



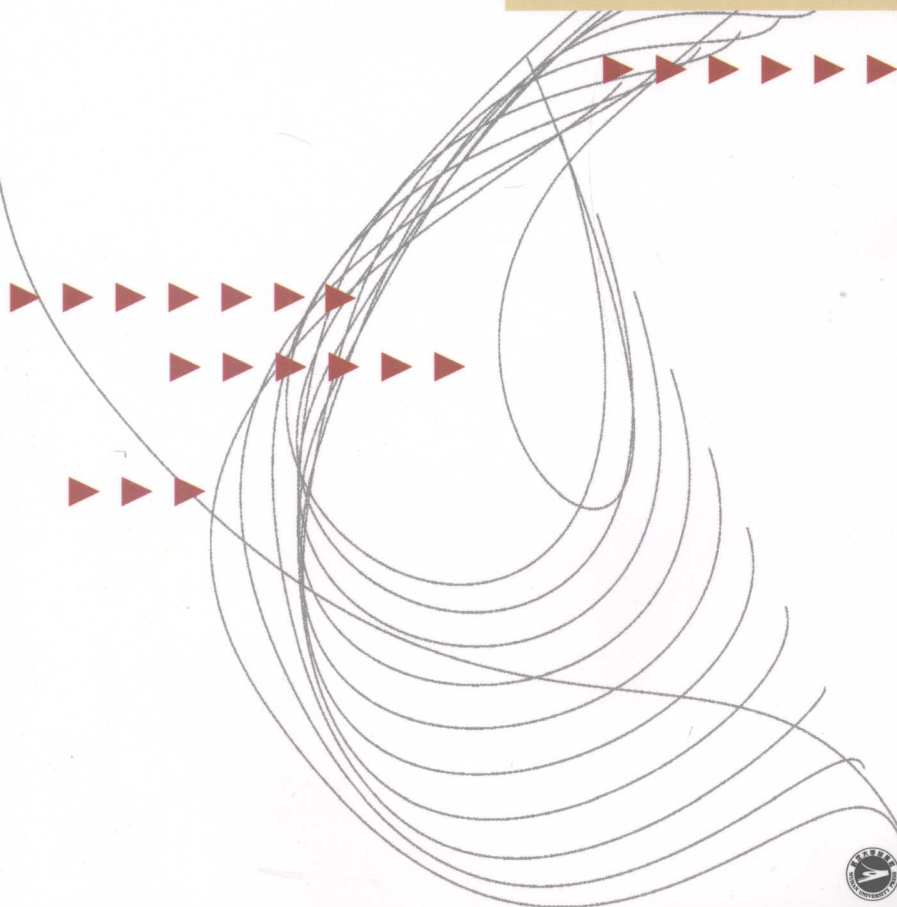
湖北高职“十一五”规划教材

湖北省高教学会高职专委会研制

# 国际贸易单证实务

GUOJI MAOYI DANZHENG SHIWU

主编 蒋 燕 汪奠才



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



湖北高职“十一五”规划教材  
HUBEI GAOZHI “SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI

总策划 李友玉 策划 屠莲芳

# 国际贸易单证实务

主 编 蒋 燕 汪奠才

副主编 周惠娟 谢海燕 邓小莉

教材研制人员:(以姓氏笔画为序)

