

貿易実務検定 B級

一日集中zoom講座
2023

貿易実務検定協会

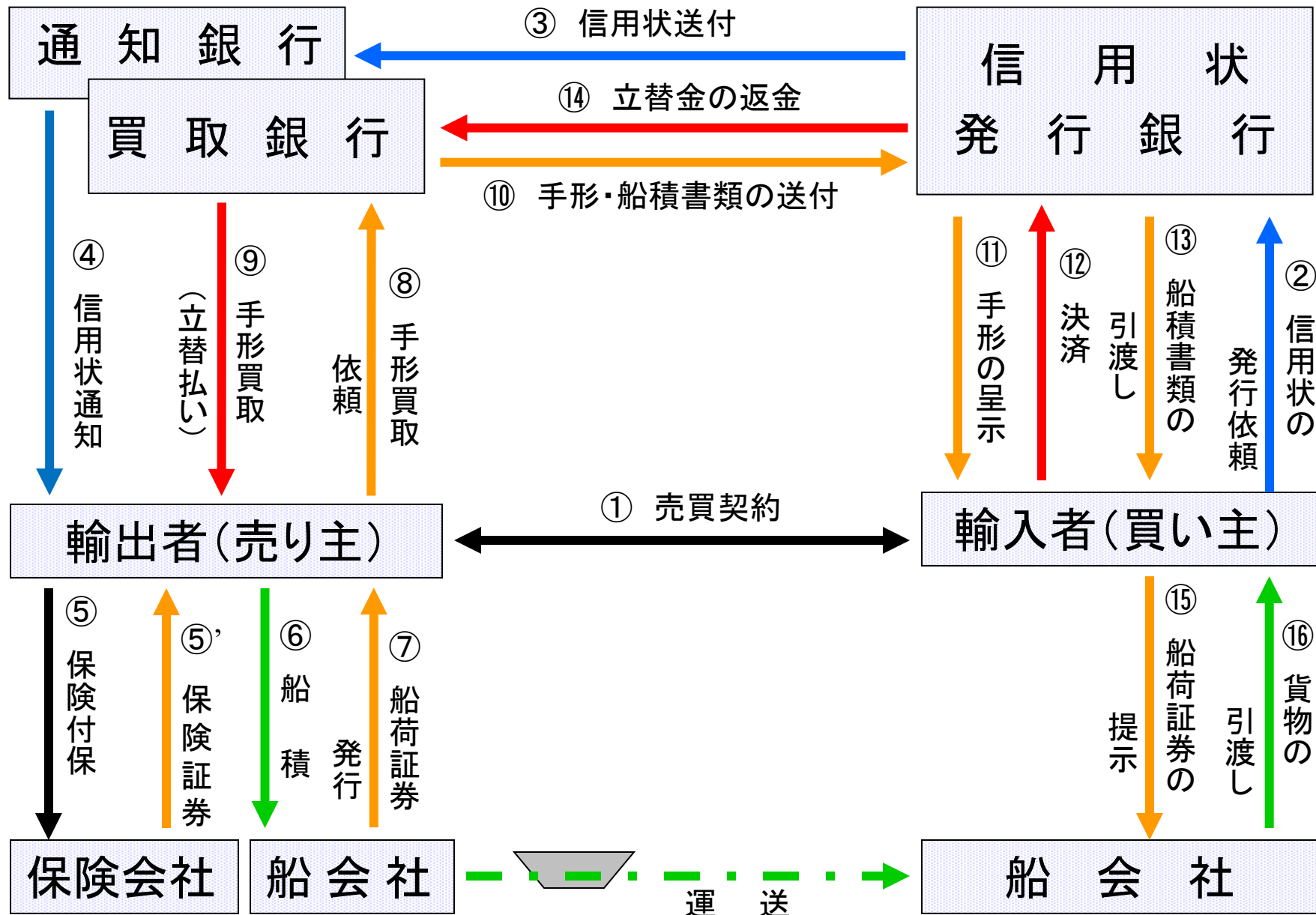
信用状

(Letter of Credit: L/C)

- ① 輸入者の取引銀行である信用状発行銀行が
- ② 商品代金の受取人である輸出者に対して
- ③ 輸出者が信用状条件通りに船積をして、その証拠としての書類を提示することを条件に
- ④ 輸入者に代わって(たとえ輸入者に支払能力がなくなっても)
- ⑤ 代金の支払を確約した保証状

貿易取引の仕組み

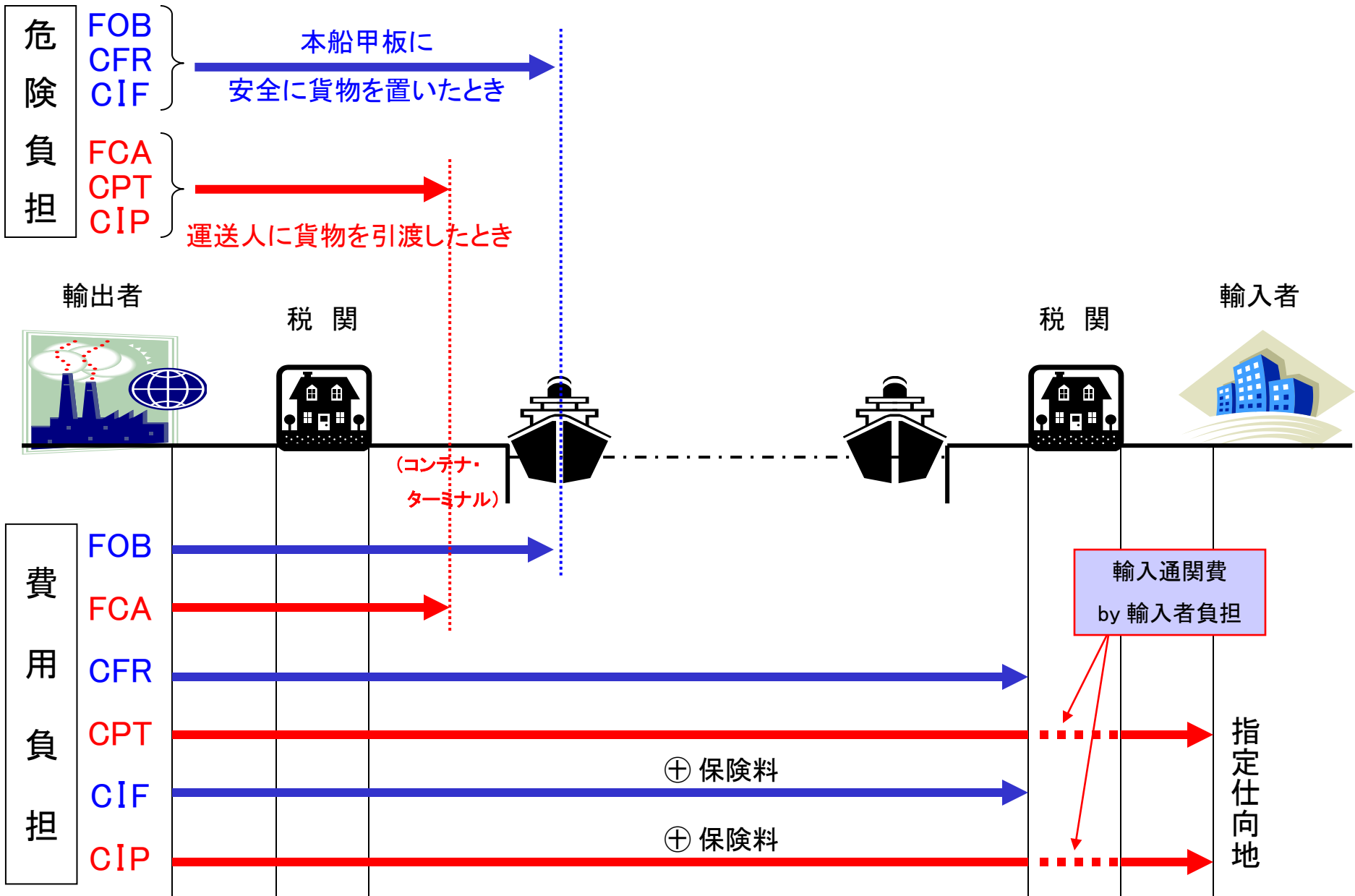
図表 2



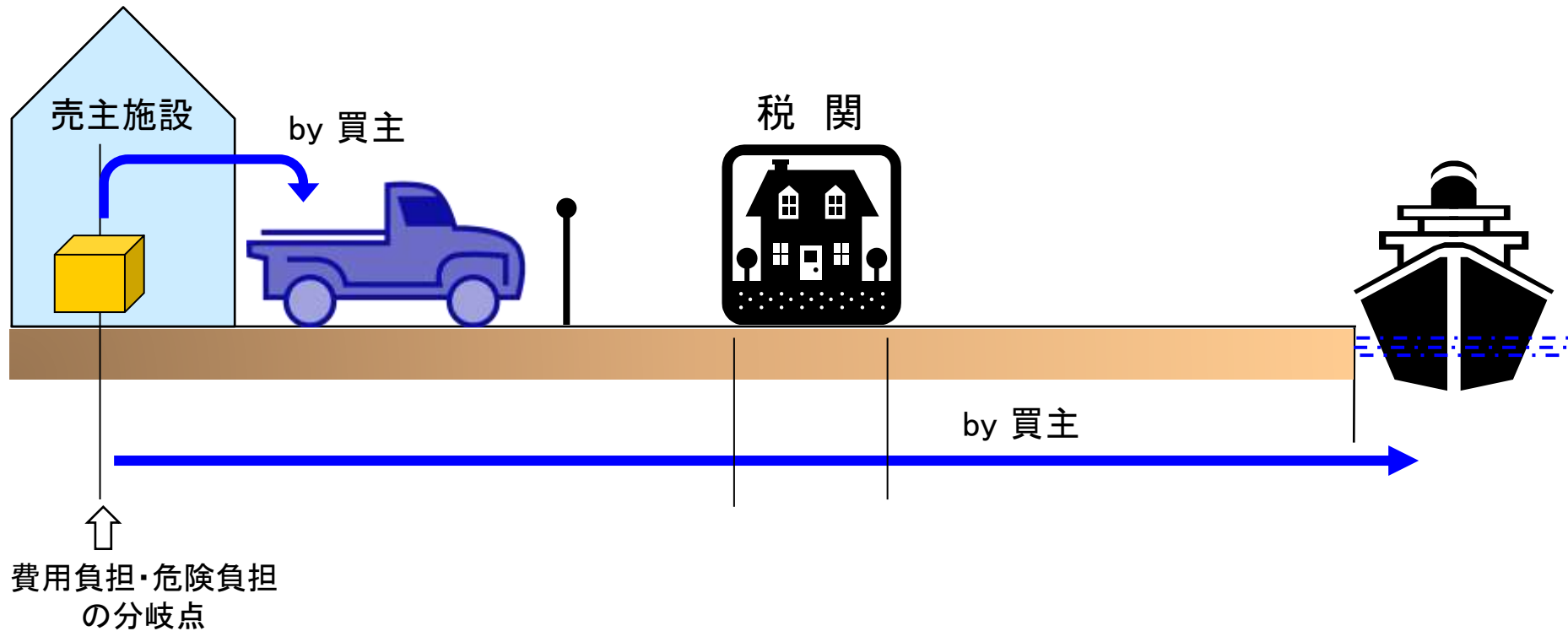
インコタームズ2020

	リスクの移転時期			
	積 地		揚 地	
	E 類型	F 類型	C 類型	D 類型
いかなる 単一 または 複数の 輸送手段 にも適した 規則	EXW Ex Works	FCA Free Carrier	CPT Carriage Paid To	DAP Delivered at Place
			CIP Carriage and Insurance Paid To	DPU Delivered at Place Unloaded
				DDP Delivered Duty Paid
海上 および 内陸水路 輸送の ための 規則		FOB Free on Board	CFR Cost and Freight	
		FAS Free alongside Ship	CIF Cost, Insurance and Freight	

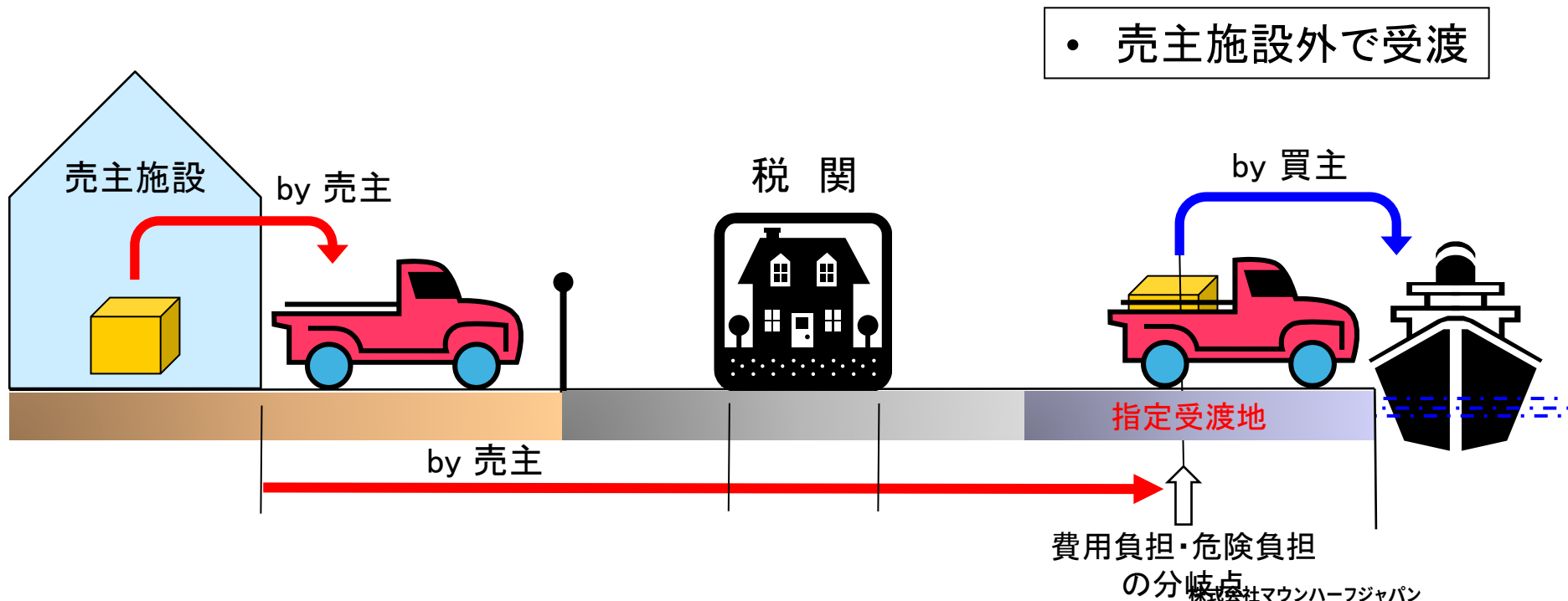
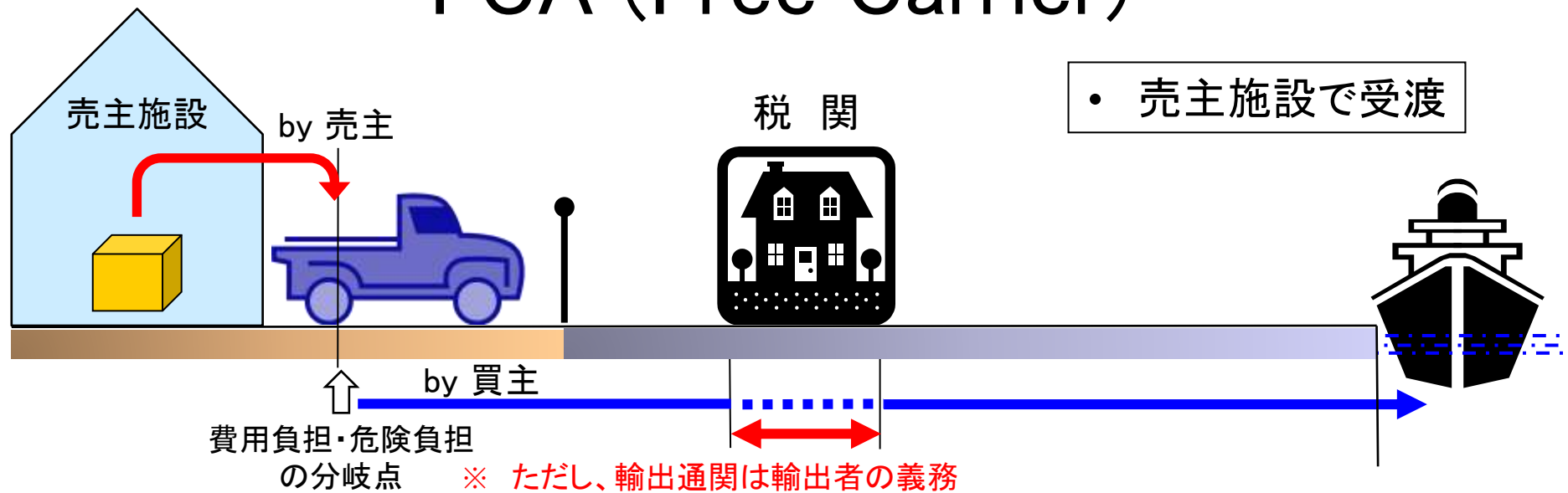
主要インコタームズ 2020



EXW (Ex Works)



FCA (Free Carrier)



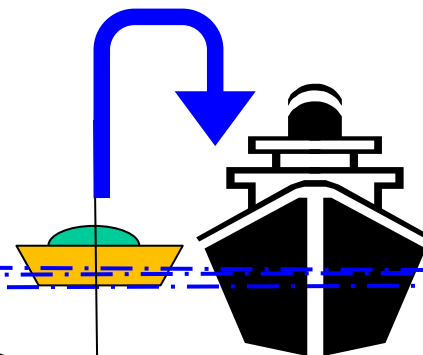
FAS (Free Alongside Ship)

輸 出 国

税 関



by 輸入者



by 売主

費用負担・危険負担
の分岐点

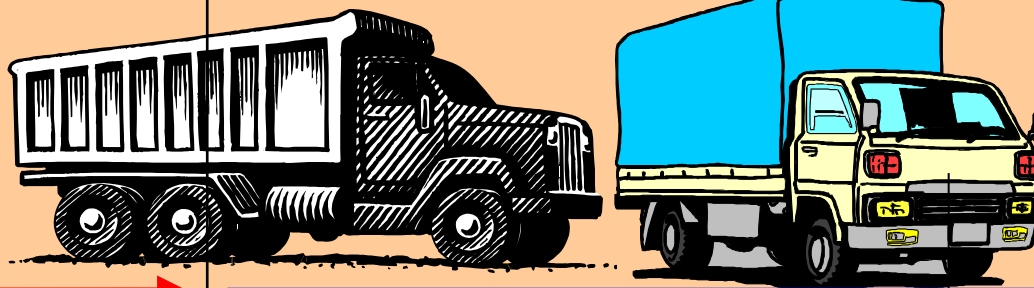
DAP (Delivered at Place)

輸入国 指定仕向地
(Any Place)

税 関



税 関



by 売主

by 買主

費用負担・危険負担
の分岐点

DPU (Delivered at Place Unloaded)

輸入国 指定仕向地
(Any Place)

税 関



税 関



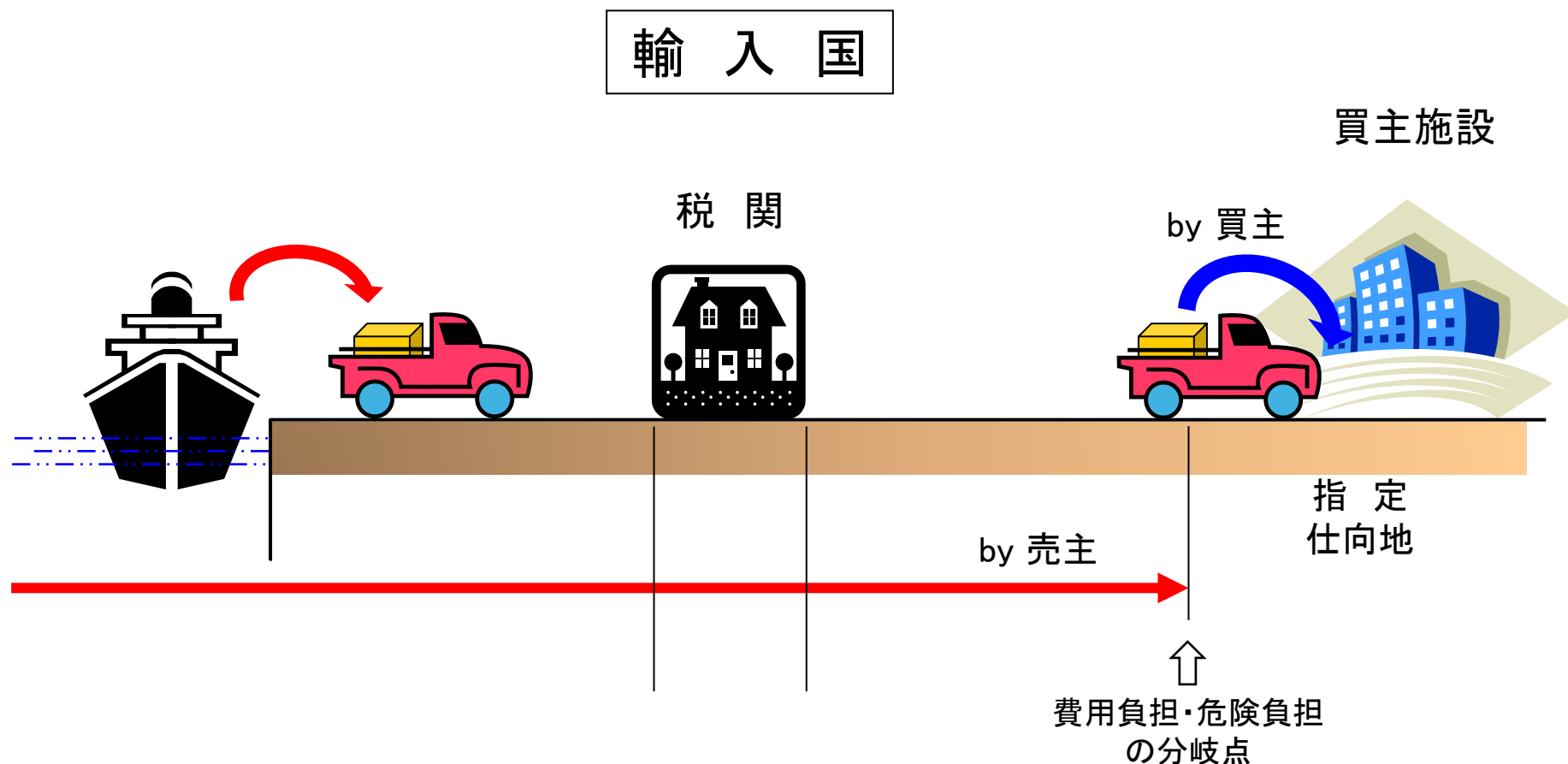
by 売主

by 売主

by 買主

費用負担・危険負担
の分岐点

DDP (Delivered Duty Paid)



UCP600 4条・5条

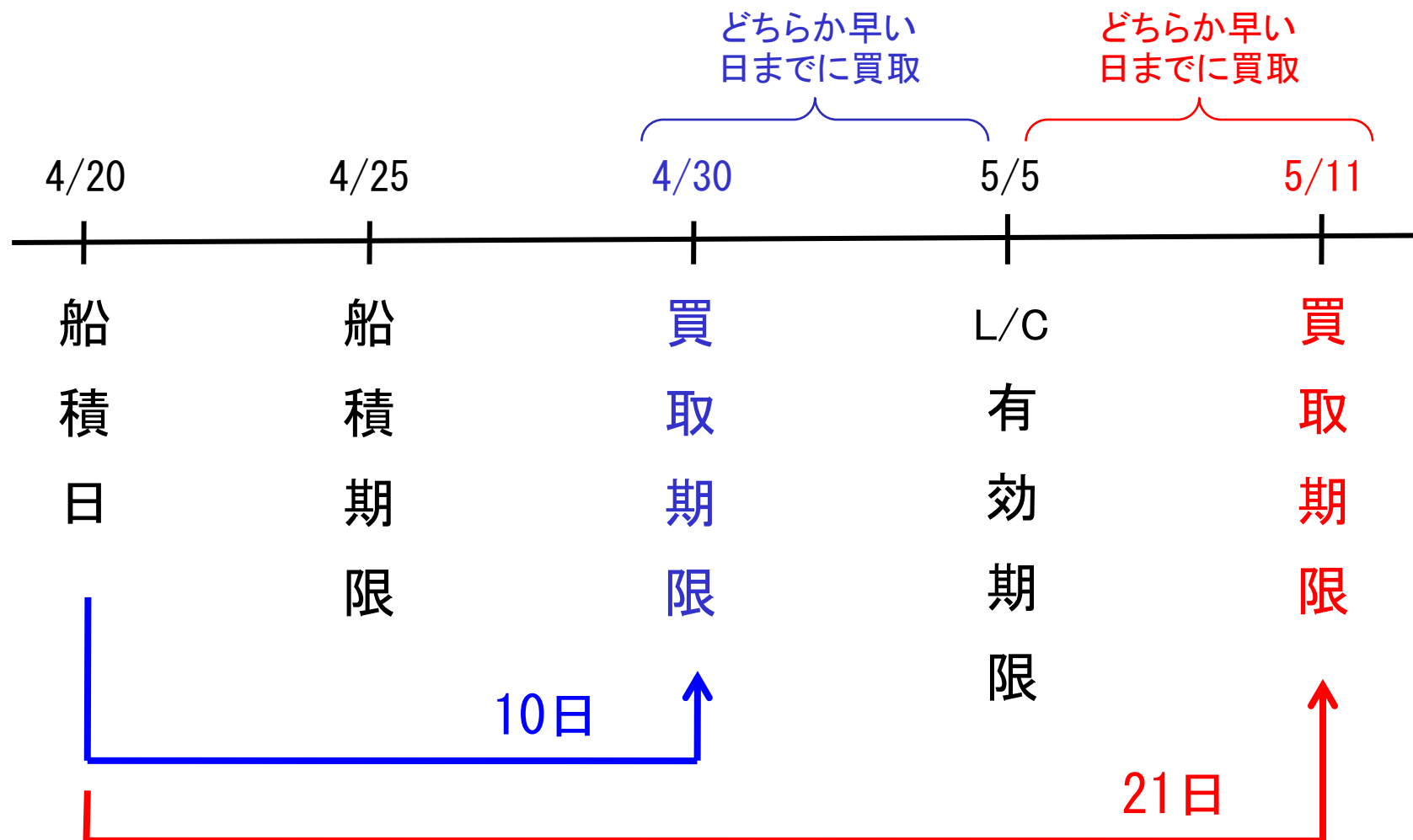
- 第4条： 発行銀行の支払い義務は輸出入者間の売買契約から独立している。
- 第5条： 銀行は書類を取り扱うのであり、物品・サービスを取り扱うのではない。

L/C	： 商品A	100 sets	US\$10,000	} 買取 可
Invoice	： 商品A	100 sets	US\$10,000	
貨物	： 商品A'	100 sets	US\$3,000	

UCP600 3条

	その後に記載された日を	
	含 む	含 ま な い
船積期間	to until from between	before after
支払期間		after from
全	on or about (±5日間を許容)	

