

国际贸易类系列实验教程

# 国际贸易单证 实务实验教程

方少林 著

INTERNATIONAL  
TRADE



中国金融出版社

国际贸易类系列实验教程

# 国际贸易单证 实务实验教程

方少林 著

 中国金融出版社

策划编辑：王杰华  
责任编辑：孔德蕴  
责任校对：刘明  
责任印制：尹小平

### 图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易单证实务实验教程(Guoji Maoyi Danzheng Shiwu Shiyān Jiaocheng)/  
方少林著. —北京：中国金融出版社，2007. 12

(国际贸易类系列实验教程)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4511 - 2

I. 国… II. 方… 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 145464 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 22.75

字数 539 千

版次 2007 年 12 月第 1 版

印次 2007 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5070

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4511 - 2/F. 4071

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

# 前 言

随着中国对外贸易的快速稳定增长，外贸公司及三资企业中从事对外贸易的人员每年都大量增加，随之而来的是对具有国际贸易实际操作知识人才的需求量的大幅增加。为避免在贸易操作中因经验不足而陷入欺诈的软陷阱，或因工作疏忽而导致贸易失败，一个从事国际贸易的业务人员除了要有坚实的理论基础之外，还需要有较强的实际操作能力，它包括：正确签订合同，核实信用证，及时备货，申请报验和报关，安排出运，正确迅速制单结汇，以及最后的理赔及仲裁。

然而，长期以来，外贸专业的教学将重点置于理论的研究和基础知识的讲解上。一个外贸专业毕业的毕业生在以优异成绩走出校门之时，可能对国际贸易在国民经济中的作用有非常透彻的理解，但可能会在一桩实际的国际贸易案例面前束手无策，而这种能力又是外贸行业招聘人员时所考虑的基本因素之一。本书就实务操作重点——单证的流转及制作赋予大量篇幅加以讲解，旨在提高外贸专业学生的实际操作能力。

外贸单证的流转及制作并非只靠理论的理解就可以应用自如，它的实践性和适时性迫使外贸专业的学生必须经过实际操作，通过实例加深对国际贸易各种惯例及规则的理解和记忆，也就是通过此环节来联结教学 and 实际工作，使学生真正具有高素质的工作能力。

目前，关于外贸实务及单证的教材不断出版，它们或专注于单证的制作，或着重于实务环节的一般论述及基本知识介绍，或着重于具体案例的分析，但缺乏三者的有机结合，不能为读者提供一个仿真外贸环境中的实际操作参考教程。

本教程的框架大体包括两个部分。第一部分安排了进出口贸易相关知识的解释，这主要是有利于学生知识的衔接。在贸易实验开始之前，学生对贸易实务相关知识的了解是必要的。第二部分是实验部分，一共有五个实验环节，主要是从一笔进出口贸易开始到结束必须经过的五个阶段来安排整个贸易实验，其分别是：（1）进出口前的准备工作阶段；（2）进出口合同的洽商阶段；（3）进出口合同的签订阶段；（4）进口合同的履行阶段；（5）出口合同的履行阶段。每个环节主要包括实验准备和实验项目两个部分，实验准

备介绍了实务环节的主要原理、业务流程、单据的制作和审核要点。实验项目设计了各业务的系统性操作练习,大量单证的制作和审核大大提高了学生的动手能力和业务能力,使他们对于整个贸易的流程有更深刻的认识。

从内容上来看,该教程系统性较强,紧紧围绕着进出口的业务流程,将看似分散的各个业务环节有机地联系在一起,同时采用了详尽的仿真实验操作,具有很强的系统性、直观性和创新性。

本教程有两个突出点:

一是以逼真的外贸环境,将看似繁杂的单证流转,通过真实案例展现在读者面前,并把长期以来被视为外贸实务教学重点和难点的单证流转连接起来,让曾在其他相关教材中孤立的单据在此活跃起来,与相应的实务操作环节相沟通,从而使读者了解单证正确制作标准的来龙去脉,打破了传统教学中光靠死记硬背的弊端。

二是采用大量的图表代替文字的说明,使整个贸易单证的流程一目了然,思路更为清晰,更有利于学生的理解,同时还配备了大量的实验素材,有针对性地加强学生对每个知识点的理解和掌握。

国际贸易单证实务实验模拟教学法的核心是借助模拟实验室及其操作软件,实现国际贸易实务类课程教学过程中两个中心的转移。第一个转移是以黑板为中心的讲解过程转变为以实验室为中心的演示教学过程,第二个转移是以教师为中心的授课过程转变为以学生为中心的模拟操作教学过程,从而解决教学过程中理论脱离实际的问题,提高学生的动手操作能力,使其能够融会贯通地系统掌握知识。

