



新坐标国际贸易系列精品课程

国际贸易单证实务与操作

谢娟娟
主编

Operation of International Trade Documents



清华大学出版社



新坐标国际贸易系列精品课程

国际贸易单证实务与操作

谢娟娟 主编

Operation of International Trade Documents

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

“国际贸易单证实务与操作”是我国高等教育国际经济与贸易专业所设置的一门专业选修课,属于国际贸易学范畴。本课程主要研究国际货物买卖合同的磋商、签订和履行中都离不开的大量贸易单证的签发、制作、组合和流转等内容。重点介绍贸易单证作为履行合同项下买卖双方责任与义务的凭证在国际结算中的重要作用、贸易单证的种类和制作要求、贸易单证实践的基本原理、基本知识和操作方法,研究如何使学生在掌握国际贸易基本理论、基本知识和基本原理基础上,提高业务操作能力和综合分析、解决实际业务中问题的能力,避免可能出现的错误和贸易环节上的问题,达到为企业提高经济效益、顺利完成进出口任务、为企业和国家顺利收汇的目的。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易单证实务与操作/谢娟娟主编. —北京:清华大学出版社,2007.8

ISBN 978-7-302-15506-5

I. 国… II. 谢… III. 国际贸易—票据—高等学校—教材 IV. F740.44

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第092022号

责任编辑:刘志彬 陆滢晨

责任校对:宋玉莲

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印刷者:北京市清华园胶印厂

装订者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店


开 本:185×230 印 张:17.5 插页:1 字 数:354千字

版 次:2007年8月第1版 印 次:2007年8月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:26.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:021397-01



谢娟娟 博士，南开大学国际贸易系副教授，加拿大多伦多大学访问学者。主要讲授国际贸易单证实务、国际贸易实务、国际电子商务等课程，主持或参与商务部、教育部等部委项目多项。主编《对外贸易单证实务》、《WTO实务——国际贸易单证》、《商务交流——同步练习册》等著作多部，在《南开经济研究》、《对外经贸实务》等核心刊物上发表论文多篇。

曾获南开大学华为奖教金二等奖、南开大学经济学院教学优秀教师奖等奖项。

新坐标国际贸易系列精品课程

国际贸易地理	于志达
WTO 贸易救济措施	苑 涛
国际电子商务教程	谢娟娟
国际技术贸易	饶友玲
国际结算	张 兵
国际贸易单证实务与操作	谢娟娟
国际贸易实务	刘重力
国际商法	史学瀛
国际商务谈判	汤秀莲
国际物流	周 哲
进出口报关实务	张 兵
世界贸易组织规则与案例	王文先
中国对外贸易	徐 复

总 序

当今世界,没有一个国家能够完全独立于世界经济之外。无论是从产业部门还是从收入水平、就业和经济增长等不同层面来看,每个国家的经济都因与其他国家之间的贸易、投资而联系在一起。可以说,各国之间的贸易关系是各国经济间最为牢固的纽带。

15 世纪末的地理大发现和由此而开始的世界市场革命拉开了近代国际贸易的序幕。自第一次工业革命以后,蒸汽机的发明缩短了各国之间的距离,使世界史进入了现代国际贸易的时代。第二次世界大战后,技术进步和国际贸易相关的制度创新和组织创新使国际贸易有了前所未有的飞速发展。特别是 20 世纪 80 年代以来,随着科学技术的突飞猛进,国际经济一体化的发展,多边贸易体制的吸引力的逐步增强,国际贸易更以崭新的姿态展现在我们面前。我们可以看一组数字:1980 年全球货物出口总额为 20 133 亿美元,服务贸易出口总额为 3 908 亿美元;2000 年全球货物出口总额为 64 357 亿美元,服务贸易出口总额为 15 284 亿美元;2004 年全球货物出口总额达 89 756 亿美元,服务贸易出口总额为 21 928 亿美元,出口总额为 1980 年的 4.6 倍^①。经济全球化和区域一体化的飞速发展进一步强化了各国经济间的相互依存关系,创造和分享贸易利益成了各国的共识。

