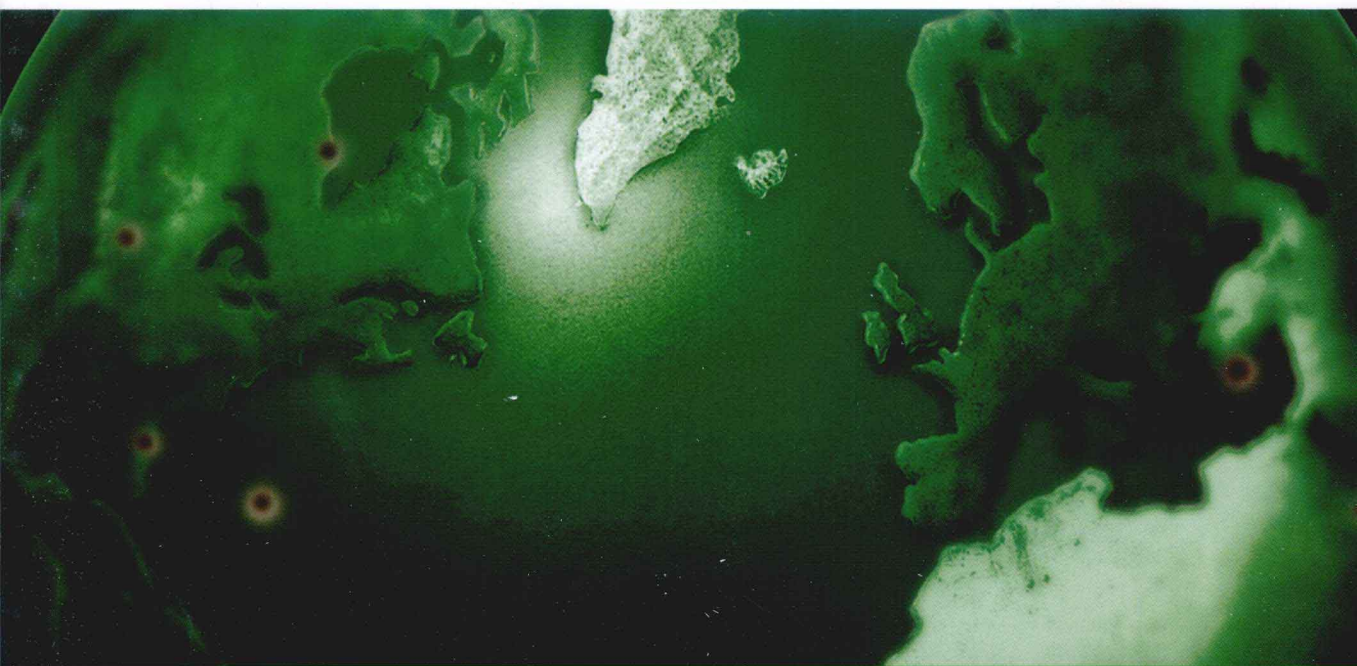


国际商务实训精品系列教材



外贸单证实务辅导用书

WAIMAO DANZHENG SHIWU FUDAO YONGSHU

● 主编 / 张开旺



对外经济贸易大学出版社
University of International Business and Economics Press

国际商务实训精品系列教材

外贸单证实务辅导用书

主编 张开旺

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸单证实务辅导用书/张开旺主编. —北京:
对外经济贸易大学出版社, 2011
国际商务实训精品系列教材
ISBN 978-7-5663-0097-3

I. ①外… II. ①张… III. ①进出口贸易 - 原始凭证
- 高等学校 - 教学参考资料 IV. ①F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 155398 号

© 2011 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

外贸单证实务辅导用书

张开旺 主编

责任编辑: 戴 菲

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 6 印张 138 千字

2011 年 8 月北京第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-0097-3

印数: 0 001 - 2 000 册 定价: 11.00 元

“国际商务实训精品系列教材”

编 委 会

主 任：程野冬

副主任：刘书文 于承锦 李倩春

委 员：胡 波 张开旺 王惠民 周丽亚

张宝顺 刘 颖 于晓丽 付 玮

许 彬 刘 凤

前 言

中国加入 WTO 以来, 对外贸易呈现迅猛的发展态势, 进出口额也增长迅速。据海关统计, 2010 年中国外贸进出口总值达 29 727.6 亿美元, 比上年增长 34.7%。蓬勃发展的外贸事业需要大量的外贸从业人员, 尤其是从事基础单据制作的外贸单证员。外贸单证员主要制作与处理进出口合同履行环节所涉及的运输、保险、检验检疫、报关、结汇单据和文件, 其工作虽然琐碎, 但对整个贸易的成败起着不可小觑的作用。为满足企业对单证员的需要, 我们编写了《外贸单证实务》及配套辅导用书。

