

高等职业教育“十二五”规划教材

GAODENG ZHIYE JIAOYU SHIERWU GUIHUA JIAOCAI

国际商务 单证实务

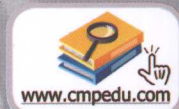
GUOJI SHANGWU DANZHENG SHIWU



许博 陈明舒◎主编



YZLI0890169513



www.cmpedu.com

 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

赠 电 子 课 件

高等职业教育“十二五”规划教材

国际商务单证实务

主 编 许 博 陈明舒

副主编 李金林 孟 恬 赵富胜

参 编 赵红梅 刘 颖 蔡铁军

刘 龙 赵塘滨



YZLI0890169513



机械工业出版社

本书在体系设计上以 4 笔典型交易分项目、分任务地介绍国际商务单证工作的具体业务流程及内容,通过讲解不同交易形式背景下国际商务单证的缮制方法及其工作开展的流程,使读者对国际贸易活动的业务开展有一个全面的了解,从而更加系统地掌握外贸专业知识。

本书共分 5 个项目单元,第一个项目单元从宏观上介绍了国际商务单证工作的一些基本概念、理论知识以及该工作涉及的主体机构及其业务开展的一般程序,并通过案例重点介绍了国际贸易的程序及磋商过程;余下四个项目单元以模拟的三个公司开展的 4 笔进出口交易分别介绍了在信用证、托收和电汇三种结算方式结合不同贸易术语下开展国际贸易活动的业务流程,并重点介绍了相关单证的缮制要求及其流转程序。每个项目单元都在明确本单元学习目标的基础上,以“项目导向、任务驱动”的形式通过典型案例介绍国际商务单证工作的具体业务内容及单证缮制要求,并在单元学习后以技能训练的形式对本单元的学习效果进行检验与巩固。

本书适合作为高职高专院校经济贸易类专业的教材,也可供国际贸易从业人员学习参考之用。

图书在版编目(CIP)数据

国际商务单证实务 / 许博,陈明舒主编. —北京:机械工业出版社,2013.2
高等职业教育“十二五”规划教材

ISBN 978-7-111-41288-5

I. ①国… II. ①许… ②陈… III. ①国际商务—票据—高等教育—教材
IV. ①F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 016417 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:孔文梅 责任编辑:张 亮

责任印制:张 楠

涿州市京南印刷厂印刷

2013 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

184mm × 260mm · 15.25 印张 · 374 千字

0001—3000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-41288-5

定价:29.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售一部:(010) 68326294

机工官网:<http://www.cmpbook.com>

销售二部:(010) 88379649

机工官博:<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线:(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前言

随着全球经济一体化进程的不断深入和发展,我国的对外贸易量迅速增长,作为我国涉外经济活动的主要内容之一,国际贸易活动还肩负着拉动国家经济增长及引导产业结构调整的重要经济杠杆职能。面对日趋激烈的国际竞争局势,国际贸易领域对从业人员的综合素质及业务能力提出了越来越高的要求。高等职业教育如何适应社会、行业、企业及职业岗位对专业人才的需求,在教育教学理念、教学内容、教学方法、课程设置及教材配套等方面应作怎样的调整与变革,已成为当下我国高等职业教育面临的主要问题。为此,我们以适应国际贸易活动对从业人员的职业能力需要为出发点,以职业岗位能力为标准设计学习目标并选取教学内容,编写了本教材。与传统的国际贸易实务类教材相比,本书具有以下特点:

1. 项目导向、任务驱动更加符合学习知识、掌握技能的认知规律。本书共分 5 个项目单元,项目一“国际商务单证活动认知”从宏观上介绍国际商务单证工作的基本概念、理论知识以及该工作涉及的主体机构及其业务开展的一般程序,并通过案例重点介绍国际贸易的程序及磋商过程;项目二“CFR 术语信用证方式进口业务”以模拟的天津滨海贸易有限公司开展的进口聚乙烯产品交易为研究对象,重点分析信用证结算方式结合 CFR 贸易术语下,进口商如何申请开立信用证,如何顺利完成此交易形式下的货物投保、进口通关、提货及进口付汇核销等一系列工作内容;项目三“CIF 术语信用证方式出口业务”以模拟的天津滨海贸易有限公司开展的出口瓷餐具交易为研究对象,重点分析信用证结算方式结合 CIF 贸易术语下,出口商如何审核修改信用证,如何缮制商业发票、装箱单等结汇单据,如何办理货物托运、投保、出口通关以及出口收汇核销等一系列工作内容;项目四“CIF 术语托收方式出口业务”以模拟的天津利达毛纺织有限公司开展的出口混纺面料交易为研究对象,重点分析付款交单托收方式结合 CIF 贸易术语下,出口商如何缮制商业发票等结汇单据,如何办理货物托运、投保、出口通关以及出口收汇核销等工作,尤其是如何向银行填写托收申请书办理托收业务。另外,代理报检和代理报关业务也是本项目单元介绍的重点内容之一;项目五“CIF 术语电汇方式进口业务”以模拟的日昌(天津)精密加工有限公司从其日本母公司——日昌公司进口一台数控连续落料机交易为研究对象,重点分析电汇方式结合 CIF 贸易术语,同时又是货到付款的交易形式下,如何顺利完成货物的进口通关及进口付汇核销等工作,尤其是如何向银行填写境外汇款申请书办理电汇业务。每个项目单元下的任务内容都是遵循着国际贸易活动的进程顺序展开,从而使学员真实具体地了解国际贸易活动的业务开展顺序及主要工作内容,学员在完成具体工作任务过程中学习国际贸易及商务单证的相关知识,从而更加能够体会到知识转化成职业技能的意义。

