖方在订立合同时已经知道或理应知道货物已经遭受损坏或灭失，而他又不将这一事实告知买方，则这种灭失或损坏应由卖方负责。”

中国《合同法》第144条规定：“出卖人出卖交由承运人运输的在途标的物，除当事人另有约定的以外，毁损、灭失的风险自合同成立时起由买受人承担。”

案例分析

- 卖方于7月12日由天津发运电脑5000台到广州，预计两周后抵达广州。货物启运后，卖方在网上公告了这批电脑的各项交易条件。7月17日买方在网上获得该信息后，立即通知卖方，购买了这批电脑。7月29日货物到港，买方提货时发现部分电脑包装有海水浸渍痕迹，影响正常销售。经查这批电脑在20日遇台风侵袭海水入舱，导致包装受损。买方是否可以要求卖方赔偿因部分电脑不能正常销售造成的损失？
- 在一批食糖的海上路货交易中，订立买卖合同时，卖方知道其中10%的食糖已因渗进海水受损，但他没有将受损情况如实告知买方。事实上食糖受损比例已经达到25%。后来在目的港卸货时发现全部食糖都因为渗水受损。在这种情况下，卖方应承担食糖损失的10%，还是25%，还是100%？

• 违约货物的风险转移

- 美国《统一商法典》第2-510条（1）款规定：“在提供或交付与合同不符的货物和买方有权拒收的情况下，卖方在作出补救或买方接受该货物之前，损失的风险仍由卖方承担。”
- 联合国《公约》第70条规定：“如果卖方已根本违反合同，则上述第67条、第68条和第69条的规定，都不损害买方因此种违反合同而可以采取的各种补救办法。”
- 中国《合同法》第148条规定：“因标的物质质量不符合质量要求，致使不能实现合同目的的，买受人可以拒绝接受标的物或者解除合同。买受人拒绝接受标的物或者解除合同的，标的物毁损、灭失的风险由出卖人承担。”

案例分析

- 合同规定，卖方有义务把100吨一级大豆交付给第一承运人以便运交买方。在卖方装运时，只有50吨大豆符合一级的标准，另外50吨为等外品，与合同要求不符。符合合同的50吨大豆在运输过程中因受海水泡浸，其中的20吨已腐烂变质，卸货时只有30吨大豆符合合同的要求。如何处理此案？
- 合同规定卖方交付100吨一级大豆。在卖方装运时，95吨大豆达到一级标准，符合合同的要求，但有5吨属于等外品。假定这种情况不构成根本违约，并假定这批大豆在运输途中有60吨因受海水泡浸受损，抵达目的港时，只有40吨大豆符合合同要求。如何处理此案？
- 合同规定买方负责租派船只到约定的装运港接运货物，但是买方在规定的期限内未能派船，致使卖方的货物在码头仓库等候装运期间，由于仓库发生火灾而招致焚毁。该损失由谁承担？

第三讲 国际贸易术语

第一节 国际贸易术语概述

- 国际贸易洽谈的内容
 - 货物运输风险承担
 - 品质、数量、包装、商检、价格、支付、争议处理
 - 货物交接地点和时间
 - 办理手续：运输、保险、政府许可、通关
 - 支付费用：运费、保险费、证费、通关费
 - 提交单据：发票、汇票、装箱单、运单、保单、产地证等
- 贸易术语的概念和作用
 - 概念：以一个简短的概念或几个外文字母所表示的买卖双方承担的风险、责任和义务，并表示了价格构成。
 - 作用：提高交易效率、降低交易成本

- 关于贸易术语解释的国际惯例
 - 国际法协会的《1932年华沙-牛津规则》
 - 美国一些商业团体的《1941年对外贸易定义修正本》
 - 国际商会的《2010年国际贸易术语解释通则》
(International Rules For The Interpretation Of Trade Terms, INCOTERMS)
- 1936年、1953年、1967年、1980年、1990年、2000年、2010年
- 《INCOTERMS 2010》中贸易术语分类
 - 适用各种运输方式
EXW、FCA、CPT、CIP、DAT、DAP、DDP
 - 仅适用船运方式
FAS、FOB、CFR、CIF

第二节 国际贸易术语解释

- **FOB (Free On Board ...named port of shipment)**
装运港船上交货...指定装运港

- | 卖方的义务 | 买方的义务 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• 承担货物装船前的一切风险• 把货物交到装运港，并装上买方指定的船舶。• 负责取得出口许可证或其他官方批准文件，办理出口报关手续。• 负责提供商业发票和其他证明已履行交货义务的通常单据。(EDI单据有同等效力)• 承担货物装船以前的一切费用和出口报关的税费。 | <ul style="list-style-type: none">• 承担货物装船后的一切风险• 负责取得进口许可证或其他官方批准文件，办理进口报关手续。• 负责租船或订舱，并把船名航次，船到装运港日期等通知卖方。办理保险。• 收取按合同规定交付的货物，接受交货单据，并支付货款。• 承担运费和保险费。• 承担货物装船以后的一切费用和进口报关的税费。 |

FOB变形 (租船方式下使用)

