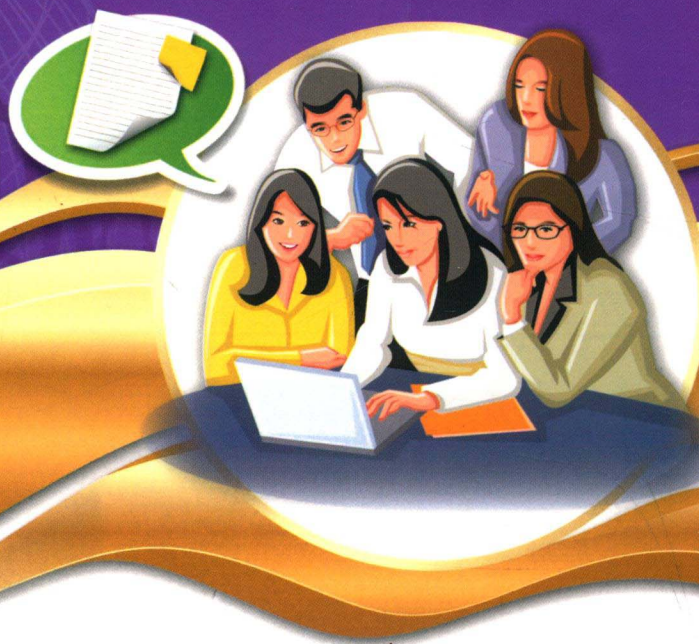


职业教育国际商务专业教学用书

外贸单证实务

学习指导与练习

◎ 吴穗珊 主编



职业教育国际商务专业教学用书

外贸单证实务 学习指导与练习

吴穗珊 主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

内 容 简 介

本书是《外贸单证实务》教材的配套教学用书。本书按照主教材的体系和结构编写,与教材同步,从导论、项目一至项目八,每个项目都包括学习指导、重点与难点、信用证用语、练习与实训等几部分内容,项目九是综合模拟实训,项目十收录了近两年全国国际商务单证员认证考试试卷真题,力求使学生在学好教材的同时,有针对性地进行自我检测与提高,达到巩固理论知识,强化职业技能的目的。

本书可作为中等职业学校国际商务专业及其他商贸类专业的配套教学用书,也可作为广大外贸从业人员和自学者的参考、培训用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

外贸单证实务学习指导与练习 / 吴穗珊主编. —北京: 电子工业出版社, 2012.2

职业教育国际商务专业教学用书

ISBN 978-7-121-14836-1

I. ①外… II. ①吴… III. ①进出口贸易—原始凭证—中等专业学校—教学参考资料
IV. ①F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 212447 号

策划编辑: 徐 玲

责任编辑: 周宏敏 文字编辑: 施易含

印 刷: 北京市李史山胶印厂

装 订:

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1 092 1/16 印张: 13 字数: 325 千字

印 次: 2012 年 2 月第 1 次印刷

印 数: 3000 册 定价: 25.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前 言

随着我国入世后外贸产业的蓬勃发展,国际商务领域从业人员的队伍也不断扩大,外贸单证操作技能是每个外贸从业人员必备的基本功。本书作为《外贸单证实务》教材的配套教学用书,力求使学习者在学好教材的同时,有针对性地进行自我检测与提高,达到巩固理论知识,强化职业技能的目的。本书的编写具有如下特点。

1. 结构新颖,实操性强。本书按照主教材的体系和结构编写,从导论、项目一至项目八,每个项目都撰写了对应的学习指导、重点与难点分析、信用证用语示例详解、练习与实训等内容。最后还有综合模拟实训,模拟完成出口合同履行过程中全套单证的制作,体现了综合化的训练内容。

2. 题型丰富,与考证要求相对接。练习与实训的题目类型与单证员考证的题目类型大体相同,包括了单选题,多选题,判断题,简答题,分析题,阅读理解,单据改错和单据填制等,使学生得到循序渐进的实操训练。项目十还收录了近两年全国国际商务单证员认证考试实操部份试卷真题,保证学生能得到较全面的训练。