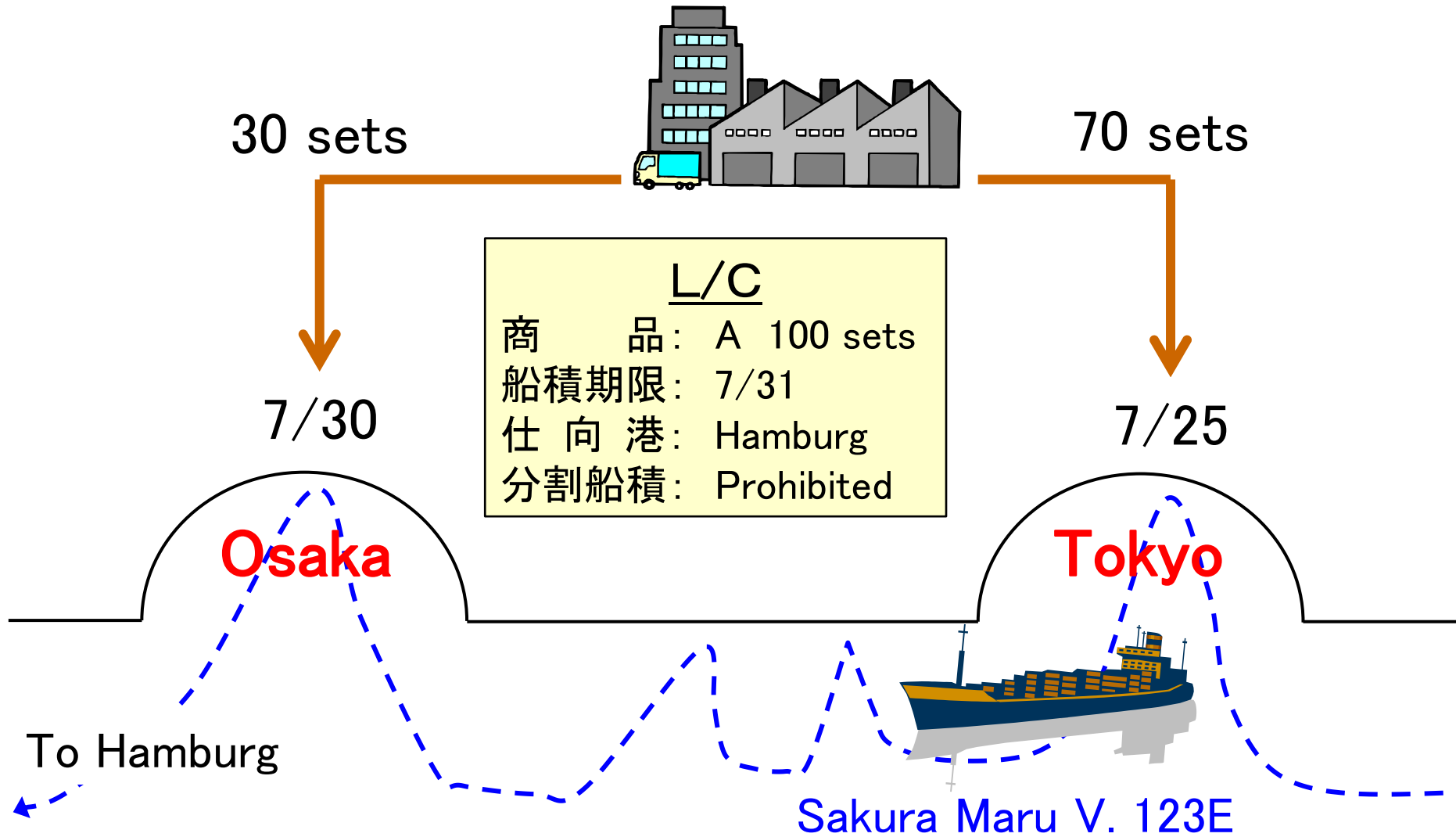
UCP600 14条 為替手形の買取



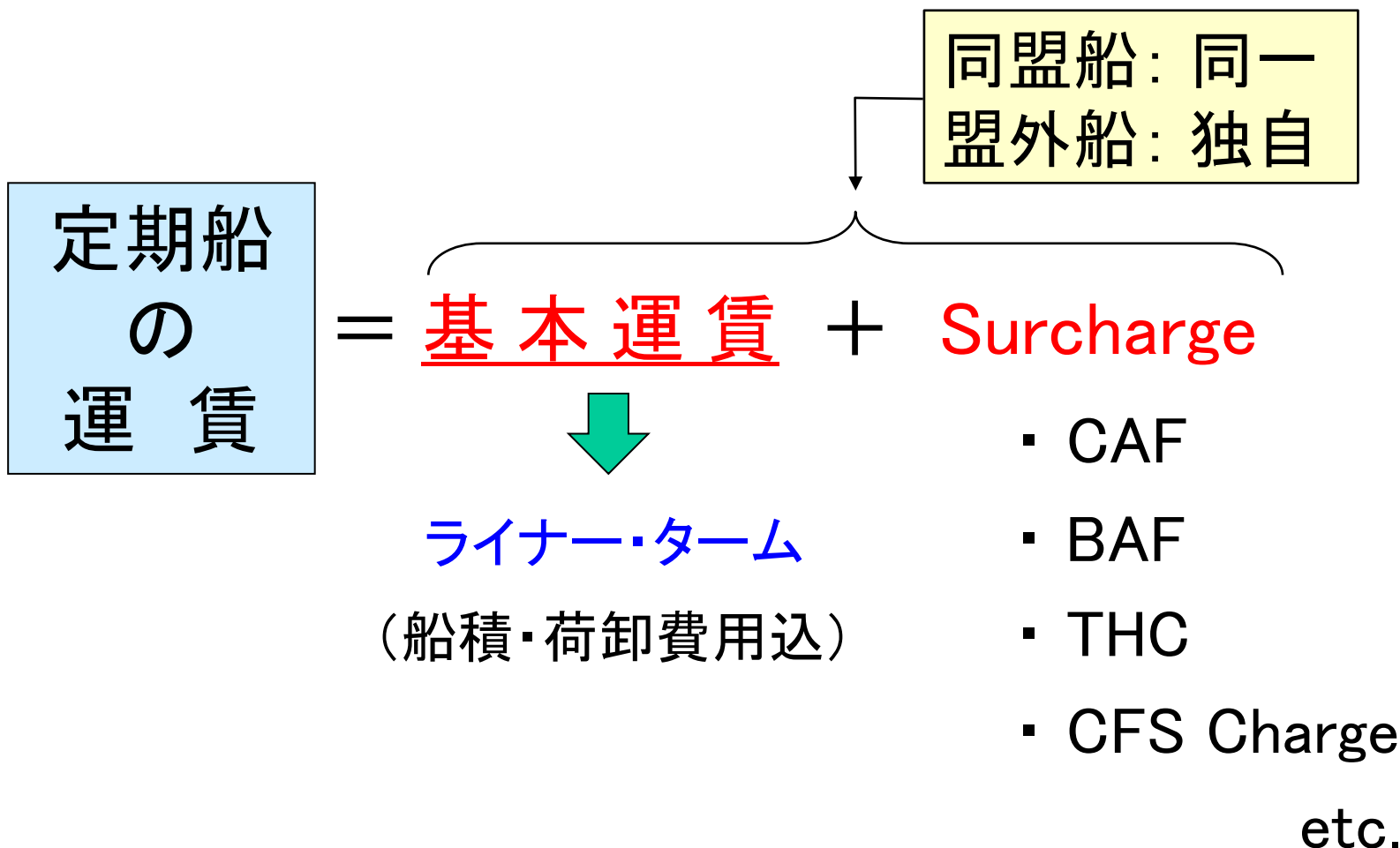
UCP600 30条 a-b

	バルクカーゴ	梱包貨物				
about 有り	a. 金額・数量とも±10%容認 信用状 about 100 ton & about \$10,000 ↓ <table><tr><td>貨物 90～110 ton</td><td>手形 \$9,000～11,000</td></tr></table>	貨物 90～110 ton	手形 \$9,000～11,000	信用状 about 100 ton & \$10,000 ↓ <table><tr><td>貨物 90～110 ton</td><td>手形 \$9,000～10,000</td></tr></table>	貨物 90～110 ton	手形 \$9,000～10,000
	貨物 90～110 ton	手形 \$9,000～11,000				
貨物 90～110 ton	手形 \$9,000～10,000					
b. 数量の±5%容認 信用状 100 ton & \$10,000 ↓ <table><tr><td>貨物 95～105 ton</td><td>手形 ～ \$10,000</td></tr></table>	貨物 95～105 ton	手形 ～ \$10,000	c. 金額の－5%容認 〔 詳細省略 〕			
貨物 95～105 ton	手形 ～ \$10,000					
about 無し						

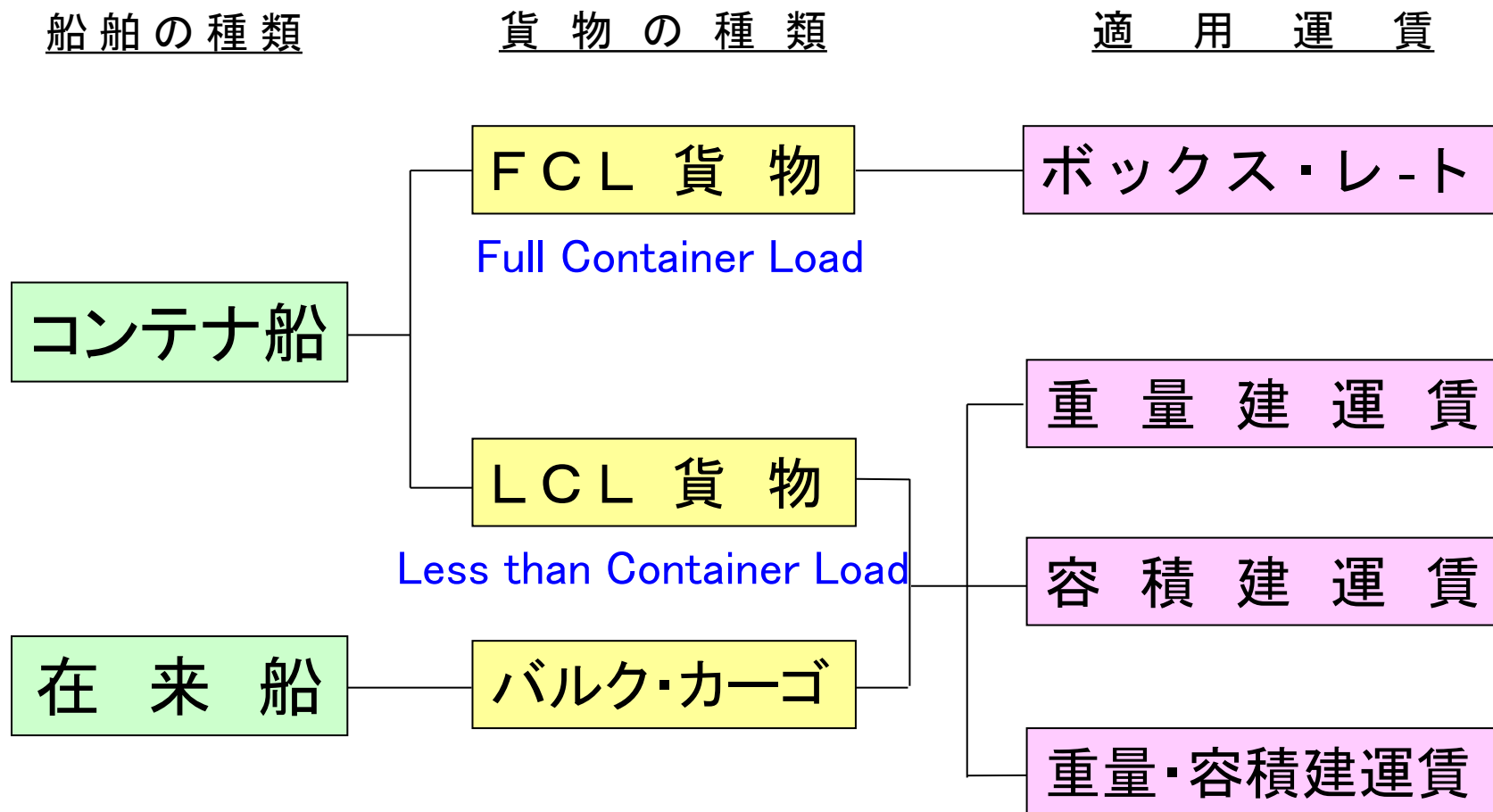
UCP600 31条



定期船の運賃



定期船の基本運賃



定期船の運賃

● 重量建運賃: ¥△△／ton

● 容積建運賃: ¥□□／M3

● 重量・容積建運賃: ¥○○／ton
(1 M3 = 1 ton)

実重量 (Gross Wt.) ≦ 容積重量 (Volume Wt.)

《重い方を採用》



Freight Ton/Revenue Ton

傭船契約の運賃体系

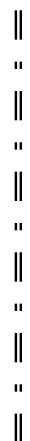
	積込費用	海上運賃	荷卸費用
Berth Term 〔積込荷卸費用込〕			
Free In (FI) 〔荷卸費用込〕			
Free Out (FO) 〔積込費用込〕			
Free In & Out (FIO) 〔積込荷卸費用なし〕			

運賃関連費用

デマレッジ(Demurrage)	
用船契約	個品運送契約 (コンテナ貨物)
滞 船 料	留 置 料 (引 取 遅 延 料)



Dispatch Money
早 出 料



Detention Charge
返 還 遅 延 料

船荷証券の種類

① 指図式船荷証券
Order B/L

記名式船荷証券
Straight B/L

② 船積式船荷証券
Shipped B/L

受取式船荷証券
Received B/L

③ 無故障船荷証券
Clean B/L

故障付船荷証券
Foul B/L

船荷証券

- 船荷証券： 貨物との引換券



引換請求権を化体した

有価証券



通常： 流通性あり

B/L： 流通性あり・なし両方
(作り方次第)

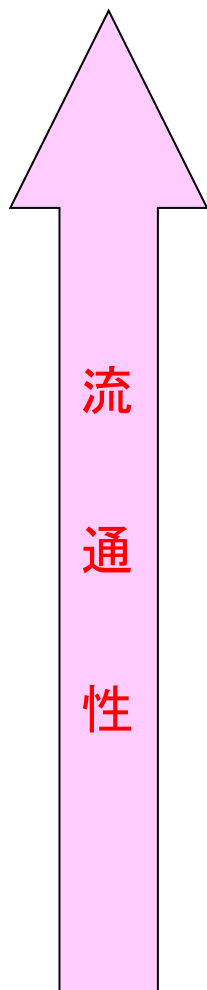
財産法上の
権利・義務を
記載した書面

指図式船荷証券と記名式船荷証券

		荷受人 (Consignee) 欄	第一裏書人	裏書方式
流通性あり	指図式船荷証券	To Order To Order of Shipper	Shipper 輸出者	白地裏書 Blank Endorsement 譲渡先不指定
		To Order of 信用状発行銀行	信用状 発行銀行	指図裏書 譲渡先指定
流通性なし	記名式船荷証券	特定人氏名 (名称)	———	———

船荷証券の裏書

船荷証券の裏面



指図裏書

To: 譲渡先(指定) ⇒ 輸入者

→ この人に
権利所属

The XYZ Bank, Ltd. (発行銀行)

Signed

Saburo Suzuki, Credit Manager

白地裏書

To: 譲渡先(blank)

The PQR Bank, Ltd. (買取銀行)

Signed

Jiro Sato, Foreign Exchange

白地裏書

To: 譲渡先(blank)

→ B/L所持人
に権利所属

ABC Trading Co., Ltd.

Signed

Taro Yamada, Export Manager

船荷証券統一条約 (ヘーグ・ルール)

- 商業過失 ⇒ 免責にならず
 - 堪航能力の不備
 - 船員配備、艀装、貯蔵品の補給の不備
 - 物品の受取・保管場所の設置とその安全確保の不備
 - 物品の慎重な取扱いの不注意
- 航海過失 ⇒ 免責
 - 航海上または船舶取扱上の船長・船員・水先案内人の過失・怠慢

ネットワーク・ライアビリティ・システム で適用される条約

- **海上区間**: ヘーグ・ルール(船荷証券統一条約)
ヘーグ・ヴィスビー・ルール
- **航空期間**: ワルソー条約
モントリオール第四議定書
- **鉄道区間**: CIM条約(国際鉄道物品運送条約)
- **陸送区間**: CMR条約(国際道路物品運送条約)

貨物海上保険

							保 険 条 件			
							旧ICC:	FPA	WA	A/R
							新ICC:	(C)	(B)	(A)
リスクの種類	費用損害		物的損害の防止費用、それらの附帯費用、救助料等 避難港等での陸揚・保管・継送に要した費用							
	海 損	共同海損		海上における危険に際して、関係者すべての利益のために犠牲になった貨物に対し全員で公平に分担する制度						
		単独海損	全 損	現 実 全 損						
				推 定 全 損						
			分 損	特 定 分 損						
				その他の分損		×		↓		
		追加保険	平常時	各種付加危険		◎	◎		↓	
			非常時	WAR RISKS		◎	◎	◎		
				SRCC RISKS		◎	◎	◎		

→

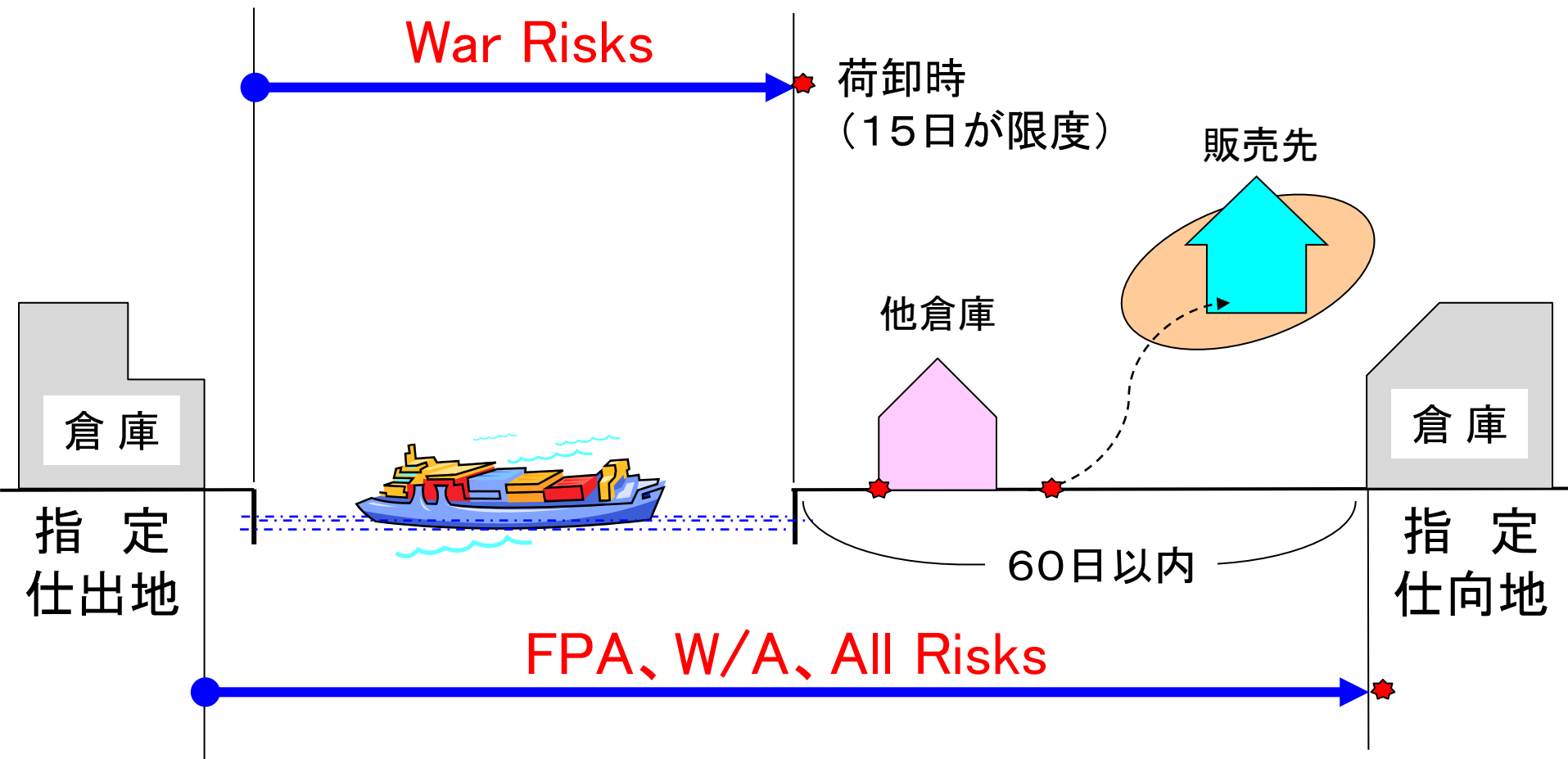
◎

てん補範囲
個別付保

特殊危険のカバー範囲

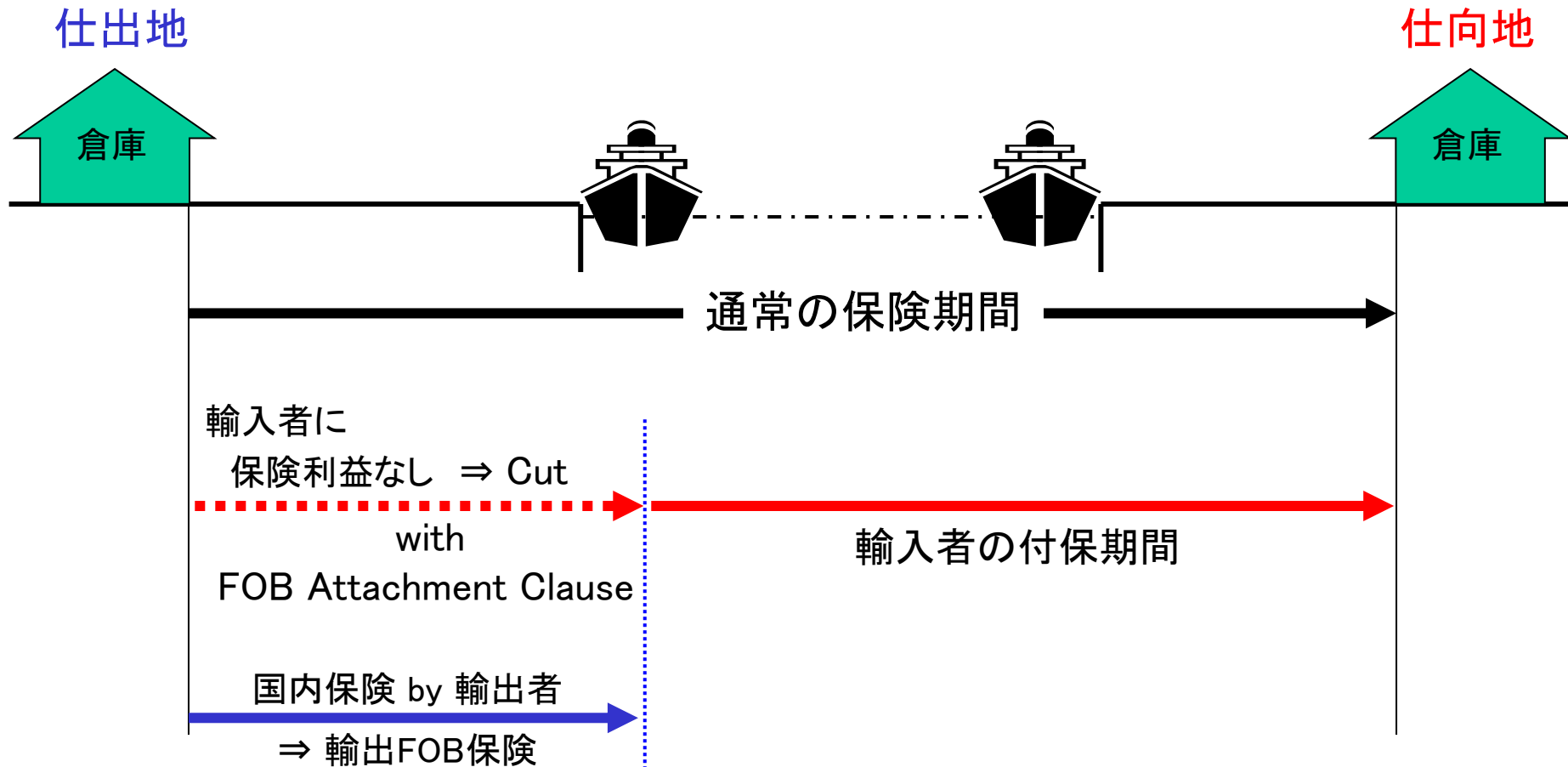
旧ICC	てん補項目	新ICC
A/R	地震 噴火・雷	(A)・(B)
War Risks	海賊 捕獲・拿捕	(A)
SRCC Clauses	悪意ある行為	(A)
×	テロ	SRCC Clauses
×	核	×

海上貨物保険 保険期間



FOB Attachment Clause と 輸出FOB保険

FOB条件 ⇒ 付保 by 輸入者



メモランダム条項

メモランダム条項

小損害(3%ないし5%以下)は免責です。

+

フランチャイズ方式

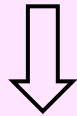
損害が上記割合を超えた場合には
全額補填いたします。

輸出手続きの手順（1）

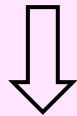
1. 売買契約の締結
2. 信用状の受領
3. 為替買予約
4. 貨物海上保険(予定保険)申し込み
5. 輸出許認可の取得
6. 船腹予約
7. 貨物の手配
8. 船積書類の手配・作成

