

全国外经贸院校

21世纪

高职高专统编教材

国际贸易 单证实务

主编
姚大伟

中国对外经济贸易出版社

全国外经贸院校21世纪高职高专统编教材

国际贸易单证实务

姚大伟 主编

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易单证实务/姚大伟主编. —北京:中国对外经济贸易出版社,2002.7(2004.5重印)

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

ISBN 7-80181-002-3

I. 国… II. 姚… III. 国际贸易—票据—高等学校:技术学校—教材 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 035614 号

全国外经贸院校 21 世纪高职
高专统编教材

国际贸易单证实务

姚大伟 主编

中国对外经济贸易出版社出版
(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)

010-64220120(发行部二部)

网址:www.cctpress.com

Email:cctpress@cctpress.com

新华书店北京发行所发行

北京市地矿印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本

10.875 印张 317 千字

2002 年 7 月 第 1 版

2004 年 5 月 第 3 次印刷

印数:10001-15000 册

ISBN 7-80181-002-3

G·91

定价:20.00 元

即将出版

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

编 委 会

主 任 王 红 王乃彦 吕红军 姚大伟

副 主 任 罗凤翔 张建华 刘宝泽 范冬云

秘 书 长 王伟利

副秘书长 谢伟芳 杨 琦

委 员 (以姓氏笔画为序)

刘德标 庄菊明 庄瑞金 朱建华 严卫京

宋东今 李宗元 李留山 李学新 肖玲凤

张亚珍 狄文霞 陈福田 郑吉昌 林 峰

郭清山 钱建初 袁永友 黄菊英

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

2002 年 6 月

出版说明

中国加入世界贸易组织后，必将以更快的步伐融入全球化的浪潮中。中国将在众多的领域特别是在经济和贸易领域全面与国际接轨。为了适应这一新的形势，为我国对外经济贸易事业培养更多既懂得新的国际经济贸易法律和规则，又了解国际贸易运作的具体程序和惯用做法的实用型高职高专人才，在外经贸部有关司局及教育部有关司局的直接指导和帮助下，我们组织了全国主要的外经贸高职高专院校编写了这套教材。

这套教材暂定为 38 本，涉及外经贸的各个主要学科，是外经贸高职高专教育的主干教材。这套教材的编著者大多数是从事外经贸职业教育多年的老师，他们有着丰富的教学经验，同时我们还邀请了一些外经贸教育方面的权威专家和教授对本套教材进行了审定。另外，我们还请了一些外经贸公司和金融系统的专家加入了这套教材的编写，使得这套教材的可操作性更强。我们将结合各有关院校的实际使用情况不断修订、增补和完善这套教材。由于时间紧，任务急，书中难免出现疏漏和不足，恳请广大读者及时提出宝贵意见，以便充实和完善。

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材编委会

2002 年 6 月

前言

在国际贸易业务中,单证具有极其重要的地位。这是因为买卖双方处在两个不同的国家或不同的地区,对销售货物的生产、加工、运输以及质量、数量等情况不能完全直接控制,各种单证就成为贸易双方交接货物的依据和双方权益的保证。每一笔业务在贸易磋商、达成交易、签订合同、组织出口货源、履约交货或接受进口货物以及货款结算的全过程中,都离不开单证。由于单证工作环节多而繁复,涉及面广而细致,稍有疏忽都将造成不应有的损失。因此,在进出口贸易中各项单证缮制的正确、及时、完备和处理得适当,就能节省费用,加速资金周转,增加外汇积累,顺利完成进出口贸易任务。

为了维护我国对外贸易信誉,更好地完成对外贸易任务,外贸工作者,尤其是从事单证人员,必须学习和掌握国际贸易中使用的各种单证知识。本书详细阐述了在进出口贸易实践中,各项业务单证的种类、作用、内容、缮制方法,以及在制作过程中应掌握的要点和制作这些单证的有关基本理论,并着重介绍在使用这些单证时的实践经验。

《国际贸易单证实务》是国际贸易、国际贸易实务等相关专业课程的延伸和实际操作。开设本课程的目的,旨在培养懂得国际贸易单证基本知识、熟悉国际贸易单证的操作与管理、熟练掌握国际贸易制单技能技巧的专门人才。