中国虽然在古代有过丝绸之路和南洋海上贸易的辉煌历史,但在近代却落伍了。自给自足的自然经济长期统治着中国,19 世纪中叶,帝国主义用洋枪和洋炮打开了中国闭关锁国的大门,用低成本的制成品按高价换取中国的初级产品,打击了中国的经济,特别是工业的生存和发展。中国人民的革命从根本上改变了历史的方向。但是,在计划经济和过分强调自力更生的年代,中国的对外贸易只在“互通有无”、“拾遗补缺”的政策口号下停滞在较小的限度内。改革开放使中国从计划经济转向市场经济,使中国打开了国门,引进了大量外资,同时跻身于国际市场。改革开放后,中国不仅实现了经济的高增长,也实现了对外贸易的大发展,我国经济越来越多地融入到世界经济中。从 1980 年到 2005 年,中国的 GDP 从 4 517.8 亿元增加到 182 321 亿元,贸易总额从 381.4 亿美元增加到 14 221 亿美元,其中出口由 181.2 亿美元增加到 7 620 亿美元^②。特别是 2001 年中国加入 WTO 以来,国际贸易和 FDI 加速发展,使我国的对外贸易的依存度达到了历史最高水平。

^① 数据来源:UNCTAD, *Handbook of Statistics*, <http://www.unctad.org/Templates/Page.asp?intItemID=1888&lang=1>

^② 数据来源:国家统计局,《中华人民共和国国民经济和社会发展统计公报 2000—2005 年》,《中国统计年鉴—2005》。

对外贸易的高速增长、贸易形式和贸易产品的多样化、国际贸易的经济环境和制度环境的变化,给我们培养国际经贸人才提出了更高的要求。当前,我们的迫切任务是在更大的范围内普及国际贸易的理论和知识,提高现在人员的理论和操作水平。中国加入 WTO 要求我们客观地、科学地预见国际经济交往中的各种可能和利弊得失。特别是对于从事对外贸易的政府官员、企业家和经理人员来说,通过科学判断和理性操作,达到制定正确的对外经济贸易政策、回避风险、妥善经营、获取最佳经济利益的目标是极为重要的。

同时,为适应开放形势的要求,我国每年都有大批的大学生进入国际经贸专业学习,这一专业还通过多种形式的成人教育吸引了数量庞大的各界青年。为了将这些大专院校的各类学生培养成国际经贸领域的专业人才,就需要有一种系统的专业教育,使他们对国际贸易理论、国际贸易政策、国际贸易实务和国际贸易法规等方面的知识有一个比较深入、系统的挖掘,从而使他们在国际方面有较为扎实的理论基础、较为广博的知识和较为熟练的操作能力。

鉴于以上考虑,我们组织有关老师设计和编写了这套“新坐标国际贸易系列精品课程”。本丛书由既有联系又各自独立的 14 本教材组成,即徐复教授主编的《中国对外贸易》,刘重力教授主编的《国际贸易实务》,谢娟娟副教授主编的《国际贸易单证实务与操作》、《国际电子商务教程》,苑涛副教授主编的《WTO 贸易救济措施》,饶友玲副教授主编的《国际技术贸易》,张兵副教授主编的《国际结算》、《进出口报关实务》,史学瀛教授主编的《国际商法》,王文先副教授主编的《WTO 规则与惯例》、周哲主编的《国际物流》,汤秀莲教授主编的《国际商务谈判》,于志达教授主编的《国际贸易地理》等。

在这套丛书的编写中,我们力图做到内容充实、避免内容上的重叠、充分体现当前国际贸易中的新特点、新发展,并把近年来与商务部合作研究的一些成果纳入到教材中来,以增强这套教材的应用价值。

在清华大学出版社的大力支持下,本套丛书得以与广大读者见面,我们对此表示感谢。这里要特别感谢清华大学出版社的编辑同志,为本丛书的编辑出版投入了大量心血。本书推出之后我们渴望得到各方面的建议,以求进一步提高和完善。如果本丛书的出版能够在当前的国际贸易教学中发挥一定的作用,便达到了我们的目的。

佟家栋

2006 年 7 月 10 日

前 言

随着我国对外贸易在国际贸易中地位的不断提高,进出口贸易在国民经济中占有越来越重要的地位。我国加入 WTO 以后对外贸易经营权全面开放,从事进出口贸易的企业和公司越来越多,对外贸易发展的步伐也不断加快,迫切需要大量具有专业知识和专业技能、高素质的国际贸易专业人员。这就对高等教育在如何适应对外贸易发展的实际要求、理论联系实际、教学与实践环节的有机结合等方面提出了更高的要求。

