

PUP6

21世纪高职高专财经类**能力本位型**规划教材

国际贸易专业教学改革教材

新编外贸单证实务

XINBIAN WAIMAO DANZHENG SHIWU

主 编 柳国华



基于外贸业务工作过程编写

5大项目，24个任务，内容全面实用

结合工作岗位技能讲解，融入执业资格考试要点



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪高职高专财经类能力本位型规划教材
国际贸易专业教学改革教材

新编外贸单证实务

主 编 柳国华
副主编 张艳清 常慧萍
袁妮子 栾 娜



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书以“工学结合、任务驱动、项目导向、技能本位”原则为导向,根据教育部“高职高专教育专业人才培养目标及规格”编写而成。本书以国际商务单证员岗位职业标准为依据,以国际商务单证员的职业能力为核心,以进出口工作过程为主线,构建课程框架,讲述信用证结算方式下贸易合同商订和出口制单、非信用证结算方式下的出口制单、出口收汇核销与出口退税单证的缮制、进口单证缮制等专业理论知识及相关业务操作技能。

本书结构新颖、内容全面、重点突出,理论结合实际、通俗易懂,并与全国国际商务单证员资格证书考试的要求相对接,具有较强的实用性和可操作性,可作为高职高专、成人高校的国际贸易专业及其他商贸类专业的教材,也可作为社会相关行业从业人员的业务参考资料及培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

新编外贸单证实务/柳国华主编. —北京:北京大学出版社, 2012.8

(21 世纪高职高专财经类能力本位型规划教材)

ISBN 978-7-301-21048-2

I. ①新… II. ①柳… III. ①进出口贸易—原始凭证—高等职业教育—教材 IV. ①F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 177002 号

书 名: 新编外贸单证实务

著作责任者: 柳国华 主编

策 划 编 辑: 蔡华兵

责 任 编 辑: 刘建军

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-21048-2/F · 3279

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

电 子 邮 箱: pup_6@163.com

印 刷 者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787mm×1092mm 16 开本 14.75 印张 342 千字

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 30.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

外贸单证员是外贸企业开展业务的基础性人才。随着经济全球化的深入发展,我国加入WTO以后对外贸易经营权全面开放,越来越多的企业和公司从事外贸业务,对具有扎实的专业知识、较强的专业技能的外贸单证从业人员的需求日益增加。外贸单证实务作为高等职业院校国际经济与贸易专业的核心课程之一,在培养高素质的国际贸易应用型、技能型人才方面起着重要作用。

为了响应教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见的号召,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,为企业培养一线的、具有实际单据操作能力的应用型外贸单证从业人员,我们组织编写了这本教材。与传统教材相比,本书有以下几方面的创新。

1. 强调“工学结合、任务驱动、项目导向、技能本位”的原则

本书以进出口工作过程为导向,以我国外贸业务中信用证和非信用证结算方式为背景,从外贸企业的角度,依据通行的贸易惯例,以交易磋商、签订合同、开立信用证、审核信用证、办理原产地证书、货物运输、保险、报检报关、交单结汇为主线,对整个贸易流程所涉及的单证进行分析与处理。每个工作项目的学习都按以基本外贸业务操作技能为载体设计的活动来进行,以每一项工作任务为中心整合理论与实践,实现理论与实践的一体化。本书内容打破传统的章节结构,以一位高职学生分配到外贸公司开始做外贸业务为主线,精心设计了5个项目和24个任务,把外贸业务制单能力巧妙地设计在各个任务中。每个任务都包含了任务引入、阅读资料、任务完成心得等部分,开篇前均列明了项目学习目标,便于读者明确任务,有针对性地学习。每个任务后都配有应用实例,每个学习项目后配有实训题,旨在强化读者缮制外贸单证的技能,使其能够在短时间内全面掌握进出口单证的缮制、办理。

2. 以理论“必需、够用”为度,突出实用性和可操作性

本书以国际商务单证员岗位职业标准为依据,以外贸单证员的职业能力为核心,以进出口工作过程为主线,理论联系实际,与企业合作开发,重视理论学习与实际工作的一致性,融教、学、做为一体,使读者能够在不同贸易方式和支付方式下正确制作各种进出口单证,实现进出口单证业务与实际单证工作的零距离对接。专业知识以“实际、够用”为原则,理论知识较多以“阅读资料”的形式体现,强调“专业理论知识为业务操作服务,边讲边做,把知识作为一门技艺来传授”,注重突出高职教育特色,培养实践技能。