本书的编写坚持专业教师与外贸专家共同合作完成的原则, 既有理论高度, 又满足实践要求。在编写的过程中始终以外贸单证工作流程为线索, 打破学科性的知识编排体系, 将外贸单证的实际工作分步骤列于本书的每一个章节。坚持“实践中学习, 学习中提高”的理念。在每一章节的编写中, 又将一个个的知识点融化于一些小项目中, 实行项目驱动的模式。在教材的每一章后配有强化练习, 以便学生进行巩固提高。

本书由张开旺同志编写, 有三十多年企业实践经历的王惠民同志对全书内容进行了把关。在本书的编写过程中, 刘阳女士(北京浩海阳天进出口有限公司经理)、朱丽女士(北京柳邦工艺品有限公司)、李红玉女士(北京倍利可轻工进出口有限公司)等来自企业界的朋友提供了大量宝贵的材料, 在此一并表示感谢。

由于编者水平有限, 书中难免存在不足与疏漏之处, 敬请广大行业专家及读者批评指正。

编 者

2011 年 7 月

目 录

第一部分 《外贸单证实务》同步辅导及同步强化技能训练

模块一	外贸单证概述	3
模块二	审核信用证	9
模块三	报检制单	17
模块四	报载制单	25
模块五	报关制单	35
模块六	办理保险	41
模块七	申领原产地证明书	49
模块八	制作出口结汇单据	55
模块九	办理出口收汇核销与出口退税	65
模块十	开立信用证	67

第二部分 《外贸单证实务》能力拓展训练参考答案

模块二	审核信用证	73
模块三	报检制单	74
模块四	报载制单	75
模块五	报关制单	78
模块六	办理保险	79
模块七	申领原产地证明书	80
模块八	制作出口结汇单据	83

第一部分 《外贸单证实务》

同步辅导及同步强化技能训练

- 模块一 外贸单证概述
 - 模块二 审核信用证
 - 模块三 报检制单
 - 模块四 报载制单
 - 模块五 报关制单
 - 模块六 办理保险
 - 模块七 申领原产地证明书
 - 模块八 制作出口结汇单据
 - 模块九 办理出口收汇核销与出口退税
 - 模块十 开立信用证
-
-

模块一

外贸单证概述

本模块重点与难点

本模块主要介绍外贸单证工作的概念、意义、外贸单证工作基本要求及外贸单证工作流程等内容。其中，比较明显的重点、难点内容有：1. 外贸单证的概念；2. 外贸单证工作的意义；3. 外贸单证工作基本要求；4. 催证、审证与改证；5. 制单结汇。

一、外贸单证的概念

外贸单证有广义和狭义之分，广义单证是国际贸易中使用的各种单据、文件与证书的统称。狭义单证是指结汇单证，是信用证、托收及预付货款支付方式下的结汇单证。

二、外贸单证工作的意义

在外贸单证工作的意义中，最主要的意义在于单证是合同履行的必要手段。国际贸易主要表现为单据的买卖。

例 1：判断题

在信用证支付方式下，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。

【答案】正确

【解析】信用证是单据业务，银行仅对信用证相符的单据付款，银行不看合同，也不看货物。这也是外贸单证工作的意义所在。

三、外贸单证工作的基本要求

在外贸单证工作中，应做到“三相符，五要求”。所谓“三相符”即：“单证相符，单单相符，单货相符”。所谓“五要求”即要求在单据的制作过程中做到“正确、完整、及时、简洁、整洁”，以便顺利收汇。

例 2：单项选择题

按照惯例，开证行在收到国外寄来的全套单证后应进行严格审核，但下列哪一条不

属于审核事项 ()

- A. 单据与信用证之间是否相符
- B. 单据与单据之间是否相符
- C. 单据与货物之间是否相符
- D. 单据与 UCP600 是否相符

【答案】C

【解析】银行审核单据时只要做到单证相符、单单一致,也就是两相符就可以,当然单据的制作还要符合《跟单信用证统一惯例》的规定。银行审单,不会看单据是否与合同和货物相符。

例 3: 多项选择题

企业审核信用证项下单据的标准是 ()