- FOB班轮条件 (FOB liner term)
- FOB吊钩下交货 (FOB under tackle)
- FOB包括理舱 (FOB stowed, FOBS)
- FOB包括平舱 (FOB trimmed, FOBT)
- FOB包括理舱和平舱 (FOB stowed & trimmed, FOBST)

• **CIF (Cost, Insurance and Freight...named port of destination 成本加保险费, 运费交货...指定目的港)**

卖方的义务

- 承担货物装船前的一切风险
- 把货物交到装运港, 并装上船。
- 负责取得出口许可证或其他官方批准文件, 办理出口报关手续。
- 负责提供商业发票和其他证明已履行交货义务的通常单据。(EDI单据有同等效力)
- 负责租船或订舱, 办理保险。
- 承担运费和保险费。
- 承担货物装船以前的一切费用和出口报关的税费。

买方的义务

- 承担货物装船后的一切风险
- 负责取得进口许可证或其他官方批准文件, 办理进口报关手续。
- 收取按合同规定交付的货物, 接受交货单据, 并支付货款。
- 承担货物装船以后的一切费用和进口报关的税费。

CIF变形 (租船方式下使用)

- CIF班轮条件(CIF liner term)
- CIF舱底交货(CIF ex-ship's hold)
- CIF吊钩交货(CIF ex-tackle)
- CIF岸上交货(CIF landed)

• **CFR (Cost and Freight...named port of destination 成本加运费交货...指定目的港)**

- | | |
|--|--|
| <p>卖方义务</p> <ul style="list-style-type: none"> • 承担货物装船前的一切风险 • 把货交到装运港, 装上船。向买方发装船通知。 • 负责取得出口许可证或其他官方批准文件, 办理出口报关手续。 • 负责提供商业发票和其他证明已履行交货义务的通常单据。(EDI单据有同等效力) • 负责租船或订舱。 • 承担运费。 • 承担货物装船以前的一切费用和出口报关的税费。 | <p>买方的义务</p> <ul style="list-style-type: none"> • 承担货物装船后的一切风险 • 负责取得进口许可证或其他官方批准文件, 办理进口报关手续。 • 收取按合同规定交付的货物, 接受交货单据, 并支付货款。 • 办理保险 • 承担保险费。 • 承担货物装船以后的一切费用和进口报关的税费。 |
|--|--|

CFR变形 (租船方式下使用)

- CFR班轮条件(CFR liner term)
- CFR舱底交货(CFR ex-ship's hold)
- CFR吊钩交货(CFR ex-tackle)
- CFR岸上交货(CFR landed)

FOB、CIF、CFR的比较

贸易术语	装船后风险承担者	手续			费用		
		租船订舱	办理保险	出口报关	运费	保费	出口税费
FOB	B	B	B	S	B	B	S
CIF	B	S	S	S	S	S	S
CFR	B	S	B	S	S	B	S

B=Buyer S=Seller

• **FCA (Free Carrier...货交承运人...)**

卖方只要将货物在指定的地点交给买方指定的承运人，并办理了出口清关手续，即完成交货。需要说明的是，交货地点的选择对于在该地点装货和卸货的义务会产生影响。若卖方在其所在地交货，则卖方应负责装货，若卖方在任何其他地点交货，卖方不负责卸货。

• **CIP (Carriage and Insurance Paid to ... 运费和保险费付至...)**

卖方向其指定的承运人交货，但卖方还必须支付将货物运至目的地的运费，亦即买方承担卖方交货之后的一切风险和额外费用。但是，按照CIP术语，卖方还必须办理买方货物在运输途中灭失或损坏风险的保险。因此，由卖方订立保险合同并支付保险费。

• **CPT (Carriage Paid To ... 运费付至...)**

卖方向其指定的承运人交货，但卖方还必须支付将货物运至目的地的运费。亦即买方承担交货之后一切风险和其他费用。

• **EXW (Ex-Works...named place 工厂交货...指定地)**

指当卖方在其所在地或其他指定的地点（如工场、工厂或仓库）将货物交给买方处置时，即完成交货，卖方不办理出口清关手续或将货物装上任何运输工具。

• **FAS (Free Alongside Ship ... named port of shipment 船边交货...指定装运港)**

是指卖方在指定的装运港将货物交到船边，即完成交货。买方必须承担自那时起货物灭失或损坏的一切风险。

• **DDP (Delivered Duty Paid...named place of destination 完税后交货...指定目的地)**

卖方在指定的目的地，办理完进口清关手续，将在交货运输工具上尚未卸下的货物交与买方，完成交货。卖方必须承担将货物运至指定的目的地的一切风险和费用，包括在需要办理海关手续时在目的地应交纳的任何进口“税费”（包括办理一切海关手续、交纳海关手续费、关税、税款和其他费用的责任和风险）。