輸出手続きの手順（2）

9. 輸出通関・船積依頼（海貨業者へ）



船積完了 → B/L入手



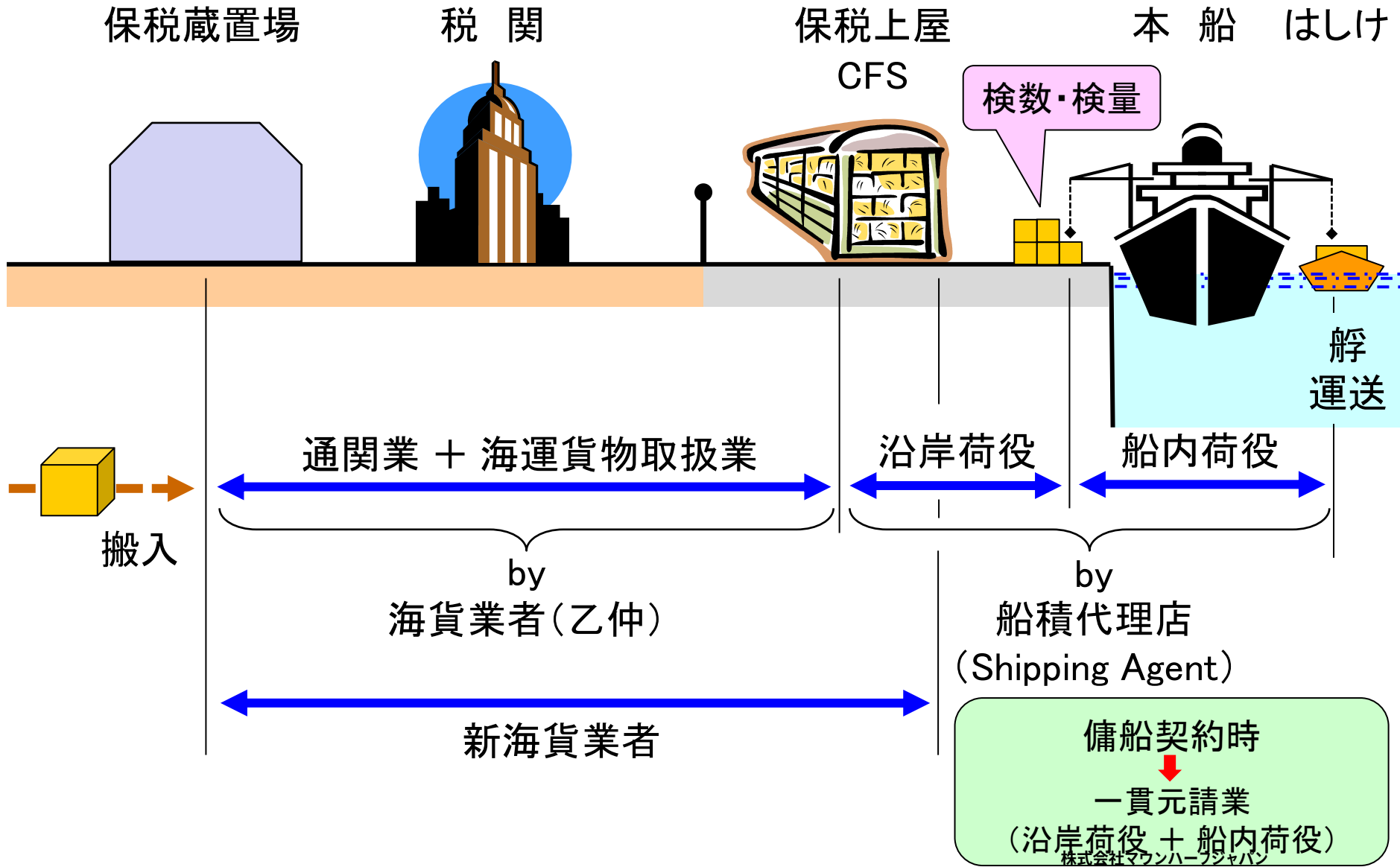
10. 船積案内（輸入者へ）

11. 確定保険契約への切り替え

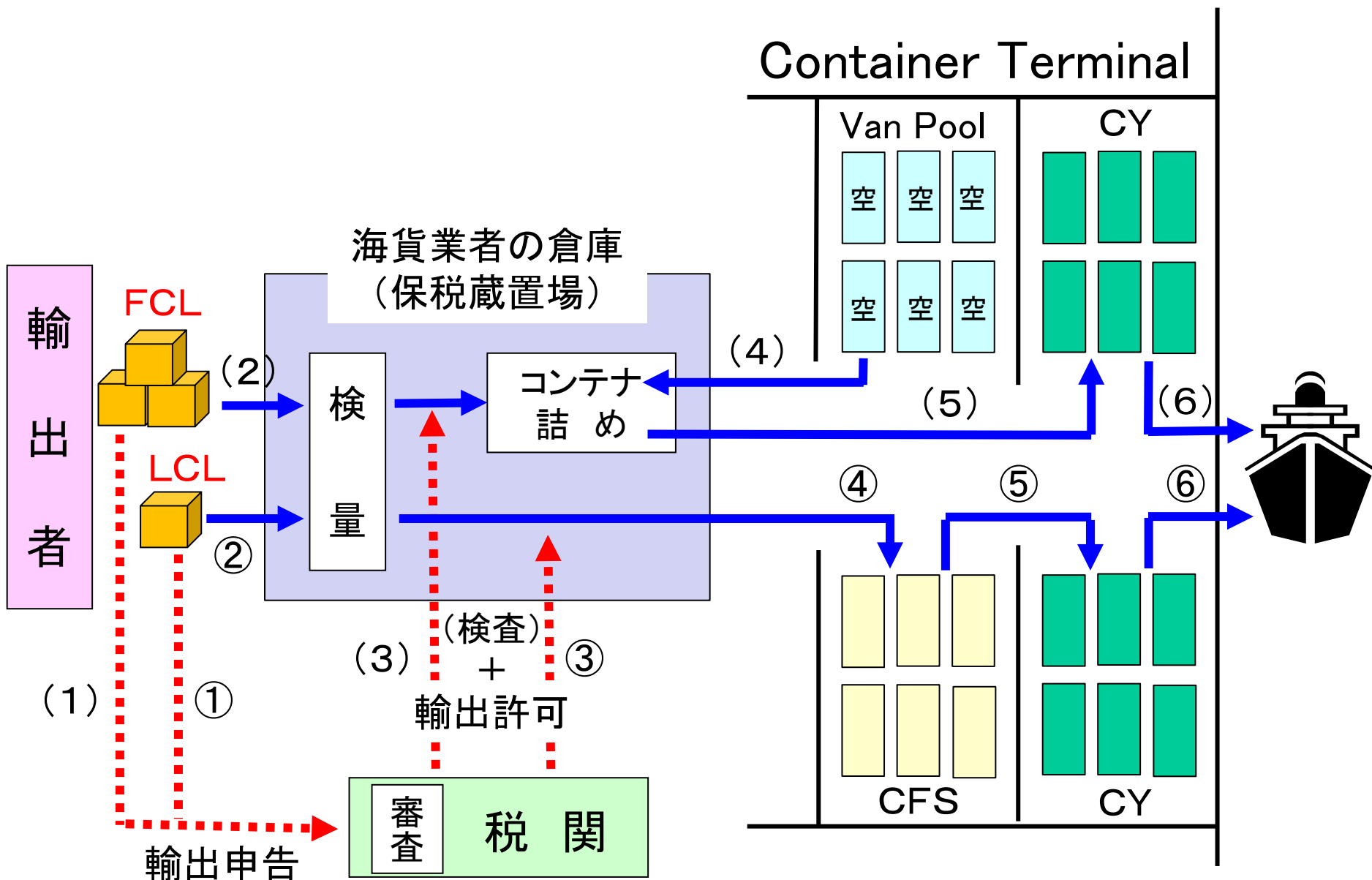
12. 荷為替手形の買取依頼

13. 荷為替手形の買取り（輸出代金の受領）

港湾運送事業

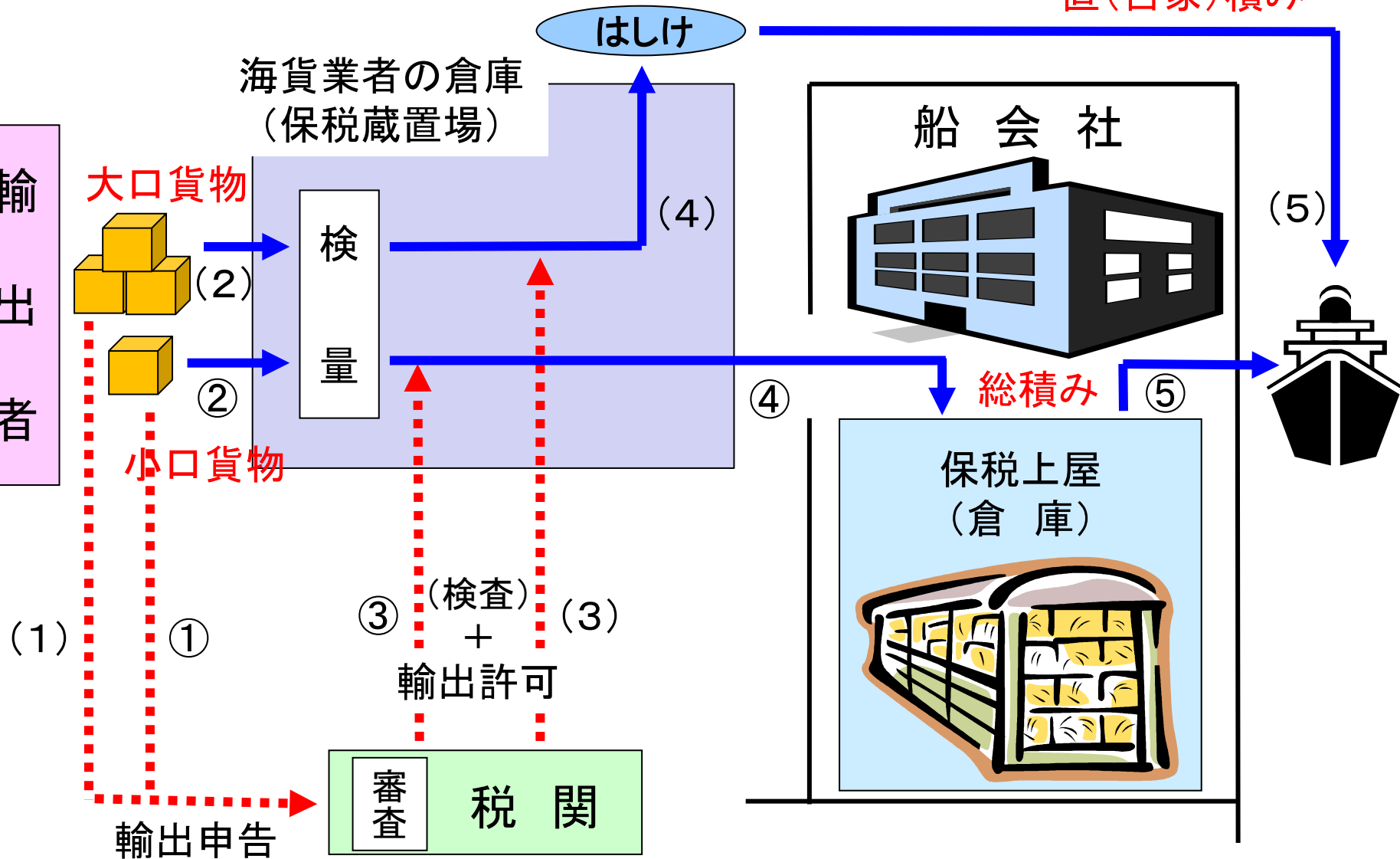


コンテナ貨物の船積

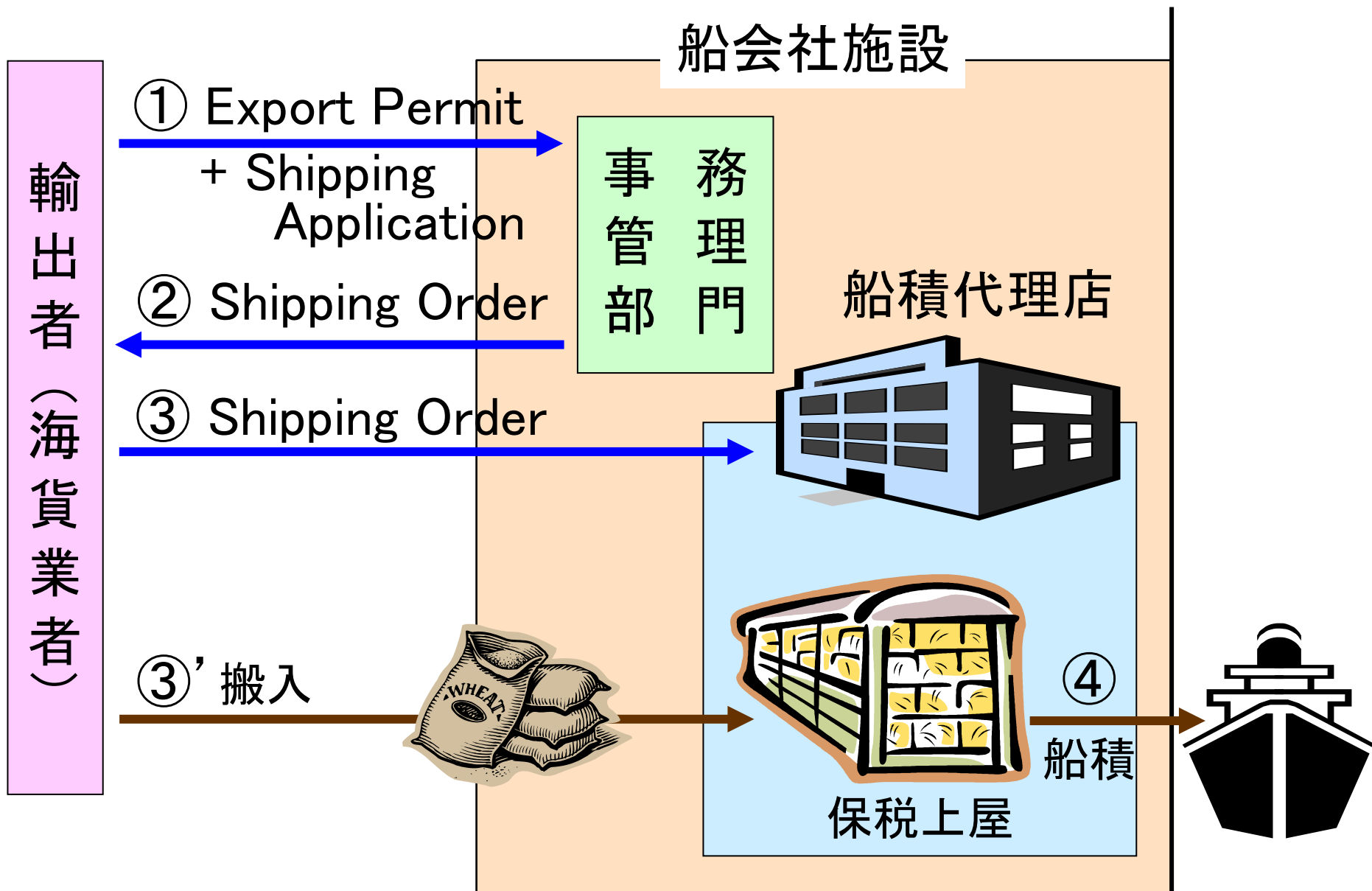


在来船貨物の船積

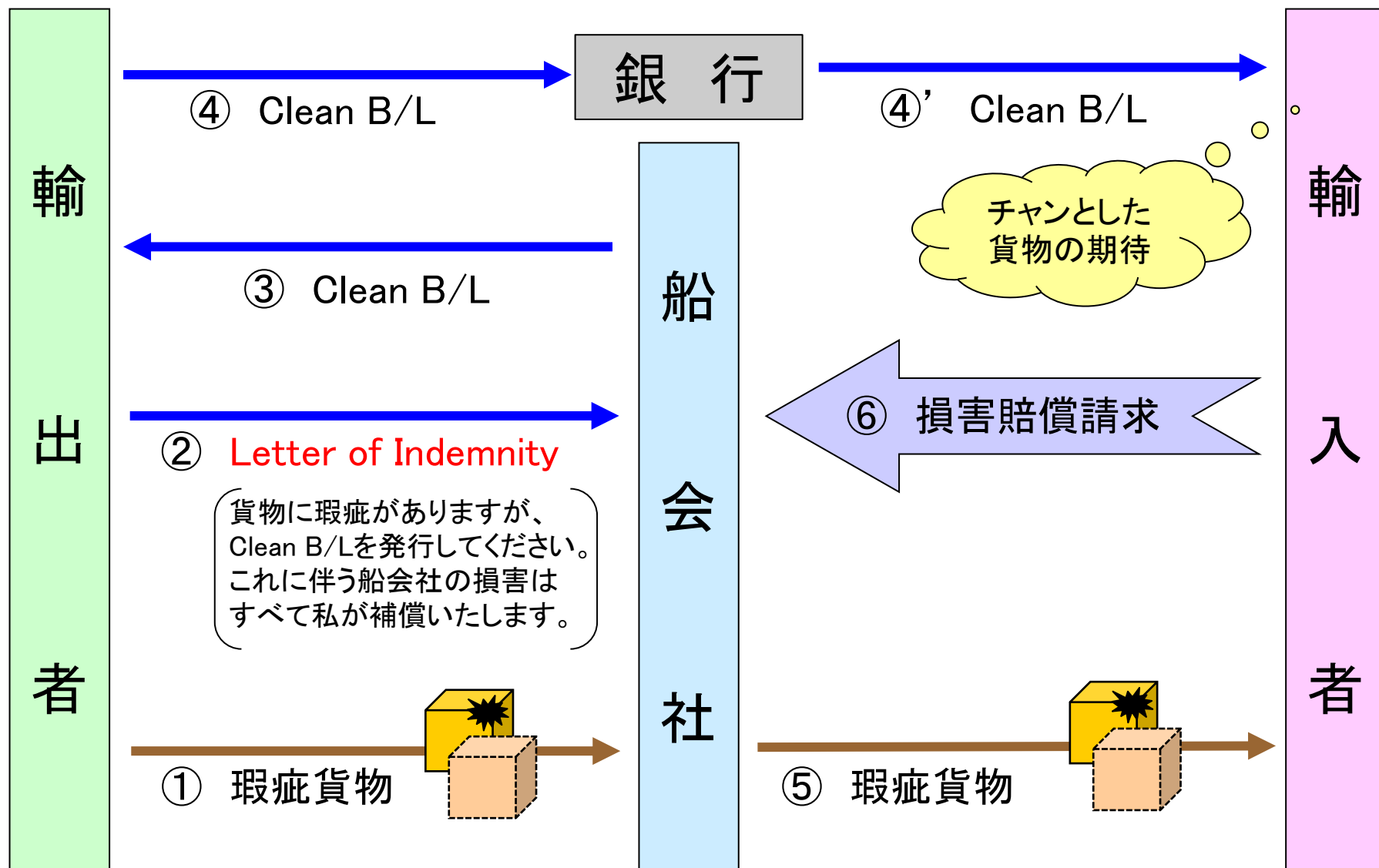
直(自家)積み



在来船貨物の船積



Letter of Indemnity (補償状) のしくみ



為替手形の種類

	決 済		銀行での 取り扱い
	一 覧 払	期 限 付	
L/C付き	一覧払手形	ユーザンス手形	買取扱い
	a Sight Bill	a Usance Bill a Time Bill	
L/Cなし	D/P手形	D/A手形	取立扱い
	Documents against Payment 支払時書類渡し	Documents against Acceptance 引受時書類渡し	

為替手形の支払期日

● 一覧払手形

Bill of Exchange

No. 12345

For \$100,000

At xxxxxxxxxxxxxxxx Sight of this first Bill of Exchange ~

● 期限付手形

Bill of Exchange

No. 12345

For \$100,000

At 60 Days after Sight of this first Bill of Exchange ~

為替手形（L/C付き）

Bill of Exchange

手形本文：支払代金の処理方法の指図

At _____ Sight ~

Pay to 買取銀行 ~

value received and charge the same to account of 輸入者

手形振出しの根拠（信用状情報）

To: 名宛人

信用状発行銀行

請求

振出人:

輸出者

為替手形（L/Cなし）

Bill of Exchange

Document against Payment

手形本文：支払代金の処理方法の指図

At _____ Sight ~

Pay to 仕向銀行 ~

value received and ~~charge the same to account of~~ 以下空白

ブ ラ ン ク

To: 名宛人

輸 入 者

請 求

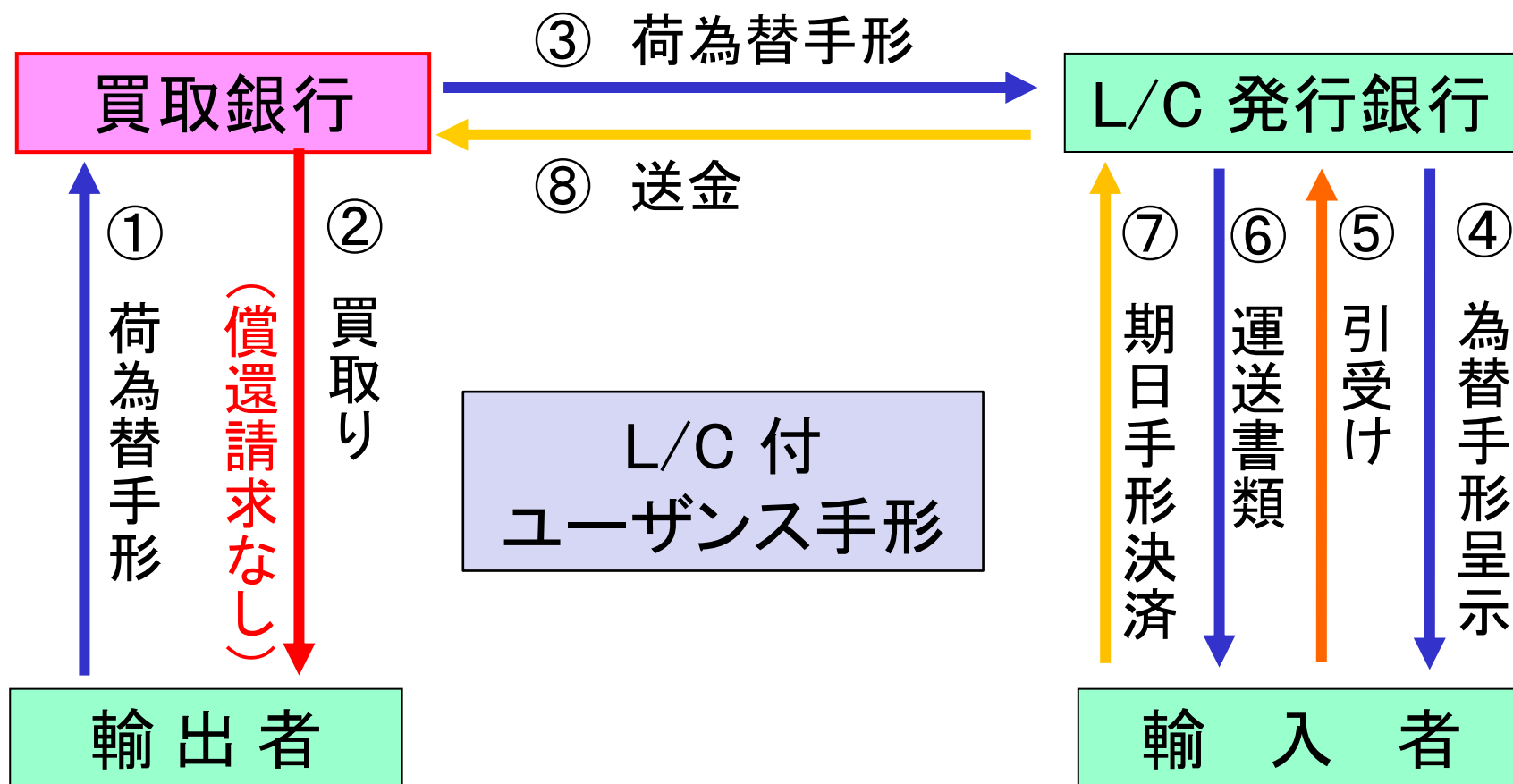
振出人:

輸 出 者

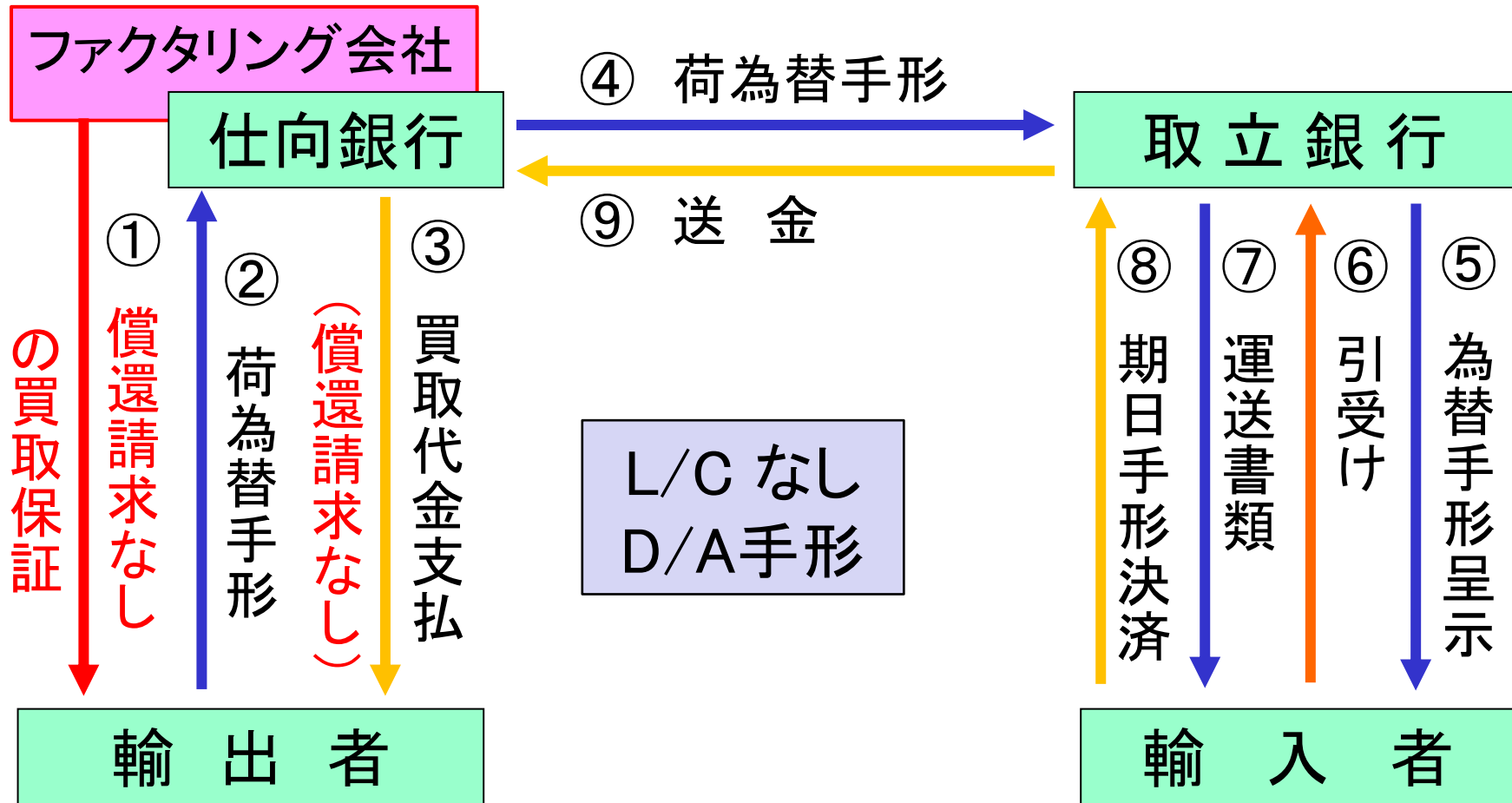
D/P手形による決済



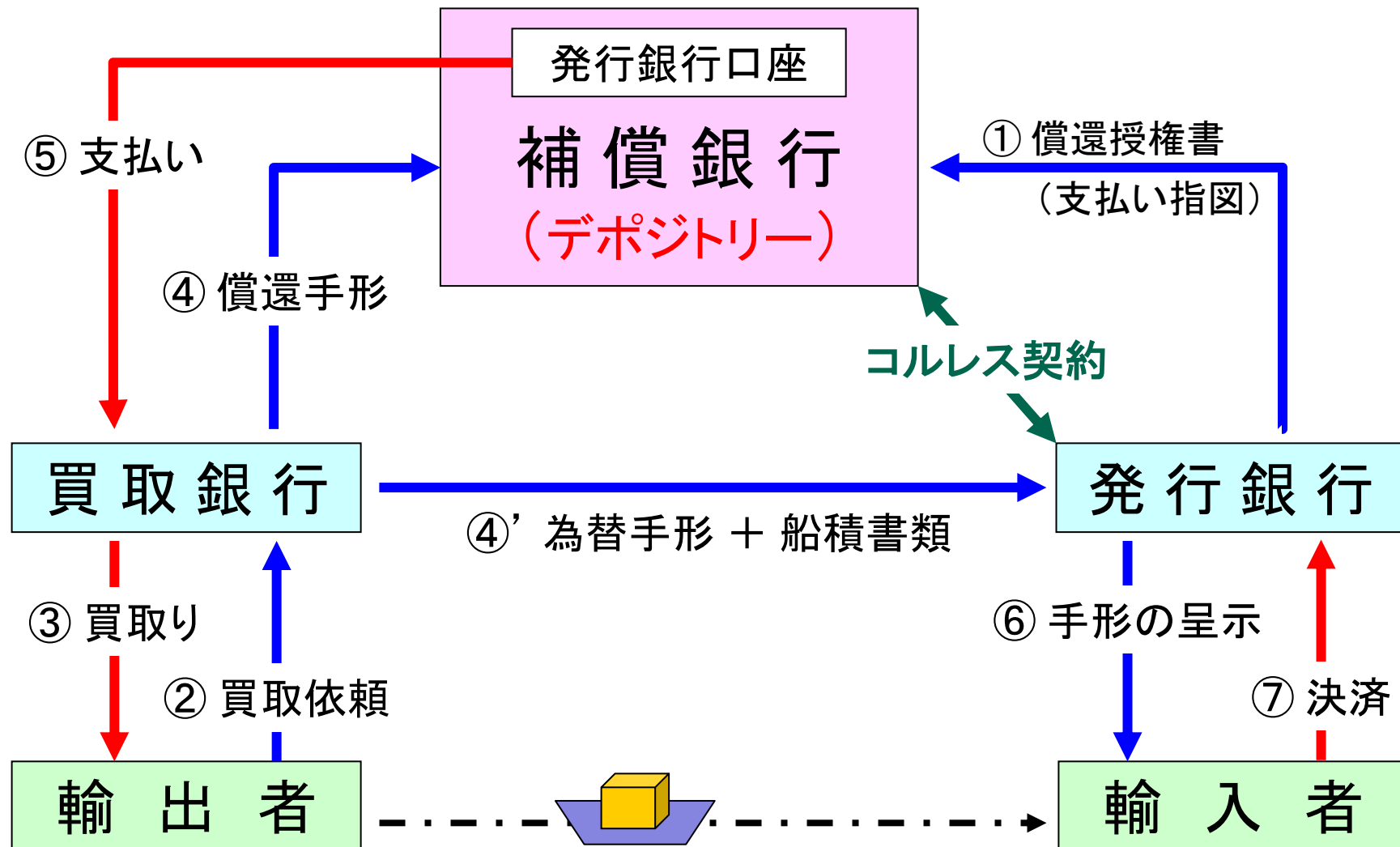
フォークフェイティングの仕組み



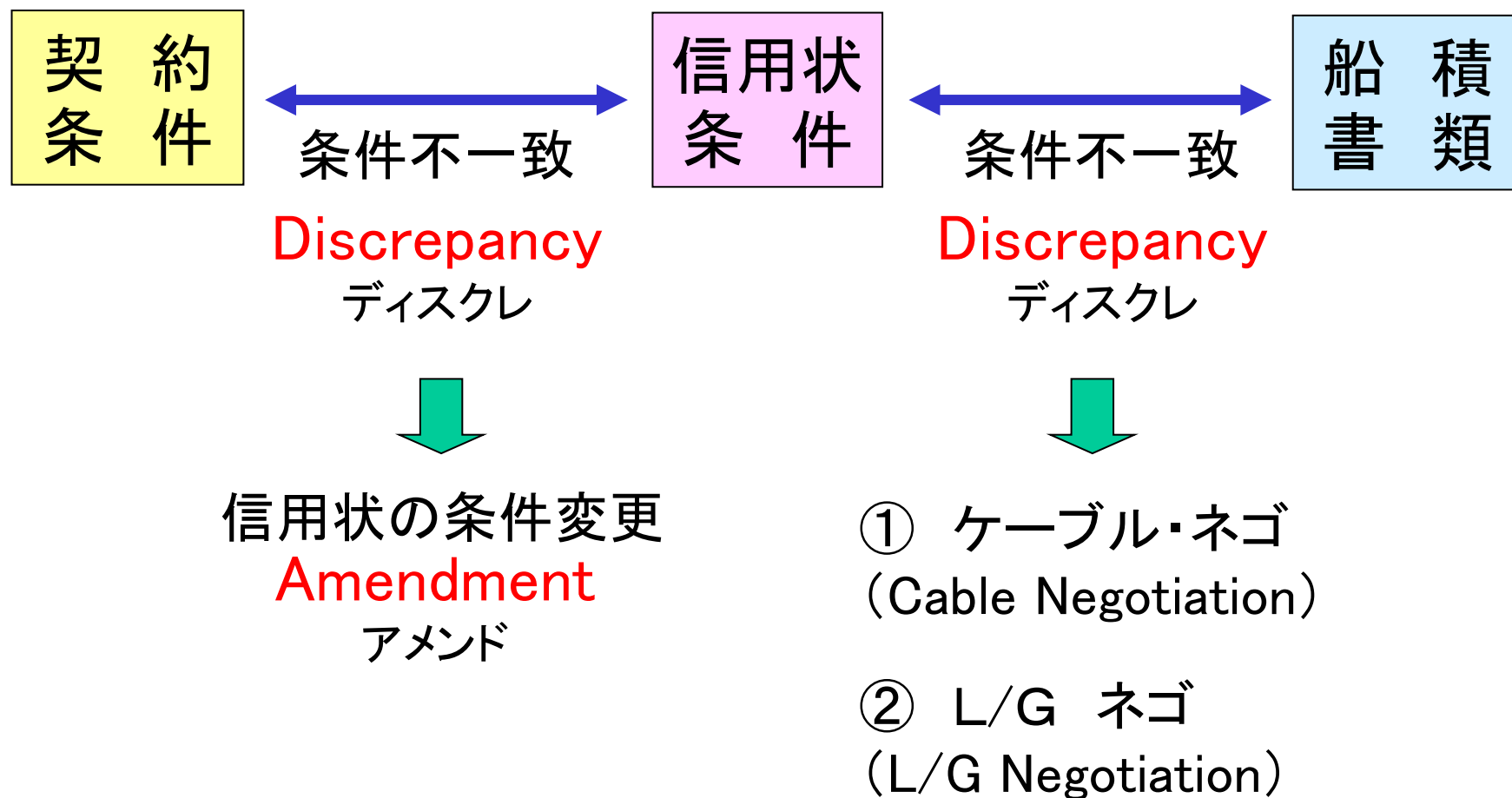
輸出ファクタリングの仕組み



買取銀行の資金回収方式 (Reimbursement方式)