- 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
- E. 以上均不正确

【答案】ABCD

【解析】企业审核单据与银行审核不同,不仅要做“三相符”(单证相符、单单一致、单同相符),还要做到单据与货物相符。

例 4: 单项选择题

根据制单的“完整”原则,下列表述不正确的是 ()

- A. 单据种类的完整
- B. 单据所填写的内容完整
- C. 每种单据份数的完整
- D. 所有单证都必须签署

【答案】D

【解析】外贸单证工作中,对单据“完整”性的要求,主要包括种类完整、份数完整、内容完整。并不是所有单证都要签署,有些证明性文件及信用证做了要求的必须签署。

例 5: 判断题

根据 UCP600,信用证项下单据应在信用证效期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。()

【答案】错误

【解析】UCP600 第 14 条 C 款规定: A presentation including one or more original transport documents subject to articles 19, 20, 21, 22, 23, 24 or 25 must be made by or on behalf of the beneficiary not later than 21 calendar days after the date of shipment as described in these rules, but in any event not later than the expiry date of the credit.即银行将拒收迟于运输单据出单日期 21 天后提交的单据。所以在没有规定交单期的情况下,是 21 天,而不是 15 天。当然还一定要保证在有效期内交单。

例 6: 单项选择题

如果信用证规定汇票的期限为 30 DAYS FROM DATE OF BILL OF LADING, 提单日期为 MARCH 1ST, 2005, 则根据《国际银行标准实务》, 汇票的到期日应该是 ()

- A. 2005 年 3 月 30 日
- B. 2005 年 3 月 31 日
- C. 2005 年 3 月 20 日
- D. 2005 年 4 月 1 日

【答案】B。

【解析】UCP600 第 3 条规定：The words “from” and “after” when used to determine a maturity date exclude the date mentioned. 即“from”和“after”用于确定到期日时不包括所述日期。在这里 FROM=AFTER。

例 7：单项选择题

信用证规定的到期日为 2010 年 5 月 31 日，而未规定最迟装运期，按 UCP600 的规定，可理解为（ ）

- A. 最迟装运期为 2010 年 5 月 10 日
- B. 最迟装运期为 2010 年 5 月 16 日
- C. 最迟装运期为 2010 年 5 月 31 日
- D. 该信用证无效

【答案】C

【解析】信用证可以没有装运期，只有有效期，在实际业务中叫做“双到期”。在这种情况下，有效期就当作装运期。但信用证不能没有有效期。

四、催证、审证与改证

在信用证结算方式下，卖方要督促买方及时开证，以便及时装运。信用证开来后，还要进行审核，发现错误要让买方修改。只有拿到与合同内容相符的信用证，卖方才可以进行装运。否则，很容易造成单证不符而影响收汇。

例 8：判断题

根据 UCP600 规定，自受益人收到信用证修改之日起，开证行就受其所发出修改的约束。

【答案】错误

【解析】根据 UCP600 第十条 B 款的规定，自发出信用证修改书之时起，开证行就不可撤销地受其发出修改的约束。所以不是受益人收到修改书，开证行才受其约束。

例 9：判断题

根据 UCP600 规定，对信用证每一个修改书的内容，受益人既可全部接受，也可以部分接受。

【答案】错误

【解析】根据 UCP600 第十条 E 款的规定，不允许部分接受修改，部分接受修改将被视为拒绝接受修改的通知。

同步强化技能训练

一、判断题

1. 任何情况下，银行审核单据总是以 UCP600 为依据。（ ）
2. 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。()

3. 在国际结算中, 货物是贸易双方进行结算的基础和依据。 ()
4. 单证“三相符”中最主要的是“单货相符”。 ()
5. 单证的完整性是指成套单证的群体的完整性。 ()
6. 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。 ()
7. 信用证业务中, 单证相符以单单符为前提。 ()
8. 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。 ()
9. 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。 ()
10. 单证工作能及时反映货、船、证等业务的管理现状, 为了杜绝差错事故的发生, 避免带来不必要的经济损失, 因此必须加强工作责任心。 ()
11. 银行在审单时, 如信用证无特殊规定, 都是以 UCP600 作为审单的依据。 ()
12. 除交单到期日以外, 每个要求运输单据的信用证还应规定一个运输单据出单日期后必须交单付款、承兑的特定期限, 银行一般拒收迟于运输单据出单日期 21 天提交的单据。 ()