在模拟教学过程中,教师主要完成适当教授、组织、指导、评阅和评定成绩等项工作。

当然,模拟毕竟与实际有很大的不同,特别是在我国外贸体制、政策和业务日新月异的今天,还需要我们把这一方法进一步完善,但作为学校教育与实际应用的过渡,它对国际贸易专业的学科建设是相当有益的。尤其是对于因外贸专业学生实习经费不足,外贸实习基地有限,以及实习中学生只注重某一环节,难以进行整体操作的局限性,从而造成学生实习流于形式的严峻现实,这一做法不失为一个较好的解决方法。

广东金融学院

方少林

2007年9月31日

# 目 录

## 第一部分 实验基本知识

1. 国际贸易单证的基本要求和业务流程 .....	3
1.1 国际贸易单证的基本要求 .....	3
1.2 国际贸易单证的业务流程 .....	4
1.2.1 海运出口单证工作程序示意图 .....	5
1.2.2 海运进口单证工作程序示意图 .....	6
2. 国际贸易结算的方式 .....	7
2.1 汇款 .....	7
2.2 托收 .....	9
2.2.1 托收的种类 .....	9
2.2.2 托收的融资及其利弊 .....	12
2.3 信用证 .....	13
2.3.1 跟单信用证的含义及流程图 .....	13
2.3.2 信用证的当事人及指定银行 .....	14
2.3.3 信用证的结算业务 .....	17
2.3.4 信用证的融资 .....	23
2.3.5 信用证方式下合同中的支付条款的订立 .....	25
3. 国际贸易术语的解释 .....	28
3.1 国际贸易术语的概述 .....	28
3.1.1 合同中价格条款的内容 .....	28
3.1.2 贸易术语的概念和作用 .....	28
3.2 国际贸易术语的分类及解释 .....	28

## 第二部分 实 验

实验 1 进出口贸易前的准备 .....	31
1.1 实验准备 .....	31

1.1.1	出口贸易前的准备工作	31
1.1.2	进口贸易前的准备工作	32
1.2	实验项目	32
1.2.1	实验目标	32
1.2.2	实验要求	32
1.2.3	实验素材	32
1.2.4	实验评价标准	33
<b>实验2</b>	<b>进出口交易磋商</b>	<b>34</b>
2.1	实验准备	34
2.1.1	出口报价核算	34
2.1.2	交易磋商的环节及往来函电	37
2.2	实验项目	39
2.2.1	实验目标	39
2.2.2	实验要求	40
2.2.3	实验素材	40
2.2.4	实验评价标准	41
<b>实验3</b>	<b>国际贸易合同签订</b>	<b>42</b>
3.1	实验准备	42
国际贸易合同知识点		42
3.2	实验项目	50
3.2.1	实验目标	50
3.2.2	实验要求	50
3.2.3	实验素材	50
3.2.4	实验评价标准	59
<b>实验4</b>	<b>出口合同的履行</b>	<b>60</b>
4.1	催证、审证和改证知识点	60
4.1.1	实验准备	60
4.1.2	实验项目	66
4.1.2.1	实验目标	66
4.1.2.2	实验要求	66
4.1.2.3	实验素材	66
4.1.2.4	实验评价标准	75
4.2	备货	75
4.2.1	实验准备	75
4.2.1.1	出口备货知识点	75
4.2.1.2	商业发票	77

4.2.1.3 装箱单、重量单和尺码单.....	80
4.2.2 实验项目.....	91
4.2.2.1 实验目标.....	91
4.2.2.2 实验要求.....	91
4.2.2.3 实验素材.....	91
4.2.2.4 实验评价标准.....	97
4.3 出口托运.....	97
4.3.1 实验准备.....	97
4.3.1.1 出口托运行程序的知识点.....	97
4.3.1.2 合同中装运条款的知识点.....	98
4.3.2 实验项目.....	108
4.3.2.1 实验目标.....	108
4.3.2.2 实验要求.....	108
4.3.2.3 实验素材.....	108
4.3.2.4 实验评价标准.....	114
4.4 出口报验.....	114
4.4.1 实验准备.....	114
4.4.1.1 出口报验知识点.....	114
4.4.1.2 商品检验证书知识点.....	117
4.4.1.3 原产地证书.....	118
4.4.1.4 出口许可证.....	121
4.4.2 实验项目.....	135
4.4.2.1 实验目标.....	135
4.4.2.2 实验要求.....	135
4.4.2.3 实验素材.....	135
4.4.2.4 实验评价标准.....	150
4.5 出口保险.....	150
4.5.1 实验准备.....	150
4.5.1.1 出口投保知识点.....	150
4.5.1.2 保险单及其填制.....	154
4.5.2 实验项目.....	162
4.5.2.1 实验目标.....	162
4.5.2.2 实验要求.....	162
4.5.2.3 实验素材.....	162
4.5.2.4 实验评价标准.....	168
4.6 出口报关.....	168
4.6.1 实验准备.....	168