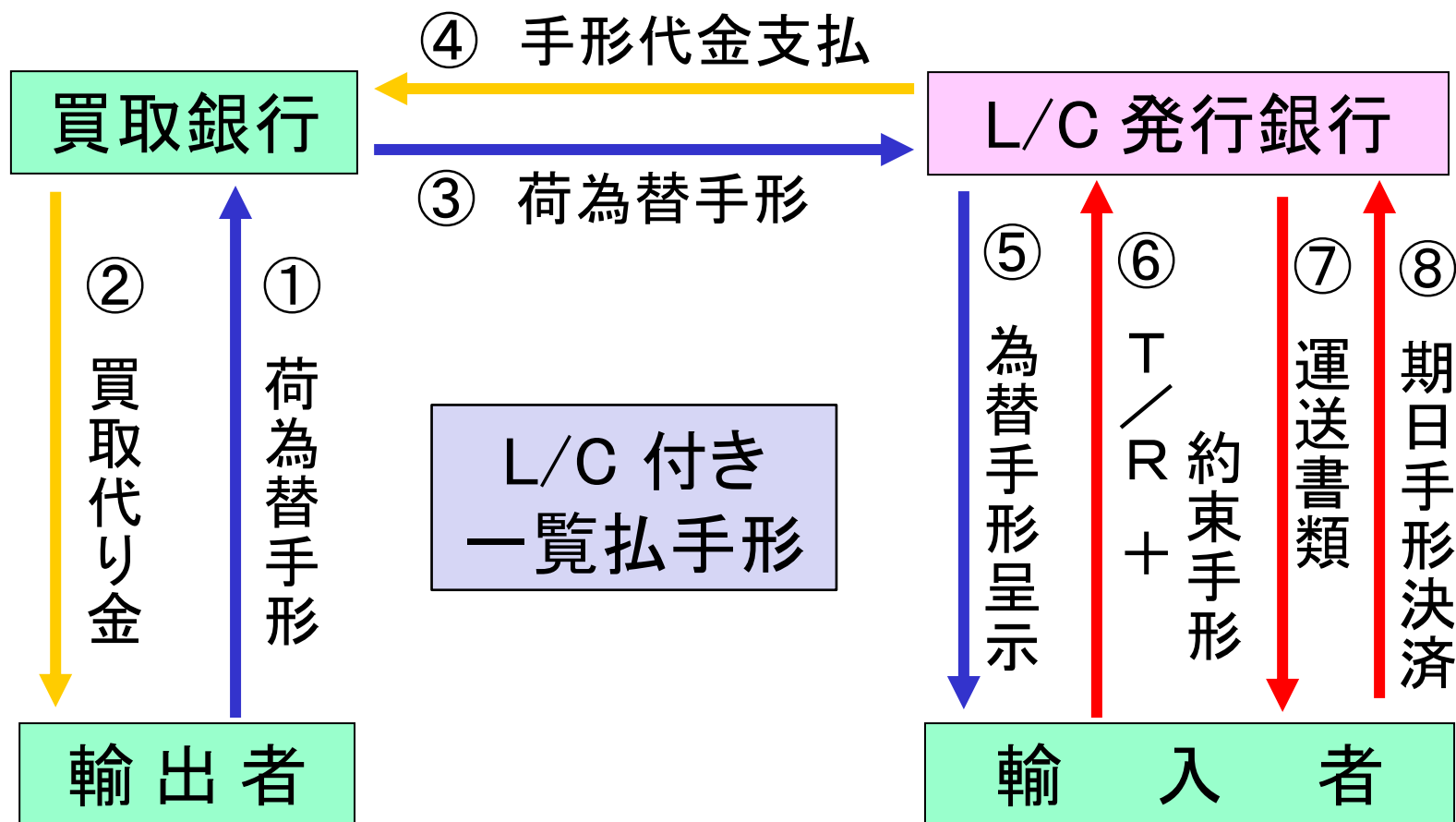
条件不一致とその対応



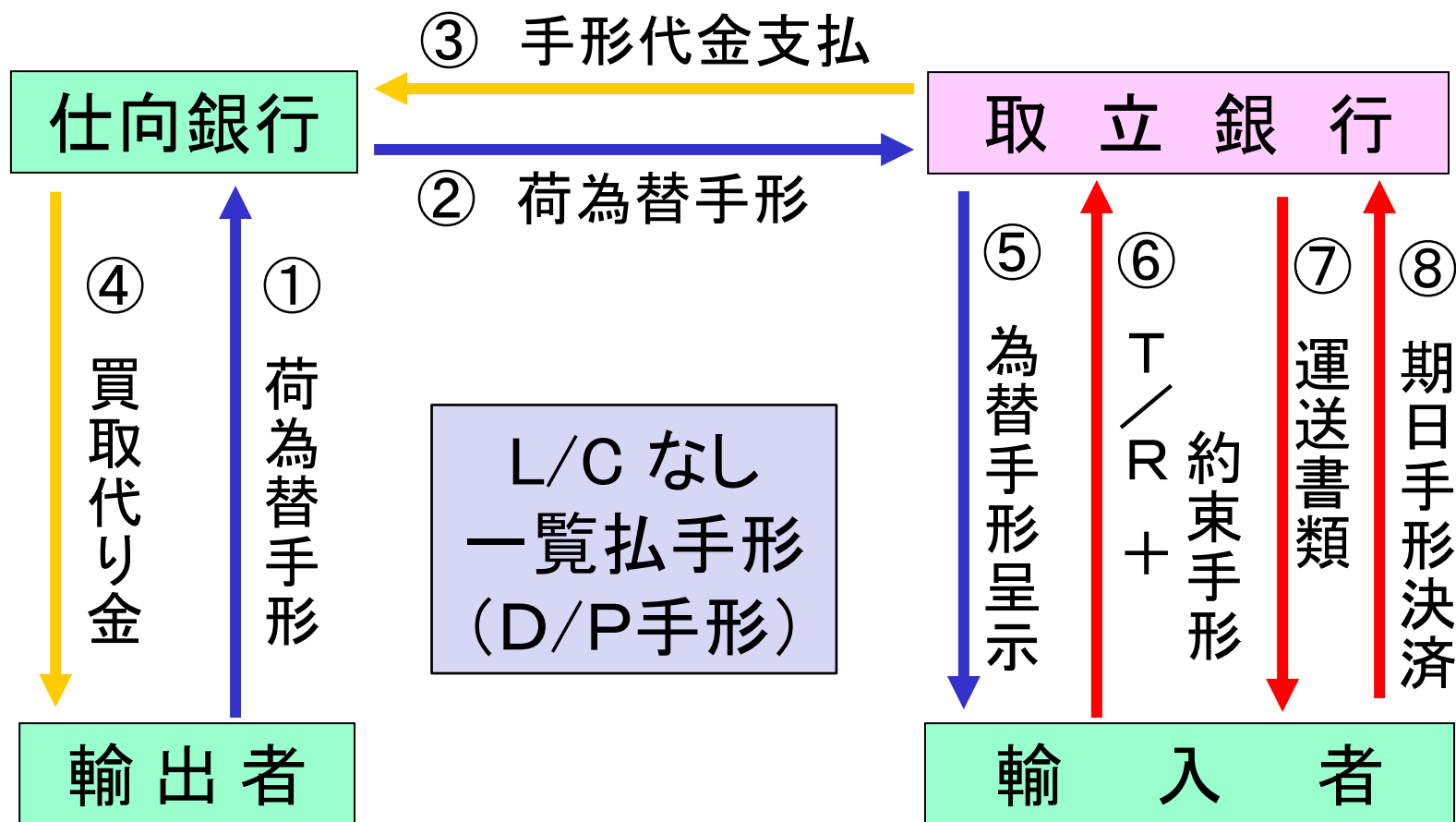
輸入ユーザンスの種類

手形の種類	一覧払手形		期限付き手形
ユーザンス供与 の場所	日 本		外 国
L／C付取引	本 邦 ロ ー ン	自行ユーザンス (F) L／C発行銀行	外銀ユーザンス (アクセプタンス方式) (F) 引受・割引銀行
L／Cなし取引		B/C ユーザンス (F) 取立銀行	B/Cディスカウント (F) 買取銀行
			シippersズ・ユーザンス (F) シッパー(輸出者)

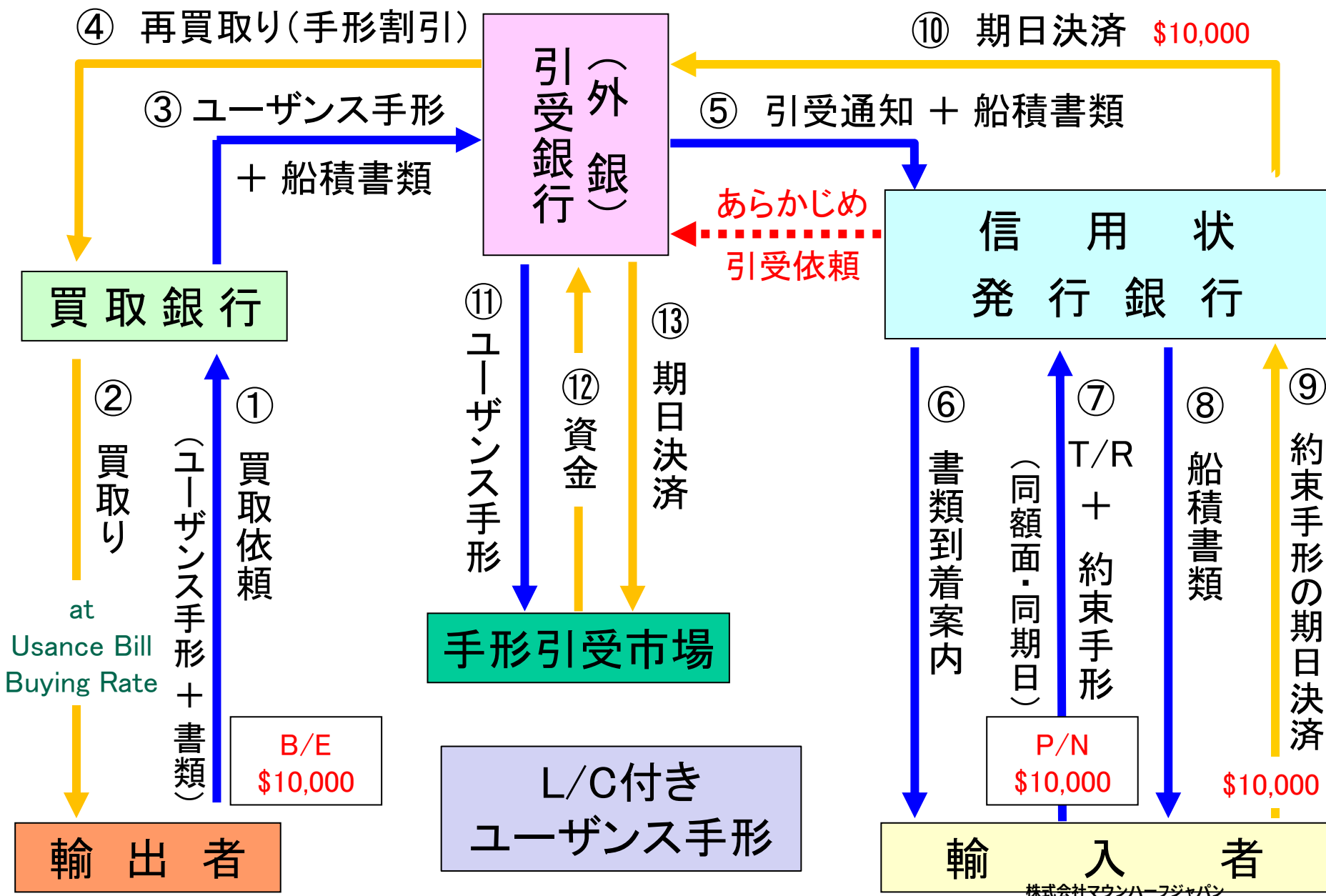
自行ユーザンスの仕組み



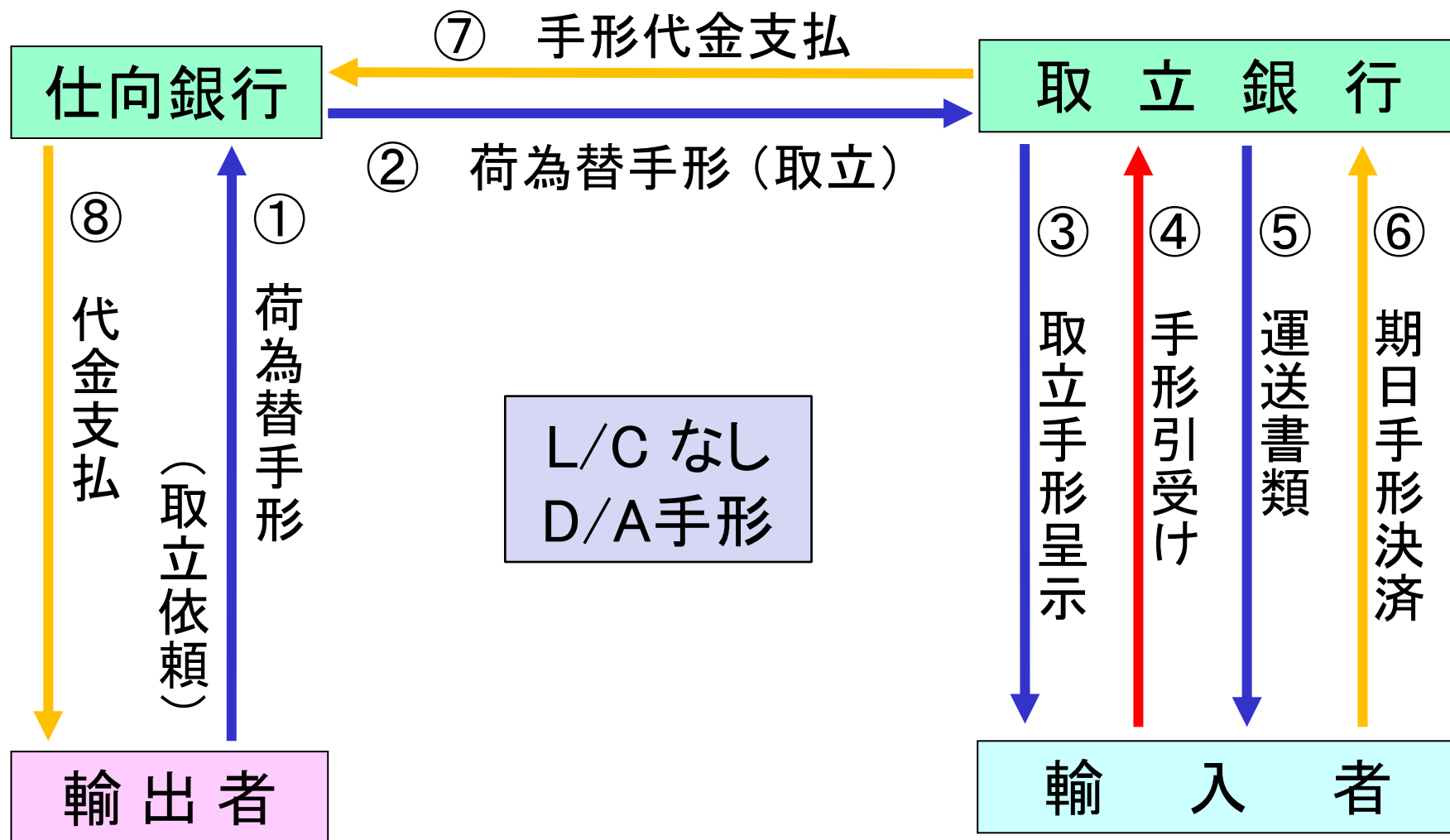
B/Cユーザンスの仕組み



外銀ユーザンスの仕組み



シッパーズ・ユーザンスの仕組み

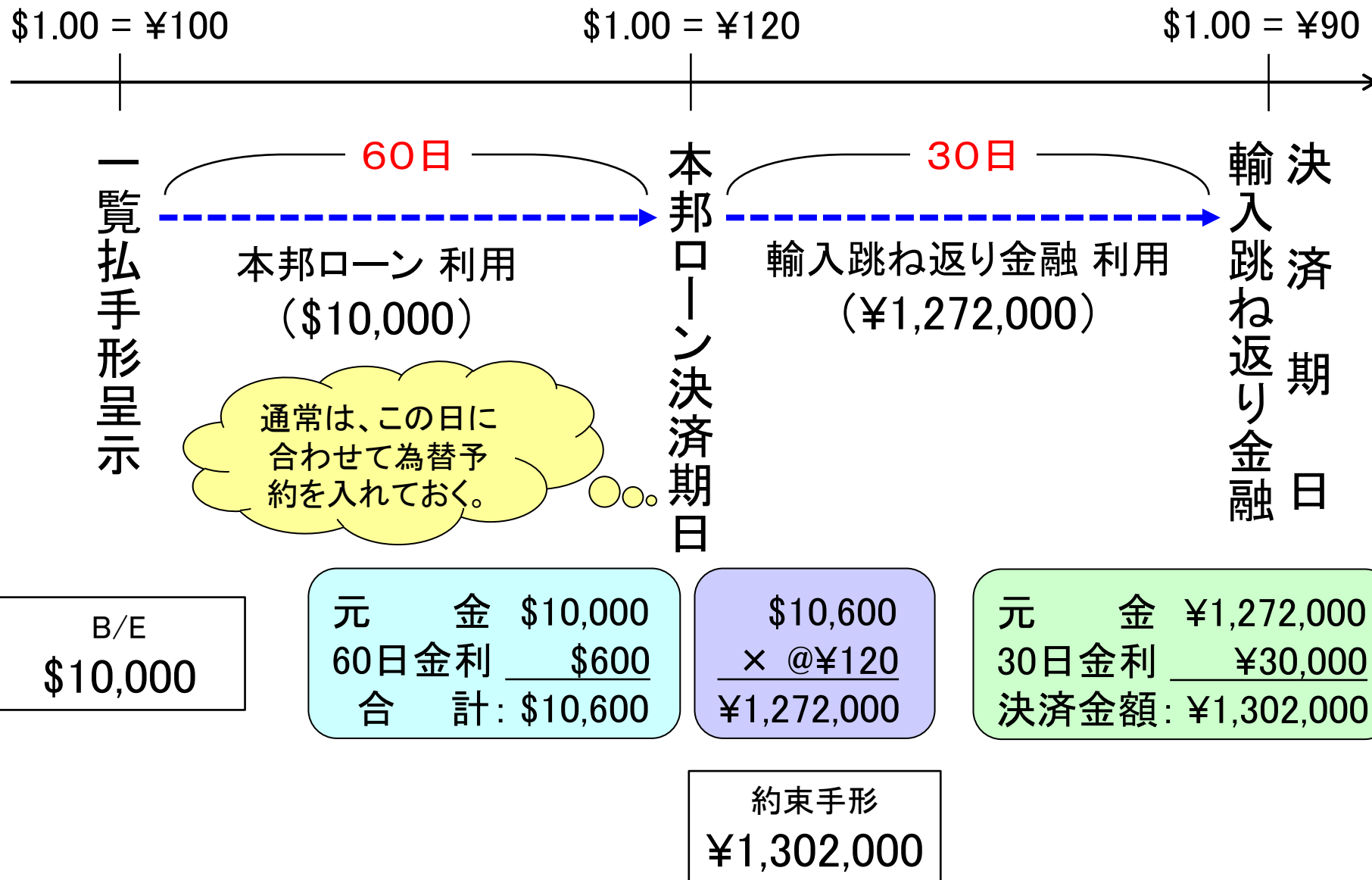


The diagram illustrates the flow of a Letter of Credit (L/C) transaction between a bank (仕向銀行) and a customer (取立銀行). The process involves the following steps:

- ① 荷為替手形 (取立)**: The customer presents a bill of exchange to the bank.
- ② 代金支払 (割引)**: The bank pays the amount of the bill to the customer.
- ③ 荷為替手形 (取立)**: The bank presents the bill of exchange to the customer.
- ④ 取立手形呈示**: The bank presents the bill of exchange to the customer.
- ⑤ 手形引受け**: The bank accepts the bill of exchange.
- ⑥ 運送書類**: The bank sends the shipping documents to the customer.
- ⑦ 期日手形決済**: The bank settles the bill of exchange on the due date.
- ⑧ 手形代金支払**: The bank pays the amount of the bill to the customer.

The bank's role is to provide a **L/C なし D/A手形** (Letter of Credit without D/A bill of exchange). The customer's role is to provide a **輸出者** (Exporter) and a **輸入者** (Importer).

輸入跳ね返り金融



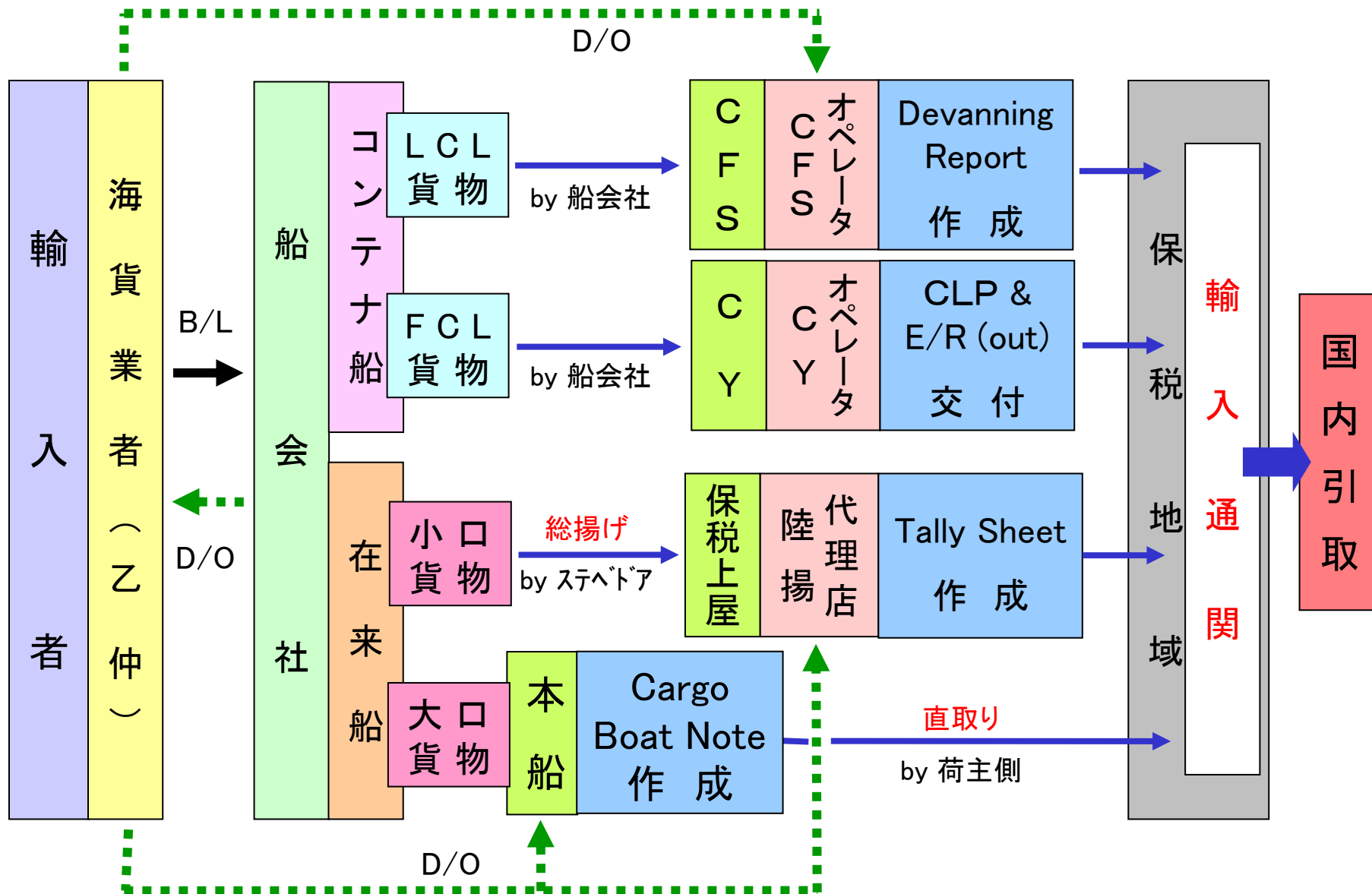
輸入手続きの手順（１）

1. 売買契約の締結
2. 信用状の発行依頼
3. 貨物海上保険（予定保険）の申し込み
4. 為替売予約
5. 輸入許認可の取得
6. 船積案内の受領
7. 確定保険への切り替え

輸入手続きの手順（2）

8. 書類の到着案内受領（銀行より）
9. 輸入代金決済 → 船積書類の入手
10. 貨物の到着案内（船会社より）
11. 貨物の引取依頼（海貨業者へ）
12. 輸入貨物受領（関税は海貨業者立替え）

貨物引取の流れ

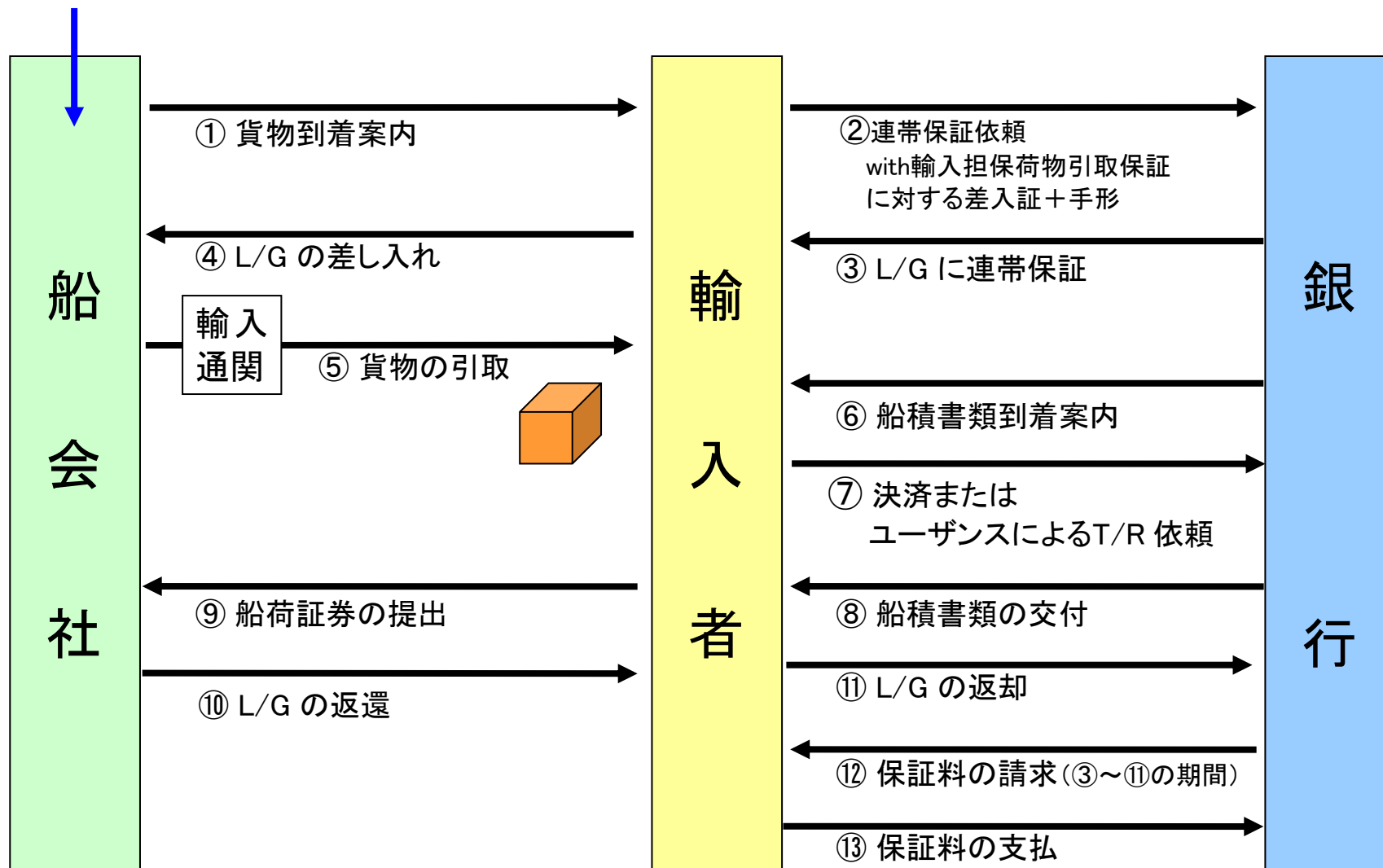


貨物受渡時の確認書類

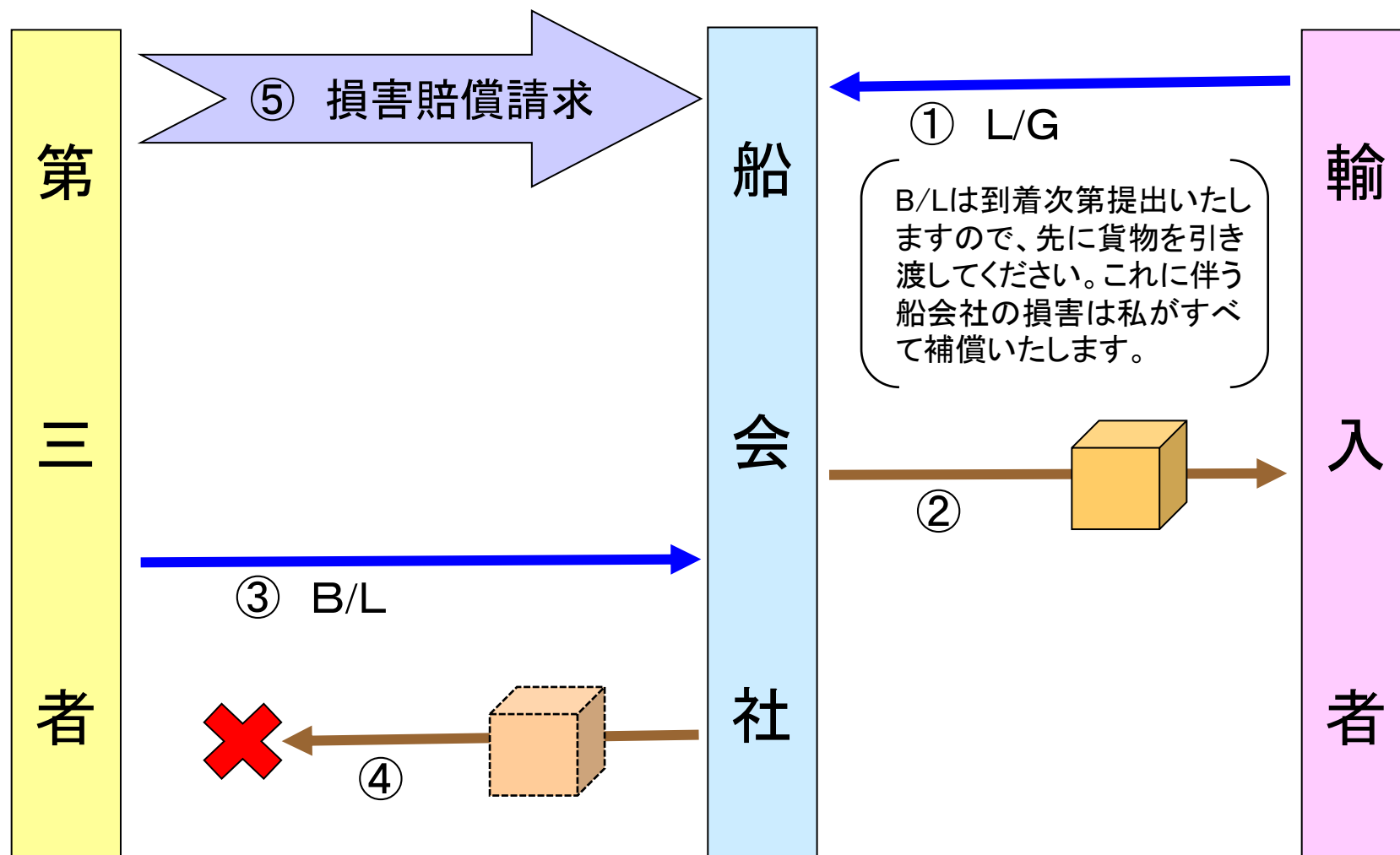
		輸 出 時	輸 入 時
コンテナ船	FCL貨物	Dock Receipt (D/R)	Equipment Receipt (E/R) [out] + Container Load Plan (CLP)
	LCL貨物		Devanning Report
在来船	大口貨物	Mate's Receipt	Cargo Boat Note
	小口貨物	Tally Sheet	