二、单项选择题

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. 各种单据的签发日期应符合逻辑性和国际惯例，通常（ ）日期是确定各单据日期的关键。
A. 发票 B. 提单
C. 许可证 D. 报关单
3. 各种单据的签发日期应符合逻辑性和国际惯例，通常（ ）日期是议付单据出单最晚的时间。
A. 发票 B. 报关单 C. 保险单 D. 汇票
4. 在信用证业务中，有关当事方处理的是（ ）。
A. 服务 B. 货物
C. 单据 D. 其他行为
5. 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. 信用证符的全套单据
D. 买卖合同内容一致的全套单据
6. 单证缮制必须做到正确、完整、及时、简明和整洁，其中（ ）是单证工作的

前提。

- A. 正确 B. 完整 C. 及时 D. 简明

7. 各种单据的签发日期应符合逻辑性和国际惯例, 通常()日期是议付单据出单最早时间。

- A. 发票 B. 提单 C. 保险单 D. 报关单

8. 根据联合国设计推荐使用的用英文字母表示的货币代码, 如下表述不正确的是()。

- A. CNY65.00 B. GBP65.00 C. USD65.00 D. RMB65.00

9. 狭义的单证是指()。

- A. 单据和文件 B. 信用证和证书
C. 结算单证 D. 信用证和文件

三、多项选择题

1. 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

2. 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

3. 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

4. 外贸单证工作主要有()等方面的内容, 它贯穿于单证工作的全过程。

- A. 归档 B. 制单 C. 审单 D. 交单

5. 单证缮制的具体要求是()。

- A. 正确 B. 完整
C. 及时 D. 简明和整洁

6. 制单中“三相符”的要求包括()。

- A. 单证相符 B. 单单相符 C. 单货相符 D. 单同相符

同步强化技能训练参考答案

一、判断题

1. 错误 2. 正确 3. 错误 4. 错误 5. 错误 6. 正确
7. 错误 8. 错误 9. 正确 10. 正确 11. 正确 12. 正确

二、单项选择题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1. A | 2. A | 3. D | 4. C | 5. C | 6. A |
| 7. A | 8. D | 9. C | | | |

三、多项选择题

- | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------|---------|--------|
| 1. BCD | 2. ABC | 3. AC | 4. ABCD | 5. ABCD | 6. ABD |
|--------|--------|-------|---------|---------|--------|

模块二

审核信用证

本模块重点与难点

本模块主要讲解信用证审核的操作，其中涉及识读外贸合同与信用证，修改信用证等内容。其中，比较明显的重点、难点内容有：1. 外贸合同的基本内容；2. 信用证的特点；3. 信用证的单据条款；4. 审核信用证的注意事项；5. 信用证修改函的撰写。

一、外贸合同的基本内容

外贸合同的基本内容即合同的主要条款，主要有品名、品质、数量、包装、装运、价格、保险、不可抗力和仲裁等条款。

例 1：多项选择题

如果信用证没对货物数量订有增减条款，只要同时符合下列哪些条件，该货物的出运数量允许有 5% 的增减幅度。（ ）

- A. 信用证未规定数量不得增减
- B. 支取金额不超过信用证金额
- C. 货物的数量不是按包装单位或个数计数的，如长度（米，码），体积（立方米），容量（升，加仑），重量（吨，磅）
- D. 信用证不准分批
- E. 支取金额可超过信用证金额的 5%

【答案】ABC

【解析】根据 UCP600 第 30 条 B 款规定，在信用证未以包装单位件数或货物自身件数的方式规定货物数量时，货物数量允许有 5% 的增减幅度，只要总支取金额不超过信用证金额。所以，关于 5% 的规定，需要符合三个条件，即没有规定数量增减，支取金额不超过信用证金额，货物不以包装单位计。

例 2：单项选择题

某公司出口电脑共 1 000 台，合同和信用证都规定不准分批装运。装船时有 30 台包装破裂，外观变形，不能出口。根据 UCP600 规定，只要货款不超过信用证总金额，交

货数量可以有 5% 的增减。据此, 该公司发货时, 可以装运 ()。

- A. 1 000 台 B. 970 台 C. 950 台 D. 1 050 台

【答案】A

【解析】本题与上题相似, 因为电脑是以包装单位或个数计的, 不符合 5% 增减的条件。

例 3: 判断题

UCP600 规定, 凡“约”, “大约”用于信用证金额、数量和单价时, 可解释为有 10% 的增减。()

【答案】正确

【解析】根据 UCP600 第 30 条 A 款规定, “约”或“大约”用于信用证金额或信用证规定的数量或单价时, 应解释为允许有关金额或数量或单价有不超过 10% 的增减幅度。

