

国际贸易单证操作实务

辜晓康 赵崎 主编



对外经济贸易大学出版社





全国高等院校基于工作过程的校企合作系列教材

国际贸易单证操作实务

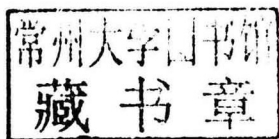
International Business Documents Practice

辜晓康 赵 崎 主 编

张李丹 蒲新蓉 副 主 编

范 俊 郭 漫 企 业 顾 问

李阳梅 杨熙玲 校 阅



对外经济贸易大学出版社

中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易单证操作实务: 汉、英 / 辜晓康, 赵崎主编.
—北京: 对外经济贸易大学出版社, 2018.5
全国高等院校基于工作过程的校企合作系列教材
ISBN 978-7-5663-1922-7

I. ①国… II. ①辜… ②赵… III. ①国际贸易—原
始凭证—高等学校—教材—汉、英 IV ①F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 105250 号

© 2018 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际贸易单证操作实务 International Business Documents Practice

辜晓康 赵 崎 主编

责任编辑: 胡小平

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029
邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342
网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京时代华都印刷有限公司印装 新华书店经销
成品尺寸: 185mm×260mm 20.25 印张 468 千字
2018 年 5 月北京第 1 版 2018 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1922-7

印数: 0 001-3 000 册 定价: 49.90 元

出版说明

教育部提出：“要积极推行与生产劳动和社会实践相结合的学习模式，把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点，带动专业调整与建设，引导课程设置、教学内容和教学方法改革。”与之相对应的课程开发方式和课程内容的改革模式是“与行业企业共同开发紧密结合生产实际的实训教材，并确保优质教材进课堂”。“全国高等院校基于工作过程的校企合作系列教材”正是对外经济贸易大学出版社在高等职业教育课程建设领域的最新研究成果。

本系列教材适用于全国各高等院校应用型本科英语专业的商务英语方向和国际贸易、国际经济、国际商务及国际工商管理 etc 专业的学生；同时适用于全国高职高专院校英语专业的商务/应用/外贸/旅游等英语方向以及国际贸易、国际商务或财经类专业的学生。

本系列教材主要呈现以下特点：

1. 体现“基于工作过程”

在我国高等职业教育新一轮课程改革中，我们学习、引进并发展了德国职业教育的一种新的课程模式——基于工作过程的课程模式，指“为完成一件工作任务并获得工作成果而进行的一个完整的工作程序”建立起来的课程体系。

2. 突出“校企合作”

课程体系的“校企合作”以教师和企业人员参与为主体，是“校企合作，工学结合”的人才培养模式发展的必然产物，旨在提高学生的综合能力，尤其是实践能力和就业能力，实现学校教学与工作实践的零距离。

“全国高等院校基于工作过程的校企合作系列教材”的课程方案与传统的课程方案相比，它打破了高等职业教育学科系统化的课程体系，在分析典型职业活动工作过程的前提下，按照工作过程中的需要来设计课程，以突出工作过程在课程框架中的主线地位，整合优化了理论知识与实践活动。教材编写过程中，教师结合自身的教学实践、调研论证和外贸专家对工作岗位的实际要求来安排课程结构和内容，形成了具有特色的基于工作过程的校企合作系列教材体系。

本套教材涵盖三大模块：语言技能类、专业英语类、专业知识类。作者都是本专业的“双师型”教师，不仅具有丰富的语言教学经验，而且具备企业第一线的工作经历，主持或参与过多项国家或省市级相关科研项目，这为本套教材的编写质量提供了有力的保证。