3. 解答清晰,实用性强。书中的练习与实训全部配有参考答案,方便教师和学习者检查训练效果。

本书既可作为外贸单证实务课程的学习指导,也可作为该课程教师备课和命题的参考书。

本书由吴穗珊担任主编,负责提纲拟订、修改、编纂和定稿。具体编写分工是:吴穗珊编写导论、项目一、项目二,黎耀坚编写项目三、项目八,林翰园编写项目四,丘莉萍编写项目五,梁秋敏编写项目六,许爱丹编写项目七,黄珊编写项目九,曹阳参与全书的情境图示设计。本书在编写中参考了大量的资料,特别是现行外贸单证各版本的教材,还引用了很多外贸公司的实际单证,在此谨向各位作者和外贸公司的经理、业务员、单证员表示衷心的感谢!由于时间仓促,编者水平有限,疏漏、错误之处敬请读者批评指正。

编 者

2011年9月

目 录



导论 外贸单证入门知识	1
项目一 合同与信用证	5
项目二 备货及制作有关单证	23
项目三 托运及制作有关单证	36
项目四 报检、报关及制作有关单证	41
项目五 投保及审核保险单	57
项目六 装运及制作有关单证	70
项目七 交单结汇及制作有关单证	83
项目八 出口核销与退税业务单证操作	97
项目九 综合模拟实训	105
实训一 FOB 贸易术语信用证方式下的单证缮制	105
实训二 CFR 贸易术语信用证方式下的单证缮制	113
全国国际商务单证员专业考试全真试题	122
全国国际商务单证员专业考试全真试题（一）	122
全国国际商务单证员专业考试全真试题（二）	136
参考答案	151
参考文献	201

外贸单证入门知识



学习指导

加入 WTO 以来, 中国对外贸易发展增速喜人。外贸行业的人才需求量不断增加, 其中外贸单证员是外贸企业内部专业分工趋于细化而设置的一种岗位, 主要负责进出口合同履行过程中包括审证、制单、审单、交单和归档等一系列业务活动。



单证工作贯穿于进出口合同履行的全过程, 具有工作量大、涉及面广、时效性强和要求高等特点。由于单证工作质量的高低直接影响企业的经营效益, 因此外贸企业对单证操作岗位人员的素质也提出了较高的要求。



重点与难点

学习重点

1. 外贸单证工作的作用
2. 外贸单证工作的基本要求

学习难点

1. 各种单据出单日期的逻辑顺序
2. 外贸单证的流转程序
3. 国际标准化代号和代码的正确使用



练习与实训

一、单选题

1. 外贸单证工作要求单证的缮制必须符合以下要求，其中（ ）是前提。
A. 正确
B. 完整
C. 及时
D. 简明和整洁
2. 在国际货物买卖中，根据制单的“完整性”原则，下列表述不正确的是（ ）。
A. 单据的种类要完整
B. 单据的份数要完整
C. 单据的内容要完整
D. 单据的结构要完整
3. 在信用证方式下，单据应在信用证有效期和交单期内向银行提交。若信用证未规定交单期的，按《跟单信用证统一惯例》(UCP600)的规定，该交单期应为（ ）内，并在信用证的有效期内。
A. 商业发票日期后 1 个月
B. 货物报关后 21 天
C. 运输单据日期后 21 天
D. 汇票日期后 1 个月
4. 国际贸易单证的制作，按一般商业习惯，商业发票和装箱单是在（ ）开立的。
A. 货物备妥前
B. 货物备妥装箱后
C. 货物装船后
D. 到银行交单时
5. 在外贸单证制作的基本要求中，所说的“正确”不包括（ ）。
A. 单单相符
B. 单证相符
C. 符合国际统一格式
D. 符合有关国际惯例和进口国有关法令法规
6. 外贸单证是在国际贸易合同履行的不同环节中产生而缮制的，单证制作的（ ）影响货物搬运工作的顺利进展和各个相关部门的有效衔接。
A. 及时性
B. 简洁性
C. 整洁性
D. 电子化
7. 在信用证业务中，有关当事方处理的是（ ）。（2010 年单证员考试题目）
A. 服务
B. 货物
C. 单据
D. 其他行为