杨继唐 余 谦 李 雷  
黄 晶



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

国际贸易单证实务/蒋燕,汪莫才主编. —武汉:武汉大学出版社,  
2008.8

湖北高职“十一五”规划教材

ISBN 978-7-307-06421-8

I. 国… II. ①蒋… ②汪… III. 国际贸易—票据—高等学校:技  
术学校—教材 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 106261 号

责任编辑:柴 艺      责任校对:刘 欣      版式设计:马 佳

---

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:武汉中科兴业印务有限公司

开本:720×1000 1/16 印张:15.5 字数:289千字 插页:2

版次:2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

ISBN 978-7-307-06421-8/F·1174 定价:24.00元

---

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售  
部门联系调换。

# 湖北省教育科学“十一五”规划

---

专项资助重点课题成果

## 湖北高职规划教材编审委员会

顾 问  
姜大源

教育部职业技术教育中心研究所研究员 《中国职业技术教育》主编

## 委 员

马必学  
黄木生  
刘青春

湖北省高教学会副理事长  
湖北省高教学会高职专委会主任  
湖北省高教学会秘书长

武汉职业技术学院院长  
长江职业学院党委书记  
湖北省教科规划办主任  
湖北省教育科学研究所所长  
湖北省教科所高教中心主任  
武汉船舶职业技术学院院长  
襄樊职业技术学院院长  
仙桃职业学院院长党委书记  
湖北职业技术学院院长  
荆州职业技术学院院长  
武汉软件工程职业学院院长  
武汉铁路职业技术学院院长  
十堰职业技术学院院长  
咸宁职业技术学院院长  
恩施职业技术学院院长  
黄冈职业技术学院院长  
随州职业技术学院院长党委书记  
三峡职业技术学院院长  
教学组组长  
秘书长

李友玉  
刘民钢  
蔡泽寰  
李前程  
彭汉庆  
陈秋中  
廖世平  
张玲  
魏文芳  
杨福林  
顿祖义  
陈年友  
陈杰峰  
赵儒铭  
李家瑞  
屠莲芳  
张建军  
饶水林  
杨世金  
杨文堂  
王展宏  
刘友江  
韩洪建  
盛建龙  
黎家龙  
王进思  
郑港  
高勇

[illegible]

湖北财税职业学院院长党委书记  
鄂东职业技术学院院长党委书记  
武汉工业职业技术学院院长  
江汉艺术职业学院院长  
武汉工程职业技术学院院长  
武汉警官职业学院院长  
湖北水利水电职业技术学院院长  
武汉交通职业学院院长  
湖北国土资源职业学院院长  
湖北交通职业技术学院院长  
武汉电力职业技术学院院长  
湖北中医药高等专科学校校长



# 湖北高职“十一五”规划教材·市场营销系列

总策划 李友玉

策 划 屠莲芳

## 编 委 会

|     |             |            |
|-----|-------------|------------|
| 主 任 | 谢守忠         | 荆州职业技术学院   |
|     | 宋德凤         | 咸宁职业技术学院   |
| 副主任 | (以下按姓氏笔划排序) |            |
|     | 卢世华         | 随州职业技术学院   |
|     | 吴怀涛         | 黄冈职业技术学院   |
|     | 吴新明         | 湖北财税职业学院   |
|     | 杨季夫         | 荆州职业技术学院   |
|     | 龚士林         | 襄樊职业技术学院   |
| 委 员 | 卢世华         | 随州职业技术学院   |
|     | 刘 含         | 仙桃职业学院     |
|     | 吴怀涛         | 黄冈职业技术学院   |
|     | 吴新明         | 湖北财税职业学院   |
|     | 宋德凤         | 咸宁职业技术学院   |
|     | 李 伟         | 长江职业学院     |
|     | 李质甫         | 武汉工业职业技术学院 |
|     | 杨季夫         | 荆州职业技术学院   |
|     | 陈文刚         | 咸宁职业技术学院   |
|     | 周 庆         | 武汉职业技术学院   |
|     | 郑 聰         | 武汉交通职业学院   |
|     | 金 中         | 湖北科技职业学院   |
|     | 施复兴         | 十堰职业技术学院   |
|     | 龚士林         | 襄樊职业技术学院   |
|     | 程 洁         | 武汉船舶职业技术学院 |
|     | 覃慧海         | 湖北国土资源职业学院 |
|     | 谢守忠         | 荆州职业技术学院   |
|     | 谢海燕         | 湖北三峡职业技术学院 |

## 凝聚集体智慧 研制优质教材

教材是教师教学的脚本，是学生学习的课本，是学校实现人才培养目标的载体。优秀教师研制优质教材，优质教材造就优秀教师，培育优秀学生。教材建设是学校教学最基本的建设，是提高教育教学质量最基础性的工作。

高职教育是中国特色的创举。我国创办高职教育时间不长，高职教材存在严重的“先天不足”，目前使用的教材多为中专延伸版、专科移植版、本科压缩版等，这在很大程度上制约着高职教育教学质量的提高。因此，根据高职教育培养“高素质技能型专门人才”的目标和教育教学实际需求，研制优质教材，势在必行。