L/G付き引取りの流れ

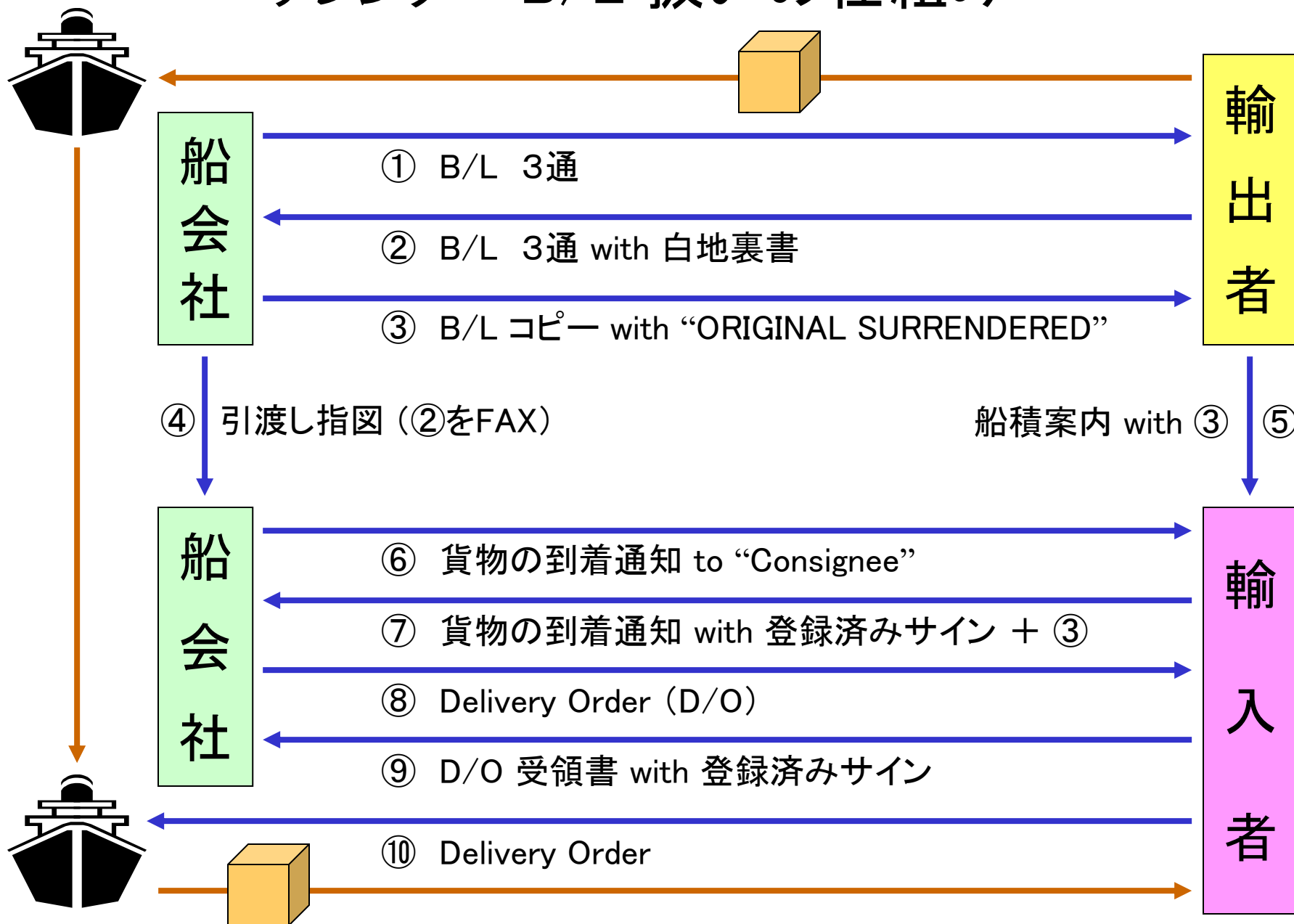
貨物到着



L/G付き引取のしくみ



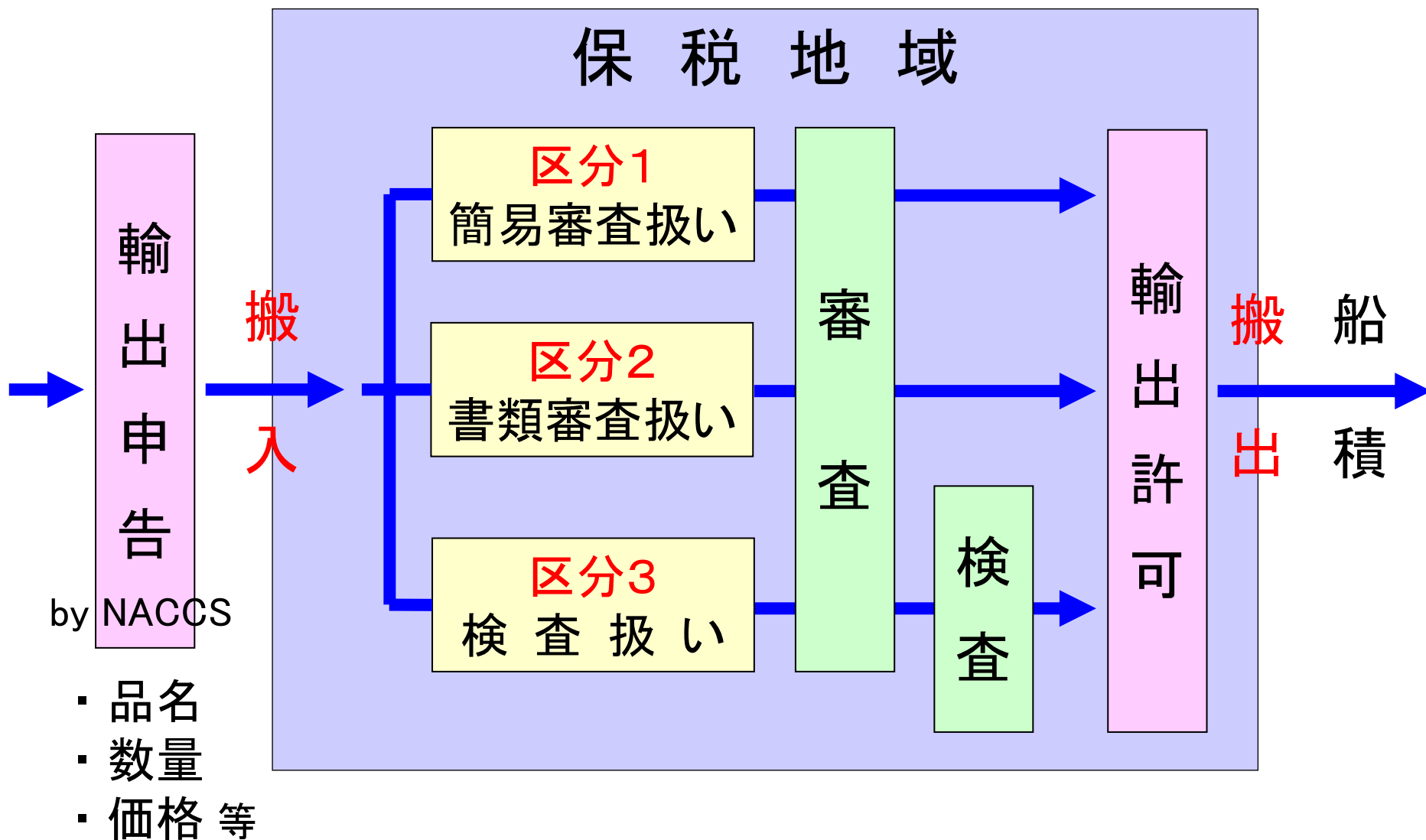
サレンダー B/L 扱いの仕組み



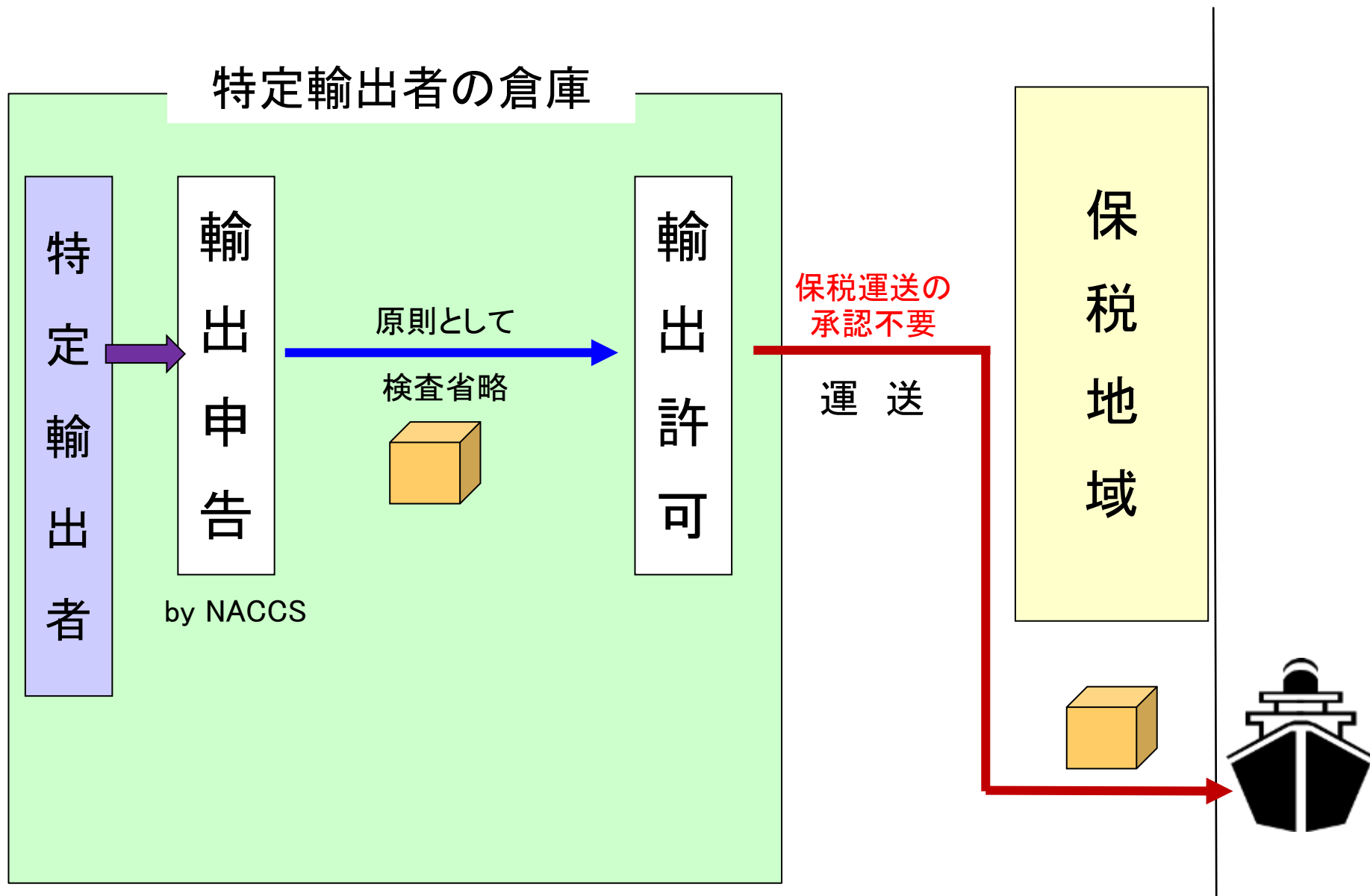
サレンダー B/L

- サレンダー B/L扱い(元地回収方式)はB/Lの**有価証券性の放棄**
- 信用状取引では取り扱わない

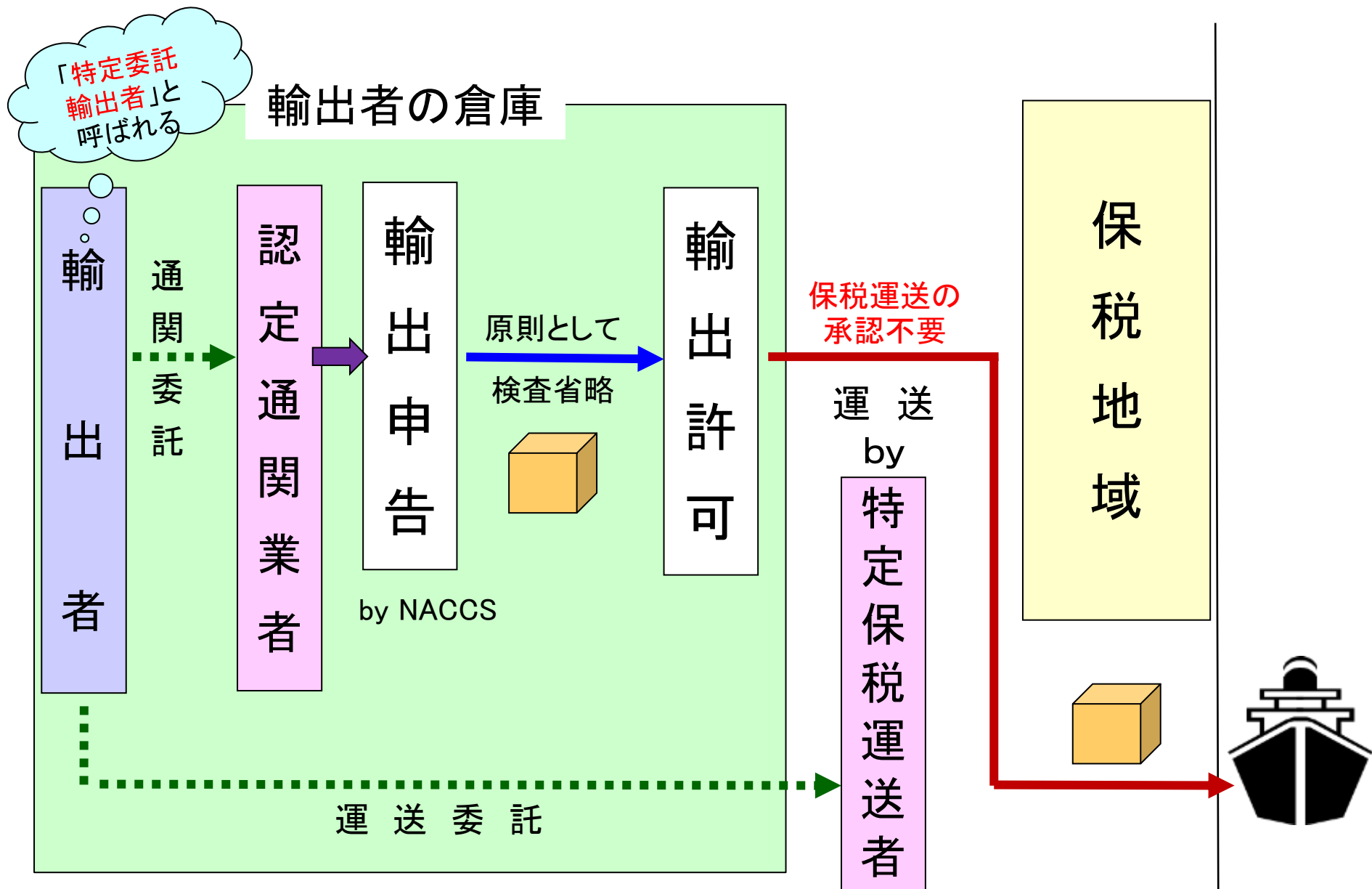
輸出通関手続きの流れ



特定輸出申告

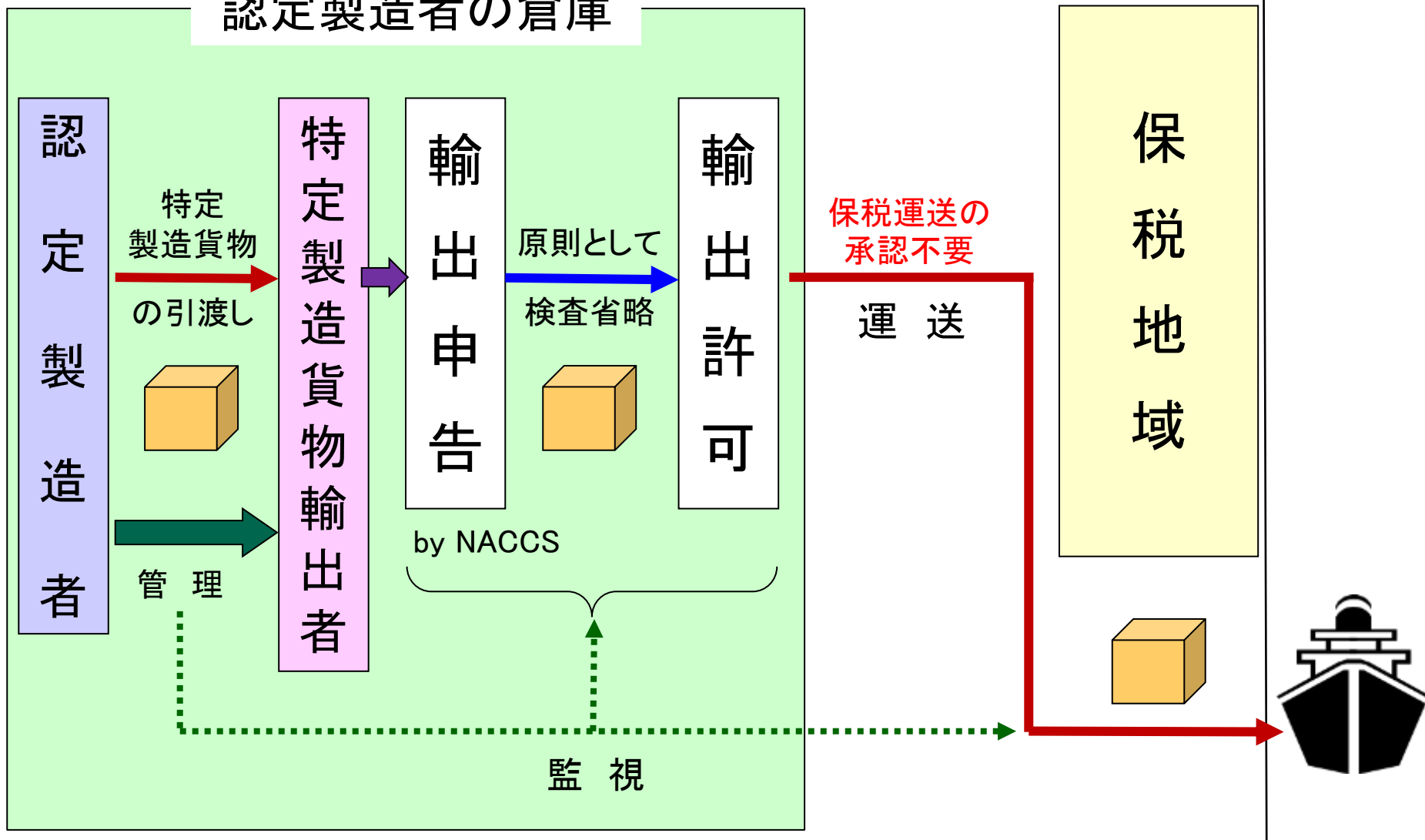


特定委託輸出申告

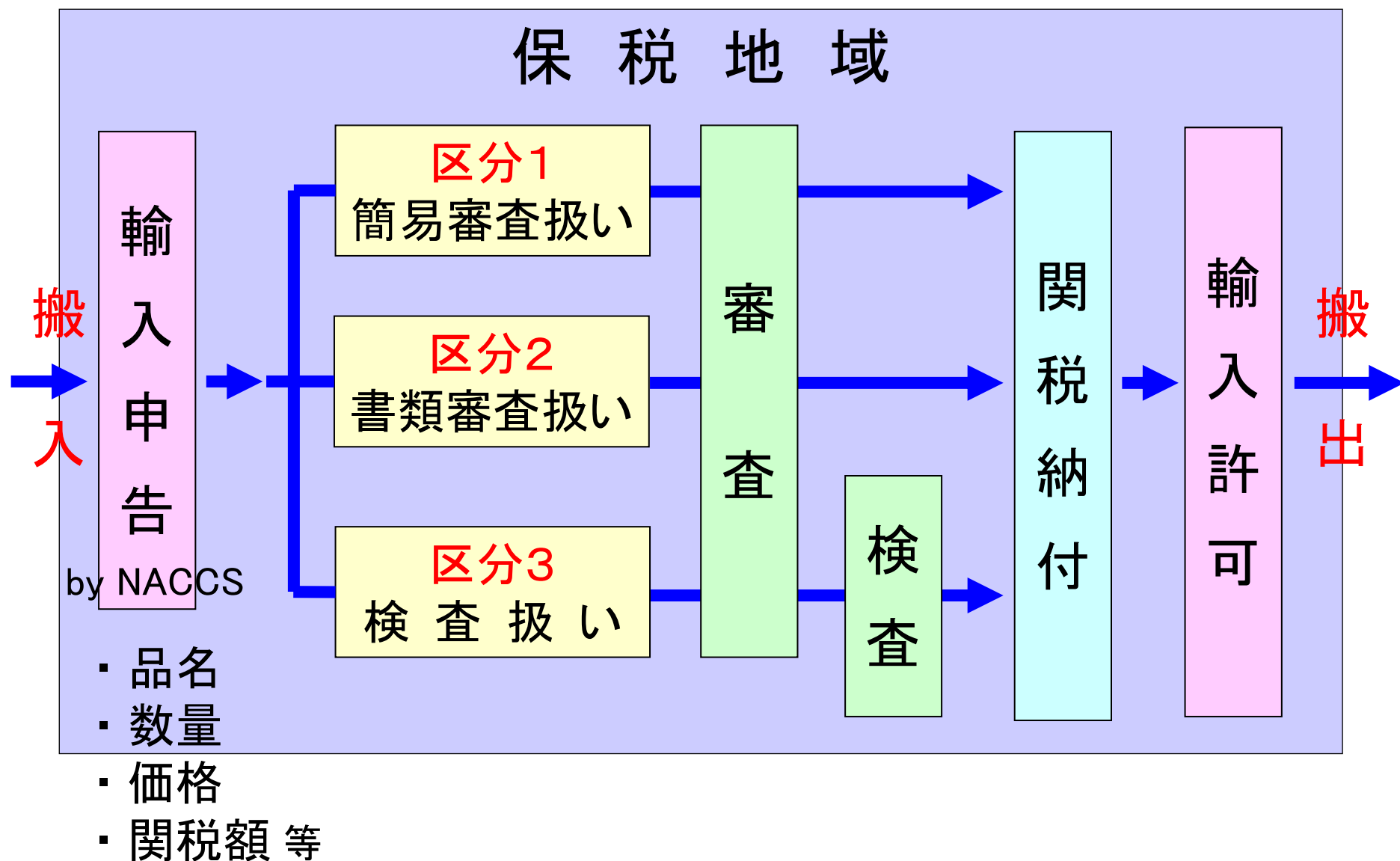


特定製造貨物輸出申告

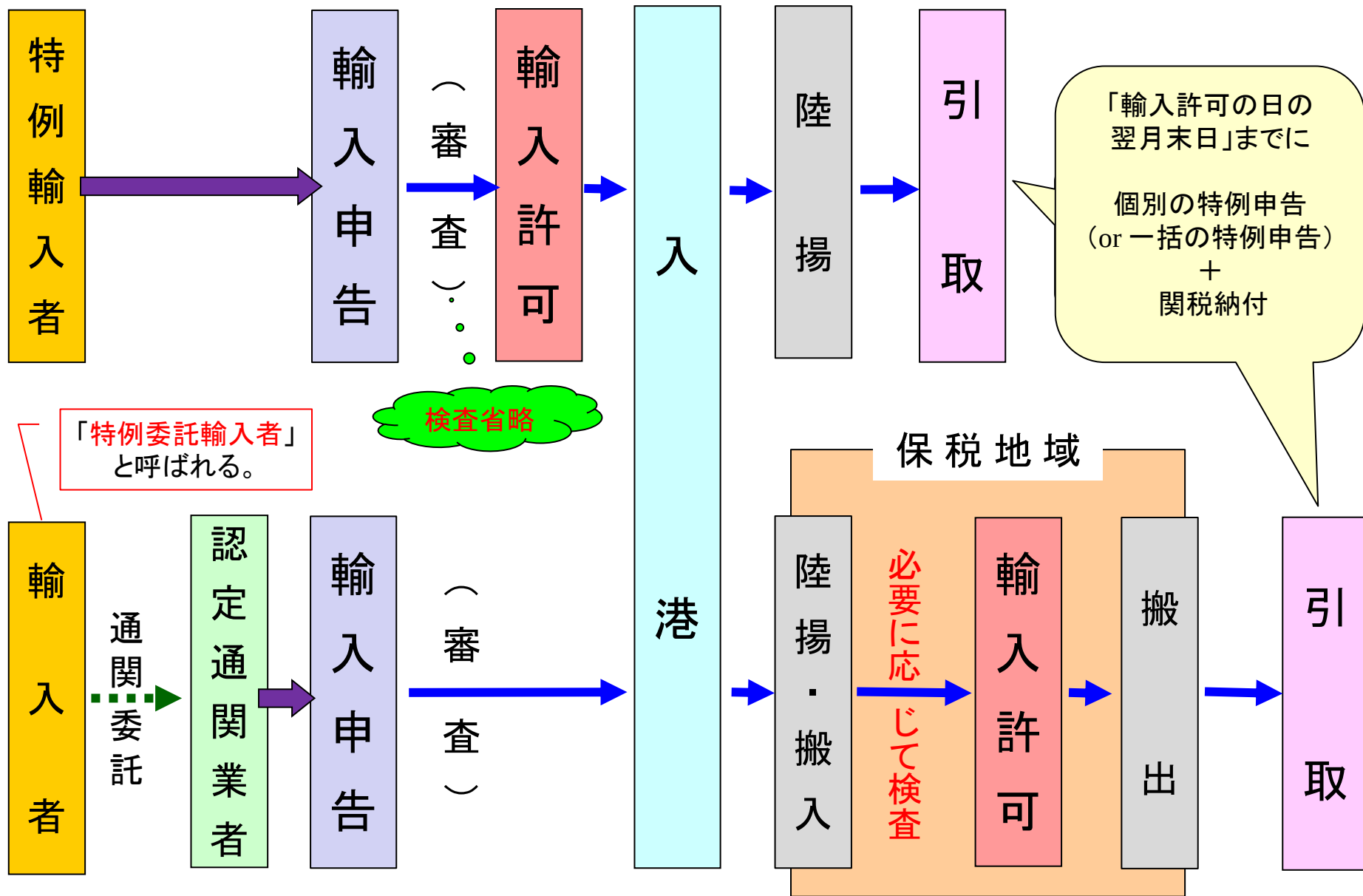
認定製造者の倉庫



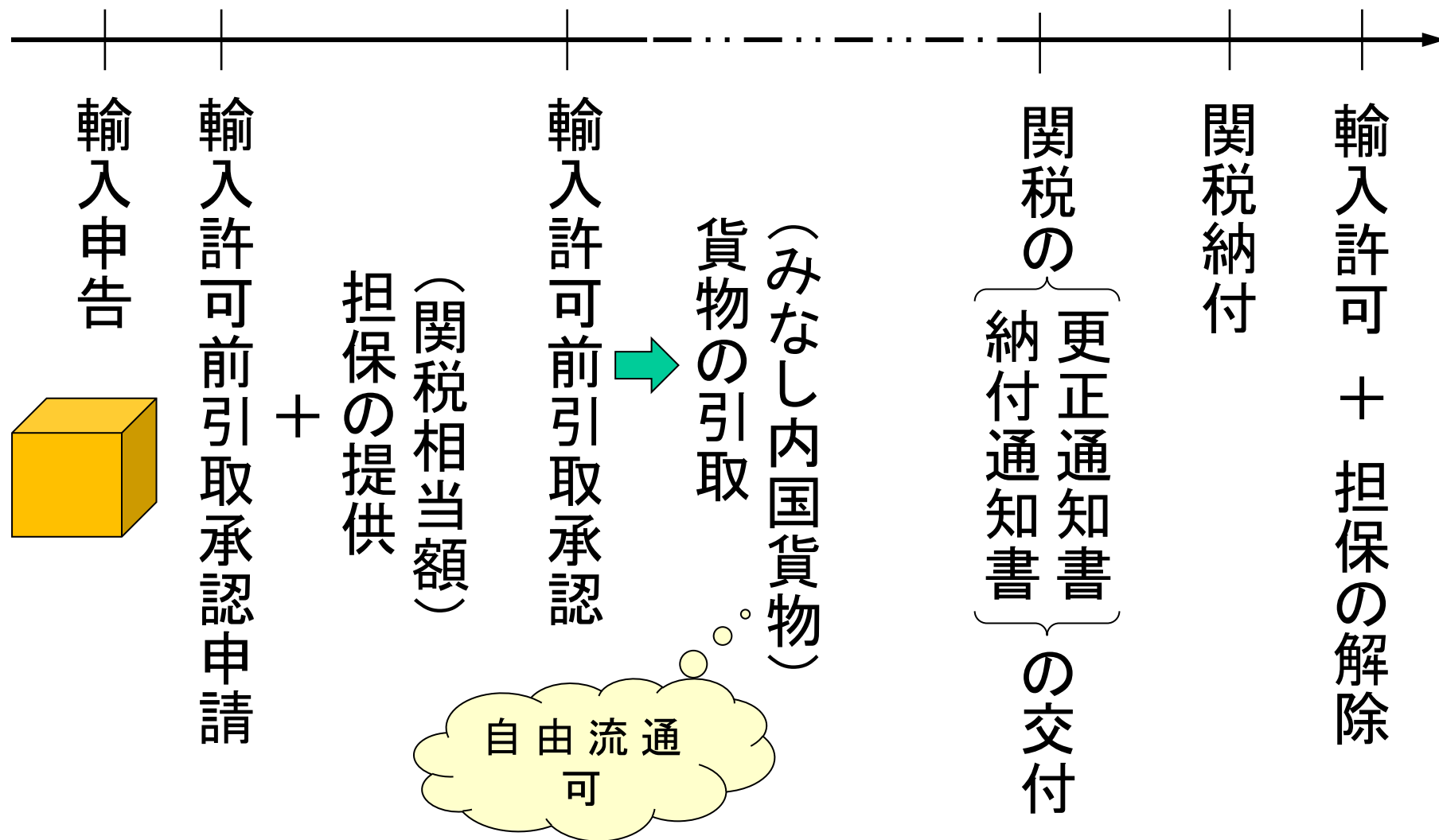