国际贸易单证实务课程是在我国改革开放后随着对外经济贸易专业课程体系不断调整、不断增加的形势下开设的一门专业选修课程。它以对外贸易部门、对外运输与保险部门、银行的国际结算部门以及与进出口贸易环节相关的各部门实际业务操作中的国际贸易单证为研究对象,介绍贯穿于进出口贸易合同履行整个过程的贸易单证的签发、缮制、组合和流转,及其所代表的货物所有权的发生、转移和终止。贸易实践中由于企业对单证工作重视不够而引发的纠纷以及由此造成重大经济损失的案件时有发生,因此,单据内容与缮制的标准化、规范化应引起对外贸易企业的重视。同时,在科学技术不断发展的今天,贸易中电子数据交换(EDI)的应用和电子商务迅猛发展,不仅要求从事国际贸易的业务人员熟练掌握外语和有关进出口贸易方面的专业知识,还应具备计算机软件应用和一定的操作技术,了解贸易过程的标准单证在计算机间的传输与处理,掌握贸易单证最基本的原理、业务程序与制作方法。

编者经过多年的教学与实践,系统归纳了进出口业务中所产生的单据的种类和内容的缮制要求,在介绍单证的基本操作原理和基本知识的基础上,密切联系实际工作中出现的问题,附加了大量的案例和单据制作实例,不仅使读者能了解单证的来龙去脉,学后能很快掌握并能操作,而且能从代表合同履行的贸易单证的实践和操作中提高单证工作和贸易工作质量的管理水平,以及分析问题、处理问题的能力。对单据的缮制力求标准、准确、及时和完整,加速企业的资金周转,为国家和企业安全收汇,顺利完成进出口任务服务。

本书注重全面性、实用性和前瞻性,尽可能反映实际业务工作的最新做法和要求、单证的最新发展和变化,并结合我国加入 WTO 后对外经贸信息化建设的新形势,介绍了对外贸易各环节信息化的基本情况,国际贸易实践中不断变化的政策对业务的改革要求等。本书既可作为大、中专院校国际贸易单证实务的教材,也可用于从事进出口贸易业务人员及相关的国际运输、保险、银行和海关等部门从业人员参考使用。

国际贸易单证实务与操作

本书由谢娟娟编著,在编写过程中注意听取外贸、银行、商检及有关部门的意见和建议。南开大学国际经济贸易系硕士研究生李玉娜、曹宁、毛敏、付静和王超分别承担了第二章、第六章、第七章、第八章和第九章部分章节内容资料的整理和编写工作,在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,加之情况在不断变化,本书中有错误和疏漏之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2007年5月

目 录

第一篇 导 论

第一章 国际贸易单证概述	2
学习目标	2
重要概念	2
第一节 国际贸易单证的作用和分类	2
第二节 国际贸易单证的基本要求	6
第三节 国际贸易单证的标准化与电子化	10
小结	22
思考题	22
第二章 对外贸易管理与贸易单证	23
学习目标	23
重要概念	23
第一节 我国出口收汇核销管理	23
第二节 出口退税管理	30
第三节 进口付汇核销管理	37
第四节 配额与许可证管理	43
小结	47
思考题	48
第三章 国际贸易支付方式与单证要求	49
学习目标	49
重要概念	49
第一节 跟单信用证统一惯例与信用证	50
第二节 信用证的审核与修改	63
第三节 托收、汇付方式与单据的要求	71
小结	76

