

21世纪国际商务操作系列丛书

王学龙 编著

充满机遇的挑战

全新出口单证操作与技巧

The Practices
For Export Documents

全新出口单证操作与技巧

“胆识与智慧的角逐，机遇与风险的比拼”。在经济全球化、一体化发展的今天，出口单证业务蕴藏着巨大的商机。它需要大量的掌握专业知识、熟悉业务技巧的人员参与其中，去博取收益和实现价值。

《21 世纪国际商务操作系列丛书》

充满机遇的挑战

——全新出口单证操作与技巧

王学龙 编 著

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

全新出口单证操作与技巧/王学龙编著. —北京: 中国经济出版社, 2004.8

ISBN 7 - 5017 - 6492 - 1

I. 全 ... II. 王 ... III. 出口 - 原始凭证 - 贸易实务
IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 057242 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW. economyph. com

责任编辑: 陈 骝 (电话: 010 - 68308644 13621098588)

责任印制: 张江宏

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 人民文学印刷厂

开 本: 787 × 960mm 1 / 16

印 张: 14.75

字 数: 214 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版 印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7 - 5017 - 6492 - 1 / F·5227

定 价: 31.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

编委会名单

主 编：张涌泉

副主编：王 岩 王小雪

编 委：王学龙 张林森 郭 红 盛水玉
杨冬梅 郝智慧 王 岩 王小雪

前言

Preface

自 2001 年加入世界贸易组织以来,我国外贸体制以及金融体制的改革都发生了很大变化。国内企业,特别是大量的新兴民营企业都相应地获得了直接从事进出口业务的权利。它们参与国际经营的机会在增多,所面对的经营环境在恶化,市场竞争日趋激烈,但这些企业由于从事出口业务的经验不足以及相关人员在该领域的知识匮乏,因此,其业务发展在很大程度上受到制约。此外,面对市场的发展、银行业务的创新以及对外贸易中 FOB,CFR,CIF 等象征性交货条件的大量采用,出口企业应更多地熟悉与掌握出口单证业务知识,了解该领域的最新发展。

本书就是在这样的背景下,经过作者多次酝酿而产生的。它试图从全新的角度,较为完整地阐述出口业务所涉及的单据知识,以更好地满足涉外企业、银行以及相关管理部门的需要。

本书在写作过程中力求:

一、新颖

本书的新颖,首先表现为内容新,它较为全面地介绍了当今出口单证业务的相关知识以及最新发展。其次,表现为思路新,本书本着深入浅出、通俗易懂的宗旨,从全新的角度,来分析论述出口单证的相关内容,颇具感染力。

前言

Preface

前言

二、注重实用性

出口单证本身就是一种实用性很强的业务。在具体业务中，出口商应根据买卖双方不同的贸易合同、国际惯例，或者信用证条款，仔细、完整、正确地缮制各种单据，以更好地满足不同当事人的需要。本书在写作过程中本着实用的原则，通过对具有较强说明力案例的分析，以帮助读者更好地理解与掌握相关内容。此外，本书还穿插了大量的单据式样，随附相应的填制事项及说明，注重单据的可操作性。

三、结构严谨，内容全面

出口单证是一项极为综合、复杂的工作，通常涉及许多的业务领域及内容，对工作人员的综合素质要求较高，业务处理较为复杂。本书紧紧围绕单据的基本内容及附属特性来展开讨论，力图做到层次鲜明，结构严谨，并尽可能地将各式各样的单据囊括进来，以满足大家在该领域中的多方面需求。

本书是由长期从事国际结算教学、科研以及实际业务的人员编写的，该书作者具有一定的理论基础及丰富的实践经验。此外，本书在编写过程中，还得到有关银行及出口企业实际人员的大力支持。本书各章执笔人分别是：第一、二、三、四章，王学龙；第五、六章，杨冬梅；第七、八章，