语言技能类

商务英语听说
实用商务英语口语教程（第二版）
国际商务英语口语实训
致用商务英语阅读（上册）
致用商务英语阅读（下册）

外贸函电与单证实训教程（第二版）
旅游英语写作实训教程
商务翻译实务
经贸英语口语实训教程
英语语法实训教程

专业英语类

外贸交际英语
会展实务英语（第二版）
商务礼仪实务英语
外事接待实务英语（第二版）
中英文酒店服务实训教程

旅游英语口语
旅游实务英语
中英文导游实训教程
涉外酒店前厅服务技能实训教程

专业知识类

外贸跟单实务（第二版）
外贸单证实务
进出口报关实务
报检实务（第二版）
国际市场营销实务
涉外企业管理实务（英文版）
生产物流运作实务

集装箱运输实务
国际贸易实务（双语版）
国际货运代理实务
国际商务单证实务
跨文化交际技巧——如何与西方人交往
商务英语谈判

值得注意的是，本系列教材不是封闭的，它随着教学模式和课程设置的变化，将不断推出新的内容，以丰富整个体系。

同时，本套教材配有 PPT 课件等立体化教学资源，供教师教学参考（下载网址：<http://www.uibep.com>）。

对外经济贸易大学出版社
2018年1月

前 言

随着我国对外贸易的持续发展,“一带一路”发展倡议在世界范围内深得人心,我国的对外经济和贸易必将迎来一个更大更久的发展期。值此时刻,使用规范地缮制的单据毫无疑问会大大减少贸易纠纷,必将使得对外经贸活动进行得更加顺利和富有成效。

为顺应我国经济社会发展的需要,我国本科教育已开始分为研究型和应用型。在当下大多数本科教育转型到应用型本科教育之时,与之相适应的国际贸易单证教材却寥寥无几,而现有的教材又大多训练内容简单量少,专业教材无法适应时代发展的需要。

一本好的教材,不仅是准确的知识的载体,还应具有一定的难易梯度并能训练学习者获得适应工作岗位的能力;不仅能引导和帮助学习者获得知识,更应能够起到锻炼和培养学习者独立思考、勇于探究并能够探究的能力。基于上述原因,本教材应运而生。

一、编写理念

1. 单证工作是为国际贸易服务的,也是实现国际贸易的必要手段。本教材基于国际贸易单证流转和管理流程编写学习内容,让学生通过本课程的学习,就能掌握国际贸易单证之间的逻辑关系。尽管当前中小型企业都采用了电汇方式付款,对单据的要求已不十分严苛,但由于大型企业或大笔业务仍在采用信用证结算,本教材亦仍以信用证结算为基础进行编写。

2. 为更好地体现应用型跟工作实际相吻合,本教材编写学习内容的方法是,以工作项目取代传统的学科章节,以案例为载体代替传统的课文,设计工作情境帮助学生对学习任务的理解,以工作任务代替传统的专项习题,以任务完成作为驱动培养学生的工作能力和独立探究能力。

3. 教材的编写采用任务驱动法,操作演示与相关知识讲解相结合,使得教学更为直观,并能帮助学生探索学习。

4. 教学内容体现多样性,训练力度难易兼备以适应工作需要和应用型本科教学,训练量适当加大,以达到形成能力的目的,同时需采用课堂翻转的方式才能完成教学任务。

二、编写特点

1. 在选材设计上,注意结算方式兼顾信用证和电汇及托收,运输方式兼顾海运和空运,贸易方向上兼顾出口单据和进口单据,单据作用上兼顾结算单据和非结算单据。

2. 在编写内容上,本书以培养能力为导向,所用材料大多来自商务实践,实用性强,训练量充足,且难易程度呈梯度,供教学选择使用的余地较大。由于我们的编写紧随时代改革步伐、紧贴工作实际,加上超过 10 年的专业教学总结,本书的内容和结构都十分新颖,较以往所有教材都有根本性的突破,知识的准确性也得以较好地提高,能更有效地帮助学习者掌握知识、行成能力。

全书分为五大模块共十五个学习项目,涉及到信用证阅读与分析、信用证开立与审

核、装运单据制作、进口单据综合审核、合同价格和盈亏核算。本书以多样式训练学生对信用证阅读和理解，为后续的审证、制单和审单打下基础；用于审核的信用证材料充裕，有意采用了个别合同不太规范的材料和一些中东、印度开出的信用证，以锻炼学生应付复杂或不规范情况的能力。制单材料也十分丰富和充裕，结算方式既有信用证，也有托收和汇付；交货条件既有全能运输术语，也有水上运输术语；运输方式既有海运，也有空运；信用证条款既有较为简单基础的，也有比较复杂的，能够起到锻炼学生应付较为复杂的制单业务工作的作用。综合审单材料完全够用，能达到让学生掌握基本的审单能力的目的；有足量的核算价格和盈亏的案例习题，供训练学生形成核算能力。