8. 采用信用证支付方式时, 卖方向客户收取货款的凭据是 ()
 - A. 已装运的实际货物
 - B. 寄单银行要求开证银行付款的书面通知
 - C. 与买卖合同内容一致的全套单据
 - D. 与信用证条款完全相符的全套单据
9. 在信用证支付方式下, 象征性交货意指卖方的交货义务是 ()。(2010 年单证员考试题目)
 - A. 不交货
 - B. 仅交单
 - C. 凭单交货
 - D. 实际性交货
10. 根据联合国设计推荐使用的用英文字母表示的货币代码, 如下表示不正确的是 ()。(2009 年单证员考试题目)
 - A. CNY89.00
 - B. GBP89.00
 - C. RMB89.00
 - D. USD89.00

二、多选题

1. 外贸单证按性质可以划分为 () 两类。
 - A. 出口单证
 - B. 进口单证
 - C. 金融单据
 - D. 商业单据
2. 单证工作具有 () 的特点。
 - A. 工作量大
 - B. 涉及面广
 - C. 要求高
 - D. 时效性强
3. 根据《UCP600》的规定, 银行审核单据的标准是 ()。
 - A. 单据与贸易合同相符
 - B. 单据与信用证相符
 - C. 单据与单据相符
 - D. 单据与货物相符
4. 企业审核单据的标准是 ()。
 - A. 单据与贸易合同相符
 - B. 单据与信用证相符
 - C. 单据与单据相符
 - D. 单据与货物相符
5. 采用信用证支付方式时, 每一种单据的出单日期必须符合信用证规定的“三期”, 具体是指 ()。
 - A. 有效期
 - B. 开证日期
 - C. 交单期
 - D. 最迟装运期

三、判断题（正确的画“√”，错误的画“×”）

1. 单证的完整性是指全套单证的群体的完整性。 ()
2. 提单日期一般应早于保险单的签发日期。 ()
3. 国际贸易惯例已得到各国公认，因此它对于买卖双方都具有普遍的法律约束力。 ()
4. 制单是单证工作的基础，是指按照信用证、合同和其他要求，根据货物实际情况缮制有关单据。 ()
5. 按单证的用途划分，可将单据分为商业单据和银行单据。 ()

四、简答题

1. 请简述出口合同履行的程序。
2. 在国际贸易中，唛头一般由哪几部分构成？

五、根据所给资料制作标准唛头

资料：

我国某贸易公司向日本宝诚贸易公司出口某产品 500 箱，已知收货人代号为 JQL，目的地为 OSAKA JAPAN，参考号为 01-368-98。



项目一

合同与信用证



学习指导

外贸合同是进出口双方意思一致的书面表达形式。外贸合同的主要条款包括合同标的、品质、数量、包装、价格、装运、保险、支付、检验、索赔理赔、纠纷解决方式等。在其中的支付条款中，要规定货款的支付方式。如果进出口双方选择信用证支付，那么对出口方来说，落实信用证是履行出口合同中不可缺少的重要环节。



落实信用证工作主要包括催证、审证和改证。当进口方按时开出信用证时，催证工作可以免去。但出口方在收到信用证后，为保护自身权益，必须对照有关的合同对信用证进行全面审查，对信用证中不符合合同规定的条款及时更改，以确保合同的顺利进行和安全收回货款。