前言

前言

Preface

郝智慧；第九、十章，王学龙、盛水玉。全书由王学龙负责修改、定稿。

本书既可供银行、运输、保险以及具体从事出口业务的单位和人员参考使用，也可供大专院校相关专业的学生使用。

由于时间仓促，加之作者水平有限，如书中有疏漏、错误之处，恳请专家、学者多多指教，在此不胜感激！

编 者

2004年9月

全新出口单证操作与技巧

前言

目录 Contents

前言	1
第一章 绪论	1
梦里寻“它”千百度——出口单证的重要性	1
让我轻轻地告诉你——出口单证的填制要求	3
明明白白我的心——出口单证的填制依据	5
我的未来不是梦——出口单证的发展	5
第二章 出口单据的基础——结算方式	7
“让我欢喜,让我忧”的托收方式	7
“爱你在心,口难开”的信用证方式	16
“西边日出,东边雨”的保理业务	32
“惨痛的教训”——影响业务发展的主要因素	38
“嗷嗷待哺”的包买票据业务	39
第三章 出口单据中的债权凭证——金融单据	44
金融单据的主要特性	44
金融单据的主要功能	47
金融单据的要式性	48
金融单据流通转让过程中的主要行为	54
金融单据的审核	68

Contents 目录

第四章 出口单据的中心——商业发票	70
商业发票的主要功能	70
商业发票的主要内容	71
商业发票的填写要求	75
发票中的佣金与折扣	83
其它类型的发票	88
商业发票的审核	91
第五章 出口单据中的物权证书——海运提单	93
关于海运提单	93
海运提单的主要当事人	95
海运提单的缮制	95
海运提单的种类	102
常见的提单诈骗	106
自我完善,加强保护	108
第六章 出口单据中的索赔证书——保险单据	112
“一路上有你”——海上保险	112
海洋货物运输保险条款	115
认识“仓至仓”条款	119
海上运输的“护身符”——保险单据	120
海洋货物运输保险单的缮制	129

目录 Contents

第七章 其它运输单据	135
航空运单	135
铁路运单	147
邮包收据	152
多式联运提单	153
第八章 公共权利证书	158
商检证明书	158
产地证明书	174
出口许可证	191
第九章 出口报关单与外汇核销单	194
出口货物的通关程序	194
出口货物报关单的填制	197
出口收汇核销单	205
第十章 其它单据	213
借记报单	213
装箱单	214
重量单/体积单	215
寄单证明	216
贷记报单	217
受益人声明	218

目录

Contents 目录

船籍及航程证明	219
船长签发随船单据的收据	220
参考文献	222

目录



第一章 绪 论

在对外贸易中,买卖双方的差别是如此的明显,各种肤色的商人比比皆是,他们有着不同的思维与处事原则,有着不同的文化背景;他们之间的距离是那样的遥远,隔山跨海,万水千山;他们之间货物的交付是如此的艰难,彼此需借助不同的当事人,采用不同的方式来完成实际货物由一方向另一方的转移。

多数情况下,由于人们在实际业务中往往采用 FOB, CFR 或者 CIF 等象征性交货条件来达成交易,划分彼此间的不同责任及权利,因此,为了证明己方已履约交货,为了确保今后的安全收汇,出口商应制作不同的出口单证来充当交货的象征,进而满足各种需要。银行在办理国际结算业务时也需要借助于各种不同的单据来为客户服务,并达到清算客户间债权债务的目的。

作为支付的凭据或者表明货物发运的依据,单据在实际业务中大多来源于出口商或其它债权人。按着表现形态的不同,单据通常被划分为金融单据和商业单据两部分。金融单据主要是指流通票据,即汇票、本票及支票。商业单据主要是表明货物及其发运情况的单据,包括商业发票、运输单据、保险单据以及其它单据等。

梦里寻“它”千百度

——出口单证的重要性

实际业务中,经常发生进口商拒付或者要求出口商降价的事情,究其原因,主要在于部分单据的内容与合同规定的不一致,或者出口商提交的单据缺少。信用证方式下的“严格相符”,在一定程度上说明当事人对单



据的要求更严、更细、更繁。

1. 出口单证是履行合同的必要手段

在象征性交货状况下，出口商履行合同的依据主要是出口单证。出口业务中的单证主要分为两类：一类说明商品的属性，它们表示商品的包装、品质、数量等内容；另一类说明商品的价值，它们代表着债权凭证。不同单证的签发、转让、提示、交付则同时代表着货物合同的不同进程，反映着买卖双方责任与权利的变化。出口贸易离不开出口单证。

