

DERN INTERNATIONAL TRADE SERIES

现代国际贸易丛书

薛敬孝 佟家栋 主编

对外贸易 单证实务

(第2版)

谢娟娟 编著



南开大学出版社

★现代国际贸易丛书

对外贸易单证实务

(第2版)

谢娟娟 编著

南开大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

对外贸易单证实务 / 谢娟娟编著. —2 版. —天津:
南开大学出版社, 2002. 8 (2006. 8 重印)
(现代国际贸易丛书)
ISBN 7-310-01226-7

I. 对... II. 谢... III. 进出口贸易—票据—基本
知识 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 002196 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津市宝坻区第二印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

2002 年 8 月第 2 版 2006 年 8 月第 8 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 11 印张 2 插页 312 千字

定价: 17.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

现代国际贸易丛书编辑委员会

顾问:滕维藻 陶继侃 熊性美 王林生

主任:薛敬孝 佟家栋

副主任:刘重力 李坤望 胡晓清 王乃合

成员:徐复 谢娟娟 饶友玲 史学瀛

周哲 李荣林 盛斌 王文先

白力威 汤秀莲 于志达

再版总序

15 世纪末的地理大发现和由此而开始的世界市场革命拉开了近代国际贸易的序幕。18 世纪末发端的产业革命使世界史进入了现代国际贸易的时代。二战后,国际贸易有了前所未有的飞速发展。特别是 20 世纪 80 年代以来,随着科学技术的突飞猛进、国际经济一体化的发展、多边贸易体制吸引力的逐步增强,国际贸易更以崭新的姿态展现在我们面前。尤其需要提及的是,1992 年底欧洲统一大市场开始运行,欧洲经济和货币联盟有了发展,1994 年北美自由贸易区正式诞生,1994 年 APEC《茂物宣言》确立了贸易投资自由化的原则和时间表,1995 年世界贸易组织取代关贸总协定正式运转,2002 年欧元正式发行并代替欧元区成员国的货币等因素,都大大促进了国际贸易的发展。理论和实践证明,国际贸易是世界经济增长的发动机,而世界经济的增长又促进了国际贸易的发展。据统计,从 1950 年到 2000 年,全世界商品的出口额从 579 亿美元增加到 6 800 多亿美元,而同期的 GDP 也增加到 34 万多亿美元。因此国际贸易与经济增长之间具有明显的相互促进作用,尽管在不同的国家所表现出的因果关系有所不同。

中国虽然在古代就有了丝绸之路和南洋海上贸易的辉煌历史,但是在近代却落伍了。自给自足的自然经济长期统治着中国,19 世纪中叶,帝国主义用洋枪洋炮打开了中国闭关锁国的大门,用物美价廉的制成品换取中国的初级产品,打击了中国的经济,特别是工业的生存和发

展。中国人民的革命从根本上改变了历史的发展方向。但是,在计划经济和过分强调自力更生的年代,中国的对外贸易只在“互通有无”、“拾遗补缺”的政策口号下停留在较小的范围内。改革开放使中国从计划经济转向市场经济,使中国打开了国门,引进了大量的外资,同时融入国际市场。改革开放以后,中国不仅实现了经济的高速增长,也实现了对外贸易的大发展。从1980年到2000年,中国的GDP从2 016亿美元增加到11 000多亿美元,同期,中国的进出口总额从380亿美元增加到4 700多亿美元,极大地提高了我们对对外贸易的依存度。对外贸易的迅速增长改变了中国在世界贸易中的地位,以至没有中国的加入,世界贸易组织很难名副其实。经过15年的艰苦谈判,我们终于在2001年12月11日成为世界贸易组织的成员。

国际贸易的理论来源于国际贸易的实践。国际贸易发展的各个时期产生出符合当时实际的国际贸易理论。改革开放以来的伟大变革使中国人开始亲身体会到国际贸易的含义。但是这一体验毕竟时间太短而且太晚了。长期以来中国人缺乏国际贸易的实践,因此根本谈不上创立什么国际贸易理论。解放初期,我们从当时的苏联搬来了他们的国际贸易理论,强调国际贸易理论是政治经济学的一个分支。改革开放以来,我们又从西方国家引进了国际贸易理论。当前,我们已经进入21世纪。随着知识经济时代的到来,经济的全球化、区域经济的一体化以及各国对开放经济的认识都有了新的变化和进展,从而使国际贸易出现了新的发展条件、新的发展环境和新的发展特征,可以预见,新的国际贸易理论也会应运而生。我们渴望,在未来的国际贸易讲坛上,以中国学者命名的国际贸易理论也将占有一席之地。