重点与难点

学习重点

1. 信用证的含义、特点
2. 信用证的基本内容
3. 信用证的支付流程
4. 信用证的审核要点

5. 信用证修改时应注意的问题

学习难点

1. 读懂合同中的支付、保险等主要条款
2. 信用证与合同的关系
3. 读懂信用证中信用证当事人、对单据的要求以及对汇票的要求等条款

信用证用语

信用证种类——Kinds of L/C

1. REVOCABLE L/C 或 IRREVOCABLE L/C (可撤销信用证或不可撤销信用证)
2. TRANSFERABLE L/C 或 UNTRANSFERABLE L/C (可转让信用证或不可转让信用证)

信用证有关各方名称——Names of Parties Concerned

1. OPENER (开证人)
 - (1) APPLICANT (开证申请人)
 - (2) AT THE REQUEST OF MESSRS (应某人请求)
2. BENEFICIARY (受益人)
 - (1) IN FAVOUR OF (以.....为受益人)
 - (2) IN ONE'S FAVOUR (以.....为受益人)
3. DRAWEE (付款人, 或称受票人, 指汇票)
 - (1) TO DRAWN ON (UPON) (以.....为付款人)
 - (2) TO ISSUED ON (以.....为付款人)
4. DRAWER (出票人)
5. ADVISING BANK (通知行)
 - (1) THE NOTIFYING BANK (通知行)
 - (2) ADVISED THROUGH...BANK (通过.....银行通知)
6. OPENING BANK (开证行)
 - (1) ISSUING BANK (开证行)
 - (2) ESTABLISHING BANK (开证行)
7. NEGOTIATION BANK (议付行)

8. PAYING BANK (付款行)

信用证金额——Amount of the L/C

1. AMOUNT RMB ¥... (金额: 人民币……)
2. TO THE EXTENT OF HKD... (总金额为港币……)
3. FOR THE AMOUNT OF USD... (金额为美元……)

汇票条款——Draft (Bill of Exchange)

1. THE KINDS OF DRAFTS (汇票种类)
 - (1) AVAILABLE BY DRAFTS AT SIGHT (凭即期汇票付款)
 - (2) DRAFT(S) TO BE DRAWN AT 30 DAYS SIGHT (开立 30 天的期票)
2. DRAWN CLAUSES 出票条款 (即出具汇票的法律依据)

ALL DRAFTS DRAWN UNDER THIS CREDIT MUST CONTAIN THE CLAUSE “DRAFTS DRAWN UNDER BANK OF...CREDIT NO....DATED...”。(本证项下开具的汇票须注明“本汇票系凭……银行……年月日第……号信用证下开具”的条款。)

3. THE BUYERS SHALL OPEN THROUGH A BANK ACCEPTABLE TO THE SELLERS AN IRREVOCABLE SIGHT LETTER OF CREDIT TO REACH THE SELLERS 30 DAYS BEFORE MONTH OF SHIPMENT, VALID FOR NEGOTIATION IN CHINA UNTIL THE 21ST DAY AFTER THE DATE OF SHIPMENT. (买方应通过卖方所接受的银行,于装运月份前 30 天开出并送到卖方不可撤销的即期信用证、于装运日期后 21 天内在中国议付有效。)

单据要求——Documents Required

1. AVAILABLE AGAINST SURRENDER OF THE FOLLOWING DOCUMENTS BEARING OUR CREDIT NUMBER AND THE FULL NAME AND ADDRESS OF THE OPENER. (凭交出下列注名本证号码和开证人的全称及地址的单据付款。)

2. ACCOMPANIED AGAINST TO DOCUMENTS HEREINAFTER (随附下列单据)

3. ACCOMPANIED BY FOLLOWING DOCUMENTS (随附下列单据)

发票——Invoice

SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN DUPLICATE/ IN TRIPLICATE/ IN

QUADRUPLICATE/ IN QUINTUPLICATE。(已签署的商业发票一式两份/一式三份/一式四份/一式五份。)

提单——Bill of Lading

FULL SET CLEAN ON BOARD BILL(S) OF LADING MARKED "FREIGHT PREPAID" TO ORDER OF SHIPPER ENDORSED TO ... BANK, NOTIFYING BUYERS。(全套清洁已装船提单，应注明“运费付讫”，作成以托运人指示为抬头，背书给……银行，通知买方。)

