

21

SHIJI GAO DENG ZHI YE JIAO YU

GUO JIA JIAO CAI FUDAO CONG SHU



21世纪
高等职业教育
规划教材
辅导丛书
(2年制)

外贸单证实务

学习辅导

WAIMAODANZHENGSHIWUXUEXIFUDAO

● 主编 孟祥年



中国财政经济出版社

21 世纪高等职业教育规划教材辅导丛书

外贸单证实务学习辅导

主 编 孟祥年

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸单证实务学习辅导/孟祥年主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2005.8

(21 世纪高等职业教育规划教材配套丛书)

ISBN 7 - 5005 - 8500 - 4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 093171 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 传真: 88190655

北京财经印刷厂印刷

787×960 毫米 16 开 8.75 印张 142 000 字

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 11.00 元

ISBN 7 - 5005 - 8500 - 4/F·7400

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

《外贸单证实务学习辅导》是《外贸单证实务》一书的配套教材。本书以《外贸单证实务》为依托，紧紧围绕教材编写，但由于外贸单证涉及面很广，与工厂、外贸企业、出入境检验检疫机构、运输及代理机构、保险公司、海关、各种认证机构、银行等都有联系，因此，在习题设定时有少数题目超出教材的范围，对这些练习学生可以在教师的辅导下完成。

本辅导用书分两个部分。第一部分为课程指导，按章节编写。每章下面又分三个部分：第一部分为本章重点。简单地提取了本章应重点掌握的内容。第二部分为难点释疑。对本章的难点、教学过程中学生易出现理解偏差的概念及其他有必要交代的内容给予解答。第三部分为本章同步练习题。供学生在学习完本章后对所学知识进行检验。本辅导用书的第二部分为全真模拟试题。本部分共提供了三套全真模拟试题，供学生在学完全部内容后自测之用。本辅导用书上所有的习题均附有答案，参见中国财政经济出版社出版、孟祥年主编的《外贸单证实务教师参考书》。

《外贸单证实务》是一门操作性非常强的课程。为此，本学习辅导突出了可操作性这一主题。在习题编写中将“点”和“面”结合起来，从“点”的方面，即按外贸制单的程序或部门，把外贸单证分成一个个模块，分别加以训练；从“面”的方面，即从整体上加以训练，单证工作最终要求能做到“单单一

致”和“单证一致”，进而能使卖方安全、及时地收回货款。可操作性和“点”与“面”的结合是本辅导用书显著的特点。

本学习辅导用书由孟祥年担任主编，张武月担任副主编。参与编写的同志还有王爱东、王建涛、桂晓勤、徐小照、倪会和杨静等同志为本书的编写提供了大量的单证。在编写过程中得到了有关专业进出口公司和自营外贸公司单证工作人员的鼎力帮助，同时参阅了大量的外贸单证方面的教材，书中未一一列出，在此一并表示感谢。

本学生辅导用书是编者们的一次尝试，由于编写时间仓促和编者水平有限，教材中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

2005年6月

日

录

第一部分 课程指导	(1)
第一章 导论	(1)
第二章 信用证	(4)
第三章 出口货物托运、报关与投保单证	(29)
第四章 主要出口结汇单据	(42)
第五章 公务证书及其他附属单据	(62)
第六章 综合审单及交单议付	(81)
第七章 出口收汇核销与出口退税管理	(102)
第八章 进口单证工作	(107)
第二部分 全真模拟试题	(113)
全真模拟试题一	(113)
全真模拟试题二	(120)
全真模拟试题三	(126)

第一部分 课程指导

第一章 导 论

一、本章重点

1. 单证是卖方收汇的基础；
2. 单证是履行合同必要的手段；
3. 外贸单证制作的基本要求；
4. 外贸单证工作的流转和操作流程。

二、本章释疑

1. 正确理解单证是履行合同的必要的手段

国际贸易是货物和货款的对流，但在实际业务中表现出来的却是各种单证的签发、流转和交换。为使国际贸易能够顺利地进行下去，必须既有能代表货物的单据，又有能代表货款的单据。在国际贸易中，商业发票、装箱单、提单、保险单、产地证等单据代表了货物的属性，而汇票、本票和支票等则具有货币的属性。正是这两大类单据的签发、组合、流转和交换，才使得国际贸易得以顺利进行。

2. “单单一致、单证一致、单货一致、单同一致”