鉴于国家改革开放、外经贸事业的飞速发展和国际贸易惯例的新变化,本书在编写中注意了外贸实践和外贸单证中出现的新概念、新做法、新式样,以及新的国际惯例的发展变化,收集了大量常用和常见的国内外单证式样。本书内容包括了托运单证、结汇

单证,还专门介绍了海关、商检、保险、运输、仓储、包装等单证知识。进口单证单独列出一章。

参加本书编写的还有马丽、范冬云、陈维红。

本书作为外经贸院校高职、高专教材,也可作为大专院校国际贸易及相关专业的教材,及外贸行业单证岗位培训和从事外贸单证工作的人士参考之用。

由于国际贸易单证是一门新的综合性学科,可借鉴的资料较少,在编写本书中难免有不足和疏漏之处,恳切希望国际贸易专家和广大读者批评指正,以便在再版时加以修订。

姚大伟

2002年春于上海

内 容 提 要

本书主要内容有导论、进出口交易一般程序、贸易术语、汇款与托收、跟单信用证、托运单证、结汇单证、进口单证、单证的操作与管理、单证业务的计算等。本书以实务和理论相结合,系统阐述了国际贸易单证的制作、管理、传递等具体实务,并介绍了世界各国对单证的特殊规定,各类单证附有实例,并附有单证工作常用英语词汇缩写、托收统一规则等。

本书具有科学性、完整性和实用性的特点,可作为外经贸院校、高职、高专以及大专院校有关专业的教材,也可供外经贸、交通运输、银行、保险、海关、商检及其他有关涉外工作人员学习和参考。

目 录

第一章 导论	1
第一节 国际贸易单证工作的意义	1
第二节 国际贸易单证工作的基本要求	4
第三节 国际贸易单证的分类	9
第四节 国际贸易单证的改革和发展	10
第五节 EDI 与国际贸易单证	16
复习思考题	20
第二章 国际贸易交易程序与磋商	21
第一节 交易前的准备工作	21
第二节 进出口贸易交易磋商	28
第三节 合同的订立	37
复习思考题	40
第三章 国际贸易术语	41
第一节 贸易术语概述	41
第二节 6 种常用贸易术语	46
第三节 其他贸易术语	58
第四节 贸易术语的选择和运用	64
第五节 价格的掌握	67
复习思考题	70
第四章 汇款与托收	72
第一节 汇款方式	72
第二节 托收	77
复习思考题	80

第五章 跟单信用证	81
第一节 跟单信用证的基本概念	81
第二节 跟单信用证当事人	84
第三节 跟单信用证类型	87
第四节 审证与修证	95
复习思考题	102
第六章 托运单证	103
第一节 外销出货报告单	103
第二节 出口商品检验申请单	105
第三节 出口货物报关单	109
第四节 海运出口托运单	112
第五节 委托订舱更改单	118
第六节 出口托运单证的工作程序	119
复习思考题	123
第七章 结汇单证(一)	124
第一节 汇票	124
第二节 发票	128
第三节 包装单据	134
第四节 产地证明书	136
第五节 检验证书	140
第六节 出口许可证	142
第七节 其他单证	145
复习思考题	149
第八章 结汇单证(二)	150
第一节 海运提单	150
第二节 保险单据	161
第三节 出口收汇核销单	172
第四节 出口退税	181
复习思考题	185

第九章 进口单证	186
第一节 进口贸易的支付.....	186
第二节 申请开立信用证.....	187
第三节 进口商务单证.....	200
第四节 进口到货单证.....	201
第五节 进口货物单据的审核.....	202
第十章 国际贸易单证的操作和管理	210
第一节 单证的制作要求及程序.....	210
第二节 单证的缮制.....	216
第三节 单证的审核.....	217
第四节 单证的交付.....	219
第五节 单证机构设置与单证管理.....	221
第六节 单证工作的考核.....	223
复习思考题.....	224
第十一章 国际贸易单证业务中的计算	225
第一节 佣金和折扣.....	225
第二节 运费.....	227
第三节 保险费.....	236
第四节 汇率兑换.....	238
第五节 利息与贴现息.....	239
第六节 议付与结汇.....	241
复习思考题.....	243

