

무역대금결제

목 차

- I. 국제무역에서의 대금결제
- II. 무역결제의 분류
- III. 서비스유형별 무역결제방법
 1. 현금지급
 2. 송금
 3. 추심
 4. 신용장
 5. 기타

I. 국제무역에서의 대금 결제

- 무역거래의 핵심은
 - 매도인의 물품인도의무
 - 매수인의 대금결제 의무
(계약조건에 따라 방법과 시기에 차이는 있지만 이 두 가지는 동시이행조건이 원칙)
- 무역거래의 특징
 - 원격지간의 거래
 - 실물과 대금결제가 곤란(서류와 대금결제 형태)
 - 동시결제에 어려움(은행을 통한 서비스 이용)

II. 무역결제의 분류

- 서비스 유형

현금(cash) = 송금(remittance), 추심(collection), 신용장(LC),
기타 : Open Account(상호계산), 국제팩토링(Int'l Factoring)

- 지급시기

- 사전지급(advanced payment)

CWO(cash with order), 전대신용장(packing LC)

- 동시지급(concurrent payment)

COD(cash on delivery), CAD(cash against document), D/P, at sight LC

- 사후지급(deferred payment)

사후송금, Open Account, 연지급 LC(usance), D/A

- 혼합방식(mixed payment) : 분할지급방식

III. 서비스 유형별 무역결제방법

1. 현금지급(사전, 동시, 사후 모두 가능)

- 소액거래(sample), 본지사간 등 신뢰가 있을 때, 은행 미경유

2. 송금(사전, 사후만 가능)

1) 특징

- 사전송금 : buyer 불리, seller 유리
- 사후송금 : seller 불리, buyer 유리

2) 개념

- 채무자가 채권자에게 계약내용에 따라
- 은행을 통해서 송금

1. 현금지급에 의한 무역결제방법

1) Cash With Order(CWO) - 사전지급(advanced payment) 방식

- 물품의 선적 또는 인도가 이루어지기 이전에 물품 주문과 동시에
- 물품대금을 미리 송금하는 방식(단순송금형태)
- 또는 현금으로 직접 지급하는 방법
- seller는 추후에 물품을 송부하는 방법
- 주로 소액거래, sample 거래에 이용됨
- 예 : 현지 출장 중에 sample 구매
- 정상적인 무역거래에서는 거의 사용하지 않는 가장 초보적인 방법