2005年以来，湖北省高教学会高职高专教育管理专业委员会（简称“高职专委会”）高瞻远瞩，审时度势，深刻领会国家关于“大力发展职业教育”和“提高高等教育质量”之精神，准确把握高职教育发展之趋势，积极呼应全省高职院校发展之共同追求；大倡研究之风，大鼓合作之气；组织全省高职院校开展“教师队伍建设、专业建设、课程建设、教材建设”（简称“四个建设”）的合作研究与交流，旨在推进全省高职院校进一步全面贯彻党的教育方针，创新教育思想，以服务为宗旨，以就业为导向，工学结合、校企合作，走产学研结合发展道路；推进高职院校培育特色专业、打造精品课程、研制优质教材、培养高素质的教师队伍，提升学校整体办学实力与核心竞争力；促进全省高职院校走内涵发展的道路，全面提高教育教学质量。

湖北省教育厅将高职专委会“四个建设”系列课题列为“湖北省教育科学‘十一五’规划专项资助重点课题”。全省高职院校纷纷响应，几千名骨干教师和一批生产、建设、服务、管理一线的专家，一起参加课题协同攻关。在科学研究过程中，坚持平等合作，

相互交流；坚持研训结合、相互促进；坚持课题合作研究与教材合作研制有机结合，用新思想、新理念指导教材研制，塑造教材“新、特、活、实、精”的优良品质；坚持以学生为本，精心酿造学生成长的精神食粮。全省高职院校重学习研究、重合作创新蔚然成风。

这种以学会为平台，以学术研究为基础开展的“四个建设”，符合教育部关于提高教育教学质量的精神，符合高职院校发展的需求，符合高职教师发展的需求。

在湖北省教育厅和湖北省高教学会领导的大力支持下，在湖北省高教学会秘书处的指导下，经过两年多艰苦不懈的努力和深入细致的工作，“四个建设”合作研究初见成效。高职专委会与长江出版传媒集团、武汉大学出版社、复旦大学出版社等知名出版单位携手，正陆续推出课题研究成果：“湖北高职‘十一五’规划教材”，这是全省高职集体智慧的结晶。

交流出水平，研究出智慧，合作出成果，锤炼出精品。凝聚集体智慧，共创湖北高职教育品牌——这是全省高职教育工作者的同心声！

湖北省高教学会高职专委会主任

黄木生

2008年5月

# 前 言

本教材是湖北高职“十一五”规划教材，是在湖北省教育厅立项的湖北省教育科学“十一五”规划专项资助重点课题《高职营销专业课程改革研究》（湖北高职“四个建设”系列规划课题）的成果基础上合作研制而成的。

本教材力求将国际贸易单证理论知识与实务操作融为一体，并注重培养国际贸易单证实务操作技能。本书具有以下特点：

1. 体例新颖。本教材各章内容均按照导入思考、正文、本章小结和强化训练的顺序依次安排。其中，在正文内容中，凡是涉及单证的内容均设计了课内实践，凸显高职“高技能型人才”的培养目标及要求。

2. 实操性强。本教材内容贴近实际。导入思考大多以单证典型案例为主，不仅可激发学生的学习兴趣，而且可诱导其对企业单证实务进行思考；本教材课内实践形式多样，内容紧密结合国际商务单证员资格考试的技能要求；本教材所使用的单证来自于外贸公司、银行和货代公司等，单证业务贴近企业实际，可实现学生动手能力与职业岗位能力的近距离对接。

3. 题型多。本书配有大量的强化训练题，形式多样，有选择题、填空题、问答题及实务操作题等，能够使读者得到全面的训练，且内容均以单证员、货代员或报关员资格考试为基础，这对参加这类资格考试的人有很大的帮助。

在本教材的研制过程中，我们感到：高职教材研制不仅需要一个好的创作团队，还需要一个好的政策环境。在教材研制中，湖北省高等教育学会和湖北省高等教育学会高职高专教育管理专业委员会为我们架起了桥梁；湖北省各高职院校为我们提供了通路。脚下的路，要靠我们自己走。

湖北高职“十一五”规划教材  
《国际贸易单证实务》研制组

2008年5月



## 湖北高职“十一五”规划教材

### 公共课书目

安全警示录——大学生安全教育读本

应用写作实训教程

### 经济类书目

#### 财会系列:

- ☆财务管理教程
- ☆财务管理全程系统训练
- ☆税法教程
- ☆税法全程系统训练
- ☆企业涉税会计教程
- ☆企业涉税会计全程系统训练
- ☆成本会计教程
- ☆成本会计全程系统训练
- ☆中级会计教程
- ☆中级会计全程系统训练
- ☆初级会计教程
- ☆初级会计全程系统训练
- ☆电算化会计教程
- ☆电算化会计全程系统训练
- ☆会计职业技能仿真训练
- ☆会计职业技能综合实训
- ☆行业特殊业务会计教程
- ☆行业特殊业务会计教程全程系统训练
- ☆审计实务教程
- ☆审计实务全程系统训练