輸入通関手続きの流れ



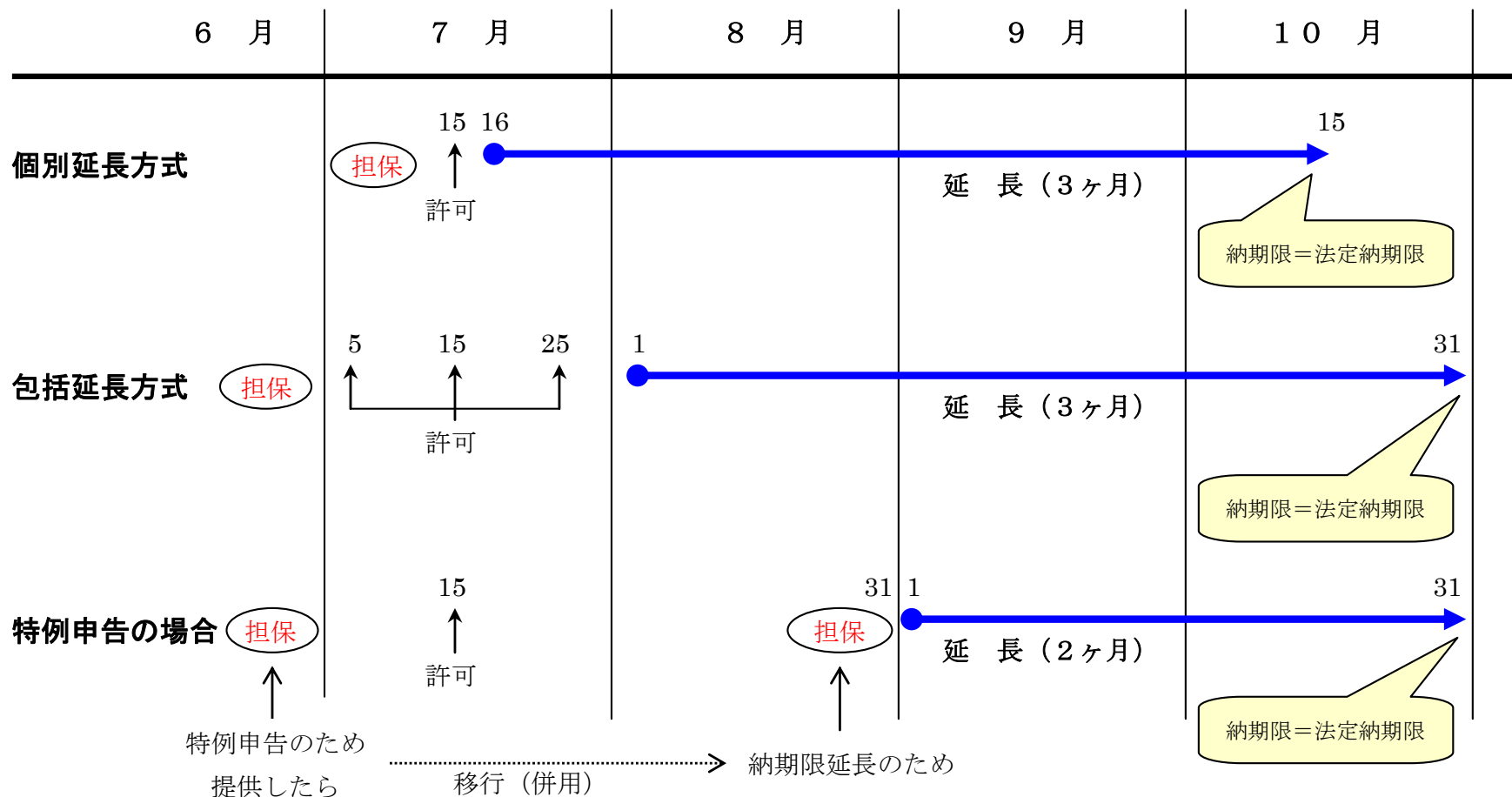
特例輸入申告



輸入許可前引取承認

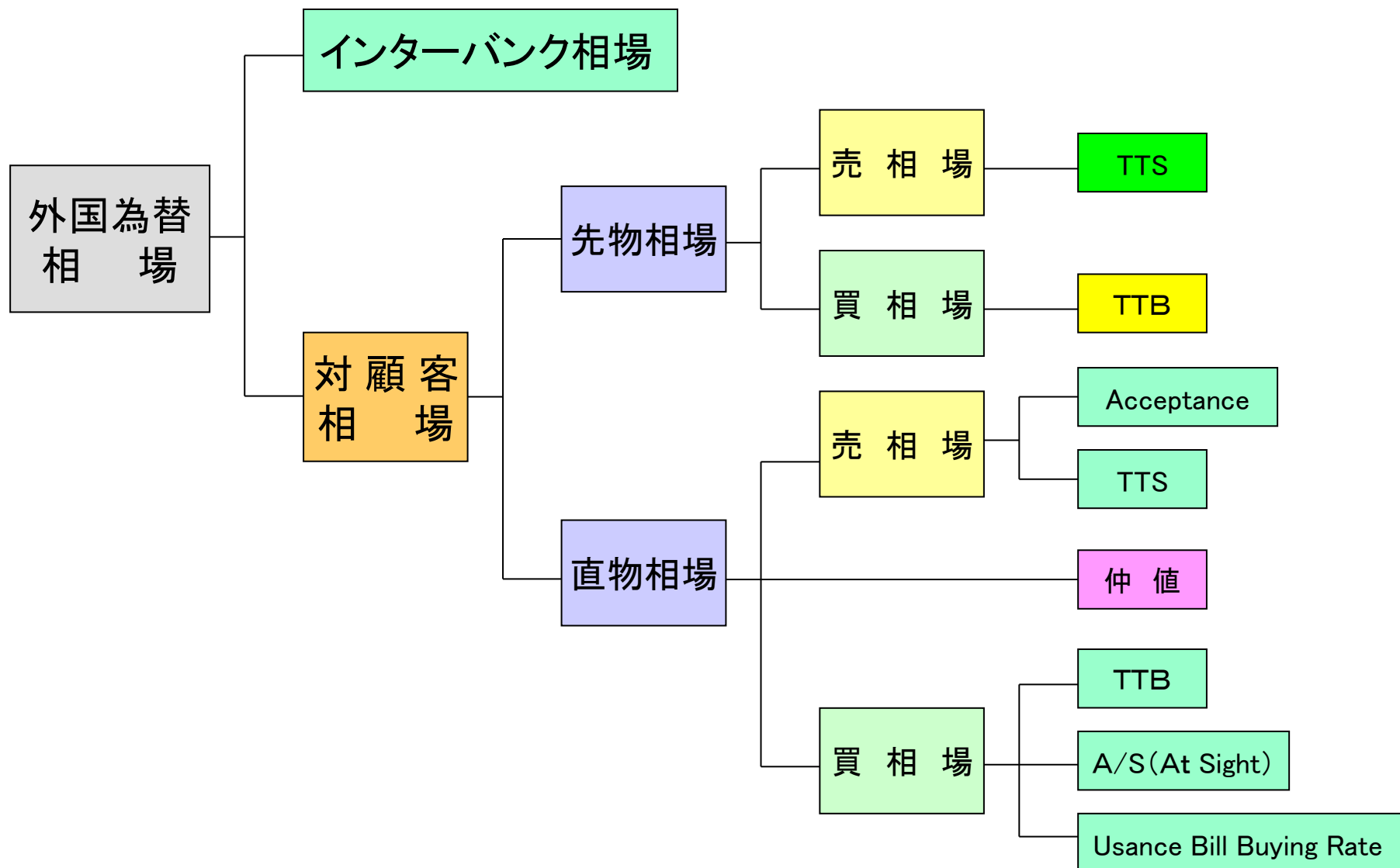


納期限の延長



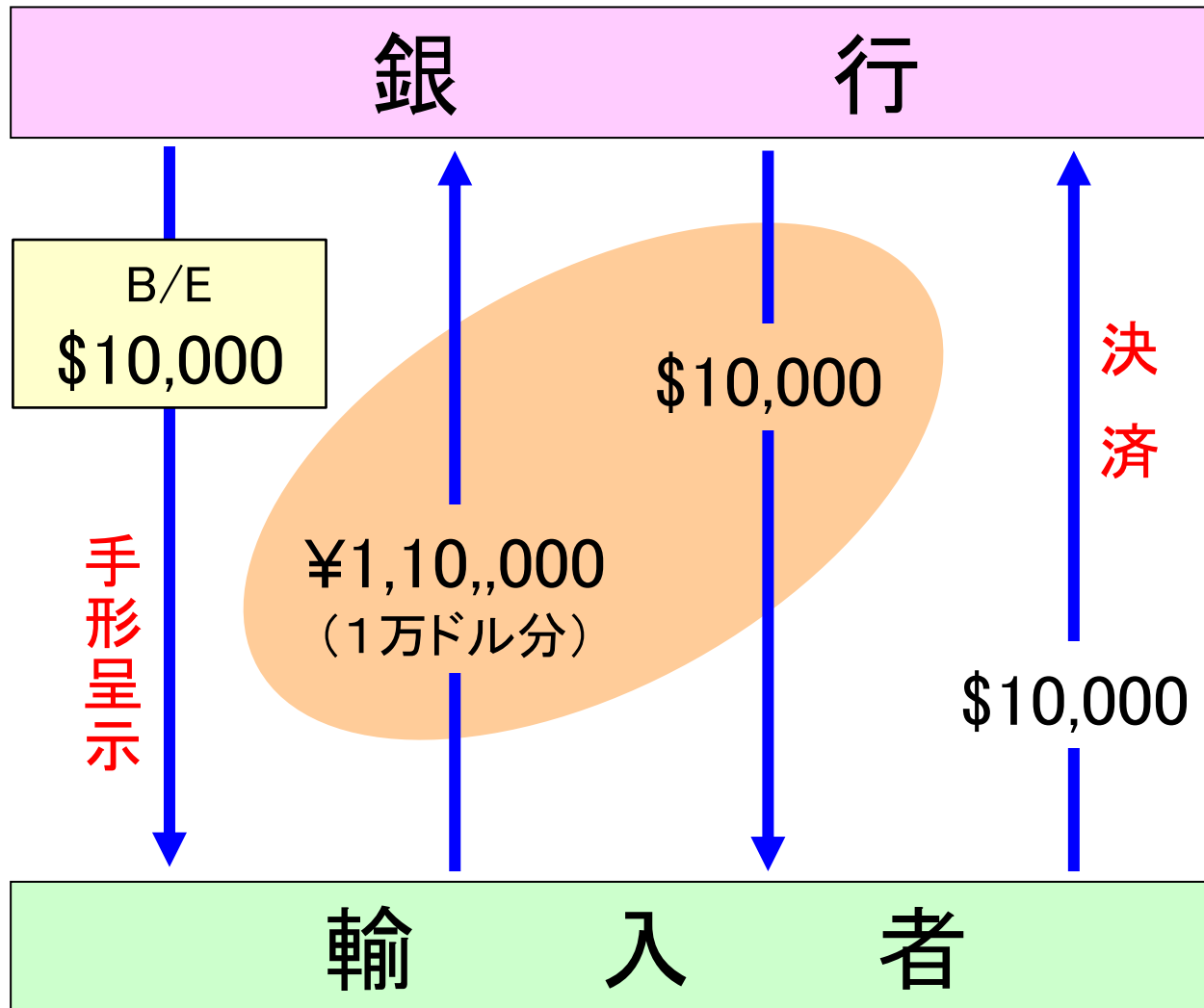
（注意）どの場合でも関税を納付する以前に戻し税が発生した場合は、その額を減額し納期限までに納付する。

外国為替相場の構成



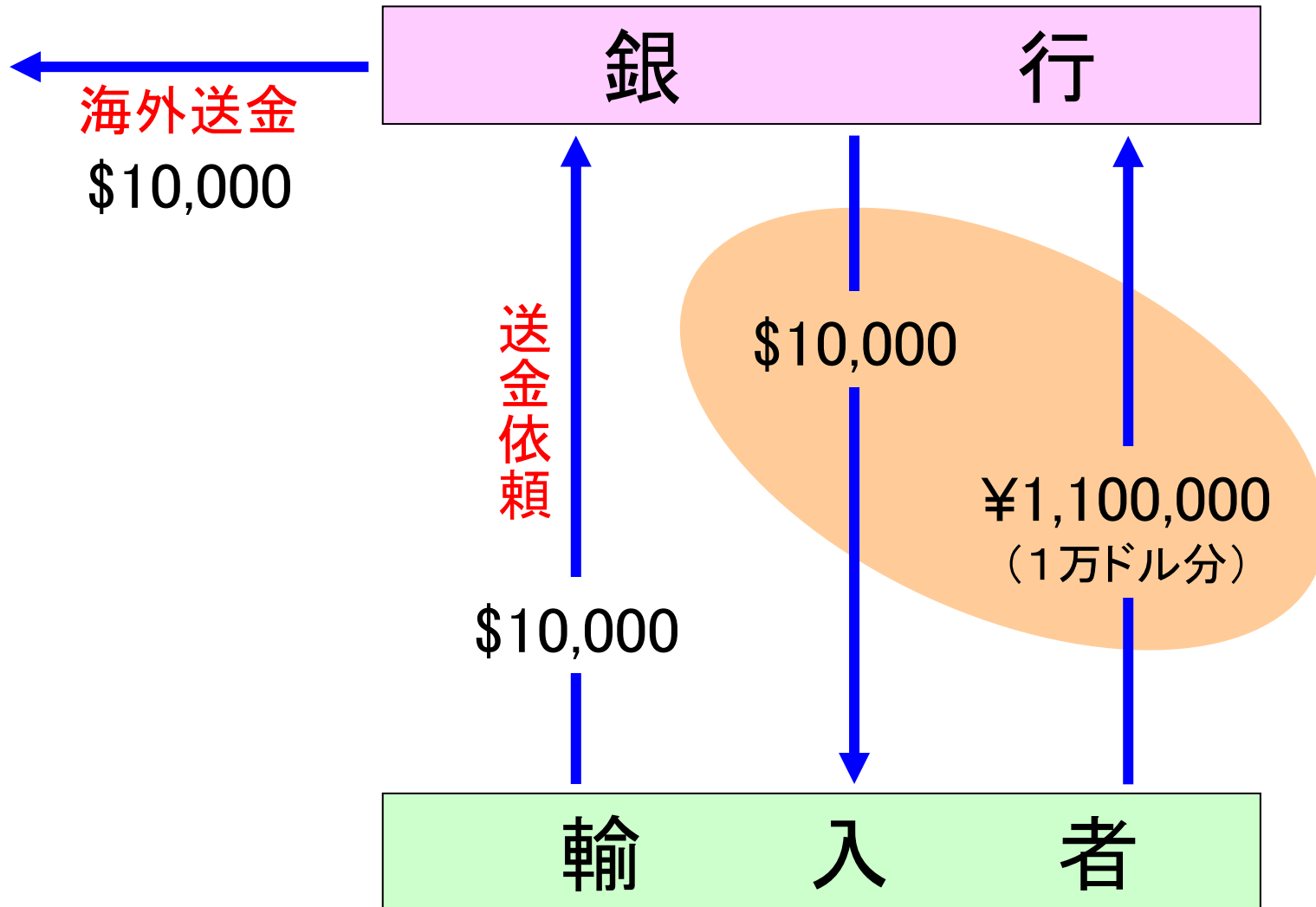
売 相 場

(銀行が外貨を売るときの相場)



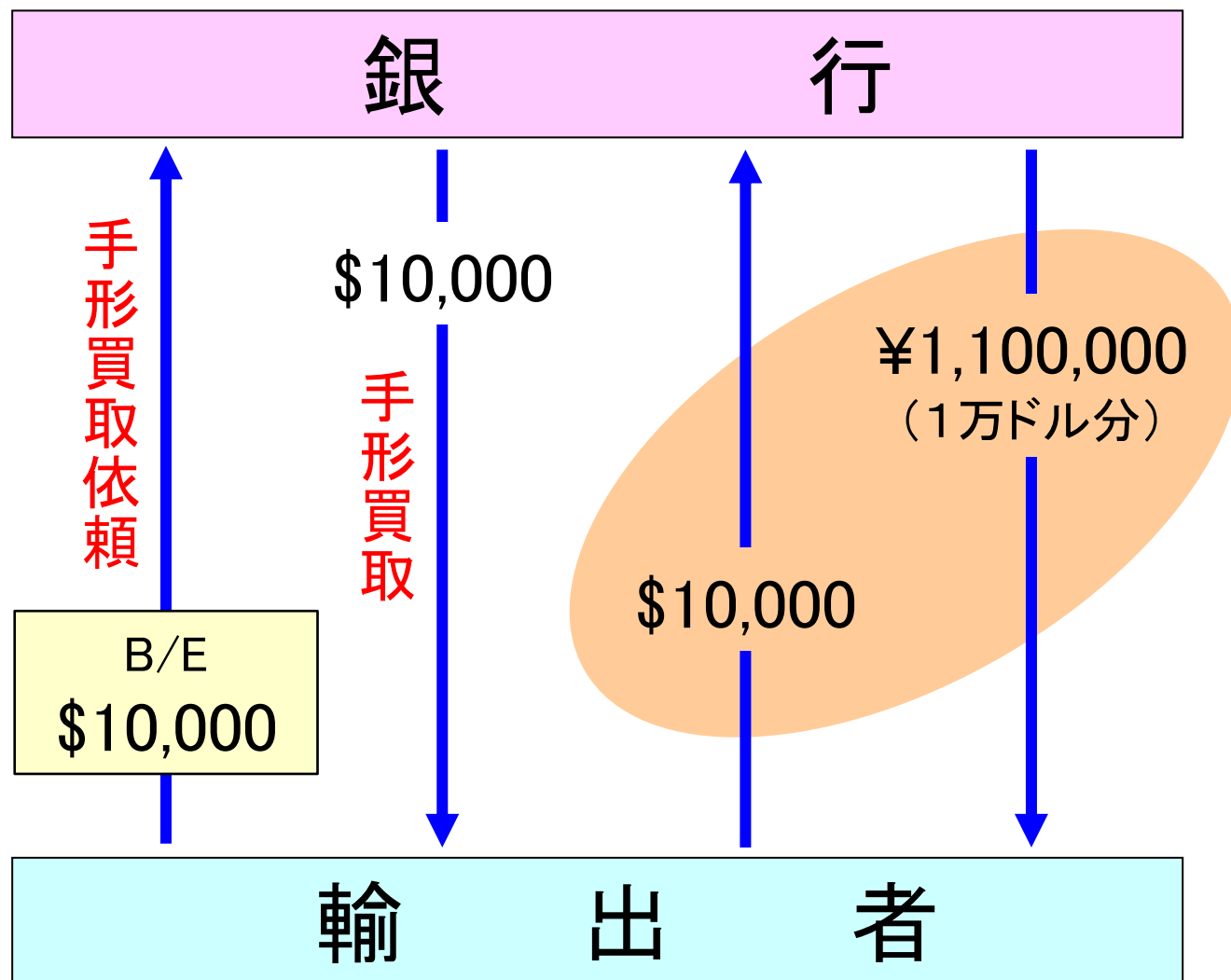
売 相 場

(銀行が外貨を売るときの相場)



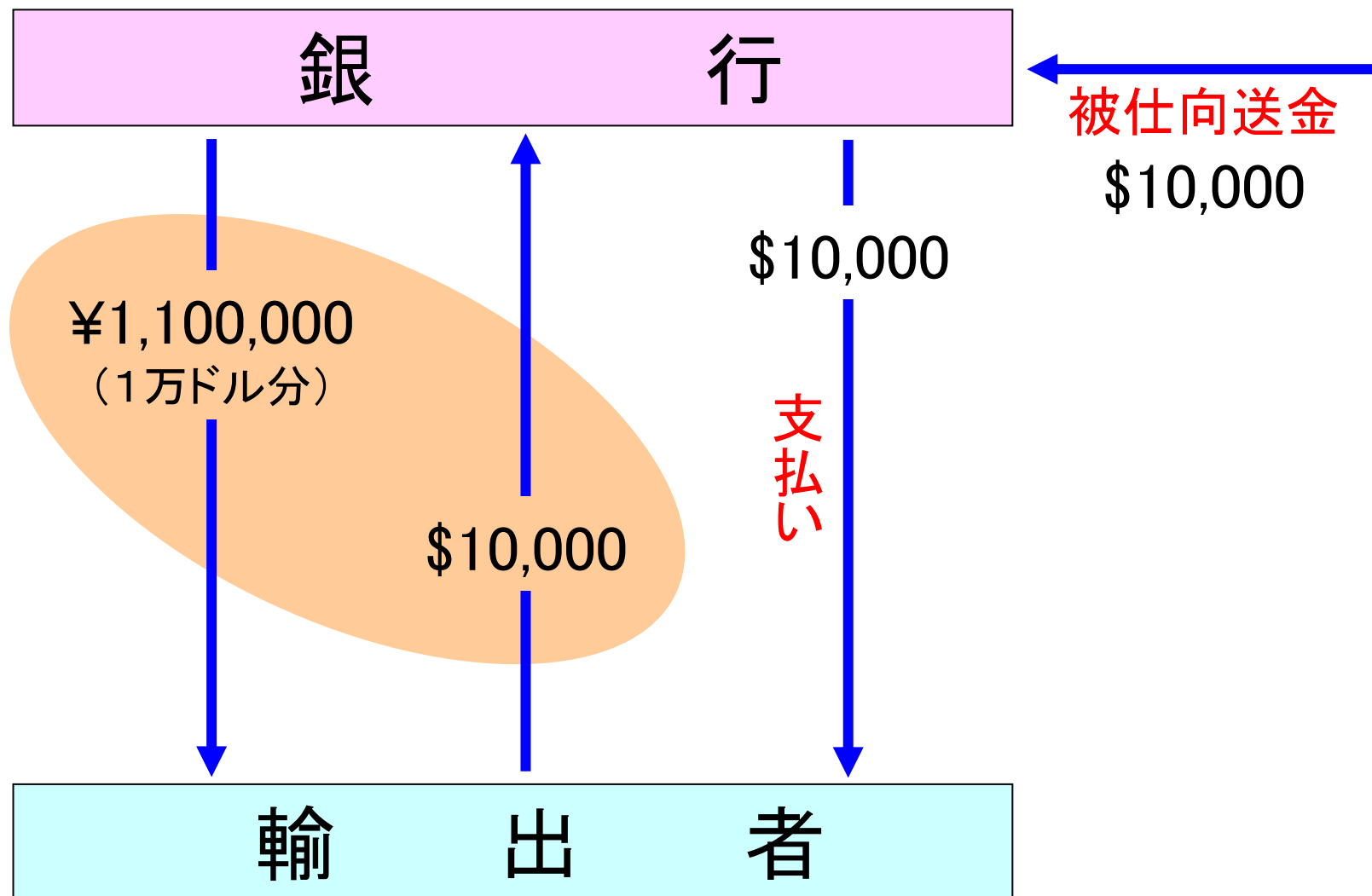
買 相 場

(銀行が外貨を買うときの相場)

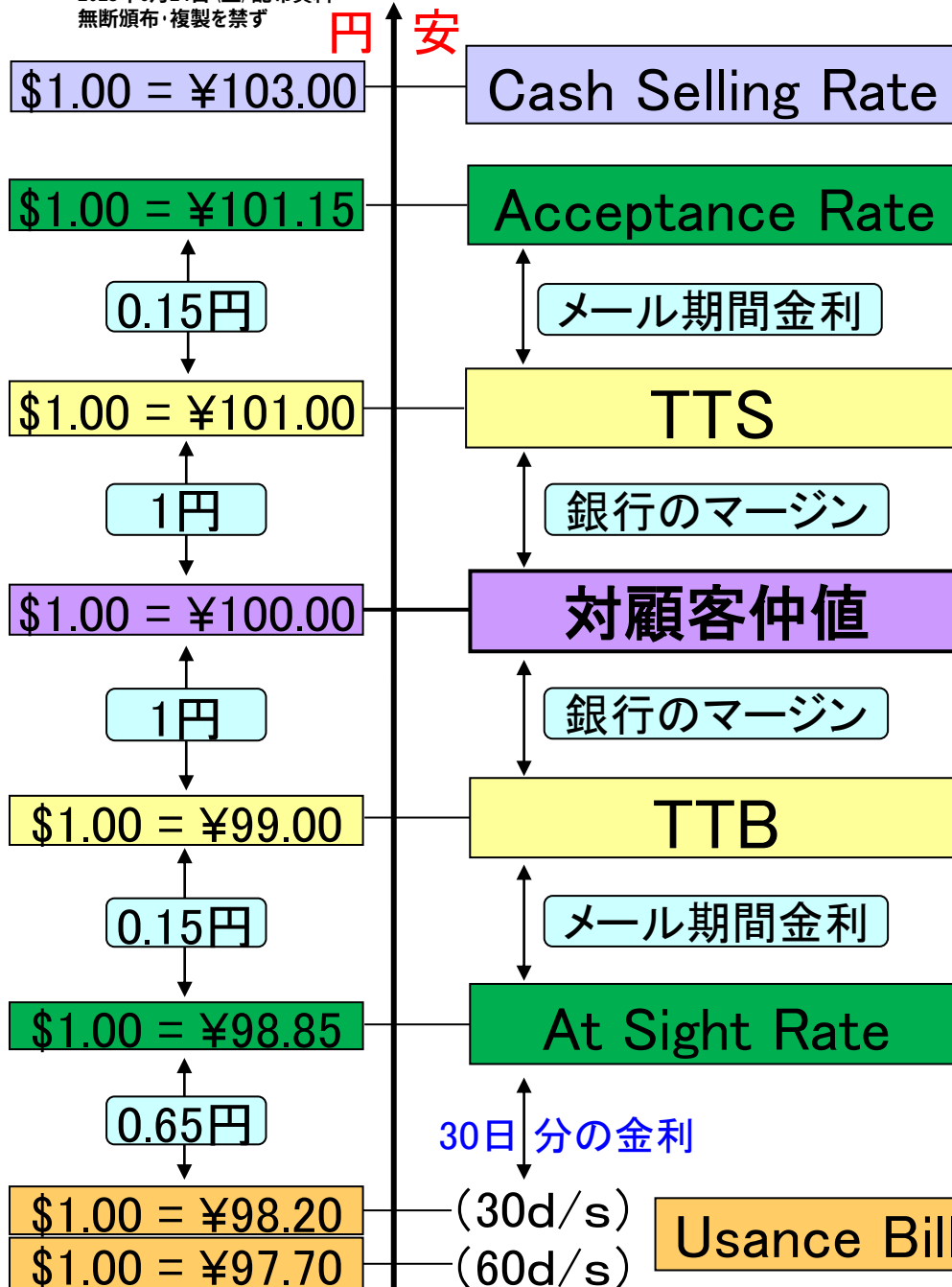


買 相 場

(銀行が外貨を買うときの相場)