2. 突出对职业岗位能力的培养。本书设计编写的 4 个典型案例均以国际贸易活动中出口企业和进口企业的单证员岗位为主要对象,介绍其业务开展涉及的工作任务,每个任务都是国际贸易活动中极为重要的业务环节,每个任务的顺利完成都需要有一定的综合素质及业务能力。因此,在每个任务单元的教学内容中,都以问答的形式介绍该单元涉及的核心理论知识,并以业务开展的程序要求介绍商务单证的缮制规范,从而使学员全面了解完成任务的



业务流程程序及所需的国际贸易相关知识,最终,使学员达到在每个任务单元的学习后掌握相应的职业岗位技能。

3. 教材的内容来自于真实的国际贸易业务活动,具有较强的实践指导意义。教材内容不再是传统的理论知识为主、案例分析为辅的内容模式,代之以项目导向、任务驱动,做中学、学中做,将理论知识融入到具体的业务操作流程中去。并且,所有的模拟训练项目均改编自真实的国际贸易业务活动,使学员在课程学习中就接触比较真实的业务环境,现在所学的就是将来在实际工作中要应用的,从而避免教学与实践的脱节,实现学习与应用的无缝对接。

4. 突出了专业英语在国际贸易活动中的应用。英语作为国际贸易活动不可或缺的语言工具有极其重要的作用,长期的教育实践发现,对专业英语的掌握程度不高一直是限制国际贸易类专业高职学生专业能力提高的主要障碍,本教材在教学内容中精心设计,力求在任务训练中逐渐提高学生的专业英语水平和应用能力。

5. 适合作为全国国际商务单证员资格认证考试的辅导教材。全国国际商务单证员资格认证考试越来越得到社会的普遍认可,外贸企业在招聘员工过程中,非常重视应聘者是否具备符合其业务需要的职业素质及职业技能,而职业资格证书无疑是应聘者彰显其职业技能的凭证。本教材对于准备参加全国国际商务单证员资格考试的人员是一本很好的参考书。

本书由具有多年国际商务单证实务教学经验的许博、陈明舒老师担任主编并负责编写大纲和统稿,李金林、孟恬、赵富胜担任副主编,赵塘滨、赵红梅、刘颖、蔡铁军、刘龙参与了教材编写工作。具体分工如下:许博负责大纲和项目三,陈明舒、李金林负责项目一和项目二,孟恬、赵红梅负责项目四和项目五,赵塘滨负责本书插图的设计与制作。本书在编写过程中,得到了很多来自企业一线专家的大力支持,其中,天津港保税区润佳国际贸易有限公司单证部刘颖副经理对全书的单证制作做了大量指导工作,河北恒业国际货运有限公司天津分公司报关部负责人蔡铁军同志对本书报关部分的内容也给予了大量指导意见,天津天联国际货运代理有限公司赵富胜总经理为本书的编写提供了丰富的业务背景素材并指导了相关内容的编写,招商银行天津新技术产业园区支行业务经理刘龙同志对本书信用证部分的内容给予了大量的意见和建议。

由于编者的学识水平、实践经验有限,书中难免存在错误与遗漏,恳请读者与专家批评指正。

为方便教学,本书配备电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可索取,请发送邮件至 cmpgaozhi@sina.com, 咨询电话:010-88379375。