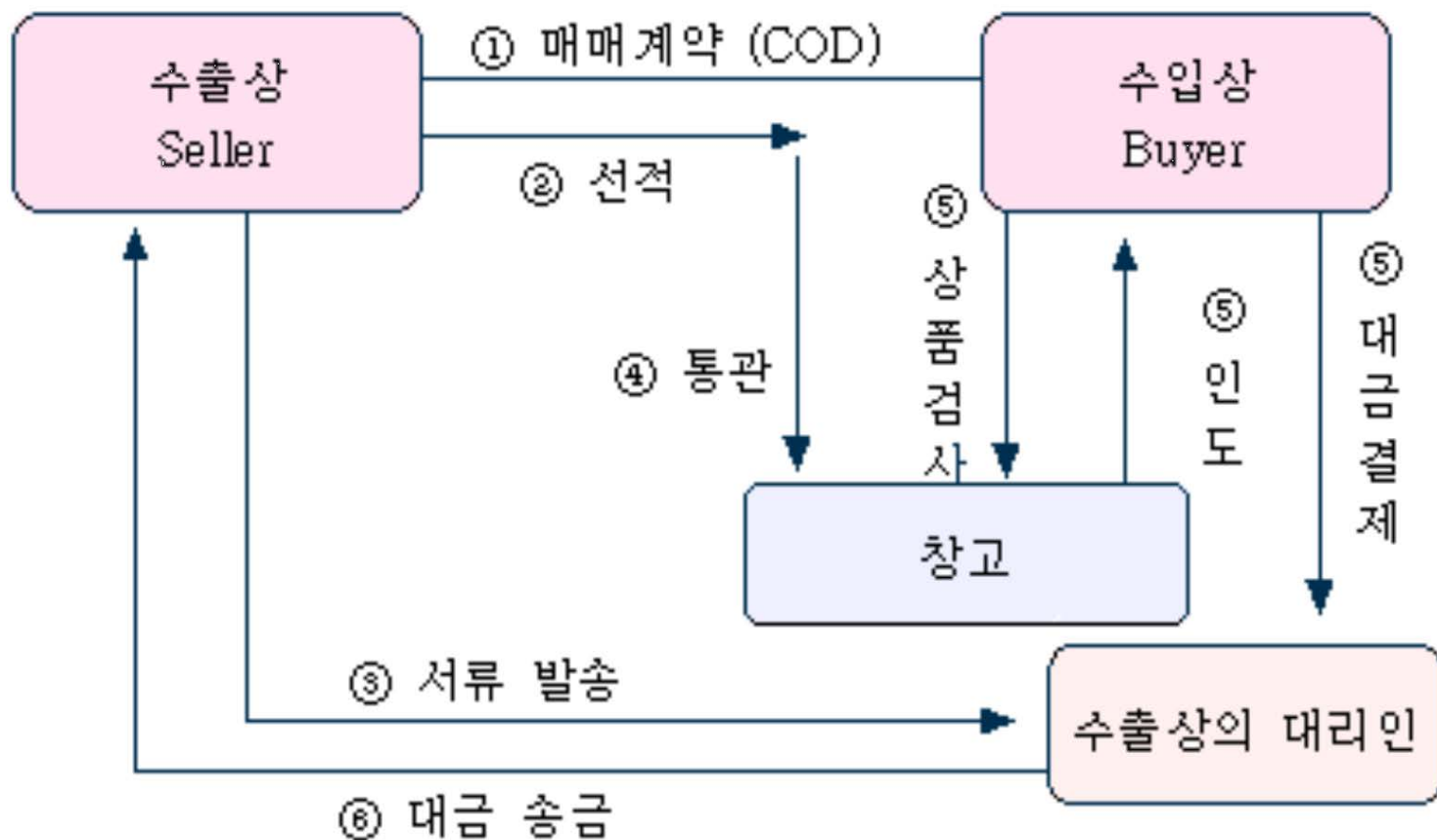
1. 현금지급에 의한 무역결제방법 - 계속

2) Cash on Delivery(COD) : 현물상환방식/상품인도결제방식
(동시지급방식/concurrent payment)

- 물품의 실물인도와 동시에 수출상/수출상의 대리인에게 대금을 현금으로 직접 지급하는 방식
- 대리인의 경우 그 이후에 수출상에게 송금
- 현품을 확인하고 가격이 확정되는 보석류 거래나 고가의 반도체 거래 등에 일부 이용