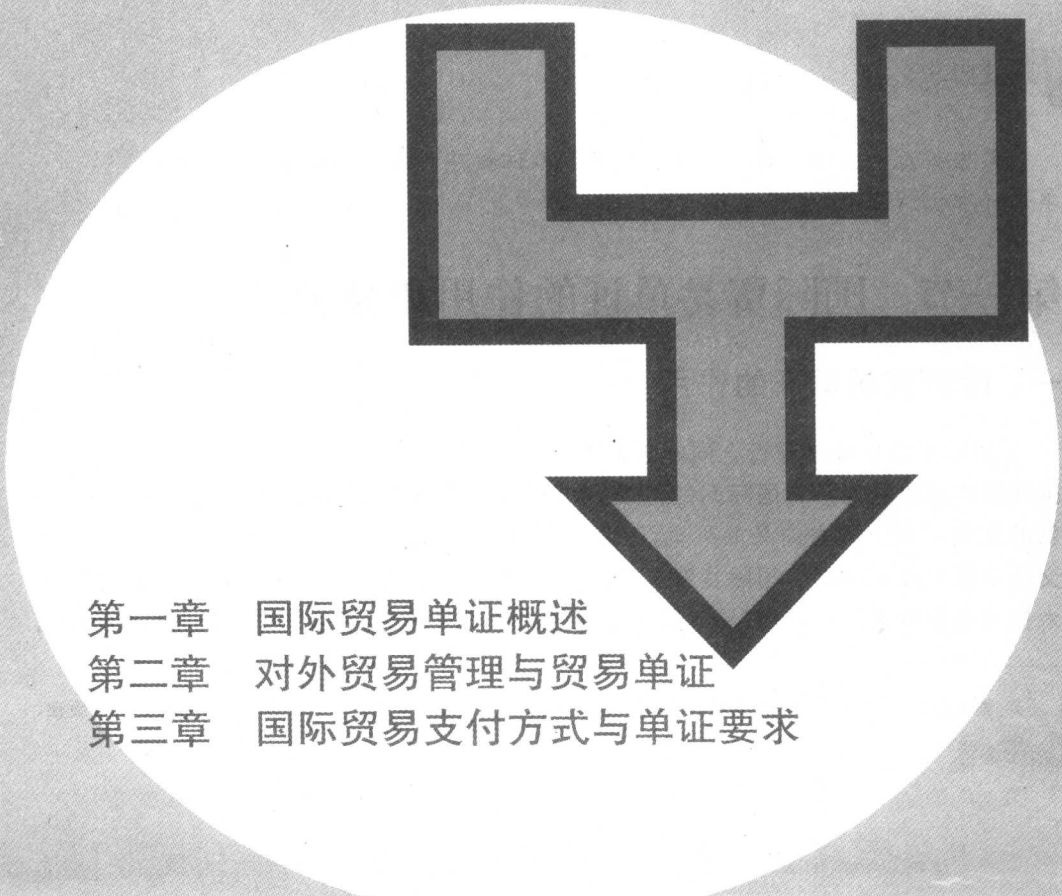
思考题	76
-----------	----

第二篇 出口贸易单证与操作

第四章 出口手续与通关单证	78
学习目标	78
重要概念	78
第一节 出口单证的流转程序	78
第二节 出口货物托运与制单	85
第三节 出口货物通关与单据	91
小结	106
思考题	107
第五章 出口结汇商业单证	110
学习目标	110
重要概念	110
第一节 商业发票	110
第二节 其他类型的发票	118
第三节 运输单据	126
第四节 保险单据	144
小结	150
思考题	150
第六章 出口结汇管理单证	152
学习目标	152
重要概念	152
第一节 出口配额许可证与出口许可证	152
第二节 商品检验证书	158
第三节 原产地证书	173
小结	184
思考题	185

第七章 出口结汇资金单证	186
学习目标	186
重要概念	186
第一节 汇票	186
第二节 其他资金单据	194
小结	199
思考题	199
第八章 其他结汇单证	200
学习目标	200
重要概念	200
第一节 包装单据	200
第二节 装运通知	204
第三节 运输方面的证明	206
第四节 寄单证明	210
小结	215
思考题	216
第三篇 进口贸易单证与操作	
第九章 进口贸易单证工作	218
学习目标	218
重要概念	218
第一节 进口配额与许可证管理	218
第二节 信用证的申请与开立	221
第三节 进口货物单据的审核	227
第四节 进口货物通关与报验	229
小结	234
思考题	234
参考文献	235
附录:单据附样	237

第一篇 导论

- 
- 第一章 国际贸易单证概述
 - 第二章 对外贸易管理与贸易单证
 - 第三章 国际贸易支付方式与单证要求

第一章 国际贸易单证概述



学习目标

本章介绍国际贸易中使用的贸易单证的作用、种类,对单证工作的要求和单证的改革、发展情况。旨在强调国际贸易单证在贸易合同履行中的重要性,以及对缮制贸易单证的基本要求和从事贸易单证工作人员的专业素质和职业道德要求。了解国际贸易单证工作从手工制作到计算机制单,再到电子计算机网络的制作与传输的发展过程,以及国际贸易单证工作中新的变化和新的要求。



重要概念

单据买卖 凭单付款 象征性交货 单证相符 信用证业务 CIF 合同
单证标准化 EDI 电子口岸

第一节 国际贸易单证的作用和分类

一、国际贸易单证的作用

(一) 国际贸易单证是履行合同的必要手段和证明

国际货物买卖是商品在国际间的流通,由于买卖双方所处地理位置的相对遥远,货物和货款的交割不同于国内商品的买卖,不能进行简单的直接交换,而单证往往作为货款交割的交换手段和证明,因此,国际货物买卖往往表现为单据的买卖。正如国际贸易问题专家施米托夫在他所著的《出口贸易—国际贸易的法律与实务》^①一书中指出的:从商业观点

^① [英]施米托夫. 出口贸易—国际贸易的法律与实务. 对外经济贸易大学对外贸易系译. 北京:对外贸易出版社, 1985:37.