目 录

前言

项目一 国际商务单证活动认知.....	1
项目说明及学习目标.....	2
任务一 国际商务单证及其业务活动主体分析.....	3
任务二 进出口业务的流程分析.....	8
任务三 外贸营销渠道的建设及使用.....	13
任务四 国际市场调研与客户开发.....	15
任务五 建立业务关系与贸易磋商案例分析.....	17
技能训练.....	23
项目二 CFR 术语信用证方式进口业务.....	29
项目说明及学习目标.....	30
任务一 到银行申请开立信用证.....	32
任务二 确认开证行开出的信用证.....	35
任务三 收到来自卖方的装运通知后向保险公司投保.....	39
任务四 结汇赎单后凭提单到船公司或船代处换取提货单.....	42
任务五 填写入境货物报检单 办理入境报检业务.....	46
任务六 填写进口货物报关单 办理报关业务.....	50
任务七 填写贸易进口付汇核销单 办理进口付汇核销业务.....	56
技能训练.....	60
单据样张.....	63
项目三 CIF 术语信用证方式出口业务.....	81
项目说明及学习目标.....	82
任务一 根据合同审核信用证.....	83
任务二 备货缮制商业发票装箱单.....	89
任务三 填制货物出运委托书 办理托运业务.....	94
任务四 填写出境货物报检单 办理报检业务.....	100
任务五 填写产地证明书 办理产地证申领业务.....	106
任务六 填写投保单 办理货运保险业务.....	111
任务七 填写出口货物报关单 办理报关业务.....	114
任务八 货物装运后领取提单.....	119
任务九 缮制并发送装运通知及制作受益人证明.....	124
任务十 缮制汇票向银行交单 办理议付押汇业务.....	127
任务十一 办理出口收汇核销及出口退税业务.....	132



技能训练.....	134
单据样张.....	138
项目四 CIF 术语托收方式出口业务	163
项目说明及学习目标.....	164
任务一 备货缮制商业发票装箱单.....	165
任务二 填制货物出运委托书 办理托运业务.....	169
任务三 填写出境货物报检单 办理报检业务.....	170
任务四 填写产地证明书 办理产地证申领业务.....	173
任务五 填写投保单 办理货运保险业务.....	174
任务六 填写出口货物报关单 办理报关业务.....	178
任务七 货物装运后领取提单.....	179
任务八 缮制并发送装运通知.....	180
任务九 缮制汇票向银行交单 办理托收业务.....	180
任务十 办理出口收汇核销及出口退税业务.....	182
技能训练.....	182
单据样张.....	187
项目五 CIF 术语电汇方式进口业务	207
项目说明及学习目标.....	208
任务一 收到全套单据后凭提单到船公司或船代处换取提货单.....	210
任务二 填写入境货物报检单 办理入境报检业务.....	210
任务三 填写进口货物报关单 办理报关业务.....	211
任务四 办理电汇付款及进口付汇核销业务.....	212
技能训练.....	218
单据样张.....	222
附录	234
附录 A.....	234
附录 B.....	235
参考文献	236

项目一

国际商务单证活动认知

- ☐ 任务一 国际商务单证及其业务活动主体分析
- ☐ 任务二 进出口业务的流程分析
- ☐ 任务三 外贸营销渠道的建设及使用
- ☐ 任务四 国际市场调研与客户开发
- ☐ 任务五 建立业务关系与贸易磋商案例分析

项目说明及学习目标



项目说明

1. 此项目下主要解决的问题

此项目单元主要介绍国际商务单证的概念、作用等基础知识,并从宏观上介绍国际商务单证工作涉及的主体机构以及与进出口业务活动的关系,在分析不同结算方式和贸易术语背景下的业务程序的差异基础上,进一步介绍国际商务单证工作开展的程序要求。同时,重点阐述国际贸易活动开展的一般程序及业务工作内容,以及外贸营销渠道的建立与使用方法,介绍了利用线上外贸营销平台开展客户开发及市场调研的方法,并以案例形式介绍国际贸易中建立业务关系及磋商的过程,进一步说明询盘、发盘、还盘和接受的具体表达形式。

2. 此项目下主要的案例背景介绍

天津滨海贸易有限公司(以下简称“滨海公司”)是坐落于天津滨海新区庐山道 1101 号的一家从事多种商品进出口的专业外贸公司。

2012 年 8 月份,公司开发了新加坡的一个新客户——海外贸易有限公司(Overseas Trading Co., Ltd.),并了解到该公司对滨海公司经营的中国陶瓷餐具制品感兴趣,于是与其建立了业务关系,并相互发送往来函电联系多次,进入了磋商程序,具体内容见本项目任务五。

2012 年下半年,因国内塑料市场对原料的需求逐渐增长,多家国内客户纷纷向滨海公司发来订单。为保证对客户的供应,滨海公司于 2012 年 9 月初与埃克森美孚化工亚太公司取得联系,计划从其采购大量聚乙烯原料产品。该活动进入了磋商程序,具体内容见本项目任务五。



学习目标

通过本项目单元的学习主要达到以下学习目标:

1. 知识目标

- (1) 了解国际商务单证的概念、作用及种类;
- (2) 熟悉国际商务单证缮制的原则及要求;
- (3) 熟悉国际商务单证工作涉及的主要主体机构;
- (4) 熟悉不同结算方式及贸易术语下的业务流程;
- (5) 了解外贸营销渠道的建立与使用;
- (6) 掌握贸易磋商的程序及具体要求。

2. 能力目标

- (1) 能够熟练掌握商务制单的原则及要求;



