

李元旭 吴国新 编著

*Documents  
Practice in  
International  
Trade*

# 国际贸易 单证实务

3

Documents  
Practice in International Trade



清华大学出版社

**Documents Practice in International Trade**

# **国际贸易单证实务**

李元旭 吴国新 编著

**清华大学出版社**

北 京

## 内 容 简 介

本书突出“应用型”,同时结合课程特点,强调实务性、操作性。全书共13章,按照作者多年从事教学及研究所形成的较为独特的体系进行安排,内容主要包含国际贸易单证的基本要求、流程和发展趋势,交易磋商和合同的签订,国际贸易结算方式,信用证在国际贸易结算中的运用,汇票,发票,运输单据,保险单据,原产地证书,商品检验证书,进出口报关单,进出口许可证及其他单据。书后还附有单证常用英文缩略表,以便读者使用。

本书每章配有一定数量的练习题,适应教师精讲、学生多练、“能力本位”的新型教学方式的需要,有利于学生全面掌握制单与结汇的综合技能。本书适合高等院校国际经济与贸易专业相关课程的教学之用,也可供从事外贸工作的人员参考使用。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

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。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

### 图书在版编目(CIP)数据

国际贸易单证实务/李元旭,吴国新编著. —北京:清华大学出版社,2005.2  
ISBN 7-302-10454-9

I. 国… II. ①李…②吴… 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(2005)第010612号

出 版 者: 清华大学出版社 地 址: 北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 客 户 服 务: 010-62776969

组稿编辑: 吴颖华

文稿编辑: 杨红林 谢海珍

封面设计: 姜凌娜

版式设计: 郑轶文

印 刷 者: 北京牛山世兴印刷厂

装 订 者: 北京市密云县京文制本装订厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185×260 印 张: 18.25 字 数: 441千字

版 次: 2005年2月第1版 2005年2月第1次印刷

书 号: ISBN 7-302-10454-9/F·1082

印 数: 1~5000

定 价: 26.00元

---

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、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)62770175-3103或(010)62795704

# 前 言

在当今的国际贸易实践中,从贸易磋商、合同的签订到最终货款结算的全过程,几乎都离不开单证工作。在单证工作中,如稍有疏忽,就会给对外贸易带来不应有的损失,甚至是严重的后果。因此,这对高校相关经贸专业的教学提出了较高要求,特别是对与单证工作密切相关的国际贸易单证实务的课程教学,提出了更加严格的要求。

随着我国对外贸易的发展,外贸公司、货代公司、航运公司以及物流公司需要大量具有单证操作能力的专业人员。为适应这一需求,我们编写了这本《国际贸易单证实务》。该教材单证的来源主要有:本人1995年到中国银行上海市浦东分行国际贸易结算部教学实践时索取的一套单证;从1995年起带教学生到外贸公司实习时收集的一些单证资料;外贸公司、货代公司和物流公司的朋友、同学以及毕业后从事相关工作的学生提供的单据。同时,在近几年从事外销员、国际货代、报关员和物流等培训过程中,本人积累了一些相关专业操作方面的业务知识;在一些货代和物流企业的培训过程中,熟悉了相关的业务操作流程。在此基础上,我们编著了这本《国际贸易单证实务》教程。要说明的是,该教材在采用这些原始单据的过程中都作了一些修改,已不存在泄露商业秘密的问题,请对本教材的编写有过帮助的有关人士放心,在此一并表示衷心的感谢。当然,这本书的面世,特别要感谢中国银行浦东分行的李加林主任和我校的邬适融教授当年给我提供的实习机会和多年来对我的关心和帮助,借此机会向他们表示最真诚的谢意。

本教材共13章,理论和实践相结合,注重实际操作能力的培养,有大量的单证操作练习供学生使用,并且附有练习题,供学生模拟练习之用。为了方便教师高效、便捷地使用本教材,特提供免费电子课件下载服务,读者可登录清华大学出版社网站([www.tup.tsinghua.edu.cn](http://www.tup.tsinghua.edu.cn))免费下载。本教材由复旦大学管理学院企业管理系副主任、博士生导师李元旭教授和上海应用技术学院国际经济与贸易专业带头人吴国新副教授共同编写。

由于时间仓促,加之编者水平与经验有限,本教材在内容、编排和格式等方面难免有不妥之处,敬请同行和广大读者指正。

李元旭 吴国新

2004年12月18日于上海

## PREFACE

Documents transactions is indispensable to current international trade in terms of trade negotiation, signature of contract and settlement of payment. Therefore, highly demanding standard of relevant teaching and learning in trade and economy, especially these closely related to documents transaction in international trade arises to meet with the fact that slight neglect in documents transaction tends to result in unwanted loss and even serious consequences.