#### 物流系列:

- ☆货物学
- ☆物流基础

#### 市场营销系列:

- ☆市场营销
- ☆市场营销实训教程
- ☆电子商务物流管理
- ☆电子商务概论
- ☆市场营销策划
- ☆网络营销
- ☆推销技术
- ☆国际贸易单证实务

#### 旅游系列:

- ☆旅游服务礼仪
- ☆旅游概论
- ☆旅游服务心理
- ☆旅游英语
- ☆导游业务
- ☆旅游法规实务
- 旅游市场营销
- 旅游景区管理
- 旅行社管理与实务
- 餐厅服务与管理
- 前厅与客房服务管理

#### 工商企业管理系列:

- ☆管理学
- ☆现代企业管理

☆已出书

# 目 录

|            |                      |           |
|------------|----------------------|-----------|
| <b>第一章</b> | <b>国际贸易单证概述</b>      | <b>1</b>  |
| 第一节        | 国际贸易单证概念 .....       | 1         |
| 第二节        | 单证缮制的基本要求 .....      | 3         |
| 第三节        | 单证人员素质 .....         | 5         |
| <b>第二章</b> | <b>国际贸易基本程序与单据流程</b> | <b>9</b>  |
| 第一节        | 合同的磋商 .....          | 10        |
| 第二节        | 合同的履行 .....          | 11        |
| 第三节        | 善后 .....             | 15        |
| 第四节        | 个案推演 .....           | 17        |
| <b>第三章</b> | <b>信用证 (L/C)</b>     | <b>25</b> |
| 第一节        | 信用证概述 .....          | 25        |
| 第二节        | 信用证的内容与审查 .....      | 28        |
| <b>第四章</b> | <b>商业发票</b>          | <b>40</b> |
| 第一节        | 商业发票概述 .....         | 41        |
| 第二节        | 商业发票的缮制 .....        | 43        |
| 第三节        | 课内实践 .....           | 46        |
| <b>第五章</b> | <b>装箱单</b>           | <b>55</b> |
| 第一节        | 装箱单概述 .....          | 56        |
| 第二节        | 装箱单的缮制 .....         | 57        |
| 第三节        | 课内实践 .....           | 59        |

**第六章 保险单据****68**

|                |    |
|----------------|----|
| 第一节 投保单 .....  | 68 |
| 第二节 保险单 .....  | 72 |
| 第三节 课内实践 ..... | 75 |

**第七章 运输单据****83**

|                |    |
|----------------|----|
| 第一节 海运单据 ..... | 84 |
| 第二节 空运单据 ..... | 94 |
| 第三节 课内实践 ..... | 99 |

**第八章 原产地证书****109**

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第一节 一般原产地证书 .....   | 110 |
| 第二节 GSP 原产地证书 ..... | 114 |
| 第三节 课内实践 .....      | 118 |

**第九章 汇 票****124**

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第一节 汇票概述 .....  | 124 |
| 第二节 汇票的缮制 ..... | 129 |
| 第三节 课内实践 .....  | 136 |

**第十章 报关单据****143**

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第一节 进出口货物报关单 ..... | 144 |
| 第二节 核销单 .....      | 158 |
| 第三节 出入境货物通关单 ..... | 162 |
| 第四节 课内实践 .....     | 164 |

**第十一章 单证缮制综合实践****180**

|                  |     |
|------------------|-----|
| 第一节 审证实践 .....   | 181 |
| 第二节 单据缮制实践 ..... | 185 |

第三节 审单实践 ..... 202

**附 录** 2006 年全国国际商务单证员培训认证考试 ..... 213

**主要参考文献** ..... 225

**后 记** ..... 227



## 第一章 国际贸易单证概述

### 【导入思考】

中国某公司与尼加拉瓜买方签订了一份合同，目的港是尼加拉瓜的南圣胡安（SAN JUAN DELSUR）。货物按期装运出口，单据已经议付。

3个月后，买方来电称没有收到合同项下货物，要求我方查清情况。我方仔细调查后，发现该货已经卸至波多黎各的圣胡安港，而非尼加拉瓜的南圣胡安港。导致该错误的原因在于：我方单证员在缮制单据目的港内容时，只打了SAN JUAN，而漏了DELSUR。