- (2) 能够清楚划分不同结算方式及贸易术语下交易双方的责任与义务;
- (3) 能够明确不同结算方式及贸易术语下的业务内容及其开展程序;
- (4) 能够选择运用外贸营销渠道开展客户开发及市场调研。

任务一 国际商务单证及其业务活动主体分析

一、什么是国际商务单证

1. 国际商务单证的概念

广义上,商务是指一切与买卖商品或服务相关的商业事务,国际商务即对发生在不同国家间的商业事务活动的总称,而国际商务单证则是指国际商务活动中涉及的各种单据、证书和文件等。

狭义上,商务即指贸易,尤其指以有形商品为交易对象的商品买卖,国际商务则是指以进出口商为主要当事人在不同国家间从事的商品买卖活动。因此,从这个层面上理解,国际商务单证即指在国际贸易业务过程中应用的各种单据、证书和文件,人们凭借这些单据、证书和文件来实现国际贸易商品的交付、运输、保险、通关及结汇等业务活动。

简言之,国际商务单证即指国际贸易单证,是进出口业务过程中使用的各种单据、证书和文件。

2. 国际商务单证的作用

伴随着科技的进步和国际贸易的发展,国际间商品的买卖早已演变为单据的买卖,并表现为单证工作贯穿于国际贸易的磋商、签合同、履约等各个环节,因此,国际商务单证的作用不容忽视,其作用主要表现在以下几个方面:

(1) 履约的证明。各种单证都具有特定的功能,其签发、处理、流转、交接和应用,反映了买卖合同履行的整个过程,也反映了买卖双方权责的发生、转移和终止。可以说,国际商务单证是完成国际贸易程序不可缺少的工具,是履行买卖合同的证明。

(2) 结汇的工具。国际贸易中,货物的单据化使得货物的买卖需要通过单据的买卖来实现,单据代表着货物所有权及相关权利,单据的转移即能实现货物所有权及相关权利的转让,因此,可以说掌握单据就等于掌握了货物。卖方交单,就意味着交付了货物,而买方付款赎单,则代表着买到了货物,双方的结算以单据为依据。

(3) 融资的手段。货物所有权凭证和相关权利凭证的属性使得国际商务单证具备了作为质押品用于资金融通的职能,当进出口业务活动的当事人发生资金紧张时,可以通过出让手中相关单证的方法从金融机构处获得贷款融资。例如,国际贸易中的信用证抵押贷款、托收业务中的出口押汇以及国际经济交易活动中常见的票据贴现等。

(4) 外贸企业经营管理水平的标志。单证工作贯穿于外贸活动的始终,作为外经贸企业经营管理的重要组成部分,是为国际贸易全流程服务的,任何一个环节或一个部门出现差错,都可能影响相应单证的正确和及时出具,从而影响其他相应工作的进程,最终影响交易活动的顺利开展。因此,加强单证管理,提高单证工作质量,不仅可以有效降低差错事故的发生,还可以增收节支,加速资金周转,更加可以体现出外贸企业经营管理的水平和增强企业的信誉。

3. 商务单证的种类

按照不同的划分方法,国际商务单证被划分为不同的种类。



(1) 根据贸易双方所涉及的单证,可分为进口单证和出口单证。其中,进口单证是指进口国的企业及有关部门所涉及的单证,如进口许可证、信用证、进口报关单、提货单等;出口单证是指出口国的企业及有关部门所涉及的单证,如出口配额及许可证、商业发票、包装单据、商品检验检疫证明、出口报关单、原产地证明、保险单据、汇票等。

(2) 根据单证的不同作用,可分为资金单证、商业单证、货运单证、保险单证、官方单证和附属单证。其中,资金单证是指汇票、本票、支票或其他类似用以取得款项的凭证;商业单证是指出口商签发的单证,包括商业发票、形式发票、装箱单和重量单等;货运单证是指海运提单,不可转让海运单,租船合约提单,空运单据,公路、铁路或内陆水运单据,快递收据、邮政收据或投邮证明,包括两种不同运输方式的运输单据以及托运单和报检单、报关单等通关单证,凭借这些单证实现国际货物的运输;保险单证是指由投保人付费投保、保险人承保签发的保险单、保险凭证、预约保险单、保险批单、联合保险凭证等国际货物运输保险单据及国际货物运输保险投保单;官方单证是指由有关的政府职能部门或外国驻中国的使领馆签发的单证,如出口许可证、商检证明、原产地证明、海关发票、领事发票等;附属单证是指受益人证明、寄单证明、寄样证明、装运通知、航程证明等辅助说明相关问题的单证。

(3) 根据单证的不同性质,可分为金融单证和商业单证。其中,金融单证是指汇票、本票、支票或其他类似用以取得款项的凭证,含义上与资金单证相同;商业单证是指发票、装箱单、运输单证及其他与进出口业务有关的非金融单证,其涵盖的范围大于按作用分类下的商业单证,即可以理解为非金融单证都属于商业单证。