当前,我们的迫切任务是在更大的范围内普及国际贸易的理论和知识,提高现有人员的理论和操作水平。中国加入WTO要求我们客观地、科学地预见国际经济交往中可能的利弊得失,特别是对于从事对外贸易工作的政府官员、企业家和经理人员来说,如何通过科学判断和理性操作,达到能够制定正确的对外贸易政策、回避风险、妥善经营、获取最佳经济利益的目的是极为重要的。

同时,适应开放形势的要求,我国每年都有大批的大学生进入国际

经济与贸易专业学习,这一专业还通过多种形式的成人教育吸引了数量庞大的各界青年。为了将这些学生培养成为国际经贸领域的专业人才,就需要有一种系统的专业教育,使他们对国际贸易理论、国际贸易政策、国际贸易实务和国际贸易法规等方面的知识有一个比较深入、系统的了解,从而使他们在国际贸易方面有较为扎实的理论基础、较为广博的知识和较为熟练的操作能力。鉴于上述考虑,我们组织有关教师用了将近两年的时间,设计和编写了这套“现代国际贸易丛书”。此后,从本书使用的情况和国际贸易发展的角度看,我们感到还有改进或修订的必要。经与南开大学出版社协商,我们现在系统地修订各部教材,以期增加新的内容,完善原有的体系,奉献给广大读者。本丛书由既有联系又各自独立的 11 本教材组成,即:佟家栋、李坤望主编的《国际贸易理论与政策》,徐复、刘文华主编的《中国对外贸易概论》,刘重力主编的《国际贸易实务》,谢娟娟编著的《对外贸易单证实务》,饶友玲主编的《国际技术贸易》,白力威主编的《国际结算》,史学瀛主编的《国际商法》,王文先主编的《国际贸易法规与惯例》,谢娟娟、周哲主编的《国际电子商务》,汤秀莲主编的《国际商务谈判》,于志达编著的《国际贸易地理概论》。

南开大学一直非常重视世界经济、国际贸易学科的发展,由于综合性大学的特点,教学与科研的成果多集中在理论方面。现代国际贸易的发展要求我们将理论与实际结合起来。国际贸易学科作为应用经济学科,应该有更大的发展。近几年,我们通过院系和学科调整,在继续强化理论研究的同时,加强了应用方面的研究和实践。1998 年南开大学的国际贸易学科成为全国综合性大学第一家以二级学科申报并获得批准的博士点学科。我们的这套修订后的教材应该是我们近年来教学经验和科学研究的成果,现在奉献给大家。

我们渴望各方面的建议,以求进一步提高和完善。如果本丛书的出版能够在当前的国际贸易教学中发挥一定的作用,便达到了我们的目的。

薛敬孝 佟家栋

2002 年 1 月 25 日

再版前言

随着我国对外开放和经济体制改革的不断发展与深化,进出口贸易在国民经济中占有越来越重要的地位。我国已由原来的国家审批国营外贸公司专门经营对外贸易,逐步放开经营资格的限制。从事进出口贸易的企业和公司越来越多,这就迫切需要大量的、高素质的专业人员。同时,在科学技术不断发展的今天,要求业务人员不仅要熟练掌握外语和有关进出口贸易方面的专业知识,同时还应具备一定的现代化的操作技术。

进出口业务中的单证工作,贯穿于进出口贸易合同履行的整个过程。单证的签发、缮制、组合和流转代表了货物所有权的发生、转移和终止。由于企业对单证重视不够而引起的纠纷,以及由此造成重大经济损失的案件时有发生,因此,单据内容与缮制的标准化、规范化应引起对外贸易企业的重视。特别是在国际贸易领域电子数据交换(EDI)和电子商务迅猛发展的今天,贸易过程通过标准的单证格式在计算机间传输与处理,更需要有关人员掌握最基本的原理、业务程序与制作方法。基于这些原因,编者经过多年的教学与实践,系统归纳了进出口业务中所产生的不同种类和内容的单据的缮制要求,在介绍单证的基本原理和基本知识的基础上,注重操作与实践,密切联系实际工作中出现的问题,并附加了大量的单据实例,使读者能了解单证的来龙去脉,学后能很快掌握并能操作,从而使单据的缮制力求标准、准确、及时和完整,加速企业的资金周转,为国家和企业安全收汇、顺利完成进出口任务服