来看,可以说 CIF 合同的目的不是货物本身的买卖,而是与货物有关的单据买卖。其中的“单据”即指国际贸易单证。

实际业务中除 CIF 合同以外,以 CFR 和 FOB 等条件成交的象征性交货合同也具备相同的特性,体现为单据的买卖。国际贸易中的单证种类很多,每一种单据各有其特定的作用和不同的缮制要求。它们的签发、组合、流转、交换和应用,反映了买卖合同履行的整个过程,同时也反映了买卖双方权责的发生、转移和终止。如卖方在货物发运后,根据双方约定的结算方式提交相应的单据,其中的商业发票、运输单据等是对货物详细状况和运输方式进行描述的文件。而国际货物的运输所花费的时间要在一个月以上,卖方的单据往往先于货物到达买方,买方则根据卖方提交的单据来判断卖方的交货情况,确认货物的发货数量、品质规定,从而按照约定来履行各自的义务,而不必等到货物到港后再行处理。正是由于单证在国际贸易中具有这种重要作用,才使国际间贸易跨越时间与空间日益发展起来。

因此,单证工作是进出口业务中的一个主要环节,贯穿于合同履行的整个过程。单证工作本身除涉及企业内部各环节的衔接外,还必须与企业外部的各部门如银行、运输部门、海关、商检、保险公司以及行政主管部门等发生横向或纵向的联系。在卖方完成了货物的交割后,能否及时、安全地收回外汇,所提交单证质量的好坏往往是关键,直接关系到企业和国家的经济利益。

(二) 进出口单证的质量是决定能否顺利结汇的前提

国际贸易中结算方式虽然不同,但是付款的主要依据都是单据,特别是信用证方式尤为突出。根据《跟单信用证统一惯例》1994 年修订本,即国际商会第 500 号出版物(以下简称 UCP500)第 4 条规定:“在信用证业务中,各有关当事人处理的是单据,而不是与单据有关的货物、服务及其他行为。”2003 年开始修订、于 2007 年 7 月 1 日正式实施的 UCP600 中仍保留了该项规定,即第 5 条“单据与货物、服务或履约行为:银行处理的是单据,而不是单据可能涉及的货物、服务或履约行为。”^①因此,在信用证支付方式下,若单据与信用证不符,哪怕有细小的差别,银行有权因此拒付货款、拒收货物,不承担付款责任(见案例 1);反之,只要出口商提交了符合信用证规定的单据,银行就必须承担付款的责任,至于货物的实际情况如何,银行无权过问(见案例 2)。

除信用证方式外,在跟单托收的情况下,虽然卖方是否能在发货后取得托收项下的货款主要凭买方的商业信用,但是买方也是凭代收行提示的符合要求的或买卖合同规定的单据履行付款或承兑的责任,如果单据不符合要求,仍有被进口商拒付的风险。因此,从该意义上讲,“单证就是外汇”。

^① UCP600—ICC 跟单信用证统一惯例(2007 年修订本),国际商会中国国家委员会编译,北京:中国民主法制出版社,2006。以下引自来源相同。

国际贸易单证实务与操作

案例 1

案情:1978年3月,美国 Beyene 公司向也门阿拉伯共和国的 Mohammed Sofan 公司出售一批货物。进口人通过也门复兴开发银行开出信用证给 Beyene 公司,并指定美国欧文银行对该信用证加具保兑。出口人于1979年5月发运货物后,将信用证项下的单据提交给欧文银行要求付款。欧文银行发现提单中所载被通知人为 Mohammed Soran 而非 Mohammed Sofan,认为不符合信用证规定而不同意付款,同时联络也门复兴开发银行,询问能否授权其付款而不管会上述不符点,但复兴银行表示拒绝授权其付款。

Beyene 公司认为一个字母打错而遭拒付是开证行过分挑剔,即向法院起诉,要求保兑银行付款并负担未按信用证付款而使受益人遭受之损失。欧文银行则以多项理由请求其地方法院驳回原告起诉。Beyene 公司不服,声称仅名字拼错不足以解除保兑行的付款责任,并以此为由再次上诉。请判断欧文银行是否有权拒付?说明理由?