With the development of foreign trade in China, a large number of personals specialized in documents practice are urgently needed by co-operations in the field of foreign trade, forwarders, shipping and logistics companies. In conformity to the demand, the authors compile the teaching material entitled *Documents Practice in International Trade*. The documents in the teaching material stem from three major parts: the documents collected when I conducted my training practice in the settlement department of international trade in Shanghai Pudong division of Bank of China and in some foreign trade companies in 1995. In addition, documents are offered by some of my friends and schoolmates in companies in the field of foreign trade, Forwarders and Logistics Companies along with some of my students engaged in such relevant work. Meanwhile, in recent years' training of personals in the specific field of international marketing, declaration of customs and Logistics, I have accumulated relevant practiced knowledge. However what should be made clear is that those who have given me original documents can feel assured although this book is written on the basis of such documents, we made some alternations on the original documents to safeguard against lacking commercial secrets. Hereby I feel sincerely obliged to all that give me an aid in the publication of the volume, especially Li Jialin dean of Pudong division of Bank of China and Professor Wu Shirong in Shanghai Institute of Technology for their care, help and provision of practice opportunities.

This book is made up of thirteen chapters, puts theory into practice in a bid to cultivate the students' practical skills. In order to help teachers use the textbook more efficiently, we now have a correlative teaching software devoted to this book which readers can download freely at <http://www.tup.tsinghua.edu.cn>. This textbook is written by Professor Li Yuanxu (the supervisor of doctor and deputy dean in business administration department of administration institute in Fudan University) and Wu Guoxin (associate professor in Shanghai Institute of Technology).

Slips might occur in terms of content, patterning, etc. Any correction and Guidance is appreciable.

LI YUANXU    WU GUOXIN  
IN SHANGHAI  
Aug. 18th, 2004

# 目 录

前言	( I )
<b>第一章 国际贸易单证的基本要求、流程和发展趋势</b>	( 1 )
案例分析	( 1 )
第一节 国际贸易单证的基本要求和业务流程	( 5 )
第二节 国际贸易单证的发展趋势	( 11 )
练习题	( 14 )
<b>第二章 交易磋商和合同的签订</b>	( 17 )
案例分析	( 17 )
第一节 交易磋商的一般程序	( 18 )
第二节 报价和成交核算	( 25 )
第三节 合同的签订	( 36 )
练习题	( 47 )
<b>第三章 国际贸易结算方式</b>	( 51 )
案例分析	( 51 )
第一节 汇付和托收	( 53 )
第二节 信用证	( 59 )
练习题	( 71 )
<b>第四章 信用证在国际贸易结算中的运用</b>	( 75 )
案例分析	( 75 )
第一节 进口信用证结算	( 78 )
第二节 出口信用证结算	( 80 )
练习题	( 98 )
<b>第五章 汇票</b>	( 107 )
案例分析	( 107 )
练习题	( 111 )
<b>第六章 发票</b>	( 113 )
案例分析	( 113 )

第一节 商业发票·····	(115)
第二节 海关发票·····	(117)
练习题·····	(122)
<b>第七章 运输单据·····</b>	<b>(127)</b>
案例分析·····	(127)
第一节 托运单·····	(127)
第二节 装货联单·····	(133)
第三节 海运提单·····	(135)
练习题·····	(147)
<b>第八章 保险单据·····</b>	<b>(151)</b>
案例分析·····	(151)
练习题·····	(160)
<b>第九章 原产地证书·····</b>	<b>(163)</b>
案例分析·····	(163)
练习题·····	(170)
<b>第十章 商品检验证书·····</b>	<b>(173)</b>
案例分析·····	(173)
练习题·····	(183)
<b>第十一章 进出口报关单·····</b>	<b>(185)</b>
案例分析·····	(185)
第一节 进出口货物报关单的填制要求与常见差错·····	(189)
第二节 进出口货物报关单的填制·····	(191)
练习题·····	(203)
<b>第十二章 进出口许可证·····</b>	<b>(215)</b>
案例分析·····	(215)
第一节 进出口许可证的管理·····	(217)
第二节 出口许可证的填制·····	(218)
练习题·····	(224)
<b>第十三章 其他单据·····</b>	<b>(227)</b>
案例分析·····	(227)
第一节 装箱单、重量单和尺码单·····	(229)
第二节 受益人证明·····	(229)

---

第三节 装船通知.....	(230)
练习题.....	(234)
附录：单证常用英文缩略表 .....	(235)
练习题参考答案.....	(250)
参考文献.....	(279)
后记.....	