务。

本书注重全面性、实用性和前瞻性,尽可能掌握单证的最新发展和变化,并结合我国加入 WTO 后加速外经贸信息化建设的新形势,介绍了对外贸易各环节信息化的基本情况。因此,本书既可作为大、中专院校的教材,也可供从事进出口贸易的业务人员及相关的国际运输、保险、银行和海关等部门的从业人员参考使用。

本书作者在编写过程中,注意听取外贸及有关部门的意见和建议,特别得到了天津服装进出口集团公司李艳女士和北京通标标准技术服务公司姜凯和刘震宇先生的热心帮助,以及为出版本书付出了辛勤劳动的有关人士的关心和大力支持,在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,加之情况在不断变化,本书中难免有错误和疏漏之处,敬请广大读者批评指正。

谢娟娟

2002 年 1 月于南开园

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 对外贸易单证工作的重要意义	(2)
第二节 对外贸易单证工作的基本要求	(5)
第三节 对外贸易单证工作的改革与发展	(9)
小结	(24)
复习思考题	(24)
第二章 托收与信用证	(25)
第一节 托收与制单	(26)
第二节 信用证与 UCP500	(32)
第三节 信用证内容与条款实例	(41)
小结	(46)
复习思考题	(46)
第三章 信用证的审核与修改	(47)
第一节 银行审核信用证的范围	(48)
第二节 受益人对照合同的审核	(50)
第三节 一般及特殊条款的审核	(53)
第四节 单据条款的审核与修改	(60)
小结	(65)
复习思考题	(65)
第四章 出口单证的流转与操作	(66)
第一节 出口单证流转程序	(66)
第二节 出口货物托运与制单	(74)
第三节 出口货物通关与单据	(82)
第四节 出口收汇核销与退税管理	(94)

小结(102)	
复习思考题(102)	
第五章 出口结汇单据——资金单据	(103)
第一节 汇票(103)	
第二节 支票与本票(111)	
小结(117)	
复习思考题(117)	
第六章 出口结汇单据——商业单据	(118)
第一节 商业发票(118)	
第二节 其他类型的发票(128)	
第三节 运输单据(137)	
第四节 保险单据(157)	
小结(164)	
复习思考题(164)	
第七章 出口结汇单据——公务证书	(166)
第一节 原产地证明书(166)	
第二节 商品检验证书(176)	
第三节 出口配额与许可证管理(189)	
小结(204)	
复习思考题(204)	
第八章 其他单据	(206)
第一节 包装单据(206)	
第二节 装运通知(209)	
第三节 有关运输方面的证明(211)	
第四节 寄单证明(216)	
小结(224)	
复习思考题(224)	
第九章 进口单证工作	(225)
第一节 进口配额与许可证管理(225)	
第二节 信用证的申请和开立(229)	

第三节 进口单据的审核(234)

第四节 进口货物的通关与报验(236)

小结(241)

复习思考题(241)

附录一 国际单证惯例 (242)

1. 国际商会《跟单信用证统一惯例》(242)

2. 国际商会《托收统一规则》(268)

3. 联合运输单据统一惯例(279)

4. 国际海事委员会电子提单规则(290)

附录二 单据附样 (295)

附样 1. 套合式总单证(联合国贸易单证设计样式)(295)

附样 2. 托收申请书(296)

附样 3. 信用证实例(297)

附样 4. 海运货物出(进)口委托书(299)

附样 5. 集装箱海运托运单(300)

附样 6. 国际(航空)货物托运书(303)

附样 7. 出口货物报关单(304)

附样 8. 出口收汇核销单(305)

附样 9. 商业汇票(306)

附样 10. 商业发票(308)

附样 11. 海关发票

附样 12. 海运提单(309)

附样 13. 联运提单(310)

附样 14. 航空运单(311)

附样 15. 承运货物收据(312)

附样 16. 铁路运单(313)

附样 17. 出口货物运输险投保单(314)

附样 18. 保险单(315)

附样 19. 出口商产地证书(316)

附样 20. 一般原产地证书(317)