(4) 根据单证在结汇时的需要与否,可分为结汇单证和非结汇单证。其中,结汇单证是指在国际贸易结算中所使用的各种票据、单据和证明的统称,如商业发票、装箱单、运输单据、原产地证明书、保险单、汇票等,通常交易双方会在信用证或合同中清楚约定;非结汇单证是指在国际贸易中,为了使货物能够顺利进出口,在办理相关手续时所使用的各种单据、证书和文件,如进出口许可证、配额证明、出口收汇核销单、进口付汇核销单、进出境货物报检单、进出口货物报关单、托运单、提货单、货物运输保险投保单等非用于国际贸易结算的单证。

4. 国际商务单证缮制的要求

国际商务单证的缮制简称制单,包括外贸企业的自行制作单证和在相关部门、机构出具的固定格式的表格单据上填写后由其签章确认以及从相关机构处获得三种情形,其中,第一种情形如出口商制作商业发票、装箱单、受益人证明、装运通知等;第二种情形如进出境货物报检单、进出口货物报关单、投保单、托运单、原产地证书、开证申请书的填写等;第三种情形如从检验检疫部门获得的检验证书、从船公司等运输部门获得的提单等运输单据、从保险公司获得的保险单据等。

而通常意义上的制单主要以出口商顺利履约、安全结汇的角度分析制单的工作要点,这与单证工作大部分发生在出口国不无关系,因此,国际商务单证缮制主要是指出口商对于结汇单证的缮制。从出口商角度出发,可以将国际商务单证缮制的要求归纳为以下几种情形:

(1) 结算方式不同,对单证的制作要求和依据就有所不同。因汇款和托收方式都是基于进出口双方的商业信用,且双方在这两种结算方式下对单证的制作通常没有严格的要求,因此,出口商的制单只需按照惯常操作方法制单,并符合相关的国际惯例和国际贸易合同即可。但是,信用证结算方式下,出口商在享有开证行付款承诺的“银行信用”这一便利的同时,



应清楚地认识到自己能否安全及时收回货款的首要前提是其提交给开证行的结汇单证是否符合信用证的要求并是否做到“单证一致、单单一致、单据与国际惯例一致”的所谓“三个一致”，这里的“单”指的是信用证项下要求提交的结汇单证，“证”即指信用证。因此，出口商制单的首要依据可以总结为：信用证结算方式下，制单、审单的依据是信用证；非信用证结算方式下，制单、审单的依据是外贸合同。

(2) 贸易术语不同，单证的制作也有所不同。贸易术语也叫价格条件，是在长期的国际贸易实践中产生的，用来说明价格的构成及买卖双方有关责任、风险和费用的划分，以确定买卖双方在交货和接货过程中应尽的义务。贸易术语使用的不同，出口商所需要履行的义务即有所不同，自然所需缮制的单证就有所不同。例如，在 CFR 贸易术语成交的情形下，出口商因承担租船订舱并支付运费的责任，因此，出口商有义务向进口商提交运费已付的运输单证，而在 FOB 贸易术语成交的情形下，出口商则没有此义务。

(3) 在结算方式和贸易术语确定的基础上，在具体开展制单工作时，应坚持“正确、完整、及时、简洁、清晰”的五项基本要求。①正确是指单证应如实、准确地反应货物及其交易的各方面信息及要求，并做到单证与单证之间、单证与外贸合同之间、单证与信用证（如果是信用证结算方式的话）之间、单证与国际惯例之间的完全一致，鉴于信用证结算方式的特点，尤其需要出口商注意的是，“三个一致”是信用证方式下开证行审单付款的前提条件，因此可以说，正确是单证制作中应首要满足的条件；②完整包括三个层面的含义，其一是单证种类的完整，其二是单证份数的完整，其三是单证内容的完整，单证如果缺乏完整性会影响安全结汇，可以说，完整是仅次于正确要求的制单要求，其重要性仍不容忽视；③及时虽然不像正确和完整两个要求会直接影响安全收汇，但从企业经济效益角度出发也是非常重要的，众所周知，加速资金周转是提高企业经济效益的重要途径，单证缮制的速度与质量关系到企业业务进程的快慢，每一环节的单证工作都直接影响着其后续工作的开展，而最终影响着企业资金的周转速度；④简洁是指单证的格式设计和缮制应力求标准化和规范化并做到布局合理，单证内容要力求简单明了，避免复杂繁琐并减少差错和涂改，尤其要注意如票据和普惠制产地证等特殊单证是不允许有任何更改的；⑤清晰是指单证的表面字迹清楚，内容排列整齐、层次分明，重点项目醒目、突出。后面两个制单要求是对制单工作的更高要求，此两种要求虽然不会影响收汇，但是其作为企业业务素质的综合体现，一样会影响着企业的形象。