2. 出口单证是出口商对发运货物权利的象征

出口商借助单据来控制出口货物，这主要是通过可流通的海运提单来实施的。一般而言，海运提单是物权证书，拥有提单则表明单据的持有人掌握着所发运货物的所有权。但海运提单是否是物权证书，则主要取决于提单的抬头。如果提单的抬头即收货人一栏标明“to order”字样，则出口商掌握所发货物的所有权，并通过对海运提单进行背书来权利转让。

3. 出口单证是出口商收汇的保证

在不同结算方式下，出口商签发、提交的出口单据正确与否，在很大程度上影响着货款的安全回收，特别是在信用证结算方式下，开证行或其指定行对单据的要求更是如此，有时甚至于极为苛刻。出口商出口货物后向银行提交的单据应与开证行开具的信用证条款相符，而且单据之间本身也应一致，不得发生矛盾。即通常所说的“单证一致，单单一致”。这样出口商发运货物后，只要能提交满足信用证条款要求的单据，开证行就可以保证付款。否则，当事方会予以拒付。

4. 出口单证是进口商确保权益的基石

在信用证业务中，由于各当事人处理的是单据，而不是实际货物，因此出口商只要提交与信用证条款相符的单据，开证行就应付款。这样，进口商获得单据后可能面对以下风险：

(1) 进口商获得的是虚假单据，进口商据此根本得不到货物。

此种情况说明出口商利用信用证上述特点，伪造虚假单据来骗取信用证下开证行或其指定行的付款，进而使进口商遭受损失。



(2) 进口商凭单据提取的货物与合同的规定不符。

这表明出口商巧妙利用信用证下银行付款仅凭单据，而不过问货物实际情况的特点，使得进口商可能获得残次、腐烂、低值甚至毫无价值的货物，进而蒙受很大损失。

(3) 出口商获得预支信用证下银行的预付款后延迟发货或挟款潜逃，使进口商遭受损失。

预支信用证下银行对出口商的预支款项通常是在获得进口商及开证行的指示后进行的。预支的目的本来是帮助出口商准备货物，但当出口商获得付款后不发货或者消失时，进口商预付的款项就要遭受损失。

(4) 对开信用证下货物或设备进口后对方迟迟不开证，使得进口商遭受损失。

对开信用证是用于“三来一补”贸易形式下的特殊信用证。进口商授权银行向对方开出信用证进口原料和设备之本意在于利用这些原料和设备生产成品后，反过来向对方出口，但当对方迟迟不开证或开来的信用证不生效时，进口商会遭到巨大损失。

让我轻轻地告诉你

——出口单证的填制要求

在外贸实务中，出口单证是如此的重要，以至于货物的装卸、运输、交付、转让等活动都离不开出口单证。

出口单证的填制是确保其作用有效发挥的前提。出口商在填制单证时应做到：

1. 及时、正确

及时是指单证的填制与取得应在规定的时间内完成。出口单证的时间性很强，无论是出口商，还是进口商，还是信用证业务中的银行，都需要借助于出口单证而达到一定的目的。出口商只有及时出单，并及时提交单据，才能在符合要求的前提下及时收汇。进口商为了确保出口商及时发货



并及时交单，通常在信用证中规定出口商发运货物的日期以及提示单据的日期。信用证业务中的银行，为了加强竞争，提高服务质量，缩短结算时间，也需要及时、有效地处理出口商提交的单据，并在规定的合理时间内帮助客户完成清算。

正确是指出口商出具或者取得的单据应符合要求，不应存在错误，它是出口单证缮制的前提，是出口商安全收汇的保障。托收方式下，尽管对单证的要求不是很严格，但为了近早、安全地收汇，出口商应按合同规定的内容出单。信用证方式下，因为信用证业务处理过程中的“严格相符”，出口商在出具单据时，无论是填制单据的名称、数量、价格、号码以及日期等等，都应与信用证的要求相一致，否则，会造成不必要的损失。