3. 在编写方法上，教学内容模块化和项目化，让学生在在学习中有更强烈的工作感知；以若干案例贯穿始终，知识和训练更具有连续性；运用课堂翻转方式，调动学生作为学习主体参与学习的积极性，注重培养学生的自主学习和独立探索学习的能力；案例操作演示配以相关知识讲解，注重培养学生的逻辑能力、发现问题和解决问题的应变能力、探究能力和创造能力，既丰富了学生的专业经验，又拓宽了学生的专业视野，提高了教学的有效性。

4. 在编写组织上，加强校企合作，不仅由对本课程教学经验十分丰富且具有创新意识教师团队编写，而且聘请了具有丰富从业经验的外贸企业一线业务骨干提供素材、提供咨询、参加审编，共同参与到开发和编写本课程教材工作中，力图使教材内容和训练更加贴近外贸工作实际。

5. 本套教材配有 PPT 教学课件，包含本书所有练习答案和电子版全套空白单据，为使用本套教材的教师提供教学便利，并使得教学质量在一定程度上得以保证。

6. 教学建议：审证工作对于并不熟悉信用证且刚学习本课程的学生是十分困难的，他们既对信用证感到陌生，又无制单经验，对信用证很多条款完全没有认识。有鉴于此，虽然按照工作流程我们还是把它编写在了靠前位置，但建议教学中把这个环节的工作能力培养放到制单和审单之后，即在学生充分熟悉了信用证并掌握了单证知识后进行，其教学成效会更好一些。

本教程练习量非常充足，为了培养学生自主探究学习的习惯和能力，建议采用翻转课堂的方法，新课前让学生自主独立地学习并完成首次操作训练，在课前提交操作成果；教师在课堂上只是针对存在的问题予以讨论和讲解。这样的话，课堂上还可以再做操作训练。如果仅做合同项下出单教学，则选用出单最后两套题即可。

为了让学生适应环境的变化，培养学生的应变能力，能正确临机处置新情况，建议教学中遵从训练题里的要求，变换着单据格式对学生进行制单训练。

三、编写人员

本书的编写邀请了四川省内和外省多家高校和部分外贸企业参加合作，内容设计和编排上也充分贯彻了应用学习的理念。

本书编写具体分工如下：

四川大学锦城学院辜晓康副教授和四川商务职业学院赵崎副教授担任主编。辜晓康负责全书的编写设计、审阅、修改和总纂，负责编写项目五、六、十二、十四、十五、全书附录和电子文档；

四川商务职业学院赵崎副教授负责项目一、二、三、四、七；

云南财经大学张李丹老师负责项目八和项目十三；

四川商务职业学院蒲新蓉老师负责项目九、十；

成都环球运达国际货运代理有限公司郭漫总经理和四川商投天成实业有限公司范俊监事提供了部分材料，在实践方面做出了有力的指导，并负责全书审阅工作，提出了宝贵的修改意见；范俊先生还负责编写了项目十一；

四川大学锦城学院李阳梅副教授和杨熙玲副教授对全书做了认真校阅；

辜晓康副教授和赵崎副教授还对全书答案和样例做了大量的编写和审阅工作，辜晓康副教授对答案做了细致全面的校阅工作。

本书既适用于经贸类专业（国际经济与贸易、国际商务、国际货代）以及一些国际金融经济类专业和商务英语专业或英语专业（经贸方向）的应用型本科学生和高职学生使用，也可作为从事国际商务的从业人员和外贸岗前或岗后准从业人员的业务参考书和培训用书，便于自学和提高。

在编写过程中，编者参考了国内外近年来出版的许多相关书籍和资料，获益颇多。在此，谨对相关作者表示衷心的感谢！

由于编者的学识和实践经验有限，加上时间仓促，书中存有疏漏和不足之处在所难免，恳请广大读者不吝赐教指正，以便日后进一步修改完善。

四、特别说明

因本书版面所限，制单训练用的空白单据仅有电子版。请到出版社网站（<http://www.uibep.com>）上下载。

编 者

2018年1月

目 录

项目一 课程导入	1
模块一 信用证阅读与分析	7
项目二 阅读分析信用证	9
模块二 信用证开立与审核	33
项目三 开立与审核信用证	35
模块三 装运单据制作	85
项目四 缮制出口订舱委托书	87
项目五 缮制商业发票	105
项目六 缮制包装单据	115
项目七 缮制出境货物报检单	123
项目八 缮制出口货物报关单	135
项目九 缮制货物原产地证书	161
项目十 缮制货运投保单和保险单据	173
项目十一 缮制货物运输单据	189
项目十二 拟写各种证明和装运通知	213
项目十三 缮制商业汇票	221
模块四 进口单据综合审核	243
项目十四 综合审核进口单据	245
模块五 合同价格和盈亏核算	297
项目十五 核算合同价格和盈亏	299
后记	312