対顧客相場



(対輸入者)
売相場

(対輸出者)
買相場

対顧客直物相場

\$1.00 = ¥120

(対輸入者)

売相場

一覧払輸入手形決済相場

メール期間立替金利

電信売相場 (TTS)

現送・保管費用

現金売相場

\$1.00 = ¥100

(対輸出者)

買相場

対顧客仲値

10:00 am のインターバンク・レートより決定

銀行手数料

銀行手数料

電信買相場 (TTB)

現送・保管費用

現金買相場

一覧払輸出手形買相場

メール期間立替金利

ユーザンス期間立替金利

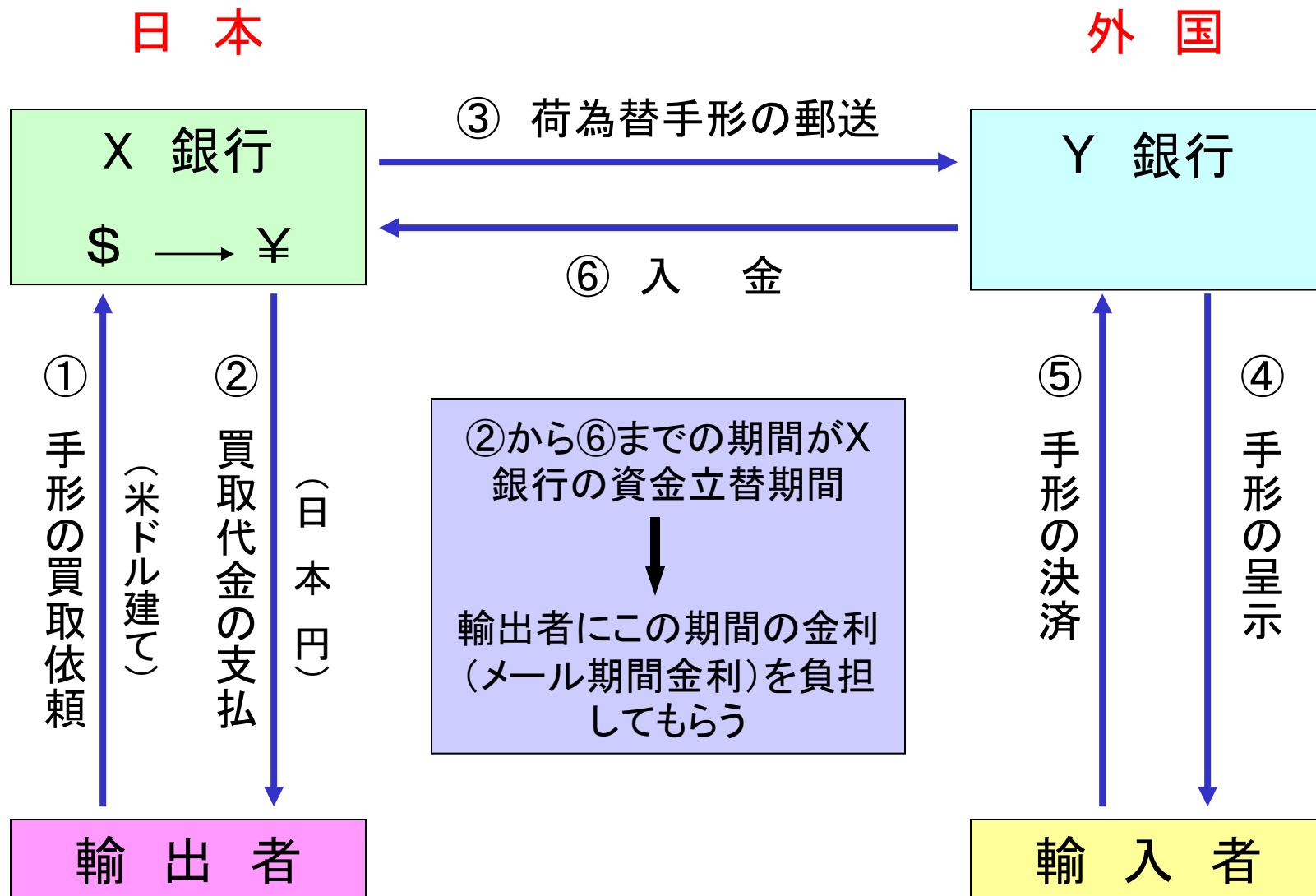
リスク料

信用状なし一覧払手形買相場

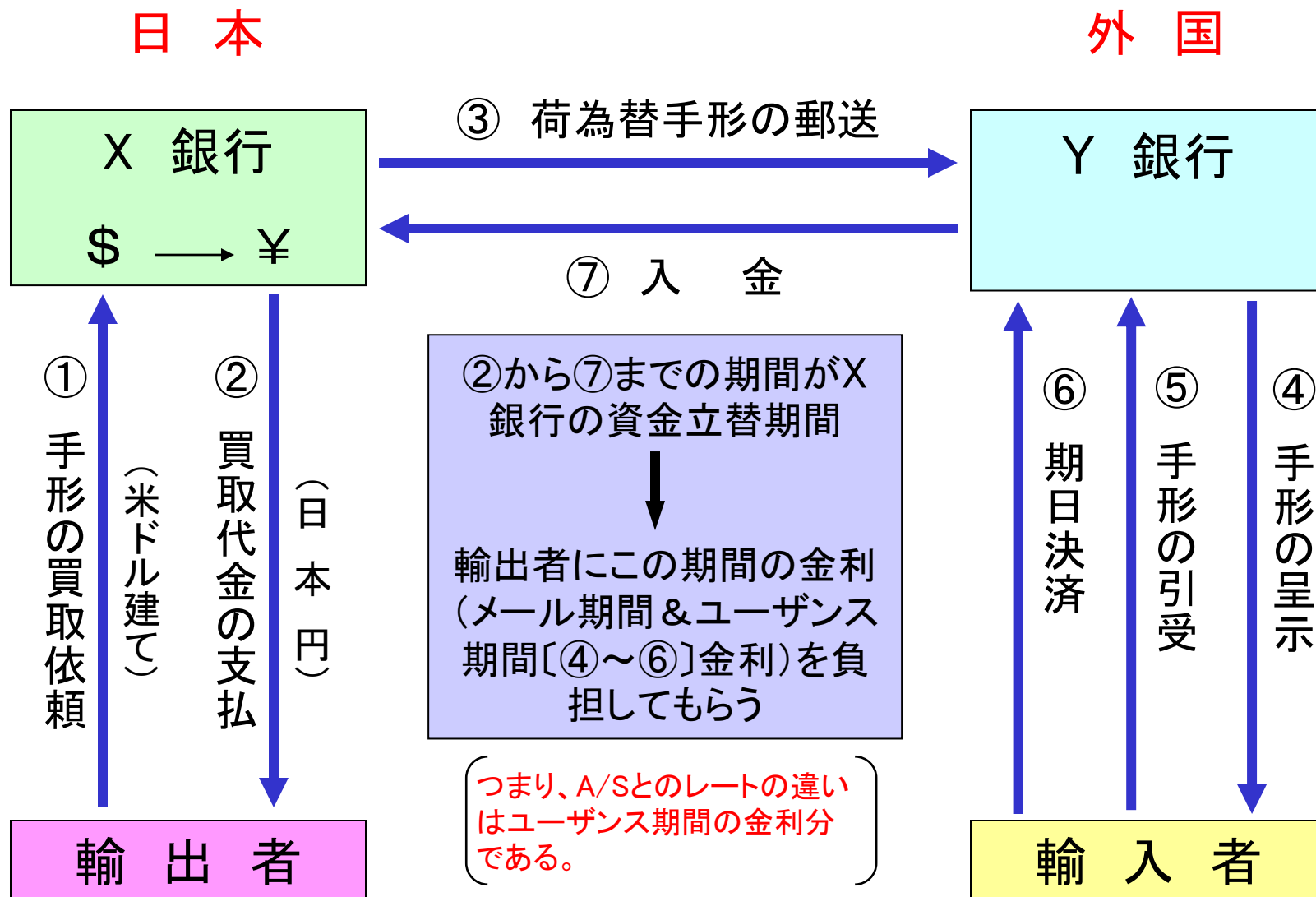
期限付手形買相場

\$1.00 = ¥80

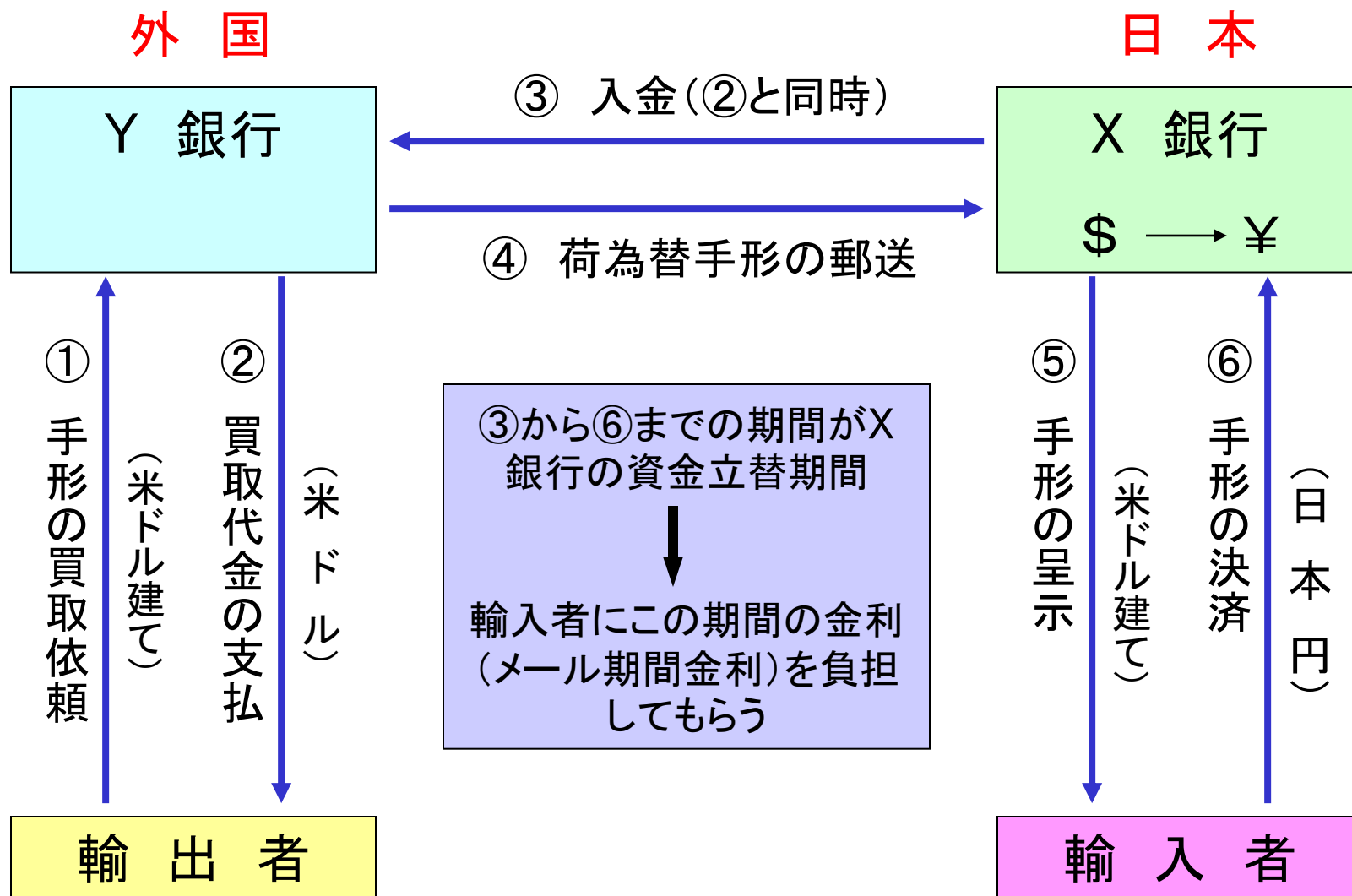
A/S の仕組み



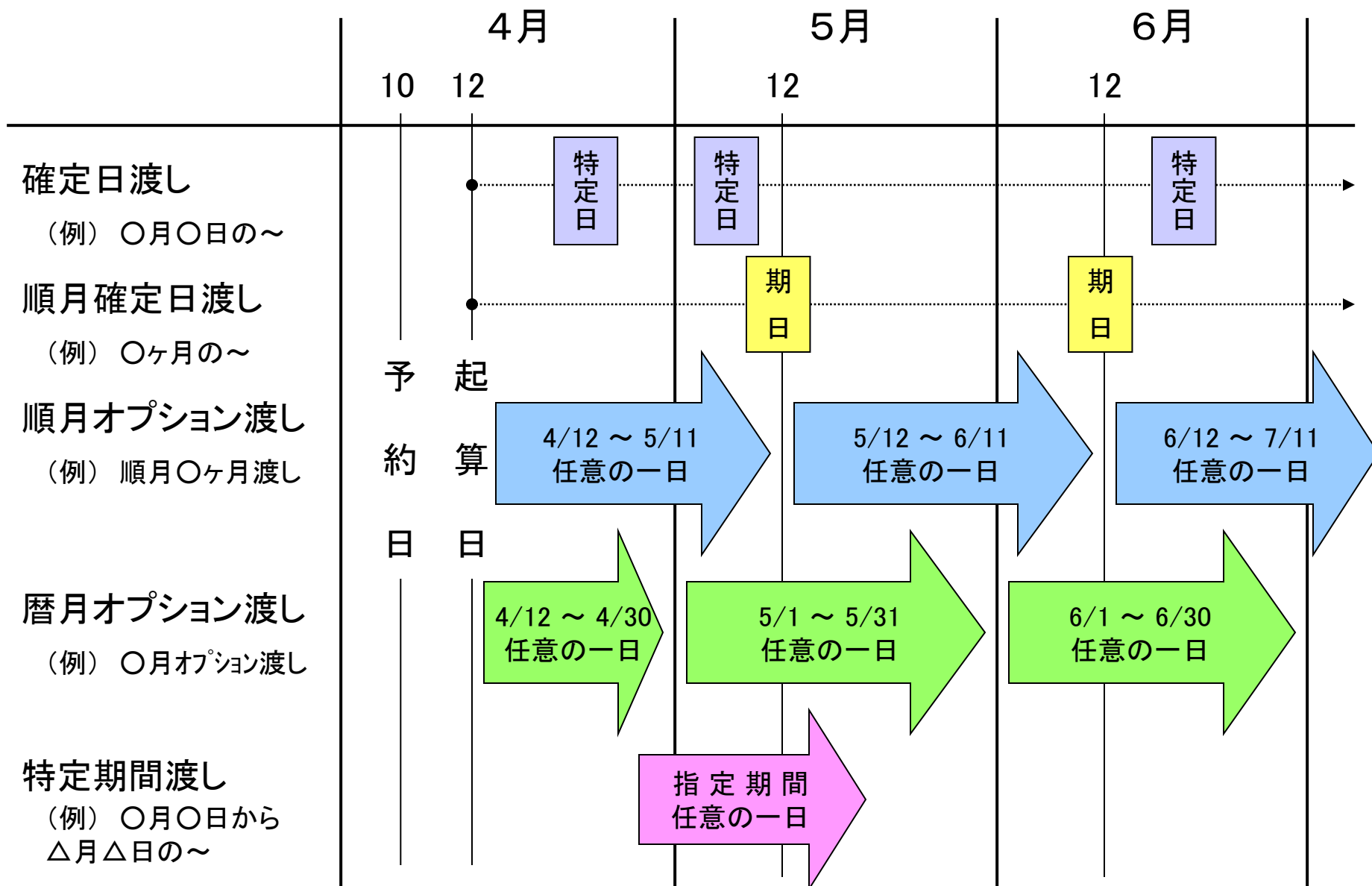
Usance Bill Buying Rate の仕組み



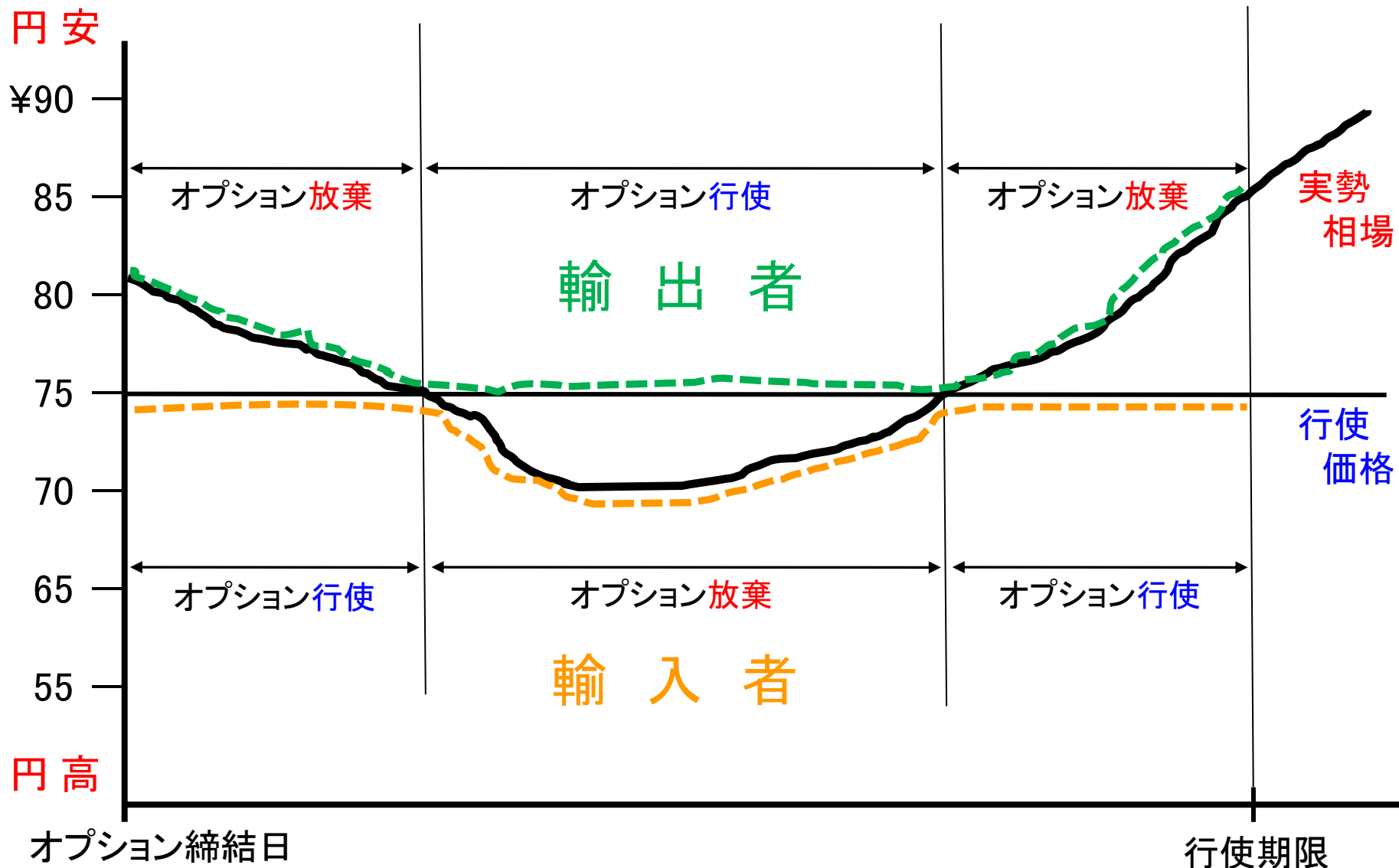
Acceptance Rate の仕組み



為替予約の受渡の時期



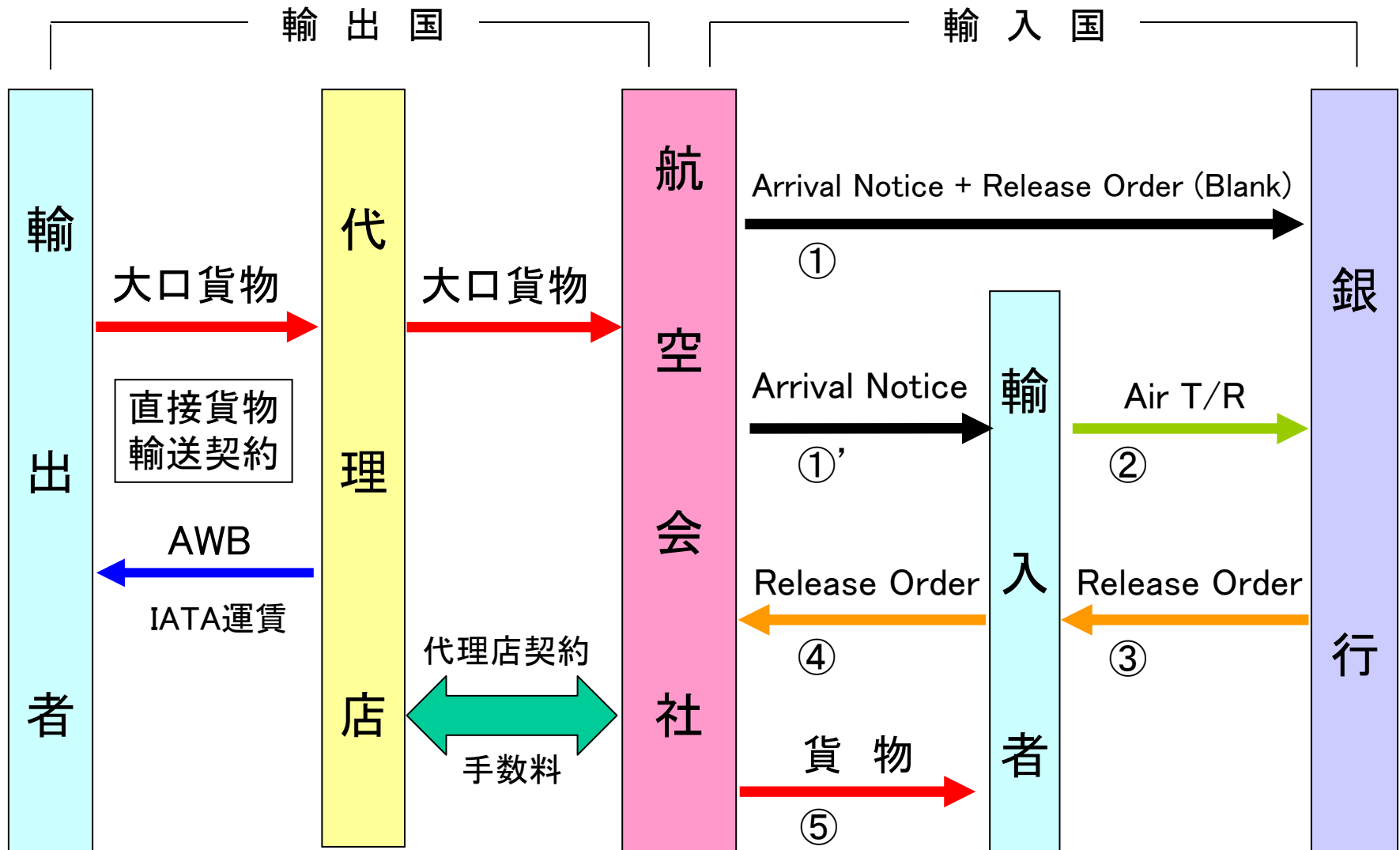
通貨オプション



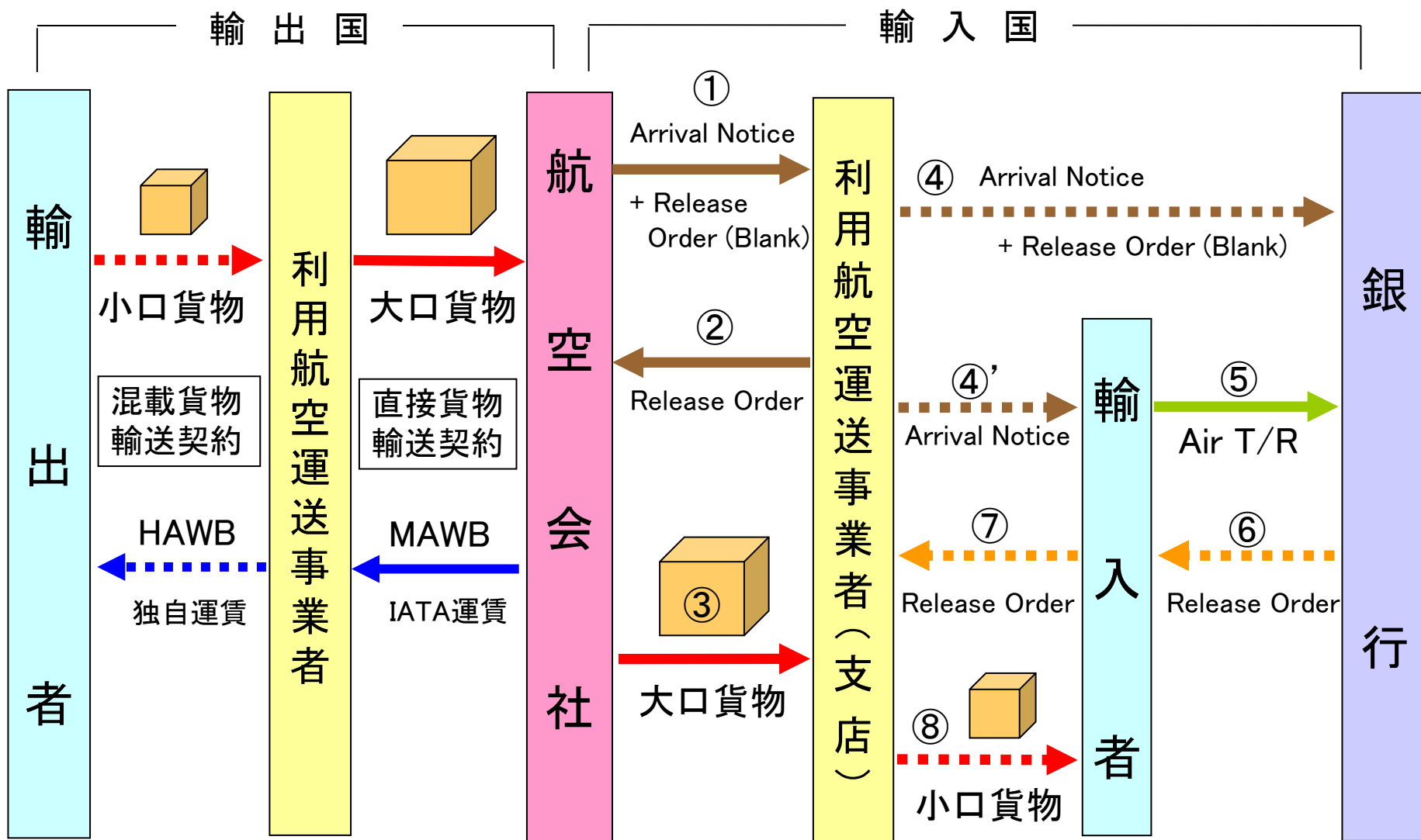
航空運送状の性格

- 受取式で発行
- 記名式で発行
 - 「荷受人」欄に特定人の名前・名称
 - 信用状取引の場合は「発行銀行」名
- 有価証券ではない ⇨ 流通性なし
 - 貨物の受け取りに航空運送状は不要
 - リリース・オーダーが必要
- 貨物に対する補償あり
 - 22SDR/kg まで
 - 従価料金負担で全額補償