3. 明确岗位定向,内容融合单证员资格证书知识

本书充分考虑了高等职业教育对理论知识学习的需要,并融合了相关职业资格证书对知识和技能的要求,与全国国际商务单证员资格证书考试的要求相对接,使读者学习完本课程后能较顺利考取职业证书。

本书由济源职业技术学院柳国华担任主编,济源职业技术学院张艳清、常慧萍、袁妮子和兰州交通大学栾娜担任副主编,济源职业技术学院杨晴和宋妍也参与了本书的编写。具体



编写的分工为：绪论由栾娜编写，项目一由袁妮子编写，项目二由柳国华编写，项目三由张艳清编写，项目四由杨晴编写，项目五（任务一、任务二、任务三）、附录由常慧萍编写，项目五（任务四、任务五、任务六、任务七）由宋妍编写，全书由柳国华负责修改、定稿。本书的图片、合同、单据、信用证等都来自外贸企业，但有关信息均已做技术处理。所述内容如不慎与真实生活中的人物、单位雷同，纯属巧合。

本书在编写过程中，得到了山东歌尔声学股份有限公司物流部秦海、河南豫光金铅集团进出口部程相勤和济源钢铁集团进出口业务部连艳等专家的大力支持。同时，为了丰富内容，本书还借鉴和引用了其他书籍的一些材料。在此对以上专家和相关作者一并表示衷心的感谢！

由于编者受时间和水平所限，书中难免出现一些疏漏和不足，敬请专家和读者批评指正，以便再版时予以修正，使其日臻完善。

编 者

2012年4月

目 录

绪论.....	1
项目一 信用证结算方式下贸易合同商订.....	10
任务一 交易磋商.....	10
任务二 出口贸易合同的签订与履行.....	17
综合技能实训.....	25
项目二 信用证结算方式下出口制单.....	27
任务一 出口商审核与修改信用证.....	27
任务二 出口商办理租船订舱业务.....	44
任务三 出口商申领一般原产地证明书.....	58
任务四 出口商办理出口货物运输保险业务.....	66
任务五 出口商办理出口货物报检业务.....	74
任务六 出口商办理出口货物报关业务.....	86
任务七 出口商办理出口货物装运业务.....	96
任务八 出口商办理交单结汇业务.....	109
综合技能实训.....	115
项目三 非信用证结算方式下出口制单.....	119
任务一 出口贸易合同商订.....	119
任务二 出口商申领出口货物许可证书.....	123
任务三 出口商申领普惠制产地证明书.....	130
任务四 出口商办理航空货物运输业务.....	138
任务五 出口商办理交单结汇业务.....	151
综合技能实训.....	156
项目四 出口收汇核销与出口退税单证的缮制.....	157
任务一 出口商办理出口收汇核销业务.....	157
任务二 出口商办理出口退税业务.....	163
综合技能实训.....	169
项目五 进口单证的缮制.....	170
任务一 进口贸易合同商订.....	170
任务二 进口商申请开立信用证.....	174
任务三 进口商申领进口许可证书.....	182
任务四 进口商办理货物运输与保险业务.....	187
任务五 进口商审核单据与付汇.....	190



任务六 进口商办理入境货物报检业务.....	200
任务七 进口商办理进口报关业务.....	205
综合技能实训.....	209
附录.....	211
附录 A 单证疑难问题集锦.....	211
附录 B 主要结汇单证的审核要点.....	223
参考文献	227

绪论



国际贸易作为商业行为，绝大部分表现为商品和资金的双向交流。要顺利完成一笔国际贸易业务，买卖双方从贸易磋商、签订合同，直到一方交货装运、另一方提货缴款的整个过程，涉及多个环节，这些环节一般都有相应的单证需要缮制，以满足进出口企业、运输公司、保险公司、出入境检验局、海关、银行和政府职能部门等对进出口贸易管理的要求。因此，外贸单证工作是企业进行国际贸易业务的一个重要组成部分，与企业完成进出口业务有着非常密切的关系。