原产地证明书——Certificate of Origin

1. CERTIFICATE OF ORIGIN OF CHINA SHOWING (中国产地证明书)
2. GENETALISED SYSTEM OF PREFERENCE CERTIFICATE OF ORIGIN FORM "A" (普惠制格式“A”产地证明书)

包装单据——Packing List and Weight List

PACKING LIST DETAILING THE COMPLETE INNER PACKING SPECIFICATION AND CONTENTS OF EACH PACKAGE。(载明每件货物内部包装的规格和内容的装箱单。)

检验证书——Inspection Certificate

CERTIFICATE OF INSPECTION CERTIFYING QUALITY & QUANTITY IN TRIPLICATE ISSUED BY C.I.B.C.。(由中国商品检验局出具的品质和数量检验证明书一式三份。)

运输条款——The Stipulation for Shipping Terms

1. LOADING PORT AND DESTINATION (装运港与目的港)
2. DATE OF SHIPMENT (装船期)
3. PARTIAL SHIPMENT AND TRANSSHIPMENT (分运与转运)

有效期与到期地点——Date & Address of Expiry

1. VALID IN...FOR NEGOTIATION UNTIL... (在……议付至……止)
2. DRAFT(S) MUST BE PRESENTED TO THE NEGOTIATING (OR DRAWEE)

BANK NOT LATER THAN... (汇票不得迟于……交议付行)

3. DOCUMENTS MUST BE PRESENTED WITH ... DAYS AFTER THE DATE OF ISSUANCE OF THE TRANSPORT DOCUMENTS BUT WITHIN THE VALIDITY OF THIS CREDIT. (单据必须在提单日后……送达银行并且不超过信用证有效期。)



练习与实训

一、单选题

- 合同中关于装运期的正确表示方式是 ()。
 - 即期装运
 - 某年某月装运
 - 付款后装运
 - 限某年某月某日前装运
- 属于银行信用的国际结算方式有 ()。
 - 汇付
 - 托收
 - 信用证
 - 汇票
- 审核信用证的依据是 ()。
 - 《UCP600》和合同
 - 保险单
 - 商业发票
 - 提单
- 根据《UCP600》的解释,信用证的第一付款人是 ()。(2010 年单证员考试题目)
 - 进口人
 - 开证行
 - 议付行
 - 通知行
- 一份信用证规定有效期为 2008 年 11 月 15 日,装运期为 2008 年 10 月,未按规定装运日后交单的特定期限,实际装运货物的日期是 2008 年 10 月 10 日。根据《UCP600》的规定,受益人应在 () 前向银行交单。(2009 年单证员考试题目)
 - 2008 年 11 月 15 日
 - 2008 年 10 月 31 日
 - 2008 年 10 月 15 日
 - 2008 年 10 月 25 日
- 在信用证支付方式下,银行处理单据时不负责审核 ()。(2010 年单证员考试题目)
 - 单据与有关国际惯例是否相符
 - 单据与信用证是否相符
 - 单据与国际贸易合同是否相符
 - 单据与单据是否相符
- 根据《UCP600》的规定,如果信用证规定诸如 “in triplicate”、“in three fold”、

- “in three copies”等用语要求提交多份单据，则至少提交（ ）正本，其余使用副本单据来满足。（2010年单证员考试题目）
- A. 一份 B. 二份 C. 三份 D. 四份
8. 根据《UCP600》的解释，如信用证条款未明确规定是否“允许分批装运”、“允许转运”则应理解为（ ）。（2010年单证员考试题目）
- A. 允许分批装运，但不允许转运 B. 允许分批装运和转运
C. 允许转运，但不允许分批装运 D. 不允许分批装运和转运
9. 信用证规定到期日为 2009 年 1 月 30 日，而未规定最迟装运期，则可理解为最迟装运期为（ ）。（2010年单证员考试题目）
- A. 2009 年 1 月 10 日 B. 2009 年 1 月 30 日
C. 2009 年 1 月 9 日 D. 该信用证无效
10. 在信用证条款中，“Latest date of shipment”的意思是（ ）。（2010年单证员考试题目）
- A. 信用证到期日 B. 信用证最晚交单日
C. 信用证最早交单日 D. 信用证最迟装运日