2) COD 계속

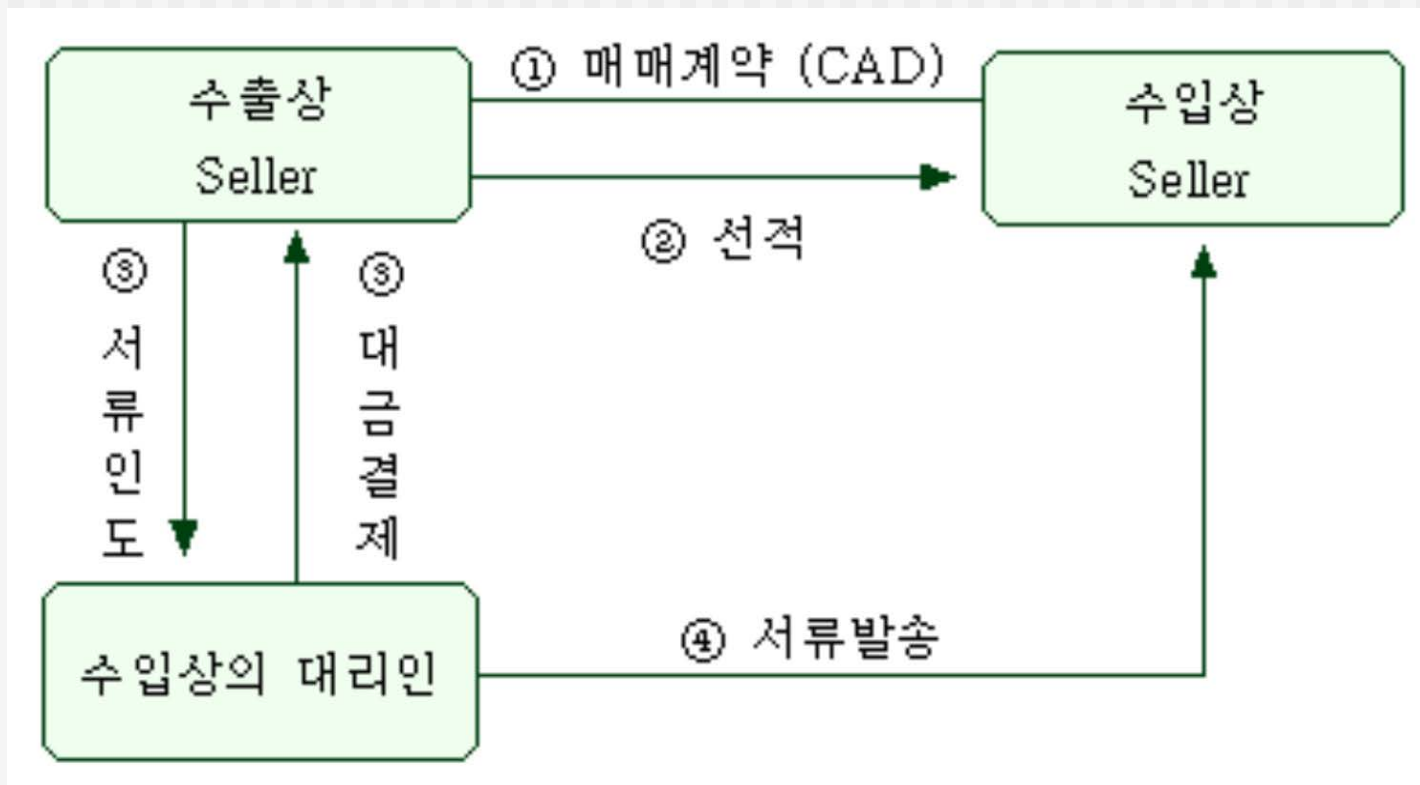
COD에 의한 무역결제 절차



3) CAD(cash against document)