事实上，以圣胡安命名的港口很多，如阿根廷圣胡安、尼加拉瓜圣胡安、委内瑞拉圣胡安及波多黎各圣胡安等，而从尼加拉瓜的南圣胡安港到波多黎各的圣胡安港，中间隔着浩瀚的加勒比海。我方被迫花大代价把上述货物转运到南圣胡安，并向买方表示歉意。买方因为金额不大，总共才2万美元，所以没有向我们索赔，但从此不跟我方做生意了！

作为国际商务单证员，我们应从该案中吸取什么教训？

### 第一节 国际贸易单证概念

#### 一、单证的概念

国际贸易单证指在国际贸易业务中所使用的各种单据和证书，用这些单据和证书处理货物的交付、运输、保险、商检、结汇、报关等工作。

国际贸易单证工作是随着国际贸易的发展而发展起来的。货币还没有出现以前，买卖双方只能进行易货贸易，也就是不同的货物之间进行交换，例如人类文明的初期就曾用粮食来换取牲畜等。货币出现以后，出现了“现金结算”，人类的活动范围越来越广泛，交易不仅仅局限在本国内部，在国际贸易中，买卖双方所在的地理位置遥远，现金结算方式存在较大弊端。随着航海事业和保险业的发展，“非现金结算”方式应运而生。买卖双方凭单交货，凭单付款，这样商品的买卖就可以通过国际贸易单证的流转来实现。单证与货款的对流原则已经成为国际贸易当中商品买卖和支付的一般原则。当国际贸易的买

买卖双方签订了进出口贸易合同以后,单证工作基本上就贯穿于合同履行的每一个环节,包括商品的交付、运输、商检、报关、结汇等。单证工作的专业性和时间性强、工作量大、任务繁重、涉及面广,与单证有关的工作包括审证、制单、审单、交单、考核和归档等一系列的业务活动。国际贸易单证大大方便了国际商品的买卖与转移,因而单证在国际贸易中起到了非常重要的中介作用。

## 二、单证的种类

国际贸易业务涉及的单证很多,根据不同的分类标准可以分成不同的类别。

### 1. 根据贸易双方涉及的单证划分

根据贸易双方涉及的单证可以分为进口单证和出口单证。

(1) 进口单证,即进口国企业以及有关部门涉及的单证,包括进口许可证、信用证、进口报关单、成交合同,还有保险单证等。

(2) 出口单证,即出口国企业以及有关部门涉及的单证,包括出口许可证、出口报关单、包装单据、出口货运单据、商业发票、保险单证、汇票、检验检疫证、原产地证明等。

### 2. 根据单证的性质划分

根据单证的性质可分为金融单证和商业单证。

金融单证即汇票、本票、支票或其他类似用以取得贷款的凭证。

商业单证即发票、运输单据、契据或其他类似的单证及任何非金融单证。

### 3. 根据单证的用途划分

根据单证的用途可以分为资金单证、商业单证、货运单证、保险单证、官方单证、附属单证。

(1) 资金单证,指汇票、本票、支票等票据,以及其他代表一定货币债权的凭证。

(2) 商业单证,即出口商出具的单证,有很多种类,如商业发票、形式发票、装箱单、重量单等。

(3) 货运单证,即各种运输单证的统称,包括海运提单、空运单、公路铁路运输单据、内河运输单据、专递和邮政收据、报关单、报检单、托运单等。

(4) 保险单证,主要是国际货物运输保险单据,有保险单、预保单、保险证明、投保单。

(5) 官方单证,即官方机构出具的单据和证明,如海关证明、领事发票、原产地证明、检验检疫证等。

(6) 附属单证包括寄单证明、寄样证明、装运通知、船舱证明等。

#### 4. 根据业务环节划分

根据出口贸易环节可以分为托运单证、结汇单证。托运单证主要是为了保证货物安全出运的单证，结汇单证是保证安全取得货款的单证。

## 第二节 单证缮制的基本要求

在国际贸易中，作为合同双方的进口方与出口方都要做单证工作，一般要经历审证、制单、审单、交单和同意归档几个环节，在这几个环节中，我们必须做到“四个一致”，即信用证要和合同一致、各种国际贸易单证要和信用证一致、各个国际贸易单证之间一致、所有单证中描述的货物要与实际交易的货物保持一致。