• **DAT (Delivered At Terminal 终端交货)**

指卖方将货物运到指定目的地或目的港等运输终端，把货物从运输工具上卸下后置于买方支配之下，即为完成交货义务。

• **DAP (Delivered At Place 目的地交货)**

指卖方将货物运到指定目的地，让货物等候卸载并置于买方支配之下，视为完成交货义务。卖方负担货物运至指定目的地之前的一切风险。

• 《INCOTERMS® 2010》和《INCOTERMS 2000》的区别

- 适用范围（国际贸易与国内贸易：美国和欧盟）
- 注册商标的使用
- 贸易术语数量和分类
- 指导性说明
- 对贸易术语义务项目上的调整
 - 安全核准书和相关信息
 - 码头操作费（Terminal handling charges）
- FOB、CFR和CIF术语下的货物风险转移界限
- 连环贸易（String Sales）中卖方要获得（procure）已装船货物

案例

中国某出口商按CIF条件向欧洲某国进口商出口一批草编制品，向中国人民保险公司投保了一切险。出口商按期在指定港口将货物装上船，收到了船公司签发的提单。载货轮船离港第二天，出口商接到进口商来电，称：货轮在海上失火，草编制品全部烧毁，要求出口商出面向中国人民保险公司提出索赔，否则要求退回全部货款。

问：出口商对进口商的要求该如何处理？为什么？

案例

印度孟买一家电视机进口商与日本京都电器制造商洽谈买卖电视机交易。从京都（内陆城市）至孟买有集装箱多式联运服务。货物在京都距制造商5公里的集装箱堆场（CY）装入集装箱后，由货运商用卡车经公路运至横滨，然后装上轮船运往孟买。

如果京都制造商不愿承担公路和海洋运输的风险，该商可提出什么贸易术语成交？

如果孟买进口商不愿承担海运输的的风险，该商可提出什么贸易术语成交？

案例

买卖双方按照FOB条件达成一笔大麦种子的交易。合同规定大麦种子的发芽率必须在90%以上。卖方在装船前对货物进行了检验，获得了合格证书。然而，货到目的港后，买方让指定的检验机构进行检验，却发现大麦种子发芽率不到60%。于是，买方要求退货，并提出索赔。卖方予以拒绝，其理由是：卖方在装船前进行检验，其所交货物是合格的。货物品质变化是在运输途中发生的。在FOB条件下，运输途中货物品质变化的风险应该由买方承担。双方协商没有结果，遂将争议提交仲裁。仲裁庭审理时发现，大麦种子包装所用的麻袋上粘有虫卵，正是这些虫卵在运输途中孵化成虫，咬坏了种子胚芽，造成发芽率降低。但应由谁来承担这一后果，买卖双方各执一词。

你认为应由谁来承担损失？

第四讲 价格条件

第一节 价格条款和定价原则

- 价格条款

USD 300 per M/T CIF New York

(货币名) (金额) (计量单位) (贸易术语)

- 价格制定的原则

- 参照国际市场价格水平
- 贯彻国际市场营销战略
- 考虑商品的质量
- 与商品的成交数量相联系
- 结合支付条件
- 依据不同的贸易术语
- 加强商品成本的核算

第二节 国际贸易报价

- 国际运费

- 运费结构

全部运费 = 基本运费 + 附加费

- 基本运费计收标准

重量法 (W)、体积法 (M)、从价法 (AV)、选择法 (W/M)

- 附加费

超重费、超长费、港口拥挤费、直航费、绕航费、卸货港变更费

- 集装箱运费

- FAK (Freight for all kinds) 不分货物类别的包箱费率
- FCS (Freight for class) 分货物等级的包箱费率
- FCB (Freight for class & basis) 分货物等级及计算标准的包箱费率

FAK		中国—新加坡航线上集装箱费率表			美元, in USD
港口	货类	CFS/CFS	CY/CY		
		Per F/T	20' FCL	40' FCL	
大连	杂货	78.50	1 250.00	2 310.00	
新港	杂货	70.00	1 150.00	2 035.00	
上海	杂货	70.00	1 150.00	2 035.00	
黄埔	杂货	63.00	950.00	1 730.00	

FCS		中国—澳大利亚航线上集装箱费率表			美元, in USD
基本港: Brisbane, Melbourne, Sydney, Fremantle					
等级	计算标准	20' (CY/CY)	40' (CY/CY)	LCL (per F/T)	
1~7	W/M	1 700	3 230	95	
8~13	W/M	1 800	3 420	100	
14~20	W/M	1 900	3 510	105	

FCB		中国—地中海航线上集装箱费率表			美元, in USD
基本港: Algiers, Genoa, Marseilles					
等级	LCL per W	LCL per M	FCL 20' (CY/CY)	FCL 40' (CY/CY)	
1~7	131.00	100.00	2 250.00	4 200.00	
8~13	133.00	102.00	2 330.00	4 412.00	
14~20	136.00	110.00	2 450.00	4 640.00	

• 保险费

– 保险金额的确定

$$\text{保险金额} = \text{CIF价} \times (1 + \text{投保加成率})$$

– 保险费的计算

$$\begin{aligned} \text{保险费} &= \text{保险金额} \times \text{保险费率} \\ &= \text{CIF价} \times (1 + \text{投保加成率}) \times \text{保险费率} \end{aligned}$$