结合我国的外贸实践，本书将以信用证、托收和汇款三种结算方式结合常用贸易术语作为特定研究背景具体介绍国际商务单证的缮制。

5. 国际商务单证缮制过程中应遵从的国际惯例

国际惯例是指在国际实践中反复使用形成的，具有固定内容的，未经立法程序制定的，若为一国所承认或当事人所采用，即对其具有约束力的一种习惯做法或常例。国际贸易发展至今，已形成了很多的国际贸易惯例，如《联合国国际货物销售合同公约》(United Nations Convention on Contracts of International Sales of Goods)、《国际贸易术语解释通则》(International Rules for the Interpretation of Trade Terms, 简称 INCOTERMS)、《汉堡规则》(即《联合国海上货物运输公约》United Nations Convention on the Carriage of Goods by Sea)、《海牙规则》(Hague Rules)等。

其中，对国际商务单证的缮制有较强指导意义的国际惯例主要有《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits)，目前的最新版本为国际商会第 600 号出版物，即 UCP600，于 2007 年 7 月 1 日生效，共 39 条；《跟单信用证统一惯例关于电子



交单的附则》(Supplement to Uniform and Practice for Documentary Credits for Electronic Presentation), 目前的最新版本为配合 UCP600 而推出的 eUCP (1.1); 《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits, 简称 ISBP), 目前的最新版本为 ISBP681; 《托收统一规则》(Uniform Rules for Collection), 目前使用的版本为 URC522。除此以外, 还有众多的国际贸易惯例需要值得注意, 在此不作过多赘述。

二、国际商务单证工作涉及的主体机构有哪些

国际商务单证工作伴生于国际贸易活动, 因此, 国际贸易活动涉及的主体机构必然是国际商务单证工作所涉及的主体机构, 如图 1-1 所示。

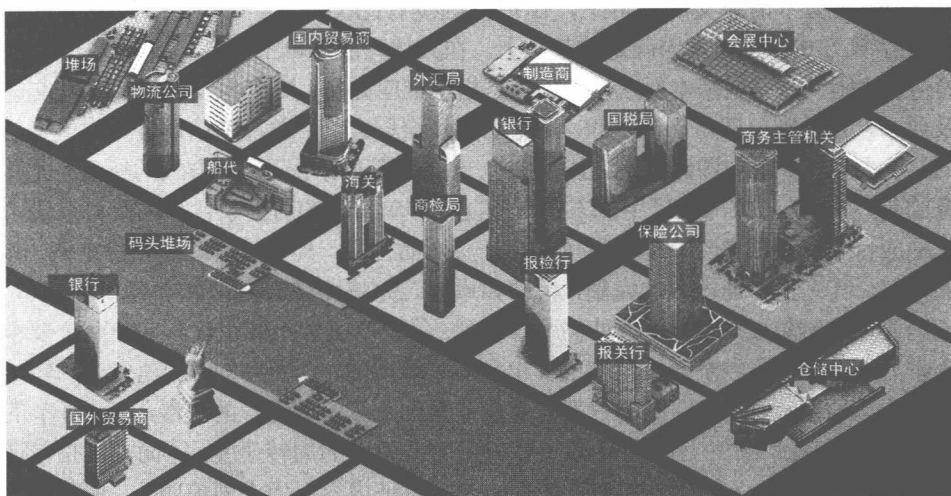


图 1-1 国际商务单证工作涉及的主体机构示意图

1. 国际贸易交易双方和两地银行

国际贸易的交易双方, 即外贸业务活动中的出口商和进口商, 他们是国际贸易活动的起点和归宿, 即国际贸易是起始于交易双方跨越国界的并以商业利益为最终目的的交换活动。其中, 出口商是指有权办理出口业务的外贸公司、工贸公司、生产型企业和行业集团公司等, 他们通过从外部采购或自行生产商品并将其以较高的价格出售给其他国家的客户从而获取利润; 进口商是指有权办理进口业务的公司或企业, 他们以自己的资金从国外购入商品(包括原料、半成品、辅料、零部件等), 然后出售给所在国的工矿企业、批发商、零售商, 或者经过加工或稍作贮存, 再转售给其他国家或地区的客户从而获取利润。

国际贸易必然伴随着国际结算, 即国际货款的转移支付。国际贸易活动中的两地银行是国际贸易交易双方实现国际贸易结算最为重要的资金划转渠道, 不论是汇款、托收、信用证这三种基本的结算方式, 还是银行保函、备用信用证和国际保理等派生结算方式, 都离不开两地银行等金融机构的金融服务。并且, 两地银行间的关系必然表现为分支机构的关系或者相互代理的关系, 否则也是无法完成国际结算服务的。