一、外贸单证的含义与分类

(一) 外贸单证的含义

所谓外贸单证，就是指在国际贸易活动中所使用的各种单据、文件和证书，它是国际贸易中的交付、运输、保险、商检、报关和结汇等流程需要出具或取得的书面或电子文件。常见的单证有发票、提单和保险单等。单证一般情况下是指单据与信用证，也称为狭义的单证；广义的单证则是指国际贸易中使用的各种单据、文件与证书。

单证作为一种贸易文件，它的流转环节构成了贸易程序。一旦国际贸易合同签订之后，直至货物装运、货物保险、货物报检、货物报关、货款支付以及买方提货的整个过程，每个环节都需要相应单证的缮制、处理、交接和传递，以满足进出口企业、运输公司、银行、保险公司、检验检疫机构、海关等多方面的需要。

(二) 外贸单证的分类

单证工作贯穿于国际贸易活动的每一个环节，涉及众多的相关部门，因此，外贸单证种类繁多，而且每一笔交易所需要的外贸单证也不尽相同，所以可以从不同的角度对其进行分类。

1. 按照外贸单证的属性进行分类

按照外贸单证属性的不同，国际商会在1995年1月1日起实施的《托收统一规则》(Uniform Rules for Collections, ICC Publication No.522) 中把单据分为金融单据和商业单据两大类。

(1) 金融单据(Financial documents): 金融单据主要用于货款的收取，具有货币的属性，它们有的直接代表货币，有的为货币的支付做出承诺或者有条件的保证。金融单据包括汇票(Bill of Exchange/Draft)、本票(Promissory note)、支票(Cheque/Check)和其他用于取得付款或款项的单据。



(2) 商业单据(Commercial documents): 商业单据具有商品的属性, 它们有的代表商品, 有的说明商品的包装内容, 有的保证商品的质和量, 有的为商品的输入和输出提供必要的证明。它是指出口结汇中使用的商业凭据和各类证书。商业单据包括商业发票(Commercial invoice)、装箱单(Packing list)、运输单据(Transport documents)、保险单据(Insurance documents)和其他类似单据。

《托收统一规则》的分类方式使得商业单据的范畴相当广泛, 涵盖了除金融单据以外的所有单据, 实际上商业单据还可以进一步细分为基本单据(Basic documents)和附属单据(Miscellaneous documents)两类。基本单据在实际业务中使用频率很高, 通常包括商业发票、海运提单和保险单。附属单据通常在实际业务中, 根据约定由买方要求卖方提供, 可分为两类: 一类是进口国官方要求的单据, 如领事发票、海关发票、原产地证明等; 另一类是买方要求说明货物及相关情况的单据, 如装箱单、重量单、品质证书、寄单证明、装运通知等。

2. 《跟单信用证统一惯例》(《UCP600》)的分类

按照 2007 年 7 月 1 日开始实施的《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits)最近版本《UCP600》的规定, 信用证项下的外贸单据(汇票除外)可以分为以下 4 类:

(1) 运输单据(Transport documents): 运输单据是承运人收到货物后出具的单据, 包括海运提单, 非转让海运单, 租船合约提单, 多式联运单据, 空运单据, 公路、铁路和内陆水运单据, 快递和邮包收据、运输代理人的运输单据等。

(2) 保险单据(Insurance documents): 保险单据是保险公司对投保人的承保证明, 也是保险公司与投保人的一种契约, 它具体规定了双方的权利和义务, 包括保险单、保险凭证、承保证明、预保单等。

(3) 商业单据(Commercial documents): 商业单据是货物的卖方自己编制的单据, 写明了所销售货物的品名、数量、单价、总值和买卖双方的信息, 主要有商业发票、商业凭证等。