一般货物费率表（部分地区）

类别	目的地	平安险 F.P.A	水渍险 W.A	一切险 A.R
亚洲	港、澳、台、日本、南朝鲜	0.08	0.12	0.25
	约旦、黎巴嫩、巴林、阿拉伯联合酋长国、菲律宾	0.10	0.20	1.00
	巴基斯坦、印度、孟加拉、马来西亚			1.25
	尼泊尔、阿富汗、也门			1.50
	泰国、新加坡等其他国			0.60
欧洲、美国、加拿大、大洋洲	0.15	0.20	0.50	
中、南美洲	0.15	0.25	1.50	

• 出口成本

$$\text{出口成本} = \text{商品进价（含增值税）} + \text{流通费} - \text{出口退税额}$$

$$\text{商品进价} = \text{购货合同价（不含增值税）} \times (1 + \text{增值税率})$$

$$\text{流通费} = \text{国内运费} + \text{业务费} + \text{商检费} + \text{认证费} + \text{报关费} + \text{港杂费} + \text{其他费用}$$

$$\text{流通费} = \text{商品进价} \times \text{流通费率}$$

$$\text{出口退税额} = \frac{\text{商品进价}}{1 + \text{增值税率}} \times \text{出口退税率}$$

• 出口价格

$$\begin{aligned} \text{出口价格} &= \text{出口成本} + \text{利润} \\ &= \text{出口成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \\ &= \text{出口成本} / (1 - \text{销售利润率}) \end{aligned}$$

• 出口外币价格（FOB价）

$$\begin{aligned} \text{出口FOB价} &= \text{出口本币价} / \text{外汇汇率（直接报价）} \\ &= \text{出口本币价} \times \text{外汇汇率（间接报价）} \end{aligned}$$

• 不同贸易术语价格改报

$$\text{CFR价} = \text{FOB价} + F$$

$$\text{CIF价} = \frac{\text{CFR价}}{1 - (1 + \text{投保加成率}) \times \text{保险费率}}$$

• 不同货币价格改报

例：某日中国银行外汇牌价为：

$$\text{US\$100} = \text{RMB } 686.74/689.44$$

$$\text{¥ } 100 = \text{RMB } 915.04/915.86$$

我出口商品原报价为10万美元，现改报欧元价应是多少？

• 贸易术语的选用

风险承担、船货衔接、运输成本、资金占用

- 根据下列资料计算FOB价和CIF价。

某出口商品含增值税17%的国内购进价为每件117元人民币；该商品包装方式为纸箱装（40×50×50 cm），每箱装8件商品；一个以25立方米容积计算的20英尺集装箱的国内流通过费用为6000元人民币，海运费2000美元。投保一切险和战争险，保险费费率合计为1.5%；投保加成率为10%；出口退税率为10%；利润为每件商品10元人民币。汇率为1美元兑6元人民币。（21.35）

第三节 佣金

- 佣金的概念
代理人或经纪人为委托人介绍生意或代买代卖而收取的报酬。
- 佣金的表示
USD 100 per M/T CIF New York including 3% commission
USD 100 per M/T CIFC3% New York
USD 15 per M/T for commission
- 佣金的计算
 - 以成交价格作计佣基数：
 - 按含佣价计算：佣金额=含佣价×佣金率
 - 按净价计算：佣金额=净价×佣金率
 - 以成交数量作计佣基数：佣金额=成交数量×每单位佣金

- 净价换算成含佣价

- 以含佣价作计佣基数：

$$\text{含佣价 } (P_C) = \frac{\text{净价 } (P)}{1 - \text{佣金率 } (R_C)}$$

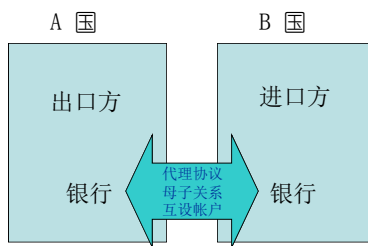
- 以净价作计佣基数：

$$\text{含佣价} = \text{净价} \times (1 + \text{佣金率})$$

- 佣金的支付
先付、后付、按期付

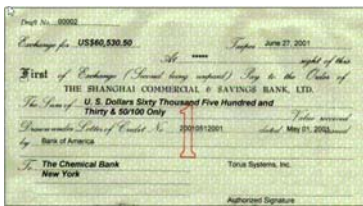
第五讲 支付条件

银行协助完成支付



第一节 支付工具（汇票）

- 汇票的含义
出票人签发的，要求付款人在见票时或在指定日支付金额给收款人或持票人的付款命令书。
- 汇票的内容
“汇票”字样、支付命令、支付金额、付款日期或期限、付款地点、付款人（受票人）、收款人、出票日期、出票地点、出票条款、作废条款、出票人等。
- 汇票的种类
 - 商业汇票和银行汇票
 - 跟单汇票和光票
 - 即期汇票和远期汇票
 - 商业承兑汇票和银行承兑汇票



EXCHANGE for U.S.\$236000.00 Shanghai, May25,2007

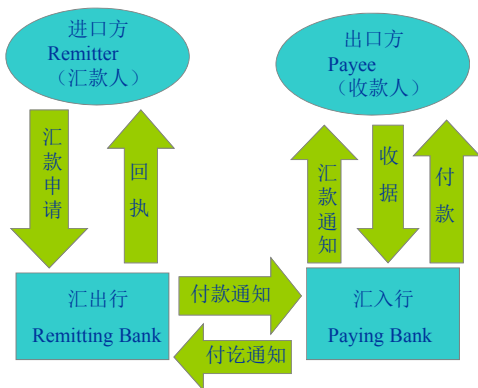
At 30 days after sight of this FIRST of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid) pay to the order of Bank of China the sum of U.S. dollars TWO HUNDRED AND THIRTY-SIX THOUSAND ONLY value received.