- 附样 21. 普惠制产地证明书申请书(318)
- 附样 22. 普惠制原产地证书表格 A (319)
- 附样 23. 原 EEC 纺织品产地证书(320)
- 附样 24. 出境货物报检单(321)
- 附样 25. 商检局检验证书(322)
- 附样 26. 出口许可证申请表(323)
- 附样 27. 出口许可证(324)
- 附样 28. 对美纺织品出口许可证/商业发票(325)
- 附样 29. 对加拿大纺织品出口许可证(326)
- 附样 30. 装箱单(327)
- 附样 31. 装运声明(328)
- 附样 32. 退税申请书(329)
- 附样 33. 进口许可证申请书(330)
- 附样 34. 进口许可证(331)
- 附样 35. 开证申请书(332)
- 附样 36. 进口付汇核销单(334)
- 附样 37. 进口货物报关单(335)

主要参考书目 _____ (336)

第一章

概 论

国际货物买卖是商品在国际间的流通。在实际业务中,由于买卖双方所处的地理位置相对遥远,商品的买卖往往表现为单据的买卖,正如国际贸易问题专家施米托夫在他所著的《出口贸易》一书中指出的:从商业观点来看,可以说,CIF 合同的目的不是货物本身的买卖,而是与货物有关的单据的买卖。其中的单据即指本书中的对外贸易单证。

在目前的实际业务中,除 CIF 合同以外,CFR 和 FOB 合同也同样是单据的买卖。因此,单证工作是进出口业务中的一个主要环节,贯穿于合同履行的整个过程,且工作量大、时间性强、涉及面广。除了涉及企业内部之间的衔接配合外,它还必须与银行、运输部门、海关、商检、保险公司以及有关的行政主管部门发生横向和纵向的联系。特别是完成了商品货物的交割后,能否保证单证的及时、正确、完整,是决定能否顺利结汇的关键,直接关系到国家和企业的经济利益。因此,做好这项工作,各进出口企业不仅要注意提高自身的单证工作质量,而且也要取得有关部门的支持和协作,才能达到为国家、企业多创外汇的目的。

第一节 对外贸易单证工作的重要意义

在进出口贸易结算的支付方式中,对单证要求最严格的是信用证支付方式。《跟单信用证统一惯例》1993年修订本,即国际商会第500号出版物(以下简称UCP500,于1994年1月1日执行)中第13条规定:银行必须合理谨慎地审核信用证的所有单据,以确定其是否表面上与信用证条款相符。单据表面上互不相符,应视为表面上与信用证条款不相符。因此,对于信用证的审核,包括银行在付款时对结算单据的审核、出口商向议付行或开证行交单时对单据的审核,以及进口商付款赎单时的审核。在这些过程中,各当事人均以单证来确定其权利与义务。所以,对于单据是否符合信用证的规定,任何一方都不能忽视。

一、单证的质量是决定能否顺利结汇的前提

对外贸易的目的,一是为国家换取外汇,二是促进我国进口那些国家建设与发展经济所必需的物资、技术和设备。贸易结算无论采用何种方式,其付款的主要依据都是单据,其中又以信用证方式尤为突出。UCP500第4条规定:在信用证业务中,各有关当事人处理的是单据,而不是与单据有关的货物、服务及其他行为。因此,在信用证支付方式下,若单据与信用证不符,哪怕有细小的差别,银行完全可以依此拒付货款、拒收货物;反之,只要出口商提交了符合信用证规定的单据,银行就必须承担付款的责任,至于货物的实际情况如何,银行无权过问。

如1993年2月9日《文汇报》介绍,南京扬子石化国际贸易公司与新加坡策密恒得公司,在海湾战争爆发前订立了价值218万美元的2000吨聚乙烯塑料的合同,由瑞士银行新加坡分行开出了不可撤销即期信用证。海湾战争爆发后,出乎意料的是石油化工产品非但没有涨价,反而大幅降价。扬子公司正暗自庆幸,却收到策密恒得公司的传真,提出因质量问题要求每吨降价200美元,否则拒付。扬子公司根据国际惯例办事,通过我方银行向新加坡瑞士分行询问该信用证项下付款一