(4) 其他单据(Other documents): 其他单据包括装箱单、重量单和各种证明书等。

3. UN/EDIFACT 的分类

联合国欧洲经济理事会从事国际贸易程序简化工作的第四工作组(UN/ECE/WP4) 将 EDI 国际标准分为 3 个领域: 行政(Administration)、商业(Commerce)和运输(Transportation), 并于 1986 年发布了 EDI 国际通用标准——UN/EDIFACT(United Nations/Electronic Data Interchange For Administration, Commerce and Transport)。UN/EDIFACT 将国际贸易单证分为九大类: 生产单证、订购单证、销售单证、银行单证、保险单证、货运代理服务单证、运输单证、出口单证、进口和转口单证。

4. 按照单证形式分类

国际贸易单证按照单证的形式分为纸面单证和电子单证, 根据国际商会《国际贸易术语解释通则》(INCOTERMS 2010), 纸面单证和电子单证具有同等效力, 在实际业务中, 出口商既可以提供纸面单证, 也可以使用电子单证。

二、外贸单证工作环节与要求

外贸单证工作的基本环节包括制单、审单、交单和归档。信用证支付方式下, 在制单环节前还有审证环节。



(一) 审证

审证是指银行和受益人合理谨慎地审核信用证,针对发现的问题区别其性质,根据合同条款的规定及履行合同各环节中出具单据的各当事人的具体做法和意见,作出是否修改信用证的决定。通知行的审证主要审核信用证开证行的资信情况,核验其签字或密押的真实性以及偿付条款等。出口企业应重点对照合同审核,同时也应注意运输及其他条款,对不能接受的条款须及早提出修改。

(二) 制单

制单是指依据买卖合同、信用证、有关商品的原始资料、相关国际惯例、相关国内管理规定、相关国外客户要求等缮制单证。外贸单证的质量如何,不但关系到能否安全迅速收汇和接货,同时也从一个侧面反映出一个国家的科学文化水平。所以,单证不能随便地缮制,必须符合商业的有关惯例和法令规定及实际需要。各种进出口单证,原则上应该做到正确、完整、及时、简明、整洁。

1. 正确

在制单工作的各项要求中,正确是最重要的一条,也是单证工作的前提。离开了这一条,便会影响到出单效果,甚至会引起不良的后果,其他几条要求也就无从谈起了。这里所说的正确,至少包括两个方面的内容:一方面是要求各种单据必须做到“三相符”(即单据与信用证相符、单据与单据相符、单据与贸易合同相符);另一方面则要求各种单据必须符合有关国际惯例和进口国的有关法令和规定。通常从银行来说,他们主要控制“单证相符”和“单单相符”,以及与相关国际惯例相符;而从进出口企业来说,除以上“三相符”外,还有一个“单货相符”需要严格控制,这样单证才能真实代表出运货物,不致错发、错运。



阅读资料

ISBP681 对“单据不符”的相关规定

《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(ISBP681)^①第6条规定:“使用普遍认可的缩略语不导致单据不符”。例如:用“Ltd.”代替“Limited”(有限),用“Int'l”代替“International”(国际),用“Co.”代替“Company”(公司),用“kgs.”或“kos.”代替“Kilos”(千克),用“Ind”代替“Industry”(工业),用“mfr”代替“manufacturer”(制造商),用“mt”代替“metric tons”(公吨)。反之,用全称代替缩略语也不导致单据不符。

ISBP681第25条规定:“如果拼写或打字错误并不影响单词或其所在句子的含义,则不导致单据不符。”例如:在货物描述中用“mashine”表示“machine”(机器),用“fountan pen”表示“fountain pen”(钢笔),或用“modle”表示“model”(型号)。但是,将“model 321”(型号321)写成“model 123”(型号123),则被视为打字错误,构成不符点。

^① 《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits, ISBP)。



2. 完整

单证完整的一种意义是指成套单证的群体的完整性。单证在通过银行议付或托收时，一般都是成套、齐全而不是单一的。例如：在 CIF 交易中，卖方向买方提供的单证至少应有发票、提单和保险单。在以信用证为支付方式的情况下，出口商只有按照规定备齐所需单证，银行才能履行议付、付款或承兑的责任。目前，国外有些地区开来信用证所列条款日趋繁复，所需单证类别甚多，除发票、提单、保险单等主要单据外，还有各种附属证明，如检证书、重量单、装箱单、产地证、航行证、邮政收据等，这些单证都需要经过一定手续和事先申请才能取得。在单证制作和审核过程中，必须密切注意，及时催办，防止遗漏和误期，以保证全套单证的完整无缺。

