

# 国际商务单证 实训教程 (2007年版)

GUOJI SHANGWU DANZHENG  
SHIXUN JIAOCHENG

全国国际商务单证培训认证考试办公室 编



中国商务出版社  
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

全国国际商务单证培训认证考试指导用书

# 国际商务单证实训教程

全国国际商务单证培训认证考试办公室 编

中国商务出版社

中国·北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

国际商务单证实训教程: 2007 年版/全国国际商务单证培训认证考试办公室编. —2 版. —北京: 中国商务出版社, 2007. 3

全国国际商务单证培训认证考试指导用书  
ISBN 978-7-80181-665-8

I. 国... II. 全... III. 国际贸易-票据-技术培训-自学参考资料 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 030140 号

---

全国国际商务单证培训认证考试指导用书  
国际商务单证实训教程(2007 年版)

全国国际商务单证培训认证考试办公室 编  
中国商务出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744(编辑室)

010—64286917(发行部)

网址: [www.cctpress.com](http://www.cctpress.com)

Email: [cctp@cctpress.com](mailto:cctp@cctpress.com)

新华书店北京发行所发行

中国农业出版社印刷厂印刷

890×1240 毫米 16 开本

23.75 印张 480 千字

2007 年 3 月 第 2 版

2007 年 3 月 第 5 次印刷

ISBN 978-7-80181-665-8

F·1001

定价: 50.00 元(含盘一张)

---

版权专有 侵权必究

举报电话: (010)64212247

# 全国国际商务单证培训认证考试指导用书

## 编 委 会

顾 问 严思忆 陈国武 林泽拯 袁永友

主 任 张晓利

副主任 刘德标 李一平 钱建初 姚大伟 吕红军

秘书长 熊虹艳 李学新

委 员 (以汉语拼音为序)

罗凤翔 钱 铎 屈 韬 舒 红 王春明 王 捷

王新华 吴 洁 吴小京 吴宗祥 徐 珺 闫之大

尹文奇 张武月 张 争 周 星

本书执行主编 姚大伟

本书执行副主编 王 捷

本书编写人员 (以汉语拼音为序)

陈 捷 陈 进 罗凤翔 屈 韬 舒 红 宋 钢

苏 文 吴 洁 姚大伟

## 编写说明

随着我国对外贸易的迅猛发展,2004年我国对外贸易进出口总额已经达到1.1万亿美元,位居世界第三位。伴随着这一大好形势,我国的外贸从业人员剧增,单证岗位急需专业人才。根据这一发展趋势,2005年商务部中国对外贸易企业协会在全国推出了商务系统的第三个培训与认证考试——国际商务单证考试。为了切实搞好这项工作,我们编写了——《国际商务单证实训教程》。作为考试指导用书之一。

本书作为国际商务单证员的培训和认证考试教材《国际商务单证理论与实务》一书的延伸和补充,内容基于教材,但未局限于教材。第一部分“基础知识训练”的题目基本根据教材编写,第二部分“基本技能训练”和第三部分“实务操作训练”的题目则完全从实训的目的出发,结合实务编写而成,同时辅以对国际惯例的详细讲解。为了方便练习做题,还为第三部分内容配备了光盘。相信有志于从事国际商务单证工作的人员,在通过系统的、规范的训练后,一定能够深刻理解跟单信用证统一惯例(UCP500)、国际标准银行实务(ISBP)及其他相关国际惯例,也一定能够掌握国际商务单证的缮制方法和审核技巧,达到国际商务单证员的上岗要求。

本书由中国银行江苏省分行国际结算部李一平、徐琨编写。在编写过程中得到了各界的帮助和支持。中国商务出版社的钱建初副总编、李学新主任和吴小京编辑从专业的视角,对本书的题材、内容和框架提出了很多建议。年已七旬的国际商务单证专家林泽拯先生以超乎寻常的负责态度,对全书初稿进行认真细致的核对审查,提出了百余条极有价值的修改意见。刘文捷编辑在审校用英文编写的第三部分时,发现并纠正了许多错漏之处,其职业敏感令人佩服。中国银行江苏省分行国际结算部的杨敏、许卫国、孟楠、袁海斌、王莉、郑歆、姜明、刘洁、陈伟一遍遍试做习题,多方查找资料,为确保每一答案准确无误,付出了极大的心血。此外,《国际商务单证理论与实务》一书的编写人员吴洁、陈捷、罗凤翔和天津财经大学外贸外语系的赵莉云老师分别提供了第一部分第六章、第七章、第十二章和第九章的部分习题素材,在此一并表示感谢。