2. 完整、扼要

完整性是指出口单证应具备一定的格式或项目，应符合“要式性”的要求。一般而言，出口单证都是一式几份，而且不同的单据则具有不同的用途。在信用证业务中，单据的份数往往在信用证条款中有具体的要求，出口商应按信用证条款出具、取得、提交，并尽量避免出现遗漏、丢失单据的现象。单据的完整，除了份数符合要求外，本身的内容也应与规定的内容相一致，且在单据上该完成的出票、背书等行为的项目要全，要确保单据的有效性。

为了提高有关各方的工作效率，节省时间，减少工作量，在结算业务中，出口单证在符合规定及要求的条件下，内容要简洁、明快，从而有利于有关当事人及时、准确、有效地熟悉、了解和掌握相关的知识。国际商会颁布的《UCP500》明确规定，信用证或者其修改书的内容应避免列入过多细节的内容，以方便各方处理信用证要求的单据。

3. 整洁

整洁是对出口单证的外在要求。出口单证的设计应标准、规范，填制应清晰、简明、整齐。应尽可能地避免单据上出现涂改、勾画、粘贴等影响单据美观的行为，确保其及时、准确地发挥效能。



明明白白我的心

——出口单证的填制依据

出口商制单时应依据:

1. 买卖合同

采用其它方式出口时,出口商应根据买卖双方签订的贸易合同出具单据,以确保所发运的货物名称、数量、规格、单价等内容与合同要求相符。

2. 信用证条款

采用信用证方式结算时,由于银行付款是以单证相符为条件的,因此,出口商在出具单据时,应确保单据的内容与信用证规定的条款相一致,这样,出口款项的回收才有保障。

3. 仓库发货单

仓库发货单也是出口商重要的制单依据之一,特别是在出口商一次发运多规格、多件数、多色彩搭配货物的状况时。出口商应认真、完整地核对仓库发货单,从而为正确制单做好准备。

4. 其它特殊要求

出口贸易中的单据出具比较麻烦,有时出口商需要根据进口商或者其它部门的要求签发出出口单据中的部分内容,以满足特定的需要。

我的未来不是梦

——出口单证的发展

二十世纪七十年代以来,伴随着计算机以及通讯技术的发展,国际贸易业务中的数据传递纷纷采用 EDI 技术。EDI (Electronic Data Interchange,



简称为“电子数据交换”)是指通过计算机与计算机之间的联网,由一方按照事先商定的标准采用电子手段向另一方传送和处理具有一定结构的商业数据的技术。

EDI 技术的使用,在很大程度上取代了贸易中常见的纸张单据,加快了买卖双方之间以及与其它当事方之间信息传递的速度,促进了国际贸易的发展。

EDI 信息传递技术相对于纸张单据,具有以下特征:

1. 信息传递更安全

在国际贸易实际业务中,纸张单据的存在并不安全。它不仅表现在纸张单据易于灭损和丢失,而且还表现在不法当事人借助于纸张单据,可以进行各种形式的欺诈,这对贸易的健康发展非常不利。但 EDI 技术可以按照规定的模式及标准准确传递有关信息,经收到方确认后有效,大大地减少了信息传递发生差错的可能。

2. 信息传递更及时

纸张单据的填制很烦琐,有些单据的项目非常多,填制起来较费事。同时,当单据从一方传递到另一方时,寄送的时间较长,这在一定程度上影响了商品的流通。但当采用 EDI 技术时,单据处理的速度以及信息传递的速度大大地提高。

3. 信息传递更节省

采用纸张单据传递信息时,由于单据的制作、寄送、转交、保管都需要由人工去完成,相应地出口业务处理费用也就变得更昂贵。但采用 EDI 技术时,需要的业务处理人工减少了,纸张也不需要向以前那样大规模地购买了,纸张档案的保管也取消了,业务费用得到了较大地降低,进而对商人业务的发展更有利了。

虽然 EDI 技术产生的历史不长,但通过其传递信息的规模不断扩大,业务发展速度飞快。虽然 EDI 技术在当今的发展中存在着这样那样的问题,但是大家应有充足的理由相信:在不久的将来,采用 EDI 技术的无纸化贸易必将最终取代纸张贸易,并对出口单据的发展带来挑战。