单证完整的另一种意义是要求每一种单据的所填内容必须完备齐全。任何单证都有它的特定作用，这种作用是通过单证本身的特定内容，即格式、项目、文字、签章等来体现的，如果格式使用不当，项目遗漏，文理不同，签章不全，就不能构成有效文件，也就不能为银行所接受。例如，签署一般只需要盖一个章即可，但如果漏盖了章，这张单据便成为“未签署”的单据，而未经签署的单据是无效的。又如，格式 A 产地证书的“原产地标准”栏，虽然仅需填一个字母或再加上税则号码或进口成分，但如果漏填或填得不正确，便会使证书变成一张废纸，毫无作用。所以单证的齐全和完整是构成单证合法性的重要条件之一，必须十分重视。此外，完整还要求出口商所提供的各种单据的份数要如数交齐，不能短缺。尤其是提单的份数，更应该按要求出齐，避免不符。

3. 及时

进出口单证工作的时间性很强，各种单证都要有一个适当的出单日期。及时出单是指各种单据的出单日期必须合理、可行，也就是说，每一种单据的出单日期不能超过信用证规定的有效期限或按商业习惯的合理日期。例如：保险单的日期必须早于提单的签发日期或同一时期，提单日期不得迟于装运期限，装运通知书必须在货物装运后立即发出等。这些日期如果搞错了同样会造成出单不符。

及时出单还反映在交单议付上，这里主要是指向银行交单的日期不能超过信用证规定的交单有效期。有些信用证除了规定有效期外，还另外规定了交单期限。国际商会《跟单信用证统一惯例》（《UCP600》）规定，“除交单到期日以外，每个要求运输单据的信用证还应该规定一个运输单据出单日期后必须交单付款、承兑和议付的特定期限，如未规定该期限，银行将拒收迟于运输单据出单日期 21 天后提交的单据，但无论如何，单据也不得迟于信用证到期日提交。”过期交单将会遭到拒付或造成利息损失，因此，如果在信用证允许的前提下能尽量提早交出单据，则有利于尽早收汇。



阅读资料

各种单据的签发日期

各种单据的签发日期应符合逻辑性和国际惯例，通常提单日期是确定各种单据日期的关键，汇票日期应晚于提单、发票等其他单据，但不能晚于 L/C 的有效期。各种单据日期关系如下：



- (1) 发票日期应在各单据日期之首。
- (2) 提单日不能迟于 L/C 规定的装运期。
- (3) 保单的签发日应早于或等于提单日期(一般早于提单 2 天), 不能早于发票。
- (4) 装箱单应等于或迟于发票日期, 但必须在提单日之前。
- (5) 产地证不早于发票日期, 不迟于提单日期。
- (6) 商检证日期不晚于提单日期, 但也不能过分早于提单日, 尤其是鲜货、容易变质的商品。
- (7) 受益人证明等于或晚于提单日期。
- (8) 装船通知等于或晚于提单日期后 3 天内。
- (9) 船公司证明等于或早于提单日期。

4. 简明

单证的内容应力求简化, 要力戒烦琐。国际商会《跟单信用证统一惯例》(《UCP600》) 规定, “为了防止混淆和误解, 银行应劝阻在信用证或其任何修改书中加注过多细节的内容。”其目的就是避免单证的复杂化。

单证的简洁、明了, 要求各种单证在论述各项内容时, 造句流畅、语法规则, 用词应力求简明扼要、恰如其分, 尽量避免烦琐冗长。简化单证不仅可以减少工作量和提高工作效率, 而且也有利于提高单证的质量和减少单证的差错。

为了实现单证的简化与规范化, 联合国设计推荐使用下列国际标准化代号和代码。

- (1) 运输标志(唛头)代码。在国际贸易单证上使用的“标准运输标志”由收货人(买方)、参考号(合同号)、目的地和件数编号 4 个部分组成。
- (2) 国家和地区代码。由两个英文字母组成, 例如: 中国 CN、美国 US、英国 GB。
- (3) 货币代码。由 3 个英文字母组成, 前两个字母符号代表国名, 后一个字母符号代表货币, 例如: 人民币 CNY^①、美元 USD、欧元 EUR。
- (4) 地名代码。由 5 个英文字母符号组成, 前两个字母符号代表国名, 后 3 个字母符号代表地名, 例如: 上海为 CNSHG, 伦敦为 GBLON, 纽约为 USNYC。
- (5) 用数字表示日期代码, 如 2009 年 9 月 16 日表示为 20090916。