# CONTENTS

<b>PREFACE</b> .....	( I )
<b>Chapter 1</b> The Basic Requirements, Procedure and Development Tendency of International Trade Documents .....	( 1 )
Case Analysis .....	( 1 )
§ 1 The Basic Requirements and Business Procedure of International Trade Documents .....	( 5 )
§ 2 The Development Tendency of International Trade Documents .....	( 11 )
Exercises .....	( 14 )
<b>Chapter 2</b> Business Negotiation and Contracting .....	( 17 )
Case Analysis .....	( 17 )
§ 1 General Procedure of Business Negotiation .....	( 18 )
§ 2 Quotations and Business Accounting .....	( 25 )
§ 3 Contracting .....	( 36 )
Exercises .....	( 47 )
<b>Chapter 3</b> Methods of International Trade Settlements .....	( 51 )
Case Analysis .....	( 51 )
§ 1 Remittance and Collection .....	( 53 )
§ 2 Letter of Credit .....	( 59 )
Exercises .....	( 71 )
<b>Chapter 4</b> The Application of L/C in International Trade Settlements .....	( 75 )
Case Analysis .....	( 75 )
§ 1 Import Credit Settlement .....	( 78 )
§ 2 Export Credit Settlement .....	( 80 )
Exercises .....	( 98 )
<b>Chapter 5</b> Bill of Exchange (Draft) .....	( 107 )
Case Analysis .....	( 107 )
Exercises .....	( 111 )

---

<b>Chapter 6</b>	Invoice .....	(113)
	Case Analysis .....	(113)
	§ 1 Commercial Invoice .....	(115)
	§ 2 Customs Invoice .....	(117)
	Exercises .....	(122)
<b>Chapter 7</b>	Transport Documents .....	(127)
	Case Analysis .....	(127)
	§ 1 Booking Note .....	(129)
	§ 2 Shipping Order(Triplicate Form) .....	(133)
	§ 3 Bill of Lading .....	(135)
	Exercises .....	(147)
<b>Chapter 8</b>	Insurance Document (or Certificate) .....	(151)
	Case Analysis .....	(151)
	Exercises .....	(160)
<b>Chapter 9</b>	Certificate of Origin .....	(163)
	Case Analysis .....	(163)
	Exercises .....	(170)
<b>Chapter 10</b>	Inspection Certificate of Commodity .....	(173)
	Case Analysis .....	(173)
	Exercises .....	(183)
<b>Chapter 11</b>	Import and Export Declaration Documents .....	(185)
	Case Analysis .....	(185)
	§ 1 The Basic Requirements of Filling in Declaration Documents of Import and Export Commodity and Some Errors .....	(189)
	§ 2 Filling in Declaration Documents of Import and Export Commodity .....	(191)
	Exercises .....	(203)
<b>Chapter 12</b>	Import and Export License .....	(215)
	Case Analysis .....	(215)
	§ 1 Management of Import and Export License .....	(217)
	§ 2 Filling in Import and Export License .....	(218)
	Exercises .....	(224)

---

<b>Chapter 13</b>	<b>Other Documents</b> .....	(227)
	Case Analysis .....	(227)
	§ 1 Packing list, Weight Memo and Measurement List .....	(229)
	§ 2 Beneficiary's Certificate .....	(229)
	§ 3 Shipping Advice .....	(230)
	Exercises .....	(234)
<b>Appendix:</b>	<b>Abbreviation List of Technical Terms Commonly Used</b> .....	(235)
<b>Reference Answers</b>	.....	(250)
<b>Reference</b>	.....	(279)
<b>Postscript</b>	.....	