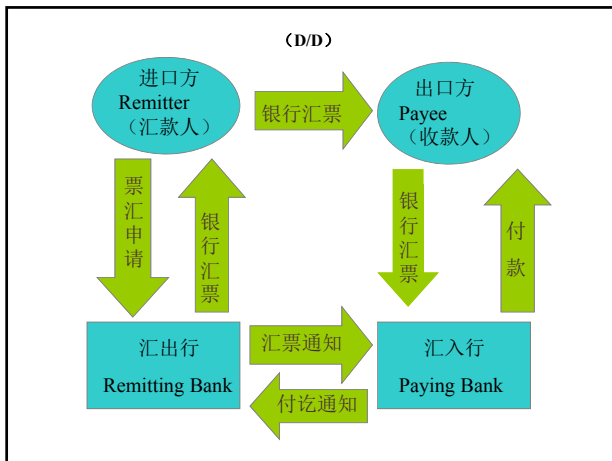
To: J & H Company For: China Machinery & Equipment
 85 Malaya Road Import & Export Corp., S.B.
 New York, U.S.A. (Signed)

第二节 支付方式

- 汇付 (Remittance)
 - 汇付的概念
银行根据进口商要求, 将款项汇交给出口商。
 - 汇付的种类
 - 信汇 (Mail Transfer, M/T)
 - 电汇 (Telegraphic Transfer, T/T)
 - 票汇 (Remittance by Banker's Demand Draft, D/D)
 - 汇付的流程

(M/T, T/T)

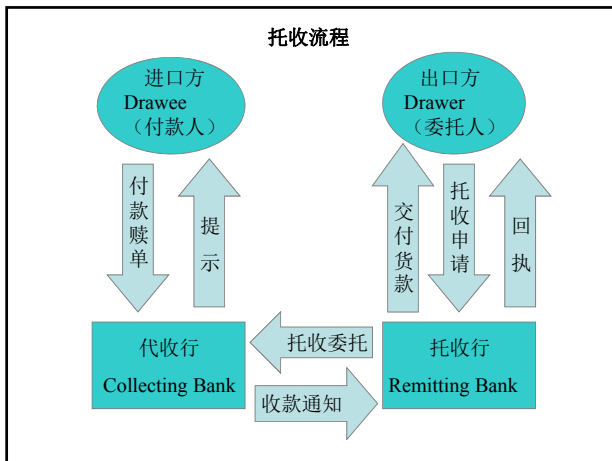




- 汇付方式下的货款结算
 - 预付货款 (Payment in advance)
 - 随单付现 (Cash with order, C.W.O.)
 - 凭单付现 (Cash Against Document, C.A.D.)
 - 货到付现 (Cash on Delivery, C.O.D.)
 - 赊帐 (Open Account, O.A.)
 - 支付定金 (Down Payment)

- 托收 (Collection)
 - 托收的概念

债权人 (出口商) 开具商业汇票, 委托当地银行通过它在进口地的分行或代理行向债务人 (进口商) 收取货款的一种支付方式。
 - 托收的种类
 - 光票托收
 - 跟单托收
 - 付款交单 (D/P)
 - » 即期付款交单 (D/P at sight)
 - » 远期付款交单 (D/P after sight)
 - » 远期付款交单凭信托收借单 (D/P, T/R)
 - 承兑交单 (D/A)

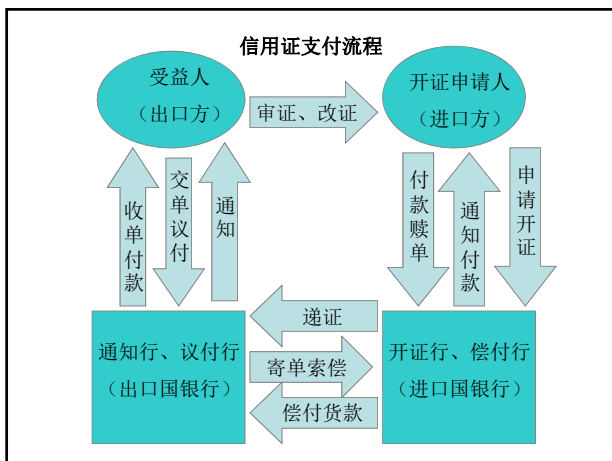


• 信用证 (Letter of Credit, L/C)

- 信用证的含义
开证行根据开证申请人的请求和指示, 开给收益人的在一定期限内凭规定的单据向收益人支付的保证书。

- 信用证的基本内容

- 信用证本身说明 (编号、种类、开证日期、有效期、当事人名称和地址、信用证金额与汇票条款)
- 货物的名称、品质、数量、包装、单价
- 运输要求 (装运期、装运港、目的港、运输方式、能否分批装运、能否转运)
- 单据要求 (单据种类、名称、内容、份数)
- 特殊条款
- 开证行保证付款条款