本书具有紧密贴近实务、融理论知识于实践操作的特点,除了作为国际商务单证岗位培训及考试指导用书外,还可供有关院校、银行、企业作为培训的参考用书。

由于编写时间紧,任务重,更由于编写人员的能力所限,书中难免有疏漏、错误之处,真诚欢迎各界人士批评指正。

编 者

2005年4月

## 前 言

国际商务单证员是外贸企业开展业务的基础人才。随着我国加入 WTO, 我国外贸企业的设立由原来的登记制变为备案制, 外贸企业如雨后春笋, 从业人员队伍急剧扩大, 社会急需大量国际商务单证人员。由于我国外贸专业的学历教育体系中针对该岗位的应用性培训内容相对滞后, 大量未经过职业培训的非专业人员仓促上岗。事实上, 即使参加过该岗位的应用性培训, 但由于目前缺乏相关的标准和规范, 受训人员的业务素质和制单水平仍然不是很高。

为了规范国际商务单证行业的相关培训工作, 进一步提高国际商务单证从业人员的素质和能力, 根据《中华人民共和国行政许可法》的有关规定以及中共中央、国务院《关于进一步加强人才工作的决定》精神, 中国对外贸易经济合作企业协会报请国家商务部人教司, 根据指示精神从 2005 年起在全国范围内组织开展“国际商务单证员”的培训和考核认证工作, 旨在通过行业协会为社会培养、评价和推荐优秀国际商务单证从业人员, 从而促进整个国际商务事业的健康发展。

国际商务单证员的培训和认证是我国国际商务领域继全国外销员、国际货运代理之后的第三个岗位培训与认证考试。为了切实推动这项工作, 中国对外贸易经济合作企业协会为本资格认证考试进行了长达两年的调研准备, 并在师资培训和培训课程设置上都进行了精心的布置, 同时还特别成立了“全国国际商务单证培训认证考试专家委员会”、“全国国际商务单证培训认证考试办公室”及“全国国际商务单证培训认证考试中心”。专家委员会由来自外贸企业、银行、保险公司、单证中心、外经贸院校等领域的 25 位专家、教授组成。专家委员会在认真听取了商务、交通、海关、商检、工商、金融等政府管理部门和部分外贸企业的意见, 根据国际商务领域的特点, 结合我国商务单证的现实要求, 对培训教材的内容、结构、篇幅等进行了认真的研究、论证, 组织编写了本套“全国国际商务单证培训认证考试指导用书”, 共四本, 作为全国国际商务单证培训认证考试的统一指定教材。

### **本套教材具有以下突出特点:**

1. **权威性。**中国对外贸易经济合作企业协会作为外贸企业的行业指导部门, 按照国际商务单证从业人员的标准和要求, 结合我国的实际情况编写的此套教材, 旨在帮助外贸企业尽快地培养出一批优秀的国际化人才, 提高企业竞争力, 引导我国外贸企业走向世界。

**2. 博采众长。**本套教材的编写打破了地域和系统的界限，集中了与国际商务单证业务有关的政府管理部门、全国高校和外贸企业等各方面的建议和意见，是专家、学者的集体智慧的结晶。

**3. 适用发展。**本套教材在重点讲解国际商务单证理论与实务的基础上，增加了电子制单等内容，有助于推动我国的单证缮制与国际接轨，引导企业在激烈的市场竞争中寻求新的生存、发展空间。

**4. 内容翔实。**本套教材涵盖了国际货物贸易所涉及的所有单证，包括运输、报关、报检等业务。

**5. 实用性强。**本套教材不仅具有较高的理论性，而且具有较强的实用性和操作性，不仅适合国际商务单证从业人员的培训，同时也可作为企业中高层管理人员的重要参考书和工具书。

本套教材的编写是由中国对外贸易经济合作企业协会经过认真准备，周密部署，在商务部及其他政府管理部门的大力支持和配合下进行的，并由“全国国际商务单证培训认证考试专家委员会”各专家认真审定完成。