国际贸易中的贸易术语就其性质来说主要分两种：一种是象征性交货，一种是实际交货。而在国际贸易中，绝大部分交易都采用象征性交货。在象征性交货的情况下，卖方交单即意味着交货。在信用证支付方式下，只要单

单一一致、单证一致，银行就必须承担付款责任，在非信用证支付方式下，只要单同一致，买方也必须承担付款责任。为什么还要做到单货一致呢？这是因为一方面“单货不一致”会给卖方及买方的商检、报关带来障碍，另一方面在单货不一致的情况下，即便已经付款，买方也可以以违反合同起诉卖方。

三、练习题

(一) 判断题

() 1. 单证工作具有工作量大、任务繁杂、时间性强、涉及面广等特点。

() 2. 在信用证支付方式下，受益人所提交的单据是否正确是银行付款的先决条件，但在托收方式下，单据是否正确就不太重要了。

() 3. 国际贸易中的资金单据主要是指汇票、本票和支票。

() 4. “单单一致、单证一致”是信用证业务最基本、最重要的要求，是卖方安全收汇的保障，但在实际业务中卖方还应该做到单据与所交的货物一致以及单据与货物买卖合同相一致等。

() 5. 制单工作的核心要求是单证的完整性。

() 6. 国际贸易中的单证都有其特定的作用，这些特定的作用又是通过其特定的格式、项目、内容、文字和签章等表现出来的。

() 7. 在外贸单证实务中，无论在何种情况下，保险单的日期都不能迟于提单的日期。

() 8. EDI (Electronic Data Interchange) 即电子数据交换，它是利用计算机和网络技术在部门之间乃至世界范围内进行贸易信息、资料交换，也就是将传统的有效的信息源变为无形的电子信息，从而将贸易信息数据交换的效率大大提高。

() 9. 货主托运的工作程序是从缮制外销出仓单开始的。

() 10. 单证的完整性是构成单证合法性的重要条件之一，单证的完整性一般包括两个方面的内容，即出口单证在通过银行议付或托收时是全套而不是单一的；每种单据本身内容必须完备。

(二) 简答题

1. 简述外贸单证的种类。

2. 结合外贸实际谈谈单证在出口业务中的作用。
3. 制单工作的基本要求有哪些?
4. 简述出口单证工作的操作流程 (假定以 CIF 条件成交、信用证方式支付)。

(三) 分析题

1. 分析下列单据签发日期的先后:

- (1) 海运提单和保险单的日期;
- (2) 商检证书和海运提单的日期;
- (3) 船边测温证书与海运提单的日期;
- (4) 装箱单、重量单与商业发票的日期。

2. 我方某公司向英国某公司出口一批货物, 计 3000 公吨, 合同规定 2004 年 4 月 ~ 9 月每月平均交货 500 公吨, 即期信用证支付, 来证规定货物装运前由出口口岸商品检验检疫机构出具船边测温证书作为议付不可缺少的单据之一。4 月 ~ 6 月交货正常, 并顺利结汇, 7 月份因船期延误, 拖延至 8 月 8 日才实际装运出口, 海运提单倒签为 7 月 31 日, 但送银行议付的商检测温证书日期为 8 月 5 日。8 月 8 日出口人在同船又装运 500 公吨, 开证行收到单据后来电表示对这两批货拒付货款。你认为, 开证行能否拒付? 在此案例中我方有何失误?

3. 某外贸公司向国外出口一批货物, 采用信用证方式支付, 买方按时开来信用证, 证内规定: "Shipment: not later than 31th May, 2004. Expiration date: 15 June, 2004." 该证还规定: "This Credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (1993 Revision) International Chamber of Commerce Publication No.500." 该外贸公司于 5 月 14 日将全部货物装船, 提单签发日为 5 月 14 日, 当受益人于 6 月 7 日将符合信用证规定的各项单据交议付行议付时遭银行拒付。问: 银行是否有权拒付, 为什么?