项目一

课程导入

国际贸易单证（International Business Documents）是国际贸易中广泛使用的各种单据、文件和证书的统称。进出口企业凭借各种单证来处理进出口货物的交付分销、仓储运输、检验检疫、报关清关、货运保险、收付结汇等环节的工作。可以说，单证工作贯穿了整个国际贸易的过程，其工作量之大，涉及范围之广，协调性之强，时间要求之严格，毋庸置疑。



学习目标

[知识目标] 了解单证工作的基本要求和流转程序，熟悉单证工作依据的标准，掌握单证的分类。

[能力目标] 能根据单证流转程序管理单据。



学习内容

一、国际贸易单证工作的地位

（一）国际贸易单证是合同履行的必要手段和证明

在各个外贸环节中，单证的运用真实地反映了国际贸易合同履行的进展情况和相关方的责任、权利和义务的发生、转移和终止。国际贸易中买卖双方处于不同的国家或地区，在绝大多数情况下，商品和货币不能进行直接交换而需以单证作为交换的手段。在象征性交货情况下，卖方交单意味着交付了货物，而买方付款则是以得到物权凭证的相关单据为前提，贸易合同的履行是通过单证和货款对流来实现的。

（二）国际贸易单证是结算工作的重要工具

单据代表着货物，掌握了单据就等于掌握了货物所有权。通过单据转移，达到了货物转移的目的。例如，在信用证这样的结算方式下，卖方交单意味着交货，买方则通过付款赎单获取货物，买卖双方的结算不是以货物本身作为依据，取而代之的是凭单据买卖完成结算。故而，单据和货物对流的原则已然成为国际贸易商品买卖和货款支付的一般原则。在整个国际贸易中，单证的质量为及时安全收汇提供了保障。

（三）国际贸易单证是解决争端的必要依据

当发生贸易纠纷时，国际贸易单证又常常是处理争议、解决索赔的依据和法律文件。例如，货物在运输途中受损，货方向保险公司提出索赔，保险单就是索赔的凭证；在计算赔偿额时发票是赔偿的依据。

（四）国际贸易单证是外贸企业经营管理水平的集中反映

单证工作服务于国际贸易全过程，是外贸企业经营管理水平的集中反映。贸易合同的内容、信用证条款、货源衔接、审证改证、交单议付等业务管理的问题，都会在单证工作中反映出来。由此可见，正确、完整、及时地缮制单证，确保单证的质量是衡量一家外贸企业经营管理水平高低的重要指标。

（五）国际贸易单证的质量彰显外贸企业的企业形象和素质，影响企业经济效益

简洁、清晰、完整的单证体现了外贸企业高水平的业务素质，塑造、完善了企业的良好形象。反之，杂乱、粗陋、充满不符点的单证不仅有损企业形象，更严重地是会给企业造成无法挽回的经济损失，影响企业的经济效益。