本套教材除作为全国国际商务单证培训认证考试考试指导用书外，还可作为有关院校教材和其他方面人员研究和了解我国单证发展情况的参考书。本套教材在编写过程中，还得到了其他一些业内专家、学者和单位热心的帮助和支持，在此一并表示感谢。

由于编写时间紧、任务重，难免出现一些疏漏、错误，真诚欢迎各界人士批评指正，以便再版时予以修正、完善。

中国对外贸易经济合作企业协会  
全国国际商务单证培训认证考试办公室  
2005年3月

## 读者意见反馈表

1. 姓名\_\_\_\_\_ 2. 性别\_\_\_\_\_ 3. 年龄\_\_\_\_\_ 4. 电话\_\_\_\_\_
5. 单位\_\_\_\_\_ 6. 职务/职称\_\_\_\_\_
7. 通信地址\_\_\_\_\_ 邮编\_\_\_\_\_
8. 电子信箱\_\_\_\_\_
9. 您的文化程度: ☐ 中专 ☐ 大专 ☐ 本科 ☐ 硕士 ☐ 博士
10. 您所学专业: ☐ 贸易类 ☐ 金融类 ☐ 英语类 ☐ 管理类 ☐ 法律类  
☐ 会计类 ☐ 文秘类 ☐ 旅游类 ☐ 会展类 ☐ 物流类
11. 您所在行业: ☐ 贸易行业 ☐ 金融行业 ☐ 物流行业 ☐ 教育行业 ☐ 政府机构
12. 您的工作性质: ☐ 经贸公司 ☐ 大学教师 ☐ 中专教师 ☐ 高职教师 ☐ 学生
13. 您购买本书在: ☐ 经贸书店 ☐ 新华书店 ☐ 校园书店 ☐ 网上书店 ☐ 其他  
☐ 考试培训点
14. 您认为本书做为考试用书还需要增加一些什么内容?  
\_\_\_\_\_
15. 您认为本书所选材料是否符合实际?  
\_\_\_\_\_
16. 您认为本书封面设计如何? 版式设计如何?  
\_\_\_\_\_
17. 您认为本书内容在哪部分, 可适当再精减?  
\_\_\_\_\_
18. 您希望本书在实际操作方面增加哪些内容?  
\_\_\_\_\_
19. 使用本书您认为应怎样对师资进行培训? 有必要配教师参考书, 或教学大纲吗?  
\_\_\_\_\_
20. 考试时, 应突出那些知识考核点, 本书是否都讲到了?  
\_\_\_\_\_

如果您对我们中国商务出版社有建议或有投稿意向请按照如下方式联系:

地址: 北京东城区安定门外大街东后巷 28 号

邮编: 100710

电话: 010 - 64242964/64251419

传真: 010 - 64220120

信箱: cctpress@cctpress.com liujianchang@cctpress.com

网址: www.cctpress.com

# 目 录

|       |                         |       |
|-------|-------------------------|-------|
| □第一部分 | 基础知识训练 .....            | ( 1 ) |
|       | 第一章 国际商务单证概述 .....      | ( 3 ) |
|       | 第二章 国际贸易交易程序与磋商 .....   | ( 9 ) |
|       | 第三章 国际贸易术语 .....        | (18)  |
|       | 第四章 国际贸易结算票据 .....      | (29)  |
|       | 第五章 国际贸易结算方式 .....      | (37)  |
|       | 第六章 出口货物托运单证 .....      | (52)  |
|       | 第七章 进出口通关和报关单证 .....    | (59)  |
|       | 第八章 结汇单证 .....          | (66)  |
|       | 第九章 进口单证 .....          | (81)  |
|       | 第十章 国际商务单证的操作和管理 .....  | (89)  |
|       | 第十一章 国际贸易单证业务中的计算 ..... | (93)  |
|       | 第十二章 电子商务与国际商务制单 .....  | (102) |
|       | 第十三章 国际商务单证实用英语 .....   | (109) |
| □第二部分 | 基本技能练习 .....            | (123) |
|       | 第一章 汇票的填制 .....         | (125) |
|       | 第二章 发票的填制 .....         | (140) |
|       | 第三章 运输单据的填制 .....       | (152) |
|       | 第四章 保险单据的填制 .....       | (176) |
|       | 第五章 其他单据的填制 .....       | (191) |
| □第三部分 | 实务操作训练 .....            | (209) |
|       | 第一章 常见单据缮制 .....        | (211) |
|       | 第二章 单据内容填空 .....        | (249) |
|       | 第三章 全套单据审核 .....        | (309) |