2. 国际贸易涉及的官方机构

我国外贸实践中的出口商或者进口商, 在国际贸易活动中还要接受来自检验检疫局、海



关、外汇管理局、工商和税务部门的监督管理。

其中,检验检疫局是指中国国家出入境检验检疫局,是主管出入境卫生检疫、动植物检疫和商品检验的行政执法机构。现阶段的检验检疫局是1998年在国务院机构改革中组建而成,是由原来的中国商品检验局(简称商检),中华人民共和国卫生检疫局(简称卫检),中国动植物检疫局(简称动植物检)三个机构组建而成。现在人们俗称的商检局已经不存在,但很多人还是习惯把出入境检验检疫局叫商检局,把报检叫做商检。“中国国家出入境检验检疫局”后与“中国国家质量技术监督局”合并总称“国家质量监督与检验检疫总局”,简称“质检总局”。

海关是指中华人民共和国海关,是国家的进出关境监督管理机关。海关的职能主要表现为依照海关法和其他有关法律、行政法规,监管进出境的运输工具、货物、行李物品、邮递物品和其他物品,征收关税和其他税、费,查缉走私,并编制海关统计和办理其他海关业务。简单理解,我国海关的职能是监管、征税、缉私和编制海关统计4项。

外汇管理局是指中国国家外汇管理局,其承担着国际收支与对外债权债务的统计和监测、对全国外汇市场的监督管理、对结售汇业务监督管理以及监督检查经常项目外汇收支的真实性与合法性等多项职能。因国际贸易会带来经常项目下的国际收支等外汇问题,所以国际贸易活动也属于外汇管理局的监管范畴。如出口收汇核销与进口付汇核销制度就是这一问题的具体体现。

工商局是指中国国家工商行政管理局,其承担着市场监督管理和行政执法、市场主体的登记注册并监督管理、规范和维护各类市场经营秩序、商标注册和管理等多项职能。

税务局是指中国国家税务局,是国家的税收征收机关,承担着与税收相关的多项职能。国际贸易活动涉及的进出口商品的税收及出口退税业务等都属于其职能范围。

3. 非政府第三方机构

在外贸实践中,贸易商除了要接受官方机构的监督管理并与其有相应的业务往来外,还会因交易的具体业务内容与船公司等运输企业、货运代理企业、报关报检行、保险公司等非政府第三方机构发生业务往来关系。

国际贸易必然伴随着国际货物的交付,国际货物运输自然必不可少,船公司、航空公司、铁路部门、快递公司、邮政运输部门等运输企业,甚至无船承运人(Non Vessel Operating Common Carrier, 简称NVOCC)都会成为国际贸易活动中主体机构之一。

随着国际贸易的发展,国际货运业务日趋复杂,如何协调好构成国际货运市场的货主、货代、船东(或其他运力)、船代四大主体与港务码头、场、站、库等客体间的繁杂关系,理顺货运程序,便利国际货物运输,成为市场的需求,因此,国际货运代理行业应运而生,国际货运代理企业即从事这类业务的企业。其业务范围包括代办租船、订舱、配载、缮制有关证件、报关、报验、保险、集装箱运输、拆装箱、签发提单、结算运杂费,乃至交单议付和结汇等其中一项或多项,所以,国际货运代理企业也是国际贸易活动中重要的主体机构之一。

报关报检行是与国际货运代理企业基于同样原因产生的,专门从事进出口报关和进出境报检业务的企业,其接受进出口货物收发货人的委托代为办理进出口货物的报关或报检业务,以其专业性和技术性为进出口货物的收发货人提供高质量的通关服务。因此,报关报检行也是贸易活动中的主体机构之一。

国际货物运输因其长时间、远距离的特点,必然加大货物运输途中的风险性,作为货主的进出口货物的收发货人,通常以投保国际货物运输险的方法规避可能给自身带来的经济损失,而保险公司作为能够提供这类风险保障的企业成为了国际贸易活动中又一重要的主体机构。



任务二 进出口业务的流程分析

一、进出口业务的总体流程是怎样的

外贸进出口业务从总体上讲,大致经历交易前的准备、交易的磋商、合同的签订和合同的履行四个环节,以我国外贸出口业务活动为例,外贸全流程如图 1-2 所示。

1. 交易前的准备

凡事预则立,不预则废。交易前的准备工作关系到交易的成败,因此,作为外贸业务人员在交易前应做好充分的准备,主要包括以下几个方面的工作:

- (1) 熟悉国际商品市场,做好国际市场的调研工作;
- (2) 做好新客户的开发和老客户的维护,选择好交易的对象客户;
- (3) 与新客户建立业务关系,并逐渐取得对方的信任;
- (4) 货源调查研究,落实供货渠道的畅通、商品生产的进度以及市场的供需状况;
- (5) 制定较为详细的出口经营方案。

2. 交易的磋商

交易的磋商是指交易双方针对交易的各项条件反复讨价还价的过程,具体包括询盘(Inquiry)、发盘(Offer)、还盘(Counter Offer)和接受(Acceptance)4个环节。其中,询盘是指交易的一方准备购买或出售某种商品,从而向对方探寻买卖该商品的有关交易条件的过程;发盘是指交易的一方向另一方提出各项交易条件并愿意按此条件达成交易的意思表示;还盘是指受盘人因不满意发盘人提出的交易条件而提出的修改意见;接受是指受盘人在发盘的有效期限内,无条件地同意发盘中提出的各项交易条件,愿意按这些条件和对方达成交易的一种表示。