二、出口单证的流转程序

本书以信用证结算方式下 CIF 出口合同，海运方式、产地商检、异地报关的业务为例，说明出口业务的单证流转程序。图例如下：

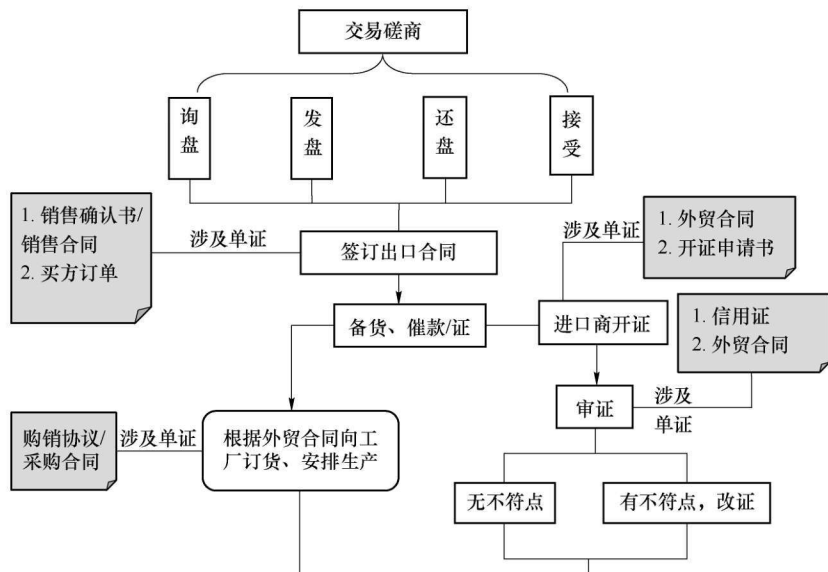


图 1-1 出口业务单证流转程序图

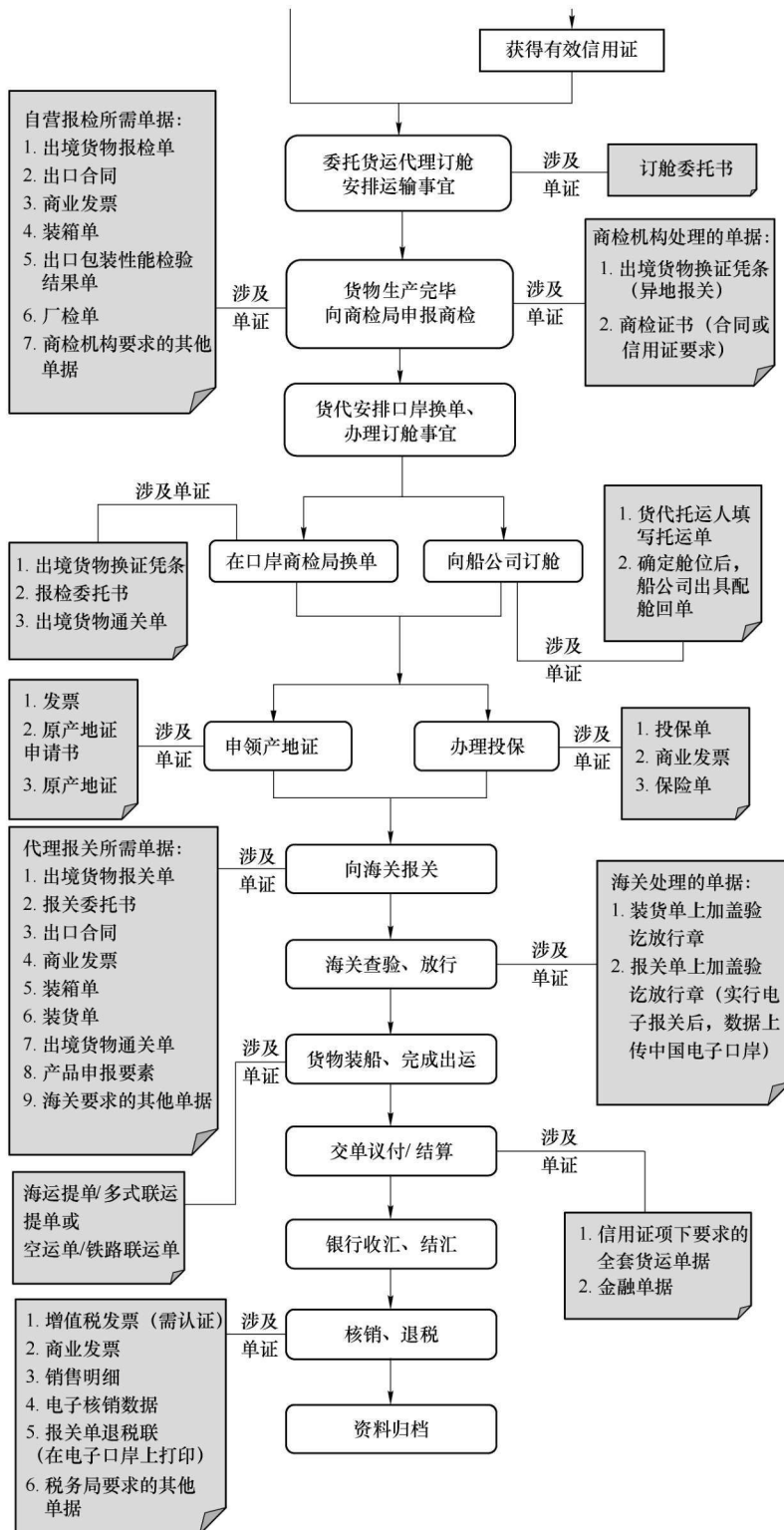


图 1-1 出口业务单证流转程序图 (续)