第二章 信用证

一、本章重点

1. 信用证业务的主要特点；
2. 信用证业务对买卖双方各自的保证及存在的风险；
3. 即期信用证和远期信用证；
4. 对信用证有有效期、装运期和交单期之间关系的理解；
5. 信用证的审核。

二、本章释疑

1. 关于信用证业务中开证行和保兑行（如有）均承担第一性付款责任的问题

所谓的第一性付款责任，即第一责任人。在外贸业务中，卖方的主要义务是交货，而买方的主要义务则是付款。但在信用证业务中，承担首要付款责任的人，不是合同中的买方，而是信用证项下的开证行。开证行承担的是一个独立的付款义务，开证行在付款前并没有征求买方的义务，即便买方已经倒闭，开证行也不能以买方倒闭为由在单单一致、单证一致的情况下拒绝付款。

信用证业务中的保兑行也是承担第一性付款责任，这一点与开证行承担第一性付款责任并不矛盾。在保兑信用证业务中，卖方可以要求开证行付款，也可以要求保兑行付款。

2. 关于信用证与合同之间的关系问题

在信用证支付业务中，信用证是依据合同开出来的，但信用证一经开出，就成为独立于合同之外的自足的文件。在信用证业务中，买卖双方受贸易合同的约束，开证行和受益人（合同中的卖方）受信用证的约束，从中可

以看出,有且只有卖方既受合同约束,又受信用证的约束,因此,当信用证与合同不一致时,卖方应要求买方对信用证进行修改,直至两者相符。否则,就会出现符合合同违背信用证,导致银行信用丧失;或者符合信用证违背合同,从而导致买方索赔等情况的发生。

3. 关于信用证的有效期、装运期和交单期的问题

信用证的有效期是指信用证中规定的交单付款、承兑或议付的到期日。信用证必须规定有效期,没有有效期的信用证是无效的。信用证中可以规定装运期,也可以不规定,此时可以认为有效期和装运期同时到期,这便是通常所说的“双到期”。对于“双到期”的信用证卖方一般应将交货期适当提前,以便留有一定的时间制单、交单;信用证中还经常规定交单期,卖方必须在信用证规定的交单期内将单据交银行结汇。根据《跟单信用证统一惯例》的规定,银行一般不接受在提单签发日后 21 天提交的单据。

4. 关于“软条款”信用证问题

关于这个问题,请看一则由“软条款”带来的拒付案:

某年东南亚某国银行给我国 Z 行开立一份不可撤销自由议付信用证,在 DOCUMENTS REQUIREMENT 中关于提单的 NOTIFY PARTY 有如下条款: NOTIFY PARTY WILL BE ADVISED LATER BY MEANS OF L/C AMENDMENT THROUGH OPENING BANK UPON INSTRUCTIONS FROM THE APPLICANT。但是无论通知行如何催促,开证行迟迟不发信用证修改指定提单的被通知人。为避免信用证过期,受益人只好在信用证修改之前交单,并将提单的 NOTIFY PARTY 打成 APPLICANT 的全称。开证行在收到单据后以如下理由拒付: NOTIFY PARTY ON THE BILL OF LADING SHOWN AS APPLICANT WHEREAS L/C AMENDMENT HAD NOT BEEN EFFECTED, 即信用证修改尚未发出,提单便显示了被通知人。Z 行多次反驳,但开证行始终坚持不符点成立。最后开证行来电称申请人要求降价 10% 才肯赎单,出口商迫于各方压力不得不接受要求,以损失 4 万美元为代价了结此事。

本案的焦点是信用证上关于通知人的“软条款”。

信用证中的“软条款”是指主动权掌握在开证申请人手中,受益人无法控制的条款;或意思含糊不清、模棱两可的条款。因难以满足这种条款,往往会给受益人安全收汇造成相当大的困难和风险。Z 行作为通知行曾就此证中的“软条款”征询过受益人的意见,但因急于发货,受益人称其客人接受不符点而坚持交单议付。没想到出单后进口商变卦,以退货相威胁来压价。

对于这一“软条款”拒付,开证行虽然有些无理,但也有一定的道理。由此案例可见:

(1) 对于信用证中的“软条款”能做到的应尽快办理,不能做到的应坚持修改,否则不要急于出货;