在每笔交易中并不是4个环节都出现,但必不可少的环节是发盘和接受,并且发盘和接受都应满足必要的条件方能成为有效的发盘和接受。其中,构成有效发盘的条件包括以下几个方面:

- (1) 发盘应向一个或一个以上的特定人做出;
- (2) 发盘的内容应十分确定,至少明确商品的名称、数量和价格;
- (3) 发盘人须表明承受该发盘约束的意旨;
- (4) 发盘应送达到受盘人。

构成有效接受的条件包括以下几个方面:

- (1) 接受必须由特定的受盘人做出;
- (2) 接受不得附带任何条件;
- (3) 接受必须表示出来,包括口头、书面以及实际行动的方式;
- (4) 接受必须在发盘的有效期限内做出。

3. 合同的签订

《中华人民共和国合同法》第2条规定:合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。第10条规定:当事人订立合同,有书面形式、口头形式和其他形式。法律、行政法规规定采用书面形式的,应当采用书面形式。当事人约定采用书面形式的,应当采用书面形式。书面形式有利于分清是非责任、督促当事人履行合同、便于管理和监督、便于举证。我国法律要求法人之间的合同除即时清结者外,应以书面形式签订。



图 1-2 外贸全流程图



因此,当国际贸易活动中的交易双方在贸易磋商达成一致的意思表示后,应签订书面形式的合同作为双方履约的依据。作为进出口业务中最为重要的单据之一,合同名称是必要项目,常见的外贸合同名称有“SALES CONTRACT”、“SALES CONFIRMATION”、“CONTRACT”、“PURCHASE CONTRACT”等,合同名称的确定与合同起草方有直接关系,例如,买方起草的合同通常称为“PURCHASE CONTRACT”或者“CONTRACT”,而卖方起草的合同通常称为“SALES CONTRACT”或者“SALES CONFIRMATION”。

一份完整的外贸合同应包括约首(Beginning of Contract)、合同正文(Body of Contract)和约尾(Closing of Contract)三部分内容。约首部分包括合同名称、双方当事人名称地址及联系方式、合同号、合同订立日期、合同订立地点、双方订立合同的意思表示;合同正文部分为各项交易条款,主要包括货物描述条款(商品名称及规格)、数量条款、价格条款(具体包括单价和总值)、包装条款、品质条款、装运条款、支付条款、单据条款、保险条款、检验条款、索赔条款、不可抗力条款、仲裁条款、法律适用条款等;约尾部分主要包括文字译本、合同份数以及买卖双方的签字等。

4. 合同的履行

前三个环节从进出口业务的总体流程上看,其在每笔交易中都大同小异,而国际贸易合同的履行则会因交易双方签订的合同条款内容的不同而有所不同,即不同的结算方式以及应用不同的贸易术语都会带来交易双方履约内容上的不同。但无论如何,合同的履行基本上围绕着“货、证、船、款”四个方面的内容展开。其中,“货”即指国际贸易活动中双方买卖的货物,这是交易双方得以获取交易收益的重要媒介;“证”是指国际贸易活动中应用的各种单据、证书和文件,凭借这些单据、证书和文件来实现货物的交付、运输、保险、通关及结汇等业务活动;“船”是泛指国际货物的运输,包括运输方式及运输工具的选择、运输合同的签订、执行等,是实现国际货物交付的重要途径;“款”是指结算方式及结算工具的选择应用,从而实现国际货款的转移支付。在每笔国际贸易活动中,这四个方面的相互依存、相互融合、相互影响而并非独立的。

二、不同结算方式及贸易术语背景下的流程是怎样的

我国外贸实践中,常用的结算方式为信用证(L/C)、付款交单(D/P)和电汇(T/T),而常采用的贸易术语主要有CIF、CFR、FOB、CIP、CPT和FCA六种。为能有效控制风险,在结算方式的选择应用上,一般对新客户的首笔业务均采用L/C方式,对比较熟悉的客户或长期的贸易伙伴则可以采用D/P方式或T/T方式;在贸易术语的选择应用上,我国出口业务一般采用CIF术语,进口业务一般采用FOB术语。下面分别以“L/C+CIF”交易条件出口、“D/P+CIF”交易条件出口和“T/T+FOB”交易条件进口为例分析不同结算方式及贸易术语背景下的业务流程。

1. “L/C+CIF”交易条件出口业务流程

为了能较为直观地了解不同结算方式和贸易术语背景下的业务流转程序,在明确我方是出口抑或是进口的主体地位基础上,以国际贸易结算业务中的4个主要当事人为主体分析业务流程并列表显示。其中,“L/C+CIF”交易条件出口业务流程见表1-1。