附录一	结汇、售汇及付汇管理规定	244
	(中国人民银行 1996 年 6 月 20 日发布)	
附录二	单证工作常用英语词汇缩写	253
附录三	信用证常见条款及短语	271
附录四	外贸企业单证岗位规范	297
附录五	各种单证	299
附样 1	普惠制产地证明书申请书	299
附样 2	可转让信用证	301
附样 3	循环信用证	302
附样 4	即期信用证	304
附样 5	远期信用证	305
附样 6	假远期信用证	306
附样 7	对背信用证	307
附样 8	备用信用证	308
附样 9	与托收相结合的信用证	310
附样 10	银行保证书	311
附样 11	不可撤销信用证	312
附样 12	商业发票	313
附样 13	领事发票	314
附样 14	电脑海运提单	315
附样 15	中运公司提单	316
附样 16	不可转让海运单	318
附样 17	国际货协运单	320
附样 18	航空运单	321
附样 19	航空分运单	322
附样 20	邮局收据	323
附样 21	快邮收据	324
附样 22	快递收据	325
附样 23	中国人民保险公司保险单	326

附样 24	保险通知书	327
附样 25	检验证书	328
附样 26	植物检疫证书	329
附样 27	一般原产地证明书	330
附样 28	商检局产地证明书	331
附样 29	普惠制产地证	332

第一章 导 论

国际贸易作为商业行为的绝大部分表现为商品和资金的双向交流,而由于商品资金的单证化,以致在实务中,贸易的最终完成往往是以单证交流的形式来实现的。

从贸易合同签订以后,直至装运货物、进口提货的整个过程,每个环节都需要相应的单证缮制、处理、交接和传递,以满足企业、运输、银行、保险、商检、海关以及政府机关管理对外贸易等多方面的需要。单证分为进口单证和出口单证,进口国涉及的是进口单证,出口国涉及的是出口单证。单证是买卖双方凭以收付货款的依据,又是进行进出口贸易不可缺少的手段。

第一节 国际贸易单证工作的意义

单证(Documents),就是指在国际结算中应用的单据、文件与证书,凭借这种文件来处理国际货物的交付、运输、保险、商检、结汇等。因此,狭义的单证指单据和信用证。广义的则指各种文件和凭证。就出口贸易而言,出口单证是出口货物推定交付的证明,是结算的工具。单证作为一种贸易文件,它的流转环节构成了贸易程序。单证工作贯穿于企业的外销、进货、运输、收汇的全过程,工作量大,时间性强,涉及面广,除了外贸企业内部各部门之间的协作配合外,还必须与银行、海关、交通运输部门、保险公司、商检机构以及有关的行政管理机关发生多方面的联系,环环相扣,互有影响,也互为条件。

一、国际结算的基本工具

国际贸易是国与国之间的商品买卖,但在实际业务中主要表

现为单据的买卖。根据国际商会《跟单信用证统一惯例》1993 年修订本(即国际商会第 500 号出版物,以下简称《UCP500 号》)规定:“在信用证业务中,各有关方面当事人处理的是单据而不是有关的货物服务及或其他行为。”这样,尽管在交易中买卖的是货物,但在国际结算中,单证是基础和依据。在以信用证作为支付方式的情况下,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一整套单据。如果单据与信用证有细小差别,开证银行就可不负承付责任。在无证托收或协定贸易支付方式中,同样如此。

由于海运事业的发达,海运单证已从一般的货物收据,变为可以转让的货物所有权凭证。承担运输风险的保险单证,也可转让。国际贸易货物的单据化,使得商品买卖可以通过单据买卖来实现。卖方交付单据,代表交给货物,买方付款赎取单据,代表买到货物。国际贸易结算,不以货物作为依据,完全以单据作为依据,特别是按照 CIF 贸易条件成交的合同,已由一些国际规则订明:卖方凭单交货,买方凭单付款,实行单据和付款对流的原则。

