



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

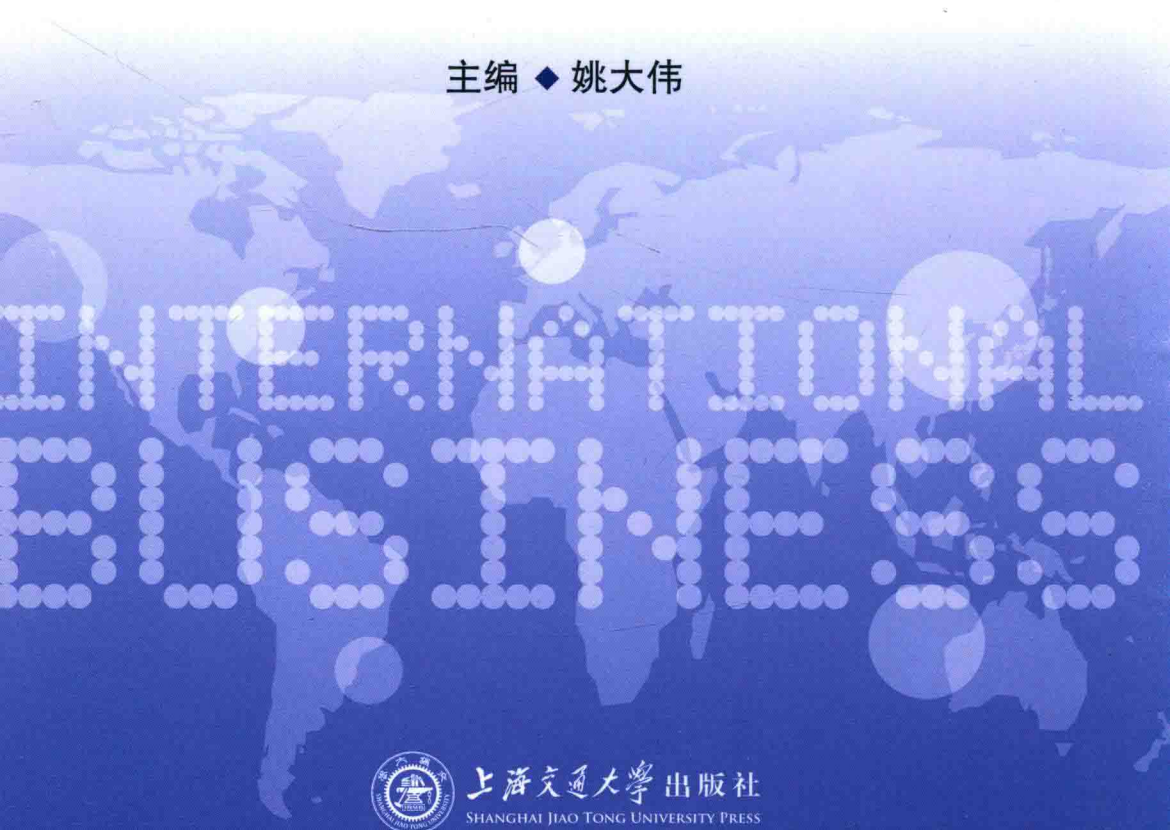
21世纪高等职业教育双证教材（国际商务类）

上海市高职高专经济类专业教学指导委员会组编

国际商务单证理论与实务

（第四版）

主编 ◆ 姚大伟



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪高等职业教育双证教材（国际商务类）

上海市高职高专经济类专业教学指导委员会组编

国际商务单证理论与实务

（第四版）

主 编 姚大伟
副主编 马朝阳 罗 玥



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书为“21 世纪高等职业教育双证教材(国际商务类)”之一。

本书结合当前外贸企业的实际运作,从贸易企业的角度,依据通行的贸易惯例,以谈判磋商、签订合同、开立信用证、办理运输、保险、报关报检、制单结汇为主线,对整个贸易流程所涉及单证进行分析与处理。内容包括:单证概述,进出口交易程序,国际贸易术语,国际贸易结算,国际货物运输单证,报关、报检单证,结汇单证,单证操作实务及国际商务单证业务中的计算。

本书力求单证分析全面、结构新颖、实用性强、通俗易懂,与当前外贸行业业务同步,并具有一定的前瞻性。为了加强实训环节,每章配有综合测试题,并附有参考答案。本书可作为高等职业教育国际商务类专业的教材,也可以作为国际商务单证考证用书和职业技能培训教材,还可供外贸单证人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