案例 2

案情:南京扬子石化国际贸易公司与新加坡策密恒得公司在1993年海湾战争爆发前订立了价值218万美元的2000吨聚乙烯塑料合同,由瑞士银行新加坡分行开出了“不可撤销即期信用证”。海湾战争爆发后,出乎意料的是没有使石油化工产品涨价,反而急转直下,扬子公司暗自庆幸。但是不久收到策密恒得公司来电,提出货物因质量问题要求每吨降价200美元,否则拒付。

处理:扬子公司与买方函电往来交涉未果,于是派由律师和业务员组成的诉讼团赴新加坡。扬子公司以国际惯例为依据,直接对瑞士分行向新加坡法院提起诉讼。起诉理由有三条:

- (1) 扬子公司单据不存在任何不符点;
- (2) 瑞士银行在收单11天后才表示拒受单据和拒付;
- (3) 根据《跟单信用证统一惯例》国际商会第400号出版物(1994年未修订前)银行收到单据应“尽早”审核并通知客户;按新加坡判例,拒单应在三至四天内通知客户。

结果:由于我方以国际惯例和法律为依据,理由充分,新加坡高等法院判决我方胜诉,成为我国诸多涉外信用证纠纷案中胜诉的一例。

(三) 国际贸易单证工作反映了一国的对外贸易政策和管理水平

首先,国际贸易单证是一种涉外商业文件,体现了一国对外贸易政策。因为,国际贸易单证是由参与国际贸易的进出口企业和国家政府机构签发的有效凭证,在一定程度上代表着国家有关对外贸易方面的法规和制度。如出口许可证,反映了国家对出口商品的计划管

理,也牵涉到贸易国之间双边及多边的贸易协定。同时,国际贸易单证又是涉外法律文件,在国际贸易的实际操作中,贸易方发生纠纷时又成为处理争议、索赔和理赔的有效凭证和依据。

其次,单证质量的好坏、制作技术的高低也代表了一国对外贸易的管理水平。目前,随着国际贸易的不断发展,国际上逐步完善和制定了一系列统一的法规和惯例,并被大多数贸易国所采纳和遵守。其范围涉及国际货物买卖、国际金融、国际结算、国际保险与国际货运规则等与国际贸易直接相关的方方面面,不同的国家和地区在实际操作时又有各自具体的惯例和做法。因此,进出口单证要与之相符,严格按照有关规定执行。另外,随着世界贸易量的不断增长,新兴技术的不断涌现,传统的国际贸易单证受到了挑战,采用现代计算机技术和网络技术,提高了国际贸易单证的标准化、规范化和贸易的运营速度,也为企业管理人员对内部动态和对外经营状况进行分析和决策提供了技术支持,有利于提高企业的管理水平。

(四) 单证质量的好坏直接关系到企业的经济效益

单证工作与经济效益密切相关,包括资金的加速回笼、利息开支的节约,以及单证工作中减少费用等都可以为企业带来经济效益。单证工作在进出口业务活动中虽然是最后一个环节,但却是十分重要的工作。所谓成交是前提、备货是基础、运输是关键、结汇是目的。单证的全部工作是落实安全收汇,也是对外贸易的目的所在。贸易合同履行中货源的衔接、商品品质和数量的保证以及运输管理上的问题,都在单证工作中集中地反映出来。因此,单证工作不是简单的缮制和组合,它贯穿于贸易的全过程,妥善处理各种问题和矛盾,才能使企业的经营成果得到保障。如果单证管理工作出现差错,不能及时交货或提供相应的单据,致使客户迟延付款;或单据出现差错,客户拒绝付款等,会给企业带来利息损失和货款难以收回的风险,使国家、企业甚至个人遭受不应有的经济损失。

例如,假定我国企业全年出口总额为9 600亿美元,年息按8%计算,如果以企业每年平均提前一天结汇计算的话,就可以不花任何费用和成本,每年为国家创造约2.13亿美元的外汇利息收入。因此,加强单证管理工作,提高单证的质量,不但可以弥补经营管理上的缺陷,还可以节约各种费用,无形中为企业和国家创造大量外汇,单证工作的质量对企业经济效益具有更为重要的现实意义。

二、国际贸易单证的分类

国际贸易中,由于单证出具人不同、单证的要求不同,加之国家不同、语言不同、法律规定不同以及国与国之间贸易关系不同等,单证可以有很多种,不同国家间的要求可简可繁,可多可少,但是很多国家要求的单证至少应包括交易中的基本单证。

根据出具单据的主体可以分为贸易单证(如报价单、订单、形式发票、销售确认书和合