例 4: 多项选择题

国际标准化组织推荐的标准运输标志, 应包括的内容是 ()。

- A. 收货人名称的缩写或简称 B. 参考号 (订单号、发票号)
C. 目的地 D. 件号或箱号
E. 信用证号

【答案】ABCD

【解析】运输标志又称为唛头, 主要有收货人、参考号、目的地、件数四项内容。

例 5: 多项选择题

以下我国公司出口报价表述正确的包括 ()。

- A. 每打 50 英镑 CFR 英国 B. 每公吨 300 美元 FOB 新港
C. 每箱 60 美元 CIF 伦敦 D. 每台 2 000 日元 CIF 上海
E. 每辆 30 美元 CFR 纽约

【答案】BCE

【解析】商品的单价条款由四项内容组成: 计量单位、计价货币、单位价格金额和贸易术语。在计量单位中不可以使用“吨”, 这种本国单位, 要使用国际单位; 在计价货币中, 要注明具体货币名称, 如 $\times \times \times$ 元, 不可以仅说元; 贸易术语后面要加具体地点, 根据不同的术语加装运地或目的地。

例 6: 单项选择题

如果信用证规定 “shipment on or about 15th Oct., 2010” 那么装运期应为 ()。

- A. 9 天 B. 10 天 C. 11 天 D. 12 天

【解析】根据 UCP600 第三条规定, “于或约于” (on or about) 或类似措辞将被理解为一项约定, 按此约定, 某项事件将在所述日期前后各五天内发生, 起迄日均包括在内。本题中, 以 15 日为基准, 前推 5 天是 10, 后推 5 天是 20 号, 共 11 天。

例 7: 判断题

为了避免货物中途转船延误时间, 造成货损货差, 在 FOB 条件下进口时, 最好争取在合同中规定“不准转船”条款。()

【答案】错误

【解析】FOB 贸易术语下, 由买方办理运输事宜, 如果规定“不准转船”, 则不利于

买方办理“租船订舱”事宜。

二、信用证的特点

信用证是由银行开出，是银行信用，所以开证行负有第一性的付款责任。同时信用证是单据业务，银行仅相符单据付款。最后，信用证虽根据合同开立，但它开立后又独立于合同之外。

例 8：多项选择题

下列哪些情况下开证行有权拒付票款（ ）。

- 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. 单据与单据互相之间不符
- E. 单据内容与合同条款不符

【答案】AD

【解析】信用证是单据业务，银行处理的是单据，同时银行付款的条件主要是单单一致，单证一致。

例 9：案例分析题

我国某公司从国外进口一批钢材，货物分两批装运，每批分别由中国银行开立一份 L/C。第一批货物装运后，卖方在有效期内向银行交单议付，议付行审单后，即向外国商人议付货款，然后中国银行对议付行作了偿付。我方收到第一批货物后，发现货物品质与合同不符，因而要求开证行对第二份 L/C 项下的单据拒绝付款，但遭到开证行拒绝。问：开证行这样做是否有道理？

【解析】开证行这样做是正确的。根据 UCP600 第四条 A 款的规定，就性质而言，信用证与可能作为其依据的销售合同或其他合同是相互独立的交易。即使信用证中提及该合同，银行亦与该合同完全无关，且不受其约束。所以本案例中，虽然货物质量很差，但只要单证一致，银行找到不符点，就要付款。因为银行不管合同，更不管货物。当然买方可以进行索赔，但不能以此不付款。

三、信用证的内容

以下是信用证的内容及对应汉语译文，作为一名合格的制单员，不仅要会看信用证，还要能从信用证中找出制单要点，尤其是对于一些国家开来的复杂信用证。

27: Sequence of Total: 1/1 (该证共一页，目前为第一页)

40A: Form of Documentary Credit: IRREVOCABLE (信用证的性质)

20: Documentary Credit Number: N5632405TH11808 (信用证的号码)

31C: Date of Issue: 080715 (信用证的开证日期)

31D: Date and Place of Expiry: 080909 CHINA (有效期和到期地点)

51D: Applicant Bank: CITY NATIONAL BANK (开证银行)

133 MORNINGS DE AVE NEW YORK, NY 10027 Tel: 001-212-865-4763 (开证银行地址及电话)

50: Applicant: ORTAI CO., LTD. (开证申请人)

30 EAST 40TH STREETS, NEW YORK, NY 10016