国际商务单证理论与实务 / 姚大伟主编. —4 版. —上海:上海交通大学出版社,2014
ISBN 978-7-313-11691-8

I. 国... II. 姚... III. 国际贸易—票据—高等教育—教材 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 144217 号

国际商务单证理论与实务

(第四版)

主 编:姚大伟

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

出 版 人:韩建民

印 制:上海交大印务有限公司

开 本:787mm×960mm 1/16

字 数:405 千字

版 次:2009 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月第 4 版 印 次:2014 年 7 月第 7 次印刷

书 号:ISBN 978-7-313-11691-8/F

定 价:39.00 元

地 址:上海市番禺路 951 号

电 话:021-64071208

经 销:全国新华书店

印 张:21.5

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话:021-54742979

21 世纪高等职业教育双证教材系列(国际商务类)编委会

主 任: 姚大伟(上海思博职业技术学院)

成 员: (以下按姓氏笔画为序)

马朝阳(河南对外贸易职工大学)

牛淑珍(上海杉达学院)

冯江华(上海电子信息职业技术学院)

严玉康(上海东海职业技术学院)

李荷华(上海第二工业大学经管院)

杨丽霞(上海工商外国语职业学院)

汪遵瑛(上海商学院)

张君斐(嘉兴职业技术学院)

张慧省(陕西对外贸易职工大学)

陈霜华(上海金融学院)

金玲慧(上海东海职业技术学院)

周艳芳(青岛恒星职业技术学院)

贺 研(上海立信会计学院)

顾晓滨(哈尔滨华夏计算机职业学院)

郭 薇(苏州工业职业学院)

童宏祥(上海力达职业技术学院)

楼伯良(上海交通职业技术学院)

蔡文芳(宁波城市职业技术学院)

王 峰(上海医疗器械高等专科学校)

付 昱(上海海洋大学高职院)

许文新(上海金融学院)

李 勤(天津交通职业学院)

杨 露(温州科技职业学院)

杨思远(上海欧华职业技术学院)

沈家秋(上海工会管理职业学院)

张炳达(上海中侨职业技术学院)

陈雪翎(上海立信会计学院)

罗 玥(浙江长征职业技术学院)

周英芬(上海建桥学院)

孟 恬(天津滨海职业学院)

贾巧萍(上海杉达学院)

徐 薇(厦门海洋职业技术学院)

符海菁(上海思博职业技术学院)

谢富敏(上海商学院赤峰路校区)

窦争艳(上海建峰职业技术学院)

再版前言

加入 WTO 以来，中国经济呈现出持续稳步向上发展的良好势头，中国对外贸易发展的增速喜人。为满足社会对外经贸人才的需要，特别是对掌握国际商务实际交易过程的应用型人才的实际需要，我们组织长期从事国际商务专业教学、实践和科研工作的教师，编写了《国际商务单证理论与实务》这本教材。本书已被列为国家教育部“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”。

在对外经济贸易业务中，单证工作是一个重要的组成部分，贯穿于每笔交易的全过程。由于单证工作技术性、政策性和操作规范性强，工作中涉及国际经贸业务的各个环节，所以，从事单证工作的业务人员必须具备较全面的国际经贸业务知识、单证业务知识，以及认真、耐心、仔细的工作作风和敬业精神。

将考证培训、实习实训课纳入课程体系是高等职业教学模式的一大特色。本书作为“21 世纪高等职业教育双证教材(国际商务类)”中的一种，力求做到：考证培训与专业教学融合，实习实训与理论教学结合。对构成国际商务专业综合能力的各项基本技能训练进行了摸索和创新，力求探索培养学生职业能力的训练体系。本书将学校的教学计划和国际商务单证职业标准有机地结合起来，用职业标准推动学校培养模式和教学内容的改革，在课程系统中嵌入职业标准和职业资格证书的要求。这既是高职院校实施“双证书制度”的初衷，也是贯彻落实“双证书制度”的关键。

本书结合当前外贸企业的实际运作，提供常用的商务单证，从贸易企业的角度，依据通行的贸易惯例，以谈判磋商、签订合同、开立信用证、办理运输、保险、报关、报检、制单结汇为主线，对整个贸易流程所涉及的单证进行分析与处理，力求单证分析全面、结构新颖、实用性强、通俗易懂，与当前外贸行业业务同步，并具有一定的前瞻性。本书不仅包括外贸单证人员经常使用的各种进出口单证，而且设置了大量的单证制作模拟实例与实训练习，旨在通过大量、反复的单据缮制操作实训，使学生能在较短时间内熟练掌握外贸制单业务的整体程序、制单方法与操作技巧，从而能较快胜任外贸单证人员的工作。