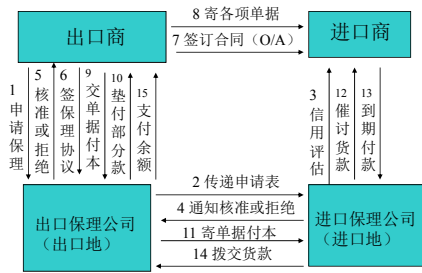
- 信用证的特点
 - 开证行负第一性付款责任
 - 信用证是一项自足性文件
信用证以合同为基础，但不受合同约束
 - 信用证业务处理的是单据
“单证一致、单单一致”
- 信用证的作用
 - 保证作用
 - 融资作用
- 信用证业务依据
《商业跟单信用统一惯例》

- 信用证的种类
 - 可撤销信用证、不可撤销信用证
 - 光票信用证、跟单信用证
 - 保兑信用证、不保兑信用证
 - 即期信用证、远期信用证、假远期信用证
 - 可转让信用证
 - 循环信用证
 - 对开信用证
 - 对背信用证
 - 预支信用证
 - 备用信用证

- 国际保理 (International Factoring)

- 保理的概念
指国际贸易中在以托收、赊帐等以商业信用方式结算货款的情况下，保理商 (Factor) 向出口方提供的一项包括进口商资信调查、百分之百的风险担保、催收帐款、财务管理以及贸易融资等在内的综合性服务项目。
- 保理的种类
 - 到期保理、融资保理
 - 无追索权保理、有追索权保理
 - 公开型保理、隐蔽型保理
- 《国际保理惯例规则》

国际保理业务流程



案例

中东某商人从西欧购买一项商品。买卖双方约定采用信用证方式付款，并明确分两批交货和分两批开立信用证。第一张信用证开出后，已经顺利结汇。第二张信用证开出后，买方因第一批货物质量有问题，向卖方索赔的事项尚未了结，便通知银行停止使用其开出的第二张信用证。但银行仍凭卖方提交的第二批正确的单据支付了货款。当银行通知买方对第二批货物付款赎单时，遭到买方拒绝。

问：买方是否可以拒付？

案例

我某公司以CIF与外商成交出口一批货物，按发票金额110%投保一切险加战争险。售货合同中的支付条款只简单写“Payment by L/C”。国外来证条款中有如下文句“Payment under this credit will be made by us only after arrival of goods at Rotterdam”。受益人审证时未发现，因此，未请对方修改删除。我某外贸公司在交单结汇时，银行也未提出异议。不幸60%货物在运输中被大火烧毁，船到目的港后开证行拒付全部货款。对此，应如何处理？为什么？

第六讲 交易磋商和订立合同

第一节 交易磋商概述

- 交易磋商的重要性
 - 订立国际贸易合同的基础
 - 关系到交易成败和经济效益
- 交易磋商的方式
 - 口头形式
 - 书面形式
- 交易磋商的内容
 - 贸易术语、商品条件、交货条件、货运保险条件、价格条件、支付条件、争议处理条件

• 交易磋商的一般程序

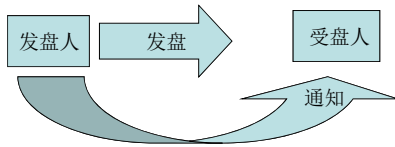
- 询盘
3日甲电: Interest in Butterfly brand sewing machine model JA-1 3000 sets prompt shipment please quote.
- 发盘
4日乙电: Butterfly brand sewing machine model JA-1 packed in wooden case USD 62 per set CIFC2 Kuwait OCT/NOV shipment sight credit subject replay here 6th.
- 还盘
5日甲电: Yours 4th accept provided USD 55 CIFC2 D/P sight please confirm.
- 接受
6日乙电: Yours 5th accepted.
- 签约

第二节 发盘和接受

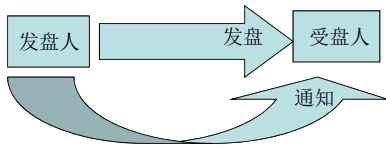
- 发盘

- 发盘的构成条件
 - 表明订约意思
 - 向一个或一个以上特定的人提出
 - 内容十分确定（明确的、完整的、无保留条件）
 - 传达到受盘人
- 发盘的有效期
 - 规定最迟的接受期限
 - 规定一段时间

- 发盘的撤回 (Withdrawal)



- 发盘的撤销 (Revocation)



- 发盘的终止或失效 (Termination)

- 过了发盘有效期
- 被受盘人还盘或拒绝
- 被撤回或撤销

• 接受

- 接受的构成条件
 - 接受由特定的受盘人作出
 - 接受必须表示出来
 - 接受与发盘相符
 - 接受对发盘的添加或变更
 - » 实质性的添加或变更
 - » 非实质性的添加或变更
 - 接受在发盘的有效期限内传达到发盘人
- 逾期接受
- 接受的撤回