# 第一章 国际贸易单证的基本要求、 流程和发展趋势



## 案例分析

### 案 例

2000年10月31日,上海市纺织品公司收到创鸿(香港)有限公司通过香港南洋银行开来的编号为L8959344的信用证,请根据双方签订的合同(CONTRACT NO.: GL0082)对信用证进行审核,指出信用证存在的问题并作出修改。

# 合 同

## CONTRACT

ORIGINAL

THE SELLER: SHANGHAI TEXTILES IMP. & EXP. CORP. SHANGHAI  
27 ZHONGSHAN ROAD E, 1. SHANGHAI, CHINA  
TELEPHONE: 86-21-63218467 FAX: 86-21-63291267

CONTRACT NO. : GL0082  
DATE: Oct. 5th, 2000  
PLACE: SHANGHAI

THE BUYER: SUPERB AIM (HONGKONG) LTD.,  
RM. 504 FUNG LEE COMM BLDG. 6-8A PRATT AVE., TSIMSHATSUI,  
KOWLOO, HONGKONG

THE BUYER AND SELLER HAVE AGREED TO CONCLUDE THE FOLLOWING TRANSACTIONS  
ACCORDING TO THE TERMS AND CONDITIONS STIPULATED BELOW:

1. COMMODITY & SPECIFICATION PACKING & SHIPPING MARK	2. QUANTITY (PCS.)	3. UNIT PRICE	4. AMOUNT
80% COTTON 20% POLYESTER LADIES KNIT JACKET ART. NO. 49394 (014428) ART. NO. 49393 (014428) ART. NO. 55306 (014429)	600 600 600	CIF H. K. US \$ 14.25 US \$ 14.25 US \$ 14.25	USD 8550.00 USD 8550.00 USD 8550.00
REMARKS: 1) EACH IN PLASTIC BAGS, 24 BAGS TO A CARTON, TOTAL 75 CARTONS 2) SHIPPING MARK: SUPERB H. K. NO. 1-75 MADE IN CHINA		TOTAL:	USD 25 650.00
TOTAL VALUE; SAY US DOLLARS TWENTY-FIVE THOUSAND SIX HUNDRED AND FIFTY ONLY.			

**TIME OF SHIPMENT:** Within 45 days of receipt of letter of credit and not later than the month of Dec. 2000 with partial shipments and transshipment allowed.

**PORT OF LOADING & DESTINATION:** FROM SHANGHAI TO HONGKONG

**TERMS OF PAYMENT:** By 100% Confirmed Irrevocable Sight Letter of Credit opened by the Buyer to reach the Seller not later than Oct. 31st, 2000 and to be available for negotiation in China until the 15th day after the date of shipment. In case of late arrival of the L/C, the Seller shall not be liable for any delay in shipment and shall have the right to rescind the contract and or claim for damages.

**INSURANCE:** To be effected by the Seller for 110% of the CIF invoice value covering ALL RISKS AND WAR RISK as per China Insurance Clauses.

**TERMS OF SHIPMENT:** To be governed by "INCOTERMS 2000". For transactions concluded on CIF terms, all surcharges including port congestion surcharges, etc. levied by the shipping company, in addition to freight, shall be for the Buyer's account.

**The Buyer:**  
SUPERB AIM (HONGKONG) LTD.,

**The Seller:**  
SHANGHAI TEXTILES IMP. & EXP. CORP.

国外来证:

000CT20 14: 57: 32 LOGICAL TERMINAL  
 PO05  
 MT: S700 ISSUE OF DOCUMENTARY CREDIT PAGE 00001  
 FUNC SWPR3  
 UMR 00182387  
 APPLICATIONG HEADER 07,00 1547 970225 SAIB H. K. JTC×××3846 992024 001015 1447  
 ◆ NANYANG COMMERCIAL BANK LTD.  
 ◆ HONGKONG  
 USER HEADER SERVICE CODE 103;  
 BANK PRIORITY 113;  
 MSG USER REF 108;  
 INFO. FROMC1 115;  
 SEQUENCE OF TOTAL ◆ 27: 1/2  
 FORM OF DOC. CREDIT ◆ 40: REVOCABLE  
 DOC. CREDIT NUMBER ◆ 20: L8959344  
 DATE OF ISSUE ◆ 31C: 001020  
 EXIPRY ◆ 31D: DATE 001231 AT NEGOTIATING BANK'S COUNTER  
 APPLICANT ◆ 50: SUPERB AIM (HONGKONG) LTD. HONGKONG  
 BENEFICIARY ◆ 59: SHANGHAI TEXTILES IMP& EXP CORPORATION  
 27 ZHONGSHAN ROAD E, 1  
 SHANGHAI, CHINA  
 AMOUNT ◆ 32B: CURRENCY USD AMOUNT 25 650.00  
 AVAILABLE WITH/BY ◆ 41D: NAN YANG COMMERTIAL BANK, LTD. H. K.  
 BY NEGOTIATION  
 DRAFTS AT... ◆ 42C: DRAFTS AT 20 DAYS' SIGHT FOR FULL  
 INVOICE VALUE  
 DRAWEE ◆ 42A: NAN YANG COMMERCIAL BANK, LTD.  
 PARTIAL SHIPMENTS ◆ 43P: ALLOWED  
 TRANSSHIPMENT ◆ 43T: PROHIBITED  
 LOADING IN CHARGE ◆ 44A: SHIPMENT FROM CHINESE PORT(S)  
 FOR TRANSPORT TO ◆ 44B: SINGAPORE/HONGKONG  
 LATEST DATE OF SHIPMENT ◆ 44C: 001215  
 DESCRIPT OF GOODS ◆ 45A: 80% COTTON 20% POLYESTER LADIES KNIT JACKET  
 AS FER S/C NO. GL0082  
 ART. NO. QUANTITY UNIT PRICE  
 49394(014428) 600 PIECES USD14. 25  
 49393(014428) 600 PIECES USD14. 25  
 55306(014429) 600 PIECES USD14. 25  
 PRICE TERM: CIF H. K.  
 DOCUMENTS REQUIRED ◆ 46A :  
 +3/3 SET OF ORIGINAL CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING MADE OUT TO ORDER  
 OF SHIPPER AND BLANK ENDORSED AND MARKED "FREIGHT COLLECT" NOTIFY APPLICANT

(WITH FULL NAME AND ADDRESS).

+ ORIGINAL SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 5 FOLD INDICATION S/C NO.

+ INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN TWO FOLD ENDORSED IN BLANK, FOR 120 PCT OF THE INVOICE VALUE INCLUDING: THE INSTITUTE CARGO CLAUSES (A), THE INSTITUTE WAR CLAUSES, INSURANCE CLAIMS TO BE PAYABLE AT DESTINATION IN THE CURRENCY OF THE DRAFTS.

+ CERTIFICATE OF ORIGIN GSP FORM A IN ONE ORIGINAL AND ONE COPY.

+ PACKING LIST IN 3 FOLD

+ BENEFICIARY'S CERTIFICATE STATING THAT ALL DOCUMENTS HAS BEEN SENT WITHIN 10 DAYS AFTER SHIPMENT.

ADDITIONAL COND. ◆ 47:

1. T. T. REIMBURSEMENT IS PROHIBITED.
2. THE GOODS TO BE PACKED IN EXPORT STRONG COLORED CARTONS.
3. INSPECTION IS TO BE EFFECTED BEFORE SHIPMENT AND RELEVANT CERTIFICATED/REPORTS ARE REQUIRED FROM THE INSPECTING AGENCY OR INSPECTOR DESIGNATED BY THE BUYER.

DETAILS OF CHARGES ◆ 71B:

ALL BANKING CHARGES OUTSIDE HONG KONG INCLUDING REIMBURSEMENT COMMISSION ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY.

PRESENTATION PERIOD ◆ 48:

DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT, BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT.

CONFIRMATION ◆ 49: WITHOUT

INSTRUCTION ◆ 78:

THE NEGOTIATION BANK MUST FORWARD THE DRAFTS AND ALL DOCUMENTS BY REGISTERED AIRMAIL DIRECT TO US (NANYANG COMMERCIAL BANK, LTD. WESTERN DISTRICT BILLS CENTER 128 BONHAM STRAND E. HONG KONG) IN ONE LOTS, UPON RECEIPT OF THE DRAFTS AND DOCUMENTS IN ORDER, WE WILL REMIT THE PROCEEDS AS INSTRUCTED BY THE NEGOTIATING BANK.