本书此次修订去掉了出口收汇核销部分；增加了《2014 年法检目录》调整的内容及《2014 年出口许可证管理目录》的内容，去掉了报检部分内容。

本书由全国国际商务单证考试中心主任、上海思博职业技术学院副校长姚大伟教授主编，河南对外贸易职工大学马朝阳、浙江长征职业技术学院罗玥任副主编，参加编写的还有广东对外贸易学校赖瑾瑜、上海思博职业技术学院国商学院符海菁、河南对外贸易职工大学马朝阳、哈尔滨华夏计算机职业学院顾晓滨，最后由姚大伟教授统稿总纂。

本书的顺利出版，要感谢上述院校领导和老师给予的大力支持和帮助。本书在撰写过程中参考了大量的书籍和文献，书中未一一列出，在此一并向有关作者表示衷心的感谢！

由于编者水平和能力所限，书中若有不妥之处，敬请读者指正，并提出宝贵意见。

编 者

序

进入 21 世纪以来,我国的高等职业教育领域发生了深刻的变革,确立了“以服务为宗旨,以就业为导向,走产学研结合的发展道路”,明确提出了以培养高技能人才为主要任务的办学目标。

为推进高等职业教育专业课程体系改革,并与教材改革相对滞后现象,21 世纪高等职业教育通用教材编委会和上海交通大学出版社携手合作,组织了“高职‘双证课程、加强实训’专业课程体系改革与教材改革”的课题研究,其中,国际商务类专业由上海思博职业技术学院主持完成了双证课程体系改革与教材改革解决方案,并启动该专业的双证教材的编写工作。我们组织了全国 70 余所高等职业院校及有关单位共 100 多位专家学者编写了这套“21 世纪高等职业教育双证教材(国际商务类)”。

本系列丛书是为了适应高等职业教育教学的需要而编写的,全面系统地讲授了国际货物贸易的规则、惯例与实务操作。

在高职院校推行“双证书制度”,就要将学校的教学计划和职业资格标准有机地结合起来,用职业标准推动学校培养模式和教学内容的改革,在课程系统中嵌入职业标准和职业资格证书的要求——这既是院校实施双证书制度的初衷,也是贯彻落实“双证书制度”的关键。

本系列丛书具有如下特点:

(1) 定位准确:本系列教材明确为高等职业教育服务。在编写教材时,围绕高等职业教育是培养具有一定理论水平、有较强实际技能的职业性人才这个培养目标,改变过于偏重知识的传授和过于强调学科体系的严密、完整的做法,精选适应企业工作的基本技能和学生再发展的基础知识,将学校的教学计划和职业资格标准有机地结合起来,充分体现社会需要、专业特点和学生身心发展三者有机的统一。

(2) 可读性强:针对高职学生特点,本系列教材分为理论实务本与技能实训本两类,理论实务本设置了:关键词、知识目标(了解、熟悉、掌握)、技能目标(会什么?能什么?做什么?实现什么?);导入案例、基本知识、知识结构图表、业务基本流程图、技能训练、综合测试(单项、多项、判断)等形式;技能实训本设置了:技能目标、考证要点、活动目标或者工作实例或者训练项目、知识链接(相

关知识归纳)、难点分析、实训练习、模拟考试。因此,本系列教材从栏目到版式上都令人耳目一新。对构成国际商务专业综合能力的各项基本技能训练进行了摸索和创新,力求探索培养学生职业能力的训练体系。

(3) 内容新颖:本系列教材注重高职教学的实践性特点,把最新的教改精神和行业业务新动态融入其中。力图打造一套知识内容最新、课程设置科学系统的高职教材。

(4) 应用性强:将考证培训、实习实训课纳入课程体系是高职教学模式的一大特色。本系列教材力争做到:考证培训与专业教学融合,实习实训与理论教学结合。对构成国际商务专业综合能力的各项基本技能训练进行了摸索和创新,力求探索培养学生职业能力的训练体系。

高等职业教育立足于“就业为导向、能力为本位”的培养模式。针对企业用人的要求,本系列教材适合于高职高专国际商务专业或其他经贸类专业的学生使用,也可作为企业国际商务从业人员的培训用书。