4.6.1.1	报关前核销单备案知识点 .....	168
4.6.1.2	出口报关知识点 .....	168
4.6.1.3	出口货物报关单的填制 .....	172
4.6.2	实验项目 .....	180
4.6.2.1	实验目标 .....	180
4.6.2.2	实验要求 .....	180
4.6.2.3	实验素材 .....	180
4.6.2.4	实验评价标准 .....	201
4.7	装船出运 .....	202
4.7.1	实验准备 .....	202
4.7.1.1	海运提单知识点 .....	202
4.7.1.2	发出装船通知知识点 .....	211
4.7.1.3	受益人证明 .....	214
4.7.2	实验项目 .....	216
4.7.2.1	实验目标 .....	216
4.7.2.2	实验要求 .....	216
4.7.2.3	实验素材 .....	216
4.7.2.4	实验评价标准 .....	222
4.8	制单结汇 .....	222
4.8.1	实验准备 .....	222
4.8.1.1	出口制单结汇知识点 .....	222
4.8.1.2	出口结汇单据 .....	224
4.8.1.3	金融单据——汇票 .....	225
4.8.1.4	各单据的审核要点 .....	236
4.8.2	实验项目 .....	242
4.8.2.1	实验目标 .....	242
4.8.2.2	实验要求 .....	242
4.8.2.3	实验素材 .....	242
4.8.2.4	实验评价标准 .....	270
4.9	出口收汇核销和出口退税 .....	270
4.9.1	实验准备 .....	270
4.9.1.1	出口收汇核销制度知识点 .....	270
4.9.1.2	出口退税知识点 .....	273
4.9.2	实验项目 .....	273
4.9.2.1	实验目标 .....	273
4.9.2.2	实验要求 .....	274
4.9.2.3	实验素材 .....	274