- 서류상환지급방식 : 동시지급방식

- 보세창고(인)도 거래에서 처럼 물품을 미리 반입시켜 놓고
그 물품을 대표하는 운송서류(선화증권) 등을 양도하고 대금을 받는 방식



2. 송금 - 계속

4) 송금방법 : D/D, M/T, T/T

- Demand Draft(D/D) 방식

수입상인 송금인이 은행에 해당 금액을 지급하고, 송금수표를 발급받아 이를 수출상인 수취인에게 전달하는 방법

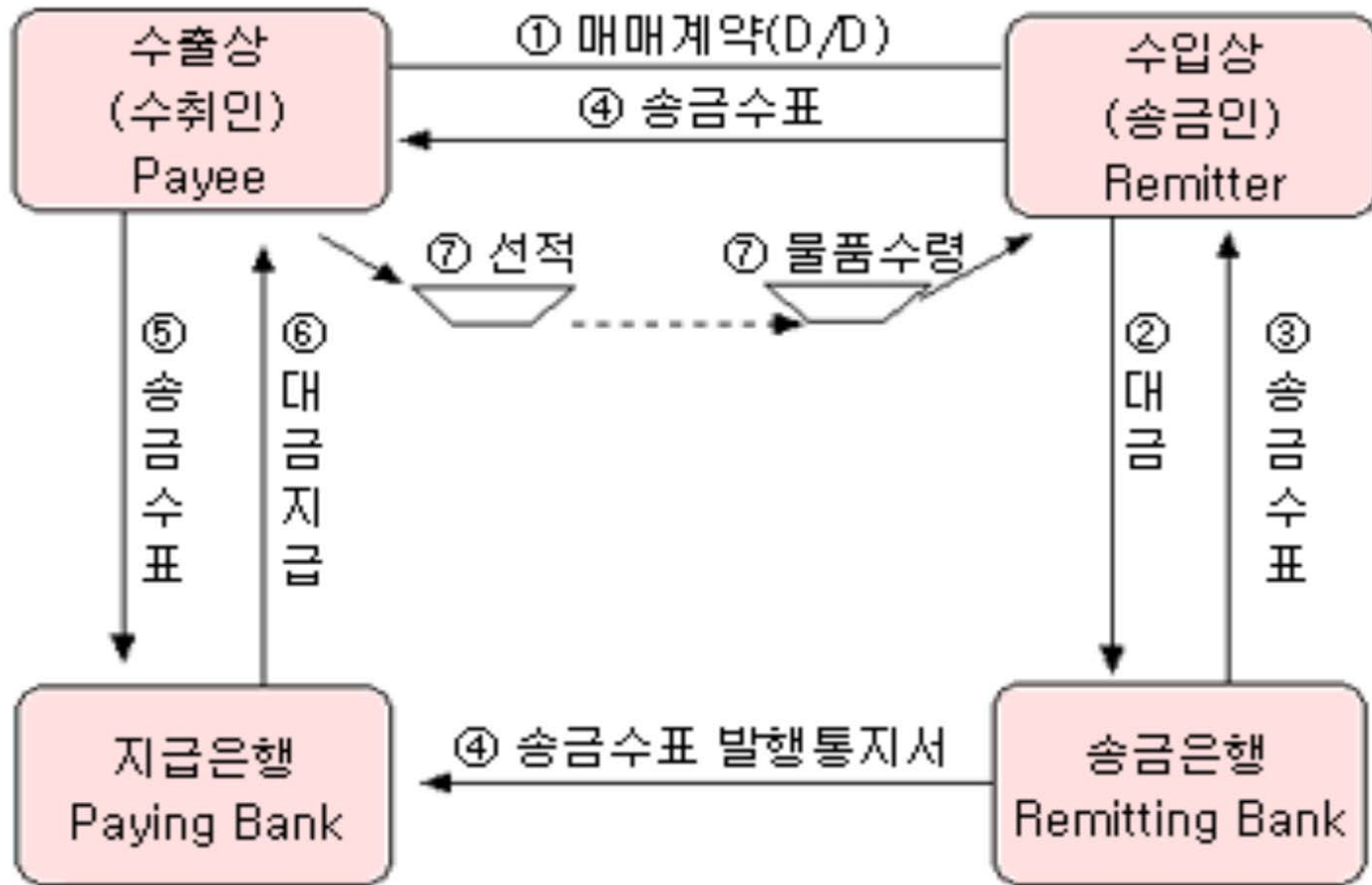
- Mail Transfer(M/T) 방식

송금인의 요청에 따라 송금은행이 지급지의 지급은행에게 대금 지급을 요청을 우편으로 의뢰하는 방법

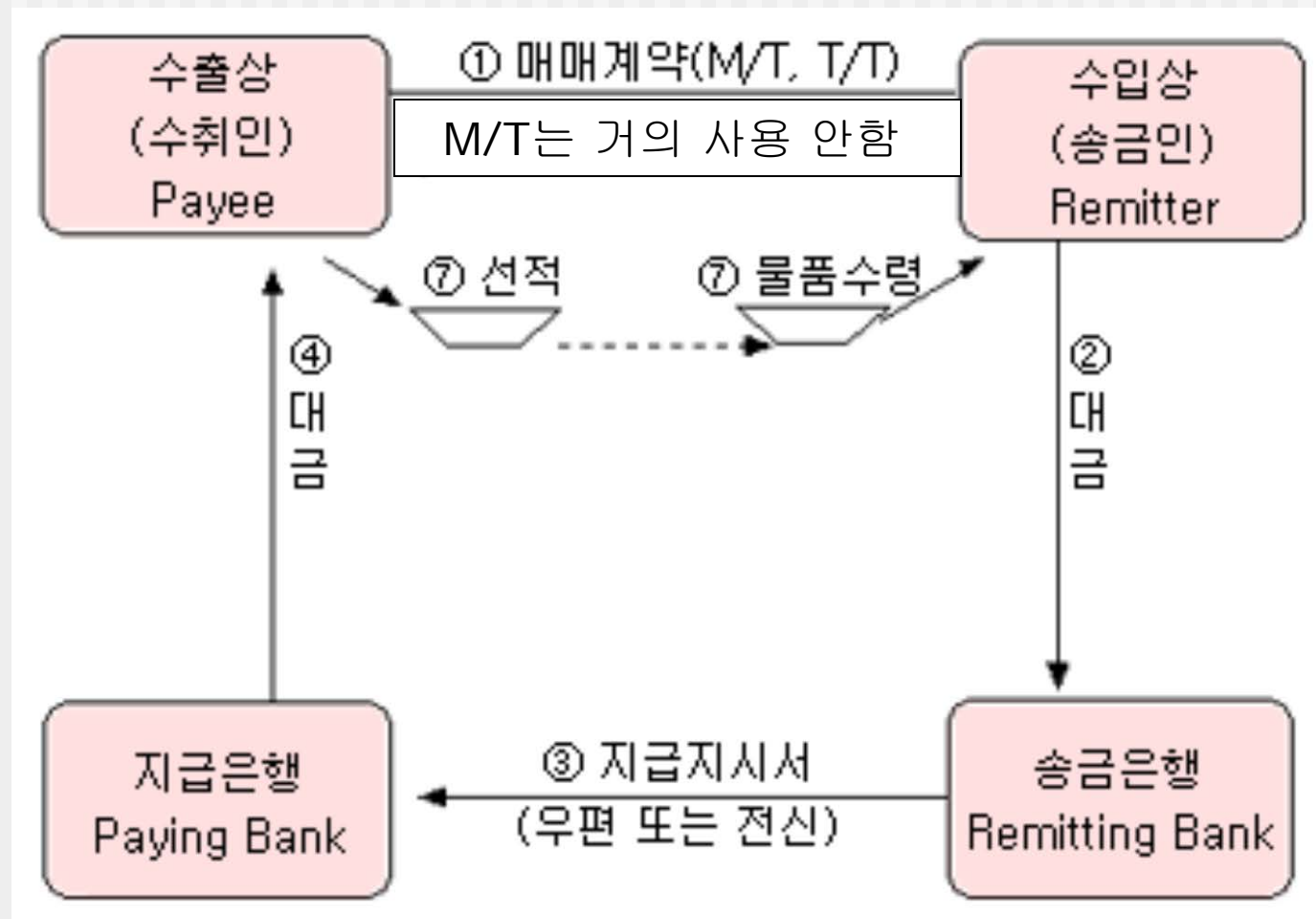
- Telegraphic Transfer(T/T) 방식

대금지급 요청을 전신으로 의뢰하는 방법

(1) D/D에 의한 송금방법 - 사전송금 개념



(2) M/T, T/T에 의한 송금방법 - 사전송금 개념



3. 추심에 의한 무역결제 방법

1) 개념

- 채권자가 채무자에게 대금지급의 요청을 하는 행위
 - = 이 때 필요한 서류가 환어음(bill, bill of exchange, draft)
- 이러한 요청에 따라 채무자가 송금(T/T로) 한다

2) 환어음과 어음의 비교

- 어 음 : 발행인이 지급인(payer), 수취인이 피지급인(payee)
- 환어음 : 발행인(drawer)이 피지급인(payee)
피발행인(drawee)이 지급인(payer)
- * 추심거래 : 수출상이 환어음을 수입상에게 발행(당사자 신용)
- * L/C 거래 : 수출상이 L/C 발행은행에게 발행(은행 신용)

3. 추심에 의한 무역결제 방법 -계속

3) 주요 내용

- 추심방식은 서류와 교환하여 거래대금을 결제하는 방식으로
- 수출상이 수출물품을 선적 후
- 수출상이 수입상을 지급인으로 하는 환어음을 발행하여
- 이를 관련 서류(상업송장, 운송서류 = B/L, AWB,
계약에서 요구하는 기타 서류)와 함께
- 추심의뢰은행(수출상 거래은행)과 추심은행(수입상거래은행)을
경유하여 수입상에게 제시함으로써
- 대금 지급을 요청하면
- 수입상은 서류를 받으면서 대금을 지급(송금)하는 방법