教育部高等教育高职高专经济类专业教学指导委员会委员
上海市高职高专经济类专业教学指导委员会主任
姚大伟

目 录

1	进出口贸易单证概述.....	1
1.1	进出口贸易单证在进出口贸易中的意义及基本要求.....	1
1.2	进出口贸易单证的分类及发展趋势.....	3
	综合测试.....	5
2	进出口交易程序.....	8
2.1	交易前的准备工作.....	8
2.2	交易磋商与合同订立.....	12
	综合测试.....	25
3	国际贸易术语.....	29
3.1	贸易术语的概念.....	30
3.2	《2010年通则》对六种主要贸易术语的解释.....	32
3.3	《2010年通则》对其他贸易术语的解释.....	41
3.4	贸易术语的选用.....	43
	综合测试.....	44
4	国际贸易结算.....	48
4.1	国际贸易中的结算票据.....	48
4.2	国际贸易结算方式.....	57
	综合测试.....	78
5	国际货物运输单证.....	86
5.1	国际货物运输概述.....	87
5.2	国际海洋货物运输单证.....	96
5.3	国际航空货物运输单证.....	123
5.4	其他运输单证.....	135
	综合测试.....	145
6	报关、报检单证.....	155
6.1	报关单证.....	156
6.2	进出口商品检验检疫单证.....	162
6.3	原产地证书.....	172

综合测试.....	178
7 结汇单证.....	188
7.1 结汇单证综述.....	189
7.2 商业发票.....	190
7.3 包装单据.....	201
7.4 汇票.....	206
7.5 保险单据.....	209
7.6 运输单据.....	221
7.7 原产地证、出口许可证.....	222
7.8 附属单据.....	228
7.9 出口退税.....	232
综合测试.....	234
8 进口单证.....	244
8.1 进口贸易的付款方式.....	245
8.2 申请开立信用证.....	245
8.3 境外汇款申请书.....	249
8.4 进口商务单证.....	251
8.5 进口到货单证.....	252
8.6 进口单证的审核.....	253
综合测试.....	256
9 单证操作实务.....	263
9.1 单证制作.....	263
9.2 制单资料审核.....	264
9.3 单证信息录入.....	270
9.4 全套单证样单.....	274
综合测试.....	287
10 国际商务单证业务中的计算.....	294
10.1 佣金和折扣.....	296
10.2 运费.....	299
10.3 保险费.....	304
10.4 汇率兑换.....	305
10.5 利息与贴现息.....	307
10.6 议付与结售汇.....	309
综合测试.....	311
参考答案.....	313
参考文献.....	334

1 进出口贸易单证概述



关键词

单证工作的意义 单证分类 单证改革



知识目标

- 了解进出口商务单证的意义、单证改革及发展趋势，以便更好地指导具体单证工作的实践；

- 熟悉单证特点。



技能目标

- ◆ 熟练、准确地分类单证。



导入案例

我国 A 公司向美国 B 公司出口某商品 100 公吨，单价为每公吨 1600 美元 CIF 旧金山，总金额为 16 万美元，采用信用证支付。国外银行开来的信用证规定：最迟装运期为 2009 年 5 月 31 日，有效期为 6 月 15 日，到期地点在中国，不允许分批装运，没有禁止数量增减。由于某种原因，A 公司于 2009 年 5 月 20 日只装运了 95 公吨货物。在规定的交单期内向银行交单，汇票和发票的金额均为 15.2 万美元。6 月 3 日银行来电拒付，理由是：① 发票的数量和金额与信用证规定不符；② 受益人证明缺少受益人盖章签字。

试问：银行有无拒付的权利？单证在支付过程中起什么作用？

1.1 进出口贸易单证在进出口贸易中的意义及基本要求

单证(documents)指的是各种证书、文件及信用证和国际结算中用来处理货物的交付、保险、运输、商检、结汇的有关单据，狭义的进出口贸易单证指各种单

据和信用证。

1.1.1 进出口贸易单证的意义

在进出口贸易中，大多国际贸易主要表现为单据的买卖，在象征性交货条件下，卖方凭单交货，买方凭单付款，实行单据和付款对流的原则，进出口单证成为国际贸易合同履行的基础，是国际结算的基本工具。

在全球经济一体化进程加快、人才竞争越来越激烈的背景下，国际商务单证人员作为应用型技术人才，在国际人才市场竞争中具有特殊的地位。随着我国经济的不断发展，原来集中在外贸企业代理进出口的大量业务将呈现分散、转化的趋势，单证工作的好坏，涉及外贸企业的经营管理及经济效益；作为政策性很强的涉外工作，商务单证是重要的涉外法律文件，体现了外贸企业的业务素质与职业道德。