(2) 客户之间口头的商业信用是靠不住的,只有严格按信用证的要求交单才是安全收汇的最佳保证。

三、练习题

(一) 名词解释

1. 信用证

2. 不可撤销信用证

3. 承兑信用证

4. 议付

5. 可转让信用证

6. 备用信用证

(二) 填空题

1. 信用证最基本当事人有_____、_____。

2. 信用证规定受益人开立_____或信用证下规定的_____即可向指定银行提出请求付款的信用证称为即期付款信用证。

3. 远期信用证包括_____和_____。

4. 授权付款行或其指定银行在交单前预先垫付款项给受益人的信用证是_____。

5. 信用证的开立方式有_____、_____和 SWIFT 三种方式,此三种方式均须由通知行通知受益人。

6. 承兑信用证的汇票受票人是_____或指定的_____。对开信用证是以交易双方互为_____和_____,金额大致相等的信用证。

7. 信用证金额、单价、数量前面有“大约”字样时,按《UCP500》的规定,其伸缩幅度为_____。

8. 就信用证是否要求提供单据而言,信用证可分为_____和_____。

9. 开证申请书是_____与_____之间的契约或合同。

10. 议付行的责任和权利主要有：_____, _____和有权不议付等。

11. 在实际业务中, 如果收到国外客户直接寄来的信用证, 一般应委托_____对它的真伪性进行鉴别。

12. 在我国实际业务中, 一般要求国外开来的信用证以_____为到期地点。

(三) 判断题

() 1. 信用证是银行开立的一种有条件的保证付款的书面文件。

() 2. 信用证业务中, 开证行负第一性付款责任, 保兑行负第二性付款责任。

() 3. 信用证必须由通知行转递至受益人, 通知行不负有审核信用证真伪的责任。

() 4. 付款银行若未审核单据直接向受益人付款, 事后发现单证不符, 可以向受益人追索已支付款项。

() 5. 议付银行审核单据与信用证一致, 便可向受益人付款, 它对受益人付款有追索权。

() 6. 延期付款信用证, 受益人必须开具远期汇票及随附单据向开证行或指定付款行索款。

() 7. 在任何情况下, 只要信用证与买卖合同不一致, 就必须修改信用证。

() 8. 信用证依据合同内容开立, 信用证受销货合同约束。

() 9. 偿付行不负责审单, 只凭开证行指示或授权, 偿付款项给议付行。

() 10. 根据《UCP500》, 信用证没有规定是否可以撤销, 则默认为可以撤销。

() 11. 根据国际贸易惯例, 凡信用证上未注明可否转让字样的, 即视为可转让信用证。

() 12. 《UCP500》既适用于跟单信用证, 也适用于备用信用证。

() 13. 某出口公司凭可撤销的信用证向议付行议付了货款, 后来议付行收到开证行的撤销通知, 因此, 出口公司应将货款退给议付行。

() 14. 信用证修改通知书有多项内容时, 可只接受同意的内容, 而对不同意的内容予以拒绝。

() 15. 在我国出口业务中, 我出口公司收到进口人寄来的开证申请书后, 即可据此办理货物的出口装运工作。

() 16. 只要在 L/C 有效期内, 不论受益人何时向银行提交符合 L/C 要求的单据, 开证行一律不得拒收单据和拒付货款。

() 17. 根据《UCP500》, 未规定装运期的 L/C 无效。

() 18. 根据《UCP500》, 有装运期但未规定有效期的 L/C 无效。

() 19. 信用证是银行根据进口人申请开立的, 进口人承担信用证中第一付款人的责任。

() 20. 采用信用证支付方式, 议付行议付后, 如开证行倒闭或拒付, 可向受益人行使追索权; 但开证行与保兑行付款后, 则均无追索权。

() 21. 《UCP500》规定, 开证行不得要求受益人出具以开证申请人为付款人的汇票, 否则将视此汇票为附加的单据。

() 22. 在我出口业务中, 信用证的到期地点应争取在我国。

() 23. 在进出口业务中, 符合“安全、及时收汇”原则的结算方式是汇款。

() 24. 如果受益人要求信用证申请人将信用证的有效期限延长半个月, 在信用证未规定装运期的情况下, 同一信用证上的装运期也可顺延半个月。

(四) 单项选择题

1. 信用证体现了 ()。

①开证申请人与开证行之间的契约关系

②开证行与受益人之间的契约关系

③开证申请人与受益人之间的契约关系

2. 用 L/C、D/P、D/A 三种支付方式结算货款, 就卖方的收汇风险而言, 从小到大依次排序为 ()。

①D/P、D/A 和 L/C

②D/A、D/P 和 L/C

③L/C、D/P 和 D/A