3. 추심에 의한 무역결제 방법 - 계속

4) 추심거래의 유형

(1) D/P

- 동시지급방법 = 서류와 대금지급이 동시발생
- 환어음의 종류 = sight bill(일람불 환어음) 발행

(2) D/A

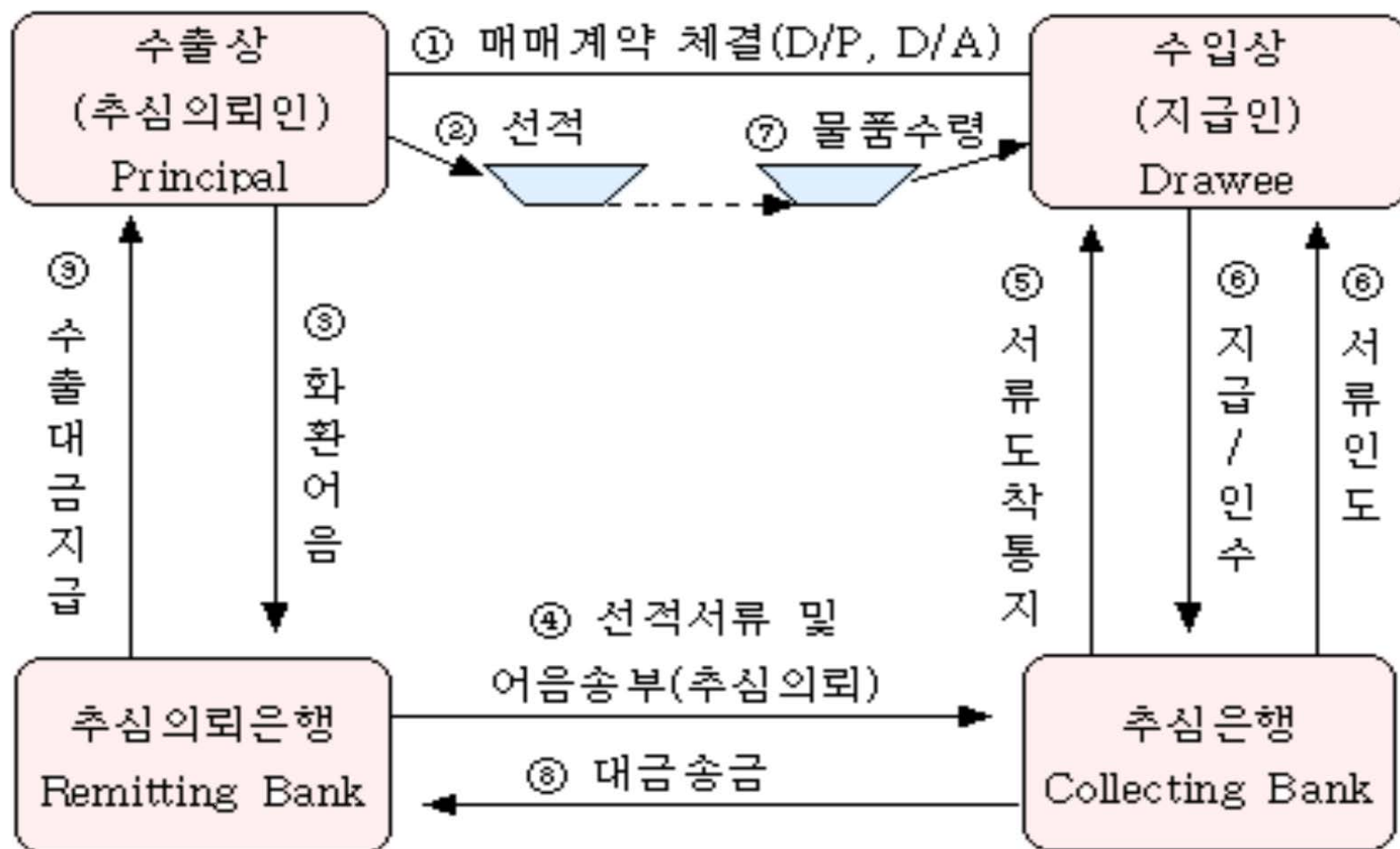
- 사후지급방법 = 수입상이 서류만 먼저 인수하면서 계약에서 정한 기간 이후에 지급(30일, 60일, 90일 등)
- 환어음의 종류 = time bill, usance bill (연지급 환어음) 발행
(at 30days after sight or B/L date)

3. 추심에 의한 무역결제 방법 - 계속

4) 추심거래 시 유의 사항

- 추심거래는 은행을 통한 거래이지만
- 은행은 업무처리만 담당하고, 대금결제의 보증기능은 없음
(외환거래 차익, 약간의 추심수수료 수익, 거래 실적 등)
- D/P 거래도 수입상이 대금결제를 지연할 경우 수출상 위험 부담
(수출상과 수입상 사이에서 해결해야 함)
- 특히 D/A 는 외상거래(사후결제)이므로 수입상의 대금결제 여부에 관한 책임은 전적으로 수출상이 부담하는 위험성이 있는 거래
- 따라서 본지사간의 거래, 소액거래, 믿을만한 수입상과의 거래, 긴급한 거래에서 이용
- 장점 : 거래절차 및 필요서류 간편, 시간 제약 없음, 비용 저렴 등