进出口商务单证的特点是工作量大、涉及面广、时间性强、要求高。

在国际贸易中，由于买卖双方所在的地理位置相对遥远，双方商品的买卖往往表现为单据的买卖，即买卖双方凭借单证来处理商品的交付、运输、商检、保险、报关、结汇等，工作量大。国际商务单证工作包括审证、制单、审单、交单和归档五个环节，它贯穿于外贸业务的成交、运输、收汇的全过程，它的专业性与时间性强，除了本企业内部的协调配合外，还要与货物的生产单位、交通运输部门、银行、保险公司、海关、检验检疫机构，以及与有关的行政管理机关等的协调配合，涉及面广。对外贸企业来说，在完成了货物的交付后，单证能否正确、完整、及时、清晰地缮制完成，是决定能否顺利结汇的关键，它直接关系到企业的经济利益和贸易风险。因此，单证工作是进出口业务中的一个非常重要的环节。

1.1.2 进出口贸易单证的要求

在国际贸易中，进出口单证工作的“十字”要求是：正确、完整、及时、简洁、清晰，这也是实际工作的根本要求。

正确：即要做到“三相符”：即单证、单单、单货相符。单证相符是信用证结算方式下的银行审核单据的前提与基础条件，同时符合国际惯例(《跟单信用证统一惯例》)和进口国相关规定和法令。单单相符是以单证相符为前提，单货相符也是以“单证相符”为前提和条件的，离开这个前提，就算单单相符，也会遭银行的拒付。银行在审单时，除信用证另有特殊规定外，都是以《跟单信用证统一惯例》(《UCP600》)和《国际标准银行实务》(ISBP)作为审单依据的。

完整：单据成套、群体完整、份数不缺、每一种单据所填内容必须完备齐全。

及时：制单及时、交单及时。《UCP600》规定：保险单必须不迟于提单签发日，提单签发日不迟于信用证或合同的装运期限。银行拒绝收取迟于运输单据出单日 21 天以后提交的单据。《UCP600》还规定：一切信用证均须规定一个到期日和一个交单付款、承兑的地点。规定的付款、承兑或议付的到期日，将被解释为信用证的有效期。信用证还应规定一个运输单据出单日期后必须提交符合信用证条款的单据的特定期限，即“交单期”。装运期是指卖方将货物装上运往目的港的运输工具或交付给承运人的日期。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”。

简洁：指单证内容无过多烦琐的细节。

清晰：指单证表面清洁、美观、大方，缮制格式标准化。

1.2 进出口贸易单证的分类及发展趋势

1.2.1 进出口贸易单证的分类

从不同的角度划分，进出口贸易单证可作如下分类：

1) 根据贸易流向分类 根据贸易流向，进出口贸易单证可划分为：

(1) 进口单证：包括成交合同、信用证、进口许可证、进口报关单、保险单、检验检疫证等。

(2) 出口单证：包括出口许可证、产地证、包装单、出口货运单据、商业发票、保险单、汇票、检验检疫证、出口报关单等。

2) 根据单据的性质分类 根据单据的性质，进出口贸易单证可划分为：

(1) 金融单据：包括汇票、本票、支票等。

(2) 商业单据：包括发票、运输单据、货权凭证等。

3) 根据单证的用途分类 根据单证的用途，进出口贸易单证可划分为：

(1) 资金单据：包括汇票、本票、支票(金融单据)等。

(2) 商业单据：包括商业发票、形式发票、装箱单、重量单等。

(3) 货运单据：包括海运提单、不可转让海运单、租船合约提单、空运单、公路铁路、内河运输单据、专递和邮政收据、报检单、报关单、托运单等。

(4) 保险单据：包括保险单(大保单)、保险证明(小保单)、预约保险单等。

(5) 官方单据：包括海关发票、领事发票、原产地证明、检验检疫证等。

(6) 附属单据: 包括船龄证明(额外要求)、寄单证明、装船通知书(CFR/C&F)、船舱证明等。

4) 根据业务环节分类 根据业务环节, 进出口贸易单证可划分为: 托运单证、结汇单证、进口单证等。

1.2.2 进出口贸易单证的改革与发展趋势

1.2.2.1 进出口贸易单证制作的改革

国际贸易涉及的单证多达 300 余种, 包括出口单证、进口单证、运输单证、银行单证、特殊单证等, 单证工作十分烦琐, 为了减少不必要的贸易纠纷, 简化进出口交易程序, 贸易双方及有关机构都在贸易过程中按照《联合国贸易单据设计样式》规范单证文本和数据交换格式, 使内容精确、节省时间, 以减少各种单证相同内容的重复缮制、重复审核。瑞典曾在 1957 年创造了一种“套合一致”的单据形式, 是最早进行单据简化工作的国家。