# **第一部分**

## **基础知识训练**

★ ★ ★

★ ★ ★ ★ ★

# 第一章 国际商务单证概述

## 一、填空题（将正确答案填在括号中）

1. 在实务中，国际贸易的最终完成往往以( )交流的形式实现。
2. 狭义的单证指( )和( )；广义的单证指各种( )和( )。
3. 出口贸易中，出口单证是出口货物( )的证明，是结算的工具。
4. 根据国际贸易规则，按照 CIF 贸易条件成交的合同，实行单据和付款对流的原则，即卖方( )交货，买方( )付款。
5. 国际贸易合同履行过程中的单证，大致可分为两类：一类具有( )的属性；另一类具有( )的属性。
6. 国际商务单证的制作原则是正确、完整、及时、简洁、清晰，其中( )最为重要。
7. 单证以性质划分，可以分为( )单据和( )单据。
8. 单证以用途划分，可以分为( )单据、商业单据、( )单据、( )单据和附属单据。
9. 联合国设计推荐使用的国家和地区代码由( )组成。
10. 联合国设计推荐使用的货币代号由( )组成，前( )符号代表国名，后( )符号代表货币。

## 二、判断题（如为正确陈述，在括号中打“√”，如为错误陈述，在括号中打“×”）

1. ( )  
国际贸易货物的单据化，是指商品买卖可以通过单据买卖来实现。
2. ( )  
任何情况下，银行审核单据总是以 UCP500 为依据。
3. ( )  
信用证项下单证不符，开证行可以拒付货款；托收项下单据不符，买方可以拒付货款。

4. ( )

信用证业务中, 单证相符以单单相符为前提。

5. ( )

在信用证支付方式的情况下, 卖方凭以向客户收取货款的, 不是实际货物, 而是与来证要求完全相符的全套单据。

6. ( )

与跟单托收或协定贸易支付方式不同, 信用证支付方式下, 单据的作用非常重要。

7. ( )

信用证项下单据应在信用证效期内和交单期内向银行提交。如果信用证对交单期未作规定, 则交单期不得迟于运输单据日期后的 15 天, 并且不得迟于信用证的效期。

8. ( )

根据 UCP500, 运输单据有以下八类: 海运提单、不可转让海运单、租船合约提单、多式联运单据、空运运单、公路、铁路和内河运输单据、专递和邮政收据以及运输行出具的单据。

9. ( )

联合国设计推荐使用的运输标志(唛头)代码由收货人简称、合同号、目的地和件号四个部分组成。

10. ( )

《UN - LAYOUT KEY FOR TRADE DOCUMENTS》是一种为实现国际贸易单证标准化和采用“一次制单法”所设计的单证格式。

### 三、单项选择题 (将正确选项的英文字母填在括号中)

1. ( )

在信用证业务中, 各有关方面当事人处理的是:

- A. 单据                      B. 货物                      C. 服务                      D. 其他行为

2. ( )

创造“套合一致”单据形式的国家是:

- A. 美国                      B. 英国                      C. 瑞典                      D. 日本

3. ( )

联合国贸发会议中专门从事研究单据简化工作的独立机构是:

- A. “简化贸易程序特别项目”  
B. “国际贸易程序简化措施”  
C. “贸易单证中的代码位置”  
D. “套合式国际贸易发票设计样式”

4. ( )

以下关于联合国设计推荐使用的地名代码表述正确的是:

- A. 由五个英文字母符号组成, 前三个符号代表国名, 后两个符号代表地名
- B. 由五个英文字母符号组成, 前两个符号代表国名, 后三个符号代表地名
- C. 由五个英文字母符号组成, 前两个符号代表地名, 后三个符号代表国名
- D. 由五个英文字母符号组成, 前三个符号代表地名, 后两个符号代表国名

5. ( )

根据联合国设计推荐使用的用数字表示的日期代码, 2004 年 10 月 9 日应表述为:

- A. 2004/10/9
- B. 2004/10/09
- C. 10-9-2004
- D. 2004-10-9

6. ( )

采用信用证支付方式, 受益人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. 与信用证条款完全相符的全套单据
- D. 与买卖合同内容一致的全套单据

#### 四、多项选择题 (将正确选项的英文字母填在括号中)

1. ( )

银行审核单据的标准是:

- A. 单据与信用证相符
- B. 单据与贸易合同相符
- C. 单据与单据之间相符
- D. 单据与所代表的货物相符

2. ( )

企业审核单据的标准是:

- A. 单据与信用证相符
- B. 单据与贸易合同相符
- C. 单据与单据之间相符
- D. 单据与所代表的货物相符

3. ( )

以下关于信用证项下及时出单表述正确的是:

- A. 收到信用证后应立即制作全套单据
- B. 单据的制作日期应符合商业习惯的合理日期
- C. 单据的出单日期不能超过信用证规定的效期
- D. 向银行交单的日期不能超过信用证规定的交单期限

4. ( )

以下关于单证清晰要求表述正确的是:

- A. 单证表面清洁, 美观、大方
- B. 内容记载清楚、简洁、明了
- C. 单证格式力求标准化和规范化
- D. 更改处加盖校对章或简签

5. ( )

每种单据尽管用途不一, 但约有 80% 的内容相同。这些相同内容的项目是:

- A. 货物名称和数量
- B. 收货人和发货人
- C. 启运地和目的地
- D. 单据签发人

## 五、简答题

1. 在制作出口单据的各项要求中, 正确是最重要的一条。“正确”至少包括哪两个方面的内容?
2. 在以信用证方式结算的交易中, 为什么“单证相符”而不是“单货相符”占首要地位?
3. 请列出国际商务单证的四类分类标准, 并简述由此分类标准所产生的不同类别的单据名称。

## 第一章 参考答案

### 一、填空题

1. 单证
2. 单据, 信用证, 文件, 凭证
3. 推定交付
4. 凭单, 凭单
5. 商品, 货币
6. 正确
7. 金融, 商业
8. 资金, 货运, 官方
9. 两个英文字母
10. 三个英文字母, 两个, 一个

### 二、判断题

1. √    2. ×    3. √    4. ×    5. √    6. ×    7. ×    8. ×    9. √    10. √

### 三、单项选择题

1. A    2. C    3. A    4. B    5. D    6. C

### 四、多项选择题

1. A, C                      2. A, B, C, D                      3. B, C, D  
4. A, B, C                      5. A, B, C

### 五、简答题

1. “正确”至少应包括两个方面的内容: 一是各种单据必须做到“三相符”, 即单据与信用证相符, 单据与单据相符, 单据与贸易合同相符; 二是各种单据必须符合有关国际惯例和进口国的有关法令和规定。

2. 因为“单单相符”是以“单证相符”为前提的, 离开了这个前提, 单单之间即使相符, 也会遭到银行的拒付。至于“单货相符”, 主要是指单据的内容应该与实际的交货相符, 亦即与合同相符。这里, 单货相符也必须具备“单证相符”的前提和条件。因为信用证虽然体现了合同的内容, 但对银行来说, 信用证是一个独立的文件, 它既不依附于合同, 也不管实际交货是否与单据的论述相一致。因此, 当信用证的某一方面与合同不符, 而且未作修改时, 缮制出口单据应以信用证的规定为准。所以, 从安全收汇的角度来说, 结汇单据必须首先注意处理好单证是否相符的问题。

3. 国际商务单证可以分成四类。根据贸易双方涉及的单证可分为进口单证和出口单证；根据单证的性质可分为金融单据和商业单据；根据单证的用途可分为资金单据、商业单据、货运单据、官方单据和附属单据；根据进出口贸易的环节可分为托运单证、结汇单证、进口单证等。