三、单证工作的要求

在外贸实际工作中，特别是以信用证方式结算，对单证的缮制和审核要求极其严格，必须符合有关国际商业惯例、法令法规以及实际货物出货细则，单证工作必须遵循以下的原则：

（一）四一致

所谓“四一致”，指的是单证一致、单单一致、单同一致、单货一致。在信用证结算方式下，单证工作要确保单证相符、单单一致，方能安全及时结汇。汇付和托收结算方式下，单证工作要求单同一致、单单一致，保证收汇。从实际业务的角度来看，要求单证完全代表实际发运的货物，即为单货一致，以确保合同的顺利履行和今后贸易的开展，同时也为外贸企业赢得良好的口碑和信誉。

（二）五要求

所谓“五要求”，即制单工作要求正确、完整、及时、整洁和简明。

1. 正确

正确是单证工作的前提和基础。一是要求各种单据要做到以上提及的四一致，数字和文字正确，二是要求各种单证必须符合有关国际贸易惯例和进口国有关法令法规。信用证结算方式下，缮制的单据要与《跟单信用证统一惯例》（UCP600）以及《国际标准银行实务》（ISBP745）有关条款相符；在托收结算方式下，缮制的单据要符合《托收统一规则》（URC522）有关条款的规定。

2. 完整

完整包含三方面的完备：（1）内容完整：指每一种单据本身的内容必须齐全，包括其格式、项目、数据、签章、文字等必须齐全，否则不构成一份有效的文件。（2）种类完整：银行在办理议付或者托收时，一般都要求外贸企业提交种类齐全的全套货运单据，如果遗漏某一种单据就会导致拒付，从而无法顺利结汇。（3）份数完整：出口商必须按照信用证或者买卖合同的要求，如数提交规定的正副本单据份数，不可有所短缺，否则亦会影响到结汇。

3. 及时

单证的及时性体现在及时出单与及时交单两个方面。（1）及时出单是指各种单证的出单日期必须合理，在信用证结算方式下，单据的出单日期必须符合信用证的有关规定。非信用证结算方式下，单据的出单日期应按照国际贸易惯例、商业习惯或者买卖合同要求的合理日期来缮制。（2）及时交单是指在信用证结算方式下，出口商必须在信用证规定的交单期内向银行完成交单，逾期交单将会遭到银行拒付。

整个外贸业务流程环环相扣，以各种单证为纽带，单证工作贯穿其始终。任何一个环节中出现单证不及时的疏忽，不仅会对该环节的工作产生负面影响，而且还会导致连锁反应，造成不良后果，甚至是无法弥补的损失。

4. 整洁

单证工作的内在质量体现在制单的正确性和完整性上，单证工作的外显质量则体现在单证的整洁性上。单证格式的设计应尽量标准化、规范化，布局合理；缮制的内容应

排列整齐、美观。单证工作的整洁性在一定程度上体现了外贸单证员的业务素养，反映了外贸公司的业务水平。

5. 简明

单证的内容应当力求简明扼要，以利于提高单证工作的效率，切记不要加列不必要的内容，以免画蛇添足、弄巧成拙。

四、制单和审单依据的标准

单证工作中制单和审单的主要依据有外贸合同、信用证、相关商品的实际原始资料、相关国际贸易惯例以及国内相关部门的规定等。

在信用证结算方式下，制单和审单的主要依据是商品的实际原始资料、信用证、《跟单信用证统一惯例》(UCP600)和《国际标准银行实务》(ISBP745)。在托收结算方式下，制单和审单的主要依据是商品的实际原始资料、外贸合同和《托收统一规则》(URC522)。在汇付结算方式下，制单和审单的主要依据是商品的实际原始资料和外贸合同。

五、单据的分类

根据不同的角度，国际贸易单证可做如下分类：

(一) 国际惯例对单据的分类

1. 《托收统一规则》(URC 522) 的分类

(1) 金融单据 (Financial Documents): 汇票 (Draft/Bill of Exchange)、本票 (Demand Draft)、支票 (Check/Cheque)