第三节 国际贸易合同的法律规范

- 通过要约和承诺达成合同当事人意思一致
- 要有对价（**Consideration**）或约因（**Cause**）
- 合同当事人必须具有订立合同的能力
- 合同标的和内容必须合法
- 当事人必须在自愿和真实的基础上签订合同
- 合同形式的法律规定

案例

英国A公司与美国B公司是老客户关系。A公司一直把货物供应给B公司。有一次，美国C公司冒充B公司名义，与A公司签订进口合同。C公司从A公司处取得货物，并向A公司支付了货款。后来A公司发现C公司是冒充的，因此A公司向C公司追回货物，但遭到C的拒绝。

请问：在上述情况下，A公司有无权利向C公司追回货物？为什么？

下列一组电报，请分析合同是否有效成立？

(1) 星期三A用电报向B发盘：

“中国松香W级100吨，每吨香港仓库交货价1500美元，现金现货交易，星期五电复有效。”

(2) 星期四B用电报答复：

“你星期三来电，中国松香W级100吨，每吨香港仓库交货价1500美元可接受，两个月内交货。”

(3) B等到星期五中午12时尚未收到A的任何答复。于是在下午1时25分发出接受电报：

“中国松香W级，每吨香港仓库交货价1500美元，现金现货交易，我接受。”

案例

某年2月1日巴西大豆出口商向我国某外贸公司发盘，发盘中表示“用编织袋包装运输”。在发盘有效期内我方复电表示接受，并称：“用最新编织袋包装运输”。巴西方收到上述复电后即着手备货，并准备在双方约定的7月份装船。之后，3月份大豆价格从每吨420美元暴跌至350美元左右。我方去电称：“我方对包装条件作了变更，你方未确认，合同并未成立。”而巴西出口商则坚持认为合同已经成立，双方为此发生了争执。

问：合同是否成立？

第七讲 国际贸易风险

第一节 国际贸易风险分类

- 国家性风险
 - 政治：政府变更、政局动荡、国际冲突、战争
 - 社会：罢工游行、阶级冲突、种族冲突、宗教冲突
 - 政策：贸易管制、外汇管制、贸易政策差异
- 经济性风险
 - 价格、汇率、利率等变动
- 技术性风险
 - 合同订立、履约中原料采购、生产、储运、银行结算等业务环节出差错或事故

- 信用性风险
 - 出口违约：延期交货、交货不符合合同规定、不交货
 - 进口违约：延期付款、不付款
- 欺诈性风险
 - 在国际贸易中，当事人故意捏造事实或隐瞒真相，诱使他人形成错误的认识并为不真实的意思表示而失去属于自己的利益或危害社会利益的行为。
- 自然性风险
 - 地震、海啸、山体滑坡、恶劣气候对储运商品的损害和业务操作的干扰。

第二节 货物运输风险对策

- 保险公司对货物运输险的承保范围
 - 风险
 - 海上风险 (Perils of Sea)
 - 自然灾害 (natural calamity)
 - 意外事故 (fortuitous accidents)
 - 外来风险 (Extraneous risks)
 - 一般外来风险
 - 特殊外来风险

- 损失
 - 全部损失 (Total loss)
 - 实际全损 (Actual total loss)
 - 推定全损 (Constructive total loss)
 - 部分损失 (Partial loss)
 - 共同海损 (General average)
 - 单独海损 (Particular average)
- 费用
 - 施救费 (Sue and labor expenses)
 - 救助费 (Salvage charges)

- 海洋运输的保险险别
 - 基本险
 - 平安险 (Free from Particular Average, FPA)
 - 水渍险 (With Particular Average, WPA / WA)
 - 一切险 (All Risks, AR)
 - 附加险
 - 一般附加险 (General Additional Risk)
 - 特别附加险 (Special Additional Risk)

- 海洋运输保险的除外责任
 - 故意行为或过失所造成的损失
 - 属于发货人责任所引的损失
 - 货物已存在品质不良或数量短差所造成的损失
 - 自然损耗、本质缺陷、特性以及市价跌落、运输延迟所引起的损失或费用
 - 战争险和罢工险规定的责任范围和除外责任
 - 战争险的除外责任
 - 原子或热核制造的武器所致的损失和费用
 - 根据执政者、或其他武装集团的扣押引起损失
- 海洋货物运输保险责任期限
 - “仓至仓”条款 (W / W Clause)

• 货物运输保险索赔和理赔

— 索赔提出

- 损失通知
- 采取合理的施救、整理措施
- 索取货损和货差证明
- 备齐索赔单证

— 理赔审定

- 确定损失情况
- 确定损失原因（单个原因、同时或前后的数个原因）
- 确定责任

案例分析

某一货轮在航行中有一船舱发生火灾，危及船、货的共同安全。经船长下令灌水灭火后，原装在该舱内的500包棉花，除了烧毁部分外，剩下部分有严重水渍，只能作为纸浆出售给造船厂，得价值为原货价值的30%，原装在该舱内的500包大米，经检查只有水渍损失，而无烧毁或热薰的损失。经晒干后，作为次米出售，可得价值占原价的50%。按上述情况，棉花损失价值占原价的70%，大米损失价值占原价的50%。 请问：在保险业务中，这两种损失是属于何种性质的损失？