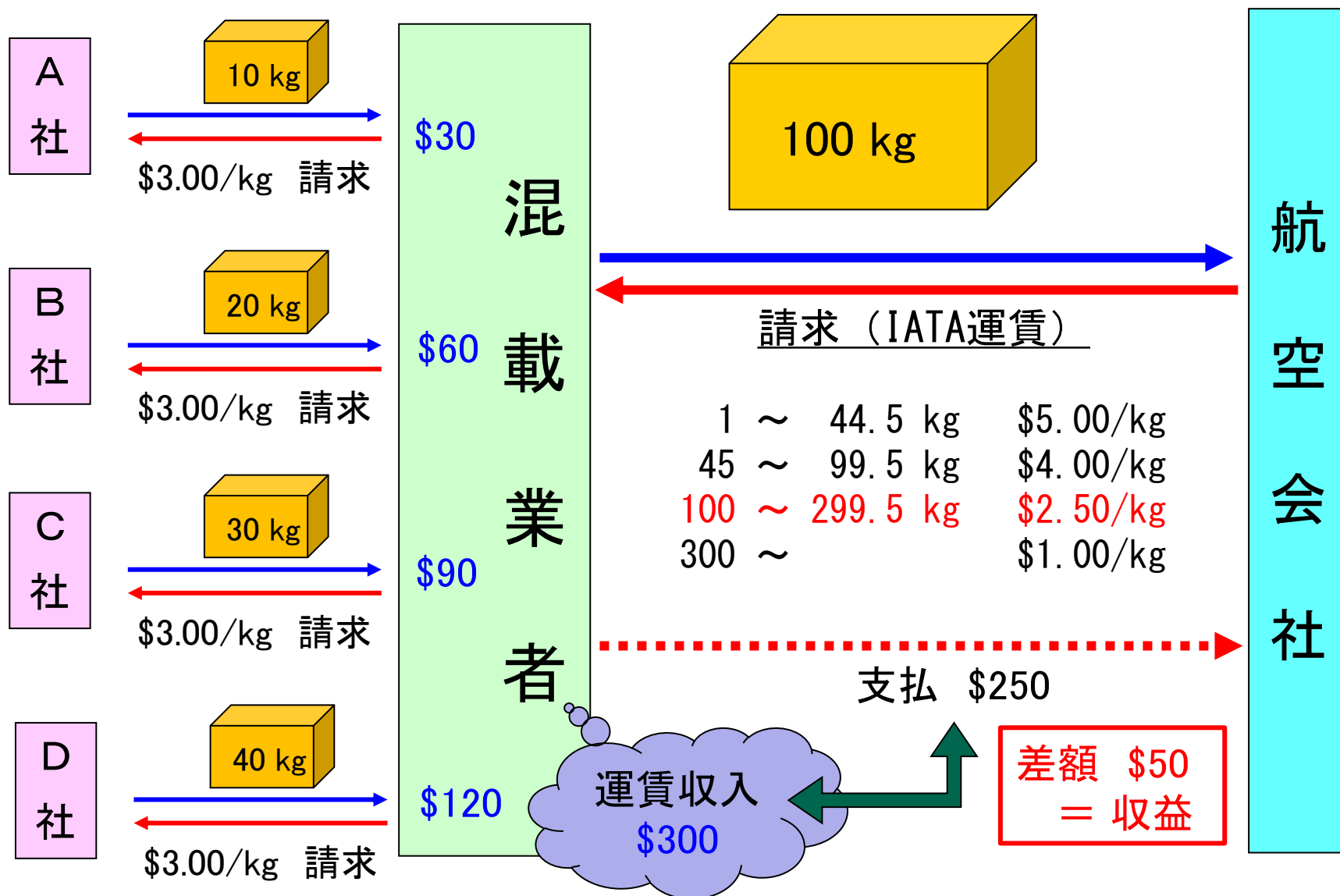
航空貨物の輸送と引取り(直接貨物輸送契約)



航空貨物の輸送と引取り(混載貨物輸送契約)



混載輸送の仕組み



航空貨物運賃 (As取り)

Gross Wt. Volume Wt.  50cm × 60cm × 60cm

25.0kg < 30.0kg (= 180,000cm³ ÷ 6,000cm³)

(重い方)

IATA運賃: 1.0 ~ 44.5kg @¥800/kg

45.0 ~ 99.5kg @¥500/kg

100.0 ~ 299.5kg @¥300/kg

30.0kg × @800/kg = ¥24,000

45.0kg × @500/kg = ¥22,500

安い方

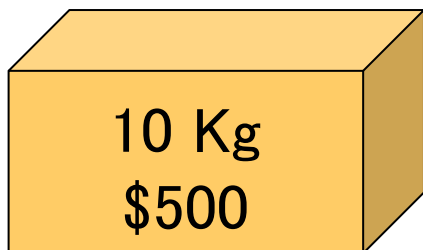
航空貨物に対する補償

Declared Value for Carriage	Amount of Insurance	補 償 額	追加料金
NVD *	XXXXXX	22SDR/Kg	-----
Invoice Value	XXXXXX	Invoice Value	従価料金 0.75%

NVD: No Value Declared (無申告)

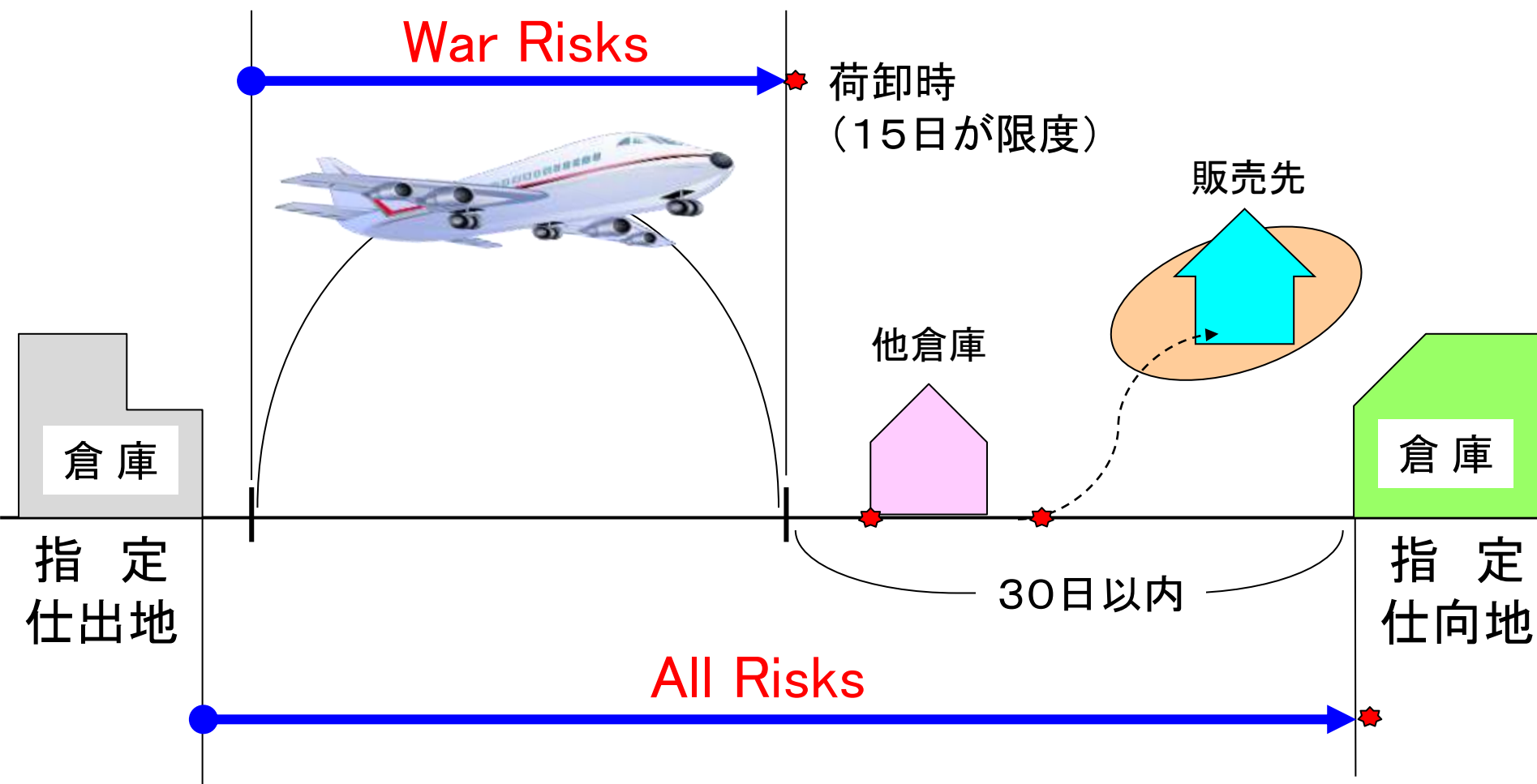
SDR: Special Drawing Rights (IMFの仮想通貨単位)

1 SDR = ¥153.7643 (2022.1現在)



$$\{(\$500 - (10\text{Kg} \times @22\text{SDR}))\} \times 0.75\%$$

航空貨物保険 保険期間



輸入してはならない貨物 (輸出してはならない貨物)

1. 麻薬類 2. 指定薬物
3. 銃砲等 4. 爆発物 5. 火薬類
6. 化学兵器製造用原料等
7. 生物兵器製造用病原体等
8. 偽造通貨等
9. 知的財産権侵害物品
10. 不正競争防止法違反物品
11. 公安・風俗を害すべき書籍等
12. 児童ポルノ

1～7は、他法令の規定により輸入できる者が輸入するときは輸入可

特許権、実用新案権、商標権、意匠権、著作権、著作隣接権、育成者権、回路配置利用権

没収・廃棄
積戻し

商標権、著作権、
著作隣接権の侵害
物品は積戻し不可

該 非 の
認定手続

該当
非該当

輸入許可

「輸入してはならない
貨物」の該当通知

不服申立て
の手続き

知的財産権比較

関税法(日本)

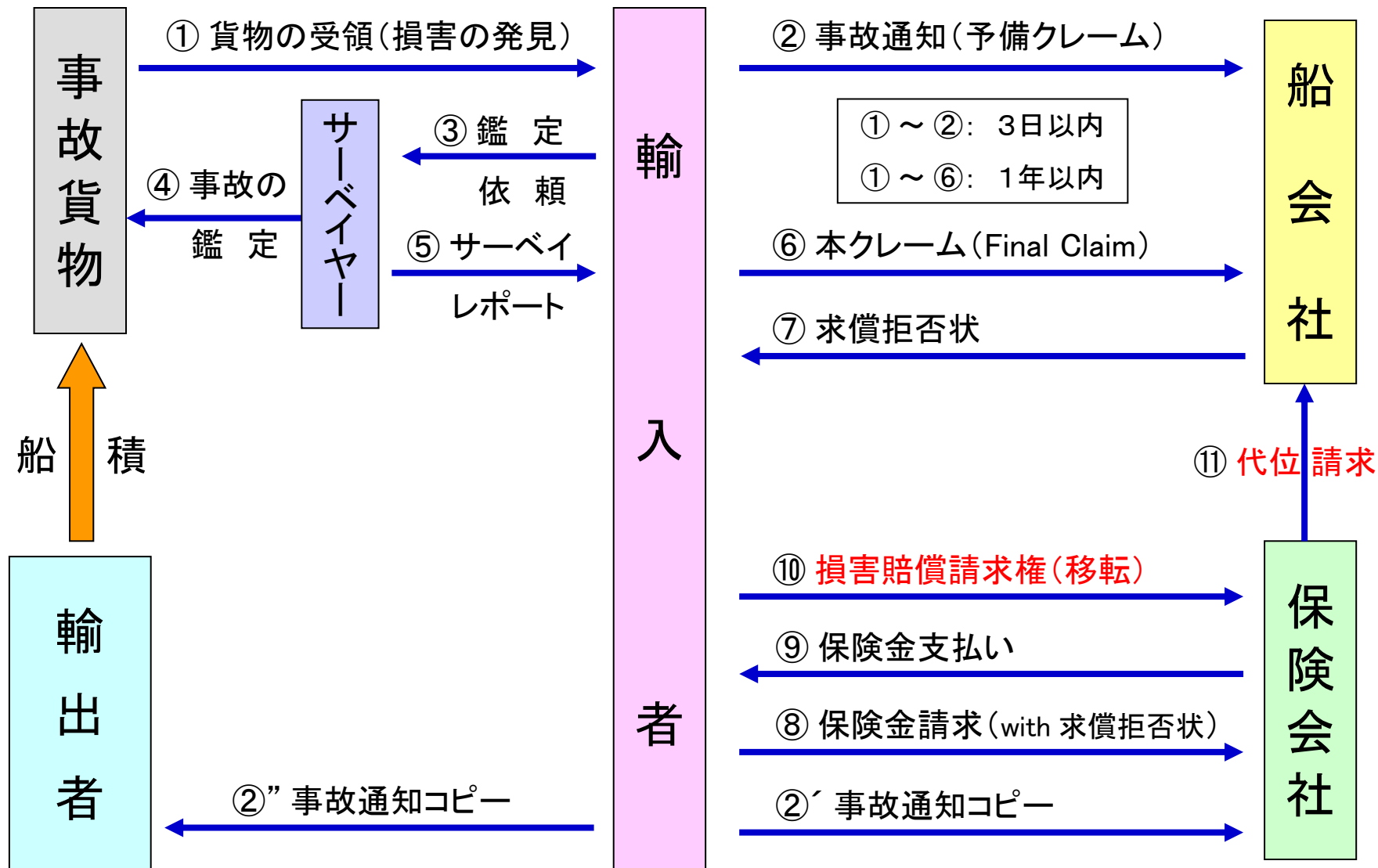
TRIPS協定(WTO)

- | | |
|---------|---------------|
| 特許権 | ・ 特許権 |
| | ・ 営業秘密(非公開情報) |
| 実用新案権 | |
| 商標権 | ・ 商標権 |
| | ・ 地理的表示 |
| 意匠権 | ・ 意匠権 |
| 著作権 | ・ 著作権 |
| 著作隣接権 | |
| 回路配置利用権 | ・ IC設計図 |
| 育成者権 | |

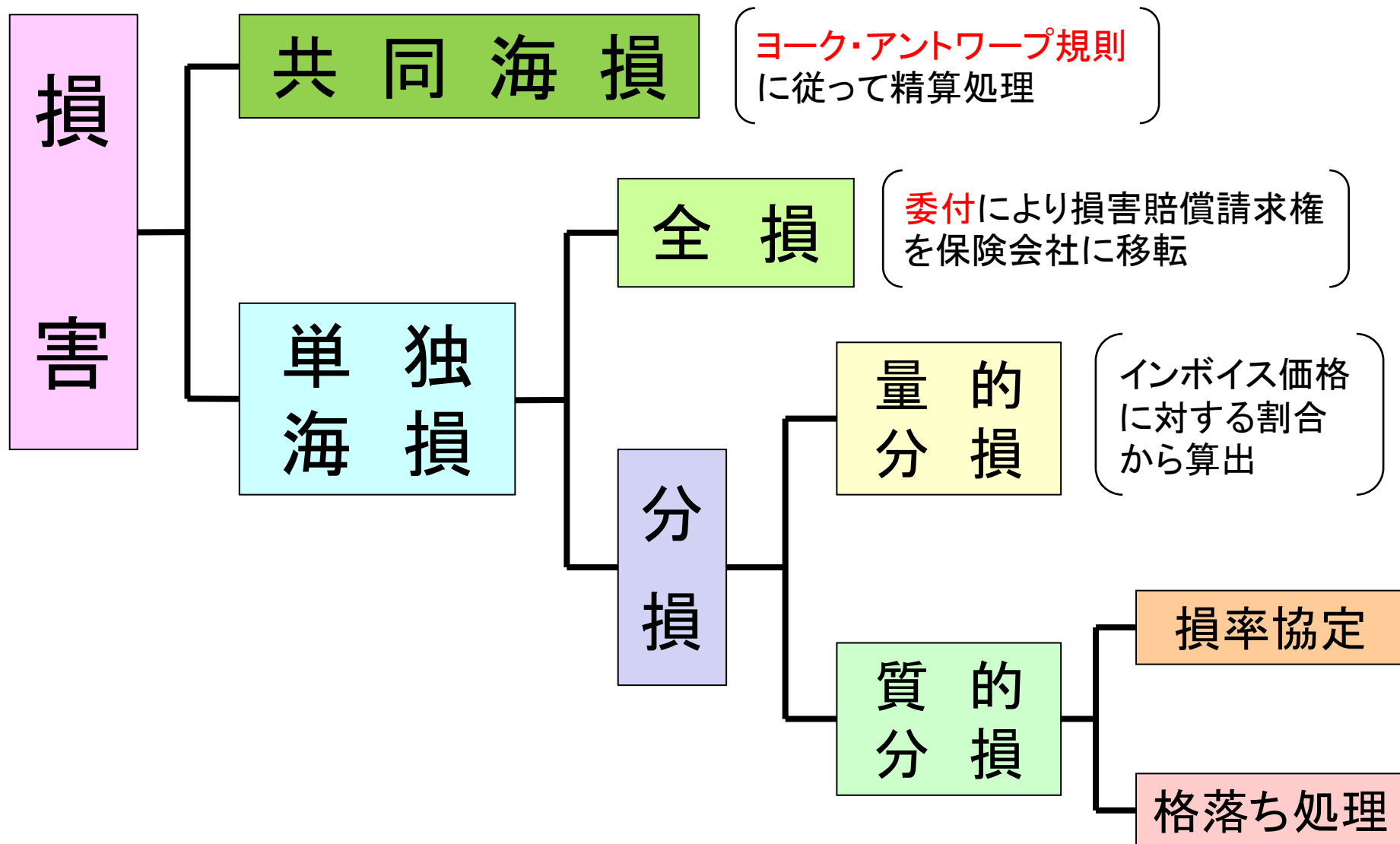
運送クレームの提起

	荷卸し前に損傷を把握	荷受時に損傷を発見	引取後に損傷を発見
在来船貨物	着船時 ① 損傷検査 (Damage Survey) ② 艙口検査 (Hatch Survey)	Cargo Boat Note に リマーク付記	予備クレーム（事故通知） (Notice of Damage and/or Loss) 貨物引取後3日以内 〔Air の場合は14日以内〕 損害の詳細調査 ↓ 本クレーム (Final Claim) 貨物引取後1年以内 〔Air の場合は2年以内〕
コンテナ船貨物		Devanning Report に リマーク付記	

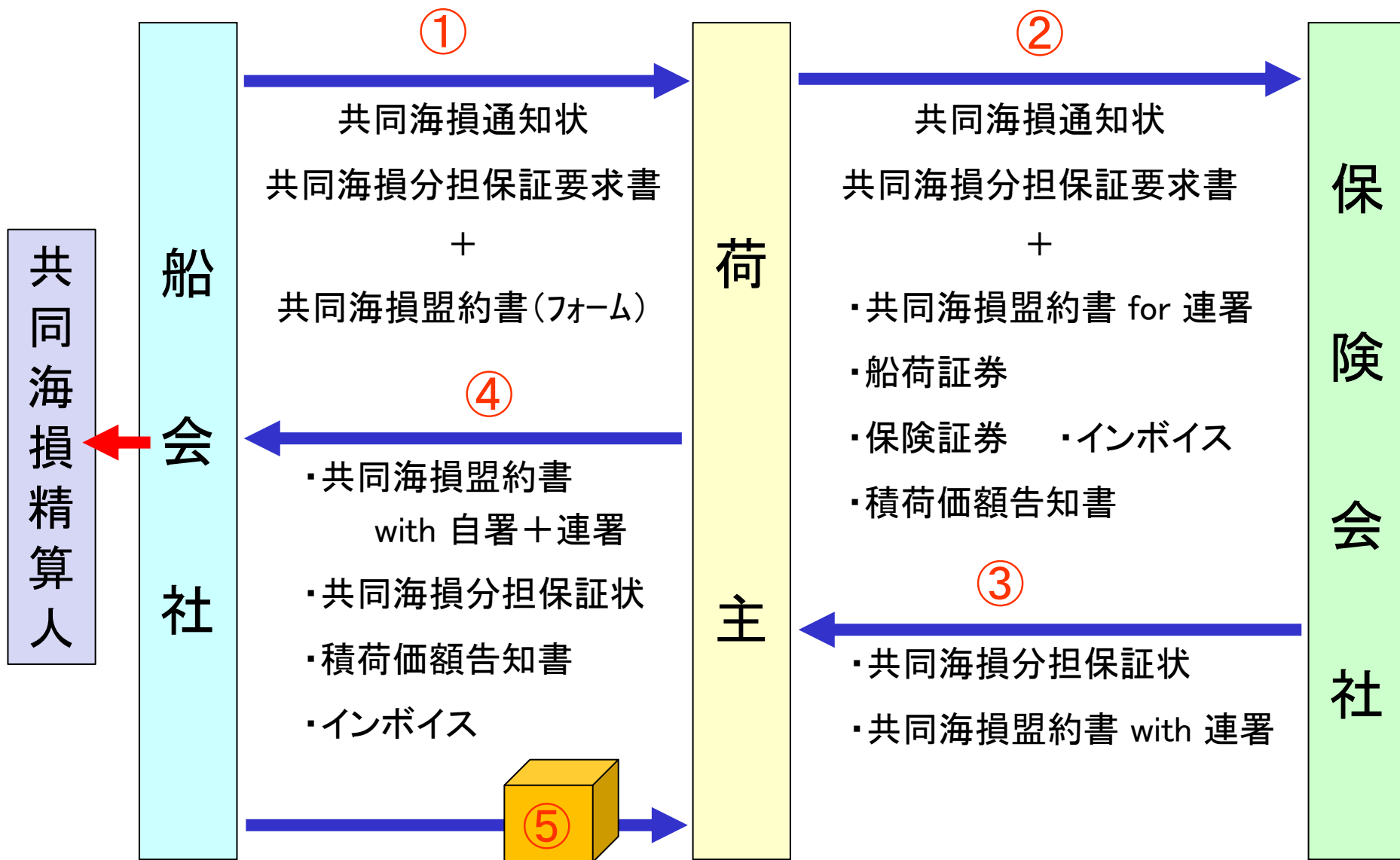
クレーム処理の流れ



保険クレーム



共同海損のクレーム



量的な分損の保険金額

総インボイス金額に対する損害額の割合から算出

$$\text{支払い保険金額} = \text{保険金額} \times \frac{\text{損害額(インボイスの建値)}}{\text{総インボイス金額}}$$

CIF価格 × 110%

インボイス金額	: ¥1,000,000 (FOB)	損害額: ¥300,000 (FOB)
運賃	: ¥200,000	
保険料	: ¥4,000	
CIF価格	: ¥1,204,000	

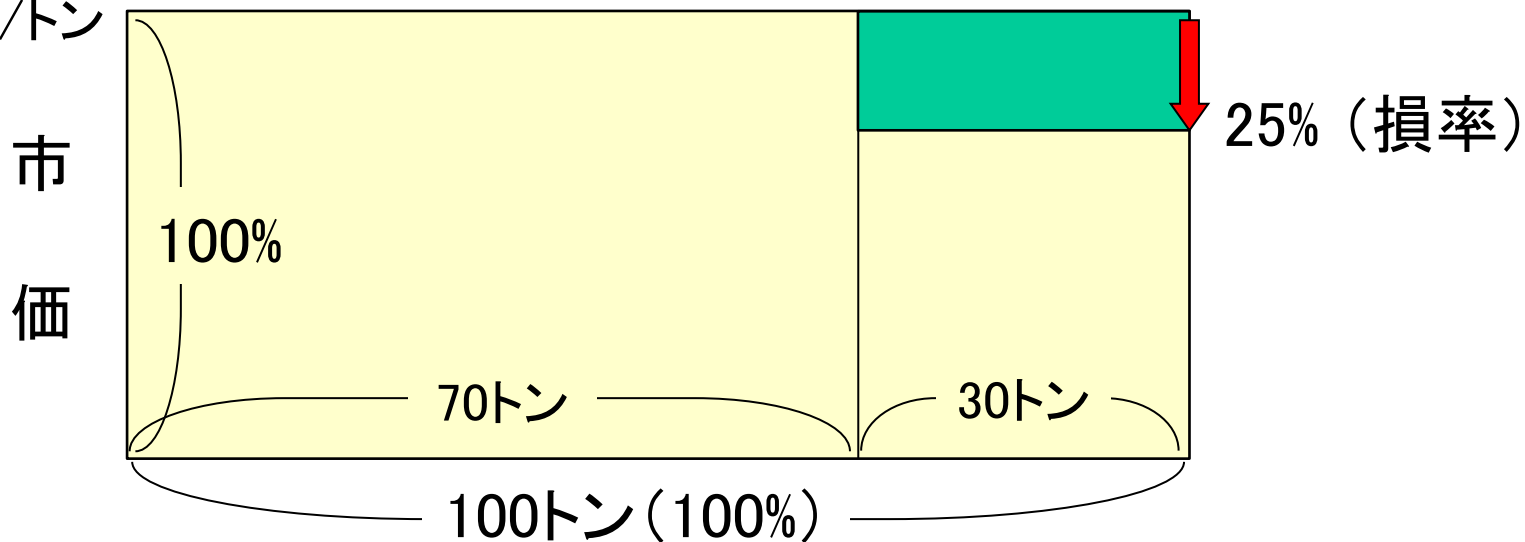
$$\text{支払い保険金額} = (\text{¥1,204,000} \times 1.1) \times \frac{\text{¥300,000}}{\text{¥1,000,000}} = \text{¥397,320}$$

質的分損の損率協定

鑑定人の損率見積りに同意

- 保険金額: ¥1,100万 (CIF価額: ¥1,000万)
- 輸入数量: 100トン
- 鑑定結果: 損率(品質下落率) ⇒ 25% to 30トン

@¥15万/トン



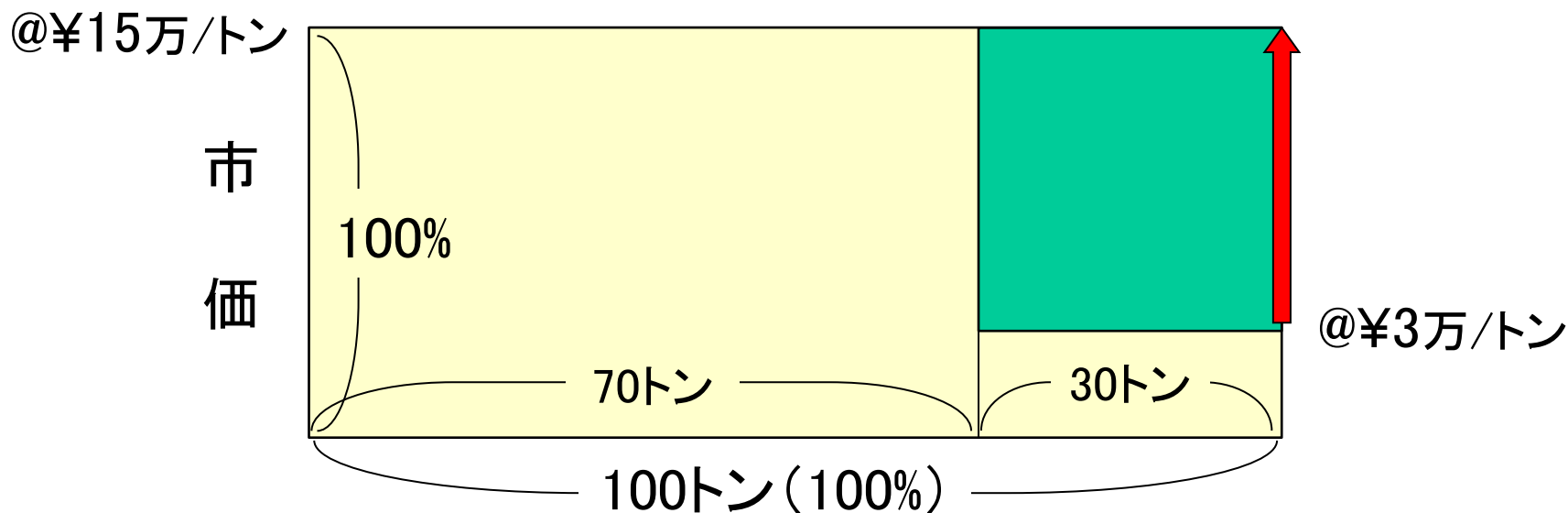
$$\begin{array}{l} \text{支 払 い} \\ \text{保険金額} \end{array} = ¥1,100\text{万} \times \frac{30\text{トン}}{100\text{トン}} \times 25\% = ¥825,000$$

※ 損傷貨物も受領し、自己処分できる ⇒ 売却益も得られる

質的分損の格落ち処理①

鑑定人の損率見積りに不服 ⇒ 荷主の名義で競売により売却処分

- ・保険金額: ¥1,100万(CIF価額: ¥1,000万) ・輸入数量: 100トン
- ・正品単価: ¥15万/トン ・損品単価: ¥3万/トン
- ・総正品価額(正品市価) = 100トン × @¥15万/トン = ¥1,500万



質的分損の格落ち処理①(続き)

鑑定人の損率見積りに不服 ⇒ 荷主の名義で競売により売却処分

$$\text{総正品価額(正品市価)} = 100\text{トン} \times @¥15\text{万/トン} = ¥1,500\text{万}$$

$$\begin{aligned}\text{総売却益} &= (70\text{トン} \times @¥15\text{万/トン}) + (30\text{トン} \times @¥3\text{万/トン}) \\ &= ¥1,050\text{万} + ¥90\text{万} = ¥1,140\text{万}\end{aligned}$$

$$\text{損率} = \frac{¥1,500\text{万} - ¥1,140\text{万}}{¥1,500\text{万}} = \frac{¥360\text{万}}{¥1,500\text{万}} = 0.24$$

$$\begin{aligned}\text{支払い保険金額} &= \text{保険金額} \times \text{損率} \\ &= ¥1,100\text{万} \times 24\% = ¥264\text{万}\end{aligned}$$

仲 裁 の 利 点

- 仲裁地の選択可 ⇒ 契約書で取り決め
- 仲裁人(機関)の選択可 ⇒ 契約書で取り決め
 - 専門の仲裁人(機関)による現実的な判断
- 手続の非公開
 - 企業秘密、プライバシーの確保
- 上訴なし
 - 解決までの時間・コストの軽減
- 外国での執行可
 - ニューヨーク条約加盟国間では相手国で仲裁判断の強制執行が可能

仲裁条項で決めておくこと

- 仲裁地
- 仲裁機関 or 仲裁人
 - 仲裁機関： 国際商業会議所
日本商事仲裁協会 等
 - 仲裁人 ： 個別に選定
- 仲裁規則
 - 個別の仲裁人を選定した場合に必要
 - 仲裁機関を利用するときには、そこに規則あり