二、多选题

1. 书面合同的内容主要包括（ ）。
- A. 约首 B. 备忘录 C. 本文
D. 约尾 E. 以上都对
2. 在国际贸易中，合同成立的有效条件是（ ）。（2009年单证员考试题目）
- A. 当事人必须有签订合同的行为能力
B. 合同必须有对价或约因
C. 合同的形式和内容必须合法
D. 合同当事人的意思表示必须真实
E. 以上都对
3. 对于信用证与合同关系的表述，正确的是（ ）。（2009年单证员考试题目）
- A. 信用证的开立以买卖合同为依据
B. 信用证业务的处理不受买卖合同的约束
C. 有关银行办理信用证业务时应适当考虑合同
D. 合同是审核信用证的依据

- E. 信用证业务的处理受买卖合同的约束
4. 关于信用证中“Date and place of expiry”，说法正确的是（ ）。(2008 年单证员考试题目)
- A. 表明该证的到期日期和到期地点
B. 信用证的到期地点可以在开证行所在地，也可以在受益人所在地
C. 可以推算出信用证的开证日期
D. 如果是在开证行所在地，出口审单人员一定要把握好交单时间和邮程，防止信用证失效
5. 因下列情况开证行有权拒付票款（ ）。(2009 年单证员考试题目)
- A. 单据内容与信用证条款不符 B. 实际货物未装运
C. 单据与货物有出入 D. 单据与单据之间不符
E. 单据与合同规定不符
6. 在信用证支付方式下，外贸单证工作主要有（ ）等方面的内容，它贯穿于合同履行的全过程。(2009 年单证员考试题目)
- A. 审证 B. 制单 C. 审单
D. 交单 E. 存档
7. 下列选项中哪些是商业单据（ ）。(2009 年单证员考试题目)
- A. 发票 B. 提单 C. 报关单
D. 汇票 E. 形式发票

三、判断题（正确的画“√”，错误的画“×”）

1. 买卖双方经磋商达成交易后，往往需要签订书面合同，书面合同的形式只能以“CONTRACT”表示。 ()
2. 在审核信用证时，对信用证中的附加条款一般可以不审核。(2008 年单证员考试题目) ()
3. 《UCP600》规定，标明“正本”(original)字样的单据为本单，须经出单人签署方为有效；标明“副本”(copy)或不标明“正本”字样的单据为副本单据，无须签署。 ()
4. 如果信用证只规定最迟装运期，未列有效期，受益人应按双到期来操作。 ()
5. 我某公司按 CIF 条件出口某商品，采用信用证支付方式。买方在约定时间内

未开来信用证，但约定的装运期已到，为了重合同和守信用，我方仍应按期发运货物。 ()

6. 开证申请书申明用 MT700 格式，则表明该信用证是信开信用证格式。 ()
7. 根据《UCP600》的规定，如果信用证中没有规定是否可以分批装运与转运，应理解为不允许分批装运与转运。(2009 年单证员考试题目) ()
8. 在信用证支付方式下，如果国外开来的信用证条款与买卖合同互相矛盾，制单和审单时应以信用证为准。 ()
9. 信用证可以不规定有效期，但必须规定装运期。 ()
10. 信用证规定装运港为 Chinese Port，缮制提单时，装运港一栏应照样填 Chinese Port，以免单证不符。 ()

四、简答题

简述信用证与合同的关系。

五、分析题

1. 我某公司向非洲出口某商品 15 000 箱，合同规定 1—6 月份按月等量装运，每月 2 500 箱，凭不可撤销信用证付款。客户按时开来信用证，证上总金额与数量均与合同相符，但装运条款规定为“最迟装运 6 月 30 日，分数批装运”，我方 1 月