TRAILER: ORDER IS <MAC: ><PAC: ><ENG: ><CHK: ><PDE: >

MAC: 3CFFF763

CHK: 8A1AA1203070

## 分 析

单证业务是国际贸易业务的一个重要组成部分,从签订合同开始,到履行合同的全过程,每一个环节都需要单证的缮制、处理、交换和传递。这一过程不能存在丝毫差错,否则就有可能给企业带来经济损失,因此,在缮制单证时必须做到正确、完整、及时、简洁和严谨。本案例主要涉及信用证的审核,一般来说其审核内容主要包括信用证本身的审核,有关货物条款、运输、保险和支付条款的审核,以及单据等方面的审核。本案例作为一个引子,意在强调国际贸易单证在国际贸易中的重要性。

本案例分析如下:

1. 信用证的性质不符合合同的要求,应将可撤销(Revocable)和不保兑(Without Confirmation)信用证改为不可撤销(Irrevocable)和保兑(Confirmed)信用证。
2. 议付地、到期地均为香港(HONGKONG),应改为上海(SHANGHAI)议付银行NANYANG COMMERCIAL BANK,LTD. H. K. 应改为内地银行。
3. 汇票的议付期限不符,应将 at 20 day's sight 改为 at sight。
4. 转船规定与合同规定不符,应将 TRANSSHIPMENT PROHIBITED 改为 TRANSSHIPMENT ALLOWED。
5. 目的港不符合合同规定,合同为 HONGKONG,而信用证却规定为 SINGAPORE/HONGKONG。
6. 运输条款有误,因合同规定为 CIF 贸易术语,因此,应将运输条款“Freight Collect”改为“Freight Prepaid”。
7. 保险金额与合同规定不符,应将发票金额的 120% 改为 110%。
8. 保险条款有误,应将“THE INSTITUTE CARGO CLAUSE(A),THE INSTITUTE WAR CLAUSE”改为“ALL RISKS AND WAR RISK AS PER CHINA INSURANCE CLAUSES”。
9. 对货物包装的要求与合同规定不符,应删去“COLORED”一词。
10. 检验条款应删去“OR INSPECTOR DESIGNATED BY THE BUYER”,这是信用证软条款。

## 第一节 国际贸易单证的基本要求和业务流程

### 一、国际贸易单证的基本要求

国际贸易单证大致可以分为商业单据、货运单据、保险单据和金融单据等,这些单据既有商业性,又有法律性,其基本要求是:

(一) 正确。正确是一切单证的前提,要做到四个“一致”。

1. 证、同一致。在以信用证为付款方式的交易中,买方开给卖方的信用证,其基本条款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。

2. 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,即使一字之讹,也可成为银行及其委托人拒绝付款的理由。

3. 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信用证条款。”例如,货运单据上的运输标志(Shipping Mark)如与装箱单上的运输标志存在差异,银行就可拒绝付款,尽管信用证上并没有规定具体的运输标志。

4. 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。

(二) **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。例如,提单和汇票都有其项目,如缺少“主要项目”,即属不完整的单据,因而也就失去了它的法律效力。再如,国际商会《跟单信用证统一惯例》规定,凡信用证要求提供“已装船提单”(Shipped B/L),提单的承运人必须在该提单上作成“装船批注”(On Board Notation),如果该提单未按规定加上“已装船”(On Board)字样和装船日期等必要批注,银行将会拒绝接受,理由就在于“装船批注”的不完整。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,不能被银行所接受。

(三) **及时**。即处理单证要在一定时间内完成。国际贸易单证的时间性表现如下:

1. 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。

2. 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。

3. 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。

(四) **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。

(五) **严谨**。严谨是对单证工作的总体要求,主要应把握以下几点:

1. 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词,如习惯包装(Usual Packing)等,否则事后容易产生分歧,引起纠纷。

2. 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。信用证是买方付款的银行保证,但前提是卖方必须按信用证条款办事并提供规定的各种单证。卖方在收到信用证后要及时、严格地进行审核,如发现不合理的或不能接受的条款要及时作出反应,提请买方进行修改,否则在履约交货时不能照办,将会影响出口和收汇。

3. 单证的处理必须合理谨慎。国际商会《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),这里的合理谨慎对买卖双方以及单证的有关各方同样适用。例如,在信用证装运期内货物不能及时装运,在交单议付后单证遭到开证行或买方的拒收等,这些情况在实际业务中往往有可能出现,需要出口方合理谨慎地作出处理,以避免或减少经济损失。

## 二、国际贸易单证的流转程序

国际贸易单证的流转过程也就是买卖双方履约的过程,因此进出口双方在此过程中必须