5) 추심에 의한 무역결제 절차



4. 신용장에 의한 무역결제방법

1) 필요성

- 무역거래에서 위험성이 가장 적은 결제방법은 동시지급방식이지만, 무역이 원격지간의 국제거래라는 특수성 때문에 용이하지 않다.
- 따라서 선지급 또는 사후지급 방법이 주로 사용된다.
- 사후지급 : 수출상이 대금을 받지 못할 위험(신용위험) 발생
- 사전지급 : 수입상이 물품을 받지 못할 위험(상업위험) 발생
- 이런 위험을 해소하기 위해 은행이 개입하여 해결
 - > 은행의 이러한 행위 : 신용장 발행(조건부 대금지급 약속)

2) 개요

- 계약에 따라 수입상(신용장발행의뢰인)이 수출상을 수익자로 하는 신용장 발행을 수입상 거래은행(발행은행)에 요청
- 발행은행은 수입상의 지시와 요청에 따라 신용장 발행하여 통지은행을 통하여 수출상(수익자)에게 통지
- 수출상은 계약을 이행하고 신용장에서 조건에 일치하여 필요 서류를 제시하면 발행은행이 대금을 지급
- 필요서류
 - > 환어음, 상업송장, 운송서류, 기타 신용장에서 요구하는 서류

3) 장점 및 단점

- 장점

- > 수출상은 신용장조건대로 이행하면 대금지급을 받을 수 있다
(신용위험 해소)
- > 수입상은 물품을 받을 수 있는 서류를 받고 대금을 지급한다
(상업위험 해소)

- 단점

- > 많은 서류작업 : 복잡하고 다양한 서류 준비 및 정확성 필요
- > 시한성 : 선적기일, 유효기간 준수
- > 높은 비용 : 발행수수료, 환가료 등

4) 신용장 거래의 주요 원칙

(1) 독립추상성원칙(principle of independence & abstraction)

- UCP 3조(독립성 원칙 규정) - 신용장에 의한 거래

Credits, by their nature, are separate transactions from the sales or other contract(s) on which they may be based and banks are in no way concerned with or bound by such contract(s), even if any reference whatsoever to such contract(s) is included in the credit.

- UCP 4조(추상성 원칙 규정) - 서류거래

In the credit operations all parties concerned deal with documents, and not with goods, service and/or other performance to which the documents may relate.

4) 신용장 거래의 주요 원칙 - 계속

(2) 엄밀일치 원칙(The doctrine of strict compliance)

- 가장 기본이 되는 원칙 : 악용 가능성(사무적인 실수)

(3) 상당일치 원칙(The doctrine of substantial compliance)