- 向海湾某国出口花生糖一批，投保一切险。由于货轮陈旧，速度慢，加上该轮沿途到处揽载，结果航行3个月才到达目的港。卸货后，花生糖因受热时间过长已全部潮解软化，无法销售。问这种情况保险公司可否拒赔？
- 海运出口面粉1000包，投保平安险，装于舱底，载货轮船途中触礁，舱内进水，使500包严重水浸，不能食用，其余500包经船员抢救移至舱面，又遭狂风吹落海中。问保险公司对上述损失应如何处理？
- 某公司出口一批货物，已投保一切险和战争险，该船抵达目的港开始卸货时，当地突然发生武装冲突，部分船上货物及部分已卸到岸上的货物被毁。问保险公司应如何赔偿？

第三节 信用风险对策

- 中国出口信用保险公司概述（中信保）
 - 四家政策性金融机构之一，2001年12月18日正式运营
 - 资本金由国家财政预算安排
- 业务范围
 - 出口信用保险
 - 海外投资和租赁保险
 - 出口信贷保险
 - 进口信用保险
 - 国内贸易信用保险
 - 保险资金运用

- 承保范围
 - 国家风险
 - 收汇管制、政府征收、国有化和战争等
 - 最高赔偿比例为95%
 - 商业风险
 - 信用风险：托收（D/P、D/A）、赊销（OA）支付中，买方拖欠货款、拒付货款及破产；
 - 银行风险：信用证（L/C）支付中，开证行破产、停业或被接管；单证相符、单单相符时开证行拖欠或拒绝承兑。
 - 破产、停业、拖欠货款、拒付最高赔偿比例为95%；拒收货物的最高赔偿比例为80%

第四节 汇率风险对策

- 计价货币选择
 - 出口国货币、进口国货币、第三国货币
 - 可自由兑换货币、不可自由兑换货币
- 价格调整条款
- “软”、“硬”币结合使用条款
- 外汇保值条款
 - 合同中规定，把支付货币金额按订约时汇率转换为另一种选择货币金额。在支付时，把选择货币金额按当时市场汇率折算成合同规定的货币金额来完成支付。

• 外汇保值交易

- 中国银行外汇报价

<http://www.bank-of-china.com/sourcedb/ffx/>

中国公司向美国公司出口货物，价值10万美元，2个月支付，出口方应争取何种货币成交？若不如愿，又应该怎么办？

- 英国外汇市场英镑对美元的汇率

SPOT	1MTH	2MTH	3MTH	6MTH	12MTH
1.6960/70	90/92	157/160	228/231	410/415	693/703

英国公司向美国公司出口货物，价值10万美元，2个月支付，出口方应争取何种货币成交？若不如愿，又应该怎么办？

第五节 价格风险对策

• 期货交易的概念

- 是卖出或买进期货合约的活动或行为。
- 期货合约是由期货交易所统一制定的、在将来某一特定时间和地点交割一定数量标的物的标准化合约。
- 标的物可以是某种商品，如铜、原油，也可以是某种金融工具，如外汇、债券，或某种金融指标，如三个月同业拆借利率、股票指数、期权。
- 期货交易在规定的期货交易所开展
 - 上海期货交易所、大连期货交易所、郑州期货交易所、中国金融期货交易所
 - 芝加哥期货交易所、伦敦商品交易所、悉尼期货交易所

• 期货交易特点

- 合约标准化
- 交易集中
- 市场透明
- 不必担心履约问题
- 对冲交易，可以不进行实物交割。
- 以小博大的杠杆机制
- 参与主体有商人，也有投机者

• 期货交易的基本功能

- 价格发现
- 转移风险

案例分析

2007年10月10日，国内棕榈油现货价格为8270元/吨。国内某贸易商与马来西亚供货商签定了10000吨棕榈油进口合同，CFR价格为877美元。按照当日的汇率及关税计算棕榈油进口成本价为8223元/吨，从此次进口中可获利47元/吨。由于从定货到装船运输再到国内港口的时间预计还要35天左右，如果国内现货价格下跌就会减少利润或亏损。于是，该贸易商于10月10日在国内的棕榈油期货市场上卖出12月棕榈油合约1000手，成交均价为8290元/吨。11月15日，进口棕榈油到港卸货完毕，该贸易商卖出10000吨棕榈油现货，价格为7950元/吨；同时在期货市场上买入1000手12月棕榈油合约进行平仓，成交均价为7960元/吨。

国内贸易商开展了什么交易？交易效果如何？原因是什么？

案例分析

A商于某年1月份签订了一个10月份交货、单价为4美元的橡胶制品出口合同。出口货物的原料需依赖进口。1月份签订出口合同时，橡胶制品所需原料的国际市场价格是2美元，加工费为1美元，总成本是3美元。由于这批橡胶制品的加工周期为3个月，A商最晚在7月份要把进口的原料投入加工生产。如果1月份就进口原料，那么A商要承担1至7月份的原料仓储保管费，而且大量资金要被存货所占；如果在6月份进口原料，那么A商要承担1至6月原料价格上涨的风险。为了消除进料价格上涨的风险，以及不用承担仓储保管费，A商应该怎么办？