(2) 商业单据 (Commercial Documents): 商业发票 (Commercial Invoice)、包装单据 (Packing Documents)、保险单据 (Insurance Documents)

2. 《跟单信用证统一惯例》(UCP 600) 的分类

(1) 运输单据 (Transport Documents): 包括海运提单 (Ocean B/L)、非转让海运单 (Seaway Bill)、租船合约提单 (Chartered B/L)、多式联运提单 (Combined B/L)、航空运单据 (Air Waybill)、国际铁路联运单/承运货物收据 (Railway Bill/ Cargo Receipt)、邮包收据 (Parcel Receipt)、运输代理人的运输单据 (Agent B/L)。

(2) 保险单据 (Insurance Documents): 包括保险单 (Insurance Policy)、保险凭证 (Insurance Certificate)、承保证明 (Risk Note)、预约保单 (Open Policy)、保险批单 (Insurance Endorsement)、联合保单 (Combined Insurance Policy)。

(3) 商业发票 (Commercial Invoice)

(4) 其他单据 (Other Documents): 包括包装单据、各种证明书等附属单据。其中，各种证明书包括了官方单据 (Official Documents): 商检证书 (Inspection Certificate)、产地证 (Certificate of Origin)、普惠制产地证 (Generalized System of Preferences Certificate of Origin Form A, GSP Form A)、海关发票 (Customs Invoice)、领事发票 (Consular Invoice)、领事产地证 (Consular Certificate of Origin)、许可证 (License)、配额 (Quota) 等单据；及其他证明 (Other Certificates): 受益人证明/声明 (Beneficiary's Certificate/Statement/Declaration)、电抄/启运电 (Copy of Cable/Fax/Shipping Advice)、船籍证明

(Certificate of Vessel's Nationality)、船龄证明 (Seaworthy Certificate of Vessel)、航运路线证明 (Itinerary Certificate)、船长/大副收据 (Master's Receipt / Mate's Receipt)、运费收据 (Freight Receipt)、邮包收据 (Parcel Receipt)、传真传输报告 (Fax Transmission Report)、生产商检验报告 (Manufacturer's Certificate) 等各类证明。

3. UN/EDIFACT 分类

联合国/行政、商业和运输电子数据交换是由联合国制定的国际标准，其主要工作目的是简化国际贸易单证并服务于贸易单证标准化；消除由于贸易数据元表述不一而产生的贸易双方的误解和差错；便于大范围地在贸易伙伴之间交换信息。根据联合国这一电子商务标准，国际商务单证划分为九大类，即生产单证、订购单证、销售单证、银行单证、保险单证、运输单证、货运代理服务单证、出口单证、进口和转口单证等。

(二) 按国际商务单证的用途分类

1. 结算类单据：结汇所需的各种单据，包括上述分类中的各种单据，在此不再赘述。
2. 非结算单据：包括货物订舱委托书/货运单、出口货物订舱配舱回单、装货单 (S/O)、出/入境货物报检单、出境货物换证凭条、出/入境货物通关单、出/入境货物报关单、投保单等单据。

(三) 按国际商务单证的方向分类

按国际贸易方向划分，单证可分为进口单证（买方单证）和出口单证（卖方单证）。

(四) 按国际商务单证的形式分类

纸质单证和电子单证。根据《国际贸易术语解释通则》(INCOTERMS2010) 解释，纸质单证和电子单证具有同等法律效力。



操作能力训练

思考题：

S1-1 国际贸易的流程与单据流转程序之间有何关系？

操作题：

C1-1 用文字（非图表）列出国际贸易单证工作的流转程序。

C1-2 自行查阅并打印《跟单信用证统一惯例》(UCP600) 和《国际标准银行实务》(ISBP745)。

C1-3 分小组讨论国际贸易的主要结算方式；弄清楚自营报检报关与代理报检报关的区别。

C1-4 探索学习下一项目，并独立阅读附录里的阅读分析信用证 C2-1，并尝试翻译其主要条款。

模块一

信用证阅读与分析

以信用证方式结算的国际贸易，其审证、制单和审单工作都离不开对信用证的正确理解和分析。实际上，外贸企业的一个外销业务员在拿到国外开来的信用证时，首先就要对信用证进行认真细致地阅读和分析。