5. 整洁

单证的外观质量在一定程度上反映一个国家、一个企业的业务和发展水平。如果说正确和完整是单证的内在质量, 那么整洁则是单证的外观质量。所谓整洁, 主要是指单证的表面是否清洁、美观、大方, 单证中的各项内容是否清楚、易认, 各项内容的记载是否简洁、明了。单据是否整洁, 不仅反映了制单人制单技术的熟练程度和工作态度, 而且还会直接影响出单效果。单证的整洁要求单证格式的设计和缮制力求标准化和规范化, 单证内容的排列要行次整齐、字迹清晰, 重点项目要突出醒目。制单时不允许在一份单证上作多次涂改, 若有更改处一定要盖校对章或简签。如涂改过多, 最好应重新缮制。

① 据 ISO 4217, 人民币简称 CNY, 但国际上使用 RMB 更为广泛。



(三) 审单

审单是指审核并确定已经缮制完成的各种单证是否符合买卖合同、信用证、有关商品的原始资料、相关国际惯例、相关国内管理规定、相关国外客户要求等,如发现不符,应进一步采取修改、重新缮制或更换等措施。汇集各项单据,以发票为中心,仔细地与信用证(或合同)逐项核对,要做到内容准确、格式完整、单据齐全、份数不缺、单证相符和单单相符,还要保证各种单据的签发日期无逻辑、惯例和条款规定上的矛盾。

(四) 交单

交单是议付和结汇的基础,是指在合同、信用证规定的时间,以正确的方式,将符合要求的单证交给正确的当事人。通常在托收和信用证支付方式下,应到银行交单;在汇付方式下应直接向进口商交单。交单应做到单据齐备、内容准确、提交及时。

(五) 归档

归档是指在合同履行过程中随时注意将我方已缮制的单证留底、存档(如发票、装箱单),将那些由他人缮制并经我方审核无误的单证妥善保存,必要时复印备份,留待交单或事后备查(如海运提单、商检证书),随时追踪已交给有关部门办理业务,应退回但尚未退回的单证(如报关单核销联),一旦退回立即归档或进入下一业务环节。由于进出口单证是涉外单据文件,交单之后可能有退单、拒付、索赔、争议等现象发生,因此,必须保持一份完整的副本单据妥善归档,编排好索引,以科学方法建立档案,这也是单证工作的重要环节。

三、外贸制单和审单的依据

缮制和审核国际贸易单证的主要依据是买卖合同、信用证、有关商品的原始资料、相关国际惯例、相关国内管理规定、相关国外客户要求等。

买卖合同是制单和审单的首要依据,从狭义角度说,国际贸易单证中的各项内容应与买卖合同的相应内容一致,特别是应与本文部分的品名条款、品质条款、数量条款、包装条款、价格条款、装运条款、保险条款、支付条款的内容一致;从广义角度说,买卖双方往来的业务函电也可以是制单和审单的依据。

在以信用证为支付方式的交易中,信用证取代买卖合同成为主要的制单和审单依据,因为信用证是独立于合同之外的文件,银行的付款原则是“只凭信用证而不问合同”,所以各种单证的内容必须完全符合信用证的规定,银行才承担付款责任。在制单之前的审证环节中,如果发现信用证条款与买卖合同条款彼此矛盾,应提出修改信用证。如果不能修改或同意接受信用证条件,则必须以信用证为制单和审单的依据,才能达到安全收汇的目的。

四、外贸单证工作的意义

(一) 单证是国际结算的基本工具

国际贸易中的商品买卖绝大部分采取凭单交货和凭单付款方式。尽管交易的是商品,但是买卖双方在交接货物和结算的过程中,绝大多数是以单据为依据的。例如:按照国际商会《跟单信用证统一惯例(UCP600)》规定,“在信用证业务中,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”。因此,不管货物是否完好到达买方,只要出口商提供