3. 信用证的汇票期限是指汇票的 ()。

①出票日期

②付款日期

③提示日期

④交单日期

4. 跟单信用证业务中, 三角契约安排规定了开证银行与受益人之间权利义务受 () 约束。

①销售合同

②开证申请书

③担保文件

④跟单信用证

5. 审核单据, 购买受益人交付的跟单信用证项下汇票, 并付出对价的银行是 ()。

①开证行

②保兑行

③付款行

④议付行

6. 信用证业务特点之一: 银行付款依据是 ()。

①信用证

②单据

③货物

④合同

7. 所谓“信用证严格相符”的原则, 是指受益人必须做到 ()。

①信用证和合同相符

②单据和信用证相符

③单证与合同相符

④货物与信用证相符

8. 信用证的基础是国际货物买卖合同, 但信用证又是开证行对出口人的有条件的付款承诺, 所以当信用证条款与买卖合同规定不一致时, 受益人应要求 ()。

①开证行修改

②开证申请人修改

③通知行修改

9. A公司向B公司出口一批货物, B公司通过C银行开给A公司一张不可撤销即期议付信用证, 当A公司于货物装船后持全套货运单据向银行办理议付时, B公司倒闭, 按惯例银行 ()。

①可以B公司倒闭为由拒付货款

②仍承担付款责任

③有权推迟付款, 推迟时间由A、C双方协商

10. 下列有关不可撤销的信用证的表述中, 正确的是 ()。

①不可撤销信用证开立后, 开证行在任何情况下, 既不能撤销, 又不能修改

②不可撤销信用证开立后, 在有效期内, 开证行不能撤销, 但可以任意修改

③不可撤销信用证经保兑行保兑后才不能单方面撤销或修改

④该证在有效期内未经受益人及有关当事人的同意,开证行不能单方面撤销或修改

(五) 多项选择题

1. 信用证项下汇票的收款人可以是 ()。

- ①信用证的受益人 ②交单银行
- ③议付银行 ④开证银行

2. 信用证项下的汇票付款人可以是 ()。

- ①开证行 ②开证申请人
- ③指定付款行 ④指定承兑行

3. 信用证项下汇票的出票人可以是 ()。

- ①进口商 ②出口商
- ③寄单银行 ④转让信用证的第二受益人

4. 信用证能否转让给两个以上的第二受益人取决于 ()。

- ①信用证上是否标明“transferable”字样
- ②受益人与转让行之间的协议是否对此作出了规定
- ③信用证是否规定了允许分批装运
- ④第一受益人与第二受益人商议决定

5. 信用证是开证行根据开证申请人的要求,以符合信用证条款的单据向受益人进行的 ()。

- ①汇款 ②承兑或支付受益人开具的汇票
- ③授权另一家银行付款或承兑 ④授权另一家银行议付

6. 不可撤销信用证的修改必须征得 () 的同意。

- ①开证申请人 ②开证行
- ③通知行 ④受益人

7. 信用证的“议付”与“付款”()。

- ①是一回事
- ②不一样,“议付”基于垫付或汇票转让,可向受益人追索,而“付款”

无追索权

③“议付”出口商收汇有风险,“付款”出口商收汇有保障

8. 信用证业务中,承担第一性付款责任的是 ()。

- ①开证申请人 ②开证银行

③保兑行

④议付行

9. 在信用证支付方式下, 出口人交货后要想得到银行的付款必须做到()。

①单证相符

②单单相符

③单货相符

④在规定期限内交单

10. 根据《跟单信用证统一惯例》(《UCP500》), 信用证中必须规定交单地点(到期地点)的是()。

①即期付款信用证

②延期付款信用证

③承兑信用证

④限制议付信用证

⑤自由议付信用证

(六) 简答题

1. 简述信用证的种类及主要内容。
2. 在实际业务中若卖方直接收到国外开证行寄来的信用证应如何处理?
3. 信用证结算方式中, 申请人可能遭遇哪些欺诈风险?
4. 简述信用证业务的主要特点。
5. 如何理解信用证是一份自足的文件?
6. 信用证业务的主要当事人及其法律责任有哪些?
7. 简述信用证项下受益人的权利和义务。
8. 信用证审核的主要依据及主要内容有哪些?
9. 修改信用证应注意哪些问题?
10. 何谓信用证中的“双到期”? 一般应如何解决?
11. 提单签发日期为 2004 年 6 月 3 日, 信用证议付有效期规定为 2004 年 6 月 26 日。问: 卖方最迟的交单期为哪天?
12. 信用证有关货物的审核常见的问题有哪些?

(七) 分析题

1. 我出口企业收到国外开来的不可撤销信用证一份, 由我国内的某外资银行通知并加保兑。我出口企业在货物装运后, 正拟将有关单据交银行议付时, 忽接该外资银行通知, 由于开证行已宣布破产, 该行不承担对该信用证的议付或付款责任, 但可接受我出口公司委托向卖方直接收取货款的业务。对此, 你认为我方应如何处理? 简述理由。