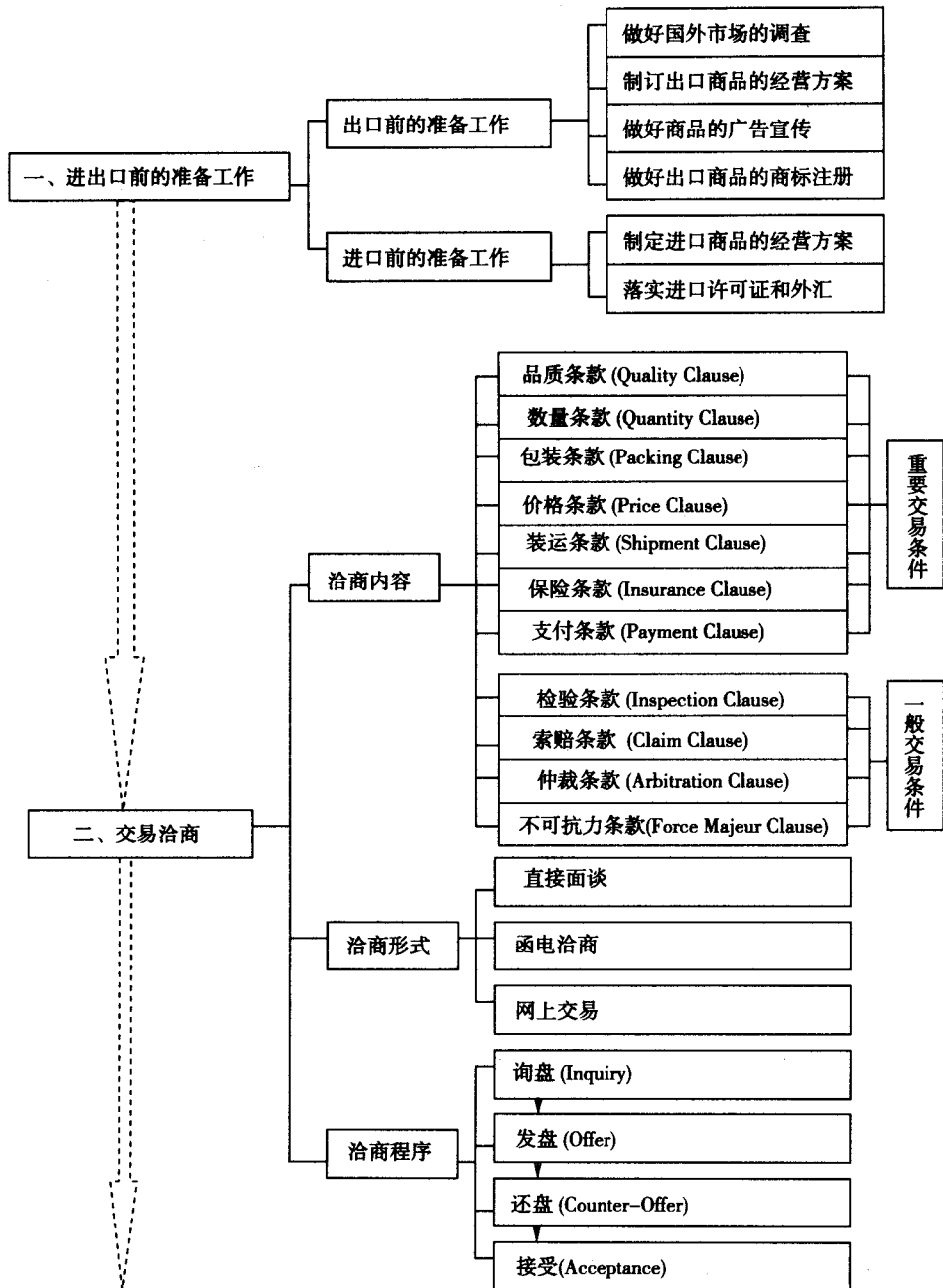
4.9.2.4 实验评价标准 .....	274
<b>实验5 进口合同的履行</b> .....	<b>275</b>
5.1 签订进口合同并申请开证 .....	275
5.1.1 实验准备 .....	275
5.1.1.1 申领进口许可证的知识点 .....	275
5.1.1.2 签订进口合同的知识点 .....	277
5.1.1.3 申请开立信用证的知识点 .....	277
5.1.2 实验项目 .....	279
5.1.2.1 实验目标 .....	279
5.1.2.2 实验要求 .....	279
5.1.2.3 实验素材 .....	279
5.1.2.4 实验评价标准 .....	282
5.2 租船订舱并投保货运险 .....	282
5.2.1 实验准备 .....	282
5.2.1.1 进口租船订舱的知识 .....	282
5.2.1.2 进口投保的知识点 .....	282
5.2.2 实验项目 .....	286
5.2.2.1 实验目标 .....	286
5.2.2.2 实验要求 .....	286
5.2.2.3 实验素材 .....	286
5.2.2.4 实验评价标准 .....	286
5.3 赎单、审单、付款 .....	286
5.3.1 实验准备 .....	286
审单付汇知识点 .....	286
5.3.2 实验项目 .....	289
5.3.2.1 实验目标 .....	289
5.3.2.2 实验要求 .....	289
5.3.2.3 实验素材 .....	289
5.3.2.4 实验评价标准 .....	295
5.4 报关、验收和拨交货物 .....	295
5.4.1 实验准备 .....	295
5.4.1.1 进口报关知识点 .....	295
5.4.1.2 进口货物报验知识点 .....	298
5.4.1.3 办理拨交手续 .....	301
5.4.2 实验项目 .....	302
5.4.2.1 实验目标 .....	302