因此,在进出口业务中单证工作做得正确、齐全、迅速,可以保证安全及时收汇;反之,就会给企业带来不同程度的经济损失,甚至影响国家信誉。

在国内贸易中,合同的履行,一般是通过商品和货币的交换来实现。但在进出口贸易中,买卖双方分处不同国家,在绝大多数情况下,商品和货币不能进行简单的交换,而必须以单证作为交换的媒介手段。正如国际贸易专家施米托夫在《出口贸易》一书中所述:“从商业观点来看。可以说 CIF 合同的目的不是货物本身,而是与货物有关的单据的买卖。”这里的单据就是本书所说的出口单证。以上所指的虽是 CIF 合同,实际上我国对外贸易的 CFR、FOB 合同,绝大部分通过银行采用跟单信用证或跟单托收的收汇方式,其性质同样是单据买卖。在进出口贸易合同履行过程中的单证,大致可分为两类:一类具有商品的属性,它们有的代表商品,

有的表示商品的交换值,有的说明商品的包装内容,有的保证商品的质和量,有的为商品输入国提供必要的证明……另一类具有货币的属性,它们有的直接代表货币,有的为货币的支付作出承诺或作出有条件的保证……各种单证都各有其特定的功能,它们的签发、组合、流转、交换和应用反映了合同履行的进程,也反映买卖双方权责的发生、转移的终止。由此可见,单证是完成国际贸易程序不可缺少的手段。

二、经营管理的重要环节

单证工作是进出口业务的一个重要环节。合同内容、信用证条款、货源衔接、商品品质、交货数量以及运输安排等诸多业务管理上的问题,最后都会在单证工作上集中反映出来。因此,单证工作既是为贸易全过程服务,也是为争取安全迅速收汇而进行细致烦琐的工作,这是外贸企业经营管理中的一个非常重要的环节。单证工作不仅仅只是单证的缮制和组合,还必须妥善地处理各种问题,解决好各种矛盾,从而使企业的经营成果得到可靠的保证。

单证工作在进出口业务活动中是一项十分重要的把关工作。外贸企业经营的好坏与单证工作组织管理的优劣关系很大,管理得好,保障了经营成果,可以创收大量的外汇,挖掘潜力,加快结算也能得到利息上的外汇收益。管理得差,延迟交单,必然有暗耗、利息损失等,甚至更严重的损失会悄悄地潜入企业中来。

所以有人说,单证就是外汇,这话是有一定道理的。单证管理工作的加强,单证质量的提高,不仅可以有效地制止差错事故的发生,弥补经营管理上的缺陷,还可以节约各种费用,加速对外交易,在无形之中为国家创收大量外汇。

三、政策性很强的涉外工作

国际贸易单证作为一种涉外商业文件,它必然体现国家的对外政策,并要严格按照国家有关外贸的各项法规和制度办理。例如:出口许可证,它关系到国家对出口商品的管理,甚至还牵涉到两国之间的贸易协定。

国际贸易单证既要用于交货、结汇,并需要在国外流通,发生纠纷时又常常是处理争议的依据,因此,它又是重要的涉外的法律文件。在国际贸易中,有许多为多数国家承认和采用的法规和惯例,不同贸易国家又有各自的特殊法规和惯例,这些法规和惯例涉及的面很广,如国际货物买卖、国际金融、国际结算、国际保险以及各种国际货运规则等等。国际贸易单证作为涉外的法律文件,必须与国外有关法律(如《票据法》)、规则(如《托收统一规则》)、惯例(如《跟单信用证统一惯例》)等相适应。

四、企业业务和素质的体现

单证虽然是商务文件,但确能起到企业对外宣传的作用。优美、整洁、清晰的单证,能展现企业高品位的业务质量,为企业塑造良好的形象,有利于业务的开展。反之,粗劣、杂乱、错讹的单证则必然给企业带来负面效益。

第二节 国际贸易单证工作的基本要求

国际贸易单证的质量如何,不但关系到能否安全迅速收汇和接货,同时也从一个侧面反映出一个国家的科学文化水平。所以,单证不能随意缮制,必须符合商业习惯和实际需要。各种进出口单证,原则上应该做到:“正确、完整、及时、简洁、清晰”。

一、正确

在制单工作的各项要求中,正确是最重要的一条。离开了这一条,便会影响出单效果,甚至会引起不良的后果,其他几条要求也就无从谈起了。

正确是单证工作的前提,单证不正确就不能安全结汇。因为不管是托收还是信用证项下,单据不正确,买方都有拒付货款的权利。

这里所说的正确,至少包括两个方面的内容:一方面是要各种单据必须做到“三相符”,即单据与信用证相符、单据与单据相