### 一、单证要与有关国际惯例和法律相符

目前，各国银行开来的信用证，绝大多数在证内注明按照国际商会《跟单信用证统一惯例》（UCP600）解释。银行在审单时，除信用证另有特殊规定外，都以 UCP600 作为审单依据。因此，在缮制单据时，应注意不要与 UCP600 的规定有抵触，否则，就会被银行当成出单不符而退还或拒付。此外，在缮制单据时，还应注意进口国对单据或进口货物有无特殊规定。目前，有不少国家对出口的单据都规定有特殊的要求，如果出单时疏忽了进口国的这些规定，就很有可能遭到进口国当局的拒绝接受。

### 二、完整

单证完整的一种意义是指成套单证的完整性。

单证在通过银行议付或托收时，一般都是成套、齐全而不是单一的。例如在 CIF 交易中，卖方向买方提供的单证至少应有发票、提单和保险单。在以信用证为支付方式的情况下，进口商只有按照规定备齐所需单证，银行才能履行议付、付款或者承兑的责任。目前国外有些地区开来的信用证所列条款日趋繁复，所需单证类别甚多，除发票、提单、保险单等主要单据外，还有各种附属证明，如检验证书、重量单、装箱单、产地证、邮政收据等，这些单证都需要经过一定手续和事先申请才能取得。在单证制作和审核过程中，必须密切注意，及时催办，防止遗漏和误期，以保证全套单证的完整无缺。

单证完整的另一种意义是要求每一种单证的所填内容必须完备齐全。

任何单证都有其特定作用，这种作用是通过单证本身的特定内容及格式、项目、文字、签章等来体现的，如果格式使用不当，项目漏填，文理不通，签章不全，就不能构成有效文件，也就不能为银行所接受。例如，签署一般只需

要一个章即可，但如果漏了盖章，这份单据便成为“未签署”的单据，而未经签署的单据是无效的。背书是单据的转移得以实现的手段，不同的背书形式直接影响到单据的流通价值和作用。如格式 A 产地证的“原产地标准”栏，虽然仅需填一个字母或者再加上税则号码或进口成分，但如果漏填或填写不正确，便会使证书变成一张废纸，毫无作用。所以单证的齐全和完整是构成单证合法性的重要条件之一，必须十分重视。

此外，完整还要求出口方所提供的各种单证的份数要如数交齐，不能短缺。

### 三、及时

进出口单证工作的时间性很强，各种单证都要有一个适当的出单日期。及时出单是指各种单据的出单日期必须合理、可行，也就是说，每一种单据的出单日期不能超过信用证规定的有效期限或按商业习惯的合理日期。例如，保险单的日期必须不迟于提单的签发日期或同一时期，提单日期不得迟于最迟装船日期，装运通知必须在货物装运后立即发出等，这些日期如果搞错了同样会造成出单不符。

及时出单还反映在交单议付上。这里主要是指向银行交单的日期不能超过信用证规定的交单有效期。有些信用证除了规定有效期外，还另外规定了交单期限。UCP600 规定：“除交单到期日以外，每个要求运输单据的信用证还应该规定一个运输单据出单日期后必须交单付款、承兑或议付的特定限期，如未规定该限期，银行将拒收迟于运输单据日期 21 天后提交的单据，但无论如何，单据也不得迟于信用证到期日提交。”过期交单将会遭到拒付或造成利息损失。因此，如果在信用证允许的前提下能尽量提早交出单据，则有利于尽早收汇。

### 四、简洁

单证的内容应力求简化，要力戒繁琐，如果画蛇添足，反而有可能弄巧成拙。UCP600 中指出：“为了防止混淆和误解，银行应劝阻在信用证或其任何修改书中加注过多细节的内容。”其目的就是为了避免单证的复杂化。

简化单证不仅可以减少工作量和提高工作效率，而且有利于提高单证的质量和减少单证的错差。

近年来，许多国家组织专业人士研究贸易程序和单证的简化工作，并已作了不少有益的尝试。我国随着外贸业务量的迅速增加，单证工作也日益繁琐，如何适应贸易的发展，避繁就简，改革单证工作，这是一个十分值得研究的课题。