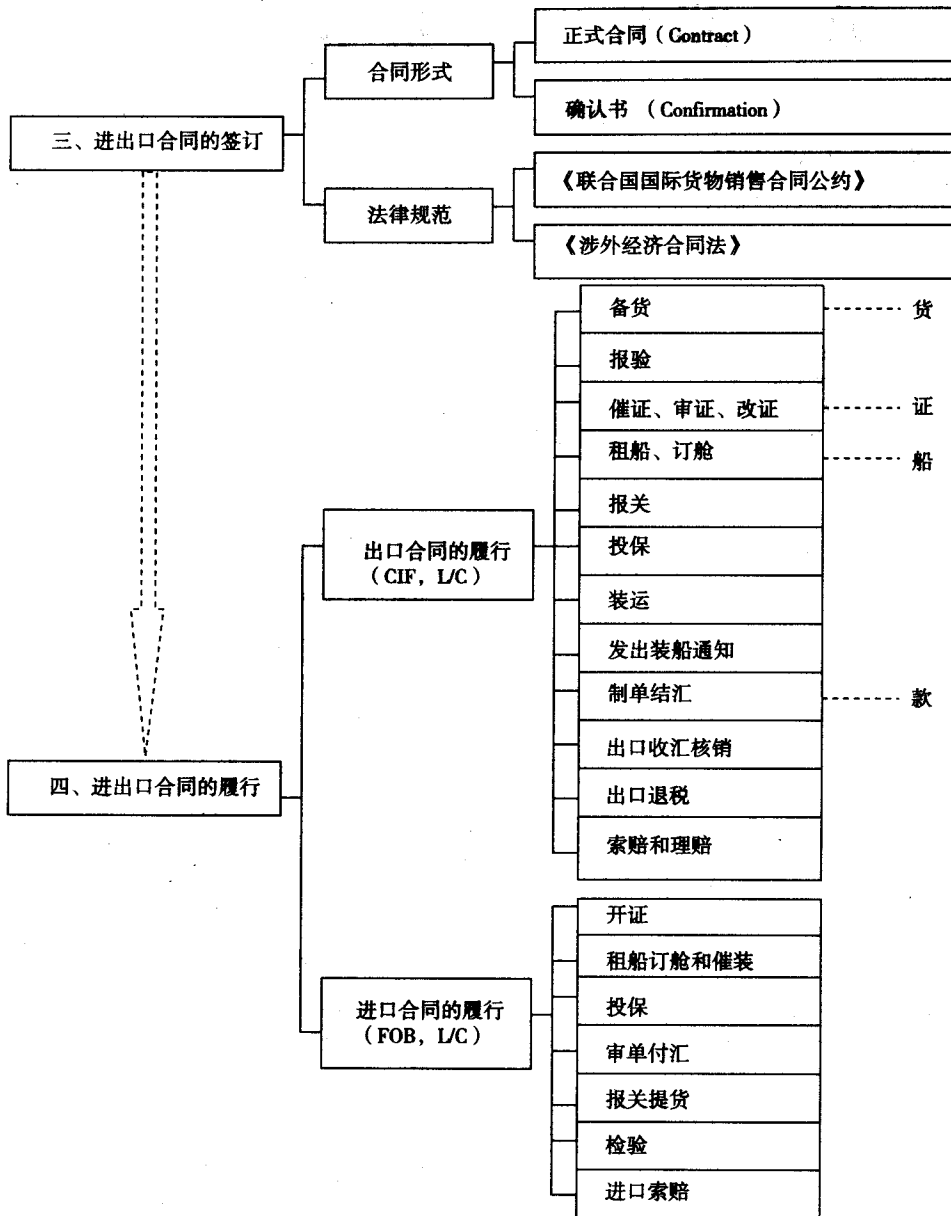
5.4.2.2 实验要求 .....	302
5.4.2.3 实验素材 .....	302
5.4.2.4 实验评价标准 .....	316
5.5 进口索赔 .....	316
5.5.1 实验准备 .....	316
进口索赔知识点 .....	316
5.5.2 实验项目 .....	316
5.5.2.1 实验目标 .....	316
5.5.2.2 实验要求 .....	317
5.5.2.3 实验素材 .....	317
5.5.2.4 实验评价标准 .....	317
附录一：常用经贸术语及缩略语速查 .....	318
附录二：跟单信用证统一惯例 .....	335
参考文献 .....	352
后记 .....	353