的单证符合规定, 银行就应该按照规定履行付款责任。又如, 根据国际商会第 522 号出版物《国际商会托收统一规则》的规定, “在托收方式下, 进口商有资格以单据与合同要求不符为由拒绝付款”。所以, 正确缮制外贸单证, 做好外贸单证工作, 是安全结汇的基本保证。

(二) 单证是履行合同的必要手段

在国际贸易中, 买卖双方必须以单证作为交换的媒介手段。在出口贸易合同履行过程中的单证, 一般可分为两类: 一类具有商品的属性, 它们有的代表货物所有权(如海运提单), 有的表示所交货物的详情(如商业发票、装箱单), 有的是预防货物在运输中的风险(如保险单); 另一类具有货币的属性, 它们有的直接代表货币(如汇票、本票、支票), 有的是为付款做出保证或承诺(如信用证、银行保函)。国际贸易中的每种单据都有其特定的功能, 它们的签发、组合、流转、交换和应用反映了合同履行的进程, 也反映了买卖双方权责的产生、转移和终止。由此可见, 单据的缮制是对外贸易不可缺少的手段。

(三) 单证工作是企业经营管理的重要环节

单证工作贯穿于合同履行的全过程, 在合同履行的不同阶段都会有相应的单证立、组合和流通。贸易合同的内容、信用证条款、货源安排、船货衔接、检验检疫、租船订舱、报关保险、交单议付等出口业务管理问题, 都集中在单证上反映出来。单证工作还涉及业务管理工作中很多具体的问题, 因此出口企业必须认真、及时处理单据流通过程中出现的各种问题, 以保证及时足额收汇。

(四) 单证工作是一项政策性很强的涉外工作

外贸单证工作是一项政策性很强的涉外工作, 体现着平等互利和按国际惯例办事的政策精神。出口单证作为涉外商务文件, 必然体现国家的对外政策, 因此必须严格按照国家有关外贸的法规和制度办理。例如, 进出口许可证关系到国家对某些进出口商品的计划管理, 甚至还会涉及两国之间的贸易协定。出口单证也是收汇的依据, 当发生贸易纠纷时, 又常是处理争议、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。

五、对外贸单证员的要求

单证质量是决定能否顺利结汇的前提, 直接关系到进出口企业的经济效益, 也反映了一个进出口企业业务水平的高低, 也在一定程度上体现了一个国家对外贸易的政策和管理水平。所以作为国际商务单证员必须达到以下要求。

(一) 具备良好的职业道德

作为单证员应充分认识到单证工作的重要意义, 要有为国家、为企业默默奉献的精神和良好的职业道德、严谨的职业操守, 热爱本职工作, 责任心强, 不计较个人得失, 严格遵守外贸纪律和本企业的规章制度, 在工作中能够不断努力学习, 更新知识, 充实自己。

(二) 掌握必要的专业知识和技能

作为单证员应知晓国家对外贸易的有关方针、政策及其最新变化, 了解国际贸易发展现状和趋势以及相关国际法规和惯例, 掌握进出口业务知识, 熟悉进出口合同各项条款内容,



特别是与单证相关的内容,能熟练审核信用证并缮制、审核各种单证,了解与国际贸易单证相关的国际标准和国家标准并能熟练使用各种制单专业软件和现代办公设备。

(三) 打好扎实的外语基础

目前国际贸易单证工作中使用的语言以英语为主,只有极个别国家要求某些进口单证或个别单证中的某些项目必须使用本国语言。所以单证员必须能够熟练使用英语缮制单证、阅读合同、信用证和相关单证。

(四) 拥有丰富的实践经验

单证员必须在日常工作中不断丰富和积累经验,善于发现问题、处理问题、总结经验、吸取教训,对合同、信用证、相关国际法规和相关国际惯例吃准吃透,对合同履行的各个环节要烂熟于心,对单证工作涉及的各个部门要了如指掌,经常研究讨论各种业务案例以提高解决问题的实际能力。