1.2.2.2 推广使用国际标准及代码

1) 简化运输标志 包括收货人简称、参考号(合同号)、目的地和件号。如:
SHIPPING MARKS:

G.S.GT

1278

LONDON

NO.1-400

2) 国家与地区代码 由两个英文字母组成, 如 CN 表示中国, US 表示美国, GB 表示英国, JP 表示日本。

3) 货币代号 由三个英文字母组成, 前两位字母代表国别, 后一位字母代表货币。如 CNY 为人民币, USD 为美元, GBP 为英镑。

4) 日期代码 年、月、日之间加横线, 用 8 位数表示。如 2011 年 5 月 1 日为 2009-05-01。

5) 地名代码 由五个英文字母组成, 前两位字母代表国别, 后三位字母代表地名, 如 CNSHG 表示中国上海, USNYC 表示美国纽约。

1.2.2.3 进出口贸易单证标准化的发展趋势

在国际贸易快速发展的今天, 标准已成为世界贸易发展的基石。贸易单证格

式标准化包括从收到订单,到货物交至码头,收到货款的所有与进出口交易有关的单据、外贸单证、EDI 报文标准化、对外经济贸易企业内部管理标准化等工作。在宏观上,可以为外经贸事业的发展创造良好的环境;在微观上,可以有效地促进外经贸企业加强管理,提高经济效益。1997 年,世界标准日的主题就是“世界贸易需要国际标准”。1999 年,美国政府的采购已全部使用 EDI 方式。

电子化时代的到来给外经贸标准化工作增添了紧迫性和新的内容。“无纸贸易”是国际贸易的发展方向,自 1993 年以来,由外经贸部组织制定或参与制定、并被国家技术监督局批准为国家标准的有:

GB/T15421—1994《国际贸易方式代码》;

GB/T15422—1994《国际贸易单证代码》;

GB/T15423—1994《国际贸易交货条款代码》;

GB/T15311.1—1994《中华人民共和国进口许可证格式》;

GB/T15311.2—1994《中华人民共和国出口许可证格式》;

GB/T15310.1—1994《外贸出口单证格式 商业发票》;

GB/T15310.2—1994《外贸出口单证格式 装箱单》;

GB/T15310.3—1994《外贸出口单证格式 装运声明》;

GB/T15310.4—1994《外贸出口单证格式 中华人民共和国原产地证明书》;

GB/T15514—1995《中华人民共和国口岸及有关地点代码》;

GB/T16962—1997《国际贸易付款方式代码》;

GB/T16963—1997《国际贸易合同代码规范》。

电子商务的关键是“商务”而不是“电子”,电子只是手段,商务才是内涵。国际贸易中的电子商务将贸易、运输、金融、保险、海关等业务信息,以一种符合国际公认的标准格式,通过计算机网络互相传递,从而实现以贸易为中心的产地证、通关单等跨境 B2B 贸易单证的传输全部工作过程的电子数据交换。

综合测试

◆ 单项选择题

(1) 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. 简明 C. 及时 D. 完整

(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

- (7) 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. 货同相符
- (8) 国际商务单证的工作意义有()。
- A. 单证是国际结算的工具 B. 它是经营管理的重要环节
C. 它是企业业务和素质的体现 D. 它是政策性很强的涉外工作
- (9) 根据单证性质分类的商业单据包括()。
- A. 发票 B. 运输单据 C. 契据 D. 保险单
- (10) 随着海运事业的发展, ()和()发展成为可以转让的结算单据。
- A. 提单 B. 大副收据 C. 海运单 D. 保险单

◆ 判断题

- (1) 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。()
- (2) 外贸单证员是指外贸业务履行中, 根据销售合同、信用证条款进行缮制和出具各种单据、证书的工作人员。()
- (3) 国际贸易单证泛指各种文件和凭证。()
- (4) 在国际结算中, 货物是贸易双方进行结算的基础和依据。()
- (5) 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。()
- (6) 单证“三相符”中最主要的是“单货相符”。()
- (7) 银行在审单时, 如信用证无特殊规定, 都是以《跟单信用证统一惯例》作为审单的依据。()
- (8) 单证的完整性是仅指成套单证的群体的完整性。()
- (9) 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。()
- (10) 根据单证的用途可划分为商业单据和银行单据。()