事,很久才收到对方表示拒绝的回复。于是,我方公司组织小组到新加坡不与策密恒得公司而与瑞士分行打官司,起诉根据主要有两条:(一)扬子公司单据不存在任何不符点;(二)瑞士银行在收单 11 天后才表示拒受单据和拒付,而当时按《跟单信用证统一惯例》1983 年修订本,即国际商会第 400 号出版物(以下简称 UCP400)的规定,银行收到单据应尽早(As Soon As Possible)审核并通知客户。因未具体规定银行审单的时间限制,按新加坡判例:拒单应在三至四天内通知客户。由于我方以 UCP400 为依据,理由充分,新加坡高等法院判决我方胜诉,成为我国诸多涉外信用证纠纷案中胜诉的一例。因此,在《跟单信用证统一惯例》的修订中,考虑到由于审单时间不明确所造成的纠纷,UCP500 对有关银行收到单据后表示接受或拒绝的时间作了明确规定,即第 13 条 b 款:开证行、保兑行及代表其行事的指定银行,应各自有一个合理的时间,即不超过从其收到单据的翌日起算 7 个工作日,审核单据,以决定是否接受或拒收单据,并相应地通知从其处收到单据的一方。

除信用证方式外,在跟单托收的情况下,进口商也是凭必要的和符合买卖合同规定的单据履行付款或承兑的责任,如果单据不符合要求,也有被进口商拒付的风险。从这个意义上讲,单证就是外汇。

二、外贸单证是履行合同的必要手段和证明

在国际贸易中,商品与货币的交割不同于国内合同的履行,不能进行简单的直接交换,而必须以单据作为交换手段。单证主要分为两大类:一类具有商品的属性,即代表商品的特性和交换价值;另一类则具有货币的属性,即直接代表货币或为货币支付作出承诺或有条件的付款保证。按《托收统一规则》(1995 年修订本)即国际商会第 522 号出版物(以下简称 URC522)总则与定义中第 2 条 b 款的定义,前一类属于商业单据,如发票、运输单据、所有权单据或其他类似的单据;后一类是资金单据,如汇票、本票、支票或其他用于取得付款资金的类似凭证。

每一种单据各有其特定的作用。它们的签发、组合、流转、交换和应用,反映了买卖合同履行的整个过程,同时,也反映了买卖双方权责关

系的发生、转移和终止。正是由于单证在国际贸易中具有重要作用,才使得国际间的贸易得以跨越时间和空间而日益发展。

三、单证工作是一项政策性很强的涉外工作

首先,进出口单证是一种涉外商业文件,体现了我国的对外政策。因为,我国的单证与资本主义国家私营企业和社团的商业文件不同,大多数是由国有企业和国家政府机构签发的有效凭证,在一定程度上代表着国家有关对外贸易方面的法规和制度,如出口许可证制度,关系到国家对出口商品的计划管理,也牵涉到两国之间的贸易协定。

其次,进出口单证又是涉外法律文件,在国际贸易的实际操作中发生纠纷时,又常常是处理争议的依据。目前,随着国际贸易的不断发展,国际上逐步制定和完善了一系列的统一法规和惯例,并被大多数贸易国家所采纳和遵守。其范围涉及国际货物买卖、国际金融、国际结算、国际保险与国际货运规则等等与对外贸易相关的许多方面。同时,不同的国家和地区在实际操作时又有各自具体的惯例和做法。因此,进出口单证作为涉外法律文件,必须与之相符,并严格按照有关规定来执行。否则,会造成工作上的失误,使国家、企业或个人遭受不应有的经济损失。

四、单证质量的好坏直接关系到企业的经济效益

单证工作在进出口业务活动中,虽然是最后一个环节,但却是十分重要的工作。所谓成交是前提、备货是基础、运输是关键、结汇是目的,单证的全部工作是落实安全收汇,也是对外贸易的目的所在。合同的内容,信用证的条款要求,货源的衔接,商品品质、数量以及运输管理上的问题,都在单证工作中集中地反映出来。因此,单证工作不是简单的缮制和组合,它贯穿于贸易的全过程。只有妥善处理好各种问题和矛盾,才能使企业的经营成果得到保障。

单证工作与经济效益密切相关,包括资金的加速回笼,利息开支的节约以及减少单证的费用等都可以为企业带来经济效益。假若全国全年出口 1600 亿美元,年息按 8% 计算,如果以平均提前一天结汇计算的话,就可以不花任何费用和成本,每年为国家创造约 3556 万美元的