# 第一部分 实验基本知识

国际贸易实务的基本内容可用下表来表示：

一笔交易从开始到结束一般要经过以下四个环节：





# 1. 国际贸易单证的基本要求和业务流程

## 1.1 国际贸易单证的基本要求

出口单据根据其用途的不同，可分为托运报关单证和收汇结汇单证（见图1）。

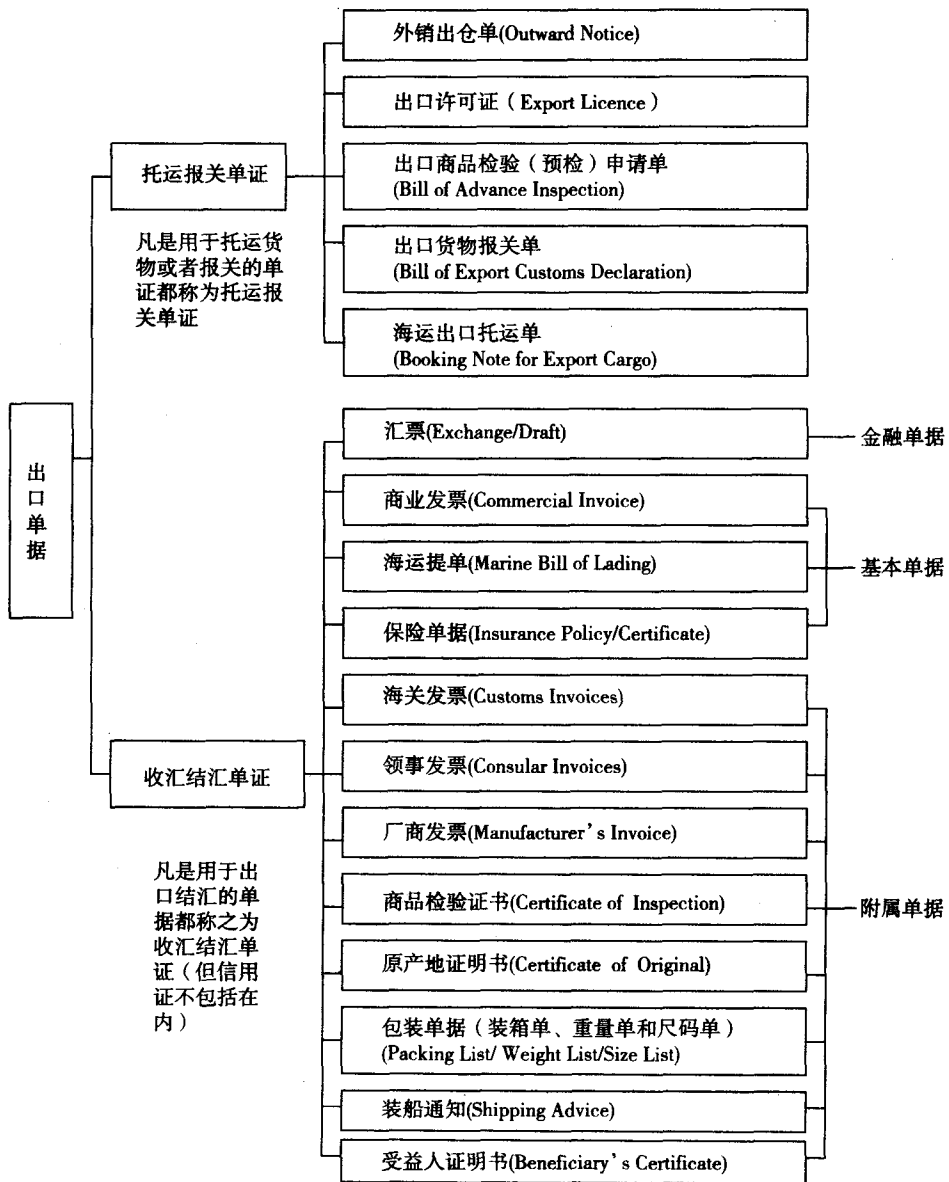


图1 出口单据按用途的分类

这些单据既有商业性，又有法律性，其基本要求如表 1 所示。

表 1 国际贸易单证的基本要求

基本要求	具体含义	解 释	
正确	证同一致	在以信用证为付款方式的交易中，买方开始卖方的信用证，其基本条件应该与合同内容保持一致，否则卖方应要求买方修改信用证，以维护合同的严肃性	
	单证一致	银行在处理信用证业务时应坚持严格相符的原则，卖方提供的单据，即使一字之差，也可成为银行及其委托人拒绝付款的理由	
	单单一致	国际商会第 500 号出版物《跟单信用证统一惯例》规定：“单据之间表面上互不一致者，将被认为表面上不符合信用证条款。”	
	单货一致	单据必须真实地反映货物，如果单据上的品质、规格、数量与合同、信用证完全相符，而实际发运的货物以次充好或以假乱真，这就有悖于“重合同、守信用”的基本商业准则。尽管在信用证业务中，银行所处理的是单据而不是与单据有关的货物，只要单证相符，单单相符，银行就应付款。但如果所装货物不符合合同条款要求，买方在收货检验后仍然有权根据合同向卖方索赔和追偿损失	
完整	单据的完整性是指信用证规定的各项单据必须齐全，不可缺少，单据的种类、每种单据的份数和单据本身的必要项目都必须完整	有些单据必须按照有关的国际法规和惯例办理	
		完整的另一含义是指单证群体的完整性，如果缺少一套单据中的某一种，就破坏了单证群体的完整性，不能被银行所接受	
及时	即处理单证要在一定时间内完成	单证之间的时间差必须符合进出口的程序	例如，运输单据的签发日期不能早于装箱单、检验证书和保险单的签发日期，否则就不符合逻辑，将被银行拒绝
		单证本身的时限不可逾越	信用证一般都有装运期和有效期的规定，前者是对运输单据装运日期的限制，后者是对卖方向银行交单时期的限制。一经逾越，就失去信用证保证履行付款责任的条件，银行可以拒绝接受
		单证的处理，原则上应力求赶先不拖后	单证的处理，除合同、信用证有特殊规定外，原则上应力求赶先不拖后，须知早出运、早交货、早结算可以加速货物和资金的流通，这是符合买卖双方共同利益的
简洁	单证的内容应力求简洁，避免不必要的繁琐	具体要求是：单证格式的规范化，内容排列的行次整齐，字迹清晰，纸面洁净，格式美观等	
严谨	单证中的各种条款必须订得严密	贸易合同和买方开出的信用证中的各种条款是交易的基础条件，要力求订得具体明确、没有漏洞，条款之间不应自相矛盾，切忌使用笼统和含糊不清的文辞，如习惯包装 (Usual Packing) 等，否则事后容易发生分歧，引起纠纷	
	单证必须经过严格的审核	单证的一字之差、一字之错，往往酿成重大经济损失。因此，各种单证缮制后必须严加审核。单证转让时，受让的一方也必须经过严格的审核	
	单证的处理必须合理谨慎	国际商会颁布的《跟单信用证统一惯例》要求银行在审核信用证规定的一切单据时必须合理谨慎 (reasonable care)	