- 엄밀일치 원칙의 문제점 해결 가능
- 중요한 부문만 일치하면 인정

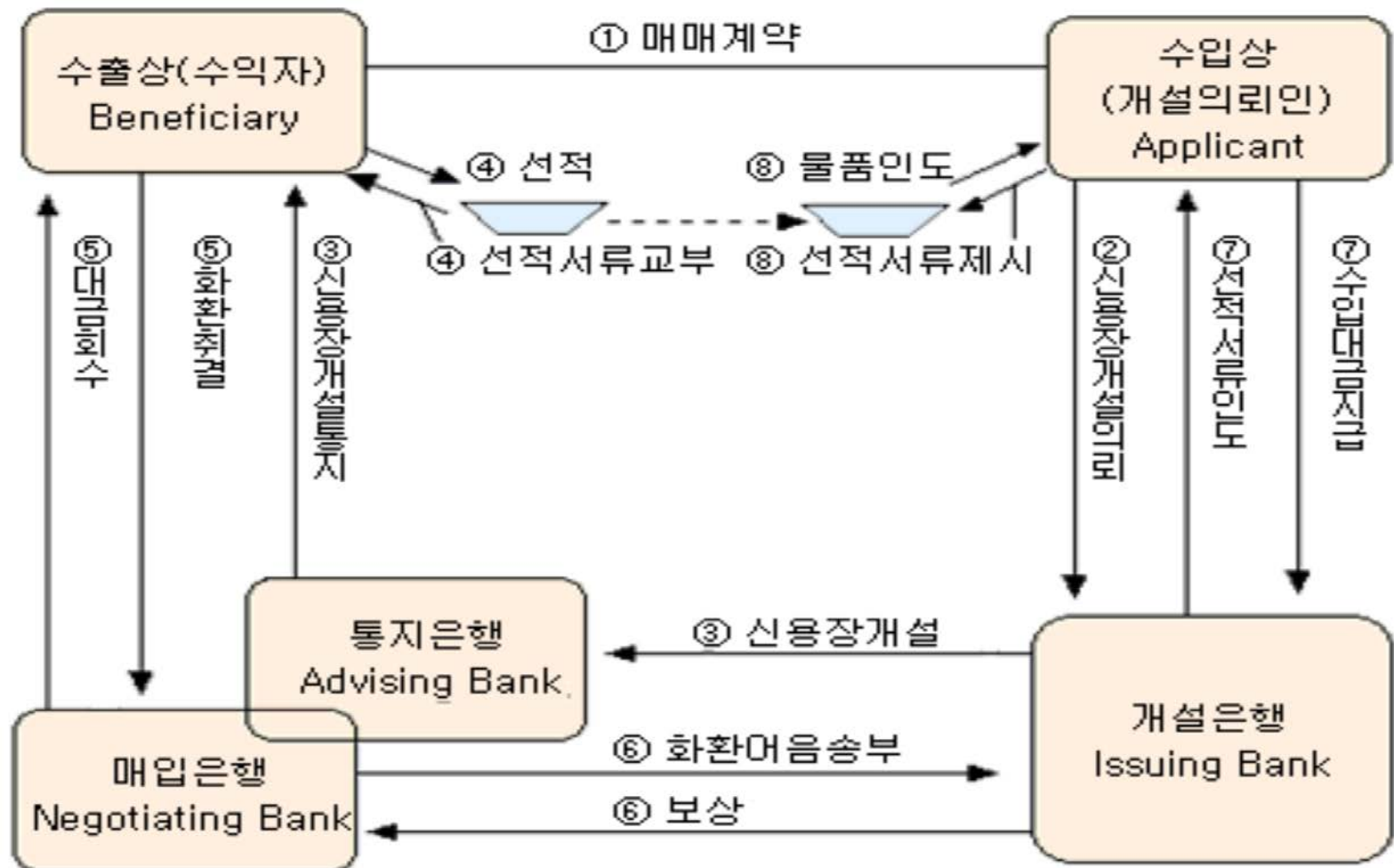
(4) 사기거래 원칙(Fraud Rule)

- 독립추상성의 예외 원칙
- 물품을 선적하지 않고, 또는 엉터리 물품을 선적하고
- 서류만 일치하게 만든 사기행위가 확인될 경우
- 매우 예외적으로 적용되는 원칙

5) 신용장의 종류

- 화환신용장(documentary credit)과 무화환신용장(clean credit)
- 취소가능(revocable credit)과 취소불능(irrevocable credit)
- 확인(confirmed credit)과 무확인 신용장(unconfirmed credit)
- 상환청구가능(with recourse credit)과 상환청구불능(without)
- 자유매입(open credit)과 매입제한신용장(restricted credit)
- 매입(일람불)/지급/인수신용장
(negotiation(sight)/payment/acceptance)
- 기타
 - > 양도가능신용장(transferable credit)
 - > 회전신용장(revolving credit)
 - > 전대신용장(packing credit/red clause credit) 등

6) 신용장에 의한 무역결제 절차



5. 기타 방법

1) 유형

- 다양한 방법이 있지만
- Open Account와 International Factoring 중심

2) Open Account – 상호계산 – 사후송금 지급 형태

- 계약 당사자간에 일정기간, 일정 한도 내에서 외상 거래
- 그 이후에 차액을 정산하여 송금하는 방식
- seller 입장에서 불리한 방식이므로
- 특수한 상황에서만 이용
 - > 본지사간, 완제품이 아닌 긴급 A/S용 품 거래 등

3) International Factoring

(1) 개요

- 수출상이 외상 조건으로 수출하고 수출대금에 대한 외상채권을
- 팩토링 회사에 매각하면서 수출대금을 회수하는 방법
- 팩토링 회사는 만기일에 수출상을 대신하여 수입상에게
- 대금을 청구하는 방법

- 대금지급에 대한 보증은 팩토링 회사가 담당 - L/C 처럼
- 수출상 팩토링회사 또는 수입상 팩토링 회사 중에서

- International Factoring과 신용장 방식의 차이는
 - > 수입상이 서류뿐 아니라 실물을 직접 확인하고 거래
 - > 수입상의 상당한 신용이 없으면 지급보증을 받을 수 없다는 것

(2) Int'l Factoring에 의한 무역결제 절차