(五) 坚持认真地工作态度

单证工作内容烦琐、工作量大、时间性强,所以要求单证员必须具有一丝不苟、踏实谨慎的工作作风和认真负责、严格细致的工作态度。否则,一单之错,甚至一字之差都可能给合同的履行造成障碍和困难,给国家和企业造成经济损失。



阅读资料

全国国际商务单证员考试简介

1. 考试目的及原则

国际商务单证员全国统一考试主要是测试应试者从事国际商务单证工作必备的业务知识和能力。

国际商务单证员全国统一考试属非行政许可类职业资格考试,严格执行有关规定,实行公开、公正、公平的原则,采取全国统一报名、统一收费标准、统一命题、统一考试、统一阅卷、统一发证的方式进行。

2. 报名考试条件

(1) 具有一定的国际商务单证实践经验或已接受过国际商务单证业务培训的从事国际商务单证业务的在职人员。

(2) 具有高中以上学历并有志从事国际商务单证工作的求职人员或在校学生。

(3) 参加上一年中国对外贸易经济合作企业协会组织的国际商务单证员全国统一考试单科未获得通过的人员。

3. 考试方式

考试以闭卷笔试答题方式进行。部分试题为客观性试题,考生应试时用 2B 铅笔将选定的答案填涂在答题卡上。考生必须按要求正确填涂答题卡,未按规定填涂不得分。主观题则由考生按试卷要求作答。

4. 报名时间、方式

(1) 国际商务单证员全国统一考试实行网上报名。报名网址为全国国际商务单证考试中心(www.icd.net.cn),网上报名时间每年另定,考试资格确认同时进行。在规定日期内考生可到中国对外贸易经济合作企业协会指定的当地考试点办理报考资格确认手续,逾期未办理报考资格确认者不能参加考试。

(2) 确认报考资格时,考生应持本人身份证、学历证书原件和复印件以及《全国国际商务单证员考试报名表》,并交近期免冠同底版 2 寸蓝底彩色证件照 3 张(用于报名表、准考证主证和合格证书,经考试不合格者照片不予退还)。证件不全或照片不符合要求者,不予办理报考资格确认手续。



5. 考试科目及内容

(1) 考试科目：国际商务单证基础理论与知识、国际商务单证操作与缮制两科，每科满分为 100 分，60 分以上为合格。

(2) 考试内容：主要依据全国国际商务单证考试办公室编印并由中国商务出版社出版的《国际商务单证理论与实务》、《全国国际商务单证考试大纲及复习指南》等教材。

6. 考试成绩管理

凡两门科目考试成绩通过者获得中国外经贸企业协会颁发“国际商务单证员”证书。单科考试成绩通过者，其合格成绩可保留至下一期。

项目一 信用证结算方式下 贸易合同商订



项目学习目标

- 掌握交易磋商的主要环节及其内容
- 掌握国际贸易合同的主要形式及其内容
- 熟悉构成有效发盘和接受的条件
- 具备拟订交易磋商信函的能力
- 具备签订外销合同的能力
- 能按业务的要求将各类单证归档



项目导入

王杰先生今年毕业于青岛对外贸易职业学院，现应聘于青岛广源进出口公司，该公司主要经营罐头食品、纺织品等进出口业务，产品深受欧洲、北美和亚洲等国家或地区的客户欢迎。

青岛广源进出口公司为了在日趋激烈的外贸竞争中赢得更多更好的合作机会，利用公司网站等途径寻找商机，发布供货信息，与外商建立贸易业务关系，并与具有合作意向的贸易公司进行交易磋商，签订贸易合同。

任务一 交易磋商



任务引入

交易磋商(Business Negotiation)，通常称为谈判，是指交易双方当事人就贸易合同的各项条件进行协商，以期达成一致意见的过程。在国际贸易中，这是一个十分重要的环节。因为交易磋商是签订合同的基础，没有交易磋商就没有买卖合同。交易磋商工作的好坏，直接影响到合同的签订及以后的履行，关系到双方的经济利益，所以必须认真做好这项工作。

近日，王杰先生通过公司网站得知加拿大 Carters Trading Company, LLC 对罐头食品感兴趣。于是，王杰先生与 Carters Trading Company, LLC 公司经理 Joe Brown 先生进行交易磋商，采用信用证支付方式，签订销售合同。