## 1.2 国际贸易单证的业务流程

从签订外销合同，到备货、租船订舱、报检、保险、报关、出运、制单，直至付汇或结汇、退税，是每笔进出口业务必经的过程。实际业务中，各角色要做的工作常常是

在同一时段进行的。如进口商在赎单后即开始进口报检、报关、提货和销货，与此同时，出口商也在国内做结汇、核销、退税的工作。

### 1.2.1 海运出口单证工作程序示意图（图2）（在 CIF 贸易术语和信用证方式下的出口合同履行）

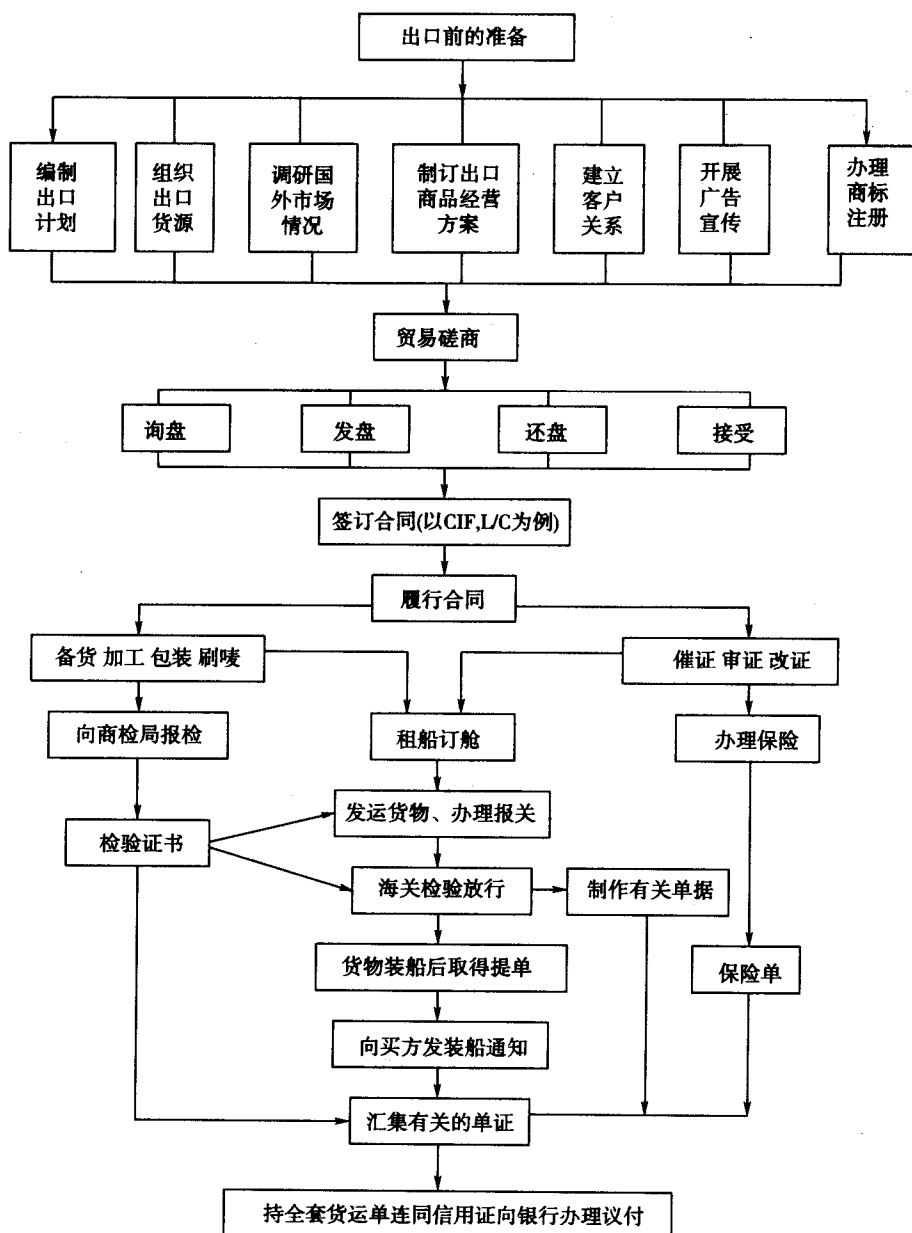


图2 海运出口单证工作程序示意图



1.2.2 海运进口单证工作程序示意图 (图3) (在 FOB 贸易术语和信用证方式下的进口合同履行)

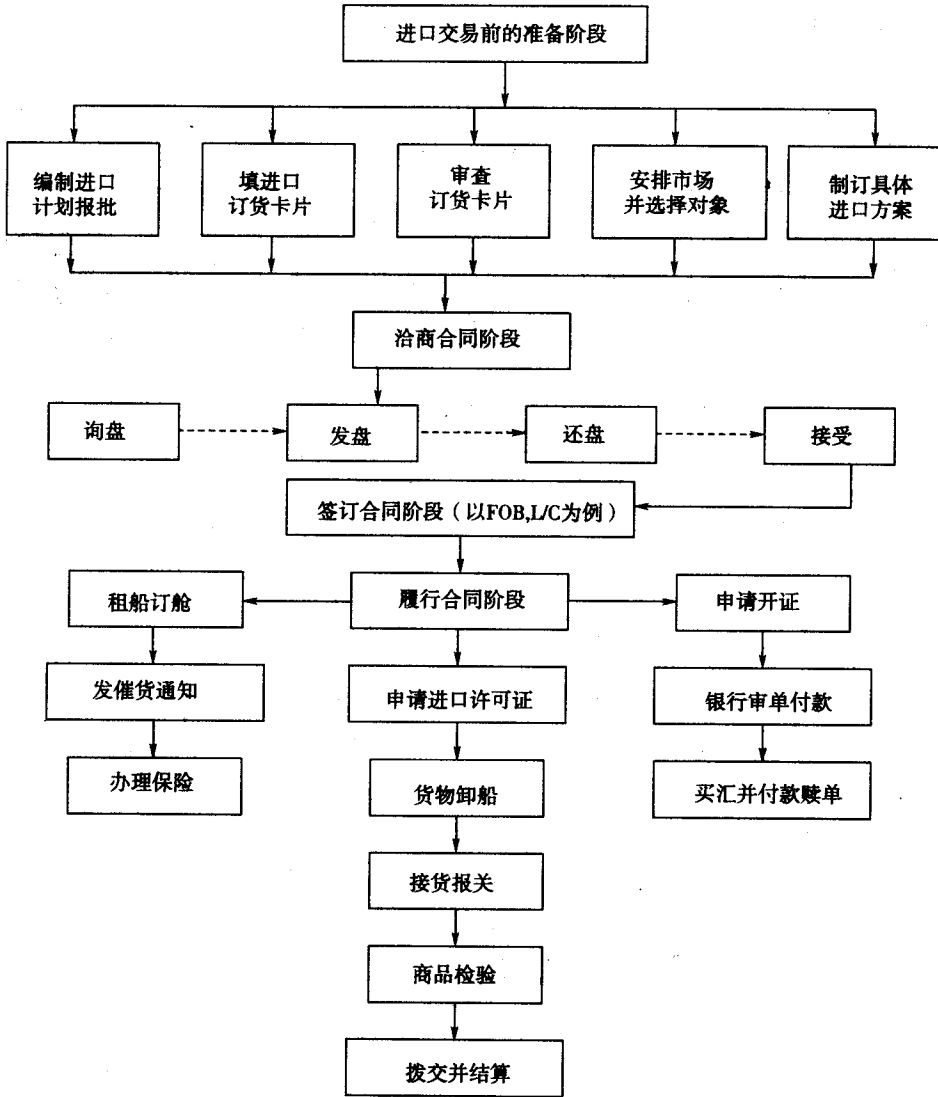


图3 海运进口单证工作程序示意图